ธนาคารแห่งประเทศไทย

19 มิถุนายน 2556

เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคาร

ที่ ฝนส.(02) ว. 47 /2556 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์

ธนาคารแห่งประเทศไทยขอนำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 4/2556 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556 ซึ่งได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 130 ตอนพิเศษ 62 ง ลงวันที่ 27 พฤษภาคม 2556 แล้ว

สาระสำคัญของประกาศฉบับนี้คือ

1) ปรับปรุงหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ (Pillar 3) ให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ตาม Basel III ที่ได้ถือปฏิบัติแล้วตั้งแต่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นมา

2) เพิ่มเติมหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลเรื่อง คุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน และการเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักออกจากเงินกองทุน เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของ BCBS เรื่อง Composition of capital disclosure requirements: June 2012

3) ปรับปรุงการเปิดเผยข้อมูลสำหรับการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ให้สอดคล้องกับการปรับปรุงหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

นอกจากนั้น ได้มีการปรับปรุงเนื้อหาบางส่วนของประกาศและประเด็นคำถาม-คำตอบให้มีความชัดเจนมากยิ่งขึ้น โดยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ในประกาศฉบับนี้สำหรับการเปิดเผยข้อมูลงวดสิ้นสุดในหรือหลังวันที่ 30 มิถุนายน 2556 เป็นต้นไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

(นายสมบูรณ์ จิตเป็นธม)
ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายความเสี่ยง
ผู้ว่าการแทน

สิ่งที่ส่งมาด้วย ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 4/2556 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556

ฝ่ายนโยบายความเสี่ยง
โทรศัพท์ 0 2283 5313 และ 0 2283 5303
โทรสาร 0 2283 5938

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

ฝนสว10-งท30001-2556019

งท300	วันที่19 มิ.ย. 2556

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
ที่ สนส. 4 /2556
เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์

---

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 25/2552 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ เพื่อส่งเสริมการใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล (Market Discipline) โดยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องมีความโปร่งใสในด้านข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของตนเอง และให้ผู้มีส่วนได้เสียในตลาดสามารถใช้ข้อมูลดังกล่าวในการประเมินความเสี่ยงของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งเป็นกลไกตลาดที่สำคัญในการผลักดันให้ธนาคารพาณิชย์มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่ดี นอกเหนือจากการควบคุมภายในของธนาคารพาณิชย์และการกำกับดูแลโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารแห่งประเทศไทยได้อ้างอิงแนวทางจาก 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) นั้น

ธนาคารแห่งประเทศไทยมีการปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ โดยอ้างอิงจากหลักเกณฑ์ Basel III: A global regulatory framework for more resilient banks and banking systems (Revised version: June 2011) ของ BCBS ซึ่งกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนที่มีคุณภาพดีในปริมาณที่เพียงพอที่จะรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต และเพื่อรักษาเสถียรภาพระบบสถาบันการเงินโดยรวม ดังนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงเห็นควรปรับปรุงหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ฉบับนี้ เพื่อให้สะท้อนการดำรงเงินกองทุนและความเสี่ยงของธนาคารพาณิชย์ที่เปลี่ยนแปลงไป รวมทั้ง เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียในตลาดเข้าใจและสามารถใช้ข้อมูลดังกล่าวได้อย่างถูกต้อง โดยธนาคารแห่งประเทศไทยมีการปรับปรุงเนื้อหาที่สำคัญ ได้แก่

1. ปรับปรุงหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน โครงสร้างและองค์ประกอบของเงินกองทุน ให้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับองค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ และองค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

2. กำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ซึ่งอ้างอิงมาจากหลักเกณฑ์ Composition of capital disclosure requirements: June 2012 ของ BCBS ได้แก่

ฝนสป10-งท30001 -2556052

งท 300	วันที่ 2 พ.ค. 2556

2.1 ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน (Main features of regulatory capital instruments) เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียในตลาดทราบและเข้าใจถึงคุณสมบัติของตราสารทางการเงินที่ธนาคารพาณิชย์ออก และสามารถนับเป็นเงินกองทุนได้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

2.2 การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period) เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียในตลาดทราบถึงการเปลี่ยนแปลงของเงินกองทุนในอนาคต อันเนื่องมาจากคุณสมบัติของรายการต่าง ๆ ตามที่กำหนดในหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ และองค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

3. ปรับปรุงการเปิดเผยข้อมูลสำหรับการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้สอดคล้องตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งรวมถึงการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำโดยวิธี Advanced Measurement Approaches (วิธี AMA) ที่มีการกำหนดหลักเกณฑ์เพิ่มเติม

นอกจากนี้ ยังได้มีการปรับปรุงถ้อยคำในประกาศฉบับนี้ให้มีความชัดเจนมากยิ่งขึ้น

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 31 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 อันเป็นกฎหมายที่มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับการจำกัดสิทธิเสรีภาพของบุคคล ซึ่งมาตรา 29 ประกอบกับมาตรา 31 มาตรา 33 มาตรา 36 มาตรา 39 มาตรา 41 และมาตรา 43 ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทยบัญญัติให้กระทำได้โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ และให้ธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคารถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศนี้

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

4. ประกาศและหนังสือเวียนที่ยกเลิก

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. **25/2552** เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ **14 ธันวาคม 2552**

5. เนื้อหา

5.1 <u>คำจำกัดความ</u>

ในประกาศฉบับนี้

“ธนาคารพาณิชย์” หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

“ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ” หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์ตามพระราชบัญญัติสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ยกเว้นสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

“สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ” หมายความว่า สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย

“คณะผู้บริหารของธนาคารพาณิชย์” หมายความว่า กรรมการบริหารทุกคน และผู้ที่ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุดในสายงานบัญชี

5.2 <u>หลักการ</u>

หลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลตามประกาศฉบับนี้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยทั้งข้อมูลเชิงคุณภาพและข้อมูลเชิงปริมาณเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลเงินกองทุนซึ่งได้แก่ เงินกองทุน ระดับความเสี่ยง กระบวนการประเมินความเสี่ยง ความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ **รวมทั้งข้อมูลเงินกองทุนที่เพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS**

ข้อมูลที่ต้องเปิดเผยตามประกาศฉบับนี้เป็นเพียงมาตรฐานขั้นต่ำที่ธนาคารพาณิชย์จะต้องเปิดเผยเท่านั้น โดยธนาคารพาณิชย์สามารถเปิดเผยข้อมูลที่ละเอียดมากกว่าที่กำหนดได้ และข้อมูลบางรายการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยอาจจะซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่เปิดเผย**ตามหลักเกณฑ์หรือแนวปฏิบัติ**อื่นอยู่แล้ว ซึ่งธนาคารพาณิชย์**จะต้องปฏิบัติตาม**หลักเกณฑ์ที่กำหนดเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดในการเปิดเผยข้อมูล นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้จัดทำตัวอย่างตารางการเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณในแต่ละหัวข้อ เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์เข้าใจถึงเนื้อหาของข้อมูลที่ต้องเปิดเผยได้ชัดเจนขึ้น อย่างไรก็ดี ธนาคารพาณิชย์ไม่จำเป็นต้องเปิดเผยข้อมูลตามรูปแบบของตารางตัวอย่าง โดยธนาคารพาณิชย์สามารถพิจารณาใช้รูปแบบอื่นในการเปิดเผยข้อมูลได้ตามความเหมาะสม หากเนื้อหาของข้อมูลที่เปิดเผยเป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

หากธนาคารพาณิชย์ที่ขอความเห็นชอบใช้วิธีเฉพาะในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงหรือมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงไม่ปฏิบัติตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำ ซึ่งกำหนดให้เปิดเผยข้อมูล

ต่อสาธารณะตามประกาศฉบับนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจไม่อนุญาตให้ใช้วิธีคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงหรือมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงนั้น

ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์**ที่จดทะเบียนในประเทศ**เปิดเผยข้อมูลตามประกาศฉบับนี้ เฉพาะระดับธนาคารพาณิชย์เท่านั้น สำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ให้เปิดเผยข้อมูลเฉพาะของสาขาในประเทศไทย (Standalone basis) และให้เปิดเผยแหล่งข้อมูลฐานะภาพรวมของธนาคารแม่ (Consolidated basis) เพื่อให้ผู้ใช้ข้อมูลอ้างอิงได้

5.3 <u>หลักเกณฑ์ทั่วไปของการเปิดเผยข้อมูล</u>

5.3.1 ให้ธนาคารพาณิชย์กำหนดนโยบายการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นไปตามข้อกำหนดในประกาศฉบับนี้ โดยนโยบายดังกล่าวต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์หรือคณะกรรมการอื่นที่ได้รับมอบหมาย และต้องระบุถึงกรอบข้อมูลที่ต้องเปิดเผย และระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวด้วย

5.3.2 ข้อมูลที่เปิดเผยจะต้องถูกต้องตรงกับข้อมูลที่ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์ได้รับ และใช้ในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารพาณิชย์

5.3.3 คณะผู้บริหารของธนาคารพาณิชย์ มีหน้าที่รับผิดชอบต่อความถูกต้องและเหมาะสมของข้อมูลที่เปิดเผยตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ และจัดให้มีกระบวนการประเมินความเหมาะสมของการเปิดเผยข้อมูล รวมถึงกระบวนการสอบทานความถูกต้องของข้อมูลอย่างเหมาะสม

5.4 <u>ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล</u>

5.4.1 ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลทั้งหมดตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ไว้บน Website ของธนาคารพาณิชย์ ทั้งนี้ คณะผู้บริหารของธนาคารพาณิชย์อาจพิจารณาเปิดเผยข้อมูลผ่านทางช่องทางอื่นเพิ่มเติมได้ตามที่เห็น**สมควร**หาก**การเปิดเผยดังกล่าวจะช่วยให้ผู้มีส่วนได้เสียในตลาดสามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างสะดวกยิ่งขึ้น**

ในกรณีสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ หากไม่มี Website ของตนเอง สามารถใช้ Website ของธนาคารแม่เป็นช่องทางในการเปิดเผยข้อมูลได้ โดยสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศจะต้องเปิดเผยข้อมูลตามประกาศฉบับนี้เป็นภาษาไทยหรือภาษาอังกฤษเป็นอย่างน้อย

5.4.2 ให้ธนาคารพาณิชย์ระบุช่องทางที่จะเปิดเผยข้อมูลตามข้อ 5.4.1 และวันที่ที่เปิดเผยข้อมูลไว้ให้ชัดเจนในแหล่งข้อมูลต่อไปนี้

(1) Website ของธนาคารพาณิชย์ กรณีมีการเปิดเผยในช่องทางอื่นเพิ่มเติม
(2) ท้าย**รายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน**[1]
(3) หมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับงวดประจำปีบัญชี[2]

5.4.3 ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์เลือกเปิดเผยข้อมูลตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ พร้อมกับข้อมูลที่ต้องเปิดเผยตามที่กำหนดในหลักเกณฑ์อื่น ๆ ธนาคารพาณิชย์ต้องระบุให้ผู้ใช้ข้อมูลทราบว่าข้อมูลส่วนใดเป็นการเปิดเผยตามข้อกำหนดเรื่องการเปิดเผยข้อมูลในประกาศฉบับนี้

5.4.4 ในกรณีที่ข้อมูลที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยตามประกาศฉบับนี้ ซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ธนาคารพาณิชย์ต้องเปิดเผยตามมาตรฐานการบัญชี เช่น ข้อมูลที่เปิดเผยในงบการเงินประจำปี ข้อมูลที่ใช้ประกอบงบการเงินและข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง ข้อมูลดังกล่าวต้องผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีด้วย **ยกเว้นกรณีสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ไม่ต้องจัดทำงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีสำหรับรายครึ่งปี ดังนั้น การเปิดเผยข้อมูลสำหรับรายครึ่งปีตามประกาศฉบับนี้ สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศสามารถใช้ข้อมูลที่ไม่ได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีในการเปิดเผยข้อมูลรายครึ่งปีได้**

5.4.5 ในกรณีที่ข้อมูลที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยตามประกาศฉบับนี้ซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ธนาคารพาณิชย์ต้องเปิดเผยตามประกาศหรือข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เช่น ข้อมูลคำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน (Management's discussion and analysis) ข้อมูลดังกล่าวต้องถูกต้องตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ด้วย

5.4.6 ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ต้องการเปลี่ยนแปลง**หรือเพิ่มเติม**ช่องทางในการเปิดเผยข้อมูลตามประกาศฉบับนี้ ให้ธนาคารพาณิชย์แจ้งมายังฝ่ายวิเคราะห์และติดตามฐานะสายกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยล่วงหน้าก่อนที่จะเริ่มเปิดเผยข้อมูลในช่องทางใหม่**ที่เปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติม**ไม่น้อยกว่า 15 วัน

5.5 <u>การเปิดเผยข้อมูลที่มีนัยสำคัญ (Materiality)</u>

5.5.1 ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลที่มีนัยสำคัญ กล่าวคือ ข้อมูลที่หากไม่เปิดเผยหรือเปิดเผยไม่ถูกต้องจะส่งผลกระทบต่อการประเมินหรือการตัดสินใจของผู้ใช้ข้อมูลได้ ซึ่งแนวทางดังกล่าวสอดคล้องกับหลักของมาตรฐานการบัญชี

5.5.2 ให้ธนาคารพาณิชย์พิจารณาอย่างรอบคอบถึงเนื้อหาข้อมูลที่มีนัยสำคัญ

---

[1] อ้างอิงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการจัดทำและเปิดเผยรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารพาณิชย์
[2] อ้างอิงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ที่เปิดเผย และเปิดเผยหลักการที่ใช้พิจารณาถึงความมีนัยสำคัญของข้อมูลให้ผู้ใช้ข้อมูลได้ทราบ รวมทั้งมีความสม่ำเสมอในการพิจารณาหลักการที่ใช้ในการพิจารณาความมีนัยสำคัญของข้อมูลที่เปิดเผย

5.6 ข้อมูลลับทางธุรกิจของธนาคารพาณิชย์และความลับของลูกค้า (Proprietary and confidential information)

ข้อมูลที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผย และธนาคารพาณิชย์คาดว่าจะมีผลกระทบในทางลบเนื่องจากเป็นข้อมูลลับทางธุรกิจ หรือเป็นข้อมูลที่หากเปิดเผยต่อสาธารณะแล้วจะทำให้ธนาคารพาณิชย์เสียประโยชน์หรือมีความสามารถในการแข่งขันลดลง ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวในเชิงภาพรวมได้ โดยธนาคารพาณิชย์ต้องชี้แจงเหตุผลดังกล่าวต่อธนาคารแห่งประเทศไทยได้เมื่อธนาคารแห่งประเทศไทยเข้าตรวจสอบ

5.7 การเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำของข้อมูลที่ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผย

5.7.1 ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำของข้อมูลที่ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผย โดยแบ่งเป็น **4** หมวดสำคัญ ได้แก่ หมวด ก: ขอบเขตการบังคับใช้ หมวด ข: เงินกองทุน หมวด ค: ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของธนาคารพาณิชย์ **และหมวด ง: การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS** โดยในแต่ละหมวดประกอบด้วยข้อมูลทั้งเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 1) ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ตัวอย่างตารางการเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณในแต่ละหมวด เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์เข้าใจถึงเนื้อหาของข้อมูลได้ชัดเจนขึ้น (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 2) อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์อาจพิจารณาใช้รูปแบบอื่นในการเปิดเผยข้อมูลได้ตามความเหมาะสม หากเนื้อหาของข้อมูลที่เปิดเผยเป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ทั้งนี้ เนื้อหาในหมวด ง. ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS ซึ่งได้แก่

(1) ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 3)

(2) การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional Period) โดยให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยยอดรวมมูลค่าของเงินกองทุน รายการปรับ และรายการหักออกจากเงินกองทุนที่ต้องทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III ในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนตามที่กำหนดไว้ในบทเฉพาะกาลของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับองค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ หรือประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับองค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ แล้วแต่กรณี โดยแสดงเป็นยอดรวมสำหรับแต่ละรายการแยกเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสาร

ทางการเงิน และเงินกองทุนชั้นที่ 2 สำหรับจำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้ และจำนวนที่ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้ (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 4)

5.7.2 ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลตามข้อ 5.7.1 โดยมีความถี่ในการเปิดเผยข้อมูล ดังนี้

หมวด	ข้อมูลที่ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผย	ความถี่[3]
ก	**ขอบเขตการบังคับใช้หลักเกณฑ์ตาม Basel III (Scope of application)**	รายปี
ข	**เงินกองทุน (Capital)**	รายครึ่งปี
	หัวข้อ 1 โครงสร้างเงินกองทุน (Capital structure)	
	หัวข้อ 2 ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital adequacy)	
ค	**ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ 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>ความเสี่ยงด้านตลาด</u>	รายครึ่งปี
	หัวข้อ 4 ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านตลาด	
	4.1 โดยวิธีมาตรฐาน	
	4.2 โดยวิธีแบบจำลอง	
	<u>ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ</u>	รายปี
	หัวข้อ 5 ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	
	<u>ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน</u>	รายปี
	หัวข้อ 6 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร	
	<u>ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร</u>	รายปี
	หัวข้อ 7 ข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร	

[3] ข้อมูลเชิงคุณภาพทั้งหมด กำหนดให้เปิดเผยเป็นรายปี อย่างไรก็ตาม กรณีที่ธนาคารพาณิชย์มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลเชิงคุณภาพอย่างมีนัยสำคัญในระหว่างงวดที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้เปิดเผยข้อมูล ให้ธนาคารพาณิชย์ปรับปรุงข้อมูลเชิงคุณภาพดังกล่าวให้เป็นปัจจุบัน

หมวด	ข้อมูลที่ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผย	ความถี่
ง	**การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS** **หัวข้อ 1 ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน** **หัวข้อ 2 การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III**	**รายครึ่งปี**

ทั้งนี้ ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลทั้งหมดภายในระยะเวลา 4 เดือนหลังจากวันสิ้นงวด

5.7.3 สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณ ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลงวดปัจจุบันและงวดก่อนหน้าของการเปิดเผย 1 งวด **เพื่อให้ผู้ใช้ข้อมูลสามารถเปรียบเทียบได้โดยง่าย** ยกเว้นกรณีการเปิดเผยข้อมูลตามประกาศฉบับนี้เป็นครั้งแรก หรือกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเป็นอย่างอื่น

5.7.4 สำหรับข้อมูลเชิงคุณภาพ **ธนาคารพาณิชย์ไม่ต้องเปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพเปรียบเทียบกับงวดก่อนหน้า แต่**หากธนาคารพาณิชย์มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญในระหว่างงวดที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้เปิดเผย ให้ธนาคารพาณิชย์ปรับปรุงข้อมูลที่เปิดเผยดังกล่าวให้เป็นปัจจุบัน

5.7.5 ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเป็นสกุลเงินบาท

6. กำหนดการเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดงวดการเปิดเผยข้อมูลตามประกาศฉบับนี้ให้สอดคล้องกับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศและสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่มีการปิดงวดบัญชีทุกสิ้นเดือนมิถุนายนและธันวาคม **โดยกำหนดให้**ใช้ข้อมูล ณ สิ้นงวดบัญชี 6 เดือนแรกของปี **2556** สำหรับข้อมูล**ที่กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยเป็นรายครึ่งปี** และข้อมูล ณ สิ้นงวดบัญชีประจำปี **2556** สำหรับข้อมูล**ที่กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยเป็นรายปี** อย่างไรก็ตาม กรณีสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่มีงวดการบัญชีแตกต่างจากนี้ เช่น สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่มีธนาคารแม่ในประเทศญี่ปุ่นที่ปิดงวดบัญชีทุกสิ้นเดือนมีนาคมและกันยายน ให้เปิดเผยโดยใช้ข้อมูล ณ สิ้นงวดกันยายน **2556** สำหรับข้อมูลรายครึ่งปี และ ณ สิ้นงวดมีนาคม **2557** สำหรับข้อมูลรายปี

ทั้งนี้ ให้ธนาคารพาณิชย์จัดเก็บข้อมูลที่ได้เปิดเผยตามประกาศฉบับนี้ไม่ต่ำกว่า 5 ปี **นับจากวันสิ้นงวด** เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบและอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย

7. บทเฉพาะกาล

ในการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับการเปิดเผยงวดสุดท้ายของปี 2555 ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 25/2552 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 14 ธันวาคม 2552 ไปจนกว่าจะถึงกำหนดการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามที่กำหนดในข้อ 6.

8. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 2 พฤษภาคม 2556

ประสาร ไตรรัตน์วรกุล

(นายประสาร ไตรรัตน์วรกุล)
ผู้ว่าการ
ธนาคารแห่งประเทศไทย

2

เอกสารแนบที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์

เอกสารแนบ 1 : เกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำของข้อมูลที่ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผย

- หมวด ก. : ขอบเขตการบังคับใช้หลักเกณฑ์ตาม Basel III
- หมวด ข. : เงินกองทุน
- หมวด ค. : ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของธนาคารพาณิชย์
- หมวด ง. : การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS

เอกสารแนบ 2 : ตัวอย่างตารางข้อมูลเชิงปริมาณ (หมวด ข. และ หมวด ค.)

เอกสารแนบ 3 : ตัวอย่างตารางข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน (หมวด ง.)

เอกสารแนบ 4 : ตัวอย่างตารางการเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (หมวด ง.)

เอกสารแนบ 1

เกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำของข้อมูลที่ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผย

หมวด ก : ขอบเขตการบังคับใช้ (Scope of application)

ให้ธนาคารพาณิชย์**ที่จดทะเบียนในประเทศ**เปิดเผยข้อมูลตามประกาศฉบับนี้ เฉพาะระดับธนาคารพาณิชย์เท่านั้น สำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ให้เปิดเผยเฉพาะข้อมูลของสาขาในประเทศไทย (Standalone basis) และให้เปิดเผยแหล่งข้อมูลฐานะภาพรวมของธนาคารแม่ (Consolidated basis) เพื่อให้ผู้ใช้ข้อมูลอ้างอิงได้

หมวด ข : เงินกองทุน (Capital)

หัวข้อ 1 : โครงสร้างเงินกองทุน (Capital structure)

ข้อมูลเชิงคุณภาพ	สรุปข้อมูลองค์ประกอบที่สำคัญของเงินกองทุน **โดยแบ่งตามลักษณะเงินกองทุนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ดังต่อไปนี้** **1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้แก่ เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common equity tier 1: CET1) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1) และ** **2. เงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2)**
ข้อมูลเชิงปริมาณ (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 1 ในเอกสารแนบ 2)	<u>กรณีธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ</u>[1] 1. <u>มูลค่าเงินกองทุนชั้นที่ 1</u> ให้ธนาคารพาณิชย์**ที่จดทะเบียนในประเทศ**แสดงรายละเอียด ดังต่อไปนี้ **1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) ประกอบด้วย** **1.1.1** ทุนชำระแล้ว **(หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน** **1.1.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ** **1.1.3** ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น**สามัญ** (สุทธิ) **1.1.4** ทุนสำรองตามกฎหมาย **1.1.5** เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นงวดการบัญชีตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น หรือตามข้อบังคับของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ แต่ไม่รวมถึงเงินสำรองสำหรับการลดค่าของสินทรัพย์ **เงินสำรองสำหรับการจ่ายเงินปันผล** และเงินสำรองเพื่อการชำระหนี้ **1.1.6** กำไร**สุทธิ**คงเหลือหลังจากการจัดสรร**ตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นหรือตามข้อบังคับของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ** **1.1.7 รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ** ● **กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม** ● **รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ**

[1] อ้างอิงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับองค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ

	1.1.8 รายการปรับต่าง ๆ ที่ไม่อนุญาตให้มีผลกระทบต่อมูลค่าของเงินกองทุน **1.1.9** รายการหัก**จากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ** ● ยอดรวมรายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 **ที่เป็นส่วนของเจ้าของ** เช่น **ผล**ขาดทุนสุทธิ ค่าความนิยม (Goodwill) **สินทรัพย์ไม่มีตัวตน** สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เป็นต้น โดย**ไม่รวมรายการหุ้นสามัญซื้อคืนที่กำหนดให้นำมาหักตามข้อ 1.1.1 ทั้งนี้** ธนาคารพาณิชย์**ที่จดทะเบียนในประเทศ**ไม่ต้องแจกแจงรายละเอียดรายการหักดังกล่าว ● **รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินมีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน** **1.2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1) ประกอบด้วย** **1.2.1 เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผลหลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผลซื้อคืน** **1.2.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล** **1.2.3 เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้ด้อยสิทธิทุกประเภท ซึ่งรวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2** **1.2.4 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตาม 1.2.1 ถึง 1.2.3 ที่ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศได้รับ** **1.2.5 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน** ● **ยอดรวมรายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน เช่น เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่น ทั้งทางตรงและทางอ้อม เป็นต้น โดยไม่รวมรายการหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผลซื้อคืนที่กำหนดให้นำมาหักตามข้อ 1.2.1 ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไม่ต้องแจกแจงรายละเอียดรายการหักดังกล่าว** ● **รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 2 มีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน** 2. <u>มูลค่าเงินกองทุนชั้นที่ 2</u> **ให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศแสดงรายละเอียด ดังต่อไปนี้** 2.1 **เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผลซื้อคืน** **2.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล**

	2.3 เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ **2.4 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตาม 2.1 ถึง 2.3 ที่ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศได้รับ** **2.5 เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General provision)** **2.6 เงินสำรองส่วนเกิน (Surplus of provision)** **2.7 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้แก่ ยอดรวมรายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 เช่น เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่นทั้งทางตรงและทางอ้อม เป็นต้น โดยไม่รวมรายการหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผลซื้อคืนที่กำหนดให้นำมาหักตามข้อ 2.1 ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไม่ต้องแจกแจงรายละเอียดรายการหักดังกล่าว** 3. <u>เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย</u> (มีค่าเท่ากับข้อ **1 + ข้อ 2**)
(ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 2 ในเอกสารแนบ 2)	<u>กรณีสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ</u>[2] 1. มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 2. ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน (มีค่าเท่ากับข้อ 2.1 + ข้อ 2.2) 2.1 เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 2.2 ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้ (เจ้าหนี้) สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นในต่างประเทศ บริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่ 3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (มีค่าเท่ากับข้อ 3.1 – ข้อ 3.2) 3.1 เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก (ค่าต่ำสุดระหว่างข้อ 1 ข้อ 2 **หรือ** ข้อ 2.1) 3.2 ผลรวมของรายการหักที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้หักออกจากเงินกองทุน เช่น **ค่าความนิยม สินทรัพย์ไม่มีตัวตน** เป็นต้น โดย**สาขาของ**ธนาคารพาณิชย์**ต่างประเทศ**ไม่ต้องแจกแจงรายละเอียดรายการหักดังกล่าว

หัวข้อ 2 : ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital adequacy)

ข้อมูลเชิงคุณภาพ	สรุปวิธีการและเหตุผลที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ในการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงของธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต

[2] อ้างอิงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับองค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

ข้อมูลเชิงปริมาณ (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 3-4 ในเอกสารแนบ 2)	1. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต โดยแยกมูลค่าเงินกองทุนตามประเภทของสินทรัพย์[3] 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) วิธีแบบจำลองภายใน (สำหรับฐานะตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร) 2.2.2 วิธี PD/LGD
(ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 6 ในเอกสารแนบ 2)	3. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละวิธีการคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดที่ธนาคารพาณิชย์เลือกใช้ เช่น วิธีมาตรฐาน หรือ วิธีแบบจำลอง และสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธีผสมให้เปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนขั้นต่ำทั้งตามวิธีมาตรฐานและวิธีแบบจำลอง
(ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 7 ในเอกสารแนบ 2)	4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ในแต่ละวิธีการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงที่ธนาคารพาณิชย์เลือกใช้ เช่น วิธี BIA หรือ วิธี SA-OR หรือ วิธี ASA **หรือ วิธี AMA**
(ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 8 ในเอกสารแนบ 2)	5. อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารพาณิชย์ (ความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และด้านปฏิบัติการ) อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1[6] ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารพาณิชย์ (ความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และด้านปฏิบัติการ) **และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ[7] ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารพาณิชย์ (ความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และด้านปฏิบัติการ) โดยเปิดเผยข้อมูลเปรียบเทียบกับอัตราส่วนเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด**

[3] ธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี IRB ควรจำแนกประเภทของลูกหนี้รายย่อยตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Internal Ratings-Based Approach (วิธี IRB) คือ 1) สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย 2) วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อย และ 3) สินเชื่อรายย่อยอื่น ยกเว้นกรณีมูลค่าของลูกหนี้แต่ละประเภทมีสัดส่วนต่ำเมื่อเทียบกับมูลค่าของสินเชื่อทั้งหมด และความเสี่ยงของลูกหนี้แต่ละประเภทดังกล่าวนั้นมีลักษณะคล้ายคลึงกัน ทำให้การเปิดเผยข้อมูลแยกเป็นรายประเภทดังกล่าวไม่ได้ทำให้ผู้ใช้ข้อมูลเข้าใจความเสี่ยงของลูกหนี้รายย่อยของธนาคารพาณิชย์มากขึ้น

[4] สำหรับธนาคารพาณิชย์ที่เลือกใช้วิธี IRB ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตและมีพอร์ตสินทรัพย์ที่ไม่มีนัยสำคัญ ซึ่งธนาคารพาณิชย์ใช้วิธี SA ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตกับพอร์ตดังกล่าว ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับวิธี SA ของพอร์ตนั้นด้วย

[5] สำหรับธนาคารพาณิชย์ที่เลือกใช้วิธี IRB ให้จัดลูกหนี้ที่รับซื้อมาตามประเภทสินทรัพย์ของลูกหนี้นั้น ๆ

[6/7] เปิดเผยเฉพาะกรณีธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ

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

II. ข้อมูลในแต่ละประเภทความเสี่ยง ซึ่งแบ่งเป็นข้อมูลเชิงคุณภาพและข้อมูลเชิงปริมาณ

1. การเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงด้านเครดิต

ข้อมูลความเสี่ยงด้านเครดิตที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยแบ่งเป็น 3 หัวข้อ ดังนี้

หัวข้อ 1 : ข้อมูลทั่วไปของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต[8]

ข้อมูลเชิงคุณภาพ	ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลตามรายละเอียดดังต่อไปนี้ - รายละเอียดข้อมูลเชิงคุณภาพทั่วไปตามหัวข้อ I. สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต - คำจำกัดความของการผิดนัดชำระหนี้ และการด้อยค่าของสินทรัพย์[9] - แนวทาง/วิธีการทางสถิติ (ถ้ามี) ที่ใช้ในการคำนวณ General provision

[8] ไม่รวมฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนที่อยู่ในงบ**แสดงฐานะการเงิน** ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยแยกต่างหากอยู่ในหัวข้อ 6 เรื่อง ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารแล้ว อย่างไรก็ตาม รายการนอกงบ**แสดงฐานะการเงิน**ประเภทสัญญาอนุพันธ์นอกตลาดที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยในหัวข้อนี้ ให้รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย ทั้งนี้ ให้ธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคารเปิดเผยข้อมูลในส่วนนี้ไม่ว่าธนาคารพาณิชย์จะใช้วิธีใดในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต เพราะส่วนใหญ่เป็นข้อมูลที่ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยอยู่แล้วในปัจจุบัน ตามมาตรฐานการบัญชีหรือข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

[9] หลักเกณฑ์ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง

	และ Specific provision - สำหรับธนาคารพาณิชย์ที่เลือกใช้วิธี IRB ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต แต่ยังใช้วิธี IRB ไม่ครบสำหรับทุกประเภทสินทรัพย์ที่มีนัยสำคัญ ในช่วงของการทยอยใช้วิธี IRB ให้ธนาคารพาณิชย์ระบุถึงประเภทของสินทรัพย์ที่ใช้วิธี SA วิธี FIRB และวิธี AIRB ด้วย โดยต้องอธิบายถึงแผนการและกำหนดเวลาที่จะใช้วิธี IRB จนครบทุกประเภทสินทรัพย์ที่มีนัยสำคัญ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เกี่ยวกับหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Internal Ratings-Based Approach (วิธี IRB)
ข้อมูลเชิงปริมาณ (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 9 ในเอกสารแนบ 2)	1. มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบ**แสดงฐานะการเงิน**และรายการนอกงบ**แสดงฐานะการเงิน**[10] ของธนาคารพาณิชย์ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดก่อนพิจารณาผลของการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น หลักประกันทางการเงิน หรือการหักกลบหนี้ในงบ**แสดงฐานะการเงิน** เป็นต้น ให้แสดงมูลค่ายอดคงค้าง ณ สิ้นงวดที่รายงาน มูลค่ายอดคงค้าง ณ สิ้นงวดก่อนหน้า และเปรียบเทียบกับมูลค่ายอดคงค้างเฉลี่ย[11] ในระหว่างงวดระยะเวลาที่มีการรายงาน โดยแยกแสดงรายการตามประเภทฐานะ (Exposure) ที่สำคัญ ดังนี้ 1.1 สินทรัพย์ในงบ**แสดงฐานะการเงิน** : 1.1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ[12] (รวมเงินให้สินเชื่อของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) 1.1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ[13] **(รวมเงินลงทุนในลูกหนี้)** 1.1.3 เงินฝากรวมดอกเบี้ยค้างรับ **1.1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์** 1.2 รายการนอกงบ**แสดงฐานะการเงิน**[14] : 1.2.1 การรับอาวัลตั๋วเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ตเตอร์ออฟเครดิต 1.2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด[15] 1.2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)
(ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 10 ในเอกสารแนบ 2)	2. มูลค่ายอดคงค้างจำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ตามเกณฑ์ที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ในการบริหารภายใน ในแต่ละประเภทฐานะที่สำคัญตามรายการในข้อ 1 โดยให้ธนาคารพาณิชย์ระบุเกณฑ์ที่ใช้ในการจำแนกให้ชัดเจน
(ตัวอย่างการเปิดเผย	3. มูลค่ายอดคงค้างจำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือในแต่ละประเภทฐานะที่สำคัญ

[10] ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

[11] หากยอดคงค้าง ณ สิ้นงวดมีมูลค่าไม่แตกต่างไปจากยอดคงค้างเฉลี่ยระหว่างงวดอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารพาณิชย์อาจไม่ต้องเปิดเผยมูลค่ายอดคงค้างเฉลี่ยในระหว่างงวดได้

[12] รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

[13] ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

[14] ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

[15] รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ข้อมูลตามตารางที่ 11 ในเอกสารแนบ 2)	ตามรายการในข้อ 1 โดยแยกอายุสัญญาที่เหลือเป็น 2 กลุ่มคือ ไม่เกิน 1 ปี และเกิน 1 ปี
(ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 12-13 ในเอกสารแนบ 2)	4. ให้ธนาคารพาณิชย์แสดงรายละเอียดรายการดังต่อไปนี้ 4.1 มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ (รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย) และเงินลงทุนในตราสารหนี้ **(รวมเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย)** ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ตามข้อ 2 และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด[16] 4.2 มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (แยกเป็น General provision ให้เปิดเผยเป็นยอดรวม และ Specific provision ให้เปิดเผยโดยจำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ตามข้อ 2) และมูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ตามข้อ 2
(ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 14-15 ในเอกสารแนบ 2)	5. ให้ธนาคารพาณิชย์แสดงรายละเอียดรายการดังต่อไปนี้ 5.1 มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจำแนกตามประเภทธุรกิจ[17]ของลูกหนี้ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด 5.2 มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (แยกเป็น General provision ให้เปิดเผยเป็นยอดรวม และ Specific provision ให้เปิดเผยโดยจำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกหนี้) และมูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ โดยจำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกหนี้
(ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 16 ในเอกสารแนบ 2)	6. รายละเอียด Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (แยกเป็น General provision และ Specific provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ดังนี้ - เงินสำรองที่กันไว้ต้นงวด - หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด - เงินสำรองที่กันไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด - เงินสำรองอื่น ๆ (เช่น เงินสำรองที่กันไว้สำหรับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน เงินสำรองที่กันไว้สำหรับการควบรวมหรือขายกิจการ) - เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายงวด
(ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 17-18 ในเอกสารแนบ 2)	7. มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบ**แสดงฐานะการเงิน**และมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบ**แสดงฐานะการเงิน**ของรายการนอกงบ**แสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision** แยกตามประเภทสินทรัพย์ตามวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตที่ธนาคารพาณิชย์เลือกใช้ (วิธี SA หรือ วิธี IRB)

[16] อ้างอิงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

[17] อ้างอิงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการจัดทำและประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หัวข้อ 2 : ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามวิธีการที่ธนาคารพาณิชย์เลือกใช้ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต[18]

2.1 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA[19]

ข้อมูลเชิงคุณภาพ	1. รายชื่อของสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกที่ธนาคารพาณิชย์เลือกใช้ และ Country risk classification ของ OECD ที่ใช้ในการอ้างอิง Rating แยกตามประเภทสินทรัพย์/ลูกหนี้ของธนาคารพาณิชย์ในการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยง (กรณีธนาคารพาณิชย์เลือกใช้น้ำหนักความเสี่ยง 100% สำหรับลูกหนี้ธุรกิจเอกชนทุกราย ให้ธนาคารพาณิชย์ระบุด้วยว่าไม่ได้ใช้ Rating จากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก) ทั้งนี้ กรณีธนาคารพาณิชย์มีการเปลี่ยนแปลงสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกที่เลือกใช้ ให้อธิบายถึงเหตุผลในการเปลี่ยนแปลงด้วย 2. อธิบายถึงกระบวนการที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ในการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของลูกหนี้ของธนาคารพาณิชย์โดยอิงจาก Rating จากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก[20]
ข้อมูลเชิงปริมาณ (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 19 ในเอกสารแนบ 2)	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบ**แสดงฐานะการเงิน**และ**มูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของ**รายการนอกงบ**แสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision** หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยจำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยงที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในวิธี SA รวมทั้งมูลค่ายอดคงค้างที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ต้องหักออกจากเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์[21]

2.2 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี IRB

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูล ดังนี้

1. **ข้อมูลเชิงคุณภาพ** เพื่อให้ผู้ใช้ข้อมูลทราบถึงสมมติฐานของข้อมูลที่นำมาใช้สำหรับการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงโดยวิธี IRB การใช้วิธี IRB เพื่อการบริหารความเสี่ยงภายในรวมถึงวิธีการที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ในการทดสอบความถูกต้องของค่าประมาณการต่าง ๆ ของวิธี IRB (Validation)
2. **ข้อมูลเชิงปริมาณ** ซึ่งแบ่งเป็น 2 ประเภท คือ
   2.1) ข้อมูลเกี่ยวกับฐานะและการประเมินความเสี่ยงของสินทรัพย์ (Risk exposure and assessment) ซึ่งถือเป็นปัจจัย (Inputs) ที่นำไปใช้คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี IRB

[18] ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยเฉพาะข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตที่ธนาคารพาณิชย์เลือกใช้เท่านั้น

[19] รวมทั้งพอร์ตที่ไม่มีนัยสำคัญที่คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี SA ของธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี IRB

[20] เช่น ธนาคารพาณิชย์ใช้ Rating ของตราสารหนี้ประเภทไม่ด้อยสิทธิ์ที่ไม่มีหลักประกัน (Senior unsecured debt) ที่ออกโดยลูกหนี้รายที่ธนาคารพาณิชย์ให้สินเชื่อ ในการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของลูกหนี้รายนั้น

[21] เช่น **ค่าความนิยม สินทรัพย์ไม่มีตัวตน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี** เป็นต้น

2.2) ข้อมูลเชิงปริมาณที่เน้นผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริง (Historical results) เพื่อวัดความน่าเชื่อถือของข้อมูลที่เปิดเผย

ข้อมูลเชิงคุณภาพ	1. วิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต (วิธี FIRB หรือวิธี AIRB) รวมทั้งแผนการทยอยใช้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความเห็นชอบแก่ธนาคารพาณิชย์แล้ว 2. คำอธิบายและการทบทวนในเรื่องต่อไปนี้ 2.1 โครงสร้างของระบบ Internal rating เช่น จำนวนเกรด คำจำกัดความของแต่ละ Rating และการเทียบเคียงระหว่าง Internal rating กับ Rating ที่ได้รับจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก (ถ้ามี) 2.2 การใช้ระบบ Internal rating เพื่อวัตถุประสงค์อื่นนอกเหนือจากการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี IRB 2.3 กระบวนการบริหารหรือการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต 2.4 กลไกการควบคุมระบบการให้ Rating ซึ่งครอบคลุมถึงความเป็นอิสระและหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งการทบทวนระบบ Internal rating 3. คำอธิบายกระบวนการของการให้ Rating สำหรับสินทรัพย์แต่ละประเภท[22] ดังนี้ 3.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจเอกชน (รวมลูกหนี้ธุรกิจเอกชนที่มีขนาดกลางและเล็กที่มีมูลค่ายอดขายของกลุ่มธุรกิจต่ำกว่า 1,000 ล้านบาทต่อปี และสินเชื่อกลุ่มพิเศษ) 3.2 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย 3.3 วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อย[23] 3.4 สินเชื่อรายย่อยอื่น 3.5 ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนกรณีธนาคารพาณิชย์ ใช้วิธี PD/LGD ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ทั้งนี้ คำอธิบายสำหรับสินทรัพย์ทั้ง 5 ประเภทข้างต้น ควรครอบคลุมข้อมูลในเรื่องต่อไปนี้ - ประเภทและคำจำกัดความของลูกหนี้ที่อยู่ในพอร์ตของธนาคารพาณิชย์ - วิธีการและข้อมูลที่ใช้ในการประมาณค่าและวิธีการทดสอบความถูกต้องของค่าประมาณการ PD (รวมทั้งค่า LGD และ EAD สำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ใช้

[22] รวมถึงลูกหนี้ที่รับซื้อมาที่จัดอยู่ในแต่ละประเภทสินทรัพย์นั้น

[23] กรณีมูลค่ารวมของวงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อยและสินเชื่อรายย่อยอื่นเทียบกับมูลค่าพอร์ตสินเชื่อรวมทั้งหมดของธนาคารพาณิชย์คิดเป็นสัดส่วนที่ไม่มีนัยสำคัญ หรือกรณีที่การแยกอธิบายความแตกต่างของกระบวนการการให้ Rating ของสินทรัพย์ 2 ประเภทนี้แล้วไม่ช่วยทำให้ผู้ใช้ข้อมูลเข้าใจในความเสี่ยงของลูกหนี้รายย่อยของธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้น ธนาคารพาณิชย์อาจไม่จำเป็นต้องเปิดเผยข้อมูลของสินทรัพย์ 2 ประเภทนี้แยกกัน

	วิธี AIRB และพอร์ตลูกหนี้รายย่อยของธนาคารพาณิชย์ทั้งที่ใช้วิธี FIRB และวิธี AIRB) รวมถึงสมมติฐานที่ใช้ในการประมาณการค่าดังกล่าว[24] - กรณีที่คำจำกัดความของการผิดนัดชำระหนี้ที่ธนาคารพาณิชย์ใช้แตกต่างจากคำจำกัดความที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น กรณีที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ข้อมูลจากภายนอก ซึ่งคำจำกัดความของการผิดนัดชำระหนี้แตกต่างจากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด หรือเป็นคำจำกัดความที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ก่อนที่หลักเกณฑ์ปัจจุบันจะมีผลบังคับใช้ เป็นต้น ธนาคารพาณิชย์ต้องระบุว่าพอร์ตลูกหนี้ใดบ้างที่อ้างอิงคำจำกัดความการผิดนัดชำระหนี้ที่แตกต่างจากคำจำกัดความที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดนั้น และอธิบายถึงความแตกต่างระหว่างคำจำกัดความดังกล่าวด้วยว่าแตกต่างกันอย่างไร[25] 4. ข้อมูลเชิงคุณภาพตามที่กำหนดในหัวข้อ 2 ข้อย่อย 2.1 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี SA สำหรับพอร์ตสินทรัพย์ที่ไม่มีนัยสำคัญซึ่งธนาคารพาณิชย์ใช้วิธี SA ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต
ข้อมูลเชิงปริมาณ : การประเมินความเสี่ยงของสินทรัพย์ (Risk assessment) (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 20-25 ในเอกสารแนบ 2)	1. สำหรับลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจเอกชน รวมทั้งฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนที่คำนวณโดยวิธี PD/LGD ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลต่อไปนี้ จำแนกตาม Rating เกรด (PD เกรด) โดยที่จำนวน Rating เกรดที่ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยควรมากเพียงพอที่จะแสดงถึงความแตกต่างของระดับความเสี่ยงด้านเครดิตได้[26] (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 20 ในเอกสารแนบ 2) - มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบ**แสดงฐานะการเงิน**และรายการนอกงบ**แสดงฐานะการเงิน**หลังคูณค่าแปลงสภาพแล้ว (EAD) และหลังพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต - ค่าเฉลี่ย PD ถ่วงน้ำหนักด้วย EAD (Exposure-weighted average PD) $$= \sum_{i=1}^{n} \left(PD_i \times EAD_i \right) \div \sum_{i=1}^{n} EAD_i$$ - ค่าเฉลี่ยน้ำหนักความเสี่ยง (RW) ถ่วงน้ำหนักด้วย EAD (Exposure-weighted average risk-weight)

[24] ธนาคารพาณิชย์ไม่จำเป็นต้องเปิดเผยรายละเอียดทั้งหมดของข้อมูลดังกล่าว แต่ควรเปิดเผยข้อมูลในภาพรวมในระดับที่ทำให้ผู้ใช้ข้อมูลเข้าใจในประเด็นต่อไปนี้

- วิธีการของแบบจำลองที่ใช้ในภาพรวม ตัวแปรและคำจำกัดความของตัวแปรที่ใช้
- วิธีการที่ใช้ในการประมาณค่า
- วิธีที่ใช้ในการทดสอบความถูกต้องของค่าประมาณการตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในข้อมูลเชิงปริมาณ

โดยอธิบายประเด็นแยกตามประเภทสินทรัพย์ 5 ประเภทข้างต้น นอกจากนี้ธนาคารพาณิชย์ควรสรุปความแตกต่างของวิธีที่ใช้ในการประมาณค่าในแต่ละประเภทสินทรัพย์ด้วย

[25] เพื่อให้ผู้ใช้ข้อมูลใช้อ่านประกอบกับข้อมูลเชิงปริมาณที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยได้อย่างชัดเจน

[26] ค่า PD, LGD และ EAD ในข้อนี้เป็นข้อมูลหลังการพิจารณาผลของการมีหลักประกัน การหักกลบหนี้ และการค้ำประกัน/อนุพันธ์ด้านเครดิตตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตโดย Internal Ratings-Based Approach (วิธี IRB)

$$= \sum_{i=1}^{n} \left(RW_i \times EAD_i \right) \div \sum_{i=1}^{n} EAD_i$$

- กรณีธนาคารพาณิชย์ใช้วิธี AIRB ให้เปิดเผยค่าเฉลี่ย LGD ถ่วงน้ำหนักด้วย EAD (Exposure-weighted average LGD)

$$= \sum_{i=1}^{n} \left(LGD_i \times EAD_i \right) \div \sum_{i=1}^{n} EAD_i$$

2. กรณีธนาคารพาณิชย์ใช้วิธี AIRB ให้เปิดเผยมูลค่าของวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้หลังคูณค่าแปลงสภาพแล้ว และค่าเฉลี่ย CCF ถ่วงน้ำหนักด้วย EAD (Exposure-weighted average CCF) สำหรับสินทรัพย์แต่ละประเภท[27] (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 21 ในเอกสารแนบ 2)

$$= \sum_{i=1}^{n} \left(CCF_i \times EAD_i \right) \div \sum_{i=1}^{n} EAD_i$$

3. สำหรับลูกหนี้รายย่อยแต่ละประเภท (สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อย และสินเชื่อรายย่อยอื่น) ให้ธนาคารพาณิชย์เลือกเปิดเผยข้อมูลตามข้อ 3.1 หรือ 3.2 ต่อไปนี้
   3.1 ข้อมูลเช่นเดียวกับที่กำหนดสำหรับประเภทสินทรัพย์ตามข้อ 1 แต่เปิดเผยในลักษณะรายกลุ่ม (Pooled basis) (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 22 ในเอกสารแนบ 2) หรือ
   3.2 ข้อมูลมูลค่ายอดคงค้างและวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้หลังคูณค่าแปลงสภาพแล้ว (EAD) และหลังพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตของรายกลุ่มลูกหนี้ จำแนกตาม Rating เกรดของ Expected loss โดยที่จำนวน Rating เกรดที่ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยควรมากเพียงพอที่จะแสดงถึงความแตกต่างของระดับความเสี่ยงด้านเครดิตได้ (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 23 ในเอกสารแนบ 2)
4. มูลค่ายอดคงค้างสุทธิของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้
   4.1 สินเชื่อกลุ่มพิเศษแยกตามน้ำหนักความเสี่ยงหลังพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต กรณีที่ธนาคารพาณิชย์ใช้วิธี Supervisory slotting criteria (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 24 ในเอกสารแนบ 2)
   4.2 ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนแยกตามน้ำหนักความเสี่ยงสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี Simple risk weight (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 25A ในเอกสารแนบ 2)
   4.3 ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธีแบบจำลอง

[27] ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยค่าเฉลี่ย EAD ที่ธนาคารพาณิชย์ประมาณการเพียง 1 ค่าในแต่ละประเภทสินทรัพย์ได้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์อาจเปิดเผยค่า EAD แยกตามประเภทวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ในแต่ละประเภทสินทรัพย์ ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์เห็นว่า การเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวจะเป็นประโยชน์ต่อผู้ใช้ข้อมูลในการประเมินความเสี่ยงของธนาคารพาณิชย์

	ภายใน (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 25B ในเอกสารแนบ 2)
ข้อมูลเชิงปริมาณ : ผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงในอดีต (Historical results) (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 26–27 ในเอกสารแนบ 2)	1. ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยถึงผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงในอดีต โดยมีรายละเอียดในเรื่องต่อไปนี้ (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 26 ในเอกสารแนบ 2) 1.1 มูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง (Actual loss) ในงวดปัจจุบันของแต่ละประเภทสินทรัพย์ตามที่ระบุในข้อมูลเชิงคุณภาพข้อ 3 และค่าดังกล่าวแตกต่างจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงย้อนหลังไปในอดีตอย่างไร 1.2 คำอธิบายถึงปัจจัยที่มีผลต่อมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงในงวดปัจจุบัน กรณีที่มีค่าแตกต่างจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงย้อนหลังไปในอดีตอย่างมีนัยสำคัญ เช่น อัตราการผิดนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้นจริงในงวดปัจจุบันสูงกว่าอัตราการผิดนัดชำระหนี้เฉลี่ยย้อนหลังไปในอดีต หรือค่า LGD และ EAD ในงวดปัจจุบันมีค่าสูงกว่าค่าเฉลี่ย LGD และ EAD ย้อนหลังไปในอดีต เป็นต้น 2. ข้อมูลมูลค่าความเสียหายที่ธนาคารพาณิชย์ประมาณการเทียบกับค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงย้อนหลังในอดีตที่มีระยะเวลานานเพียงพอ[28] ที่ผู้ใช้ข้อมูลสามารถประเมินได้ในเรื่องความน่าเชื่อถือของกระบวนการให้ Rating และค่าประมาณการสำหรับแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยให้ธนาคารพาณิชย์แสดงค่าประมาณการ PD LGD และ EAD เปรียบเทียบกับค่า PD LGD และ EAD ที่เกิดขึ้นจริงด้วย[29] หากค่าดังกล่าวมีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ พร้อมทั้งอธิบายถึงสาเหตุของความแตกต่างนั้นด้วย (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 27 ในเอกสารแนบ 2)

หัวข้อ 3 : ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต[30] โดยวิธี SA และวิธี IRB[31]

ข้อมูลเชิงคุณภาพ	ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่ - นโยบาย กระบวนการ และขอบเขตที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ในการหักกลบหนี้ทั้งในงบ**แสดงฐานะการเงิน**และนอกงบ**แสดงฐานะการเงิน** - นโยบายและกระบวนการที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ในการบริหารและประเมินมูลค่าหลักประกัน - ประเภทของหลักประกันที่สำคัญของธนาคารพาณิชย์ - ประเภทของผู้ค้ำประกันและผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงตามธุรกรรมอนุพันธ์ด้านเครดิตที่สำคัญของธนาคารพาณิชย์ - การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตและด้านตลาดในแต่ละประเภท

[28] ข้อมูลที่เปิดเผยย้อนหลังในอดีตควรเป็นข้อมูลย้อนหลังในระยะยาวมากที่สุดที่ธนาคารพาณิชย์มี เพื่อให้ข้อมูลที่ประมาณการได้มีความน่าเชื่อถือ ทั้งนี้ ไม่ควรต่ำกว่า 5 ปี กรณีธนาคารพาณิชย์ใช้วิธี FIRB และ 7 ปี กรณีธนาคารพาณิชย์ใช้วิธี AIRB เพื่อให้สอดคล้องกับเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำที่กำหนดในวิธี IRB อย่างไรก็ดี ธนาคารพาณิชย์อาจเลือกที่จะเปิดเผยข้อมูลในรูปค่าเฉลี่ยย้อนหลังได้ โดยไม่ต้องเปิดเผยค่าดังกล่าวในแต่ละปี

[29] กรณีธนาคารพาณิชย์ใช้วิธี FIRB ให้แสดงเฉพาะค่า PD

[30] ไม่รวมอนุพันธ์ด้านเครดิตประเภทข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงสำหรับสินทรัพย์ที่มีการแบ่งเป็นส่วน ๆ โดยแต่ละส่วนมีความเสี่ยงในระดับที่แตกต่างกันเนื่องจากจะเกี่ยวข้องกับหลักเกณฑ์ธุรกรรมแปลงสินทรัพย์ให้เป็นหลักทรัพย์ (Securitisation) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะออกหลักเกณฑ์ต่อไป

[31] ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยเฉพาะข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับวิธีที่ธนาคารพาณิชย์เลือกใช้เท่านั้น

	ของหลักประกัน ผู้ค้ำประกัน และผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงตามธุรกรรมอนุพันธ์ด้านเครดิตที่ใช้ในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต
ข้อมูลเชิงปริมาณ (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 28-29 ในเอกสารแนบ 2)	1. มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกันของแต่ละประเภทสินทรัพย์ทั้งรายการในงบ**แสดงฐานะการเงิน**และนอกงบ**แสดงฐานะการเงิน**สำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี SA หรือวิธี FIRB โดยให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยมูลค่า (หลังการพิจารณาผลการหักกลบหนี้ทั้งในและนอกงบ**แสดงฐานะการเงิน** และหลังการปรับลดด้วยค่าปรับลด (Haircut) แล้ว) จำแนกตามประเภทของหลักประกัน ดังนี้ - หลักประกันทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้ (Eligible financial collateral) เช่น เงินสด เงินฝาก ตราสารหนี้ ตราสารทุน เป็นต้น - หลักประกันอื่น[32] ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี FIRB นำมาปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น ลูกหนี้อสังหาริมทรัพย์เพื่อการพาณิชย์ หลักประกันประเภทอื่น (ระบุชื่อประเภทหลักประกัน) เช่น รถยนต์ รถจักรยานยนต์ เป็นต้น สำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี AIRB ให้เปิดเผยข้อมูลแยกตามประเภทหลักประกันที่มีค่า LGD ต่าง ๆ กัน 2. มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีการค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิตสำหรับแต่ละประเภทสินทรัพย์ (หลังการพิจารณาผลการหักกลบหนี้ทั้งในและนอกงบ**แสดงฐานะการเงิน**แล้ว) สำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี SA หรือ วิธี IRB

<u>2. การเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงด้านตลาด</u>

หัวข้อ 4 : ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านตลาด

4.1 ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านตลาด โดยวิธีมาตรฐาน[33]

ข้อมูลเชิงคุณภาพ	รายละเอียดข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไปตามหัวข้อ I. สำหรับความเสี่ยงด้านตลาดโดยวิธีมาตรฐาน
ข้อมูลเชิงปริมาณ (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 30 ในเอกสารแนบ 2)	มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท ที่คำนวณโดยวิธีมาตรฐาน ดังนี้ - ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย - ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน - ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน - ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์

[32] เปิดเผยเฉพาะธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี FIRB

[33] หมายถึง วิธีมาตรฐาน (Standardised approach) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดและการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดของสถาบันการเงิน สำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธีผสมตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าว ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งในหัวข้อ 4.1 และหัวข้อ 4.2

4.2 ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านตลาด โดยวิธีแบบจำลอง[34]

ข้อมูลเชิงคุณภาพ	ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลตามรายละเอียดดังต่อไปนี้ 1. รายละเอียดข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไปตามหัวข้อ I. สำหรับความเสี่ยงด้านตลาดโดยวิธีแบบจำลอง 2. สำหรับแต่ละประเภทของความเสี่ยงด้านตลาดที่ใช้วิธีแบบจำลอง ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลในเรื่องต่อไปนี้ - ลักษณะของแบบจำลองที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ **รวมถึงรายละเอียดของข้อมูลที่ใช้ในแบบจำลองดังกล่าว (เช่น ธนาคารพาณิชย์ ก. ใช้แบบจำลอง VaR ประเภท Historical Simulation สำหรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน โดยใช้ข้อมูลปัจจัยความเสี่ยงในอดีตย้อนหลัง 250 วัน และกำหนดให้มีน้ำหนักของข้อมูลในแต่ละวันเท่ากัน เป็นต้น)** - คำอธิบายวิธีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress test) ที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ - คำอธิบายวิธีการทดสอบความน่าเชื่อถือ (Backtesting) ของแบบจำลองและกระบวนการในการจัดทำแบบจำลอง 3. ขอบเขตของแบบจำลองที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ใช้ในการคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด
ข้อมูลเชิงปริมาณ (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 31A - 31B ในเอกสารแนบ 2)	ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงด้านตลาดที่คำนวณโดยวิธีแบบจำลองดังต่อไปนี้ 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/ขาดทุนที่อ้างอิงการเปลี่ยนแปลงโดยสมมติ (Hypothetical change)[35] ณ วันสิ้นงวดที่รายงาน พร้อมทั้งบทวิเคราะห์ Outliers จากผลการทำ Backtesting (ธนาคารพาณิชย์สามารถเปิดเผยในรูปแบบกราฟได้ โดยแยกเปิดเผยเป็นข้อมูลในส่วนของตารางที่ 31B)

<u>3. การเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ</u>

หัวข้อ 5 : ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ข้อมูลเชิงคุณภาพ	**ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลตามรายละเอียดดังต่อไปนี้**

[34] หมายถึง วิธีแบบจำลอง (Internal model approach) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดและการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดของสถาบันการเงิน สำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธีผสมตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าว ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งในหัวข้อ 4.1 และหัวข้อ 4.2

[35] ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดและการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดของสถาบันการเงิน เว้นแต่กรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาอนุญาตเป็นรายกรณีให้เปรียบเทียบกับค่า VaR ที่ได้กับผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจริง

	1. รายละเอียดข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไปตามหัวข้อ I. สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ **2. วิธีการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ธนาคารพาณิชย์เลือกใช้** **3. กรณีที่ธนาคารพาณิชย์เลือกใช้วิธี AMA ในการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ จะต้องเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมดังนี้** **3.1 สายธุรกิจหรือหน่วยงานของธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี AMA ในการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ (กรณีที่ธนาคารพาณิชย์เลือกใช้วิธี AMA ร่วมกับวิธีอื่น ให้ระบุวิธีการที่ธนาคารพาณิชย์เลือกใช้ในแต่ละสายธุรกิจหรือหน่วยงานด้วย)** **3.2 องค์ประกอบข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการและแนวทางที่ธนาคารพาณิชย์นำข้อมูลดังกล่าวมาใช้ในการคำนวณฐานเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ**

<u>4. การเปิดเผยข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน</u>

หัวข้อ 6 : ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ข้อมูลเชิงคุณภาพ	ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลตามรายละเอียดดังต่อไปนี้ 1. รายละเอียดข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไปตามหัวข้อ I. สำหรับความเสี่ยงของฐานะตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร 2. คำอธิบายความแตกต่างของนโยบายในการบริหารความเสี่ยงสำหรับ 2.1 ตราสารทุนที่ลงทุนเพื่อหวังผลกำไรจากส่วนต่างของราคา และ 2.2 ตราสารทุนที่ลงทุนเพื่อวัตถุประสงค์อื่น เช่น เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของความสัมพันธ์ระยะยาวที่ธนาคารพาณิชย์มีกับลูกค้า หรือเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์ของธนาคารพาณิชย์ เป็นต้น 3. นโยบายที่สำคัญในการประเมินมูลค่ายุติธรรมตามมาตรฐานการบัญชี สมมติฐานและแนวปฏิบัติที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม รวมถึงการเปลี่ยนแปลงในแนวปฏิบัติที่มีนัยสำคัญ
ข้อมูลเชิงปริมาณ (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 32 ในเอกสารแนบ 2)	1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนตามที่ปรากฏในงบ**แสดงฐานะการเงิน**ตามมาตรฐานการบัญชีและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง[36] โดยแยกตามประเภทและลักษณะการลงทุน ดังนี้ 1.1 มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ) ให้เปิดเผยทั้งราคาทุนและราคาตลาด 1.2 มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนอื่น ๆ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ) ให้เปิดเผยโดยใช้ราคาทุน 2. กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคารระหว่างงวดการรายงาน

[36] อ้างอิงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน

	3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเผื่อขาย 4. มูลค่าของเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร แยกตามวิธีการคำนวณที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ 5. มูลค่าตราสารทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี IRB ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยผ่อนผันให้ใช้วิธี SA ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตได้

5. การเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร[37]

หัวข้อ 7 : ข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ข้อมูลเชิงคุณภาพ	ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลตามรายละเอียดดังต่อไปนี้ 1. รายละเอียดข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไปตามหัวข้อ I. สำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร 2. คำอธิบายลักษณะของความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารของธนาคารพาณิชย์ 3. สมมติฐานสำคัญประกอบการประเมินความเสี่ยง เช่น สมมติฐานเกี่ยวกับการชำระหนี้คืนก่อนกำหนดของลูกหนี้ ลักษณะพฤติกรรมของบัญชีเงินฝากที่ไม่มีกำหนดระยะเวลา (Non-maturity deposits) 4. ความถี่ของการวัดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร
ข้อมูลเชิงปริมาณ (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 33 ในเอกสารแนบ 2)	ผลจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยทั้งขาขึ้นและขาลงต่อรายได้สุทธิ (Earnings) ของธนาคารพาณิชย์ **รวมทั้งร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า** โดยแยกแสดงผลเป็นรายสกุลเงินที่สำคัญ เช่น สกุลเงินบาท ดอลล่าร์สหรัฐ ยูโร เป็นต้น ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ใช้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 100 bps[38] แต่ธนาคารพาณิชย์อาจเปิดเผยข้อมูลผลกระทบต่อรายได้สุทธิ จากสมมติฐานการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยอื่นเพิ่มเติมได้

หมวด ง : การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS (Composition of capital disclosure requirements)

หัวข้อ 1 : ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

ข้อมูลเชิงคุณภาพ (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลในเอกสารแนบ 3)	**เปิดเผยคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนแยกเป็นแต่ละรายตราสารทางการเงินที่ธนาคารพาณิชย์ออก**

[37/38] อ้างอิงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารของสถาบันการเงิน

หัวข้อ 2 : การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period)

ข้อมูลเชิงคุณภาพ	**รายละเอียดของรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุนที่ต้องทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III**
ข้อมูลเชิงปริมาณ (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลในเอกสารแนบ 4)	**มูลค่าเงินกองทุน รายการปรับ และรายการหักออกจากเงินกองทุนที่ต้องทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III ในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยแสดงเป็นยอดรวมตามองค์ประกอบของเงินกองทุนได้แก่ เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน และเงินกองทุนชั้นที่ 2 สำหรับจำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้ และจำนวนที่ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้**

เอกสารแนบ 2

ตัวอย่างตารางข้อมูลเชิงปริมาณ

(ตารางข้อมูลเป็นเพียงตัวอย่างตารางการเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณในแต่ละหมวด ดังนั้น ธนาคารพาณิชย์ต้องปรับเนื้อหาของข้อมูลต่าง ๆ ที่เปิดเผยให้สอดคล้องกับเกณฑ์ปัจจุบันและเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะออกในอนาคต)

หมวด ข เงินกองทุน (Capital)

หัวข้อ 1 โครงสร้างเงินกองทุน (Capital Structure)

ตารางที่ 1 เงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ

หน่วย : .....

รายการ	งวดปัจจุบัน	งวดก่อนหน้า
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 (1.1+1.2)		
1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) (1.1.1+1.1.2+1.1.3+1.1.4+1.1.5+1.1.6+1.1.7+1.1.8+1.1.9)		
1.1.1 ทุนชำระแล้ว **(หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน**		
1.1.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ		
1.1.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น**สามัญ** (สุทธิ)		
1.1.4 ทุนสำรองตามกฎหมาย		
1.1.5 เงินสำรองที่**ได้**จัดสรรจากกำไรสุทธิ**เมื่อสิ้นงวดการบัญชีตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น หรือตามข้อบังคับของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ**		
1.1.6 กำไร**สุทธิ**คงเหลือ**หลัง**จากการจัดสรร**ตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นหรือตามข้อบังคับของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ**		
1.1.7 รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ (1.1.7.1+1.1.7.2)		
1.1.7.1 กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม		
1.1.7.2 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ		
1.1.8 รายการปรับต่าง ๆ ที่ไม่อนุญาตให้มีผลกระทบต่อมูลค่าของเงินกองทุน		
1.1.9 รายการหัก**จากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (1.1.9.1+1.1.9.2)**		
1.1.9.1 รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 **ที่เป็นส่วนของเจ้าของ***		
1.1.9.2 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินมีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน		
1.2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1) (1.2.1+1.2.2+1.2.3+1.2.4+1.2.5)		
1.2.1 เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผลซื้อคืน		
1.2.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล		
1.2.3 เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้ด้อยสิทธิทุกประเภท ซึ่งรวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2		
1.2.4 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตาม 1.2.1 ถึง 1.2.3 ที่ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศได้รับ		
1.2.5 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (1.2.5.1+1.2.5.2)		
1.2.5.1 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน**		
1.2.5.2 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 2 มีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน		
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2 (2.1+2.2+2.3+2.4+2.5+2.6+2.7)		
2.1 เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผลซื้อคืน		
2.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล		
2.3 เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ		
2.4 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตาม 2.1 ถึง 2.3 ที่ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศได้รับ		
2.5 เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ		
2.6 เงินสำรองส่วนเกิน		
2.7 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 *		
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (1+2)		

* เช่น **ผล**ขาดทุน(สุทธิ) ค่า**ความนิยม สินทรัพย์ไม่มีตัวตน** สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

**** เช่น เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่นทั้งทางตรงและทางอ้อม**

***** เช่น เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่นทั้งทางตรงและทางอ้อม**

หมวด ข เงินกองทุน (Capital)

หัวข้อ 1 โครงสร้างเงินกองทุน (Capital Structure)

ตารางที่ 2 เงินกองทุนของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

หน่วย : .....

รายการ	งวดปัจจุบัน	งวดก่อนหน้า
1. มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32		
2. ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 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 **หรือ** 2.1)		
3.2 รายการหัก		

หมวด ข เงินกองทุน (Capital)

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

ตารางที่ 3 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : .....

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี SA	งวดปัจจุบัน	งวดก่อนหน้า
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ 1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล 2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ 3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน 4. ลูกหนี้รายย่อย 5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย 6. สินทรัพย์อื่น **ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ** First-to-default credit derivatives และ Securitisation		
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณโดยวิธี SA		

ตารางที่ 4 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี IRB

หน่วย : .....

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี IRB	งวดปัจจุบัน	งวดก่อนหน้า
ลูกหนี้ปกติ		
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจเอกชน*		
2. ลูกหนี้รายย่อย*		
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		
วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อย		
สินเชื่อรายย่อยอื่น		
3. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน		
4. สินทรัพย์อื่น		
ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้		
First-to-default credit derivatives และ Securitisation		
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณโดยวิธี IRB		

* ให้จัดลูกหนี้ที่รับซื้อมาตามประเภทสินทรัพย์ของลูกหนี้นั้น ๆ

ตารางที่ 5 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี IRB

หน่วย : ....

เงินกองทุนสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี IRB	งวดปัจจุบัน	งวดก่อนหน้า
1. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนที่ได้รับการยกเว้นการดำรงเงินกองทุน โดยวิธี IRB		
2. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี IRB แยกตามวิธีย่อยในการคำนวณ		
2.1 คำนวณโดยวิธี Market - based		
(1) วิธี Simple risk weight		
(2) วิธีแบบจำลองภายใน (สำหรับฐานะตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร)		
2.2 คำนวณโดยวิธี PD / LGD		
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี IRB		

ตารางที่ 6 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด (โดยวิธีมาตรฐาน / แบบจำลอง)

หน่วย : ....

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	งวดปัจจุบัน	งวดก่อนหน้า
1. คำนวณโดยวิธีมาตรฐาน		
2. คำนวณโดยวิธีแบบจำลอง		
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด		

ตารางที่ 7 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (โดยวิธี BIA / SA / ASA / AMA)

หน่วย : ....

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	งวดปัจจุบัน	งวดก่อนหน้า
1. คำนวณโดยวิธี Basic Indicator Approach		
2. คำนวณโดยวิธี Standardised Approach		
3. คำนวณโดยวิธี Alternative Standardised Approach		
4. คำนวณโดยวิธี Advanced Measurement Approaches		
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ		

ตารางที่ 8 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารพาณิชย์

หน่วย : %

อัตราส่วน	งวดปัจจุบัน		งวดก่อนหน้า	
	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย
1. เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง				
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง *				
3. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง *				

* เปิดเผยเฉพาะกรณีธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ

หมวด ค ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของธนาคารพาณิชย์ (Risk exposure and assessment)

ความเสี่ยงด้านเครดิต

หัวข้อ 1 ข้อมูลทั่วไปของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต * (ตารางที่ 9-18)

ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

(ให้แสดงยอดคงค้างเฉลี่ยระหว่างงวด ** ยอดคงค้าง ณ สิ้นงวดปัจจุบัน และ ยอดคงค้าง ณ สิ้นงวดก่อนหน้า) หน่วย : .....

รายการ	25...**	25...	25...
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4)			
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ [1/]			
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ [2/]			
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)			
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์			
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน [3/] (2.1 + 2.2 + 2.3)			
2.1 การรับอาวัลตั๋วเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ตเตอร์ออฟเครดิต			
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด [4/]			
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)			

* ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลฐานะทั้งในบัญชีเพื่อการธนาคารและเพื่อการค้า โดยสินทรัพย์ในงบ**แสดงฐานะการเงิน** ไม่รวมฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน ส่วนรายการนอกงบ**แสดงฐานะการเงิน** ให้รวมฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

** ยอดคงค้างเฉลี่ยระหว่างงวด ทั้งนี้ หากยอดคงค้าง ณ สิ้นงวดมีมูลค่าไม่แตกต่างไปจากยอดคงค้างเฉลี่ยระหว่างงวดอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารพาณิชย์อาจไม่ต้องเปิดเผยมูลค่ายอดคงค้างเฉลี่ยในระหว่างงวดได้

[1/] รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

[2/] **หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่ง**ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

[3/] ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

[4/] รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 10 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ *

25...

หน่วย : .....

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	สินทรัพย์ในงบ**แสดงฐานะการเงิน**					รายการนอกงบ**แสดงฐานะการเงิน** [3/]			
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ [1/]	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ [2/]	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	**สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์**	**รวม**	การรับอาวัลตั๋วเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ตเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)
1. ประเทศไทย									
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิค ไม่รวมประเทศไทย									
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา									
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง									
5. กลุ่มยุโรป									
รวม									

25...

หน่วย : .....

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	สินทรัพย์ในงบ**แสดงฐานะการเงิน**					รายการนอกงบ**แสดงฐานะการเงิน** [3/]			
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ [1/]	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ [2/]	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	**สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์**	**รวม**	การรับอาวัลตั๋วเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ตเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)
1. ประเทศไทย									
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิค ไม่รวมประเทศไทย									
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา									
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง									
5. กลุ่มยุโรป									
รวม									

* ให้ธนาคารพาณิชย์พิจารณาแยกประเทศหรือภูมิภาคเอง ตามเกณฑ์ที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ในการบริหารภายใน พร้อมอธิบายเหตุผลประกอบ

[1/] รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

[2/] **หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่ง**ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

[3/] ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 11 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : .....

รายการ	25...			25...		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	**รวม**	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	**รวม**
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4)						
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ [1/]						
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ [2/]						
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)						
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์						
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน [3/] (2.1 + 2.2 + 2.3)						
2.1 การรับอาวัลตั๋วเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ตเตอร์ออฟเครดิต						
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด						
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)						

[1/] รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

[2/] **หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่ง**ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

[3/] ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 12 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้* และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด

25...

หน่วย : .....

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ[1/]						เงินลงทุนในตราสารหนี้[2/]
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	สงสัยจะสูญ
1. ประเทศไทย							
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิค ไม่รวมประเทศไทย							
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา							
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง							
5. กลุ่มยุโรป							
รวม							

25...

หน่วย : .....

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ[1/]						เงินลงทุนในตราสารหนี้[2/]
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	สงสัยจะสูญ
1. ประเทศไทย							
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิค ไม่รวมประเทศไทย							
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา							
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง							
5. กลุ่มยุโรป							
รวม							

* ให้ธนาคารพาณิชย์พิจารณาแยกประเทศหรือภูมิภาคเองตามเกณฑ์ที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ในการบริหารภายใน พร้อมอธิบายเหตุผลประกอบ

[1/] รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

[2/] **หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย**

ตารางที่ 13 มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาค *

25...

หน่วย : .....

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ[1/]			เงินลงทุนในตราสารหนี้[3/]
	General provision[2/]	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	Specific provision
1. ประเทศไทย				
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิค ไม่รวมประเทศไทย				
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา				
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง				
5. กลุ่มยุโรป				
รวม				

25...

หน่วย : .....

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ[1/]			เงินลงทุนในตราสารหนี้[3/]
	General provision[2/]	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	Specific provision
1. ประเทศไทย				
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิค ไม่รวมประเทศไทย				
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา				
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง				
5. กลุ่มยุโรป				
รวม				

* ให้ธนาคารพาณิชย์พิจารณาแยกประเทศหรือภูมิภาคเองตามเกณฑ์ที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ในการบริหารภายใน พร้อมอธิบายเหตุผลประกอบ

[1/] รวมมูลค่าเงินสำรองที่กันไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

[2/] ให้เปิดเผยเป็นยอดรวม

[3/] หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

ตารางที่ 14 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ* ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

25...

หน่วย : .....

ประเภทธุรกิจ	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	**รวมทั้งสิ้น**
- การเกษตรและเหมืองแร่						
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์						
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง						
- การสาธารณูปโภคและบริการ						
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย						
- อื่นๆ (ธนาคารพาณิชย์พิจารณานัยสำคัญเอง)						
-						
-						
รวม						

25...

หน่วย : .....

ประเภทธุรกิจ	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	**รวมทั้งสิ้น**
- การเกษตรและเหมืองแร่						
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์						
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง						
- การสาธารณูปโภคและบริการ						
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย						
- อื่นๆ (ธนาคารพาณิชย์พิจารณานัยสำคัญเอง)						
-						
-						
รวม						

* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ประเภทธุรกิจ	ISIC Codes/Personal Consumption Codes **
- การเกษตรและเหมืองแร่	A000000 ทั้งหมด B000000 ทั้งหมด
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	**C**000000 ทั้งหมด และ G000000 ทั้งหมด
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	**F0**00000 ทั้งหมด และ **L**000000 ทั้งหมด
- การสาธารณูปโภคและบริการ	**D000000 ทั้งหมด** E000000 ทั้งหมด H000000 ทั้งหมด I000000 ทั้งหมด **J000000 ทั้งหมด** M000000 ทั้งหมด N000000 ทั้งหมด **P000000 ทั้งหมด Q000000 ทั้งหมด R000000 ทั้งหมด** และ **S**000000 ทั้งหมด
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	cl personal consumption : 241002-3 241007-8 241010-11 และ 241013-15
- อื่นๆ (ธนาคารพาณิชย์พิจารณานัยสำคัญเอง)	**K**000000 ทั้งหมด **O**000000 ทั้งหมด **T**000000 ทั้งหมด **U**000000 ทั้งหมด และ cl personal consumption : 241004, 241017-19 และ 241021-26

**** อ้างอิงการจัดประเภทอุตสาหกรรมตามกิจกรรมทางเศรษฐกิจ (ISIC-BOT) Version 4.0 ซึ่งตารางนี้**แสดงให้ธนาคารพาณิชย์ทราบเพื่อความชัดเจนและสอดคล้องกันในการจัดประเภทธุรกิจ ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ไม่ต้องเปิดเผยข้อมูล ISIC Codes/Personal Consumption Codes นี้

ตารางที่ 15 มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ* จำแนกตามประเภทธุรกิจ

หน่วย : .....

ประเภทธุรกิจ	25...			25...		
	General provision[1/]	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	General provision[1/]	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
- การเกษตรและเหมืองแร่						
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์						
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง						
- การสาธารณูปโภคและบริการ						
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย						
- อื่นๆ (ธนาคารพาณิชย์พิจารณานัยสำคัญเอง)						
-						
-						
รวม						

* รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

[1/] ให้เปิดเผยเป็นยอดรวม

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

หน่วย : .....

รายการ	25...			25...		
	General provision	Specific provision	**รวม**	General provision	Specific provision	**รวม**
เงินสำรองที่กันไว้ต้นงวด						
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด						
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด						
เงินสำรองอื่น (เงินสำรองที่กันไว้สำหรับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน เงินสำรองที่กันไว้สำหรับการควบรวม หรือขายกิจการ)						
เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายงวด						

* รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 17 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : .....

ประเภทสินทรัพย์	25...			25...		
	สินทรัพย์ในงบ**แสดงฐานะการเงิน**	รายการนอกงบ**แสดงฐานะการเงิน***	**รวม**	สินทรัพย์ในงบ**แสดงฐานะการเงิน**	รายการนอกงบ**แสดงฐานะการเงิน***	**รวม**
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ						
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล						
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์						
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน						
1.4 ลูกหนี้รายย่อย						
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย						
1.6 สินทรัพย์อื่น						
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ						
3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation						
รวม						

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

ตารางที่ 18 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี IRB

หน่วย : .....

ประเภทสินทรัพย์	25...			25...		
	สินทรัพย์ในงบ**แสดงฐานะการเงิน**	รายการนอกงบ**แสดงฐานะการเงิน***	**รวม**	สินทรัพย์ในงบ**แสดงฐานะการเงิน**	รายการนอกงบ**แสดงฐานะการเงิน***	**รวม**
1. ลูกหนี้ปกติ						
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงินและธุรกิจเอกชน						
1.2 ลูกหนี้รายย่อย						
1.2.1 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย						
1.2.2 วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อย						
1.2.3 สินเชื่อรายย่อยอื่น						
1.3 ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน						
1.4 สินทรัพย์อื่น						
2. ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้						
3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation						
รวม						

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

หัวข้อ 2 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามวิธีการที่ธนาคารพาณิชย์เลือกใช้ในการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ

2.1 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี SA*

ตารางที่ 19 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA **หน่วย : .....**

ประเภทสินทรัพย์	25...															25...													
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating										ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating								
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	**35**	**50**	75	100	**250**	625	937.5	100/8.5%	0	20	50	100	150	0	20	**35**	**50**	75	100	**250**	625	937.5	100/8.5%
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ																													
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ(PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล																													
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับสถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์																													
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน																													
4. ลูกหนี้รายย่อย																													
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย																													
6. สินทรัพย์อื่น																													
น้ำหนักความเสี่ยง (%)			50	100	150					75								50	100	150					75					
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ[1/]																													
รายการที่ ธปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์																													

* ใช้สำหรับพอร์ตที่ไม่มีนัยสำคัญที่คำนวณเงินกองทุนโดยใช้ SA ของธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี IRB ด้วย

[1/] ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับลักษณะของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

หัวข้อ 2 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต

2.2 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี IRB

ข้อมูลเชิงปริมาณ : การประเมินความเสี่ยงของสินทรัพย์

ตารางที่ 20 ข้อมูลการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี IRB สำหรับลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงินและธุรกิจเอกชน และฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนโดยวิธี PD/LGD จำแนกตาม Rating เกรด*

25...

ประเภทสินทรัพย์	เกรด 1-4				เกรด 5-8				เกรด 9-12				เกรด 13-15 (ผิดนัดชำระหนี้)			
	EAD[1/] (หน่วย: ...)	Ø PD[2/] (%)	Ø RW[3/] (%)	Ø LGD[4/] (%)	EAD[1/] (หน่วย: ...)	Ø PD[2/] (%)	Ø RW[3/] (%)	Ø LGD[4/] (%)	EAD[1/] (หน่วย: ...)	Ø PD[2/] (%)	Ø RW[3/] (%)	Ø LGD[4/] (%)	EAD[1/] (หน่วย: ...)	Ø PD[2/] (%)	Ø RW[3/] (%)	Ø LGD[4/] (%)
ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจเอกชน**																
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี PD/LGD																
รวม																

25...

ประเภทสินทรัพย์	เกรด 1-4				เกรด 5-8				เกรด 9-12				เกรด 13-15 (ผิดนัดชำระหนี้)			
	EAD[1/] (หน่วย: ...)	Ø PD[2/] (%)	Ø RW[3/] (%)	Ø LGD[4/] (%)	EAD[1/] (หน่วย: ...)	Ø PD[2/] (%)	Ø RW[3/] (%)	Ø LGD[4/] (%)	EAD[1/] (หน่วย: ...)	Ø PD[2/] (%)	Ø RW[3/] (%)	Ø LGD[4/] (%)	EAD[1/] (หน่วย: ...)	Ø PD[2/] (%)	Ø RW[3/] (%)	Ø LGD[4/] (%)
ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจเอกชน**																
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี PD/LGD																
รวม																

* จำนวนเกรดเป็นเพียงตัวอย่างหนึ่งเท่านั้น ให้ธนาคารพาณิชย์พิจารณาเปิดเผยจำนวนเกรดตามความเหมาะสม เพื่อให้ผู้ใช้ข้อมูลทราบถึงความแตกต่างของระดับความเสี่ยงด้านเครดิตได้

** รวมลูกหนี้ที่รับซื้อมา

1/ ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบ**แสดงฐานะการเงิน**และ**มูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของ**รายการนอกงบ**แสดงฐานะการเงิน** และหลังพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

2/ Ø PD คือ ค่าเฉลี่ย PD ถ่วงน้ำหนักด้วย EAD ของแต่ละ Rating เกรด (ในกรณีของลูกหนี้ที่รับซื้อมา ให้รายงานเฉพาะ PD ของ Default risk)

3/ Ø RW คือ ค่าเฉลี่ยน้ำหนักความเสี่ยงถ่วงน้ำหนักด้วย EAD ของแต่ละ Rating เกรด

4/ Ø LGD คือค่าเฉลี่ย LGD ถ่วงน้ำหนักด้วย EAD ของแต่ละ Rating เกรด (เฉพาะธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี AIRB)

ตารางที่ 21 มูลค่าของวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้หลังคูณ CCF และค่า CCF ถ่วงน้ำหนักด้วย EAD สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี AIRB แยกตามประเภทสินทรัพย์

หน่วย : .....

ประเภทสินทรัพย์	25..		25..	
	วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ หลังคูณ CCF	ค่าเฉลี่ย CCF ถ่วง นน. ด้วย EAD	วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ หลังคูณ CCF	ค่าเฉลี่ย CCF ถ่วง นน. ด้วย EAD
ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจเอกชน**				
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี PD/LGD				
รวม				

** รวมลูกหนี้ที่รับซื้อมา

ตารางที่ 22 ข้อมูลการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี IRB สำหรับลูกหนี้รายย่อย* จำแนกตามกลุ่มของลูกหนี้ (Pooled basis)

25...

ประเภทลูกหนี้รายย่อย	กลุ่ม 1-4				กลุ่ม 5-8				กลุ่ม 9-12				กลุ่ม 13 (ผิดนัดชำระหนี้)			
	EAD[1/] (หน่วย: ...)	Ø PD[2/] (%)	Ø RW[3/] (%)	Ø LGD[4/] (%)	EAD[1/] (หน่วย: ...)	Ø PD[2/] (%)	Ø RW[3/] (%)	Ø LGD[4/] (%)	EAD[1/] (หน่วย: ...)	Ø PD[2/] (%)	Ø RW[3/] (%)	Ø LGD[4/] (%)	EAD[1/] (หน่วย: ...)	Ø PD[2/] (%)	Ø RW[3/] (%)	Ø LGD[4/] (%)
สินเชื่อที่อยู่อาศัย																
วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อย																
สินเชื่อรายย่อยอื่น																
รวม																

25...

ประเภทลูกหนี้รายย่อย	กลุ่ม 1-4				กลุ่ม 5-8				กลุ่ม 9-12				กลุ่ม 13 (ผิดนัดชำระหนี้)			
	EAD[1/] (หน่วย...)	Ø PD[2/] (%)	Ø RW[3/] (%)	Ø LGD[4/] (%)	EAD[1/] (หน่วย...)	Ø PD[2/] (%)	Ø RW[3/] (%)	Ø LGD[4/] (%)	EAD[1/] (หน่วย...)	Ø PD[2/] (%)	Ø RW[3/] (%)	Ø LGD[4/] (%)	EAD[1/] (หน่วย...)	Ø PD[2/] (%)	Ø RW[3/] (%)	Ø LGD[4/] (%)
สินเชื่อที่อยู่อาศัย																
วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อย																
สินเชื่อรายย่อยอื่น																
รวม																

* รวมลูกหนี้ที่รับซื้อมา

[1/] ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบ**แสดงฐานะการเงิน**และ**มูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของ**รายการนอกงบ**แสดงฐานะการเงิน** และหลังพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

[2/] Ø PD คือ ค่าเฉลี่ย PD ถ่วงน้ำหนักด้วย EAD ของแต่ละกลุ่มของลูกหนี้ (ในกรณีของลูกหนี้ที่รับซื้อมา ให้รายงานเฉพาะ PD ของ Default risk)

[3/] Ø RW คือ ค่าเฉลี่ยน้ำหนักความเสี่ยงถ่วงน้ำหนักด้วย EAD ของแต่ละกลุ่มของลูกหนี้

[4/] Ø LGD คือค่าเฉลี่ย LGD ถ่วงน้ำหนักด้วย EAD ของแต่ละกลุ่มของลูกหนี้ (เฉพาะธนาคารพาณิชย์ที่ใช้ AIRB)

ตารางที่ 23 มูลค่ายอดคงค้างและวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของรายกลุ่มลูกหนี้รายย่อย* หลังคูณ CCF และหลังพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี IRB จำแนกตามกลุ่มของ Expected loss **

ประเภทลูกหนี้รายย่อย	**25...**					**25...**				
	EL กลุ่ม 1-4 / 5-8 / 9-12 / 13-15					EL กลุ่ม 1-4 / 5-8 / 9-12 / 13-15				
	EAD[1/] (หน่วย: ...)	EL[2/] (%)	EL[2/] (%)	EL[2/] (%)	EL[2/] (%)	EAD[1/] (หน่วย: ...)	EL[2/] (%)	EL[2/] (%)	EL[2/] (%)	EL[2/] (%)
สินเชื่อที่อยู่อาศัย										
วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อย										
สินเชื่อรายย่อยอื่น										
รวม										

* รวมลูกหนี้ที่รับซื้อมา

** จำนวนกลุ่มเป็นเพียงตัวอย่างหนึ่งเท่านั้น ให้ธนาคารพาณิชย์พิจารณาเปิดเผยจำนวนกลุ่มตามความเหมาะสมที่จะแสดงความแตกต่างของระดับความเสี่ยงด้านเครดิตได้

[1/] ยอดคงค้างและวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้หลังคูณค่าแปลงสภาพแล้ว และหลังพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

[2/] $EL = \sum(EL_i * EAD_i) \div \sum EAD_i$

ตารางที่ 24 มูลค่ายอดคงค้างสุทธิของสินเชื่อกลุ่มพิเศษหลังพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี IRB ที่ใช้วิธี Supervisory slotting criteria จำแนกตามน้ำหนักความเสี่ยง

หน่วย : .....

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

* น้ำหนักความเสี่ยงดังกล่าวใช้ในกรณีเข้าเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง ดังนี้

1) อายุคงเหลือของสินเชื่อต่ำกว่า 2.5 ปี
2) ธนาคารพาณิชย์สามารถพิสูจน์ได้ว่า มาตรฐานและวิธีการปฏิบัติเกี่ยวกับการให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ และลักษณะความเสี่ยงอื่น ๆ ของสินเชื่อกลุ่มพิเศษดังกล่าวดีกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในเอกสารแนบ 2 ในประกาศเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี IRB

ตารางที่ 25A มูลค่ายอดคงค้างสุทธิของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนหลังพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี IRB ที่ใช้วิธี Simple risk weight จำแนกตามน้ำหนักความเสี่ยง

หน่วย : ....

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

ตารางที่ 25B มูลค่ายอดคงค้างสุทธิของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนหลังพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี IRB ที่ใช้วิธีแบบจำลองภายใน

หน่วย : ....

ประเภทตราสารทุน	น้ำหนักความเสี่ยง	ยอดคงค้างสุทธิ	
		25...	**25...**
ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่เป็นที่ยอมรับ			
ตราสารทุนอื่น			
รวม			

ข้อมูลเชิงปริมาณ : ผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงในอดีต

ตารางที่ 26 มูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง (Actual loss) ของธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี IRB แยกตามประเภทสินทรัพย์

หน่วย : .....

ประเภทสินทรัพย์	Actual Loss*		การเปลี่ยนแปลง**	หมายเหตุ***
	งวด t_0	งวด t_{-1}	t_0 เทียบกับ t_{-1}	
ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจเอกชน [1/] ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน ลูกหนี้รายย่อย [1/]				
รวม				

*** จำนวน Actual Loss ควรอ้างอิงการคำนวณตามการบริหารความเสี่ยงของธนาคารพาณิชย์ อย่างไรก็ดี หากธนาคารพาณิชย์ไม่สามารถหาได้ ให้พิจารณา Actual Loss ตามหลักการบัญชีได้คือ Actual Loss หมายถึง Specific provision ของลูกหนี้ทุกรายที่มีอยู่ตั้งแต่ต้นปีจนถึงสิ้นปี รวมถึง Charge-off ของลูกหนี้ที่ตัดเป็นหนี้สูญ โดยไม่รวมลูกหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างปี**

** กรณีที่มีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง (Actual loss) ย้อนหลังไปในอดีต ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยมูลค่าความแตกต่างนี้ด้วย

*** คำอธิบายถึงปัจจัยที่มีผลต่อมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง (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 พร้อมทั้งอธิบายถึงสาเหตุของความแตกต่างด้วย

**** จำนวน Actual Loss ควรอ้างอิงการคำนวณตามการบริหารความเสี่ยงของธนาคารพาณิชย์ อย่างไรก็ดี หากธนาคารพาณิชย์ไม่สามารถหาได้ ให้พิจารณา Actual Loss ตามหลักการบัญชีได้คือ Actual Loss หมายถึง Specific provision ของลูกหนี้ทุกรายที่มีอยู่ตั้งแต่ต้นปีจนถึงสิ้นปี รวมถึง Charge-off ของลูกหนี้ที่ตัดเป็นหนี้สูญ โดยไม่รวมลูกหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างปี**

[1/] รวมลูกหนี้ที่รับซื้อมา

หัวข้อ 3 ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA และวิธี IRB

ข้อมูลเชิงปริมาณ

3.1 ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต * โดยวิธี SA

ตารางที่ 28 มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน ** ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

หน่วย : ....

ประเภทสินทรัพย์	25...		25...	
	หลักประกันทางการเงิน[1/]	การค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทางการเงิน[1/]	การค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ				
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนลูกหนี้รัฐบาล				
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์				
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนลูกหนี้ธุรกิจเอกชน				
4. ลูกหนี้รายย่อย				
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย				
6. สินทรัพย์อื่น				
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ				
รวม				

* ไม่รวม Securitisation

** มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักกลบหนี้ทั้งในและนอกงบ**แสดงฐานะการเงิน**แล้ว

[1/] หลักประกันทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้ (Eligible financial collateral) โดยธนาคารพาณิชย์ที่เลือกใช้วิธี Comprehensive ให้ใช้มูลค่าหลังการปรับลดด้วยค่าปรับลด (Haircut) แล้ว

3.2 ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต *โดยวิธี IRB

ตารางที่ 29 มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน ** ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี FIRB จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

หน่วย : .....

ประเภทสินทรัพย์	25...			25...		
	หลักประกันทางการเงิน[1/]	หลักประกันอื่น[2/]	การค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทางการเงิน[1/]	หลักประกันอื่น[2/]	การค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต
ลูกหนี้ปกติ						
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจเอกชน						
2. ลูกหนี้รายย่อย						
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย						
วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อย						
สินเชื่อรายย่อยอื่น						
3. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน						
4. สินทรัพย์อื่น						
ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้						
รวม						

* ไม่รวม Securitisation

** มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักกลบหนี้ทั้งในและนอกงบ**แสดงฐานะการเงิน**แล้ว

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

2/ หลักประกันอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้

หัวข้อ 4 ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านตลาด

4.1 ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านตลาด โดยวิธีมาตรฐาน

ตารางที่ 30 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธีมาตรฐาน

หน่วย : .....

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยวิธีมาตรฐาน	งวดปัจจุบัน	งวดก่อนหน้า
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย		
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน		
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน		
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์		
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง		

หัวข้อ 4 ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านตลาด

4.2 ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านตลาด โดยวิธีแบบจำลอง

ตารางที่ 31A ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านตลาดแต่ละประเภท โดยวิธีแบบจำลอง

หน่วย : ....

ประเภทความเสี่ยงด้านตลาด	งวดปัจจุบัน	งวดก่อนหน้า
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย		
ค่า VaR สูงสุด ระหว่างงวดที่รายงาน		
ค่าเฉลี่ย VaR ระหว่างงวดที่รายงาน		
ค่า VaR ต่ำสุด ระหว่างงวดที่รายงาน		
ค่า VaR ณ วันสิ้นงวด		
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน		
ค่า VaR สูงสุด ระหว่างงวดที่รายงาน		
ค่าเฉลี่ย VaR ระหว่างงวดที่รายงาน		
ค่า VaR ต่ำสุด ระหว่างงวดที่รายงาน		
ค่า VaR ณ วันสิ้นงวด		
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน		
ค่า VaR สูงสุด ระหว่างงวดที่รายงาน		
ค่าเฉลี่ย VaR ระหว่างงวดที่รายงาน		
ค่า VaR ต่ำสุด ระหว่างงวดที่รายงาน		
ค่า VaR ณ วันสิ้นงวด		
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์		
ค่า VaR สูงสุด ระหว่างงวดที่รายงาน		
ค่าเฉลี่ย VaR ระหว่างงวดที่รายงาน		
ค่า VaR ต่ำสุด ระหว่างงวดที่รายงาน		
ค่า VaR ณ วันสิ้นงวด		
ความเสี่ยงด้านตลาดทั้งหมด		
ค่า VaR สูงสุด ระหว่างงวดที่รายงาน		
ค่าเฉลี่ย VaR ระหว่างงวดที่รายงาน		
ค่า VaR ต่ำสุด ระหว่างงวดที่รายงาน		
ค่า VaR ณ วันสิ้นงวด		

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

* ธนาคารพาณิชย์สามารถเปิดเผยในรูปแบบกราฟได้

** พร้อมทั้งบทวิเคราะห์ Outliers จากผลการทำ Backtesting

หัวข้อ 6 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ตารางที่ 32 มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

หน่วย : .....

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	25...	25..
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน		
1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)		
- ราคาทุน		
- ราคาตลาด		
1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)		
2. กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน		
3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเผื่อขาย		
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนแยกตามวิธีการคำนวณที่ธนาคารพาณิชย์ใช้		
- วิธี SA		
- วิธี IRB		
5. มูลค่าตราสารทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี IRB ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยผ่อนผันให้ใช้วิธี SA		

หัวข้อ 7 ข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ตารางที่ 33 ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย* ต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

หน่วย : .....

สกุลเงิน	25...	25...
	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ
บาท USD EURO อื่นๆ		
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย		
ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า		

* ให้ธนาคารพาณิชย์ใช้ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 100 bps

หมวด ง การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS (Composition of capital disclosure requirements) เอกสารแนบ 3

หัวข้อ 1 ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

ตารางการเปิดเผยข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน (Main features of regulatory capital instruments)

ให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศเปิดเผยข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนทุกประเภทตามตารางนี้ หากธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไม่มีข้อมูลตราสารทางการเงินในหัวข้อใด ให้ใส่คำว่า "ไม่มีข้อมูล"

	หัวข้อ	รายละเอียด
1	ผู้ออกตราสารทางการเงิน	
2	รุ่นหรือหมายเลขของผู้ออกตราสารทางการเงิน	
	การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย	
3	ประเภทของตราสารทางการเงิน (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ / เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน / เงินกองทุนชั้นที่ 2)	
4	มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III หรือไม่	
5	กรณีที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ให้ระบุคุณสมบัติดังกล่าว	
6	ต้องทยอยลดนับหรือนับได้เต็มจำนวน	
7	จัดอยู่ในระดับธนาคารพาณิชย์ / ระดับกลุ่ม / ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	
8	จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของทางการ (หน่วย : ล้านบาท)	
9	มูลค่าที่ตราไว้ของตราสารทางการเงิน (Par value) (หน่วย : บาท)	
10	การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	
11	วันที่ออกตราสารทางการเงิน (Original date)	
12	ตราสารทางการเงินที่ไม่มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืนหรือมีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	
13	วันครบกำหนด (Original maturity date)	
14	ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับการอนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่	
15	วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีภาระผูกพันในการไถ่ถอนและจำนวนเงินในการไถ่ถอน	
16	วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง (ถ้ามี)	
	ดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใด	
17	ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว	
18	อัตราผลตอบแทนและดัชนีอื่นที่เกี่ยวข้อง	
19	มี dividend stopper หรือไม่	
20	ธนาคารพาณิชย์มีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมด หรือบางส่วน หรือตามคำสั่งที่ได้รับ	
21	มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารพาณิชย์ไถ่ถอนก่อนกำหนดหรือไม่ เช่น มีเงื่อนไขในการกำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (step up)	
22	ไม่สะสมผลตอบแทน หรือสะสมผลตอบแทน	
23	สามารถแปลงสภาพได้ หรือไม่สามารถแปลงสภาพได้	
24	กรณีที่สามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุเงื่อนไขในการแปลงสภาพที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้ (Conversion trigger)	
25	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ เป็นการแปลงสภาพทั้งจำนวนหรือบางส่วน	
26	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุอัตราการแปลงสภาพ (Conversion rate)	
27	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุประเภทตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	
28	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุผู้ออกตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	
29	คุณสมบัติในการลดมูลค่า	
30	กรณีมีการลดมูลค่า ให้ระบุการลดมูลค่าที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้	
31	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน	
32	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าถาวรหรือชั่วคราว	
33	หากเป็นการลดมูลค่าชั่วคราว ให้อธิบายกระบวนการในการลดดังกล่าว	
34	สถานะของลำดับการด้อยสิทธิ์ในกรณีที่มีการชำระบัญชี (ให้ระบุประเภทของตราสารทางการเงินที่ด้อยสิทธิกว่า)	

คำอธิบายตารางการเปิดเผยข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

	คำอธิบายหัวข้อการเปิดเผยข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน
1	ระบุชื่อกิจการตามกฎหมายที่เป็นผู้ออกตราสารทางการเงิน (ใส่คำอธิบาย)
2	ระบุรุ่นหรือหมายเลขของผู้ออกตราสารทางการเงิน เช่น ISIN หรือ CUSIP (ใส่คำอธิบาย)
	การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย
3	ระบุการจัดประเภทของตราสารทางการเงินตามหลักเกณฑ์ Basel III (ได้แก่ องค์ประกอบของเงินกองทุนหลังจากการจัดประเภทตราสารทางการเงิน) (ให้ระบุว่าเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ / เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน / เงินกองทุนชั้นที่ 2)
4	ระบุว่าตราสารทางการเงินนั้นมีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III หรือไม่ (ให้ระบุว่า มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III หรือไม่มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III)
5	ให้ระบุคุณสมบัติของตราสารทางการเงินที่ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III (ใส่คำอธิบาย)
6	ระบุลักษณะการทยอยลดนับตราสารทางการเงิน (ใส่คำอธิบาย)
7	ระบุระดับของกลุ่มซึ่งมีการรวมตราสารทางการเงินนั้นในเงินกองทุน (ให้ระบุว่าเป็น ระดับธนาคารพาณิชย์ / ระดับกลุ่ม / ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์)
8	ระบุจำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของทางการ (หน่วย : ล้านบาท)
9	ระบุมูลค่าที่ตราไว้ของตราสารทางการเงิน (Par value) (หน่วย : บาท)
10	ระบุการจัดประเภทตามหลักการบัญชี (ให้ระบุว่าเป็น ส่วนของเจ้าของ / หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย / หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม / ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อยของงบการเงินรวม)
11	ระบุวันที่ออกตราสารทางการเงิน (Original date)
12	ระบุว่า เป็นตราสารทางการเงินที่ไม่มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน หรือมีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน
13	สำหรับตราสารทางการเงินที่มีการระบุวันครบกำหนดระยะเวลาการชำระคืน ให้ระบุวันครบกำหนดดังกล่าว (วัน เดือน ปี) สำหรับตราสารทางการเงินที่ไม่มีการระบุวันครบกำหนดระยะเวลาการชำระคืนให้ระบุว่า “ไม่มีระบุวันครบกำหนดระยะเวลาการชำระคืน”
14	ระบุสิทธิในการไถ่ถอนของผู้ออกตราสารทางการเงิน (ให้ระบุว่า มีสิทธิในการไถ่ถอน หรือไม่มีสิทธิในการไถ่ถอน)
15	สำหรับตราสารทางการเงินที่ผู้ออกมีสิทธิในการไถ่ถอน ให้ระบุวันแรกที่มีสิทธิไถ่ถอน (วัน เดือน ปี) และระบุตราสารทางการเงินที่สามารถไถ่ถอน เนื่องจากเหตุการณ์ทางภาษีและ/หรือการกำกับดูแลของทางการ รวมทั้งให้ระบุราคาที่ไถ่ถอนตราสารทางการเงินดังกล่าวด้วย (ใส่คำอธิบาย)
16	ระบุความถี่ของวันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง (ถ้ามี) (ใส่คำอธิบาย)
	ดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใด
17	ระบุว่า ดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใดเป็นอัตราคงที่หรืออัตราลอยตัวตลอดอายุของตราสารทางการเงิน หรือปัจจุบันเป็นอัตราคงที่ แต่จะเปลี่ยนแปลงเป็นอัตราลอยตัวในอนาคต หรือปัจจุบันเป็นอัตราลอยตัว แต่จะเปลี่ยนแปลงเป็นอัตราคงที่ในอนาคต (ให้ระบุว่าเป็น อัตราคงที่ / อัตราลอยตัว / เปลี่ยนจากอัตราคงที่เป็นอัตราลอยตัว / เปลี่ยนจากอัตราลอยตัวเป็นอัตราคงที่)
18	ระบุอัตราผลตอบแทนของตราสารทางการเงินและดัชนีใด ๆ ที่อัตราผลตอบแทนหรือเงินปันผลนั้นใช้อ้างอิง (ใส่คำอธิบาย)
19	ระบุว่า มี dividend stopper หรือไม่มี dividend stopper
20	ระบุว่า ธนาคารพาณิชย์มีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมด หรือได้บางส่วน หรือไม่มีอำนาจใด ๆ หากธนาคารพาณิชย์สามารถยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดในทุกสถานการณ์ ให้ถือว่ามีอำนาจได้เองทั้งหมด (รวมถึง dividend stopper ซึ่งไม่ส่งผลกระทบต่อธนาคารพาณิชย์ในการยกเลิกการจ่ายเงินให้กับตราสารทางการเงินนั้น) หากมีเงื่อนไขที่จะต้องปฏิบัติตามก่อนการจ่ายเงินจะได้รับการยกเลิก (เช่น การที่ระดับเงินกองทุนต่ำกว่าที่กำหนด) ธนาคารพาณิชย์จะมีอำนาจในบางส่วน แต่หากธนาคารพาณิชย์ไม่สามารถยกเลิกการจ่ายเงินนอกเหนือจากการล้มละลาย ธนาคารพาณิชย์จะต้องเลือกการปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ (ให้ระบุว่า มีอำนาจตัดสินใจได้เองทั้งหมด, ตัดสินใจได้บางส่วน หรือต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ)
21	ระบุว่า มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารพาณิชย์ไถ่ถอนก่อนกำหนดหรือไม่ เช่น มีเงื่อนไขในการกำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (step up) (ให้ระบุว่า มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจหรือไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ)
22	ระบุว่า ดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใดเป็นลักษณะที่สะสมผลตอบแทนหรือไม่สะสมผลตอบแทน
23	ระบุว่า ตราสารทางการเงินสามารถแปลงสภาพได้ หรือไม่สามารถแปลงสภาพได้
24	ระบุเงื่อนไขที่ทำให้ตราสารทางการเงินนั้นแปลงสภาพได้ โดยอาจจะมีเงื่อนไขมากกว่า 1 อย่างที่ทำให้เกิดการแปลงสภาพ ซึ่งธนาคารพาณิชย์ต้องระบุรายการเงื่อนไขต่าง ๆ ด้วย ทั้งนี้แต่ละเงื่อนไขที่ระบุควรแสดงถึงระยะเวลาของสัญญาของตราสารทางการเงิน ซึ่งกำหนดบนพื้นฐานทางกฎหมายสำหรับเงื่อนไขการแปลงสภาพ (วิธีการตามสัญญา) หรือบนพื้นฐานทางกฎหมาย ซึ่งกำหนดเป็นพระราชบัญญัติ (วิธีการตามกฎหมาย) (ใส่คำอธิบาย)
25	สำหรับการแปลงสภาพเฉพาะแต่ละตราสารทางการเงิน ให้ระบุตราสารทางการเงินที่จะ (1) แปลงสภาพเต็มจำนวนเสมอ (2) อาจจะแปลงสภาพเต็มจำนวนหรือบางส่วน หรือ (3) แปลงสภาพบางส่วนเสมอ
26	ระบุอัตราการแปลงสภาพของตราสารทางการเงิน (ใส่คำอธิบาย)
27	สำหรับตราสารทางการเงินที่สามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุประเภทตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป (ให้ระบุเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ / เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน / เงินกองทุนชั้นที่ 2 / อื่น ๆ)
28	สำหรับตราสารทางการเงินที่สามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุผู้ออกตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป (ใส่คำอธิบาย)
29	ระบุว่า มีคุณสมบัติในการลดมูลค่าหรือไม่ (มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า หรือไม่มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า)
30	ระบุข้อกำหนดที่จะทำให้เกิดเหตุการณ์ในการลดมูลค่า โดยอาจจะมีเงื่อนไขมากกว่า 1 อย่าง ที่จะทำให้เกิดการลดมูลค่า ซึ่งธนาคารพาณิชย์ต้องระบุรายการเงื่อนไขต่าง ๆ ด้วย ทั้งนี้แต่ละเงื่อนไขที่ระบุควรแสดงถึงระยะเวลาของสัญญาของตราสารทางการเงิน ซึ่งกำหนดบนพื้นฐานทางกฎหมายสำหรับเงื่อนไขการลดมูลค่า (วิธีการตามสัญญา) หรือบนพื้นฐานทางกฎหมาย ซึ่งกำหนดเป็นพระราชบัญญัติ (วิธีการตามกฎหมาย) (ใส่คำอธิบาย)
31	สำหรับการลดมูลค่าตราสารทางการเงินแต่ละตราสาร ให้ระบุว่าเป็นตราสารทางการเงินที่จะมีการลดมูลค่าในลักษณะใด (1) ลดมูลค่าเต็มจำนวนเสมอ (2) อาจจะลดมูลค่าเต็มจำนวนหรือบางส่วน หรือ (3) จะลดมูลค่าบางส่วนเสมอ
32	สำหรับตราสารทางการเงินที่มีการลดมูลค่า ให้ระบุว่าเป็นการลดมูลค่าถาวรหรือชั่วคราว (ให้ระบุว่าเป็น การลดมูลค่าถาวร หรือ การลดมูลค่าชั่วคราว หรือ ไม่มีข้อมูล)
33	หากเป็นการลดมูลค่าชั่วคราว ให้อธิบายกระบวนการในการลดมูลค่าดังกล่าว (ใส่คำอธิบาย)
34	ระบุตราสารทางการเงินที่ด้อยสิทธิ์กว่ากรณีที่มีการชำระบัญชี (ใส่คำอธิบาย)

หมายเหตุ : ธนาคารพาณิชย์สามารถแสดงข้อมูลคุณสมบัติตราสารทางการเงินแต่ละประเภทไว้ในตารางเดียวกันโดยแยกเป็นแต่ละ column หรือแสดงแยกตารางกันก็ได้

เอกสารแนบ 4

หัวข้อ 2 การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period)

หน่วย : .....

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำงวด.....		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนในอนาคตตามหลักเกณฑ์ Basel III
1. กรณีธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ[1/]		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 :		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)		
1.1 รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		
1.2 ปรับ รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
1.3 หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของสุทธิ		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1)		
1.4 รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
1.5 หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินสุทธิ		
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (CET1+ Additional tier 1)		
เงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) :		
1.6 รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2		
1.7 หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2		
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2		
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2) ของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ		
2. กรณีสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ[2/]		
2.1 เงินกองทุนของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ		
2.2 หัก รายการหักจากเงินกองทุนของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ		
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้นของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ		
ช่องที่ 1	**ช่องที่ 2**	**ช่องที่ 3**

[1/] อ้างอิงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับองค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ

[2/] อ้างอิงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับองค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

คำอธิบายการกรอกข้อมูลตาราง Transitional period สำหรับรายการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุน

ลำดับ	รายการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุน	หลักเกณฑ์เดิม (Basel II)	หลักเกณฑ์ใหม่ (Basel III)	การกรอกข้อมูลในตาราง Transitional period
1. กรณีธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ				
	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)			
1.1	**รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)**			
	1.1.1 รายการที่สามารถนับเป็น CET1 ได้ทั้งจำนวน ได้แก่ รายการที่ 1.1.1 ถึง 1.1.6 ในตารางที่ 1 ของเอกสารแนบ 2	นับเป็น CET1 ได้ทั้งจำนวน	นับเป็น CET1 ได้ทั้งจำนวน	กรอกข้อมูลช่องที่ 2 ในข้อ 1.1 ตามจำนวนที่นับเป็น CET1
	1.1.2 รายการที่เกี่ยวข้องกับกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในส่วนของเจ้าของ			
	(1) การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด	นับมูลค่าเพิ่มจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุดเป็น T2 ได้ร้อยละ 70 และร้อยละ 50 ตามลำดับ	นับมูลค่าเพิ่มเป็น CET1 ได้ทั้งจำนวน	กรอกข้อมูลช่องที่ 2 ในข้อ 1.1 ตามจำนวนที่นับเป็น CET1
	(2) กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน	นับกำไรจากการวัดมูลค่าเฉพาะตราสารทุนเผื่อขายเป็น T2 ได้ร้อยละ 45	1) กรณีตราสารทุนเผื่อขาย: นับกำไรเป็น CET1 ได้ทั้งจำนวน 2) กรณีตราสารหนี้เผื่อขาย: กำไร (ขาดทุน) ต้องทยอยนับ (หัก) CET1 ร้อยละ 20 ต่อปี	1) กรณีตราสารทุนเผื่อขาย: กรอกข้อมูลช่องที่ 2 ในข้อ 1.1 ตามจำนวนที่นับเป็น CET1 2) กรณีตราสารหนี้เผื่อขาย: - กรอกข้อมูลช่องที่ 2 ในข้อ 1.1 ตามสัดส่วนของการทยอยนับ (หัก) CET1 ในแต่ละปี (หากเป็นกำไรให้ทยอยนับเข้า CET1 แต่หากเป็นขาดทุนให้ทยอยหักออกจาก CET1) - กรอกข้อมูลช่องที่ 3 ในข้อ 1.1 สำหรับส่วนที่เหลือจากการทยอยนับ (หัก) CET1 ในช่องที่ 2
	(3) กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	-	กำไร (ขาดทุน) ต้องทยอยนับ (หัก) CET1 ร้อยละ 20 ต่อปี	- กรอกข้อมูลช่องที่ 2 ในข้อ 1.1 ตามสัดส่วนของการทยอยนับ (หัก) CET1 ในแต่ละปี (หากเป็นกำไรให้ทยอยนับเข้า CET1 แต่หากเป็นขาดทุนให้ทยอยหักออกจาก CET1) - กรอกข้อมูลช่องที่ 3 ในข้อ 1.1 สำหรับส่วนที่เหลือจากการทยอยนับ (หัก) CET1 ในช่องที่ 2
	(4) กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (Cash flow hedge reserve)	-	นับ (หัก) CET1 ได้ทั้งจำนวน	กรอกข้อมูลช่องที่ 2 ในข้อ 1.1 ตามจำนวนที่นับ (หัก) CET1
	(5) กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ (Hedges of a net investment in a foreign operation)	-	กำไร (ขาดทุน) ต้องทยอยนับ (หัก) CET1 ร้อยละ 20 ต่อปี	- กรอกข้อมูลช่องที่ 2 ในข้อ 1.1 ตามสัดส่วนของการทยอยนับ (หัก) CET1 ในแต่ละปี (หากเป็นกำไรให้ทยอยนับเข้า CET1 แต่หากเป็นขาดทุนให้ทยอยหักออกจาก CET1) - กรอกข้อมูลช่องที่ 3 ในข้อ 1.1 สำหรับส่วนที่เหลือจากการทยอยนับ (หัก) CET1 ในช่องที่ 2

ลำดับ	รายการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุน	หลักเกณฑ์เดิม (Basel II)	หลักเกณฑ์ใหม่ (Basel III)	การกรอกข้อมูลในตาราง Transitional period
	1.1.3 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ (Owner changes) ได้แก่ ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	-	นับ (หัก) CET1 ได้ทั้งจำนวน	กรอกข้อมูลช่องที่ 2 ในข้อ 1.1 ตามจำนวนที่นับ (หัก) CET1
1.2	**รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล**			
	1.2.1 การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์สำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (Cash flow hedge reserve) ที่เกี่ยวข้องกับรายการในงบแสดงฐานะการเงินซึ่งไม่ได้แสดงมูลค่าตามราคาตลาด	-	ถือเป็นรายการปรับที่ไม่อนุญาตให้มีผลกระทบต่อมูลค่าของเงินกองทุน	กรอกข้อมูลช่องที่ 2 ในข้อ 1.2 สำหรับส่วนที่ต้องมีการปรับออกจาก CET1
	1.2.2 กำไร (ขาดทุน) สะสมที่เกิดจากการเลือกใช้วิธี Fair value option	-	ถือเป็นรายการปรับที่ไม่อนุญาตให้มีผลกระทบต่อมูลค่าของเงินกองทุน	กรอกข้อมูลช่องที่ 2 ในข้อ 1.2 สำหรับส่วนที่ต้องมีการปรับออกจาก CET1
1.3	**รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ**			
	1.3.1 รายการที่สามารถหักจาก CET1 ได้ทั้งจำนวน ได้แก่ ผลขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้นในงวดบัญชี / ค่าความนิยม / สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เป็นต้น	หักจาก CET1 ได้ทั้งจำนวน	หักจาก CET1 ได้ทั้งจำนวน	กรอกข้อมูลช่องที่ 2 ในข้อ 1.3 ตามจำนวนที่หักออกจาก CET1
	1.3.2 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	คำนวณ RWA	- หักออกจาก CET1 ได้ร้อยละ 20 ต่อปี - ส่วนที่เหลือนำไปคำนวณ RWA ด้านเครดิตตามประกาศ SA หรือ IRB	- กรอกข้อมูลช่องที่ 2 ในข้อ 1.3 โดยให้ใส่จำนวนที่หักออกจาก CET1 ตามสัดส่วนของการทยอยหักเงินกองทุนในแต่ละปี - กรอกข้อมูลช่องที่ 3 ในข้อ 1.3 สำหรับส่วนที่เหลือจากการทยอยหัก CET1 ในช่องที่ 2
	1.3.3 กำไรจากการทำธุรกรรมการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Securitisation)	-	หักออกจาก CET1 ได้ร้อยละ 20 ต่อปี	- กรอกข้อมูลช่องที่ 2 ในข้อ 1.3 โดยให้ใส่จำนวนที่หักออกจาก CET1 ตามสัดส่วนของการทยอยหักเงินกองทุนในแต่ละปี - กรอกข้อมูลช่องที่ 3 ในข้อ 1.3 สำหรับส่วนที่เหลือจากการทยอยหัก CET1 ในช่องที่ 2
	1.3.4 เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน กรณีที่ธนาคารพาณิชย์ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น	คำนวณ RWA	คำนวณ Threshold deduction - หักออกจาก CET1 / AT1 / T2 ตามสัดส่วนของประเภทเงินลงทุนได้ร้อยละ 20 ต่อปี - ส่วนที่เหลือนำไปคำนวณ RWA ด้านเครดิตตามประกาศ SA หรือ IRB หรือคำนวณ RWA ด้านตลาดตามประกาศ Market risk ตามสัดส่วนของประเภทเงินลงทุน	- กรอกข้อมูลช่องที่ 2 ในข้อ 1.3 หรือ 1.5 หรือ 1.7 โดยให้ใส่จำนวนที่หักออกจาก CET1 / AT1 / T2 (ตามสัดส่วนของประเภทเงินลงทุน) ตามสัดส่วนของการทยอยหักเงินกองทุนในแต่ละปี - กรอกข้อมูลช่องที่ 3 ในข้อ 1.3 หรือ 1.5 หรือ 1.7 สำหรับส่วนที่เหลือจากการทยอยหัก CET1 / AT1 / T2 ในช่องที่ 2

ลำดับ	รายการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุน	หลักเกณฑ์เดิม (Basel II)	หลักเกณฑ์ใหม่ (Basel III)	การกรอกข้อมูลในตาราง Transitional period
	1.3.5 เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน กรณีที่ธนาคารพาณิชย์ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น	คำนวณ RWA	คำนวณ Threshold deduction - หักออกจาก CET1 ตามสัดส่วนของเงินลงทุนได้ร้อยละ 20 ต่อปี - ส่วนที่เหลือนำไปคำนวณ RWA ด้านเครดิตตามประกาศ SA หรือ IRB หรือคำนวณ RWA ด้านตลาดตามประกาศ Market risk ตามสัดส่วนของเงินลงทุน	- กรอกข้อมูลช่องที่ 2 ในข้อที่ 1.3 โดยให้ใส่จำนวนที่หักออกจาก CET1 (ตามสัดส่วนของเงินลงทุน) ตามสัดส่วนของการทยอยหักเงินกองทุนในแต่ละปี - กรอกข้อมูลช่องที่ 3 ในข้อที่ 1.3 สำหรับส่วนที่เหลือจากการทยอยหัก CET1 ในช่องที่ 2
	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1: AT1)			
1.4	**รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (AT1)**			
	1.4.1 รายการที่สามารถนับเป็น AT1 ได้ทั้งจำนวน ได้แก่ รายการที่ 1.2.1 ถึง 1.2.4 ในตารางที่ 1 ของเอกสารแนบ 2	นับเป็น AT1 ได้ทั้งจำนวน	นับเป็น AT1 ได้ทั้งจำนวน	กรอกข้อมูลช่องที่ 2 ในข้อ 1.4 ตามจำนวนที่นับเป็น AT1
	1.4.2 ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนที่มีคุณสมบัติไม่ครบตามหลักเกณฑ์ Basel III (กรณีตราสารนั้นเป็นตราสาร AT1)	นับเป็นเงินกองทุนได้ทั้งจำนวน	ทยอยลดนับตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนร้อยละ 10 ต่อปี ตามบทเฉพาะกาลสำหรับตราสารทางการเงินที่ออกก่อนวันที่ 1 มกราคม 2556 (เอกสารแนบ 8) ของประกาศ สนส. 13/2555	- กรอกข้อมูลช่องที่ 2 ในข้อ 1.4 ตามมูลค่าของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนได้ตามหลักเกณฑ์ ธปท. - กรอกข้อมูลช่องที่ 3 ในข้อ 1.4 ตามมูลค่าของตราสารทางการเงินที่จะต้องมีการทยอยลดนับเป็นเงินกองทุนในอนาคต
1.5	**รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน**			
	1.5.1 รายการที่สามารถหักจาก AT1 ได้ทั้งจำนวน เช่น เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่นทั้งทางตรงและทางอ้อม เป็นต้น	หักจาก AT1 ได้ทั้งจำนวน	หักจาก AT1 ได้ทั้งจำนวน	กรอกข้อมูลช่องที่ 2 ในข้อ 1.5 ตามจำนวนที่หักออกจาก AT1
	1.5.2 เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน กรณีที่ธนาคารพาณิชย์ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น	คำนวณ RWA	หักออกจาก AT1 - หักออกจาก AT1 ตามประเภทเงินลงทุนได้ร้อยละ 20 ต่อปี - ส่วนที่เหลือนำไปคำนวณ RWA ด้านเครดิตตามประกาศ SA หรือ IRB หรือคำนวณ RWA ด้านตลาดตามประกาศ Market risk ตามประเภทเงินลงทุน	- กรอกข้อมูลช่องที่ 2 ในข้อ 1.5 โดยให้ใส่จำนวนที่หักออกจาก AT1 ตามสัดส่วนของการทยอยหักเงินกองทุนในแต่ละปี - กรอกข้อมูลช่องที่ 3 ในข้อ 1.5 สำหรับส่วนที่เหลือจากการทยอยหัก AT1 ในช่องที่ 2
	เงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2: T2)			
1.6	**รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2)**			
	1.6.1 รายการที่สามารถนับเป็น T2 ได้ทั้งจำนวน ได้แก่ รายการที่ 2.1 ถึง 2.4 ในตารางที่ 1 ของเอกสารแนบ 2	นับเป็น T2 ได้ทั้งจำนวน	นับเป็น T2 ได้ทั้งจำนวน	กรอกข้อมูลช่องที่ 2 ในข้อ 1.6 ตามจำนวนที่นับเป็น T2
	1.6.2 รายการที่สามารถนับเป็น T2 ได้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด ได้แก่ รายการที่ 2.5 และ 2.6 ในตารางที่ 1 ของเอกสารแนบ 2	นับเป็น T2 ได้ไม่เกินร้อยละ 1.25 ของยอดสินทรัพย์เสี่ยง	นับเป็น T2 ได้ไม่เกินร้อยละ 1.25 ของยอดสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต (ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศ สนส. 13/2555)	กรอกข้อมูลช่องที่ 2 ในข้อ 1.6 ตามจำนวนที่นับเป็น T2
	1.6.3 ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนที่มีคุณสมบัติไม่ครบตามหลักเกณฑ์ Basel III (กรณีตราสารนั้นเป็นตราสาร T2)	นับเป็นเงินกองทุนได้ทั้งจำนวน	ทยอยลดนับตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนร้อยละ 10 ต่อปี ตามบทเฉพาะกาลสำหรับตราสารทางการเงินที่ออกก่อนวันที่ 1 มกราคม 2556 (เอกสารแนบ 8) ของประกาศ สนส. 13/2555	- กรอกข้อมูลช่องที่ 2 ในข้อ 1.6 ตามมูลค่าของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนได้ตามหลักเกณฑ์ ธปท. - กรอกข้อมูลช่องที่ 3 ในข้อ 1.6 ตามมูลค่าของตราสารทางการเงินที่จะต้องมีการทยอยลดนับเป็นเงินกองทุนในอนาคต
1.7	**รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2**			
	1.7.1 รายการที่สามารถหักจาก T2 ได้ทั้งจำนวน ได้แก่ เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่นทั้งทางตรงและทางอ้อม เป็นต้น	หักจาก T2 ได้ทั้งจำนวน	หักจาก T2 ได้ทั้งจำนวน	กรอกข้อมูลช่องที่ 2 ในข้อ 1.7 ตามจำนวนที่หักออกจาก T2

ลำดับ	รายการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุน	หลักเกณฑ์เดิม (Basel II)	หลักเกณฑ์ใหม่ (Basel III)	การกรอกข้อมูลในตาราง Transitional period
	1.7.2 เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน กรณีที่ธนาคารพาณิชย์ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น	คำนวณ RWA	หักออกจาก T2 - หักออกจาก T2 ตามประเภทเงินลงทุนได้ร้อยละ 20 ต่อปี - ส่วนที่เหลือนำไปคำนวณ RWA ด้านเครดิตตามประกาศ SA หรือ IRB หรือคำนวณ RWA ด้านตลาดตามประกาศ Market risk ตามประเภทเงินลงทุน	- กรอกข้อมูลช่องที่ 2 ในข้อ 1.7 โดยให้ใส่จำนวนที่หักออกจาก T2 ตามสัดส่วนของการทยอยหักเงินกองทุนในแต่ละปี - กรอกข้อมูลช่องที่ 3 ในข้อ 1.7 สำหรับส่วนที่เหลือจากการทยอยหัก T2 ในช่องที่ 2
2. กรณีสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ				
2.1	**เงินกองทุนของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ**	นับเป็นเงินกองทุนได้ทั้งจำนวน	นับเป็นเงินกองทุนได้ทั้งจำนวน	กรอกข้อมูลช่องที่ 2 ในข้อ 2.1 ตามจำนวนที่นับเป็นเงินกองทุน
2.2	**รายการหักจากเงินกองทุนของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ**			
	2.2.1 รายการที่สามารถหักเงินกองทุนได้ทั้งจำนวน	หักจากเงินกองทุนได้ทั้งจำนวน	หักจากเงินกองทุนได้ทั้งจำนวน	กรอกข้อมูลช่องที่ 2 ในข้อ 2.2 ตามจำนวนที่หักออกจากเงินกองทุน
	2.2.2 ค่าความนิยม	-	- หักออกจากเงินกองทุนได้ร้อยละ 20 ต่อปี - ส่วนที่เหลือนำไปคำนวณ RWA ด้านเครดิตตามประกาศ SA หรือ IRB	- กรอกข้อมูลช่องที่ 2 ในข้อ 2.2 โดยให้ใส่จำนวนที่หักออกจากเงินกองทุนตามสัดส่วนของการทยอยหักเงินกองทุนในแต่ละปี - กรอกข้อมูลช่องที่ 3 ในข้อ 2.2 สำหรับส่วนที่เหลือจากการทยอยหักเงินกองทุนในช่องที่ 2
	2.2.3 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	คำนวณ RWA	- หักออกจากเงินกองทุนได้ร้อยละ 20 ต่อปี - ส่วนที่เหลือนำไปคำนวณ RWA ด้านเครดิตตามประกาศ SA หรือ IRB	- กรอกข้อมูลช่องที่ 2 ในข้อ 2.2 โดยให้ใส่จำนวนที่หักออกจากเงินกองทุนตามสัดส่วนของการทยอยหักเงินกองทุนในแต่ละปี - กรอกข้อมูลช่องที่ 3 ในข้อ 2.2 สำหรับส่วนที่เหลือจากการทยอยหักเงินกองทุนในช่องที่ 2
	2.2.4 เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน กรณีที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น	คำนวณ RWA	คำนวณ Threshold deduction - หักออกจากเงินกองทุนตามสัดส่วนของเงินลงทุนได้ร้อยละ 20 ต่อปี - ส่วนที่เหลือนำไปคำนวณ RWA ด้านเครดิตตามประกาศ SA หรือ IRB หรือคำนวณ RWA ด้านตลาดตามประกาศ Market risk ตามสัดส่วนของเงินลงทุน	- กรอกข้อมูลช่องที่ 2 ในข้อ 2.2 โดยให้ใส่จำนวนที่หักออกจากเงินกองทุน (ตามสัดส่วนของเงินลงทุน) ตามสัดส่วนของการทยอยหักเงินกองทุนในแต่ละปี - กรอกข้อมูลช่องที่ 3 ในข้อ 2.2 สำหรับส่วนที่เหลือจากการทยอยหักเงินกองทุนในช่องที่ 2
	2.2.5 เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน กรณีที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น	คำนวณ RWA	คำนวณ Threshold deduction - หักออกจากเงินกองทุนตามสัดส่วนของเงินลงทุนได้ร้อยละ 20 ต่อปี - ส่วนที่เหลือนำไปคำนวณ RWA ด้านเครดิตตามประกาศ SA หรือ IRB หรือคำนวณ RWA ด้านตลาดตามประกาศ Market risk ตามสัดส่วนของเงินลงทุน	- กรอกข้อมูลช่องที่ 2 ในข้อ 2.2 โดยให้ใส่จำนวนที่หักออกจากเงินกองทุน (ตามสัดส่วนของเงินลงทุน) ตามสัดส่วนของการทยอยหักเงินกองทุนในแต่ละปี - กรอกข้อมูลช่องที่ 3 ในข้อ 2.2 สำหรับส่วนที่เหลือจากการทยอยหักเงินกองทุนในช่องที่ 2

ตัวอย่างการเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period)

ธนาคารพาณิชย์ ก มีรายการที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณเงินกองทุนดังต่อไปนี้

1. ตราสารทางการเงิน Additional tier 1 ที่ออกวันที่ 1 ธ.ค. 55 มูลค่า 100 ล้านบาท (ตราสารดังกล่าวมีคุณสมบัติครบตามหลักเกณฑ์ Basel III ยกเว้นเรื่อง loss absorbtion at the point of non-viability)
2. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนมูลค่า 25 ล้านบาท (สมมติว่า ไม่มีการซื้อเพิ่มหรือจำหน่ายออกไปในระหว่างปี)
3. ณ 30 มิ.ย. 2556 ธนาคารมีรายการกำไรจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นเผื่อขาย จำนวน 50 ล้านบาท
4. ณ 30 มิ.ย. 2557 ธนาคารมีรายการกำไรจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นเผื่อขาย จำนวน 30 ล้านบาท
5. ณ 30 มิ.ย. 2557 ธนาคารมีรายการขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ จำนวน 20 ล้านบาท
6. ณ 30 มิ.ย. 2556 ธนาคารมี CET1 จำนวน 1,000 ล้านบาท (รวมกำไรสะสมที่เกิดจากการใช้วิธี Fair value option (FVO) จำนวน 15 ล้านบาท)
7. ณ 1 ม.ค. 2557 ธนาคารมี CET1 จำนวน 1,200 ล้านบาท และเพิ่มขึ้นในระหว่างงวดก่อนวันที่ 30 มิ.ย. 2557 อีก 500 ล้านบาท

การคำนวณมูลค่าของเงินกองทุนที่จะเปิดเผยในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III

ลำดับ	รายการที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณเงินกองทุน	มูลค่าเงินกองทุนที่ทยอยนับหรือหักตามหลักเกณฑ์ Basel III สำหรับปี 2556	มูลค่าเงินกองทุนที่ทยอยนับหรือหักตามหลักเกณฑ์ Basel III สำหรับปี 2557
1	ตราสารทางการเงิน Additional tier 1 ที่ออกวันที่ 1 ธ.ค. 55 มูลค่า 100 ล้านบาท	ต้องทยอยลดนับเงินกองทุนปีละ 10% (นับเป็นเงินกองทุนได้ 90%) เป็นระยะเวลา 10 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 56 เป็นต้นไป ดังนั้น ตราสารนี้จะนับเป็นเงินกองทุนในปี 2556 เท่ากับ 90 ล้านบาท (100 ล้านบาท x 90%)	ต้องทยอยลดนับเงินกองทุนปีละ 10% เป็นระยะเวลา 10 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 56 เป็นต้นไป (ในปี 2557 นับเป็นเงินกองทุนได้ 80%) ดังนั้น ตราสารนี้จะนับเป็นเงินกองทุนในปี 2557 เท่ากับ 80 ล้านบาท (100 ล้านบาท x 80%)
2	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนมูลค่า 25 ล้านบาท	ต้องทยอยหักออกจาก CET1 ปีละ 20% ตั้งแต่ปี 2557 ดังนั้น รายการนี้จึงไม่ต้องทยอยหักออกจากเงินกองทุนในปี 2556	ต้องทยอยหักออกจาก CET1 ปีละ 20% ตั้งแต่ปี 2557 ดังนั้น รายการนี้จึงทยอยหักออกจากเงินกองทุนในปี 2557 เท่ากับ 5 ล้านบาท (25 ล้านบาท x 20%) ส่วนที่เหลือนำไปคำนวณ RWA
3	รายการกำไรจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นเผื่อขาย จำนวน 50 ล้านบาท	หากเป็นผลกำไรที่เกิดจากรายการอื่นของส่วนของเจ้าของต้องทยอยนับเข้าเป็นเงินกองทุนใน CET1 ปีละ 20% ตั้งแต่ปี 2557 ดังนั้น รายการนี้จึงไม่ต้องทยอยนับเข้าเป็นเงินกองทุนในปี 2556	-
4	รายการกำไรจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นเผื่อขาย จำนวน 30 ล้านบาท	-	หากเป็นผลกำไรที่เกิดจากรายการอื่นของส่วนของเจ้าของ ต้องทยอยนับเข้าเป็นเงินกองทุนใน CET1 ปีละ 20% ตั้งแต่ปี 2557 ดังนั้น รายการนี้จึงทยอยนับเข้าเป็นเงินกองทุนในปี 2557 เท่ากับ 6 ล้านบาท (30 ล้านบาท x 20%)
5	รายการขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ จำนวน 20 ล้านบาท	-	หากเป็นผลขาดทุนที่เกิดจากรายการอื่นของส่วนของเจ้าของ ต้องทยอยหักออกจากเงินกองทุนใน CET1 ปีละ 20% ตั้งแต่ปี 2557 ดังนั้น รายการนี้จึงทยอยหักออกจากเงินกองทุนในปี 2557 เท่ากับ 4 ล้านบาท (20 ล้านบาท x 20%)

การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period) สำหรับงวดเดือนมิถุนายน 2556

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำงวดเดือนมิถุนายน 2556		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนในอนาคตตามหลักเกณฑ์ Basel III
1. กรณีธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ[1]		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 :		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)		
รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	1,000	
ปรับ รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	(15) [3/]	
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของสุทธิ	985	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1)		
รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	90 [4/]	(90) [4/]
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินสุทธิ	90	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 สุทธิ (CET1+ Additional Tier 1)	1,075	
เงินกองทุนชั้นที่ 2 :		
รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2		
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินกองทุนชั้นที่ 2 สุทธิ		
มูลค่าเงินกองทุนทั้งหมด (เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2) ของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศสุทธิ	1,075	
2. กรณีสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ[2]		
เงินกองทุนของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ		
หัก รายการหักจากเงินกองทุนของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ		
มูลค่าเงินกองทุนทั้งหมดของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศสุทธิ		

[3/] รายการกำไรสะสมที่เกิดจากการใช้วิธี FVO ต้องนำมาปรับออกจาก CET1

[4/] AT1 ที่เกิดจากตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนในปี 2556 เท่ากับ 90 ล้านบาท (รายการลำดับที่ 1) ซึ่งเกิดจากการทยอยลดนับเงินกองทุนไปแล้ว 10 ล้านบาท ดังนั้นส่วนที่ต้องทยอยลดนับเงินกองทุนในอนาคตอีก 90 ล้านบาท จะนำมากรอกในช่องที่ 3 เป็นยอดลบ

การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period) สำหรับงวดเดือนมิถุนายน 2557

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำงวดเดือนมิถุนายน 2557		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนในอนาคตตามหลักเกณฑ์ Basel III
1. กรณีธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ[1]		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 :		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)		
รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	1,702 [5/]	8 [6/]
ปรับ รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(5) [7/]	(20) [7/]
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของสุทธิ	1,697	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1)		
รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	80 [8/]	(80) [8/]
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินสุทธิ	80	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 สุทธิ (CET1+ Additional Tier 1)	1,777	
เงินกองทุนชั้นที่ 2 :		
รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2		
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินกองทุนชั้นที่ 2 สุทธิ		
มูลค่าเงินกองทุนทั้งหมด (เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2) ของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศสุทธิ	1,777	
2. กรณีสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ[2]		
เงินกองทุนของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ		
หัก รายการหักจากเงินกองทุนของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ		
มูลค่าเงินกองทุนทั้งหมดของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศสุทธิ		

[5/] CET1 ที่เพิ่มขึ้นเกิดจาก CET1 วันที่ 1 ม.ค. 2557 จำนวน 1,200 ล้านบาท + CET1 ในระหว่างงวดก่อนวันที่ 30 มิ.ย. 2557 จำนวน 500 ล้านบาท + กำไรจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นเผื่อขายที่ทยอยนับเข้าเป็น CET1 ในปี 2557 จำนวน 6 ล้านบาท (รายการลำดับที่ 4) - ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศที่ทยอยหักออกจาก CET1 ในปี 2557 จำนวน 4 ล้านบาท (รายการลำดับที่ 5) = 1,702 ล้านบาท

[6/] ส่วนที่เหลือจากการทยอยนับ (หัก) CET1 จำนวน 8 ล้านบาท เกิดจากกำไรจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นเผื่อขายที่ทยอยนับเข้าเป็น CET1 คงเหลือ 24 ล้านบาท (รายการลำดับที่ 4) - ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศที่ทยอยหักออกจาก CET1 คงเหลือ 16 ล้านบาท (รายการลำดับที่ 5) = 8 ล้านบาท

[7/] รายการหัก CET1 เกิดจากการทยอยหักสินทรัพย์ไม่มีตัวตนในปี 2557 จำนวน 5 ล้านบาท (รายการลำดับที่ 2) และส่วนที่เหลือจากการทยอยหัก CET1 จำนวน 20 ล้านบาท

[8/] AT1 ที่เกิดจากตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนในปี 2557 เท่ากับ 80 ล้านบาท (รายการลำดับที่ 1) ซึ่งเกิดจากการทยอยลดนับเงินกองทุนไปแล้ว 20 ล้านบาท ดังนั้นส่วนที่ต้องทยอยลดนับเงินกองทุนในอนาคตอีก 80 ล้านบาท จะนำมากรอกในช่องที่ 3 เป็นยอดลบ

ประเด็นคำถาม-คำตอบ ประกาศ ธปท. เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์

<table>
<tr><th>ข้อ</th><th>คำถาม</th><th>แนวคำตอบ</th></tr>
<tr><td>1</td><td>ข้อมูลเชิงปริมาณ ให้เปิดเผยเป็นหน่วยใด เช่น หน่วยบาท หน่วยพันบาท</td><td>การกำหนดหน่วยของเงินของข้อมูลที่ใช้เปิดเผยให้เป็นดุลยพินิจของธนาคารพาณิชย์</td></tr>
<tr><td>2</td><td>ธนาคารพาณิชย์จะต้องคงข้อมูลเชิงปริมาณที่เปิดเผยบน Website ของธนาคารพาณิชย์ไว้กี่งวด</td><td>ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณไว้บน Website จนกระทั่งมีข้อมูลงวดต่อไปมาแทนที่ข้อมูลเดิม และเมื่อมีการรายงานข้อมูลของงวดครึ่งปี ให้คงข้อมูลรายปีของปีก่อนไว้ด้วยเป็นอย่างน้อย ตามตัวอย่างในตารางด้านล่าง
<table>
<tr><th rowspan="2">วิธีที่ ธพ. ใช้</th><th colspan="2">ปี 52</th><th colspan="2">ปี 53</th><th colspan="2">ปี N</th></tr>
<tr><th>มิ.ย.</th><th>ธ.ค.</th><th>มิ.ย.</th><th>ธ.ค.</th><th>มิ.ย.</th><th>ธ.ค.</th></tr>
<tr><td rowspan="2">SA & FIRB</td><td>ตารางที่ 1-8, 30-31 (ข้อมูล ณ สิ้นงวด มิ.ย. ปี 52)</td><td>ตารางที่ 1-33 (ข้อมูล ณ สิ้นงวด ธ.ค. ปี52)</td><td>ตารางที่ 1-8, 30-31 (ข้อมูล ณ สิ้นงวด มิ.ย. ปี 53)</td><td>ตารางที่ 1-33 (ข้อมูล ณ สิ้นงวด ธ.ค. ปี 53)</td><td>ตารางที่ 1-8, 30-31 (ข้อมูล ณ สิ้นงวด มิ.ย. ปี N)</td><td>ตารางที่ 1-33 (ข้อมูล ณ สิ้นงวด ธ.ค. ปี N)</td></tr>
<tr><td></td><td></td><td>ตารางที่ 1-33 (ข้อมูล ณ สิ้นงวด ธ.ค. ปี 52)</td><td></td><td>ตารางที่ 1-33 (ข้อมูล ณ สิ้นงวด ธ.ค. ปี N-1)</td><td></td></tr>
<tr><td rowspan="2">AIRB</td><td>ตารางที่ 1, 2, 6, 7 , 30, 31 (ข้อมูล ณ สิ้นงวด มิ.ย. ปี 52)</td><td>ตารางที่ 1, 2, 6, 7 , 30, 31, 33 (ข้อมูล ณ สิ้นงวด ธ.ค. ปี 52)</td><td>ตารางที่ 1-8, 30-31 (ข้อมูล ณ สิ้นงวด มิ.ย. ปี 53)</td><td>ตารางที่ 1-33 (ข้อมูล ณ สิ้นงวด ธ.ค. ปี 53)</td><td>ตารางที่ 1-8, 30-31 (ข้อมูล ณ สิ้นงวด มิ.ย. ปี N)</td><td>ตารางที่ 1-33 (ข้อมูล ณ สิ้นงวด ธ.ค. ปี N)</td></tr>
<tr><td></td><td></td><td>ตารางที่ 1, 2, 6, 7 , 30, 31, 33 (ข้อมูล ณ สิ้นงวด ธ.ค. ปี 52)</td><td></td><td>ตารางที่ 1-33 (ข้อมูล ณ สิ้นงวด ธ.ค. ปี N-1)</td><td></td></tr>
</table>
อย่างไรก็ดี ธนาคารพาณิชย์อาจจะพิจารณาคงข้อมูลเชิงปริมาณของงวดก่อน ๆ ไว้นานกว่าที่ ธปท. กำหนดได้ ทั้งนี้ ข้อมูลของสิ้นงวดแต่ละงวดที่เปิดเผยต้องมีการเปรียบเทียบข้อมูลเชิงปริมาณตามที่อธิบายในคำถาม-คำตอบข้อ 3</td></tr>
<tr><td>3</td><td>การเปรียบเทียบข้อมูลเชิงปริมาณรายครึ่งปีกับข้อมูลงวดก่อนหน้านั้น ข้อมูลงวดก่อนหน้า หมายถึง ข้อมูล ณ สิ้นงวดครึ่งปีที่ผ่านมา (เช่น เปรียบเทียบข้อมูล ณ สิ้นงวด มิ.ย. 53 กับ ข้อมูล ณ สิ้นงวด ธ.ค. 52) หรือ ข้อมูลในช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนหน้า (เช่น</td><td>ข้อมูลงวดก่อนหน้าของข้อมูลเชิงปริมาณรายครึ่งปี หมายถึง ข้อมูล ณ สิ้นงวดที่ผ่านมา เช่น ข้อมูล ณ สิ้นงวด มิ.ย. 53 (งวดปัจจุบัน) ให้เปรียบเทียบกับ ข้อมูล ณ สิ้นงวด ธ.ค. 52 (งวดก่อนหน้า)
สำหรับการเปิดเผยข้อมูล ณ ธ.ค. ธนาคารพาณิชย์ต้องเปรียบเทียบกับข้อมูลก่อนหน้า 2 ส่วน ได้แก่
• ข้อมูลเชิงปริมาณของโครงสร้างและความพอเพียงของเงินกองทุนและความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งกำหนดให้เปิดเผยเป็นรายครึ่งปี – เปรียบเทียบกับข้อมูล ณ สิ้นงวด มิ.ย. ปีปัจจุบัน เช่น เปรียบเทียบข้อมูล ณ สิ้นงวด ธ.ค. 53 กับ ข้อมูล ณ สิ้นงวด มิ.ย. 53</td></tr>
</table>

ข้อ	คำถาม	แนวคำตอบ
	เปรียบเทียบข้อมูล ณ สิ้นงวด มิ.ย. 53 กับ ข้อมูล ณ สิ้นงวด มิ.ย. 52)	• ข้อมูลความเสี่ยงด้านอื่น ๆ ซึ่งกำหนดให้เปิดเผยเป็นรายปี – เปรียบเทียบกับข้อมูล ณ สิ้นงวด ธ.ค. ปีก่อนหน้า เช่น เปรียบเทียบข้อมูล ณ สิ้นงวด ธ.ค. 53 กับ ข้อมูล ณ สิ้นงวด ธ.ค. 52
4	การเปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพในหัวข้อ “ความเพียงพอของเงินกองทุน” นั้น วิธีการที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ในการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยง หมายถึง วิธีการประเมินเงินกองทุนภายในที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ หรือวิธีการประเมินเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนด	วิธีการที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ในการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยง หมายถึง วิธีการที่ธนาคารพาณิชย์ประเมินเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนด ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์สามารถเปิดเผยวิธีการภายในที่ใช้ในการประเมินเงินกองทุนด้วยก็ได้ และควรเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมกรณีสองวิธีมีความแตกต่างกัน
5	การเปิดเผยมูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินของธนาคารพาณิชย์ตามที่ ธปท. กำหนดก่อนพิจารณาผลของการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต (ตัวอย่างการเปิดเผยตามตารางที่ 9 ในเอกสารแนบ 2) นั้น “การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน” ภายใต้หัวข้อรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ครอบคลุมถึงการค้ำประกันใดบ้าง	การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน หมายถึง การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน ตามประกาศ ธปท. เกี่ยวกับการจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งหมายรวมถึง การค้ำประกันการขาย ขายลด หรือขายช่วงลดตั๋วเงิน และการค้ำประกันการกู้ยืมเงินในรูปแบบอื่นด้วย เช่น เล็ตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อการค้ำประกัน (Standby L/C)
6	ตามที่ประกาศ ธปท. เกี่ยวกับการจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีการเปลี่ยนแปลงการแสดงรายการของสัญญาอนุพันธ์โดยให้แสดงกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการ Mark to Market เป็นรายการในงบแสดงฐานะการเงิน (เดิมเป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินและแสดงด้วยมูลค่าตามสัญญาเท่านั้น) อยากทราบว่าธนาคารพาณิชย์ควรเปิดเผยมูลค่ายอดคงค้างของสัญญาอนุพันธ์นอกตลาดตามประกาศฉบับนี้	สำหรับรายการสัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ให้ธนาคารพาณิชย์ปฏิบัติดังนี้ 1) สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน : ให้เปิดเผยสินทรัพย์ที่เกิดจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของสัญญาอนุพันธ์นอกตลาด (กำไร (สุทธิ) ที่เกิดจากการ Mark to Market) 2) รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน : ให้เปิดเผยด้วยมูลค่าตามสัญญา (Notional amount) ดังนี้ - หากเป็นสัญญาอนุพันธ์นอกตลาดที่เกี่ยวข้องกับเงินสกุลต่างประเทศสกุลเดียว ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยมูลค่าตามสัญญาด้วยจำนวนเงินสกุลต่างประเทศตามสัญญานั้น หรือ - หากเป็นสัญญาอนุพันธ์นอกตลาดที่เกี่ยวข้องกับเงินสกุลต่างประเทศมากกว่า 1 สกุล ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยมูลค่าตามสัญญาด้วยจำนวนเงินสกุลต่างประเทศตามสัญญาด้านซื้อ ทั้งนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา มูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน และการรายงานข้อมูลแก่ธนาคารแห่งประเทศไทย ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์

<table>
<tr><th>ข้อ</th><th>คำถาม</th><th>แนวคำตอบ</th></tr>
<tr><td></td><td>(ตัวอย่างการเปิดเผยตามตารางที่ 9 10 และ 11 ในเอกสารแนบ 2) อย่างไร</td><td>ซึ่งหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตตามวิธี SA กำหนดให้สินทรัพย์ที่เกิดจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของสัญญาอนุพันธ์ (Mark to Market) ซึ่งคือรายการสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน มีน้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 0</td></tr>
<tr><td>7</td><td>ค่า Legal fee ที่ธนาคารพาณิชย์ได้จ่ายออกไปก่อนและค่อยจัดเก็บจากลูกหนี้รายนั้นในภายหลังนั้น ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยมูลค่ายอดคงค้างก่อนพิจารณาผลของการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต (ตัวอย่างการเปิดเผยตามตารางที่ 9 ในเอกสารแนบ 2) ของรายการดังกล่าวอย่างไร เนื่องจากในทางบัญชีถือเป็นสินทรัพย์อื่น ในขณะที่เกณฑ์การคำนวณเงินกองทุนให้นำค่าใช้จ่ายส่วนนี้ไปรวมกับยอดหนี้ของลูกหนี้รายนั้น (ถือเป็นเงินให้สินเชื่อ)</td><td>ให้ธนาคารพาณิชย์นำค่า Legal fee เช่น ค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถามหนี้ หรือค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าอื่นใดที่ธนาคารพาณิชย์จ่ายออกไปเพื่อกระบวนการในการติดตามทวงถามหนี้ และธนาคารพาณิชย์ทราบแน่ชัดว่าเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับลูกหนี้รายใดไปรวมคำนวณเป็นส่วนหนึ่งของ<u>เงินให้สินเชื่อ</u> เพื่อให้สอดคล้องกับเกณฑ์การคำนวณเงินกองทุนและสะท้อนมูลค่าที่จะนำไปคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงได้อย่างถูกต้อง</td></tr>
<tr><td>8</td><td>การเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิซึ่งรวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ (ตัวอย่างการเปิดเผยตามตารางที่ 9 10 และ 11 ในเอกสารแนบ 2) นั้น สำหรับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในส่วนของ General provision หากธนาคารพาณิชย์กันไว้เป็นก้อน และไม่สามารถจำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ และอายุสัญญาคงเหลือได้ ธนาคารพาณิชย์จะเปิดเผยข้อมูลในส่วนนี้อย่างไร</td><td>สำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ไม่สามารถจำแนก General provision ตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ และอายุสัญญาคงเหลือได้ ธนาคารพาณิชย์สามารถเปิดเผยข้อมูล General provision เป็นยอดรวมโดยนำมาหักกับเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิตอนท้าย ทั้งนี้ หากธนาคารพาณิชย์สามารถจำแนก General provision ตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ และอายุสัญญาคงเหลือได้ ก็ให้ธนาคารพาณิชย์นำ General provision ที่จำแนกแล้วไปหักเงินให้สินเชื่อตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ และอายุสัญญาคงเหลือ ตัวอย่างเช่น
<table>
<tr><td>ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้</td><td>เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ *</td></tr>
<tr><td>1. ประเทศไทย
2. ยุโรป</td><td>XXX
XXX</td></tr>
<tr><td>3. เอเชียแปซิฟิก
รวม
<u>หัก</u> General Provision</td><td><u>XXX</u>
XXX
(XXX)</td></tr>
<tr><td>รวม</td><td><u>XXX</u></td></tr>
</table>
* รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในส่วนของ Specific provision ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย</td></tr>
</table>

ข้อ	คำถาม	แนวคำตอบ
9	เงินสำรองของสินทรัพย์จัดชั้นปกติซึ่งธนาคารพาณิชย์กันไว้เป็นอัตราร้อยละ 1 ตามประกาศ ธปท. เกี่ยวกับหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ให้เปิดเผยเป็น General provision หรือ Specific provision	ให้ธนาคารพาณิชย์อ้างอิงคำจำกัดความ Specific provision ตามประกาศ ธปท. เกี่ยวกับหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตโดย Standardised Approach (วิธี SA) กล่าวคือ เป็นเงินสำรองที่ธนาคารพาณิชย์ต้องสามารถระบุได้ว่ากันไว้สำหรับสินทรัพย์หรือรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินใด แต่ไม่รวมถึงเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติที่ธนาคารพาณิชย์นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 แล้ว ทั้งนี้ ให้รวมถึงเงินสำรองที่กันไว้สำหรับกรณีลูกหนี้ที่ยังไม่เป็น NPL แต่มีสัญญาณบ่งชี้ว่า อาจเสื่อคุณภาพลงได้ (Possible Impaired Loans) และกรณีการกันเงินสำรองเพิ่มเติมสำหรับลูกหนี้เดิมจัดชั้นปกติที่ไม่เป็น Possible Impaired Loans (Current Loans)
10	มูลค่าเงินสำรองที่กันไว้สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ หมายรวมถึงเงินสำรองสำหรับทรัพย์สินรอการขาย สินทรัพย์อื่น และเงินลงทุนในหลักทรัพย์หรือไม่	มูลค่าเงินสำรองที่กันไว้สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ หมายถึง เงินสำรองสำหรับเงินให้สินเชื่อ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ไม่รวมเงินสำรองสำหรับทรัพย์สินรอการขาย สินทรัพย์อื่น และเงินลงทุนในหลักทรัพย์
11	จากตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตารางที่ 19 ในเอกสารแนบ 2 ลูกหนี้ใช้ Rating ของ OECD จัดเป็นลูกหนี้ในกลุ่มที่มี Rating หรือไม่มี Rating	ลูกหนี้ที่ใช้ Rating จาก OECD จัดเป็นลูกหนี้ที่มี Rating
12	การเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี IRB ในส่วนของสินทรัพย์อื่น และธุรกรรม DvP ซึ่ง ธปท. ไม่ได้ให้ตัวอย่างตารางมานั้น ธนาคารพาณิชย์สามารถเปิดเผยโดยพิจารณารูปแบบของตารางเองได้หรือไม่	การเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี IRB ในส่วนของสินทรัพย์อื่น, ธุรกรรม DvP, ธุรกรรม Non-DvP, ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนที่ได้รับการยกเว้นการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี IRB และพอร์ตสินทรัพย์ที่ไม่มีนัยสำคัญที่ ธปท. อนุญาตให้ใช้วิธี SA ธนาคารพาณิชย์สามารถพิจารณารูปแบบของตารางเอง หรือ ธนาคารพาณิชย์อาจอ้างอิงรูปแบบตามตัวอย่างตารางที่ 19 ในเอกสารแนบ 2 ได้ โดยให้ระบุว่าเป็นการเปิดเผยตามวิธี IRB ทั้งนี้ ตารางข้อมูลเชิงปริมาณในเอกสารแนบ 2 เป็นเพียงตัวอย่างตารางเท่านั้น ธนาคารพาณิชย์ต้องปรับเนื้อหาของข้อมูลต่าง ๆ ที่เปิดเผยให้ครบถ้วนและสอดคล้องกับเกณฑ์ของ ธปท.

ข้อ	คำถาม	แนวคำตอบ
13	จากตัวอย่างตารางที่ 19 ในเอกสารแนบ 2 หากธนาคารพาณิชย์เลือกใช้วิธี Simple ในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตโดยหลักประกันทางการเงิน หรือมีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตโดยการค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต ธนาคารพาณิชย์ควรเปิดเผยมูลค่า CRM ปรับเพิ่มอย่างไร	การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตโดยหลักประกันทางการเงิน • วิธี Simple ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยมูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินหลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยง โดยพิจารณาทั้งยอดปรับเพิ่มและปรับลด ในตารางที่ 19 • วิธี Comprehensive ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยเฉพาะยอดสุทธิส่วนที่ไม่มีหลักประกันทางการเงิน โดยไม่ต้องเปิดเผยมูลค่ายอดสุทธิส่วนที่มีหลักประกันทางการเงิน ในตารางที่ 19 การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตโดยการค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต • ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเหมือนในกรณีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตโดยหลักประกันทางการเงินโดยวิธี Simple
14	สำหรับการเปลี่ยนแปลงของมาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุงใหม่และบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 ม.ค. 54 เป็นต้นไป หรือกรณีที่ธนาคารพาณิชย์เลือกที่จะนำมาตรฐานการบัญชีนั้นมาใช้ก่อน (Early Adoption) เช่น มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์พนักงาน ซึ่งจะส่งผลให้การเปิดเผยข้อมูลในงวดปัจจุบันที่ปรับตามมาตรฐานบัญชีใหม่แตกต่างจากข้อมูลงวดที่ผ่านมา ธนาคารพาณิชย์จำเป็นต้องแก้ไขข้อมูลที่ได้เปิดเผยไปแล้วย้อนหลังเพื่อการเปรียบเทียบหรือไม่	ธนาคารพาณิชย์ไม่ต้องแก้ไขข้อมูลย้อนหลังที่ได้เปิดเผยไปแล้วเพื่อการเปรียบเทียบ แต่ในการเปิดเผยข้อมูลงวดปัจจุบัน ให้ธนาคารพาณิชย์อธิบายถึงการใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่ดังกล่าวไว้ในข้อมูลเชิงคุณภาพ เพื่อให้ผู้ใช้ข้อมูลได้รับทราบและเข้าใจการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการบัญชีดังกล่าว
15	เนื่องจากธนาคารพาณิชย์ต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนในระดับธนาคารพาณิชย์ตามประกาศฉบับนี้ และเปิดเผยข้อมูลในระดับกลุ่มตามประกาศ ธปท. เกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินด้วย อยากทราบว่าธนาคารพาณิชย์จะต้องเปิดเผยข้อมูลทั้ง 2 ส่วนนี้ในรูปแบบอย่างไร เช่น เปิดเผยข้อมูล 2 ส่วนนี้แยกกันคนละชุด หรือสามารถเปิดเผยรวมกันได้	การกำหนดรูปแบบของการเปิดเผยข้อมูลให้เป็นดุลยพินิจของธนาคารพาณิชย์ อย่างไรก็ดี ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวทั้งหมดให้ครบถ้วนตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำของข้อมูลที่ให้เปิดเผยตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้และประกาศ ธปท. เกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมทั้งประกาศและหลักเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้อง

ข้อ	คำถาม	แนวคำตอบ
16	กรณีที่ธนาคารพาณิชย์เปลี่ยนแปลงวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี SA เป็น IRB โดยได้ทำ Parallel Run แล้ว ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลอย่างไร	ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยดังนี้ • เปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามที่ดำรงจริง (วิธีปัจจุบันที่ธนาคารพาณิชย์ปฏิบัติ เช่น วิธี IRB) โดยไม่ต้องเปรียบเทียบกับข้อมูลงวดก่อนหน้าในตารางเดียวกัน (วิธีเดิมที่ธนาคารพาณิชย์เคยปฏิบัติ เช่น วิธี SA) แต่ให้ธนาคารพาณิชย์ระบุรายละเอียดการเปลี่ยนแปลงวิธีการคำนวณนั้นแก่ผู้ใช้ข้อมูลให้เข้าใจ เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงวิธีดังกล่าวส่งผลกระทบต่อตัวเลขเงินกองทุน • ให้ธนาคารพาณิชย์คงข้อมูลที่เปิดเผยงวดก่อนหน้าไว้บน Website ด้วย เนื่องจากผู้ใช้ข้อมูลอาจต้องการดูข้อมูลของวิธีที่แตกต่างกัน • ในส่วนการเปิดเผยข้อมูลอื่น ๆ (เช่น ความเสี่ยงด้านตลาด) ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลปัจจุบันเปรียบเทียบกับข้อมูลงวดก่อนตามปกติ
17	การเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตาม Pillar 3 มีรายละเอียดเนื้อหาของการเปิดเผยข้อมูลที่เหมือนหรือแตกต่างกันหรือไม่ อย่างไร	การเปิดเผยข้อมูลในประกาศทั้ง 2 ฉบับ มีวัตถุประสงค์ที่แตกต่างกัน • การเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้ใช้งบการเงินสามารถเข้าใจในเนื้อหาสาระ อันจะช่วยให้สามารถตัดสินใจเชิงเศรษฐกิจได้ดียิ่งขึ้น • การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อส่งเสริมกลไกตลาดในการกำกับดูแล (Market Discipline) โดยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องมีความโปร่งใสในด้านข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของธนาคารพาณิชย์เอง และช่วยให้บุคคลภายนอกสามารถใช้ข้อมูลดังกล่าวในการประเมินความเสี่ยงได้ด้วยเช่นกัน อย่างไรก็ดี ในกรณีที่ข้อมูลที่เปิดเผยตาม Pillar 3 เป็นข้อมูลเดียวกับข้อมูลที่กำหนดให้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ธนาคารพาณิชย์สามารถใช้ข้อมูลที่เปิดเผยในงบการเงินได้ แต่ต้องเป็นข้อมูลที่ผ่านการรับรองโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
18	การเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (IRRBB) ตามรายละเอียดในตารางที่ 33 ของเอกสารแนบ 2 สามารถเปิดเผยโดยใช้ข้อมูลการคำนวณที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ในการบริหารความเสี่ยงภายในได้หรือไม่	การเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยจากผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิตามตารางที่ 33 ของเอกสารแนบ 2 เป็นการกำหนดแนวทางขั้นต่ำในการประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (IRRBB) ตามประกาศเรื่อง หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารของสถาบันการเงิน หากธนาคารพาณิชย์มีแนวทางการประเมินความเสี่ยงที่ใช้ในการบริหารภายใน ซึ่งมีความแตกต่างจากแนวทางขั้นต่ำที่กำหนด ธนาคารพาณิชย์สามารถเปิดเผยข้อมูลโดยใช้แนวทางการคำนวณด้วยวิธีดังกล่าวได้ โดยให้ระบุรายละเอียดที่ใช้ในการคำนวณซึ่งมีผลให้ผลการประเมินความเสี่ยงดังกล่าวนั้นมีความแตกต่างจากแนวทางขั้นต่ำด้วย

ข้อ	คำถาม	แนวคำตอบ
19	การเปิดเผยข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนตามรายละเอียดในเอกสารแนบ 3 ข้อที่ 19 เรื่อง dividend stopper หมายความว่าอย่างไร	dividend stopper จะเกี่ยวข้องกับการจ่ายดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใดของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (AT1) กล่าวคือ หากธนาคารพาณิชย์ไม่มีการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดให้กับผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (AT1) ธนาคารพาณิชย์นั้นไม่สามารถจ่ายผลตอบแทนให้กับผู้ถือตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) ได้ (อ้างอิงเอกสารแนบ 5 ของประกาศ ธปท. ที่ สนส. 13/2555 เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ)
20	การเปิดเผยมูลค่าเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period) ตามรายละเอียดที่กำหนดในเอกสารแนบ 4 จะสิ้นสุดการเปิดเผยเมื่อใด	การเปิดเผยมูลค่าเงินกองทุนตามรายละเอียดที่กำหนดในเอกสารแนบ 4 เป็นการเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนตามที่กำหนดไว้ในบทเฉพาะกาลของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เกี่ยวกับองค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ หรือประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับองค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ โดยการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวจะสิ้นสุดเมื่อครบกำหนดระยะเวลาในการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามที่บทเฉพาะกาลนั้นกำหนด ซึ่งหากครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าวแล้ว ธนาคารพาณิชย์ไม่จำเป็นต้องเปิดเผยข้อมูลตามรายละเอียดในเอกสารแนบ 4 ของประกาศฉบับนี้ และรายละเอียดในเอกสารแนบ 5 ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินอีกต่อไป
21	ธนาคารพาณิชย์สามารถเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period) ตามเอกสารแนบ 4 ของประกาศฉบับนี้ โดยใช้รูปแบบเช่นเดียวกับการเปิดเผยข้อมูลในเอกสารแนบ 5 ของประกาศ ธปท. เกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้หรือไม่	ธนาคารพาณิชย์สามารถเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III ในระดับธนาคารพาณิชย์ โดยใช้รูปแบบเช่นเดียวกับการเปิดเผยข้อมูลในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ (แต่กลุ่มธุรกิจทางการเงิน ไม่สามารถเลือกใช้รูปแบบการเปิดเผยข้อมูลเช่นเดียวกับธนาคารพาณิชย์ได้ เนื่องจากการเปิดเผยข้อมูลในระดับธนาคารพาณิชย์จะเปิดเผยเฉพาะหัวข้อรายการในแต่ละประเภท ในขณะที่การเปิดเผยข้อมูลในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จะเปิดเผยรายละเอียดของรายการต่าง ๆ ในแต่ละประเภทมากขึ้น) และสามารถเปิดเผยรายละเอียดต่างๆ เพิ่มเติมมากกว่าที่ ธปท. กำหนดได้

ข้อ	คำถาม	แนวคำตอบ
22	ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 ธปท. ได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer) เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.625 ในแต่ละปีจนครบร้อยละ 2.5 ในวันที่ 1 มกราคม 2562 อ้างอิงตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 12/2555 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ดังนั้น จึงขอสอบถามว่า มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ตามเอกสารแนบ 2 ตารางที่ 3-4 ควรใช้ อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ หรือ อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำรวมกับ Conservation buffer ในการคำนวณ	เนื่องจากเป็นตารางการเปิดเผยมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ดังนั้น จึงควรใช้อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 8.5 ตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 12/2555 ในการคำนวณ อย่างไรก็ดี ธนาคารพาณิชย์สามารถเปิดเผย Conservation buffer ได้ในเอกสารแนบ 2 ตารางที่ 8 ตัวอย่างเช่น สำหรับปี 2559 อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 8.5 Conservation buffer ร้อยละ 0.625 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นร้อยละ 9.125 ทั้งนี้ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียในตลาดทราบถึงข้อมูลการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มในส่วนของ Conservation buffer เพิ่มเติม