19 มิถุนายน 2556

เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคาร *

ที่ ฝนส.(02) ว. 48 /2556 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทยขอนำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 5/2556 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556 ซึ่งได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 130 ตอนพิเศษ 62 ง ลงวันที่ 27 พฤษภาคม 2556 แล้ว

สาระสำคัญของประกาศฉบับนี้คือ

1) ปรับปรุงหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Pillar 3) ให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนในระดับธนาคารพาณิชย์และหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มในระดับ Consolidated basis ที่ได้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III แล้ว

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

3) การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนในปี 2556 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีทางเลือกในการปฏิบัติ ดังนี้

3.1 หากในปี 2556 กลุ่มธุรกิจทางการเงินใดถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตาม Basel III สามารถเลือกแนวทางในการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตาม Basel III ได้ 2 ลักษณะคือ

3.1.1 เปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำทุกหมวดที่กำหนดในข้อ 5.7.2 ของประกาศฉบับนี้ โดยใช้ข้อมูลงวดสิ้นเดือนมิถุนายน 2556 เป็นต้นไปในการเปิดเผยข้อมูล

3.1.2 เปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำทุกหมวดที่กำหนดในข้อ 5.7.2 ของประกาศฉบับนี้ ยกเว้นเรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน เช่นเดียวกับการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนในระดับธนาคารพาณิชย์ สำหรับการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนในปี 2556

3.2 หากในปี 2556 กลุ่มธุรกิจทางการเงินใดที่ยังคงถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตาม Basel II ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ระบุในหัวข้อ (1) และ (2) ของเอกสารแนบ 9 ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 19/2555 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (ฉบับที่ 2)

กก000	วันที่19มิ.ย. 2556

* ไม่รวมสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

ลงวันที่ 17 ธันวาคม 2555 ได้จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามประกาศฉบับนี้สำหรับการเปิดเผยข้อมูลงวดสิ้นเดือนมิถุนายน 2557 เป็นต้นไป

ทั้งนี้ ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ได้แจ้งการถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตาม Basel III ทำหนังสือแจ้งแนวทางการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับปี 2556 (ตามข้อ 3.1.1 หรือ ข้อ 3.1.2) มายังฝ่ายกำกับสถาบันการเงิน สายกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ภายในวันที่ 31 กรกฎาคม 2556

ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินทุกแห่งถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลการดำรง, เงินกองทุนตามประกาศฉบับนี้ สำหรับข้อมูลงวดสิ้นสุดในหรือหลังวันที่ 30 มิถุนายน 2557 เป็นต้นไป ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจทางการเงินที่เปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำทุกหมวดของประกาศฉบับนี้แล้ว ยังคงต้องเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนในระดับธนาคารพาณิชย์ด้วยเช่นกัน โดยสามารถเปิดเผยแยกข้อมูลคนละชุดหรือเปิดเผยข้อมูลรวมเป็นชุดเดียวกันก็ได้

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

(นายสมบูรณ์ จิตเป็นธม)
ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายความเสี่ยง
ผู้ว่าการแทน

สิ่งที่ส่งมาด้วย ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 5/2556 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556

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

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

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
ที่ สนส. 5 /2556
เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

---

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 6/2553 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ลงวันที่ 18 มิถุนายน 2553 และต่อมาได้มีการแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 19/2555 ลงวันที่ 17 ธันวาคม 2555 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (ฉบับที่ 2) เพื่อกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนที่มีคุณภาพสามารถรองรับความเสียหายได้จริงและมีปริมาณสูงขึ้น ซึ่งจะส่งผลให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีความมั่นคง แข็งแกร่งและมีเสถียรภาพมากยิ่งขึ้น ซึ่งตามประกาศดังกล่าวในหัวข้อเรื่อง หลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินตาม Basel III กำหนดว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะประกาศกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศกำหนดต่อไป

ดังนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงมีการปรับปรุงหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยแยกออกมาจากเอกสารแนบ 9.8 และ 9.9 ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 6/2553 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ลงวันที่ 18 มิถุนายน 2553 เพื่อกำหนดหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้มีความชัดเจน สอดคล้องกับแนวทางการเปิดเผยข้อมูลในระดับสากล และสามารถสะท้อนข้อมูลเงินกองทุนและความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงไป รวมทั้งเป็นการส่งเสริมการใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล (Market Discipline) โดยกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของตนให้ชัดเจนและเพียงพอ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียในตลาดสามารถใช้ข้อมูลดังกล่าวในการประเมินความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งเป็นกลไกตลาดที่สำคัญในการผลักดันให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่ดี นอกเหนือจากการกำหนดระบบการควบคุมภายในและการกำกับดูแลโดยธนาคารแห่งประเทศไทย 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)

ธนาคารแห่งประเทศไทยมีการปรับปรุงเนื้อหาที่สำคัญที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ได้แก่

ฝนสป90-กก000001-2556052

กก 000	วันที่ 2 พ.ค. 2556

1. ปรับปรุงหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน โครงสร้างและองค์ประกอบของเงินกองทุน ให้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม

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

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

2.2 การกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน (Reconciliation) ที่ปรากฏในงบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ งบการเงินตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของทางการ และข้อมูลเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลของทางการ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียในตลาดทราบและสามารถเปรียบเทียบรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุนได้

2.3 การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period) เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียในตลาดทราบถึงการเปลี่ยนแปลงของเงินกองทุนในอนาคต อันเนื่องมาจากคุณสมบัติของรายการต่าง ๆ ตามที่กำหนดในหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ทั้งนี้ การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินโดยส่วนใหญ่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 31 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 อันเป็นกฎหมายที่มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับการจำกัดสิทธิเสรีภาพของบุคคล ซึ่งมาตรา 29 อันประกอบกับมาตรา 31 มาตรา 33 มาตรา 36 มาตรา 39 มาตรา 41 และมาตรา 43 ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทยบัญญัติให้กระทำได้ โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์**การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ**ให้สถาบันการเงิน บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วมของสถาบันการเงินในกลุ่มธุรกิจการเงินถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับสถาบันการเงิน บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วมทุกแห่งของสถาบันการเงินในกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ยกเว้น สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

4. ประกาศและหนังสือเวียนที่ยกเลิก

เอกสารแนบ 9.8 และ 9.9 ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 6/2553 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ลงวันที่ 18 มิถุนายน 2553 และให้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้แทน

5. เนื้อหา

5.1 <u>คำจำกัดความ</u>

ในประกาศฉบับนี้

“กลุ่มธุรกิจทางการเงิน” หมายความว่า กลุ่มธุรกิจทางการเงินตามความในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

“คณะผู้บริหารของบริษัทแม่” หมายความว่า กรรมการบริหารทุกคนและผู้ที่ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดที่กำกับดูแลสายงานบัญชีของบริษัทแม่

5.2 <u>หลักการ</u>

หลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลตามประกาศฉบับนี้กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยทั้งข้อมูลเชิงคุณภาพและข้อมูลเชิงปริมาณเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินซึ่งได้แก่ เงินกองทุน ระดับความเสี่ยง กระบวนการประเมินความเสี่ยง ความเพียงพอของเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน **รวมทั้งข้อมูลเงินกองทุนที่เพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS**

ข้อมูลที่ต้องเปิดเผยตามประกาศฉบับนี้เป็นเพียงมาตรฐานขั้นต่ำที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องเปิดเผยเท่านั้น โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถเปิดเผยข้อมูลที่ละเอียดมากกว่าที่กำหนดได้ และข้อมูลบางรายการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยอาจจะซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่เปิดเผย**ตามหลักเกณฑ์หรือแนวปฏิบัติ**อื่นอยู่แล้ว ซึ่งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน**จะต้องปฏิบัติตาม**หลักเกณฑ์ที่กำหนดเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดในการเปิดเผยข้อมูล

นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้จัดทำตัวอย่างตารางการเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณในแต่ละหัวข้อ เพื่อให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเข้าใจเนื้อหาของข้อมูลที่ต้องเปิดเผยได้ชัดเจนขึ้น อย่างไรก็ดี กลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่จำเป็นต้องเปิดเผยข้อมูลตามรูปแบบของตารางตัวอย่าง โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถพิจารณาใช้รูปแบบอื่นในการเปิดเผยข้อมูลได้ตามความเหมาะสม หากเนื้อหาของข้อมูลที่เปิดเผยเป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

หากกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ขอความเห็นชอบใช้วิธีเฉพาะในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงหรือมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงไม่ปฏิบัติตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำ ซึ่งกำหนดให้เปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณะตามประกาศฉบับนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจไม่อนุญาตให้ใช้วิธีคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงหรือมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงนั้น

5.3 <u>หลักเกณฑ์ทั่วไปของการเปิดเผยข้อมูล</u>

5.3.1 ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำในข้อ **5.7** เฉพาะในระดับกลุ่ม Full Consolidation **ตามความหมายในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม**

5.3.2 ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินกำหนดนโยบายการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นไปตามข้อกำหนดในประกาศฉบับนี้ โดยนโยบายดังกล่าวต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทแม่ และต้องระบุถึงกรอบข้อมูลที่ต้องเปิดเผย และระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวด้วย

5.3.3 ข้อมูลที่เปิดเผยจะต้องถูกต้องตรงกับข้อมูลที่คณะกรรมการของบริษัทแม่ได้รับ และใช้ในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

5.3.4 คณะผู้บริหารของบริษัทแม่ มีหน้าที่รับผิดชอบต่อความถูกต้องและเหมาะสมของข้อมูลที่เปิดเผยตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ และจัดให้มีกระบวนการประเมินความเหมาะสมของการเปิดเผยข้อมูล รวมถึงกระบวนการสอบทานความถูกต้องของข้อมูลอย่างเหมาะสม

5.4 <u>ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล</u>

ในการเปิดเผยข้อมูลทั่วไป ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เรื่อง ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล ตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์โดยอนุโลม เว้นแต่เรื่องดังต่อไปนี้ ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินปฏิบัติตามที่ระบุไว้เฉพาะเรื่องนั้น

5.4.1 ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยข้อมูลทั้งหมดตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ไว้บน Website ของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ Website ของธนาคารพาณิชย์ (กรณีที่ธนาคารพาณิชย์ไม่ใช่บริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน) ทั้งนี้ คณะผู้บริหารของบริษัทแม่อาจพิจารณาเปิดเผยข้อมูลผ่านทางช่องทางอื่นเพิ่มเติมได้ตามที่เห็นสมควรหาก**การเปิดเผยดังกล่าวจะช่วยให้ผู้มีส่วนได้เสียในตลาดสามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างสะดวกยิ่งขึ้น**

5.4.2 ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินระบุช่องทางที่จะเปิดเผยข้อมูล**ตามข้อ 5.4.1** และวันที่ที่เปิดเผยข้อมูลไว้ให้ชัดเจนในแหล่งข้อมูลต่อไปนี้

(1) Website ของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน กรณีมีการเปิดเผยในช่องทางอื่นเพิ่มเติม

(2) ท้าย**รายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน**ของธนาคารพาณิชย์[1]

(3) หมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับงวดประจำปีบัญชีของธนาคารพาณิชย์[2]

5.4.3 ในกรณีที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินเลือกเปิดเผยข้อมูลตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้พร้อมกับข้อมูลที่ต้องเปิดเผยตามที่กำหนดในหลักเกณฑ์อื่น ๆ กลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องระบุให้ผู้ใช้ข้อมูลทราบว่าข้อมูลส่วนใดเป็นการเปิดเผยตามข้อกำหนดเรื่องการเปิดเผยข้อมูลในประกาศฉบับนี้

5.4.4 ในกรณีที่ข้อมูลที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยตามประกาศฉบับนี้ ซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องเปิดเผยตามมาตรฐานการบัญชี เช่น ข้อมูลที่เปิดเผยในงบการเงินประจำปี ข้อมูลที่ใช้ประกอบงบการเงินและข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง ข้อมูลดังกล่าวต้องผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีด้วย

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

5.4.6 กรณีที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินเลือกใช้ช่องทางที่จะเปิดเผยข้อมูลแตกต่างจากช่องทางที่ธนาคารพาณิชย์เลือกใช้ ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินแจ้งช่องทางที่จะใช้เปิดเผยข้อมูลตามประกาศฉบับนี้มายังฝ่ายวิเคราะห์และติดตามฐานะ สายกำกับสถาบันการเงิน ธนาคาร

---

[1] อ้างอิงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการจัดทำและเปิดเผยรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารพาณิชย์

[2] อ้างอิงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

แห่งประเทศไทย**ล่วงหน้า**ก่อนการเปิดเผยข้อมูลไม่น้อยกว่า 15 วัน **ทั้งนี้ หากภายหลังกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมช่องทางในการเปิดเผยข้อมูล ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินแจ้งธนาคารแห่งประเทศไทยล่วงหน้าก่อนที่จะเริ่มเปิดเผยข้อมูลในช่องทางใหม่ที่เปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมไม่น้อยกว่า 15 วัน**

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

ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยข้อมูลที่มีนัยสำคัญ โดยถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ในระดับธนาคารพาณิชย์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ โดยอนุโลม

5.6 <u>ข้อมูลลับทางธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและความลับของลูกค้า (Proprietary and confidential information)</u>

ในกรณีที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินพิจารณาแล้วเห็นว่าข้อมูลใดเป็นข้อมูลลับทางธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและความลับของลูกค้า ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์

5.7 <u>การเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำของข้อมูลที่ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผย</u>

5.7.1 ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำของข้อมูลที่ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผย โดยแบ่งเป็น **4** หมวดสำคัญ ได้แก่ หมวด ก: ขอบเขตการบังคับใช้ หมวด ข: เงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน หมวด ค: ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน **และหมวด ง: การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS** โดยในแต่ละหมวดประกอบด้วยข้อมูลทั้งเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ **1**) ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ตัวอย่างตารางการเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณในแต่ละหมวด เพื่อให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเข้าใจถึงเนื้อหาของข้อมูลได้ชัดเจนขึ้น (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ **2**) อย่างไรก็ตาม กลุ่มธุรกิจทางการเงินอาจพิจารณาใช้รูปแบบอื่นในการเปิดเผยข้อมูลได้ตามความเหมาะสม หากเนื้อหาของข้อมูลที่เปิดเผยเป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ทั้งนี้ เนื้อหาในหมวด ง. ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS ซึ่งได้แก่

(1) ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 3)

(2) การกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุนที่ปรากฏในงบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ งบการเงินตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย และข้อมูลเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 4)

(3) การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period) โดยให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุน รายการปรับ และรายการหักออกจากเงินกองทุนที่ต้องทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III ในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนตามที่กำหนดไว้ในบทเฉพาะกาลของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ฉบับที่ 2 โดยแสดงแต่ละรายการแยกเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน และเงินกองทุนชั้นที่ 2 สำหรับจำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้ และจำนวนที่ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้ (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 5)

5.7.2 ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยข้อมูลตามข้อ **5.7.1** โดยมีความถี่ในการเปิดเผยข้อมูล ดังนี้

หมวด	ข้อมูลที่ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผย	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 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (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	

[3] ข้อมูลเชิงคุณภาพทั้งหมด กำหนดให้เปิดเผยเป็นรายปี อย่างไรก็ตาม กรณีที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลเชิงคุณภาพอย่างมีนัยสำคัญในระหว่างงวดที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้เปิดเผยข้อมูล ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินปรับปรุงข้อมูลเชิงคุณภาพดังกล่าวให้เป็นปัจจุบัน

หมวด	ข้อมูลที่ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผย	ความถี่
	<u>ความเสี่ยงด้านตลาด</u> หัวข้อ 4 ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านตลาด 4.1 โดยวิธีมาตรฐาน 4.2 โดยวิธีแบบจำลอง	รายครึ่งปี
	<u>ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ</u> หัวข้อ 5 ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	รายปี
	<u>ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน</u> หัวข้อ 6 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร	รายปี
	<u>ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร</u> หัวข้อ 7 ข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร	รายปี
ง	**การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS** **หัวข้อ 1 ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน** **หัวข้อ 2 การกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน** **หัวข้อ 3 การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III**	**รายครึ่งปี**

ทั้งนี้ ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยข้อมูลทั้งหมดภายในระยะเวลา 4 เดือน หลังจากวันสิ้นงวด

5.7.3 สำหรับ<u>ข้อมูลเชิงปริมาณ</u> ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยข้อมูลงวดปัจจุบัน และงวดก่อนหน้าของการเปิดเผยอีก 1 งวด เพื่อให้ผู้ใช้ข้อมูลสามารถเปรียบเทียบได้โดยง่าย ยกเว้น กรณีการเปิดเผยข้อมูลตามประกาศฉบับนี้เป็นครั้งแรก หรือกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เป็นอย่างอื่น

5.7.4 สำหรับ<u>ข้อมูลเชิงคุณภาพ</u> **กลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่ต้องเปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพเปรียบเทียบกับงวดก่อนหน้า แต่**หากกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญในระหว่างงวดที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้เปิดเผย ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินปรับปรุงข้อมูลที่เปิดเผยดังกล่าวให้เป็นปัจจุบัน

5.7.5 ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยข้อมูลเป็นสกุลเงินบาท

6. กำหนดการเปิดเผยข้อมูล

ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยข้อมูลตามประกาศฉบับนี้ตามกำหนดเวลา ดังนี้

6.1 ข้อมูลเชิงปริมาณที่เกี่ยวข้องกับโครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงทุกด้าน รวมถึงข้อมูลเชิงปริมาณที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านตลาด **และการเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS** ซึ่งกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยเป็นรายครึ่งปีนั้น ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเริ่มเปิดเผยโดยใช้ข้อมูล ณ สิ้นงวดเดือนมิถุนายน **2557**

6.2 ข้อมูลเชิงปริมาณที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ (ยกเว้นด้านตลาด) และข้อมูลเชิงคุณภาพทั้งหมด ซึ่งกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยเป็นรายปีนั้น ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเริ่มเปิดเผยโดยใช้ข้อมูล ณ สิ้นงวดเดือนธันวาคม **2557**

ทั้งนี้ ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินจัดเก็บข้อมูลที่ได้เปิดเผยตามประกาศฉบับนี้ไว้ไม่ต่ำกว่า 5 ปี **นับจากวันสิ้นงวด** เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบและอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย

7. บทเฉพาะกาล

7.1 สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินใดที่จะถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตาม Basel III ในปี 2556 สามารถเลือกแนวทางในการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตาม Basel III ได้ดังนี้

7.1.1 เปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำทุกหมวดที่กำหนดในข้อ 5.7.2 โดยใช้ข้อมูล ณ สิ้นงวดเดือนมิถุนายน 2556 เป็นต้นไป ในการเปิดเผยข้อมูล

7.1.2 เปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำทุกหมวดที่กำหนดในข้อ 5.7.2 ยกเว้นเรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน (หัวข้อ 2 ของหมวด ง) สำหรับการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนในปี 2556 เช่นเดียวกับการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนในระดับธนาคารพาณิชย์ และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามประกาศฉบับนี้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 เป็นต้นไป

7.2 สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินใดที่ยังคงถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตาม Basel II ในปี 2556 ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ระบุในหัวข้อ (1) และ (2) ของเอกสารแนบ 9 ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 19/2555 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 17 ธันวาคม 2555 ได้จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามประกาศฉบับนี้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 เป็นต้นไป

7.3 ในการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับการเปิดเผยงวดสุดท้ายของปี 2555 ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินยังคงเปิดเผยข้อมูลตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 6/2553 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ลงวันที่ 18 มิถุนายน 2553

8. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 เป็นต้นไป ทั้งนี้ ในกรณีที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินใดมีความประสงค์ที่จะถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตาม Basel III ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2557 ก็ให้สามารถถือปฏิบัติได้

ประกาศ ณ วันที่ 2 พฤษภาคม 2556

ประสาร ไตรรัตน์วรกุล

(นายประสาร ไตรรัตน์วรกุล)
ผู้ว่าการ
ธนาคารแห่งประเทศไทย

เอกสารแนบที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

เอกสารแนบ 1 : เกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำของข้อมูลที่ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผย

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

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

เอกสารแนบ 3 : ตัวอย่างตารางข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน (หมวด ง.)

เอกสารแนบ 4 : ตัวอย่างตารางการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน (หมวด ง.)

เอกสารแนบ 5 : ตัวอย่างตารางการเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (หมวด ง.)

เอกสารแนบ **1**

เกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำของข้อมูลที่ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผย

หมวด ก : ขอบเขตการบังคับใช้ (Scope of application)

ข้อมูลเชิงคุณภาพ	1. รายชื่อและประเภทธุรกิจของบริษัทในกลุ่ม ในระดับกลุ่ม Full Consolidation ทั้งนี้ ให้แจ้งให้ผู้ใช้ข้อมูลทราบด้วยว่า บริษัทดังกล่าวบริษัทใดที่ไม่ได้นำมาจัดทำงบการเงินรวม และไม่ได้นำมาเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณทั้งหมดของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (เช่น บริษัทประกันทุกประเภท และบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่บริษัทแม่ถือหุ้นทางตรง/ทางอ้อมน้อยกว่าร้อยละ 50 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น) 2. ข้อจำกัดหรืออุปสรรคอื่นใด สำหรับการโอนส่วนของทุนหรือเงินกองทุนภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

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**)	1. <u>มูลค่าเงินกองทุนชั้นที่ 1</u> ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินแสดงรายละเอียด 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 **หรือตามข้อบังคับของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แต่ไม่รวมถึงเงินสำรองสำหรับการลดค่าของสินทรัพย์ เงินสำรองสำหรับการจ่ายเงินปันผล และเงินสำรองเพื่อการชำระหนี้** **1.1.6** กำไร**สุทธิ**คงเหลือหลังจากการจัดสรร**ตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น หรือตามข้อบังคับของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน** **1.1.7 รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ** ● **กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม** ● **รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ** **1.1.8 รายการของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1**

	ที่เป็นส่วนของเจ้าของของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน **1.1.9 รายการปรับต่าง ๆ ที่ไม่อนุญาตให้มีผลกระทบต่อมูลค่าของเงินกองทุน** **1.1.10** รายการหัก**จากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ** ● ยอดรวมรายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 **ที่เป็นส่วนของเจ้าของ** เช่น **ผล**ขาดทุนสุทธิ ค่าความนิยม (Goodwill) **สินทรัพย์ไม่มีตัวตน** สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เป็นต้น โดย**ไม่รวมรายการหุ้นสามัญซื้อคืนที่กำหนดให้นำมาหักตามข้อ 1.1.1 ทั้งนี้** กลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่ต้องแจกแจงรายละเอียดรายการหักดังกล่าว ● **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 ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับ** **1.2.5 รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน** **1.2.6 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน** ● **ยอดรวมรายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน เช่น เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน เป็นต้น โดยไม่รวมรายการหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผลซื้อคืนที่กำหนดให้นำมาหักตามข้อ 1.2.1 ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่ต้องแจกแจงรายละเอียดรายการหักดังกล่าว** ● **รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 2 มีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน** 2. <u>มูลค่าเงินกองทุนชั้นที่ 2</u> **ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินแสดงรายละเอียด ดังต่อไปนี้**

	2.1 **เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผลซื้อคืน** **2.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล** **2.3 เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ** **2.4 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตาม 2.1 ถึง 2.3 ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับ** **2.5 เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General provision)** **2.6 เงินสำรองส่วนเกิน (Surplus of provision)** **2.7 รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน** **2.8 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้แก่ ยอดรวมรายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 เช่น เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน เป็นต้น โดยไม่รวมรายการหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผลซื้อคืนที่กำหนดให้นำมาหักตามข้อ 2.1 ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่ต้องแจกแจงรายละเอียดรายการหักดังกล่าว** 3. <u>เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย</u> (มีค่าเท่ากับข้อ **1 + ข้อ 2**)

หัวข้อ 2 : ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital adequacy)

ข้อมูลเชิงคุณภาพ	สรุปวิธีการและเหตุผลที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้ในการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต
ข้อมูลเชิงปริมาณ (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 2-3 ในเอกสารแนบ **2**)	1. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต โดยแยกมูลค่าเงินกองทุนตามประเภทของสินทรัพย์[1] ตามคำจำกัดความที่กำหนดในแต่ละวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินเลือกใช้ เช่น วิธี SA หรือ วิธี IRB[2] [3] รวมทั้งมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับธุรกรรม Securitisation ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดต่อไป

[1] กลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ใช้วิธี IRB ควรจำแนกประเภทของลูกหนี้รายย่อยตามที่กำหนดในหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินตาม Basel III คือ 1) สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย 2) วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อย และ 3) สินเชื่อรายย่อยอื่น ยกเว้นกรณีมูลค่าของลูกหนี้แต่ละประเภทมีสัดส่วนต่ำเมื่อเทียบกับมูลค่าของสินเชื่อทั้งหมด และความเสี่ยงของลูกหนี้แต่ละประเภทดังกล่าวนั้นมีลักษณะคล้ายคลึงกัน ทำให้การเปิดเผยข้อมูลแยกเป็นรายประเภทดังกล่าวไม่ได้ทำให้ผู้ใช้ข้อมูลเข้าใจความเสี่ยงของลูกหนี้รายย่อยของกลุ่มธุรกิจทางการเงินมากขึ้น

[2] สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่เลือกใช้วิธี IRB ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตและมีพอร์ตสินทรัพย์ที่ไม่มีนัยสำคัญ ซึ่งกลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้วิธี SA ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตกับพอร์ตดังกล่าว ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับวิธี SA ของพอร์ตนั้นด้วย

[3] สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่เลือกใช้วิธี IRB ให้จัดลูกหนี้ที่รับซื้อมาตามประเภทสินทรัพย์ของลูกหนี้นั้น ๆ

(ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 4 ในเอกสารแนบ **2**)	2. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนที่คำนวณโดยวิธี IRB (เปิดเผยเฉพาะกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ใช้วิธี 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 5 ในเอกสารแนบ **2**)	3. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละวิธีการคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินเลือกใช้ เช่น วิธีมาตรฐาน หรือ วิธีแบบจำลอง และสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ใช้วิธีผสมให้เปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนขั้นต่ำทั้งตามวิธีมาตรฐานและวิธีแบบจำลอง
(ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 6 ในเอกสารแนบ **2**)	4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ในแต่ละวิธีการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินเลือกใช้ เช่น วิธี BIA หรือ วิธี SA-OR หรือ วิธี ASA
(ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 7 ในเอกสารแนบ **2**)	5. อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และด้านปฏิบัติการ) อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และด้านปฏิบัติการ) **และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และด้านปฏิบัติการ) โดยเปิดเผยข้อมูลเปรียบเทียบกับอัตราส่วนเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด**

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

ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินในภาพรวม เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด ด้านปฏิบัติการ และข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต รวมทั้งเปิดเผยถึงวิธีการที่ใช้ในการระบุ วัด ติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญที่ผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องใช้ประกอบการพิจารณาในการประเมินความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ทั้งนี้ ข้อมูลที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้เปิดเผยในหมวด ค มีดังนี้

I. ข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไปสำหรับทุกประเภทความเสี่ยง

กลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องอธิบายถึงวัตถุประสงค์และนโยบายในการบริหารความเสี่ยงในทุกประเภทความเสี่ยงที่สำคัญ โดยครอบคลุมถึง

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

II. ข้อมูลในแต่ละประเภทความเสี่ยง ซึ่งแบ่งเป็นข้อมูลเชิงคุณภาพและข้อมูลเชิงปริมาณ

1. การเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงด้านเครดิต

ข้อมูลความเสี่ยงด้านเครดิตที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยแบ่งเป็น 3 หัวข้อ ดังนี้

หัวข้อ 1 : ข้อมูลทั่วไปของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต[4]

ข้อมูลเชิงคุณภาพ	ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยข้อมูลตามรายละเอียดดังต่อไปนี้ - รายละเอียดข้อมูลเชิงคุณภาพทั่วไปตามหัวข้อ I. สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต - คำจำกัดความของการผิดนัดชำระหนี้ และการด้อยค่าของสินทรัพย์[5] - แนวทาง/วิธีการทางสถิติ (ถ้ามี) ที่ใช้ในการคำนวณ General provision และ Specific provision - สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่เลือกใช้วิธี IRB ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต แต่ยังใช้วิธี IRB ไม่ครบสำหรับทุกประเภทสินทรัพย์ที่มีนัยสำคัญ ในช่วงของการทยอยใช้วิธี IRB ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินระบุถึงประเภทของสินทรัพย์ที่ใช้วิธี SA วิธี FIRB และวิธี AIRB ด้วย โดยต้องอธิบายถึงแผนการและกำหนดเวลาที่จะใช้วิธี IRB จนครบทุกประเภทสินทรัพย์ที่มีนัยสำคัญตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินโดย Internal Ratings-Based Approach (วิธี IRB)

[4] ไม่รวมฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนที่อยู่ในงบ**แสดงฐานะการเงิน** ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยแยกต่างหากอยู่ในหัวข้อ 6 เรื่อง ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารแล้ว อย่างไรก็ตาม รายการนอกงบ**แสดงฐานะการเงิน**ประเภทสัญญาอนุพันธ์นอกตลาดที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยในหัวข้อนี้ ให้รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย ทั้งนี้ ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินทุกแห่งเปิดเผยข้อมูลในส่วนนี้ไม่ว่ากลุ่มธุรกิจทางการเงินจะใช้วิธีใดในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต เพราะส่วนใหญ่เป็นข้อมูลที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยอยู่แล้วในปัจจุบัน ตามมาตรฐานการบัญชีหรือข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

[5] หลักเกณฑ์ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง

ข้อมูลเชิงปริมาณ (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 8 ในเอกสารแนบ **2**)	1. มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบ**แสดงฐานะการเงิน**และรายการนอกงบ**แสดงฐานะการเงิน**[6] ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ก่อนพิจารณาผลของการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น หลักประกันทางการเงิน หรือการหักกลบหนี้ในงบ**แสดงฐานะการเงิน** เป็นต้น ให้แสดงมูลค่ายอดคงค้าง ณ สิ้นงวดที่รายงาน มูลค่ายอดคงค้าง ณ สิ้นงวดก่อนหน้า และเปรียบเทียบกับมูลค่ายอดคงค้างเฉลี่ย[7] ในระหว่างงวดระยะเวลาที่มีการรายงาน โดยแยกแสดงรายการตามประเภทฐานะ (Exposure) ที่สำคัญ ดังนี้ 1.1 สินทรัพย์ในงบ**แสดงฐานะการเงิน** : 1.1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ[8] (รวมเงินให้สินเชื่อของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) 1.1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ[9] **(รวมเงินลงทุนในลูกหนี้)** 1.1.3 เงินฝากรวมดอกเบี้ยค้างรับ **1.1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์** 1.2 รายการนอกงบ**แสดงฐานะการเงิน**[10] : 1.2.1 การรับอาวัลตั๋วเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ตเตอร์ออฟเครดิต 1.2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด[11] 1.2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)
(ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 9 ในเอกสารแนบ **2**)	2. มูลค่ายอดคงค้างจำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ตามเกณฑ์ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้ในการบริหารภายใน ในแต่ละประเภทฐานะที่สำคัญตามรายการในข้อ 1 โดยให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินระบุเกณฑ์ที่ใช้ในการจำแนกให้ชัดเจน
(ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 10 ในเอกสารแนบ **2**)	3. มูลค่ายอดคงค้างจำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือในแต่ละประเภทฐานะที่สำคัญตามรายการในข้อ 1 โดยแยกอายุสัญญาที่เหลือเป็น 2 กลุ่มคือ ไม่เกิน 1 ปี และเกิน 1 ปี
(ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 11-12 ในเอกสารแนบ **2**)	4. ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินแสดงรายละเอียดรายการดังต่อไปนี้ 4.1 มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ (รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย) และเงินลงทุนในตราสารหนี้ **(รวมเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย)** ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของ

[6] ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

[7] หากยอดคงค้าง ณ สิ้นงวดมีมูลค่าไม่แตกต่างไปจากยอดคงค้างเฉลี่ยระหว่างงวดอย่างมีนัยสำคัญ กลุ่มธุรกิจทางการเงินอาจไม่ต้องเปิดเผยมูลค่ายอดคงค้างเฉลี่ยในระหว่างงวดได้

[8] รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

[9] ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

[10] ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

[11] รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

	ลูกหนี้ตามข้อ 2 และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด[12] 4.2 มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (แยกเป็น General provision ให้เปิดเผยเป็นยอดรวม และ Specific provision ให้เปิดเผยโดยจำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ตามข้อ 2) และมูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ตามข้อ 2
(ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 13-14 ในเอกสารแนบ **2**)	5. ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินแสดงรายละเอียดรายการดังต่อไปนี้ 5.1 มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกหนี้และเกณฑ์การจัดชั้นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด 5.2 มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (แยกเป็น General provision ให้เปิดเผยเป็นยอดรวม และ Specific provision ให้เปิดเผยโดยจำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกหนี้) และมูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ โดยจำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกหนี้
(ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 15 ในเอกสารแนบ **2**)	6. รายละเอียด Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (แยกเป็น General provision และ Specific provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ดังนี้ - เงินสำรองที่กันไว้ต้นงวด - หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด - เงินสำรองที่กันไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด - เงินสำรองอื่น ๆ (เช่น เงินสำรองที่กันไว้สำหรับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน เงินสำรองที่กันไว้สำหรับการควบรวมหรือขายกิจการ) - เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายงวด
(ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 16-17 ในเอกสารแนบ **2**)	7. มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบ**แสดงฐานะการเงิน**และมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบ**แสดงฐานะการเงิน**ของรายการนอกงบ**แสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision** แยกตามประเภทสินทรัพย์ตามวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินเลือกใช้ (วิธี SA หรือ วิธี IRB)

หัวข้อ 2 : ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามวิธีการที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินเลือกใช้ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต[13]

2.1 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA[14]

ข้อมูลเชิงคุณภาพ	1. รายชื่อของสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินเลือกใช้และ Country risk classification ของ OECD ที่ใช้ในการอ้างอิง Rating

[12] ตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม

[13] ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยเฉพาะข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินเลือกใช้เท่านั้น

[14] รวมทั้งพอร์ตที่ไม่มีนัยสำคัญที่คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี SA ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ใช้วิธี IRB

	แยกตามประเภทสินทรัพย์/ลูกหนี้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินในการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยง (กรณีกลุ่มธุรกิจทางการเงินเลือกใช้น้ำหนักความเสี่ยง 100% สำหรับลูกหนี้ธุรกิจเอกชนทุกราย ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินระบุด้วยว่าไม่ได้ใช้ Rating จากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก) ทั้งนี้ กรณีกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกที่เลือกใช้ ให้อธิบายถึงเหตุผลในการเปลี่ยนแปลงด้วย 2. อธิบายถึงกระบวนการที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้ในการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของลูกหนี้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินโดยอิงจาก Rating จากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก[15]
ข้อมูลเชิงปริมาณ (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 18 ในเอกสารแนบ **2**)	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบ**แสดงฐานะการเงิน**และ**มูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของ**รายการนอกงบ**แสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision** หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยจำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยงที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในวิธี SA รวมทั้งมูลค่ายอดคงค้างที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ต้องหักออกจากเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน[16]

2.2 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี IRB

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยข้อมูล ดังนี้

1. **ข้อมูลเชิงคุณภาพ** เพื่อให้ผู้ใช้ข้อมูลทราบถึงสมมติฐานของข้อมูลที่นำมาใช้สำหรับการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงโดยวิธี IRB การใช้วิธี IRB เพื่อการบริหารความเสี่ยงภายใน รวมถึงวิธีการที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้ในการทดสอบความถูกต้องของค่าประมาณการต่าง ๆ ของวิธี IRB (Validation)
2. **ข้อมูลเชิงปริมาณ** ซึ่งแบ่งเป็น 2 ประเภท คือ
   2.1) ข้อมูลเกี่ยวกับฐานะและการประเมินความเสี่ยงของสินทรัพย์ (Risk exposure and assessment) ซึ่งถือเป็นปัจจัย (Inputs) ที่นำไปใช้คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี IRB
   2.2) ข้อมูลเชิงปริมาณที่เน้นผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริง (Historical results) เพื่อวัดความน่าเชื่อถือของข้อมูลที่เปิดเผย

ข้อมูลเชิงคุณภาพ	1. วิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต (วิธี FIRB หรือวิธี AIRB) รวมทั้งแผนการทยอยใช้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความเห็นชอบแก่กลุ่มธุรกิจทางการเงินแล้ว 2. คำอธิบายและการทบทวนในเรื่องต่อไปนี้ 2.1 โครงสร้างของระบบ Internal rating เช่น จำนวนเกรด คำจำกัดความ

[15] เช่น กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้ Rating ของตราสารหนี้ประเภทไม่ด้อยสิทธิ์ที่ไม่มีหลักประกัน (Senior unsecured debt) ที่ออกโดยลูกหนี้รายที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินให้สินเชื่อ ในการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของลูกหนี้รายนั้น

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

	ของแต่ละ 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[17] ดังนี้ 3.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจเอกชน (รวมลูกหนี้ธุรกิจเอกชนที่มีขนาดกลางและเล็กที่มีมูลค่ายอดขายของกลุ่มธุรกิจต่ำกว่า 1,000 ล้านบาทต่อปี และสินเชื่อกลุ่มพิเศษ) 3.2 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย 3.3 วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อย[18] 3.4 สินเชื่อรายย่อยอื่น 3.5 ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนกรณีกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ใช้วิธี PD/LGD ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ทั้งนี้ คำอธิบายสำหรับสินทรัพย์ทั้ง 5 ประเภทข้างต้น ควรครอบคลุมข้อมูลในเรื่องต่อไปนี้ - ประเภทและคำจำกัดความของลูกหนี้ที่อยู่ในพอร์ตของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน - วิธีการและข้อมูลที่ใช้ในการประมาณค่าและวิธีการทดสอบความถูกต้องของค่าประมาณการ PD (รวมทั้งค่า LGD และ EAD สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ใช้วิธี AIRB และพอร์ตลูกหนี้รายย่อยของกลุ่มธุรกิจทางการเงินทั้งที่ใช้วิธี FIRB และวิธี AIRB) รวมถึงสมมติฐานที่ใช้ในการประมาณการค่าดังกล่าว[19] - กรณีที่คำจำกัดความของการผิดนัดชำระหนี้ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้แตกต่างจากคำจำกัดความที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น กรณี

[17] รวมถึงลูกหนี้ที่รับซื้อมาที่จัดอยู่ในแต่ละประเภทสินทรัพย์นั้น

[18] กรณีมูลค่ารวมของวงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อยและสินเชื่อรายย่อยอื่นเทียบกับมูลค่าพอร์ตสินเชื่อรวมทั้งหมดของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน คิดเป็นสัดส่วนที่ไม่มีนัยสำคัญ หรือกรณีที่การแยกอธิบายความแตกต่างของกระบวนการการให้ Rating ของสินทรัพย์ 2 ประเภทนี้แล้วไม่ช่วยทำให้ผู้ใช้ข้อมูลเข้าใจในความเสี่ยงของลูกหนี้รายย่อยของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเพิ่มขึ้น กลุ่มธุรกิจทางการเงินอาจไม่จำเป็นต้องเปิดเผยข้อมูลของสินทรัพย์ 2 ประเภทนี้แยกกัน

[19] กลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่จำเป็นต้องเปิดเผยรายละเอียดทั้งหมดของข้อมูลดังกล่าว แต่ควรเปิดเผยข้อมูลในภาพรวมในระดับที่ทำให้ผู้ใช้ข้อมูลเข้าใจในประเด็นต่อไปนี้

- วิธีการของแบบจำลองที่ใช้ในภาพรวม ตัวแปรและคำจำกัดความของตัวแปรที่ใช้
- วิธีการที่ใช้ในการประมาณค่า
- วิธีที่ใช้ในการทดสอบความถูกต้องของค่าประมาณการตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในข้อมูลเชิงปริมาณ

โดยอธิบายประเด็นแยกตามประเภทสินทรัพย์ 5 ประเภทข้างต้น นอกจากนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงินควรสรุปความแตกต่างของวิธีที่ใช้ในการประมาณค่าในแต่ละประเภทสินทรัพย์ด้วย

	ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้ข้อมูลจากภายนอก ซึ่งคำจำกัดความของการผิดนัดชำระหนี้แตกต่างจากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด หรือเป็นคำจำกัดความที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้ก่อนที่หลักเกณฑ์ปัจจุบันจะมีผลบังคับใช้ เป็นต้น กลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องระบุว่าพอร์ตลูกหนี้ใดบ้างที่อ้างอิงคำจำกัดความการผิดนัดชำระหนี้ที่แตกต่างจากคำจำกัดความที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดนั้น และอธิบายถึงความแตกต่างระหว่างคำจำกัดความดังกล่าวด้วยว่าแตกต่างกันอย่างไร[20] 4. ข้อมูลเชิงคุณภาพตามที่กำหนดในหัวข้อ 2 ข้อย่อย 2.1 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี SA สำหรับพอร์ตสินทรัพย์ที่ไม่มีนัยสำคัญซึ่งกลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้วิธี SA ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต
ข้อมูลเชิงปริมาณ : การประเมินความเสี่ยงของสินทรัพย์ (Risk assessment) (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 19-24 ในเอกสารแนบ **2**)	1. สำหรับลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจเอกชน รวมทั้งฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนที่คำนวณโดยวิธี PD/LGD ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยข้อมูลต่อไปนี้ จำแนกตาม Rating เกรด (PD เกรด) โดยที่จำนวน Rating เกรดที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยควรมากเพียงพอที่จะแสดงถึงความแตกต่างของระดับความเสี่ยงด้านเครดิตได้[21] (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 19 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) $$= \sum_{i=1}^{n} \left(RW_i \times EAD_i \right) \div \sum_{i=1}^{n} EAD_i$$ - กรณีกลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้วิธี 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. กรณีกลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้วิธี AIRB ให้เปิดเผยมูลค่าของวงเงินที่ยังไม่ได้เบิก

[20] เพื่อให้ผู้ใช้ข้อมูลใช้อ่านประกอบกับข้อมูลเชิงปริมาณที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยได้อย่างชัดเจน

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

	ใช้หลังคูณค่าแปลงสภาพแล้ว และค่าเฉลี่ย CCF ถ่วงน้ำหนักด้วย EAD (Exposure-weighted average CCF) สำหรับสินทรัพย์แต่ละประเภท[22] (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 20 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) ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเลือกเปิดเผยข้อมูลตามข้อ 3.1 หรือ 3.2 ต่อไปนี้ 3.1 ข้อมูลเช่นเดียวกับที่กำหนดสำหรับประเภทสินทรัพย์ตามข้อ 1 แต่เปิดเผยในลักษณะรายกลุ่ม (Pooled basis) (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 21 ในเอกสารแนบ 2) หรือ 3.2 ข้อมูลมูลค่ายอดคงค้างและวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้หลังคูณค่าแปลงสภาพแล้ว (EAD) และหลังพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตของรายกลุ่มลูกหนี้ จำแนกตาม Rating เกรดของ Expected loss โดยที่จำนวน Rating เกรดที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยควรมากเพียงพอที่จะแสดงถึงความแตกต่างของระดับความเสี่ยงด้านเครดิตได้ (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 22 ในเอกสารแนบ 2) 4. มูลค่ายอดคงค้างสุทธิของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้ 4.1 สินเชื่อกลุ่มพิเศษแยกตามน้ำหนักความเสี่ยงหลังพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต กรณีที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้วิธี Supervisory slotting criteria (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 23 ในเอกสารแนบ 2) 4.2 ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนแยกตามน้ำหนักความเสี่ยงสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ใช้วิธี Simple risk weight (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 24A ในเอกสารแนบ 2) 4.3 ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ใช้วิธีแบบจำลองภายใน (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 24B ในเอกสารแนบ 2)
ข้อมูลเชิงปริมาณ : ผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงในอดีต (Historical results) (ตัวอย่างการเปิดเผย	1. ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยถึงผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงในอดีต โดยมีรายละเอียดในเรื่องต่อไปนี้ (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 25 ในเอกสารแนบ 2) 1.1 มูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง (Actual loss) ในงวดปัจจุบันของแต่ละประเภทสินทรัพย์ตามที่ระบุในข้อมูลเชิงคุณภาพข้อ 3 และค่าดังกล่าวแตกต่างจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงย้อนหลังไปในอดีตอย่างไร

[22] ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยค่าเฉลี่ย EAD ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินประมาณการเพียง 1 ค่าในแต่ละประเภทสินทรัพย์ได้ อย่างไรก็ตาม กลุ่มธุรกิจทางการเงินอาจเปิดเผยค่า EAD แยกตามประเภทวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ในแต่ละประเภทสินทรัพย์ในกรณีที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินเห็นว่า การเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวจะเป็นประโยชน์ต่อผู้ใช้ข้อมูลในการประเมินความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ข้อมูลตามตารางที่ 25-26 ในเอกสารแนบ **2**)	1.2 คำอธิบายถึงปัจจัยที่มีผลต่อมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงในงวดปัจจุบัน กรณีที่มีค่าแตกต่างจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงย้อนหลังไปในอดีตอย่างมีนัยสำคัญ เช่น อัตราการผิดนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้นจริงในงวดปัจจุบันสูงกว่าอัตราการผิดนัดชำระหนี้เฉลี่ยย้อนหลังไปในอดีต หรือค่า LGD และ EAD ในงวดปัจจุบันมีค่าสูงกว่าค่าเฉลี่ย LGD และ EAD ย้อนหลังไปในอดีต เป็นต้น 2. ข้อมูลมูลค่าความเสียหายที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินประมาณการเทียบกับค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงย้อนหลังในอดีตที่มีระยะเวลานานเพียงพอ[23] ที่ผู้ใช้ข้อมูลสามารถประเมินได้ในเรื่องความน่าเชื่อถือของกระบวนการให้ Rating และค่าประมาณการสำหรับแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินแสดงค่าประมาณการ PD LGD และ EAD เปรียบเทียบกับค่า PD LGD และ EAD ที่เกิดขึ้นจริงด้วย[24] หากค่าดังกล่าวมีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ พร้อมทั้งอธิบายถึงสาเหตุของความแตกต่างนั้นด้วย (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 26 ในเอกสารแนบ 2)

หัวข้อ 3 : ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต[25] โดยวิธี SA และวิธี IRB[26]

ข้อมูลเชิงคุณภาพ	ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่ - นโยบาย กระบวนการ และขอบเขตที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้ในการหักกลบหนี้ทั้งในงบ**แสดงฐานะการเงิน**และนอกงบ**แสดงฐานะการเงิน** - นโยบายและกระบวนการที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้ในการบริหารและประเมินมูลค่าหลักประกัน - ประเภทของหลักประกันที่สำคัญของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน - ประเภทของผู้ค้ำประกันและผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงตามธุรกรรมอนุพันธ์ด้านเครดิตที่สำคัญของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน - การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตและด้านตลาดในแต่ละประเภทของหลักประกัน ผู้ค้ำประกัน และผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงตามธุรกรรมอนุพันธ์ด้านเครดิตที่ใช้ในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต
ข้อมูลเชิงปริมาณ (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่	1. มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกันของแต่ละประเภทสินทรัพย์ทั้งรายการในงบ**แสดงฐานะการเงิน**และนอกงบ**แสดงฐานะการเงิน**สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ใช้วิธี SA หรือวิธี FIRB โดยให้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

[23] ข้อมูลที่เปิดเผยย้อนหลังในอดีตควรเป็นข้อมูลย้อนหลังในระยะยาวมากที่สุดที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินมี เพื่อให้ข้อมูลที่ประมาณการได้มีความน่าเชื่อถือ ทั้งนี้ ไม่ควรน้อยกว่า 5 ปี กรณีกลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้วิธี FIRB และไม่ควรน้อยกว่า 7 ปี กรณีกลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้วิธี AIRB เพื่อให้สอดคล้องกับเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำที่กำหนดในวิธี IRB อย่างไรก็ดี กลุ่มธุรกิจทางการเงินอาจเลือกที่จะเปิดเผยข้อมูลในรูปค่าเฉลี่ยย้อนหลังได้ โดยไม่ต้องเปิดเผยค่าดังกล่าวในแต่ละปี

[24] กรณีกลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้วิธี FIRB ให้แสดงเฉพาะค่า PD

[25] ไม่รวมอนุพันธ์ด้านเครดิตประเภทข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงสำหรับสินทรัพย์ที่มีการแบ่งเป็นส่วน ๆ โดยแต่ละส่วนมีความเสี่ยงในระดับที่แตกต่างกันเนื่องจากจะเกี่ยวข้องกับหลักเกณฑ์ธุรกรรมแปลงสินทรัพย์ให้เป็นหลักทรัพย์ (Securitisation) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะออกหลักเกณฑ์ต่อไป

[26] ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยเฉพาะข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับวิธีที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินเลือกใช้เท่านั้น

27-28 ในเอกสารแนบ **2**)	เปิดเผยมูลค่า (หลังการพิจารณาผลการหักกลบหนี้ทั้งในและนอกงบ**แสดงฐานะการเงิน** และหลังการปรับลดด้วยค่าปรับลด (Haircut) แล้ว) จำแนกตามประเภทของหลักประกัน ดังนี้ - หลักประกันทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้ (Eligible financial collateral) เช่น เงินสด เงินฝาก ตราสารหนี้ ตราสารทุน เป็นต้น - หลักประกันอื่น[27] ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ใช้วิธี FIRB นำมาปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น ลูกหนี้อสังหาริมทรัพย์เพื่อการพาณิชย์ หลักประกันประเภทอื่น (ระบุชื่อประเภทหลักประกัน) เช่น รถยนต์ รถจักรยานยนต์ เป็นต้น สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ใช้วิธี AIRB ให้เปิดเผยข้อมูลแยกตามประเภทหลักประกันที่มีค่า LGD ต่าง ๆ กัน 2. มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีการค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิตสำหรับแต่ละประเภทสินทรัพย์ (หลังการพิจารณาผลการหักกลบหนี้ทั้งในและนอกงบ**แสดงฐานะการเงิน**แล้ว) สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ใช้วิธี SA หรือ วิธี IRB

2. การเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงด้านตลาด

หัวข้อ 4 : ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านตลาด

4.1 ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านตลาด โดยวิธีมาตรฐาน[28]

ข้อมูลเชิงคุณภาพ	รายละเอียดข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไปตามหัวข้อ I. สำหรับความเสี่ยงด้านตลาดโดยวิธีมาตรฐาน
ข้อมูลเชิงปริมาณ (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 29 ในเอกสารแนบ **2**)	มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท ที่คำนวณโดยวิธีมาตรฐาน ดังนี้ - ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย - ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน - ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน - ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์

[27] เปิดเผยเฉพาะกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ใช้วิธี FIRB

[28] หมายถึง วิธีมาตรฐาน (Standardised approach) ตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินตาม Basel III สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ใช้วิธีผสมตามหลักเกณฑ์ดังกล่าว ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยข้อมูลตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งในหัวข้อ 4.1 และหัวข้อ 4.2

4.2 ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านตลาด โดยวิธีแบบจำลอง[29]

ข้อมูลเชิงคุณภาพ	ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยข้อมูลตามรายละเอียดดังต่อไปนี้ 1. รายละเอียดข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไปตามหัวข้อ I. สำหรับความเสี่ยงด้านตลาดโดยวิธีแบบจำลอง 2. สำหรับแต่ละประเภทของความเสี่ยงด้านตลาดที่ใช้วิธีแบบจำลอง ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยข้อมูลในเรื่องต่อไปนี้ - ลักษณะของแบบจำลองที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้ **รวมถึงรายละเอียดของข้อมูลที่ใช้ในแบบจำลองดังกล่าว (เช่น ธนาคารพาณิชย์ ก. ใช้แบบจำลอง VaR ประเภท Historical Simulation สำหรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน โดยใช้ข้อมูลปัจจัยความเสี่ยงในอดีตย้อนหลัง 250 วัน และกำหนดให้มีน้ำหนักของข้อมูลในแต่ละวันเท่ากัน เป็นต้น)** - คำอธิบายวิธีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress test) ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้ - คำอธิบายวิธีการทดสอบความน่าเชื่อถือ (Backtesting) ของแบบจำลองและกระบวนการในการจัดทำแบบจำลอง 3. ขอบเขตของแบบจำลองที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้ในการคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด
ข้อมูลเชิงปริมาณ (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 30A - 30B ในเอกสารแนบ **2**)	ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงด้านตลาดที่คำนวณโดยวิธีแบบจำลอง ดังต่อไปนี้ 1. ค่าสูงสุด ค่าต่ำสุด และค่าเฉลี่ย VaR ของฐานะในระหว่างงวดการรายงานและค่า VaR ของฐานะ ณ วันสิ้นงวดที่รายงาน แยกตามประเภทความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ราคาตราสารทุน อัตราแลกเปลี่ยน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ (ก่อนการคูณด้วย scaling factor) รวมถึงค่า VaR ของฐานะรวมด้วย (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 30A ในเอกสารแนบ 2) 2. ค่า VaR ที่ได้จากแบบจำลองเปรียบเทียบกับผลกำไร/ขาดทุนที่อ้างอิงการเปลี่ยนแปลงโดยสมมติ (Hypothetical change)[30] ณ วันสิ้นงวดที่รายงาน พร้อมทั้งบทวิเคราะห์ Outliers จากผลการทำ Backtesting (กลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถเปิดเผยในรูปแบบกราฟได้ โดยแยกเปิดเผยเป็นข้อมูลในส่วนของตารางที่ 30B)

3. การเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หัวข้อ 5 : ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ข้อมูลเชิงคุณภาพ	รายละเอียดข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไปตามหัวข้อ I. สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และระบุถึงวิธีการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ

[29] หมายถึง วิธีแบบจำลอง (Internal model approach) ตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินตาม Basel III สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ใช้วิธีผสมตามหลักเกณฑ์ดังกล่าว ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยข้อมูลตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดทั้งในหัวข้อ 4.1 และหัวข้อ 4.2

[30] ตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินตาม Basel III เว้นแต่กรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาอนุญาตเป็นรายกรณีให้เปรียบเทียบกับค่า VaR ที่ได้กับผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจริง

	ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินเลือกใช้

4. การเปิดเผยข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

หัวข้อ 6 : ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ข้อมูลเชิงคุณภาพ	ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยข้อมูลตามรายละเอียดดังต่อไปนี้ 1. รายละเอียดข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไปตามหัวข้อ I. สำหรับความเสี่ยงของฐานะตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร 2. คำอธิบายความแตกต่างของนโยบายในการบริหารความเสี่ยงสำหรับ 2.1 ตราสารทุนที่ลงทุนเพื่อหวังผลกำไรจากส่วนต่างของราคา และ 2.2 ตราสารทุนที่ลงทุนเพื่อวัตถุประสงค์อื่น เช่น เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของความสัมพันธ์ระยะยาวที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีกับลูกค้า หรือเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เป็นต้น 3. นโยบายที่สำคัญในการประเมินมูลค่ายุติธรรมตามมาตรฐานการบัญชี สมมติฐานและแนวปฏิบัติที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม รวมถึงการเปลี่ยนแปลงในแนวปฏิบัติที่มีนัยสำคัญ
ข้อมูลเชิงปริมาณ (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 31 ในเอกสารแนบ 2)	1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนตามที่ปรากฏในงบ**แสดงฐานะการเงิน**ตามมาตรฐานการบัญชีและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง[31] โดยแยกตามประเภทและลักษณะการลงทุน ดังนี้ 1.1 มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ) ให้เปิดเผยทั้งราคาทุนและราคาตลาด 1.2 มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนอื่น ๆ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ) ให้เปิดเผยโดยใช้ราคาทุน 2. กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคารระหว่างงวดการรายงาน 3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเผื่อขาย 4. มูลค่าของเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร แยกตามวิธีการคำนวณที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้ 5. มูลค่าตราสารทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ใช้วิธี IRB ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยผ่อนผันให้ใช้วิธี SA ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตได้

5. การเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร[32]

หัวข้อ 7 : ข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

[31] ตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม

[32] ตามที่กำหนดในหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ตาม Basel III

ข้อมูลเชิงคุณภาพ	ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยข้อมูลตามรายละเอียดดังต่อไปนี้ 1. รายละเอียดข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไปตามหัวข้อ I. สำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร 2. คำอธิบายลักษณะของความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน 3. สมมติฐานสำคัญประกอบการประเมินความเสี่ยง เช่น สมมติฐานเกี่ยวกับการชำระหนี้คืนก่อนกำหนดของลูกหนี้ ลักษณะพฤติกรรมของบัญชีเงินฝากที่ไม่มีกำหนดระยะเวลา (Non-maturity deposits) 4. ความถี่ของการวัดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร
ข้อมูลเชิงปริมาณ (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 32 ในเอกสารแนบ **2**)	ผลจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยทั้งขาขึ้นและขาลงต่อรายได้สุทธิ (Earnings) ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน **รวมทั้งร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า** โดยแยกแสดงผลเป็นรายสกุลเงินที่สำคัญ เช่น สกุลเงินบาท ดอลล่าร์สหรัฐ ยูโร เป็นต้น ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 100 bps แต่กลุ่มธุรกิจทางการเงินอาจเปิดเผยข้อมูลผลกระทบต่อรายได้สุทธิ จากสมมติฐานการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยอื่นเพิ่มเติมได้

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

หัวข้อ 1 : ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

ข้อมูลเชิงคุณภาพ (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลในเอกสารแนบ 3)	**เปิดเผยคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนแยกเป็นแต่ละรายตราสารทางการเงินที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินออก**

หัวข้อ 2 : การกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน

ข้อมูลเชิงคุณภาพ	**อธิบายสาเหตุของความแตกต่างระหว่างรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุนในงบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ และรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย**
ข้อมูลเชิงปริมาณ (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลในเอกสารแนบ 4)	**แสดงการกระทบยอดระหว่างรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุนในงบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ และรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย**

หัวข้อ 3 : การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period)

ข้อมูลเชิงคุณภาพ	**รายละเอียดของรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุนที่ต้องทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III**
ข้อมูลเชิงปริมาณ (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลในเอกสารแนบ 5)	**มูลค่าเงินกองทุน รายการปรับ และรายการหักออกจากเงินกองทุนที่ต้องทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III ในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยแสดงแยกแต่ละรายการตามองค์ประกอบของเงินกองทุนได้แก่ เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน และเงินกองทุนชั้นที่ 2 สำหรับจำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้ และจำนวนที่ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้**

เอกสารแนบ 2

ตัวอย่างตารางข้อมูลเชิงปริมาณ

(ตารางข้อมูลเป็นเพียงตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณในแต่ละหมวด ดังนั้นกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องปรับเนื้อหาของข้อมูลต่าง ๆ ที่เปิดเผยให้สอดคล้องกับเกณฑ์ปัจจุบันและเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะออกในอนาคต)

หมวด ข เงินกองทุน (Capital)

หัวข้อ 1 โครงสร้างเงินกองทุน (Capital Structure)

ตารางที่ 1 เงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

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+1.1.10)		
1.1.1 ทุนชำระแล้ว **(หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน**		
1.1.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ		
1.1.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่า**หุ้นสามัญ** (สุทธิ)		
1.1.4 ทุนสำรองตามกฎหมาย		
1.1.5 เงินสำรองที่**ได้**จัดสรรจากกำไรสุทธิ**เมื่อสิ้นงวด**การบัญชีตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น หรือตามข้อบังคับของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
1.1.6 กำไร**สุทธิคงเหลือหลัง**จากการจัดสรร**ตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นหรือตามข้อบังคับของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน**		
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 รายการของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
1.1.9 รายการปรับต่าง ๆ ที่ไม่อนุญาตให้มีผลกระทบต่อมูลค่าของเงินกองทุน		
1.1.10 รายการหัก**จากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (1.1.10.1+1.1.10.2)**		
1.1.10.1 รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 **ที่เป็นส่วนของเจ้าของ***		
1.1.10.2 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+1.2.6)		
1.2.1 เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผลซื้อคืน		
1.2.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล		
1.2.3 เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิ์ในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้ด้อยสิทธิทุกประเภท ซึ่งรวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2		
1.2.4 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตาม 1.2.1 ถึง 1.2.3 ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับ		
1.2.5 รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
1.2.6 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (1.2.6.1+1.2.6.2)		
1.2.6.1 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน**		
1.2.6.2 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 2 มีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน		
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2 (2.1+2.2+2.3+2.4+2.5+2.6+2.7+2.8)		
2.1 เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผลซื้อคืน		
2.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล		
2.3 เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ		
2.4 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตาม 2.1 ถึง 2.3 ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับ		
2.5 เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ		
2.6 เงินสำรองส่วนเกิน		
2.7 รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
2.8 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2***		
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (1+2)		

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

**** เช่น เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน**

***** เช่น เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน**

หมวด ข เงินกองทุน (Capital)

หัวข้อ 2 ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital adequacy) (ตารางที่ 2-7)

ตารางที่ 2 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 3 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		

* ให้จัดลูกหนี้ที่รับซื้อมาตามประเภทสินทรัพย์ของลูกหนี้นั้นๆ

ตารางที่ 4 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) วิธีแบบจำลอง (สำหรับฐานะตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร)		
2.2 คำนวณโดยวิธี PD / LGD		
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี IRB		

ตารางที่ 5 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด (โดยวิธีมาตรฐาน / แบบจำลอง)

หน่วย : ....

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด (ฐานะในบัญชีเพื่อการค้า)	งวดปัจจุบัน	งวดก่อนหน้า
1. คำนวณโดยวิธีมาตรฐาน		
2. คำนวณโดยวิธีแบบจำลอง		
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด		

ตารางที่ 6 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (โดยวิธี BIA / SA / ASA)

หน่วย : ....

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	งวดปัจจุบัน	งวดก่อนหน้า
1. คำนวณโดยวิธี Basic Indicator Approach		
2. คำนวณโดยวิธี Standardised Approach		
3. คำนวณโดยวิธี Alternative Standardised Approach		
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ		

ตารางที่ 7 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : %

อัตราส่วน	งวดปัจจุบัน		งวดก่อนหน้า	
	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย
1. เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง				
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง				
3. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง				

หมวด ค ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Risk exposure and assessment)

ความเสี่ยงด้านเครดิต

หัวข้อ 1 ข้อมูลทั่วไปของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต * (ตารางที่ 8-17)

ตารางที่ 8 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต
(ให้แสดงยอดคงค้างเฉลี่ยระหว่างงวด ยอดคงค้าง ณ สิ้นงวดปัจจุบัน และยอดคงค้าง 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 การค้ำประกันการกู้ยืมเงินและเล็ตเตอร์ออฟเครดิต			
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด [4/]			
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)			

* ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยข้อมูลฐานะทั้งในบัญชีเพื่อการธนาคารและเพื่อการค้า โดยสินทรัพย์ในงบ**แสดงฐานะการเงิน** ไม่รวมฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน ส่วนรายการนอกงบ**แสดงฐานะการเงิน** ให้รวมฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

**** ยอดคงค้างเฉลี่ยระหว่างงวด ทั้งนี้ หากยอดคงค้าง ณ สิ้นงวดมีมูลค่าไม่แตกต่างไปจากยอดคงค้างเฉลี่ยระหว่างงวดอย่างมีนัยสำคัญ กลุ่มธุรกิจทางการเงินอาจไม่ต้องเปิดเผยมูลค่ายอดคงค้างเฉลี่ยในระหว่างงวดได้**

[1/] รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

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

[3/] ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

[4/] รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ *

25...

หน่วย : .....

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

* ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินพิจารณาแยกประเทศหรือภูมิภาคเอง ตามเกณฑ์ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้ในการบริหารภายใน พร้อมอธิบายเหตุผลประกอบ

[1/] รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

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

[3/] ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 10 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 การค้ำประกันการกู้ยืมเงินและเล็ตเตอร์ออฟเครดิต						
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด						
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)						

[1/] รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

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

[3/] ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 11 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต 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							

* ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินพิจารณาแยกประเทศหรือภูมิภาคเองตามเกณฑ์ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้ในการบริหารภายใน พร้อมอธิบายเหตุผลประกอบ

[1/] รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

[2/] **หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย**

ตารางที่ 12 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				

* ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินพิจารณาแยกประเทศหรือภูมิภาคเองตามเกณฑ์ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้ในการบริหารภายใน พร้อมอธิบายเหตุผลประกอบ

[1/] รวมมูลค่าเงินสำรองที่กันไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

[2/] ให้เปิดเผยเป็นยอดรวม

[3/] **หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย**

ตารางที่ 13 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ* ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท กำหนด

25...

หน่วย : .....

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

25...

หน่วย : .....

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

* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ประเภทธุรกิจ	ISIC Codes/Personal Consumption Codes **
- การเกษตรและเหมืองแร่	A000000 ทั้งหมด B000000 ทั้งหมด
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	C000000 ทั้งหมด และ G000000 ทั้งหมด
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	F000000 ทั้งหมด และ L000000 ทั้งหมด
- การสาธารณูปโภคและบริการ	**D000000 ทั้งหมด** E000000 ทั้งหมด H000000 ทั้งหมด I000000 ทั้งหมด **J000000 ทั้งหมด** M000000 ทั้งหมด N000000 ทั้งหมด **P000000 ทั้งหมด Q000000 ทั้งหมด R000000 ทั้งหมด** และ S000000 ทั้งหมด
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	cl personal consumption : 241002-3 241007-8 241010-11 และ 241013-15
- อื่นๆ (กลุ่มธุรกิจทางการเงินพิจารณานัยสำคัญเอง)	K000000 ทั้งหมด O000000 ทั้งหมด T000000 ทั้งหมด U000000 ทั้งหมด และ cl personal consumption : 241004, 241017-19 และ 241021-26

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

ตารางที่ 14 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 (กลุ่มธุรกิจทางการเงินพิจารณานัยสำคัญเอง) - ..... -						
รวม						

* รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

[1/] ให้เปิดเผยเป็นยอดรวม

ตารางที่ 15 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 16 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจากSpecific 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 17 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจากSpecific 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 แยกตามวิธีการที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินเลือกใช้ในการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ

2.1 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี SA*

ตารางที่ 18 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. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน																														

* ใช้สำหรับพอร์ตที่ไม่มีนัยสำคัญที่คำนวณเงินกองทุนโดยใช้ SA ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ใช้วิธี IRB ด้วย

[1/] ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

หัวข้อ 2 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต

2.2 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี IRB

ข้อมูลเชิงปริมาณ : การประเมินความเสี่ยงของสินทรัพย์

ตารางที่ 19 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 ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินพิจารณาเปิดเผยจำนวนเกรดตามความเหมาะสม 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 (เฉพาะกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ใช้วิธี AIRB)

ตารางที่ 20 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 21 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 (เฉพาะกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ใช้ AIRB)

ตารางที่ 22 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/] (%)	EAD[1/] (หน่วย.....)	EL[2/] (%)	EL[2/] (%)	EL[2/] (%)
สินเชื่อที่อยู่อาศัย								
วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อย								
สินเชื่อรายย่อยอื่น								
รวม								

* รวมลูกหนี้ที่รับซื้อมา

** จำนวนกลุ่มเป็นเพียงตัวอย่างหนึ่งเท่านั้น ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินพิจารณาเปิดเผยจำนวนกลุ่มตามความเหมาะสมที่จะแสดงความแตกต่างของระดับความเสี่ยงด้านเครดิตได้

[1/] ยอดคงค้างและวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้หลังคูณค่าแปลงสภาพแล้ว และหลังพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

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

ตารางที่ 23 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) กลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถพิสูจน์ได้ว่า มาตรฐานและวิธีการปฏิบัติเกี่ยวกับการให้สินเชื่อของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และลักษณะความเสี่ยงอื่น ๆ ของสินเชื่อกลุ่มพิเศษดังกล่าวดีกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในเอกสารแนบ 2 ในประกาศเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี IRB

ตารางที่ 24A มูลค่ายอดคงค้างสุทธิของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนหลังพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี IRB ที่ใช้วิธี Simple risk weight จำแนกตามน้ำหนักความเสี่ยง

หน่วย : ....

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

ตารางที่ 24B มูลค่ายอดคงค้างสุทธิของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนหลังพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี IRB ที่ใช้วิธีแบบจำลองภายใน

หน่วย : ....

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

ข้อมูลเชิงปริมาณ : ผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงในอดีต

ตารางที่ 25 มูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง (Actual loss) ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ใช้วิธี IRB แยกตามประเภทสินทรัพย์

หน่วย : .....

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

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

** กรณีที่มีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง (Actual loss) ย้อนหลังไปในอดีต ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยมูลค่าความแตกต่างนี้ด้วย

*** คำอธิบายถึงปัจจัยที่มีผลต่อมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง (Actual loss) กรณีที่มีค่าแตกต่างจากอดีตอย่างมีนัยสำคัญ

[1/] รวมลูกหนี้ที่รับซื้อมา

ตารางที่ 26 มูลค่าความเสียหายที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินประมาณการ 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 ควรอ้างอิงการคำนวณตามการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน อย่างไรก็ดี หากกลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่สามารถหาได้ 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 27 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) โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่เลือกใช้วิธี Comprehensive ให้ใช้มูลค่าหลังการปรับลดด้วยค่าปรับลด (Haircut) แล้ว

3.2 ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต* โดยวิธี IRB

ตารางที่ 28 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) โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่เลือกใช้วิธี Comprehensive ให้ใช้มูลค่าหลังการปรับลดด้วยค่าปรับลด (Haircut) แล้ว

2/ หลักประกันอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้

หัวข้อ 4 ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านตลาด

4.1 ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านตลาดโดยวิธีมาตรฐาน

ตารางที่ 29 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธีมาตรฐาน

หน่วย : .....

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยวิธีมาตรฐาน	งวดปัจจุบัน	งวดก่อนหน้า
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย		
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน		
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน		
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์		
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง		

หัวข้อ 4 ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านตลาด

4.2 ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านตลาด โดยวิธีแบบจำลอง

ตารางที่ 30A 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 30B * ค่า VaR ที่ได้จากแบบจำลองเปรียบเทียบกับผลกำไร/ขาดทุนที่อ้างอิงการเปลี่ยนแปลงโดยสมมติ (Hypothetical change) **

* กลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถเปิดเผยในรูปแบบกราฟได้

** พร้อมทั้งบทวิเคราะห์ Outliers จากผลการทำ Backtesting

หัวข้อ 6 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ตารางที่ 31 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. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนแยกตามวิธีการคำนวณที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้		
- วิธี SA		
- วิธี IRB		
5. มูลค่าตราสารทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ใช้วิธี IRB ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยผ่อนผันให้ใช้วิธี SA		

หัวข้อ 7 ข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ตารางที่ 32 ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย * ต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

หน่วย : .....

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

* ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 100 bps

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

หัวข้อ 1 ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

ตารางการเปิดเผยข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน (Main features of regulatory capital instruments)

ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนทุกประเภทตามตารางนี้ หากกลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่มีข้อมูลตราสารทางการเงินในหัวข้อใด 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	กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมด หรือบางส่วน หรือตามคำสั่งที่ได้รับ	
21	มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินไถ่ถอนก่อนกำหนดหรือไม่ เช่น มีเงื่อนไขในการกำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (step up)	
22	ไม่สะสมผลตอบแทน หรือสะสมผลตอบแทน	
23	สามารถแปลงสภาพได้ หรือไม่สามารถแปลงสภาพได้	
24	กรณีที่สามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุเงื่อนไขในการแปลงสภาพที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้นกำหนดไว้ (Conversion trigger)	
25	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ เป็นการแปลงสภาพทั้งจำนวนหรือบางส่วน	
26	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุอัตราการแปลงสภาพ (Conversion rate)	
27	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุประเภทตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	
28	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุผู้ออกตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	
29	คุณสมบัติในการลดมูลค่า	
30	กรณีมีการลดมูลค่า ให้ระบุการลดมูลค่าที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้นกำหนดไว้	
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 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมด หรือได้บางส่วน หรือไม่มีอำนาจใดๆ หากกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดในทุกสถานการณ์ ให้ถือว่ามีอำนาจได้เองทั้งหมด (รวมถึง dividend stopper ซึ่งไม่ส่งผลกระทบต่อกลุ่มธุรกิจทางการเงินในการยกเลิกการจ่ายเงินให้กับตราสารทางการเงินนั้น) หากมีเงื่อนไขที่จะต้องปฏิบัติตามก่อนการจ่ายเงินจะได้รับการยกเลิก (เช่น การที่ระดับเงินกองทุนต่ำกว่าที่กำหนด) กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะมีอำนาจในบางส่วน แต่หากกลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่สามารถยกเลิกการจ่ายเงินนอกเหนือจากการล้มละลาย กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องเลือกการปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ (ให้ระบุว่า มีอำนาจตัดสินใจได้เองทั้งหมด, ตัดสินใจได้บางส่วน หรือต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ)
21	ระบุว่า มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินไถ่ถอนก่อนกำหนดหรือไม่ เช่น มีเงื่อนไขในการกำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (step up) (ให้ระบุว่า มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจหรือไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ)
22	ระบุว่า ดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใดเป็นลักษณะที่สะสมผลตอบแทนหรือไม่สะสมผลตอบแทน
23	ระบุว่า ตราสารทางการเงินสามารถแปลงสภาพได้ หรือไม่สามารถแปลงสภาพได้
24	ระบุเงื่อนไขที่ทำให้ตราสารทางการเงินนั้นแปลงสภาพได้ โดยอาจจะมีเงื่อนไขมากกว่า 1 อย่างที่ทำให้เกิดการแปลงสภาพ ซึ่งกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องระบุรายการเงื่อนไขต่าง 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 ซึ่งกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องระบุรายการเงื่อนไขต่าง ๆ ด้วย ทั้งนี้แต่ละเงื่อนไขที่ระบุควรแสดงถึงระยะเวลาของสัญญาของตราสารทางการเงิน ซึ่งกำหนดบนพื้นฐานทางกฎหมาย สำหรับเงื่อนไขการลดมูลค่า (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 : กลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถแสดงข้อมูลคุณสมบัติตราสารทางการเงินแต่ละประเภทไว้ในตารางเดียวกันโดยแยกเป็นแต่ละ column หรือแสดงแยกตารางกันก็ได้

เอกสารแนบ 4

หัวข้อ 2 การกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน

ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน โดยสามารถเปิดเผยการกระทบยอดรายการตามรูปแบบตารางข้อมูลที่กำหนดให้ หรือกระทบยอดด้วยรูปแบบอื่นที่เห็นว่าเหมาะสมและสามารถให้ข้อมูลความแตกต่างระหว่างรายการส่วนของผู้ถือหุ้นในงบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ และรายการเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลของทางการ เช่น กระทบยอดจากจำนวนเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลของทางการไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นที่ปรากฏในงบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ

หน่วย : .....

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวด.....	**จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ - งบแสดงฐานะการเงิน (ก)**	**จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ข)**	**การอ้างอิง (ค)**
สินทรัพย์			
1. เงินสด			
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ			
3. สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์			
4. สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์			
5. เงินลงทุนสุทธิ			
6. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ			
7. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
7.1 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้			
7.2 ดอกเบี้ยค้างรับ			
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ			
7.3 หัก รายได้รอตัดบัญชี			
7.4 หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ			
7.5 หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้			
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
8. ภาระของลูกค้าจากการรับรอง			
9. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ			
10. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ			
11. ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ			
12. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี			
13. สินทรัพย์อื่นสุทธิ			
รวมสินทรัพย์			

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวด.....	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ - งบแสดงฐานะการเงิน (ก)	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ข)	การอ้างอิง (ค)
หนี้สิน			
14. เงินรับฝาก			
15. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ			
16. หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม			
17. ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์			
18. หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม			
19. หนี้สินตราสารอนุพันธ์			
20. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม			
21. ภาระของธนาคาร (สถาบันการเงิน) จากการรับรอง			
22. ประมาณการหนี้สิน			
23. หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี			
24. หนี้สินอื่น			
รวมหนี้สิน			
25. ส่วนของเจ้าของ			
25.1 ทุนเรือนหุ้น			
25.1.1 ทุนจดทะเบียน			
25.1.1.1 หุ้นบุริมสิทธิ			
25.1.1.2 หุ้นสามัญ			
25.1.2 ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
25.1.2.1 หุ้นบุริมสิทธิ			
25.1.2.2 หุ้นสามัญ			
25.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น			
25.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น			
25.3.1 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ			
25.3.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ			

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวด.....	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ - งบแสดงฐานะการเงิน (ก)	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ข)	การอ้างอิง (ค)
25.4 ส่วนเกินทุนหุ้นทุนซื้อคืน - หุ้นบุริมสิทธิ			
25.5 ส่วนเกินทุนหุ้นทุนซื้อคืน - หุ้นสามัญ			
25.6 องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ			
25.6.1 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์			
25.6.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน			
25.6.3 ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน			
25.6.4 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารป้องกันความเสี่ยงสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (ส่วนที่มีประสิทธิผล)			
25.6.5 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารป้องกันความเสี่ยงสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ (ส่วนที่มีประสิทธิผล)			
25.6.6 ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม			
25.7 กำไร (ขาดทุน) สะสม			
25.7.1 จัดสรรแล้ว			
25.7.1.1 ทุนสำรองตามกฎหมาย			
25.7.1.2 อื่น ๆ			
25.7.2 ยังไม่ได้จัดสรร			
25.8 หัก หุ้นทุนซื้อคืน - หุ้นบุริมสิทธิ			
25.9 หัก หุ้นทุนซื้อคืน - หุ้นสามัญ			
รวมส่วนของบริษัทใหญ่			
25.10 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม			
รวมส่วนของเจ้าของ			
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ			

การเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน

หน่วย : .....

	รายการ	**องค์ประกอบของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่รายงานโดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ง)**	**แหล่งที่มาของการอ้างอิงในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (จ)**
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1): รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ</u>			
1	ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน		
2	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ		
3	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)		
4	ทุนสำรองตามกฎหมาย		
5	เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นงวดการบัญชี		
6	กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร		
7	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม		
	7.1 การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด		
	7.2 กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน		
	7.3 กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ		
	7.4 กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (Cash flow hedge reserve)		
	7.5 กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ (Hedges of a net investment in a foreign operation)		
8	รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ (Owner changes)		
9	รายการของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
10	**รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของก่อนรายการปรับและรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล**		
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1): รายการปรับตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล</u>			
11	การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์สำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (Cash flow hedge reserve)		
12	กำไร (ขาดทุน) สะสมที่เกิดจากการเลือกใช้วิธี Fair value option		
13	รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด		
14	**รวมรายการปรับตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ**		
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1): รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล</u>			
15	ผลขาดทุนสุทธิ		

	รายการ	องค์ประกอบของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่รายงานโดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ง)	แหล่งที่มาของการอ้างอิงในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (จ)
16	ค่าความนิยม		
17	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น (นอกเหนือจากค่าความนิยม)		
18	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
19	สำรองส่วนขาด (Shortfall of provision)		
20	กำไรจากการทำธุรกรรมการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Securitisation)		
21	การถือตราสารทุนไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุน		
22	เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ทั้งทางตรงและทางอ้อม		
23	เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุในข้อ 21 และ 22		
24	มูลค่าของตราสารทุนอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุน (Equity derivatives)		
25	เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่บริษัทที่ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุนเข้าไปลงทุน		
26	เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น		
27	เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น		
28	รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด		
29	รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินมีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน		
30	**รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ**		
31	**รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)**		
	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1): รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
32	เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผลซื้อคืน		
33	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสนิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล		
34	เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้ด้อยสิทธิทุกประเภท ซึ่งรวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2		
35	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตามข้อ 32 ถึง 34 ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับ		

	รายการ	องค์ประกอบของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่รายงานโดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ง)	แหล่งที่มาของการอ้างอิงในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (จ)
36	รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
37	**รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล**		
	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1): รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
38	การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1		
39	การถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุน		
40	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่น ทั้งทางตรงและทางอ้อม		
41	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุในข้อ 39 และ 40		
42	มูลค่าของตราสารทางการเงินอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารหนี้หรือตราสารทุน (Bond / Equity Derivatives) และกรณีเป็นผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Derivatives)		
43	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น		
44	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น		
45	รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด		
46	รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 2 มีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน		
47	**รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน**		
48	**รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (AT1)**		
49	**รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 = CET1+AT1)**		
	เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2		
50	เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผลซื้อคืน		
51	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล		
52	เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ		
53	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตามข้อ 50 ถึง 52 ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับ		
54	เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General provision)		
55	เงินสำรองส่วนเกิน (Surplus of provision)		

	รายการ	องค์ประกอบของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่รายงานโดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ง)	แหล่งที่มาของการอ้างอิงในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (จ)
56	รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
57	**รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล**		
	<u>เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล</u>		
58	การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2		
59	การถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน		
60	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่น ทั้งทางตรงและทางอ้อม		
61	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุในข้อ 59 และ 60		
62	มูลค่าของตราสารทางการเงินอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารหนี้หรือตราสารทุน (Bond / Equity Derivatives) และกรณีเป็นผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Derivatives)		
63	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น		
64	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น		
65	รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด		
66	**รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 2**		
67	**รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2)**		
68	**รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (TC = T1+T2)**		

<u>คำอธิบายตารางข้อมูลการเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน</u>

1. ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินอธิบายสาเหตุของความแตกต่างระหว่างจำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ (ข้อมูลช่อง ก.) และจำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ข้อมูลช่อง ข.) เช่น มีบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ถือหุ้นมากกว่า 50% ที่มีการนำมาจัดทำงบการเงินรวมตามหลักเกณฑ์ทางบัญชี แต่ไม่นำมาจัดทำงบการเงินรวมตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล เช่น บริษัทประกันภัย
2. หากจำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ข้อมูลช่อง ข.) รายการใดที่เกี่ยวข้องกับรายการองค์ประกอบของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่รายงานโดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ข้อมูลช่อง ง.) ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินใส่ตัวอักษรภาษาอังกฤษ (A, B, C,....) อ้างอิงไว้ในช่องการอ้างอิง (ช่อง ค.) และแสดงวิธีการคำนวณที่เกี่ยวข้องกับการอ้างอิงดังกล่าวในช่องแหล่งที่มาของการอ้างอิงในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ช่อง จ.)
3. หากจำนวนเงินที่เปิดเผยในรายการใดของช่อง ข. ไม่สามารถอ้างอิงการกระทบยอดกับองค์ประกอบของเงินกองทุนในช่อง ง ได้ ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินแสดงการคำนวณการกระทบยอดรายการดังกล่าวไว้แนบท้ายตารางนี้
4. รายการที่เปิดเผยในตารางดังกล่าวข้างต้นเป็นเพียงรายการขั้นต่ำที่กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผย ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถเปิดเผยรายการอื่นเพิ่มเติมได้ หากพิจารณาแล้วเห็นว่า เป็นประโยชน์ต่อการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน

เอกสารแนบ 5

หัวข้อ 3 การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period)

หน่วย : .....

	มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำงวด.....		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนในอนาคตตามหลักเกณฑ์ Basel III
	<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1): รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ</u>		
1	ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน		
2	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ		
3	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)		
4	ทุนสำรองตามกฎหมาย		
5	เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นงวดการบัญชี		
6	กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร		
7	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม		
	7.1 การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด		
	7.2 กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน		
	7.3 กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ		
	7.4 กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด(Cash flow hedge reserve)		
	7.5 กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ(Hedges of a net investment in a foreign operation)		
8	รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ(Owner changes)		
9	รายการของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
10	**รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของก่อนรายการปรับและรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล**		
	<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1): รายการปรับตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล</u>		
11	การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์สำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด(Cash flow hedge reserve)		
12	กำไร (ขาดทุน) สะสมที่เกิดจากการเลือกใช้วิธี Fair value option		
13	รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด		
14	**รวมรายการปรับตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ**		
	<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1): รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล</u>		
15	ผลขาดทุนสุทธิ		
16	ค่าความนิยม		
17	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น (นอกเหนือจากค่าความนิยม)		
18	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		

	มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำงวด.....		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนในอนาคตตามหลักเกณฑ์ Basel III
19	สำรองส่วนขาด (Shortfall of provision)		
20	กำไรจากการทำธุรกรรมการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Securitisation)		
21	การถือตราสารทุนไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุน		
22	เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ทั้งทางตรงและทางอ้อม		
23	เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุในข้อ 21 และ 22		
24	มูลค่าของตราสารทุนอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุน (Equity derivatives)		
25	เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่บริษัทที่ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุนเข้าไปลงทุน		
26	เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น		
27	เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น		
28	รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด		
29	รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินมีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน		
30	**รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ**		
31	**รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)**		
	<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1): รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน</u>		
32	เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผลซื้อคืน		
33	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสนิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล		
34	เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้ด้อยสิทธิทุกประเภท ซึ่งรวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2		
35	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตามข้อ 32 ถึง 34 ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับ		
36	รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
37	**รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล**		
	<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1): รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล</u>		
38	การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1		
39	การถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุน		
40	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่น ทั้งทางตรงและทางอ้อม		

	มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำงวด.....		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนในอนาคตตามหลักเกณฑ์ Basel III
41	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุในข้อ 39 และ 40		
42	มูลค่าของตราสารทางการเงินอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารหนี้หรือตราสารทุน (Bond / Equity Derivatives) และกรณีเป็นผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Derivatives)		
43	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น		
44	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น		
45	รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด		
46	รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 2 มีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน		
47	**รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน**		
48	**รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (AT1)**		
49	**รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 = CET1+AT1)**		
	<u>เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2</u>		
50	เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผลซื้อคืน		
51	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล		
52	เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ		
53	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตามข้อ 50 ถึง 52 ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับ		
54	เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General provision)		
55	เงินสำรองส่วนเกิน (Surplus of provision)		
56	รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
57	**รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล**		
	<u>เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล</u>		
58	การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2		
59	การถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน		
60	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่น ทั้งทางตรงและทางอ้อม		
61	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุในข้อ 59 และ 60		

	มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำงวด.....		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนในอนาคตตามหลักเกณฑ์ Basel III
62	มูลค่าของตราสารทางการเงินอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารหนี้หรือตราสารทุน (Bond / Equity Derivatives) และกรณีเป็นผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต(Credit Derivatives)		
63	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น		
64	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น		
65	รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด		
66	**รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 2**		
67	**รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2)**		
68	**รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (TC = T1+T2)**		
		ช่องที่ 1	**ช่องที่ 2**	**ช่องที่ 3**

หมายเหตุ :

1. การกรอกข้อมูลในตาราง Transitional period ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน สามารถอ้างอิงวิธีการกรอกข้อมูลได้ตามตัวอย่างในเอกสารแนบ 4 ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์
2. กรณีรายการที่เกี่ยวข้องกับส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุม(NCI) ให้ทยอยหักตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ทั้งนี้ ให้กรอกข้อมูลในช่องที่2 สำหรับจำนวนที่สามารถหักออกจาก CET1 / AT1 / T2 ตามสัดส่วนของการทยอยหักเงินกองทุน และกรอกข้อมูลในช่องที่ 3 สำหรับส่วนที่เหลือจากการทยอยหักในช่องที่ 2

ประเด็นคำถาม-คำตอบ ประกาศ ธปท. เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ข้อ	คำถาม	แนวคำตอบ
1	กลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุนตามรายละเอียดที่กำหนดในเอกสารแนบ 4 ในลักษณะอื่นได้หรือไม่	กลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวกับเงินกองทุนตามรายละเอียดที่กำหนดในเอกสารแนบ 4 ด้วยรูปแบบอื่นที่เหมาะสมได้ หากพิจารณาแล้วเห็นว่า สามารถแสดงให้เห็นการกระทบยอดระหว่างรายการส่วนของผู้ถือหุ้นในงบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ และรายการเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลของทางการ