ธนาคารแห่งประเทศไทย

4 กรกฎาคม 2562

เรียน ผู้จัดการ

สถาบันการเงินทุกแห่ง

ที่ ฝนส.(01)ว. 83/2562 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลเงินกองทุนเพื่อรองรับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (TFRS 9)

ธนาคารแห่งประเทศไทยขอนำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 9 ฉบับ ซึ่งได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษาฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 136 ตอนพิเศษ 165 ง ลงวันที่ 28 มิถุนายน 2562 แล้ว และจะมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ดังนี้

1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 7/2562 เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ

2. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 8/2562 เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

3. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 9/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดยวิธี Standardised Approach (วิธี SA)

4. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 10/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดยวิธี Internal Ratings-Based Approach (วิธี IRB)

5. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 11/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

6. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 12/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับบริษัทเงินทุน

7. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 13/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

8. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 14/2562 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ 2)

9. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 15/2562 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ฉบับที่ 2)

ฝนสว00งท00001-25620704

งท 000	วันที่ 4 ก.ค. 2562

สาระสำคัญของการปรับปรุงประกาศทั้ง 9 ฉบับ สามารถสรุปได้ดังนี้

1. ให้สถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถเลือกทยอยรับรู้ผลกระทบต่อเงินกองทุนจากการนำ TFRS 9 มาใช้ในครั้งแรกได้เป็นระยะเวลา 3 ปี ตั้งแต่ปี 2563-2565 โดยทยอยรับรู้ผลกระทบทุก 6 เดือนตามงวดการบัญชีด้วยวิธีเส้นตรง

2. กำหนดคำจำกัดความในเงินกองทุนให้สอดคล้องกับรายการทางบัญชีตาม TFRS 9 เช่น การกำหนดให้สถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถนับเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) และเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing) ตาม TFRS 9 เป็นเงินสำรองทั่วไป และสามารถนำมานับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ไม่เกิน 1.25% ของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ตามหลักการเดิม เป็นต้น

3. ให้สถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยข้อมูลตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (key prudential metrics) โดยด้านเงินกองทุนกำหนดให้เปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนที่สะท้อนถึงผลกระทบทั้งจำนวนจากการกันเงินสำรองตาม TFRS 9 (fully loaded) และการปรับปรุงข้อมูลที่ต้องเปิดเผยให้สอดคล้องกับรายการทางบัญชีตาม TFRS 9

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

ปรียานุช จึงประเสริฐ

(นางสาวปรียานุช จึงประเสริฐ)
ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน
ผู้ว่าการแทน

สิ่งที่ส่งมาด้วย ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่ได้กล่าวถึงข้างต้นจำนวน 9 ฉบับ

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน
โทรศัพท์ 0 2283 5874, 0 2283 6938, 0 2283 5313
โทรสาร 0 2283 5983

หมายเหตุ [ ] ธนาคารแห่งประเทศไทยจะจัดให้มีการประชุมชี้แจง ในวันที่ ..... ณ .....
[X] ไม่มีการจัดประชุมชี้แจง

ฝนสว๐๐-งท๐๐๐๐๑-๒๕๖๒๐๗๐๔

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
ที่ สนส. 14 /2562
เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ 2)

---

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ เพื่อส่งเสริมการใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล (Market Discipline) โดยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องมีความโปร่งใสในด้านข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของตนเอง และให้ผู้มีส่วนได้เสียในตลาดสามารถใช้ข้อมูลดังกล่าวในการประเมินความเสี่ยงของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งเป็นกลไกตลาดที่สำคัญในการผลักดันให้ธนาคารพาณิชย์มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่ดี นอกเหนือจากการควบคุมภายในของธนาคารพาณิชย์และการกำกับดูแลโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารแห่งประเทศไทยได้อ้างอิงแนวทางจาก The Third Pillar – Market Discipline ใน International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards - A Revised Framework (Comprehensive version: June 2006) ของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) **และต่อมาธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์ให้สอดคล้องกับการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III โดยอ้างอิงแนวทางจาก Basel III: A global regulatory framework for more resilient banks and banking systems (Revised version: June 2011) และ Composition of capital disclosure requirements (June 2012) ของ BCBS นั้น**

ธนาคารแห่งประเทศไทยมีการปรับปรุงหลักเกณฑ์องค์ประกอบของเงินกองทุนเพื่อให้รองรับการบังคับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (Thai Financial Reporting Standard No.9: Financial Instruments: TFRS 9) ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่งวดการบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป โดยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์สามารถเลือกทยอยรับรู้ผลกระทบต่อเงินกองทุนจากการกันเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันที่เพิ่มขึ้นในครั้งแรก และปรับปรุงนิยามรายการเงินสำรองทั่วไป (General provision) ที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นควรปรับปรุงหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ให้สอดคล้องกับการปรับปรุงหลักเกณฑ์องค์ประกอบของเงินกองทุนดังกล่าว เพื่อให้สะท้อนการดำรงเงินกองทุนและความเสี่ยงของธนาคารพาณิชย์ที่เปลี่ยนแปลงไป รวมทั้งเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียในตลาดเข้าใจและสามารถใช้ข้อมูลดังกล่าวได้อย่างถูกต้อง

ในครั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยมีการปรับปรุงเนื้อหาที่สำคัญ ดังนี้

1. เพิ่มเติมการเปิดเผยข้อมูลตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key prudential metrics) ทั้งด้านเงินกองทุนและสภาพคล่อง โดยด้านเงินกองทุนกำหนดให้เปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนที่สะท้อน

ฝนสป10-งท30003-2562050 7

งท300	วันที่ 7 พ.ค. 2562

ถึงผลกระทบทั้งจำนวนจากการกันเงินสำรองตาม TFRS 9 เพิ่มเติมจากกรณีที่ธนาคารพาณิชย์เลือกทยอยรับรู้ผลกระทบดังกล่าว ซึ่งอ้างอิงแนวทางจาก Pillar 3 disclosure requirements – consolidated and enhanced framework (March 2017) ของ BCBS

2. ปรับปรุงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิตในส่วนของฐานะความเสี่ยงและการกันเงินสำรองตาม TFRS 9 ที่เกี่ยวข้องกับ General provision ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยอ้างอิงแนวทางจาก Pillar 3 disclosure requirements – regulatory treatment of accounting provisions (August 2018) ของ BCBS

นอกจากนี้ ยังได้มีการปรับปรุงชื่อรายการในการเปิดเผยมูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารให้สอดคล้องกับรูปแบบการแสดงรายการในงบการเงินที่เปลี่ยนแปลงไป และปรับปรุงการเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period) ให้เป็นปัจจุบัน

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 31 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยออก**หลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน** ให้ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศนี้

3. ประกาศที่แก้ไข

3.1 ยกเลิกความในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 4/2556 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556 และให้ใช้ความต่อไปนี้ของประกาศนี้แทน ดังนี้

(1) ยกเลิกความใน ข้อ 5.1 และให้ใช้ความในข้อ 5.1 ของประกาศนี้แทน

(2) ยกเลิกความใน ข้อ 5.7.1 และให้ใช้ความในข้อ 5.2 ของประกาศนี้แทน

(3) ยกเลิกความใน ข้อ 5.7.2 และให้ใช้ความในข้อ 5.3 ของประกาศนี้แทน

(4) ยกเลิกความใน หัวข้อ 1: ข้อมูลทั่วไปของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิตของหมวด ค: ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของธนาคารพาณิชย์ในเอกสารแนบ 1 และให้ใช้ความในหัวข้อ 1: ข้อมูลทั่วไปของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต ของหมวด ค: ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของธนาคารพาณิชย์ในเอกสารแนบ 1 ของประกาศนี้แทน

(5) ยกเลิกความใน หัวข้อ 6: ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร ของหมวด ค: ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของธนาคารพาณิชย์ ในเอกสารแนบ 1 และให้ใช้ความในหัวข้อ 6: ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร ของหมวด ค: ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของธนาคารพาณิชย์ ในเอกสารแนบ 1 ของประกาศนี้แทน

(6) ยกเลิกความใน หัวข้อ 2: การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III ของหมวด ง: การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS ในเอกสารแนบ 1 และให้ใช้ความในหัวข้อ 2: การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III ของหมวด ง: การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS (เฉพาะธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ) ในเอกสารแนบ 1 ของประกาศนี้แทน

(7) ยกเลิกความใน หัวข้อ 1: ข้อมูลทั่วไปของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิตของหมวด ค: ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของธนาคารพาณิชย์ในเอกสารแนบ 2 และให้ใช้ความในหัวข้อ 1: ข้อมูลทั่วไปของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต ของหมวด ค: ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของธนาคารพาณิชย์ในเอกสารแนบ 2 ของประกาศนี้แทน

(8) ยกเลิกความใน หัวข้อ 6: ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร ของหมวด ค: ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของธนาคารพาณิชย์ ในเอกสารแนบ 2 และให้ใช้ความในหัวข้อ 6: ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารของหมวด ค: ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของธนาคารพาณิชย์ ในเอกสารแนบ 2 ของประกาศนี้แทน

(9) ยกเลิกความใน หัวข้อ 2: การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III ของหมวด ง: การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS ในเอกสารแนบ 4 และให้ใช้ความในหัวข้อ 2: การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III ของหมวด ง: การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS (เฉพาะธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ) ในเอกสารแนบ 4 ของประกาศนี้แทน

3.2 เพิ่มความต่อไปนี้ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 4/2556 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556 ดังนี้

(1) เพิ่มเติม หมวด กก: ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ ในเอกสารแนบ 1 ของประกาศนี้ ก่อนหมวด ข: เงินกองทุน ในเอกสารแนบ 1 ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 4/2556

(2) เพิ่มเติม หมวด กก: ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ ในเอกสารแนบ 2 ของประกาศนี้ ก่อนหมวด ข: เงินกองทุน ในเอกสารแนบ 2 ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 4/2556

4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับกับธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

5. เนื้อหา

5.1 "5.1 คำจำกัดความ

"ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ" หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ยกเว้นสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

"คณะผู้บริหารของธนาคารพาณิชย์" หมายความว่า กรรมการบริหารทุกคนและผู้ที่ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุดในสายงานบัญชี

"เงินสำรอง" ให้มีความหมายตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

"เงินสำรองทั่วไป" (General provision) ให้มีความหมายตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยองค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ

"Specific provision" ให้มีความหมายตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Standardised Approach (วิธี SA)"

5.2 "5.7.1 ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำของข้อมูลที่ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผย โดยแบ่งเป็น **5 หมวดสำคัญ** ได้แก่ หมวด ก: ขอบเขตการบังคับใช้ **หมวด กก: ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ** หมวด ข: เงินกองทุน หมวด ค: ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของธนาคารพาณิชย์ และหมวด ง: การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS[1] โดยในแต่ละหมวดประกอบด้วยข้อมูลทั้งเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 1) ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ตัวอย่างตารางการเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณในแต่ละหมวด เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์เข้าใจถึงเนื้อหาของข้อมูลได้ชัดเจนขึ้น (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 2) อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์อาจพิจารณาใช้รูปแบบอื่นในการเปิดเผยข้อมูลได้ตามความเหมาะสม หากเนื้อหาของข้อมูลที่เปิดเผยเป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ทั้งนี้ ให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศเปิดเผยข้อมูลในหมวด ง โดยเป็นข้อมูลเงินกองทุนที่ต้องเปิดเผยเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS ซึ่งได้แก่

(1) ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 3)

(2) การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional Period) โดยให้เปิดเผย**ยอดรวมมูลค่าของเงินกองทุนที่ต้องทยอยหัก**ตามหลักเกณฑ์ Basel III ในช่วงการทยอยหักเงินกองทุนตามที่กำหนดไว้ใน**ข้อ (1) ของบทเฉพาะกาล**ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยองค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่

[1] เฉพาะธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ

จดทะเบียนในประเทศ โดยแสดงเป็นยอดรวมสำหรับแต่ละรายการแยกเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน และเงินกองทุนชั้นที่ 2 สำหรับจำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้ และจำนวนที่ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้ (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 4)"

5.3 "5.7.2 ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลตามข้อ 5.7.1 โดยมีความถี่ในการเปิดเผยข้อมูล ดังนี้

หมวด	ข้อมูลที่ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผย	ความถี่[2]
ก	ขอบเขตการบังคับใช้หลักเกณฑ์ตาม Basel III (Scope of application)	รายปี
กก	**ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key prudential metrics)**	**รายครึ่งปี**
ข	เงินกองทุน (Capital)	รายครึ่งปี
	หัวข้อ 1 โครงสร้างเงินกองทุน (Capital structure)	
	หัวข้อ 2 ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital adequacy)	
ค	ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของธนาคารพาณิชย์ (Risk exposure and assessment)	
	I. ข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไป สำหรับทุกประเภทความเสี่ยง	รายปี
	II. ข้อมูลในแต่ละประเภทความเสี่ยง ซึ่งแบ่งเป็นข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ	
	<u>ความเสี่ยงด้านเครดิต (ไม่รวมฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน)</u>	รายปี
	หัวข้อ 1 ข้อมูลทั่วไปของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต	
	หัวข้อ 2 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต	
	2.1 โดยวิธี SA	
	2.2 โดยวิธี IRB	
	หัวข้อ 3 ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต	
	3.1 โดยวิธี SA	
	3.2 โดยวิธี IRB	
	<u>ความเสี่ยงด้านตลาด</u>	รายครึ่งปี
	หัวข้อ 4 ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านตลาด	
	4.1 โดยวิธีมาตรฐาน	
	4.2 โดยวิธีแบบจำลอง	
	<u>ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ</u>	รายปี
	หัวข้อ 5 ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	
	<u>ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน</u>	รายปี
	หัวข้อ 6 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร	
	<u>ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร</u>	รายปี
	หัวข้อ 7 ข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร	

[2] ข้อมูลเชิงคุณภาพทั้งหมดกำหนดให้เปิดเผยเป็นรายปี อย่างไรก็ตาม กรณีที่ธนาคารพาณิชย์มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลเชิงคุณภาพอย่างมีนัยสำคัญในระหว่างงวดที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้เปิดเผยข้อมูล ให้ธนาคารพาณิชย์ปรับปรุงข้อมูลเชิงคุณภาพดังกล่าวให้เป็นปัจจุบัน

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

ทั้งนี้ ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลทั้งหมดภายในระยะเวลา 4 เดือนหลังจากวันสิ้นงวด”

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับ**สำหรับงวดที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563** เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 7 พฤษภาคม 2562

(นายวิรไท สันติประภพ)
ผู้ว่าการ
ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน
โทรศัพท์ 0 2283 5313, 0 2283 5303

หมวด กก : ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key prudential metrics)

ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณและคำอธิบายข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ ได้แก่ เงินกองทุน เงินกองทุนส่วนเพิ่ม และสินทรัพย์สภาพคล่อง ดังนี้

ข้อมูลเชิงปริมาณ (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางการเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญในเอกสารแนบ 2)	**1. <u>มูลค่าเงินกองทุน</u>** **1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)** **1.2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL CET1)** **1.3 เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)** **1.4 เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier 1)** **1.5 เงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital)** **1.6 เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL total capital)** **2. <u>มูลค่าสินทรัพย์เสี่ยง</u>** **2.1 สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (RWA)** **3. <u>อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง</u>** **3.1 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1 ratio)** **3.2 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL CET1 ratio)** **3.3 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio)** **3.4 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier 1 ratio)** **3.5 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital ratio)** **3.6 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองด้วยวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL total capital ratio)** **4. <u>อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม</u>** **4.1 อัตราสวนเงินกองทุนสวนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer)** **4.2 อัตราสวนเงินกองทุนสวนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง (Countercyclical buffer)** **4.3 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency)** **4.4 อัตราสวนของเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น** **4.5 อัตราสวนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เปนสวนของเจาของ (CET1 ratio) ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ**

	5. <u>การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR)</u> **5.1 ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA)** **5.2 ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows)** **5.3 LCR**
คำอธิบายข้อมูลเชิงปริมาณ	**ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผย** **(1) คำอธิบายข้อมูลเชิงปริมาณหากมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญของตัวชี้วัดความเสี่ยง รวมถึงคำอธิบายเกี่ยวกับปัจจัยหลัก (Key drivers) ที่ก่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลง** **(2) วิธีการที่ใช้ในการทยอยรับรู้ผลกระทบต่อเงินกองทุนจากการกันเงินสำรองด้วยวิธี Expected Credit Loss (ECL) ตาม TFRS 9 ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์เลือกทยอยรับรู้ผลกระทบนั้น** **(3) ในการเปิดเผยข้อมูล LCR ตามข้อ 5 ข้างต้น ให้ธนาคารพาณิชย์อ้างอิงไปยังรายงานการเปิดเผยข้อมูล LCR ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity coverage ratio disclosure standards) เช่น การระบุยูอาร์แอล (URL) ที่เชื่อมโยงไปยังเว็บไซต์ที่เปิดเผยข้อมูลดังกล่าว**

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

หัวข้อ 1 : ข้อมูลทั่วไปของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต[1]

ข้อมูลเชิงคุณภาพ	ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลตามรายละเอียดดังต่อไปนี้ - รายละเอียดข้อมูลเชิงคุณภาพทั่วไปตามหัวข้อ I. สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต - คำจำกัดความของการผิดนัดชำระหนี้ และการด้อยค่าของสินทรัพย์[2] - แนวทาง/วิธีการทางสถิติ (ถ้ามี) ที่ใช้ในการคำนวณ General provision และ Specific provision
ข้อมูลเชิงปริมาณ (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 9 ในเอกสารแนบ 2)	1. มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบดุลของธนาคารพาณิชย์ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดก่อนพิจารณาผลของการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น หลักประกันทางการเงิน หรือการหักกลบหนี้ในงบแสดงฐานะการเงิน เป็นต้น ให้แสดงมูลค่ายอดคงค้าง ณ สิ้นงวดที่รายงาน มูลค่ายอดคงค้าง ณ สิ้นงวดก่อนหน้า และเปรียบเทียบกับมูลค่ายอดคงค้างเฉลี่ย[3] ในระหว่างงวดระยะเวลาที่มีการรายงาน โดยแยกแสดงรายการตามประเภทฐานะ (Exposure) ที่สำคัญ ดังนี้ 1.1 สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน 1.1.1 **เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ**[4] (รวมเงินให้สินเชื่อ**และดอกเบี้ยค้างรับของ**รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) 1.1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ[5] (รวมเงินลงทุนในลูกหนี้) 1.1.3 **เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ**[6] 1.1.4 สินทรัพย์อนุพันธ์ 1.2 รายการนอกงบดุล[7] 1.2.1 การรับอาวัลตั๋วเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ตเตอร์ออฟเครดิต 1.2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด[8]

[1] ไม่รวมฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยแยกต่างหากอยู่ในหัวข้อ 6 เรื่อง ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารแล้ว อย่างไรก็ตาม รายการนอกงบดุลประเภทสัญญาอนุพันธ์นอกตลาดที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยในหัวข้อนี้ ให้รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย ทั้งนี้ ให้ธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคารเปิดเผยข้อมูลในส่วนนี้ไม่ว่าธนาคารพาณิชย์จะใช้วิธีใดในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต เพราะส่วนใหญ่เป็นข้อมูลที่ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยอยู่แล้วในปัจจุบัน ตามมาตรฐานการบัญชีหรือข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

[2] หลักเกณฑ์ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง

[3] หากยอดคงค้าง ณ สิ้นงวดมีมูลค่าไม่แตกต่างไปจากยอดคงค้างเฉลี่ยระหว่างงวดอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารพาณิชย์อาจไม่ต้องเปิดเผยมูลค่ายอดคงค้างเฉลี่ยในระหว่างงวดได้

[4] **รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

[5] ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และ**ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

[6] **รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

[7] ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

[8] รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

	1.2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)
(ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 10 ในเอกสารแนบ 2)	2. มูลค่ายอดคงค้างจำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ตามเกณฑ์ที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ในการบริหารภายใน ในแต่ละประเภทฐานะที่สำคัญตามรายการในข้อ 1 โดยให้ธนาคารพาณิชย์ระบุเกณฑ์ที่ใช้ในการจำแนกให้ชัดเจน
(ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 11 ในเอกสารแนบ 2)	3. มูลค่ายอดคงค้างจำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือในแต่ละประเภทฐานะที่สำคัญตามรายการในข้อ 1 โดยแยกอายุสัญญาที่เหลือเป็น 2 กลุ่มคือ ไม่เกิน 1 ปี และเกิน 1 ปี
(ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 12 ในเอกสารแนบ 2)	**4. ให้ธนาคารพาณิชย์แสดงรายละเอียดรายการดังต่อไปนี้** **4.1 มูลค่ายอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญ<u>ก่อน</u>พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยแยกเป็นฐานะที่ด้อยคุณภาพ/ฐานะที่ผิดนัดชำระหนี้ (Defaulted exposures) และฐานะที่ไม่ด้อยคุณภาพ/ฐานะที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้ (Non-defaulted exposures) ดังต่อไปนี้** **4.1.1 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ[9] (รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)** **4.1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้[10]** **4.1.3 เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับ[11]** **4.1.4 ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน[12]** **4.2 มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้สำหรับเครื่องมือทางการเงินตามข้อ 4.1 แยกเป็น (1) สำหรับฐานะที่ใช้วิธี SA ให้แยกเป็น General provision และ Specific provision (2) สำหรับฐานะที่ใช้วิธี IRB**
(ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตาม**ตารางที่ 13-13ก** ในเอกสารแนบ 2)	5. มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ[9] (รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) และเงินลงทุนในตราสารหนี้[10] <u>ก่อน</u>พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ตามข้อ 2 และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด[13] 6. มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้สำหรับเครื่องมือทางการเงินตามข้อ 5 **(แยกเป็น (1) สำหรับฐานะที่ใช้วิธี SA ให้แยกเป็น General provision เปิดเผยมูลค่าเป็นยอดรวม และ Specific provision และ (2) สำหรับฐานะที่ใช้วิธี IRB)** และมูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเครื่องมือทางการเงินตามข้อ 5 จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ตามข้อ 2

[9] **รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่**

[10] **ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้**

[11] **รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ**

[12] **ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ**

[13] อ้างอิงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

(ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 14-15 ในเอกสารแนบ 2)	7. มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกหนี้ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด[13] 8. มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้สำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ **(แยกเป็น (1) สำหรับฐานะที่ใช้วิธี SA ให้แยกเป็น General provision เปิดเผยมูลค่าเป็นยอดรวม และ Specific provision และ (2) สำหรับฐานะที่ใช้วิธี IRB)** และมูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกหนี้
(ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 16 ในเอกสารแนบ 2)	9. รายละเอียด Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ **(แยกเป็น (1) สำหรับฐานะที่ใช้วิธี SA ให้แยกเป็น General provision และ Specific provision และ (2) สำหรับฐานะที่ใช้วิธี IRB)** สำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ดังนี้ - เงินสำรองที่กันไว้ต้นงวด - เงินสำรองที่กันไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด - เงินสำรองอื่น ๆ (เช่น เงินสำรองที่กันไว้สำหรับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน เงินสำรองที่กันไว้สำหรับการควบรวมหรือขายกิจการ) - หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด - เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายงวด
(ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 17-18 ในเอกสารแนบ 2)	10. มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบดุลที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ตามวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตที่ธนาคารพาณิชย์เลือกใช้ (วิธี SA หรือ วิธี IRB)

หัวข้อ 6 : ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ข้อมูลเชิงคุณภาพ	ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลตามรายละเอียดดังต่อไปนี้ 1. รายละเอียดข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไปตามหัวข้อ I. สำหรับความเสี่ยงของฐานะตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร 2. คำอธิบายความแตกต่างของนโยบายในการบริหารความเสี่ยงสำหรับ 2.1 ตราสารทุนที่ลงทุนเพื่อหวังผลกำไรจากส่วนต่างของราคา และ 2.2 ตราสารทุนที่ลงทุนเพื่อวัตถุประสงค์อื่น เช่น เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของความสัมพันธ์ระยะยาวที่ธนาคารพาณิชย์มีกับลูกค้า หรือเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์ของธนาคารพาณิชย์ เป็นต้น 3. นโยบายที่สำคัญในการประเมินมูลค่ายุติธรรมตามมาตรฐานการบัญชี สมมติฐานและแนวปฏิบัติที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม รวมถึงการเปลี่ยนแปลงในแนวปฏิบัติที่มีนัยสำคัญ

ข้อมูลเชิงปริมาณ (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 32 ในเอกสารแนบ 2)	1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนตามที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงินตามมาตรฐานการบัญชีและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง[14] โดยแยกตามประเภทและลักษณะการลงทุน ดังนี้ 1.1 มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ) ให้เปิดเผยโดยใช้**มูลค่ายุติธรรม** 1.2 มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนอื่น ๆ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ) ให้เปิดเผยโดยใช้**มูลค่ายุติธรรม** 2. กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคารระหว่างงวดการรายงาน 3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคา**เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น** 4. มูลค่าของเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร แยกตามวิธีการคำนวณที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ 5. มูลค่าตราสารทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี IRB ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยผ่อนผันให้ใช้วิธี SA ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตได้

[14] อ้างอิงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยข้อกำหนดเกี่ยวกับการบัญชีของสถาบันการเงิน

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

หัวข้อ 2 : การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period)

ข้อมูลเชิงคุณภาพ	รายละเอียดของรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุนที่ต้อง**ทยอยหัก**ตามหลักเกณฑ์ Basel III
ข้อมูลเชิงปริมาณ (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลในเอกสารแนบ 4)	**มูลค่าเงินกองทุนที่ต้องทยอยหัก**ตามหลักเกณฑ์ Basel III ในช่วงการทยอยหักเงินกองทุนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยแสดงเป็นยอดรวมตามองค์ประกอบของเงินกองทุน ได้แก่ เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน และเงินกองทุนชั้นที่ 2 สำหรับจำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้ และจำนวนที่ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้

หมวด กก ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key prudential metrics)

ตารางการเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

	รายการ	งวดปัจจุบัน	งวดก่อนหน้า
เงินกองทุน (หน่วย: .....)			
1	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)		
1ก	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL[1/] ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL CET1)		
2	เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)		
2ก	เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier 1)		
3	เงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital)		
3ก	เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL total capital)		
สินทรัพย์เสี่ยง (หน่วย: .....)			
4	สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (RWA)		
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)			
5	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1 ratio)		
5ก	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL CET1 ratio)		
6	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio)		
6ก	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier 1 ratio)		
7	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital ratio)		
7ก	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองด้วยวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL total capital ratio)		
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (ร้อยละ)			
8	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer)		
9	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง (Countercyclical buffer)		
10	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency)		
11	อัตราส่วนของเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น (ผลรวมของรายการที่ 8 ถึงรายการที่ 10)		
12	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1 ratio) ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ [2/]		
การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) (ร้อยละ)			
13	ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA) (หน่วย: .....)		
14	ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows) (หน่วย: .....)		
15	LCR (ร้อยละ)		

[1/] ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) ตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (TFRS 9) ของสภาวิชาชีพบัญชี

[2/] อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1 ratio) ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ ไม่จำเป็นต้องเท่ากับผลต่างระหว่างอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1 ratio) ในรายการที่ 5 กับอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของขั้นต่ำ (minimum CET1 ratio requirement) ร้อยละ 4.5 เนื่องจากอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1 ratio) อาจถูกนำไปใช้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ขั้นต่ำ (minimum Tier1 ratio requirement) ร้อยละ 6 และ/หรืออัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นขั้นต่ำ (minimum total capital ratio requirement) ร้อยละ 8.5 ตัวอย่างเช่น ธนาคารมีสินทรัพย์เสี่ยง 100 เงินกองทุน CET1 10 เงินกองทุน AT1 1.5 และไม่มีเงินกองทุน T2 ธนาคารจึงต้องนำเงินกองทุน CET1 บางส่วนไปใช้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นขั้นต่ำร้อยละ 8.5 ดังนั้น เงินกองทุน CET1 ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ จะเท่ากับ 10 - 4.5 - 2.5 = 3

คำอธิบายข้อมูลเชิงปริมาณ (Accompanying narrative)

ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยคำอธิบายข้อมูลเชิงปริมาณหากมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญของตัวชี้วัดความเสี่ยง รวมถึงคำอธิบายเกี่ยวกับปัจจัยหลัก(key drivers) ที่ก่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว เช่น การเปลี่ยนแปลงของเกณฑ์การกำกับดูแล หรือโมเดลธุรกิจ (Business model) ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ที่เลือกทยอยรับรู้ผลกระทบต่อเงินกองทุนจากการกันเงินสำรองด้วยวิธี ECL ตาม TFRS 9 จะต้องอธิบายเพิ่มเติมวิธีการที่ใช้ในการทยอยรับรู้ผลกระทบนั้น

หมวด ค ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของธนาคารพาณิชย์ (Risk exposure and assessment)

ความเสี่ยงด้านเครดิต

หัวข้อ 1 ข้อมูลทั่วไปของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต* (ตารางที่ 9-18)

ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบดุลที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

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

รายการ	25...**	25...	25...
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4)			
1.1 เงินให้สินเชื่อ**และดอกเบี้ยค้างรับ**สุทธิ [1/]			
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ [2/]			
1.3 เงินฝาก**และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ** [3/]			
1.4 สินทรัพย์อนุพันธ์			
2. รายการนอกงบดุล [4/] **(2.1 + 2.2 + 2.3)**			
2.1 การรับอาวัลตั๋วเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ตเตอร์ออฟเครดิต			
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด [5/]			
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)			

* ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลฐานะทั้งในบัญชีเพื่อการธนาคารและเพื่อการค้า โดยสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน ไม่รวมฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน ส่วนรายการนอกงบดุล ให้รวมฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

** ยอดคงค้างเฉลี่ยระหว่างงวด ทั้งนี้ หากยอดคงค้าง ณ สิ้นงวดมีมูลค่าไม่แตกต่างไปจากยอดคงค้างเฉลี่ยระหว่างงวดอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารพาณิชย์อาจไม่ต้องเปิดเผยมูลค่ายอดคงค้างเฉลี่ยในระหว่างงวดได้

[1/] **รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย**

[2/] หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิ**จาก**ค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และ**ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

[3/] **รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

[4/] ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

[5/] รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 10 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้*

25...

หน่วย: .....

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบดุล [4/]			
	รวม	เงินให้สินเชื่อ **และดอกเบี้ย ค้างรับ**สุทธิ [1/]	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้สุทธิ [2/]	เงินฝาก**และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ** [3/]	สินทรัพย์อนุพันธ์	**รวม**	การรับอาวัลตั๋วเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ตเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด [5/]	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)
1. ประเทศไทย									
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิค ไม่รวมประเทศไทย									
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา									
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง									
5. กลุ่มยุโรป									
รวม									

25...

หน่วย: .....

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบดุล [4/]			
	รวม	เงินให้สินเชื่อ **และดอกเบี้ย ค้างรับ**สุทธิ [1/]	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้สุทธิ [2/]	เงินฝาก**และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ** [3/]	สินทรัพย์อนุพันธ์	**รวม**	การรับอาวัลตั๋วเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ตเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด [5/]	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)
1. ประเทศไทย									
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิค ไม่รวมประเทศไทย									
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา									
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง									
5. กลุ่มยุโรป									
รวม									

* ให้ธนาคารพาณิชย์พิจารณาแยกประเทศหรือภูมิภาคตามเกณฑ์ที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ในการบริหารภายใน พร้อมอธิบายเหตุผลประกอบ

[1/] รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

[2/] หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และ**ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

[3/] รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

[4/] ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

[5/] รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 11 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบดุลก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต 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 เงินให้สินเชื่อ**และดอกเบี้ยค้างรับ**สุทธิ [1/]						
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ [2/]						
1.3 เงินฝาก**และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ** [3/]						
1.4 สินทรัพย์อนุพันธ์						
2. รายการนอกงบดุล [4/] **(2.1 + 2.2 + 2.3)**						
2.1 การรับอาวัลตั๋วเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ตเตอร์ออฟเครดิต						
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด [5/]						
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)						

[1/] **รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย**

[2/] หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และ**ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

[3/] **รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

[4/] ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

[5/] รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 12 มูลค่ายอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน* ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต และเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision)

25...

หน่วย: .....

รายการ	มูลค่ายอดคงค้าง		มูลค่าเงินสำรอง [2/]	มูลค่าเงินสำรอง [2/] ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง [2/] ของฐานะที่ใช้วิธี IRB	มูลค่าสุทธิ [3/]
	ฐานะที่ด้อยคุณภาพ/ฐานะที่ผิดนัดชำระหนี้ [1/] (Defaulted exposures)	ฐานะที่ไม่ด้อยคุณภาพ/ฐานะที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้ [1/] (Non-defaulted exposures)		General provision	Specific provision		
1. เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ [3/]							
2. เงินลงทุนในตราสารหนี้ [4/]							
3. เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับ [5/]							
4. ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน [6/]							
รวม							

25...**

หน่วย: .....

รายการ	มูลค่ายอดคงค้าง		มูลค่าเงินสำรอง [2/]	มูลค่าเงินสำรอง [2/] ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง [2/] ของฐานะที่ใช้วิธี IRB	มูลค่าสุทธิ [3/]
	ฐานะที่ด้อยคุณภาพ/ฐานะที่ผิดนัดชำระหนี้ [1/] (Defaulted exposures)	ฐานะที่ไม่ด้อยคุณภาพ/ฐานะที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้ [1/] (Non-defaulted exposures)		General provision	Specific provision		
1. เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ [4/]							
2. เงินลงทุนในตราสารหนี้ [5/]							
3. เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับ [6/]							
4. ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน [7/]							
รวม							

* เฉพาะเครื่องมือทางการเงินที่ต้องรับรู้การด้อยค่าตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (TFRS 9) ของสภาวิชาชีพบัญชี

** สำหรับปีบัญชีแรกที่ประกาศนี้มีผลบังคับใช้ ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเฉพาะของปีปัจจุบัน โดยไม่ต้องเปิดเผยข้อมูลเปรียบเทียบของปีก่อน

[1/] ขึ้นกับวิธีที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ (1) วิธี SA: ฐานะที่ด้อยคุณภาพ และฐานะที่ไม่ด้อยคุณภาพ (2) วิธี IRB: ฐานะที่ผิดนัดชำระหนี้ และฐานะที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้ ทั้งนี้ สำหรับฐานะที่ด้อยคุณภาพ/ฐานะที่ผิดนัดชำระหนี้ (Defaulted exposures) ให้พิจารณาในแนวทางเดียวกันกับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

[2/] หมายถึง ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามที่กำหนดใน TFRS 9 ทั้งนี้ สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ไม่ต้องแสดงมูลค่าเงินสำรองตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน (TFRS 7) โดยมูลค่ายอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงินประเภทดังกล่าว จะแสดงด้วยยอดสุทธิจากมูลค่าเงินสำรองแล้ว

[3/] มูลค่าสุทธิ = มูลค่ายอดคงค้าง - มูลค่าเงินสำรอง

[4/] รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

[5/] ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

[6/] รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

[7/] ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 13 มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้* และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

25...

หน่วย: .....

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ [1/]					เงินลงทุนในตราสารหนี้ [2/]				
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	**ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต**	**ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต**	**ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ**	**รวม**	**ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต**	**ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต**	**ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต**	**ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ**	**รวม**
1. ประเทศไทย										
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิค ไม่รวมประเทศไทย										
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา										
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง										
5. กลุ่มยุโรป										
รวม										

25...**

หน่วย: .....

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ [1/]					เงินลงทุนในตราสารหนี้ [2/]				
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	**ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต**	**ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต**	**ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ**	**รวม**	**ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต**	**ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต**	**ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต**	**ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ**	**รวม**
1. ประเทศไทย										
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิค ไม่รวมประเทศไทย										
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา										
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง										
5. กลุ่มยุโรป										
รวม										

* ให้ธนาคารพาณิชย์พิจารณาแยกประเทศหรือภูมิภาคตามเกณฑ์ที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ในการบริหารภายใน พร้อมอธิบายเหตุผลประกอบ

**** สำหรับปีบัญชีแรกที่ประกาศนี้มีผลบังคับใช้ ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเฉพาะของปีปัจจุบัน โดยไม่ต้องเปิดเผยข้อมูลเปรียบเทียบของปีก่อน**

[1/] **รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และ**รวมเงินให้สินเชื่อ**และ**ดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน**ด้วย**

[2/] **ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้**

ตารางที่ 13ก มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้*

25...

หน่วย: .....

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ [1/]				เงินลงทุนในตราสารหนี้ [2/]		
	มูลค่าเงินสำรอง [3/] ของฐานะที่ใช้วิธี SA		**มูลค่าเงินสำรอง [3/] ของฐานะที่ใช้วิธี IRB**	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	**มูลค่าเงินสำรอง [3/] ของฐานะที่ใช้วิธี SA**		**มูลค่าเงินสำรอง [3/] ของฐานะที่ใช้วิธี IRB**
	General provision [4/]	Specific provision			General provision [4/]	Specific provision	
1. ประเทศไทย							
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิค ไม่รวมประเทศไทย							
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา							
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง							
5. กลุ่มยุโรป							
รวม							

25...

หน่วย: .....

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ [1/]				เงินลงทุนในตราสารหนี้ [2/]		
	มูลค่าเงินสำรอง [3/] ของฐานะที่ใช้วิธี SA		**มูลค่าเงินสำรอง [3/] ของฐานะที่ใช้วิธี IRB**	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	**มูลค่าเงินสำรอง [3/] ของฐานะที่ใช้วิธี SA**		**มูลค่าเงินสำรอง [3/] ของฐานะที่ใช้วิธี IRB**
	General provision [4/]	Specific provision			General provision [4/]	Specific provision	
1. ประเทศไทย							
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิค ไม่รวมประเทศไทย							
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา							
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง							
5. กลุ่มยุโรป							
รวม							

* ให้ธนาคารพาณิชย์พิจารณาแยกประเทศหรือภูมิภาคตามเกณฑ์ที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ในการบริหารภายใน พร้อมอธิบายเหตุผลประกอบ

[1/] รวมมูลค่าเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อ**และ**ดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

[2/] **ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้**

[3/] **ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

[4/] ให้เปิดเผยมูลค่าเป็นยอดรวม

ตารางที่ 14 มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ* ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกหนี้ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

หน่วย: .....

ประเภทธุรกิจ	25...					25... [1/]				
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	รวม	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	รวม
- การเกษตรและเหมืองแร่										
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์										
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง										
- การสาธารณูปโภคและบริการ										
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย										
- อื่นๆ (ธนาคารพาณิชย์พิจารณานัยสำคัญเอง)										
-										
-										
รวม										

* **รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่** และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

[1/] **สำหรับปีบัญชีแรกที่ประกาศนี้มีผลบังคับใช้ ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเฉพาะของปีปัจจุบัน โดยไม่ต้องเปิดเผยข้อมูลเปรียบเทียบของปีก่อน**

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 (ธนาคารพาณิชย์พิจารณานัยสำคัญเอง)	K000000 ทั้งหมด O000000 ทั้งหมด T000000 ทั้งหมด U000000 ทั้งหมด และ CL personal consumption : 241004, 241017-19 และ 241021-26

** อ้างอิงการจัดประเภทอุตสาหกรรมตามกิจกรรมทางเศรษฐกิจ (ISIC-BOT) Version 4.0 ซึ่งตารางนี้แสดงให้ธนาคารพาณิชย์ทราบเพื่อความชัดเจนและสอดคล้องกันในการจัดประเภทธุรกิจ ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ไม่ต้องเปิดเผยข้อมูลISIC Codes/Personal Consumption Codes นี้

ตารางที่ 15 มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ* จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกหนี้

หน่วย: .....

ประเภทธุรกิจ	25...				25...			
	มูลค่าเงินสำรอง [1/] ของฐานะที่ใช้วิธี SA		**มูลค่าเงินสำรอง [1/] ของฐานะที่ใช้วิธี IRB**	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	**มูลค่าเงินสำรอง [1/] ของฐานะที่ใช้วิธี SA**		**มูลค่าเงินสำรอง [1/] ของฐานะที่ใช้วิธี IRB**	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
	General provision [2/]	Specific provision			General provision [2/]	Specific provision		
- การเกษตรและเหมืองแร่								
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์								
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง								
- การสาธารณูปโภคและบริการ								
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย								
- อื่นๆ (ธนาคารพาณิชย์พิจารณานัยสำคัญเอง)								
-								
-								
รวม								

* รวม**มูลค่าเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของ**เงินให้สินเชื่อ**และ**ดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน**ด้วย**

[1/] **ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

[2/] ให้เปิดเผยมูลค่าเป็นยอดรวม

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

หน่วย: .....

รายการ	25...				25...			
	มูลค่าเงินสำรอง [1/] ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง [1/] ของฐานะที่ใช้วิธี IRB	รวม	มูลค่าเงินสำรอง [1/] ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง [1/] ของฐานะที่ใช้วิธี IRB	รวม
	General provision	Specific provision			General provision	Specific provision		
เงินสำรองที่กันไว้ต้นงวด								
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด [2/]								
เงินสำรองอื่น (เงินสำรองที่กันไว้สำหรับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน เงินสำรองที่กันไว้สำหรับการควบรวม หรือขายกิจการ)								
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด								
เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายงวด								

* รวม**มูลค่าเงินสำรองของ**เงินให้สินเชื่อ**และ**ดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน**ด้วย**

[1/] **ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

[2/] **ไม่รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น**

ตารางที่ 17 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบดุลที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย: .....

ประเภทสินทรัพย์	25...			25...		
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบดุล [1/]	**รวม**	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบดุล [1/]	**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						

[1/] รวมรายการ Repo-style transaction ทุกรายการ (รวมถึงธุรกรรม Reverse repo ด้วย)

ตารางที่ 18 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบดุลที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี IRB

หน่วย: .....

ประเภทสินทรัพย์	25...			25...		
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบดุล [1/]	**รวม**	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบดุล [1/]	**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						

[1/] รวมรายการ Repo-style transaction ทุกรายการ (รวมถึงธุรกรรม Reverse repo ด้วย)

หัวข้อ 6 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ตารางที่ 32 มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

หน่วย : .....

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

เอกสารแนบ 4

หัวข้อ 2 การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period)

หน่วย : .....

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำงวด.....		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมี **การทยอยหักเงินกองทุน**ในอนาคต ตามหลักเกณฑ์ Basel III
ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ[1/]		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 :		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)		
1.1 รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		
1.2 ปรับ รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
1.3 หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของสุทธิ		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1)		
1.4 รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
1.5 หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินสุทธิ		
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (CET1+ Additional tier 1)		
เงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) :		
1.6 รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2		
1.7 หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2		
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2		
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2)		
ช่องที่ 1	**ช่องที่ 2**	**ช่องที่ 3**

[1/] อ้างอิงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยองค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ

คำอธิบายการกรอกข้อมูลตาราง Transitional period สำหรับรายการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทยอยหักเงินกองทุน

ลำดับ	รายการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทยอยหักเงินกองทุน	หลักเกณฑ์เดิม (Basel II)	หลักเกณฑ์ใหม่ (Basel III)	การกรอกข้อมูลในตาราง Transitional period
ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ				
	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1: AT1)			
1.4	**รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (AT1)**			
	1.4.1 ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนที่มีคุณสมบัติไม่ครบตามหลักเกณฑ์ Basel III (กรณีตราสารนั้นเป็นตราสาร AT1)	นับเป็นเงินกองทุนได้ทั้งจำนวน	ทยอยลดนับตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนร้อยละ 10 ต่อปี ตามบทเฉพาะกาลสำหรับตราสารทางการเงินที่ออกก่อนวันที่ 1 มกราคม 2556 **(เอกสารแนบ 7) ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยองค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ**	- กรอกข้อมูลช่องที่ 2 ในข้อ 1.4 ตามมูลค่าของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนได้ตามหลักเกณฑ์ ธปท. - กรอกข้อมูลช่องที่ 3 ในข้อ 1.4 ตามมูลค่าของตราสารทางการเงินที่จะต้องมีการทยอยลดนับเป็นเงินกองทุนในอนาคต
	เงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2: T2)			
1.6	**รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2)**			
	1.6.1 ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนที่มีคุณสมบัติไม่ครบตามหลักเกณฑ์ Basel III (กรณีตราสารนั้นเป็นตราสาร T2)	นับเป็นเงินกองทุนได้ทั้งจำนวน	ทยอยลดนับตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนร้อยละ 10 ต่อปี ตามบทเฉพาะกาลสำหรับตราสารทางการเงินที่ออกก่อนวันที่ 1 มกราคม 2556 **(เอกสารแนบ 7) ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยองค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ**	- กรอกข้อมูลช่องที่ 2 ในข้อ 1.6 ตามมูลค่าของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนได้ตามหลักเกณฑ์ ธปท. - กรอกข้อมูลช่องที่ 3 ในข้อ 1.6 ตามมูลค่าของตราสารทางการเงินที่จะต้องมีการทยอยลดนับเป็นเงินกองทุนในอนาคต

คำถาม – คำตอบแนบท้ายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 14/2562
เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ 2)
ลงวันที่ 7 พฤษภาคม 2562

<table>
<tr><th>ข้อ</th><th>คำถาม</th><th>คำตอบ</th></tr>
<tr><td colspan="3">หมวด กก : ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key prudential metrics)</td></tr>
<tr><td>1</td><td>กรณีสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุน เช่น เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1) (รายการที่ 1 1ก 2 2ก 3 3ก) และอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง เช่น CET1 ratio หรือ Tier 1 ratio (รายการที่ 5 5ก 6 6ก 7 7ก) อย่างไร</td><td>กรณีสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ให้เปิดเผยข้อมูลดังนี้
• เงินกองทุน: ให้เปิดเผยเฉพาะเงินกองทุนทั้งสิ้น และเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (รายการที่ 3 และ 3ก ตามลำดับ)
• อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง: ให้เปิดเผยเฉพาะอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลักหักเงินสำรองด้วยวิธี ECL ทั้งจำนวน (รายการที่ 7 และ 7ก ตามลำดับ)</td></tr>
<tr><td>2</td><td>กรณีสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องเปิดเผยข้อมูลอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET 1 ratio) ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (รายการที่ 12) อย่างไร</td><td>กรณีสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ให้ปรับถ้อยคำในรายการที่ 12 เป็นการเปิดเผยข้อมูล “อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital ratio) ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ” และเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว</td></tr>
<tr><td>3</td><td>กรณีที่ธนาคารพาณิชย์ไม่มีสำรองส่วนขาด (ไม่ต้องกันเงินสำรองเพิ่มเติมตาม TFRS 9) ขอสอบถามว่า ข้อมูลเงินกองทุนหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL) จะต้องเปิดเผยอย่างไร</td><td>การเปิดเผยข้อมูลสำหรับรายการต่าง ๆ ภายหลังหักเงินสำรองด้วยวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL) ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ไม่มีสำรองส่วนขาดนั้น ให้เปิดเผยด้วยจำนวนที่เท่ากันกับข้อมูลเงินกองทุนและข้อมูลอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ธนาคารพาณิชย์ดำรง ณ งวดที่เปิดเผย</td></tr>
<tr><td>4</td><td>การเปิดเผยการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) (รายการที่ 13-15) จะต้องเปิดเผยข้อมูลงวดปัจจุบันและงวดก่อนหน้าอย่างไร</td><td>แม้ว่าการเปิดเผยข้อมูล LCR (รายการที่ 13-15) จะมีความถี่เป็นรายครึ่งปี แต่ให้เปิดเผยโดยใช้ข้อมูลเฉลี่ยของไตรมาส 2 และไตรมาส 4 ด้วยวิธี simple average ในแนวทางเดียวกันกับการเปิดเผยข้อมูล LCR ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity coverage ratio disclosure standards)
ตัวอย่างเช่น สำหรับการเปิดเผยข้อมูลงวดครึ่งปีแรกของปี 2563 ให้เปิดเผยข้อมูล ดังนี้
<table><tr><th>งวดปัจจุบัน</th><th>งวดก่อนหน้า</th></tr><tr><td>ข้อมูลไตรมาส 2 ปี 2563 (ข้อมูลเฉลี่ยของเดือนเมษายนถึงเดือนมิถุนายน 2563)</td><td>ข้อมูลไตรมาส 4 ปี 2562 (ข้อมูลเฉลี่ยของเดือนตุลาคมถึงเดือนธันวาคม 2562)</td></tr></table>
ทั้งนี้ เพื่อให้ข้อมูล LCR ที่เปิดเผยในตารางการเปิดเผยตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญนี้สอดคล้องกับรายงานการเปิดเผยข้อมูล LCR ตามประกาศดังกล่าว</td></tr>
</table>