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

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
ที่ สนส. 15 /2562
เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ฉบับที่ 2)

---

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อส่งเสริมการใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล (Market Discipline) เช่นเดียวกับกรณีของธนาคารพาณิชย์ โดยกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องมีความโปร่งใสในด้านข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของตน ซึ่งเป็นกลไกตลาดที่สำคัญในการผลักดันให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่ดี นอกเหนือจากการควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและการกำกับดูแลโดยธนาคารแห่งประเทศไทย 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**

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

ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นควรปรับปรุงหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้สอดคล้องกับการปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินดังกล่าว เพื่อให้สะท้อนการดำรงเงินกองทุนและความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงไป รวมทั้งเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียในตลาดเข้าใจและสามารถใช้ข้อมูลดังกล่าวได้อย่างถูกต้อง

ในครั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยมีการปรับปรุงเนื้อหาที่สำคัญ ดังนี้

1. เพิ่มเติมการเปิดเผยข้อมูลตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key prudential metrics) โดยให้สะท้อนถึงผลกระทบทั้งจำนวนจากการกันเงินสำรองตาม TFRS 9 เพิ่มเติมจากกรณีที่

ฝนสป90-กก000 02-256205 07

กก000	วันที่ 7 พ.ค. 2562

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเลือกทยอยรับรู้ผลกระทบดังกล่าว โดยอ้างอิงแนวทางจาก Pillar 3 disclosure requirements – consolidated and enhanced framework (March 2017) ของ BCBS

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

นอกจากนี้ ยังได้มีการปรับปรุงชื่อรายการในการเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนให้สอดคล้องกับรูปแบบการแสดงรายการในงบการเงินที่เปลี่ยนแปลงไป ได้แก่ (1) มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร และ (2) การกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน (Reconciliation) รวมทั้งปรับปรุงการเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period) ให้เป็นปัจจุบัน

ทั้งนี้ การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินโดยส่วนใหญ่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ โดยยังคงกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน (Reconciliation) ที่ปรากฏในงบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ งบการเงินตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของทางการและข้อมูลเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลของทางการ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียในตลาดทราบและสามารถเปรียบเทียบรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุนได้ เพิ่มเติมจากกรณีของธนาคารพาณิชย์เช่นเดิม

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 31 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยออก**หลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน** ให้สถาบันการเงิน บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วมของสถาบันการเงินในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศนี้

3. ประกาศที่แก้ไข

3.1 ยกเลิกความในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 5/2556 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน 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: ข้อมูลทั่วไปของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต ของหมวด ค: ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ในเอกสารแนบ 1 และให้ใช้ความในหัวข้อ 1: ข้อมูลทั่วไปของฐานะที่เกี่ยวข้องกับ

ความเสี่ยงด้านเครดิต ของหมวด ค: ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ในเอกสารแนบ 1 ของประกาศนี้แทน

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

(6) ยกเลิกความใน หัวข้อ 3: การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III ของหมวด ง: การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS ในเอกสารแนบ 1 และให้ใช้ความในหัวข้อ 3: การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III ของหมวด ง: การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS ในเอกสารแนบ 1 ของประกาศนี้แทน

(7) ยกเลิกความใน หัวข้อ 1: ข้อมูลทั่วไปของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต ของหมวด ค: ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ในเอกสารแนบ 2 และให้ใช้ความในหัวข้อ 1: ข้อมูลทั่วไปของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต ของหมวด ค: ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ในเอกสารแนบ 2 ของประกาศนี้แทน

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

(9) ยกเลิกความใน หัวข้อ 2: การกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ของหมวด ง: การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS ในเอกสารแนบ 4 และให้ใช้ความในหัวข้อ 2: การกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ของหมวด ง: การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS ในเอกสารแนบ 4 ของประกาศนี้แทน

(10) ยกเลิกความใน หัวข้อ 3: การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III ของหมวด ง: การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS ในเอกสารแนบ 5 และให้ใช้ความในหัวข้อ 3: การเปิดเผยมูลค่าเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III ของหมวด ง: การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS ในเอกสารแนบ 5 ของประกาศนี้แทน

3.2 เพิ่มความต่อไปนี้ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 5/2556 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556 ดังนี้

(1) เพิ่มเติม หมวด กก: ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ ในเอกสารแนบ 1 ของประกาศนี้ ก่อนหมวด ข: เงินกองทุน ในเอกสารแนบ 1 ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 5/2556

(2) **เพิ่มเติม หมวด กก: ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ ในเอกสารแนบ 2 ของประกาศนี้ ก่อนหมวด ข: เงินกองทุน ในเอกสารแนบ 2 ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 5/2556**

4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับกับสถาบันการเงิน บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วม ทุกแห่งของสถาบันการเงินในกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ยกเว้น สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

5. เนื้อหา

5.1 "5.1 <u>คำจำกัดความ</u>

"กลุ่มธุรกิจทางการเงิน" หมายความว่า กลุ่มธุรกิจทางการเงินตามความในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

"คณะผู้บริหารของบริษัทแม่" หมายความว่า กรรมการบริหารทุกคนและผู้ที่ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดที่กำกับดูแลสายงานบัญชีของบริษัทแม่

"เงินสำรอง" ให้มีความหมายตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

"เงินสำรองทั่วไป" (General provision) ให้มีความหมายตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยองค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ

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

5.2 "5.7.1 ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำของข้อมูลที่ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผย โดยแบ่งเป็น **5 หมวดสำคัญ** ได้แก่ หมวด ก: ขอบเขตการบังคับใช้ **หมวด กก: ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ** หมวด ข: เงินกองทุน หมวด ค: ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และหมวด ง: การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS โดยในแต่ละหมวดประกอบด้วยข้อมูลทั้งเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 1) ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ตัวอย่างตารางการเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณในแต่ละหมวด เพื่อให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเข้าใจถึงเนื้อหาของข้อมูลได้ชัดเจนขึ้น (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 2) อย่างไรก็ตาม กลุ่มธุรกิจทางการเงินอาจพิจารณาใช้รูปแบบอื่นในการเปิดเผยข้อมูลได้ตามความเหมาะสม หากเนื้อหาของข้อมูลที่เปิดเผยเป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ทั้งนี้ ข้อมูลในหมวด ง. เป็นข้อมูลเงินกองทุนที่ต้องเปิดเผยเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS ซึ่งได้แก่

(1) ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 3)

(2) การกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุนที่ปรากฏในงบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ งบการเงินตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยและข้อมูลเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 4)

(3) การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period) โดยให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผย**มูลค่าของเงินกองทุนที่ต้องทยอยหัก**ตามหลักเกณฑ์ Basel III ในช่วงการทยอยหักเงินกองทุนตามที่กำหนดไว้ใน **ข้อ 6.1 ของบทเฉพาะกาลของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน** โดยแสดงแต่ละรายการแยกเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน และเงินกองทุนชั้นที่ 2 สำหรับจำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้ และจำนวนที่ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้ (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 5)”

5.3 “5.7.2 ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยข้อมูลตามข้อ 5.7.1 โดยมีความถี่ในการเปิดเผยข้อมูล ดังนี้

หมวด	ข้อมูลที่ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผย	ความถี่[1]
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 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	

[1] ข้อมูลเชิงคุณภาพทั้งหมดกำหนดให้เปิดเผยเป็นรายปี อย่างไรก็ตาม กรณีที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลเชิงคุณภาพอย่างมีนัยสำคัญในระหว่างงวดที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้เปิดเผยข้อมูล ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินปรับปรุงข้อมูลเชิงคุณภาพดังกล่าวให้เป็นปัจจุบัน

หมวด	ข้อมูลที่ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผย	ความถี่
	<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	
ง	การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS	รายครึ่งปี
	หัวข้อ 1 ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน	
	หัวข้อ 2 การกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน	
	หัวข้อ 3 การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III	

ทั้งนี้ ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยข้อมูลทั้งหมดภายในระยะเวลา 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)

ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณและคำอธิบายข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ ได้แก่ เงินกองทุน และเงินกองทุนส่วนเพิ่ม 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

คำอธิบายข้อมูลเชิงปริมาณ	**ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผย** **(1) คำอธิบายข้อมูลเชิงปริมาณหากมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญของตัวชี้วัดความเสี่ยง รวมถึงคำอธิบายเกี่ยวกับปัจจัยหลัก (Key drivers) ที่ก่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลง** **(2) วิธีการที่ใช้ในการทยอยรับรู้ผลกระทบต่อเงินกองทุนจากการกันเงินสำรองด้วยวิธี Expected Credit Loss (ECL) ตาม TFRS 9 ในกรณีที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินเลือกทยอยรับรู้ผลกระทบนั้น**

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

หัวข้อ 1 : ข้อมูลทั่วไปของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต[1]

ข้อมูลเชิงคุณภาพ	ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยข้อมูลตามรายละเอียดดังต่อไปนี้ - รายละเอียดข้อมูลเชิงคุณภาพทั่วไปตามหัวข้อ I. สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต - คำจำกัดความของการผิดนัดชำระหนี้ และการด้อยค่าของสินทรัพย์[2] - แนวทาง/วิธีการทางสถิติ (ถ้ามี) ที่ใช้ในการคำนวณ General provision และ Specific provision
ข้อมูลเชิงปริมาณ (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 8 ในเอกสารแนบ 2)	1. มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบดุลของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดก่อนพิจารณาผลของการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต 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] ไม่รวมฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยแยกต่างหากอยู่ในหัวข้อ 6 เรื่อง ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารแล้ว อย่างไรก็ตาม รายการนอกงบดุลประเภทสัญญาอนุพันธ์นอกตลาดที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยในหัวข้อนี้ ให้รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย ทั้งนี้ ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินทุกแห่งเปิดเผยข้อมูลในส่วนนี้ไม่ว่ากลุ่มธุรกิจทางการเงินจะใช้วิธีใดในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต เพราะส่วนใหญ่เป็นข้อมูลที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยอยู่แล้วในปัจจุบัน ตามมาตรฐานการบัญชีหรือข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

[2] หลักเกณฑ์ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง

[3] หากยอดคงค้าง ณ สิ้นงวดมีมูลค่าไม่แตกต่างไปจากยอดคงค้างเฉลี่ยระหว่างงวดอย่างมีนัยสำคัญ กลุ่มธุรกิจทางการเงินอาจไม่ต้องเปิดเผยมูลค่ายอดคงค้างเฉลี่ยในระหว่างงวดได้

[4] รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

[5] ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และ**ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

[6] รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

[7] ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

	1.2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด[8] 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 ในเอกสารแนบ 2)	**4. ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินแสดงรายละเอียดรายการดังต่อไปนี้** **4.1 มูลค่ายอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต 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 12-12ก** ในเอกสารแนบ 2)	5. มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ[9] (รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) และเงินลงทุนในตราสารหนี้[10] ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ตามข้อ 2 และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด[13] 6. มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้สำหรับเครื่องมือทางการเงินตามข้อ 5 **(แยกเป็น (1) สำหรับฐานะที่ใช้วิธี SA ให้แยกเป็น General provision เปิดเผยมูลค่าเป็นยอดรวม และ Specific provision และ (2) สำหรับฐานะที่ใช้วิธี**

[8] รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

[9] **รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่**

[10] **ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้**

[11] **รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ**

[12] **ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ**

[13] อ้างอิงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

	IRB) และมูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเครื่องมือทางการเงินตามข้อ 5 จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ตามข้อ 2
(ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 13-14 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 15 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 16-17 ในเอกสารแนบ 2)	10. มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบดุลที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ตามวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินเลือกใช้ (วิธี SA หรือ วิธี IRB)

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. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนตามที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงินตามมาตรฐานการบัญชีและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง[14] โดยแยกตามประเภทและลักษณะการลงทุน ดังนี้ 1.1 มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ) ให้เปิดเผยโดยใช้**มูลค่ายุติธรรม** 1.2 มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนอื่น ๆ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ) ให้เปิดเผยโดยใช้**มูลค่ายุติธรรม** 2. กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคารระหว่างงวดการรายงาน 3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนใน**ตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น** 4. มูลค่าของเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร แยกตามวิธีการคำนวณที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้ 5. มูลค่าตราสารทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ใช้วิธี IRB ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยผ่อนผันให้ใช้วิธี SA ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตได้

[14] ตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วย**หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน**

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

หัวข้อ 3 : การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period)

ข้อมูลเชิงคุณภาพ	รายละเอียดของรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุนที่ต้อง**ทยอยหัก**ตามหลักเกณฑ์ Basel III
ข้อมูลเชิงปริมาณ (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลในเอกสารแนบ 5)	**มูลค่าเงินกองทุนที่ต้องทยอยหัก**ตามหลักเกณฑ์ Basel III ในช่วงการทยอยหักเงินกองทุนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยแสดงแยกแต่ละรายการตามองค์ประกอบของเงินกองทุน 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/]		

[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 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีสินทรัพย์เสี่ยง 100 เงินกองทุน CET1 10 เงินกองทุน AT1 1.5 และไม่มีเงินกองทุน T2 กลุ่มธุรกิจทางการเงินจึงต้องนำเงินกองทุน CET1 บางส่วนไปใช้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นขั้นต่ำร้อยละ 8.5 ดังนั้น เงินกองทุน CET1 ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ จะเท่ากับ 10 - 4.5 - 2.5 = 3

คำอธิบายข้อมูลเชิงปริมาณ (Accompanying narrative)

ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยคำอธิบายข้อมูลเชิงปริมาณหากมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญของตัวชี้วัดความเสี่ยง รวมถึงคำอธิบายเกี่ยวกับปัจจัยหลัก(key drivers) ที่ก่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว เช่น การเปลี่ยนแปลงของเกณฑ์การกำกับดูแลหรือโมเดลธุรกิจ (Business model) ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจทางการเงินที่เลือกทยอยรับรู้ผลกระทบต่อเงินกองทุนจากการกันเงินสำรองด้วยวิธี ECL ตาม TFRS 9 จะต้องอธิบายเพิ่มเติมวิธีการที่ใช้ในการทยอยรับรู้ผลกระทบนั้น

หมวด ค ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Risk exposure and assessment)

ความเสี่ยงด้านเครดิต

หัวข้อ 1 ข้อมูลทั่วไปของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต* (ตารางที่ 8-17)

ตารางที่ 8 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 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)			

* ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยข้อมูลฐานะทั้งในบัญชีเพื่อการธนาคารและเพื่อการค้า โดยสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน ไม่รวมฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน ส่วนรายการนอกงบดุล ให้รวมฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

** ยอดคงค้างเฉลี่ยระหว่างงวด ทั้งนี้ หากยอดคงค้าง ณ สิ้นงวดมีมูลค่าไม่แตกต่างไปจากยอดคงค้างเฉลี่ยระหว่างงวดอย่างมีนัยสำคัญ กลุ่มธุรกิจทางการเงินอาจไม่ต้องเปิดเผยมูลค่ายอดคงค้างเฉลี่ยในระหว่างงวดได้

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

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

[3/] **รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

[4/] ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

[5/] รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 9 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/]	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ผูกพันไว้แล้ว (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/]	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)
1. ประเทศไทย									
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิค ไม่รวมประเทศไทย									
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา									
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง									
5. กลุ่มยุโรป									
รวม									

* ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินพิจารณาแยกประเทศหรือภูมิภาคตามเกณฑ์ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้ในการบริหารภายใน พร้อมอธิบายเหตุผลประกอบ

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

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

[3/] **รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

[4/] ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

[5/] รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 10 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 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)						

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

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

[3/] **รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

[4/] ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

[5/] รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 11 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 [4/]							
2. เงินลงทุนในตราสารหนี้ [5/]							
3. เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับ [6/]							
4. ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน [7/]							
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 ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยข้อมูลเฉพาะของปีปัจจุบัน โดยไม่ต้องเปิดเผยข้อมูลเปรียบเทียบของปีก่อน

[1/] ขึ้นกับวิธีที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้ (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 12 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										

* ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินพิจารณาแยกประเทศหรือภูมิภาคตามเกณฑ์ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้ในการบริหารภายใน พร้อมอธิบายเหตุผลประกอบ

**** สำหรับปีบัญชีแรกที่ประกาศนี้มีผลบังคับใช้ ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยข้อมูลเฉพาะของปีปัจจุบัน โดยไม่ต้องเปิดเผยข้อมูลเปรียบเทียบของปีก่อน**

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

[2/] **ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้**

ตารางที่ 12ก 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							

* ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินพิจารณาแยกประเทศหรือภูมิภาคตามเกณฑ์ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้ในการบริหารภายใน พร้อมอธิบายเหตุผลประกอบ

[1/] รวมมูลค่าเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อ**และ**ดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

[2/] **ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้**

[3/] **ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

[4/] ให้เปิดเผยมูลค่าเป็นยอดรวม

ตารางที่ 13 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 (กลุ่มธุรกิจทางการเงินพิจารณานัยสำคัญเอง)										
-										
-										
รวม										

*** รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่** และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

[1/] สำหรับปีบัญชีแรกที่ประกาศนี้มีผลบังคับใช้ ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยข้อมูลเฉพาะของปีปัจจุบัน 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 (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 ซึ่งตารางนี้แสดงให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินทราบเพื่อความชัดเจนและสอดคล้องกันในการจัดประเภทธุรกิจ ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่ต้องเปิดเผยข้อมูลISIC Codes/Personal Consumption Codes นี้

ตารางที่ 14 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 (กลุ่มธุรกิจทางการเงินพิจารณานัยสำคัญเอง)								
-								
-								
รวม								

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

[1/] **ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

[2/] ให้เปิดเผยมูลค่าเป็นยอดรวม

ตารางที่ 15 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 16 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 17 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 31 มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

หน่วย : .....

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	25...	25..
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน		
1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)		
1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)		
2. กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน		
3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนใน**ตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น**		
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนแยกตามวิธีการคำนวณที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้		
- วิธี SA		
- วิธี IRB		
5. มูลค่าตราสารทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ใช้วิธี IRB ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยผ่อนผันให้ใช้วิธี SA		

หัวข้อ 2 การกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน (Reconciliation)

ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน โดยสามารถเปิดเผยการกระทบยอดรายการตามรูปแบบตารางข้อมูลที่กำหนดให้ หรือกระทบยอดด้วยรูปแบบอื่นที่เห็นว่าเหมาะสมและสามารถให้ข้อมูลความแตกต่างระหว่างรายการส่วนของผู้ถือหุ้นในงบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ และรายการเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลของทางการ เช่น กระทบยอดจากจำนวนเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลของทางการไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นที่ปรากฏในงบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ

หน่วย : .....

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวด.....	**จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ - งบแสดงฐานะการเงิน (ก)**	**จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์ การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ข)**	**การอ้างอิง (ค)**
สินทรัพย์			
1. เงินสด			
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ			
3. สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน			
4. สินทรัพย์อนุพันธ์			
5. เงินลงทุนสุทธิ			
6. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ			
7. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
8. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ			
9. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ			
10. ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ			
11. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี			
12. สินทรัพย์อื่นสุทธิ			
รวมสินทรัพย์			

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวด.....	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ - งบแสดงฐานะการเงิน (ก)	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์ การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ข)	การอ้างอิง (ค)
หนี้สิน			
13. เงินรับฝาก			
14. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
15. หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม			
16. หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน			
17. หนี้สินอนุพันธ์			
18. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม			
19. ประมาณการหนี้สิน			
20. หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี			
21. หนี้สินอื่น			
รวมหนี้สิน			
22. ส่วนของเจ้าของ			
22.1 ทุนเรือนหุ้น			
22.1.1 ทุนจดทะเบียน			
22.1.1.1 หุ้นบุริมสิทธิ			
22.1.1.2 หุ้นสามัญ			
22.1.2 ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
22.1.2.1 หุ้นบุริมสิทธิ			
22.1.2.2 หุ้นสามัญ			
22.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น			
22.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น			
22.3.1 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ			
22.3.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ			
22.4 ส่วนเกินทุนหุ้นทุนซื้อคืน - หุ้นบุริมสิทธิ			
22.5 ส่วนเกินทุนหุ้นทุนซื้อคืน - หุ้นสามัญ			

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวด.....	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ - งบแสดงฐานะการเงิน (ก)	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์ การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ข)	การอ้างอิง (ค)
22.6 องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ			
22.6.1 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์			
22.6.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน			
22.6.3 เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (ส่วนที่มีประสิทธิผล)			
22.6.4 ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน [1/]			
22.6.5 ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุนอันเนื่องมาจากความเสี่ยงด้านเครดิต			
22.6.6 เงินสำรองสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน			
22.6.7 ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วมและการร่วมค้า			
22.6.8 องค์ประกอบอื่นๆ			
22.7 กำไร (ขาดทุน) สะสม			
22.7.1 จัดสรรแล้ว			
22.7.1.1 ทุนสำรองตามกฎหมาย			
22.7.1.2 อื่น ๆ			
22.7.2 ยังไม่ได้จัดสรร			
22.8 หัก หุ้นทุนซื้อคืน - หุ้นบุริมสิทธิ			
22.9 หัก หุ้นทุนซื้อคืน - หุ้นสามัญ			
รวมส่วนของบริษัทใหญ่			
22.10 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม			
รวมส่วนของเจ้าของ			
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ			

[1/] **ให้รวมถึงผลจากการป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ (ส่วนที่มีประสิทธิผล)**

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 [1/]		
7	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม		
	7.1 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด		
	7.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
	7.3 เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (ส่วนที่มีประสิทธิผล)		
	7.4 ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน [2/]		
	7.5 ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วมและการร่วมค้า		
8	รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ (Owner changes)		
9	รายการของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
10	**รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของก่อนรายการปรับและรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล**		
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1): รายการปรับตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล</u>			
11	**เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (ส่วนที่มีประสิทธิผล)**		
12	กำไร (ขาดทุน) สะสมที่เกิดจากการเลือกใช้วิธี Fair value option		
13	**กำไร (ขาดทุน) สะสมที่เกิดจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของธุรกรรมอนุพันธ์อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (DVA)**		
14	รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด		
15	**รวมรายการปรับตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ**		

[1/] **ให้รวมถึงเงินสำรองสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน ในกรณีเลือกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีหรือมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง**

[2/] **ให้รวมถึงผลจากการป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ (ส่วนที่มีประสิทธิผล)**

	รายการ	องค์ประกอบของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่รายงานโดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ง)	แหล่งที่มาของการอ้างอิงในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (จ)
	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1): รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
16	ผลขาดทุนสุทธิ		
17	ค่าความนิยม		
18	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น (นอกเหนือจากค่าความนิยม)		
19	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
20	สำรองส่วนขาด (Shortfall of provision)		
21	กำไรจากการทำธุรกรรมการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Securitisation)		
22	การถือตราสารทุนไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุน		
23	เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ทั้งทางตรงและทางอ้อม		
24	เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุในข้อ 22 และ 23		
25	มูลค่าของตราสารทุนอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ด้านตราสารทุน (Equity derivatives)		
26	เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่บริษัทที่ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุนเข้าไปลงทุน		
27	เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น		
28	เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น		
29	รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด		
30	รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินมีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน		
31	**รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ**		
32	**รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)**		
	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1): รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
33	เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผลซื้อคืน		
34	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล		
35	เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้ด้อยสิทธิทุกประเภท ซึ่งรวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2		

	รายการ	องค์ประกอบของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่รายงานโดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ง)	แหล่งที่มาของการอ้างอิงในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (จ)
36	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตามข้อ 33 ถึง 35 ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับ		
37	รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
38	**รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล**		
	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1): รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
39	การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1		
40	การถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุน		
41	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่น ทั้งทางตรงและทางอ้อม		
42	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุในข้อ 40 และ 41		
43	มูลค่าของตราสารทางการเงินอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ด้านตราสารหนี้หรือตราสารทุน (Bond / Equity Derivatives) และกรณีเป็นผู้ขายประกันความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Derivatives)		
44	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น		
45	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น		
46	รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด		
47	รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 2 มีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน		
48	**รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน**		
49	**รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (AT1)**		
50	**รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 = CET1+AT1)**		
	เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2		
51	เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผลซื้อคืน		
52	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล		
53	เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ		
54	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตามข้อ 51 ถึง 53 ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับ		
55	**เงินสำรองทั่วไป (General provision)**		

	รายการ	องค์ประกอบของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่รายงานโดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ง)	แหล่งที่มาของการอ้างอิงในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (จ)
56	เงินสำรองส่วนเกิน (Surplus of provision)		
57	รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
58	**รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล**		
	<u>เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล</u>		
59	การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2		
60	การถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุน		
61	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่น ทั้งทางตรงและทางอ้อม		
62	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุในข้อ 60 และ 61		
63	มูลค่าของตราสารทางการเงินอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ด้านตราสารหนี้หรือตราสารทุน (Bond / Equity Derivatives) และกรณีเป็นผู้ขายประกันความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Derivatives)		
64	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น		
65	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น		
66	รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด		
67	**รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 2**		
68	**รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2)**		
69	**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.....		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมี **การทยอยหัก**เงินกองทุนในอนาคต ตามหลักเกณฑ์ 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 [1/]		
7	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม		
	7.1 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด		
	7.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
	7.3 เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (ส่วนที่มีประสิทธิผล)		
	7.4 ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน [2/]		
	7.5 ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วมและการร่วมค้า		
8	รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ (Owner changes)		
9	รายการของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
10	**รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของก่อนรายการปรับและรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล**		
	<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1): รายการปรับตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล</u>		
11	**เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (ส่วนที่มีประสิทธิผล)**		
12	กำไร (ขาดทุน) สะสมที่เกิดจากการเลือกใช้วิธี Fair value option		
13	**กำไร (ขาดทุน) สะสมที่เกิดจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของธุรกรรมอนุพันธ์อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (DVA)**		
14	รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด		
15	**รวมรายการปรับตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ**		
	<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1): รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล</u>		
16	ผลขาดทุนสุทธิ		
17	ค่าความนิยม		
18	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น (นอกเหนือจากค่าความนิยม)		
19	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		

[1/] **ให้รวมถึงเงินสำรองสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน ในกรณีเลือกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีหรือมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง**

[2/] **ให้รวมถึงผลจากการป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ (ส่วนที่มีประสิทธิผล)**

	มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำงวด.....		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมี **การทยอยหัก**เงินกองทุนในอนาคต ตามหลักเกณฑ์ Basel III
20	สำรองส่วนขาด (Shortfall of provision)		
21	กำไรจากการทำธุรกรรมการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Securitisation)		
22	การถือตราสารทุนไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุน		
23	เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ทั้งทางตรงและทางอ้อม		
24	เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุในข้อ 22 และ 23		
25	มูลค่าของตราสารทุนอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ด้านตราสารทุน (Equity derivatives)		
26	เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่บริษัทที่ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุนเข้าไปลงทุน		
27	เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น		
28	เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น		
29	รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด		
30	รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินมีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน		
31	**รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ**		
32	**รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)**		
	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1): รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
33	เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผลซื้อคืน		
34	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล		
35	เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้ด้อยสิทธิทุกประเภท ซึ่งรวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2		
36	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตามข้อ 33 ถึง 35 ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับ		
37	รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
38	**รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล**		
	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1): รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
39	การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1		
40	การถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุน		
41	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่น ทั้งทางตรงและทางอ้อม		
42	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุในข้อ 40 และ 41		

	มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำงวด.....		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมี **การทยอยหัก**เงินกองทุนในอนาคต ตามหลักเกณฑ์ Basel III
43	มูลค่าของตราสารทางการเงินอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ด้านตราสารหนี้หรือตราสารทุน (Bond / Equity Derivatives) และกรณีเป็นผู้ขายประกันความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Derivatives)		
44	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น		
45	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น		
46	รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด		
47	รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 2 มีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน		
48	**รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน**		
49	**รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (AT1)**		
50	**รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 = CET1+AT1)**		
	<u>เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2</u>		
51	เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผลซื้อคืน		
52	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล		
53	เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ		
54	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตามข้อ 51 ถึง 53 ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับ		
55	**เงินสำรองทั่วไป (General provision)**		
56	เงินสำรองส่วนเกิน (Surplus of provision)		
57	รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
58	**รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล**		
	<u>เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล</u>		
59	การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2		
60	การถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุน		
61	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่น ทั้งทางตรงและทางอ้อม		
62	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุในข้อ 60 และ 61		
63	มูลค่าของตราสารทางการเงินอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ด้านตราสารหนี้หรือตราสารทุน (Bond / Equity Derivatives) และกรณีเป็นผู้ขายประกันความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Derivatives)		
64	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น		

	มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำงวด.....		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมี **การทยอยหัก**เงินกองทุนในอนาคต ตามหลักเกณฑ์ Basel III
65	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น		
66	รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด		
67	**รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 2**		
68	**รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2)**		
69	**รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (TC = T1+T2)**		
	ช่องที่ 1	**ช่องที่ 2**	**ช่องที่ 3**

หมายเหตุ :

การกรอกข้อมูลในตาราง Transitional period ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน สามารถอ้างอิงวิธีการกรอกข้อมูลได้ตามตัวอย่างในเอกสารแนบ 4 ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์