

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
รายงานการเปิดเผยข้อมูล
ตามเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Pillar III
สิ้นสุด ณ 30 มิถุนายน 2560

สารบัญ

1. บทนำ	1
2. ขอบเขตการบังคับใช้ (Scope of application).....	2
3. เงินกองทุน	2
4. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS (Composition of capital disclosure requirements).....	8

สารบัญตาราง

ตารางที่ 1 โครงสร้างเงินกองทุน	4
ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงตามหลักเกณฑ์ BASEL III แยกตามประเภทความเสี่ยง	6
ตารางที่ 3 อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	7
ตารางที่ 4 ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน	8
ตารางที่ 5 การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ BASEL III (Transitional period)	13
ตารางที่ 6 ข้อมูลการเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน เฉพาะกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	21

1. บทนำ

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม BASEL ประกอบด้วย 3 หลักการ คือ

■ **หลักการที่ 1 การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Pillar 1: Minimum Capital Requirement)**

หลักการที่ 1: กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงเงินกองทุนไม่ต่ำกว่าระดับที่กำหนด เพื่อรองรับความเสี่ยง 3 ประเภท คือ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

■ **หลักการที่ 2 การกำกับดูแลโดยทางการ (Pillar 2: Supervisory Review Process)**

หลักการที่ 2: กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่ดีและมีกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงที่ไม่ได้กล่าวถึงในหลักการที่ 1

■ **หลักการที่ 3 การใช้กลไกตลาดการกำกับดูแล (Pillar 3: Market Discipline)**

หลักการที่ 3: กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ ต้องเปิดเผยข้อมูลสำคัญให้ผู้ลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องทราบ และข้อมูล สามารถเข้าถึงได้โดยง่าย

สำหรับการกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Pillar 3 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน กระบวนการบริหารความเสี่ยงและข้อมูลสำคัญๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงของธนาคารให้บุคคลภายนอกทราบ ในรูปแบบรายงาน Pillar 3 โดยกำหนดความถี่ในการเปิดเผยข้อมูลเป็นรายครึ่งปีและรายปี คือ ข้อมูล ณ สิ้นงวด 30 มิถุนายน และ 31 ธันวาคม ซึ่งธนาคารพาณิชย์จะต้องเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์ที่ ธปท.กำหนดภายในระยะเวลา 4 เดือนหลังจากวันสิ้นสุด

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) จึงได้จัดทำรายงาน Pillar 3 ฉบับนี้ขึ้นมาเพื่อให้บุคคลภายนอกหรือผู้เกี่ยวข้องสามารถใช้เป็นข้อมูลในการประเมินความเข้มแข็งของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

2. ขอบเขตการบังคับใช้ (Scope of application)

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตาม Pillar 3 นี้ จะเปิดเผยข้อมูลทั้งในระดับเฉพาะธนาคาร (Solo basis) และระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (Full Consolidation) ซึ่งได้รวมข้อมูลของบริษัทย่อยของธนาคาร อันประกอบด้วย

ชื่อ	ประเภทธุรกิจ	สัดส่วนการถือหุ้นของธนาคาร
1. บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ลีส์ จำกัด	ให้เช่า / เช่าซื้อรถยนต์	99.99%
2. บริษัท เวิลด์ลีส์ จำกัด	ให้เช่าซื้อและจำหน่ายรถจักรยานยนต์	99.99%
3. บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด	ติดตามหนี้	99.99%

3. เงินกองทุน

3.1 โครงสร้างเงินกองทุน (Capital structure)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 เงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีจำนวนทั้งสิ้น 43,597 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) จำนวน 30,913 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 30,913 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 12,684 ล้านบาท ในส่วนของธนาคาร มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) จำนวน 29,732 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 29,732 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 12,845 ล้านบาท รวมเป็นเงินกองทุนทั้งสิ้น 42,577 ล้านบาท

องค์ประกอบเงินกองทุน ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ประกอบด้วย

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ประกอบด้วย

- หุ้นสามัญชำระแล้ว
- ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ
- ทุนสำรองตามกฎหมาย
- กำไรสะสม
- องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ
 - ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์
 - กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน
 - ผลต่างจากการแปลงค่างการเงิน

- ขาดทุนจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์สำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (Cash flow hedge reserve)
- รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ
 - สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี
 - สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
 - ผลกระทบจากการวัดมูลค่าใหม่ของภาวะผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากรางงานตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

เงินกองทุนชั้นที่ 2 ประกอบด้วย

- เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (กำหนดให้นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ไม่เกินร้อยละ 1.25 ของยอดสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต)
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว จำนวน 3,000 ล้านบาท ที่มีคุณสมบัติไม่ครบตามเกณฑ์ Basel III ซึ่งเป็นตราสารทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นับเป็นเงินกองทุนได้ แต่จะต้องไม่เกินเพดาน (Cap) ของฐานที่ใช้คำนวณทยอยลดนับ สำหรับปี 2560 ธนาคารสามารถนับตราสารดังกล่าวเป็นเงินกองทุนได้ไม่เกิน 50% ของฐานที่ใช้ในการทยอยลดนับ
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว จำนวน 400 ล้านเหรียญริงกิตมาเลเซีย ตามโครงการหุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพื่อขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ ที่มีคุณสมบัติครบตามเกณฑ์ Basel III ซึ่งได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหนังสือที่ ฝกก.(02) 453/2557 ให้สามารถนับหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้เต็มจำนวน
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว จำนวน 570 ล้านเหรียญริงกิตมาเลเซีย ตามโครงการหุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพื่อขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ ที่มีคุณสมบัติครบตามเกณฑ์ Basel III ซึ่งได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหนังสือที่ ฝกก.(02) 414/2559 ให้สามารถนับหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้เต็มจำนวน

ตารางที่ 1 โครงสร้างเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	รวมกลุ่ม		เฉพาะธนาคาร	
	30 มิ.ย.	31 ธ.ค.	30 มิ.ย.	31 ธ.ค.
	2560	2559	2560	2559
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1	30,913	25,309	29,732	24,109
1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	30,913	25,309	29,732	24,109
1.1.1 ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	15,140	12,387	15,140	12,387
1.1.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	8,465	5,713	8,465	5,713
1.1.3 ทุนสำรองตามกฎหมาย	398	398	398	398
1.1.4 กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	7,156	7,863	5,675	7,013
1.1.5 รายการอื่นของผู้ถือหุ้น	1,492	1,294	1,535	1,337
1.1.5.1 กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	1,535	1,337	1,535	1,337
1.1.5.2 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้ถือหุ้น	(43)	(43)	-	-
1.1.6 รายการปรับต่างๆ ที่ไม่อนุญาตให้มีผลกระทบต่อมูลค่าของเงินกองทุน ^{1/}	20	93	20	93
1.1.7 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(1,758)	(2,439)	(1,501)	(2,832)
1.1.7.1 รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ^{2/}	(1,758)	(2,439)	(1,501)	(2,832)
1.1.7.2 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินมีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน	-	-	-	-
1.2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1)	-	-	-	-
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2	12,684	12,730	12,845	12,885
2.1 เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	12,086	12,086	12,086	12,086
2.2 เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	598	644	759	799
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	43,597	38,039	42,577	36,994

^{1/} การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์สำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (Cash flow hedge reserve)

^{2/} สินทรัพย์ภายใต้รอดัดบัญชี ผลกระทบจากการวัดมูลค่าใหม่ของการผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2559)

เรื่องผลประโยชน์ของพนักงาน และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนทยอยลดนับในอัตราปีละ 20% ในระหว่างช่วงปี 2557 - 2561

3.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy)

ธนาคารมีการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามหลักเกณฑ์ Basel 3 ที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) ซึ่งธนาคารได้มีการกำหนดวิธีการดำรงเงินกองทุนรองรับความเสี่ยงในแต่ละด้านของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	วิธีการดำรงเงินกองทุน
1. ความเสี่ยงด้านเครดิต	Standardised Approach (SA)
2. ความเสี่ยงด้านตลาด	Standardised Approach (SA)
3. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	Basic Indicator Approach (BIA)

ทั้งนี้ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) อยู่ระหว่างทบทวนหรือออกหลักเกณฑ์การคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงทั้ง 3 ประเภทดังกล่าวข้างต้นใหม่ทั้งหมด โดยธนาคารได้ร่วมมืออย่างใกล้ชิดกับธนาคารแห่งประเทศไทย และสมาคมธนาคารไทยในการเตรียมรับมือและการเตรียมความพร้อมสำหรับหลักเกณฑ์ใหม่ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะนำมาบังคับใช้ในอนาคต

ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงตามหลักเกณฑ์ Basel III แยกตามประเภทความเสี่ยง

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	รวมกลุ่ม		เฉพาะธนาคาร	
	30 มิ.ย.	31 ธ.ค.	30 มิ.ย.	31 ธ.ค.
	2560	2559	2560	2559
สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	14,720	15,341	15,137	15,762
1. ลูกหนี้ที่ไม่ได้อายุคุณภาพ	14,222	14,709	14,642	15,132
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐวิสาหกิจและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐวิสาหกิจ	8	11	8	11
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	644	797	642	796
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	7,930	8,515	9,912	10,361
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	3,419	3,241	1,774	1,734
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1,714	1,615	1,714	1,614
1.6 สินทรัพย์อื่น	507	530	592	616
2. ลูกหนี้ได้อายุคุณภาพ	498	632	495	630
สำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	3,410	2,997	3,410	2,997
1. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	3,010	2,747	3,010	2,747
2. ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-	-	-
3. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	400	250	400	250
4. ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-
สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	1,790	1,712	1,456	1,419
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง ^{1/}	19,920	20,050	20,003	20,178
รวมมูลค่าเงินกองทุนส่วนเพิ่ม ^{2/}	2,929	1,474	2,942	1,484
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น	22,849	21,524	22,945	21,662
รวมมูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	234,348	235,887	235,334	237,391

^{1/} อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงขั้นต่ำเท่ากับร้อยละ 8.50

^{2/} อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ตามประกาศ ธปท. ที่ สนส.12/2555 ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่ 1 มกราคม 2559 – 1 มกราคม 2562

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET1 Ratio) อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 Ratio) และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital Ratio) อยู่ที่ระดับร้อยละ 13.2 ร้อยละ 13.2 และร้อยละ 18.6 ตามลำดับ ในขณะที่ระดับธนาคาร อยู่ที่ระดับร้อยละ 12.6 ร้อยละ 12.6 และร้อยละ 18.1 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนดังกล่าวสูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (Capital Buffer) ที่ทางธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้ที่ระดับร้อยละ 5.75 ร้อยละ 7.25 และร้อยละ 9.75 ตามลำดับ

ตารางที่ 3 อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ร้อยละ

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	รวมกลุ่ม		เฉพาะธนาคาร		เกณฑ์ขั้นต่ำของ ธปท. ^{1/}	เงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม ^{2/}
	30 มิ.ย. 2560	31 ธ.ค. 2559	30 มิ.ย. 2560	31 ธ.ค. 2559		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.19	10.73	12.63	10.16	4.50	5.75
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	13.19	10.73	12.63	10.16	6.00	7.25
เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	18.60	16.13	18.09	15.58	8.50	9.75

1/ อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ ตามประกาศ ธปท. ที่ สนส.12/2555

2/ อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำและอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (Capital buffer) ตามประกาศ ธปท.ที่ สนส. 12/2555 ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 จนครบร้อยละ 2.5 ในวันที่ 1 มกราคม 2562

4. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS (Composition of capital disclosure requirements)

ตารางที่ 4 ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

หัวข้อ		รายละเอียด	รายละเอียด	รายละเอียด
1	ผู้ออกตราสารทางการเงิน	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
2	รุ่นหรือหมายเลขของผู้ออกตราสารทางการเงิน	TH0041032B06	MYBPN1400414	MYBPN1600096
การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย				
3	ประเภทของตราสารทางการเงิน (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น / เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน / เงินกองทุนชั้นที่ 2)	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2
4	มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III หรือไม่	มีคุณสมบัติครบตามเกณฑ์ Basel III ยกเว้นเรื่อง loss absorption at the point of non-viability	มีคุณสมบัติครบตามเกณฑ์ Basel III	มีคุณสมบัติครบตามเกณฑ์ Basel III
5	กรณีที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ให้ระบุคุณสมบัติดังกล่าว	-	-	-
6	ต้องทยอยลดนับหรือนับได้เต็มจำนวน	ทยอยลดนับได้ตลอดอายุหุ้นกู้ และต้องทยอย (Amortised) ลดนับร้อยละ 20 ใน 5 ปีสุดท้ายก่อนสิ้นสุดอายุสัญญา	นับได้เต็มจำนวนตลอดอายุหุ้นกู้ และต้องทยอย (Amortised) ลดนับร้อยละ 20 ใน 5 ปีสุดท้ายก่อนสิ้นสุดอายุสัญญา	นับได้เต็มจำนวนตลอดอายุหุ้นกู้ และต้องทยอย (Amortised) ลดนับร้อยละ 20 ใน 5 ปีสุดท้ายก่อนสิ้นสุดอายุสัญญา
7	จัดอยู่ในระดับธนาคาร / ระดับกลุ่ม / ระดับกลุ่มและระดับธนาคาร	ระดับธนาคาร	ระดับธนาคาร	ระดับธนาคาร
8	จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของทางการ (หน่วย : ล้านบาท)	3,000 ล้านบาท	4,070 ล้านบาท	5,016 ล้านบาท

หัวข้อ		รายละเอียด	รายละเอียด	รายละเอียด
9	มูลค่าที่ตราไว้ของตราสารทางการเงิน (Par value) (หน่วย)	1,000 บาท : หน่วย	100 เหยียญริงกิตมาเลเซีย : หน่วย	100 เหยียญริงกิตมาเลเซีย : หน่วย
10	การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย
11	วันที่ออกตราสารทางการเงิน (Original date)	9 พฤศจิกายน 2555	7 กรกฎาคม 2557	11 กรกฎาคม 2559
12	ตราสารทางการเงินที่ไม่มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืนหรือมีการกำหนด ระยะเวลาการชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน
13	วันครบกำหนด (Original maturity date)	9 พฤศจิกายน 2565	5 กรกฎาคม 2567	10 กรกฎาคม 2569
14	ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับการ อนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่	มีสิทธิไถ่ถอนก่อนวันครบกำหนด หลังจากวันครบรอบ 5 ปี โดยต้องได้รับความเห็นชอบเป็น ลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่ง ประเทศไทยก่อน	มีสิทธิไถ่ถอนก่อนวันครบกำหนด หลังจากวันครบรอบ 5 ปี โดยต้องได้รับความเห็นชอบเป็น ลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่ง ประเทศไทยก่อน	มีสิทธิไถ่ถอนก่อนวันครบกำหนด หลังจากวันครบรอบ 5 ปี โดยต้องได้รับความเห็นชอบเป็น ลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่ง ประเทศไทยก่อน
15	วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีภาระผูกพันในการไถ่ถอนและจำนวนเงินในการไถ่ถอน	วันที่มีสิทธิไถ่ถอน ณ วันแรก คือ 9 พฤศจิกายน 2560 / มูลค่าไถ่ถอน จำนวน 3,000 ล้านบาท	วันที่มีสิทธิไถ่ถอน ณ วันแรก คือ 8 กรกฎาคม 2562 / มูลค่าไถ่ถอน จำนวน 400 ล้านเหรียญริงกิต มาเลเซีย	วันที่มีสิทธิไถ่ถอน ณ วันแรก คือ 10 กรกฎาคม 2564 / มูลค่าไถ่ถอน จำนวน 570 ล้านเหรียญริงกิต มาเลเซีย
16	วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง (ถ้ามี)	-	-	-
ดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใด				
17	ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว	อัตราคงที่ (Fixed rate)	อัตราคงที่ (Fixed rate)	อัตราคงที่ (Fixed rate)
18	อัตราผลตอบแทนและดัชนีอื่นที่เกี่ยวข้อง	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.80 ต่อปี ชำระดอกเบี้ยทุกหกเดือน	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.60 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.35 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้

หัวข้อ		รายละเอียด	รายละเอียด	รายละเอียด
			ชำระดอกเบี้ยทุกหกเดือน	ชำระดอกเบี้ยทุกหกเดือน
19	มี dividend stopper หรือไม่	ไม่มี dividend stopper	ไม่มี dividend stopper	ไม่มี dividend stopper
20	ธนาคาร/กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมด หรือบางส่วน หรือตามคำสั่งที่ได้รับ	ธนาคารต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ	ธนาคารต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ	ธนาคารต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ
21	มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยก่อนกำหนดหรือไม่ เช่น มีเงื่อนไขในการกำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (step up)	ไม่มีเงื่อนไขในการกำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (No step-up)	ไม่มีเงื่อนไขในการกำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (No step-up)	ไม่มีเงื่อนไขในการกำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (No step-up)
22	ไม่สะสมผลตอบแทน หรือสะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน
23	สามารถแปลงสภาพได้ หรือไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้
24	กรณีที่สามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุเงื่อนไขในการแปลงสภาพที่ธนาคาร / กลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้นกำหนดไว้ (Conversion trigger)	-	-	-
25	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ เป็นการแปลงสภาพทั้งจำนวนหรือบางส่วน	-	-	-
26	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุอัตราการแปลงสภาพ (Conversion rate)	-	-	-
27	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุประเภทตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	-	-	-
28	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุผู้ออกตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	-	-	-
29	คุณสมบัติในการลดมูลค่า	ไม่มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า
30	กรณีมีการลดมูลค่า ให้ระบุการลดมูลค่าที่ธนาคาร/กลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้นกำหนดไว้	-	เหตุการณ์ที่จะทำให้เกิดการลดมูลค่ามีดังต่อไปนี้ 1) ธนาคารมีผลการดำเนินงานที่ไม่	เหตุการณ์ที่จะทำให้เกิดการลดมูลค่ามีดังต่อไปนี้ 1) ธนาคารมีผลการดำเนินงานที่ไม่

	หัวข้อ	รายละเอียด	รายละเอียด	รายละเอียด
			<p>สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ เช่น มีสินทรัพย์ไม่เพียงพอจ่ายคืนผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ เงินกองทุนของธนาคารลดลงถึงระดับที่จะกระทบต่อผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ ธนาคารไม่สามารถเพิ่มทุนได้ด้วยตัวเอง เป็นต้น และ</p> <p>2) ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือ หน่วยงานของทางราชการที่มีอำนาจอื่นใดตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ธนาคาร เช่น การให้เงินทุนสนับสนุนแก่ธนาคาร และหน่วยงานดังกล่าวได้แจ้งให้ธนาคารทราบถึงการตัดสินใจนั้น</p>	<p>สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ เช่น มีสินทรัพย์ไม่เพียงพอจ่ายคืนผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ เงินกองทุนของธนาคารลดลงถึงระดับที่จะกระทบต่อผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ ธนาคารไม่สามารถเพิ่มทุนได้ด้วยตัวเอง เป็นต้น และ</p> <p>2) ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือ หน่วยงานของทางราชการที่มีอำนาจอื่นใดตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ธนาคาร เช่น การให้เงินทุนสนับสนุนแก่ธนาคาร และหน่วยงานดังกล่าวได้แจ้งให้ธนาคารทราบถึงการตัดสินใจนั้น</p>
31	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน	-	อาจจะลดมูลค่าเต็มจำนวนหรือบางส่วน	อาจจะลดมูลค่าเต็มจำนวนหรือบางส่วน
32	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าถาวรหรือชั่วคราว	-	เป็นการลดมูลค่าถาวร (Permanent)	เป็นการลดมูลค่าถาวร (Permanent)
33	หากเป็นการลดมูลค่าชั่วคราว ให้อธิบายกระบวนการในการลดดังกล่าว	-	-	-
34	สถานะของลำดับการด้อยสิทธิในกรณีที่มีการชำระบัญชี (ให้ระบุประเภทของตราสารทางการเงินที่ด้อยสิทธิกว่า)	ตราสารที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญและเจ้าหนี้ด้อยสิทธิทุกประเภท / หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสม	ผู้ถือหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารทุนของธนาคาร (รวมถึงผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ (ถ้ามี) / ผู้ถือตราสารทางการเงินที่	ผู้ถือหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารทุนของธนาคาร (รวมถึงผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ (ถ้ามี) / ผู้ถือตราสารทางการเงินที่

	หัวข้อ	รายละเอียด	รายละเอียด	รายละเอียด
		<p>เงินปันผลและ/หรือหุ้นสามัญ</p>	<p>นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 / ผู้ถือตราสารใด ๆ ซึ่งสิทธิตามข้อกำหนดสิทธิของผู้ถือตราสารนั้นหรือโดยผลของกฎหมายถูกกำหนดให้ด้อยกว่าหุ้นกู้ ทั้งนี้ สิทธิในการได้รับชำระเงินดังกล่าวจะตัดเทียมกันตามสัดส่วน (pari passu) ระหว่างหุ้นกู้ด้วยตนเอง และกับตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่ยังไม่ได้ไถ่ถอนของธนาคาร ทั้งในปัจจุบันและในอนาคต</p>	<p>นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 / ผู้ถือตราสารใด ๆ ซึ่งสิทธิตามข้อกำหนดสิทธิของผู้ถือตราสารนั้นหรือโดยผลของกฎหมายถูกกำหนดให้ด้อยกว่าหุ้นกู้ ทั้งนี้ สิทธิในการได้รับชำระเงินดังกล่าวจะตัดเทียมกันตามสัดส่วน (pari passu) ระหว่างหุ้นกู้ด้วยตนเอง และกับตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่ยังไม่ได้ไถ่ถอนของธนาคาร ทั้งในปัจจุบันและในอนาคต</p>

ตารางที่ 5 การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์
 Basel III (Transitional period)

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำปีงบประมาณ 2560		ยอดสุทธิคงเหลือของ รายการที่จะต้องมีการ ทยอยนับเข้าหรือ ทยอยหักเงินกองทุนใน อนาคตตามหลักเกณฑ์ Basel III
เงินกองทุนชั้นที่ 1 :		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)		
1.1 รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	31,213 ^{1/}	(6) ^{2/}
1.2 <u>ปรับ</u> รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	20 ^{3/}	
1.3 <u>หัก</u> รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(1,501) ^{4/}	(80) ^{4/}
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิ		29,732
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เกินมาตรฐานทางการเงิน (Additional Tier 1)		
1.4 รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เกินมาตรฐานทางการเงิน	-	
1.5 <u>หัก</u> รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เกินมาตรฐานทางการเงิน	-	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เกินมาตรฐานทางการเงินสุทธิ		-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 สุทธิ (CET1+ Additional tier 1)		29,732
เงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) :		
1.6 รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	12,845 ^{5/}	(3,000) ^{5/}
1.7 <u>หัก</u> รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2		
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2		12,845
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2)		42,577

^{1/} CET 1 capital ที่เพิ่มขึ้นเกิดจาก CET 1 วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 26,847 ล้านบาท รวม CET 1 ในระหว่างงวดก่อนวันที่ 30 มิถุนายน 2560 โดยธนาคารเพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 5,505 ล้านบาท ขาดทุนสุทธิงวดครึ่งปีหลัง (ก.ค.-ธ.ค. 2559) จำนวน (1,338) ล้านบาท และรวมองค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้นจำนวน 199 ล้านบาท

^{2/} ส่วนที่หักจากการทยอยนับเข้าเป็น CET 1 ของขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารหนี้จำนวน (9) ล้านบาท และกำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศจำนวน 3 ล้านบาท

^{3/} การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์สำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (Cash flow hedge reserve)

^{4/} สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจำนวน 1,000 ล้านบาท, ผลกระทบจากการวัดมูลค่าใหม่ของภาวะผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน ตามมาตรฐานบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงานจำนวน 183 ล้านบาท และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ทยอยหักในปี 2560 จำนวน 318 ล้านบาท และส่วนที่หักจากการทยอยหักนำไป รวมคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ตามวิธี SA จำนวน 80 ล้านบาท

^{5/} เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ หนี้ผู้ถือสิทธิระยะยาวที่มีคุณสมบัติครบตามเกณฑ์ Basel III จำนวน 9,086 ล้านบาท และหนี้ผู้ถือสิทธิระยะยาวที่มีคุณสมบัติไม่ครบตามเกณฑ์ Basel III จำนวน 3,000 ล้านบาท

รวมกลุ่ม

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจํางวดมิถุนายน 2560		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่ จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอย หักเงินกองทุนในอนาคตตาม หลักเกณฑ์ Basel III	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1): รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น			
1	ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	15,140	
2	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ	-	
3	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	8,465	
4	ทุนสำรองตามกฎหมาย	398	
5	เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นงวดการบัญชี	-	
6	กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	7,156	
7	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม		
	7.1 การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด	1,559	
	7.2 กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน	(15)	(9) ^{1/}
	7.3 กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	11	3 ^{2/}
	7.4 กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (Cash flow hedge reserve)	(20)	
	7.5 กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ (Hedges of a net investment in a foreign operation)	-	
8	รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ (Owner changes)	(43)	

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจํางวดมิถุนายน 2560		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่ จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอย หักเงินกองทุนในอนาคตตาม หลักเกณฑ์ Basel III
9	รายการของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
10	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นก่อนรายการปรับและรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	32,651
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1): รายการปรับตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
11	การเปลี่ยนแปลงมูลค่าดีริวของตราสารอนุพันธ์สำหรับคุ้มครองป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (Cash flow hedge reserve)	20
12	กำไร (ขาดทุน) สะสมที่เกิดจากการเลือกใช้วิธี Fair value option	-
13	รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	-
14	รวมรายการปรับตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	20
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1): รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
15	ผลขาดทุนสุทธิ	(204) ^{3/}
16	ค่าความนิยม	-
17	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(322) ^{4/}
18	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(1,232)
19	สำรองส่วนขาด (Shortfall of provision)	-
20	กำไรจากการทำธุรกรรมการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Securitisation)	-
21	การถือตราสารทุนไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุน	-

(80)^{4/}

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจํางวดมิถุนายน 2560		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่ จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอย หักเงินกองทุนในอนาคตตาม หลักเกณฑ์ Basel III
22	เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ทั้งทางตรงและทางอ้อม	-
23	เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของ เจ้าของของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุในข้อ 21 และ 22	-
24	มูลค่าของตราสารทุนอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจ ทางการเงินอื่น กรณีเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุน (Equity derivatives)	-
25	เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่บริษัทที่ประกอบธุรกิจเงินร่วม ลงทุนเข้าไปลงทุน	-
26	เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจ สนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น	-
27	เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจ สนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น	-
28	รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	-
29	รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสาร ทางการเงินมีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน	-
30	รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(1,758)
31	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	30,913

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจํางวดมิถุนายน 2560

ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่
 จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอย
 หักเงินกองทุนในอนาคตตาม
 หลักเกณฑ์ Basel III

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1): รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
32	เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผลซื้อคืน	-
33	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	-
34	เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้ด้อยสิทธิทุกประเภท ซึ่งรวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	-
35	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตามข้อ 32 ถึง 34 ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับ	-
36	รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-
37	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1): รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
38	การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	-
39	การถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุน	-
40	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่น ทั้งทางตรงและทางอ้อม	-
41	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุในข้อ 39 และ 40	-
42	มูลค่าของตราสารทางการเงินอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของสถาบันการเงินอื่น	-

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจํางวดมิถุนายน 2560
**ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่
 จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอย
 หักเงินกองทุนในอนาคตตาม
 หลักเกณฑ์ Basel III**

	หรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารหนี้หรือตราสารทุน (Bond / Equity Derivatives) และกรณีเป็นผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Derivatives)	
43	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น	-
44	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น	-
45	รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	-
46	รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 2 มีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน	-
47	รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-
48	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (AT1)	-
49	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 = CET1+AT1)	30,913
เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2		
50	เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผลซื้อคืน	-
51	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล	-
52	เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	12,086
53	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตามข้อ 50 ถึง 52 ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับ	-
54	เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General provision)	598

 (3,000) ^{5/}

มูลค่าของเงินกองทุน รายการปรับ และรายการหัก ประจําวตมิถุนายน 2560

ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่
 จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอย
 หักเงินกองทุนในอนาคตตาม
 หลักเกณฑ์ Basel III

55	เงินสำรองส่วนเกิน (Surplus of provision)	-
56	รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-
57	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	12,684
เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
58	การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	-
59	การถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน	-
60	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่น ทั้งทางตรงและทางอ้อม	-
61	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุในข้อ 59 และ 60	-
62	มูลค่าของตราสารทางการเงินอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารหนี้หรือตราสารทุน (Bond / Equity Derivatives) และกรณีเป็นผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Derivatives)	-
63	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท	-
64	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่ม	-

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำปี 2560
**ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่
 จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอย
 หักเงินกองทุนในอนาคตตาม
 หลักเกณฑ์ Basel III**

	ธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น	
65	รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	-
66	รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 2	-
67	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2)	12,684
68	รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (TC = T1+T2)	43,597

^{1/} ส่วนที่เหลือจากการทยอยนับเข้า CET 1 ของขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารหนี้ จำนวน 9 ล้านบาท

^{2/} ส่วนที่เหลือจากการทยอยนับเข้า CET 1 ของกำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ จำนวน 3 ล้านบาท

^{3/} ผลกระทบจากการวัดมูลค่าใหม่ของภาวะผูกพันผลประโยชน์หลังออกจางาน ตามมาตรฐานบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

^{4/} สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ทยอยหัก CET 1 ในปี 2560 จำนวน 322 ล้านบาท และส่วนที่เหลือจากการทยอยหักนำไปรวมคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ตามวิธี SA จำนวน 80 ล้านบาท

^{5/} หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาวที่มีคุณสมบัติครบตามเกณฑ์ Basel III จำนวน 9,086 ล้านบาท และหุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาวที่มีคุณสมบัติไม่ครบตามเกณฑ์ Basel III จำนวน 3,000 ล้านบาท

ตารางที่ 6 ข้อมูลการเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน เฉพาะกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ส่วนที่ 1 ข้อมูลการเปิดเผยรายการงบแสดงฐานะการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ กับภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน*

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปีงบประมาณ 2560	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ งบแสดงฐานะการเงิน	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงิน ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	การอ้างอิง
สินทรัพย์			
1. เงินสด	1,537	1,537	
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	10,988	10,988	
3. สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	18,044	18,044	
4. เงินลงทุนสุทธิ	51,640	51,640	
5. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	-	-	
6. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
6.1 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	208,364	208,364	
6.2 ดอกเบี้ยค้างรับ	592	592	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	208,956	208,956	
6.3 หัก รายได้รอดัดบัญชี	(6,556)	(6,556)	
6.4 หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(9,458)	(9,458)	A
6.5 หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(49)	(49)	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	192,893	192,893	
7. ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง	81	81	
8. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,177	1,177	

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจํางวดมิถุนายน 2560	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินที่ เผยแพร่ต่อสาธารณะ งบแสดงฐานะการเงิน	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงิน ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแล กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	การ อ้างอิง
9. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3,629	3,629	
10. ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	402	402	
10.1 ส่วนที่นับเข้า CET 1	322	322	B
10.2 อื่น ๆ	80	80	
11. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	1,232	1,232	C
12. สินทรัพย์อื่นสุทธิ	6,114	6,114	
รวมสินทรัพย์	287,737	287,737	
หนี้สิน			
13. เงินรับฝาก	171,186	171,186	
14. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	16,192	16,192	
15. หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	438	438	
16. หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	22,604	22,604	
17. หนี้สินตราสารอนุพันธ์	16,501	16,501	
18. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม			
18.1 ตราสารหนี้ที่ออก	10,681	10,681	D
18.2 เงินกู้ยืม รวมดอกเบี้ยค้างจ่าย	9,269	9,269	
19. ภาระของธนาคารจากการรับรอง	81	81	
20. ประมาณการหนี้สิน	1,849	1,849	
21. หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	-	-	

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจํางวดมิถุนายน 2560	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินที่ เผยแพร่ต่อสาธารณะ งบแสดงฐานะการเงิน	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงิน ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแล กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	การ อ้างอิง
22. หนี้สินอื่น	5,937	5,937	
รวมหนี้สิน	254,738	254,738	
23. ส่วนของเจ้าของ			
23.1 ทุนเรือนหุ้น			
23.1.1 ทุนจดทะเบียน			
23.1.1.1 หุ้นบุริมสิทธิ	-	-	
23.1.1.2 หุ้นสามัญ	15,140	15,140	
23.1.2 ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
23.1.2.1 หุ้นบุริมสิทธิ	-	-	
23.1.2.2 หุ้นสามัญ	15,140	15,140	E
23.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	-	-	
23.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น			
23.3.1 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	
23.3.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ	8,465	8,465	F
23.4 องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	1,397	1,397	
23.4.1 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	1,631	1,631	
23.4.1.1 ส่วนที่นับเข้า CET1	1,559	1,559	G
23.4.1.2 อื่นๆ	72	72	
23.4.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน	(24)	(24)	

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจํางวดมิถุนายน 2560	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินที่ เผยแพร่ต่อสาธารณะ งบแสดงฐานะการเงิน	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงิน ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแล กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	การ อ้างอิง
23.4.2.1 ตราสารหนี้	(43)	(43)	
23.4.2.1.1 ส่วนที่นับเข้า CET1	(34)	(34)	H
23.4.2.1.2 อื่นๆ	(9)	(9)	
23.4.2.2 ตราสารทุน	19	19	H
23.4.3 การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	(204)	(204)	I
23.4.4 ผลต่างจากการแปลงค่าบการเงิน	14	14	
23.4.4.1 ส่วนที่นับเข้า CET1	11	11	J
23.4.4.2 อื่นๆ	3	3	
23.4.5 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารป้องกันความเสี่ยงสำหรับการ ป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (ส่วนที่มีประสิทธิผล)	(20)	(20)	K
23.4.6 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารป้องกันความเสี่ยงสำหรับการ ป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ (ส่วนที่มีประสิทธิผล)	-	-	
23.4.7 ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	-	-	
23.5 ส่วนเกินจากการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียของธนาคารในบริษัทย่อย	(43)	(43)	L
23.6 กำไร (ขาดทุน) สะสม			
23.6.1 จัดสรรแล้ว			
23.6.1.1 ทุนสำรองตามกฎหมาย	398	398	M
23.6.1.2 อื่นๆ	-	-	
23.6.2 ยังไม่ได้จัดสรร			

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจํางวดมิถุนายน 2560	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินที่ เผยแพร่ต่อสาธารณะ งบแสดงฐานะการเงิน	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงิน ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแล กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	การ อ้างอิง
23.6.2.1 ส่วนที่นับเข้า CET 1	7,156	7,156	N
23.6.2.2 รอคัดสรร	8	8	
23.6.2.3 กำไรสุทธิสำหรับงวด	478	478	
23.7 หัก หุ้นทุนซื้อคืน - หุ้นบุริมสิทธิ	-	-	
23.8 หัก หุ้นทุนซื้อคืน - หุ้นสามัญ	-	-	
รวมส่วนของบริษัทใหญ่	32,999	32,999	
23.9 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	
รวมส่วนของเจ้าของ	32,999	32,999	
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	287,737	287,737	

* รายการงบแสดงฐานะการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ และงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ไม่มีความแตกต่าง

ส่วนที่ 2 การเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ		องค์ประกอบของ เงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ การกำกับดูแลที่รายงานโดย กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	แหล่งที่มาของการอ้างอิงใน งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การกำกับดูแล กลุ่มธุรกิจทางการเงิน
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1): รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น			
1	ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	15,140	E
2	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ	-	
3	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	8,465	F
4	ทุนสำรองตามกฎหมาย	398	M
5	เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นสุดงวดการบัญชี	-	
6	กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	7,156	N
7	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม		
	7.1 การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด	1,559	G ^{1/}
	7.2 กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน	(15)	H ^{2/}
	7.3 กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	11	J ^{3/}
	7.4 กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (Cash flow hedge reserve)	(20)	K
	7.5 กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ (Hedges of a net investment in a foreign operation)	-	

รายการ		องค์ประกอบของ เงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ การกำกับดูแลที่รายงานโดย กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	แหล่งที่มาของการอ้างอิงใน งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การกำกับดูแล กลุ่มธุรกิจทางการเงิน
8	รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ (Owner changes)	(43)	L
9	รายการของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เจ้าของของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	
10	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เจ้าของก่อนรายการปรับและรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	32,651	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เจ้าของ (CET1): รายการปรับตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล			
11	การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์สำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (Cash flow hedge reserve)	20	K
12	กำไร (ขาดทุน) สะสมที่เกิดจากการเลือกใช้วิธี Fair value option	-	
13	รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	-	
14	รวมรายการปรับตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เจ้าของ	20	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เจ้าของ (CET1): รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล			
15	ผลขาดทุนสุทธิ	(204)	I ^{4/}
16	ค่าความนิยม	-	
17	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(322)	B ^{5/}
18	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(1,232)	C
19	สำรองส่วนขาด (Shortfall of provision)	-	
20	กำไรจากการทำธุรกรรมแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Securitisation)	-	
21	การถือตราสารทุนไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุน	-	

รายการ		องค์ประกอบของ เงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ การกำกับดูแลที่รายงานโดย กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	แหล่งที่มาของการอ้างอิงใน งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การกำกับดูแล กลุ่มธุรกิจทางการเงิน
22	เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ทั้งทางตรงและทางอ้อม	-	
23	เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของ เจ้าของของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุในข้อ 21 และ 22	-	
24	มูลค่าของตราสารทุนอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจ ทางการเงินอื่น กรณีเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุน (Equity derivatives)	-	
25	เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่บริษัทที่ประกอบธุรกิจเงินร่วม ลงทุนเข้าไปลงทุน	-	
26	เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจ สนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น	-	
27	เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจ สนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น	-	
28	รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	-	
29	รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสาร ทางการเงินมีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน	-	
30	รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(1,758)	
31	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	30,913	

รายการ		องค์ประกอบของ เงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ การกำกับดูแลที่รายงานโดย กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	แหล่งที่มาของการอ้างอิงใน งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การกำกับดูแล กลุ่มธุรกิจทางการเงิน
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1): รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน			
32	เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผลซื้อคืน	-	
33	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	-	
34	เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้ด้อยสิทธิทุกประเภท ซึ่งรวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	
35	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตามข้อ 32 ถึง 34 ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับ	-	
36	รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	
37	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	-	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1): รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล			
38	การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	-	
39	การถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุน	-	
40	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่น ทั้งทางตรงและทางอ้อม	-	
41	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุในข้อ 39 และ 40	-	

รายการ		องค์ประกอบของ เงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ การกำกับดูแลที่รายงานโดย กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	แหล่งที่มาของการอ้างอิงใน งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การกำกับดูแล กลุ่มธุรกิจทางการเงิน
42	มูลค่าของตราสารทางการเงินอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของสถาบันการเงินอื่น หรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารหนี้หรือตราสารทุน (Bond / Equity Derivatives) และกรณีเป็นผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Derivatives)	-	
43	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุนที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น	-	
44	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุนที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น	-	
45	รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	-	
46	รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 2 มีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน	-	
47	รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	
48	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (AT1)	-	
49	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 = CET1+AT1)	30,913	
เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2			
50	เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผลซื้อคืน	-	
51	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล	-	
52	เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	12,086	D ^{6/}

รายการ		องค์ประกอบของ เงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ การกำกับดูแลที่รายงานโดย กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	แหล่งที่มาของการอ้างอิงใน งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การกำกับดูแล กลุ่มธุรกิจทางการเงิน
53	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตามข้อ 50 ถึง 52 ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับ	-	
54	เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General provision)	598	A ^{7/}
55	เงินสำรองส่วนเกิน (Surplus of provision)	-	
56	รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุน ชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	
57	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	12,684	
เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล			
58	การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	
59	การถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงิน และธุรกิจสนับสนุน	-	
60	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่นทั้งทางตรง และทางอ้อม	-	
61	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุในข้อ 59 และ 60	-	
62	มูลค่าของตราสารทางการเงินอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงิน อื่น กรณีเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารหนี้หรือตราสารทุน (Bond / Equity Derivatives) และกรณีเป็นผู้ขาย ข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Derivatives)	-	

รายการ		องค์ประกอบของ เงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ การกำกับดูแลที่รายงานโดย กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	แหล่งที่มาของการอ้างอิงใน งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การกำกับดูแล กลุ่มธุรกิจทางการเงิน
63	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุนที่กลุ่ม ธุรกิจทางการเงินถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น	-	
64	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุนที่กลุ่ม ธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น	-	
65	รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	-	
66	รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	
67	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2)	12,684	
68	รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (TC = T1+T2)	43,597	

^{1/} ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้เฉพาะรายการที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

^{2/} กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารทุน จำนวน 19 ล้านบาท และขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารหนี้ที่ทยอยนับเข้าเป็น CET 1 ในปี 2560 จำนวน 34 ล้านบาท

^{3/} กำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ ทยอยนับเข้าปีละ 20% ในระหว่างช่วงปี 2557 – 2561

^{4/} ผลกระทบจากการวัดมูลค่าใหม่ของภาวะผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน ตามมาตรฐานบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

^{5/} สินทรัพย์ไม่มีตัวตน เช่น สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ ทยอยหักออกปีละ 20% ในระหว่างช่วงปี 2557 – 2561

^{6/} หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาวที่มีคุณสมบัติครบตามหลักเกณฑ์ Basel III จำนวน 9,086 ล้านบาท และหุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว ที่มีคุณสมบัติไม่ครบตามหลักเกณฑ์ Basel III จำนวน 3,000 ล้านบาท

^{7/} เงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์จัดชั้นลูกหนี้ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด สำหรับเงินสำรองสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (Normal provision) จะนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ จำนวน 598 ล้านบาท แต่ไม่เกินร้อยละ 1.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต