

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน

Pillar III

สำหรับงวดครึ่งปี สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

I. ขอบเขตการบังคับใช้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย โดยได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2558 โดยเริ่มเปิดทำการเต็มรูปแบบเมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2558

ธนาคารเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร สำหรับงวดครึ่งปี สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 ซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 4/2556 ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์

II. เงินกองทุน

1. โครงสร้างเงินกองทุน

โครงสร้างเงินกองทุนของธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 30 กันยายน 2559 แสดงดังนี้

ตารางที่ 1 เงินกองทุนของธนาคาร

หน่วย: บาท

รายการ	31 มีนาคม 2560	30 กันยายน 2559
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1	19,484,016,061	19,479,222,056
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	19,484,016,061	19,479,222,056
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	20,000,000,000	20,000,000,000
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	(424,323,964)	(314,690,317)
รายการอื่นของผู้ถือหุ้น:	2,719,536	3,932,433
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น*	(94,379,511)	(210,020,060)
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2	190,697,101	137,914,992
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	190,697,101	137,914,992
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	-
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (1+2)	19,674,713,162	19,617,137,047

* สินทรัพย์ไม่มีตัวตน และสินทรัพย์ถาวรที่มิได้รอการตัดบัญชี

2. ความเพียงพอของเงินกองทุน

ธนาคารปฏิบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการดำรงเงินกองทุน ซึ่งไม่ต่ำกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนด สำหรับปี 2560 และ 2559 กำหนดอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงไว้ ร้อยละ 9.750 และ 9.125 ตามลำดับ

ธนาคารเลือกใช้วิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงเพื่อคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุน สำหรับความเสี่ยงในแต่ละด้าน ดังนี้

- ความเสี่ยงด้านเครดิต ใช้วิธีมาตรฐาน (Standardised Approach)
- ความเสี่ยงด้านตลาด ใช้วิธีมาตรฐาน (Standardised Approach)
- ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ใช้วิธี Basic Indicator Approach (BIA)

มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 30 กันยายน 2559 แสดงดังตารางดังนี้

ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย: บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี SA	31 มีนาคม 2560	30 กันยายน 2559
ลูกหนี้ที่ไม่ดีคุณภาพ		
1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-
2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	785,780,118	199,203,392
3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	1,103,406,002	794,418,732
4 สินทรัพย์อื่น	23,355,619	13,157,317
ลูกหนี้ที่ดีคุณภาพ	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณโดยวิธี SA	1,912,541,739	1,006,779,440

ตารางที่ 3 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดโดยวิธีมาตรฐาน

หน่วย: บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	31 มีนาคม 2560	30 กันยายน 2559
1. จำนวนโดยวิธีมาตรฐาน	53,114,890	46,084,343
2. จำนวนโดยวิธีแบบจำลอง	N/A	N/A
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	53,114,890	46,084,343

ตารางที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านด้านปฏิบัติการโดยวิธี Basic Indicator Approach

หน่วย: บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	31 มีนาคม 2560	30 กันยายน 2559
1. จำนวนโดยวิธี Basic Indicator Approach	72,904,311	60,423,870
2. จำนวนโดยวิธี Standardised Approach	N/A	N/A
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	72,904,311	60,423,870

ตารางที่ 5: อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง

และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง

หน่วย : ร้อยละ

อัตราส่วน	31 มีนาคม 2560		30 กันยายน 2559	
	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย
1. เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	94.10	9.750	160.79	9.125
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	93.19	7.250	159.66	6.625
3. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	93.19	5.750	159.66	5.125

ตารางที่ 6: มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธีมาตรฐาน

หน่วย: บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยวิธีมาตรฐาน	31 มีนาคม 2560	30 กันยายน 2559
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	39,458,676	41,462,471
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	13,656,214	4,621,872
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	53,114,890	46,084,343

III. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS (Composition of capital disclosure requirements)

การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III แสดงดังตารางดังนี้
 ตารางที่ 7: การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์

หน่วย: บาท

Basel III (Transitional period)

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำงวด 31 มีนาคม 2560		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่ จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือ ทยอยหักเงินกองทุนในอนาคต ตามหลักเกณฑ์ Basel III
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)		
รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	19,578,395,572	679,884
<u>ปรับ</u> รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	-	-
<u>หัก</u> รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	94,379,511	775
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของสุทธิ	19,484,016,061	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	19,484,016,061	
เงินกองทุนชั้นที่ 2 :		
รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	190,697,101	
<u>หัก</u> รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	190,697,101	
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2)	19,674,713,162	

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำงวด 30 กันยายน 2559		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่ จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือ ทยอยหักเงินกองทุนในอนาคต ตามหลักเกณฑ์ Basel III
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)		
รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	19,689,242,116	2,621,622
<u>ปรับ</u> รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	-	-
<u>หัก</u> รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	210,020,060	1,986
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของสุทธิ	19,479,222,056	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	19,479,222,056	
เงินกองทุนชั้นที่ 2 :		
รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	137,914,992	
<u>หัก</u> รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	137,914,992	
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2)	19,617,137,047	