

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน

Pillar III

สำหรับงวดครึ่งปี สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

I. ขอบเขตการบังคับใช้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย โดยได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบกิจการพาณิชย์ เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2558 โดยเริ่มเปิดทำการเต็มรูปแบบเมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2558

ธนาคารเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร สำหรับงวดครึ่งปี สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 ซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 4/2556 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์

II. เงินกองทุน

1. โครงสร้างเงินกองทุน

โครงสร้างเงินกองทุนของธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 30 กันยายน 2558 แสดงดังนี้

ตารางที่ 1 เงินกองทุน

หน่วย: บาท

รายการ	31 มีนาคม 2559	30 กันยายน 2558
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1	19,664,052,409	19,714,196,577
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	19,664,052,409	19,714,196,577
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	20,000,000,000	20,000,000,000
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	(209,978,087)	(167,883,369)
รายการอื่นของผู้ถือหุ้น:	15,405,805	(1,720,987)
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น*	(141,375,309)	(116,199,067)
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2	117,015,396	66,910,521
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	117,015,396	66,910,521
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	-
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (1+2)	19,781,067,805	19,781,107,099

* สินทรัพย์ไม่มีตัวตน และสินทรัพย์ภายใต้การควบคุม

2. ความเพียงพอของเงินกองทุน

ธนาคารปฏิบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการดำรงเงินกองทุน ซึ่งไม่ต่ำกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนด สำหรับปี 2559 และ 2558 กำหนดอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงไว้ร้อยละ 9.125 และ 8.5 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 2559 และ 30 กันยายน 2558 แสดงดังตารางดังนี้

ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

		หน่วย: บาท	
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี SA	31 มีนาคม 2559	30 กันยายน 2558	
ลูกหนี้ที่ไม่ดีคุณภาพ			
1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-	
2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	152,569,207	121,392,442.47	
3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	806,996,079	317,222,843.14	
4 ลูกหนี้รายย่อย	-	-	
5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	
6 สินทรัพย์อื่น	86,643,888	16,376,259.69	
ลูกหนี้ที่ดีคุณภาพ			
	-	-	
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณโดยวิธี SA	1,046,209,173	454,991,545	

ตารางที่ 3 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดโดยวิธีมาตรฐาน

หน่วย: บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	31 มีนาคม 2559	30 กันยายน 2558
1. จำนวน โดยวิธีมาตรฐาน	20,690,118	754,411
2. จำนวน โดยวิธีแบบจำลอง	N/A	N/A
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	20,690,118	754,411

ตารางที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านด้านปฏิบัติการโดยวิธี BIA (Basic Indicator Approach)

หน่วย: บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	31 มีนาคม 2559	30 กันยายน 2558
1. จำนวน โดยวิธี Basic Indicator Approach	61,988,255	57,319,311
2. จำนวน โดยวิธี Standardised Approach	N/A	N/A
3. จำนวน โดยวิธี Alternative Standardised Approach	N/A	N/A
4. จำนวน โดยวิธี Advance Measurement Approaches	N/A	N/A
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	61,988,255	57,319,311

ตารางที่ 5: อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินค้อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ค้อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารพาณิชย์

หน่วย : ร้อยละ

อัตราส่วน	31 มีนาคม 2559		30 กันยายน 2558	
	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย
1. เงินกองทุนทั้งสินค้อสินทรัพย์เสี่ยง	159.89	9.125	327.72	8.5
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ค้อสินทรัพย์เสี่ยง	158.95	6.625	326.61	6.0
3. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ค้อสินทรัพย์เสี่ยง	158.95	5.125	326.61	4.5

ตารางที่ 6: มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธีมาตรฐาน

หน่วย: บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยวิธีมาตรฐาน	31 มีนาคม 2559	30 กันยายน 2558
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	2,668,982	-
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	18,021,136	754,411
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	20,690,118	754,411

III. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS (Composition of capital disclosure requirements)

การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III แสดงดังตารางดังนี้

ตารางที่ 7: การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period)

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำงวด 31 มีนาคม 2559		หน่วย: บาท	
		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการ ทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนใน อนาคตตามหลักเกณฑ์ Basel III	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)			
รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	19,805,427,718	10,270,537	
ปรับ รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	141,375,309	63,611,428	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิ	19,664,052,409		
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	19,664,052,409		
เงินกองทุนชั้นที่ 2 :			
รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	117,015,396		
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	-		
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	117,015,396		
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2)	19,781,067,805		