

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน

Pillar III

สำหรับงวดครึ่งปี สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

I. ขอบเขตการบังคับใช้

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

ธนาคารเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร สำหรับงวดครึ่งปี สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 ซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 4/2556 ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์

II. เงินกองทุน

1. โครงสร้างเงินกองทุน

โครงสร้างเงินกองทุนของธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 30 กันยายน 2560 แสดงดังนี้

ตารางที่ 1 เงินกองทุนของธนาคาร

หน่วย: บาท

รายการ	31 มีนาคม 2561	30 กันยายน 2560
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1	19,558,746,593	19,500,487,196
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	19,558,746,593	19,500,487,196
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	20,000,000,000	20,000,000,000
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	(399,809,747)	(424,323,964)
รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ:	24,648,122	17,419,436
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ*	(66,091,782)	(92,608,275)
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2	147,102,164	190,941,364
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	147,102,164	190,941,364
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	-
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (1+2)	19,705,848,757	19,691,428,560

* สินทรัพย์ไม่มีตัวตน และสินทรัพย์ภายใต้การดักบัญชี

2. ความเพียงพอของเงินกองทุน

ธนาคารปฏิบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการดำรงเงินกองทุน ซึ่งไม่ต่ำกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนด สำหรับปี 2561 และ 2560 กำหนดอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงไว้ ร้อยละ 10.375 และ 9.750 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 2561 และ 30 กันยายน 2560 แสดงดังตารางดังนี้

ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย: บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี SA	31 มีนาคม 2561	30 กันยายน 2560
ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ		
1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง	-	-
2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	158,299,427	317,494,604
3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	1,368,039,885	1,114,824,324
4 สินทรัพย์อื่น	6,025,777	57,023,709
ลูกหนี้ที่ค่อยคุณภาพ	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณโดยวิธี SA	1,532,365,089	1,489,342,637

ตารางที่ 3 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดโดยวิธีมาตรฐาน

หน่วย: บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	31 มีนาคม 2561	30 กันยายน 2560
1. จำนวน โดยวิธีมาตรฐาน	248,970,589	125,607,913
2. จำนวน โดยวิธีแบบจำลอง	N/A	N/A
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	248,970,589	125,607,913

ตารางที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านด้านปฏิบัติการโดยวิธี Basic Indicator Approach

หน่วย: บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	31 มีนาคม 2561	30 กันยายน 2560
1. จำนวน โดยวิธี Basic Indicator Approach	85,241,615	75,063,353
2. จำนวน โดยวิธี Standardised Approach	N/A	N/A
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	85,241,615	75,063,353

ตารางที่ 5: อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็น ส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง

หน่วย : ร้อยละ

อัตราส่วน	31 มีนาคม 2561		30 กันยายน 2560	
	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย
1. เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	109.53	10.375	113.60	9.750
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	108.71	7.875	112.50	7.250
3. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็น ส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	108.71	6.375	112.50	5.750

ตารางที่ 6: มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธีมาตรฐาน

หน่วย: บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยวิธีมาตรฐาน	31 มีนาคม 2561	30 กันยายน 2560
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	232,105,283	96,499,144.80
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	16,865,306	29,108,768
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	248,970,589	125,607,913

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 2561		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่ จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือ ทยอยหักเงินกองทุนในอนาคต ตามหลักเกณฑ์ Basel III	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)			
รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	19,624,838,375	-	-
<u>ปรับ</u> รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	-
<u>หัก</u> รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	66,091,782	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิ	19,558,746,593		
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	19,558,746,593		
เงินกองทุนชั้นที่ 2 :			
รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	147,102,164		
<u>หัก</u> รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	-		
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	147,102,164		
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2)	19,705,848,757		

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำงวด 30 กันยายน 2560		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่ จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือ ทยอยหักเงินกองทุนในอนาคต ตามหลักเกณฑ์ Basel III	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)			
รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	19,593,095,472	4,354,859	
<u>ปรับ</u> รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	
<u>หัก</u> รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	92,608,275	557	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิ	19,500,487,196		
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	19,500,487,196		
เงินกองทุนชั้นที่ 2 :			
รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	190,941,364		
<u>หัก</u> รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	-		
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	190,941,364		
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2)	19,691,428,560		