

# 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       |
|--|-----------------------|-----------------------|
| <b>1. เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>                          | <b>19,558,746,593</b> | <b>19,500,487,196</b> |
| 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)          |
| <b>2. เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>                          | <b>147,102,164</b>    | <b>190,941,364</b>    |
| เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ                    | 147,102,164           | 190,941,364           |
| รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2                        | -                     | -                     |
| <b>3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (1+2)</b>            | <b>19,705,848,757</b> | <b>19,691,428,560</b> |

\* 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      |
|--|----------------------|----------------------|
| <b>ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ</b>   |                      |                      |
| 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           |
| <b>ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ</b>  | -                    | -                    |
| <b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณโดยวิธี SA</b>  | <b>1,532,365,089</b> | <b>1,489,342,637</b> |

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                |
| <b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด</b> | <b>248,970,589</b> | <b>125,607,913</b> |

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               |
| <b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ</b> | <b>85,241,615</b> | <b>75,063,353</b> |

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         |
| <b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง</b>             | <b>248,970,589</b> | <b>125,607,913</b> |

### 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<br>จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือ<br>ทยอยหักเงินกองทุนในอนาคต<br>ตามหลักเกณฑ์ Basel III |
|---|-----------------------|---|
| <b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)</b>                    |                       |   |
| 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        |   |
| <b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1</b>   | <b>19,558,746,593</b> |   |
| <b>เงินกองทุนชั้นที่ 2 :</b>  |                       |   |
| รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2                                     | 147,102,164           |   |
| <u>หัก</u> รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2                                    | -                     |   |
| <b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2</b>   | <b>147,102,164</b>    |   |
| <b>รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2)</b>     | <b>19,705,848,757</b> |   |

| มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำงวด 30 กันยายน 2560 |                       | ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่<br>จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือ<br>ทยอยหักเงินกองทุนในอนาคต<br>ตามหลักเกณฑ์ Basel III |
|--|-----------------------|---|
| <b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)</b>                     |                       |   |
| 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        |   |
| <b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1</b>  | <b>19,500,487,196</b> |   |
| <b>เงินกองทุนชั้นที่ 2 :</b>   |                       |   |
| รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2                                      | 190,941,364           |   |
| <u>หัก</u> รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2                                     | -                     |   |
| <b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2</b>  | <b>190,941,364</b>    |   |
| <b>รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2)</b>      | <b>19,691,428,560</b> |   |