



"Make Life Simple
เรื่องเงิน เรื่องง่าย"

**การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน
ตามหลักเกณฑ์ Basel III Pillar III
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559**

สารบัญ

	หน้า
1. บทนำ	4
2. ขอบเขตการบังคับใช้	4
3. รายชื่อและประเภทธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ระดับ Full Consolidation	5
4. ข้อมูลเงินกองทุน	6
4.1 โครงสร้างเงินกองทุน	6
4.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน	8
5. การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS)	11

สารบัญตาราง

	หน้า
ตารางที่ 1	โครงสร้างเงินกองทุน
ตารางที่ 2	มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น แยกตามแต่ละประเภทของความเสี่ยง
ตารางที่ 3	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง
ตารางที่ 4	การเปิดเผยข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน
ตารางที่ 5	การระบวยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน
ตารางที่ 6	การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period)
	7
	9
	10
	11
	14
	22

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III Pillar III ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559

1. บทนำ

หลักเกณฑ์ด้านเงินกองทุนที่กำกับดูแลโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ได้มีการอ้างอิง จากหลักเกณฑ์ Basel ที่กำหนดโดย Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) เพื่อให้สถาบันการเงินมีกองทุนที่มีคุณภาพดี สามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต ซึ่งหลักเกณฑ์ Basel ดังกล่าวประกอบไปด้วยหลักการที่สำคัญ 3 หลักการ (3 Pillars) ดังนี้

หลักการที่ 1 : การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ

กำหนดให้สถาบันการเงินต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำให้ครอบคลุมความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หลักการที่ 2 : การกำกับดูแลโดยทางการ

กำหนดบทบาทของสถาบันการเงินและผู้กำกับดูแล โดยให้สถาบันการเงินมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่ดี และมีกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนโดยคำนึงถึงความเสี่ยงทุกด้านของตนเอง ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงที่ไม่ครอบคลุมในหลักการที่ 1 เช่น ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิต เป็นต้น ตลอดจนมีการจัดทำแผนเงินกองทุน เพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤตอย่างเป็นระบบและต่อเนื่อง

สำหรับบทบาทของผู้กำกับดูแลนั้นมีหน้าที่ตรวจสอบ ติดตาม และประเมินระบบการบริหารความเสี่ยง รวมถึงประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน ตลอดจนดำเนินมาตรการกับสถาบันการเงินที่มีปัญหา

หลักการที่ 3 : การใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล

กำหนดให้สถาบันการเงินเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ระดับความเสี่ยงและระบบการบริหารความเสี่ยงของตนเอง เพื่อให้บุคคลภายนอกหรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในตลาดมีข้อมูลเพียงพอในการวิเคราะห์ และประเมินความเสี่ยงของสถาบันการเงิน

2. ขอบเขตการบังคับใช้

สืบเนื่องจากหลักเกณฑ์ Basel III ในหลักการที่ 3 ธนาคารจึงได้ทำการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ทั้งในส่วนที่เป็นข้อมูลเฉพาะระดับธนาคาร (Solo basis) และระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Full Consolidation) ตามประกาศธปท. ที่ สนส. 4/2556 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ และที่ สนส. 5/2556 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

3. รายชื่อและประเภทธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ระดับ Full Consolidation

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ระดับ Full Consolidation ของธนาคารมีทั้งหมด 19 บริษัทดังรายชื่อต่อไปนี้

รายชื่อ	ประเภทธุรกิจ
1. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
2. บริษัท ออยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อและลีสซิ่ง
3. บริษัท ออยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และลีสซิ่ง
4. บริษัท เงินติดล้อ จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อรถจักรยานยนต์
5. บริษัท ออยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล
6. บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล
7. บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล
8. บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด)	ให้เช่ารถยนต์และให้บริการด้านบุคลากร
9. บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชันส์ จำกัด (มหาชน)	ให้บริการติดตามทวงหนี้
10. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	จัดการกองทุน
11. บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	บริหารสินทรัพย์
12. บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์
13. บริษัท กรุงศรี แพคเกจจิ้ง จำกัด	รับโอนสิทธิเรียกร้องลูกหนี้
14. บริษัท กรุงศรี ไลฟ์ แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกันชีวิต
15. บริษัท กรุงศรี เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกันวินาศภัย
16. บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล
17. บริษัท เทสโก้ ไลฟ์ แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกันชีวิต
18. บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกันวินาศภัย
19. บริษัท กรุงศรี บริการเช่าซื้อ จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อ ลีสซิ่ง และสินเชื่อผ่อนชำระ

4. ข้อมูลเงินกองทุน

4.1 โครงสร้างเงินกองทุน

เงินกองทุนชั้นที่ 1

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น

- ทุนสามัญที่ออกและเรียกชำระแล้ว ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ
- สำรองตามกฎหมาย
- กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรรที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีและ/หรือคณะกรรมการธนาคาร
- องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น
 - การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด
 - กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน
 - กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ
 - รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ (owner changes) ได้แก่ ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน
- สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม (รายการหัก)
- ค่าความนิยม (รายการหัก)
- สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (รายการหัก)

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน

- รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน

เงินกองทุนชั้นที่ 2

- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาว
- เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ
- รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

ตารางที่ 1 โครงสร้างเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 (1.1+1.2)	170,135	163,655	153,376	146,183
1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	168,864	162,309	153,376	146,183
1.1.1 เงินที่ออกและชำระแล้ว – หุ้นสามัญ	73,558	73,558	73,558	73,558
1.1.2 ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	52,879	52,879	52,879	52,879
1.1.3 เงินสำรองตามกฎหมาย	3,585	3,585	3,585	3,585
1.1.4 กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรรตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นหรือตามข้อบังคับของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย	55,526	48,663	31,657	24,376
1.1.5 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น				
1.1.5.1 กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	6,782	6,514	6,868	6,581
1.1.5.2 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(5,218)	(5,218)	(5,218)	(5,218)
1.1.6 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
1.1.6.1 รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(18,248)	(17,672)	(9,953)	(9,578)
1.2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็ตราสารทางการเงิน	1,271	1,346	-	-
1.2.1 รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็ตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	1,271	1,346	-	-
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2	30,108	28,911	21,204	20,081
2.1 เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	14,843	14,843	14,843	14,843
2.2 เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	15,104	13,934	6,361	5,238
2.3 รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	161	134	-	-
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (1+2)	200,243	192,566	174,580	166,264

4.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ธนาคารคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel โดยใช้วิธีดังต่อไปนี้

- Standardized Approach “SA” สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต
- Standardized Approach “SA” สำหรับความเสี่ยงด้านตลาด
- Standardized Approach “SA-OR” สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ธนาคารให้ความสำคัญกับความเพียงพอของเงินกองทุนอย่างสูง แม้ว่าหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของ ธปท. สำหรับปี 2559 จะกำหนดให้มีการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และด้านปฏิบัติการ เป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 9.125 (อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ ร้อยละ 8.5 รวมกับ อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (conservation buffer) อัตราร้อยละ 0.625) ในทางปฏิบัติธนาคารมีการกำหนดนโยบายการดำรงเงินกองทุนในอัตราส่วนสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนดไว้

นอกจากนี้ ธนาคารมีการติดตามและวิเคราะห์ปัจจัยภายนอกและภายในที่อาจส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุนของธนาคาร ทั้งจากภาวะเศรษฐกิจมหภาคและสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ อีกทั้งมีการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนสำหรับธุรกิจในอนาคต โดยนำข้อมูลและเป้าหมายของธุรกิจจากแผนกลยุทธ์ธุรกิจ 3 ปี ซึ่งมีการจัดทำทุกปี มาเป็นปัจจัยในการวิเคราะห์ความเพียงพอของเงินกองทุน

ธนาคารจัดให้มีกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP) ตามหลักเกณฑ์ Basel หลักการที่ 2 เพื่อรองรับความเสี่ยงของธุรกิจทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต และมีการจัดทำทดสอบภาวะวิกฤต (Stress testing) เป็นประจำเพื่อให้ทราบถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในสภาวะวิกฤต โดยหากผลการทดสอบภาวะวิกฤตชี้ความเป็นไปได้ที่อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเปลี่ยนแปลงไปในทิศทางที่ลดลงเกินกว่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ฝ่ายบริหารของธนาคารจะต้องเตรียมแผนการจัดการรองรับอย่างทันที เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนอยู่ในระดับที่เหมาะสมตลอดเวลา

ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น แยกตามแต่ละประเภทของความเสียง

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2559	2558	2559	2558
ลูกหนี้ที่ไม่ด้วยคุณภาพ	101,433	98,564	97,392	93,920
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	432	617	431	616
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	4,664	5,199	4,636	5,158
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	52,462	50,292	58,236	56,854
4. ลูกหนี้รายย่อย	32,241	31,434	19,555	17,475
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	8,073	7,105	8,073	7,105
6. สินทรัพย์อื่น	3,561	3,917	6,461	6,712
ลูกหนี้ที่ดีด้วยคุณภาพ	1,276	1,289	1,073	1,057
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	102,709	99,853	98,465	94,977
1. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	1,896	1,947	1,896	1,947
2. ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	11	-	11	-
3. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	150	147	143	160
4. ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	2,057	2,094	2,050	2,107
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	11,406	10,917	7,176	6,600
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น	116,172	112,864	107,691	103,684

ตารางที่ 3 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

หน่วย : %

อัตราส่วน	อัตราส่วนขั้นต่ำตาม เกณฑ์ ธปท.*		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
1. อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อ สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	9.125	8.5	14.65	14.50	13.78	13.63
2. อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	6.625	6.0	12.45	12.33	12.11	11.98
3. อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่ เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อ สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	5.125	4.5	12.36	12.22	12.11	11.98

* ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 ธปท. ได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผล
ขาดทุนในภาวะวิกฤต (conservation buffer) ในอัตราร้อยละ 0.625 ต่อปีจนครบร้อยละ 2.5 ในวันที่ 1 มกราคม 2562

4. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS)

ตารางที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

หัวข้อ		ตราสารรุ่น BAY22NA
1	ผู้ออกตราสารทางการเงิน	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
2	รุ่นหรือหมายเลขของผู้ออกตราสารทางการเงิน	TH0023032B04
	การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์รพท.	
3	ประเภทของตราสารทางการเงิน (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น / เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็ตราสารทางการเงิน / เงินกองทุนชั้นที่ 2)	เงินกองทุนชั้นที่ 2
4	มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III หรือไม่	มีคุณสมบัติไม่ครบตามหลักเกณฑ์ Basel III
5	กรณีที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ให้ระบุคุณสมบัติดังกล่าว	ไม่มีเรื่อง สิทธิในการเลื่อนกำหนดเวลาการชำระดอกเบี้ยออกไป และ Loss absorption at the point of non-viability
6	ต้องทยอยลดนับหรือนับได้เต็มจำนวน	ทยอยลดนับแบบรวมทุก Lot (Aggregate cap) ตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 56 เป็นต้นไป
7	จัดอยู่ในระดับธนาคารพาณิชย์ / ระดับกลุ่ม / ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์
8	จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของทางการ (หน่วย : ล้านบาท)	14,843 ล้านบาท
9	มูลค่าที่ตราไว้ของตราสารทางการเงิน (Par value) (หน่วย: บาท)	1,000 บาท
10	การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
11	วันที่ออกตราสารทางการเงิน (Original date)	7 พฤศจิกายน 2555
12	ตราสารทางการเงินที่ไม่มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืนหรือมีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน
13	วันครบกำหนด (Original maturity date)	7 พฤศจิกายน 2565
14	ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับการอนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่	มีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนกำหนดหากได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากรพท.
15	วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีภาระผูกพันในการไถ่ถอนและจำนวนเงินในการไถ่ถอน	7 พฤศจิกายน 2560 ในกรณีการไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน ผู้ออกหุ้นกู้จะต้องเสนอแผนการไถ่ถอนและแผนการทดแทนต่อรพท.ก่อน โดยหากต่อมาเมื่อผู้ออกหุ้นกู้ได้รับอนุญาตจากรพท.แล้ว ผู้ออกหุ้นกู้ อาจไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบ

หัวข้อ	ตราสารรุ่น BAY22NA
	กำหนดได้ โดยได้ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของหุ้นกู้พร้อมดอกเบี้ยหุ้นกู้ที่คำนวณจนถึง (แต่ไม่รวม) วันได้ถอนหุ้นกู้ก่อนกำหนด ภายใต้เงื่อนไขดังนี้ (ก) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถแสดงได้ว่าดอกเบี้ยตามหุ้นกู้ไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ (ข) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ทบท.กำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง
16 วันที่มีสิทธิได้ถอนในภายหลัง (ถ้ามี)	ณ วันที่กำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้
ดอกเบียและผลตอบแทนอื่นใด	
17 ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว	อัตราคงที่ตลอดอายุหุ้นกู้
18 อัตราผลตอบแทนและดัชนีอื่นที่เกี่ยวข้อง	ไม่มี
19 มี dividend stopper หรือไม่	ไม่มี dividend stopper
20 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมด หรือบางส่วน หรือตามคำสั่งที่ได้รับ	ไม่สามารถยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยนอกเหนือจากการล้มละลาย โดยต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ
21 มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ถอนก่อนกำหนดหรือไม่ เช่น มีเงื่อนไขในการกำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (step up)	ไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ
22 ไม่สะสมผลตอบแทน หรือสะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน
23 สามารถแปลงสภาพได้ หรือไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้
24 กรณีที่สามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุเงื่อนไขในการแปลงสภาพที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้นกำหนดไว้ (Conversion trigger)	ไม่มี
25 กรณีสามารถแปลงสภาพได้ เป็นการแปลงสภาพทั้งจำนวนหรือบางส่วน	ไม่มี
26 กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุอัตราการแปลงสภาพ (Conversion rate)	ไม่มี
27 กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุประเภทตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	ไม่มี
28 กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุผู้ออกตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	ไม่มี
29 คุณสมบัติในการลดมูลค่า	ไม่มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า

หัวข้อ	ตราสารรุ่น BAY22NA
30 กรณีที่มีการลดมูลค่า ให้ระบุการลดมูลค่าที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้นกำหนดไว้	ไม่มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า
31 กรณีที่มีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน	ไม่มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า
32 กรณีที่มีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าถาวรหรือชั่วคราว	ไม่มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า
33 หากเป็นการลดมูลค่าชั่วคราว ให้อธิบายกระบวนการในการลดดังกล่าว	ไม่มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า
34 สถานะของลำดับการด้อยสิทธิในกรณีที่มีการชำระบัญชี (ให้ระบุประเภทของตราสารทางการเงินที่ด้อยสิทธิกว่า)	ก่อนหน้าผู้ถือตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุนตามประกาศปท. (ถ้ามี) และผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ และ/หรือผู้ถือหุ้นสามัญของผู้ออกหุ้นกู้เท่านั้น

ตารางที่ 5: การกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน

หน่วย: ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวด 30 มิถุนายน 2559	จำนวนที่เปิดเผย ในการเงินที่ เผยแพร่ต่อ สาธารณะ—งบ แสดงฐานะ การเงิน ^{1/}	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การ กำกับดูแลกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน ^{2/}	การ อ้างอิง
สินทรัพย์			
1. เงินสด	29,528	29,528	
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	197,405	197,696	
3. สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	29,101	29,101	
4. สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	30,711	30,711	
5. เงินลงทุนสุทธิ	103,996	103,996	
6. เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้าสุทธิ	1,749	-	
7. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
7.1 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,411,779	1,416,830	
7.2 ดอกเบี้ยค้างรับ	3,602	3,790	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,415,381	1,420,620	
7.3 หัก รายได้รอตัดบัญชี	(53,401)	(53,401)	
7.4 หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(46,895)	(47,930)	
จำนวนที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุน		(15,104)	O
จำนวนที่ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุน		(32,826)	
7.5 หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,431)	(1,605)	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,313,654	1,317,684	
8. ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	771	771	
9. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	4,624	4,624	
10. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	20,616	20,641	
11. ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	14,117	14,125	
ค่าความนิยม		9,927	I
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		4,198	J
12. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	5,330	5,695	
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(272)	K
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี-ของรายการอื่นๆ		5,967	L
13. สินทรัพย์อื่นสุทธิ	27,199	27,732	
รวมสินทรัพย์	1,778,801	1,782,304	

หน่วย: ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปี 30 มิถุนายน 2559	จำนวนที่เปิดเผย ในงบการเงินที่ เผยแพร่ต่อ สาธารณะ—งบ แสดงฐานะ การเงิน ^{1/}	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การ กำกับดูแลกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน ^{2/}	การ อ้างอิง
หนี้สิน			
14.เงินรับฝาก	1,062,103	1,061,181	
15.รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	299,099	300,699	
16.หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	5,172	5,172	
17.ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	29,101	29,101	
18.หนี้สินตราสารอนุพันธ์	23,948	23,948	
19.ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	112,622	112,622	
ตราสารหนี้ที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุน		14,843	N
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น		97,779	
20.ภาระของธนาคาร (สถาบันการเงิน) จากการรับรอง	771	771	
21.ประมาณการหนี้สิน	7,023	7,037	
22.หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	38	38	
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		2	M
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี-ของรายการอื่นๆ		36	
23.หนี้สินอื่น	40,539	41,572	
รวมหนี้สิน	1,580,416	1,582,141	
ส่วนของเจ้าของ			
24.1 ทุนที่ออกและชำระแล้ว – หุ้นสามัญ	73,558	73,558	A
24.2 ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	52,879	52,879	B
24.3 องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ			
24.3.1 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	6,155	6,155	E
24.3.2 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า	1,059	971	
เงินลงทุนในตราสารทุน		106	F
เงินลงทุนในตราสารหนี้			
จำนวนที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุน		519	F
จำนวนที่ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุน		346	
24.3.3 ผลต่างจากการแปลงค่าบการเงินจากการ ดำเนินงานในต่างประเทศ	3	3	G
24.3.4 ส่วนต่ำกว่าทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การ ควบคุมเดียวกัน	(5,218)	(5,218)	H

หน่วย: ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวด 30 มิถุนายน 2559	จำนวนที่เปิดเผย ในงบการเงินที่ เผยแพร่ต่อ สาธารณะ—งบ แสดงฐานะ การเงิน ^{1/}	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การ กำกับดูแลกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน ^{2/}	การ อ้างอิง
24.4 กำไรสะสม			
24.4.1 จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,585	3,585	C
24.4.2 ยังไม่ได้จัดสรร	65,918	66,034	
กำไรสุทธิคงเหลือที่ได้รับการอนุมัติแล้ว		55,526	D
กำไรสุทธิคงเหลือรอการอนุมัติ		10,508	
24.5 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	446	2,196	
จำนวนที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตรา สารทางการเงิน		1,271	P
จำนวนที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2		161	Q
จำนวนที่ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุน		764	
รวมส่วนของเจ้าของ	198,385	200,163	
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	1,778,801	1,782,304	

หมายเหตุ

^{1/} งบแสดงฐานะทางการเงินซึ่งเปิดเผยสู่สาธารณะผ่านทางเว็บไซต์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

^{2/} งบแสดงฐานะการเงินที่จัดทำภายใต้กฎระเบียบของธปท. โดยบริษัททุกบริษัทที่กล่าวในหัวข้อที่ 3: บริษัทที่อยู่ภายใต้กลุ่มธุรกิจทางการเงินระดับ Full Consolidation จะรวมอยู่ในงบแสดงฐานะการเงินนี้

การเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน

หน่วย: ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวด 30 มิถุนายน 2559		องค์ประกอบของ เงินกองทุนตาม หลักเกณฑ์การกำกับ ดูแลที่รายงานโดยกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน	แหล่งที่มาของการ อ้างอิงในงบการเงิน ภายใต้หลักเกณฑ์การ กำกับดูแลกลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 = CET1+AT1)		170,135	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)		168,864	
1	ทุนที่ออกและชำระแล้ว – หุ้นสามัญ	73,558	A
2	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	52,879	B
3	ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,585	C
4	กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	55,526	D
5	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม		
5.1	การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุด ในอาคารชุด	6,155	E
5.2	กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน	625	F
5.3	ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงงบการเงินจากการดำเนินงานใน ต่างประเทศ	2	G ^{1/}
5.4	รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(5,218)	H
6	รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
6.1	ค่าความนิยม	(9,927)	I
6.2	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(2,354)	J+K-M ^{2/}
6.3	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(5,967)	L
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (AT1):		1,271	
7	รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและ บุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทาง การเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	1,271	P ^{3/}
เงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2)		30,108	
9	เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน และเจ้าหนี้สามัญ	14,843	N ^{4/}
10	เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General provision)	15,104	O
11	รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและ บุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทาง การเงิน	161	Q ^{3/}
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (TC = T1+T2)		200,243	

^{1/} ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ ทอยอนับเข้าปีละ 20% ในระหว่างช่วงปี 2557-2561, ณ 30 มิถุนายน 2559 นับเข้าด้วยจำนวน 2 ล้านบาท (60% x 3)

^{2/} สินทรัพย์ไม่มีตัวตน เช่น ซอฟต์แวร์ทยอยหักออกปีละ 20% ในระหว่างช่วงปี 2557-2561, ณ 30 มิถุนายน 2559 หักออกด้วยจำนวน 2,354 ล้านบาท [60% x (4,198-272-2)]

^{3/} การคำนวณจำนวนเงินของรายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนเป็นไปตามเกณฑ์ของธปท.

^{4/} ตราสารทางการเงินที่มีคุณสมบัติไม่ครบตามหลักเกณฑ์ Basel III สามารถถูกนับเป็นเงินกองทุนได้ไม่เกินเพดานที่คำนวณจากการทยอยลดนับผลรวมของตราสารทางการเงินที่ถูกนับเป็นเงินกองทุนในอัตราปีละ 10% โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เนื่องจากตราสารทางการเงินจำนวน 14,843 ล้านบาท มีจำนวนไม่เกินเพดานดังกล่าว จึงสามารถนับเป็นเงินกองทุนได้เต็มจำนวน

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปี 31 ธันวาคม 2558	จำนวนที่เปิดเผย ในงบการเงินที่ เผยแพร่ต่อ สาธารณะ— งบแสดงฐานะ การเงิน ^{1/}	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การ กำกับดูแลกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน ^{2/}	การ อ้างอิง
สินทรัพย์			
1. เงินสด	33,690	33,690	
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	194,094	194,425	
3. สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	-	-	
4. สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	35,657	35,657	
5. เงินลงทุนสุทธิ	110,027	110,027	
6. เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้าสุทธิ	1,576	-	
7. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
7.1 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,353,559	1,358,773	
7.2 ดอกเบี้ยค้างรับ	3,572	3,749	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,357,131	1,362,522	
7.3 หัก รายได้รอตัดบัญชี	(50,105)	(50,105)	
7.4 หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(43,218)	(44,247)	
จำนวนที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุน		(13,934)	O
จำนวนที่ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุน		(30,313)	
7.5 หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,725)	(1,955)	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,262,083	1,266,215	
8. ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง	559	559	
9. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5,050	5,050	
10. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	20,993	21,026	
11. ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	14,477	14,484	
ค่าความนิยม		9,927	I
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		4,557	J
12. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	5,369	5,746	
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(295)	K
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี-ของรายการอื่นๆ		6,041	L
13. สินทรัพย์อื่นสุทธิ	21,942	22,307	
รวมสินทรัพย์	1,705,517	1,709,186	

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปี 31 ธันวาคม 2558	จำนวนที่เปิดเผย ในงบการเงินที่ เผยแพร่ต่อ สาธารณะ— งบแสดงฐานะ การเงิน ^{1/}	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การ กำกับดูแลกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน ^{2/}	การ อ้างอิง
หนี้สิน			
14.เงินรับฝาก	1,046,290	1,045,266	
15.รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	275,059	276,659	
16.หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,211	3,211	
17.ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	-	-	
18.หนี้สินตราสารอนุพันธ์	26,692	26,692	
19.ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	108,121	108,121	
ตราสารหนี้ที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุน		14,843	N
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น		93,278	
20.ภาระของธนาคาร (สถาบันการเงิน) จากการรับรอง	559	559	
21.ประมาณการหนี้สิน	6,759	6,773	
22.หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	32	32	
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		2	M
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี-ของรายการอื่นๆ		30	
23.หนี้สินอื่น	48,046	49,522	
รวมหนี้สิน	1,514,769	1,516,835	
ส่วนของเจ้าของ			
24.1 ทุนที่ออกและชำระแล้ว – หุ้นสามัญ	73,558	73,558	A
24.2 ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	52,879	52,879	B
24.3 องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ			
24.3.1 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	6,244	6,244	E
24.3.2 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า	952	864	
เงินลงทุนในตราสารทุน		(127)	F
เงินลงทุนในตราสารหนี้			
จำนวนที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุน		396	F
จำนวนที่ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุน		595	
24.3.3 ผลต่างจากการแปลงค่าทางการเงินจากการ ดำเนินงานในต่างประเทศ	3	3	G

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวด 31 ธันวาคม 2558	จำนวนที่เปิดเผย ในงบการเงินที่ เผยแพร่ต่อ สาธารณะ— งบแสดงฐานะ การเงิน ^{1/}	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การ กำกับดูแลกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน ^{2/}	การ อ้างอิง
24.3.4 ส่วนต่ำกว่าทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การ ควบคุมเดียวกัน	(5,218)	(5,218)	H
24.4 กำไรสะสม			
24.4.1 จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,585	3,585	C
24.4.2 ยังไม่ได้จัดสรร	58,353	58,469	
กำไรสุทธิคงเหลือที่ได้รับการอนุมัติแล้ว		48,663	D
กำไรสุทธิคงเหลือรอการอนุมัติ		9,806	
24.5 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	392	1,967	
จำนวนที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตรา สารทางการเงิน		1,346	P
จำนวนที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2		134	Q
จำนวนที่ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุน		487	
รวมส่วนของเจ้าของ	190,748	192,351	
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	1,705,517	1,709,186	

หมายเหตุ

^{1/} งบแสดงฐานะทางการเงินซึ่งเปิดเผยสู่สาธารณะผ่านทางเว็บไซต์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

^{2/} งบแสดงฐานะการเงินที่จัดทำภายใต้กฎระเบียบของ ธปท. โดยบริษัททุกบริษัทที่กล่าวในหัวข้อที่ 3: บริษัทที่อยู่ภายใต้กลุ่มธุรกิจทางการเงินระดับ Full Consolidation จะรวมอยู่ในงบแสดงฐานะการเงินนี้

การเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน

หน่วย: ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวด 31 ธันวาคม 2558		องค์ประกอบของ เงินกองทุนตาม หลักเกณฑ์การ กำกับดูแลที่รายงาน โดยกลุ่มธุรกิจทาง การเงิน	แหล่งที่มาของการ อ้างอิงในการเงิน ภายใต้หลักเกณฑ์ การกำกับดูแลกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 = CET1+AT1)		163,655	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)		162,309	
1	ทุนที่ออกและชำระแล้ว – หุ้นสามัญ	73,558	A
2	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	52,879	B
3	ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,585	C
4	กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	48,663	D
5	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม		
	5.1 การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดใน อาคารชุด	6,244	E
	5.2 กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน	269	F
	5.3 ผลต่างจากการแปลงค่าเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	1	G ^{1/}
	5.4 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(5,218)	H
6	รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
	6.1 ค่าความนิยม	(9,927)	I
	6.2 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(1,704)	J+K-M ^{2/}
	6.3 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(6,041)	L
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็ตราสารทางการเงิน (AT1):		1,346	
7	รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและ บุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็ตราสารทางการเงินของ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	1,346	P ^{3/}
เงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2)		28,911	
8	เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและ เจ้าหนี้สามัญ	14,843	N ^{4/}
9	เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General provision)	13,934	O
10	รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและ บุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	134	Q ^{3/}
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (TC = T1+T2)		192,566	

^{1/} ผลต่างจากการแปลงค่าเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ ทอยอนับเข้าปีละ 20% ในระหว่างช่วงปี 2557-2561, ณ 31 ธันวาคม 2558 นับเข้าด้วยจำนวน 1 ล้านบาท (40% x 3)

^{2/} สินทรัพย์ไม่มีตัวตน เช่น ซอฟต์แวร์ทยอยหักออกปีละ 20% ในระหว่างช่วงปี 2557-2561, ณ 31 ธันวาคม 2558 หักออกด้วยจำนวน 1,704 ล้านบาท [40% x (4,557-295-2)]

^{3/} การคำนวณจำนวนเงินของรายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนเป็นไปตามเกณฑ์ของธปท.

^{4/} ตราสารทางการเงินที่มีคุณสมบัติไม่ครบตามหลักเกณฑ์ Basel III สามารถถูกนับเป็นเงินกองทุนได้ไม่เกินเพดานที่คำนวณจากการทยอยลดนับผลรวมของตราสารทางการเงินที่ถูกนับเป็นเงินกองทุนในอัตราปีละ 10% โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เนื่องจากตราสารทางการเงินจำนวน 14,843 ล้านบาท มีจำนวนไม่เกินเพดานดังกล่าว จึงสามารถนับเป็นเงินกองทุนได้เต็มจำนวน

ตารางที่ 6 การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตาม
หลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period)

หน่วย: ล้านบาท

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน			
		30 มิถุนายน 2559		31 ธันวาคม 2558	
		มูลค่าของ เงินกองทุน	ยอดสุทธิที่ต้อง มีการทยอย นับ*	มูลค่าของ เงินกองทุน	ยอดสุทธิที่ต้อง มีการทยอย นับ*
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 = CET1+AT1)		170,135	(1,562)	163,655	(2,344)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)		168,864	(1,222)	162,309	(1,959)
1	ทุนที่ออกและชำระแล้ว – หุ้นสามัญ	73,558		73,558	
2	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	52,879		52,879	
3	ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,585		3,585	
4	กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	55,526		48,663	
5	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม				
5.1	การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด	6,155		6,244	
5.2	กำไรขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน	106		(127)	
5.3	กำไรขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้	519	346	396	595
5.4	ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงงบการเงินจากการ ดำเนินงานในต่างประเทศ	2	1	1	2
5.5	รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(5,218)		(5,218)	
6	รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล				
6.1	ค่าความนิยม	(9,927)		(9,927)	
6.2	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(2,354)	(1,569)	(1,704)	(2,556)
6.3	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(5,967)		(6,041)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (AT1)		1,271	(340)	1,346	(385)
7	รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจ ควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้น ที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	1,271	(340)	1,346	(385)
เงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2)		30,108	(14,783)	28,911	(14,752)
8	เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิ ด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	14,843	(14,843)	14,843	(14,843)
9	เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดตั้งปกติ (General provision)	15,104		13,934	
10	รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจ ควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้น ที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	161	60	134	91
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (TC = T1+T2)		200,243	(16,345)	192,566	(17,096)

*ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนในอนาคตตามหลัก เกณฑ์ Basel III

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก		ระดับธนาคาร			
		30 มิถุนายน 2559		31 ธันวาคม 2558	
		มูลค่าของ เงินกองทุน	ยอดสุทธิที่ต้อง มีการทยอย นับ*	มูลค่าของ เงินกองทุน	ยอดสุทธิที่ต้อง มีการทยอย นับ*
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 = CET1+AT1)		153,376	(687)	146,183	(1,070)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)		153,376	(687)	146,183	(1,070)
1	ทุนที่ออกและชำระแล้ว – หุ้นสามัญ	73,558		73,558	
2	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	52,879		52,879	
3	ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,585		3,585	
4	กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	31,657		24,376	
5	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม				
	5.1 การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด	6,155		6,224	
	5.2 กำไรขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน	194		(39)	
	5.3 กำไรขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้	519	346	396	595
	5.4 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(5,218)		(5,218)	
6	รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล				
	6.1 ค่าความนิยม	(7,762)		(7,762)	
	6.2 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,549)	(1,033)	(1,110)	(1,665)
	6.3 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(642)		(706)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (AT1)		-	-	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2)		21,204	(14,843)	20,081	(14,843)
7	เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิ ด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	14,843	(14,843)	14,843	(14,843)
8	เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General provision)	6,361		5,238	
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (TC = T1+T2)		174,580	(15,530)	166,264	(15,913)

*ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนในอนาคตตามหลัก เกณฑ์ Basel III