

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

การเปิดเผยข้อมูลการดำเนินงานกองทุนตาม Basel III-หลักการที่ 3
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557

สารบัญ

บทนำ.....	1
ขอบเขตการบังคับใช้.....	1
โครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุน.....	2
โครงสร้างเงินกองทุน	2
ความเพียงพอของเงินกองทุน	3

สารบัญตาราง

ตารางที่ 1: โครงสร้างเงินกองทุน.....	2
ตารางที่ 2: ความเพียงพอของเงินกองทุน	3
ตารางที่ 3: องค์ประกอบเงินกองทุน	5
ตารางที่ 4: มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงแต่ละประเภท	6
ตารางที่ 5: คุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน	7
ตารางที่ 6: การกระทบยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้เกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่ม	9

บทนำ

ธนาคารตระหนักดีว่าการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และการกำกับดูแลกิจการตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี เป็นส่วนสำคัญต่อความมั่นคงและความน่าเชื่อถือของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (“กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร”) ธนาคารจึงมุ่งเน้นการพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องและให้ความสำคัญว่า ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีเงินกองทุนเพียงพอเพื่อรองรับการประกอบธุรกิจ

ธนาคารเล็งเห็นว่าการใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล จะเป็นส่วนสำคัญที่จะส่งเสริมให้มีการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง จึงมีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเงินกองทุน ระดับความเสี่ยง กระบวนการประเมินความเสี่ยง และความเพียงพอของเงินกองทุนทั้งในระดับธนาคาร (Solo Basis) และระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (Full Consolidation Basis) ซึ่งการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวเป็นไปตามแนวทางการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (“รปท.”)

ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตาม Basel III-หลักการที่ 3 โดยข้อมูลเชิงปริมาณเกี่ยวกับโครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุน และการประเมินความเสี่ยงด้านตลาดจะเปิดเผยเป็นรายครึ่งปี สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพ ธนาคารจะจัดให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปีและทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ธนาคารมีแนวทางการเปิดเผยเฉพาะข้อมูลที่มีนัยสำคัญบนเว็บไซต์ของธนาคารภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับธนาคารกรุงเทพ/นักลงทุนสัมพันธ์” ภายใน 4 เดือนนับจากวันสิ้นสุดงวด

ขอบเขตการบังคับใช้

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนครอบคลุมทั้งในระดับธนาคาร (Solo Basis) และระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (Full Consolidation Basis) รวมทั้งสิ้น 9 บริษัท ประกอบด้วย

- ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ในฐานะบริษัทแม่
- บางกอกแบงก์ เบอรัฮาด (Bangkok Bank Berhad) ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์
- ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด (Bangkok Bank (China)) ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด ประกอบธุรกิจจัดการกองทุน
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด ประกอบธุรกิจจัดการกองทุน
- บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจธุรกิจหลักทรัพย์
- บริษัทบริหารสินทรัพย์ทวี ประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์
- บีบีแอล โนมินี (เต็มพาดัน) เบอรัฮาด (BBL Nominees (Tempatan) Sdn. Bhd.) ประกอบธุรกิจสนับสนุน
- บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด (BBL (Cayman)) ประกอบธุรกิจการเงิน

ทั้งนี้ งบการเงินที่ใช้พิจารณาความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารและงบแสดงฐานะการเงินรวมทั้งที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ ไม่มีความแตกต่างกัน (ดูตารางที่ 6)

โครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุน

โครงสร้างเงินกองทุน

โครงสร้างเงินกองทุนของธนาคารตามประกาศหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตามแนวทาง Basel III ของ ธปท. ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 แบ่งออกเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (Common Equity Tier 1) เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2)

- เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ประกอบด้วย
 - 1) ทุนชำระแล้ว
 - 2) ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)มูลค่าหุ้นสามัญ
 - 3) ทุนสำรองตามกฎหมาย
 - 4) เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ
 - 5) กำไรสะสมคงเหลือหลังการจัดสรร
 - 6) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น
 - 7) รายการอื่นของผู้ถือหุ้น
 - 8) รายการหักต่าง ๆ อาทิ สินทรัพย์ไม่มีตัวตน เป็นต้น
- เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน ประกอบด้วยส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1
- เงินกองทุนชั้นที่ 2 ประกอบด้วย
 - 1) ตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาวที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและผู้ถือหุ้นสามัญ
 - 2) เงินสำรองสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General Provision) รวมแล้วไม่เกินร้อยละ 1.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต
 - 3) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

ทั้งนี้ ในการนำแนวทาง Basel III มาบังคับใช้ ธปท. มีการผ่อนปรนสำหรับรายการใหม่ที่กำหนดเพิ่มเติม ให้ทยอยนับเข้าหรือหักออกในอัตราร้อยละ 20 ต่อปี เริ่มตั้งแต่ปี 2557 ถึงปี 2561 ในส่วนของตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ซึ่งมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ Basel III ในเรื่องความสามารถในการรองรับผลขาดทุน (Loss Absorption) ในกรณีที่ธนาคารไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ (At the Point of Non-viability) กล่าวคือ ไม่มีเงื่อนไขที่สามารถแปลงเป็นหุ้นสามัญหรือตัดเป็นหนี้สูญ เมื่อทางการตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ธนาคาร ธปท. กำหนดให้ทยอยลดนับเป็นเงินกองทุนในอัตราร้อยละ 10 ต่อปี เริ่มตั้งแต่ปี 2556 ถึงปี 2565

ตารางที่ 1: โครงสร้างเงินกองทุน

เงินกองทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	30 มิ.ย. 57	31 ธ.ค. 56	30 มิ.ย. 57	31 ธ.ค. 56
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	292,775	276,562	287,012	272,156
เงินกองทุนชั้นที่ 1	292,891	276,678	287,012	272,156
เงินกองทุนทั้งสิ้น	339,204	325,027	332,566	319,747

หน่วย : ล้านบาท

ความเพียงพอของเงินกองทุน

ในการบริหารความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร มีเป้าหมายที่จะดำรงฐานะของเงินกองทุนในระดับเพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์การขยายธุรกิจภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางการ ตลอดจนความคาดหวังของตลาด

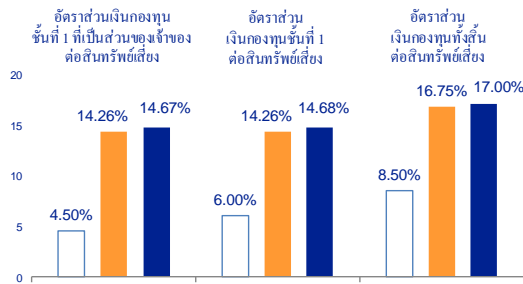
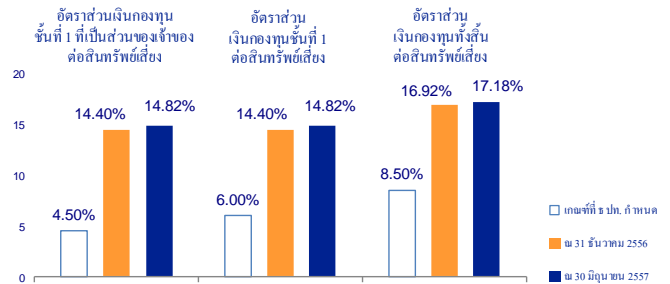
กระบวนการบริหารเงินกองทุนของธนาคารเป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ โดยมีการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้กระบวนการ ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) ซึ่งเป็นการประเมินความเสี่ยงทั้งหมดที่มีนัยสำคัญแบบมองไปข้างหน้า ทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต เพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงและพิจารณาระดับของเงินกองทุนที่เพียงพอและสอดคล้องกับความเสี่ยงของธนาคารได้อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ธนาคารจะจัดให้มีกระบวนการดังกล่าวให้ครอบคลุมกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารต่อไป

ธนาคารคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนขั้นต่ำตามหลักเกณฑ์ Basel III ของรพท. ทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยใช้วิธี Standardized Approach (SA) สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III รพท. กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 ทั้งนี้ อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำข้างต้นยังไม่รวมการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) ซึ่ง รพท. กำหนดให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มในปี 2559 จนอัตราส่วนที่เพิ่มครบร้อยละ 2.50 ในปี 2562 นอกจากนี้ รพท. อาจกำหนดให้ดำรงเงินกองทุนเพิ่มเติมเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง (Countercyclical Buffer) เพิ่มอีกสูงสุดไม่เกินร้อยละ 2.50 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนเพียงพอรองรับเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าวแล้ว

ตารางที่ 2: ความเพียงพอของเงินกองทุน

เงินกองทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	30 มิ.ย. 57	31 ธ.ค. 56	30 มิ.ย. 57	31 ธ.ค. 56
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	14.67%	14.26%	14.82%	14.40%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	14.68%	14.26%	14.82%	14.40%
เงินกองทุนทั้งสิ้น	17.00%	16.75%	17.18%	16.92%

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง
ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (Full Consolidation Basis)

ระดับธนาคาร (Solo Basis)


ตารางที่ 3: องค์ประกอบเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

องค์ประกอบเงินกองทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	30 มิ.ย. 57	31 ธ.ค. 56	30 มิ.ย. 57	31 ธ.ค. 56
เงินกองทุนชั้นที่ 1	292,891	276,678	287,012	272,156
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	292,775	276,562	287,012	272,156
ทุนชำระแล้ว	19,088	19,088	19,088	19,088
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	56,346	56,346	56,346	56,346
ทุนสำรองตามกฎหมาย	18,500	18,000	18,500	18,000
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	76,500	76,500	76,500	76,500
กำไรสะสมคงเหลือจากการจัดสรร	77,075	69,371	71,445	64,979
¹ รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ*	45,406	37,257	45,260	37,243
² รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ*	(140)	-	(127)	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็น Additional Tier 1	116	116	-	-
³ ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม*	116	116	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 2	46,313	48,349	45,554	47,591
⁵ หุ้นกู้ด้อยสิทธิ*	23,628	26,582	23,628	26,582
เงินสำรองสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General Provision)	22,684	21,767	21,926	21,009
⁴ ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม*	1	-	-	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	339,204	325,027	332,566	319,747

***องค์ประกอบของเงินกองทุนที่จะมีการทยอยนับเข้า(หักออก)**

หน่วย : ล้านบาท

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	ยอดคงเหลือที่จะทยอยนับเข้า(หักออก)	ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	ยอดคงเหลือที่จะทยอยนับเข้า(หักออก)
การทยอยนับเข้า(หักออก)ที่อัตราร้อยละ 20 ต่อปี เริ่มตั้งแต่ปี 2557 - 2561				
¹ รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ	45,406	1,197	45,260	658
² รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(140)	(560)	(127)	(509)
³ ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่เป็น Additional Tier 1	116	94	-	-
⁴ ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	1	5	-	-
การทยอยนับเข้า(หักออก)ที่อัตราร้อยละ 10 ต่อปี เริ่มตั้งแต่ปี 2556 - 2565				
⁵ หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	23,628	(23,628)	23,628	(23,628)

ตารางที่ 4: มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงแต่ละประเภท

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	30 มิ.ย. 57	31 ธ.ค. 56	30 มิ.ย. 57	31 ธ.ค. 56
มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	154,256	150,620	150,105	147,072
ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ	152,983	149,526	148,866	145,981
- ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs ¹) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs ²) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	820	673	820	672
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	6,152	5,124	5,685	4,672
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	114,841	113,476	109,532	108,783
- ลูกหนี้รายย่อย	12,873	12,983	12,775	12,863
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	5,892	5,570	5,890	5,567
- สินทรัพย์อื่น	12,405	11,700	14,164	13,424
ลูกหนี้ค่อยคุณภาพ	1,273	1,094	1,239	1,091
มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	2,327	1,617	2,304	1,630
- ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	1,730	1,028	1,679	990
- ความเสี่ยงด้านราคาราสารทุน	144	86	-	-
- ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	453	503	625	640
- ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-
มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	13,030	12,656	12,179	11,902
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น	169,613	164,893	164,588	160,604

หมายเหตุ

¹ Multilateral Development Banks

² Non-central Government Public Sector Entities

ตารางที่ 5: คุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

	หุ้นสามัญ	หุ้นผู้ด้อยสิทธิ 1	หุ้นผู้ด้อยสิทธิ 2
ผู้ออก	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สาขา ฮ่องกง	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
รุ่นหรือหมายเลขของตราสาร (ISIN Code)	TH0001010006	USY0606WBQ25 (Reg S) US059895AH54 (144A)	TH0001032C09
การนับตราสารเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ ธนาคารแห่งประเทศไทย			
ประเภทของเงินกองทุน	เงินกองทุนชั้นที่ 1	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2
คุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ Basel III	ครบถ้วน	ไม่ครบถ้วน	ไม่ครบถ้วน
คุณสมบัติที่ขาดตามหลักเกณฑ์ Basel III	-	ขาดคุณสมบัติ Loss Absorption	ขาดคุณสมบัติ Loss Absorption
การทยอยลดนับเงินกองทุน	นับได้เต็มจำนวน	ทยอยลดนับปีละ 10%	ทยอยลดนับปีละ 10%
จัดอยู่ในระดับธนาคารพาณิชย์ / ระดับกลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน	ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินและระดับ ธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินและระดับ ธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินและระดับ ธนาคารพาณิชย์
จำนวนที่นับเป็นเงินกองทุน (สุทธิจากการทยอยลด นับ) (ล้านบาท)	19,088	7,628	16,000
มูลค่าที่ตราไว้ (Par Value)	10 บาท	1,000 เหรียญสหรัฐ	1,000 บาท
การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	ส่วนของผู้ถือหุ้น	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
วันที่ออก (Original Date)	Multiple	28 มกราคม 2542	7 ธันวาคม 2555
กำหนดระยะเวลาการชำระคืน	ไม่มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน
วันครบกำหนด (Original Maturity Date)	ไม่มีวันครบกำหนด	15 มีนาคม 2572	7 ธันวาคม 2565
ธนาคารสามารถไถ่ถอนก่อนได้รับการอนุมัติจากผู้ กำกับดูแล	ไม่สามารถ	ไม่สามารถ	ไม่สามารถ
วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีการผูกพันในการไถ่ ถอนและจำนวนเงินในการไถ่ถอน	-	ธนาคารมีสิทธิที่จะไถ่ถอนในกรณีที่มีการ เปลี่ยนแปลงกฎหมายหรือการตีความ กฎหมายภายในประเทศไทยและ/หรือ ฮ่องกง ซึ่งมีผลทำให้ธนาคารมีภาระต้อง ชำระเงินเพิ่มเติม (Additional Amounts) ในส่วนที่เกี่ยวกับภาษีหัก ณ ที่จ่าย โดย จะต้องไถ่ถอนทั้งจำนวนในราคาที่ตราไว้ รวมดอกเบี้ยคงค้าง	7 ธันวาคม 2560 / ไถ่ถอนทั้งจำนวน
วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง	-	ทุกวันหลังวันออกหุ้นกู้	วันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจาก วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้

ตารางที่ 5: คุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน (ต่อ)

	หุ้นสามัญ	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ 1	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ 2
ดอกเบี้ยและผลตอบแทน			
ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว	ธนาคารเป็นผู้กำหนดจำนวนเงินปันผล	อัตราดอกเบี้ยคงที่	อัตราดอกเบี้ยคงที่
อัตราผลตอบแทน	ตามการประกาศจ่ายเงินปันผล	9.025 %ต่อปี	4.375 %ต่อปี
Dividend Stopper	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
ธนาคารมีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมด หรือบางส่วน หรือตามคำสั่งที่ได้รับจากชปท.	มีอำนาจเต็มที่	ตามคำสั่งที่ได้รับจากชปท.	ตามคำสั่งที่ได้รับจากชปท.
เงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารได้ก่อนก่อนกำหนด เช่น กำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (Step Up)	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
การสะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน
สามารถแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้	ไม่สามารถ	ไม่สามารถ	ไม่สามารถ
คุณสมบัติในการลดมูลค่า (Write Down)	ไม่มีการลดมูลค่า	ไม่มีการลดมูลค่า	ไม่มีการลดมูลค่า
สถานะของลำดับการด้อยสิทธิในกรณีที่มีการชำระบัญชี	ผู้ถือหุ้นสามัญจะได้รับชำระเงินเป็นลำดับสุดท้าย ในกรณีที่ธนาคารเลิกกิจการ	ผู้ถือตราสารหนี้ด้อยสิทธิจะได้รับชำระเงินในลำดับหลังจากเจ้าหนี้บุริมสิทธิ ผู้ฝากเงิน และเจ้าหนี้สามัญของธนาคาร ในกรณีที่ธนาคารเลิกกิจการ	ผู้ถือตราสารหนี้ด้อยสิทธิจะได้รับชำระเงินในลำดับหลังจากเจ้าหนี้บุริมสิทธิ ผู้ฝากเงิน และเจ้าหนี้สามัญของธนาคาร ในกรณีที่ธนาคารเลิกกิจการ

ตารางที่ 6: การกระทบยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้เกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่ม

เงินกองทุนในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	จำนวนเงิน	แหล่งอ้างอิง ในงบการเงิน
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	19,088	A
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	56,346	B
ทุนสำรองตามกฎหมาย	18,500	C
เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นสุดงวดการบัญชี	76,500	D
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	77,075	E
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม		
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด	14,539	F
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน	31,240	G
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(373)	H
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	-	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นก่อนรายการปรับและรายการหัก	292,915	
รายการปรับเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	-	
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์)	(140)	I
รวมรายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(140)	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	292,775	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็น Additional Tier 1		
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	116	J
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	292,891	
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินที่ได้รับจากการออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	23,628	K
เงินสำรองสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General Provision)	22,684	L
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1	M
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	46,313	
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	339,204	

ตารางที่ 6: การกระทบยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้เกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่ม (ต่อ)

 งบการเงินภายใต้เกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่ม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557¹

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	จำนวนเงิน	แหล่งอ้างอิงของรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน
สินทรัพย์		
เงินสด	43,204	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	362,763	
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	41	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	12,439	
เงินลงทุนสุทธิ	395,499	
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	985	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,765,224	
ดอกเบี้ยค้างรับ	3,451	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,768,675	
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(703)	
หัก ค่าเผื่อนี่สงสัยจะสูญ	(94,338)	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	(22,684)	L
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(2,869)	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,670,765	
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	1,748	
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	17,860	
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	31,993	
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	700	
ส่วนที่หักจากเงินกองทุน	(140)	I
สินทรัพย์ภายในเงินได้รอตัดบัญชี	2,042	
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	18,098	
รวมสินทรัพย์	2,558,137	
หนี้สิน		
เงินรับฝาก	1,903,432	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	117,463	
หนี้สินจำนองเมื่อทางถาวร	8,789	
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	159	
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	11,035	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	138,823	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	23,628	K
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	1,748	
ประมาณการหนี้สิน	8,432	
หนี้สินภายในเงินได้รอตัดบัญชี	4,773	
หนี้สินอื่น	50,248	
รวมหนี้สิน	2,244,902	

ตารางที่ 6: การกระทบยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้เกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่ม (ต่อ)

 งบการเงินภายใต้เกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่ม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557¹

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	จำนวนเงิน	แหล่งอ้างอิงของ รายการที่เกี่ยวข้องกับ เงินกองทุน
ส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนเรือนหุ้น		
ทุนจดทะเบียน		
หุ้นบุริมสิทธิ	17	
หุ้นสามัญ	39,983	
ทุนที่ออกและชำระแล้ว		
หุ้นสามัญ	19,088	A
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น		
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ	56,346	B
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	47,144	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	45,406	F, G, H
กำไร (ขาดทุน) สะสม		
จัดสรรแล้ว		
ทุนสำรองตามกฎหมาย	18,500	C
อื่น ๆ	76,500	D
ยังไม่จัดสรร	95,517	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	77,075	E
รวมส่วนของบริษัทใหญ่	313,095	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	140	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	116	J
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	1	M
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	313,235	
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,558,137	

หมายเหตุ

¹ งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารและงบแสดงฐานะการเงินรวมของธนาคารที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ
 ไม่มีความแตกต่างกัน