

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารทีสโก้จะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ซึ่งจะไปตามหลักเกณฑ์ Basel III และข้อมูลเปิดเผยเป็นระดับธนาคารทีสโก้เท่านั้น โดยการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 4/2556 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ นอกจากนี้ ธนาคารทีสโก้ยังมีการพิจารณาถึงเนื้อหาข้อมูลที่มีนัยสำคัญ โดยใช้หลักการซึ่งสอดคล้องกับหลักการทางบัญชีในการพิจารณาถึงความมีนัยสำคัญของข้อมูล

โครงสร้างเงินกองทุน

ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศตามเกณฑ์ Internal Rating Based Approach (IRB) จะประกอบไปด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1; CET1) เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ จะหมายถึงหุ้นชำระแล้ว ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นที่ได้รับ เงินที่ได้รับจากการออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นทุนสำรองตามกฎหมาย เงินสำรองจัดสรรจากกำไรสุทธิ กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร และรายการอื่นของส่วนของเจ้าของตามที่ ธปท. กำหนด ซึ่งเป็นยอดสุทธิหลังพิจารณารายการปรับและรายการหักเงินกองทุนแล้ว เช่น ค่าความนิยม และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน เป็นต้น สำหรับเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินนั้น ประกอบด้วยเงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล และเงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญและเจ้าหนี้ด้อยสิทธิทุกประเภท ซึ่งเป็นยอดสุทธิหลังพิจารณารายการหักเงินกองทุนแล้ว เช่น การถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน เป็นต้น

สำหรับเงินกองทุนชั้นที่ 2 นั้น หมายถึงตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ และเงินสำรองส่วนเกิน หักด้วยรายการหักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 2

ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารทีสโก้ประกอบด้วย 2 องค์ประกอบหลัก คือ หุ้นชำระแล้ว และ กำไรสะสมคงเหลือจากการจัดสรร และเงินกองทุนชั้นที่ 2 นั้นส่วนใหญ่มาจากตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาวที่ธนาคารได้ออก ประกอบกับส่วนหักของเงินสำรองส่วนขาดในส่วนของเงินกองทุนชั้นที่ 1

ตารางที่ 1 เงินกองทุนของธนาคารทีสโก้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	30 มิ.ย. 2561	31 ธ.ค. 2560
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1	27,975.76	27,263.62
1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)	27,975.76	27,263.61
1.1.1 ทุนชำระแล้ว	9,215.68	9,215.68
1.1.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น (สุทธิ)	2,543.02	2,543.02
1.1.3 เงินที่ได้รับจากการออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ	-	-
1.1.4 ทุนสำรองตามกฎหมาย	984.00	984.00
1.1.5 เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิ	-	-
1.1.6 กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	15,959.97	15,036.97
1.1.7 รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ	209.27	218.86
1.1.8 รายการปรับต่าง ๆ	-	-
1.1.9 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	936.17	734.92
1.1.9.1 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ *	936.17	734.92
1.1.9.2 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 เป็นตราสารทางการเงินจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน	-	-
1.2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier I)	0.00	0.00
1.2.1 เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล และใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิดังกล่าว	0.00	0.00
1.2.2 เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิค้ำประกันจากผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้คือสิทธิทุกประเภท ซึ่งรวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	-
1.2.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตาม 1.2.1 และ 1.2.2 ที่ได้รับการออกจำหน่ายตราสารครั้งแรก	0.00	0.00
1.2.4 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	-
1.2.4.1 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน **	-	-
1.2.4.2 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 2 มีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน	-	-
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2	7,935.29	8,027.90
2.1 เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล และใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิดังกล่าว	-	-
2.2 เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิค้ำประกันจากผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	6,680.00	6,680.00
2.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตาม 2.1 และ 2.2 ที่ธนาคารได้รับ	-	-
2.4 เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	614.42	679.19
2.5 เงินสำรองส่วนเกิน	640.87	668.71
2.6 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ***	-	-
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	35,911.05	35,291.51

* เช่น ผลขาดทุน(สุทธิ) ค่าความนิยม สินทรัพย์ไม่มีตัวตน สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม

** เช่น การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์

*** เช่น การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารพาณิชย์

ความเพียงพอของเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่ต้นปี 2556 นั้น ตั้งแต่งวด ณ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารได้เริ่มดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี Internal Rating Based Approach (IRB) อย่างเป็นทางการสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตและใช้วิธี Standardized Approach (SA-OR) สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตของวิธี IRB จะมีความละเอียด โดยสามารถสะท้อนให้เห็นถึงความเสี่ยงที่แท้จริงและคุณภาพของสินทรัพย์ของธนาคารได้ดีกว่าในกรณีของการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี SA ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงคงที่ตามคุณภาพของสินทรัพย์แต่ละประเภทซึ่งมีความละเอียดน้อยกว่า โดย

ตัวแปรของค่าองค์ประกอบความเสี่ยงต่างๆ ที่ต้องคำนึงถึง ได้แก่ โอกาสความน่าจะเป็นที่จะมีการผิดนัดชำระหนี้ (Probability of Default (PD)), ความเสียหายที่จะเกิดขึ้นเมื่อมีการผิดนัดชำระหนี้ (Loss Given Default (LGD)) และ มูลค่าหนี้ ณ วันที่มีการผิดนัดชำระหนี้ (Exposure at Default (EAD))

ความเพียงพอของเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารทิสโก้ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยยังอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งและเพียงพอต่อการขยายตัวในอนาคต โดยอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารเมื่อคิดคำนวณตามเกณฑ์ของ Basel III ด้วยวิธี IRB อยู่ที่ร้อยละ 23.03 ณ สิ้นงวดมิถุนายน 2561 ซึ่งยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่ร้อยละ 10.375 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 17.94 โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่ร้อยละ 7.875

ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี SA	30 มิ.ย. 2561	31 ธ.ค. 2560
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	1,932.61	2,485.19
1. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	56.24	126.14
2. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	252.66	330.40
3. ลูกหนี้รายย่อย	822.60	1,160.34
4. สินเชื่อที่อยู่อาศัย	801.10	868.32
5. สินทรัพย์อื่น	-	-
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	150.71	119.68
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณโดยวิธี SA	2,083.32	2,604.87

ตารางที่ 3 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี IRB

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี IRB	30 มิ.ย. 2561	31 ธ.ค. 2560
ลูกหนี้ปกติ	8,842.50	9,224.12
1. ลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจ	2,474.13	2,931.62
2. ลูกหนี้สินเชื่อรายย่อย	6,160.85	6,070.02
3. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	32.31	35.70
4. สินทรัพย์อื่น	175.21	186.77
ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้	268.74	284.95
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณโดยวิธี IRB	9,111.24	9,509.07

ตารางที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี IRB

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี IRB	30 มิ.ย. 2561	31 ธ.ค. 2560
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนที่ได้รับการยกเว้นการดำรงเงินกองทุน โดยวิธี IRB	32.31	35.70
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี IRB	32.31	35.70

ตารางที่ 5 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด (โดยวิธีมาตรฐาน / แบบจำลอง)

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด (ฐานะในบัญชีเพื่อการค้า)	30 มิ.ย. 2561	31 ธ.ค. 2560
คำนวณ โดยวิธีมาตรฐาน	-	-
คำนวณ โดยวิธีแบบจำลอง	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	-	-

* ปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าของธนาคารทิสโก้ยังไม่ถึงระดับที่มีนัยสำคัญตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ตารางที่ 6 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	30 มิ.ย. 2561	31 ธ.ค. 2560
คำนวณ โดยวิธี Standardized Approach	2,062.43	1,977.90
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	2,062.43	1,977.90

ตารางที่ 7 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง

หน่วย : %

อัตราส่วน	30 มิ.ย. 2561		31 ธ.ค. 2560	
	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย
1. เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	23.03%	10.375%	21.29%	9.75%
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	17.94%	7.875%	16.45%	7.25%
3. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	17.94%	6.375%	16.45%	5.75%

ความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคารมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดอย่างต่อเนื่อง โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทใหญ่ เป็นผู้วางกรอบและแผนการประเมินและควบคุมความเสี่ยงโดยรวม โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่สนับสนุนและผลักดันให้ทุกหน่วยงานปฏิบัติตามกรอบนโยบายที่กำหนดไว้

สำหรับการดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยนั้น เนื่องด้วยธนาคารมีฐานะในบัญชีเพื่อการคำนวณไม่ถึงระดับตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้ จึงส่งผลให้ธนาคารไม่ต้องดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด แต่อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้มีการประเมินความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดด้วยเกณฑ์ภายใน ซึ่งรวมถึงฐานะที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารและอัตราดอกเบี้ยทั้งหมด

หมวด ง การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS (Composition of capital disclosure requirements)

เอกสารแนบ 1

หัวข้อ 1 ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

เปิดเผยข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน (Main features of regulatory capital instr

หัวข้อ	รายละเอียด							
	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)							
1	ผู้ออกตราสารทางการเงิน							
2	รุ่นหรือหมายเลขของผู้ออกตราสารทางการเงิน	TISCO241A	TISCO242A	TISCO256A	TISCO25DA	TISCO268A	TISCO272A	TISCO27NA
	การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย							
3	ประเภทของตราสารทางการเงิน (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น / เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน / เงินกองทุนชั้นที่ 2)	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2
4	มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III หรือไม่	มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III	มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III	มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III	มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III	มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III	มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III	มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III
5	กรณีที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ให้ระบุคุณสมบัติดังกล่าว	-	-	-	-	-	-	-
6	ต้องทยอยลดนับหรือนับได้เต็มจำนวน	นับได้เต็มจำนวน	นับได้เต็มจำนวน	นับได้เต็มจำนวน	นับได้เต็มจำนวน	นับได้เต็มจำนวน	นับได้เต็มจำนวน	นับได้เต็มจำนวน
7	จัดอยู่ในระดับอนุกรมวิธาน / ระดับกลุ่ม / ระดับกลุ่มและระดับอนุกรมวิธาน	ระดับกลุ่มและระดับอนุกรมวิธาน	ระดับกลุ่มและระดับอนุกรมวิธาน	ระดับกลุ่มและระดับอนุกรมวิธาน	ระดับกลุ่มและระดับอนุกรมวิธาน	ระดับกลุ่มและระดับอนุกรมวิธาน	ระดับกลุ่มและระดับอนุกรมวิธาน	ระดับกลุ่มและระดับอนุกรมวิธาน
8	จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของทางการ (หน่วย : ล้านบาท)	1,600 ล้านบาท	800 ล้านบาท	1,000 ล้านบาท	1,000 ล้านบาท	680 ล้านบาท	1,000 ล้านบาท	600 ล้านบาท
9	มูลค่าที่ตราไว้ของตราสารทางการเงิน (Par value) (หน่วย : บาท)	1,000 บาท	1,000 บาท	1,000 บาท	1,000 บาท	1,000 บาท	1,000 บาท	1,000 บาท
10	การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัด	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัด	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัด	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัด	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัด	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัด	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัด
11	วันที่ออกตราสารทางการเงิน (Original date)	29 ม.ค. 57	19 ก.พ. 57	5 มิ.ย. 58	17 ธ.ค. 58	10 ส.ค. 59	23 ก.พ. 60	15 พ.ย. 60
12	ตราสารทางการเงินที่ไม่มีการกำหนดระยะเวลาชำระคืนหรือมีการกำหนดระยะเวลาชำระคืน	มีกำหนดระยะเวลาชำระคืน	มีกำหนดระยะเวลาชำระคืน	มีกำหนดระยะเวลาชำระคืน	มีกำหนดระยะเวลาชำระคืน	มีกำหนดระยะเวลาชำระคืน	มีกำหนดระยะเวลาชำระคืน	มีกำหนดระยะเวลาชำระคืน
13	วันครบกำหนด (Original maturity date)	29 ม.ค. 67	19 ก.พ. 67	5 มิ.ย. 68	17 ธ.ค. 68	10 ส.ค. 69	23 ก.พ. 70	15 พ.ย. 70
14	ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับอนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่	การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับความเห็นชอบจาก สปท.	การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับความเห็นชอบจาก สปท.	การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับความเห็นชอบจาก สปท.	การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับความเห็นชอบจาก สปท.	การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับความเห็นชอบจาก สปท.	การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับความเห็นชอบจาก สปท.	การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับความเห็นชอบจาก สปท.
15	วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีภาระผูกพันในการไถ่ถอนและจำนวนเงินในการไถ่ถอน	(1) หลังจากวันครบรอบ 5 ปีนับแต่วันออกตราสาร หรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 ปีนับแต่วันออกตราสาร หากผู้ออกตราสารสามารถจัดหาเงินทุนในจำนวนที่เท่ากันหรือดีกว่าแทนตราสาร หรือ ภายหลังจากการไถ่ถอนตราสาร ผู้ออกตราสารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดไว้โดยธนาคารแห่งประเทศไทย (2) ถ้าผู้ออกตราสารสามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามตราสารนี้ไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกตราสารเพื่อประโยชน์ทางภาษีการได้อีกต่อไป หรือ (3) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง		(1) หลังจากวันครบรอบ 5 ปีนับแต่วันออกตราสาร หรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใด ๆ หลังจากวันครบรอบ 5 ปีนับแต่วันออกตราสาร หรือ (2) มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายภาษีอันส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ออกตราสารเปลี่ยนแปลงไป หรือ (3) มีการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนอันส่งผลให้ตราสารที่เคยนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 อยู่เดิมมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ใหม่ที่มีผลบังคับใช้ หรือ (4) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง				
16	วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง (ถ้ามี)							

17	ดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใด	ผลตอบแทนแบบคงที่	ผลตอบแทนแบบคงที่	ผลตอบแทนแบบคงที่	ผลตอบแทนแบบคงที่	ผลตอบแทนแบบคงที่	ผลตอบแทนแบบคงที่	ผลตอบแทนแบบคงที่
17	ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว	ผลตอบแทนแบบคงที่	ผลตอบแทนแบบคงที่	ผลตอบแทนแบบคงที่	ผลตอบแทนแบบคงที่	ผลตอบแทนแบบคงที่	ผลตอบแทนแบบคงที่	ผลตอบแทนแบบคงที่
18	อัตราผลตอบแทนและดัชนีอื่นที่เกี่ยวข้อง	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 6.0 ต่อปี	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 6.0 ต่อปี	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 4.5 ต่อปี	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 4.25 ต่อปี	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 3.875 ต่อปี	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 4.0 ต่อปี	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 3.70 ต่อปี
19	มี dividend stopper หรือไม่	ไม่มี dividend stopper	ไม่มี dividend stopper	ไม่มี dividend stopper	ไม่มี dividend stopper	ไม่มี dividend stopper	ไม่มี dividend stopper	ไม่มี dividend stopper
20	ธนาคารพาณิชย์มีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมด หรือบางส่วน หรือตามคำสั่งที่ได้รับ	ต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ	ต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ	ต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ	ต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ	ต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ	ต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ	ต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ
21	มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารพาณิชย์ได้ถอนก่อนกำหนดหรือไม่ เช่น มีเงื่อนไขในการกำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (step up)	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
22	ไม่สะสมผลตอบแทน หรือสะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน
23	สามารถแปลงสภาพได้ หรือไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้
24	กรณีที่สามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุเงื่อนไขในการแปลงสภาพที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้ (Conversion trigger)	-	-	-	-	-	-	-
25	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ เป็นการแปลงสภาพทั้งจำนวนหรือบางส่วน	-	-	-	-	-	-	-
26	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุอัตราการแปลงสภาพ (Conversion rate)	-	-	-	-	-	-	-
27	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุประเภทตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	-	-	-	-	-	-	-
28	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุผู้ออกตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	-	-	-	-	-	-	-
29	คุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า
30	กรณีมีการลดมูลค่า ให้ระบุการลดมูลค่าที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้	กรณีที่ผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินการต่อไปได้และทางการตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออก โดยอาจถูกปลดหนี้ในสัดส่วนที่ไม่มากกว่าการลดมูลค่าหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ หลังจากผู้ออกตราสารได้ลดมูลค่าหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิลงแล้ว	กรณีที่ผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินการต่อไปได้ และ/หรือหน่วยงานทางการที่มีอำนาจอื่นใดตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสาร ผู้ออกตราสารจะถูกลดจำนวน	กรณีที่ผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินการต่อไปได้ และ/หรือหน่วยงานทางการที่มีอำนาจอื่นใดตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสาร ผู้ออกตราสารจะถูกลดจำนวน	กรณีที่ผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินการต่อไปได้ และ/หรือหน่วยงานทางการที่มีอำนาจอื่นใดตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสาร ผู้ออกตราสารจะถูกลดจำนวน	กรณีที่ผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินการต่อไปได้ และ/หรือหน่วยงานทางการที่มีอำนาจอื่นใดตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสาร ผู้ออกตราสารจะถูกลดจำนวน	กรณีที่ผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินการต่อไปได้ และ/หรือหน่วยงานทางการที่มีอำนาจอื่นใดตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสาร ผู้ออกตราสารจะถูกลดจำนวน	กรณีที่ผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินการต่อไปได้ และ/หรือหน่วยงานทางการที่มีอำนาจอื่นใดตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสาร ผู้ออกตราสารจะถูกลดจำนวน
31	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน	ลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน	ลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน	ลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน	ลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน	ลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน	ลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน	ลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน
32	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าถาวรหรือชั่วคราว	ลดมูลค่าถาวร	ลดมูลค่าถาวร	ลดมูลค่าถาวร	ลดมูลค่าถาวร	ลดมูลค่าถาวร	ลดมูลค่าถาวร	ลดมูลค่าถาวร
33	หากเป็นการลดมูลค่าชั่วคราว ให้อธิบายกระบวนการในการลดดังกล่าว	-	-	-	-	-	-	-
34	สถานะของลำดับการค้ำประกันในกรณีที่มีการชำระบัญชี (ให้ระบุประเภทของตราสารทางการเงินที่ค้ำประกันด้วย)	ตราสารที่มีลักษณะคล้ายหุ้น /หุ้นบุริมสิทธิ /หุ้นสามัญ	ตราสารที่มีลักษณะคล้ายหุ้น /หุ้นบุริมสิทธิ /หุ้นสามัญ	ตราสารที่มีลักษณะคล้ายหุ้น /หุ้นบุริมสิทธิ /หุ้นสามัญ	ตราสารที่มีลักษณะคล้ายหุ้น /หุ้นบุริมสิทธิ /หุ้นสามัญ	ตราสารที่มีลักษณะคล้ายหุ้น /หุ้นบุริมสิทธิ /หุ้นสามัญ	ตราสารที่มีลักษณะคล้ายหุ้น /หุ้นบุริมสิทธิ /หุ้นสามัญ	ตราสารที่มีลักษณะคล้ายหุ้น /หุ้นบุริมสิทธิ /หุ้นสามัญ

หัวข้อ 2 การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period)

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำปี 30 มิถุนายน 2561			ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่ จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือ ทยอยหักเงินกองทุนในอนาคต ตามหลักเกณฑ์ Basel III
เงินกองทุนชั้นที่ 1 :			
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)			
1.1	รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	28,911.94	-
1.2	ปรับ รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	-	-
1.3	หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	936.17	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิ			27,975.76
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1)			
1.4	รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	0.00	-
1.5	หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารการเงินสุทธิ			0.00
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (CET1+ Additional tier 1)			27,975.76
เงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) :			
1.6	รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	7,935.29	-
1.7	หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2			7,935.29
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2) ของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทย			35,911.05

ตามเกณฑ์ Basel III กำหนดให้มีการทยอยลดนับตราสารทางการเงินที่ไม่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ในอัตราร้อยละ 10 ต่อปี โดยเริ่มตั้งแต่ปี 2556 โดยตราสารที่ไม่มีคุณสมบัติดังกล่าว นั้นจะไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้ตั้งแต่ปี 2565 เป็นต้นไป ทั้งนี้ ณ สิ้นงวด 30 มิถุนายน 2561 ธนาคารทีสโก้ไม่มีตราสารทางการเงินที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนที่ 2 ที่ไม่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ Basel III