

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารทีสโก้จะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III และข้อมูลที่เปิดเผยเป็นระดับธนาคารทีสโก้เท่านั้น โดยการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 4/2556 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ นอกจากนี้ ธนาคารทีสโก้ยังมีการพิจารณาถึง เนื้อหาข้อมูลที่มีนัยสำคัญ โดยใช้หลักการซึ่งสอดคล้องกับหลักการทางบัญชีในการพิจารณาถึงความมีนัยสำคัญของข้อมูล

โครงสร้างเงินกองทุน

ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยตามเกณฑ์ Internal Rating Based Approach (IRB) จะประกอบไปด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1; CET1) เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ จะหมายรวมถึงทุนชำระแล้ว ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นที่ได้รับ เงินที่ได้รับจากการออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น ทุนสำรองตามกฎหมาย เงินสำรองจัดสรรจากกำไรสุทธิ กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร และรายการอื่นของส่วนของเจ้าของตามที่ ธปท. กำหนด ซึ่งเป็นยอดสุทธิหลังพิจารณารายการปรับและรายการหักเงินกองทุนแล้ว เช่น ค่าความนิยม และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน เป็นต้น สำหรับเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินนั้น ประกอบด้วยเงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล และเงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิค้ำประกันเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้อัตโนมัติทุกประเภท ซึ่งเป็นยอดสุทธิหลังพิจารณารายการหักเงินกองทุนแล้ว เช่น การถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน เป็นต้น

สำหรับเงินกองทุนชั้นที่ 2 นั้น หมายรวมถึงตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ และเงินสำรองส่วนเกิน หักด้วยรายการหักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 2

ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารทีสโก้ประกอบด้วย 2 องค์ประกอบหลัก คือ ทุนชำระแล้ว และ กำไรสะสมคงเหลือจากการจัดสรร และเงินกองทุนชั้นที่ 2 นั้นส่วนใหญ่มาจากตราสารหนี้ค้ำประกันระยะยาวที่ธนาคารได้ออก ประกอบกับ ส่วนหักของเงินสำรองส่วนขาดในส่วนของเงินกองทุนชั้นที่ 1

ตารางที่ 1 เงินกองทุนของธนาคารทีเอสโก้

หน่วย : ล้านบาท

| รายการ | 30 มิ.ย. 2562 | 31 ธ.ค. 2561 |
|---|------------------|------------------|
| 1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 | 29,315.73 | 27,928.29 |
| 1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) | 29,315.73 | 27,928.29 |
| 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 | 17,277.46 | 15,959.97 |
| 1.1.7 รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ | 305.64 | 198.00 |
| 1.1.8 รายการปรับต่าง ๆ | - | - |
| 1.1.9 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ | 1,010.07 | 972.38 |
| 1.1.9.1 รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ * | 1,010.07 | 972.38 |
| 1.1.9.2 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินในส่วนที่เหลือ โฉรมติที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินมีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน | - | - |
| 1.2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier I) | 0.00 | 0.00 |
| 1.2.1 เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล และ ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิดังกล่าว | 0.00 | 0.00 |
| 1.2.2 เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิค้ำประกันเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้คือสิทธิทุกประเภท ซึ่งรวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 | - | - |
| 1.2.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตาม 1.2.1 และ 1.2.2 ที่ได้รับจากการออกจำหน่ายตราสารครั้งแรก | 0.00 | 0.00 |
| 1.2.4 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน | - | - |
| 1.2.4.1 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน ** | - | - |
| 1.2.4.2 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในส่วนที่เหลือ โฉรมติที่เงินกองทุนชั้นที่ 2 มีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน | - | - |
| 2. เงินกองทุนชั้นที่ 2 | 7,919.97 | 7,915.85 |
| 2.1 เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล และ ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิดังกล่าว | - | - |
| 2.2 เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิค้ำประกันเงินและเจ้าหนี้สามัญ | 6,680.00 | 6,680.00 |
| 2.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตาม 2.1 และ 2.2 ที่ธนาคารได้รับ | - | - |
| 2.4 เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ | 553.80 | 571.30 |
| 2.5 เงินสำรองส่วนเกิน | 686.17 | 664.55 |
| 2.6 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 *** | - | - |
| 3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย | 37,235.71 | 35,844.14 |

* เช่น ผลขาดทุน(สุทธิ) ค่าความนิยม สินทรัพย์ไม่มีตัวตน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

** เช่น การซื้อตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์

*** เช่น การซื้อตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารพาณิชย์

ความเสี่ยงของเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่ต้นปี 2556 นั้น ตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารได้เริ่มดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี Internal Rating Based Approach (IRB) อย่างเป็นทางการสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตและใช้วิธี Standardized Approach (SA-OR) สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตของวิธี IRB จะมีความละเอียดโดยสามารถสะท้อนให้เห็นถึงความเสี่ยงที่แท้จริงและคุณภาพของสินทรัพย์ของธนาคารได้ดีกว่าในกรณีของการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับ

ความเสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี SA ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงคงที่ตามคุณภาพของสินทรัพย์แต่ละประเภทซึ่งมีความละเอียดน้อยกว่า โดยตัวแปรของค่าองค์ประกอบความเสี่ยงต่างๆ ที่ต้องคำนึงถึงได้แก่ โอกาสความน่าจะเป็นที่จะมีการผิดนัดชำระหนี้ (Probability of Default (PD)), ความเสียหายที่จะเกิดขึ้นเมื่อมีการผิดนัดชำระหนี้ (Loss Given Default (LGD)) และ มูลค่า ณ วันที่มีการผิดนัดชำระหนี้ (Exposure at Default (EAD))

ความเพียงพอของเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารทิสโก้ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยยังอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งและเพียงพอต่อการขยายตัวในอนาคต โดยอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารเมื่อคิดคำนวณตามเกณฑ์ของ Basel III ด้วยวิธี IRB อยู่ที่ร้อยละ 23.47 ณ สิ้นงวดมิถุนายน 2562 ซึ่งยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่ร้อยละ 11 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 18.48 โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่ร้อยละ 8.5

ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

| เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี SA | 30 มิ.ย. 2562 | 31 ธ.ค. 2561 |
|--|-----------------|-----------------|
| ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ | 1,521.80 | 1,688.21 |
| 1. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ | 3.62 | 4.80 |
| 2. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน | 213.10 | 243.73 |
| 3. ลูกหนี้รายย่อย | 629.16 | 717.17 |
| 4. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 675.91 | 722.52 |
| 5. สินทรัพย์อื่น | - | - |
| ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ | 111.51 | 86.21 |
| รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณโดยวิธี SA | 1,633.31 | 1,774.42 |

ตารางที่ 3 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี IRB

หน่วย : ล้านบาท

| เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี IRB | 30 มิ.ย. 2562 | 31 ธ.ค. 2561 |
|--|-----------------|-----------------|
| ลูกหนี้ปกติ | 9,472.83 | 9,157.75 |
| 1. ลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจ | 3,016.12 | 2,769.11 |
| 2. ลูกหนี้สินเชื่อรายย่อย | 6,252.94 | 6,174.91 |
| 3. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน | 17.67 | 18.26 |
| 4. สินทรัพย์อื่น | 186.10 | 195.47 |
| ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ | 265.57 | 275.01 |
| รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณโดยวิธี IRB | 9,738.40 | 9,432.76 |

ตารางที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี IRB

หน่วย : ล้านบาท

| เงินกองทุนสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี IRB | 30 มิ.ย. 2562 | 31 ธ.ค. 2561 |
|---|---------------|--------------|
| ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนที่ได้รับการยกเว้นการดำรงเงินกองทุน โดยวิธี IRB | 17.67 | 18.26 |
| รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี IRB | 17.67 | 18.26 |

ตารางที่ 5 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด (โดยวิธีมาตรฐาน / แบบจำลอง)

หน่วย : ล้านบาท

| เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด (ฐานะในบัญชีเพื่อการค้า) | 30 มิ.ย. 2562 | 31 ธ.ค. 2561 |
|--|---------------|--------------|
| คำนวณโดยวิธีมาตรฐาน | - | - |
| คำนวณโดยวิธีแบบจำลอง | - | - |
| รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด | - | - |

* ปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าของธนาคารทิสโก้ยังไม่ถึงระดับที่มีนัยสำคัญตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ตารางที่ 6 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

| เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ | 30 มิ.ย. 2562 | 31 ธ.ค. 2561 |
|--|-----------------|-----------------|
| คำนวณโดยวิธี Standardized Approach | 2,114.88 | 2,092.17 |
| รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ | 2,114.88 | 2,092.17 |

ตารางที่ 7 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง

หน่วย : %

| อัตราส่วน | 30 มิ.ย. 2562 | | 31 ธ.ค. 2561 | |
|--|-------------------------------------|--|-------------------------------------|--|
| | อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร | อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย | อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร | อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย |
| 1. เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง | 23.47% | 11.00% | 22.91% | 10.375% |
| 2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง | 18.48% | 8.50% | 17.85% | 7.875% |
| 3. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง | 18.48% | 7.00% | 17.85% | 6.375% |

ความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคารมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดอย่างต่อเนื่อง โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทใหญ่เป็นผู้วางกรอบและแผนการประเมินและควบคุมความเสี่ยงโดยรวม โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่สนับสนุนและผลักดันให้ทุกหน่วยงานปฏิบัติตามกรอบนโยบายที่กำหนดไว้

สำหรับการดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยนั้น เนื่องด้วยธนาคารมีฐานะในบัญชีเพื่อการคำนวณไม่ถึงระดับตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้ จึงส่งผลให้ธนาคารไม่ต้องดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด แต่อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้มีการประเมินความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดด้วยเกณฑ์ภายใน ซึ่งรวมถึงฐานะที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารและอัตราดอกเบี้ยทั้งหมด

หมวด ง การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS (Composition of capital disclosure requirements)

เอกสารแนบ 1

หัวข้อ 1 ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

โดยข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน (Main features of regulatory capital in

| หัวข้อ | | รายละเอียด | | | | | | |
|---|--|--|---|---|---|---|---|---|
| 1 | ผู้ออกตราสารทางการเงิน | ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) | | | | | | |
| 2 | รุ่นหรือหมายเลขของผู้ออกตราสารทางการเงิน | TISCO256A | TISCO25DA | TISCO268A | TISCO272A | TISCO27NA | TISCO292A | TISCO292B |
| 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 | มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel | มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel | มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel | มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel | มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel | มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel |
| 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 | จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร (หน่วย : ล้านบาท) | 1,000 ล้านบาท | 1,000 ล้านบาท | 680 ล้านบาท | 1,000 ล้านบาท | 600 ล้านบาท | 1,200 ล้านบาท | 1,200 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) | 5 มิ.ย. 58 | 17 ธ.ค. 58 | 10 ส.ค. 59 | 23 ก.พ. 60 | 15 พ.ย. 60 | 1 ก.พ. 62 | 22 ก.พ. 62 |
| 12 | ตราสารทางการเงินที่ไม่มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืนหรือมีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน | มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน | มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน | มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน | มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน | มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน | มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน | มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน |
| 13 | วันครบกำหนด (Original maturity date) | 5 มิ.ย. 68 | 17 ธ.ค. 68 | 10 ส.ค. 69 | 23 ก.พ. 70 | 15 พ.ย. 70 | 1 ก.พ. 72 | 22 ก.พ. 72 |
| 14 | ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับการอนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่ | การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับความเห็นชอบจาก สปท. | การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับความเห็นชอบจาก สปท. | การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับความเห็นชอบจาก สปท. | การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับความเห็นชอบจาก สปท. | การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับความเห็นชอบจาก สปท. | การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับความเห็นชอบจาก สปท. | การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับความเห็นชอบจาก สปท. |
| 15 | วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีการระบุขึ้นในการไถ่ถอนและจำนวนเงินในการไถ่ถอน | (1) หลังจากวันครบรอบ 5 ปีนับแต่วันที่ออกตราสาร หรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใด ๆ หลังจากวันครบรอบ 5 ปีนับแต่วันออกตราสาร หรือ (2) มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายภาษีอันส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ออกตราสารเปลี่ยนแปลงไป หรือ (3) มีการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนอันส่งผลให้ตราสารที่ตนนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 อยู่เดิมมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ใหม่ที่มีผลบังคับใช้ หรือ (4) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง | | | | | | |
| 16 | วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง (ถ้ามี) | | | | | | | |

| หัวข้อ | | รายละเอียด | | | | | | |
|--|---|--|---|---|---|---|---|---|
| รุ่นหรือหมายเลขของผู้ออกตราสารทางการเงิน | | TISCO256A | TISCO25DA | TISCO268A | TISCO272A | TISCO27NA | TISCO292A | TISCO292B |
| | ดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใด | | | | | | | |
| 17 | ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว | ผลตอบแทนแบบคงที่ | ผลตอบแทนแบบคงที่ | ผลตอบแทนแบบคงที่ | ผลตอบแทนแบบคงที่ | ผลตอบแทนแบบคงที่ | ผลตอบแทนแบบคงที่ | ผลตอบแทนแบบคงที่ |
| 18 | อัตราผลตอบแทนและดัชนีที่เกี่ยวข้อง | อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 4.5 | อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 4.25 | อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 3.875 | อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 4.0 | อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 3.70 | อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 4.0 | อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 4.0 |
| 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 มีเงื่อนไขในการกำหนดอัตราผลตอบแทนที่สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (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 | กรณีที่ผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินการต่อไปได้ และ/หรือหน่วยงานทางการเงินที่มีอำนาจอื่นใดตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสาร ผู้ถือตราสารจะถูกลดจำนวนเงินต้นที่ได้รับชำระตามตราสารลงเป็นจำนวน | | | | | | |
| 31 | กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน | ลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน | ลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน | ลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน | ลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน | ลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน | ลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน | ลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน |
| 32 | กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าถาวรหรือชั่วคราว | ลดมูลค่าถาวร | ลดมูลค่าถาวร | ลดมูลค่าถาวร | ลดมูลค่าถาวร | ลดมูลค่าถาวร | ลดมูลค่าถาวร | ลดมูลค่าถาวร |
| 33 | หากเป็นการลดมูลค่าชั่วคราว ให้อธิบายกระบวนการในการลดดังกล่าว | - | - | - | - | - | - | - |
| 34 | สถานะของลำดับการด้อยสิทธิในกรณีที่มีการชำระบัญชี (ให้ระบุประเภทของตราสารทางการเงินที่ด้อยสิทธิกว่า) | ตราสารที่ไม่มีลักษณะคล้ายทุน / หุ้นบุริมสิทธิ /หุ้นสามัญ | ตราสารที่ไม่มีลักษณะคล้ายทุน / หุ้นบุริมสิทธิ /หุ้นสามัญ | ตราสารที่ไม่มีลักษณะคล้ายทุน / หุ้นบุริมสิทธิ /หุ้นสามัญ | ตราสารที่ไม่มีลักษณะคล้ายทุน / หุ้นบุริมสิทธิ /หุ้นสามัญ | ตราสารที่ไม่มีลักษณะคล้ายทุน / หุ้นบุริมสิทธิ /หุ้นสามัญ | ตราสารที่ไม่มีลักษณะคล้ายทุน / หุ้นบุริมสิทธิ /หุ้นสามัญ | ตราสารที่ไม่มีลักษณะคล้ายทุน / หุ้นบุริมสิทธิ /หุ้นสามัญ |

หัวข้อ 2 การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period)

หน่วย : ล้านบาท

| มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำปี 31 ธันวาคม 2561 | | ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการ ทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนใน อนาคตตามหลักเกณฑ์ Basel III |
|---|---|---|
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 : | | |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1) | | |
| 1.1 | รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | 30,325.80 |
| 1.2 | ปรับ รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล | - |
| 1.3 | หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | 1,010.07 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิ | | 29,315.73 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1) | | |
| 1.4 | รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน | 0.00 |
| 1.5 | หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน | - |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินสุทธิ | | 0.00 |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (CET1+ Additional tier 1) | | 29,315.73 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) : | | |
| 1.6 | รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 | 7,919.97 |
| 1.7 | หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 | - |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 | | 7,919.97 |
| รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2) ของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทย | | 37,235.71 |

ตามเกณฑ์ Basel III กำหนดให้มีการทยอยลดนับตราสารทางการเงินที่ไม่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ในอัตราร้อยละ 10 ต่อปี โดยเริ่มตั้งแต่ปี 2556 โดยตราสารที่ไม่มีคุณสมบัติดังกล่าว นั้นจะไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้ตั้งแต่ปี 2565 เป็นต้นไป ทั้งนี้ ณ สิ้นงวด 30 มิถุนายน 2562 ธนาคารทิสโก้ไม่มีตราสารทางการเงินที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนที่ 2 ที่ไม่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ Basel III