



Basel III implementation monitoring
reporting template

Consolidated Basis

ทีมกลุ่มธุรกิจและนวัตกรรม

30 พ.ค. 2554

Sheet ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องกรอกข้อมูล

ธพ.ไทย

- General Info
- DefCapB3
- DefCapB3-MI (สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินเท่านั้น)
- Leverage Ratio
- LCR
- NSFR
- Additional Information

การรายงานข้อมูลในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

1. รายงานเงินกองทุน

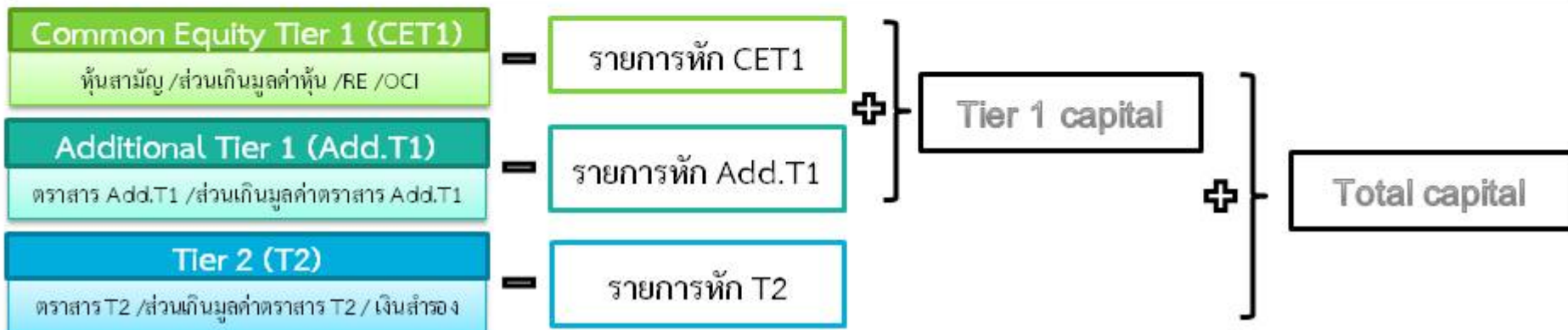
- ใช้รายการในรายงานฐานะการเงินรวมกลุ่ม Full Consolidation ในการกรอกข้อมูล (ไม่รวมบริษัทประกัน และบริษัทที่ถือหุ้นไม่ถึงร้อยละ 50)
- ใช้วิธีการเดียวกับกรณี Solo Basis แต่มีข้อแตกต่างสำคัญใน 2 เรื่อง ได้แก่
 - เงินลงทุนในบริษัทต่าง ๆ
 - ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย (MI)

2. รายงานสภาพคล่อง

- ใช้รายการของทุกบริษัทในกลุ่มที่ต้องเข้าช่วยเหลือด้านสภาพคล่อง (รวมถึงบริษัทประกันและบริษัทที่ถือหุ้นไม่ถึงร้อยละ 50)
- ใช้วิธีการเดียวกับกรณี Solo Basis แต่มีข้อแตกต่างสำคัญ ได้แก่
 - การคำนวณหา Source of fund ในส่วน Capital ของกลุ่ม

องค์ประกอบเงินกองทุน (Solo Basis Slide)

องค์ประกอบของเงินกองทุน



คุณสมบัติที่สำคัญของเงินกองทุน

Common Equity Tier 1 (CET1)

- ตราสารที่ด้อยสิทธิ์ที่สุด
- รองรับความเสียหายเป็นอันดับแรก
- ไม่กำหนดระยะเวลาในการชำระคืน
- ไม่มีเงื่อนไขในการซื้อคืน/ไถ่ถอน/ยกเลิก
- ไม่สะสมเงินปันผล

Additional Tier 1 (Add.T1)

- ตราสารด้อยสิทธิ์ (รองจากผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญและตราสาร Tier 2)
- ไม่กำหนดระยะเวลาในการชำระคืน
- ไถ่ถอนได้หลังจาก 5 ปี*
- ไม่สะสมเงินปันผล
- ไม่มีการปรับเพิ่มอัตราผลตอบแทน
- มีเงื่อนไขให้ตัดหนี้สูญ/แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญเมื่อเกิด Trigger event

Tier 2 (T2)

- ตราสารด้อยสิทธิ์ (รองจากผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ)
- กำหนดระยะเวลาในการชำระคืนแต่ต้องไม่ต่ำกว่า 5 ปี
- ไถ่ถอนได้หลังจาก 5 ปี*
- ไม่มีการปรับเพิ่มอัตราผลตอบแทน
- มีเงื่อนไขให้ตัดหนี้สูญ/แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญเมื่อเกิด Trigger event

* ต้องเป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนด

องค์ประกอบเงินกองทุน (Solo Basis Slide)

เงินลงทุนในบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงิน (Banking, financial, insurance) และสนับสนุน*

กรณีถือไม่เกิน 10% ของหุ้นสามัญที่ออก
(General Investment)

1 Threshold: 10% ของ net CE¹

ส่วนที่ไม่เกิน Threshold

คำนวณ RW ตามปกติ
(Trading book: Market Risk
Banking book: Credit Risk)

ส่วนที่เกิน Threshold

หักเงินกองทุนตามวิธี
Corresponding deduction
(CET1/Add.T1/T2)



กรณีถือเกิน 10% ของหุ้นสามัญที่ออก
(Significant Investment)

ส่วนที่เป็น Add.T1/T2

หักเต็มจำนวน ตามวิธี
Corresponding deduction
(Add.T1/T2)

ส่วนที่เป็น หุ้นสามัญ

ส่วนที่เกิน Threshold ² ³
→ หักจาก CET1

ส่วนที่ไม่เกิน Threshold
→ RW 250%

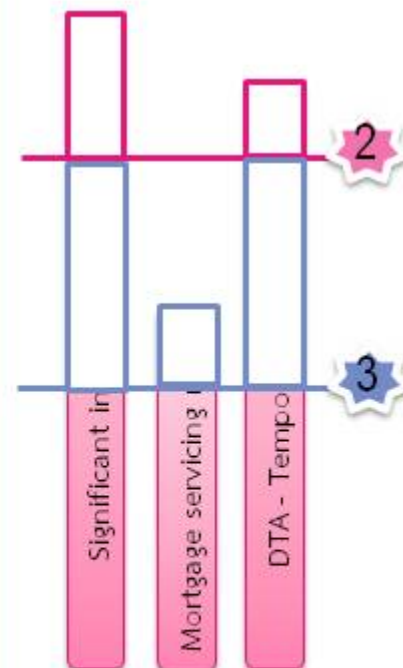
2 Threshold: 10% ของ net CE²

Significant investment
หุ้นสามัญ

DTA
Temporary differences

Mortgage servicing rights

3 Threshold³: 15% ของ net CE⁴



* ตามประกาศว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม

¹ CE หลังรายการหักที่ 1 - 10

² CE หลังรายการหักที่ 1 - 11

⁴ CE หลังจากรายการหักทุกรายการ

³ Aggregate threshold ของทั้ง 3 รายการ (Significant investment, DTA-temp. diff, MSR)

รายงานเงินกองทุน

1. เงินลงทุนในบริษัทต่าง ๆ ในรายงานฐานะการเงินรวม

1) General investment

(เข้าไปถือหุ้นสามัญในบริษัทนั้น ไม่เกิน ร้อยละ 10)

Commercial
entities

หลักการเดียวกับ
Solo Basis

Banking,
financial and
insurance
entities *

หลักการเดียวกับ
Solo Basis

2) Significant investment

(เข้าไปถือหุ้นสามัญในบริษัทนั้น เกินกว่า ร้อยละ 10)

Commercial
entities

หลักการเดียวกับ
Solo Basis

Banking,
financial and
insurance
entities *

หลักการเดียวกับ Solo Basis
แต่ไม่รวม
บริษัทที่ถูกนำไปรวม
ในรายงานฐานะ
การเงินรวมแล้ว

* นิยาม “ธุรกิจทางการเงินและสนับสนุน” ตามประกาศว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม

รายงานเงินกองทุน

2. ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย ในรายงานฐานะการเงินรวม

คุณสมบัติและเงื่อนไขของตราสารที่จะนับเป็นเงินกองทุนในแต่ละชั้น

MI T2

- มีคุณสมบัติเช่นเดียวกับ TC ที่ออกโดย ธพ.
- เป็น MI ที่เหลือจากส่วนที่นับเป็น MI CET1 และ MI AT1

MI AT1

- มีคุณสมบัติเช่นเดียวกับ T1 ที่ออกโดย ธพ.
- เป็น MI ที่เหลือจากส่วนที่นับเป็น MI CET1

MI CET1

- มีคุณสมบัติเช่นเดียวกับ CET1 ที่ออกโดย ธพ.
- เป็น CET1 ที่ออกโดยบริษัทลูกที่เป็น ธพ. เท่านั้น

รายงานเงินกองทุน

2. ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย ในรายงานฐานะการเงินรวม

- ให้นำเป็นเงินกองทุนได้ แต่นำได้ไม่เกินอัตราส่วนขั้นต่ำที่ต้องดำรงไว้ สำหรับเงินกองทุนแต่ละชั้น
 - Common Equity Tier 1 : ไม่เกิน 7% ของ RWA (4.5% + capital conservation buffer 2.5%)
 - Tier 1 : ไม่เกิน 8.5% ของ RWA (6% + capital conservation buffer 2.5%)
 - Total Capital : ไม่เกิน 10.5% ของ RWA (8% + capital conservation buffer 2.5%)
- สูตรการคำนวณ

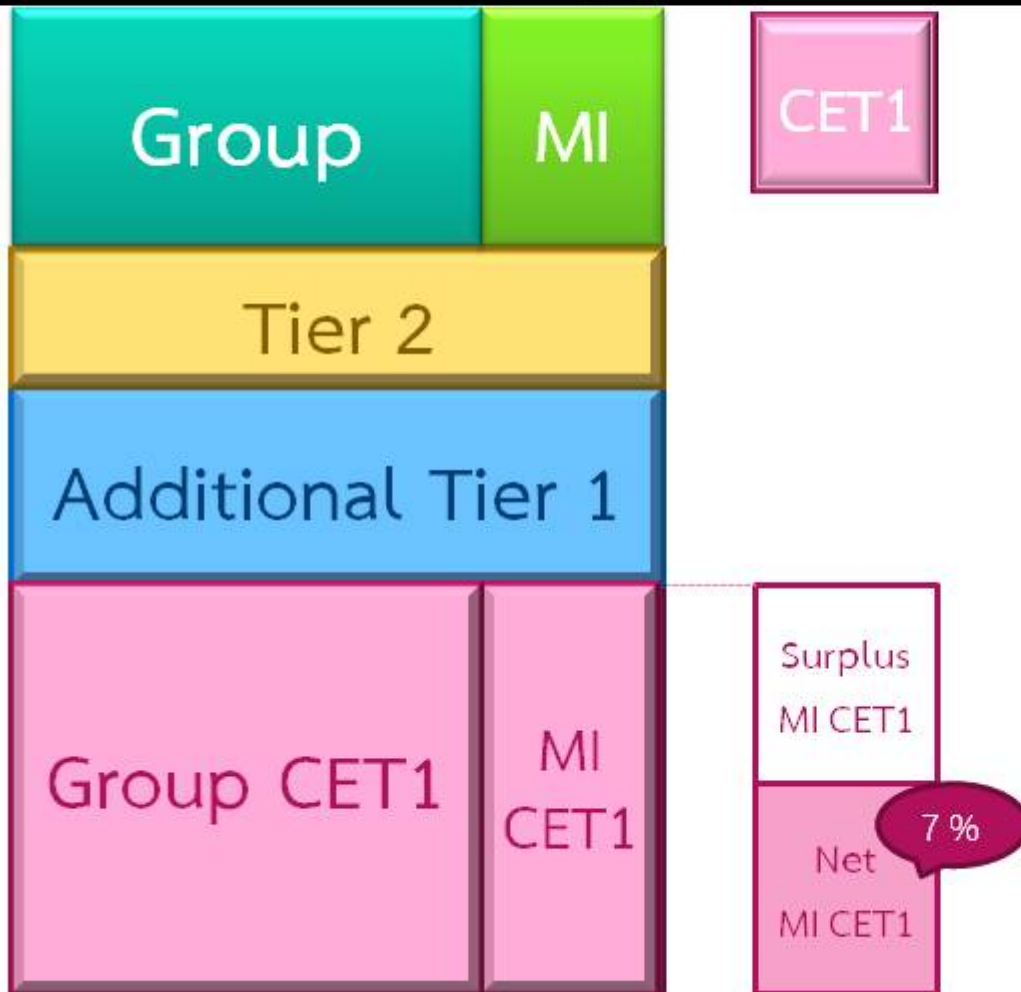


โดยที่ Surplus = เงินกองทุนของแต่ละชั้น

- MIN (เงินกองทุนขั้นต่ำส่วนของบริษัทลูกที่คำนวณจาก RWA ในงบเฉพาะกิจการ , เงินกองทุนขั้นต่ำส่วนของบริษัทลูกที่คำนวณจาก RWA ในรายงานฐานะการเงินรวม)

รายงานเงินกองทุน

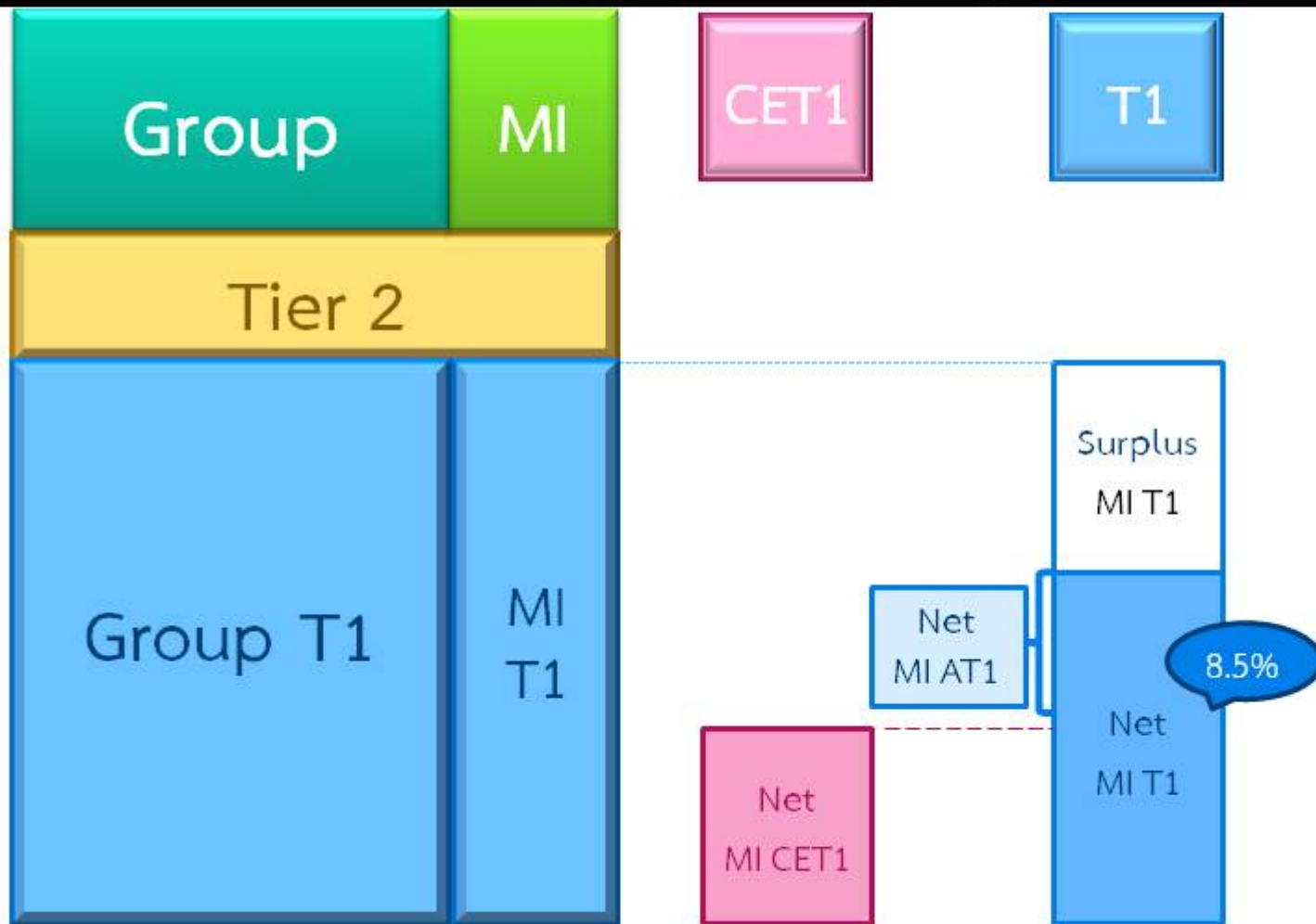
2. ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย ในรายงานฐานะการเงินรวม



“Capital ของบริษัทลูก”

รายงานเงินกองทุน

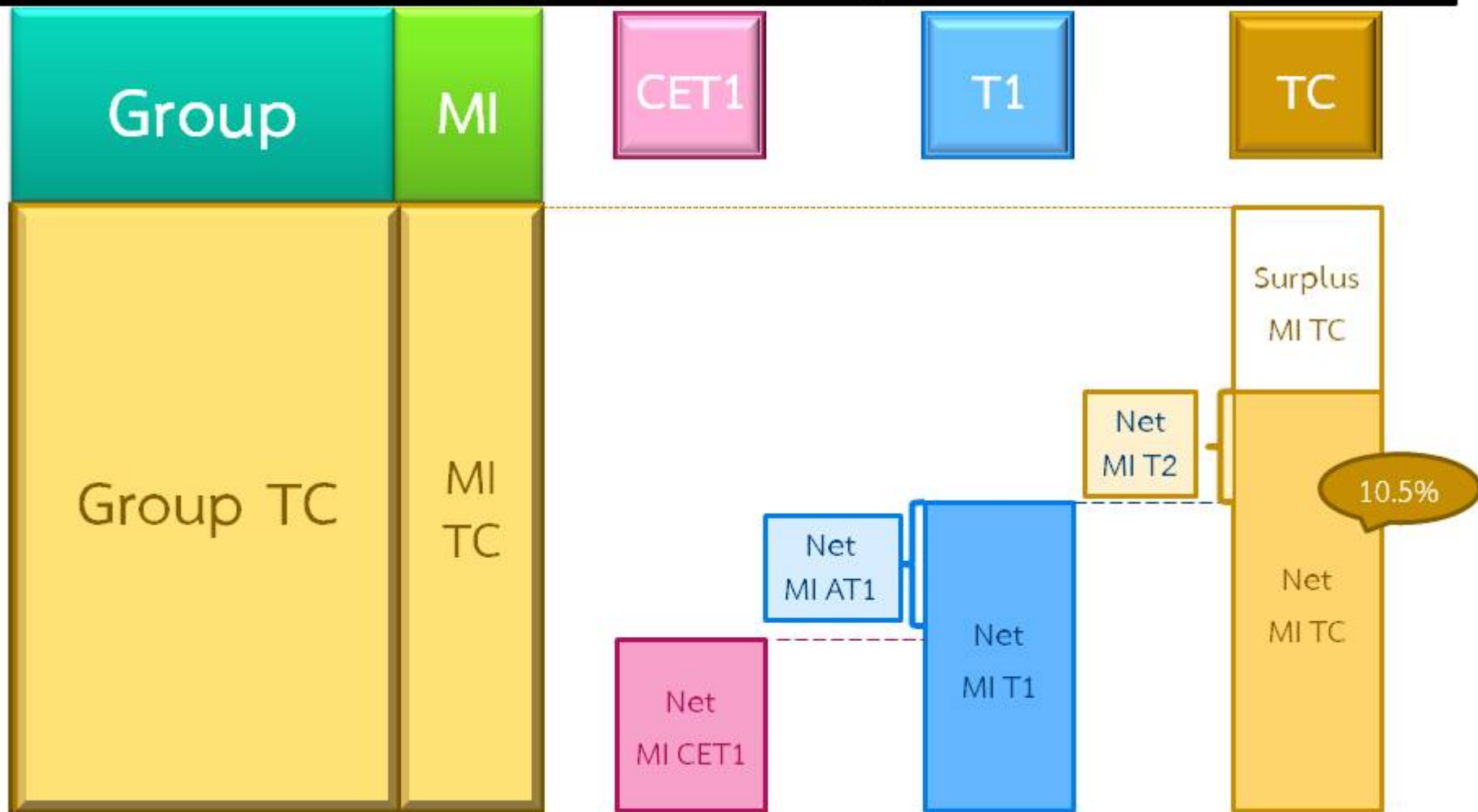
2. ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย ในรายงานฐานะการเงินรวม



“Capital ของบริษัทลูก”

รายงานเงินกองทุน

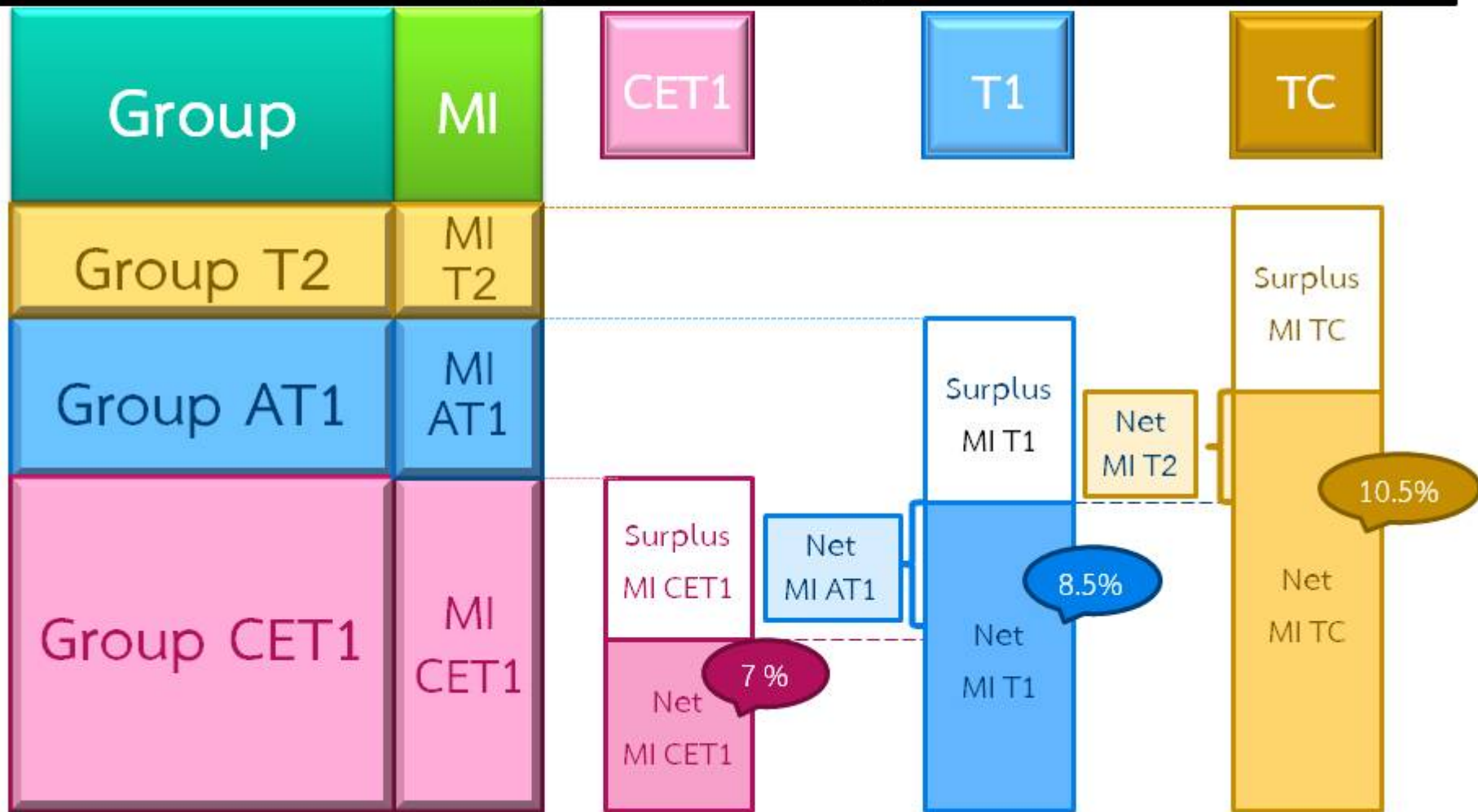
2. ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย ในรายงานฐานะการเงินรวม



“Capital ของบริษัทลูก”

รายงานเงินกองทุน

2. ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย ในรายงานฐานะการเงินรวม



“Capital ของบริษัทลูก”

Example : Annex 3*

A banking group consists of two legal entities that are both banks. [Bank P is the parent](#) and [Bank S is the subsidiary](#) and their unconsolidated balance sheets are set out below.

Bank P (Parent)		Bank S (Subsidiary)	
<u>Assets</u>		<u>Assets</u>	
Loans to customers	100	Loans to customers	150
Investment in CET1 of Bank S	7		
Investment in the AT1 of Bank S	4		
Investment in the T2 of Bank S	2		
<u>Liabilities and equity</u>		<u>Liabilities and equity</u>	
Depositors	70	Depositors	127
Tier 2	10	Tier 2	8
Additional Tier 1	7	Additional Tier 1	5
Common equity	26	Common equity	10

*Source: **Basel III: A global regulatory framework for more resilient banks and banking systems**, December 2010

Example : Annex 3 (Continued)

The balance sheet of Bank P shows that in addition to its loans to customers, it owns 70% of the common shares of Bank S, 80% of the Additional Tier 1 of Bank S and 25% of the Tier 2 capital of Bank S. The ownership of the capital of Bank S is therefore as follows:

	Capital issued by Bank S (Subsidiary)		
	Amount issued to parent (Bank P)	Amount issued to third parties	Total
Common Equity Tier 1 (CET1)	7	3	10
Additional Tier 1 (AT1)	4	1	5
Tier 1 (T1)	11	4	15
Tier 2 (T2)	2	6	8
Total capital (TC)	13	10	23

	Minimum and surplus capital of Bank S	
	Minimum plus capital conservation buffer	Surplus
CET1	7.0 (= 7.0% of 100)	3.0 (=10 – 7.0)
T1	8.5 (= 8.5% of 100)	6.5 (=10 + 5 – 8.5)
TC	10.5 (= 10.5% of 100)	12.5 (=10 + 5 + 8 – 10.5)

Example : Annex 3 (Continued)

Bank S: amount of capital issued to third parties included in consolidated capital.

	Total amount issued (a)	Amount issued to third parties (b)	Surplus (c)	Surplus attributable to third parties (ie amount excluded from consolidated capital) (d) = (c) * (b)/(a)	Amount included in consolidated capital (e) = (b) - (d)
CET1	10	3	3.0	0.90	2.10
T1	15	4	6.5	1.73	2.27
TC	23	10	12.5	5.43	4.57



รายงานเงินกองทุน – องค์ประกอบเงินกองทุน

- Part A: ส่วนที่กระทบต่อการเปลี่ยนแปลง RWA
(Change in RWA due to the application of the definition of capital)
- Part B: องค์ประกอบเงินกองทุน (Definition of capital)
 - Common Equity Tier1 capital (CET1)
 - Tier1 capital (T1)
 - Total capital
- Part C: รายการหัก (Regulatory adjustments)
- Part D: ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย
(Capital issued out of subsidiaries to third parties)

Part D: ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย (DefCapB3-MI)

Capital issued out of subsidiaries to third parties (กรอกแยกเป็นรายบริษัททุกแห่งที่มี MI)

ROW	para ref	Item	Amount	1
5	62	Total Common Equity Tier 1 capital of the subsidiary net of deductions (if the subsidiary is not a bank, as defined in footnote 23 of the rules text, zero must be entered into this cell with the common equity to be included in the Total Tier 1 cell below);		CET1 หลังรายการหัก ของบริษัทลูกที่เป็น ธพ. หากไม่ใช่ ธพ. ให้รวมใน T1 แทน (แม้จะเข้าคุณสมบัติ CET1 ก็ตาม)
6	62	paid in amount plus related reserves/retained earnings owned by group gross of all deductions		CET1 ก่อนรายการหัก ในส่วนที่กลุ่มเป็นเจ้าของ
7	62	paid in amount plus related reserves/retained earnings owned by third parties gross of all deductions		CET1 ก่อนรายการหัก ในส่วนที่คนภายนอกเป็นเจ้าของ
8	63	Total Tier 1 (CET1 + AT1) of the subsidiary net of deductions		
9	63	paid in amount plus related reserves/retained earnings owned by group gross of all deductions		T1 หลังรายการหัก ของบริษัทลูก (รวม CET1 ของบริษัทลูกที่ไม่ใช่ ธพ. ด้วย)
10	63	paid in amount plus related reserves/retained earnings owned by third parties gross of all deductions		
11	64	Total capital (CET1 + AT1 + T2) of the subsidiary net of deductions		TC หลังรายการหัก ของบริษัทลูก
12	64	paid in amount plus related reserves/retained earnings owned by group gross of all deductions		
13	64	paid in amount plus related reserves/retained earnings owned by third parties gross of all deductions		

ข้อมูลรายบริษัท

Part D: ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย (DefCapB3-MI)

Capital issued out of subsidiaries to third parties (กรอกแยกเป็นรายบริษัทในแต่ละแห่งที่มี MI)

ROW	Basel III para ref	Item	Amount	1
14	62—64	Total risk-weighted assets of the subsidiary		
15	62—64	Risk-weighted assets of the consolidated group that relate to the subsidiary (ie risk-weighted assets of the subsidiary excluding intra-group transactions)		
16		Lower of the risk-weighted assets of the subsidiary and the contribution to consolidated risk-weighted assets		0

RWA ของบริษัทลูก
ในขอบเฉพาะกิจการ

RWA ส่วนของบริษัทลูก
ในรายงานฐานะการเงินรวม
(ตัดรายการระหว่างกันแล้ว)

สูตร คำนวณหาค่าที่ต่ำกว่า
ระหว่าง ROW 14 และ 15

ข้อมูลรายบริษัท

Part D: ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย (DefCapB3-MI)

Capital issued out of subsidiaries to third parties (กรอกแยกเป็นรายบริษัทในแต่ละแห่งที่มี MI)

ROW	Item	Amount	1
17	Common Equity Tier 1 capital		
18	Surplus Common Equity Tier 1 capital of the subsidiary; of which		0
19	amount attributable to third parties		0
20	Total Common Equity Tier 1 capital of the subsidiary held by third parties less surplus attributable to third party investors		0
21	Total Tier 1 capital		
22	Surplus Total Tier 1 capital of the subsidiary; of which		0
23	amount attributable to third parties		0
24	Total Tier 1 capital of the subsidiary held by third parties less surplus attributable to third party investors		0
25	Total capital		
26	Surplus Total capital of the subsidiary; of which		0
27	amount attributable to third parties		0
28	Total capital of the subsidiary held by third parties less surplus attributable to third party investors		0

สูตร Surplus CET1 ของบริษัทลูก

สูตร Surplus CET1 ของบริษัทลูก

ในส่วนของคนภายนอกเป็นเจ้าของ

สูตร MI CET1 ของบริษัทลูก
(ROW 7 หักด้วย ROW 19)

สูตร MI T1 ของบริษัทลูก
(ROW 10 หักด้วย ROW 23)

สูตร MI TC ของบริษัทลูก
(ROW 13 หักด้วย ROW 27)

ข้อมูลรายบริษัท

Part D: ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย (DefCapB3-MI)

Capital issued out of subsidiaries to third parties (กรอกแยกเป็นรายบริษัททุกแห่งที่มี MI)

ROW	Item	Amount	1
29	Amount of Common Equity Tier 1 capital held by third parties to be included in consolidated Common Equity Tier 1 capital	0	0
30	Amount of Tier 1 capital held by third parties to be included in consolidated Additional Tier 1 capital	0	0
31	Amount of Total capital held by third parties to be included in consolidated Tier 2 capital	0	0

สูตร MI CET1 ของบริษัทลูก
(เท่ากับ ROW 20)

สูตร MI AT1 ของบริษัทลูก
(ROW 24 หักด้วย ROW 29)

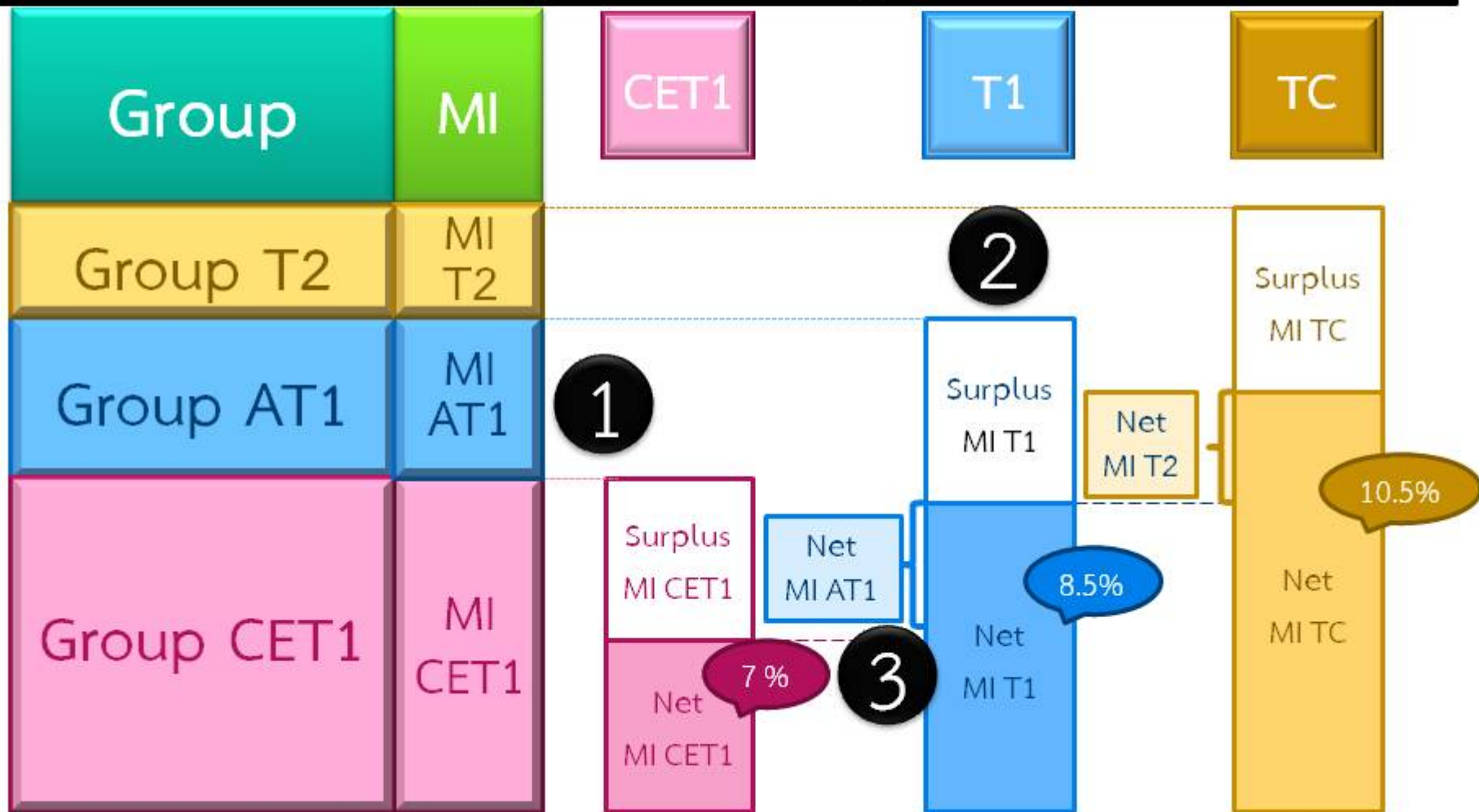
สูตร MI TC ของบริษัทลูก
(ROW 28 หักด้วย ROW 29 และ 30)

ข้อมูลรวมทุกบริษัท
(นำไปกรอกรวมกับ CET1,
AT1 และ T2 ของบริษัทแม่
ในหน้า DefCapB3 (Part B))

ข้อมูลรายบริษัท

รายงานเงินกองทุน

2. ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย ในรายงานฐานะการเงินรวม



“Capital ของบริษัทลูก”

รายงาน Leverage Ratio

1. รายการที่นำมารวมในการคำนวณ Leverage ratio ของกลุ่ม

Tier 1 Capital
ของกลุ่ม

Tier 1 Capital ของกลุ่ม Full Consolidation
ตาม Basel 3 ที่คำนวณได้จากรายงานเงินกองทุน

Total
Exposure

หลักการเดียวกับ Solo Basis
แต่ให้รวมถึง Exposure ของบริษัทย่อยตาม
มาตรฐานการบัญชี เฉพาะบริษัทย่อยที่ไม่อยู่ใน
รายงานฐานะการเงินรวม ประเภท Banking,
financial and insurance entities ในจำนวน
ตามสัดส่วนเดียวกับส่วนของเงินลงทุนในบริษัท
ดังกล่าวที่ไม่ถูกหักจาก Capital

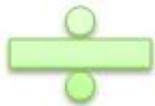
รายงานสภาพคล่อง

1. การคำนวณหา Source of fund ในส่วน Capital ของกลุ่ม

1) LCR

High-quality
Liquid Assets

ทุกบริษัทในกลุ่มที่
ต้องเข้าช่วยเหลือ
ด้านสภาพคล่อง



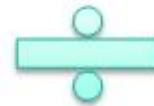
Cash Outflow
– Cash Inflow

ทุกบริษัทในกลุ่มที่
ต้องเข้าช่วยเหลือ
ด้านสภาพคล่อง

2) NSFR

ASF (source
of funding)

**Capital
ของกลุ่ม**



RSF (use of
funding)

ทุกบริษัทในกลุ่มที่
ต้องเข้าช่วยเหลือ
ด้านสภาพคล่อง

รายงานสภาพคล่อง

1. การคำนวณหา Source of fund ในส่วน Capital ของกลุ่ม

ASF (source of funding) ที่เป็น Capital ของกลุ่ม

Capital
ของกลุ่ม



- ให้คำนวณเงินกองทุนกลุ่มที่รวมทุกบริษัทที่ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 50 (รวมบริษัทประกันด้วย) โดยนับ MI ได้ตามเกณฑ์ Basel 3
- หากไม่สามารถทำได้ ให้หา Proxy โดยกระทบยอดเงินกองทุนกลุ่มในส่วนของบริษัทประกันที่ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 50 เป็นรายการแยกต่างหาก (MI ของบริษัทประกันที่ตัดรายการระหว่างกันแล้ว)
- หากไม่สามารถทำได้ ให้ใช้เงินกองทุนกลุ่มตามเกณฑ์ Basel 3 ที่ไม่รวมบริษัทประกันดังกล่าว



ถาม - ตอบ

๑๑ - ๑๑