ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
ที่ สนส. ๙ /2560
เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดทำรายงานและการตรวจสอบกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

---

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นถึงความจำเป็นของสถาบันการเงินในการดำเนินธุรกิจในรูปแบบของกลุ่มธุรกิจทางการเงินมากขึ้น แต่การดำเนินธุรกิจในลักษณะกลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้น หากไม่มีการกำกับดูแลอย่างเหมาะสมก็อาจส่งผลให้การดำเนินธุรกิจมีความเสี่ยงมากขึ้นจนส่งผลกระทบต่อความมั่นคงของสถาบันการเงิน ดังนั้น ในปี 2549 ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงมีการออกแนวนโยบายการกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้สถาบันการเงินเริ่มทดลองถือปฏิบัติโดยยังไม่มีผลบังคับใช้ตามกฎหมาย ต่อมาเมื่อมีการเพิ่มเติมบทบัญญัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ออกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 66/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เพื่อให้มีผลบังคับใช้ตามกฎหมาย แต่ในช่วงแรกได้กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือปฏิบัติในหลักเกณฑ์เชิงคุณภาพก่อน จากนั้นได้มีการออกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 6/2553 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ลงวันที่ 18 มิถุนายน 2553 เพื่อบังคับใช้หลักเกณฑ์อย่างเต็มรูปแบบตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2553 เป็นต้นมา และได้มีการปรับปรุงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยมาโดยลำดับทั้งในเรื่องของการปรับปรุงให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III เมื่อปี 2555 และการขยายขอบเขตการประกอบธุรกิจสำหรับบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจศูนย์ฝึกอบรมซึ่งเป็นธุรกิจสนับสนุนเมื่อปี 2556

เพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถติดตามวิเคราะห์ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน การดำรงเงินกองทุน รวมทั้ง ความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้อย่างครอบคลุมและต่อเนื่อง อันจะเป็นประโยชน์ในการกำกับและตรวจสอบกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้มั่นใจว่ากลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการดำเนินธุรกิจภายใต้ขอบเขตที่กำหนด สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และมีการปฏิบัติสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงกำหนดให้บริษัทแม่จัดส่งงบการเงินของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินรวม รวมถึง จัดทำและจัดส่งข้อมูลตามแบบรายงานที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามรูปแบบและระยะเวลาที่กำหนด

การปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินในครั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้รวบรวมรายการแบบรายงานตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่กำหนดให้บริษัทแม่จัดทำและจัดส่งให้ธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งแบบรายงานส่วนใหญ่อยู่ในรูปแบบ Data Set ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 และมีเพียงบางแบบรายงานเท่านั้นที่ยังคงอยู่ในรูปแบบ Excel File รวมทั้งได้ปรับปรุงรายการแบบรายงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของบริษัทเงินทุนให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนสำหรับบริษัทเงินทุน ในระดับ Solo basis ที่เปลี่ยนแปลงไป

ฝนสป90-กก000005 -2560042๗

กก 000	วันที่ 28 เม.ย. 2560

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 4 มาตรา 31 มาตรา 57 และมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การจัดทำรายงานและการตรวจสอบกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ให้สถาบันการเงิน บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วมของสถาบันการเงินในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับสถาบันการเงิน บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วมทุกแห่งของสถาบันการเงินในกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ยกเว้น สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

4. เนื้อหา

4.1 คำจำกัดความ

“การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน” (Consolidated Supervision) หมายความว่า การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงิน ทั้งในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ โดยคำนึงถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินโดยรวมที่มีผลกระทบต่อบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินและสถาบันการเงินนั้น ๆ ไม่ว่าความเสี่ยงนั้นจะปรากฏอยู่ในบัญชีของสถาบันการเงินหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินหรือไม่ก็ตาม เพื่อให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการดำเนินธุรกิจในขอบเขตที่เหมาะสมและมีความมั่นคง

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า

ก. ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ ซึ่งหมายความรวมถึง ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย และธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ แต่ไม่รวมสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

ข. บริษัทเงินทุน

ค. บริษัทเครดิตฟองซิเอร์

4.2 การจัดทำรายงานการกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

บริษัทแม่ต้องจัดทำรายงานการกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นรายไตรมาส และจัดส่งให้ธนาคารแห่งประเทศไทย**ตามช่องทางที่กำหนดในข้อ 4.2.1 - 4.2.2** ภายใน 3 เดือนนับจากวันสิ้นไตรมาส ดังนี้

รายชื่อรายงานการกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	กลุ่มของสถาบันการเงินที่ต้องมีการจัดทำรายงาน		
	ธพ. (รวม ธย.)	บง.	บค.
1. รายงานการลงทุนในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	✓	✓	✓
2. รายงานงบการเงินรวม			
2.1 รายงานฐานะการเงินรวม กลุ่ม Solo Consolidation	✓	✓	✓
2.2 รายงานฐานะการเงินรวม กลุ่ม Full Consolidation	✓	✓	✓
2.3 รายงานรายได้และค่าใช้จ่ายรวม กลุ่ม Solo Consolidation	✓	✓	✓
2.4 รายงานรายได้และค่าใช้จ่ายรวม กลุ่ม Full Consolidation	✓	✓	✓
3. รายงานการดำรงเงินกองทุนกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามหลักเกณฑ์ Basel III			
3.1 รายงานการดำรงเงินกองทุนกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามหลักเกณฑ์ Basel III โดย Standardised approach (วิธี SA)			
3.1.1 กลุ่ม Solo Consolidation	✓1/	✓2/	
3.1.2 กลุ่ม Full Consolidation	✓1/	✓2/	
3.2 รายงานการดำรงเงินกองทุนกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามหลักเกณฑ์ Basel III โดย Internal Ratings-Based Approach (วิธี IRB)			
3.2.1 กลุ่ม Solo Consolidation	✓1/	✓2/	
3.2.2 กลุ่ม Full Consolidation	✓1/	✓2/	
4. รายงานเงินกองทุนตามกฎหมาย			
4.1 รายงานเงินกองทุนตามกฎหมาย กลุ่ม Solo Consolidation		✓3/	✓
4.2 รายงานเงินกองทุนตามกฎหมาย กลุ่ม Full Consolidation		✓3/	✓
5. รายงานแสดงการดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพัน			
5.1 รายงานแสดงการดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพัน กลุ่ม Solo Consolidation		✓3/	
5.2 รายงานแสดงการดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพัน กลุ่ม Full Consolidation		✓3/	
5.3 รายงานแสดงการดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยง กลุ่ม Solo Consolidation			✓
5.4 รายงานแสดงการดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยง กลุ่ม Full Consolidation			✓

รายชื่อรายงานการกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	กลุ่มของสถาบันการเงินที่ต้องมีการจัดทำรายงาน		
	ธพ. (รวม ธย.)	บง.	บค.
6. รายงานการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ			
6.1 รายงานการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	✓	✓	✓
6.2 รายงานการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายใหญ่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	✓	✓	✓
7. รายงานการจัดชั้นและกันสำรอง			
7.1 รายงานการจัดชั้นและกันสำรองของสินทรัพย์ของบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation	✓	✓	✓
7.2 รายงานการจัดชั้นและกันสำรองของสินทรัพย์ กลุ่ม Solo Consolidation	✓	✓	✓
7.3 รายงานการจัดชั้นและกันสำรองของสินทรัพย์ กลุ่ม Full Consolidation	✓	✓	✓
8. รายงานเกี่ยวกับนโยบายการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาด			
8.1 รายงานปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า กลุ่ม Solo Consolidation	✓	✓	
8.2 รายงานปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า กลุ่ม Full Consolidation	✓	✓	
8.3 รายงานการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด กลุ่ม Solo Consolidation	✓	✓	
8.4 รายงานการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด กลุ่ม Full Consolidation	✓	✓	
9. รายงานการประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร			
9.1 รายงานการประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร กลุ่ม Solo Consolidation			
9.1.1 รวมทุกสกุลเงิน	✓	✓	✓
9.1.2 รายสกุลเงิน	✓	✓	✓
9.2 รายงานการประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร กลุ่ม Full Consolidation			
9.2.1 รวมทุกสกุลเงิน	✓	✓	✓
9.2.2 รายสกุลเงิน	✓	✓	✓

รายชื่อรายงานการกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	กลุ่มของสถาบันการเงินที่ต้องมีการจัดทำรายงาน		
	ธพ. (รวม ธย.)	บง.	บค.
10. รายงานการดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศ			
10.1 รายงานสรุปฐานะเงินตราต่างประเทศ (กลุ่มธนาคารพาณิชย์)			
10.1.1 รายงานฐานะรวม กลุ่ม Solo Consolidation	✓		
10.1.2 รายงานฐานะรวม กลุ่ม Full Consolidation	✓		
10.2 รายงานสรุปฐานะเงินตราต่างประเทศ (กลุ่มธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย)			
10.2.1 รายงานฐานะรวม กลุ่ม Solo Consolidation	✓		
10.2.2 รายงานฐานะรวม กลุ่ม Full Consolidation	✓		
10.3 รายงานสรุปฐานะเงินตราต่างประเทศ (กลุ่มบริษัทเงินทุน)			
10.3.1 **รายงานฐานะรวม** กลุ่ม Solo Consolidation		✓	
10.3.2 **รายงานฐานะรวม** กลุ่ม Full Consolidation		✓	

1/ เฉพาะกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่**ดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III โดย Standardised approach (วิธี SA) หรือ Internal Ratings-Based Approach (วิธี IRB) แล้วแต่กรณี**

2/ **ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินของบริษัทเงินทุนที่ดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III โดย Standardised approach (วิธี SA) หรือ Internal Ratings-Based Approach (วิธี IRB) แล้วแต่กรณี จัดทำรายงานดังกล่าวตั้งแต่วันที่ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับบริษัทเงินทุน (Basel III) มีผลบังคับใช้ในวันที่ 1 กรกฎาคม 2560**

3/ **ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินของบริษัทเงินทุนจัดทำรายงานดังกล่าวจนถึงก่อนวันที่ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับบริษัทเงินทุน (Basel III) มีผลบังคับใช้ในวันที่ 1 กรกฎาคม 2560**

4.2.1 กรณีกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ

ให้จัดทำและจัดส่งรายงานในรูปแบบชุดข้อมูล (XML Data Set) ตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการส่งรายงานข้อมูลต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ยกเว้นรายงานดังต่อไปนี้

(1) รายงานการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด ให้จัดทำในรูปแบบ Excel File ตามรูปแบบและคำอธิบายที่กำหนดในหนังสือเวียนที่ ฝนส.(02)ว. 4/2557 ลงวันที่ 28 มกราคม 2557 เรื่อง นำส่งแบบรายงานการกำกับแบบรวมกลุ่มที่แก้ไขเพิ่มเติมในส่วนของการปรับปรุงแบบรายงานการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ และที่แก้ไขเพิ่มเติม

(2) ตารางที่ 3A : การคำนวณรายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นองค์ประกอบเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามเอกสารแนบ ยังคงให้จัดทำในรูปแบบ Excel File ตามรูปแบบและคำอธิบายที่กำหนดในเอกสารแนบ และให้จัดส่งรายงานผ่านทาง DMS Data Acquisition โดยใช้ช่องทาง extranet (https://webserv) หัวข้อ Submit File / รายการ Consolidated Supervision Report

4.2.2 กรณีกลุ่มธุรกิจทางการเงินของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

ให้จัดทำและจัดส่งรายงานในรูปแบบ Excel File ตามรูปแบบและคำอธิบายการจัดทำรายงานที่กำหนดในหนังสือเวียนที่ ฝนส.(23)ว.76/2553 เรื่อง นำส่งแบบรายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม ลงวันที่ 27 กรกฎาคม 2553 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2560 เป็นต้นไป ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินของบริษัทเงินทุนจัดทำและจัดส่งรายงานในรูปแบบชุดข้อมูล (XML Data Set) ตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการส่งรายงานข้อมูลต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ยกเว้นรายงานตามที่กำหนดในข้อ 4.2.1 (1) และ 4.2.1 (2) ให้จัดทำในรูปแบบ Excel File เช่นเดียวกับกรณีกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ

4.3 การจัดส่งงบการเงินของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

บริษัทแม่ต้องจัดส่งงบการเงินของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินรวมมายังสายกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ตามระยะเวลาที่กำหนดในการจัดส่งรายงานตามข้อ 4.2 โดยในงวดการรายงานใดที่มีงบการเงินของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ผ่านการตรวจสอบหรือสอบทานจากผู้สอบบัญชีแล้ว ให้จัดส่งงบการเงินชุดที่ผู้สอบบัญชีได้พิจารณาแล้วดังกล่าว

4.4 การตรวจสอบกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

4.4.1 หน้าที่ของบริษัทแม่

เพื่อให้มั่นใจว่ากลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดและมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่ใช้ในการระบุ วัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงต่าง ๆ อย่างเพียงพอและเหมาะสม โดยสอดคล้องกับลักษณะ ปริมาณ และความซับซ้อนของธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัทแม่ต้องมีหน้าที่รับผิดชอบในเรื่องต่อไปนี้

(1) จัดทำและจัดส่งข้อมูลตามรูปแบบและระยะเวลาที่กำหนด

(2) จัดเก็บหรือแสดงข้อมูล รายงาน นโยบาย สมมติฐาน เอกสาร และหลักฐานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อให้ผู้ตรวจการสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจสอบ และ/หรือ จัดส่งสำเนาเอกสารที่เกี่ยวข้องเพิ่มเติมอื่น ๆ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อมีการร้องขอ ทั้งนี้ เอกสารและหลักฐานที่สำคัญที่ต้องจัดเก็บไว้ดังกล่าว เช่น

(2.1) ข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เช่น นโยบายในการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

(2.2) เอกสารหลักฐานระบุเหตุผลและความจำเป็นในการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดที่ผิดไปจากธุรกรรมปกติ หรือไม่เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด

(2.3) นโยบายการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและการบริหารความเสี่ยงในแต่ละด้าน เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

4.4.2 กรอบการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย

ในการตรวจสอบการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาดำเนินการในเรื่องสำคัญดังต่อไปนี้

(1) ประเมินระบบการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินโดยรวมว่ามีความเหมาะสมและครอบคลุมความเสี่ยงในทุกส่วนของธุรกิจหรือไม่

(2) อาจเข้าตรวจสอบบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งได้แก่ บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วม เพื่อให้ทราบถึงการดำเนินงานและสถานะที่แท้จริงของบริษัทนั้น และเพื่อเพิ่มความมั่นใจว่า ความเสี่ยงของบริษัทนั้น ๆ ได้มีการบริหารจัดการอย่างเหมาะสม

(3) อาจสั่งการให้บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วม ส่งข้อมูลใด ๆ เพิ่มเติมเพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบฐานะและผลการดำเนินงาน

(4) อาจสั่งการให้บริษัทแม่ดำเนินการให้ผู้สอบบัญชีเข้าตรวจสอบบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินและส่งรายงานตรวจสอบให้ธนาคารแห่งประเทศไทย

(5) อาจสั่งการให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องดำรงเงินกองทุนเพิ่มเติม หรือสั่งให้กระทำการหรืองดกระทำการใด ๆ ในกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจสอบพบว่า กลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้นไม่ได้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยรวมที่ดีพอ

ทั้งนี้ ในกรณีที่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีหน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะ เช่น บริษัทหลักทรัพย์ หรือบริษัทประกัน ธนาคารแห่งประเทศไทยจะประสานงานกับหน่วยงานกำกับดูแล

บริษัทดังกล่าว เพื่อให้สามารถประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้อย่างเหมาะสม

5. **วันเริ่มต้นบังคับใช้**

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 27 เมษายน 2560

(นายวิรไท สันติประภพ)
ผู้ว่าการ
ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน
โทรศัพท์ 0 2283 6938

เอกสารแนบ

ตารางที่ 3A : การคำนวณรายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นองค์ประกอบเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

รายการ	รวม	บริษัท.....				
1. จำนวนที่ต่ำกว่าของสินทรัพย์เสี่ยงของบริษัทลูกที่นำไปคำนวณ Surplus						0.00
1.1 สินทรัพย์เสี่ยงของบริษัทลูกจากงบการเงินเฉพาะกิจการ[1]					0.00	
1.1.1 สินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต				0.00		
1.1.2 สินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาด				0.00		
1.1.3 มูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ				0.00		
1.2 สินทรัพย์เสี่ยงของบริษัทลูกจากงบการเงินรวม					0.00	
1.2.1 สินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต				0.00		
1.2.2 สินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาด				0.00		
1.2.3 มูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ				0.00		
2. รายการของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)	0.00					0.00
2.1 รายการของบริษัทลูกที่สามารถนับเป็น CET 1 ก่อนรายการปรับและรายการหัก - ส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุม					0.00	
2.2 ส่วนเกินกว่าจำนวนเงินกองทุนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (Surplus CET1)					0.00	
2.2.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) ของบริษัทลูกหลังรายการปรับและรายการหัก				0.00		
2.2.1.1 รายการของบริษัทลูกที่สามารถนับเป็น CET1 ก่อนรายการปรับและรายการหัก			0.00			
2.2.1.1.1 ส่วนของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่		0.00				
2.2.1.1.2 ส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุม		0.00				
2.2.1.2 รายการปรับจาก CET1 ของบริษัทลูก			0.00			
2.2.1.3 รายการหักจาก CET1 ของบริษัทลูก			0.00			

[1] ในกรณีบริษัทลูกดังกล่าวมีรายการเงินลงทุนในบริษัทร่วมหรือบริษัทย่อย ซึ่งบริษัทร่วมหรือบริษัทย่อยนั้นไม่ได้นำมาจัดทำงบการเงินรวมตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ให้แสดงรายการเงินลงทุนดังกล่าวตามวิธีส่วนได้เสีย (Equity Method) เพื่อให้สอดคล้องกับรายการส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม (NCI) ซึ่งได้มีการรับรู้ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วมแล้ว

รายการ	รวม	บริษัท.....					
3. รายการของบริษัทลูกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (AT1)	0.00						0.00
3.1 รายการของบริษัทลูกที่สามารถนับเป็น T1 ก่อนรายการปรับและรายการหัก - ส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอก						0.00	
3.2 ส่วนเกินกว่าจำนวนเงินกองทุนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (Surplus T1)						0.00	
3.2.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1) ของบริษัทลูกหลังรายการปรับและรายการหัก					0.00		
3.2.1.1 รายการของบริษัทลูกที่สามารถนับเป็น T1 ก่อนรายการปรับและรายการหัก				0.00			
3.2.1.1.1 ส่วนของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่		0.00					
3.2.1.1.2 ส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอก		0.00					
3.2.1.2 รายการปรับจาก CET1 ของบริษัทลูก			0.00				
3.2.1.3 รายการหักจาก CET1 และ AT1 ของบริษัทลูก			0.00				
4. รายการของบริษัทลูกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2)	0.00						0.00
4.1 รายการของบริษัทลูกที่สามารถนับเป็น TC ก่อนรายการปรับและรายการหัก - ส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอก						0.00	
4.2 ส่วนเกินกว่าจำนวนเงินกองทุนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (Surplus TC)						0.00	
4.2.1 เงินกองทุนทั้งสิ้น (TC) ของบริษัทลูกหลังรายการปรับและรายการหัก					0.00		
4.2.1.1 รายการของบริษัทลูกที่สามารถนับเป็น TC ก่อนรายการปรับและรายการหัก				0.00			
4.2.1.1.1 ส่วนของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่		0.00					
4.2.1.1.2 ส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอก		0.00					
4.2.1.2 รายการปรับจาก CET1 ของบริษัทลูก			0.00				
4.2.1.3 รายการหักจาก CET1 AT1 และ T2 ของบริษัทลูก			0.00				

วิธีการกรอกข้อมูล

สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ใช้วิธี Standardised Approach (วิธี SA) หรือ Internal Ratings-Based Approach (วิธี IRB) ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ทั้งในกรณีของ (1) กลุ่มธุรกิจทางการเงินที่บริษัทแม่เป็นธนาคารพาณิชย์ และ (2) กลุ่มธุรกิจทางการเงินที่บริษัทแม่ไม่ได้เป็นธนาคารพาณิชย์

กลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องจัดทำรายงานตามแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด พร้อมจัดเก็บเอกสารประกอบการคำนวณและหลักฐานประกอบการตรวจสอบที่เกี่ยวข้องไว้ที่บริษัทแม่ เพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถตรวจสอบได้ ซึ่งแบบรายงานนี้ใช้สำหรับกลุ่ม Solo Consolidation และกลุ่ม Full Consolidation ดังนี้

ตารางที่		สำหรับวิธี
3A	การคำนวณรายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นองค์ประกอบเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	SA, SSA FIRB, AIRB

คำอธิบายรายการ

ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์อ้างอิงคำจำกัดความของรายการจากชุดข้อมูล (Data Set) ที่เกี่ยวข้องในระบบ DATA MANAGEMENT SYSTEM (DMS) และที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมตามแนวทางการจัดส่งชุดข้อมูล (Data Set) และคำจำกัดความใน Classification และที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม รวมทั้ง อ้างอิงเพิ่มเติมตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

ตารางที่ 3A : การคำนวณรายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นองค์ประกอบเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

สำหรับกรณีบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุม (non-controlling interests : NCI) หรือบุคคลภายนอกถือหุ้นหรือตราสารที่สามารถนับเป็นเงินกองทุน ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินคำนวณรายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นองค์ประกอบเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินแยกเป็นรายบริษัท โดยให้อ้างอิง (1) องค์ประกอบเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยองค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ (2) หลักเกณฑ์ที่กำหนดในเรื่ององค์ประกอบเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ตาม Basel III ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ (3) คำจำกัดความของรายการต่าง ๆ ตามที่กำหนดใน Classification ในหมวด Capital Fund Item โดยอนุโลม และให้อ้างอิงความหมายของรายการที่กำหนดเพิ่มเติมดังนี้

(1) <u>รายการที่ 1 จำนวนที่ต่ำกว่าของสินทรัพย์เสี่ยงของบริษัทลูกที่นำไปคำนวณ Surplus</u>

หมายถึง จำนวนที่ต่ำกว่าระหว่างสินทรัพย์เสี่ยงที่คำนวณได้ในรายการที่ 1.1 และรายการที่ 1.2 ซึ่งจะนำไปคำนวณส่วนเกินกว่าจำนวนเงินกองทุนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (Surplus) ในรายการที่ 2.2 รายการที่ 3.2 และรายการที่ 4.2

(2) <u>รายการที่ 1.1 สินทรัพย์เสี่ยงของบริษัทลูกจากงบการเงินเฉพาะกิจการ</u>

หมายถึง ผลรวมของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต สินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาด และมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ ที่คำนวณจากงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทลูก โดยอ้างอิงวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์เช่นเดียวกับกรณีของธนาคารพาณิชย์

(3) <u>รายการที่ 1.2 สินทรัพย์เสี่ยงของบริษัทลูกจากงบการเงินรวม</u>

หมายถึง ผลรวมของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต สินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาด และมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ ที่คำนวณจากงบการเงินรวมเฉพาะส่วนของบริษัทลูก (หลังหักรายการระหว่างกันตามมาตรฐานการบัญชี) โดยอ้างอิงวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์เช่นเดียวกับกรณีของธนาคารพาณิชย์

(4) <u>รายการที่ 2 รายการของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)</u>

หมายถึง NCI จากรายงานฐานะการเงินรวมกลุ่ม Solo Consolidation หรือกลุ่ม Full Consolidation เฉพาะส่วนที่เกิดจากบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมต้องไม่ใช่ผู้ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทแม่ และเข้าเงื่อนไขเป็นรายการที่สามารถนับเป็น CET1 ได้เช่นเดียวกับกรณีธนาคารพาณิชย์ โดยให้ใช้ยอดก่อนรายการปรับและรายการหักจาก CET1 หลังหักส่วนเกินกว่าจำนวนเงินกองทุนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (Surplus CET1) ตามรายการที่ 2.2

(5) <u>รายการที่ 2.2 ส่วนเกินกว่าจำนวนเงินกองทุนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (Surplus CET1)</u>

หมายถึง จำนวนของส่วนที่เกินกว่าจำนวนเงินกองทุน CET1 ขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม Conservation Buffer ในส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุม ซึ่งคำนวณจากผลคูณระหว่าง (1) สัดส่วนของ CET1 ที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุม (รายการที่ 2.2.1.1.2 ต่อรายการที่ 2.2.1.1) และ (2) ผลต่างระหว่าง CET1 ของบริษัทลูกหลังรายการปรับและรายการหักตามรายการที่ 2.2.1 และจำนวนเงินกองทุน CET1 ขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม Conservation buffer ที่ต้องดำรงเพื่อรองรับสินทรัพย์เสี่ยงของบริษัทลูก (ร้อยละ 7 ของรายการที่ 1)

(6) <u>รายการที่ 2.2.1.1 รายการของบริษัทลูกที่สามารถนับเป็น CET1 ก่อนรายการปรับและรายการหัก</u>

หมายถึง รายการของบริษัทลูกที่เข้าเงื่อนไขเป็นรายการที่สามารถนับเป็น CET1 ได้ตามหลักเกณฑ์เช่นเดียวกับกรณีธนาคารพาณิชย์ โดยจำแนกออกเป็นส่วนของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่รวมผู้ที่เกี่ยวข้องแล้วแต่กรณี และส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุม โดยให้ใช้ยอดก่อนรายการปรับและ

รายการหักจาก CET1 ทั้งนี้ ในกรณีที่บริษัทลูกไม่ได้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ให้ใส่ 0 (ศูนย์) ในรายการที่ 2.2.1.1.2 ส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุม

(7) <u>รายการที่ 2.2.1.2 รายการที่ 3.2.1.2 และรายการที่ 4.2.1.2 รายการปรับจาก CET1 ของบริษัทลูก</u>

หมายถึง รายการของบริษัทลูกซึ่งมีลักษณะเช่นเดียวกับรายการปรับจาก CET1 ของธนาคารพาณิชย์

(8) <u>รายการที่ 2.2.1.3 รายการหักจาก CET1 ของบริษัทลูก</u>

หมายถึง รายการของบริษัทลูกซึ่งมีลักษณะเช่นเดียวกับรายการหักจาก CET1 ของธนาคารพาณิชย์

(9) <u>รายการที่ 3 รายการของบริษัทลูกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (AT1)</u>

หมายถึง NCI และ AT1 จากรายงานฐานะการเงินรวมกลุ่ม Solo Consolidation หรือกลุ่ม Full Consolidation โดยผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกต้องไม่ใช่ผู้ที่เกี่ยวข้องกับธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่แล้วแต่กรณี และเข้าเงื่อนไขเป็นรายการที่สามารถนับเป็น CET1 และ AT1 ได้เช่นเดียวกับกรณีธนาคารพาณิชย์ โดยให้ใช้ยอดก่อนรายการปรับและรายการหักจาก CET1 และ AT1 หลังหักส่วนเกินกว่าจำนวนเงินกองทุนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (Surplus T1) ตามรายการที่ 3.2 และจำนวน NCI ที่ได้นับเป็น CET1 ตามรายการที่ 2 แล้ว

(10) <u>รายการที่ 3.2 ส่วนเกินกว่าจำนวนเงินกองทุนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (Surplus T1)</u>

หมายถึง จำนวนของส่วนที่เกินกว่าจำนวนเงินกองทุน T1 ขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม Conservation Buffer ในส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอก ซึ่งคำนวณจากผลคูณระหว่าง (1) สัดส่วนของ T1 ที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอก (รายการที่ 3.2.1.1.2 ต่อรายการที่ 3.2.1.1) และ (2) ผลต่างระหว่าง T1 ของบริษัทลูกหลังรายการปรับและรายการหักตามรายการที่ 3.2.1 และจำนวนเงินกองทุน T1 ขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม Conservation buffer ที่ต้องดำรงเพื่อรองรับสินทรัพย์เสี่ยงของบริษัทลูก (ร้อยละ 8.5 ของรายการที่ 1)

(11) <u>รายการที่ 3.2.1.1 รายการของบริษัทลูกที่สามารถนับเป็น T1 ก่อนรายการปรับและรายการหัก</u>

หมายถึง รายการของบริษัทลูกที่เข้าเงื่อนไขเป็นรายการที่สามารถนับเป็น T1 ได้ตามหลักเกณฑ์เช่นเดียวกับกรณีธนาคารพาณิชย์ โดยจำแนกออกเป็นส่วนของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่รวมผู้ที่เกี่ยวข้องแล้วแต่กรณี และส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอก โดยให้ใช้ยอดก่อนรายการปรับและรายการหักจาก CET1 และ AT1

(12) <u>รายการที่ 3.2.1.3 รายการหักจาก CET1 และ AT1 ของบริษัทลูก</u>

หมายถึง รายการของบริษัทลูกซึ่งมีลักษณะเช่นเดียวกับรายการหักจาก CET1 และ AT1 ของธนาคารพาณิชย์

(13) <u>รายการที่ 4 รายการของบริษัทลูกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2)</u>

หมายถึง NCI AT1 และ T2 จากรายงานฐานะการเงินรวมกลุ่ม Solo Consolidation หรือกลุ่ม Full Consolidation โดยผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกต้องไม่ใช่ผู้ที่เกี่ยวข้องกับธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่แล้วแต่กรณี และเข้าเงื่อนไขเป็นรายการที่สามารถนับเป็น CET1 AT1 และ T2 ได้เช่นเดียวกับกรณีธนาคารพาณิชย์ โดยให้ใช้ยอดก่อนรายการปรับและรายการหักจาก CET1 AT1 และ T2 หลังหักส่วนเกินกว่าจำนวนเงินกองทุนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (Surplus TC) ตามรายการที่ 4.2 และจำนวน NCI และ AT1 ที่ได้นับเป็น CET1 ตามรายการที่ 2 และ AT1 ตามรายการที่ 3 แล้ว

(14) <u>รายการที่ 4.2 ส่วนเกินกว่าจำนวนเงินกองทุนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (Surplus TC)</u>

หมายถึง จำนวนของส่วนที่เกินกว่าจำนวนเงินกองทุน TC ขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม Conservation Buffer ในส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอก ซึ่งคำนวณจากผลคูณระหว่าง (1) สัดส่วนของ TC ที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอก (รายการที่ 4.2.1.1.2 ต่อรายการที่ 4.2.1.1) และ (2) ผลต่างระหว่าง TC ของบริษัทลูกหลังรายการปรับและรายการหักตามรายการที่ 4.2.1 และจำนวนเงินกองทุน TC ขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม Conservation Buffer ที่ต้องดำรงเพื่อรองรับสินทรัพย์เสี่ยงของบริษัทลูก (ร้อยละ 11 ของรายการที่ 1)

(15) <u>รายการที่ 4.2.1.1 รายการของบริษัทลูกที่สามารถนับเป็น TC ก่อนรายการปรับและรายการหัก</u>

หมายถึง รายการของบริษัทลูกที่เข้าเงื่อนไขเป็นรายการที่สามารถนับเป็น TC ได้ตามหลักเกณฑ์เช่นเดียวกับกรณีธนาคารพาณิชย์ โดยจำแนกออกเป็นส่วนของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่รวมผู้ที่เกี่ยวข้องแล้วแต่กรณี และส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอก โดยให้ใช้ยอดก่อนรายการปรับและรายการหักจาก CET1 AT1 และ T2

(16) <u>รายการที่ 4.2.1.3 รายการหักจาก CET1 AT1 และ T2 ของบริษัทลูก</u>

หมายถึง รายการของบริษัทลูกซึ่งมีลักษณะเช่นเดียวกับรายการหักจาก CET1 AT1 และ T2 ของธนาคารพาณิชย์

คำถาม – คำตอบแนบท้ายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดทำรายงานและการตรวจสอบกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
ลงวันที่ 27 เมษายน 2560

ลำดับ	ประเด็นหารือ	แนวคำตอบ
การจัดทำรายการกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
1.	ในการจัดทำรายงานงวดเดือนธันวาคม ธปท. กำหนดให้ใช้งบการเงินของบริษัทลูกที่ได้ตรวจสอบแล้ว ในการจัดทำรายงานงวดเดือนอื่น ๆ (มี.ค มิ.ย. และ ก.ย.) สามารถใช้งบการเงินของบริษัทลูกที่ยังไม่ได้ตรวจสอบหรือสอบทานได้ใช่หรือไม่	ในงวดการรายงานใด หากมีงบการเงินของบริษัทลูกที่ได้ตรวจสอบหรือสอบทานจากผู้สอบบัญชีแล้ว ก็ให้ใช้งบการเงินดังกล่าวในการจัดทำรายงานส่ง ธปท.
กรอบการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย		
2.	**โปรดยกตัวอย่างการส่งข้อมูลใด ๆ เพิ่มเติมเพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบฐานะและผลการดำเนินการตามที่กำหนดในข้อ 4.4.2 (3) โดยเฉพาะกรณีบริษัทลูกในต่างประเทศของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน** **(เพิ่มเติมเมื่อวันที่ 4 มีนาคม 2563)**	**ตัวอย่างข้อมูลเพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบฐานะและผลการดำเนินการของบริษัทลูกในต่างประเทศของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เช่น** **- สำเนารายงานการตรวจสอบฐานะและผลการดำเนินการ และหนังสือสั่งการหรือข้อแนะนำของหน่วยงานกำกับดูแลในต่างประเทศนั้น** **- สำเนาหนังสือของบริษัทลูกในต่างประเทศซึ่งแสดงความเห็น คำชี้แจง แนวทางการแก้ไข รวมถึงการติดตามผลการดำเนินการตามคำสั่งการหรือข้อแนะนำของเจ้าหน้าที่ควบคุมของหน่วยงานกำกับดูแลในต่างประเทศนั้น** **ทั้งนี้ ขอให้จัดส่งให้ ธปท. ทราบทุกครั้งภายใน 30 วันนับจากวันที่บริษัทลูกในต่างประเทศของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับรายงาน หรือส่งหนังสือชี้แจงดังกล่าว**