

คำถาม-คำตอบ เรื่อง การกรอกข้อมูล QIS เรื่อง Leverage Ratio สำหรับ ธพ. ที่ใช้วิธี SA และ IRB

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
วันที่ 13 ต.ค. 54		
1.	การกรอกข้อมูลใน Template เรื่อง Leverage Ratio สำหรับงวดครึ่งปี (30 มิถุนายน 2554) ให้รายงานข้อมูลอย่างไร	ให้กรอกข้อมูลสำหรับงวด 6 เดือนแรก เป็น 2 ไตรมาส ดังนี้ Previous Quarter (Column D,E,F) – ให้รายงานข้อมูล ณ สิ้นไตรมาส 1/2554 Reporting Date (Column H,I,J) - ให้รายงานข้อมูล ณ สิ้นไตรมาส 2/2554
<i>Panel G : Business model categorisation</i>		
2.	วัตถุประสงค์ของการกรอกข้อมูลใน Panel G	<p>เพื่อใช้ศึกษาผลกระทบของ Leverage Ratio ต่อ Business Model ของ ธพ. ที่แตกต่างกัน โดยการกรอกข้อมูลใน Panel G เป็นการแตกรายละเอียดของ Total Exposures (Row H85) ที่ใช้คำนวณ Leverage Ratio เป็น 2 กลุ่มหลัก ได้แก่</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Trading book exposures (H96) ซึ่งแบ่งเป็น 2 กลุ่ม คือ <ul style="list-style-type: none"> - Derivatives, SFTs (H97) - Other trading book exposures (H98) 2. Banking book exposures (H99) ซึ่งแบ่งเป็น 3 กลุ่ม คือ <ul style="list-style-type: none"> - Derivatives, SFTs (H100) - Investments in covered bonds (H101) - Other banking book exposures (H102) โดยให้จำแนก Other banking book exposures ออกเป็น 5 กลุ่ม คือ Sovereigns, Banks, Retail exposures, Corporate และ Other exposures <p>ทั้งนี้ ให้ ธพ. รายงานมูลค่า Exposure ใน Panel G ข้างต้น ให้สอดคล้องกับมูลค่า Exposure ที่รายงานใน Panel A : On-balance sheet items และ Panel B : Derivatives and off-balance sheet items</p>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
2.1	แนวทางการกรอกข้อมูลสำหรับธนาคาร	
	ธนาคารจะมีแนวทางการรายงานตามประเภทสินทรัพย์ (ตั้งแต่ Row 103 เป็นต้นไป) ในตาราง Panel G อย่างไร	<p><u>สำหรับธนาคารที่ใช้วิธี SA</u> ให้ใช้แนวทางที่กำหนดตามข้อ 2.2 และ 2.3 ในเอกสารฉบับนี้</p> <p><u>สำหรับธนาคารที่ใช้วิธี IRB</u> ให้อ้างอิงการรายงานตามประเภทสินทรัพย์ที่กำหนดในประกาศ ธปท. ว่าด้วยการคำนวณ RWA โดยวิธี IRB รวมถึงแนวทางตามข้อ 2.3 ในเอกสารฉบับนี้</p>
2.2	การกรอกข้อมูลสำหรับธพ. ที่ใช้วิธี SA	
	<u>Row 103 : Sovereigns</u> ให้กรอกข้อมูล Exposure แยกตามประเภทลูกหนี้ PSEs , MDBs และ Other sovereign exposures ใน Row 104 และ 108 – 109 อย่างไร	<p><u>Row 104 : Public sector entities (PSEs)</u> – ให้นำรวมลูกหนี้ PSEs (ภาครัฐบาล) และ ลูกหนี้ PSEs (สถาบันการเงิน)</p> <p><u>Row 108 : MDBs</u> – ให้นำรวมลูกหนี้ MDBs ที่กำหนด RW =0% และ ที่กำหนด RW ตาม Rating จากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก</p> <p><u>Row 109 : Other sovereign</u> – ให้นำรวมลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง</p>
	<u>Row 110 : Banks</u> ให้กรอกข้อมูลลูกหนี้ประเภทใดบ้าง	<u>Row 110 : Banks</u> – ให้นำรวมเฉพาะลูกหนี้สถาบันการเงินและลูกหนี้บริษัท หลักทรัพย์ตามประกาศ SA
	<u>Row 111 : Retail Exposures</u> ให้กรอกข้อมูล Retail Exposures ใน Row 112 – 115 อย่างไร	<p><u>Retail Exposures</u> ให้นำรวมลูกหนี้รายย่อยและสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย โดยจำแนกย่อยเป็น 4 ประเภท ดังนี้</p> <p><u>Row 112 : Residential real estate exposures</u> – ให้รายงานยอด สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย</p> <p><u>Row 113 : SME exposures</u> – ให้รายงานยอด ลูกหนี้รายย่อยที่เป็นธุรกิจขนาดเล็กตามประกาศ SA</p> <p><u>Row 114 : Qualifying revolving retail exposures</u> – ให้รายงานยอด ลูกหนี้รายย่อยที่เป็นบุคคลธรรมดาหรือกลุ่มบุคคลซึ่งมีวงเงินสินเชื่อไม่เกิน 5 ล้านบาท ต่อราย และเป็นสินเชื่อหมุนเวียนประเภทไม่ผูกพันและไม่มีหลักประกัน เช่น</p>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		<p>บัตรเครดิต เงินกู้ O/D (ให้อ้างอิงข้อ 2.1-2.2 ของวงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อย เอกสารแนบ 2 หน้า 2/1 ประกาศ IRB)</p> <p>Row 115 : Other retail exposures – ให้อ้างอิงข้อยกเว้นรายย่อยที่เหลือ ซึ่งไม่ได้รายงานใน Row 112-114 ข้างต้น ได้แก่</p> <p>- ลูกหนี้รายย่อยที่เป็นบุคคลธรรมดาหรือกลุ่มบุคคล ตามประกาศ SA ซึ่งไม่เข้าข่ายลูกหนี้รายย่อยใน Row 114 ข้างต้น เช่น สินเชื่อบุคคลที่มีการกำหนดระยะเวลาชำระคืน (Term loan) และ สินเชื่อเช่าซื้อ เป็นต้น</p>
2.3	การกรอกข้อมูลสำหรับธพ. ที่ใช้วิธี SA และ ธพ. ที่ใช้วิธี IRB	
	<p>Row 117 : Financial อยากรทราบว่าธนาคารต้องใช้หลักเกณฑ์ใดในการรายงานฐานะที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน (Corporate) ประเภท Financial</p>	<p>ให้อ้างอิงข้อยกเว้นธุรกิจเอกชนตามประกาศ SA หรือ IRB ที่เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน โดยอ้างอิงคำจำกัดความของ “ธุรกิจทางการเงิน” ตามที่กำหนดในประกาศ ธพท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ทั้งนี้ ลูกหนี้ธุรกิจเอกชนอื่น ๆ ที่ไม่เข้าข่ายเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน ให้รายงานในกลุ่ม Non-financial (Row 119-121) ตามประเภทย่อยที่กำหนด (โปรดอ้างอิงคำถาม-คำตอบ Row 118 : Non-Financial)</p>
	<p>Row 118 : Non-financial ให้อ้างอิงข้อมูล ลูกหนี้ธุรกิจเอกชนที่ไม่เข้าข่ายเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินตามประเภทย่อยที่กำหนดใน Row 119-121 อย่างไร</p>	<p>Row 119 : SME exposures – ลูกหนี้ธุรกิจเอกชนที่มีขนาดกลางและเล็กที่จัดเป็นลูกหนี้เอกชนตามประกาศ SA หรือ IRB ที่มีมูลค่ายอดขายของกลุ่มธุรกิจต่ำกว่า 1,000 ล้านบาทต่อปี</p> <p>Row 120* : Commercial real estate – สินเชื่อกลุ่มพิเศษ (Specialised Lending) (ให้อ้างอิงข้อ 3.2 หน้า 1/2 เอกสารแนบ 1 ประกาศ IRB)</p> <p>Row 121 : Other corporate non-financial – ลูกหนี้ธุรกิจเอกชนทั่วไปที่ไม่เข้าข่ายสินเชื่อใน Row 119 – 120 ข้างต้น เช่น</p> <p>- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชนที่มีขนาดกลางและเล็กที่จัดเป็นลูกหนี้เอกชนตามประกาศ SA</p>

ชื่อ	คำถาม	คำตอบ
		<p>หรือ IRB ที่มีมูลค่ายอดขายของกลุ่มธุรกิจตั้งแต่ 1,000 ล้านบาทต่อปี</p> <ul style="list-style-type: none"> - ลูกหนี้ PSEs (ธุรกิจเอกชน) - ลูกหนี้บุคคลธรรมดาหรือกลุ่มบุคคลที่กู้ยืมเพื่อทำธุรกิจ ซึ่งจัดเป็นลูกหนี้เอกชนตามประกาศ SA หรือ IRB เป็นต้น <p><i>*หมายเหตุ : หากธพ. ที่ใช้วิธี SA ไม่สามารถจัดประเภทตาม Row 120 ได้ ให้รายงานข้อมูลใน Row 121 ทั้งจำนวน และให้กรอกมูลค่า = 0 ใน Row 120</i></p>