



# การประชุมชี้แจง

แบบประเมินผลกระทบต่อสถาบันการเงิน  
จากหลักเกณฑ์ Basel III ของ BCBS  
(Basel III Implementation Monitoring  
Reporting Template)

30 พ.ค. 2554

# Sheet ที่สถาบันการเงินต้องกรอกข้อมูล

ธพ. ไทย	สาขาของ ธพ. ต่างประเทศ
■ General Info	■ General Info
■ DefCapB3	■ DefCapB3 (สาขา ธพ. ดปท.)
■ DefCapB3-MI (สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินเท่านั้น)	-
■ Leverage Ratio	■ Leverage Ratio (สาขา ธพ. ดปท.)
■ LCR	■ LCR
■ NSFR	■ NSFR
■ Additional Information	■ Additional Information

# ลำดับในการนำเสนอในวันนี้

## ธพ. ไทย และสาขาของ ธพ. ต่างประเทศ (Solo Basis)

- General Info
- DefCapB3
- Leverage Ratio
- LCR , NSFR

## กลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Consolidated Basis)

- DefCapB3-MI



# Basel III Implementation Monitoring Reporting Template

## General Information

# โครงสร้างของ General Information

ประกอบด้วย 4 Panels คือ

✚ **Panel A** : General bank data

✚ **Panel B** : Current capital

✚ **Panel C** : Capital distribution data

✚ **Panel D** : Overall capital requirements and actual capital ratios

# การใส่ข้อมูล

- ✚ ข้อมูลหน่วยเป็นล้านบาท
- ✚ ใช้ทศนิยม 3 ตำแหน่ง (ทั้งหน่วยที่เป็นล้านบาทและร้อยละ)
- ✚ ธปท. ใส่ข้อมูลในแถบสีชมพู 
- ✚ ธพ. ใส่ข้อมูลในแถบสีเหลือง  และแถบสีเขียว 
- ✚ ในส่วนของแถบสีขาว  แถบสีเทา  และแถบสีส้ม  ไม่ต้องใส่ข้อมูล

# Panel A: General bank data

## A1) Reporting data

<u>Row</u>		<u>Col. C</u>
5	Country code	
6	Region code	
7	Bank number	
8	CMG-relevant	
9	Bank is a single legal entity	
10	Bank is a subsidiary of a banking group	
11	Bank is a subsidiary with a non-EU parent (EU only)	
12	Bank is a joint stock company	
13	Bank group	
14	Bank type	
15	Conversion rate (to Euros)	
16	Submission date (yyyy-mm-dd)	
17	Use capital data	
18	Use leverage ratio data	
19	Use liquidity data	
20	Reporting date (yyyy-mm-dd)	
21	Reporting currency (ISO code)	
22	Unit (1, 1000, 1000000)	
23	Accounting standard	

อปท. ใส่ข้อมูล C5 – C19

อท. ใส่ข้อมูล C20 – C23

- Reporting date: 2010-12-31
- Reporting currency: THB
- Unit: 1000000
- Accounting standard (IFRS/US GAAP/Other)

# Panel A: General bank data

## A2) Approaches to credit risk

<u>Row</u>		<u>Col. C</u>
26	Basel I	
27	Basel II/III standardised approach	
28	Basel II/III FIRB approach	
29	Basel II/III AIRB approach	

เลือกวิธีคำนวณ RWA

กรณี ธพ. ใช้วิธี SA

- เลือก “Yes” ที่วิธี Basel II/III standardised approach (C27)

กรณี ธพ. ใช้วิธี IRB

- เลือก “Yes” ที่วิธี Basel II/III standardised approach (C27) *และ*
- เลือก “Yes” ที่วิธี Basel II/III FIRB (C28) *หรือ* Basel II/III AIRB (C29) เพียงวิธีเดียวที่  
ธพ. ใช้คำนวณ RWA สำหรับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน

# Panel B: Current capital

ข้อมูลเกี่ยวกับเงินกองทุน ณ Reporting date

## DS\_CAP Capital Fund Item

Row		Col. C	Col. D
		Reporting date Amount	2022 Amount
37	Total capital		
38	Total Common Equity Tier 1 capital		
39	Prior to regulatory adjustments		
40	Regulatory adjustments		
41	Additional Tier 1 capital		
42	Prior to regulatory adjustments		
43	Regulatory adjustments		
44	T1		
45			
46			
47			
48			
49			
50			

**C39:**

- ทุนชำระแล้ว
- ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น
- ส่วนเกิน(ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น (สุทธิ)
- ทุนสำรอง ตาม กม.
- เงินสำรองจัดสรรจากกำไรสุทธิ
- กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือหลังการจัดสรร
- MI - CE (กรณี Conso)

**C40: (รายการหัก)**

- ขาดทุน (สุทธิ)
- ค่าความนิยมสุทธิ
- สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดตัดบัญชี
- ผลกำไร (ขาดทุน) ที่เกิดจากการ FVO

**C42:**

- Hybrid T1
- T1 อื่น ๆ
- MI - T1 (กรณี Conso)

**C43: (รายการหัก)**

- รายการที่หักออกจาก T1 ร้อยละ 50
- ส่วนที่หักออกจาก T2 ที่เกินกว่า T2
- รายการหักอื่น ๆ

# Panel B: Current capital

ข้อมูลเกี่ยวกับเงินกองทุน ณ Reporting date

## DS\_CAP Capital Fund Item

Row

Row	Col. C	Col. D
	Reporting date	20
	Amount	
37	Total capital	
38	Total Common Equity Tier 1 capital	
39	Prior to regulatory adjustments	
40	Regulatory adjustments	
41	Additional Tier 1 capital	
42	Prior to regulatory adjustments	
43	Regulatory adjustments	
44	Tier 1 capital	
45	Tier 2 capital	
46	Prior to regulatory adjustments	
47	Regulatory adjustments	
48	Tier 3 capital	
49	RWA impact of applying future definition of capital rules	

### C46:

- เงินสำรองจากการตีราคาที่ดิน อาคาร
- เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (SA)
- เงินสำรองส่วนเกินที่นับเป็น T2 (IRB)
- หุ้นบุริมสิทธิสะสมเงินปันผล
- ส่วนเกินทุน (สุทธิ) จากการตีราคาเงินลงทุนตราสารทุน AFS
- ตราสารลักษณะคล้ายทุน
- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาว
- Hybrid T1 ส่วนที่เหลือจากที่นับเป็น T1
- MI -T2 (กรณี Conso)
- T2 อื่น ๆ

### C47: (รายการหัก)

- รายการหักออกจาก T2 ร้อยละ 50
- รายการหักอื่น ๆ
- รายการหักเงินกองทุนทั้งสิ้น

### C48:

- ใส่ข้อมูล "0" (ประเทศไทยไม่มี)

# Panel C: Capital distribution data

Capital distribution data (for the six month period\* ending on the reporting date)

Row		Col. C Amount
54	<b>Income</b>	
55	Profit after tax	
56	Profit after tax prior to the deduction of relevant (ie.expensed) distributions below	
57	<b>Distributions</b>	
58	Common share dividends	
59	Other coupon/dividend payments on Tier 1 instruments	
60	Common stock share buybacks	
61	Other Tier 1 buyback or repayment (gross)	
62	Discretionary staff compensation/bonuses	
63	<b>Capital raised (gross)</b>	
64	CET1	
65	Other Tier 1	
66	Tier 2	

## DS\_PNL Profit and Loss Item

### C55:

- กำไร (ขาดทุน) สุทธิ
- กรณี Conso ให้รวมกำไรของ MI ด้วย

### C56:

- กำไร (ขาดทุน) สุทธิ ก่อนหักรายจ่ายแถว 58-62
- หากต้องบวกกลับรายการดังกล่าว ให้นำผลกระทบด้านภาษีของรายการดังกล่าว มาปรับด้วย

\*\*ให้ใช้ข้อมูลลงบครั้งปี ( 1 ก.ค. - 31 ธ.ค. 53)

# Panel C: Capital distribution data

Capital distribution data (for the six month period\* ending on the reporting date)

Row		Col. C Amount
54	<b>Income</b>	
55	Profit after tax	
56	Profit after tax prior to the deduction of relevant (ie.expensed) distributions below	
57	<b>Distributions</b>	
58	Common share dividends	
59	Other coupon/dividend payments on Tier 1 instruments	
60	Common stock share buybacks	
61	Other Tier 1 buyback or repayment (gross)	
62	Discretionary staff compensation/bonuses	

### C62:

- จำนวนเงินที่จ่ายเป็นผลตอบแทนที่ไม่ได้ระบุในสัญญา โดยให้นำการจ่ายชำระเงินดังกล่าวมารวมเฉพาะส่วนที่ทำให้เงินกองทุน T1 ลดลง

### C58:

- จำนวนเงินปันผลจ่ายของหุ้นสามัญ
- จำนวนที่จ่ายเป็นเงินสด ไม่ใช่การจ่ายปันผลเป็นหุ้น

### C59:

- จำนวนดอกเบี้ยหรือเงินปันผลจ่ายของตราสารที่นับเป็นเงินกองทุน T1 อื่น ๆ
- ให้รวมจำนวนที่ถูกรายงานเป็นค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย และการจ่ายจากกำไร
- จำนวนที่จ่ายเป็นเงินสด ไม่ใช่การจ่ายปันผลเป็นหุ้น

### C60:

- จำนวนเงินที่จ่ายเพื่อซื้อคืนหุ้นสามัญ

### C61:

- จำนวนเงินรวมของการซื้อคืนและการจ่ายชำระคืนตราสาร T1 อื่น ๆ

# Panel C: Capital distribution data

Capital distribution data (for the six month period\* ending on the reporting date)

Row	Col. C
	Amount
54 <b>Income</b>	
55 Profit after tax	
56 Profit after tax prior to the deduction of relevant (ie.expensed) distributions below	
57 <b>Distributions</b>	
58 Common share dividends	
59 Other coupon/dividend payments on Tier 1 instruments	
60 Common stock share buybacks	
61 Other Tier 1 buyback or repayment (gross)	
62 Discretionary staff compensation/bonuses	
63 <b>Capital raised (gross)</b>	
64 CET1	
65 Other Tier 1	
66 Tier 2	

**C64 – C66:**

- จำนวนเงินที่ได้รับจากการ  
ออกหุ้นสามัญ / T1 / T2  
ทั้งสิ้นที่ออกในช่วง 6 เดือนนี้



# Panel D: Overall capital requirements & actual capital ratios

## D1a) Credit risk (including CCR & non-trading credit risk)

Row	RWA				
	According to rules at reporting date...			Basel 2.5 rules	
	Basel I	Basel III standardised approach	Basel III IRB approach	Basel III standardised approach	Basel III IRB approach
89	Equity				
90	Purchased receivables				
91	Securitisations				
92	Related entities				
93	Funds/collective investment schemes				
94	Other assets				
95	Partial use (if not assigned to a portfolio)				
96	Trading book counterparty credit risk exposures (if not included above)				
97	CVA capital charge (risk-weighted asset equivalent); of which:				
98	Advanced CVA risk capital charge				
99	Standardised CVA risk capital charge				
100	Exposures to CCPs; of which:				
101	Trade-related exposures				
102	Capital charge for default fund exposures (risk-weighted asset equivalent)				
103	Credit risk-weighted assets which the bank is unable to assign to one of the above categories				
104	<b>Total</b>	0	0		
105	<b>Total risk-weighted assets for credit risk</b>	0			

ถพ. วิธี IRB : รายงาน RWA ของ  
ลูกหนี้ที่รับซื้อมา

ใส่ "0"  
(ปก. โทงยังไม่ทำมาใช้)

ใส่ "0"  
(ปก. โทงยังไม่ทำมาใช้)

ใส่ "0"  
(ปก. โทงยังไม่ทำมาใช้)

# Panel D: Overall capital requirements & actual capital ratios

## D1b) Market risk

๑๒. สามารถใช้ข้อมูลจากแบบรายงานการคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดประกอบการกรอกข้อมูล

Row	Description	Capital charge	
		Rules as at reporting date	Basel 2.0
110	Standardised measurement method, general interest rate and equity position risk		
111	Standardised measurement method, specific interest rate and equity position risk, of which:		
112	Specific interest rate risk		
113	Specific equity position risk		
114	Standardised measurement method, foreign exchange and commodities risk		
115	Internal model method, without the specific risk surcharge, actual capital charge		
116	Current 10-day 99% value-at-risk (without applying the multiplier)		
117	10-day 99% stressed value-at-risk (without applying the multiplier)		
118	Internal model method, specific risk surcharge (2011 only)		
119	Incremental risk capital charge		
120	Correlation trading portfolio		
121	Comprehensive risk model, before application of the floor		
122	Standardised measurement method (100%) for exposures subject to the CRM		
123	Net long exposures		
124	Net short exposures		
125	Standardised measurement method for exposures not subject to the CRM		
126	Net long exposures		
127	Net short exposures		
128	Standardised measurement method for other securitisation exposures and n-th-to-default credit derivatives		
129	Net long exposures		
130	Net short exposures		
131	Other Pillar 1 requirements for market risk		
132	Market risk capital charge which the bank is unable to assign to one of the above categories		
133	Total capital charge for market risk		

**Row 110:** ๑๒. กรอก GMR (IR+Equity) และเงินกองทุนในฐานะที่เกี่ยวกับ option ไม่รวมถึง SR

**Row 111:** กรอก SR (IR + Equity) ได้จาก Row 112+113 และ

**Row 112:** กรอก SR (IR) ไม่รวมธุรกรรม

- Correlation trading port
- ฐานะ: Securitisation
- n-th-to-default credit deri

**Row 117:** ๑๒. กรอก "0" หากไม่ได้ใช้วิธีแบบจำลอง หรือยังไม่มีเกณฑ์

**Row 116:** ๑๒. กรอก "0" หากไม่ได้ใช้วิธีแบบจำลอง

**Row 119-127:** ให้ ๑๒. กรอก "0" เนื่องจากยังไม่ได้ใช้เกณฑ์

สถาบันการเงิน \_\_\_\_\_  
 แบบรายงานการวัดความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนเชิงสถาบันตลาด  
 ณ วันที่ \_\_\_\_\_

หน่วย: บาท  
(A)

วิธีมาตรฐาน

วิธีมาตรฐาน	หน่วย: บาท (A)	
<b>1. เงินลงทุนที่รองรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย</b>		
1.1 เงินลงทุนที่รองรับความเสี่ยงประเภท Specific Risk (จากตารางที่ 1)	0.00	1.1
1.2 เงินลงทุนที่รองรับความเสี่ยงประเภท General Market Risk (จากตารางที่ 2)	0.00	1.2
1.3 เงินลงทุนที่รองรับความเสี่ยงของ Interest Rate Option ตามวิธี Simplified Method (จากตารางที่ 7)	0.00	1.3
1.4 เงินลงทุนที่รองรับความเสี่ยงของ Interest Rate Option ตามวิธี Delta-plus Method (จากตารางที่ 8)	0.00	1.4
1.5 เงินลงทุนที่รองรับความเสี่ยงของ Interest Rate Option ตามวิธี Contingent Loss Method (จากตารางที่ 9)	0.00	1.5
<b>รวมเงินลงทุนที่รองรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย</b>	<b>0.00</b>	<b>1.</b>
<b>2. เงินลงทุนที่รองรับความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน</b>		
2.1 เงินลงทุนที่รองรับความเสี่ยงประเภท Specific Risk (จากตารางที่ 3)	0.00	2.1
2.2 เงินลงทุนที่รองรับความเสี่ยงประเภท General Market Risk (จากตารางที่ 3)	0.00	2.2
2.3 เงินลงทุนที่รองรับความเสี่ยงของ Equity Option ตามวิธี Simplified Method (จากตารางที่ 7)	0.00	2.3
2.4 เงินลงทุนที่รองรับความเสี่ยงของ Equity Option ตามวิธี Delta-plus Method (จากตารางที่ 8)	0.00	2.4
2.5 เงินลงทุนที่รองรับความเสี่ยงของ Equity Option ตามวิธี Contingent Loss Method (จากตารางที่ 9)	0.00	2.5
<b>รวมเงินลงทุนที่รองรับความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน</b>	<b>0.00</b>	<b>2.</b>
<b>3. เงินลงทุนที่รองรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน</b>		
3.1 เงินลงทุนที่รองรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (จากตารางที่ 4)	0.00	3.1
3.2 เงินลงทุนที่รองรับความเสี่ยงของ Foreign Exchange Option ตามวิธี Simplified Method (จากตารางที่ 7)	0.00	3.2
3.3 เงินลงทุนที่รองรับความเสี่ยงของ Foreign Exchange Option ตามวิธี Delta-plus Method (จากตารางที่ 8)	0.00	3.3
3.4 เงินลงทุนที่รองรับความเสี่ยงของ Foreign Exchange Option ตามวิธี Contingent Loss Method (จากตารางที่ 9)	0.00	3.1
<b>รวมเงินลงทุนที่รองรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน</b>	<b>0.00</b>	<b>3.</b>
<b>4. เงินลงทุนที่รองรับความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์</b>		
4.1 เงินลงทุนที่รองรับความเสี่ยงด้านสินค้าโภคภัณฑ์ตามวิธี Simplified Method (จากตารางที่ 5)	0.00	4.1
4.2 เงินลงทุนที่รองรับความเสี่ยงด้านสินค้าโภคภัณฑ์ตามวิธี Maturity Ladder Method (จากตารางที่ 6)	0.00	4.2
4.3 เงินลงทุนที่รองรับความเสี่ยงของ Commodity Option ตามวิธี Simplified Method (จากตารางที่ 7)	0.00	4.3
4.4 เงินลงทุนที่รองรับความเสี่ยงของ Commodity Option ตามวิธี Delta-plus Method (จากตารางที่ 8)	0.00	4.4
4.5 เงินลงทุนที่รองรับความเสี่ยงของ Commodity Option ตามวิธี Contingent Loss Method (จากตารางที่ 9)	0.00	4.5
<b>รวมเงินลงทุนที่รองรับความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์</b>	<b>0.00</b>	<b>4.</b>
<b>วิธีแบบจำลอง</b>		
1. เงินลงทุนตามค่า VaR (จากตารางที่ 10)	0.00	5.
<b>รวมเงินลงทุนที่รองรับความเสี่ยงด้านตลาดทั้งสิ้น</b>	<b>0.00</b>	<b>6.</b>
<b>รวมเงินลงทุนที่รองรับความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่ค้าในบัญชีที่กล่าวถึง*</b>	<b>0.00</b>	<b>7.</b>

IR

Equity

FX

Commodity

วิธี SA

วิธีแบบจำลอง



# Panel D: Overall capital requirements & actual capital ratios

## 106 b) Market risk

		Capital charge	
		Rules as at reporting date	Basel 2.5 rules
110	Standardised measurement method, general interest rate and equity position risk		
111	Standardised measurement method, specific interest rate and equity position risk; of which:		
112	Specific interest rate risk		
113	Specific equity position risk		
114	Standardised measurement method, foreign exchange and commodities risk		
115	Internal model method, <b>without</b> the specific risk surcharge, <b>actual capital charge</b>		
116	Current 10-day 99% value-at-risk (without applying the multiplier)		
117	10-day 99% stressed value-at-risk (without applying the multiplier)		
118	Internal model method, specific risk surcharge (2011 only)		
119	Incremental risk capital charge		
120	Correlation trading portfolio		
121	Comprehensive risk model, before application of the floor		
122	Standardised measurement method (100%) for exposures <b>subject to</b> the CRM		
123	Net <b>long</b> exposures		
124	Net <b>short</b> exposures		
125	Standardised measurement method for exposures <b>not subject to</b> the CRM		
126	Net <b>long</b> exposures		
127	Net <b>short</b> exposures		
128	Standardised measurement method for other securitisation exposures and n-th-to-default credit derivatives		
129	Net <b>long</b> exposures		
130	Net <b>short</b> exposures		
131	Other Pillar 1 requirements for market risk		
132	Market risk capital charge which the bank is unable to assign to one of the above categories		
133	<b>Total capital charge for market risk</b>		

**Column Basel 2.5 rules:**  
 ธพ. กรอกข้อมูลตามเกณฑ์ปัจจุบัน (เหมือน column C) เนื่องจากประเทศไทยยังไม่ใช้เกณฑ์ Basel 2.5

**Row 128 จาก Row 129+130:**  
 กรอก SR ส่วน Securitisation และ n-th-to-default credit deri

**Row 131:** หาก ธพ. ไม่มีเงินกองทุนรองรับ Mkt risk เพิ่มตามที่ ธพท. กำหนดใน Pillar 1 ให้กรอก "0"

# Panel D: Overall capital requirements & actual capital ratios

## D1c) Other Pillar1 capital requirements

<u>Row</u>		<u>Col. C</u> RWA
136	Settlement risk	
137	Other Pillar 1 requirements	

**Row 136:** ใส่ข้อมูล  
ธุรกรรม Fail trade และ  
Non DvP ตามประกาศ  
ธปท. ที่ สนส.93/2551

**Row 137:** ใส่ข้อมูล  
"0"

# Panel D: Overall capital requirements & actual capital ratios

## D2a) Operational risk

### DS\_OPR

		Col. C
Row		RWA
141	Basic indicator approach	xxx
142	Standardised approach	0
143	Alternative standardised approach	0
144	Advanced measurement approach	0
145	<b>Total risk-weighted assets for operational risk</b>	

- ข้อมูล RWA ตามวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงตามปฏิบัติการที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน
- สำหรับวิธีที่ไม่ได้ใช้ให้ใส่ "0"

# Panel D: Overall capital requirements & actual capital ratios

## D2b) Data on transitional floors

ให้รายงานเฉพาะ ธพ. ที่ใช้วิธี IRB โดย...

Row		Col. C
148	Additional risk-weighted assets to adjust for the transitional floor	RWA
151	Level of the floor according to the national implementation	[%]
152	Actual CET1 capital ratio (after application of the transitional floor)	
153	Actual Tier 1 capital ratio (after application of the transitional floor)	
154	Actual total capital ratio (after application of the transitional floor)	

มูลค่า RWA ที่เพิ่มขึ้นโดยการ  
คำนวณเงินกองทุนตาม Capital  
floor  
- โบนัสที่ ธพ. ไม่คิด Capital  
floor ให้รายงานด้วย "0"

อัตราส่วนคงที่ (Adjustment  
factor) ที่ใช้หา Capital floor  
ได้แก่ 95%, 90%, หรือ 80%

**Row 152-154:**  
- อัตราส่วนเงินกองทุนต่อ  
RWA ที่ปรับด้วย Capital floor  
แล้ว

# Panel D: Overall capital requirements & actual capital ratios

D3) Risk-weighted assets and capital ratios (Basel II banks: before application of the Basel II floors)

Row		Col. C	Col. D
		RWA	
		Rules as at reporting date	Basel III rules (partial application)
159	Impact of Basel III definition of capital		
160	Total risk-weighted assets (Basel II/III banks: before application of the transitional floors)		
		[%]	
		Rules as at reporting date	Basel III rules (partial application)
164	Capital ratios (actual capital, rules as of the relevant date)		
165	CET1 (Basel II/III banks: before application of the transitional floor)		
166	Tier 1 (Basel II/III banks: before application of the transitional floor)		
167	Total (Basel II/III banks: before application of the transitional floor)		

ไม่ต้องใส่ข้อมูล เป็นสูตรที่คำนวณให้โดยอัตโนมัติ