

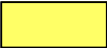




# Basel III implementation monitoring reporting template

## Liquidity

ที่มความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง  
วันที่ 30 พ.ค. 2554

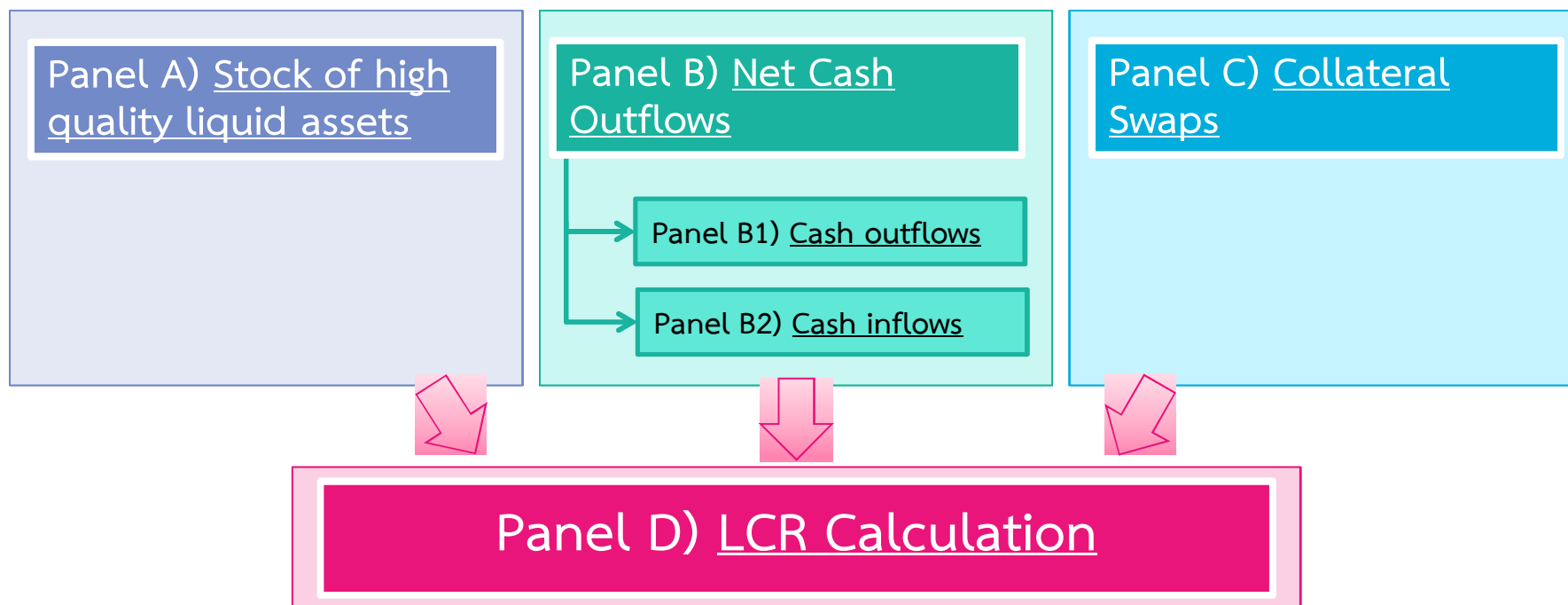
## ขอบเขต

- รวบรวมข้อมูลเพื่อประเมินความพร้อมในการบังคับใช้ LCR และ NSFR ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III liquidity rules text และพิจารณาความเหมาะสมในการกำหนด factor สำหรับแหล่งเงินทุนที่มีอายุน้อยกว่า 1 ปี สำหรับ NSFR
- เอกสารที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำข้อมูล
  - *Final Basel III rules (Dec 2010)*  
“International framework for liquidity risk measurement, standards and monitoring” คำอธิบายใน Worksheet
  - *Additional guidance (Apr 2011)*  
“Instructions for Basel III implementation monitoring”
  - *Reporting template V2-1-1* ประกอบด้วย 3 worksheets: [LCR](#), [NSFR](#) และ [Additional info.](#)
- กรอกข้อมูลใน Cell สีเหลือง  ทุก Cell และ Cell สีเขียว  เฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้อง และ Cell สีชมพู  ใน Sheet ‘Additional Info’
- หากไม่มีข้อมูลในรายการใดให้ใส่ศูนย์
- กรณีเป็นข้อมูลที่กำหนดให้ ธพ. ประมาณการ โปรดจัดทำรายละเอียดวิธีการประมาณการและสมมติฐานนำเสนอพร้อมกับข้อมูลด้วย

# Liquidity Coverage Ratio (LCR)

## LCR Sheet

ปริมาณสินทรัพย์ที่มีคุณภาพดีและมีสภาพคล่องสูง  
≥ 100%  
กระแสเงินสดจ่ายสุทธิใน 30 วันภายใต้สถานการณ์จำลองภาวะวิกฤติที่กำหนด



## LCR Sheet: Panel A) Stock of high quality liquid assets

ปริมาณสินทรัพย์ที่มีคุณภาพดีและมีสภาพคล่องสูง

≥ 100%

กระแสเงินสดจ่ายสุทธิใน 30 วันภายใต้สถานการณ์จำลองภาวะวิกฤติที่กำหนด

### Panel A) Stock of high quality liquid assets

ประกอบด้วย 5 panels ได้แก่

- Level 1 assets
- Level 2 assets
- Total stock of high quality liquid assets
- Treatment for jurisdictions with insufficient liquid assets
- Total stock of high quality liquid assets plus usage of alternative treatment

การรายงานปริมาณ high quality liquid assets ให้ใช้ข้อมูล ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2553

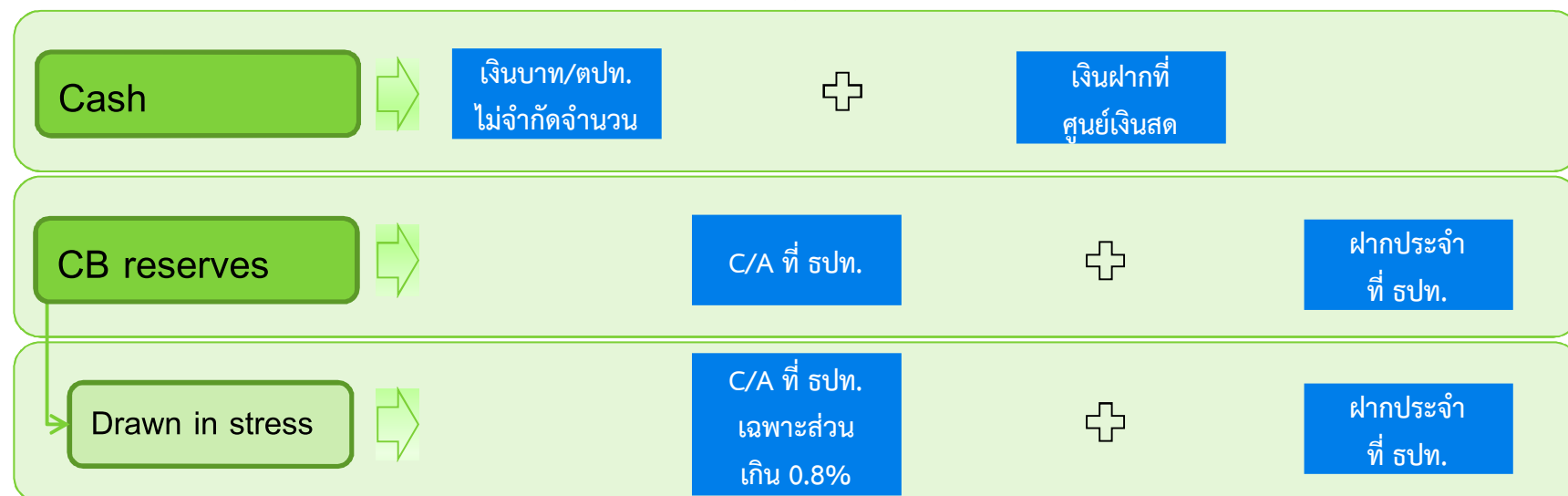
# LCR Sheet: Panel A) Stock of high quality liquid assets

## a) Level 1 assets

### คุณสมบัติของ High quality liquid assets

- มีความเสี่ยงต่ำ สภาพคล่องสูง ปราศจากภาระผูกพันและนำมาใช้ได้ในช่วง 30 วัน เพื่อเปลี่ยนเป็นเงินสดเพื่อรองรับความต้องการด้านสภาพคล่อง
- สามารถใช้เป็นหลักประกันในการกู้ยืมเงินกับธนาคารกลางได้
- ไม่เป็นตราสารที่ออกโดย ธพ., บล. และบริษัทประกัน

3	a) Level 1 assets	★ ไม่นับรวมสินทรัพย์ที่นับเป็นเงินกองทุนสำหรับ full branch ใน Panel A)	อ้างอิง Para. ตามเกณฑ์	Amount / Mkt. value	% นับเป็น ส/ท สภาพคล่อง	Amount x Weight
4			Paragraph nr in rules doc	Amount	Weight	Weighted amount
5	Cash		40 (a)		1.00	
6	Central bank reserves; of which:					
7	part of central bank reserves that can be drawn in times of stress		40 (b)		1.00	
8						



# LCR Sheet: Panel A) Stock of high quality liquid assets

## a) Level 1 assets

### คุณสมบัติของ High quality liquid assets

- มีความเสี่ยงต่ำ สภาพคล่องสูง ปราศจากภาระผูกพันและนำมาใช้ได้ในช่วง 30 วัน เพื่อเปลี่ยนเป็นเงินสดเพื่อรองรับความต้องการด้านสภาพคล่อง
- สามารถใช้เป็นหลักประกันในการกู้ยืมเงินกับธนาคารกลางได้
- ไม่เป็นตราสารที่ออกโดย ธพ., บล. และบริษัทประกัน

3	a) Level 1 assets	★ ไม่นับรวมสินทรัพย์ที่นับเป็นเงินกองทุนสำหรับ full branch ใน Panel A)	อ้างอิง Para. ตามเกณฑ์	Amount / Mkt. value	% นับเป็น ส/ท สภาพคล่อง	Amount x Weight	
4			Paragraph nr in rules doc	Amount	Weight	Weighted amount	
9	Securities with a zero risk weight:	เฉพาะสกุลเงินบาทเท่านั้น					
10	issued by sovereigns						
11	guaranteed by sovereigns						
12	issued or guaranteed by central banks						
13	issued or guaranteed by non-central government PSEs						
14	issued or guaranteed by BIS, IMF, EC, or MDBs					ตราสารหนี้สกุลเงินบาทที่ออกหรือค้ำประกันโดย Sovereign / Central Bank / PSE / MDB ที่ได้ RW 0% เช่น พันธบัตรที่ออกโดยหรือค้ำประกันโดยรัฐบาลไทย/ธพ./FIDF สกุลเงินบาท และ ADB baht bond	
15	For non-0% risk-weighted sovereigns:						
16	sovereign or central bank debt securities issued in domestic currencies by the sovereign or central bank in the country in which the liquidity risk is being taken or in the bank's home country	เฉพาะที่ Match กับ currency needs					ไม่จำกัดจำนวน พันธบัตรรัฐบาล/ธนาคารกลาง ต่างประเทศ สกุลเงินท้องถิ่น (เฉพาะประเทศที่ ธพ. มี Liquidity risk หรือประเทศแม่)
17	domestic sovereign or central bank debt securities issued in foreign currencies, to the extent that holding of such debt matches the currency needs of the bank's operations in that jurisdiction						
18	<b>Total stock of Level 1 assets</b>			39			
19	Adjustment to stock of Level 1 assets						
20	Adjusted amount of Level 1 assets						

เฉพาะที่ Match กับ currency needs

1. พันธบัตรรัฐบาลไทย/ธพ. สกุล ตปท.
2. พันธบัตรรัฐบาล/ธนาคารกลาง สกุล ตปท. (ไม่ใช่สกุลเงินท้องถิ่น)

# LCR Sheet: Panel A) Stock of high quality liquid assets b) Level 2 assets

21	b) Level 2 assets	อ้างอิง Para. ตามเกณฑ์	Market Value	% นับเป็น ส/ท สภาพคล่อง	Amount x Weight
22		Paragraph nr in rules doc	Market value	Weight	Weighted amount
23	Securities with a 20% risk weight:	42 (a)			
24	issued by sovereigns	42 (a)			
25	guaranteed by sovereigns	42 (a)			
26	issued or guaranteed by central banks	42 (a)			
27	issued or guaranteed by non-central government PSEs	42 (a)		0.85	
28	issued or guaranteed by MDBs	42 (a)		0.85	

เฉพาะสกุลเงินบาทเท่านั้น

ตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐบาล ตปท. เป็น Baht Bond ซึ่งได้ RW 20%

ตราสารหนี้ที่ค้ำประกันโดยรัฐบาล ตปท. เป็น Baht Bond ซึ่งได้ RW 20%

ตราสารหนี้ที่ออกหรือค้ำประกันโดยธนาคารกลาง ตปท. และเป็น Baht Bond ซึ่งได้ RW 20%

ตราสารหนี้ที่ออกหรือค้ำประกันโดย PSE สง. (ทั้งไทยและ ตปท.) ที่ได้ RW 20%

ตราสารหนี้ที่ออกหรือค้ำประกันโดย MDBs เป็น Baht Bond ซึ่งได้ RW 20%

# LCR Sheet: Panel A) Stock of high quality liquid assets b) Level 2 assets และ c) Total stock

21	<b>b) Level 2 assets</b>	อ้างอิง Para. ตามเกณฑ์	Market Value	% นับเป็น ส/ท สภาพคล่อง	Amount x Weight
22		Paragraph nr in rules doc	Market value	Weight	Weighted amount

เฉพาะสกุลเงินบาทเท่านั้น

29	Non-financial corporate bonds, rated AA- or better	} พิจารณา Rating ตาม Local scale			
30	Covered bonds, not self-issued, rated AA- or better				
31	<b>Total stock of Level 2 assets</b>	<b>42 (a),(b)</b>			
32	Adjustment to stock of Level 2 assets	37			
33	Adjusted amount of Level 2 assets	37		0.85	
34	Adjustment to stock of high quality liquid assets due to Cap on Level 2	36-37, 41			

ผลรวมของ high quality liquid assets  
(หลัง haircut และ adjustment)

35	<b>c) Total stock of high quality liquid assets</b>	Paragraph nr in rules doc	Market value	Weight	Weighted amount
36					
37	<b>Total stock of high quality liquid assets</b>				

39	Level 1 and Level 2 assets held at the entity level, but excluded from the consolidated stock of high quality liquid assets	} 30			
40	Level 1 and Level 2 assets excluded from the stock of high quality liquid assets because outside				
41	Level 1 and Level 2 type assets excluded from the stock of high quality liquid assets, because held as a hedge on, or comingled with, trading positions		20		

Level 1 & Level 2 assets ที่ รพ. มีอยู่ แต่ไม่สามารถนำออกมาใช้ได้ และยังไม่ได้นับรวมในรายการอื่นๆ ข้างต้น

# LCR Sheet: Panel A) Stock of high quality liquid assets

d) Treatment for insufficient liquid assets และ  
e) Total stock plus usage of alternative treatment

42 d) Treatment for jurisdictions with insufficient liquid assets

← BCBS อยู่ระหว่างการพิจารณาคณะสมบัติของประเทศที่จะใช้ทางเลือกดังกล่าว

44	Panel d) to be filled in in your jurisdiction:	No
----	--	----

	Paragraph nr in rules doc	Amount	Weight	Weighted amount
46	Option 1 – Contractual committed liquidity facilities from the relevant central bank			
47	Option 2 – Foreign currency liquid assets; of which:			
48	Level 1 assets			
49	Level 2 assets			
50				
51	Option 3 – Additional use of Level 2 assets at a higher haircut			
52	Total usage of alternative treatment (post-haircut) before applying the cap			
53	Cap on usage of alternative treatment			
54	Total usage of alternative treatment (post-haircut) after applying the cap			

Level 1: Level 1 ที่เป็นสกุล ตปท. เช่น พันธบัตรรัฐบาล ไทย/ ตปท. สกุล ตปท. และตราสารหนี้ที่ออก โดยรัฐบาล/ธนาคารกลาง ตปท. สกุล ตปท. (ไม่ใช่สกุลเงิน ทองถิ่น) ส่วนที่เกินกว่า currency needs  
Level 2: Level 2 ที่เป็นสกุล ตปท.  
\*โปรดให้ข้อมูลประกอบใน additional info sheet ด้วย

55 e) Total stock of high quality liquid assets plus usage of alternative treatment

56				
57	Total stock of high quality liquid assets plus usage of alternative treatment			

↑  
ผลรวมของ high quality liquid assets (หลัง haircut และ adjustment) รวมกับ ส่วนที่ให้ alternative treatment

## LCR Sheet: Panel B) Net cash outflows

ปริมาณสินทรัพย์ที่มีคุณภาพดีและมีสภาพคล่องสูง  
 ครอบคลุมเงินสดจ่ายสุทธิใน 30 วันภายใต้สถานการณ์จำลองภาวะวิกฤติที่กำหนด  $\geq 100\%$

### Panel B) Net Cash Outflows

Panel B1) Cash outflows ประกอบด้วย 5 panels ได้แก่

- a) Retail deposit run-off
- b) Unsecured wholesale funding run-off
- c) Secured funding run-off
- d) Additional requirements
- e) Total cash outflows

ในการคำนวณกระแสเงินสดจ่ายสุทธิใน 30 วันภายใต้ stress scenarios  
 ให้คำนึงถึงกระแสเงินสดไหลออกภายใน 30 วันปฏิทิน (ระหว่างวันที่ 30 ธ.ค. 53 – 29 ม.ค. 54)

## LCR Sheet: Panel B) Net cash outflows

### B1a) Retail deposits run-off

- เงินรับฝากจากบุคคลธรรมดา เช่น Demand Deposits, fixed deposits  $\leq$  30 วัน, fixed deposits  $>$  30 วัน (penalty  $<$  loss of interest)
- Insured Deposit คือ เงินฝากได้รับความคุ้มครองโดยสถาบันคุ้มครองเงินฝาก (ไม่เกิน 1 ล้านบาท)
- Transactional a/c เช่น บัญชีเงินเดือนเข้าอัตโนมัติ และ Established relationships เช่น ลูกคามีธุรกรรมอื่นกับ ธพ. (สินเชื่อ และบัญชีเงินฝากประเภทอื่น) ซึ่งจะทำให้การถอนเงินในช่วงวิกฤตเป็นไปได้ยาก ทั้งนี้ ให้ ธพ. ชี้แจงเหตุผลประกอบในการแบ่งประเภทด้วย

#### 61 a) Retail deposit run-off

	Paragraph nr in rules doc	Amount	Weight	Weighted amount
62				
63				
64				
65				
66				
67				
68				
69				
70				
71				
72				
73				
74				
75				
76				

โปรดให้ข้อมูลประกอบใน additional info sheet ด้วย

Fixed deposits  $>$  30 วันของผู้ฝากไม่มีสิทธิถอนเงินภายใน 30 วันหรือ early withdrawal penalty significantly  $>$  loss of interest แบ่งเป็น

1. W/ sup. run-off: แม้จะมีเงื่อนไขข้างต้น แต่ก็ยังมีความเป็นไปได้ที่ผู้ฝากอาจถอนเงินภายใน 30 วัน (โปรดให้ข้อมูลเพิ่มเติมใน Add. Info. Sheet)
2. W/O sup. run-off: ไม่มีสิทธิถอนก่อนกำหนดได้เลย

# LCR Sheet: Panel B) Net cash outflows

## B1b) Unsecured wholesale funding run-off

77	b) Unsecured wholesale funding run-off	Paragraph nr in rules doc	Amount	Weight	Weighted amount
78					
79	Total unsecured wholesale funding	65-83			
80	Total funding provided by small business customers; of which:	69-71			
81	Insured deposits; of which:				
82	in transactional accounts				
83	in non-transactional accounts with established relationships that make deposit withdrawal highly unlikely				
84	in non-transactional and non-relationship accounts				
85	Uninsured deposits	69		0.10	
86	Additional deposit categories with higher run-off rates as specified by supervisor	69			
87	Category 1				
88	Category 2				
89	Category 3			1.00	
90	Fixed-term deposits (treated as having >30 day maturity); of which:				
91	With a supervisory run-off rate				
92	Without supervisory run-off rate				
93	Total operational deposits; of which:	72-78			
94	provided by non-financial corporates	72-78			
95	insured				
96	uninsured				
97	provided by sovereigns, central banks, PSEs				
98	insured				
99	uninsured				
00	provided by banks	72-77		0.25	
01	provided by other financial institutions	72-77		0.25	
02	Total non-operational deposits; of which	79-83			
03	provided by non-financial corporates				
04	provided by sovereigns, central banks, PSEs				
05	provided by members of the institutional networks of cooperative (or otherwise named)				
06	provided by other banks				
07	provided by other financial institutions and other legal entities				
08	Unsecured debt issuance	83		1.00	
09	Additional balances required to be installed in central bank reserves			1.00	
10	Total unsecured wholesale funding run-off				

เงินรับฝากหรือเงินกู้ยืมจากลูกค้าประเภท SME จะต้องเข้าข่าย ลักษณะ ดังต่อไปนี้

- จำนวนเงินฝากจะต้องไม่เกิน 1 ล้านบาท หรือ 50 ล้านบาท
- liquidity risk characteristic เหมือน Retail

โปรดให้ข้อมูลประกอบใน additional info sheet ด้วย

แบ่งเป็น W/ sup. run-off และ W/O sup. run-off เหมือน retail

Operational deposits หมายถึง เงินฝากเฉพาะส่วนที่มีการพึ่งพา (dependency) ธพ. สูง ได้แก่ เงินฝากเพื่อใช้ clearing, custody และ cash management เท่านั้น

หากไม่เข้าข่ายข้างต้น ให้จัดเป็นเงินฝากตามประเภทผู้ฝาก “non-financial corporate customers, sovereigns, CB และ PSEs”

## ตัวอย่างการกรอกข้อมูลเงินฝาก

สมมติ ธพ. รับฝากเงินจาก บริษัท A จำนวน 10 ล้านบาท ซึ่งแบ่งเป็นวงเงินประเภท cash management จำนวน 3 ล้านบาท และบัญชีดังกล่าวได้รับการค้ำประกันจากสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จะต้องรายงานยอดใน QIS ดังนี้

- 1 ล้านบาทแรกที่มีการคุ้มครองเงินฝากและเป็นบัญชีประเภท cash management ให้ลงใน cell ที่ 95
- วงเงิน cash management ที่เหลืออีก 2 ล้านบาทให้ลงใน cell 96
- วงเงินที่เหลือ (7 ล้านบาท) ให้ลงใน cell ที่ 103

93	Total operational deposits; of which:	72-78	
94	provided by non-financial corporates	72-78	
95	insured	78	1
96	uninsured	72-77	2
97	provided by sovereigns, central banks, PSEs	72-77	
98	insured	78	
99	uninsured	72-77	
100	provided by banks	72-77	
101	provided by other financial institutions	72-77	
102	Total non-operational deposits; of which	79-82	
103	provided by non-financial corporates	81	7
104	provided by sovereigns, central banks, PSEs	81	
105	provided by members of the institutional networks of cooperative (or otherwise named) banks	79	
106	provided by other banks	82	
107	provided by other financial institutions and other legal entities	82	

## LCR Sheet: Panel B) Net cash outflows B1c) Secured funding run-off

Repo (การกู้ยืมเงินโดยมีหลักประกัน)

- รายงานยอดการกู้ยืมเงินที่จะครบกำหนดใน 30 วันในช่วง Amount received
- รายงานมูลค่าตลาดของหลักประกันที่นำไปวางในช่วง Market value of extended collateral
- การแบ่งประเภท collateral สอดคล้องกับประเภทของ liquid asset ใน Panel A) Stock of high quality liquid assets



### 111 c) Secured funding run-off

		เงินสดที่ได้รับมา	มูลค่าหลักประกันที่นำไปวาง			
	Paragraph nr in rules doc	Amount received	Market value of extended collateral		Weight	Weighted amount
112						
113	Transactions backed by Level 1 assets				0.00	
114	Transactions backed by Level 2 assets				0.15	
115	Transactions backed by other assets:					
116	where the counterparties are domestic sovereigns, central banks or 20% risk weight PSEs				0.25	
117	with other counterparties				1.00	
118	<b>Total secured wholesale funding run-off</b>					

# LCR Sheet: Panel B) Net cash outflows Panel B1d) Additional requirements

ให้รายงานกระแสเงินสดไหลออกที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 30 วัน

## 119 d) Additional requirements

	Paragraph nr in rules doc	Amount	Weight	Weighted amount
120				
121				
121				
122				
123	89		1.00	
124				
125			0.00	
126			0.20	
127	91		1.00	
128	92			
129				
130				
131				
132	91		1.00	
133	97 (a)		0.05	
134				
135	97 (b)		0.10	
136			0.10	
137				
138	97 (c)		1.00	
139	97 (c)		1.00	
140	97 (d)		1.00	

← ยอด net ของ derivatives หากเป็น payable

มูลค่าหลักประกันที่ต้องวางเพิ่ม

กระแสเงินสดไหลออกจากกรณีต่างๆ เช่น การไถ่ถอนตราสาร หรือการไม่สามารถ refinance ได้

ยอดวงเงินที่ยังไม่ได้มีการเบิกถอน

## LCR Sheet: Panel B) Net cash outflows B1d) Additional requirements

	Paragraph nr in rules doc	Amount	roll-over of inflows	excess outflows	Weight	Weighted amount
142	<b>Other contractual obligations to extend funds to</b>					
143	98				1.00	
144	99					
145						
146						
147	99					
148					1.00	
149	<b>Total contractual obligations to extend funds in excess of 50% roll-over assumption</b>					

รายงานกระแสเงินสดไหลออกตามสัญญาอื่นๆ

	Paragraph nr in rules doc	Amount	Weight	Weighted amount
154	<b>Other contingent funding obligations</b>			
155	103		0.10	
156	103		0.50	
157	103		1.00	
158	103		1.00	
159	Non-contractual obligations:			
160				
161				
162	103		1.00	
163	103		1.00	
164	103		0.20	
165	103		1.00	
166	104		1.00	
167	<b>Total run-off on other contingent funding obligations</b>			

รายการภาระผูกพันนอกงบดุล โดยแจกแจงรายละเอียดเกี่ยวกับรายการย่อยใน additional information sheet

## LCR Sheet: Panel B) Net cash outflows B2) cash inflows

ปริมาณสินทรัพย์ที่มีคุณภาพดีและมีสภาพคล่องสูง  
 $\geq 100\%$   
 กระแสเงินสดจ่ายสุทธิใน 30 วันภายใต้สถานการณ์จำลองภาวะวิกฤติที่กำหนด

### Panel B) Net Cash Outflows

#### Panel B2) Cash inflows

ประกอบด้วย 3 panels ได้แก่

- Reverse Repo and securities borrowing
- Other inflows by counterparty
- Other cash inflow

ในการคำนวณกระแสเงินสดจ่ายสุทธิใน 30 วันภายใต้ stress scenarios

ให้คำนึงถึงกระแสเงินสดไหลเข้าภายใน 30 วันปฏิทิน (ระหว่างวันที่ 30 ธ.ค. 53 – 29 ม.ค. 54)

# LCR Sheet: Panel B) Net cash outflows B2a) Reverse repo and securities borrowing

Reverse Repo (การให้กู้ยืมเงินโดยมีหลักประกัน)

- หลักประกันที่ได้รับมาจากการทำ Reverse Repo ต้องสอดคล้องกับรายงาน liquid asset ที่ Panel A โดยจะต้องไม่นับซ้ำกัน (double counting)



172 a) Reverse repo and securities borrowing

	Paragraph nr in rules doc	Amount extended	Market value of received collateral	Weight	Weighted amount
173					
174	Reverse repo and other secured lending or securities borrowing transactions maturing ≤ 30 days				
175	Of which collateral <b>is not</b> re-used (ie is not rehypothecated) to cover short positions in transactions in which the collateral is tied up for > 30 days	รายงานยอดเงินให้กู้ยืมและมูลค่าหลักประกันที่ได้รับจากการทำธุรกรรม Reverse repo และไม่ได้นำหลักประกันไปใช้ต่อ (หากหลักประกันเป็น Level 1 & Level 2 จะอยู่ใน Panel A)			
176	Transactions backed by Level 1 assets				
177	Transactions backed by Level 2 assets				
178	Transactions backed by other collateral				
179	Of which collateral <b>is re-used</b> (ie is rehypothecated) in transactions to cover short positions in which the collateral is tied up for > 30 days	รายงานยอดเงินให้กู้ยืมและมูลค่าหลักประกันที่ได้รับจากการทำธุรกรรม Reverse repo และนำหลักประกันไปใช้ต่อ (tied up for > 30 days หลักประกันจึงไม่อยู่ใน Panel A)			
180	Transactions backed by Level 1 assets				
181	Transactions backed by Level 2 assets				
182	Transactions backed by other collateral				
183	<b>Total inflows on reverse repo and securities borrowing transactions</b>				

## LCR Sheet: Panel B) Net cash outflows Panel B2b) Other inflows by counterparty

การได้รับชำระคืนเงิน (interest payments and installments) ตามสัญญาภายใน 30 วันข้างหน้า (จาก fully performing loans เท่านั้น)

### 184 b) Other inflows by counterparty

185		Paragraph nr in rules doc	Amount	Weight	Weighted amount
186					
187	Contractual inflows due in ≤ 30 days on fully performing loans, not reported in lines 174 to 182, from:				
188	Retail customers	113		0.50	
189	Small business customers	113		0.50	
190	Non-financial corporates	114		0.50	
191	Financial institutions, of which				
192	operational relationship deposits				
193	deposits at the centralised institution of an institutional network that receive 25% run-off				
194	all repayments on other loans and deposits due in ≤ 30 days	114		1.00	
195	Other entities	114		0.50	
196	<b>Total of other inflows by counterparty</b>				

กระแสเงินสดไหลเข้าภายใน 30 วันข้างหน้าแบ่งตามประเภท  
คู่สัญญา

## LCR Sheet: Panel B) Net cash outflows

### B2c) Other cash inflows และ B2d) Total cash inflows

#### 197 c) Other cash inflows

199		Paragraph nr in rules doc	Amount	Weight	Weighted amount
200	Other cash inflows				
201	Net known derivatives receivables	← 117			
202	Check: row 201 = 0 if row 121 > 0		Pass		
203	Contractual inflows from securities maturing ≤ 30 days, not included anywhere above	114			
204	Other contractual cash inflows	← 118			
205	<b>Total of other cash inflows</b>				

ยอด net ของ derivatives หากเป็น receivable

ให้รายงานองค์ประกอบของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะไหลเข้า นอกเหนือจากที่รายงานใน cell 174-196 และวิธีการประมาณการ

Cap ที่ 75% ของ total cash outflows

#### 206 d) Total cash inflows

207	Total cash inflows before applying the cap	107			
208	Cap on cash inflows	50, 107		0.75	
209	Total cash inflows after applying the cap	50, 107			

# LCR Sheet: Panel C) Collateral swaps

ธุรกรรม Collateral Swaps เป็นการแลกเปลี่ยนสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสด (non-cash)

## 211 C) Collateral swaps

	Paragraph nr in rules doc	Market value of collateral lent	Market value of collateral borrowed		Weight outflows	Weighted amount outflows	Weight inflows	Weighted amount inflows
214	Collateral swaps maturing ≤ 30 days:							
215	Of which the borrowed assets are not re-used (ie are not rehypothecated) to cover short positions in transactions in which the assets are tied up for > 30 days							
216	Level 1 assets are lent and Level 1 assets are borrowed	36-37, 41, 85, 109			0.00		0.00	
217	Level 1 assets are lent and Level 2 assets are borrowed	36-37,						
218	Level 1 assets are lent and other assets are borrowed	36-37,						
219	Level 2 assets are lent and Level 1 assets are borrowed	36-37,						
220	Level 2 assets are lent and Level 2 assets are borrowed	36-37,						
221	Level 2 assets are lent and other assets are borrowed	36-37,						
222	Other assets are lent and Level 1 assets are borrowed	36-37, 41, 85, 109			1.00			
223	Other assets are lent and Level 2 assets are borrowed	36-37, 41, 85, 109			0.85			
224	Other assets are lent and other assets are borrowed	36-37, 41, 85, 109			0.00		0.00	
225	Of which the borrowed assets are re-used (ie are rehypothecated) in transactions to cover short positions in which the assets are tied up for > 30 days							
226	Level 1 assets are lent and Level 1 assets are borrowed	36-37, 41, 85, 109			0.00		0.00	
227	Level 1 assets are lent and Level 2 assets are borrowed	36-37,						
228	Level 1 assets are lent and other assets are borrowed	36-37,						
229	Level 2 assets are lent and Level 1 assets are borrowed	36-37,						
230	Level 2 assets are lent and Level 2 assets are borrowed	36-37,						
231	Level 2 assets are lent and other assets are borrowed	36-37, 41, 85, 109						
232	Other assets are lent and Level 1 assets are borrowed	36-37, 41, 85, 109			1.00			
233	Other assets are lent and Level 2 assets are borrowed	36-37, 41, 85, 109			0.85			
234	Other assets are lent and other assets are borrowed	36-37, 41, 85, 109			0.00		0.00	
235	Total outflows and total inflows from collateral swaps							

มูลค่าสินทรัพย์ทั้งที่ให้ยืมและยืมมาจากการทำธุรกรรม collateral swaps และไม่นำสินทรัพย์ที่ยืมมาไปใช้ต่อ (หากสินทรัพย์ที่ยืมมาเป็น Level 1 & Level 2 จะอยู่ใน Panel A)

มูลค่าสินทรัพย์ทั้งที่ให้ยืมและยืมมาจากการทำธุรกรรม collateral swaps และได้นำสินทรัพย์ที่ยืมมาไปใช้ต่อ (tied up for > 30 days สินทรัพย์ที่ยืมมาจึงไม่อยู่ใน Panel A)

# Adjustments

## 3 a) Level 1 assets

	Paragraph nr in rules doc	Amount
6 Cash	40 (a)	
7 Central bank reserves; of which:		
8 part of central bank reserves that can be drawn in times of stress	40 (b)	
9 Securities with a zero risk weight:	40 (c)	
10 issued by sovereigns	40 (c)	
11 guaranteed by sovereigns	40 (c)	
12 issued or guaranteed by central banks	40 (c)	
13 issued or guaranteed by non-central government PSEs	40 (c)	
14 issued or guaranteed by BIS, IMF, EC, or MDBs	40 (c)	
15 For non-0% risk-weighted sovereigns:		
16 sovereign or central bank debt securities issued in domestic currencies by the sovereign or central bank in the country in which the liquidity risk is being taken or in the bank's home country	40 (d)	
17 domestic sovereign or central bank debt securities issued in foreign currencies, to the extent that holding of such debt matches the currency needs of the bank's operations in that jurisdiction	40 (e)	
18 <b>Total stock of Level 1 assets</b>	39	
19 Adjustment to stock of Level 1 assets	37	
20 Adjusted amount of Level 1 assets	37	

## 21 b) Level 2 assets

	Paragraph nr in rules doc	Market value
23 Securities with a 20% risk weight:	42 (a)	
24 issued by sovereigns	42 (a)	
25 guaranteed by sovereigns	42 (a)	
26 issued or guaranteed by central banks	42 (a)	
27 issued or guaranteed by non-central government PSEs	42 (a)	
28 issued or guaranteed by MDBs	42 (a)	
29 Non-financial corporate bonds, rated AA- or better	42 (b)	
30 Covered bonds, not self-issued, rated AA- or better	42 (b)	
31 <b>Total stock of Level 2 assets</b>	42 (a),(b)	
32 Adjustment to stock of Level 2 assets	37	
33 Adjusted amount of Level 2 assets	37	
34 Adjustment to stock of high quality liquid assets due to Cap on Level 2	36–37, 41	

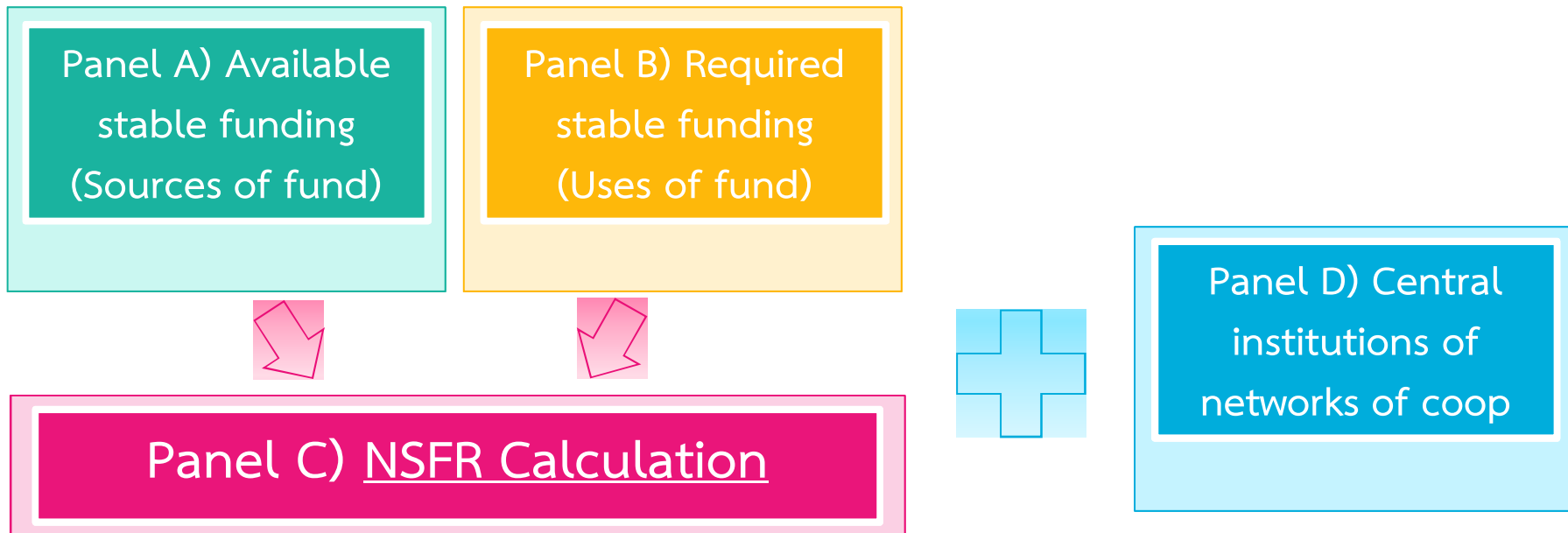
## 211 C) Collateral swaps

	Addition	Reduction
238 Adjustments to Level 1 assets due to collateral swaps		
239 Adjustments to Level 2 assets due to collateral swaps		

Adjustment

# Net stable funding ratio (NSFR)

## NSFR Sheet

$$\frac{\text{Available amount of stable funding (ASF, source of funding)}}{\text{Required amount of stable funding (RSF, use of funding)}} > 100\%$$


การรายงานข้อมูลสำหรับ NSFR ให้ใช้ข้อมูล ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2553

# NSFR Sheet: Panel A) Available stable funding (ASF)

ให้รายงานรายการด้านหนี้สินและทุน (source of fund) แบ่งประเภทตาม time bucket ได้แก่

- 1) ส่วนที่มีอายุครบกำหนดมากกว่า 1 ปี
- 2) ส่วนที่มีอายุครบกำหนดน้อยกว่า 1 ปี โดยแยก maturity ตาม bucket ต่าง ๆ

Panel A) Available stable funding (Sources of fund)		Amount					ASF	ASF	Calculated ASF	Calculated ASF	Calculated Total
		< 3 months	≥ 3 months to < 6 months	≥ 6 months to < 9 months	≥ 9 months to < 1 year	≥ 1 year					
6	Tier 1 and Tier 2 capital										
7	Preferred stock not included above										
8	"Stable" (as defined in the LCR) demand and/or term deposits from retail and small business customers						0.90	1.00			
9	"Less stable" (as defined in the LCR) demand and/or term deposits from retail and small business customers						0.80	1.00			
10	Unsecured debt securities issued						0.00	1.00			
11	Unsecured funding from non-financial corporates						0.50	1.00			
12	Of which is an operational deposit as defined in the LCR										
13	Unsecured funding from sovereigns/CB/PSEs/MDBs						0.50	1.00			
14	Of which is an operational deposit as defined in the LCR										
15	Unsecured Funding from other legal entities (including financial corporates and financial institutions)						0.00	1.00			
16	Of which is an operational deposit as defined in the LCR										
17	Statutory minimum deposits from members of an institutional network of cooperative banks						See FN 32	1.00			
18	Secured borrowings and liabilities (including secured term deposits) of which the type of assets used as collateral would receive the following RSF factors:						0.00	1.00			
19	0%										
20	5%										
21	20%										
22	50%										
23	65%										
24	85%										
25	100%										
26	Check: sum of rows 19 to 25 for each column should equal the corresponding column in row 18	PASS									
27	Net derivatives payables							0.00			
28	All other liabilities and equity categories not included above							0.00			
29											

Cell 6 ข้อมูลจาก Gen info Row D37 (ธพ. ไทย) / DefcapB3 Row D27 (สาขา ธพ. ตปท.)

เงินฝากจาก retail & SMEs

เงินกู้ยืม / หนี้สินแบ่งตามประเภท

เงินกู้ยืมที่มีหลักประกัน เช่น Repo โดยกำหนดให้ RSF factors ขึ้นอยู่กับประเภทหลักประกันที่เอาไปวาง

คำนวณตาม Regulatory netting rules

Total ASF

# NSFR Sheet: Panel B) Required stable funding (RSF) B1) On balance-sheet items

ให้รายงานรายการด้านสินทรัพย์ (use of fund) แบ่งประเภทตาม time bucket โดย

- 1) ให้พิจารณาอายุคงเหลือของสินทรัพย์นั้นๆ ก่อน
- 2) ให้พิจารณาว่าสินทรัพย์นั้นปราศจากภาระผูกพัน/มีภาระผูกพัน ถ้ามีภาระผูกพัน จะติดเป็นระยะเวลาเท่าใด

## Panel B) Required stable funding (Uses of fund)

### 1) On balance-sheet items

	Amount					RSF Factor <1yr	RSF Factor ≥1 year	Calculated RSF <1yr	Calculated RSF ≥1 year	Calculated Total RSF
	< 3 months	≥ 3 months to < 6 months	≥ 6 months to < 9 months	≥ 9 months to < 1 year	≥ 1 year					
Cash						0.00				
Short-term unsecured investments and transactions with outstanding maturities of less than one year, of which are:										
Unencumbered						0.00				
Encumbered										
encumbered for periods <3 months						0.00				
encumbered for periods ≥ 3 months to <6 months						0.00				
encumbered for periods ≥ 6 months to < 9 months						0.00				
encumbered for periods ≥ 9 months to <1 year						0.00				
encumbered for periods ≥1 year						1.00				
Check: sum of rows 40 to 44 for each column should equal the corresponding column in row 39	PASS	PASS	PASS	PASS						
Securities with stated remaining maturities of less than one year with no embedded options that would increase the expected maturity to one year or										
Unencumbered						0.00				
Encumbered										
encumbered for periods <3 months						0.00				
encumbered for periods ≥ 3 months to <6 months						0.00				
encumbered for periods ≥ 6 months to < 9 months						0.00				
encumbered for periods ≥ 9 months to <1 year						0.00				
encumbered for periods ≥1 year						1.00				
Check: sum of rows 49 to 53 for each column should equal the corresponding column in row 48	PASS	PASS	PASS	PASS						

## ตัวอย่างการรายงานข้อมูล

### ตัวอย่างที่ 1

รพ. มีหลักทรัพย์ประเภทหนึ่งมีมูลค่ารวม 50 บาท มีอายุคงเหลือ 10 เดือน โดย ณ วันที่รายงาน หากมีบางส่วน (มูลค่า 25 บาท) ตัดภาระผูกพันเป็นเวลา 2 เดือน และอีก 25 บาท ตัดภาระผูกพันเป็นเวลา 5 เดือน ให้รายงาน ดังนี้

	Amount				
	< 3 months	≥ 3 months to < 6 months	≥ 6 months to < 9 months	≥ 9 months to < 1 year	≥ 1 year
Securities with stated remaining maturities of less than one year with no embedded options that would increase the expected maturity to one year or greater					
Unencumbered					
Encumbered				50	
encumbered for periods <3 months				25	
encumbered for periods ≥ 3 months to <6 months				25	
encumbered for periods ≥ 6 months to < 9 months					
encumbered for periods ≥ 9 months to <1 year					
encumbered for periods ≥1 year					
Check: sum of rows 49 to 53 for each column should equal the corresponding column in row 48	PASS	PASS	PASS	PASS	

### ตัวอย่างที่ 2

รพ. มีหลักทรัพย์ประเภทหนึ่งมีมูลค่ารวม 50 บาท มีอายุคงเหลือ 10 เดือน โดย ณ วันที่รายงาน หากมีบางส่วน (มูลค่า 10 บาท) ตัดภาระผูกพันเป็นเวลา 1 เดือน ที่เหลือปราศจากภาระผูกพัน ให้รายงาน ดังนี้

	Amount				
	< 3 months	≥ 3 months to < 6 months	≥ 6 months to < 9 months	≥ 9 months to < 1 year	≥ 1 year
Securities with stated remaining maturities of less than one year with no embedded options that would increase the expected maturity to one year or greater					
Unencumbered				40	
Encumbered				10	
encumbered for periods <3 months				10	
encumbered for periods ≥ 3 months to <6 months					
encumbered for periods ≥ 6 months to < 9 months					
encumbered for periods ≥ 9 months to <1 year					
encumbered for periods ≥1 year					
Check: sum of rows 49 to 53 for each column should equal the corresponding column in row 48	PASS	PASS	PASS	PASS	

# NSFR Sheet: Panel B) Required stable funding (RSF) B2) Off-balance sheet items

165 **2) Off balance-sheet items**

166	Amount	RSF Factor	Calculated Total RSF
167			
168	Conditionally revocable and irrevocable credit and liquidity facilities	0.05	
169	Unconditionally revocable "uncommitted" credit and liquidity facilities	0.00	
170	Guarantees	0.00	
171	Letters of credit		
172	Other trade finance instruments		
173	Non-contractual obligations, such as:		
174	Debt-buy back requests (incl related conduits)	0.00	
175	Structured products	0.00	
176	Managed funds	0.00	
177	Other non-contractual obligations	0.00	
178	<b>Total RSF</b>		

รายการภาระผูกพันนอกงบดุล โดยแจกแจงรายละเอียดเกี่ยวกับรายการย่อยใน additional information sheet

Panel C) NSFR Calculation

180 **C) NSFR**

181	
182	Net stable funding ratio

183 Panel D) Central institutions of networks of coop

184 **D) For completion only by the central institutions of networks of cooperative (or otherwise named) banks**

# Additional Information

# Additional Information Sheet

- 1) โปรดกรอกข้อมูลใน Cell สีชมพู ตามประมาณการหรือสมมติฐานที่เหมาะสมกับสภาพธุรกิจและข้อเท็จจริงในสถาบันการเงินของท่าน พร้อมให้คำอธิบายประมาณการหรือสมมติฐานประกอบด้วย
- 2) สำหรับรายการใน Cell สีเขียว โปรดให้รายละเอียดว่ารายการดังกล่าวประกอบด้วยสินทรัพย์หรือธุรกรรมใดบ้าง และรายการย่อยแต่ละรายการมีจำนวนเท่าใด และโปรดเสนอแนะ Haircut / run-off rate / inflow rate / RSF ด้วย พร้อมแนบสมมติฐานประกอบการพิจารณา

8) 1) LCR treatment for jurisdictions with insufficient liquid assets			
9			
10	Allow treatment for jurisdictions with insufficient liquid assets		No
11			(1- % Haircut)
12			Weight
13	Option 1 – Contractual committed liquidity facilities from the relevant central bank		
14	Option 2 – Foreign currency liquid assets, of which:		
15	Level 1 assets		
16	Level 2 assets		
17	Option 3 – Additional use of Level 2 assets at a higher haircut		
18) 2) LCR cash outflows: additional deposit categories with higher run-off rates as specified by supervisor			
19			
20		Retail deposit run-off weight	Unsecured wholesale funding run-off weight
21	Category 1		
22	Category 2		
23	Category 3		
24	Fixed-term deposits (treated as having >30 day remaining maturity), with a supervisory run-off rate		
25) 3) LCR cash outflows other contingent funding obligations			
26			(Outflow rate)
27			Weight
28	Unconditionally revocable "uncommitted" credit and liquidity facilities		
29	Guarantees		
30	Letters of credit		
31	Other trade finance instruments		
32	Non-contractual obligations:		
33	Debt-buy back requests (incl. related conduits)		
34	Structured products		
35	Managed Funds		
36	Other non-contractual obligations		
37	Outstanding debt securities with remaining maturity > 30 days		
38	Increased liquidity needs relating to market valuation changes on derivatives or other transactions		

โปรดให้ข้อมูลประกอบสำหรับ Option 2 ว่าสินทรัพย์ใน Level 1 & Level 2 ประกอบด้วยสินทรัพย์ประเภทใดบ้าง มีจำนวนเท่าใด และแต่ละประเภทควรได้รับ Haircut เท่าใด (ขอให้ชี้แจงสมมติฐานประกอบการพิจารณา Haircut)

โปรดให้ข้อมูลประกอบเกี่ยวกับเงินฝากประเภทอื่น (ซึ่งพฤติกรรมการเบิกถอนของผู้ฝากเงินประเภท retail และ wholesale อาจแตกต่างออกไปจากที่ BCBS กำหนดไว้) โดยโปรดระบุว่ามีอะไรบ้าง มีลักษณะอย่างไร มีจำนวนเท่าใด และควรได้รับ run-off rate เท่าใด (ขอให้ชี้แจงสมมติฐานประกอบการพิจารณา run-off rate)

- 1) โปรดให้ข้อมูลประกอบว่าธุรกรรมแต่ละประเภทควรมี outflow rate เท่าใด และมีสมมติฐานในการพิจารณา outflow rate อย่างไร
- 2) สำหรับรายการในช่องสีเขียวโปรดแจกแจงรายละเอียดเกี่ยวกับรายการย่อยด้วย

## Additional Information Sheet

- 1) โปรดกรอกข้อมูลใน Cell สีชมพู ตามประมาณการหรือสมมติฐานที่เหมาะสมกับสภาพธุรกิจและข้อเท็จจริงในสถาบันการเงินของท่าน พร้อมให้คำอธิบายประมาณการหรือสมมติฐานประกอบด้วย
- 2) สำหรับรายการใน Cell สีเขียว โปรดให้รายละเอียดว่ารายการดังกล่าวประกอบด้วยสินทรัพย์หรือธุรกรรมใดบ้าง และรายการย่อยแต่ละรายการมีจำนวนเท่าใด และโปรดเสนอแนะ Haircut / run-off rate / inflow rate / RSF ด้วย พร้อมแนบสมมติฐานประกอบการพิจารณา

39 4) LCR cash inflows		(Inflow rate)	
		Weight	
40			
41			
42	Other contractual cash inflows		
43			
44 5) NSFR RSF off-balance sheet items		(RSF Factor)	
		Weight	Average maturity (month)
45			
46			
47	Unconditionally revocable "uncommitted" credit and liquidity facilities		
48	Guarantees		
49	Letters of credit		
50	Other trade finance instruments		
51	Non-contractual obligations, such as:		
52	Debt-buy back requests (incl related conduits)		
53	Structured products		
54	Managed funds		
55	Other non-contractual obligations		

โปรดแจกแจงรายละเอียดเกี่ยวกับรายการย่อยด้วย

- 1) โปรดให้ข้อมูลประกอบว่าธุรกรรมแต่ละประเภทมี Average Maturity และควรมี RSF Factor เท่าใด และมีสมมติฐานในการพิจารณาอย่างไร
- 2) สำหรับรายการในช่องสีเขียวโปรดแจกแจงรายละเอียดเกี่ยวกับรายการย่อยด้วย



Q&A

ทีมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง  
วันที่ 30 พ.ค. 2554