

คำถาม-คำตอบ เรื่อง การกรอกข้อมูล OIS เรื่อง Liquidity Coverage Ratio

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
<b>Panel A : High Quality Liquid Assets</b>		
<b>วันที่ 12 ต.ค. 54</b>		
1)	ตราสารหนี้ส่วนที่ดำรงเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 39/2551 นั้น ให้นำรวมในการรายงานข้อมูล Liquid assets ด้วยหรือไม่	ให้นำรวมตราสารหนี้ดังกล่าวในการรายงานข้อมูล Liquid assets ที่เกี่ยวข้องด้วย หากมีคุณสมบัติตามที่ BCBS กำหนดให้เป็น Liquid assets โดยกรอกไว้ใน Level 1 หรือ Level 2 ตามคุณสมบัติของตราสารหนี้ดังกล่าว

คำถาม-คำตอบ เรื่อง การกรอกข้อมูล QIS เรื่อง Net Stable Funding Ratio

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
<b>Panel B : Required stable funding</b>		
<b>วันที่ 12 ต.ค. 54</b>		
1)	รายการ Short-term unsecured instruments and transactions with outstanding maturities of less than one year ใน row ที่ 33 - 40 หมายความว่าถึงสินทรัพย์ประเภทใดบ้าง และกรณีใดจึงถือว่าเป็น Encumbered หรือ Unencumbered	<p>รายการดังกล่าวหมายความว่ารวมถึง</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Short-term unsecured instruments เช่น ตั๋วเงินระยะสั้นภาครัฐหรือเอกชน หรือ commercial paper ส่วนที่ไม่เข้าเกณฑ์เป็น Level 1 หรือ Level 2 assets หรือตราสารหนี้เอกชน หรือ covered bond ที่มี Rating A+ ถึง A- ซึ่งต้องแยกรายงานต่างหากในส่วนอื่นของ Template นี้ (อ้างอิงตาม liquidity rule text หน้า 29 Table 2 และ Instructions for Basel III implementation monitoring (September 2011) หน้า 75 ใน row 33) ทั้งนี้ หากเป็นสินทรัพย์ที่ปราศจากภาระผูกพัน ถือเป็น Unencumbered แต่หากมีภาระผูกพันให้ถือเป็น Encumbered</li> <li>เงินสำรองที่ธนาคารกลาง ได้แก่ เงินฝากกระแสรายวันที่ ธพท. รวมถึงเงินฝากประจำ และ e-P/N ที่ได้รับจากการทำธุรกรรม overnight bilateral repo กับ ธพท. (รายละเอียดการกรอกข้อมูลเกี่ยวกับ e-P/N ตามข้อ 2) ด้านล่างนี้</li> </ol> <p>โดยหากเป็นเงินฝากกระแสรายวันที่ ธพท. ส่วนที่ ธพท. ใช้ดำรงตามกฎหมาย (กำหนดไว้ไม่ต่ำกว่า 0.8% สำหรับ ธพท. ที่มีเงินสดที่ศูนย์เงินสด หรือ 1% สำหรับ ธพท. ที่ไม่มีเงินสดที่ศูนย์เงินสด) ให้ถือเป็น Encumbered แต่ส่วนที่เกินกว่าที่กำหนดให้ถือเป็น Unencumbered</p>
2)	รายการ e-P/N ที่ ธพท. ได้รับจากการทำธุรกรรม overnight bilateral repo กับ ธพท. นั้น มีแนวทางในการกรอกข้อมูลอย่างไร	<p>ในการกรอกข้อมูลของ e-P/N ให้พิจารณา ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>e-P/N ที่ ธพท. ได้รับจากการทำธุรกรรม overnight bilateral repo หรือที่มีผลคล้ายกัน เช่น e-P/N ที่มีอายุหน้าตัว 1 วัน และที่มีอายุหน้าตัว 7 วัน ซึ่งจะครบกำหนดภายใน 1 วันทำการ : ให้กรอกข้อมูลใน row 34 เนื่องจากมีลักษณะคล้าย overnight deposits placed at central bank</li> <li>e-P/N ที่ ธพท. ได้รับจากการทำธุรกรรม bilateral repo ที่มีอายุคงเหลือ (effective</li> </ol>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		<p>maturity) เกินกว่า 1 วัน เช่น e-P/N ที่มีอายุหน้าตัว 7 วันซึ่งจะครบกำหนดเกินกว่า 1 วันทำการ เช่น e-P/N ที่มีอายุหน้าตัว 7 วันซึ่งจะครบกำหนดเกินกว่า 1 วันทำการ : ให้กรอกข้อมูลใน row 124 เนื่องจากมีลักษณะคล้าย Reverse Repo ตามปกติ ซึ่ง BCBS กำหนดให้รายงานเป็นเงินให้สินเชื่อ (cash loan) แก่ธนาคารกลาง</p> <p>ทั้งนี้ ในการกรอกรายการดังกล่าว ขอให้ ธพ. ระบุข้อมูลแยกต่างหากมาด้วยว่ามี e-P/N ที่มีลักษณะดังต่อไปนี้เป็นจำนวนเท่าใด เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาออกหลักเกณฑ์ที่เหมาะสมสำหรับประเทศไทยต่อไป</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. ส่วนที่มีอายุหน้าตัว 1 วัน</li> <li>2. ส่วนที่มีอายุหน้าตัว 7 วัน โดยแยกรายละเอียดเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ <ol style="list-style-type: none"> <li>2.1 กลุ่มที่จะครบกำหนดภายใน 1 วันทำการถัดไป</li> <li>2.2 กลุ่มที่จะครบกำหนดใน 2 วันทำการถัดไป</li> <li>2.3 กลุ่มที่จะครบกำหนดเกินกว่า 2 วันทำการ</li> </ol> </li> </ol> <p>* <u>หมายเหตุ</u> : อ้างอิงตาม Instructions for Basel III implementation monitoring (September 2011) หน้า 81 ใน row 123 กำหนดให้รายการ Overnight or demand deposits placed at the central bank should be considered as “reserves with the central bank” and reported in row 33: Short-term unsecured instruments and transactions with outstanding maturities of less than one year.</p>
3)	<p>รายการ 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 ใน row ที่ 42 - 49 นั้นหมายความรวมถึงทั้งหลักทรัพย์ที่เป็น Capital Reserve และ Liquidity Reserve</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. <u>หลักทรัพย์ที่เป็น Capital Reserve</u> สำหรับกรณีสาขา ธพ.ตปท. ให้รายงานอยู่ในรายการสินทรัพย์ที่ต้องการเงินทุนระยะยาวมารองรับ (Required stable funding) โดยแยกตามประเภทของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้องซึ่งระบุไว้ใน Template และรายงานเป็นส่วนที่ Encumbered for periods <math>\geq 1</math> year ตัวอย่างเช่น <ul style="list-style-type: none"> <li>● พันธบัตรรัฐบาลไทยซึ่งมีคุณสมบัติเป็น Level 1 assets ให้รายงานใน row 76</li> </ul> </li> </ol>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
	หรือไม่ และจะพิจารณาอย่างไรว่ากรณีใดเป็น Encumbered หรือ Unencumbered	<p>(Securities eligible for Level 1 of the LCR stock of liquid assets, Encumbered for periods <math>\geq</math> 1 year)</p> <ul style="list-style-type: none"><li>● พันธบัตรรัฐวิสาหกิจซึ่งได้รับน้ำหนักความเสี่ยง 20% ซึ่งมีคุณสมบัติเป็น Level 2 assets ให้รายงานใน row 85 (Securities eligible for Level 2 of the LCR stock of liquid assets, Encumbered for periods <math>\geq</math> 1 year)</li><li>● ตราสารที่ไม่เข้าคุณสมบัติเป็น Level 1 หรือ Level 2 assets ให้รายงานตามประเภทของสินทรัพย์ที่ระบุไว้ใน Template หรือ row 161 (All other assets not included in the above categories) หากไม่มีประเภทของสินทรัพย์ดังกล่าวแยกไว้ต่างหาก</li></ul> <p>ทั้งนี้ รายการด้านหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นที่นับเป็นเงินกองทุนตามกฎหมายของสาขา ธพ.ตปท. ก็ให้รายงานเป็นเงินกองทุน (Available stable funding) ซึ่งอยู่ในรายการ Tier 1 and Tier 2 Capital ใน row 6 ด้วย</p> <p>2. <u>หลักทรัพย์ที่เป็น Liquidity reserve</u> (ยกเว้นรายการ e-P/N ซึ่งกรอกข้อมูลตามแนวทางในข้อ 2) ให้รายงานดังนี้</p> <p>2.1 หากมีคุณสมบัติเป็น Level 1 หรือ Level 2 assets ให้รายงานเป็น Securities eligible for Level 1/Level 2 of the LCR stock of liquid assets ตามประเภทของหลักทรัพย์นั้น และด้วยคุณสมบัติของ Liquidity reserve ที่จะต้องปราศจากภาระผูกพัน ดังนั้น จึงให้รายงานเป็น Unencumbered เช่น กรณีพันธบัตรรัฐบาลไทยให้รายงานใน row 70 (Securities eligible for Level 1 of the LCR stock of liquid assets, Unencumbered) เป็นต้น โดยไม่ต้องรายงานซ้ำอีกใน row อื่นอีก</p> <p>2.2 หากไม่เข้าคุณสมบัติเป็น Level 1 หรือ Level 2 assets ให้รายงานตามประเภทของสินทรัพย์ที่ระบุไว้ใน Template หรือ row 161 (All other assets not included in the above categories) หากไม่มีประเภทของสินทรัพย์ดังกล่าวแยกไว้ต่างหาก</p>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
4)	<p>ความหมายของระยะเวลาแนวดิ่งกับแนวนอนสำหรับรายการสินทรัพย์ในงบดุล ใน row ที่ 32 - 161 คืออะไร</p>	<p><u>แนวดิ่ง</u> คือ การพิจารณาว่า ณ วันที่รายงานสินทรัพย์ดังกล่าวมีภาวะผูกพันหรือไม่ และเป็นระยะเวลาเท่าใด</p> <p><u>แนวนอน</u> คือ อายุคงเหลือของสินทรัพย์นั้น ๆ</p>
5)	<p>เงินลงทุนในหน่วยลงทุนในกองทุนรวมที่เป็นกองทุนเปิด และเงินลงทุนในบริษัทลูกที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ นั้นมีแนวทางในการกรอกข้อมูลอย่างไร</p>	<p>ให้กรอกรายการดังกล่าวอยู่ในรายการ All other assets not included in the above categories ใน row 161 โดยหากมีรายการใน row นี้ ธพ. อาจแสดงรายละเอียดเพิ่มเติมถึงองค์ประกอบของรายการดังกล่าว เช่น ลักษณะสินทรัพย์ และจำนวนสำหรับแต่ละรายการ เพื่อให้ ธพ. เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาออกหลักเกณฑ์ที่เหมาะสมสำหรับประเทศไทยต่อไป</p> <p>ทั้งนี้ ไม่รวมถึงเงินลงทุนใน money market mutual funds ซึ่งตาม Instructions for Basel III implementation monitoring (September 2011) หน้า 75 กำหนดให้กรอกอยู่ในรายการ Short-term unsecured instruments and transactions with outstanding maturities of less than one year ใน row ที่ 33 - 40</p>
6)	<p>ในการกรอกข้อมูลรายการเงินให้สินเชื่อ นั้น ให้กรอกยอดเงินให้สินเชื่อ (สุทธิ) ที่ปรับมูลค่าด้วยรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้วใช่หรือไม่</p>	<p>รายการดังกล่าวให้รายงานยอดเงินให้สินเชื่อสุทธิ กล่าวคือ มูลค่าที่ปรับด้วยรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้ว เนื่องจากรายการหนี้สงสัยจะสูญนั้น ในทางบัญชีกำหนดให้เป็นค่าใช้จ่ายซึ่งสะท้อนอยู่ในงบกำไร-ขาดทุน และงบกำไรสะสมแล้ว ดังนั้น เงินให้สินเชื่อส่วนที่มีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมารองรับ จึงได้มีการตัดจ่ายเงินทุนระยะยาวมารองรับไว้แล้ว</p>