

คำถาม-คำตอบ เรื่อง การกรอกข้อมูล OIS เรื่อง General Information

	คำถาม	คำตอบ
<b>Panel B: Current capital</b>		
1.	การกรอกข้อมูลใน Row ที่ 38 – 48 สำหรับสาขา ธพ. ต่างประเทศ	ให้สาขา ธพ. ต่างประเทศกรอกข้อมูลเงินกองทุน (ก่อนรายการหัก) ใน Row ที่ 42 และรายการหักใน Row ที่ 43 ส่วน Row อื่นให้กรอกข้อมูล “0”
<b>Panel C: Capital distribution data</b>		
2.	หากมีการจ่าย Dividend, Other coupon/dividend payments on T1 instruments, share buybacks, Other T1 buyback or repayment, หรือ Discretionary staff compensation/bonuses ที่ ก้อนครั้งเดียวในปีนั้นๆ จะต้องกรอกข้อมูลอย่างไรใน Row ที่ 58 - 62	<p>- การกรอกข้อมูลใน Row ที่ 58 – 62 ธนาคารสามารถพิจารณาได้ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- หากธนาคารมีการจ่ายทุก 6 เดือน ให้ธนาคารกรอกข้อมูลเฉพาะจำนวนที่จ่ายสำหรับ 6 เดือนหลัง (ก.ค. – ธ.ค. 53) เช่น กรณีการจ่าย Dividend ให้กับผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิระหว่างกาล</li> <li>- หากธนาคารมีการจ่ายครั้งเดียวในแต่ละปีให้ธนาคารกรอกข้อมูลดังต่อไปนี้               <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) ให้ธนาคารกรอกข้อมูลที่ได้จ่ายทั้งจำนวน หากจำนวนเงินที่จ่ายนั้นกระทบกับงบกำไรขาดทุนทั้งจำนวนครั้งเดียวในครึ่งปีหลัง หรือ;</li> <li>(2) ให้ธนาคารกรอกข้อมูลจำนวนที่จ่ายจริงหารสอง หากจำนวนเงินที่จ่ายนั้นกระทบกับงบกำไรขาดทุนสำหรับปีนั้นๆ ในจำนวนที่เท่ากันทุกเดือน (กรณีตั้งค่าใช้จ่ายค้างจ่ายไว้แล้วตามหลัก accrual basis)</li> </ol> </li> <li>- หากธนาคารมี Share buybacks, Other T1 buyback or repayment ให้กรอกข้อมูลตามการจ่ายที่เกิดขึ้นจริงในรอบระยะเวลาบัญชี 6 เดือนหลังของปี 2553 นั้น</li> </ul>
3.	การกรอกข้อมูลใน Row ที่ 56	ให้ธนาคารนำข้อมูลใน Row ที่ 59 และ 62 เฉพาะส่วนที่กระทบกับงบกำไรขาดทุนของธนาคาร (สุทธิจากภาษีที่เกี่ยวข้อง) มารวมกับ Profit after tax ใน Row ที่ 55 เพื่อกรอกข้อมูลใน Row ที่ 56
4.	สาขา ธพ. ต่างประเทศต้องรายงานข้อมูล Interest expenses ที่จ่ายสำหรับเงินกู้ยืมที่ได้จากธนาคารแม่และกำไรที่ส่งกลับไปให้ธนาคารแม่ลงใน Row ที่ 59 หรือไม่	ให้ สาขา ธพ. ต่างประเทศ กรอกข้อมูลใน Row ที่ 59 รวมถึง Interest expenses ที่จ่ายสำหรับเงินกู้ยืมที่ได้จากธนาคารแม่และกำไรที่ส่งกลับไปให้ธนาคารแม่ ทั้งนี้ ไม่ต้องนำมารวมกับ profit after tax ใน Row ที่ 55 เพื่อกรอกข้อมูลใน Row ที่ 56
<b>Panel D: Overall capital requirements &amp; actual capital ratios</b>		
5.	การกรอกข้อมูล RWA แยกตามประเภทลูกหนี้ใน Row ที่ 77 – 88 มีการแยกประเภทลูกหนี้อย่างไร	<p><b>กรณี SA</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>ลูกหนี้ Corporate:</b> ให้นำรวมลูกหนี้ประเภทปกติและด้วยคุณภาพของลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และ PSEs</li> </ul>

	คำถาม	คำตอบ
		<p>(ธุรกิจเอกชน)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>ลูกหนี้ Sovereign:</b> ให้นับรวมลูกหนี้ประเภทปกติและด้อยคุณภาพของลูกหนี้ภาครัฐและธนาคารกลาง, ลูกหนี้ PSEs (ภาครัฐบาล), และลูกหนี้ MDBs</li> <li>- <b>ลูกหนี้ Bank:</b> ให้นับรวมลูกหนี้ประเภทปกติและด้อยคุณภาพของลูกหนี้สถาบันการเงิน, ลูกหนี้บริษัท หลักทรัพย์, ลูกหนี้ PSEs (สถาบันการเงิน)</li> <li>- <b>ลูกหนี้ Retail:</b> ให้นับรวมลูกหนี้ประเภทปกติและด้อยคุณภาพของลูกหนี้รายย่อย และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย <b>กรณี IRB</b></li> <li>- <b>ลูกหนี้ Corporate:</b> ให้นับรวมลูกหนี้ประเภทปกติและผิดนัดชำระของลูกหนี้ธุรกิจเอกชนทั่วไปซึ่งรวมถึง ลูกหนี้ PSEs (ธุรกิจเอกชน) และสินเชื่อกลุ่มพิเศษ</li> <li>- <b>ลูกหนี้ Sovereign:</b> ให้นับรวมลูกหนี้ประเภทปกติและผิดนัดชำระของลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง, ลูกหนี้ PSEs (ภาครัฐบาล), และลูกหนี้ MDBs (RW 0%)</li> <li>- <b>ลูกหนี้ Bank:</b> ให้นับรวมลูกหนี้ประเภทปกติและผิดนัดชำระของลูกหนี้สถาบันการเงิน, ลูกหนี้บริษัท หลักทรัพย์, ลูกหนี้ PSEs (สถาบันการเงิน) และลูกหนี้ MDBs (RW ตาม ECAIs Rating)</li> <li>- <b>ลูกหนี้ Retail:</b> ให้นับรวมลูกหนี้ประเภทปกติและผิดนัดชำระของ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย วงเงินสินเชื่อ หมุนเวียนเพื่อรายย่อย และสินเชื่อรายย่อยอื่น</li> </ul>
6.	คำอธิบายเพิ่มเติมสำหรับการกรอกข้อมูล RWA ใน รายการ Funds/collective investment schemes (Row ที่ 93) หมายถึงอะไร	หมายถึงข้อมูลการลงทุนในหน่วยลงทุน
7.	Trading book counterparty credit risk exposures (if not included above) ใน Row ที่ 96 คือลูกหนี้ประเภทใดบ้าง และให้รายงานอย่างไร	ให้กรอกข้อมูล RWA สำหรับ CCR ในพอร์ต Trading book ที่ไม่รวมอยู่ใน Row ที่ 78, 81, 84, และ 87
8.	การกรอกข้อมูลใน Row ที่ 152 – 154 เรื่อง Actual CET1/Actual Tier1/ Actual total capital ratio หลัง transitional floor สำหรับสาขา ธพ. ต่างประเทศ ควรกรอกอย่างไร	ให้กรอกข้อมูลใน Actual Tier1 capital ratio หลัง transitional floor (Row ที่ 153) และ Actual total capital ratio หลัง transitional floor (Row ที่ 154) โดยข้อมูลทั้งสองมีค่าเท่ากัน

คำถาม-คำตอบ เรื่อง การกรอกข้อมูล OIS เรื่อง Definition of capital (Solo basis) (ธพ.ไทย)

	คำถาม	คำตอบ
<b>Part B: องค์ประกอบเงินกองทุน</b>		
1.	ตราสาร Hybrid Tier1 ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 หรือตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุนและตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาวที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ซึ่งไม่มี Step-up จะสามารถรายงานเป็น Additional Tier1 (Row 68) และเป็น Tier2 (Row 80) ได้หรือไม่	Additional Tier1 (Row 68) และ Tier2 (Row 80) ต้องกรอกข้อมูลตราสารที่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ Basel III คือต้องไม่มี Step-up และต้องมีเงื่อนไขที่อาจให้ตัดหนี้สูญ/แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญเมื่อเกิด Trigger event ได้ หากตราสารดังกล่าวยังไม่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์นี้ให้กรอกข้อมูล “0”
<b>Part C: รายการหัก</b>		
2.	รายการ Intangibles (Row 98) เช่น Software ให้รายงานมูลค่าก่อนหักหรือหลังหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อด้อยค่า	ให้รายงานมูลค่าสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ (มูลค่าหลังหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อด้อยค่า)
3.	หาก ธพ. ถือตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของ สง. อื่น โดยไม่ได้ถือตราสารทุนของ สง. ดังกล่าว ให้รายงานข้อมูลเงินลงทุนดังกล่าวที่ได้	ให้รายงานเงินลงทุนในตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของ สง. อื่น ในรายการหักข้อ 11 Investment in the capital of banking, financial and insurance entities where the bank does not own more than 10% of the issued common share capital (General investment) Row 186
4.	กรณีที่มี Significant investment ที่เป็นหุ้นสามัญ ในบริษัททางการเงิน ให้รายงานเฉพาะเงินลงทุนในบริษัททางการเงินนั้นหรือให้รวมถึงเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทดังกล่าวด้วย	ให้รายงานเฉพาะเงินลงทุนในบริษัททางการเงิน ส่วนเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทดังกล่าวคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงปกติตามเกณฑ์ปัจจุบัน

คำถาม-คำตอบ เรื่อง การกรอกข้อมูล OIS เรื่อง Leverage Ratio

	คำถาม	คำตอบ
<b>Panel B : ข้อมูล Derivatives และ รายการนอกงบดุลประเภทอื่น ( Derivatives and off-balance sheet items)</b>		
1.	<p>การรายงานมูลค่า Add-on ตามวิธี Current Exposure Method* (CEM) ของธุรกรรม <b>Derivatives</b> ใน Cell <b>I21</b></p> <p>(*วิธีการคำนวณตามประกาศ ธพท. 92/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลสำหรับสัญญาอนุพันธ์นอกตลาด)</p>	<p><b>1. กรณี ธพ.ทำธุรกรรม Derivatives เฉพาะกรณีไม่มี Netting Agreement:</b></p> <p>- ให้รายงานมูลค่า Add-on ของธุรกรรม Derivatives ที่คำนวณตามวิธี CEM แบบกรณีไม่มี Netting Agreement (<math>A_{Gross}</math>)</p> <p><b>2. กรณี ธพ.ทำธุรกรรม Derivatives ทั้งแบบมีและไม่มี Netting Agreement:</b></p> <p>- ให้รายงาน (1) มูลค่า Add-on ที่คำนวณตามวิธี CEM แบบมี Netting Agreement (<math>A_{Net}</math>) สำหรับธุรกรรมที่มี Netting Agreement รวมกับ (2) มูลค่า Add-on ที่คำนวณตามวิธี CEM แบบไม่มี Netting Agreement (<math>A_{Gross}</math>) สำหรับธุรกรรมส่วนที่ไม่มี Netting Agreement</p>
2.	<p>การรายงานมูลค่า Add-on ตามวิธี Current Exposure Method (CEM) ของธุรกรรม <b>Derivatives</b> ใน Cell <b>H22 - H24</b></p>	<p>ให้รายงานมูลค่า Add-on ของธุรกรรม Derivatives ทั้งหมด ที่คำนวณตามวิธี CEM เสมือนกรณีไม่มี Netting Agreement (<math>A_{Gross}</math>) ไม่ว่าธุรกรรมนั้น จะมีหรือไม่มี Netting Agreement ก็ตาม</p>
<b>Panel C : ข้อมูลรายการในงบดุลและรายการนอกงบดุล แยกตาม น้ำหนักความเสี่ยง</b>		
3.	<p>ธุรกรรม Repo-style transaction ที่อยู่ภายใต้ Netting Agreement ให้รายงานอย่างไร</p>	<p>ให้รายงานยอดสุทธิของธุรกรรม Repo-style transaction ที่อยู่ภายใต้ Master Netting Agreement ตามเกณฑ์ Basel II ใน On-balance sheet exposures (Column H)</p>
4.	<p>ให้รายงานธุรกรรม Derivatives ด้วยมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุล (Credit Equivalent Amount : CEA) ใน Off-balance sheet exposures (Column I) ใช่หรือไม่</p>	<p>ใช่ ให้รายงานด้วยมูลค่า CEA ทัก Specific Provision ใน Column I : Off-balance sheet exposures (อ้างอิงวิธีการคำนวณ CEA ตามประกาศ ธพท. 92/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลสำหรับสัญญาอนุพันธ์นอกตลาด)</p>

คำถาม-คำตอบ เรื่อง การกรอกข้อมูล QIS สำหรับธนาคารที่ใช้ Internal Ratings-Based Approach (วิธี IRB)

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
วันที่ 9 มิ.ย. 54		
<i>General information (Panel D : Overall capital requirements and actual capital ratios)</i>		
1.	Row ที่ 77 – 103 เป็นการจำแนกข้อมูลตาม Asset classes ของ IRB Approach ในกรณี Asset classes ของวิธี SA ที่มิได้มีการจำแนกให้นำใส่ใน Row ที่ 103 ทั้งหมดถูกต้องหรือไม่ อย่างไร	ให้ธนาคารรายงานมูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตทั้งที่คำนวณโดยวิธี SA และ IRB ตามประเภทลูกหนี้ที่กำหนดในประกาศ ธพท. ว่าด้วยการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต (รายละเอียดการจัดกลุ่มประเภทลูกหนี้ตามคำถาม-คำตอบส่วนเงินกองทุนเผยแพร่เมื่อ 2 มิ.ย. 54) โดยให้ธนาคารรายงานสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตภายใต้วิธี SA ใน Column D และสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตภายใต้วิธี IRB ใน Column E ดังนั้น หากธนาคารสามารถรายงานข้อมูลใน Dataset ซึ่งแบ่งตามประเภทลูกหนี้ที่ ธพท. กำหนดได้ ก็ไม่ควรนำข้อมูลสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตอื่นที่ต้องนำมารายงานใน Row ที่ 103
<i>Definition of capital (Panel C : Regulatory adjustments)</i>		
2.	Row ที่ 142 (กรณี ธพ. ที่จดทะเบียนในประเทศไทย) ที่กล่าวว่า เงินสำรองส่วนเกินสูงสุดที่นับเป็น T2 ได้ เท่ากับ 0.6% ของ RWA ที่คำนวณโดยวิธี IRB อยากทราบว่า RWA ที่คำนวณโดยวิธี IRB มีค่าเท่ากับยอดรวมมูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นที่ธนาคารรายงานใน DS_CRI ใช่หรือไม่	ในกรณีที่ธนาคารคำนวณฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนทั้งหมดด้วยวิธี SA มูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณโดยวิธี IRB จะเท่ากับมูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นในชุดข้อมูล DS_CRI <b>บวก</b> ด้วยมูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงสำหรับสินทรัพย์อื่นที่คำนวณโดยวิธี IRB (Credit risk type 449019) ซึ่งปัจจุบันรายงานอยู่ในชุดข้อมูล DS_CRS
3.	Row ที่ 146 (กรณี ธพ. ที่จดทะเบียนในประเทศไทย) ที่กล่าวว่า General provision สูงสุดที่นับเป็น T2 ได้ เท่ากับ 1.25% ของ RWA ด้านเครดิต คำว่า RWA ด้านเครดิต หมายถึง	ธนาคารที่ใช้วิธี IRB สามารถนับ General provision ที่จัดสรรให้แก่พอร์ตสินทรัพย์ที่ใช้วิธี SA เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ไม่เกินร้อยละ 1.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตที่คำนวณโดยวิธี SA

ข้อ	คำถาม	คำตอบ															
	RWA ของ DS_CRS เท่านั้นถูกต้องหรือไม่	ดังนั้น ในกรณีที่ธนาคารคำนวณฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนทั้งหมดด้วยวิธี SA สินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตที่คำนวณโดยวิธี SA จะเท่ากับมูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นในชุดข้อมูล DS_CRS <b>ลบ</b> ด้วยมูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงสำหรับสินทรัพย์อื่นที่คำนวณโดยวิธี IRB (Credit risk type 449019) ในชุดข้อมูลเดียวกัน															
<b>Leverage ratio (Panel B : Derivatives and off-balance sheet items)</b>																	
4.	Row ที่ 26 – 31 รายการ Off-balance sheet items กำหนดให้รายงานเฉพาะ CCF 0, 20, 50, 100% หากมีค่า CCF ค่าอื่น ธนาคารต้องรายงานอย่างไร	<p>สำหรับธนาคารที่ใช้วิธี IRB ให้รายงาน Notional principal amount หรือยอดรวมของจำนวนเงินตามสัญญาของภาระผูกพันก่อนหัก Specific Provision ตามค่า CCF เฉลี่ยที่ธนาคารรายงานในชุดข้อมูล DS_COS โดยรายงานตามช่วงของค่า CCF ที่กำหนดสำหรับ Row ที่ 26 ถึง 31 ดังนี้</p> <table border="1" data-bbox="1106 882 1785 1356"> <thead> <tr> <th data-bbox="1106 882 1258 1058">Row</th> <th data-bbox="1258 882 1520 1058">OBS items with a_% CCF in the RSA</th> <th data-bbox="1520 882 1785 1058">ค่า CCF เฉลี่ยสำหรับวิธี IRB</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="1106 1058 1258 1134">26-28</td> <td data-bbox="1258 1058 1520 1134">0%</td> <td data-bbox="1520 1058 1785 1134">0%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="1106 1134 1258 1211">29</td> <td data-bbox="1258 1134 1520 1211">20%</td> <td data-bbox="1520 1134 1785 1211">&gt;0 - ≤ 20%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="1106 1211 1258 1287">30</td> <td data-bbox="1258 1211 1520 1287">50%</td> <td data-bbox="1520 1211 1785 1287">&gt;20 - ≤ 50%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="1106 1287 1258 1356">31</td> <td data-bbox="1258 1287 1520 1356">100%</td> <td data-bbox="1520 1287 1785 1356">&gt;50 - ≤ 100%</td> </tr> </tbody> </table>	Row	OBS items with a_% CCF in the RSA	ค่า CCF เฉลี่ยสำหรับวิธี IRB	26-28	0%	0%	29	20%	>0 - ≤ 20%	30	50%	>20 - ≤ 50%	31	100%	>50 - ≤ 100%
Row	OBS items with a_% CCF in the RSA	ค่า CCF เฉลี่ยสำหรับวิธี IRB															
26-28	0%	0%															
29	20%	>0 - ≤ 20%															
30	50%	>20 - ≤ 50%															
31	100%	>50 - ≤ 100%															