

คำถาม-คำตอบ เรื่อง การกรอกข้อมูล QIS เรื่อง Liquidity Coverage Ratio

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
Panel B : Net cash outflows		
วันที่ 14 มิ.ย. 54		
1)	<p>ในส่วน wholesale funding run-off ที่เป็น insured deposit ที่เขียนว่า เงินรับฝากหรือเงินกู้ยืมจากลูกค้าประเภท SME จะต้องเข้าข่ายลักษณะดังต่อไปนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> - จำนวนเงินรับฝากจะต้องไม่เกิน 1 ล้านยูโร หรือ 50 ล้านบาท - liquidity risk characteristic เหมือน Retail <p>นิยามนี้อ้างอิงจากระเบียบมาตรฐานฉบับใด</p>	<p>อ้างอิงตาม paragraph 70 ของหลักเกณฑ์ Basel III: International framework for liquidity risk measurement, standards and monitoring ของ BCBS ฉบับสมบูรณ์ (December 2010) และจาก Instructions for Basel III implementation monitoring หน้า 41 ข้อ 6.1.2 b) Unsecured wholesale funding run-off</p>
2)	<p>“สถานการณ์จำลองภาวะวิกฤตที่กำหนด” ในที่นี้หมายถึงอะไร</p>	<p>สถานการณ์จำลองภาวะวิกฤตตามที่ BCBS กำหนด อ้างอิงตาม paragraph 17 ของหลักเกณฑ์ Basel III: International framework for liquidity risk measurement, standards and monitoring ของ BCBS ฉบับสมบูรณ์ (December 2010) ซึ่งได้สะท้อนเป็น haircut, run off rate และ inflow rate ตามที่กำหนดใน template แล้ว</p>

คำถาม-คำตอบ เรื่อง การกรอกข้อมูล QIS เรื่อง Net Stable Funding Ratio

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
Panel A : Available stable funding		
วันที่ 14 มิ.ย. 54		
1)	การกรอกข้อมูล stable / less stable funding นั้นควรกรอกอย่างไร	<p>ให้รายงานยอดรวม funding ของ retail และ SME (อ้างอิงนิยาม stable และ less stable deposits ตาม paragraph 56-64 ของหลักเกณฑ์ Basel III: International framework for liquidity risk measurement, standards and monitoring ของ BCBS ฉบับสมบูรณ์ (December 2010)) โดยแบ่งตามระยะเวลาการครบกำหนดตามสัญญา (อ้างอิงจาก Instruction for Basel III Implementation Monitoring หน้า 61 ข้อ 6.2.1 Available stable funding (panel A))</p> <ul style="list-style-type: none"> When determining the maturity of an instrument, investors are assumed to redeem a call option at the earliest possible date. For funding with options exercisable at the bank's discretion, they should take into account reputational factors that may limit their ability not to exercise the option. In particular, where the market expects certain liabilities to be redeemed before their legal final maturity date, banks should assume such behaviour for the purpose of the NSFR. <p>Deposits with fixed term should be allocated to the appropriate maturity bucket; non-maturity (demand) deposits should be reported in the column for < 3 months.</p>
2)	กรณีเงินฝากประจำที่มีอายุคงเหลือมากกว่า 1 ปี แต่มี penalty ในการไถ่ถอนภายใน 30 วันน้อยกว่า loss of interest (ตามการจัดประเภทเงินฝากของ LCR) ธนาคารควรจะกรอกยอดเงินฝากนี้ไว้ในช่วงอายุคงเหลือเท่าใด	ให้กรอกยอดเงินฝากโดยพิจารณาจากอายุคงเหลือตามสัญญาในลักษณะเดียวกับ ข้อ 1) ข้างต้น

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
Panel A : Available stable funding		
วันที่ 14 มิ.ย. 54		
3)	<p>การกรอกข้อมูล Net derivatives payables ที่กำหนดให้คำนวณตาม Regulatory netting rules นั้น หากคู่สัญญาที่ สง. ไปทำธุรกรรมอนุพันธ์ไม่มี netting agreement ระหว่างกัน ธพ. จะรายงานรายการดังกล่าวอย่างไร</p>	<ul style="list-style-type: none"> • หากคู่สัญญามีสัญญายินยอมให้หักกลบหนี้ระหว่างกันที่มีเงื่อนไขครบถ้วน (netting agreement) ตามประกาศ ธพท. ที่ สนส.92/2551 ลงวันที่ 27 พ.ย. 2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลสำหรับสัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ให้ใช้ยอดสุทธิของรายการอนุพันธ์ของแต่ละคู่สัญญา โดยหากเป็น net derivatives payables ให้รายงานใน line 27 และหากเป็น net derivatives receivables ให้รายงานใน line 163 • หากคู่สัญญาไม่มีสัญญายินยอมให้หักกลบหนี้ระหว่างกัน (netting agreement) หรือมีสัญญายินยอมให้หักกลบหนี้ระหว่างกันแต่ไม่เข้าเงื่อนไขครบถ้วน ตามประกาศ ธพท. ที่ สนส.92/2551 ลงวันที่ 27 พ.ย. 2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลสำหรับสัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ให้รายงานยอด gross ของรายการอนุพันธ์ โดยรายงานยอด gross derivatives payables ใน line 27 และ gross derivatives receivables ใน line 163