

คำถาม-คำตอบ เรื่อง การกรอกข้อมูล QIS เรื่อง Liquidity Coverage Ratio

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
Panel A : Stock of high quality liquid assets		
วันที่ 7 มิ.ย. 54		
1)	หากวันที่รายงาน (30 ธ.ค. 53) และระยะเวลาภาวะวิกฤต 30 วันปฏิทิน (30 ธ.ค. 53 – 29 ม.ค. 54) ไม่ตรงกับรอบระยะเวลารายงานตามระบบงานภายในของ ธพ. และ ธพ. ไม่สามารถปรับระบบงานให้สามารถรายงานตามวันที่และรอบระยะเวลาที่กำหนดได้ทันสำหรับการจัดทำแบบประเมิน QIS ในครั้งนี้ ธพ. จะขอผ่อนผันให้ใช้วันที่ที่รายงานเป็น 31 ธ.ค. 53 และระยะเวลาที่ค้ำถึงภาวะวิกฤตเป็น 1 เดือน (31 ธ.ค. 53 – 31 ม.ค. 54) แทน ได้หรือไม่	สำหรับการกรอกข้อมูลในแบบประเมิน QIS ในครั้งนี้ อนุโลมให้ ธพ. ที่ไม่สามารถปรับระบบงานให้รองรับวันที่รายงานและระยะเวลา 30 วันปฏิทินตามหลักเกณฑ์ที่ BCBS กำหนด ใช้วันที่รายงานเป็น 31 ธ.ค. 53 และระยะเวลาที่ค้ำถึงภาวะวิกฤตภายใน 1 เดือนได้ ทั้งนี้ หากมีการใช้วันที่และรอบระยะเวลาที่แตกต่างจากที่กำหนด โปรดชี้แจงรายละเอียดเป็นหมายเหตุประกอบการรายงานข้อมูลด้วย
2)	กรณี ธพ. ได้รับหลักประกันเป็น Level 1 assets จากการทำ Private repo ธพ. จะสามารถนับหลักประกันดังกล่าวเป็น Level 1 assets ได้หรือไม่	ธพ. สามารถนับหลักประกันที่ได้รับจากการทำธุรกรรม Reverse repo หรือ Securities borrowing เป็น Level 1 หรือ Level 2 assets ได้ หากหลักประกันดังกล่าวมีคุณสมบัติและนิยามตามที่ BCBS กำหนด (อ้างอิงตาม paragraph 21 – 42 ของหลักเกณฑ์ Basel III: International framework for liquidity risk measurement, standards and monitoring ของ BCBS ฉบับสมบูรณ์ (December 2010) โดยการกรอกข้อมูลให้อ้างอิงจาก Instructions for Basel III implementation monitoring หน้า 53 ข้อ 6.1.3 a) Reverse repos and other securities borrowing
3)	ในการรายงาน Level 1 assets ให้รายงานมูลค่าทางบัญชี หรือ Market price และต้องเป็นมูลค่าที่หัก Haircut แล้วใช่หรือไม่	ในการรายงาน Level 1 assets ให้ใช้ Market value โดยไม่หัก haircut เนื่องจากใน Template จะมีการกำหนดสูตรการคำนวณให้คิด haircut จากมูลค่าที่รายงานอยู่แล้ว

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
Panel B : Net cash outflows		
วันที่ 7 มิ.ย. 54		
1)	เงินฝากที่ได้รับการคุ้มครอง (Insured deposit) ใช้เกณฑ์ 50 ล้านบาท หรือ 1 ล้านบาท	Insured deposit คือ เงินฝากที่ได้รับการคุ้มครองโดยสถาบันคุ้มครองเงินฝากไม่เกิน 1 ล้านบาท
2)	<p>ลูกค้ากลุ่ม Small business ใช้เกณฑ์ Aggregate funding < 1 ล้านยูโร</p> <ul style="list-style-type: none"> - 1 ล้านยูโร กำหนดอย่างไร (ธนาคารขอใช้ 50 ล้านบาทเหมือนคราวก่อน) - Aggregate funding คำนวณจากเฉพาะเงินฝาก หรือเงินฝากรวม B/E - ประเภทลูกค้าของ Small business นับเฉพาะนิติบุคคล หรือรวมลูกค้าประเภทอื่นๆ เช่น กองทุน วัด มูลนิธิ องค์กรที่ไม่แสวงกำไร สถาบันการศึกษา 	<ul style="list-style-type: none"> - 50 ล้านบาท - Aggregate funding หมายถึง funding ทุกประเภท จึงรวมเงินฝากในรูปบัญชีสมุดเงินฝาก, CD, NCD, deposit receipt, B/E และ P/N โดย B/E และ P/N ถือเป็นเงินฝากที่ไม่ได้รับการค้ำประกัน - ลูกค้าประเภท Small business สามารถเป็นได้ทั้งลูกค้านิติบุคคล และลูกค้าประเภทอื่นๆ ทั้งนี้ จะต้องมีความสัมพันธ์ครบสองข้อ ดังนี้ <ol style="list-style-type: none"> 1. มี Liquidity risk characteristic เหมือนลูกค้า Retail 2. จำนวนเงินฝากจะต้องไม่เกิน 50 ล้านบาท <p>ทั้งนี้ หากลูกค้ามียอดเงินฝากต่ำกว่า 50 ล้านบาท แต่มี Liquidity risk characteristic เหมือน Corporate ให้ ธพ. จัดลูกค้าอยู่ในกลุ่ม Corporate</p>
3)	กรณี Shareholder ถือเป็น relationship หรือไม่, ลูกค้าที่มีบัตรเครดิตกับธนาคารถือเป็น relationship หรือ transaction หรือไม่	<p>BCBS ได้กำหนดหลักการของ established relationships และ transactional accounts ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> - The depositors have other established relationships with the bank that make deposit withdrawal highly unlikely; or, - The deposits are in transactional accounts (eg accounts where salaries are automatically deposited)

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		<p>โดยหลักการพิจารณาควรพิจารณาว่าเงินดังกล่าวน่าจะไม่ถูกถอนออกจาก ธพ. แม้ในสถานการณ์วิกฤต ทั้งนี้ ขอความอนุเคราะห์ ธพ. แจ้งสมมติฐานในการพิจารณา established relationships และ transactional accounts พร้อมทั้งเหตุผลหรือหลักฐานประกอบการรายงานข้อมูลมาด้วย</p>
4)	<p>ในการกรอกข้อมูลเงินฝากที่คาดว่าจะไหลออกในภาวะวิกฤตนั้น ยอดเงินฝากรวมทั้งหมดที่ปรากฏใน Template ต้องตรงกับยอดเงินฝากรวมในงบดุลของ ธพ. ใช่หรือไม่</p>	<p>โดยทั่วไป ตัวเลขรวมของเงินฝากที่รายงานควรจะตรงกับยอดเงินฝากรวมในงบดุลของ ธพ. โดยในการกรอกข้อมูลให้พิจารณาดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. <u>เงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์</u>: ให้รายงานยอดรวมเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ทั้งสิ้นใน line 64-68 สำหรับ retail และ line 81-85 สำหรับ small business customer 2. <u>เงินฝากประจำ</u>: <ol style="list-style-type: none"> 2.1 <u>เงินฝากประจำที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 30 วัน หรือมีอายุคงเหลือเกินกว่า 30 วันแต่ผู้ฝากสามารถถอนเงินก่อนสิ้นอายุคงเหลือได้</u> โดย penalty ในการถอนก่อนกำหนดน้อยกว่า loss of interest ให้กรอกข้อมูลรวมกับเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์แยกตามประเภทผู้ฝากตามข้อ 1 2.2 <u>เงินฝากประจำที่มีอายุคงเหลือเกินกว่า 30 วัน โดยผู้ฝากไม่สามารถถอนเงินก่อนครบกำหนดอายุคงเหลือซึ่งเกินกว่า 30 วัน หรือการถอนก่อนกำหนดก่อให้เกิดค่าปรับที่สูงมาก (เกิน loss of interest) ให้แยกพิจารณา ดังนี้</u> <ol style="list-style-type: none"> 2.2.1 เงินฝากประจำที่แม้จะมีเงื่อนไขข้างต้น แต่ก็ยังมีความเป็นไปได้ที่ผู้ฝากอาจถอนก่อนกำหนด ให้รายงานใน line 74 สำหรับ retail และ line 91 สำหรับ small business customer และโปรดให้ข้อมูลเพิ่มเติมใน Additional information sheet เพื่อประกอบการ

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		<p>พิจารณากำหนด run-off rate ที่เหมาะสมต่อไป</p> <p>2.2.2 เงินฝากประจำประเภทอื่นที่ผู้ฝากไม่สามารถถอนเงินก่อนครบกำหนดอายุคงเหลือซึ่งเกินกว่า 30 วันได้เลย ให้รายงานใน line 75 สำหรับ retail และ line 92 สำหรับ small business customer</p>
5)	<p>กรณีที่ลูกค้ามีเงินฝากที่เป็นหลักประกันกับธนาคาร (Pledged) จะหักจำนวนที่ค้ำประกันออกจากเงินฝากก่อนคิด cash outflows</p>	<p>1. <u>กรณีบัญชีเงินฝากของ retail หรือ small business customer:</u></p> <p>1.1 เงินฝากในจำนวนที่ไม่เกินการค้ำประกัน ให้พิจารณาอายุคงเหลือของการค้ำประกันประกอบด้วย ดังนี้</p> <p>1.1.1 <u>อายุคงเหลือของการค้ำประกันไม่เกิน 30 วัน</u> ให้ถือเสมือนไม่มีการค้ำประกัน และให้กรอกข้อมูลตามข้อ 4) ข้างต้น</p> <p>1.1.2 <u>อายุคงเหลือของการค้ำประกันเกิน 30 วัน</u> ให้ถือว่าเงินฝากดังกล่าวเป็นเงินฝากประจำที่มีอายุคงเหลือเกิน 30 วันโดยผู้ฝากไม่สามารถถอนเงินก่อนครบกำหนดอายุคงเหลือซึ่งเกินกว่า 30 วันได้เลย และให้รายงานใน line 75 สำหรับ retail และ line 92 สำหรับ small business customer</p> <p>1.2 เงินฝากส่วนที่เกินการค้ำประกัน ให้พิจารณาตามข้อ 4) ข้างต้น</p> <p>2. <u>กรณีลูกค้าประเภทอื่นที่ไม่ใช่ retail หรือ small business customer:</u> ให้กรอกข้อมูลยอดเงินฝากทั้งหมดใน line 103-107 แยกตามประเภทลูกค้า</p>
6)	<p>ข้อมูลเงินฝากที่กรอกต้องทำ Stress หรือไม่</p>	<p>ไม่ต้อง โดยในการกรอกยอดเงินฝากใน Cash outflows ให้ใช้ยอดเงินฝากทั้งสิ้นในงบดุล โดยยังไม่ต้องคูณ run-off rate</p>
7)	<p>หาก ธพ. รับฝากเงินจาก สง. อื่น ในลักษณะบัญชีกระแสรายวันเพื่อใช้ในการ clearing ทั้งหมด ธพ. จะสามารถกำหนดได้หรือไม่ว่าบัญชีดังกล่าวเป็นบัญชีที่มี operational deposits ทั้งหมด</p>	<p>หาก ธพ. พิจารณาแล้วเห็นว่าบัญชีกระแสรายวันใดมีการเคลื่อนไหวในลักษณะเช่นเดียวกับบัญชีที่ใช้ในการ clearing และ settlement เช่น มีการเคลื่อนไหวของบัญชีนั้น ๆ ตลอดเวลาเพื่อการ settlement ก็สามารถนับรวมบัญชีเหล่านั้นเป็น operational deposits ได้</p>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
8)	Other contractual obligations to extend funds to เป็นสินเชื่อทั่วไป ใช่หรือไม่ หากไม่ใช่ เป็นสินเชื่อประเภทใด	รายการ “Other contractual obligations to extend funds to...” มิใช่สินเชื่อ แต่เป็นรายการกระแสเงินสดไหลออกตามสัญญาอื่น ๆ ที่ไม่ได้รวมอยู่ในการรายงานใน Panel a) b) c) และ d) ในส่วนของ Additional requirement
9)	Secured funding run-off คือธุรกรรมประเภทใดและทำกับลูกค้ากลุ่มใด	Secured funding run-off ได้แก่กระแสเงินสดไหลออกที่อาจเกิดขึ้นภายใน 30 วันข้างหน้าจากธุรกรรม Repo ทั้งนี้ ในการรายงานให้รายงานเงินสดที่ได้รับมา (Amount received) และมูลค่าหลักประกันที่นำไปวาง (Market value of extended collateral) ใน line 113-117 ตามประเภทสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกัน หรือประเภทคู่สัญญา
10)	ขอตัวอย่างการคำนวณรายการ Additional requirements	<p>Additional requirements คือ กระแสเงินสดไหลออกที่อาจเกิดขึ้นภายใน 30 วันข้างหน้าจากกรณีต่าง ๆ ได้แก่</p> <ul style="list-style-type: none"> • Derivatives Payable • การวางหลักประกันเพิ่มจากการถูกลดอันดับเครดิต 3 อันดับขึ้นไป • การวางหลักประกันเพิ่มจากการลดลงของมูลค่าหลักประกัน • กระแสเงินสดไหลออกจากการสูญเสียแหล่งเงินทุนจากการไถ่ถอนตราสาร Asset-backed securities, covered bonds และ structured financing instruments ของตนที่ครบกำหนด • กระแสเงินสดไหลออกจากการสูญเสียแหล่งเงินทุนจาก Asset-backed securities, conduits และ SIV • การเบิกถอนเงินสดจาก committed line ทั้ง credit และ liquidity facilities • รายการ off-balance sheet ต่าง ๆ เช่น Letter of credit, guarantees และ trade finance ต่าง ๆ <p>ทั้งนี้ การรายงานอาจจะเป็นการรายงานยอดคงค้างของ instrument หรือ</p>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		หลักประกัน หรือรายงานยอดประมาณการกระแสเงินสดไหลออก แล้วแต่กรณี ตามรายละเอียดใน Instructions for Basel III implementation monitoring line 121-132 หน้า 47-48 ข้อ 6.1.2 d) Additional requirements

คำถาม-คำตอบ เรื่อง การกรอกข้อมูล OIS เรื่อง Net Stable Funding Ratio

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
Panel A : Available stable funding		
วันที่ 7 มิ.ย. 54		
1)	Remaining Maturity ของ Loan หมายความว่าอย่างไร	อายุคงเหลือของสินเชื่อนั้นที่จะครบกำหนด
2)	รายการ Statutory minimum deposits from members of an institutional network of cooperative banks คือธุรกรรมที่ทำกับลูกค้ากลุ่มใด และให้รายงานอย่างไร	<p>Statutory minimum deposits from members of an institutional network of cooperative banks</p> <ul style="list-style-type: none"> ลูกค้าประเภท institutional networks of cooperative banks คือ กลุ่ม ธพ. ซึ่งประกอบธุรกิจในลักษณะเครือข่ายที่มีกลยุทธ์หรือ Brand ร่วมกัน โดยมี ธพ. ที่ทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางเครือข่ายดังกล่าว รายการ Statutory minimum deposits from members of an institutional network of cooperative banks ที่ให้รายงานนี้คือ เงินฝากขั้นต่ำที่ ธพ. อื่น ๆ ที่อยู่ในเครือข่ายนำมาฝากไว้กับ ธพ. ซึ่งทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางเครือข่ายเพื่อปฏิบัติตามมาตรฐานขั้นต่ำตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงของกลุ่มเครือข่ายนั้น
3)	รายการ Secured borrowing and liabilities (including secured term deposits) of which the type of assets used as collateral would receive the following RSF factors มีวิธีการคำนวณอย่างไร	Secured borrowing and liabilities (including secured term deposits) of which the type of assets used as collateral would receive the following RSF factors: ให้รายงานยอดเงินกู้ยืมหรือหนี้สิน ที่ต้องมีการวางหลักประกัน โดยแยกรายงานตาม RSF factor ของหลักประกันที่นำไปวางไว้ (อ้างอิง RSF Factor ตาม Annex 2 ของ หลักเกณฑ์ Basel III: International framework for liquidity risk measurement, standards and monitoring ของ BCBS ฉบับสมบูรณ์)

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		(December 2010)) ตัวอย่างเช่น ธพ. มีการกู้ยืมเงินโดยนำพันธบัตร ธพท. ไปวางเป็นหลักประกัน ซึ่งสัญญากู้ยืมนี้มีอายุคงเหลือ 7 เดือน ให้รายงานมูลค่าเงินกู้ยืมนี้ใน cell E20 (อายุคงเหลือ 7 เดือนและ RSF factor = 5%) เป็นต้น
Panel B : Required stable funding		
วันที่ 7 มิ.ย. 54		
1)	ในส่วนของ Power point presentation หน้า 28 รบกวนขอให้ช่วยยกตัวอย่างของสินเชื่อกับที่มีภาระผูกพันประกอบด้วย	สินเชื่อกับที่มีภาระผูกพัน เช่น สินเชื่อที่ใช้เป็นหลักประกันในการทำ Covered bond และยังปรากฏเป็นสินทรัพย์ของ ธพ. ในงบดุล เป็นต้น