

คำถาม-คำตอบ เรื่อง การกรอกข้อมูล QIS เรื่อง Liquidity Coverage Ratio

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
Panel A : Stock of high quality liquid assets		
วันที่ 10 มิ.ย. 54		
1)	<p>ในการรายงานเงินสำรองที่ธนาคารกลาง หากวันที่ 30 ธ.ค. ไม่ใช่วันสิ้นปีของบริษัทของการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ตัวเลขที่นำมากรอกสำหรับส่วนที่เกิน 0.8% ของเงินฝากกระแสรายวัน จะต้องกรอกอย่างไร</p>	<p>การกำหนดให้ ธพ. ดำรง LCR เพื่อให้ ธพ. มีสภาพคล่องเพียงพอรองรับเงินไหลออกสุทธิใน 30 วันภายในภาวะวิกฤต ซึ่ง ธพ. ยังต้องสามารถดำเนินธุรกิจได้ตามปกติ รวมถึงจะต้องสามารถถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลได้อย่างครบถ้วนด้วย ดังนั้น ในการรายงานเงินฝากกระแสรายวันที่ ธพท. จึงให้รายงานเฉพาะส่วนที่เกิน 0.8% ของฐานเงินฝาก โดยให้พิจารณาว่าเมื่อหักส่วนเกินดังกล่าวออกจากยอดเงินฝากกระแสรายวันที่ ธพท. แล้วยังเป็นไปตามเงื่อนไขทั้ง 2 ข้อข้างล่าง ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ค่าเฉลี่ยเงินฝากกระแสรายวันนับตั้งแต่ช่วงเริ่มปีปัจจุบันจนถึงวันที่รายงาน มีค่าไม่ต่ำกว่า 0.8% และ 2. เงินฝากกระแสรายวัน ณ วันรายงานไม่ต่ำกว่า 0.8%
2)	<p>สำหรับ Bilateral E-P/N ที่ทำกับ ธพท. ต้องกรอกยอดใน line ไต</p>	<p>E-P/N ให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของเงินสำรองที่ธนาคารกลาง (central bank reserve) ดังนั้น ให้รายงานยอด EPN ใน line 7 และ 8</p>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
Panel B : Net cash outflows		
วันที่ 10 มิ.ย. 54		
1)	การกรอกข้อมูล B/E และ NCD นั้นควรกรอกอย่างไร	<p>1. กรณีบัตรเงินฝาก (CD และ NCD) และใบรับฝาก (Deposit Receipt) ให้ถือเป็นเงินฝากที่ได้รับความคุ้มครองเงินฝากในการกรอกข้อมูล</p> <p>2. กรณี B/E ให้ถือเป็นเงินฝากส่วนที่ไม่ได้รับความคุ้มครองเงินฝาก และพิจารณากรอกข้อมูลตามประเภทผู้ถือ B/E (Retail หรือ Wholesale) เช่นเดียวกับเงินฝาก เช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> • หาก B/E มีอายุคงเหลือไม่เกิน 30 วัน ให้นำไปรวมรายงานกับเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ส่วนที่ไม่ได้รับความคุ้มครองได้ • หาก B/E มีอายุคงเหลือเกิน 30 วันให้พิจารณาเช่นเดียวกับเงินฝากประจำตาม คำถาม-คำตอบ เรื่องสภาพคล่อง ปรับปรุงล่าสุด 8 มิ.ย. 2554 ใน Panel B: Net cash outflows ข้อ 4) 2.2
2)	การกรอกข้อมูลเงินฝากและเงินให้สินเชื่อต้องรวมดอกเบี้ยด้วยหรือไม่	โดยหลักการให้พิจารณาจากกระแสเงินที่ไหลเข้าหรือออกเป็นหลัก ดังนั้นข้อมูลเงินฝากและเงินให้สินเชื่อให้รายงานยอดเงินต้นซึ่งรวมดอกเบี้ยค้างจ่ายหรือค้างรับด้วย
3)	สินเชื่อที่ปล่อยให้กับสหกรณ์ จัดเป็นสินเชื่อกลุ่มไหน	ให้จัดสหกรณ์อยู่ในกลุ่ม Other entities
4)	operational relationship deposit หมายถึงรายการประเภทใด	รายการนี้หมายถึงเงินฝากที่มีลักษณะเพื่อใช้ทำธุรกรรม clearing, custody และ cash management เท่านั้น
5)	Collateral swaps คือธุรกรรมอะไร	Collateral swaps คือ ธุรกรรมการยืมและให้ยืมสินทรัพย์ที่ไม่ได้อยู่ในรูปของเงินสด (อ้างอิงนิยามของ Collateral swaps จาก Instruction for Basel III Implementation Monitoring หน้า 57 ข้อ 6.1.4)

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
6)	ส่วนของ Derivative contracts ที่จะครบกำหนดภายใน 30 วัน จะต้องนำทั้งส่วน Notional (Off Balance sheet) และ Mark-to-Market (On balance sheet) มากรอกลงในตารางอย่างไร	<p>ให้กรอกข้อมูล ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> ให้คำนวณยอดสุทธิของกระแสเงินไหลออกและเข้าใน 30 วัน โดยหากเป็น net derivative payables ให้รายงานยอดใน line 121 และหากเป็น net derivative receivables ให้รายงานยอดใน line 201 การเปลี่ยนแปลงมูลค่าตลาดของ Derivative ซึ่งอาจทำให้เกิดกระแสเงินไหลออกใน 30 วัน เช่น อาจต้องวาง collateral เพิ่มเติมให้รายงานใน line 165 (Increased liquidity needs relating to market valuation changes on derivatives or other transactions)
7)	การกรอกข้อมูลใน line 123 (Increased liquidity needs due to downgrade triggers in derivatives and other financing transactions) หาก trigger นั้นไม่ได้ระบุอยู่ใน CSA agreement แล้วรายการนี้ควรเป็นศูนย์ใช่หรือไม่	<ul style="list-style-type: none"> หากธนาคารได้รับ credit line จากคู่สัญญา ให้ธนาคารประมาณมูลค่าของหลักประกันที่อาจจะต้องวางเพิ่มเพื่อชดเชยผลขาดทุนปัจจุบันเมื่อคู่สัญญาปรับลด credit line ที่ให้เนื่องจากธนาคารถูกลดอันดับเครดิต 3 notches ขึ้นไป และรายงานยอดประมาณการนี้ใน line 123 หากธนาคารไม่ได้รับ credit line จากคู่สัญญา กล่าวคือ ธนาคารต้องวาง collateral เพิ่มทันทีที่มีผลขาดทุนเพิ่มเติม ให้ธนาคารกรอกยอดใน line 123 เป็นศูนย์
8)	ในส่วนของ inflow, จะนับเงินที่ได้รับคืนจากสินเชื่อภายใน 30 วันตามสัญญาเป็น inflow ใน LCR ในส่วนของสินเชื่อที่ไม่มีอายุครบกำหนดเช่น O/D, Credit card จะให้ใส่อย่างไร หรือควรใช้ยอดตามที่ปรับใน Actuarial liquidity profile	ในการคำนวณ Cash inflows จะไม่นำธุรกรรมการปล่อยสินเชื่อที่ไม่ได้กำหนด fixed amortisation dates (เช่น revolving credit card) มาคำนวณ (อ้างอิงจาก Instruction for Basel III Implementation Monitoring หน้า 53)

คำถาม-คำตอบ เรื่อง การกรอกข้อมูล OIS เรื่อง Net Stable Funding Ratio

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
Panel B : Required stable funding		
วันที่ 10 มิ.ย. 54		
1)	ในการกรอก Reverse repo นั้นควรกรอกอย่างไร และสินทรัพย์ที่ได้รับมาจาก reverse repo นั้นถือว่ามีภาระผูกพันหรือไม่	รายการ Reverse repo นั้น BCBS จัดเป็น cash loans ประเภทหนึ่ง โดยให้กรอกอยู่ใน line 64-71 ซึ่งการจะพิจารณาว่าสินทรัพย์เหล่านั้นมีภาระผูกพัน (encumbered) หรือไม่ ให้พิจารณาว่าสินทรัพย์เหล่านั้นที่ได้รับมานั้นได้นำไปใช้ต่อหรือไม่ (re-hypothecated) หากสินทรัพย์ดังกล่าวถูกนำไปใช้ต่อ ถือว่ามีภาระผูกพัน
2)	หาก ธพ. ขายหลักทรัพย์ออกไป ซึ่งได้ตัดออกจากงบดุลของธนาคารแล้ว แต่หลักทรัพย์เหล่านั้นยังมีได้ส่งมอบ จะส่งมอบในอีก 2 วันข้างหน้า ธพ. จะต้องรายงานหลักทรัพย์เหล่านั้นหรือไม่ใน NSFR หากต้องรายงานจะรายงานหลักทรัพย์นั้นมีภาระผูกพันหรือไม่	ให้ธนาคารคำนึงถึงข้อมูลทางบัญชีที่มีอยู่จริง ณ วันที่รายงาน NSFR เป็นหลัก เช่น หลักทรัพย์ที่ขายออกไปได้ตัดออกจากงบดุลของธนาคารแล้ว และได้รับชำระราคาเป็นเงินสดแล้ว ก็ให้รายงานรายการเงินสดนั้นใน line 36
3)	รายการ Letter of credit 200 ล้านบาท หาก ธพ. มีการตั้งประมาณการหนี้สูญ (Doubtful exposure) ไว้ 50 ล้านบาทเพื่อกันสำรอง ดังนั้น รายงาน NSFR ธพ. ควรรายงานจำนวน Letter of credit เท่าใด	อ้างอิงการรายงานข้อมูลจาก Instruction for Basel III Implementation Monitoring หน้า 51 line 157 (ซึ่งให้รายงานยอด Outstanding balance ของธุรกรรม ในที่นี้คือมูลค่า 200 ล้านบาท)