

คำถาม-คำตอบ เรื่อง การกรอกข้อมูล OIS เรื่อง Liquidity Coverage Ratio

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
<b>Panel A : High Quality Liquid Assets</b>		
<b>วันที่ 6 ต.ค. 54</b>		
1)	หลักทรัพย์ที่อยู่ใน trading book นั้นจะสามารถนับเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องได้หรือไม่	หลักเกณฑ์สภาพคล่องตาม Basel III ไม่อนุญาตให้นับเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องได้ (อ้างอิงหลักเกณฑ์ Basel III: International framework for liquidity risk measurement, standards and monitoring (December 2010) paragraph 28 และ Frequently asked questions on Basel III implementation monitoring เดือนกันยายน 2011 หน้า 5 ข้อ 4) และให้รายงานจำนวนดังกล่าวใน Row 45
2)	การกรอกข้อมูล Assets excluded from the stock of high quality liquid assets due to operational restrictions as per paragraphs 28 and 29 of the rules text ใน Row 45 และ 46 นั้นควรกรอกอย่างไร	<ul style="list-style-type: none"><li>• Row 45: Assets excluded from the stock of high quality liquid assets due to operational restrictions as per paragraphs 28 and 29 of the rules text หมายถึงสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1 หรือชั้นที่ 2 ส่วนที่ไม่สามารถนับเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องได้เนื่องจากเป็นสินทรัพย์ที่อยู่ใน trading book หรือถูกนำไปใช้ในการป้องกันความเสี่ยง (hedge) หรือเป็นสินทรัพย์ส่วนที่คาดว่าจะนำไปใช้ในการจ่ายค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน เช่น ค่าน้ำ ค่าไฟ หรือเงินเดือน</li><li>• Row 46: of which can be brought back into the qualifying stock by the time the standard is implemented หมายถึง สินทรัพย์ตาม Row 45 ส่วนที่อาจจะมีการบริหารจัดการสินทรัพย์ดังกล่าวก่อนหน้าการนำหลักเกณฑ์มาใช้ให้มีคุณสมบัติครบตามที่กำหนดให้สามารถนับเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องได้</li></ul>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
3)	การรอกข้อมูล Assets held at the entity level, but excluded from the consolidated stock of high quality liquid assets ใน Row 42 , 43 นั้น ควรพิจารณาอย่างไร	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Row 42: Assets held at entity level, but excluded from the consolidated stock of high quality liquid asset: ให้รายงานสินทรัพย์สภาพคล่องที่ถือครองโดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงิน ส่วนที่เกินกว่าจำนวนขั้นต่ำที่บริษัทเหล่านั้นต้องดำรงตามหลักเกณฑ์ LCR (หากบริษัทนั้นต้องดำรงเกณฑ์ LCR) และสินทรัพย์ดังกล่าวมีข้อจำกัดในการโอนให้แก่บริษัทแม่ (ธพ.) หรือกิจการอื่นในกลุ่มธุรกิจการเงิน ซึ่งทำให้ไม่สามารถนับเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องในระดับ consolidated basis ได้</li> <li>• Row 43: of which, can be included in the consolidated stock by the time the standard is implemented หมายถึง ส่วนของสินทรัพย์ที่รายงานใน Row 42 ที่อาจมีการบริหารจัดการให้สามารถนับเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องของกลุ่มธุรกิจการเงินได้เมื่อหลักเกณฑ์ LCR เริ่มบังคับใช้ในปี 2015</li> <li>• ทั้งนี้ หากไม่มีข้อจำกัดในการโอน ไม่ต้องรายงานใน Row 42 และ 43</li> </ul>
<b>Panel B : Net cash outflows</b>		
<b>วันที่ 6 ต.ค. 54</b>		
4)	รายการ Non-operational deposits ซึ่งเข้าข่ายเป็น correspondent banking และ prime brokerage services ซึ่งต้องแยกออกมารายงานรายละเอียดเพิ่มเติมใน Row 119 และ 121 ตามลำดับนั้น หมายถึงธุรกรรมประเภทใดบ้าง	<p>อ้างอิงจาก Instructions for Basel III implementation monitoring เดือนกันยายน 2011 โดยใน Row 119 <b>Correspondent banking activity</b> ระบุว่า</p> <p>Amounts in accounts with a clearing, custody or cash management relationship but which have been excluded from the operational deposit category because the account is a correspondent banking account.</p> <p>Correspondent banking refers to arrangements under which one bank (correspondent) holds deposits owned by other banks (respondents) and provides payment and other services in order to settle foreign currency transactions (eg so-called nostro and vostro accounts).</p>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		<p>ดังนั้น รายการบัญชีเงินฝากของธนาคารต่างประเทศที่มาเปิดไว้กับ ธพ. เพื่อใช้สำหรับการโอนชำระเงินตราต่างประเทศระหว่างกัน (Vostro account) จึงถือว่าเป็น non-operational deposits ซึ่งต้องรายงานรวมอยู่ใน Row 112 (Total non-operational deposits provided by other banks) และแสดงรายละเอียดเพิ่มเติมใน Row 119</p> <p>อ้างอิงจาก Instructions for Basel III implementation monitoring เดือนกันยายน 2011 โดยใน Row 121 <i>Prime brokerage services</i> ระบุว่า</p> <p>Amounts in accounts with a clearing, custody or cash management relationship but which have been excluded from the operational deposit category because the account holder is a prime brokerage client of the reporting institution.</p> <p>Prime brokerage is a package of services offered to large active investors, particularly hedge funds.</p> <p>ดังนั้น รายการบัญชีเงินฝากของลูกค้ารายใหญ่ที่มีธุรกรรมลงทุนจำนวนมาก ซึ่งใช้บริการลักษณะนี้ เช่น การชำระเงินหลังการซื้อขายหลักทรัพย์ การให้กู้ยืมเงิน และการเก็บรักษาเงินสดและหลักทรัพย์ให้กับลูกค้า จึงถือว่าเป็น non-operational deposits ซึ่งต้องรายงานรวมอยู่ใน Row 109-113 และแสดงรายละเอียดใน Row 121 ด้วย</p>
5)	<p>ในการกรอกข้อมูล Row 123: excess balances in operational accounts that could be withdrawn and would leave enough funds to fulfill operational requirements นั้นหมายถึงอะไร</p>	<p>รายการดังกล่าว หมายถึง จำนวนเงินฝากในบัญชีส่วนที่เกินกว่ายอดเงินที่ลูกค้าซึ่งเป็นเจ้าของบัญชีเงินฝากใช้สำหรับทำธุรกรรม clearing, custody หรือ cash management ซึ่งลูกค้าอาจถอนออกไปได้ในภาวะวิกฤต ตัวอย่างเช่น ลูกค้ามีบัญชีเงินฝากจำนวน 10 ล้านบาท เพื่อใช้สำหรับการ clearing แต่โดยปกติแล้ว ลูกค้าจะมีการใช้เงินหมุนเวียนสำหรับ clearing อย่างแท้จริงเป็นจำนวน 6 ล้านบาท ดังนั้นเงินฝากในบัญชีนี้จะถือเป็น operational deposits จำนวน 6 ล้านบาท (รายงานใน Row 100-107 ตามความเหมาะสม) และเป็น non-operational deposits จำนวน 4 ล้านบาท (รายงานใน Row</p>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		109-113 ตามความเหมาะสม และแสดงรายละเอียดใน Row 123 ด้วย)
6)	เงินกู้ยืมที่ไม่มีหลักประกันจาก สง. อื่นหรือกิจการในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน หรือเงินกู้ยืม Interbank ควรรายงานอย่างไร	รายการเงินกู้ยืมดังกล่าว ถือเป็น Non-operational deposits โดยให้รายงานใน Row 109-113 ตามประเภทคู่สัญญา อย่างไรก็ดี กรณีที่เป็นเงินกู้ยืมที่มีอายุคงเหลือเกินกว่า 30 วัน ซึ่งผู้ให้กู้ไม่มี call option และไม่มีโอกาสที่ ธพ. จะต้องชำระคืนก่อนกำหนด ไม่ต้องนำมารวมในการรายงานในรายการดังกล่าว

**คำถาม-คำตอบ เรื่อง การกรอกข้อมูล QIS เรื่อง Net Stable Funding Ratio**

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
<b>Panel A : Available stable funding</b>		
<b>วันที่ 6 ต.ค. 54</b>		
1)	<p>เงินฝากของ retail หรือ Small business customers (SMEs) ส่วนที่ใช้เป็นหลักประกันกับธนาคาร (Pledged) โดยมีอายุคงเหลือของการค้ำประกันเกิน 30 วัน ซึ่งรายงานเป็น Fixed-term deposits (treated as having &gt; 30 days maturity); of which: without supervisory run-off rate ใน Row 81 และ 98 นั้น ควรรายงานอย่างไรใน NSFR (หมายเหตุ : โปรดอ้างอิงการรายงานบัญชีเงินฝากที่ใช้เป็นหลักประกันกับ ธพ. ตามคำถาม-คำตอบ เรื่อง การกรอกข้อมูล QIS เรื่อง Liquidity Coverage Ratio เมื่อวันที่ 7 มิ.ย. 54 Panel B: Net cash outflows ข้อ 5) หน้า 4 ประกอบกับ QIS Template Version 2.1.1)</p>	<p>ให้รายงานรายการดังกล่าวเป็น Stable demand and/or term deposits from retail and small business customers ใน Row 9 โดยแบ่งตามอายุคงเหลือของบัญชีเงินฝากนั้นตามความเหมาะสม</p>
<b>Panel B : Required stable funding</b>		
2)	<p>การกรอกข้อมูล Row 160 : Items deducted from Tier I and Tier II capital under fully implemented Basel III rules นั้นทำอย่างไร</p>	<p>Row 160 นั้นเป็นรายการหักจากเงินกองทุนทั้งสิ้น ดังนั้น ในการกรอกข้อมูลควรเท่ากับผลรวมของ Row D40 (รายการหัก CET1), D43 (รายการหัก Additional Tier I) และ D47 (รายการหัก Tier II) ใน General info. Sheet</p>