

ตัวอย่างการกรอกแบบรายงานตามวิธี SA และวิธี SSA

ตัวอย่าง 1 สง. A ให้กู้ยืมเงินแก่บริษัทจำกัดแห่งหนึ่งที่มี Rating BBB 100 ล้านบาท โดยได้รับหลักประกันเป็นหุ้นกู้ของธนาคาร B 100 ล้านบาท (สมมติว่า Rating BBB ของบริษัทจำกัดที่กู้ยืมเงินเทียบได้เท่ากับ Rating เกรด 3 ตามที่ ธปท. กำหนดซึ่งเท่ากับน้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 100 ของลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ส่วน Rating ของ ประเทศไทยคือ A เทียบได้เท่ากับ Rating เกรด 2 ซึ่งเท่ากับน้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 50 ของลูกหนี้สถาบันการเงิน ดังนั้น หุ้นกู้ของธนาคาร B จึงมีน้ำหนักความเสี่ยงเท่ากับร้อยละ 50 โดยที่บริษัทจำกัดซึ่งเป็น Counterparty มีน้ำหนักความเสี่ยงสูงกว่าหุ้นกู้ของธนาคาร B ซึ่งเป็นหลักประกัน และสมมติว่า สง. เลือกใช้วิธี Simple ในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต)

วิธีการรายงาน

ถ้า สง. ใช้วิธี Simple ในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต กำหนดให้ สง. รายงานข้อมูลยอดรวมของเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทจำกัดมูลค่า 100 ล้านบาทในตารางที่ 10 สินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ในรายการสินทรัพย์ในงบดุลตามน้ำหนักความเสี่ยงของบริษัทจำกัดนี้ ซึ่งเท่ากับร้อยละ 100 โดยใส่มูลค่า 100 ล้านบาทในช่อง Gross Credit equivalent amount ส่วนหุ้นกู้ของธนาคาร B ที่ได้รับเป็นหลักประกันมูลค่า 100 ล้านบาทที่มีน้ำหนักความเสี่ยงต่ำกว่าลูกหนี้ ถือว่าเป็นมูลค่า CRM ที่ต้องปรับลดจากยอดรวมของเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทจำกัด ให้ สง. รายงานข้อมูลไว้ในช่อง CRM ที่ต้องปรับลด สำหรับยอดหนี้สุทธิหลังการปรับลดมูลค่า CRM แล้ว ซึ่งมีค่าเท่ากับศูนย์ เนื่องจากได้รับหลักประกันค้ำมูลค่าหนี้ เมื่อ สง. นำไปคูณด้วยน้ำหนักความเสี่ยงของบริษัทจำกัดที่เป็นลูกหนี้ เพื่อคำนวณหาสินทรัพย์เสี่ยงจึงมีค่าเท่ากับศูนย์ด้วย

ทั้งนี้ หลักประกันที่ สง. ได้รับยังมีความเสี่ยงอยู่ ซึ่งมีน้ำหนักความเสี่ยงต่ำกว่าลูกหนี้ ดังนั้น จึงต้องรายงานมูลค่า CRM นี้ในช่อง CRM ที่ต้องปรับเพิ่มในตารางที่ 8 สินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับลูกหนี้สถาบันการเงินตามน้ำหนักความเสี่ยงของประเภทสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันด้วย เพื่อนำไปคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงของหลักประกันดังกล่าวต่อไป ตามตัวอย่าง Excel file แนบที่ 1

ตัวอย่าง 2 สง. A ให้กู้ยืมเงินแก่บริษัทจำกัดแห่งหนึ่งที่มี Rating BBB 100 ล้านบาท โดยได้รับหลักประกันเป็นหุ้นกู้ของธนาคาร B 100 ล้านบาท (สมมติว่า Rating BBB ของบริษัทจำกัดที่กู้ยืมเงินเทียบได้เท่ากับ Rating เกรด 3 ตามที่ ธปท. กำหนดซึ่งเท่ากับน้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 100 ของลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ส่วน Rating ของ ประเทศไทยคือ A เทียบได้เท่ากับ Rating เกรด 2 ซึ่งเท่ากับน้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 50 ของลูกหนี้สถาบันการเงิน ดังนั้น หุ้นกู้ของธนาคาร B จึงมีน้ำหนักความเสี่ยงเท่ากับร้อยละ 50 โดยที่บริษัทจำกัดซึ่งเป็น Counterparty มีน้ำหนักความเสี่ยงสูงกว่าหุ้น

กู้ของธนาคาร B ซึ่งเป็นหลักประกัน และสมมติว่า สง. เลือกใช้วิธี Comprehensive ในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต)

วิธีการรายงาน

ถ้า สง. ใช้วิธี Comprehensive ในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต กำหนดให้ สง. รายงานข้อมูลยอดรวมของเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทจำกัดมูลค่า 100 ล้านบาทในตารางที่ 10 สินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ในรายการสินทรัพย์ในงบดุลตามน้ำหนักความเสี่ยงของบริษัทจำกัดนี้ ซึ่งเท่ากับร้อยละ 100 โดยใส่มูลค่า 100 ล้านบาทในช่อง Gross Credit equivalent amount ส่วนหุ้นกู้ของธนาคาร B ที่ได้รับเป็นหลักประกันมูลค่า 100 ล้านบาทหลังจากการคำนวณปรับลด Haircut แล้ว สมมติให้มูลค่าเท่ากับ 90 ล้านบาท ให้ สง. รายงานมูลค่าดังกล่าวไว้ในช่อง CRM ที่ต้องปรับลด สำหรับยอดหนี้สุทธิหลังการปรับลดมูลค่า CRM แล้วมูลค่า 10 ล้านบาท ให้ สง. คูณด้วยน้ำหนักความเสี่ยงของบริษัทจำกัดที่เป็นลูกหนี้ เพื่อคำนวณหาสินทรัพย์เสี่ยงต่อไป

ส่วนหลักประกันทางการเงินหลังการปรับลด Haircut แล้วจะมีน้ำหนักความเสี่ยงเท่ากับ 0 ดังนั้น สง. จึงไม่ต้องรายงานข้อมูลของ CRM นี้ ในตารางที่ 8 ตามน้ำหนักความเสี่ยงของประเภทสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันอีก ตามตัวอย่าง **Excel file** แนบที่ 2

ตัวอย่าง 3 สง. A ให้กู้ยืมเงินแก่บริษัทจำกัดแห่งหนึ่งที่มี Rating BBB 100 ล้านบาท (สมมติว่า Rating BBB ของบริษัทจำกัดที่กู้ยืมเงินเทียบได้เท่ากับ Rating เกรด 3 ตามที่ ธปท. กำหนดซึ่งเท่ากับน้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 100 ของลูกหนี้ธุรกิจเอกชน) หาก สง. ต้องการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตโดยการซื้อ Credit default swap จาก สง. B เพื่อประกันความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับยอดหนี้ทั้งจำนวน (Rating ของประเทศไทยคือ A เทียบได้เท่ากับน้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 50 ของลูกหนี้สถาบันการเงิน ดังนั้น น้ำหนักความเสี่ยงของ สง. B เท่ากับร้อยละ 50)

วิธีการรายงานสำหรับ สง. ผู้ซื้อ CDS (สง. A)

สง. A ซื้อประกันความเสี่ยงด้านเครดิตจาก สง. B ในการรายงานนั้นกำหนดให้ สง. รายงานข้อมูลยอดรวมของเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทจำกัดมูลค่า 100 ล้านบาทในตารางที่ 10 สินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ในรายการสินทรัพย์ในงบดุลตามน้ำหนักความเสี่ยงของบริษัทจำกัดนั้นซึ่งเท่ากับร้อยละ 100 โดยใส่มูลค่า 100 ล้านบาทในช่อง Gross Credit equivalent amount สมมติว่า สง. A ไม่ได้กั้นเงินสำรองสำหรับบริษัทจำกัดรายนี้ ดังนั้น ช่อง Net Credit equivalent amount จึงเท่ากับ 100 ล้านบาทเช่นเดียวกัน

ส่วนการซื้อประกันความเสี่ยงด้านเครดิตจากผู้ขาย CDS เป็นเงินสกุลเดียวกัน¹กับยอดเงิน

¹ ในกรณีข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงและยอดหนี้ของธุรกรรมอยู่ในสกุลเงินต่างกัน ให้ปรับลดมูลค่าส่วนที่ได้รับการประกันความเสี่ยงลงตามสูตรที่กำหนดไว้ในร่างหลักเกณฑ์ Final Draft หน้า 83

ให้สินเชื่อ เต็มมูลหนี้ทั้งจำนวนนั้น เหมือนกับการมี สง. B เป็นผู้รับประกันถือว่าเป็นมูลค่า CRM ที่ปรับลดจากยอดรวมของเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทจำกัด ให้ สง. รายงานข้อมูลไว้ในช่อง CRM ที่ต้องปรับลด สำหรับยอดหนี้สุทธิหลังการปรับลดมูลค่า CRM แล้ว ซึ่งมีค่าเท่ากับศูนย์เนื่องจากการซื้ออนุพันธ์ทางการเงินด้านเครดิตจาก สง. B กลุ่มมูลหนี้ เมื่อ สง. นำไปคูณด้วยน้ำหนักความเสี่ยงของบริษัทจำกัดที่เป็นลูกหนี้ เพื่อคำนวณหาสินทรัพย์เสี่ยงจึงมีค่าเท่ากับศูนย์ด้วย

ทั้งนี้ สง. A ยังมีความเสี่ยงใน สง. B ที่เป็นผู้ขาย CDS อยู่ ซึ่งมีน้ำหนักความเสี่ยงต่ำกว่าลูกหนี้ ดังนั้น จึงต้องรายงานมูลค่า CRM นี้ในช่อง CRM ที่ต้องปรับเพิ่มในตารางที่ 8 สินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับลูกหนี้สถาบันการเงินตามน้ำหนักความเสี่ยงของ สง. B ที่เป็นผู้ขาย CDS ด้วย เพื่อนำไปคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงของผู้ขาย CDS ดังกล่าวต่อไป ตามตัวอย่าง Excel file แนบที่

3A

วิธีการรายงานสำหรับ สง. ผู้ขาย CDS (สง. B)

สง. B ที่เป็นผู้ขายอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อรับประกันความเสี่ยง สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทจำกัดมูลค่า 100 ล้านบาทให้กับ สง. A ดังนั้น สง. B มีภาระในการรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิตของบริษัทจำกัดนั้น ให้ สง. รายงานข้อมูลดังกล่าวในตารางที่ 10 สินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ในรายการนอกงบดุล Other off-balance sheet ตามน้ำหนักความเสี่ยงของบริษัทจำกัดนั้น ซึ่งเท่ากับร้อยละ 100 โดยใส่มูลค่า 100 ล้านบาทในช่อง Notional principal amount สมมติว่า สง. B ไม่ได้ตั้งสำรองสำหรับรายการนี้ ดังนั้น ช่อง Notional principal amount หลังหัก Specific provision จึงเท่ากับ 100 ล้านบาทเช่นเดียวกัน หลังจากนั้น ให้ สง. นำค่าดังกล่าวรายงานในช่อง Net Credit equivalent amount ด้วย หลังจากการปรับมูลค่า CRM (หากมี) แล้ว ในช่องยอดสุทธิให้ สง. นำผลลัพธ์ที่ได้ภายหลังการปรับมูลค่า CRM แล้ว คูณด้วยค่าแปลงสภาพเท่ากับ 1 (เนื่องจากภาระการรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิตนี้มีค่าแปลงสภาพเท่ากับ 1) เพื่อคำนวณหายอดสุทธิ ซึ่งเป็นมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุล เพื่อคำนวณหาสินทรัพย์เสี่ยงต่อไป ตามตัวอย่าง Excel file แนบที่ 3B

ตัวอย่าง 4 สง. A ให้กู้ยืมเงินแก่บริษัทจำกัดแห่งหนึ่งที่มี Rating BBB 100 ล้านบาท (สมมติว่า Rating BBB ของบริษัทจำกัดที่กู้ยืมเงินเทียบได้เท่ากับ Rating เกรด 3 ตามที่ ธปท. กำหนดซึ่งเท่ากับน้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 100 ของลูกหนี้ธุรกิจเอกชน) และ สง. A ปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตโดยการขาย Credit linked note มูลค่า 100 ล้านบาท ให้แก่ สง. B เพื่อรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับยอดหนี้ทั้งจำนวน (Rating ของประเทศไทยคือ A เทียบได้เท่ากับน้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 50 ของลูกหนี้สถาบันการเงิน ดังนั้น น้ำหนักความเสี่ยงของ สง. B เท่ากับร้อยละ 50) โดย สง. A เลือกใช้วิธี Simple ในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

วิธีการรายงานสำหรับ สง. ผู้ขาย CLN (สง. A)

สง. A ขาย Credit linked note ให้แก่ สง. B โดยได้รับเงินสดมาเพื่อรับประกันความเสี่ยง หากบริษัทจำกัดผิดนัดชำระหนี้ ในการรายงานกำหนดให้ สง. รายงานข้อมูลยอดรวมของเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทจำกัดมูลค่า 100 ล้านบาทในตารางที่ 10 สินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ในรายการสินทรัพย์ในงบดุลตามน้ำหนักความเสี่ยงของบริษัทจำกัดนั้นซึ่งเท่ากับร้อยละ 100 โดยใส่มูลค่า 100 ล้านบาทในช่อง Gross Credit equivalent amount สมมติว่า สง. A ไม่ได้กั้นเงินสำรองสำหรับบริษัทจำกัดรายนี้ ดังนั้น ช่อง Net Credit equivalent amount จึงเท่ากับ 100 ล้านบาทเช่นเดียวกัน

ส่วนการซื้อประกันความเสี่ยงด้านเครดิตโดยการขาย CLN และได้เงินสดเต็มจำนวนนั้น เหมือนกับการได้รับหลักประกันเป็นเงินสดสกุลเดียวกันกับยอดเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทจำกัด ถือว่าเป็นมูลค่า CRM ที่ปรับลดจากยอดรวมของเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทจำกัด ให้ สง. รายงานข้อมูลดังกล่าวไว้ในช่อง CRM ที่ต้องปรับลด สำหรับยอดหนี้สุทธิหลังการปรับลดมูลค่า CRM แล้ว ซึ่งมีค่าเท่ากับศูนย์เนื่องจากได้รับเงินสดเป็นหลักประกันจาก สง. B ข้อมูลนี้ เมื่อ สง. นำไปคูณด้วยน้ำหนักความเสี่ยงของบริษัทจำกัดที่เป็นลูกหนี้ เพื่อคำนวณหาสินทรัพย์เสี่ยงจึงมีค่าเท่ากับศูนย์ด้วย

สำหรับเงินสดที่ สง. A ได้รับมาจากการขาย CLN จำนวน 100 ล้านบาทจาก สง. B นั้น ให้ สง. รายงานรายการดังกล่าวในช่องมูลค่า CRM ที่ปรับเพิ่มในตารางที่ 13 สินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับสินทรัพย์อื่นเพื่อคำนวณหาสินทรัพย์เสี่ยงของเงินสดด้วย ซึ่งมีค่าเท่ากับศูนย์ ตามตัวอย่าง Excel file แนบที่ 4A

วิธีการรายงานสำหรับ สง. ผู้ซื้อ CLN (สง. B)

สง. B ที่เป็นผู้ซื้อ Credit Linked note เพื่อรับประกันความเสี่ยง สำหรับเงินให้สินเชื่อที่ สง. A ให้แก่บริษัทจำกัดมูลค่า 100 ล้านบาท โดยชำระเงินสดให้ สง. A เพื่อเป็นการรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิตของบริษัทจำกัดนั้นหากบริษัทจำกัดผิดนัดชำระหนี้ สง. A จะยึดเงินสดนั้นไม่คืนให้ สง. B แต่หากบริษัทจำกัดไม่ผิดนัดชำระหนี้ สง. A ต้องคืนเงินสดจำนวน 100 ล้านบาทให้แก่ สง. B ดังนั้น สง. B จึงมีความเสี่ยงที่เกิดจากทั้งกรณีที่บริษัทจำกัดผิดนัดชำระหนี้ ซึ่ง สง. B รับประกันความเสี่ยงด้านเครดิตไว้ และกรณี สง. A ที่เป็นผู้ขาย CLN ไม่คืนเงินสดที่ได้รับมาเป็นประกัน ดังนั้น หลักเกณฑ์จึงกำหนดให้ สง. B พิจารณาระหว่างน้ำหนักความเสี่ยงของบริษัทจำกัดที่เป็นสินทรัพย์อ้างอิงกับ สง. A ซึ่งเป็นคู่สัญญา และดำรงเงินกองทุนตามน้ำหนักความเสี่ยงที่สูงกว่า

โดยตามตัวอย่างนี้ บริษัทจำกัดมีน้ำหนักความเสี่ยงเท่ากับร้อยละ 100 สูงกว่าน้ำหนักความเสี่ยงของ สง. A ซึ่งเท่ากับร้อยละ 50 จึงให้ สง. รายงานในในตารางที่ 10 สินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ในรายการนอกงบดุล Other off-balance sheet ตามน้ำหนักความเสี่ยงของบริษัทจำกัดนั้น ซึ่งเท่ากับร้อยละ 100 โดยใส่มูลค่า 100 ล้านบาทในช่อง Notional principal

amount สมมติว่า สง. B ไม่ได้ตั้งสำรองสำหรับรายการนี้ ดังนั้น ช่อง Notional principal amount หลังหัก Specific provision จึงเท่ากับ 100 ล้านบาทเช่นเดียวกัน หลังจากนั้น ให้ สง. นำค่าดังกล่าวคูณด้วยค่าแปลงสภาพเท่ากับ 1 (เนื่องจากภาระการรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิตนี้มีค่าแปลงสภาพเท่ากับ 1) เพื่อให้ได้มูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุล รายงานในช่อง Net Credit equivalent amount และช่องยอดสุทธิ เพื่อกำหนดหาสินทรัพย์เสี่ยงต่อไป

ส่วนเงินลงทุนใน CLN นั้น ให้ สง. รายงานในตารางที่ 8 สินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับลูกหนี้ สง. ในรายการสินทรัพย์ในงบดุล โดยใช้น้ำหนักความเสี่ยงเท่ากับศูนย์ เนื่องจาก สง. B ได้คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงของสินทรัพย์อ้างอิงไปแล้ว จึงไม่ต้องคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงสำหรับเงินลงทุนใน CLN อีก **ตามตัวอย่าง Excel file แนบที่ 4B**

ตัวอย่าง 5 สง. A ให้กู้ยืมเงินแก่บริษัทจำกัด 15 แห่งที่มี Rating BBB ทุกรายรายละเอียด 10 ล้านบาท (สมมติว่า Rating BBB ของบริษัทจำกัดที่กู้ยืมเงินเทียบได้เท่ากับ Rating เกรด 3 ตามที่ ธปท. กำหนดซึ่งเท่ากับน้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 100 ของลูกหนี้ธุรกิจเอกชน) และ สง. A ปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตโดยการซื้อ First-to-default swap จาก สง. B เพื่อประกันความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับการผิดนัดชำระหนี้ของสินทรัพย์รายใดรายหนึ่งเป็นรายแรกในกลุ่มของสินทรัพย์อ้างอิงทั้ง 15 รายดังกล่าว (Rating ของประเทศไทยคือ A เทียบได้เท่ากับน้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 50 ของลูกหนี้สถาบันการเงิน ดังนั้น น้ำหนักความเสี่ยงของ สง. B เท่ากับร้อยละ 50)

วิธีการรายงานสำหรับ สง. ผู้ซื้อ FTDS

ตามหลักเกณฑ์กำหนดให้ สง. A ผู้ซื้อ FTDS ใช้น้ำหนักความเสี่ยงของ สง. B ที่เป็นผู้ขาย FTDS แทนน้ำหนักความเสี่ยงของบริษัทจำกัดที่มีน้ำหนักความเสี่ยงต่ำที่สุดในกลุ่มลูกหนี้ที่เป็นสินทรัพย์อ้างอิง โดยในตัวอย่างนี้บริษัทจำกัดทุกรายมีน้ำหนักความเสี่ยงเท่ากัน ดังนั้น สง. A สามารถเลือกลูกหนี้ใดก็ได้เพียงบริษัทเดียวให้ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงตามผู้ขาย FTDS ในการรายงานจึงกำหนดให้ สง. รายงานข้อมูลยอดรวมของเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทจำกัดทั้ง 15 รายมูลค่า 150 ล้านบาทในตารางที่ 10 สินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ในรายการสินทรัพย์ในงบดุลตามน้ำหนักความเสี่ยงของบริษัทจำกัดซึ่งเท่ากับร้อยละ 100 โดยใส่มูลค่า 150 ล้านบาท ในช่อง Gross Credit equivalent amount สมมติว่า สง. A ไม่ได้กั้นเงินสำรองสำหรับบริษัทจำกัด ดังนั้น ช่อง Net Credit equivalent amount จึงเท่ากับ 150 ล้านบาทเช่นเดียวกัน

ส่วนการซื้อประกันความเสี่ยงด้านเครดิตจากผู้ขาย FTDS เป็นเงินสกุลเดียวกันเต็มยอดหนี้สำหรับบริษัทแรกที่ผิดนัดชำระหนี้ คือ 10 ล้านบาทนั้นเหมือนกับการมี สง. B เป็นผู้ค้ำประกันถือว่าเป็นมูลค่า CRM ที่ปรับลดจากยอดรวมของเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทจำกัดรายนั้น ให้ สง. รายงานข้อมูลไว้ในช่อง CRM ที่ต้องปรับลด สำหรับยอดหนี้สุทธิหลังการปรับลดมูลค่า CRM แล้ว ซึ่งมีค่า

เท่ากับ 140 ล้านบาท เมื่อ สง. นำไปคูณด้วยน้ำหนักความเสี่ยงของบริษัทจำกัดที่เป็นลูกหนี้ (ร้อยละ 100) เพื่อคำนวณหาสินทรัพย์เสี่ยงจึงมีค่าเท่ากับ 140 ล้านบาทด้วย

ทั้งนี้ สง. A ยังมีความเสี่ยงใน สง. B ที่เป็นผู้ขาย FTDS อยู่ ซึ่งมีน้ำหนักความเสี่ยงต่ำกว่าลูกหนี้ ดังนั้น จึงต้องรายงานมูลค่า CRM ที่ต้องปรับเพิ่มมูลค่า 10 ล้านบาทนี้ในช่อง CRM ที่ต้องปรับเพิ่มในตารางที่ 8 สินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับลูกหนี้สถาบันการเงินตามน้ำหนักความเสี่ยงของ สง. B ที่เป็นผู้ขาย CDS ด้วย เพื่อนำไปคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงของผู้ขาย FTDS ดังกล่าวต่อไป ตามตัวอย่าง Excel file แนบที่ 5A

วิธีการรายงานสำหรับ สง. ผู้ขาย FTDS

สง. B ที่เป็นผู้ขาย FTDS ให้กับ สง. A เพื่อรับประกันความเสี่ยงของสินทรัพย์อ้างอิงตัวใดตัวหนึ่งที่ผิคนัดชำระหนี้เป็นรายแรกในกลุ่มของสินทรัพย์อ้างอิง สง. จึงต้องคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงของสินทรัพย์อ้างอิงแต่ละรายในกลุ่ม ซึ่งเป็นเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทจำกัดมูลค่า 10 ล้านบาทจำนวนทั้งหมด 15 บริษัท โดยถือว่าเป็นรายการนอกงบดุลประเภท Other off-balance sheet เพราะ สง. B มีภาระในการรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิตของบริษัทจำกัดทั้ง 15 แห่งนั้น ให้ สง. รายงานข้อมูลดังกล่าวในตารางที่ 10 สินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ในรายการนอกงบดุล Other off-balance sheet ตามน้ำหนักความเสี่ยงของบริษัทจำกัดนั้น ซึ่งเท่ากับร้อยละ 100 โดยใส่มูลค่า 10 ล้านบาทต่อราย หรือรวมแล้วเท่ากับ 150 ล้านบาทในช่อง Notional principal amount

สมมติว่า สง. B ไม่ได้ตั้งสำรองสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทจำกัดทั้ง 15 แห่ง ดังนั้น ช่อง Notional principal amount หลังหัก Specific provision จึงเท่ากับ 150 ล้านบาทเช่นเดียวกัน หลังจากนั้น ให้ สง. นำค่าดังกล่าวคูณด้วยค่าแปลงสภาพเท่ากับ 1 (เนื่องจากภาระการรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิตนี้มีค่าแปลงสภาพเท่ากับ 1) เพื่อคำนวณหามูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลเท่ากับ 150 ล้านบาทแล้วรายงานในช่อง Net Credit equivalent amount และในช่องยอดสุทธิ เพื่อนำมาคูณกับน้ำหนักความเสี่ยง (ร้อยละ 100) เพื่อคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงซึ่งมีค่าเท่ากับ 150 ล้านบาท

ทั้งนี้ สง. B ต้องนำสินทรัพย์เสี่ยงที่คำนวณได้จากตารางที่ 10 สินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับลูกหนี้ธุรกิจเอกชนซึ่งมีค่าเท่ากับ 150 ล้านบาท เปรียบเทียบกับมูลค่าที่จะต้องชดเชยตามสัญญาหากบริษัทใดบริษัทหนึ่งผิคนัดชำระหนี้ คือเท่ากับ 10 ล้านบาทหารด้วยร้อยละ 8.5 (กรณีนี้สมมติให้ สง. B เป็น สง. ที่จดทะเบียนในประเทศไทย) ซึ่งมีค่าสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับ 117.65 ล้านบาท โดยนำมูลค่า 150 ล้านบาทหักด้วยมูลค่า 117.65 ล้านบาทมีค่าเท่ากับ 32.35 ล้านบาท ซึ่งเป็นสินทรัพย์เสี่ยงที่ สง. B คำนวณไว้เกินกว่ามูลค่าที่จะต้องชดเชยตามสัญญา (Notional amount) และนำมูลค่า -32.35 ล้านบาทนี้รายงานในตารางที่ 15 สินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับผู้ขายประกันความเสี่ยงด้านเครดิตประเภท First-to-default credit derivative และธุรกรรม Securitisation ในช่อง

รายการปรับปรุงสินทรัพย์เสี่ยงสำหรับธุรกรรม First-to-default credit derivative เพื่อลดมูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงในการทำธุรกรรมดังกล่าว ตามตัวอย่าง Excel file แนบที่ 5B

ตัวอย่าง 6 สง. A ให้กู้ยืมเงินแก่บริษัทจำกัด 15 แห่งที่มี Rating BBB ทุกรายรายละเอียด 10 ล้านบาท (สมมติว่า Rating BBB ของบริษัทจำกัดที่กู้ยืมเงินเทียบได้เท่ากับ Rating เกรด 3 ตามที่ ธปท. กำหนดซึ่งเท่ากับน้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 100 ของลูกหนี้ธุรกิจเอกชน) หาก สง. ต้องการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตโดยการขาย First-to-default linked note ให้แก่ สง. B เพื่อประกันความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับการผิณฑ์ชำระหนี้ของสินทรัพย์รายใดรายหนึ่งเป็นรายแรกในกลุ่มของสินทรัพย์อ้างอิงทั้ง 15 รายดังกล่าว (Rating ของประเทศไทยคือ A เทียบได้เท่ากับน้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 50 ของลูกหนี้สถาบันการเงิน ดังนั้น น้ำหนักความเสี่ยงของ สง. B เท่ากับร้อยละ 50) โดย สง. A ใช้วิธี Simple ในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

วิธีการรายงานสำหรับ สง. ผู้ขาย FTDN

สง. A เป็นผู้ขาย FTDN ให้แก่ สง. B โดยได้รับเงินสดมาเป็นประกันในการรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิตหากบริษัทจำกัดใดบริษัทหนึ่งในกลุ่มสินทรัพย์อ้างอิงผิณฑ์ชำระหนี้ ในการรายงานนั้นกำหนดให้ สง. ใช้น้ำหนักความเสี่ยงของเงินสดแทนน้ำหนักความเสี่ยงของสินทรัพย์อ้างอิงที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงต่ำที่สุด ตามตัวอย่างนี้บริษัทจำกัดทุกรายมีน้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 100 เท่ากัน ดังนั้น สง. A สามารถเลือกลูกหนี้ใดก็ได้เพียงบริษัทเดียวที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงตามเงินสด สำหรับการรายงานนั้น ให้ สง. รายงานข้อมูลยอดรวมของเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทจำกัด 15 แห่งมูลค่า 150 ล้านบาทในตารางที่ 10 สินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ในรายการสินทรัพย์ในงบดุลตามน้ำหนักความเสี่ยงของบริษัทจำกัดนั้นซึ่งเท่ากับร้อยละ 100 โดยใส่มูลค่า 150 ล้านบาท ในช่อง Gross Credit equivalent amount

สมมติว่า สง. A ไม่ได้กั้นเงินสำรองสำหรับบริษัทจำกัดรายนี้ ดังนั้น ช่อง Net Credit equivalent amount จึงเท่ากับ 150 ล้านบาทเช่นเดียวกัน ส่วนเงินสดที่ได้รับจากการขาย FTDN เต็มยอดหนี้คือ 10 ล้านบาท นั้นเหมือนกับการได้รับเงินสดเป็นหลักประกันให้แก่บริษัทจำกัด 1 รายที่มีน้ำหนักความเสี่ยงที่ต่ำที่สุด ถือว่าเป็นมูลค่า CRM ที่ปรับลดจากยอดรวมของเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทจำกัดรายนั้นเพียงแห่งเดียว ให้ สง. รายงานข้อมูลไว้ในช่อง CRM ที่ต้องปรับลด สำหรับยอดหนี้สุทธิหลังการปรับลดมูลค่า CRM แล้ว ซึ่งมีค่าเท่ากับ 140 ล้านบาท เมื่อ สง. นำไปคูณด้วยน้ำหนักความเสี่ยงของบริษัทจำกัดที่เป็นลูกหนี้ (ร้อยละ 100) เพื่อคำนวณหาสินทรัพย์เสี่ยงจึงมีค่าเท่ากับ 140 ล้านบาทด้วย

ทั้งนี้ เงินสดที่ สง. A ได้รับจากการขาย FTDN ให้แก่ สง. B 10 ล้านบาทนั้น ให้ สง. A รายงานรายการดังกล่าวในช่องมูลค่า CRM ที่ปรับเพิ่มในตารางที่ 13 สินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต

สำหรับสินทรัพย์อื่นเพื่อคำนวณหาสินทรัพย์เสี่ยงของเงินสดด้วย ซึ่งมีค่าเท่ากับศูนย์ ตามตัวอย่าง Excel fileแนบที่ 6A

วิธีการรายงานสำหรับ สง. ผู้ซื้อ FTDN

สง. B ที่เป็นผู้ซื้อ FTDN เพื่อรับประกันความเสี่ยงสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทจำกัด รายใดรายหนึ่งในกลุ่มของสินทรัพย์อ้างอิงทั้งหมด 15 บริษัท เป็นมูลค่า 10 ล้านบาทให้กับ สง. A โดยชำระเงินสด เพื่อเป็นการรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิตของบริษัทจำกัดทั้ง 15 แห่งนั้นที่เป็นสินทรัพย์อ้างอิง หากบริษัทจำกัดรายใดรายหนึ่งนั้นผิดนัดชำระหนี้ สง. A จะยึดเงินสดนั้นไม่คืนให้ สง. B แต่หากบริษัทจำกัดทั้ง 15 แห่งนั้นไม่ผิดนัดชำระหนี้ สง. A ต้องคืนเงินสดจำนวน 10 ล้านบาทให้แก่ สง. B เมื่อพิจารณาสินทรัพย์เสี่ยงของเงินลงทุนใน FTDN ที่คำนวณตามน้ำหนักความเสี่ยงของผู้ขาย FTDN เปรียบเทียบกับสินทรัพย์เสี่ยงรวมของสินทรัพย์อ้างอิงทุกตัวในกลุ่มที่คำนวณตามน้ำหนักความเสี่ยงของสินทรัพย์อ้างอิงนั้นๆ พบว่าสินทรัพย์เสี่ยงรวมของสินทรัพย์อ้างอิงทุกตัวในกลุ่มมีจำนวนสูงกว่า ดังนั้น สง. B จึงต้องใช้สินทรัพย์เสี่ยงรวมของสินทรัพย์อ้างอิงแต่ละรายในกลุ่มในการดำรงเงินกองทุน ทั้งนี้ สินทรัพย์เสี่ยงดังกล่าวต้องไม่เกินกว่าสินทรัพย์เสี่ยงของมูลค่าที่จะต้องชดเชยตามสัญญา (Notional amount)

ดังนั้น สง. B จึงต้องคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงของสินทรัพย์อ้างอิงแต่ละรายในกลุ่ม ซึ่งมีค่าเท่ากับจำนวนเงินสูงสุดที่ผู้ซื้อประกันจะได้รับชดเชยตามสัญญาสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทจำกัดแต่ละรายมูลค่า 10 ล้านบาท จำนวนทั้งหมด 15 บริษัท โดยถือว่าเป็นรายการนอกงบดุลประเภท Other off-balance sheet เพราะ สง. B มีภาระในการรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิตของบริษัทจำกัดทั้ง 15 แห่งนั้น ให้ สง. รายงานข้อมูลดังกล่าวในตารางที่ 10 สินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ในรายการนอกงบดุล Other off-balance sheet ตามน้ำหนักความเสี่ยงของบริษัทจำกัดนั้น ซึ่งเท่ากับร้อยละ 100 โดยใส่มูลค่าที่ต้องชดเชยตามสัญญา 10 ล้านบาทต่อรายหรือรวมแล้วเท่ากับ 150 ล้านบาทในช่อง Notional principal amount

สมมติว่า สง. B ไม่ได้ตั้งสำรองสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทจำกัดทั้ง 15 แห่ง ดังนั้นช่อง Notional principal amount หลังหัก Specific provision จึงเท่ากับ 150 ล้านบาทเช่นเดียวกัน หลังจากนั้น ให้ สง. นำค่าดังกล่าวคูณด้วยค่าแปลงสภาพเท่ากับ 1 (เนื่องจากภาระการรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิตนี้มีค่าแปลงสภาพเท่ากับ 1) เพื่อคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลเท่ากับ 150 ล้านบาท รายงานในช่อง Net Credit equivalent amount และในช่องยอดสุทธิ เมื่อนำมาคูณกับน้ำหนักความเสี่ยง (ร้อยละ 100) จะได้มูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงซึ่งมีค่าเท่ากับ 150 ล้านบาทเช่นกัน

ทั้งนี้ สง. B ต้องนำสินทรัพย์เสี่ยงที่คำนวณได้จากตารางที่ 10 สินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับลูกหนี้ธุรกิจเอกชนซึ่งมีค่าเท่ากับ 150 ล้านบาท เปรียบเทียบกับยอดมูลค่าที่ต้องชดเชยตามสัญญาหากบริษัทใดบริษัทหนึ่งผิดนัดชำระหนี้ คือเท่ากับ 10 ล้านบาทหารด้วยร้อยละ 8.5

(กรณีนี้ สมมติให้ สง. B เป็น สง. ที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทย) ซึ่งมีค่าสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับ 117.65 ล้านบาท โดยนำมูลค่า 150 ล้านบาทหักด้วยมูลค่า 117.65 ล้านบาทมีค่าเท่ากับ 32.35 ล้านบาท ซึ่งเป็นสินทรัพย์เสี่ยงที่ สง. B คำนวณไว้เกินกว่าสินทรัพย์เสี่ยงของมูลค่าที่จะต้องชดเชยตาม สัญญา (Notional amount) และนำมูลค่า -32.35 ล้านบาทนี้รายงานในตารางที่ 15 สินทรัพย์เสี่ยง ด้านเครดิตสำหรับผู้ขายประกันความเสี่ยงด้านเครดิตประเภท First-to-default credit derivative และ ตราสาร Securitisation ในช่องรายการปรับปรุงสินทรัพย์เสี่ยงสำหรับธุรกรรม First-to-default credit derivative เพื่อลดปริมาณสินทรัพย์เสี่ยงในการทำธุรกรรมดังกล่าว

ส่วนเงินลงทุนใน FTDN มูลค่า 10 ล้านบาทนั้น ให้ สง. รายงานในตารางที่ 8 สินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับลูกหนี้ สง. ในรายการสินทรัพย์ในงบดุล โดยใช้น้ำหนักความเสี่ยงเท่ากับ ศูนย์ เนื่องจาก สง. B ได้คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงของสินทรัพย์อ้างอิงไปแล้ว จึงไม่ต้องคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงสำหรับเงินลงทุนใน FTDN อีก ตามตัวอย่าง Excel file แนบที่ 6B

ตัวอย่างที่ 7 สง. A ให้กู้ยืมเงินแก่บริษัทจำกัดแห่งหนึ่ง ผ่านธุรกรรม Private repo 100 ล้านบาท โดยได้รับหลักประกันเป็นตราสารหนี้ของ สง. B มูลค่า 105 ล้านบาท (สมมติว่า Rating ของบริษัทจำกัดที่กู้ยืมเงินมีคุณภาพต่ำกว่า Rating ของตราสารหนี้ของ สง. B ดังนั้น เมื่อเทียบเป็นน้ำหนักความเสี่ยงแล้ว บริษัทจำกัดซึ่งเป็น Counterparty จึงมีน้ำหนักความเสี่ยงสูงกว่าตราสารหนี้ของ สง. B ซึ่งเป็นหลักประกัน)

วิธีการรายงาน

สง. A ใช้วิธี Simple ในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต กำหนดให้ สง. รายงานข้อมูลยอดรวมของเงินให้สินเชื่อมูลค่า 100 ล้านบาทแก่บริษัทจำกัดนี้ในตารางที่ 10 สินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ในรายการสินทรัพย์ในงบดุล ส่วนตราสารที่ได้รับเป็นหลักประกันมูลค่าเท่ากับ 105 ล้านบาท ให้ สง. รายงานมูลค่าดังกล่าวไว้ในช่อง CRM ที่ต้องปรับลด โดยรายงานด้วยมูลค่า 100 ล้านบาทเท่ากับยอดหนี้ สำหรับยอดหนี้สุทธิหลังการปรับลดมูลค่า CRM แล้วซึ่งเท่ากับศูนย์ ซึ่งเมื่อ สง. คูณด้วยน้ำหนักความเสี่ยงของบริษัทจำกัดซึ่งเป็นลูกหนี้ เพื่อคำนวณหาสินทรัพย์เสี่ยงมีค่าเท่ากับศูนย์เช่นเดียวกัน ส่วนหลักประกันทางการเงินที่นำมาปรับลดความเสี่ยงนั้น สง. A ยังมีความเสี่ยงหาก สง. B ผู้ออกตราสารหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ดังนั้น สง. A จึงต้องรายงานข้อมูลของ CRM นี้ ในตารางตามน้ำหนักความเสี่ยงของประเภทสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันด้วย กล่าวคือ ต้องรายงานมูลค่า 100 ล้านบาทในตารางที่ 8 สินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับลูกหนี้สถาบันการเงิน ในช่องมูลค่า CRM ที่ปรับเพิ่ม โดยกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงตาม สง. B สมมติให้เท่ากับร้อยละ 50 เพื่อคำนวณหาสินทรัพย์เสี่ยงต่อไป ตามตัวอย่าง Excel file แนบที่ 7

ตัวอย่างที่ 8 สง. A กู้ยืมเงินจาก สง. B ผ่านธุรกรรม Repo 100 ล้านบาท โดยวางหลักประกันเป็นหุ้นกู้ของบริษัท AIS ซึ่งอยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคารของ สง. เป็นมูลค่า 105 ล้านบาท (สมมติว่า Rating ของประเทศไทยคือ A เทียบได้เท่ากับ Rating เกรด 2 ซึ่งเท่ากับน้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 50 ของลูกหนี้สถาบันการเงิน) และ สง. ใช้วิธี Simple ในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

วิธีการรายงาน

สง. A ใช้วิธี Simple ในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต กำหนดให้ สง. รายงานข้อมูลในรายการนอกงบดุลในหัวข้อ Repo-style transaction โดยรายงานข้อมูลของหุ้นกู้ของบริษัท AIS มูลค่า 105 ล้านบาทในตารางที่ 8 สินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับลูกหนี้สถาบันการเงิน ในช่อง Notional principal amount ซึ่งเท่ากับยอด Notional principal amount หลังหัก Specific provision แล้ว (สมมติว่า สง. ไม่ได้กันสำรองสำหรับธุรกรรมดังกล่าว) สำหรับยอด Net Credit equivalent amount นั้น ให้ สง. รายงานด้วยยอด Notional principal amount คูณด้วยค่า CCF เท่ากับ 1 หลังจากนั้น ให้ สง. หักด้วยมูลค่าหลักประกันคือ เงินสดที่ได้กู้ยืมมา มูลค่า 100 ล้านบาทคูณด้วยค่า CCF เท่ากับ 1 โดยรายงานในช่องมูลค่า CRM ที่ปรับลด ดังนั้น ยอดสุทธิคือ ส่วนต่างมูลค่า 5 ล้านบาท เพื่อนำไปคำนวณน้ำหนักความเสี่ยงตามความเสี่ยงของ สง. B ต่อไป

ส่วนเงินสดที่นำมาปรับลดความเสี่ยงนั้น สมมติให้ยังมีความเสี่ยงอยู่ เนื่องจากธุรกรรม Repo ที่ทำนั้นไม่เข้าเงื่อนไขที่จะได้รับน้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 0 แต่เป็นไปตามเงื่อนไขที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 20 ดังนั้น สง. A จึงต้องรายงานข้อมูลของ CRM นี้ ในตารางตามน้ำหนักความเสี่ยงของประเภทสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันด้วยคือ ตารางที่ 13 เงินสดน้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 20 ในช่องมูลค่า CRM ที่ปรับเพิ่ม เพื่อคำนวณหาสินทรัพย์เสี่ยงต่อไปตามตัวอย่าง Excel file แนบ ที่ 8

ตัวอย่าง 9 สง. A ให้กู้ยืมเงินแก่บริษัทจำกัดแห่งหนึ่ง ผ่านธุรกรรม Private repo 100 ล้านบาท โดยได้รับหลักประกันเป็นตราสารหนี้ของ สง. B 105 ล้านบาท และได้นำหลักประกันที่ได้รับไปส่งมอบตามสัญญาขายล่วงหน้าพันธบัตร (Short bond) (สมมติว่า Rating ของบริษัทจำกัดที่กู้ยืมเงินมีคุณภาพต่ำกว่า Rating ของตราสารหนี้ของ สง. B ดังนั้น เมื่อเทียบเป็นน้ำหนักความเสี่ยงแล้วบริษัทจำกัดซึ่งเป็น Counterparty จึงมีน้ำหนักความเสี่ยงสูงกว่าตราสารหนี้ของ สง. B ซึ่งเป็นหลักประกัน โดยกำหนดให้บริษัทจำกัดมีน้ำหนักความเสี่ยงเท่ากับร้อยละ 100) และ สง. A ใช้วิธี Comprehensive ในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

วิธีการรายงาน

สง. A ใช้วิธี Comprehensive ในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต กำหนดให้ สง. รายงานข้อมูลยอดรวมของเงินให้สินเชื่อมูลค่า 100 ล้านบาทแก่บริษัทจำกัดนี้ในตารางที่ 10 สินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ในรายการสินทรัพย์ในงบดุลในช่อง Gross

Credit Equivalent Amount และ Net Credit Equivalent Amount (สมมติให้ สง. ไม่ได้กันสำรองไว้) ส่วนตราสารที่ได้รับเป็นหลักประกันหลังจากการปรับลด Haircut แล้ว สมมติให้มูลค่าเท่ากับ 99 ล้านบาท ให้ สง. รายงานมูลค่าดังกล่าวไว้ในช่อง CRM ที่ต้องปรับลด สำหรับยอดหนี้สุทธิหลังการปรับลดมูลค่า CRM แล้วมูลค่า 1 ล้านบาท ให้ สง. คูณด้วยน้ำหนักความเสี่ยงของบริษัทจำกัดซึ่งเป็นลูกหนี้ เพื่อคำนวณหาสินทรัพย์เสี่ยงต่อไป ส่วนหลักประกันทางการเงินหลังการปรับลด Haircut แล้วมีน้ำหนักความเสี่ยงเท่ากับ 0 ดังนั้น สง. จึงไม่ต้องรายงานข้อมูลของ CRM ในตารางตามประเภทสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันอีก ตามตัวอย่าง Excel file แนบที่ 9

ตัวอย่าง 10 สง. A กู้ยืมเงินจาก สง. B ผ่านธุรกรรม Repo 100 ล้านบาท โดยวางหลักประกันเป็นหุ้นกู้ของบริษัท AIS ซึ่งอยู่ในบัญชีเพื่อการค้าของ สง. เป็นมูลค่า 105 ล้านบาท (สมมติว่า Rating ของประเทศไทยคือ A เทียบได้เท่ากับ Rating เกรด 2 ซึ่งเท่ากับน้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 50 ของลูกหนี้สถาบันการเงิน) และ สง. A ใช้วิธี Comprehensive ในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

วิธีการรายงาน

สง. A ใช้วิธี Comprehensive ในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต กำหนดให้ สง. รายงานมูลค่าตราสาร 105 ล้านบาทที่ให้ สง. B ไปจากการทำธุรกรรม Repo ในรายการนอกงบดุลหัวข้อ Repo-style transaction ในตารางที่ 8 สินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับลูกหนี้สถาบันการเงิน ในช่อง Notional principal amount ซึ่งตามตัวอย่างนี้ไม่มี Specific provision ดังนั้น Notional principal amount หลังหัก Specific provision จึงเท่ากับ 105 ล้านบาทเช่นเดียวกัน ในการคำนวณโดยวิธี Comprehensive นี้ สง. ต้องมีการปรับเพิ่ม Haircut ของการทำธุรกรรม Repo ก่อน ซึ่งสมมติให้มีค่าเท่ากับ 106.5 ล้านบาท แล้วนำไปคูณด้วยค่าแปลงสภาพ (Credit conversion factor) ซึ่งมีค่าเท่ากับ 1 แล้ว ให้ สง. รายงานในช่อง Net Credit equivalent amount แล้วจึงหักด้วยมูลค่าหลักประกันคือ เงินสดที่ได้กู้ยืมมามูลค่า 100 ล้านบาทซึ่งคูณด้วยค่าแปลงสภาพเท่ากับ 1 แล้ว โดยรายงานในช่อง CRM ที่ต้องปรับลด ดังนั้น สง. จึงรายงานยอดส่วนเกินของตราสารที่วางไว้ที่ สง. B หลังการปรับลด CRM แล้ว ซึ่งมีค่าเท่ากับ 6.5 ล้านบาทไว้ในช่องยอดสุทธิ เพื่อ สง. จะได้นำไปคำนวณน้ำหนักความเสี่ยงตามความเสี่ยงของ สง. B ต่อไปตามตัวอย่าง Excel file แนบที่ 10

ตัวอย่าง 11 สง. มีภาระการค้ำประกันการออกของให้แก่บริษัทจำกัดแห่งหนึ่งมูลค่า 5 ล้านบาท ซึ่งบริษัทจำกัดดังกล่าวนำเข้าสินค้าจากต่างประเทศ และบริษัทนั้นได้นำเงินฝากออมทรัพย์มาวางเป็นหลักประกันให้กับ สง. จำนวน 4 ล้านบาท (สมมติให้บริษัทจำกัดดังกล่าวมีน้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 100 สง. ไม่ได้กันสำรองสำหรับธุรกรรมดังกล่าว และ สง. ใช้วิธี Simple ในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต)

วิธีการรายงาน

สง. ใช้วิธี Simple ในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต กำหนดให้ สง. รายงานข้อมูลในรายการนอกงบดุลหัวข้อ Other off-balance sheet โดยรายงานจำนวนเงินตามสัญญาจำนวน 5 ล้านบาทในช่อง Notional principal amount และช่อง Notional principal amount หลังหัก Specific provision เนื่องจาก สง. ไม่ได้มี Specific provision สำหรับธุรกรรมดังกล่าว และให้ สง. รายงานผลคูณของ Notional principal amount หลังหัก Specific provision (5 ล้านบาท) กับค่า CCF ของธุรกรรมการค้ำประกันการออกของ (ร้อยละ 20) ซึ่งมีค่าเท่ากับ 1 ล้านบาท ในช่อง Net Credit equivalent amount สำหรับมูลค่า CRM ที่ต้องปรับลดนั้น ให้ สง. รายงานมูลค่าหลักประกันทางการเงิน (4 ล้านบาท) คูณด้วยค่า CCF ของธุรกรรมนี้ (ร้อยละ 20) ซึ่งมีค่าเท่ากับ 8 แสนบาท ดังนั้นยอดสุทธิจึงมีค่าเท่ากับ 2 แสนบาท ให้ สง. นำไปคำนวณน้ำหนักความเสี่ยงตามความเสี่ยงของบริษัทจำกัดต่อไป

ส่วนเงินสดที่นำมาปรับลดความเสี่ยงนั้น สง. ต้องนำไปรายงานในตารางที่ 13 สินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับสินทรัพย์อื่นด้วย ดังนั้น สง. A จึงต้องรายงานข้อมูลเงินสดที่ได้รับมาเป็นหลักประกันไว้ในช่อง CRM ที่ต้องปรับเพิ่มด้วย โดยได้รับน้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 0 เนื่องจากเป็นสกุลเงินเดียวกันกับยอดหนี้ โดยใส่มูลค่าหลักประกันหลังคูณด้วยค่า CCF ของธุรกรรมแล้วซึ่งเท่ากับ 8 แสนบาท เพื่อคำนวณหาสินทรัพย์เสี่ยงต่อไปตามตัวอย่าง Excel file แนบที่ 11

ตัวอย่าง 12 สง. มีภาระการค้ำประกันการออกของให้แก่บริษัทจำกัดแห่งหนึ่งมูลค่า 5 ล้านบาท ซึ่งบริษัทจำกัดดังกล่าวนำเข้าสินค้าจากต่างประเทศ และบริษัทนั้นได้นำพันธบัตรรัฐบาลอายุคงเหลือ 2 ปีมาวางเป็นหลักประกันให้กับ สง. จำนวน 4 ล้านบาท (สมมติให้บริษัทจำกัดดังกล่าวมีน้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 100 สง. ไม่ได้กันสำรองสำหรับธุรกรรมดังกล่าว และ สง. ใช้วิธี Comprehensive ในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยพันธบัตรรัฐบาลดังกล่าวมี Rating เกรด 1 มีการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุกวันและระยะเวลาการถือครองตราสารเท่ากับ 10 วันทำการ)

วิธีการรายงาน

สง. ใช้วิธี Comprehensive ในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต กำหนดให้ สง. รายงานข้อมูลในรายการนอกงบดุลหัวข้อ Other off-balance sheet โดยรายงานจำนวนเงินตามสัญญาจำนวน 5 ล้านบาทในช่อง Notional principal amount และช่อง Notional principal amount หลังหัก Specific provision เนื่องจาก สง. ไม่ได้มี Specific provision สำหรับธุรกรรมดังกล่าว และให้ สง. รายงานผลคูณของ Notional principal amount หลังหัก Specific provision (5 ล้านบาท) กับค่า CCF ของธุรกรรมการค้ำประกันการออกของ (ร้อยละ 20) ซึ่งมีค่าเท่ากับ 1 ล้านบาท ในช่อง Net Credit equivalent amount (เนื่องจากธุรกรรมนี้หลังการปรับเพิ่ม Haircut แล้วมีมูลค่าเท่าเดิม) สำหรับมูลค่า CRM ที่ต้องปรับลดนั้น ให้ สง. รายงานมูลค่าหลักประกันทางการเงินได้แก่ พันธบัตรรัฐบาล

(3.92 ล้านบาท เป็นผลลัพธ์ที่ปรับด้วยค่า Haircut ร้อยละ 2 แล้ว) และคูณด้วยค่า CCF ของธุรกรรมนี้ (ร้อยละ 20) แล้วซึ่งมีค่าเท่ากับ 784,000 บาท ดังนั้น ยอดสุทธิจึงมีค่าเท่ากับ 216,000 บาท ให้สง. นำไปคำนวณน้ำหนักความเสี่ยงตามความเสี่ยงของบริษัทจำกัดต่อไป

ส่วนหลักประกันทางการเงินหลังการปรับลด Haircut แล้วจะมีน้ำหนักความเสี่ยงเท่ากับ 0 ดังนั้น สง. จึงไม่ต้องรายงานข้อมูลของ CRM นี้ในตารางที่ 5 สิ้นทรัพย์เสี่ยงสำหรับลูกหนี้
ภาครัฐบาลและธนาคารกลางตามน้ำหนักความเสี่ยงของหลักประกันอีก ตามตัวอย่าง Excel file
แนบที่ 12

ตัวอย่างที่ 13 สง. มีการทำธุรกรรม OTC Derivative กับบริษัทจำกัดแห่งหนึ่ง (บริษัท ก.) โดยบริษัทนี้ไม่ได้วางหลักประกันให้กับ สง. ในการทำธุรกรรมดังกล่าว (สมมติว่าน้ำหนักความเสี่ยงของบริษัทนี้เท่ากับร้อยละ 100) โดย สง. ใช้วิธี Original Exposure ในการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลของธุรกรรม OTC Derivative

สมมติว่า สง. ทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยนกับบริษัท ก. 3 สัญญา

CCY (ซื้อ)	CCY (ขาย)	Notional Amount (ลบ.)	อายุตาม สัญญา (Original Maturity)	วิธีที่ 1 (กรณีไม่มี Netting Agreement หรือเงื่อนไขไม่ครบถ้วน ²)		วิธีที่ 2 (กรณีมี Netting Agreement ที่มี เงื่อนไขครบถ้วน ²)	
				CCF วิธีที่ 1	Not. Amt. * CCF	CCF วิธีที่ 2	Not. Amt. * CCF
+ USD	-BAHT	5,000	12 วัน	0.00	0	0.00	0
+ USD	-BAHT	10,000	2 เดือน	0.02	200	0.015	150
+ USD	-BAHT	100,000	3 ปี	0.08 (0.05+0.03)	8,000	0.06 (0.0375+ 0.0225)	6,000
มูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุล = Notional Amount * CCF				8,200		6,150	

สินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต สำหรับบริษัท ก.

กรณีไม่มี Netting = มูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุล * RW ของบริษัท ก.

² สำหรับสัญญาที่ยินยอมให้หักกลบลบหนี้ระหว่างกัน (Netting Agreement) ที่มีเงื่อนไขครบถ้วน โปรดอ้างอิงประกาศ ธปท. เรื่อง การกำหนดอัตราส่วนจำนวนเงินที่ธนาคารพาณิชย์ให้สินเชื่อ ลงทุน หรือก่อการระดมทุนเพื่อบุคคลหนึ่งบุคคลใดกับเงินกองทุน ลงวันที่ 19 มกราคม 2549 หรือที่จะแก้ไขเพิ่มเติมต่อไป

$$= 8,200 * 1.0 = 8,200 \text{ ลบ.}$$

กรณีมี Netting = มูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุล * RW ของบริษัท ก.
 $= 6,150 * 1.0 = 6,150 \text{ ลบ.}$

วิธีการรายงาน

ให้ สง. รายงานสินทรัพย์เสี่ยงของธุรกรรม OTC Derivatives กับบริษัท ก. ในรายการนอกงบดุลหัวข้อ OTC Derivatives น้ำหนักความเสี่ยงเท่ากับร้อยละ 100 ในตารางที่ 10 สินทรัพย์เสี่ยงสำหรับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน โดยรายงานยอดรวมของ Notional amount ของทั้ง 3 สัญญาจำนวน 115,000 ล้านบาท ในช่วง Notional principal amount ทั้งกรณีไม่มี Netting และกรณีที่มี Netting กับบริษัท ก. โดยไม่ต้องรายงานในช่วง Notional principal amount หลังหัก Specific provision

สำหรับมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลนั้น ให้ สง. รายงานไว้ในช่อง Gross Credit Equivalent Amount สำหรับ สง. ที่ไม่มีสัญญา Netting ให้รายงานด้วยมูลค่า 8,200 ล้านบาท และ สง. ที่มีสัญญา Netting กับลูกค้า ให้รายงานด้วยมูลค่า 6,150 ล้านบาท สมมติว่า สง. ไม่ได้มีการกันเงินสำรองสำหรับธุรกรรมดังกล่าว ดังนั้น มูลค่า Net Credit Equivalent Amount จึงรายงานด้วยยอดเดียวกัน ทั้งนี้ เนื่องจาก สง. ไม่ได้รับหลักประกันจากบริษัท ก. จึงไม่ได้รับการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ดังนั้น ยอดสุทธิจึงรายงานด้วยยอดเดียวกันคือ 8,200 ล้านบาทสำหรับกรณีที่ไม่มีสัญญา Netting และ 6,150 ล้านบาทสำหรับกรณีที่มีสัญญา Netting เพื่อนำไปคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงต่อไปตามตัวอย่าง Excel file แนบที่ 13

ตัวอย่างที่ 14 สง. A ทำธุรกรรม OTC Derivative กับ สง. B (โดย สง. B. ไม่ได้วางหลักประกันให้กับ สง. A ในการทำธุรกรรมดังกล่าว สมมติว่าน้ำหนักความเสี่ยงของ สง. B. เท่ากับร้อยละ 50) โดย สง. ใช้วิธี Current Exposure ในการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลของธุรกรรม OTC Derivative

สมมติว่า สง. A ทำสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนกับ สง. B. 6 สัญญา

CCY (ซื้อ)	CCY (ขาย)	Notional Amount (ล้านบาท)	อายุคงเหลือ	CCF	Notional Amount * CCF	Mark to Market	
						กำไร	ขาดทุน
+ USD	-BAHT	5,000	12 วัน	0	0	5	
+ USD	-BAHT	10,000	2 เดือน	0.01	100	10	
+BAHT	- USD	40,000	4 เดือน	0.01	400	20	
+ USD	-BAHT	30,000	5 เดือน	0.01	300		10
+BAHT	- USD	50,000	7 เดือน	0.01	500		5

CCY (ซื้อ)	CCY (ขาย)	Notional Amount (ล้านบาท)	อายุคงเหลือ	CCF	Notional Amount * CCF	Mark to Market	
						กำไร	ขาดทุน
+ USD	-BAHT	10,000	3 ปี	0.05	500	10	
Total		145,000			1,800	45	15

วิธี Current Exposure กรณีไม่มี Netting Agreement

กำไรจากการตีมูลค่ายุติธรรม (RC_{Gross})³ = 45

มูลค่าความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต (A_{Gross})³ = 1,800

มูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุล = 45 + 1,800 = 1,845

วิธี Current Exposure กรณีมี Netting Agreement

ยอดสุทธิของกำไรและขาดทุนจากการตีมูลค่ายุติธรรม (RC_{Net})⁴ = 45 - 15 = 30

มูลค่าความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต (A_{Gross}) = 1,800

มูลค่าความเสี่ยงสุทธิที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต (A_{Net})⁴ = $0.4 * A_{Gross} + 0.6 * NGR * A_{Gross}$

$$NGR = RC_{Net} / RC_{Gross} = 30 / 45 = 0.66$$

มูลค่าความเสี่ยงสุทธิที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต = $(0.4 * 1,800) + (0.6 * 0.66 * 1,800) = 1,440$ ลบ.

มูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุล = 30 + 1,440 = 1,470 ล้านบาท

1. วิธี Current Exposure กรณีไม่มี Netting Agreement

มูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุล = $RC_{Gross} + A_{Gross}$

$$= 45 + 1,800$$

$$= 1,845$$

³ RC_{Gross} มีค่าเทียบเท่า Current Credit Exposure (CCE) และ A_{Gross} มีค่าเทียบเท่า Gross Potential Future Credit Exposure (PFCE_{Gross}) ตามที่ระบุไว้ในประกาศ ธปท. เรื่อง การกำหนดอัตราส่วนจำนวนเงินที่ธนาคารพาณิชย์ให้สินเชื่อ ลงทุน หรือก่อการผูกพันเพื่อบุคคลหนึ่งบุคคลใดกับเงินกองทุน ลงวันที่ 19 มกราคม 2549 หรือที่จะแก้ไขเพิ่มเติมต่อไป รวมทั้งให้ สง. ปฏิบัติตามแนวทางการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าที่จะนับเป็นสินทรัพย์สำหรับการระงับหนี้ที่เป็นสัญญาอนุพันธ์ทางการเงินที่จะระบุไว้ในประกาศ ธปท. เรื่อง การกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศและสาขาของธนาคารต่างประเทศดำรงเงินกองทุนหรือที่จะแก้ไขเพิ่มเติมต่อไปด้วย

⁴ RC_{Net} มีค่าเทียบเท่า Net Current Credit Exposure (NCCE) และ A_{Net} มีค่าเทียบเท่า Net Potential Future Credit Exposure (PFCE_{Net}) ตามที่ระบุไว้ในประกาศ ธปท. เรื่อง การกำหนดอัตราส่วนจำนวนเงินที่ธนาคารพาณิชย์ให้สินเชื่อ ลงทุน หรือก่อการผูกพันเพื่อบุคคลหนึ่งบุคคลใดกับเงินกองทุน ลงวันที่ 19 มกราคม 2549 หรือที่จะแก้ไขเพิ่มเติมต่อไป รวมทั้งให้ สง. ปฏิบัติตามแนวทางการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าที่จะนับเป็นสินทรัพย์สำหรับการระงับหนี้ที่เป็นสัญญาอนุพันธ์ทางการเงินที่จะระบุไว้ในประกาศ ธปท. เรื่อง การกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศและสาขาของธนาคารต่างประเทศดำรงเงินกองทุนหรือที่จะแก้ไขเพิ่มเติมต่อไปด้วย

สินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับ สง. B. = $1,845 * 0.5 = 922.5$ ล้านบาท

2. วิธี Current Exposure กรณีมี Netting Agreement ที่มีเงื่อนไขครบถ้วน

$$\begin{aligned}\text{มูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุล} &= RC_{\text{Net}} + A_{\text{Net}} \\ &= 30 + 1,440 \\ &= 1,470\end{aligned}$$

สินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับ สง. B. = $1,470 * 0.5 = 735$ ล้านบาท

วิธีการรายงาน

ให้ สง. รายงานสินทรัพย์เสี่ยงของธุรกรรม OTC Derivatives กับ สง. B. ในรายการนอกงบดุลหัวข้อ OTC Derivatives นำหนักความเสี่ยงเท่ากับร้อยละ 50 ในตารางที่ 8 สินทรัพย์เสี่ยงสำหรับลูกหนี้สถาบันการเงิน โดยรายงานยอดรวมของ Notional amount 145,000 ล้านบาท ในช่อง Notional principal amount ทั้งกรณีไม่มี Netting และกรณีที่มี Netting กับ สง. B โดยไม่ต้องรายงานในช่อง Notional principal amount หลังหัก Specific provision

สำหรับมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลนั้น ให้ สง. รายงานไว้ในช่อง Gross Credit Equivalent Amount สำหรับ สง. ที่ไม่มีสัญญา Netting ให้รายงานด้วยมูลค่า 1,845 ล้านบาท ส่วน สง. ที่มีสัญญา Netting กับลูกค้า ให้รายงานด้วยมูลค่า 1,470 ล้านบาท สมมติว่า สง. ไม่ได้มีการกันเงินสำรองสำหรับธุรกรรมดังกล่าว ดังนั้น มูลค่า Net Credit Equivalent Amount จึงรายงานด้วยยอดเดียวกัน ทั้งนี้ เนื่องจาก สง. A ไม่ได้รับหลักประกันจาก สง. B จึงไม่ได้รับการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ดังนั้น ยอดสุทธิจึงรายงานด้วยยอดเดียวกันคือ 1,845 ล้านบาทสำหรับกรณีที่ไม่มีสัญญา Netting และ 1,470 ล้านบาทสำหรับกรณีที่มีสัญญา Netting เพื่อนำไปคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงต่อไปตามตัวอย่าง Excel file แนบที่ 14