

RISK MANAGEMENT CLASSIFICATION DOCUMENT

(เอกสาร Classification ชุดข้อมูลการบริหาร

ความเสี่ยงของสถาบันการเงิน)

Document information

Revision history

| Version number | Released Date | Effective Date | Summary of changes | Revision marks |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1.0 | 6 March 2019 | 1 April 2019 | First version | No |
| 1.1 | 22 March 2019 | 1 April 2019 | Second version | Yes |

Table of Content

[1. CVA Counterparty Type 4](#_Toc4146677)

[2. Greek Type 5](#_Toc4146678)

[3. Indicator 6](#_Toc4146679)

[4. IR Curve 7](#_Toc4146680)

[5. Market Risk Factor Type 8](#_Toc4146681)

[6. Risk Value Type 9](#_Toc4146682)

[7. Target Type 10](#_Toc4146683)

[8. VaR Approach 12](#_Toc4146684)

[9. VaR Type 13](#_Toc4146685)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Classification Name:** | CVA Counterparty Type |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Value** | **Description** |
| Sovereigns and Central Banks (SA) | ลูกหนี้รัฐบาลไทย และธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึง FIDF, DPA, ลูกหนี้ภาครัฐบาล และธนาคารกลางของต่างประเทศ 1/ |
| Local Government Organizations, State Agencies and State Enterprises (SA) | ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ 1/ |
| Multilateral Development Banks (SA) | ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ 1/ |
| Financial Institutions (SA) | ลูกหนี้สถาบันการเงิน 1/ |
| Securities Companies (SA) | ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ 1/ |
| Corporates (SA) | ลูกหนี้เอกชน 1/ |
| Retail (SA) | ลูกหนี้รายย่อย 1/ |
| Sovereigns (IRB) | ลูกหนี้ภาครัฐบาล 2/ |
| Financial Institutions (IRB) | ลูกหนี้สถาบันการเงิน 2/ |
| Corporates (IRB) | ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน 2/ |
| Retail (IRB) | ลูกหนี้รายย่อย 2/ |

หมายเหตุ:

1/ ให้อ้างอิงตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Standardised Approach (วิธี SA)

2/ ให้อ้างอิงตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Internal Ratings-Based Approach (วิธี IRB)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Classification Name:** | Greek Type |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Value** | **Description** |
| Delta | มูลค่าธุรกรรมในบัญชีเพื่อค้าทั้ง Derivative และ Non-Derivative ที่เปลี่ยนแปลง เมื่อราคา Underlying เปลี่ยนแปลงไป |
| Vega | มูลค่าธุรกรรม Option ในบัญชีเพื่อค้าที่เปลี่ยนแปลง เมื่อความผันผวน (Implied volatility) ของราคา Underlying เปลี่ยนแปลงไป |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Classification Name:** | Indicator |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Value** | **Description** |
| L/D Ratio (%) | อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก ตามคำจำกัดความของสถาบันการเงิน |
| LCR Ratio (%) | อัตราส่วน LCR Ratio ตามวิธีการคำนวณที่ ธปท. กำหนด |
| NFSR Ratio (%) | อัตราส่วน NFSR Ratio ตามวิธีการคำนวณที่ ธปท. กำหนด |
| L/D +BE (%) | อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและตั๋วแลกเงิน ตามคำจำกัดความของสถาบันการเงิน |
| Top 20 Funding / Total Funding | อัตราส่วน Top 20 Funding / Total Funding ตามคำจำกัดความของสถาบันการเงิน |
| Liquidity Gap (<=1 Mth) - Contractual | Contractual Gap สะสมที่มีระยะเวลาน้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 เดือน |
| Liquidity Gap (<=1 Mth) - Behavior | Behavior Gap สะสมที่มีระยะเวลาน้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 เดือน |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Classification Name:** | IR Curve |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Value** | **Description** |
| Swap Curve | Curve หลักที่ใช้หา IR Sensitivity ของธุรกรรม เช่น Interest rate swap (IRS) และ Cross currency swap (CCS) แต่ละสกุลเงิน เช่น สกุลบาทอาจประกอบด้วย THBFIX THBIRS และ THBSwapRate |
| Non-Deliverable Swap Curve | IR Curve ของธุรกรรม Non-Deliverable เช่น ธุรกรรม THB ND-IRS ซึ่งเป็นการแลกเปลี่ยนกระแสเงินสด ระหว่างอัตราดอกเบี้ยคงที่ และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวและมีการชำระส่วนต่างราคาสกุลเงิน USD |
| Tenor Basis Curve | Basis curve ระหว่างช่วงเวลาของ Curve หลัก เช่น สกุลบาทอาจประกอบด้วย THBBasis1m6m และ THBBasis3m6m |
| Cross Currency Basis Curve | Basis curve ระหว่างสกุลเงิน against USD เช่น สกุลบาทอาจประกอบด้วย USDTHB CCS Basis |
| Government Curve | IR Curve ของธุรกรรมตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐบาล |
| Corporate Bond Curve (Credit Spread) | Credit Spread ของธุรกรรมตราสารหนี้ที่ผู้ออกไม่ใช่รัฐบาล |
| Unspecified Curve | Curve ใช้หา IR Sensitivity ซึ่งเกิดจากการรวมกันระหว่าง IR Curve มากกว่า 1 ประเภท เช่น Swap Curve และ Basis Curve |
| Others | อื่น ๆ เช่น สกุลบาทอาจประกอบด้วย THB Basis FDR และ THB Basis MLR |
| Total | Curve รวมที่ใช้หา IR Sensitivity กรณีไม่ได้แยกคำนวณราย Curve |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Classification Name:** | Market Risk Factor Type |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Value** | **Description** |
| Aggregate | ความเสี่ยงรวมหรือความเสี่ยงที่ไม่สามารถแยกประเภทความเสี่ยงได้ ซึ่งใช้สำหรับชุดข้อมูล VaR |
| FX | ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งใช้สำหรับชุดข้อมูล VaR และ Greek |
| IR | ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ซึ่งใช้สำหรับชุดข้อมูล VaR และ Greek |
| Commodity | ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งใช้สำหรับชุดข้อมูล VaR และ Greek |
| Equity | ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน ซึ่งใช้สำหรับชุดข้อมูล VaR และ Greek |
| Others | ความเสี่ยงประเภทอื่น ที่นอกเหนือจากความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านสินค้าโภคภัณฑ์ และความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน ซึ่งใช้สำหรับชุดข้อมูล VaR และ Greek |
| Unspecified | ความเสี่ยงที่ไม่สามารถแยกประเภทความเสี่ยงได้ตาม Market Risk Factor Type ซึ่งใช้สำหรับชุดข้อมูล Greek |
| Total | ความเสี่ยงรวมของค่า Greek ซึ่งใช้สำหรับชุดข้อมูล Greek |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Classification Name:** | Risk Value Type |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Value** | **Description** |
| Limit | ค่า Limit ของชุดข้อมูล VaR, Greek และ IR PV01 |
| Actual | ค่า Actual ของชุดข้อมูล VaR, Greek และ IR PV01 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Classification Name:** | Target Type |  |

| **Value** | **Description** |
| --- | --- |
| Growth total loans (excluded Interbank 1/) | เป้าหมายการขยายสินเชื่อรวม (ไม่รวม Interbank) |
| Growth Corporate loans 2/ (excluded Interbank 1/) | เป้าหมายการขยายสินเชื่อ Corporate (ไม่รวม Interbank) |
| Growth SMEs loans 2/ (excluded Interbank 1/) | เป้าหมายการขยายสินเชื่อ SMEs (ไม่รวม Interbank) |
| Growth Retail loans 2/ | เป้าหมายการขยายสินเชื่อ Retail |
| Growth Hire purchase loans | เป้าหมายการขยายสินเชื่อเช่าซื้อ |
| Growth Housing loans | เป้าหมายการขยายสินเชื่อที่อยู่อาศัย |
| Growth Credit card | เป้าหมายการขยายสินเชื่อบัตรเครดิต |
| Growth Personal loans | เป้าหมายการขยายสินเชื่อส่วนบุคคล |
| Growth Deposit (excluded Interbank 1/) | เป้าหมายการขยายเงินรับฝาก (ไม่รวม Interbank) |
| Growth Borrowing Interbank | เป้าหมายเงินกู้ยืม Interbank |
| Growth Borrowing (excluded Interbank 1/) | เป้าหมายเงินกู้ยืม (ไม่รวม Interbank) |
| Non interest income 2/ (Non NII) | เป้าหมายรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย (Non NII) |
| Fee income | เป้าหมายรายได้ค่าธรรมเนียม |
| Cost to Income | เป้าหมายอัตราส่วน Cost to Income (%) |
| Net Income | เป้าหมายกำไร (ขาดทุน) สุทธิ |
| NPL (Gross) | สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (Gross Non-performing Loans) |
| NPL (Net) | สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้หลังหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (Net Non-performing Loans) |
| NIM | เป้าหมายอัตราส่วน Net Interest Margin (%) |
| ROA | เป้าหมายอัตราส่วน Return on Asset (%) |
| RORWA 3/ | เป้าหมายอัตราส่วน Return on Risk Weighted Asset (%) |
| ROE | เป้าหมายอัตราส่วน Return on Equity (%) |
| Capital | เป้าหมายเงินกองทุนตามกฎหมาย |
| BIS Ratio | เป้าหมายอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงก่อนหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายใหญ่ (%) |

หมายเหตุ:

1/ Interbank หมายถึง สถาบันการเงินที่กำหนดตามนิยามของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในการจัดทำงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

2/ โปรดระบุคำจำกัดความสินเชื่อ Corporate SMEs Retail และ Non Interest income ตามคำจำกัดความของสถาบันการเงิน

3/ อัตราส่วนกำไร (ขาดทุน) สุทธิ ต่อสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ตลาด และมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Classification Name:** | VaR Approach |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Value** | **Description** |
| Variance Covariance | คำนวณค่า VaR โดยใช้วิธี Variance Covariance |
| Historical Simulation | คำนวณค่า VaR โดยใช้วิธี Historical Simulation |
| Monte Carlo Simulation | คำนวณค่า VaR โดยใช้วิธี Monte Carlo Simulation |
| Others | คำนวณค่า VaR โดยใช้วิธีอื่น ๆ |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Classification Name:** | VaR Type |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Value** | **Description** |
| General Market Risk Factor | การคำนวณค่า VaR ตามประเภทความเสี่ยงได้แก่ Aggregate, FX, IR, Commodity และEquity |
| Other Market Risk Factor | การคำนวณค่า VaR ตามประเภทความเสี่ยงอื่น ๆ |
| Trading Desk | การคำนวณค่า VaR ตามโต๊ะที่ทำธุรกรรม |