



ธนาคารแห่งประเทศไทย  
BANK OF THAILAND

# แนวทางการปรับปรุงแบบรายงาน LCR



## วัตถุประสงค์ของการปรับปรุงแบบรายงาน

- เพื่อให้สามารถติดตาม และวิเคราะห์ผลกระทบจากข้อสรุปหลักเกณฑ์ LCR ที่จะนำมาใช้ในประเทศไทย
- เพื่อปรับแบบรายงานให้มีความสอดคล้องกับประกาศ และลดภาระการรายงานของ ธพ. ในบางรายการ

ทั้งนี้ ให้ ธพ. เริ่มใช้แบบรายงานใหม่ (ฉบับ มิ.ย. 58) ในการรายงานผล QIS ตั้งแต่สิ้นงวด มิ.ย. 2558 เป็นต้นไป



## หัวข้อการปรับปรุงแบบรายงาน LCR

HQLA	Expected cash outflows	Expected cash Inflows
(1) การรายงานตราสารหนี้ที่ออกหรือ ค้ำประกัน โดยรัฐบาลไทย ธปท.	(1) Grouping ประเภทผลิตภัณฑ์เงินรับ ฝาก และเงินกู้ยืมอื่นที่ได้รับอัตราการใช้ ออกต่างจากผลิตภัณฑ์เงินรับฝาก และ เงินกู้ยืมทั่วไป	(1) การรายงานสินเชื่อที่เป็น call loan
(2) การรายงาน Excess HQLA	(2) การรายงานธุรกรรม Unsettled trade	(2) การรายงานรายการเงินชำระคืน สินเชื่ออื่นที่ ธปท. กำหนด ให้ได้รับอัตรา การใช้เงินออก 100% และตราสารหนี้ที่จะ ครบกำหนดใน 30 วัน
	(3) Committed line ธุรกรรมนอกงบดุล	
	(4) อัตราการใช้เงินออก ธุรกรรมนอกงบดุล - Trade finance - Non Trade finance	
	(5) การรายงานรายการ Debt buy back	
	(6) การรายงานรายการ Managed fund	
	(7) การรายงานรายการให้ความช่วยเหลือ สภาพคล่องแก่ minority investment	



## ประเด็นการปรับปรุงแบบรายงาน

HQLA	หมวด (ก) สินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1
(1) การรายงานตราสารหนี้ที่ออกหรือค้ำประกัน โดยรัฐบาลไทย ธปท.	(1) เงินสด
(2) การรายงาน Excess HQLA	(2) เงินฝากและเงินสำรองที่ธนาคารกลาง
	(3) ตราสารหนี้ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยง 0%
	(4) ตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยง 0%
	(4.1) ตราสารหนี้สกุลเงินบาทที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาลไทย ธปท. หรือ ตราสารหนี้ที่ออกเป็นสกุลเงินท้องถิ่นโดยธนาคารกลางของประเทศที่ ธพ. จัดทะเบียนในประเทศไทยไปมีสาขาจัดตั้งอยู่
	(4.2) ตราสารหนี้สกุลเงินต่างประเทศที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาลไทย ธปท. หรือ ออกโดยรัฐบาล ธนาคารกลางของประเทศที่ ธพ. จัดทะเบียนในประเทศไทยไปมีสาขาจัดตั้งอยู่ โดยจำกัดให้นับได้ไม่เกินกระแสเงินสดไหลออกสุทธิ (stressed net cash outflow) ในสกุลเงินต่างประเทศดังกล่าวซึ่งเกิดจากการทำธุรกรรมของ ธพ. ในประเทศนั้น
<p><b>รายการที่ปรับปรุง:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• หัวข้อ (4) ให้รายงานรวมตราสารหนี้ที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาลไทย ธปท. (รวมถึงคู่สัญญาอื่นที่จัดเป็นลูกหนี้รัฐบาลไทย/ธปท.) โดยให้พิจารณา             <ul style="list-style-type: none"> <li>- หากเป็นสกุลเงินบาท ให้รายงานในข้อ (4.1)</li> <li>- หากเป็นสกุลเงินต่างประเทศอื่น ให้รายงานในข้อ (4.2)</li> </ul> </li> </ul> <p><b>เหตุผลที่ปรับ:</b> ปรับวิธีการรายงานให้สอดคล้องกับประกาศ (เดิมให้รายงานอยู่ในข้อ 3 แบ่งตามประเภทคู่สัญญา)</p>	



## ประเด็นการปรับปรุงแบบรายงาน

HQLA	หมวด (ฉ) สินทรัพย์สภาพคล่องทั้งหมดของสาขาในต่างประเทศของ ธพ. จัดทะเบียนในประเทศไทย	
(1) การรายงานตราสารหนี้ที่ออกหรือค้ำประกัน โดยรัฐบาลไทย ธพท.	(1) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งหมดของสาขาในต่างประเทศของ ธพ. จัดทะเบียนในประเทศไทย ซึ่งได้รายงานในหมวด (ก) (ข) และ (ค)	ปริมาณ
(2) การรายงาน Excess HQLA		

รายการที่ปรับปรุง:

กรณี ธพ. จัดทะเบียนในประเทศไทย

- ข้อ (1) ให้รายงานสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งหมดของสาขาในต่างประเทศของ ธพ. โดยให้ ธพ. อ้างอิงสินทรัพย์สภาพคล่องตามหลักเกณฑ์ที่ ธพท. กำหนด (Home jurisdiction)

เหตุผลที่ปรับ: ปรับวิธีการรายงานให้สอดคล้องกับประกาศ และลดภาระการรายงานของ ธพ.

(เดิมให้รายงานเฉพาะส่วนเกินของสินทรัพย์สภาพคล่องของสาขาในต่างประเทศของ ธพ.)



## ประเด็นการปรับปรุงแบบรายงาน

Expected cash outflows	หมวด (ก) เงินรับฝากและเงินกู้ยืมรายย่อย (retail deposits and borrowings)
(1) Grouping ประเภทผลิตภัณฑ์เงินรับฝาก และเงินกู้ยืมอื่นที่ได้รับอัตราดอกเบี้ยแตกต่างจากผลิตภัณฑ์เงินรับฝาก และเงินกู้ยืมทั่วไป	<p>(1) เงินรับฝากที่ได้รับการคุ้มครองเงินฝาก</p> <p>(2) เงินรับฝากและเงินกู้ยืมที่ไม่ได้รับการคุ้มครองเงินฝาก</p> <p>(3) เงินรับฝากและเงินกู้ยืมอื่น</p> <p>(3.1) เงินรับฝากและเงินกู้ยืมประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาที่มีกำหนดการชำระคืนมากกว่า 30 วัน ซึ่งผู้ฝากมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดแต่มีค่าปรับในจำนวนที่กระทบต่อดอกเบี้ยรับของลูกค้าในช่วงระหว่างวันที่ฝากจนถึงวันที่ถอนอย่างมีนัยสำคัญ</p> <p>(3.2) เงินรับฝากและเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขห้ามไถ่ถอนก่อนกำหนด และไม่มีเหตุการณ์การไถ่ถอนก่อนกำหนด</p> <p>(3.3) เงินรับฝากและเงินกู้ยืมซึ่งลูกค้าไม่มีสิทธิในการไถ่ถอนภายในระยะเวลา 30 วัน หรือ เงินรับฝากและเงินกู้ยืมที่มีกำหนดการชำระคืนมากกว่า 30 วัน ซึ่งผู้ฝากมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดแต่มีค่าปรับในจำนวนที่กระทบต่อเงินต้นของลูกค้าอย่างมีนัยสำคัญ</p>
(2) การรายงานธุรกรรม Unsettled trade	(4) เงินรับฝากและเงินกู้ยืมรายย่อยของสาขาหรือบริษัทลูก (subsidiaries) ของ ธพ. ที่จัดตั้งอยู่ในต่างประเทศซึ่งใช้อัตราการไหลออกตามที่หน่วยงานกำกับดูแลในประเทศนั้นกำหนด
(3) Committed line ธุรกรรมนอกงบดุล	<b>รายการที่ปรับปรุง:</b>
(4) อัตราการไหลออก ธุรกรรมนอกงบดุล - Trade finance - Non Trade finance	<ul style="list-style-type: none"> <li>• หัวข้อ (3) ให้รายงานเงินรับฝาก/เงินกู้ยืมที่มีลักษณะตามที่กำหนดในข้อที่เกี่ยวข้อง เช่น</li> <li>(3.2) <u>ปรับเพิ่ม</u> รายการเงินรับฝาก/เงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขห้ามไถ่ถอนก่อนกำหนด (No premature deposits) ซึ่งมีคุณสมบัติตามที่ ธพท. กำหนด</li> <li>(3.3) <u>ปรับเพิ่ม</u> รายการที่ได้รับอัตราดอกเบี้ย 0% เช่น เงินฝากค้ำประกันสินเชื่อ เงินรับฝากที่ผู้ฝากสามารถไถ่ถอนก่อนครบกำหนดแต่มีค่าปรับที่กระทบเงินต้น และเงินกู้ยืมที่มีอายุครบกำหนดเกินกว่า 30 วัน</li> </ul>
(5) การรายงานรายการ Debt buy back	<b>เหตุผลที่ปรับ:</b> ให้สามารถกระทบยอดได้ สำหรับการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูล
(6) การรายงานรายการ Managed fund	(เดิม ไม่มีช่องให้รายงาน(3.2)/ ไม่ต้องรายงานในแบบรายงาน (3.3))
(7) การรายงานรายการให้ความช่วยเหลือสภาพคล่องแก่ minority investment	



## ประเด็นการปรับปรุงแบบรายงาน

Expected cash outflows	หมวด (ข) เงินรับฝากและเงินกู้ยืมรายใหญ่แบบไม่มีหลักประกัน (unsecured wholesale funding)
(1) Grouping ประเภทผลิตภัณฑ์เงินรับฝาก และเงินกู้ยืมอื่นที่ได้รับอัตราดอกเบี้ยแตกต่างจากผลิตภัณฑ์เงินรับฝาก และเงินกู้ยืมทั่วไป	<p>(2.3) เงินรับฝากและเงินกู้ยืมที่มีใช้เพื่อธุรกรรมด้านปฏิบัติการอื่น</p> <p>(2.3.1) เงินรับฝากและเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขห้ามไถ่ถอนก่อนกำหนด และไม่มีพฤติกรรมการไถ่ถอนก่อนกำหนด</p> <p>(2.3.1.1) จากบริษัทที่มีสถานะการเงิน (non-financial corporates)</p> <p>(2.3.1.2) จากรัฐบาล ธนาคารกลาง องค์การปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจ หรือธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs)</p> <p>(2.3.1.3) จาก ธพ. สถาบันการเงิน และนิติบุคคลอื่น</p>
(2) การรายงานธุรกรรม Unsettled trade	<p>(2.3.2) เงินรับฝากและเงินกู้ยืมจากลูกค้าที่เป็นนิติบุคคลซึ่งไม่มีสิทธิในการไถ่ถอนภายในระยะเวลา 30 วัน</p> <p>(2.3.2.1) จากบริษัทที่มีสถานะการเงิน (non-financial corporates)</p>
(3) Committed line ธุรกรรมนอกงบดุล	<p>(2.3.2.2) จากรัฐบาล ธนาคารกลาง องค์การปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจ หรือธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs)</p>
(4) อัตราดอกเบี้ยออก ธุรกรรมนอกงบดุล	<p>(2.3.2.3) จาก ธพ. สถาบันการเงิน และนิติบุคคลอื่น</p> <p><b>รายการที่ปรับปรุง:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• หัวข้อ (2.3) ให้รายงานเงินรับฝาก/เงินกู้ยืมที่มีลักษณะตามที่กำหนดในข้อที่เกี่ยวข้องแบ่งตามคู่สัญญา เช่น <ul style="list-style-type: none"> <li>(2.3.1) <b>ปรับเพิ่ม</b> รายการเงินรับฝาก/เงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขห้ามไถ่ถอนก่อนกำหนด (No premature deposits) ซึ่งมีคุณสมบัติตามที่ ธพท. กำหนด</li> <li>(2.3.2) <b>ปรับเพิ่ม</b> รายการที่ได้รับอัตราดอกเบี้ย 0% เช่น เงินฝากค้ำประกันสินเชื่อ และเงินกู้ยืมที่มีอายุครบกำหนดเกินกว่า 30 วัน</li> </ul> </li> </ul>
(5) การรายงานรายการ Debt buy back	
(6) การรายงานรายการ Managed fund	
(7) การรายงานรายการให้ความช่วยเหลือสภาพคล่องแก่ minority investment	<p><b>เหตุผลที่ปรับ:</b> ให้สามารถกระทบยอดได้ สำหรับการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูล (เดิม ไม่มีช่องให้รายงาน(2.3.1)/ไม่ต้องรายงานในแบบรายงาน (2.3.2))</p>



## ประเด็นการปรับปรุงแบบรายงาน

Expected cash outflows	หมวด (ข) เงินรับฝากและเงินกู้ยืมรายใหญ่แบบไม่มีหลักประกัน (unsecured wholesale funding)
(1) Grouping ประเภทผลิตภัณฑ์เงินรับฝาก และเงินกู้ยืมอื่นที่ได้รับอัตราดอกเบี้ยต่างจากผลิตภัณฑ์เงินรับฝาก และเงินกู้ยืมทั่วไป	<p>(3) กระแสเงินสดไหลออกอื่นที่ ธปท. กำหนดให้ได้รับอัตราดอกเบี้ย 100% ได้แก่ เงินรับฝากหรือเงินกู้ยืมอื่นที่จะครบกำหนดใน 30 วัน เจ้าหนี้ค้างจ่ายที่เกิดจากการซื้อหลักทรัพย์ซึ่งอยู่ระหว่างรอการส่งมอบ และรายการอื่นที่ ธปท. กำหนดเพิ่มเติม</p> <p>(4) ตราสารหนี้ที่ไม่มีหลักประกัน (unsecured debt issuance)</p> <p>(5) ปริมาณเงินสำรองที่ธนาคารกลางที่ ธท. ต้องดำรงเพิ่มเพื่อปฏิบัติตามกฎหมายขั้นต่ำ</p>
(2) การรายงานธุรกรรม Unsettled trade	
(3) Committed line ธุรกรรมนอกงบดุล	
(4) อัตราดอกเบี้ยไหลออก ธุรกรรมนอกงบดุล - Trade finance - Non Trade finance	
(5) การรายงานรายการ Debt buy back	<p><b>รายการที่ปรับปรุง:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• (ข้อ 3) <u>ปรับเพิ่ม</u> ให้รวมการรายงานกระแสเงินสดไหลออกจากรายการเจ้าหนี้ค้างจ่ายที่เกิดจากการซื้อ</li> </ul>
(6) การรายงานรายการ Managed fund	<p>หลักทรัพย์</p>
(7) การรายงานรายการให้ความช่วยเหลือสภาพคล่องแก่ minority investment	<p><b>เหตุผลที่ปรับ:</b> ปรับให้วิธีการรายงานสอดคล้องกับประกาศ โดยจัดให้อยู่ในหมวดธุรกรรม On balance sheet (เดิม รายงานเป็น Off balance sheet ในหมวด (จ) ภาระผูกพันอื่น ทั้งที่มีสัญญาและไม่มีสัญญา ข้อ (1.5) รายการภาระผูกพันตามสัญญาอื่น)</p>





## ประเด็นการปรับปรุงแบบรายงาน

Expected cash outflows	หมวด (ง) ภาระผูกพันที่มีสัญญา
<p>(1) Grouping ประเภทผลิตภัณฑ์เงินรับฝาก และเงินกู้ยืมอื่นที่ได้รับอัตราดอกเบี้ยออกต่างจากผลิตภัณฑ์เงินรับฝาก และเงินกู้ยืมทั่วไป</p>	<p>(18) <u>วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ซึ่งไม่สามารถยกเลิกได้ (committed line) ที่ให้แก่คู่สัญญาในการทำธุรกรรมนอกงบดุล</u></p> <p>(18.1) เฉพาะส่วนที่เป็นวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้สำหรับธุรกรรมอนุพันธ์</p> <p>(18.2) เฉพาะส่วนที่เป็นวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้สำหรับธุรกรรมนอกงบดุลอื่น</p>
<p>(2) การรายงานธุรกรรม Unsettled trade</p>	
<p>(3) Committed line ธุรกรรมนอกงบดุล</p>	
<p>(4) อัตราดอกเบี้ยออก ธุรกรรมนอกงบดุล</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Trade finance</li> <li>- Non Trade finance</li> </ul>	
<p>(5) การรายงานรายการ Debt buy back</p>	
<p>(6) การรายงานรายการ Managed fund</p>	
<p>(7) การรายงานรายการให้ความช่วยเหลือสภาพคล่องแก่ minority investment</p>	<p><b>รายการที่ปรับปรุง:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ข้อ (18) <u>ตัดออก</u> รายการ Committed line ที่ยังไม่ได้เบิกใช้สำหรับธุรกรรมนอกงบดุล</li> </ul> <p><b>เหตุผลที่ปรับ:</b> เพื่อลดภาระการรายงานของ ธพ.</p> <p>(เดิม ให้รายงานโดยแยกรายงานตามบรรทัดที่เกี่ยวข้อง)</p>



## ประเด็นการปรับปรุงแบบรายงาน

Expected cash outflows	หมวด (จ) ภาระผูกพันอื่น ทั้งที่มีสัญญาและไม่มีสัญญา	
(1) Grouping ประเภทผลิตภัณฑ์เงินรับฝาก และเงินกู้ยืมอื่นที่ได้รับอัตราดอกเบี้ยต่างจากผลิตภัณฑ์เงินรับฝาก และเงินกู้ยืมทั่วไป	(1) รายการภาระผูกพันที่เป็นสัญญา	
	(1.1) วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ซึ่งสามารถยกเลิกได้โดยไม่มีเงื่อนไข (unconditionally revocable uncommitted facilities)	0.00
	(1.2) ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับบริการทางการเงินเพื่อการค้า (trade finance-related obligations)	0.005
	(1.3) รายการค้ำประกัน รับรอง อาวัล เล็ตเตอร์ออฟเครดิต ที่ไม่เกี่ยวข้องกับบริการทางการเงินเพื่อการค้า (Guarantees L/C unrelated to trade finance obligations)	0.01
(2) การรายงานธุรกรรม Unsettled trade	(1.4) การเปิดฐานะซอร์ต (short position) ของ ธพ. โดยใช้หลักทรัพย์ของลูกค้าที่นำมาวางไว้เป็นหลักประกันกับ ธพ.	0.00
(3) Committed line ธุรกรรมนอกงบดุล	(1.5) รายการภาระผูกพันตามสัญญาอื่น	1.00
(4) อัตราดอกเบี้ยออก ธุรกรรมนอกงบดุล		
- Trade finance		
- Non Trade finance		
(5) การรายงานรายการ Debt buy back		
(6) การรายงานรายการ Managed fund		
(7) การรายงานรายการให้ความช่วยเหลือสภาพคล่องแก่ minority investment		

**รายการที่ปรับปรุง:** ปรับอัตราดอกเบี้ยออกให้สอดคล้องกับประกาศ

- ข้อ (1.2) **ปรับลด** อัตราดอกเบี้ยออกของธุรกรรม Trade finance เหลือ 0.5% (เดิม 2.5%)
- ข้อ (1.3) **ปรับลด** อัตราดอกเบี้ยออกของธุรกรรม Non trade finance เหลือ 1% (เดิม 5%)



## ประเด็นการปรับปรุงแบบรายงาน

Expected cash outflows	หมวด (จ) ภาระผูกพันอื่น ทั้งที่มีสัญญาและไม่มีสัญญา	
(1) Grouping ประเภทผลิตภัณฑ์เงินรับฝาก และเงินกู้ยืมอื่นที่ได้รับอัตราดอกเบี้ยต่างจากผลิตภัณฑ์เงินรับฝาก และเงินกู้ยืมทั่วไป	(2) ภาระผูกพันที่ไม่มีสัญญาผูกมัด แต่อาจส่งผลให้ ธพ. มีกระแสเงินสดไหลออก	
(2) การรายงานธุรกรรม Unsettled trade	(2.1) การรับซื้อคืนตราสารหนี้ (debt-buy back requests) และธุรกรรมซับซ้อน (structured products)	
(3) Committed line ธุรกรรมนอกงบดุล	(2.1.1) กรณี ธพ. หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่ได้ทำหน้าที่เป็นผู้ค้าตราสารหนี้ (dealer) หรือเป็นผู้สร้างสภาพคล่องในตลาด (market maker)	0.05
(4) อัตราดอกเบี้ยไหลออก ธุรกรรมนอกงบดุล - Trade finance - Non Trade finance	(2.1.2) กรณี ธพ. หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทำหน้าที่เป็นผู้ค้าตราสารหนี้ (dealer) หรือเป็นผู้สร้างสภาพคล่องในตลาด (market maker)	0.10
(5) การรายงานรายการ Debt buy back	(2.2) การให้ความช่วยเหลือกองทุน (managed funds) ที่บริหารโดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	0.05
(6) การรายงานรายการ Managed fund	(2.3) การให้ความช่วยเหลือสภาพคล่องแก่ joint venture และ minority investment	1.00
(7) การรายงานรายการให้ความช่วยเหลือสภาพคล่องแก่ minority investment	<p><u>รายการที่ปรับปรุง:</u> ปรับรายการให้สอดคล้องกับประกาศ</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• หัวข้อ (2.1) ให้รายงานยอดคงค้างของตราสารหนี้ และธุรกรรมซับซ้อนที่ ธพ. เป็นผู้ออก และมีอายุคงเหลือเกินกว่า 30 วัน ทั้งนี้ ให้รวมถึงตราสารหนี้ที่ไม่ได้นับเป็นเงินกองทุน ณ วันที่รายงาน และให้เลือกรายงานในข้อใดข้อหนึ่ง โดยให้พิจารณา             <ul style="list-style-type: none"> <li>- หาก ธพ./บริษัทในกลุ่มไม่ได้เป็น dealer หรือ market maker ให้รายงานในข้อ (2.1.1)</li> <li>- หาก ธพ./บริษัทในกลุ่มเป็น dealer หรือ market maker ให้รายงานในข้อ (2.1.2)</li> </ul> </li> </ul>	



## ประเด็นการปรับปรุงแบบรายงาน

Expected cash outflows	หมวด (จ) ภาระผูกพันอื่น ทั้งที่มีสัญญาและไม่มีสัญญา	
(1) Grouping ประเภทผลิตภัณฑ์เงินรับฝาก และเงินกู้ยืมอื่นที่ได้รับอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าผลิตภัณฑ์เงินรับฝาก และเงินกู้ยืมทั่วไป	(2) ภาระผูกพันที่ไม่มีสัญญาผูกมัด แต่อาจส่งผลให้ รพ. มีกระแสเงินสดไหลออก	
(2) การรายงานธุรกรรม Unsettled trade	(2.1) การรับซื้อคืนตราสารหนี้ (debt-buy back requests) และธุรกรรมซับซ้อน (structured products)	
(3) Committed line ธุรกรรมนอกงบดุล	(2.1.1) กรณี รพ. หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่ได้ทำหน้าที่เป็นผู้ค้าตราสารหนี้ (dealer) หรือเป็นผู้สร้างสภาพคล่องในตลาด (market maker)	0.05
(4) อัตราการไหลออก ธุรกรรมนอกงบดุล - Trade finance - Non Trade finance	(2.1.2) กรณี รพ. หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทำหน้าที่เป็นผู้ค้าตราสารหนี้ (dealer) หรือเป็นผู้สร้างสภาพคล่องในตลาด (market maker)	0.10
(5) การรายงานรายการ Debt buy back	(2.2) การให้ความช่วยเหลือกองทุน (managed funds) ที่บริหารโดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	0.05
(6) การรายงานรายการ Managed fund	(2.3) การให้ความช่วยเหลือสภาพคล่องแก่ joint venture และ minority investment	1.00
(7) การรายงานรายการให้ความช่วยเหลือสภาพคล่องแก่ minority investment	<p><u>เพิ่มคำอธิบาย:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ข้อ (2.2) ให้รายงานมูลค่า NAV ของกองทุนเปิดประเภทกองทุนรวมตราสารแห่งนี้ (Fixed income fund) และกองทุนรวมตลาดเงิน (Money market fund) เป็นต้น ยกเว้น กองทุนที่จดทะเบียนกับสำนักงาน ก.ล.ต. เป็นกองทุนเปิดแต่มีลักษณะคล้ายกองทุนปิด ได้แก่ กองทุนเปิดแบบ Auto Redemption ที่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้เฉพาะวันครบอายุโครงการเท่านั้น</li> </ul> <p><u>Note:</u> ทั้งนี้ ในการรายงานในหัวข้อนี้ให้ รพ. พิจารณาปริมาณที่สูงกว่าซึ่งเป็นปริมาณหลังคูณอัตราการไหลออกระหว่าง (1) มูลค่า NAV กับ (2) ปริมาณวงเงิน committed line ที่ รพ. ให้แก่กองทุน (หลังการหักกลบหักประกัน) โดย หาก (1) &gt; (2) ให้รายงานปริมาณมูลค่า NAV ทั้งหมด หาก (2) &gt; (1) ให้รายงานปริมาณมูลค่า NAV ทั้งหมด และให้รายงานส่วนเกิน (ส่วนที่ (2)&gt;(1)) ในหมวด (ง) ภาระผูกพันที่มีสัญญา ข้อ (17)</p>	



## ประเด็นการปรับปรุงแบบรายงาน

Expected cash outflows	หมวด (จ) ภาระผูกพันอื่น ทั้งที่มีสัญญาและไม่มีสัญญา	
(1) Grouping ประเภทผลิตภัณฑ์เงินรับฝาก และเงินกู้ยืมอื่นที่ได้รับอัตราดอกเบี้ยต่างจากผลิตภัณฑ์เงินรับฝาก และเงินกู้ยืมทั่วไป	(2) ภาระผูกพันที่ไม่มีสัญญาผูกมัด แต่อาจส่งผลให้ ธพ. มีกระแสเงินสดไหลออก	
(2) การรายงานธุรกรรม Unsettled trade	(2.1) การรับซื้อคืนตราสารหนี้ (debt-buy back requests) และธุรกรรมซับซ้อน (structured products)	
(3) Committed line ธุรกรรมนอกงบดุล	(2.1.1) กรณี ธพ. หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่ได้ทำหน้าที่เป็นผู้ค้าตราสารหนี้ (dealer) หรือเป็นผู้สร้างสภาพคล่องในตลาด (market maker)	0.05
(4) อัตราดอกเบี้ยไหลออก ธุรกรรมนอกงบดุล - Trade finance - Non Trade finance	(2.1.2) กรณี ธพ. หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทำหน้าที่เป็นผู้ค้าตราสารหนี้ (dealer) หรือเป็นผู้สร้างสภาพคล่องในตลาด (market maker)	0.10
(5) การรายงานรายการ Debt buy back	(2.2) การให้ความช่วยเหลือกองทุน (managed funds) ที่บริหารโดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	0.05
(6) การรายงานรายการ Managed fund	(2.3) การให้ความช่วยเหลือสภาพคล่องแก่ joint venture และ minority investment	1.00
(7) การรายงานรายการให้ความช่วยเหลือสภาพคล่องแก่ minority investment	<p><u>เพิ่มคำอธิบาย:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ข้อ (2.3) ให้ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกที่ ธพ. คาดว่า ธพ. อาจต้องเป็นผู้ให้ความช่วยเหลือสภาพคล่องแก่กิจการอื่นที่ ธพ. เป็นผู้ถือหุ้นส่วนน้อย</li> </ul>	



## ประเด็นการปรับปรุงแบบรายงาน

หมวด (ข) กระแสเงินสดไหลเข้าจากการรับชำระคืนเงินให้สินเชื่อจากลูกหนี้ที่มีคุณภาพดี (fully performing loans) ที่จะครบกำหนดภายในระยะเวลา 30 วัน

### Expected cash Inflows

(1) การรายงานสินเชื่อที่เป็น call loan

(2) การรายงานรายการเงินชำระคืนสินเชื่ออื่นที่ ธพท. กำหนด ให้ได้รับอัตราดอกเบี้ย 100% และตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดใน 30 วัน

(1) การรับชำระคืนเงินให้สินเชื่อและเงินฝากจากคู่สัญญาที่มีคุณภาพดี (fully performing loans) ที่จะครบกำหนดภายในระยะเวลา 30 วัน
(1.1) ลูกหนี้รายย่อย (retail)
(1.2) ลูกหนี้ธุรกิจขนาดเล็ก (small business customers)
(1.3) ลูกหนี้บริษัทที่มีใช้สถาบันการเงิน (non-financial corporates)
(1.4) ลูกหนี้ธนาคารกลาง
(1.5) ลูกหนี้ ธพท. และ สถาบันการเงินอื่น (financial institutions)
(1.5.1) เงินฝากเพื่อธุรกรรมด้านปฏิบัติการ (operational deposits) ที่ฝากไว้ที่ ธพท. และสถาบันการเงินอื่น
(1.5.2) กรณีเงินฝากหรือการชำระหนี้อื่นซึ่งครบกำหนดใน 30 วัน
(1.6) ลูกหนี้ที่เป็นนิติบุคคลอื่น
(1.7) เฉพาะส่วนที่เป็นเงินรับชำระคืนเงินให้สินเชื่อที่เป็น call loan ซึ่งได้รายงานในข้อ (1.1) ถึง (1.6)

#### เพิ่มคำอธิบาย:

- เงินให้สินเชื่อที่เป็น Call loan ที่รายงานในข้อ (1.1) ถึง (1.6) : ให้รายงานได้ทั้งจำนวนไม่ติด Cap (เดิม Cap 50%)



## ประเด็นการปรับปรุงแบบรายงาน

หมวด (ข) กระแสเงินสดไหลเข้าจากการรับชำระคืนเงินให้สินเชื่อจากลูกหนี้ที่มีคุณภาพดี (fully performing loans) ที่จะครบกำหนดภายในระยะเวลา 30 วัน

Expected cash Inflows	
(1) การรายงานสินเชื่อที่เป็น call loan	(1) การรับชำระคืนเงินให้สินเชื่อและเงินฝากจากคู่สัญญาที่มีคุณภาพดี (fully performing loans) ที่จะครบกำหนดภายในระยะเวลา 30 วัน
(2) การรายงานรายการเงินชำระคืนสินเชื่ออื่นที่ ธปท. กำหนด ให้ได้รับอัตราดอกเบี้ย 100% และตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดใน 30 วัน	(2) การรับชำระคืนเงินให้สินเชื่ออื่นที่ ธปท. กำหนดให้ได้รับอัตราดอกเบี้ย 100% ได้แก่ เงินให้สินเชื่อ soft loan ลูกหนี้ค้างรับที่เกิดจากการขายหลักทรัพย์ซึ่งอยู่ระหว่างรอการส่งมอบ รายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ และรายการอื่นที่ ธปท. กำหนดเพิ่มเติม
	(3) กระแสเงินสดไหลเข้าจากตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดภายในระยะเวลา 30 วัน

รายการที่ปรับปรุง:

- ข้อ (2) กำหนดให้รายการเงินชำระคืนสินเชื่ออื่นที่ ธปท. กำหนดให้ได้รับอัตราดอกเบี้ย 100% รวมถึง เงินให้สินเชื่อ soft loan ลูกหนี้ค้างรับที่เกิดจากการขายหลักทรัพย์ และรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ
- ข้อ (3) กำหนดให้รายงานรายการตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดใน 30 วัน ภายใต้ หมวด (ข) กระแสเงินสดไหลเข้าจากการรับชำระคืนเงินให้สินเชื่อจากลูกหนี้ที่มีคุณภาพดี (fully performing loans) ที่จะครบกำหนดภายในระยะเวลา 30 วัน

เหตุผลที่ปรับ: ปรับให้วิธีการรายงานสอดคล้องกับประกาศ โดยจัดให้อยู่ในหมวดธุรกรรม On balance sheet (เดิม รายงานเป็น Off balance sheet ในหมวด (ค) กระแสเงินสดไหลเข้าอื่น ข้อ (2) และ ข้อ (3))