๗๕
(๒๔๘๕-๒๕๖๐)
ธนาคารแห่งประเทศไทย

การปรับปรุงชุดข้อมูล
เพื่อการกำกับตรวจสอบแบบต่อเนื่อง
ด้านสถาบันการเงิน

10 ตุลาคม 2561

ตารางเวลา

เวลา	หัวข้อ
8.45 – 9.20 น.	ลงทะเบียน
9.20 – 9.30 น.	ประธานกล่าวเปิดงาน
9.30 – 10.00 น.	การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALM)
10.00 – 10.30 น.	ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)
10.30 – 10.45 น.	รับประทานอาหารว่าง
10.45 – 12.00 น.	ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

วัตถุประสงค์ / ที่มา

วัตถุประสงค์

ชี้แจงการปรับปรุงชุดข้อมูล รวมถึงแผนการดำเนินการ และรับฟังความเห็น

ที่มา

- ยุทธศาสตร์ ธปท. ปี 2560-2562 การรักษาเสถียรภาพการเงิน เสถียรภาพระบบการเงิน **เสถียรภาพระบบสถาบันการเงิน** และเสถียรภาพระบบการชำระเงิน
- การรักษาเสถียรภาพระบบสถาบันการเงิน ต้องเท่าทันและพร้อมป้องกันความเสี่ยงรูปแบบใหม่ ๆ และ**เพิ่มมิติการกำกับดูแลระบบสถาบันการเงิน ให้เป็นแบบต่อเนื่อง (Ongoing) โดยเน้นการตรวจสอบ Off-site มากขึ้น**

การปรับปรุงชุดข้อมูล

1. การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALM)

2. ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

3. ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

การปรับปรุงชุดข้อมูล

1. การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALM)

2. ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

3. ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

1. Net Stable Funding Ratio (NSFR)
2. เป้าหมายทางการเงินของสถาบันการเงิน
3. การออกผลิตภัณฑ์ใหม่
4. วงเงินที่ได้รับจากคู่ค้า
5. Risk Limit และ Trigger ที่ใช้บริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

ข้อมูลการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (1/5)

1. Net Stable Funding Ratio (NSFR)

วัตถุประสงค์: เพื่อวิเคราะห์ระดับและแนวโน้มความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของ ธพ. และระบบ ธพ.

รายงาน Net Stable Funding Ratio	
Data Set Date	2018-11-30
Organization Id	A99
FI Reporting Group	

FI reporting group (ตามเงื่อนไข)
1. 116002: ชุดรวมทุกสำนักงาน
2. 116003: ชุดรวมทุกสำนักงานในประเทศ

Net Stable Funding Ratio Item	Net Stable Funding Ratio Item Name	NSFR Value		
		อายุคงเหลือ < 6 เดือน	อายุคงเหลือ ≥ 6 เดือน ถึง < 1 ปี	อายุคงเหลือ ≥ 1 ปี
XXX001	**ส่วนที่ 1 : แหล่งเงินที่มีความมั่นคง (Available Stable Funding : ASF)**			
XXX002	**หมวด (ก) รายการหนี้สิน และส่วนของเจ้าของในงบแสดงฐานะการเงิน**			
XXX003	(1) เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์			
XXX004	(2) เงินกองทุนอื่นนอกเหนือจากรายการข้างต้นที่มีอายุคงเหลือตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป			
XXX005	(3) เงินรับฝากและเงินกู้ยืมจากรายย่อยและธุรกิจขนาดเล็กที่เข้าข่ายเป็นเงินรับฝากและเงินกู้ยืมที่มีความมั่นคง (Stable deposits)			
XXX006	(4) เงินรับฝากและเงินกู้ยืมจากรายย่อยและธุรกิจขนาดเล็กที่เข้าข่ายเป็นเงินรับฝากและ			
XXX007	(5) เงินรับฝากและเงินกู้ยืมแบบไม่มีหลักประกันจากธุรกิจเอกชน			

Remaining Term Range

Net Stable Funding Ratio Item

เอกสารที่เกี่ยวข้องกับ NSFR (1/1)

No.	Data Element	Data Type	M / O / C	Description	รายละเอียดเพิ่มเติม
1	Organization Id	FI Code	M	รหัสสถาบันการเงิน	
2	Data Set Date	Date	M	วันที่ชุดข้อมูล	
	1. **Reporting Group Details**		C		[1/] 3 – 6 = Repeating Data Elements เงื่อนไข 1. ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ รายงาน - ชุดรวมทุกสำนักงาน (116002) 2. สาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ รายงาน - ชุดรวมทุกสำนักงานในประเทศ (116003)
3	FI Reporting Group Id [1/]	Classification	M	ชุดข้อมูลของสถาบันการเงิน (Classification Name: FI Reporting Group)	
4	Net Stable Funding Ratio Item [1/]	Classification	M	สินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันใช้ (Classification Name: Net Stable Funding Ratio Item)	
5	Remaining Term Range [1/]	Classification	M	อายุคงเหลือ (Classification Name: Remaining Term Range)	
6	NSFR Value [1/]	Amount	C	มูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันก่อนปรับ ASF factor และ RSF factor (บาท)	เงื่อนไข 1. จำนวนเงินของรายการเป็นจำนวนเงินก่อนปรับค่า ASF factor และ RSF factor ยกเว้นรหัสรายการ 477068 ให้ใส่จำนวนเงินหลังคูณค่า RSF factor แล้ว 2. Net Stable Funding Ratio Item ที่ รหัสรายการ 477272 Amount มีค่าเป็นร้อยละ และไม่ต้องใส่เครื่องหมาย % ตัวอย่างเช่น 114.35 เป็นต้น

ข้อมูลการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (2/5)

2. เป้าหมายทางการเงินของสถาบันการเงิน

วัตถุประสงค์: เพื่อใช้ในการติดตามกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของ สง. และเปรียบเทียบผลการปฏิบัติงานจริงกับเป้าหมายที่กำหนด

รายงานเป้าหมายทางการเงินของสถาบันการเงิน				
Data Set Date	2019-11-30			
Organization Id	A99			
รายการ	Solo basis (Bank only)		Full Conso 6/	
	(baht)	%	(baht)	%
Growth total loans (excluded Interbank)				
Growth Corporate loans (excluded Interbank)				
Growth SMEs loans (excluded Interbank)				
Growth Retail loans				
Growth Hire purchase loans (if any)				
Growth Housing loans (if any)				
Growth Credit card (if any)				
Growth Personal loans (if any)				
Growth Deposit (ex d Interbank)				

FI reporting group (ตามเงื่อนไข)

1. 116002: ชุดรวมทุกสำนักงาน
2. 116028: ชุด Full Consolidated
3. 116003: ชุดรวมทุกสำนักงานในประเทศ

Target Type

ข้อมูลการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (3/5)

3. การออกผลิตภัณฑ์ใหม่

วัตถุประสงค์: เพื่อใช้ในการติดตามการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ของ สง. เพื่อให้การดำเนินธุรกิจสอดคล้องกับแผนงานที่กำหนด

รายงานการออกผลิตภัณฑ์ใหม่					
Data Set Date	2018-11-30				
Organization Id	A99				
					หน่วย : บาท
Product Name	Product Detail	Product category	Release Date	Involved Party Type	Target Amount

Product category

1. สินเชื่อ Corporate
2. สินเชื่อ SMEs
3. สินเชื่อ Retail
4. สินเชื่อบัตรเครดิต
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
6. สินเชื่อเช่าซื้อ
7. สินเชื่อส่วนบุคคลอื่น
8. เงินรับฝาก
9. หุ้นกู้
10. ตั๋วแลกเงิน
11. หุ้นสามัญ
12. หุ้นบุริมสิทธิ

Involved Party Type

1. บุคคลธรรมดา
2. นิติบุคคล
3. สถาบันการเงิน
4. กองทุน
5. ประกันชีวิต
6. บุคคลผู้มีถิ่นที่อยู่ในต่างประเทศ

ข้อมูลการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (4/5)

4. วงเงินที่ได้รับจากคู่ค้า

วัตถุประสงค์:เพื่อใช้ในการประเมินวงเงินสภาพคล่องของ สง. ที่มีกับคู่ค้าแต่ละราย

รายงานวงเงินที่ได้รับจากคู่ค้า								
Data Set Date	2018-11-30							
Organization Id	A99							
Creditor Involved Party Id	Creditor Unique Id Type	Creditor Country Id	Borrowing Flag	Currency Id	Credit Line Amount in Original Currency	Credit Line Amount in Baht	Outstanding Amount in Original Currency	Outstanding Amount in Baht

Country Id

Currency Id

ข้อมูลการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (5/5)

5. Risk Limit และ Trigger ที่ใช้บริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

วัตถุประสงค์: เพื่อใช้ในการติดตามการบริหารความเสี่ยงด้านการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของ สง.

รายงาน Indicator and Internal Limit	
Data Set Date	2018-11-30
Organization Id	A99

Indicator	Limit		Trigger		Outstanding	
	จำนวนเงิน (บาท)	(%)	จำนวนเงิน (บาท)	(%)	จำนวนเงิน (บาท)	(%)

Indicator

1. LCR Ratio
2. NSFR Ratio
3. L/D Ratio
4. L/D + BE Ratio
5. Top 20 Funding / Total Funding
6. Liquidity Gap (< 1 Month)

การปรับปรุงชุดข้อมูล

1. การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALM)

2. ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

3. ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด

1. VaR ของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า
2. Greek ของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า
3. PV01 ของความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของฐานะในบัญชีเพื่อค้า
4. จำนวนครั้งที่ผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจริง (Actual Loss) เกินเพดานผลขาดทุนสูงสุด (Stop Loss Limit) ของธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า
5. ธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดรายประเภทธุรกรรม (Market Derivatives by Products)

ความเสี่ยงด้านตลาด

6. ธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดรายสัญญา (Market Derivatives by Transactions)

7. ธุรกรรมอนุพันธ์ด้านเครดิต (Credit Derivatives)

8. ธุรกรรมอนุพันธ์เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง (Structured Products)

9. เป้าหมายและกำไรขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงของธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า แบ่งตามโต๊ะ (PnL by Desk)

10. Credit Valuation Adjustment (CVA) ของธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงิน

ข้อมูลความเสี่ยงด้านตลาด (2/12)

1. VaR (Trading Book)

วัตถุประสงค์: เพื่อติดตามความเสี่ยงด้านตลาดของธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าที่ ธพ. ใช้ในการบริหารความเสี่ยงภายใน ธพ.

ค่า VaR Limit และค่า Actual VaR

แบ่งตามประเภทของ risk factors

ตารางที่ 1 ข้อมูล VaR ของฐานะในบัญชีเพื่อก[illegible]า แบ่งตามประเภทของ Risk Factor

Data Set Date	2019-04-05
Calculation Date	2019-04-01
FI CODE	0XX

Unit: THB

	Reporting Group	Value Type	Assumption			Risk Factor Type					
			Approach	Holding Period (Days)	Confidence Level (%)	Aggregate	FX	IR	Commodity	Equity	Others
Trading VaR		Limit									
		Actual									

FI reporting group

1. 116002: ชุดรวมทุกสำนักงาน
2. 116003: ชุดรวมทุกสำนักงานในประเทศ
3. 116005: ชุดรวมทุกสำนักงานในต่างประเทศ

กรอกตาม assumption ที่ใช้ในการคำนวณ ได้แก่

1. Approach ได้แก่ 1) Variance Covariance 2) Historical Simulation และ 3) Monte Carlo Simulation
2. Holding Period (Days) เช่น 1
3. Confidence Level (%) เช่น 99

ข้อมูลความเสี่ยงด้านตลาด (3/12)

2. Greeks (Trading Book)

วัตถุประสงค์: เพื่อติดตามและวิเคราะห์ความเสี่ยง (การเปลี่ยนแปลงของราคา) ของธุรกรรมเพื่อค้าที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของตัวแปรด้านตลาด

ตารางที่ 2 Greek ของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

Data Set Date	2019-
Calculation Date	2019-
FI CODE	

ค่า Greek Limit และค่า Actual Greek

ค่า Delta ของ IR Products ให้รายงานในชุดข้อมูล IR PV01

Unit: THB

Reporting Group	Greek Type	Value Type	FX						IR	Commodity	Equity	Others
			USD	EUR	JPY	CNY	...	Total				
	Delta	Limit										
		Actual										
	Vega	Limit										
		Actual										
	Gamma	Limit										
		Actual										

แบ่งตาม Greek Type ได้แก่ Delta, Vega, Gamma

แบ่งตามประเภท risk factors ได้แก่ Aggregate, FX แยกรายสกุลเงิน, Interest Rate, Commodity, Equity, Others

ข้อมูลความเสี่ยงด้านตลาด (4/12)

3. IR PV01 (Trading Book)

วัตถุประสงค์: เพื่อติดตามและวิเคราะห์ความเสี่ยงของ Interest Rate Products ในบัญชีเพื่อค้า เช่น Bond และ Interest Rate Derivatives ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ตารางที่ 3 ข้อมูล PV01 ของความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของฐานะในบัญชีเพื่อค้า แบ่งตามสกุลเงิน และระยะเวลา (Tenor)

Data Set Date	2019-04-05
Calculation Date	2019-04-01
FI CODE	0XX

แบ่งตาม product group ได้แก่ Derivatives และ Fixed Income

Unit: THB

Reporting Group	Currency	Product Group	IR Curve	Value Type	Tenor																			
					O/N	1W	1M	2M	3M	6M	9M	1Y	2Y	3Y	4Y	5Y	7Y	10Y	15Y	20Y	25Y	30Y	30Y+	Total
	THB	Derivative	THBFIX	Limit																				
			USDTHB CCS Basis	Limit																				
			THB3m6m Basis	Limit																				
			THB1m6m Basis	Limit																				
			...	Limit																				
			THBFIX	Actual																				
			USDTHB CCS Basis	Actual																				
			THB3m6m Basis	Actual																				
			THB1m6m Basis	Actual																				
			...	Actual																				
		Fixed Income	Government Bond	Limit																				
			Corporate Bond	Limit																				
			...	Limit																				
			Government Bond	Actual																				
			Corporate Bond	Actual																				
			...	Actual																				

แบ่งตาม Currency แยกรายสกุลเงิน

IR Curve

แบ่งตาม Tenor ที่ระบบ ธพ. ใช้ในการคำนวณ IR PV01 Limit

ข้อมูลความเสี่ยงด้านตลาด (5/12)

4. Number of Breaching Stop Loss Limit (Trading Book)

วัตถุประสงค์: เพื่อติดตามผลขาดทุนสูงสุด และผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงของธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า

ตารางที่ 4 ข้อมูลจำนวนครั้งที่ผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจริง (Actual Loss) เกินเพดานผลขาดทุนสูงสุด (Stop Loss Limit) ของธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า

Data Set Date	2019-03-31
FI CODE	0XX

Unit: Times

		Number of Breaching Stop Loss Limit
Stop Loss	Reporting Group	

FI reporting group

1. 116002: ชุดรวมทุกสำนักงาน
2. 116003: ชุดรวมทุกสำนักงานในประเทศ
3. 116005: ชุดรวมทุกสำนักงานในต่างประเทศ

จำนวนครั้งที่ ธพ. Breach Stop Loss Limit

ข้อมูลความเสี่ยงด้านตลาด (6/12)

5. อนุพันธ์ด้านตลาดรายประเภทธุรกรรม (Market Derivatives)

วัตถุประสงค์: เพื่อติดตามปริมาณธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดรายประเภทธุรกรรม (Market Derivatives)

อ้างอิง ประกาศ ธปท. ที่ สนส. 13/2558 เรื่อง หลักเกณฑ์การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาด (Market Derivatives) - เอกสารแนบ 6

ตารางที่ 5 ข้อมูลธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดรายประเภทธุรกรรม (Market derivatives by products)

Period	2019-03-31
FI Code	0XX

- ในกรณีที่ธุรกรรมสิ้นสุดในเดือนนั้น ให้รายงานยอด Realised PnL ในเดือนดังกล่าว และรายงานยอด Notional Amount เป็น 0
- ในกรณีที่ธุรกรรมยังไม่สิ้นสุดในเดือนนั้น แต่มีการทยอย Settle บางส่วน ให้รายงานยอด Realised PnL ในเดือนดังกล่าว และรายงานยอด Notional Amount คงเหลือ

Unit : THB

Group of product	Reporting Group	Derivatives	1. อัตราดอกเบี้ย			2. อัตราแลกเปลี่ยน			3. ราคาตราสารหนี้			4. ราคาตราสารทุน			5. ราคาสินค้าโภคภัณฑ์									6. ดัชนีทางการเงิน		
															โลหะมีค่า (ยกเว้นทองคำ)			ทองคำ			อื่นๆ					
			NA	MTM	Realised PnL	NA	MTM	Realised PnL	NA	MTM	Realised PnL	NA	MTM	Realised PnL	NA	MTM	Realised PnL	NA	MTM	Realised PnL	NA	MTM	Realised PnL	NA	MTM	Realised PnL
1		ธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดขั้นพื้นฐาน																								
		1.1 Futures																								
		1.2 Forwards																								
		1.3 Swaps																								
		1.4 Options																								
2		ธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดที่ ธปท. อนุญาตเพิ่มเติม																								
		2.1 Barrier derivatives																								
		2.2 Average derivatives																								
		2.3 Option derivatives																								
		2.4 FX pro-rata และ flexible derivatives																								
		2.5 Forward-start derivatives																								
		2.6 อื่นๆ																								

FI reporting group

(1) 116002: ชุดรวมทุกสำนักงาน/ (2)116003: ชุดรวมทุกสำนักงานในประเทศ/ (3) 116005: ชุดรวมทุกสำนักงานในต่างประเทศ

ข้อมูลความเสี่ยงด้านตลาด (7/12)

6. อนุพันธ์ด้านตลาดรายสัญญา (Market Derivatives)

วัตถุประสงค์: เพื่อติดตามปริมาณธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดรายสัญญา (Market Derivatives)

อ้างอิง ประกาศ ธปท. ที่ สนส. 13/2558 เรื่อง หลักเกณฑ์การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาด (Market Derivatives) - เอกสารแนบ 6

ตารางที่ 6 ข้อมูลธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดรายสัญญา (Market derivatives by transactions)

Period	2019-03-31
FI Code	0XX

ใช้หลักการเดียวกับ ตารางที่ 5

Unit : THB

Reporting Group	Ref. No.	New Product	Transaction date			Name of product	Group of product	Counterparty		Notional amount			Reference variables		Payout	Derivative component	Type of delivery	Purpose	Effective notional amount	Mark-to-market	Realised PnL	Gain or loss	หนังสือให้ความเห็นชอบ	Notes
			Trade date	Value date	Maturity			Type	Name	Outstanding		Baht equivalent	Variables	Details										
										Currency	Amount													
		Total outstanding										0.00							0.00	0.00	0.00	0.00		

FI reporting group

(1) 116003: ชุดรวมทุกสำนักงานในประเทศ/ (2) 116005: ชุดรวมทุกสำนักงานในต่างประเทศ

ข้อมูลความเสี่ยงด้านตลาด (8/12)

ธนาคารแห่งประเทศไทย

7. อนุพันธ์ด้านเครดิต (Credit Derivatives)

วัตถุประสงค์: เพื่อติดตามปริมาณธุรกรรมด้านเครดิต (Credit Derivatives)

อ้างอิง ประกาศ ธปท. ที่ สนส. 14/2558 เรื่อง หลักเกณฑ์การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านเครดิต (Credit Derivatives) - เอกสารแนบ 4

ตารางที่ 7 ข้อมูลธุรกรรมอนุพันธ์ด้านเครดิต (Credit derivatives)

Period	2019-03-31
FI Code	0XX

ใช้หลักการเดียวกับ ตารางที่ 5

Unit: THB

Reporting Group	Ref. No.	New product	Transaction date			Type of product	Counterparty		Notional amount			Reference obligations			Underlying obligations			Derivatives	Purpose	Effective notional amount	Mark-to-market	Realised PnL	Gain or loss	Protection buyer or seller	Rating	Type of delivery	หนังสือให้ความเห็นชอบ	Notes
			Trade date	Value date	Maturity		Type	Name	Outstanding		Baht equivalent	Name / Series	Maturity	Currency	Name / Series	Maturity	Currency											
									Currency	Amount																		
		Total outstanding									0.00									0.00	0.00	0.00	0.00					

FI reporting group

(1) 116003: ชุดรวมทุกสำนักงานในประเทศ/ (2) 116005: ชุดรวมทุกสำนักงานในต่างประเทศ

ข้อมูลความเสี่ยงด้านตลาด (9/12)

๗๕ (๒๔๘๕-๒๕๖๐) ธนาคารแห่งประเทศไทย

8. ธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง (Structure Products)

วัตถุประสงค์: เพื่อติดตามปริมาณธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง (Structure Products)

อ้างอิง ประกาศ ธปท. ที่ สนส. 15/2558 เรื่อง หลักเกณฑ์การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง (Structure Products) - เอกสารแนบ 5

ตารางที่ 8 ข้อมูลธุรกรรมอนุพันธ์เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง (Structured products)

Period	2019-03-31
FI Code	0XX

ใช้หลักการเดียวกับตารางที่ 5

Unit : THB

Reporting Group	Ref. No.	New product	Transaction date			Name of product	Type of product	Counterparty		Borrower or lender	Notional amount			Reference variables		Payout	Delivery	Purpose	Embedded derivatives				Gain or loss	Principal protection (%)	หนังสือให้ความเห็นชอบ	Notes
			Trade date	Value date	Maturity			Type	Name		Outstanding		Baht equivalent	Variables	Details				Derivative components	Effective notional amount	Mark-to-market	Realised PnL				
											Currency	Amount														
		Total outstanding											0.00							0.00	0.00	0.00	0.00			

FI reporting group

(1) 116003: ชุดรวมทุกสำนักงานในประเทศ/ (2) 116005: ชุดรวมทุกสำนักงานในต่างประเทศ

ข้อมูลความเสี่ยงด้านตลาด (10/12)

9. Profit and Loss by Desk

วัตถุประสงค์: เพื่อติดตามเป้าหมายและกำไร/ขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงของธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า

แบ่งตามประเภทการรับรู้กำไรขาดทุน ได้แก่ MTM และ Realised PnL

ตารางที่ 9 ข้อมูลเป้าหมายและกำไรขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงของธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า แบ่งตามโต๊ะ (PnL by Desk)

Period	2019-03-31
FI Code	0XX

Unit: THB

Reporting Group	PnL Type	Desk			MTM	Realised PnL
		Desk Type	Desk Name	Customer Type		
	Annual Target Profit	Sale	....			
		Sale	....			
		Sale	....			
		Total Sale				
		Trading	....			
		Trading	....			
		Total Trading				
	Monthly Actual PnL	Sale	....			
		Sale	....			
		Sale	....			
		Total Sale				
		Trading	....			
		Trading	....			
		Total Trading				

แบ่งตามประเภทกำไรขาดทุน ได้แก่

1. เป้าหมายกำไรขาดทุนประจำปี (Annual Target Profit)
2. กำไรขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงของเดือนที่รายงาน (Monthly Actual PnL)

1. แบ่งตามรายโต๊ะ sale desk และ trading desk
2. กรอกชื่อโต๊ะ sale desk และ trading desk ที่ใช้เรียกเป็นการภายในของ ธพ. (ENG)
3. แบ่งตามประเภทของลูกค้า ได้แก่ Bank, Non-Bank และ All

ข้อมูลความเสี่ยงด้านตลาด (11/12)

10. Credit Valuation Adjustment (CVA)

วัตถุประสงค์: เพื่อติดตามมูลค่า Credit Valuation Adjustment (CVA) ทางบัญชี ณ สิ้นเดือน ของธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงินคงค้าง

ตารางที่ 10 ข้อมูล Credit Valuation Adjustment (CVA) ของธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงิน

Data Set Date	**2019-03-31**	
FI Code	**0XX**	Unit: THB

Reporting Group	**Counterparty Type**	**CVA Value**
	Sovereign	
	Bank	
	Corporate	
	Retail	
	Others	

FI reporting group

1.116002: ชุดรวมทุกสำนักงาน

2.116003: ชุดรวมทุกสำนักงานในประเทศ

3.116005: ชุดรวมทุกสำนักงานในต่างประเทศ

แบ่งตามประเภทของคู่สัญญา ซึ่งมีความหมายตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 16/2555 เรื่อง หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Internal Ratings-Based Approach (วิธี IRB)

ข้อมูลความเสี่ยงด้านตลาด (12/12)

ขอความร่วมมือให้ ธพ. ส่งชื่อ IR Curve ทั้งหมดที่ ธพ. ใช้ในการคำนวณค่า PV01 พร้อมคำอธิบาย รวมถึงประเภทผลิตภัณฑ์ที่ใช้ IR Curve ดังกล่าวในการคำนวณค่า PV01 มาให้ ธปท. โดย ธปท. จะรวบรวม IR Curve ที่มีทั้งหมดของระบบ ธพ. เพื่อความสะดวกในการกรอกข้อมูลของ ธพ. ภายในวันที่ 19 ต.ค. 61

ขอให้ส่งข้อมูลข้างต้นมาที่

1. คุณดวงพร เลิศสมผล Email: DuangpoL@bot.or.th
2. คุณอัญมณี กาญจนสุทธิแสง Email: AunyamaK@bot.or.th

ลำดับที่	ชื่อ IR Curve	คำอธิบาย	ผลิตภัณฑ์
1	THBFIX	IR Curve ของอัตราดอกเบี้ยเงินบาท THBFIX ที่ implied จากธุรกรรม USD/THB FX Swap	USD/THB FX Swap, THB IRS
2	THB3m6m Basis	IR Curve ของธุรกรรม Basis Swap ที่คู่สัญญาตกลงกันว่าจะแลกเปลี่ยนกระแสเงินสด โดยอ้างอิงดอกเบี้ยลอยตัว ระหว่าง 3MTHBFIX กับ 6MTHBFIX	THB Basis Swap
3	…	….	…

สรุปการรายงานข้อมูลการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ALM (1/2)

ชุดข้อมูล	ความถี่ข้อมูล (Data Granularity)	ความถี่การส่งข้อมูล	ธพ.	ธย.	Subsi	สาขา ธพ. ตปท.	บง.	บค.	SFI	ความถี่การส่งข้อมูล
1. NSFR	ไตรมาส	ทุกสิ้นไตรมาส	Y	Y	Y	Y	-	-	-	ทุก 21 วันนับจากวันสิ้นไตรมาส (เริ่มรายงานข้อมูลไตรมาสที่ 1/2562)
2. เป้าหมายทางการเงิน	รายปี	ทุกพฤศจิกายนของปี/เปลี่ยนแปลง	Y	Y	Y	Y	Y	Y	-	ทุกพฤศจิกายนของปี และ/หรือมีการเปลี่ยนแปลง (เริ่มรายงานข้อมูลงวดแรก ปี 2562)
3. การออกผลิตภัณฑ์ใหม่	รายเดือน	ทุกสิ้นเดือน	Y	Y	Y	Y	Y	Y	-	ภายใน 21 วัน นับจากวันสิ้นเดือนที่รายงาน (เริ่มรายงานข้อมูลงวดแรกเดือนมีนาคม 2562)
4. วงเงินที่ได้รับจากคู่ค้า	รายเดือน	ทุกสิ้นเดือน	Y	Y	Y	Y	Y	Y	-	
5. Risk Limit และ Trigger	รายเดือน	ทุกสิ้นเดือน	Y	Y	Y	Y	Y	Y	-	

สรุปการรายงานข้อมูลความเสี่ยงตลาด (2/2)

ชุดข้อมูล	ความถี่ข้อมูล (Data Granularity)	ความถี่การส่งข้อมูล	ธพ.	ธย.	Subsi	สาขา ธพ. ตปท.	บง.	บค.	SFI	ความถี่การส่งข้อมูล
1. VaR	รายวัน	ทุกสัปดาห์	Y	-	Y	Y	-	-	-	ภายใน 3 วันทำการนับจากวันสิ้นสัปดาห์ (เริ่มรายงานข้อมูลงวดแรก 1 เมษายน 2562)
2. Greek	รายวัน	ทุกสัปดาห์	Y	-	Y	Y	-	-	-	
3. IR PV01	รายวัน	ทุกสัปดาห์	Y	-	Y	Y	-	-	-	
4. Stop Loss Limit Breaching	รายเดือน	ทุกสิ้นเดือน	Y	-	Y	Y	-	-	-	ภายใน 21 วัน นับจากวันสิ้นเดือนที่รายงาน (เริ่มรายงานข้อมูลงวดแรกเดือนมีนาคม 2562)
5. Market derivatives by products	รายเดือน	ทุกสิ้นเดือน	Y	-	Y	Y	-	-	-	
6. Market derivatives by transactions	รายเดือน	ทุกสิ้นเดือน	Y	-	Y	Y	-	-	-	
7. Credit derivatives	รายเดือน	ทุกสิ้นเดือน	Y	-	Y	Y	-	-	-	
8. Structured products	รายเดือน	ทุกสิ้นเดือน	Y	-	Y	Y	-	-	-	
9. PnL by Desk	รายเดือน	ทุกสิ้นเดือน	Y	-	Y	Y	-	-	-	
10. Credit Valuation Adjustment	รายเดือน	ทุกสิ้นเดือน	Y	-	Y	Y	-	-	-	

การปรับปรุงชุดข้อมูล

1. การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALM)

2. ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

3. ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

หลักคิดการปรับปรุงข้อมูลด้านสินเชื่อ

- ครอบคลุมทุกประเภทผลิตภัณฑ์
- ครอบคลุมทุกสัญญา
- ยกเลิกชุดข้อมูลที่ซ้ำซ้อน และชุดข้อมูลภาพรวม

ภาพรวมข้อมูลด้านเครดิต (1/6)

	รายสัญญา	ภาพรวมเครดิต	ภาพรวมธุรกรรม
เพื่อธุรกิจ	LAR, SMD, SMP, CAR, ดอกเบี้ย, ที่อยู่อาศัย, หลักประกันในการขอความช่วยเหลือด้านสภาพคล่อง	LPS, LMS, CCS, TCS, LSB, LOS, TDR	ARS, AMS, BSM
เพื่อรายย่อย	LAR, CAR, ดอกเบี้ย, ที่อยู่อาศัย, หลักประกันในการขอความช่วยเหลือด้านสภาพคล่อง	LPS, LMS, CCS, Nano, PLR	

ภาพรวมข้อมูลด้านเครดิต (2/6)

	รายสัญญา	ภาพรวมเครดิต	ภาพรวมธุรกรรม
เพื่อธุรกิจ	วงเงินให้สินเชื่อ ภาระผูกพัน และ อนุพันธ์	ข้อมูลสัญญา	ARS AMS BSM
เพื่อรายย่อย	ข้อมูล หลักประกัน	ข้อมูล การเปลี่ยนแปลง รายงวด	

ภาพรวมข้อมูลด้านเครดิต (3/6)

ข้อมูลสัญญา

ข้อมูลพื้นฐาน
- Contract Date
- Effective Date
- Maturity Date
- Arrangement Number
- Loan Type
- etc.

ข้อมูลบุคคล / นิติบุคคล
- Lender Detail
- Borrower Detail
- Risk and Reward

ข้อมูลจำนวนเงิน
- จำนวนเงินให้กู้
- อัตราดอกเบี้ย
- การจ่ายคืนเงินต้น

ข้อมูลโครงการ
- Project Name
- Project Cost
- Project Type
- etc.

ข้อมูลอื่น ๆ
- Syndacate / Club Loan
- etc.

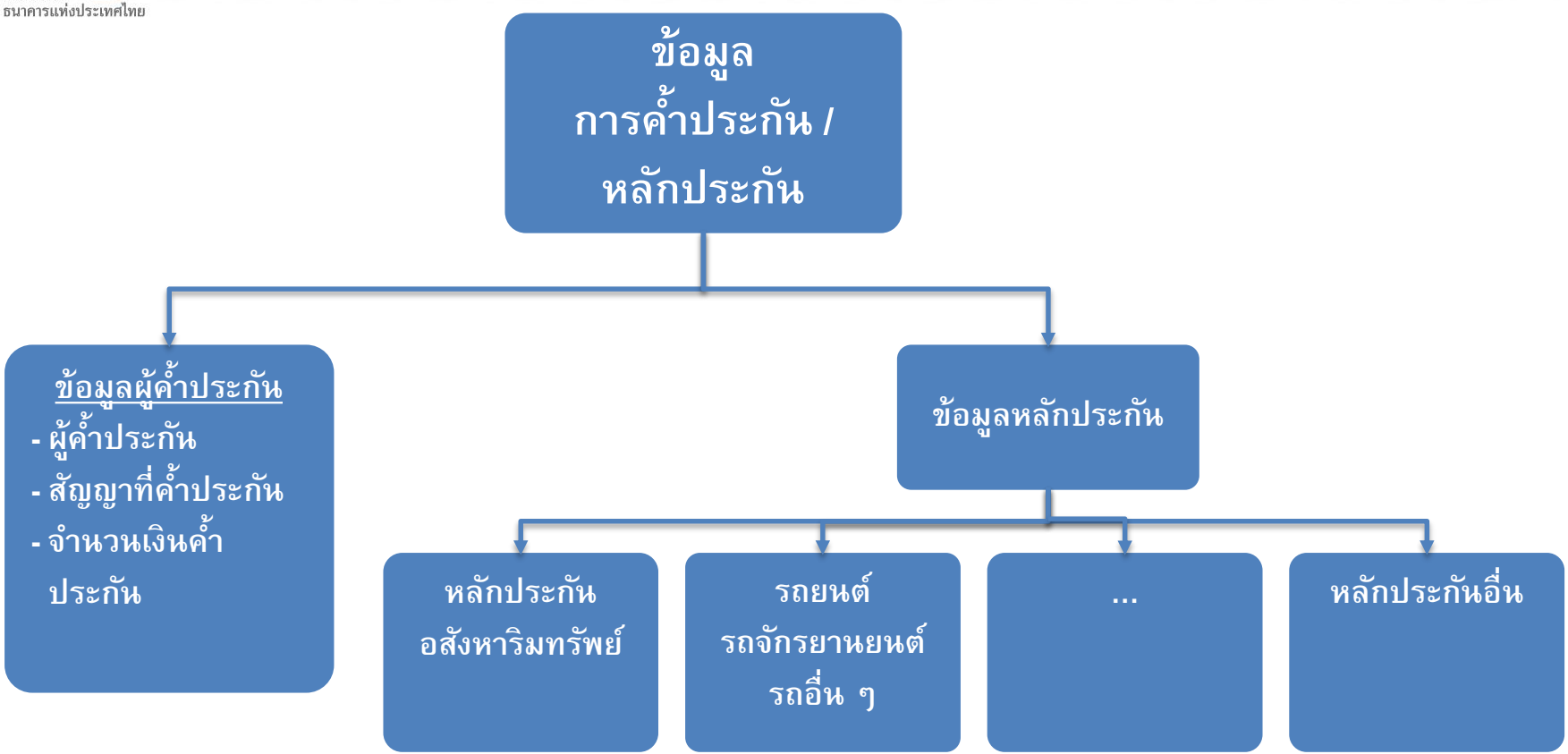
ภาพรวมข้อมูลด้านเครดิต (4/6)

การเปลี่ยนแปลงรายเดือน

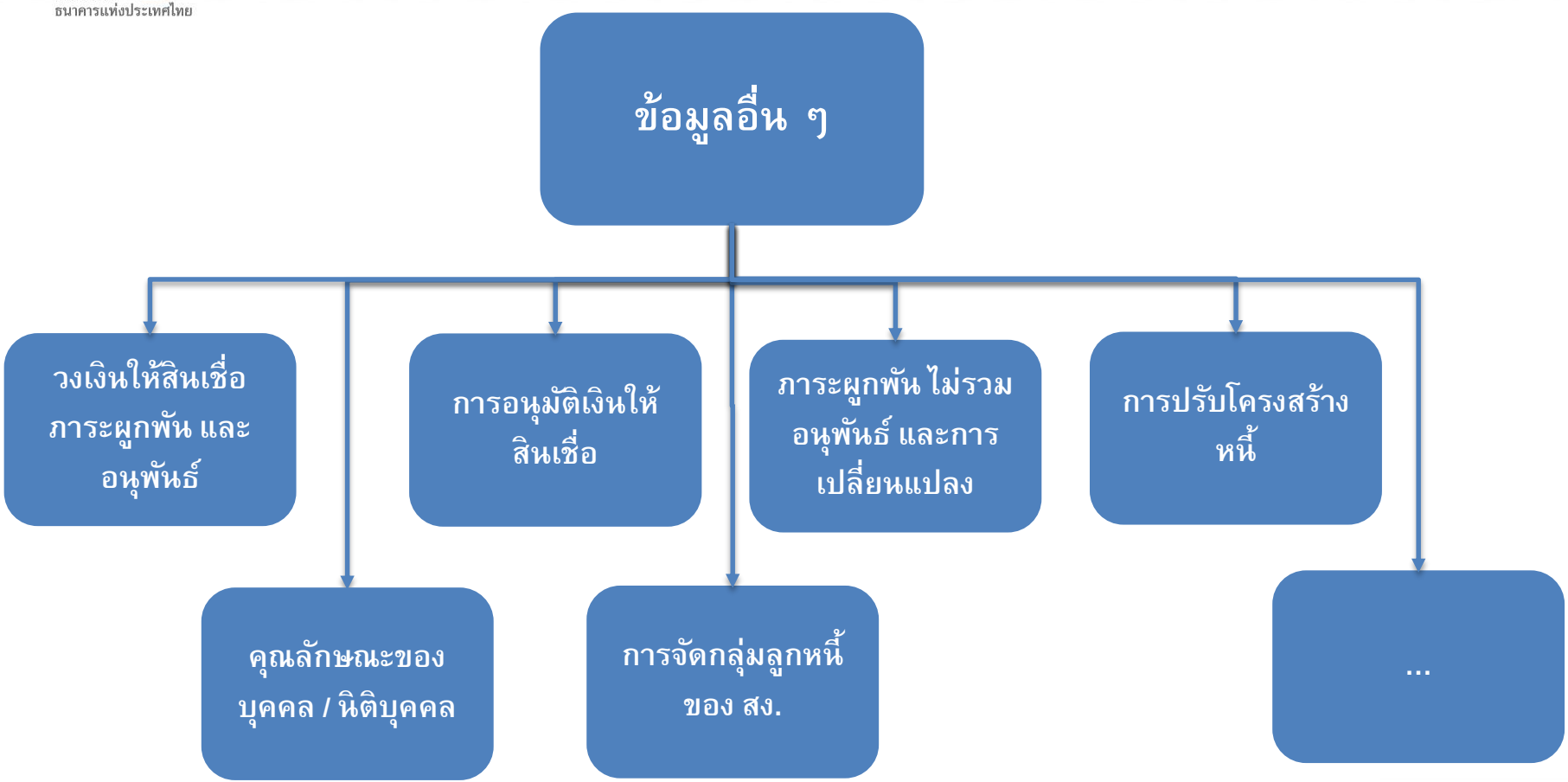
- Movement Type
- Outstanding
- ข้อมูลการจ่ายดอกเบี้ย

การจัดชั้นกันสำรอง

ภาพรวมข้อมูลด้านเครดิต (5/6)



ภาพรวมข้อมูลด้านเครดิต (6/6)



ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

1. การอนุมัติเงินให้สินเชื่อ
2. วงเงินให้สินเชื่อ ภาระผูกพัน และอนุพันธ์ (Credit Line)
3. สัญญาเงินให้สินเชื่อ
4. การเปลี่ยนแปลงเงินให้สินเชื่อ
5. ผู้ค้ำประกัน รายบุคคล/นิติบุคคล
6. รายละเอียดหลักประกัน : อสังหาริมทรัพย์

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

7. รายละเอียดรถยนต์ รถจักรยานยนต์ รถอื่น

8. หลักประกันอื่น (ยกเว้น อสังหาริมทรัพย์ และรถ)

9. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ รายสัญญา

10. คุณลักษณะของบุคคล / นิติบุคคล

11. ขนาดธุรกิจ (Business Size) ตามคำนิยามของ สง.

12. การจัดกลุ่มลูกหนี้ของ สง.

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

13. ภาระผูกพัน ไม่รวมอนุพันธ์

14. การเปลี่ยนแปลงภาระผูกพัน ไม่รวมอนุพันธ์

กรอบเวลาดำเนินการ

วันที่	กิจกรรม
10 ต.ค. 61	ธปท. รับฟังความเห็นต่อการปรับปรุงชุดข้อมูลเพื่อการกำกับตรวจสอบแบบต่อเนื่อง
พ.ย. 61	ธปท. เผยแพร่เอกสาร & โครงสร้างชุดข้อมูล Data Set Document, Classification, Manual และ Schema สำหรับชุดข้อมูลการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALM) และชุดข้อมูลความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)
ม.ค. 62	ธปท. ชี้แจงการปรับปรุงชุดข้อมูลเพื่อการกำกับตรวจสอบแบบต่อเนื่อง ชุดข้อมูลความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)
เม.ย. 62	สง. เริ่มส่งชุดข้อมูลการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALM) และชุดข้อมูลความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)
ม.ค. 63	สง. เริ่มส่งชุดข้อมูลความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

สง. ดำเนินการ

วันที่	กิจกรรม
19 ต.ค. 61	1. ส่งชื่อ IR Curve ส่งข้อมูลมาที่ 1. คุณดวงพร เลิศสมผล Email: DuangpoL@bot.or.th 2. คุณอัญมณี กาญจนสุทธิแสง Email: AunyamaK@bot.or.th 2. ส่งความเห็นต่อชุดข้อมูลการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALM) และชุดข้อมูลความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ส่งความเห็นมาที่ Email: FIFM_Processing@bot.or.th
26 ต.ค. 61	ส่งความเห็นชุดข้อมูลความเสี่ยงด้านเครดิต มาที่ Email: FIFM_Processing@bot.or.th
31 ต.ค. 61	ส่งรายชื่อผู้แทน สง. (10 ท่าน) ร่วม Workshop กับ ธปท. เพื่อจัดทำรายละเอียดชุดข้อมูลความเสี่ยงด้านเครดิต
พ.ย. – ธ.ค. 61	Workshop ระหว่าง ธปท. กับ ผู้แทน สง. (8 ครั้ง) เพื่อสรุปการปรับปรุงชุดข้อมูลความเสี่ยงด้านเครดิต

รายชื่อผู้ประสานงาน

ข้อมูล		ผู้ประสานงาน	ช่องทางการติดต่อ	
การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน	NSFR	จิดาภา รอดผล	0-2283-5307	JidapaR@bot.or.th
		ณิชกานต์ เบญจศิริ	0-2283-5302	NichakaB@bot.or.th
	อื่น ๆ	วัลยา ศรีวัฒนา	0-2283-6159	WalayaS@bot.or.th
		อัษฎาพร มัจฉวานิช	0-2283-6426	AussdapM@bot.or.th
ความเสี่ยงด้านตลาด		อัครเดช ใช้ศรีทอง	0-2356-7015	AkkharCh@bot.or.th
ความเสี่ยงด้านเครดิต		มาโนช โมฬี	0-2283-6487	ManochM@bot.or.th
		ประทับใจ นิลออ	0-2356-7643	PratabjN@bot.or.th
อื่น ๆ		วันชัย ธนากรกิจกุล	0-2283-5633	WanchaiT@bot.or.th
		อริศรา ธัญญธาดา	0-2283-5196	ArisaraT@bot.or.th

Q & A