ธนาคารแห่งประเทศไทย

28 มกราคม 2557

เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคาร*

ที่ ฝนส. (02) ว. 4 /2557 เรื่อง นำส่งแบบรายงานการกำกับแบบรวมกลุ่มที่แก้ไขเพิ่มเติมในส่วนของการปรับปรุงแบบรายงานการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ออกหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (ฉบับที่ 2) เพื่อปรับปรุงแนวทางการดำรงเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ Basel III ด้านเงินกองทุน ซึ่งครอบคลุมการปรับปรุงแนวทางการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาดสำหรับเงินลงทุนในตราสารทุน หรือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น (Warrant) ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน รวมถึงบริษัทที่ประกอบธุรกิจอื่น ๆ ที่อยู่ในบัญชีเพื่อการค้านั้น

เนื่องจากแบบรายงานการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ ตามที่กำหนดไว้ในหนังสือเวียน ที่ ฝนส. (23) ว. 76/2553 เรื่อง นำส่งแบบรายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม ลงวันที่ 27 กรกฎาคม 2553 ยังไม่รองรับแนวทางการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาดที่ได้ปรับปรุงตามที่กล่าวข้างต้น ดังนั้น ธปท. จึงขอปรับปรุงแบบรายงานดังกล่าวซึ่งอยู่ในรูปแบบของ Excel file และไม่แตกต่างจากแบบรายงานการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับธนาคารพาณิชย์ (Solo basis) ดังนี้

1) ปรับปรุงหน้าสรุปของแบบรายงานการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ และ

2) เพิ่มตารางที่ 3.1 เพื่อให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์รายงานมูลค่าเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงจากเงินลงทุนในบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน และบริษัทที่ประกอบธุรกิจอื่น ๆ

ทั้งนี้ ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์รายงานข้อมูลเป็นรายไตรมาสเหมือนเดิม โดยอ้างอิงแนวทางการรายงานที่ส่งมาพร้อมกับหนังสือเวียนฉบับนี้ โดยเริ่มตั้งแต่การรายงานข้อมูลงวดสิ้นเดือนมีนาคม 2557 เป็นต้นไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

(นายสมบูรณ์ จิตเป็นธม)
ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายความเสี่ยง
ผู้ว่าการแทน

สิ่งที่ส่งมาด้วย 1. สรุปประเด็นการปรับปรุงแบบรายงานการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินเพื่อรองรับหลักเกณฑ์ Basel III
2. แบบรายงานการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดเฉพาะส่วนที่ปรับปรุง

ฝ่ายนโยบายความเสี่ยง
โทรศัพท์ 0-2283-6938, 0-2283-5867, 0-2283-5839

ฝนสว90-กก00001-25570128

หมายเหตุ [ ] ธนาคารจะจัดให้มีการประชุมชี้แจง
[✓] ไม่มีการจัดประชุมชี้แจง

กก000	วันที่ 28 ม.ค. 2557

*ไม่รวมสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

<u>สรุปประเด็นการปรับปรุงแบบรายงานการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินเพื่อรองรับหลักเกณฑ์ Basel III</u>

1. แบบรายงานการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด

ธปท. ได้ปรับปรุงแบบรายงานการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด(หน้าสรุป) โดยเพิ่มข้อ 2.3 และ 2.4 ให้แสดงมูลค่าเงินกองทุนสำหรับฐานะที่เข้าข่ายต้องคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาดโดยใช้น้ำหนักความเสี่ยงที่กำหนดตามหลักเกณฑ์ Basel III ด้านเงินกองทุน ซึ่งฐานะดังกล่าวอาจอยู่ในรูปของตราสารทุนหรือ Equity Option[1] ดังนี้

ประเด็นการแก้ไข	คอลัมน์	แนวทางการรายงาน
<u>เพิ่ม</u> ข้อ 2.3 เงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงจากเงินลงทุนในบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุนที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้นซึ่งอยู่ในบัญชีเพื่อการค้า	A	กำหนดให้มีมูลค่าเท่ากับผลรวมของเงินลงทุนในบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุนทั้งที่อยู่ในรูปของตราสารทุนและ Equity Option ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินรายงานในตารางที่ 3.1 คอลัมน์ E
<u>เพิ่ม</u> ข้อ 2.4 เงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงจากเงินลงทุนในบริษัทที่ประกอบธุรกิจอื่น ๆ ที่ไม่ใช่ธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุนที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้นซึ่งอยู่ในบัญชีเพื่อการค้า	A	กำหนดให้มีมูลค่าเท่ากับผลรวมของเงินลงทุนในบริษัทที่ทำธุรกิจอื่น ๆ ทั้งที่อยู่ในรูปของตราสารทุนและ Equity Option ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินรายงานในตารางที่ 3.1 คอลัมน์ F

2. ตารางที่ 3.1 ตารางสรุปเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงจากเงินลงทุนในบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุนที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น และเงินลงทุนในบริษัทที่ประกอบธุรกิจอื่น ๆ ที่ไม่ใช่ธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุนที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้นซึ่งอยู่ในบัญชีเพื่อการค้า

ธปท. ได้เพิ่มตารางที่ 3.1 เพื่อรองรับการรายงานมูลค่าเงินกองทุนสำหรับฐานะที่เข้าข่ายต้องคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาดโดยใช้น้ำหนักความเสี่ยงที่กำหนดตามหลักเกณฑ์Basel III ด้านเงินกองทุน ซึ่งฐานะดังกล่าวอาจอยู่ในรูปของตราสารทุน หรือ Equity Option และกลุ่มธุรกิจทางการเงินอาจเลือกใช้วิธีมาตรฐานหรือวิธีแบบจำลองในการคำนวณ โดยมูลค่าที่รายงานในตารางนี้จะต้องไม่รวมอยู่ในตารางสรุปเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนตามวิธีมาตรฐาน (ตารางที่ 3) ดังนี้

[1] เงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น (Warrant) ที่อยู่ในบัญชีเพื่อการค้าจัดเป็น Equity Option ภายใต้ประกาศ ธปท. ที่ สนส. 94/2551 เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดและการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดของ สง.

ประเด็นการแก้ไข	คอลัมน์	แนวทางการรายงาน
<u>เพิ่ม</u> เงินลงทุนในธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน	A , C	ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินรายงานมูลค่าเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงจากเงินลงทุนในบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุนที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้นซึ่งอยู่ในบัญชีเพื่อการค้าที่คำนวณโดยใช้น้ำหนักเงินกองทุนตั้งแต่ร้อยละ 20 (เทียบเท่าน้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 250) ขึ้นไป ตามแต่ละกรณี ดังนี้ <u>1. กรณีเป็นตราสารทุนและอนุพันธ์ทางการเงินที่อ้างอิงราคาตราสารทุน ยกเว้น Equity Option ที่ไม่ได้ใช้วิธีแบบจำลอง</u> ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินรายงานมูลค่าเงินกองทุนในแถว “ตราสารทุน” โดย - รายงานในคอลัมน์ A หากกลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้วิธีมาตรฐานสำหรับตราสารทุน - รายงานในคอลัมน์ C หากกลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้วิธีแบบจำลองสำหรับตราสารทุน(รวมถึง Equity Option) <u>2. กรณีเป็น Equity Option ที่ไม่ได้ใช้วิธีแบบจำลอง</u> ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินรายงานมูลค่าเงินกองทุนในแถว “Equity Option” โดยรายงานในคอลัมน์ A ทั้งกรณีที่ใช้วิธี Simplified Method, Delta Plus Method, และ Contingent Loss Method สำหรับ Equity Option
<u>เพิ่ม</u> เงินลงทุนในธุรกิจอื่น ๆ	B , D	ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินรายงานมูลค่าเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงจากเงินลงทุนในบริษัทที่ประกอบธุรกิจอื่น ๆ ที่ไม่ใช่ธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุนที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้นซึ่งอยู่ในบัญชีเพื่อการค้า ที่คำนวณโดยใช้น้ำหนักเงินกองทุนร้อยละ 94.1 (เทียบเท่าน้ำหนักความเสี่ยงร้อยละของ 100 หารด้วยร้อยละ 8.5) ตามแต่ละกรณี ดังนี้

		<u>1. กรณีเป็นตราสารทุนและอนุพันธ์ทางการเงินที่อ้างอิงราคาตราสารทุน ยกเว้น Equity Option ที่ไม่ได้ใช้วิธีแบบจำลอง</u> ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินรายงานมูลค่าเงินกองทุนในแถว “ตราสารทุน” โดย - รายงานในคอลัมน์ B หากกลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้วิธีมาตรฐานสำหรับตราสารทุน - รายงานในคอลัมน์ D หากกลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้วิธีแบบจำลองสำหรับตราสารทุน(รวมถึง Equity Option) <u>2. กรณีเป็น Equity Option ที่ไม่ได้ใช้วิธีแบบจำลอง</u> ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินรายงานมูลค่าเงินกองทุนในแถว “Equity Option” โดยรายงานในคอลัมน์ B ทั้งกรณีที่ใช้วิธี Simplified Method, Delta Plus Method, และ Contingent Loss Method สำหรับ Equity Option

กลุ่มธนาคาร.....

แบบรายงานการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด กลุ่ม Solo/Full Consolidation

ณ สิ้นเดือน.....

หน่วย: บาท

วิธีมาตรฐาน	(A)	
1. เงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย		
1.1 เงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงประเภท Specific Risk (จากตารางที่ 1)	0.00	1.1
1.2 เงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงประเภท General Market Risk (จากตารางที่ 2)	0.00	1.2
1.3 เงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงของ Interest Rate Option ตามวิธี Simplified Method (จากตารางที่ 7)	0.00	1.3
1.4 เงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยง Gamma และ Vega ของ Interest Rate Option ตามวิธี Delta-plus Method (จากตารางที่ 8)	0.00	1.4
1.5 เงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงของ Interest Rate Option ตามวิธี Contingent Loss Method (จากตารางที่ 9)	0.00	1.5
รวมเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	**0.00**	1.
2. เงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน		
2.1 เงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงประเภท Specific Risk (จากตารางที่ 3)	0.00	2.1
2.2 เงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงประเภท General Market Risk (จากตารางที่ 3)	0.00	2.2
2.3 เงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงจากเงินลงทุนในบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุนที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้นซึ่งอยู่ในบัญชีเพื่อการค้า (จากตารางที่ 3.1)	0.00	2.3
2.4 เงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงจากเงินลงทุนในบริษัทที่ประกอบธุรกิจอื่น ๆ ที่ไม่ใช่ธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุนที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้นซึ่งอยู่ในบัญชีเพื่อการค้า (จากตารางที่ 3.1)	0.00	2.4
2.5 เงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงของ Equity Option ตามวิธี Simplified Method (จากตารางที่ 7)	0.00	2.5
2.6 เงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยง Gamma และ Vega ของ Equity Option ตามวิธี Delta-plus Method (จากตารางที่ 8)	0.00	2.6
2.7 เงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงของ Equity Option ตามวิธี Contingent Loss Method (จากตารางที่ 9)	0.00	2.7
รวมเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	**0.00**	2.
3. เงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน		
3.1 เงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (จากตารางที่ 4)	0.00	3.1
3.2 เงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงของ Foreign Exchange Option ตามวิธี Simplified Method (จากตารางที่ 7)	0.00	3.2
3.3 เงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยง Gamma และ Vega ของ Foreign Exchange Option ตามวิธี Delta-plus Method (จากตารางที่ 8)	0.00	3.3
3.4 เงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงของ Foreign Exchange Option ตามวิธี Contingent Loss Method (จากตารางที่ 9)	0.00	3.4
รวมเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	**0.00**	3.
4. เงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์		
4.1 เงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านสินค้าโภคภัณฑ์ตามวิธี Simplified Method (จากตารางที่ 5)	0.00	4.1
4.2 เงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านสินค้าโภคภัณฑ์ตามวิธี Maturity Ladder Method (จากตารางที่ 6)	0.00	4.2
4.3 เงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงของ Commodity Option ตามวิธี Simplified Method (จากตารางที่ 7)	0.00	4.3
4.4 เงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยง Gamma และ Vega ของ Commodity Option ตามวิธี Delta-plus Method (จากตารางที่ 8)	0.00	4.4
4.5 เงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงของ Commodity Option ตามวิธี Contingent Loss Method (จากตารางที่ 9)	0.00	4.5
รวมเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	**0.00**	4.
วิธีแบบจำลอง		
1. เงินกองทุนตามค่า VaR (จากตารางที่ 10)	0.00	5.
รวมเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดทั้งสิ้น	**0.00**	6.
รวมสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า *	**0.00**	7.

ตารางที่ 3.1 ตารางสรุปเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงจากเงินลงทุนในบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุนที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้นและเงินลงทุนในบริษัทที่ประกอบธุรกิจอื่น ๆ ที่ไม่ใช่ธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุนที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้นซึ่งอยู่ในบัญชีเพื่อการค้า

หน่วย: บาท

ตราสารทุนและ Equity Option ที่ต้องคำนวณโดยใช้น้ำหนักความเสี่ยงที่หลักเกณฑ์ Basel III (เงินกองทุน) กำหนด	วิธีมาตรฐาน		วิธีแบบจำลอง		รวม	
	ธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน* (A)	ธุรกิจอื่น ๆ ** (B)	ธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน* (C)	ธุรกิจอื่น ๆ ** (D)	ธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน* (E)	ธุรกิจอื่น ๆ ** (F)
ตราสารทุน	0.00	0.00	0.00	0.00	**0.00**	**0.00**
Equity Option***	0.00	0.00			**0.00**	**0.00**
รวม	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**

*** เงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงจากเงินลงทุนในบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุนที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้นซึ่งอยู่ในบัญชีเพื่อการค้าในส่วนที่ไม่เกินร้อยละ 10 ของ Net common equity tier 1 โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องนำไปคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงตามสัดส่วนของเงินลงทุนในแต่ละบริษัท (Pro-rata basis) และใช้น้ำหนักเงินกองทุนตั้งแต่ร้อยละ 20 (เทียบเท่าน้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 250)**

**** เงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงจากเงินลงทุนในบริษัทที่ประกอบธุรกิจอื่น ๆ ที่ไม่ใช่ธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุนที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้นซึ่งอยู่ในบัญชีเพื่อการค้า โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาดโดยใช้น้ำหนักเงินกองทุนเท่ากับร้อยละของ 100 หารด้วยร้อยละ 8.5 คูณด้วยร้อยละ 8 (=[100/8.5%]*8.0%) หรือเท่ากับร้อยละ 94.1**

***** รวมถึงใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น (Warrant)**