ธนาคารแห่งประเทศไทย

แนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย

เรื่อง การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

---

1. เหตุผลในการออกแนวนโยบาย

เนื่องจากความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นหนึ่งในความเสี่ยงหลักของธุรกิจสถาบันการเงิน แม้ว่าสถาบันการเงินเฉพาะกิจจะมีฐานะการเงินที่มั่นคง แต่หากไม่มีสภาพคล่องเพียงพอจ่ายชำระผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ตามภาระผูกพันที่มีอยู่ได้ ก็อาจทำให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจนั้นไม่สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้

ด้วยเหตุนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงกำหนดแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ซึ่งเป็นแนวทางที่มีความสอดคล้องกับมาตรฐานการกำกับดูแลสากล เพื่อให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่มีประสิทธิภาพ โดยสถาบันการเงินเฉพาะกิจควรมีระบบที่จะใช้ในการประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและจัดเตรียมสภาพคล่องให้เพียงพอที่จะรองรับการชำระคืนหนี้สินและภาระผูกพันต่าง ๆ เมื่อครบกำหนดหรือเมื่อถูกเรียกคืนทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต มีโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินที่เหมาะสม มีการบริหารควบคุมความเสี่ยงสอดคล้องกับนโยบาย กลยุทธ์ วิธีปฏิบัติ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมทั้งมีแผนฉุกเฉินเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

ในการออกแนวนโยบายฉบับนี้เพื่อปรับปรุงถ้อยคำเกี่ยวกับการรายงานให้ชัดเจนขึ้น โดยสาระสำคัญของหลักเกณฑ์ไม่มีการเปลี่ยนแปลงจากหลักเกณฑ์เดิม

2. แนวนโยบายที่ยกเลิก

แนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ลงวันที่ 11 ตุลาคม 2559

3. ขอบเขตการบังคับใช้

แนวนโยบายฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย บรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม และบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย

สกสว40-คส31001 -2562090๒

คส310	วันที่ 2 ก.ย. 2562

4. เนื้อหา

4.1 คำจำกัดความ

ในแนวนโยบายฉบับนี้

“สถาบันการเงินเฉพาะกิจ” หมายความว่า สถาบันการเงินของรัฐที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ได้แก่ ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย บรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม และบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย

“คณะกรรมการชุดย่อย” หมายความว่า คณะกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เช่น คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management Committee: ALCO)

“ระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ยอมรับได้ (Liquidity risk tolerance)” หมายความว่า ระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่คณะกรรมการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจพิจารณาอนุมัติ โดยพิจารณาแล้วว่าเหมาะสมกับฐานะการเงิน ความสามารถในการระดมทุน กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ บทบาทในระบบการเงิน ความเสี่ยงและปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง เพื่อใช้ในการควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

“Survival period” หมายความว่า ระยะเวลาขั้นต่ำที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถบริหารสภาพคล่องได้อย่างเพียงพอในการดำเนินธุรกิจภายใต้สถานการณ์วิกฤตที่ส่งผลกระทบกับสภาพคล่องและมีกระแสเงินไหลออกที่รุนแรงที่สุด โดยสถาบันการเงินเฉพาะกิจเป็นผู้กำหนด Survival period ภายใต้สมมติฐานในสถานการณ์ดังกล่าวเอง ซึ่งการกำหนด Survival period นี้ขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายประการ เช่น ความสามารถในการหาแหล่งเงินทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เป็นต้น

“Liquidity cushion” หมายความว่า สินทรัพย์ที่มีคุณภาพดี มีสภาพคล่องสูงและอยู่ในความต้องการของตลาด ซึ่งสถาบันการเงินเฉพาะกิจควรมีไว้ให้เพียงพอรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของตนเองทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต โดย Liquidity cushion จะขึ้นอยู่กับระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ยอมรับได้ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ การทำ Stress test survival period และคุณลักษณะของสินทรัพย์

4.2 หลักการ

สถาบันการเงินเฉพาะกิจควรบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มีสภาพคล่องเพียงพอที่จะรองรับการชำระคืนหนี้สินและภาระผูกพันต่าง ๆ เมื่อครบกำหนดหรือถูกเรียกคืน ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤตต่าง ๆ สำหรับทุกสกุลเงินที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจมีธุรกิจและครอบคลุมบริษัทลูกของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้งหมด รวมทั้งบริหารควบคุมความเสี่ยงดังกล่าวให้สอดคล้องกับนโยบาย กลยุทธ์ และอยู่ในระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ยอมรับได้ (Liquidity risk tolerance) ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

4.3 หลักเกณฑ์

(1) หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คณะกรรมการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจควรมีหน้าที่ความรับผิดชอบดังต่อไปนี้

(1.1) อนุมัตินโยบายและกลยุทธ์ด้านการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ซึ่งรวมถึงระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ยอมรับได้ (Liquidity risk tolerance) ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

(1.2) ทบทวนนโยบายและกลยุทธ์ ซึ่งรวมถึงระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ยอมรับได้ (Liquidity risk tolerance) อย่างสม่ำเสมออย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือทันทีที่มีการเปลี่ยนแปลงภาวะแวดล้อมหรือกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ การเปลี่ยนแปลงสมมติฐานในการปรับพฤติกรรมหรือการทำ Stress test ที่มีนัยสำคัญ เพื่อปรับปรุงนโยบาย กลยุทธ์ และวิธีปฏิบัติให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป

(1.3) ควบคุมดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงหรือผู้มีอำนาจในการจัดการนำนโยบายและกลยุทธ์ไปใช้ในทางปฏิบัติ โดยจัดทำเป็นขั้นตอนการปฏิบัติในการวัด ติดตาม ควบคุม และบริหารสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพ และอยู่ในระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ยอมรับได้ (Liquidity risk tolerance) ที่อนุมัติไว้

(1.4) ติดตามฐานะสภาพคล่องและประสิทธิภาพการบริหารสภาพคล่องผ่านการรายงานของคณะกรรมการชุดย่อยอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งพิจารณาแนวทางแก้ไขเมื่อพบปัญหาหรือข้อบกพร่อง

นอกจากนี้ คณะกรรมการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจจะต้องปฏิบัติตามอำนาจและหน้าที่ที่กำหนดตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยธรรมาภิบาลของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ รวมทั้งประกาศและหลักเกณฑ์อื่นใดที่เกี่ยวข้องด้วย

(2) โครงสร้างองค์กร หน้าที่ความรับผิดชอบ และบุคลากร

(2.1) สถาบันการเงินเฉพาะกิจควรมีโครงสร้างองค์กรและบุคลากรที่มีความชำนาญ เหมาะสม มีการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบที่ชัดเจน เพื่อให้สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้อย่างมีประสิทธิภาพตามนโยบายและกลยุทธ์ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

(2.2) โครงสร้างองค์กรควรเอื้ออำนวยต่อการติดตาม ควบคุม ตรวจสอบการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับนโยบาย กลยุทธ์ และวิธีปฏิบัติ ในการบริหารสภาพคล่องของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยมีหน่วยงานตรวจสอบและควบคุมภายในที่เป็นอิสระ ซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจผ่านทางคณะกรรมการตรวจสอบ (รายละเอียดตามเอกสารแนบ 2)

(2.3) สถาบันการเงินเฉพาะกิจควรมีการจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เช่น คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) ซึ่งควรประกอบด้วยผู้บริหารที่มีอำนาจตัดสินใจของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ไม่ว่าจะเป็นหน่วยงานที่มีการดำเนินงานซึ่งอาจ

มีผลกระทบต่อสภาพคล่อง และหน่วยงานที่มีหน้าที่บริหารหรือควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง มีดังนี้

(2.3.1) จัดทำนโยบาย (Policy) และกลยุทธ์ (Strategy) ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ซึ่งรวมถึงระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ยอมรับได้ (Liquidity risk tolerance) ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อเสนอคณะกรรมการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจอนุมัติ โดยควรจัดให้มีการทบทวนเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือทันทีที่มีการเปลี่ยนแปลงกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจหรือสภาพแวดล้อมที่มีผลต่อการบริหารสภาพคล่องที่มีนัยสำคัญ เพื่อปรับปรุงให้เหมาะสมสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป และสามารถรองรับความเสี่ยงต่าง ๆ ที่มีอยู่ได้

(2.3.2) นำนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ซึ่งรวมถึงระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ยอมรับได้ (Liquidity risk tolerance) ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจไปใช้ในทางปฏิบัติ โดยจัดทำข้อกำหนดและวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างเหมาะสม รวมทั้งกำหนดหน้าที่ ความรับผิดชอบ และลำดับชั้นการรายงานของผู้ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร และสื่อสารให้ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องได้ทราบและปฏิบัติ ทั้งนี้ ควรจัดให้มีการสอบทานและคานอำนาจกันอย่างเหมาะสมด้วย

(2.3.3) ควบคุมการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้เป็นไปตามนโยบายและกลยุทธ์ ซึ่งรวมถึงระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ยอมรับได้ (Liquidity risk tolerance) ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ได้รับอนุมัติ และรายงานฐานะสภาพคล่อง แนวทางการบริหาร ปัจจัยและปัญหาต่าง ๆ ด้านสภาพคล่องที่พบต่อคณะกรรมการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจอย่างสม่ำเสมอหรือทันทีที่พบปัญหาที่สำคัญ เพื่อพิจารณากำหนดแนวทางแก้ไขได้ทันเวลา

(2.3.4) ทบทวนสมมติฐานในการปรับข้อมูลให้สอดคล้องกับพฤติกรรมของลูกค้าหรือคู่สัญญา และภาวะแวดล้อม รวมถึงสมมติฐานการทำ Stress test อย่างสม่ำเสมออย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง หรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงภาวะแวดล้อม โครงสร้าง และกลยุทธ์ การดำเนินธุรกิจที่มีนัยสำคัญ เพื่อปรับเปลี่ยนสมมติฐานตามความเหมาะสม และนำเสนอการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานในการปรับพฤติกรรมหรือการทำ Stress test ต่อคณะกรรมการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อขออนุมัติ

(3) นโยบาย กลยุทธ์ และวิธีปฏิบัติ

สถาบันการเงินเฉพาะกิจควรมีการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ และวิธีปฏิบัติ ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ซึ่งรวมถึงแผนรองรับเหตุฉุกเฉิน ที่มีความชัดเจนและเหมาะสมกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ สอดคล้องกับลักษณะและความซับซ้อนของธุรกิจ ฐานะการเงิน ความสามารถในการจัดหาเงินทุน และบทบาทของสถาบันการเงินเฉพาะกิจในระบบการเงิน (รายละเอียดตามเอกสารแนบ 1)

(4) ระบบการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

(4.1) สถาบันการเงินเฉพาะกิจควรมีระบบงานที่สามารถระบุ วัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้อย่างมีประสิทธิภาพในลักษณะที่มองไปข้างหน้า โดยการจัดทำประมาณการกระแสเงินสดรับจ่ายทั้งหมดที่เกิดจากสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุล รวมทั้งภาระต่าง ๆ ทั้งที่ผูกพันตามสัญญาและไม่ผูกพันตามสัญญา ตามช่วงระยะเวลาที่เหมาะสม โดยครอบคลุม

ทุกสกุลเงินและรายสกุลเงินที่เป็นธุรกิจที่มีนัยสำคัญ และความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัทลูกของสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องดูแลหรือให้ความช่วยเหลือด้านสภาพคล่องทั้งหมด (รายละเอียดตามเอกสารแนบ 3)

สถาบันการเงินเฉพาะกิจควรคำนึงถึงพฤติกรรมของลูกค้าหรือคู่สัญญาที่มีผลต่อรายการสินทรัพย์ หนี้สิน รายการธุรกรรมนอกงบดุลต่าง ๆ รวมทั้งภาวะแวดล้อม ซึ่งอาจทำให้กระแสเงินสดรับและจ่ายที่เกิดขึ้นจริงแตกต่างจากสัญญาหรือที่ประมาณการไว้ ดังนั้น สถาบันการเงินเฉพาะกิจควรมีการปรับข้อมูลให้สอดคล้องกับภาวะแวดล้อมและพฤติกรรมดังกล่าว โดยใช้ข้อมูลในอดีต มุมมองในอนาคต กลยุทธ์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ สภาวะแวดล้อมที่อาจเปลี่ยนแปลง และปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง (รายละเอียดตามเอกสารแนบ 4 - 6)

(4.2) สถาบันการเงินเฉพาะกิจควรมีระบบที่จะให้ข้อมูลโครงสร้างแหล่งเงินทุนและระยะเวลา เพื่อใช้ในการติดตามการกระจายตัวของแหล่งเงินทุนให้เหมาะสม ตามกลยุทธ์ที่ได้รับอนุมัติไว้ รวมทั้งข้อมูลการกระจุกตัวของแหล่งเงินทุนตามคู่สัญญา ตามประเภทของเครื่องมือและตราสารทางการเงิน ตามตลาด ตามสกุลเงิน และตามถิ่นที่อยู่ของแหล่งเงินทุน

(4.3) สถาบันการเงินเฉพาะกิจควรมีโครงสร้างพื้นฐานที่จำเป็น เพื่อรองรับการเข้าถึงแหล่งเงินทุนต่าง ๆ ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต รวมทั้งมีการติดตามปัจจัยที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการจัดหาเงินทุนอย่างใกล้ชิด เพื่อประเมินและรักษาความสามารถในการจัดหาเงินทุนหรือการกู้ยืมเงินทั้งในภาวะปกติและในภาวะวิกฤต

(4.4) สถาบันการเงินเฉพาะกิจควรมีระบบงานเพื่อรองรับการบริหารสภาพคล่องระหว่างวัน (Intraday liquidity) และบริหารความเสี่ยงที่อาจทำให้ไม่สามารถชำระราคาได้ตามกำหนดเวลา (Payment and settlement) โดยระบุและจัดลำดับความสำคัญของรายการชำระเงินระหว่างวันที่สำคัญ เช่น ธุรกรรมที่เจาะจงเวลาในการชำระเงิน มีการจัดลำดับการรับและจ่ายเงินอย่างเหมาะสม ทั้งสกุลเงินบาทและสกุลเงินตราต่างประเทศ สามารถรองรับธุรกิจที่ทำทั้งหมด รวมทั้งธุรกิจที่มีกระแสเงินรับจ่ายที่ไม่แน่นอนที่ต้องให้ความสนใจและระมัดระวังเป็นพิเศษ เช่น การเป็น Custodian bank Correspondent bank หรือ Settlement bank รวมทั้งควรคำนึงถึงการหาแหล่งเงินกู้ ความสามารถในการเข้าถึงแหล่งเงินทุน และการจัดสรรสินทรัพย์ที่จะใช้เป็นหลักประกันในการกู้ยืมระหว่างวัน เพื่อให้กระบวนการในการชำระเงินดำเนินไปได้อย่างสมบูรณ์ ทันเวลา ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต

(4.5) สถาบันการเงินเฉพาะกิจควรมีระบบการเตือนภัยล่วงหน้า (Early warning system) ที่เหมาะสม (รายละเอียดตามเอกสารแนบ 3)

(4.6) สถาบันการเงินเฉพาะกิจควรมีระบบการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress test)

(4.6.1) สถาบันการเงินเฉพาะกิจควรจัดทำ Stress test อย่างสม่ำเสมอ โดยควรจัดทำในหลากหลายสถานการณ์ ทั้งสถานการณ์วิกฤตในกรณีที่เกิดขึ้นเฉพาะรายสถาบันการเงิน (Institution-specific crisis) กรณีวิกฤตทั้งระบบ (Market-wide crisis) และสถานการณ์จำลองที่เป็นผลรวมของทั้งสองกรณี (Combination of both) ซึ่งวิกฤตดังกล่าวอาจดำเนินต่อเนื่องเป็นระยะเวลานานหรือแค่ชั่วคราว เพื่อวัดความเสี่ยงและผลกระทบต่อฐานะสภาพคล่องของสถาบันการเงินเฉพาะกิจและบริษัทลูกของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้งหมดเพื่อให้สามารถระบุถึงปัจจัยหรือจุดอ่อนที่อาจทำให้เกิด

ปัญหาสภาพคล่องแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ และเพื่อให้มั่นใจว่าฐานะปัจจุบันสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ยอมรับได้ (Liquidity risk tolerance) ที่กำหนดไว้ (รายละเอียดตามเอกสารแนบ 5)

(4.6.2) ในการทำ Stress test สถาบันการเงินเฉพาะกิจควรใช้รายการข้อมูลที่สำคัญทั้งด้านสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุล ทั้งที่ผูกพันและไม่ผูกพันตามสัญญา เพื่อแสดงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อกระแสเงินสดรับจ่ายของสถาบันการเงินเฉพาะกิจในสถานการณ์จำลองภาวะวิกฤตต่าง ๆ

(4.6.3) ขอบเขตและความถี่ในการทำ Stress test ขึ้นกับขนาด ปริมาณธุรกรรมที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง และบทบาทของสถาบันการเงินเฉพาะกิจต่อระบบการเงิน แต่อย่างน้อยควรจัดทำไตรมาสละ 1 ครั้ง มีการกำหนดระยะเวลาขั้นต่ำที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจจะสามารถดำรงอยู่ได้ภายใต้ภาวะวิกฤตที่รุนแรงที่สุด (Survival period) ที่เหมาะสมและสอดคล้องกับระยะเวลาที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจใช้ในการระดมเงินในภาวะวิกฤต ทั้งนี้ ควรมีการทบทวนการตั้งสมมติฐานต่าง ๆ อย่างเหมาะสม พร้อมทั้งมีเหตุผลอธิบายการกำหนดดังกล่าว

(4.6.4) สถาบันการเงินเฉพาะกิจควรมีการนำผลการทำ Stress test ไปประกอบในการปรับปรุงฐานะสภาพคล่อง นโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง การจัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉิน (รายละเอียดตามเอกสารแนบ 7) และการกำหนดระดับ Liquidity cushion ที่เหมาะสมด้วย

(4.6.5) ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดเพิ่มเติมให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจบางแห่งหรือทุกแห่ง จัดทำ Stress test ตามสถานการณ์ สมมติฐาน และความถี่ ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามความเหมาะสมได้

(4.7) สถาบันการเงินเฉพาะกิจควรบริหารสินทรัพย์หรือหลักประกันอย่างเหมาะสม โดยควรมีเงินสดหรือสินทรัพย์ที่มีคุณภาพดีในปริมาณที่เพียงพอ สามารถรองรับประมาณการความต้องการสภาพคล่องทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤตต่าง ๆ ได้ (Liquidity cushion) สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่ได้รับอนุมัติไว้ เหมาะสมกับลักษณะธุรกิจ ระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ยอมรับได้ (Liquidity risk tolerance) และ Survival period ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยในกรณีที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจมีปริมาณสินทรัพย์ที่มีคุณภาพดีและสภาพคล่องสูง ไม่เพียงพอรองรับภาวะวิกฤตตามสถานการณ์จำลองที่ใช้ทดสอบ สถาบันการเงินเฉพาะกิจควรมีแผนดำเนินการปรับฐานะสภาพคล่อง นโยบายและกลยุทธ์ ให้เหมาะสมโดยเร็ว ทั้งนี้ สถาบันการเงินเฉพาะกิจควรมีการประเมินคุณภาพและสภาพคล่องของสินทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ โดยสินทรัพย์ที่ใช้เป็น Liquidity cushion ควรมีคุณสมบัติ ดังนี้

(4.7.1) มีสภาพคล่องสูง ปราศจากภาระผูกพัน สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว ซึ่งสถาบันการเงินเฉพาะกิจควรพิจารณาคุณสมบัติของ Liquidity cushion ให้เหมาะสมและสามารถรองรับภาวะวิกฤตในลักษณะต่าง ๆ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกรณีวิกฤตทั้งระบบ (Market-wide crisis) ซึ่งอาจขาดสภาพคล่องในตลาดหรือตลาดไม่สามารถทำหน้าที่ได้ตามปกติ Liquidity cushion ที่เหมาะสมรองรับกรณีดังกล่าวควรเป็นสินทรัพย์ที่สามารถใช้เป็นหลักประกันในการกู้ยืมจากธนาคารแห่งประเทศไทยได้

โดยสินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อรองรับความต้องการสภาพคล่องระยะสั้นในภาวะวิกฤตควรเป็นสินทรัพย์ที่มีคุณภาพดีที่สุดและมีสภาพคล่องสูงที่สุด เช่น เงินสด พันธบัตรรัฐบาล หลักทรัพย์ที่สามารถใช้เป็นหลักประกันในการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับสินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อรองรับความต้องการสภาพคล่องระยะยาวขึ้น ก็อาจมีคุณภาพดีรองลงมา เช่น ตราสารที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น

(4.7.2) มีการกระจายตัวอย่างเหมาะสม เช่น ไม่กระจุกตัวในตราสารหนี้รุ่นใดรุ่นหนึ่งมากเกินไป

(4.8) สถาบันการเงินเฉพาะกิจควรมีระบบข้อมูลที่มีประสิทธิภาพในการรองรับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยมีการรายงานข้อมูลด้านสภาพคล่อง ผลการทำ Stress test และปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการชุดย่อย และคณะกรรมการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจอย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำไปใช้ในการพิจารณาทบทวนและปรับปรุงนโยบาย กลยุทธ์ หรือกำหนดแนวทางการแก้ไขปัญหาได้อย่างทันเวลา

(5) การเปิดเผยข้อมูล

สถาบันการเงินเฉพาะกิจควรเปิดเผยข้อมูลด้านสภาพคล่องต่อสาธารณชนอย่างเพียงพอและสม่ำเสมอ ทั้งข้อมูลเชิงคุณภาพ (Qualitative information) และข้อมูลเชิงปริมาณ (Quantitative information) เพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถประเมินฐานะสภาพคล่องของสถาบันการเงินเฉพาะกิจและความมีประสิทธิภาพในการบริหารสภาพคล่องได้ รวมทั้งเพื่อสนับสนุนให้เกิดความโปร่งใสและการมีวินัยในระบบสถาบันการเงิน (รายละเอียดตามเอกสารแนบ 8)

(6) ระบบงานในการสร้างแบบรายงาน

สถาบันการเงินเฉพาะกิจควรจัดให้มีระบบงานที่สามารถสร้างแบบรายงานที่แสดงข้อมูลฐานะสภาพคล่องสุทธิหรือกระแสเงินสดรับจ่าย เพื่อใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (รายละเอียดตามเอกสารแนบ 9)

(7) การจัดทำแบบรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจจัดทำและจัดส่งแบบรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามที่กำหนด เพื่อส่งเสริมให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจมีระบบการติดตามและวิเคราะห์ความเสี่ยงที่ดีและพัฒนาฐานข้อมูลให้มีความครอบคลุมเป็นมาตรฐานเพื่อให้การดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของสถาบันการเงินเฉพาะกิจและระบบสถาบันการเงินมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น (รายละเอียดตามเอกสารแนบ 10)

5. วันเริ่มต้นบังคับใช้

แนวนโยบายฉบับนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2562 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 2 กันยายน 2562

(นายวิรไท สันติประภพ)
ผู้ว่าการ
ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
โทรศัพท์ 0 2283 6373, 0 2283 6369

เอกสารแนบ

1. **นโยบาย (Policy) และกลยุทธ์ (Strategy) ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง**
2. **ระบบการควบคุมภายในเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง**
3. **ระบบการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง**
4. **การปรับข้อมูลให้สอดคล้องกับพฤติกรรมของลูกค้าหรือคู่สัญญาในภาวะปกติ (Behavioral adjustment)**
5. **การทดสอบภาวะวิกฤต (Stress test)**
6. **อัตราส่วนลดที่จะใช้ปรับลดมูลค่าหลักทรัพย์ลงจากราคาตลาด (Haircut)**
7. **แผนรองรับเหตุฉุกเฉิน (Contingency plan)**
8. **การเปิดเผยข้อมูล**
9. **ระบบงานในการสร้างแบบรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิ**
10. **การรายงานข้อมูลความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง**

เอกสารแนบ 1

นโยบาย (Policy) และกลยุทธ์ (Strategy) ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

1. การกำหนดนโยบายและกลยุทธ์

1.1 ในการจัดทำนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ซึ่งรวมถึงการกำหนดระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ยอมรับได้ (Liquidity risk tolerance) สถาบันการเงินเฉพาะกิจควรใช้หลักความระมัดระวัง (Conservative approach) และควรคำนึงถึงปัจจัยต่าง ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องครบถ้วนทุกด้าน เช่น

(1) ขนาดและลักษณะของธุรกิจ บทบาทและความสำคัญของสถาบันการเงินเฉพาะกิจในระบบการเงิน

(2) การกระจายและความผันผวนของแหล่งเงินทุน รวมถึงความสามารถในการเข้าถึงแหล่งเงินทุน

(3) ปริมาณและคุณภาพของสินทรัพย์ที่มี

(4) ความน่าเชื่อถือและความสามารถในการปฏิบัติตามสัญญาของแหล่งเงินทุนและ Standby facility ที่มีอยู่

(5) ข้อจำกัดทางด้านกฎหมายและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลทั้งในประเทศต่างประเทศและระหว่างประเทศที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจมีธุรกิจ (Cross-border) ข้อปฏิบัติ ระยะเวลาในการโอนสภาพคล่องและสินทรัพย์ที่จะใช้เป็นหลักประกัน

(6) ขนาดและความซับซ้อนของธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศ และความสามารถในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนสกุลต่างประเทศ

(7) ธุรกิจ ธุรกรรมหรือรายการนอกงบดุลที่ทำให้เกิดความไม่แน่นอนของกระแสเงินสด เช่น ภาระการค้ำประกัน ธุรกรรมอนุพันธ์ หรือการทำหน้าที่เป็น Correspondent bank หรือ Custodian bank

(8) ภาระของสถาบันการเงินเฉพาะกิจในการสนับสนุนสภาพคล่องให้กับบริษัทลูกของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เช่น ความเสี่ยงทางเครดิต ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงด้านราคาตลาด ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน ความเสี่ยงด้านกฎหมาย ความเสี่ยงด้านการชำระราคา (Settlement risk) และความเสี่ยงด้านชื่อเสียงขององค์กร เป็นต้น

1.2 สถาบันการเงินเฉพาะกิจควรมีการถ่ายทอดและสื่อสารกับผู้บริหารทุกระดับที่เกี่ยวข้องให้เข้าใจถึงนโยบายและกลยุทธ์ ซึ่งรวมถึงระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ยอมรับได้ (Liquidity risk tolerance) ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ให้สามารถประเมินเปรียบเทียบประโยชน์ที่จะได้รับจากการทำธุรกรรมและความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นได้ รวมทั้งรับทราบและปฏิบัติหน้าที่ความรับผิดชอบของตนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต

2. นโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

นโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องควรมีความชัดเจนและจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษร โดยข้อมูลขั้นต่ำที่ควรระบุในนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องมีดังนี้

2.1 ระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ยอมรับได้ (Liquidity risk tolerance) ซึ่งสอดคล้องกับนโยบาย กลยุทธ์ และความซับซ้อน ในการดำเนินธุรกิจ ฐานะการเงิน ความสามารถในการจัดหาเงินทุน และบทบาทของสถาบันการเงินเฉพาะกิจในระบบ ซึ่งครอบคลุมทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต

2.2 โครงสร้างของสินทรัพย์ หนี้สิน ภาระผูกพันและรายการนอกงบดุลต่าง ๆ โดยมีการกระจายแหล่งที่มาของเงินทุนและแหล่งที่ใช้ไปของเงินทุนอย่างเหมาะสม ไม่ควรพึ่งพาแหล่งใดแหล่งหนึ่งเป็นสำคัญ เช่น ไม่ควรกระจุกตัวเฉพาะเจ้าหนี้ ผู้ลงทุนหรือผู้ฝากเงินรายใหญ่เพียงไม่กี่ราย โดยให้ระบุแหล่งที่มาของเงินทุนและการใช้ไปของเงินทุน ตามระยะเวลา ทั้งระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว โดยเฉพาะแหล่งที่มาของเงินทุนที่ให้ความสำคัญ เช่น เน้นผู้ฝากเงินรายย่อยหรือรายใหญ่ และแหล่งที่ใช้ไปของเงินทุนที่ให้ความสำคัญ เช่น เน้นการปล่อยสินเชื่อประเภทใด โดยควรคำนึงถึงความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาหรือใช้ไปของเงินทุนต่าง ๆ ประกอบด้วย

2.3 กลยุทธ์ที่ชัดเจนในการหาแหล่งเงินทุน การเข้าถึงแหล่งเงินทุน การรักษาความสัมพันธ์กับแหล่งเงินทุน และการดูแลปัจจัยที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการเข้าหาแหล่งเงินทุน เช่น ความมั่นคงของเงินกองทุนซึ่งสถาบันการเงินเฉพาะกิจควรมีการติดตามอย่างใกล้ชิด

2.4 แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทั้งสกุลเงินบาท และสกุลเงินตราต่างประเทศ ทั้งสำหรับภายในสถาบันการเงินเฉพาะกิจเอง และบริษัทลูกของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ วิธีการให้ความช่วยเหลือ วงเงิน หรือข้อจำกัดในการให้ความช่วยเหลือต่าง ๆ รวมถึงกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยสถาบันการเงินเฉพาะกิจควรกำหนดเพดานการให้ความช่วยเหลือด้านสภาพคล่องกับบริษัทลูกของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อป้องกันผลกระทบจากปัญหาสภาพคล่องจากนิติบุคคลหนึ่งแพร่ไปยังอีกนิติบุคคลหนึ่ง

2.5 เครื่องมือ อัตราส่วนต่าง ๆ หรือเพดาน ที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจใช้ในการวัดและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ระดับการพึ่งพาเงินทุนจากแหล่งต่าง ๆ ทั้งในด้านองค์ประกอบ ลักษณะเครื่องมือทางการเงิน และระยะเวลาครบกำหนด (ตัวอย่างตามเอกสารแนบ 3)

2.6 ระดับหรือปริมาณสินทรัพย์ที่มีคุณภาพและมีสภาพคล่องสูงในแต่ละประเภทที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจควรมีไว้ (Liquidity cushion) เพื่อรองรับทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต

2.7 หน่วยงานที่รับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทั้งภาวะปกติ และภาวะวิกฤต

2.8 นโยบายและกระบวนการในการพิจารณาถึงต้นทุน ประโยชน์และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสภาพคล่องในการพิจารณากำหนดราคาภายในองค์กร (Internal pricing) การประเมินผลงาน การอนุมัติธุรกรรมใหม่ที่สำคัญ เพื่อให้การปฏิบัติงานของแต่ละสายงานธุรกิจมีการพิจารณาความคุ้มค่าของผลประโยชน์และต้นทุน รวมทั้งความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ที่เกิดจากการทำธุรกรรมต่าง ๆ ควบคู่กันด้วย

2.9 ระบบการรายงานข้อมูลความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความถี่และขอบเขตของรายงานและผู้รับรายงาน

2.10 สมมติฐานในการปรับข้อมูลตามพฤติกรรมของลูกค้าหรือคู่สัญญา และในการทำ Stress test ภายใต้สถานการณ์จำลองต่าง ๆ และระยะเวลาขั้นต่ำที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถดำรงอยู่ได้ภายใต้ภาวะวิกฤต (Survival period) ที่เหมาะสมและสอดคล้องกับระยะเวลาที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจใช้ในการระดมเงินในภาวะวิกฤต (รายละเอียดตามเอกสารแนบ 4 – 6)

2.11 ระบบการเตือนภัยล่วงหน้า (Early warning system) ซึ่งระบุถึงเครื่องมือหรือตัวบ่งชี้ระดับความผิดปกติด้านสภาพคล่อง (Indicator) เพื่อใช้วัดว่าเมื่อใดสถานการณ์เริ่มส่งสัญญาณของปัญหา ซึ่งอาจเกิดวิกฤตตามมา (Alert) และเมื่อใดควรเริ่มปฏิบัติตามแผนรองรับเหตุฉุกเฉิน (Trigger point) รวมถึงแจ้งต่อธนาคารแห่งประเทศไทยทันทีที่มีสัญญาณของปัญหา (รายละเอียดตามเอกสารแนบ 3)

2.12 แผนรองรับเหตุฉุกเฉิน (Contingency plan) ที่ชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อรองรับกรณีภาวะวิกฤตต่าง ๆ ทั้งวิกฤตเฉพาะรายสถาบันการเงิน วิกฤตของทั้งระบบ และวิกฤตรายสถาบันการเงินและระบบประกอบกัน รวมถึงรายละเอียดกระบวนการ ขั้นตอนการปฏิบัติงาน และวิธีในการจัดการภาวะการขาดสภาพคล่องในกรณีต่าง ๆ ซึ่งมีความยืดหยุ่นและละเอียดเพียงพอที่จะปฏิบัติได้จริง (รายละเอียดตามเอกสารแนบ 7)

เอกสารแนบ 2

ระบบการควบคุมภายในเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

1. สถาบันการเงินเฉพาะกิจควรจัดให้มีระบบควบคุมภายในที่สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และมีระบบติดตามอย่างสม่ำเสมอให้การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นไปตามวิธีปฏิบัติที่กำหนดไว้

2. ในกรณีที่เกิดปัญหาด้านสภาพคล่องให้ผู้รับผิดชอบรายงานต่อผู้บริหารในระดับที่เหมาะสมทันทีที่พบปัญหา รวมถึงการพิจารณารายงานปัญหาให้คณะกรรมการชุดย่อยและคณะกรรมการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทราบตามลำดับความรุนแรง เพื่อพิจารณาแนวทางแก้ไขทันที ทั้งนี้ สถาบันการเงินเฉพาะกิจควรมีข้อกำหนดเกี่ยวกับระดับของปัญหา การวิเคราะห์ปัญหาที่เกิดขึ้น แนวทางแก้ไข และผู้รับผิดชอบที่ชัดเจน

3. สถาบันการเงินเฉพาะกิจควรจัดทำ Back test เพื่อเปรียบเทียบข้อมูลที่เกิดขึ้นจริงกับข้อมูลจากสมมติฐานที่ประมาณการไว้อย่างสม่ำเสมอ อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง เพื่อการตรวจสอบความเหมาะสมของการกำหนดสมมติฐานและการปรับข้อมูลตามพฤติกรรม โดยสถาบันการเงินเฉพาะกิจควรมีการเก็บข้อมูลที่เกิดขึ้นจริงตามระยะเวลาที่เหมาะสมซึ่งไม่น้อยกว่า 1 ปี เช่น ข้อมูลการฝากต่อ (Rollover) ของลูกค้าประเภทเงินฝากประจำ ข้อมูลการถอนเงินสูงสุดต่อวันในแต่ละเดือน และข้อมูลการเบิกถอนใช้วงเงินกู้ (Drawdowns under loan commitment) เป็นต้น รวมทั้งควรมีรายงานหรือข้อมูลที่แสดงผลการทำ Back test เก็บไว้เพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจสอบด้วย

4. สถาบันการเงินเฉพาะกิจควรจัดให้มีการตรวจสอบความถูกต้องของระบบการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง มีการกระทบยอด การสอบทาน และการรักษาความปลอดภัยในการเข้าถึงข้อมูล ให้กับระบบข้อมูลข่าวสารและระบบการรายงานอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการดูแลและตรวจสอบการบริหารสภาพคล่องของบริษัทลูกของสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องรับภาระหรือต้องเข้าช่วยเหลือหากเกิดปัญหาด้านสภาพคล่องกับบริษัทเหล่านั้น ทั้งนี้ ให้รวมถึงการดูแลการทำ Stress test การกำหนดสถานการณ์ต่าง ๆ และการจัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจและบริษัทลูกของสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่เกี่ยวข้องให้เหมาะสมด้วย

5. สถาบันการเงินเฉพาะกิจควรจัดให้มีการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ซึ่งดำเนินการโดยหน่วยงานอิสระภายในสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และรายงานตรงต่อคณะกรรมการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจผ่านคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อพิจารณากำหนดแนวทางและดำเนินการแก้ไขทันทีเมื่อพบปัญหาหรือข้อบกพร่อง โดยหน่วยงานที่ได้รับมอบหมายดังกล่าวควรมีความรู้ ความสามารถ และทักษะที่เหมาะสม

เอกสารแนบ 3

ระบบการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

1. ระบบการบริหารกระแสเงินสดรับจ่าย

1.1 สถาบันการเงินเฉพาะกิจควรจัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เหมาะสม ภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ ซึ่งสามารถแสดงประมาณการกระแสเงินสดรับจ่าย (Cash flow mismatch หรือ Liquidity gap) เพื่อวัดและวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ซึ่งประกอบด้วยประมาณการกระแสเงินสดรับจ่ายที่เกิดจากรายการสินทรัพย์ หนี้สิน รายการนอกงบดุล และภาระต่าง ๆ ในแต่ละช่วงเวลา โดยควรแบ่งช่วงเวลาอย่างเหมาะสม สนับสนุนให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถติดตามบริหารสภาพคล่องในระยะสั้น ระยะกลางและระยะยาว ได้อย่างมีประสิทธิภาพ เหมาะสมกับลักษณะการดำเนินธุรกิจ แม้ว่าการบริหารสภาพคล่องโดยส่วนใหญ่จะเน้นการบริหารในระยะสั้น ๆ แต่สถาบันการเงินเฉพาะกิจก็ควรติดตามความต้องการเงินทุนในระยะกลางและระยะยาวด้วย เพื่อจะได้เห็นสัญญาณของปัญหาตั้งแต่แรก และจะสามารถพิจารณาปรับปรุงแก้ไขได้อย่างรวดเร็ว

1.2 ในระยะ 5 วันทำการแรกหรือ 7 วันปฏิทินแรก สถาบันการเงินเฉพาะกิจควรมีระบบการบริหารกระแสเงินสดรับจ่ายที่สามารถแสดงรายละเอียดได้เป็นรายวัน และอาจลดความถี่ลงสำหรับในระยะเวลาถัดไป สำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่พึ่งพิงแหล่งเงินทุนระยะกลางมากกว่าแหล่งเงินทุนระยะสั้น ควรมีการประมาณการกระแสเงินสดรับจ่ายในช่วงระยะกลางที่เอื้ออำนวยให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถบริหารสภาพคล่องดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพด้วย

1.3 การประมาณการกระแสเงินสดรับจ่ายควรแสดงยอดสภาพคล่องส่วนเกินหรือส่วนขาดสุทธิในแต่ละช่วงเวลา และยอดสะสม (Cumulative net excess or shortfall) ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต โดยข้อมูลประมาณการกระแสเงินสดรับจ่ายดังกล่าวควรมีการปรับข้อมูลให้สอดคล้องกับพฤติกรรมของลูกค้าหรือคู่สัญญาตามสมมติฐานที่เหมาะสม โดยยึดหลักความเป็นจริง (Realistic) และความระมัดระวัง (Conservative) (รายละเอียดตามเอกสารแนบ 4 - 6)

1.4 ในกรณีที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจมีการทำธุรกรรมในหลายสกุลเงิน สถาบันการเงินเฉพาะกิจควรมีระบบงานที่สามารถแยกบริหารสภาพคล่องในสกุลเงินบาทและสกุลเงินต่างประเทศอื่นที่มีนัยสำคัญได้เป็นรายสกุล

1.5 สถาบันการเงินเฉพาะกิจควรมีประมาณการกระแสเงินสดรับจ่าย โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนที่อาจมีผลต่อกระแสเงินสดรับจ่ายและสภาพคล่องส่วนเกินหรือส่วนขาด (Liquidity mismatch) การแลกเปลี่ยนเงินจากสกุลหนึ่งไปอีกสกุลหนึ่ง ความสามารถในการเข้าถึงตลาดหรือแหล่งเงินทุนสกุลต่างประเทศนั้น ๆ สภาพคล่องของตลาดและความผันผวนของค่าเงิน

1.6 การประมาณการกระแสเงินสดรับจ่ายควรแสดงข้อมูลทั้งระดับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และระดับภาพรวมของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ กับบริษัทลูกของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้งในและต่างประเทศ

2. ระบบการเตือนภัยล่วงหน้า (Early warning system)

สถาบันการเงินเฉพาะกิจควรมีระบบการเตือนภัยล่วงหน้า (Early warning system) โดยใช้เครื่องมือหรือตัวบ่งชี้ที่จะระบุถึงความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นจากฐานะสภาพคล่องหรือความต้องการเงินทุน ภาวะความผิดปกติที่เริ่มเกิดขึ้น หรือภาวะวิกฤตที่เริ่มก่อตัว เพื่อให้ผู้บริหารได้ประเมินสถานการณ์และพิจารณาแนวทางรองรับ โดยองค์ประกอบที่สำคัญของระบบการเตือนภัยล่วงหน้า มีดังนี้

2.1 การกำหนดคำนิยามและตัวบ่งชี้ความผิดปกติในระดับต่าง ๆ (Indicative signals) โดยเป็นในลักษณะคำบรรยายสถานการณ์ (Qualitative approach) และ/หรือการใช้ตัวชี้วัดต่าง ๆ (Quantitative approach) เช่น การถูกลดระดับ Credit rating ราคาหุ้นลดลง อัตราการไหลออกของผู้ฝากรายย่อยเพิ่มขึ้น หรือความสามารถในการกู้ยืมระยะยาวลดลง หรือการเปลี่ยนแปลงอัตราส่วนต่าง ๆ ที่สะท้อนความผิดปกติ โดยกำหนดทั้งระดับที่ต้องเตรียมพร้อม (Alert) และระดับที่ต้องเริ่มดำเนินการตามแผนฉุกเฉินที่กำหนดไว้ (Trigger points)

2.2 การกำหนดหน้าที่และผู้รับผิดชอบที่ชัดเจนในทุกประเด็นที่สำคัญ เช่น การติดตามและรายงานการเปลี่ยนแปลงของตัวบ่งชี้ การประสานงานระหว่างส่วนงานต่าง ๆ เป็นต้น

2.3 การทบทวนและปรับปรุงตัวบ่งชี้ให้เหมาะสมกับสถานการณ์และภาวะแวดล้อม

2.4 การติดตามดูแลรักษาระบบให้ทันสมัยอยู่เสมอ (System monitoring and maintenance)

2.5 เมื่อมีภาวะผิดปกติด้านสภาพคล่อง หรือเมื่อภาวะวิกฤตเริ่มก่อตัว อันอาจส่งผลกระทบกับฐานะสภาพคล่องและการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เช่น เมื่อถึงระดับที่ต้องเตรียมพร้อม (Alert) หรือระดับที่ต้องเริ่มดำเนินการตามแผนรองรับเหตุฉุกเฉินที่กำหนดไว้ (Trigger points) ให้ผู้ที่ได้รับมอบหมายตามหน้าที่ความรับผิดชอบของสถาบันการเงินเฉพาะกิจประสานงานและแจ้งฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (Relationship Manager: RM) ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบ ผ่านทางโทรศัพท์ทันทีที่พบความผิดปกติหรือเมื่อภาวะวิกฤตเริ่มก่อตัว รวมทั้งรายงานอย่างเป็นลายลักษณ์อักษรทางหนังสือ e-mail หรือโทรสาร ภายในวันทำการนั้น

3. ตัวอย่างอัตราส่วนและตัวกำหนดระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

สถาบันการเงินเฉพาะกิจควรเลือกอัตราส่วนและตัวกำหนดระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เหมาะสมกับลักษณะของธุรกิจของตน (Internal limits) เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการวัดและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง รวมถึงการใช้เป็นตัวบ่งชี้ในระบบการเตือนภัยล่วงหน้า (Alerts and triggers) ตัวอย่างเช่น

(1) จำนวนกระแสเงินสดที่ไหลออกสะสม (Cumulative cash outflows)

(2) อัตราส่วนการกระจุกตัวในสินทรัพย์ หรือ หนี้สิน (Concentrations in assets or liabilities)

(3) อัตราส่วนการเบิกถอนเงินฝากต่อวัน

(4) อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อเงินฝาก (Loans - deposits)

(5) อัตราส่วนเงินกู้ยืมต่อสินทรัพย์รวม (Borrowed funds – total assets)

(6) อัตราส่วนวงเงินให้กู้ยืมต่อสินทรัพย์รวม (Commitments to lend – total assets)

(7) อัตราส่วนสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องต่อสินทรัพย์ที่ไม่มีสภาพคล่อง (Liquid – illiquid)

(8) อัตราส่วนเงินกู้ยืมในรูปต่าง ๆ ต่อเงินฝากหรือหนี้สินรวม (Borrowed funds – deposits or liabilities)

(9) ระดับ Mismatch size ในระยะสั้น และยอดสะสมในช่วงต่อไป รวมทั้งอัตราส่วนเมื่อเปรียบเทียบกับ Liquidity cushion ที่มี

(10) อัตราส่วนเงินกู้ยืมระยะสั้นต่อหนี้สินรวม (ทั้งในรูปเงินกู้ยืมโดยตรงหรือการออกตราสาร) เพื่อรองรับ Mismatch size ในช่วงต่าง ๆ

(11) อัตราส่วนระดับสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องต่อหนี้สินระยะสั้น

(12) อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อเงินกองทุน (Loans – capital)

(13) อัตราส่วนหนี้สินที่มีความเสี่ยงสูงบางประเภทต่อหนี้สินรวม

(14) ระดับการพึ่งพาแหล่งเงินทุน ทั้งจากลูกค้าเงินฝากรายใหญ่ หรือกลุ่มเป้าหมาย

(15) โครงสร้างอายุของสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันแต่ละรายการ

(16) ระดับสภาพคล่องในระยะสั้น เพื่อรองรับธุรกรรมประจำวัน

เอกสารแนบ 4

การปรับข้อมูลให้สอดคล้องกับพฤติกรรมของลูกค้าหรือคู่สัญญาในภาวะปกติ (Behavioral adjustment)

1. สถาบันการเงินเฉพาะกิจควรมีการปรับข้อมูลประมาณการกระแสเงินสดรับจ่ายให้สอดคล้องกับลักษณะและพฤติกรรมของลูกค้าหรือคู่สัญญา และสภาวะแวดล้อม ที่มีผลต่อกระแสเงินสดรับจ่ายของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการธุรกรรมนอกงบดุลต่าง ๆ เนื่องจากสินทรัพย์บางประเภทอาจไม่ได้รับเงินตามสัญญา หรือเงินฝากประเภทที่ผู้ฝากมีสิทธิไถ่ถอนได้ทันทีแต่ก็มิได้มาไถ่ถอนทั้งหมด หรือเมื่อเงินฝากครบกำหนดก็ยังมีการฝากต่อ (Rollover) หรือกรณีที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ให้วงเงินกู้ (Drawdowns under loan commitment) แต่ลูกค้ามิได้เบิกถอน เป็นต้น ทั้งนี้ การปรับข้อมูลให้สอดคล้องกับพฤติกรรมของลูกค้าหรือคู่สัญญาและสภาวะแวดล้อมในแต่ละสถาบันการเงินเฉพาะกิจอาจแตกต่างกัน ขึ้นอยู่กับลักษณะและโครงสร้างการดำเนินธุรกิจ ปริมาณและความซับซ้อนของธุรกรรม รวมถึงปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

2. การตั้งสมมติฐานเพื่อปรับข้อมูลให้สอดคล้องกับพฤติกรรมของลูกค้าหรือคู่สัญญาในการประมาณการกระแสเงินสดรับจ่าย ควรสมเหตุสมผลและสะท้อนภาพความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่แท้จริงมากที่สุด โดยสถาบันการเงินเฉพาะกิจควรชี้แจงเหตุผลได้ พร้อมทั้งมีข้อมูลสนับสนุนอย่างเพียงพอในการกำหนดสมมติฐานให้สอดคล้องกับพฤติกรรมที่เกิดขึ้น โดยใช้ข้อมูลเกี่ยวกับแบบแผนของกระแสเงินสดในอดีต ร่วมกับการใช้วิจารณญาณคาดการณ์แนวโน้มที่เป็นไปได้ในอนาคต โดยวิธีการปรับข้อมูลให้สอดคล้องกับพฤติกรรมของลูกค้าหรือคู่สัญญาและสภาวะแวดล้อมในแต่ละรายการอาจแตกต่างกันไปตามลักษณะของรายการนั้น ๆ และตามดุลยพินิจของสถาบันการเงินเฉพาะกิจแต่ละแห่ง โดยมีหลักการที่สำคัญในการกำหนดสมมติฐาน ดังนี้

2.1 ความสม่ำเสมอและเหมาะสม มีเหตุผลสามารถอธิบายได้ และมีหลักฐานสนับสนุนอย่างเพียงพอ

2.2 การใช้ข้อมูลในอดีตเพื่อสนับสนุนการกำหนดสมมติฐาน ควรมีข้อมูลในอดีตย้อนหลังอย่างเพียงพอ ถูกต้องตามหลักวิชาการทางสถิติ โดยควรมีข้อมูลย้อนหลังไม่น้อยกว่า 1 ปี หรือหากเป็นธุรกรรมใหม่ที่ไม่มีข้อมูลย้อนหลังควรมีแนวทางและเหตุผลในการกำหนดสมมติฐานที่น่าเชื่อถือและยอมรับได้

2.3 สถาบันการเงินเฉพาะกิจควรมีการตรวจสอบความเหมาะสมของการตั้งสมมติฐานจากข้อมูลที่เกิดขึ้นจริง มีการทบทวนสมมติฐานอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง หรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงภาวะแวดล้อม โครงสร้าง กลยุทธ์ และลักษณะการดำเนินธุรกิจที่มีนัยสำคัญ เพื่อปรับเปลี่ยนสมมติฐานตามความเหมาะสม โดยสถาบันการเงินเฉพาะกิจควรเก็บเอกสารที่แสดงวิธีการคำนวณและข้อมูลประกอบการกำหนดสมมติฐานไว้ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจสอบ

3. สถาบันการเงินเฉพาะกิจควรพิจารณาปัจจัยทั้งภายในและภายนอกองค์กรที่อาจทำให้ต้องปรับเปลี่ยนสมมติฐาน

3.1 ปัจจัยภายใน เช่น โครงสร้าง กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ และฐานะความมั่นคง เป็นต้น

3.2 ปัจจัยภายนอก เช่น ภาวะเศรษฐกิจ สภาพคล่องในระบบ ภาวการณ์แข่งขันในตลาด อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และการกู้เงินของภาครัฐ เป็นต้น

4. ตัวอย่างประเด็นสำคัญที่ทำให้กระแสเงินสดที่รับจ่ายจริงแตกต่างไปจากสัญญา

4.1 พฤติกรรมของลูกค้าหรือคู่สัญญาที่มีผลต่อกระแสเงินสดในรายการต่าง ๆ ในงบแสดงฐานะการเงิน เช่น การฝากเงินต่อเนื่อง (Rollover) และเพิ่มขึ้นของเงินฝาก โดยสถาบันการเงินเฉพาะกิจควรปรับข้อมูลเงินฝากทุกประเภทให้สะท้อนพฤติกรรมของลูกค้า

4.2 พฤติกรรมของลูกค้าหรือคู่สัญญาที่มีผลต่อรายการนอกงบดุล เช่น ภาระการค้ำประกัน วงเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกถอน หรือธุรกรรมอนุพันธ์ เป็นต้น

4.3 รายการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาสามารถถอนเงินสด โอนเงิน หรือใช้สิทธิในการทำธุรกรรมได้ทันที และมีผลทำให้สภาพคล่องของสถาบันการเงินเฉพาะกิจลดลง เช่น การเบิกถอนเงินจากวงเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติแล้ว และการใช้สิทธิในสัญญา Put option เป็นต้น

4.4 ความผันผวนตามฤดูกาล (Seasonality) เช่น เทศกาลตรุษจีนอาจมีการเบิกถอนเงินจำนวนมาก หรือหลังฤดูการเก็บเกี่ยวอาจมีการฝากเงินจำนวนมาก เป็นต้น

4.5 ผลกระทบจากนโยบายการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจเอง

เอกสารแนบ 5

การทดสอบภาวะวิกฤต (Stress test)

1. นอกเหนือจากการปรับข้อมูลให้สอดคล้องกับพฤติกรรมของลูกค้าหรือคู่สัญญาและสภาวะแวดล้อมในภาวะปกติ (Behavioral adjustment) แล้ว สถาบันการเงินเฉพาะกิจควรทำการทดสอบข้อมูลเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในภาวะวิกฤต (Stress test) อย่างสม่ำเสมอ อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยควรทบทวนการตั้งสมมติฐานให้สอดคล้องกับภาวะแวดล้อม กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ และปัจจัยที่เกี่ยวข้อง โดยสถาบันการเงินเฉพาะกิจควรเก็บเอกสารที่แสดงวิธีการคำนวณและข้อมูลประกอบการกำหนดสมมติฐานไว้ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจสอบ

2. สถาบันการเงินเฉพาะกิจควรจัดทำ Stress test ภายใต้สถานการณ์จำลองและสมมติฐานที่กำหนดขึ้นเอง โดยสถานการณ์จำลองดังกล่าวควรมีความหลากหลาย ครอบคลุมอย่างน้อยในกรณีวิกฤตที่เกิดขึ้นเฉพาะรายสถาบันการเงิน (Institution-specific crisis) กรณีวิกฤตทั้งระบบ (Market-wide crisis) และสถานการณ์จำลองที่เป็นผลรวมของทั้งสองกรณี (Combination of both) ทั้งที่เป็นวิกฤตแบบชั่วคราวระยะสั้นและแบบระยะยาว ที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจประเมินว่าเป็นกรณีที่รุนแรงและส่งผลกระทบกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจมาก โดยวิธีการกำหนดสมมติฐานที่ใช้ในการปรับรายการเดียวกันในแต่ละสถานการณ์จำลองอาจแตกต่างกันได้

3. เพื่อให้สถานการณ์จำลองดังกล่าวครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่มีต่อสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในการกำหนดสมมติฐานสถาบันการเงินเฉพาะกิจควรคำนึงถึง

3.1 ลักษณะธุรกิจและจุดอ่อนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ รวมถึงธุรกรรมที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาสามารถยกเลิก เบิกถอนหรือโอนเงินสดได้ทันที

3.2 ความเชื่อมโยงสัมพันธ์กันของความเสี่ยงอื่นต่อความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

3.3 ความเชื่อมโยงของสภาพคล่องของตลาดต่อการระดมเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

3.4 หลักความระมัดระวัง (Conservative approach)

4. ข้อมูลจากประสบการณ์ในอดีตของสถาบันการเงินเฉพาะกิจเองเพียงอย่างเดียวอาจไม่เพียงพอในการกำหนดสมมติฐาน สถาบันการเงินเฉพาะกิจควรใช้ข้อมูลที่หลากหลายในการตั้งสมมติฐาน เช่น ข้อมูลของสถาบันการเงินอื่นภายในประเทศ ที่มีขนาดและลักษณะการประกอบธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน ข้อมูลของสถาบันการเงินในต่างประเทศ หรือใช้วิธีประมาณการภายใต้สมมติฐานต่าง ๆ

5. การกำหนดสถานการณ์จำลอง (Stress test scenarios) ในการทดสอบภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่อง

5.1 <u>กรณีวิกฤตเฉพาะรายสถาบันการเงิน (Institution-specific crisis)</u>

กรณีวิกฤตเกิดขึ้นจากการบริหารงานผิดพลาด จนกระทบฐานะอย่างรุนแรง ส่งผลถึงความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้ และคู่สัญญา รวมถึงสถาบันการเงินอื่น ๆ ก็อาจขาดความเชื่อมั่นด้วยเช่นกัน เช่น การถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือลงมากกว่า 2 ระดับ และส่งผลกับการไหลออกของเงินฝาก การต่ออายุเงินกู้ยืม และต้นทุนการกู้ยืมเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ รวมถึงเหตุการณ์

ที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องเข้าช่วยเหลือสภาพคล่องของนิติบุคคลอื่นจนทำให้เกิดผลกระทบต่อความเชื่อมั่นด้านสภาพคล่องของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

5.2 <u>กรณีวิกฤตทั้งระบบ (Market-wide crisis)</u>

กรณีหากเกิดวิกฤตในเศรษฐกิจมหภาค หรือสถาบันการเงินหลายแห่งประสบปัญหาสภาพคล่อง ทำให้สภาพคล่องในตลาดลดลงอย่างมาก โดยอาจเป็นปัญหาที่เกิดขึ้นภายในประเทศหรือทั้งภายในและต่างประเทศ ซึ่งส่งผลกระทบต่อประเทศในวงกว้างและหลายด้านพร้อม ๆ กัน โดยอาจก่อให้เกิดวิกฤตในระบบสถาบันการเงินก่อนแล้วจึงลุกลามออกไป หรือวิกฤตอาจเกิดจากปัจจัยมหภาคด้านอื่น เช่น ระบบอัตราแลกเปลี่ยน การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบของทางการ หรือผลกระทบจากวิกฤตในต่างประเทศแล้วจึงส่งผลกระทบต่อสถาบันการเงินเฉพาะกิจอีกทอดหนึ่ง

5.3 <u>กรณีที่เกิดจากผลรวมของวิกฤตเฉพาะรายสถาบันการเงินและวิกฤตทั้งระบบ</u>

สถาบันการเงินเฉพาะกิจควรกำหนดสมมติฐานที่มีการผสมทั้งกรณีวิกฤตเฉพาะรายสถาบันการเงินและกรณีวิกฤตทั้งระบบ เช่น กรณีที่เกิดวิกฤตสภาพคล่องทั้งระบบพร้อมกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจเองก็ถูกลดอันดับความน่าเชื่อถือลง เป็นต้น

6. ตัวอย่างปัจจัยที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจควรคำนึงถึงในการกำหนดสมมติฐาน

6.1 สภาพคล่องในตลาดของสินทรัพย์ลดลงหรือการลดลงของมูลค่าสินทรัพย์ ซึ่งในภาวะวิกฤตราคาที่ถูกบังคับขายอาจต่ำกว่าราคาในภาวะปกติ ดังนั้นการทำ Stress test ควรใช้อัตราส่วนลด (Haircut) ที่สูงกว่าในภาวะปกติ

6.2 การแห่ถอนเงินของผู้ฝาก โดยเฉพาะลูกค้าที่สามารถถอนเงินได้โดยทันทีและไม่มีเงื่อนไข รวมทั้งธุรกรรมต่าง ๆ ที่อาจก่อให้เกิดการไหลออกของสภาพคล่อง เช่น การเบิกใช้วงเงินกู้ที่ลูกค้าได้รับอนุมัติไว้ หรือลูกค้าใช้สิทธิในธุรกรรม Put options เป็นต้น

6.3 การผูกพันตามสัญญา Committed credit line กับสถาบันการเงินอื่น

6.4 การเรียกหลักประกันเพิ่มเติม (Margin calls and collateral requirement)

6.5 แหล่งเงินทุนในระยะต่าง ๆ

6.6 ความสามารถในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนขนาดใหญ่หรือตลาดเงินอาจลดลง

6.7 ความสัมพันธ์ที่ดีกับแหล่งเงินทุน และระดับความผูกพันและความแน่นอนของแหล่งเงินทุนที่ได้รับจากสถาบันการเงินอื่น เช่น การถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ อาจส่งผลให้ถูกลดวงเงินจากแหล่งเงินทุน

6.8 การให้ความช่วยเหลือด้านสภาพคล่องกับบริษัทลูกของสถาบันการเงินเฉพาะกิจและการให้วงเงินกู้กับบุคคลอื่นในลักษณะผูกพัน

6.9 ความสามารถ ข้อจำกัด และระยะเวลาในการโอนสภาพคล่องระหว่างหน่วยงานนิติบุคคล และระหว่างประเทศ

6.10 ภาวะสภาพคล่องลดลงอันเนื่องมาจากธุรกรรมที่มีความซับซ้อน

6.11 การทำหน้าที่ของตลาดการแลกเปลี่ยนเงินสกุลต่างประเทศ (Foreign exchange market)

6.12 ผลกระทบจากการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

6.13 ความพร้อมของระบบและโครงสร้างพื้นฐานในการเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงิน

6.14 ประมาณการการเติบโตของรายการในงบแสดงฐานะการเงินในอนาคต

6.15 ผลกระทบความเสี่ยงทางด้านชื่อเสียงขององค์กร

เอกสารแนบ 6

อัตราส่วนลดที่จะใช้ปรับลดมูลค่าหลักทรัพย์ลงจากราคาตลาด (Haircut)

ในการประเมินมูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ให้คณะกรรมการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจเป็นผู้อนุมัติอัตราที่จะใช้ปรับลดมูลค่าลงจากราคาตลาดเพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงของราคาสินทรัพย์ในอนาคต ซึ่งสอดคล้องกับภาวะตลาดและระยะเวลาการถือครอง (Holding period) ก่อนที่จะเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ ดังนั้น อัตราส่วนลดดังกล่าวควรได้รับการทบทวนเป็นประจำ เพื่อให้สะท้อนภาวะตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป ทั้งนี้ อัตราส่วนลดที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจกำหนดสำหรับสินทรัพย์แต่ละประเภท ไม่ควรต่ำกว่าอัตราส่วนลดตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยราคาที่ถูกบังคับขายในภาวะวิกฤตอาจต่ำกว่าราคาในภาวะปกติ ดังนั้น ในการทำ Stress test ควรใช้อัตราส่วนลดที่สูงกว่าในภาวะปกติ

1. ตราสารระดับที่ 1

ตราสารระดับที่ 1 คือ ตราสารที่ปราศจากภาระผูกพัน และสามารถโอนเปลี่ยนมือได้โดยไม่มีข้อจำกัด และมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความเสี่ยงด้านเครดิตอยู่ในระดับต่ำ (มีความเสี่ยงด้านเครดิตเทียบเท่ารัฐบาลไทย) สามารถใช้เป็นหลักประกันในการทำธุรกรรมซื้อขายพันธบัตรหรือตราสารหนี้ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยบริการด้านตลาดการเงินเกี่ยวกับการซื้อขายตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนหรือซื้อคืนและการขายตราสารหนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยกับไพรมารี ดีลเลอร์ (Primary dealer) หรือธุรกรรมซื้อคืนหรือขายคืนอื่นที่มีลักษณะในทำนองเดียวกัน (Repo style) ที่ทำกับธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น พันธบัตรรัฐบาลไทย และพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นต้น

ทั้งนี้ ให้อ้างอิงอัตราส่วนลดตามอายุคงเหลือของตราสารตามระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยบริการด้านตลาดการเงินเกี่ยวกับการซื้อขายตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนหรือซื้อคืนและการขายตราสารหนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยกับไพรมารี ดีลเลอร์ (Primary dealer) ที่ออกโดยสายตลาดการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย และที่แก้ไขเพิ่มเติม ซึ่งสถาบันการเงินเฉพาะกิจควรติดตามการปรับปรุงประกาศในเรื่องดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง

2. ตราสารระดับที่ 2

ตราสารระดับที่ 2 คือ ตราสารที่ปราศจากภาระผูกพัน และสามารถเปลี่ยนมือได้โดยไม่มีข้อจำกัด ที่มีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและด้านเครดิตสูงกว่าตราสารในระดับที่ 1 โดยตราสารเหล่านี้ในภาวะปกติอาจจัดว่ามีสภาพคล่องในระดับสูงและสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในปริมาณที่สูงโดยไม่ทำให้ราคาตลาดเปลี่ยนแปลงไปมากนัก แต่หากเกิดภาวะวิกฤต ตราสารเหล่านี้อาจขาดสภาพคล่องและสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในราคาที่ต่ำลง เช่น

(1) ตราสารหนี้ที่นอกเหนือจากตราสารระดับที่ 1

(2) ตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐบาลกลางของประเทศในกลุ่ม OECD

(3) หุ้นสามัญหรือหุ้นบุริมสิทธิที่สามารถซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

(4) หน่วยลงทุนของกองทุนรวม

ทั้งนี้ ให้อ้างอิงอัตราส่วนลดขั้นต่ำสำหรับตราสารระดับที่ 2 ตามตารางนี้

หน่วย : ร้อยละ

ตราสาร	อายุสัญญาคงเหลือ	ผู้ออกตราสาร	
		รัฐบาล[1]	อื่น ๆ
Credit rating AA- หรือเทียบเท่าขึ้นไป	≤ 1 ปี	0.5	1
	> 1 ปี แต่ ≤ 5 ปี	2	4
	> 5 ปี	4	8
Credit rating BBB- ถึง A+ หรือเทียบเท่า	≤ 1 ปี	1	2
	> 1 ปี แต่ ≤ 5 ปี	3	6
	> 5 ปี	6	12
Credit rating BB- ถึง BB+ หรือเทียบเท่า	ทุกอายุ	15	100
ตราสารทุนใน SET 100		15	
ตราสารทุนอื่นในตลาดหลักทรัพย์ (SET)		25	
หน่วยลงทุนของกองทุนรวม		อัตราส่วนลดสูงสุดของหลักทรัพย์ที่กองทุนสามารถลงทุนได้	
ตราสารสกุลต่างประเทศ		ให้เพิ่มอัตราส่วนลดอีก 8	
ตราสารอื่นที่ไม่เข้าตามที่กล่าวข้างต้น		100	

ที่มา : ค่าปรับลดมูลค่าหลักประกันทางการเงินตามวิธี Comprehensive ที่กำหนดตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของสถาบันการเงินเฉพาะกิจโดยวิธี Standardised Approach (วิธี SA)

[1] ตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐบาลไทย รัฐวิสาหกิจ หรือองค์กรของรัฐ ที่ไม่เข้าตราสารระดับที่ 1 และตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐบาลกลางของประเทศในกลุ่ม OECD

เอกสารแนบ 7

แผนรองรับเหตุฉุกเฉิน (Contingency plan)

1. สถาบันการเงินเฉพาะกิจควรมีแผนรองรับเหตุฉุกเฉิน (Contingency plan) ซึ่งระบุกลยุทธ์และวิธีปฏิบัติในกรณีเกิดภาวะวิกฤตในหลากหลายสถานการณ์ ตามสถานการณ์จำลองภาวะวิกฤตต่าง ๆ ที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจใช้ในการจัดทำ Stress test ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดในแนวนโยบายฉบับนี้ โดยแผนรองรับเหตุฉุกเฉินควรมีความชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรและมีความยืดหยุ่นเพียงพอที่จะสามารถนำไปปฏิบัติได้จริง

2. สถาบันการเงินเฉพาะกิจควรจัดให้มีแผนรองรับเหตุฉุกเฉินในหลายระดับ ซึ่งขึ้นอยู่กับลักษณะและความรุนแรงของสถานการณ์ เช่น สถานการณ์ไม่รุนแรง ซึ่งสามารถแก้ไขได้ในวันทำการนั้นโดยการกู้ยืมระหว่างสถาบันการเงิน หรือสถานการณ์วิกฤตที่รุนแรงขึ้น โดยสถาบันการเงินเฉพาะกิจควรมีแผนรองรับเหตุฉุกเฉินพร้อมไว้ที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจสอบ

3. แผนรองรับเหตุฉุกเฉินควรระบุแนวทางการจัดหาเงินทุน (Contingency Funding Plan: CFP) เหมาะสมกับฐานะการเงิน บทบาทของสถาบันการเงินเฉพาะกิจในระบบการเงิน กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ ความซับซ้อนของธุรกรรม และความเสี่ยง ทั้งความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เกิดจากธุรกรรมของสถาบันการเงินเฉพาะกิจเองและที่เกิดจากธุรกรรมของลูกค้า

4. แผนรองรับเหตุฉุกเฉินควรสอดคล้องกับแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) ขององค์กร เพื่อให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถเข้าสู่การดำเนินธุรกิจปกติได้อย่างรวดเร็วเมื่อมีการดำเนินการตามแผนรองรับเหตุฉุกเฉินแล้ว

5. แผนรองรับเหตุฉุกเฉินควรได้รับการทดสอบ ทบทวนและปรับปรุง อย่างเหมาะสมและสม่ำเสมออย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้มั่นใจว่าแผนดังกล่าวมีความเหมาะสม บุคลากรมีความเข้าใจในแผนและสามารถปฏิบัติได้จริงในสถานการณ์ฉุกเฉิน

6. ในการจัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉิน สถาบันการเงินเฉพาะกิจควรคำนึงถึง

6.1 ผลจากการทำ Stress test ในสถานการณ์จำลองต่าง ๆ รวมทั้งผลกระทบที่อาจมีต่อความสามารถในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนในแต่ละสถานการณ์

6.2 ความเชื่อมโยงของแนวทางการจัดหาสภาพคล่องและสินทรัพย์ที่มีความเชื่อมโยงของสภาพคล่องของตลาด การจัดหาเงินทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ความสามารถในการเข้าถึงแหล่งเงินทุน และสัมพันธภาพในการกู้ยืมจากแหล่งเงินทุนแต่ละแห่งในภาวะวิกฤต

6.3 ข้อจำกัด โอกาส และความสามารถ ในการโอนสภาพคล่องและสินทรัพย์หลักประกันระหว่างสถาบันการเงินเฉพาะกิจ กับบริษัทลูกของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ นิติบุคคลอื่นหรือระหว่างประเทศ กฎเกณฑ์และข้อจำกัดทางกฎหมาย วิธีปฏิบัติ ระยะเวลา (Time zone) และปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

6.4 คุณสมบัติของหลักประกันที่จะนำมาวางเพื่อกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามเกณฑ์ปัจจุบัน โดยต้องไม่คาดหวังว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาให้ความช่วยเหลือเพิ่มเติม

6.5 การหาสภาพคล่องในระยะเวลาที่รวดเร็วทันเวลา โดยเฉพาะในภาวะที่ตลาดขาดสภาพคล่อง เช่น การหาสภาพคล่องสกุลเงินตราต่างประเทศในกรณีที่ตลาด Swap ไม่สามารถทำหน้าที่ได้ตามปกติ เป็นต้น

6.6 เครื่องมือและตัวบ่งชี้ในระบบการเตือนภัยล่วงหน้า

6.7 ผลกระทบทางด้านชื่อเสียงขององค์กรจากการนำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินมาใช้

7. ข้อมูลขั้นต่ำที่ควรระบุในแผนรองรับเหตุฉุกเฉิน ได้แก่

7.1 สถานการณ์ที่จะนำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินมาใช้ ขั้นตอนและกระบวนการทำงานที่ชัดเจนในสถานการณ์วิกฤตในลักษณะต่าง ๆ โดยระบุผู้รับผิดชอบและบทบาทหน้าที่ที่ชัดเจน มีทีมเพื่อทำหน้าที่ดูแลประสานงาน มีข้อมูลการติดต่อของผู้รับผิดชอบแต่ละคนในกรณีฉุกเฉิน ทั้งนี้ ขั้นตอนและกระบวนการปฏิบัติงานควรมีความละเอียด ซึ่งรวมถึงการแจ้งการเกิดเหตุฉุกเฉินต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ระบุระยะเวลาหรือสถานการณ์ที่จะดำเนินการต่าง ๆ กำหนดกระบวนการตัดสินใจในแต่ละประเด็น ซึ่งควรดำเนินการในแต่ละช่วงเวลาหรือแต่ละสถานการณ์ รวมทั้งควรมีความยืดหยุ่นเพียงพอที่จะสามารถนำไปปฏิบัติได้จริง

7.2 สถานการณ์ที่จะนำแนวทางการจัดหาเงินทุนใดมาใช้ ระบุแหล่งที่มาของเงินทั้งในระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว รวมทั้งประมาณการจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับจากแต่ละแหล่งเงินทุน เช่น การขายหลักทรัพย์ที่ไม่มีภาระผูกพัน หรือกู้ยืมจากวงเงินที่มีผลผูกพันจากสถาบันการเงินอื่น (Committed credit line) การทำธุรกรรม Swaps รวมทั้งระบุประเภทสินทรัพย์ที่จะนำไปเป็นหลักประกันในการกู้ยืม ลำดับก่อนหลังที่จะนำไปใช้ ทั้งสกุลเงินบาทและสกุลเงินตราต่างประเทศ

7.3 แผนรองรับการจ่ายชำระรายการเร่งด่วนที่อาจเกิดขึ้นระหว่างวัน และกรณีการขาดสภาพคล่องระหว่างวัน ระบุวิธีการหาสภาพคล่องและแหล่งเงินทุนระหว่างวัน รวมทั้งระบุประเภทสินทรัพย์ที่จะนำไปเป็นหลักประกันในการกู้ยืม ทั้งสกุลเงินบาทและสกุลเงินตราต่างประเทศ

7.4 การรายงานข้อมูลที่ถูกต้องและทันเวลา โดยระบุประเภทข้อมูล ขั้นตอนการรายงาน และช่องทางการรายงานข้อมูล เพื่อการตัดสินใจของผู้รับผิดชอบในแต่ละระดับ

7.5 การจัดลำดับความสำคัญและวิธีปฏิบัติต่อลูกค้าและผู้ที่เกี่ยวข้องแต่ละกลุ่ม เช่น ลูกหนี้ เจ้าหนี้ และผู้ถือหุ้น เป็นต้น

7.6 แผนการสื่อสารและจัดการกับข่าวลือ ตลอดจนการรักษาภาพพจน์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจอย่างทันเวลา มีการสื่อสารที่ชัดเจนและสอดคล้องกัน ทั้งกับภายในและภายนอกองค์กร เช่น ลูกค้า พนักงาน เจ้าหนี้ ผู้ถือหุ้น สื่อมวลชน ตลอดจนการรายงานผู้กำกับดูแล

เอกสารแนบ 8

การเปิดเผยข้อมูล

สถาบันการเงินเฉพาะกิจควรเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสภาพคล่องของสถาบันการเงินเฉพาะกิจอย่างเพียงพอและสม่ำเสมอในรายงานฐานะการเงินหรืองบการเงิน (Financial report) ตามความถี่ในการจัดทำงบการเงิน โดยให้มีการเปิดเผยทั้งข้อมูลเชิงคุณภาพ (Qualitative information) และข้อมูลเชิงปริมาณ (Quantitative information) เพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องรับทราบถึงระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง วิธีการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับสภาพคล่องของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และสามารถประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ โดยข้อมูลที่เปิดเผยควรง่ายต่อการทำความเข้าใจ

1. ข้อมูลเชิงคุณภาพ (Qualitative information)

ข้อมูลขั้นต่ำที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจควรเปิดเผย ได้แก่

- โครงสร้างองค์กร นโยบายและกลยุทธ์ ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ซึ่งควรอธิบายถึงบทบาทหน้าที่ของแต่ละคณะกรรมการและหน่วยงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

- โครงสร้างการบริหารสภาพคล่องของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และบริษัทลูกของสถาบันการเงินเฉพาะกิจแบบรวมศูนย์ (Centralize) หรือแบบกระจายอำนาจ (Decentralize) หรือแบบผสม นโยบายในการให้สินเชื่อและให้ความช่วยเหลือด้านสภาพคล่องแก่บริษัทลูกของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ รวมถึงระบุประเภทภาระในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องหรือความช่วยเหลือด้านสภาพคล่องที่ต้องให้กับนิติบุคคลอื่นใด

- โครงสร้างแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

- นโยบายในการถือครองสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง

- เครื่องมือ Limits ต่าง ๆ ระบบและวิธีการ ที่ใช้ในการวัด ติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

- อธิบายวิธีการและผลของการทำ Stress test โดยสังเขป

- ความถี่และประเภทของข้อมูลการรายงานด้านสภาพคล่อง (Internal liquidity reporting)

2. ข้อมูลเชิงปริมาณ (Quantitative information)

สถาบันการเงินเฉพาะกิจควรเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณให้เพียงพอสำหรับผู้ที่เกี่ยวข้องในการพิจารณาฐานะสภาพคล่องของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ทั้งนี้ ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสมในการเปิดเผยข้อมูลเอง เช่น

- ขนาดหรือปริมาณของหนี้สินตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด

- ขนาดหรือปริมาณของสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง (Liquidity cushion)

- องค์ประกอบของสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง

- ค่าอัตราส่วนหรือระดับการวัดค่าความเสี่ยงของเครื่องมือต่าง ๆ (Internal ratios and metrics) ที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจใช้ในการวัด ติดตาม และบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

เอกสารแนบ 9

ระบบงานในการสร้างแบบรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิ

สถาบันการเงินเฉพาะกิจควรมีระบบงานที่สามารถจัดทำแบบรายงานที่แสดงข้อมูลฐานะสภาพคล่องสุทธิที่แสดงกระแสเงินสดรับจ่าย (Cash inflow และ outflow) เพื่อเสนอแก่ผู้ที่ทำหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คณะกรรมการชุดย่อย และคณะกรรมการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยแบบรายงานดังกล่าวควรนำเสนอข้อมูลอย่างถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา และสม่ำเสมอ และควรมีแบบรายงานพร้อมไว้ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจสอบ หรือจัดส่งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ทันทีที่มีการร้องขอ

ระบบงานและแบบรายงานดังกล่าวควรมีรายละเอียดตามที่กำหนด ดังนี้

1. ระบบงานที่สามารถจัดทำข้อมูลฐานะสภาพคล่องสุทธิที่แสดงกระแสเงินสดรับจ่าย (Cash inflow และ outflow) โดยมีรายละเอียดข้อมูลที่แบ่งตามช่วงเวลา ทั้งระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว และสามารถแสดงข้อมูลรายละเอียดในช่วง 5 วันทำการแรก หรือ 7 วันปฏิทินแรกได้เป็นรายวัน

2. ข้อมูลในแบบรายงานข้างต้นควรระบุรายการหลักทั้งหมดของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้งในด้านสินทรัพย์ หนี้สิน รวมถึงรายการภาระผูกพันนอกงบดุล เช่น ธุรกรรมอนุพันธ์ และภาระการค้ำประกัน เป็นต้น และความช่วยเหลือด้านสภาพคล่องที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจจะให้กับนิติบุคคลอื่นด้วย ไม่ว่าจะผูกพันตามสัญญาหรือไม่ก็ตาม ยกเว้นรายการที่ไม่มีนัยสำคัญ โดยสถาบันการเงินเฉพาะกิจควรมีเอกสารหลักฐานพิสูจน์ความไม่มีนัยสำคัญดังกล่าว ทั้งนี้ ผู้ตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทยอาจพิจารณาความเหมาะสมของข้อมูลในแบบรายงานดังกล่าวและอาจสั่งการให้แก้ไขปรับปรุงตามความเหมาะสม

3. การจัดกลุ่มสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันในแบบรายงาน สำหรับแต่ละช่วงเวลาให้ถือปฏิบัติดังนี้

3.1 ให้คำนึงถึงสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพัน ตามระยะเวลาที่เหลืออยู่ก่อนครบกำหนดตามสัญญา (Contractual maturity)

3.2 ให้ปรับปรุงโดยคำนึงถึงพฤติกรรมของลูกค้าหรือคู่สัญญาที่มีผลต่อกระแสเงินสดรับจ่ายของรายการต่าง ๆ เพื่อให้กระแสเงินสดสะท้อนภาพฐานะสภาพคล่องที่แท้จริง ทั้งในภาวะปกติ (Behavioral adjustment) และภาวะวิกฤตตามสถานการณ์จำลอง (Stress scenarios) ด้วย

4. นอกจากจัดทำแบบรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิชุดรวมทุกสกุลเงินแล้ว สถาบันการเงินเฉพาะกิจควรจัดทำแบบรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิแยกเป็นรายสกุลเงินที่มีนัยสำคัญ ทั้งนี้ หากสถาบันการเงินเฉพาะกิจใดจัดทำรายงานแยกรายสกุลเงินใดแล้ว ควรจัดทำตลอดไป

5. แบบรายงานที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจควรมีพร้อมไว้ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจสอบ หรือจัดส่งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ทันทีที่มีการร้องขอ

5.1 แบบรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิในภาวะปกติรายเดือน ที่มีการปรับข้อมูลตามพฤติกรรมของลูกค้าหรือคู่สัญญา รวมถึงสภาวะแวดล้อมแล้ว พร้อมทั้งมีหลักฐานอธิบายสมมติฐานในการปรับข้อมูลให้สอดคล้องกับพฤติกรรม โดยใช้ข้อมูล ณ วันสิ้นเดือน ซึ่งอาจแบ่งข้อมูลเป็น 2 รูปแบบ คือ

5.1.1 ข้อมูลกระแสเงินสดรับจ่ายรายวันระยะสั้น 5 วันทำการ หรือ 7 วันปฏิทินข้างหน้า

ตัวอย่างการแบ่งช่วงเวลา

ช่วงเวลา	วันปฏิทิน									ยอดรวม
	T	T+1	T+2	T+3	T+4	T+5	T+6	...	N	

5.1.2 ข้อมูลประมาณการกระแสเงินสดรับจ่าย (Liquidity mismatch / Cash flow projection)

ตัวอย่างการแบ่งช่วงเวลา

ช่วงเวลา	ทันที – 1 วัน	2-7 วัน	8 วัน- 1 เดือน	1 – 3 เดือน	3 - 6 เดือน	6 - 12 เดือน	>12 เดือน	ยอดรวม

ทั้งนี้ แบบรายงานตามข้อ 5.1.1 และ ข้อ 5.1.2 อาจรวมอยู่ในรูปแบบรายงานเดียวกันได้

5.2 แบบรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิในสถานการณ์จำลองภาวะวิกฤตรายไตรมาส โดยใช้ข้อมูล ณ วันสิ้นไตรมาส โดยทำการทดสอบสถานการณ์จำลองภาวะวิกฤตที่หลากหลาย รวมทั้งควรมีหลักฐานที่แสดงคำอธิบายสถานการณ์จำลองและสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำด้วย

ตัวอย่างการแบ่งช่วงเวลา

ช่วงเวลา	T	T+1	T+2	T+3	T+4	T+5	T+6	8 วัน - 1 เดือน	1 – 3 เดือน	.....	ยอดรวม

6. การแปลงค่าสกุลเงินตราต่างประเทศเป็นสกุลเงินบาท ให้ใช้อัตราเฉลี่ยระหว่างอัตราซื้อถัวเฉลี่ยเงินโอน (Average buying rates - transfer) และอัตราขายถัวเฉลี่ย (Average selling rates) ณ วันที่ของข้อมูลที่ใช้ในการรายงาน ซึ่งเผยแพร่ใน Website ของธนาคารแห่งประเทศไทย (www.bot.or.th) อย่างไรก็ดี หากไม่มีข้อมูลสำหรับสกุลเงินดังกล่าวให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจเลือกใช้อัตราแลกเปลี่ยนจากแหล่งที่มีความน่าเชื่อถือ และมีเอกสารพร้อมไว้ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจสอบ หรือจัดส่งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ทันทีที่มีการร้องขอ

เอกสารแนบ 10

การรายงานข้อมูลความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

1. รูปแบบการรายงานข้อมูล

แบบรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ประกอบด้วย

(1) แบบรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิ หรือแบบรายงาน Liquidity gap ตามเอกสารแนบ 10.1

(2) แบบรายงานการกระจุกตัวของแหล่งเงิน หรือแบบรายงาน Funding concentration ตามเอกสารแนบ 10.2

ทั้งนี้ สถาบันการเงินเฉพาะกิจยังต้องจัดทำแบบรายงานอื่นตามที่หลักเกณฑ์กำหนดด้วย เช่น การจัดทำแบบรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิภายใต้ภาวะวิกฤต และแบบรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิแยกเป็นรายสกุลเงินที่มีนัยสำคัญ

2. ความถี่และการจัดส่งแบบรายงาน

ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจจัดทำและจัดส่งแบบรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิและแบบรายงานการกระจุกตัวของแหล่งเงินเป็นประจำทุกเดือน โดยมีระยะเวลาในการจัดส่ง 1 เดือน นับจากวันสิ้นเดือน โดยจัดส่งข้อมูลในรูปแบบของ excel file

3. การรายงานข้อมูลตามแบบรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิ (Liquidity gap)

เพื่อให้สามารถวิเคราะห์และติดตามข้อมูลกระแสเงินสดที่จะเกิดขึ้นในแต่ละช่วงเวลา ทั้งกระแสเงินสดตามสัญญา (Contractual cash flow) และกระแสเงินสดตามพฤติกรรม (Behavioural cash flow)

3.1 <u>แบบรายงาน</u>

แบบรายงานนี้กำหนดให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจจัดทำข้อมูลกระแสเงินสดไหลเข้าและไหลออกที่เกิดจากสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุล รวมทั้งภาระต่าง ๆ ในแต่ละช่วงเวลา (Time bucket) ทั้งในลักษณะของ (1) กระแสเงินสดตามสัญญา (Contractual cash flow) และ (2) กระแสเงินสดตามพฤติกรรม (Behavioural cash flow) **โดยให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจรายงานข้อมูลทั้งหมด 2 ชุด ดังต่อไปนี้ โดยในแต่ละชุด ให้รายงานแยกสำหรับฐานะสกุลเงินบาท และฐานะรวมทุกสกุลเงินตราต่างประเทศด้วย**

(1) แบบรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิตามสัญญา (Contractual liquidity gap)

(2) แบบรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิตามพฤติกรรม (Behavioural liquidity gap)

แบบรายงานประกอบด้วย 3 ส่วน ได้แก่

ส่วนที่ 1 : เงินสดและเงินลงทุน

ส่วนที่ 2 : กระแสเงินสดไหลเข้า

ส่วนที่ 3 : กระแสเงินสดไหลออก

ทั้งนี้ ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจรายงานข้อมูลในแบบรายงาน Liquidity gap รายละเอียดแบบรายงานตามที่กำหนดในเอกสารแนบ 10.1 อย่างไรก็ดี สถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถไม่รายงานข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องกับส่วนที่คู่สัญญาเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศได้

3.2 <u>แนวทางการรายงาน</u>

ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจรายงานกระแสเงินสด ในแบบรายงานฐานะสภาพคล่องตามสัญญา (Contractual liquidity gap) และแบบรายงานฐานะสภาพคล่องตามพฤติกรรม (Behavioural liquidity gap) โดยมีหลักการสำคัญดังนี้

(1) ให้รายงานด้วยกระแสเงินสดที่จะเกิดขึ้นจากธุรกรรม ดังนั้น บางรายการ เช่น กระแสเงินสดไหลเข้าและกระแสเงินสดไหลออกจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ดอกเบี้ยค้างรับ[1] ดอกเบี้ยค้างจ่าย และธุรกรรมอนุพันธ์ เป็นต้น จึงอาจไม่สามารถนำไปกระทบยอดกับมูลค่าตามงบแสดงฐานะการเงิน หรือภาระผูกพันนอกงบดุลได้ อย่างไรก็ดี การรายงานกระแสเงินสดดังกล่าวต้องครอบคลุมทุกรายการที่มีนัยสำคัญทั้งในแง่ขนาดและความเสี่ยง (Size and risk profile) เช่น ครอบคลุมรายการหลักต่าง ๆ ด้านสินทรัพย์ โดยรวมกันแล้วมากกว่าร้อยละ 90 ของยอดรวมสินทรัพย์ทั้งที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงินและนอกงบดุล และครอบคลุมรายการหลักต่าง ๆ ด้านหนี้สิน โดยรวมกันแล้วมากกว่าร้อยละ 90 ของยอดรวมหนี้สินทั้งที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงินและนอกงบดุล เช่นกัน

(2) ไม่รายงานกระแสเงินสดซ้ำ เช่น ในกรณีที่รายงานดอกเบี้ยรับที่จะเกิดขึ้นรวมอยู่ในกระแสเงินสดไหลเข้าจากสินเชื่อแล้ว สถาบันการเงินเฉพาะกิจจะต้องไม่รายงานดอกเบี้ยรับในสินทรัพย์อื่นอีก

(3) สำหรับรายการเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ให้สถาบันการเฉพาะกิจใช้ Trade date accounting เพื่อให้สะท้อนสิทธิทางกฎหมายในการเปลี่ยนเงินลงทุนเป็นกระแสเงินสด

(4) ให้รายงานประมาณการกระแสเงินสดของดอกเบี้ยรับ ดอกเบี้ยจ่าย ยอดมาร์จิ้น และกระแสเงินสดอื่นที่เกี่ยวข้องในช่วงเวลาต่าง ๆ ตามประเภทธุรกรรมที่เป็นที่มาของกระแสเงินสดดังกล่าว เช่น เงินให้สินเชื่อ เงินรับฝาก หรือธุรกรรมอนุพันธ์ ทั้งนี้ หากไม่สามารถแยกได้ ให้รายงานภายใต้หัวข้อสินทรัพย์อื่น หรือหนี้สินอื่นได้

(5) ในกรณีของสินทรัพย์หรือหนี้สินบางประเภทที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสด เช่น เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ที่ดิน อาคาร หรือสินเชื่อด้อยคุณภาพ ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจรายงานมูลค่าตามบัญชีในช่อง “Unallocated”

(6) แบบรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิตามสัญญา (Contractual liquidity gap) ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจรายงานกระแสเงินสดตามสัญญา ในช่วงเวลาที่เกี่ยวข้อง โดยไม่คำนึงถึงการต่ออายุสัญญา (Rollover) หรือการทำสัญญาใหม่ โดยให้รายงานตามคำอธิบายรายการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในเอกสารแนบ 10.1 ซึ่งระบุรายละเอียดการรายงานเพิ่มเติมสำหรับสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันบางประเภท เช่น การรายงานกระแสเงินสดที่เกี่ยวกับเงินลงทุน ซึ่งต้องคำนึงถึงช่วงเวลาที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจมีสิทธิเปลี่ยนหลักทรัพย์เป็นเงินสด ประกอบด้วย

[1] เช่น ณ วันที่รายงาน มีรายการดอกเบี้ยค้างรับมูลค่า 150 บาท บันทึกในงบแสดงฐานะการเงิน ให้รายงานกระแสเงินไหลเข้าจากดอกเบี้ยสำหรับส่วนที่ครบกำหนดชำระแล้วในช่อง “ทันที” และสำหรับส่วนที่เหลือให้รายงานกระแสเงินไหลเข้าตามช่วงเวลาที่จะได้รับ

(7) แบบรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิตามพฤติกรรม (Behavioural liquidity gap) ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจรายงานกระแสเงินสดที่ได้ปรับให้เหมาะสมสอดคล้องกับพฤติกรรมที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในภาวะปกติ โดยให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจระบุนิยามและสมมติฐานต่าง ๆ ในการปรับพฤติกรรม ใน Sheet “คำอธิบาย Behavioural gap”

(8) ให้รายงานข้อมูลเป็นสกุลเงินบาทโดยใช้หน่วย “ล้านบาท” พร้อมทศนิยม 3 ตำแหน่ง และกรอกเลข “0” ในช่องที่ไม่มีรายการ สำหรับรายการที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศให้แปลงค่าเป็นสกุลเงินบาทโดยใช้อัตราเฉลี่ยระหว่างอัตราซื้อถัวเฉลี่ยเงินโอนและอัตราขายถัวเฉลี่ยประจำวันล่าสุดซึ่งเผยแพร่ใน Website ของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่รายงาน

4. การรายงานข้อมูลตามแบบรายงานการกระจุกตัวของแหล่งเงิน (Funding concentration)

เพื่อให้สามารถวิเคราะห์และติดตามการกระจุกตัวของแหล่งเงินฝากและเงินกู้ยืมของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

4.1 <u>แบบรายงาน</u>

แบบรายงานนี้ กำหนดให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจจัดทำข้อมูลการกระจุกตัวของแหล่งเงินฝากและเงินกู้ยืม ซึ่งรวมถึงเงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืน (Repo) และตราสารหนี้ (ตั๋วเงินและหุ้นกู้) เฉพาะกรณี Private placement ที่ได้รับจากผู้ฝาก เจ้าหนี้ หรือผู้ลงทุน

แบบรายงานประกอบด้วย 2 ส่วน ได้แก่

ส่วนที่ 1 : ผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้ หรือผู้ลงทุน 20 กลุ่มแรกของคู่สัญญาประเภท Non-interbank

ส่วนที่ 2 : ผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้ หรือผู้ลงทุน 20 กลุ่มแรกของคู่สัญญาประเภท Interbank

ทั้งนี้ ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจรายงานข้อมูลในแบบรายงาน Funding concentration รายละเอียดแบบรายงานตามที่กำหนดในเอกสารแนบ 10.2

4.2 <u>แนวทางการรายงาน</u>

สำหรับ**คู่สัญญาประเภท Non-interbank** ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจรายงานยอดรวมเงินฝากและเงินกู้ยืม ซึ่งรวมถึงเงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืน (Repo) และตราสารหนี้ (ตั๋วเงินและหุ้นกู้) เฉพาะกรณี Private placement ของผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้ หรือผู้ลงทุน 20 กลุ่มแรก พร้อมระบุความเกี่ยวข้องระหว่างกลุ่มคู่สัญญากับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ประเภทคู่สัญญา (บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล) และสัดส่วนต่อหนี้สินรวมทั้งสิ้น สำหรับ**คู่สัญญาประเภท Interbank** ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจรายงานยอดรวมเงินฝากและเงินกู้ยืม ซึ่งรวมถึงเงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืน (Repo) และตราสารหนี้ (ตั๋วเงินและหุ้นกู้) เฉพาะกรณี Private placement ของผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้ หรือผู้ลงทุน 20 กลุ่มแรก พร้อมระบุ ชื่อ จำนวนเงิน ซึ่งให้แบ่งตามลักษณะธุรกรรม (มีหรือไม่มีหลักประกัน) และสัดส่วนต่อหนี้สินรวมทั้งสิ้น โดยการรายงานให้อ้างอิงแนวทาง ดังนี้

(1) “แหล่งเงิน” เงินฝากและเงินกู้ยืม ซึ่งรวมถึงเงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืน (Repo) และตราสารหนี้ (ตั๋วเงินและหุ้นกู้) เฉพาะกรณี Private placement

(2) “กลุ่ม” หมายถึง กลุ่มของผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้ หรือผู้ลงทุน กับผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าว[2] และกรณีนิติบุคคล ให้รวมถึงบริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วม ด้วย ทั้งนี้ การนับผู้ที่เกี่ยวข้อง บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วม จะยกเว้นในกรณีที่มีหน่วยงานภาครัฐของประเทศไทยเป็นแม่นอกจากนี้ บุคคลที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจพิจารณาแล้วเห็นว่ามีพฤติกรรมของกระแสเงินเกี่ยวเนื่องกัน (Financial interdependent) ให้รายงานเป็นกลุ่มเดียวกัน หรือให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจอ้างอิงการจัดกลุ่มตามแนวทางภายในของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ หากพิจารณาแล้วเห็นว่าในภาพรวมมีแนวทางที่สอดคล้องกัน

(3) “Interbank” หมายถึง คู่สัญญาที่เป็นธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ สถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่ง รวมถึงธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ยกเว้นบรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม) สหกรณ์ออมทรัพย์ ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน บริษัทประกันชีวิต กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ซึ่งตั้งอยู่ในประเทศ สถาบันการเงินระหว่างประเทศที่ประเทศไทยเป็นสมาชิก ธนาคารหรือสถาบันการเงินอื่นที่จดทะเบียนและตั้งอยู่ในต่างประเทศ เช่น ธนาคารกลางและธนาคารพาณิชย์ (Commercial bank and investment bank)

(4) “Non-interbank” หมายถึง คู่สัญญาอื่นนอกเหนือจากคู่สัญญาประเภท Interbank

(5) “ผู้มีความเกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ” หมายถึง กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว รวมถึงกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง[3] บริษัทแม่ บริษัทลูก บริษัทร่วม หรือให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจอ้างอิงการจัดประเภทผู้มีความเกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ตามแนวทางภายในของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ หากพิจารณาแล้วเห็นว่าในภาพรวมมีแนวทางที่สอดคล้องกัน ทั้งนี้ หากในกลุ่มหนึ่ง ๆ มีบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลใดที่มีความเกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ให้ถือว่าเป็นกลุ่มที่มีความเกี่ยวข้องทันที เว้นแต่ สถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถอธิบายได้ว่ายอดเงินดังกล่าวไม่มีนัยสำคัญ

(6) “หนี้สินรวม” หมายถึง ยอดหนี้สินรวมตามงบแสดงฐานะการเงิน

(7) “รายชื่อ” ให้ใส่รายชื่อเฉพาะกรณีของคู่สัญญา Interbank ทั้งนี้ หากในกลุ่มมีมากกว่า 1 ราย ให้ระบุชื่อทั้งหมด

(8) ให้รายงานข้อมูลเป็นสกุลเงินบาทโดยใช้หน่วย “ล้านบาท” พร้อมทศนิยม 3 ตำแหน่ง และกรอกเลข “0” ในช่องที่ไม่มีรายการ สำหรับรายการที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ

---

[2] ผู้ที่เกี่ยวข้อง บริษัทแม่ บริษัทลูก บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และผู้มีอำนาจในการจัดการ อ้างอิงนิยามตามมาตรา 4 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

[3] กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง หมายความว่า บริษัทที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ กรรมการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านี้ ถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น

ให้แปลงค่าเป็นสกุลเงินบาทโดยใช้อัตราเฉลี่ยระหว่างอัตราซื้อถัวเฉลี่ยเงินโอนและอัตราขาย ถัวเฉลี่ยประจำวันล่าสุดซึ่งเผยแพร่ใน Website ของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่รายงาน

(รายชื่อสถาบันการเงินเฉพาะกิจ)

แบบรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิตามสัญญา (Contractual liquidity gap)

วันที่รายงาน (DD/MM/YYYY ปี ENG)

ฐานะสกุลเงินบาท หน่วย : ล้านบาท

	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
6			ทันที	วันที่ 2 - 7	8 วัน - 1 เดือน	> 1 - 3 เดือน	> 3 - 6 เดือน	> 6 เดือน - 1 ปี	> 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	Unallocated	Total
7	**ส่วนที่ 1 : เงินสดและเงินลงทุน**											
8	**1.1**	**เงินสด**										-
9	**1.2**	**เงินลงทุนในหลักทรัพย์**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	**1.2.1**	**ตราสารหนี้**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	1.2.1.1	ตราสารหนี้ที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาลและธนาคารกลาง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	1.2.1.1 (1)	เฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมซื้อคืนตามสัญญา Repo ธุรกรรมขายคืนตามสัญญา Reverse repo หรือธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (SBL)										-
13	1.2.1.1 (2)	เฉพาะส่วนที่ไม่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมซื้อคืนตามสัญญา Repo ธุรกรรมขายคืนตามสัญญา Reverse repo หรือธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (SBL)										-
14	1.2.1.2	ตราสารหนี้อื่น	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	1.2.1.2 (1)	เฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมซื้อคืนตามสัญญา Repo ธุรกรรมขายคืนตามสัญญา Reverse repo หรือธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (SBL)										-
16	1.2.1.2 (2)	เฉพาะส่วนที่ไม่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมซื้อคืนตามสัญญา Repo ธุรกรรมขายคืนตามสัญญา Reverse repo หรือธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (SBL)										-
17	**1.2.2**	**ตราสารทุน และอื่นๆ**										-
18	**1.3**	**เงินลงทุนอื่น**										-
19	**เงินสดและเงินลงทุนทั้งสิ้น**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20												
21	**ส่วนที่ 2 : กระแสเงินสดไหลเข้า**											
22	**2.1**	**เงินฝาก เงินให้สินเชื่อ และเงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อคืน (Reverse repo)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	**2.1.1**	**รายการระหว่างสถาบันการเงินเฉพาะกิจและบริษัทลูก**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	2.1.1.1	เงินฝาก										-
25	2.1.1.2	เงินให้สินเชื่อ										-
26	2.1.1.3	เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อคืน (Reverse repo)										-
27	**2.1.2**	**รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	2.1.2.1	เงินฝาก										-
29	2.1.2.2	เงินให้สินเชื่อ										-
30	2.1.2.3	เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อคืน (Reverse repo)										-
31	*2.1.2.1 - 2.1.2.3*	*เฉพาะส่วนที่คู่สัญญาเป็นธนาคารแห่งประเทศไทย*										-
32	**2.1.3**	**คู่สัญญาอื่น:**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	2.1.3.1	เงินให้สินเชื่อ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	2.1.3.1 (1)	สินเชื่อแบบหมุนเวียน										-
35	2.1.3.1 (2)	สินเชื่อแบบไม่หมุนเวียน										-
36	*2.1.3.1 (2) / 1*	*เฉพาะส่วนที่เป็นตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดยกระทรวงการคลัง*										-
37	2.1.3.2	เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อคืน (Reverse repo)										-

	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
6			ทันที	วันที่ 2 - 7	8 วัน - 1 เดือน	> 1 - 3 เดือน	> 3 - 6 เดือน	> 6 เดือน - 1 ปี	> 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	Unallocated	Total
38	***2.1.1 - 2.1.3***	***เฉพาะส่วนที่คู่สัญญาเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ***	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	*2.1.1 - 2.1.3 (1)*	*เงินฝาก*										-
40	*2.1.1 - 2.1.3 (2)*	*เงินให้สินเชื่อ*										-
41	*2.1.1 - 2.1.3 (3)*	*เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อคืน (Reverse repo)*										-
42	**2.2**	**ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ**										-
43	**2.3**	**สินทรัพย์อื่น:**										-
44	***2.3.1***	***เฉพาะส่วนที่เป็นลูกหนี้มาร์จิ้น และลูกหนี้อื่น***										-
45	**2.4**	**ธุรกรรมอนุพันธ์**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
46	**2.4.1**	**ธุรกรรมอนุพันธ์ที่เกิดขึ้นแน่นอน**										-
47	*2.4.1.1*	*เฉพาะส่วนที่มีสินทรัพย์อ้างอิงเป็นเงินตราต่างประเทศ*										-
48	**2.4.2**	**ธุรกรรมอนุพันธ์ที่อาจเกิดขึ้น**										-
49	*2.4.2.1*	*เฉพาะส่วนที่มีสินทรัพย์อ้างอิงเป็นเงินตราต่างประเทศ*										-
50	***2.4.1 - 2.4.2***	***เฉพาะส่วนที่คู่สัญญาเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศและมีสินทรัพย์อ้างอิงเป็นเงินตราต่างประเทศ***	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
51	*2.4.1 - 2.4.2 (1)*	*ธุรกรรมอนุพันธ์ที่เกิดขึ้นแน่นอน*										-
52	*2.4.1 - 2.4.2 (1) / 1*	*สัญญา Forward และ Futures*										-
53	*2.4.1 - 2.4.2 (1) / 2*	*สัญญา Swap*										-
54	*2.4.1 - 2.4.2 (1) / 3*	*สัญญา Cross currency swap*										-
55	*2.4.1 - 2.4.2 (2)*	*ธุรกรรมอนุพันธ์ที่อาจเกิดขึ้น*										-
56	**2.5**	**วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
57	**2.5.1**	**วงเงินที่มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการไถ่ถอนตราสารหนี้ (Liquidity facilities)**										-
58	**2.5.2**	**วงเงินที่ให้แก่ลูกค้าเพื่อวัตถุประสงค์อื่น (Credit facilities)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
59	**2.5.2.1**	วงเงินที่ไม่สามารถยกเลิกได้ (Committed line)										-
60	**2.5.2.2**	วงเงินที่สามารถยกเลิกได้โดยไม่มีเงื่อนไข (Unconditionally revocable uncommitted line)										-
61	**กระแสเงินรับทั้งสิ้น**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
62												
63	**ส่วนที่ 3 :กระแสเงินสดไหลออก**											
64	**3.1**	**เงินรับฝาก เงินกู้ยืม และเงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืน (Repo)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
65	**3.1.1**	**รายการระหว่างสถาบันการเงินเฉพาะกิจและบริษัทลูก**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
66	3.1.1.1	เงินรับฝาก										-
67	3.1.1.2	เงินกู้ยืม										-
68	3.1.1.3	เงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืน (Repo)										-
69	**3.1.2**	**รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
70	3.1.2.1	เงินรับฝาก										-
71	3.1.2.2	เงินกู้ยืม										-
72	3.1.2.3	เงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืน (Repo)										-
73	*3.1.2.1 - 3.1.2.3*	*เฉพาะส่วนที่คู่สัญญาเป็นธนาคารแห่งประเทศไทย*										-
74	**3.1.3**	**คู่สัญญาอื่น**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
75	3.1.3.1	เงินรับฝาก										-
76	3.1.3.2	เงินกู้ยืม										-
77	3.1.3.3	เงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืน (Repo)										-

	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
6			ทันที	วันที่ 2 - 7	8 วัน - 1 เดือน	> 1 - 3 เดือน	> 3 - 6 เดือน	> 6 เดือน - 1 ปี	> 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	Unallocated	Total
78	***3.1.1 - 3.1.3***	***เฉพาะส่วนที่คู่สัญญาเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ***	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
79	*3.1.1 - 3.1.3 (1)*	*เงินรับฝาก*										-
80	*3.1.1 - 3.1.3 (2)*	*เงินกู้ยืม*										-
81	*3.1.1 - 3.1.3 (3)*	*เงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืน (Repo)*										-
82	**3.2**	**ตราสารหนี้ที่ออก**										-
83	***3.2.1***	***เฉพาะส่วนที่เสนอขายในต่างประเทศ***										-
84	**3.3**	**เจ้าหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ**										
85	**3.4**	**เงินอุดหนุนจากรัฐบาลหรือส่วนราชการ รอการรับรู้เป็นรายได้**										
86	**3.5**	**หนี้สินอื่น**										-
87	***3.5.1***	***เฉพาะส่วนที่เป็นเจ้าหนี้มาร์จิ้น และเจ้าหนี้อื่น***										-
88	**3.6**	**ธุรกรรมอนุพันธ์**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
89	**3.6.1**	**ธุรกรรมอนุพันธ์ที่เกิดขึ้นแน่นอน**										-
90	*3.6.1.1*	*เฉพาะส่วนที่มีสินทรัพย์อ้างอิงเป็นเงินตราต่างประเทศ*										-
91	**3.6.2**	**ธุรกรรมอนุพันธ์ที่อาจเกิดขึ้น**										-
92	*3.6.2.1*	*เฉพาะส่วนที่มีสินทรัพย์อ้างอิงเป็นเงินตราต่างประเทศ*										-
93	***3.6.1 - 3.6.2***	***เฉพาะส่วนที่คู่สัญญาเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศและมีสินทรัพย์อ้างอิงเป็นเงินตราต่างประเทศ***	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
94	*3.6.1 - 3.6.2 (1)*	*ธุรกรรมอนุพันธ์ที่เกิดขึ้นแน่นอน*										-
95	*3.6.1 - 3.6.2 (1) / 1*	*สัญญา Forward และ Futures*										-
96	*3.6.1 - 3.6.2 (1) / 2*	*สัญญา Swap*										-
97	*3.6.1 - 3.6.2 (1) / 3*	*สัญญา Cross currency swap*										-
98	*3.6.1 - 3.6.2 (2)*	*ธุรกรรมอนุพันธ์ที่อาจเกิดขึ้น*										-
99	**3.7**	**วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100	**3.7.1**	**วงเงินที่มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการไถ่ถอนตราสารหนี้ (Liquidity facilities)**										-
101	**3.7.2**	**วงเงินที่ให้แก่ลูกค้าเพื่อวัตถุประสงค์อื่น (Credit facilities)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
102	**3.7.2.1**	วงเงินที่ไม่สามารถยกเลิกได้ (Committed line)										-
103	**3.7.2.2**	วงเงินที่สามารถยกเลิกได้โดยไม่มีเงื่อนไข (Unconditionally revocable uncommitted line)										-
104	**3.8**	**ภาระผูกพันอื่นๆ**										-
105	**กระแสเงินจ่ายทั้งสิ้น**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
106												
107	**รวมกระแสเงินรับ (จ่าย) สุทธิ (ไม่รวมเงินสดและเงินลงทุน)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
108	**รวมกระแสเงินรับ (จ่าย) สะสมสุทธิ (ไม่รวมเงินสดและเงินลงทุน)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
109	**ฐานะสภาพคล่องสุทธิ**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	**ฐานะสภาพคล่องสะสมสุทธิ**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
111												

	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
6			ทันที	วันที่ 2 - 7	8 วัน - 1 เดือน	> 1 - 3 เดือน	> 3 - 6 เดือน	> 6 เดือน - 1 ปี	> 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	Unallocated	Total
112	**ฐานะรวมทุกสกุลเงินตราต่างประเทศ**											**หน่วย : ล้านบาท**
113	**ส่วนที่ 1 : เงินสดและเงินลงทุน**											
114	**1.1**	**เงินสด**										-
115	**1.2**	**เงินลงทุนในหลักทรัพย์**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
116	**1.2.1**	**ตราสารหนี้**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
117	1.2.1.1	ตราสารหนี้ที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาลและธนาคารกลาง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
118	1.2.1.1 (1)	เฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมซื้อคืนตามสัญญา Repo ธุรกรรมขายคืนตามสัญญา Reverse repo หรือธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (SBL)										-
119	1.2.1.1 (2)	เฉพาะส่วนที่ไม่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมซื้อคืนตามสัญญา Repo ธุรกรรมขายคืนตามสัญญา Reverse repo หรือธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (SBL)										-
120	1.2.1.2	ตราสารหนี้อื่น	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
121	1.2.1.2 (1)	เฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมซื้อคืนตามสัญญา Repo ธุรกรรมขายคืนตามสัญญา Reverse repo หรือธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (SBL)										-
122	1.2.1.2 (2)	เฉพาะส่วนที่ไม่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมซื้อคืนตามสัญญา Repo ธุรกรรมขายคืนตามสัญญา Reverse repo หรือธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (SBL)										-
123	**1.2.2**	**ตราสารทุน และอื่นๆ**										-
124	**1.3**	**เงินลงทุนอื่น**										-
125	**เงินสดและเงินลงทุนทั้งสิ้น**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
126												
127	**ส่วนที่ 2 : กระแสเงินสดไหลเข้า**											
128	**2.1**	**เงินฝาก เงินให้สินเชื่อ และเงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อคืน (Reverse repo)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
129	**2.1.1**	**รายการระหว่างสถาบันการเงินเฉพาะกิจและบริษัทลูก**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	2.1.1.1	เงินฝาก										-
131	2.1.1.2	เงินให้สินเชื่อ										-
132	2.1.1.3	เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อคืน (Reverse repo)										-
133	**2.1.2**	**รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
134	2.1.2.1	เงินฝาก										-
135	2.1.2.2	เงินให้สินเชื่อ										-
136	2.1.2.3	เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อคืน (Reverse repo)										-
137	*2.1.2.1 - 2.1.2.3*	*เฉพาะส่วนที่คู่สัญญาเป็นธนาคารแห่งประเทศไทย*										-
138	**2.1.3**	**คู่สัญญาอื่น:**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
139	2.1.3.1	เงินให้สินเชื่อ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	2.1.3.1 (1)	สินเชื่อแบบหมุนเวียน										-
141	2.1.3.1 (2)	สินเชื่อแบบไม่หมุนเวียน										-
142	*2.1.3.1 (2) / 1*	*เฉพาะส่วนที่เป็นตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดยกระทรวงการคลัง*										-
143	2.1.3.2	เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อคืน (Reverse repo)										-

	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
6			ทันที	วันที่ 2 - 7	8 วัน - 1 เดือน	> 1 - 3 เดือน	> 3 - 6 เดือน	> 6 เดือน - 1 ปี	> 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	Unallocated	Total
144	***2.1.1 - 2.1.3***	***เฉพาะส่วนที่คู่สัญญาเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ***	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
145	*2.1.1 - 2.1.3 (1)*	*เงินฝาก*										-
146	*2.1.1 - 2.1.3 (2)*	*เงินให้สินเชื่อ*										-
147	*2.1.1 - 2.1.3 (3)*	*เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อคืน (Reverse repo)*										-
148	**2.2**	**ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ**										-
149	**2.3**	**สินทรัพย์อื่น:**										-
150	***2.3.1***	***เฉพาะส่วนที่เป็นลูกหนี้มาร์จิ้น และลูกหนี้อื่น***										-
151	**2.4**	**ธุรกรรมอนุพันธ์**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
152	**2.4.1**	**ธุรกรรมอนุพันธ์ที่เกิดขึ้นแน่นอน**										-
153	*2.4.1.1*	*เฉพาะส่วนที่มีสินทรัพย์อ้างอิงเป็นเงินตราต่างประเทศ*										-
154	**2.4.2**	**ธุรกรรมอนุพันธ์ที่อาจเกิดขึ้น**										-
155	*2.4.2.1*	*เฉพาะส่วนที่มีสินทรัพย์อ้างอิงเป็นเงินตราต่างประเทศ*										-
156	***2.4.1 - 2.4.2***	***เฉพาะส่วนที่คู่สัญญาเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศและมีสินทรัพย์อ้างอิงเป็นเงินตราต่างประเทศ***	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
157	*2.4.1 - 2.4.2 (1)*	*ธุรกรรมอนุพันธ์ที่เกิดขึ้นแน่นอน*										-
158	*2.4.1 - 2.4.2 (1) / 1*	*สัญญา Forward และ Futures*										-
159	*2.4.1 - 2.4.2 (1) / 2*	*สัญญา Swap*										-
160	*2.4.1 - 2.4.2 (1) / 3*	*สัญญา Cross currency swap*										-
161	*2.4.1 - 2.4.2 (2)*	*ธุรกรรมอนุพันธ์ที่อาจเกิดขึ้น*										-
162	**2.5**	**วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
163	**2.5.1**	**วงเงินที่มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการไถ่ถอนตราสารหนี้ (Liquidity facilities)**										-
164	**2.5.2**	**วงเงินที่ให้แก่ลูกค้าเพื่อวัตถุประสงค์อื่น (Credit facilities)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
165	**2.5.2.1**	วงเงินที่ไม่สามารถยกเลิกได้ (Committed line)										-
166	**2.5.2.2**	วงเงินที่สามารถยกเลิกได้โดยไม่มีเงื่อนไข (Unconditionally revocable uncommitted line)										-
167	**กระแสเงินรับทั้งสิ้น**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
168												
169	**ส่วนที่ 3 :กระแสเงินสดไหลออก**											
170	**3.1**	**เงินรับฝาก เงินกู้ยืม และเงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืน (Repo)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
171	**3.1.1**	**รายการระหว่างสถาบันการเงินเฉพาะกิจและบริษัทลูก**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
172	3.1.1.1	เงินรับฝาก										-
173	3.1.1.2	เงินกู้ยืม										-
174	3.1.1.3	เงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืน (Repo)										-
175	**3.1.2**	**รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
176	3.1.2.1	เงินรับฝาก										-
177	3.1.2.2	เงินกู้ยืม										-
178	3.1.2.3	เงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืน (Repo)										-
179	*3.1.2.1 - 3.1.2.3*	*เฉพาะส่วนที่คู่สัญญาเป็นธนาคารแห่งประเทศไทย*										-
180	**3.1.3**	**คู่สัญญาอื่น**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
181	3.1.3.1	เงินรับฝาก										-
182	3.1.3.2	เงินกู้ยืม										-
183	3.1.3.3	เงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืน (Repo)										-

	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
6			ทันที	วันที่ 2 - 7	8 วัน - 1 เดือน	> 1 - 3 เดือน	> 3 - 6 เดือน	> 6 เดือน - 1 ปี	> 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	Unallocated	Total
184	***3.1.1 - 3.1.3***	***เฉพาะส่วนที่คู่สัญญาเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ***	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
185	*3.1.1 - 3.1.3 (1)*	*เงินรับฝาก*										-
186	*3.1.1 - 3.1.3 (2)*	*เงินกู้ยืม*										-
187	*3.1.1 - 3.1.3 (3)*	*เงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืน (Repo)*										-
188	**3.2**	**ตราสารหนี้ที่ออก**										-
189	***3.2.1***	***เฉพาะส่วนที่เสนอขายในต่างประเทศ***										-
190	**3.3**	**เจ้าหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ**										
191	**3.4**	**เงินอุดหนุนจากรัฐบาลหรือส่วนราชการ รอการรับรู้เป็นรายได้**										
192	**3.5**	**หนี้สินอื่น**										-
193	***3.5.1***	***เฉพาะส่วนที่เป็นเจ้าหนี้มาร์จิ้น และเจ้าหนี้อื่น***										-
194	**3.6**	**ธุรกรรมอนุพันธ์**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
195	**3.6.1**	**ธุรกรรมอนุพันธ์ที่เกิดขึ้นแน่นอน**										-
196	*3.6.1.1*	*เฉพาะส่วนที่มีสินทรัพย์อ้างอิงเป็นเงินตราต่างประเทศ*										-
197	**3.6.2**	**ธุรกรรมอนุพันธ์ที่อาจเกิดขึ้น**										-
198	*3.6.2.1*	*เฉพาะส่วนที่มีสินทรัพย์อ้างอิงเป็นเงินตราต่างประเทศ*										-
199	***3.6.1 - 3.6.2***	***เฉพาะส่วนที่คู่สัญญาเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศและมีสินทรัพย์อ้างอิงเป็นเงินตราต่างประเทศ***	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
200	*3.6.1 - 3.6.2 (1)*	*ธุรกรรมอนุพันธ์ที่เกิดขึ้นแน่นอน*										-
201	*3.6.1 - 3.6.2 (1) / 1*	*สัญญา Forward และ Futures*										-
202	*3.6.1 - 3.6.2 (1) / 2*	*สัญญา Swap*										-
203	*3.6.1 - 3.6.2 (1) / 3*	*สัญญา Cross currency swap*										-
204	*3.6.1 - 3.6.2 (2)*	*ธุรกรรมอนุพันธ์ที่อาจเกิดขึ้น*										-
205	**3.7**	**วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
206	**3.7.1**	**วงเงินที่มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการไถ่ถอนตราสารหนี้ (Liquidity facilities)**										-
207	**3.7.2**	**วงเงินที่ให้แก่ลูกค้าเพื่อวัตถุประสงค์อื่น (Credit facilities)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
208	**3.7.2.1**	วงเงินที่ไม่สามารถยกเลิกได้ (Committed line)										-
209	**3.7.2.2**	วงเงินที่สามารถยกเลิกได้โดยไม่มีเงื่อนไข (Unconditionally revocable uncommitted line)										-
210	**3.8**	**ภาระผูกพันอื่นๆ**										-
211	**กระแสเงินจ่ายทั้งสิ้น**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
212												
213	**รวมกระแสเงินรับ (จ่าย) สุทธิ (ไม่รวมเงินสดและเงินลงทุน)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
214	**รวมกระแสเงินรับ (จ่าย) สะสมสุทธิ (ไม่รวมเงินสดและเงินลงทุน)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
215	**ฐานะสภาพคล่องสุทธิ**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
216	**ฐานะสภาพคล่องสะสมสุทธิ**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
1		(รายชื่อสถาบันการเงินเฉพาะกิจ)										
2		แบบรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิตามพฤติกรรม (Behavioural Liquidity Gap)										
3		วันที่รายงาน (DD/MM/YYYY ปี ENG)										
4												
5	ฐานะสกุลเงินบาท											หน่วย : ล้านบาท
6			ทันที	วันที่ 2 - 7	8 วัน - 1 เดือน	> 1 - 3 เดือน	> 3 - 6 เดือน	> 6 เดือน - 1 ปี	> 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	Unallocated	Total
7	ส่วนที่ 1 : เงินสดและเงินลงทุน											
8	1.1	เงินสด										-
9	1.2	เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	1.2.1	ตราสารหนี้	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	1.2.1.1	ตราสารหนี้ที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาลและธนาคารกลาง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	1.2.1.1 (1)	เฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมซื้อคืนตามสัญญา Repo ธุรกรรมขายคืนตามสัญญา Reverse repo หรือธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (SBL)										-
13	1.2.1.1 (2)	เฉพาะส่วนที่ไม่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมซื้อคืนตามสัญญา Repo ธุรกรรมขายคืนตามสัญญา Reverse repo หรือธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (SBL)										-
14	1.2.1.2	ตราสารหนี้อื่น	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	1.2.1.2 (1)	เฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมซื้อคืนตามสัญญา Repo ธุรกรรมขายคืนตามสัญญา Reverse repo หรือธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (SBL)										-
16	1.2.1.2 (2)	เฉพาะส่วนที่ไม่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมซื้อคืนตามสัญญา Repo ธุรกรรมขายคืนตามสัญญา Reverse repo หรือธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (SBL)										-
17	1.2.2	ตราสารทุน และอื่นๆ										-
18	1.3	เงินลงทุนอื่น										-
19	เงินสดและเงินลงทุนทั้งสิ้น		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20												
21	ส่วนที่ 2 : กระแสเงินสดไหลเข้า											
22	2.1	เงินฝาก เงินให้สินเชื่อ และเงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อคืน (Reverse repo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	2.1.1	รายการระหว่างสถาบันการเงินเฉพาะกิจและบริษัทลูก	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	2.1.1.1	เงินฝาก										-
25	2.1.1.2	เงินให้สินเชื่อ										-
26	2.1.1.3	เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อคืน (Reverse repo)										-
27	2.1.2	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	2.1.2.1	เงินฝาก										-
29	2.1.2.2	เงินให้สินเชื่อ										-
30	2.1.2.3	เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อคืน (Reverse repo)										-
31	*2.1.2.1 - 2.1.2.3*	*เฉพาะส่วนที่คู่สัญญาเป็นธนาคารแห่งประเทศไทย*										-
32	2.1.3	คู่สัญญาอื่น:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	2.1.3.1	เงินให้สินเชื่อ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	2.1.3.1 (1)	สินเชื่อแบบหมุนเวียน										-
35	2.1.3.1 (2)	สินเชื่อแบบไม่หมุนเวียน										-
36	*2.1.3.1 (2) / 1*	*เฉพาะส่วนที่เป็นตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดยกระทรวงการคลัง*										-
37	2.1.3.2	เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อคืน (Reverse repo)										-

	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
6			ทันที	วันที่ 2 - 7	8 วัน - 1 เดือน	> 1 - 3 เดือน	> 3 - 6 เดือน	> 6 เดือน - 1 ปี	> 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	Unallocated	Total
38	***2.1.1 - 2.1.3***	***เฉพาะส่วนที่คู่สัญญาเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ***	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	*2.1.1 - 2.1.3 (1)*	*เงินฝาก*										-
40	*2.1.1 - 2.1.3 (2)*	*เงินให้สินเชื่อ*										-
41	*2.1.1 - 2.1.3 (3)*	*เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อคืน (Reverse repo)*										-
42	**2.2**	**ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ**										-
43	**2.3**	**สินทรัพย์อื่น:**										-
44	***2.3.1***	***เฉพาะส่วนที่เป็นลูกหนี้มาร์จิ้น และลูกหนี้อื่น***										-
45	**2.4**	**ธุรกรรมอนุพันธ์**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
46	**2.4.1**	**ธุรกรรมอนุพันธ์ที่เกิดขึ้นแน่นอน**										-
47	*2.4.1.1*	*เฉพาะส่วนที่มีสินทรัพย์อ้างอิงเป็นเงินตราต่างประเทศ*										-
48	**2.4.2**	**ธุรกรรมอนุพันธ์ที่อาจเกิดขึ้น**										-
49	*2.4.2.1*	*เฉพาะส่วนที่มีสินทรัพย์อ้างอิงเป็นเงินตราต่างประเทศ*										-
50	***2.4.1 - 2.4.2***	***เฉพาะส่วนที่คู่สัญญาเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศและมีสินทรัพย์อ้างอิงเป็นเงินตราต่างประเทศ***	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
51	*2.4.1 - 2.4.2 (1)*	*ธุรกรรมอนุพันธ์ที่เกิดขึ้นแน่นอน*										-
52	*2.4.1 - 2.4.2 (1) / 1*	*สัญญา Forward และ Futures*										-
53	*2.4.1 - 2.4.2 (1) / 2*	*สัญญา Swap*										-
54	*2.4.1 - 2.4.2 (1) / 3*	*สัญญา Cross currency swap*										-
55	*2.4.1 - 2.4.2 (2)*	*ธุรกรรมอนุพันธ์ที่อาจเกิดขึ้น*										-
56	**2.5**	**วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
57	**2.5.1**	**วงเงินที่มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการไถ่ถอนตราสารหนี้ (Liquidity facilities)**										-
58	**2.5.2**	**วงเงินที่ให้แก่ลูกค้าเพื่อวัตถุประสงค์อื่น (Credit facilities)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
59	**2.5.2.1**	วงเงินที่ไม่สามารถยกเลิกได้ (Committed line)										-
60	**2.5.2.2**	วงเงินที่สามารถยกเลิกได้โดยไม่มีเงื่อนไข (Unconditionally revocable uncommitted line)										-
61	**กระแสเงินรับทั้งสิ้น**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
62												
63	**ส่วนที่ 3 :กระแสเงินสดไหลออก**											
64	**3.1**	**เงินรับฝาก เงินกู้ยืม และเงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืน (Repo)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
65	**3.1.1**	**รายการระหว่างสถาบันการเงินเฉพาะกิจและบริษัทลูก**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
66	3.1.1.1	เงินรับฝาก										-
67	3.1.1.2	เงินกู้ยืม										-
68	3.1.1.3	เงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืน (Repo)										-
69	**3.1.2**	**รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
70	3.1.2.1	เงินรับฝาก										-
71	3.1.2.2	เงินกู้ยืม										-
72	3.1.2.3	เงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืน (Repo)										-
73	*3.1.2.1 - 3.1.2.3*	*เฉพาะส่วนที่คู่สัญญาเป็นธนาคารแห่งประเทศไทย*										-
74	**3.1.3**	**คู่สัญญาอื่น**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
75	3.1.3.1	เงินรับฝาก										-
76	3.1.3.2	เงินกู้ยืม										-
77	3.1.3.3	เงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืน (Repo)										-

	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
6			ทันที	วันที่ 2 - 7	8 วัน - 1 เดือน	> 1 - 3 เดือน	> 3 - 6 เดือน	> 6 เดือน - 1 ปี	> 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	Unallocated	Total
78	***3.1.1 - 3.1.3***	***เฉพาะส่วนที่คู่สัญญาเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ***	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
79	*3.1.1 - 3.1.3 (1)*	*เงินรับฝาก*										-
80	*3.1.1 - 3.1.3 (2)*	*เงินกู้ยืม*										-
81	*3.1.1 - 3.1.3 (3)*	*เงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืน (Repo)*										-
82	**3.2**	**ตราสารหนี้ที่ออก**										-
83	***3.2.1***	***เฉพาะส่วนที่เสนอขายในต่างประเทศ***										-
84	**3.3**	**เจ้าหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ**										
85	**3.4**	**เงินอุดหนุนจากรัฐบาลหรือส่วนราชการ รอการรับรู้เป็นรายได้**										
86	**3.5**	**หนี้สินอื่น**										-
87	***3.5.1***	***เฉพาะส่วนที่เป็นเจ้าหนี้มาร์จิ้น และเจ้าหนี้อื่น***										-
88	**3.6**	**ธุรกรรมอนุพันธ์**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
89	**3.6.1**	**ธุรกรรมอนุพันธ์ที่เกิดขึ้นแน่นอน**										-
90	*3.6.1.1*	*เฉพาะส่วนที่มีสินทรัพย์อ้างอิงเป็นเงินตราต่างประเทศ*										-
91	**3.6.2**	**ธุรกรรมอนุพันธ์ที่อาจเกิดขึ้น**										-
92	*3.6.2.1*	*เฉพาะส่วนที่มีสินทรัพย์อ้างอิงเป็นเงินตราต่างประเทศ*										-
93	***3.6.1 - 3.6.2***	***เฉพาะส่วนที่คู่สัญญาเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศและมีสินทรัพย์อ้างอิงเป็นเงินตราต่างประเทศ***	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
94	*3.6.1 - 3.6.2 (1)*	*ธุรกรรมอนุพันธ์ที่เกิดขึ้นแน่นอน*										-
95	*3.6.1 - 3.6.2 (1) / 1*	*สัญญา Forward และ Futures*										-
96	*3.6.1 - 3.6.2 (1) / 2*	*สัญญา Swap*										-
97	*3.6.1 - 3.6.2 (1) / 3*	*สัญญา Cross currency swap*										-
98	*3.6.1 - 3.6.2 (2)*	*ธุรกรรมอนุพันธ์ที่อาจเกิดขึ้น*										-
99	**3.7**	**วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100	**3.7.1**	**วงเงินที่มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการไถ่ถอนตราสารหนี้ (Liquidity facilities)**										-
101	**3.7.2**	**วงเงินที่ให้แก่ลูกค้าเพื่อวัตถุประสงค์อื่น (Credit facilities)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
102	**3.7.2.1**	วงเงินที่ไม่สามารถยกเลิกได้ (Committed line)										-
103	**3.7.2.2**	วงเงินที่สามารถยกเลิกได้โดยไม่มีเงื่อนไข (Unconditionally revocable uncommitted line)										-
104	**3.8**	**ภาระผูกพันอื่นๆ**										-
105	**กระแสเงินจ่ายทั้งสิ้น**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
106												
107	**รวมกระแสเงินรับ (จ่าย) สุทธิ (ไม่รวมเงินสดและเงินลงทุน)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
108	**รวมกระแสเงินรับ (จ่าย) สะสมสุทธิ (ไม่รวมเงินสดและเงินลงทุน)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
109	**ฐานะสภาพคล่องสุทธิ**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	**ฐานะสภาพคล่องสะสมสุทธิ**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
111												

	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
6			ทันที	วันที่ 2 - 7	8 วัน - 1 เดือน	> 1 - 3 เดือน	> 3 - 6 เดือน	> 6 เดือน - 1 ปี	> 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	Unallocated	Total
112	**ฐานะรวมทุกสกุลเงินตราต่างประเทศ**											**หน่วย : ล้านบาท**
113	**ส่วนที่ 1 : เงินสดและเงินลงทุน**											
114	**1.1**	**เงินสด**										-
115	**1.2**	**เงินลงทุนในหลักทรัพย์**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
116	**1.2.1**	**ตราสารหนี้**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
117	1.2.1.1	ตราสารหนี้ที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาลและธนาคารกลาง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
118	1.2.1.1 (1)	เฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมซื้อคืนตามสัญญา Repo ธุรกรรมขายคืนตามสัญญา Reverse repo หรือธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (SBL)										-
119	1.2.1.1 (2)	เฉพาะส่วนที่ไม่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมซื้อคืนตามสัญญา Repo ธุรกรรมขายคืนตามสัญญา Reverse repo หรือธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (SBL)										-
120	1.2.1.2	ตราสารหนี้อื่น	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
121	1.2.1.2 (1)	เฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมซื้อคืนตามสัญญา Repo ธุรกรรมขายคืนตามสัญญา Reverse repo หรือธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (SBL)										-
122	1.2.1.2 (2)	เฉพาะส่วนที่ไม่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมซื้อคืนตามสัญญา Repo ธุรกรรมขายคืนตามสัญญา Reverse repo หรือธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (SBL)										-
123	**1.2.2**	**ตราสารทุน และอื่นๆ**										-
124	**1.3**	**เงินลงทุนอื่น**										-
125	**เงินสดและเงินลงทุนทั้งสิ้น**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
126												
127	**ส่วนที่ 2 : กระแสเงินสดไหลเข้า**											
128	**2.1**	**เงินฝาก เงินให้สินเชื่อ และเงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อคืน (Reverse repo)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
129	**2.1.1**	**รายการระหว่างสถาบันการเงินเฉพาะกิจและบริษัทลูก**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	2.1.1.1	เงินฝาก										-
131	2.1.1.2	เงินให้สินเชื่อ										-
132	2.1.1.3	เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อคืน (Reverse repo)										-
133	**2.1.2**	**รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
134	2.1.2.1	เงินฝาก										-
135	2.1.2.2	เงินให้สินเชื่อ										-
136	2.1.2.3	เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อคืน (Reverse repo)										-
137	*2.1.2.1 - 2.1.2.3*	*เฉพาะส่วนที่คู่สัญญาเป็นธนาคารแห่งประเทศไทย*										-
138	**2.1.3**	**คู่สัญญาอื่น:**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
139	2.1.3.1	เงินให้สินเชื่อ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	2.1.3.1 (1)	สินเชื่อแบบหมุนเวียน										-
141	2.1.3.1 (2)	สินเชื่อแบบไม่หมุนเวียน										-
142	*2.1.3.1 (2) / 1*	*เฉพาะส่วนที่เป็นตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดยกระทรวงการคลัง*										-
143	2.1.3.2	เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อคืน (Reverse repo)										-

	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
6			ทันที	วันที่ 2 - 7	8 วัน - 1 เดือน	> 1 - 3 เดือน	> 3 - 6 เดือน	> 6 เดือน - 1 ปี	> 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	Unallocated	Total
144	***2.1.1 - 2.1.3***	***เฉพาะส่วนที่คู่สัญญาเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ***	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
145	*2.1.1 - 2.1.3 (1)*	*เงินฝาก*										-
146	*2.1.1 - 2.1.3 (2)*	*เงินให้สินเชื่อ*										-
147	*2.1.1 - 2.1.3 (3)*	*เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อคืน (Reverse repo)*										-
148	**2.2**	**ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ**										-
149	**2.3**	**สินทรัพย์อื่น:**										-
150	***2.3.1***	***เฉพาะส่วนที่เป็นลูกหนี้มาร์จิ้น และลูกหนี้อื่น***										-
151	**2.4**	**ธุรกรรมอนุพันธ์**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
152	**2.4.1**	**ธุรกรรมอนุพันธ์ที่เกิดขึ้นแน่นอน**										-
153	*2.4.1.1*	*เฉพาะส่วนที่มีสินทรัพย์อ้างอิงเป็นเงินตราต่างประเทศ*										-
154	**2.4.2**	**ธุรกรรมอนุพันธ์ที่อาจเกิดขึ้น**										-
155	*2.4.2.1*	*เฉพาะส่วนที่มีสินทรัพย์อ้างอิงเป็นเงินตราต่างประเทศ*										-
156	***2.4.1 - 2.4.2***	***เฉพาะส่วนที่คู่สัญญาเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศและมีสินทรัพย์อ้างอิงเป็นเงินตราต่างประเทศ***	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
157	*2.4.1 - 2.4.2 (1)*	*ธุรกรรมอนุพันธ์ที่เกิดขึ้นแน่นอน*										-
158	*2.4.1 - 2.4.2 (1) / 1*	*สัญญา Forward และ Futures*										-
159	*2.4.1 - 2.4.2 (1) / 2*	*สัญญา Swap*										-
160	*2.4.1 - 2.4.2 (1) / 3*	*สัญญา Cross currency swap*										-
161	*2.4.1 - 2.4.2 (2)*	*ธุรกรรมอนุพันธ์ที่อาจเกิดขึ้น*										-
162	**2.5**	**วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
163	**2.5.1**	**วงเงินที่มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการไถ่ถอนตราสารหนี้ (Liquidity facilities)**										-
164	**2.5.2**	**วงเงินที่ให้แก่ลูกค้าเพื่อวัตถุประสงค์อื่น (Credit facilities)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
165	**2.5.2.1**	วงเงินที่ไม่สามารถยกเลิกได้ (Committed line)										-
166	**2.5.2.2**	วงเงินที่สามารถยกเลิกได้โดยไม่มีเงื่อนไข (Unconditionally revocable uncommitted line)										-
167	**กระแสเงินรับทั้งสิ้น**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
168												
169	**ส่วนที่ 3 :กระแสเงินสดไหลออก**											
170	**3.1**	**เงินรับฝาก เงินกู้ยืม และเงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืน (Repo)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
171	**3.1.1**	**รายการระหว่างสถาบันการเงินเฉพาะกิจและบริษัทลูก**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
172	3.1.1.1	เงินรับฝาก										-
173	3.1.1.2	เงินกู้ยืม										-
174	3.1.1.3	เงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืน (Repo)										-
175	**3.1.2**	**รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
176	3.1.2.1	เงินรับฝาก										-
177	3.1.2.2	เงินกู้ยืม										-
178	3.1.2.3	เงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืน (Repo)										-
179	*3.1.2.1 - 3.1.2.3*	*เฉพาะส่วนที่คู่สัญญาเป็นธนาคารแห่งประเทศไทย*										-
180	**3.1.3**	**คู่สัญญาอื่น**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
181	3.1.3.1	เงินรับฝาก										-
182	3.1.3.2	เงินกู้ยืม										-
183	3.1.3.3	เงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืน (Repo)										-

	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
6			ทันที	วันที่ 2 - 7	8 วัน - 1 เดือน	> 1 - 3 เดือน	> 3 - 6 เดือน	> 6 เดือน - 1 ปี	> 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	Unallocated	Total
184	***3.1.1 - 3.1.3***	***เฉพาะส่วนที่คู่สัญญาเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ***	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
185	*3.1.1 - 3.1.3 (1)*	*เงินรับฝาก*										-
186	*3.1.1 - 3.1.3 (2)*	*เงินกู้ยืม*										-
187	*3.1.1 - 3.1.3 (3)*	*เงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืน (Repo)*										-
188	**3.2**	**ตราสารหนี้ที่ออก**										-
189	***3.2.1***	***เฉพาะส่วนที่เสนอขายในต่างประเทศ***										-
190	**3.3**	**เจ้าหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ**										
191	**3.4**	**เงินอุดหนุนจากรัฐบาลหรือส่วนราชการ รอการรับรู้เป็นรายได้**										
192	**3.5**	**หนี้สินอื่น**										-
193	***3.5.1***	***เฉพาะส่วนที่เป็นเจ้าหนี้มาร์จิ้น และเจ้าหนี้อื่น***										-
194	**3.6**	**ธุรกรรมอนุพันธ์**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
195	**3.6.1**	**ธุรกรรมอนุพันธ์ที่เกิดขึ้นแน่นอน**										-
196	*3.6.1.1*	*เฉพาะส่วนที่มีสินทรัพย์อ้างอิงเป็นเงินตราต่างประเทศ*										-
197	**3.6.2**	**ธุรกรรมอนุพันธ์ที่อาจเกิดขึ้น**										-
198	*3.6.2.1*	*เฉพาะส่วนที่มีสินทรัพย์อ้างอิงเป็นเงินตราต่างประเทศ*										-
199	***3.6.1 - 3.6.2***	***เฉพาะส่วนที่คู่สัญญาเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศและมีสินทรัพย์อ้างอิงเป็นเงินตราต่างประเทศ***	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
200	*3.6.1 - 3.6.2 (1)*	*ธุรกรรมอนุพันธ์ที่เกิดขึ้นแน่นอน*										-
201	*3.6.1 - 3.6.2 (1) / 1*	*สัญญา Forward และ Futures*										-
202	*3.6.1 - 3.6.2 (1) / 2*	*สัญญา Swap*										-
203	*3.6.1 - 3.6.2 (1) / 3*	*สัญญา Cross currency swap*										-
204	*3.6.1 - 3.6.2 (2)*	*ธุรกรรมอนุพันธ์ที่อาจเกิดขึ้น*										-
205	**3.7**	**วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
206	**3.7.1**	**วงเงินที่มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการไถ่ถอนตราสารหนี้ (Liquidity facilities)**										-
207	**3.7.2**	**วงเงินที่ให้แก่ลูกค้าเพื่อวัตถุประสงค์อื่น (Credit facilities)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
208	**3.7.2.1**	วงเงินที่ไม่สามารถยกเลิกได้ (Committed line)										-
209	**3.7.2.2**	วงเงินที่สามารถยกเลิกได้โดยไม่มีเงื่อนไข (Unconditionally revocable uncommitted line)										-
210	**3.8**	**ภาระผูกพันอื่นๆ**										-
211	**กระแสเงินจ่ายทั้งสิ้น**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
212												
213	**รวมกระแสเงินรับ (จ่าย) สุทธิ (ไม่รวมเงินสดและเงินลงทุน)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
214	**รวมกระแสเงินรับ (จ่าย) สะสมสุทธิ (ไม่รวมเงินสดและเงินลงทุน)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
215	**ฐานะสภาพคล่องสุทธิ**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
216	**ฐานะสภาพคล่องสะสมสุทธิ**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

คำอธิบายรายการสำหรับแบบรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิตามสัญญา (Contractual liquidity gap)

บรรทัดใน Excel file	หัวข้อ	คำอธิบาย
7	**ส่วนที่ 1 : เงินสดและเงินลงทุน**	
8	**1.1 เงินสด**	**เงินสดในมือ** ได้แก่ ธนบัตร และเหรียญกษาปณ์ รวมทั้งเงินสดย่อย และ**เงินสดระหว่างเรียกเก็บ** ได้แก่ ตราสารที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถามที่อยู่ในระหว่างเรียกเก็บ และตราสารซึ่งจะต้องเรียกเก็บตามระเบียบการหักบัญชีระหว่างธนาคารซึ่งจะเรียกเก็บได้ภายในวันทำการถัดไป เช่น ดราฟต์ และเช็คธนาคารที่ยังไม่ได้นำไปหักบัญชี แต่ได้เครดิตบัญชีให้ลูกค้าแล้ว และเช็ครอส่งคืน ***วิธีการรายงาน*** : ตามที่กำหนดในแนวทางการรายงาน เช่น รายงานเงินสดในมือในช่วงเวลา (Time bucket) “ทันที” และรายงานเงินสดระหว่างเรียกเก็บ ในช่วงเวลาตามสัญญาที่จะได้รับเงินสด
9	**1.2 เงินลงทุนในหลักทรัพย์**	**เงินลงทุน**ที่อาจเกิดจากการลงทุนตามนโยบายการบริหารเงิน หรือการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีวันครบกำหนดที่แน่นอนและตั้งใจจะถือจนกว่าจะครบกำหนด ซึ่งครอบคลุมเงินลงทุนทุกประเภท เช่น เงินลงทุนเพื่อค้า (Trading) เงินลงทุนเผื่อขาย (Available for sale) ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด (Held to maturity) หรือเงินลงทุนทั่วไป (General investment) ตามที่มาตรฐานการบัญชีกำหนด ให้แยกรายงานตามประเภทตราสาร โดยแบ่งเป็นข้อ **1.2.1 ตราสารหนี้** และข้อ **1.2.2 ตราสารทุน และอื่นๆ** ทั้งนี้ ไม่รวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมาตามหลักการบัญชี และเงินลงทุนในธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง และเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ ซึ่งได้กำหนดให้รายงานใน ข้อ 1.3 เงินลงทุนอื่น ***วิธีการรายงาน*** : ให้รายงานดังนี้

บรรทัดใน Excel file	หัวข้อ	คำอธิบาย
		<u>มูลค่าที่รายงาน</u> ➢ **ในกรณีของหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดที่เป็นที่ยอมรับ**[1] ให้รายงานด้วยราคาตลาด ณ วันที่รายงาน (Mark to market) โดยคำนึงถึงดอกเบี้ยค้างรับประกอบด้วย (Dirty price) หรือรายงานด้วยราคาตลาดโดยไม่คำนึงถึงดอกเบี้ยค้างรับ (Clean price) และให้แสดงรายการดอกเบี้ยรับ ในข้อ 2.3 สินทรัพย์อื่น ➢ **ในกรณีของหลักทรัพย์ที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดที่เป็นที่ยอมรับ** ให้รายงานด้วยกระแสเงินสดตามสัญญาในช่วงเวลาที่เกี่ยวข้อง ตามที่กำหนดในแนวทางการรายงาน เช่น รายงานราคาหน้าตั๋ว (Par) **<u>ช่วงเวลาที่รายงาน</u>** การรายงานหลักทรัพย์ให้คำนึงถึงช่วงเวลาที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจมีสิทธิเปลี่ยนหลักทรัพย์เป็นเงินสด เช่น ➢ รายงานหลักทรัพย์ที่ปราศจากภาระผูกพัน ณ วันที่รายงาน เป็นค่าบวก ในช่วงเวลา “ทันที” ซึ่งรวมถึงหลักทรัพย์ที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจได้รับจากธุรกรรม Reverse repo ที่ปราศจากภาระผูกพัน ณ วันที่รายงานด้วย ทั้งนี้ กรณีของหลักทรัพย์ที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดที่เป็นที่ยอมรับ ให้รายงานด้วยกระแสเงินสดตามสัญญาในช่วงเวลาที่เกี่ยวข้อง เช่น รายงานราคาหน้าตั๋ว (Par) ในช่วงเวลาตามอายุคงเหลือ ➢ กรณีของหลักทรัพย์ที่ติดภาระผูกพัน ให้รายงานหลักทรัพย์ที่จะได้รับคืน หรือจะปลอดภาระผูกพัน (ค่าบวก) ในช่วงเวลาตามอายุคงเหลือตามสัญญาของการติดภาระผูกพัน ทั้งนี้ ในกรณีที่การติดภาระผูกพันไม่มีวันครบกำหนด เช่น หลักทรัพย์เพื่อค้ำประกันไฟฟ้า เป็นต้น ให้รายงานในช่อง “Unallocated”

[1] ให้พิจารณาจากการเป็นสินทรัพย์ที่มีคุณภาพดี มีสภาพคล่องสูง และสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็วโดยมูลค่าไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ ในกรณีประเทศไทย หมายถึง หลักทรัพย์ทุกตัวที่จดทะเบียนอยู่ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET) ตลาดหลักทรัพย์ MAI และตลาดตราสารหนี้ BEX โดยให้รวมถึงตราสารหนี้ที่ขึ้นทะเบียนข้อมูลตราสารหนี้กับสมาคมตราสารหนี้ไทยด้วย

บรรทัดใน Excel file	หัวข้อ	คำอธิบาย
		สำหรับหลักทรัพย์เฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมซื้อคืนตามสัญญา Repo ธุรกรรมขายคืนตามสัญญา Reverse repo หรือธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (SBL) โดยให้รวมถึงหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับการชำระมาร์จิ้นเพื่อธุรกรรมดังกล่าว และการวางประกันตามสัญญา Credit Support Annex (CSA) ให้รายงานในข้อ 1.2.1.1 (1) หรือ 1.2.1.2 (1) โดยกำหนดให้ ➢ รายงานหลักทรัพย์ที่จะต้องขายคืนตามสัญญา Reverse repo (ค่าลบ) ในช่วงเวลาตามอายุคงเหลือตามสัญญา Reverse repo ➢ รายงานหลักทรัพย์ที่จะต้องซื้อคืนตามสัญญา Repo (ค่าบวก) ในช่วงเวลาตามอายุคงเหลือตามสัญญา Repo (ตัวอย่างการรายงานเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ธุรกรรมขายคืนตามสัญญา Reverse repo และธุรกรรมซื้อคืนตามสัญญา Repo ตามเอกสารแนบ 10.1)
10	1.2.1 ตราสารหนี้	เงินลงทุนในพันธบัตร หุ้นกู้ และตราสารแสดงสิทธิในหนี้ ให้รายงานเฉพาะเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกเพื่อการระดมทุนทั่วไป (Public offering) ทั้งนี้ ให้แยกรายงานตามประเภทผู้ออกหรือผู้ค้ำประกันตราสาร โดยแบ่งเป็นข้อ **1.2.1.1 ตราสารหนี้ที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาลและธนาคารกลาง** และข้อ **1.2.1.2 ตราสารหนี้อื่น** และแยกรายงานตามความเกี่ยวข้องกับธุรกรรม โดยแบ่งเป็นข้อ **1.2.1.1 (1)** หรือ **1.2.1.2 (1) “เฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมซื้อคืนตามสัญญา Repo ธุรกรรมขายคืนตามสัญญา Reverse repo หรือธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (SBL)”** และข้อ **1.2.1.1 (2)** หรือ **1.2.1.2 (2) “เฉพาะส่วนที่ไม่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมซื้อคืนตามสัญญา Repo ธุรกรรมขายคืนตามสัญญา Reverse repo หรือธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (SBL)”**
17	1.2.2 ตราสารทุน และอื่นๆ	เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่นอกเหนือจากพันธบัตร หุ้นกู้ และตราสารแสดงสิทธิในหนี้ ที่รายงานในข้อ 1.2.1 ตราสารหนี้ ยกตัวอย่างเช่น เงินลงทุนในตราสารทุน และกองทุน เป็นต้น

บรรทัดใน Excel file	หัวข้อ	คำอธิบาย
18	**1.3 เงินลงทุนอื่น**	**เงินลงทุน**ในลูกหนี้ที่รับโอนมาตามหลักการบัญชี และเงินลงทุนในธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง และเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ ***วิธีการรายงาน*** : ตามที่กำหนดในแนวทางการรายงาน ทั้งนี้ ในกรณีที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจคาดว่าจะไม่ถอนการลงทุน เช่น เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ ให้รายงานมูลค่าตามบัญชีในช่อง “Unallocated”
21	**ส่วนที่ 2 : กระแสเงินสดไหลเข้า**	
22	**2.1 เงินฝาก เงินให้สินเชื่อ และเงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อคืน (Reverse repo)**	ให้รายงานเงินฝาก เงินให้สินเชื่อ และเงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อคืน (Reverse repo) ตามประเภทคู่สัญญา โดยแบ่งเป็นข้อ **2.1.1 รายการระหว่างสถาบันการเงินเฉพาะกิจและบริษัทลูก** ข้อ **2.1.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน** และข้อ **2.1.3 คู่สัญญาอื่น** **เงินฝาก** เช่น เงินฝาก บัตรเงินฝากที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจฝากไว้กับสถาบันการเงินอื่น ***วิธีการรายงาน*** : ตามที่กำหนดในแนวทางการรายงาน เช่น รายงานยอดเงินฝากกระแสรายวัน ออมทรัพย์ และเงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ในช่วงเวลา “ทันที” และรายงานยอดเงินฝากประจำ (Term deposit) ในช่วงเวลาตามอายุคงเหลือ ทั้งนี้ ให้คำนึงถึงดอกเบี้ยรับที่จะเกิดขึ้นด้วย โดยหากไม่สามารถรายงานดอกเบี้ยรับรวมกับเงินฝากได้ ให้แสดงรายการดอกเบี้ยรับ ในข้อ 2.3 สินทรัพย์อื่น **เงินให้สินเชื่อ** โดยรวมถึงเงินลงทุนในตราสารหนี้ธนาคารแห่งประเทศไทย (e-P/N) และตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดยกระทรวงการคลัง ทั้งนี้ หมายรวมถึงการซื้อตราสารหนี้ (ตั๋วเงินและหุ้นกู้) ที่ออกเพื่อเสนอขายในวงจำกัด (แบบ Private placement) ***วิธีการรายงาน*** : ตามที่กำหนดในแนวทางการรายงาน เช่น รายงานกระแสเงินสดเข้าของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยรับตามสัญญาในช่วงเวลาที่เกี่ยวข้อง[2] โดยหากไม่สามารถรายงานดอกเบี้ยรับรวมกับเงินให้สินเชื่อได้

[2] เช่น ณ วันที่รายงาน มีรายการดอกเบี้ยค้างรับมูลค่า 150 บาท บันทึกในงบแสดงฐานะการเงิน ให้รายงานกระแสเงินไหลเข้าจากดอกเบี้ยสำหรับส่วนที่ครบกำหนดชำระแล้วในช่อง “ทันที” และสำหรับส่วนที่เหลือให้รายงานกระแสเงินไหลเข้าตามช่วงเวลาที่จะได้รับ

บรรทัดใน Excel file	หัวข้อ	คำอธิบาย
		ให้แสดงรายการดอกเบี้ยรับ ในข้อ 2.3 สินทรัพย์อื่น อย่างไรก็ดี ไม่ต้องคำนึงถึง ส่วนปรับมูลค่า รายได้รอตัดบัญชี และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ที่ไม่กระทบต่อกระแสเงินสดเข้า ทั้งนี้ การรายงานสินเชื่อมีรายละเอียดเพิ่มเติมดังนี้ ➢ สำหรับสินเชื่อที่ครบกำหนดชำระแล้วและยังจัดชั้นปกติ หรือกล่าวถึงเป็นพิเศษ (อ้างอิงการจัดชั้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ) ให้รายงานในช่อง “ทันที” ➢ สำหรับสินเชื่อแบบมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถาม (Call loan) ให้รายงานในช่อง “ทันที” ➢ สำหรับสินเชื่อ NPL ให้รายงานมูลค่าตามบัญชีในช่อง “Unallocated” ➢ สำหรับสินเชื่อหมุนเวียน หมายถึง สินเชื่อที่ไม่มีกำหนดระยะเวลาและจำนวนเงินที่จะได้รับชำระคืนไว้อย่างแน่นอน เช่น สินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชี สินเชื่อบัตรเครดิต ให้รายงานมูลค่าตามบัญชี ในช่อง “Unallocated” เว้นแต่ กระแสเงินสดไหลเข้าที่เกิดจากมูลค่าขั้นต่ำที่ลูกค้าต้องชำระ เช่น ยอดชำระขั้นต่ำร้อยละ 10 ของสินเชื่อบัตรเครดิต หรือ สินเชื่อส่วนที่ครบกำหนดชำระแล้ว เนื่องจากลูกค้าเบิกใช้เกินกว่าวงเงินหรือวงเงินหมดอายุ ให้รายงานกระแสเงินสดเข้าของสินเชื่อและดอกเบี้ยรับตามสัญญาในช่วงเวลาที่เกี่ยวข้อง **เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อคืน (Reverse repo)** เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อคืนทั้งที่คู่สัญญาเป็นเอกชนและธนาคารแห่งประเทศไทย (Bilateral repo) ***วิธีการรายงาน*** : ตามที่กำหนดในแนวทางการรายงาน เช่น รายงานยอดเงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อคืน (Reverse repo) ในช่วงเวลาตามอายุคงเหลือของสัญญา ทั้งนี้ ให้คำนึงถึงประมาณการกระแสเงินสดของดอกเบี้ยรับ ประกอบด้วย โดยหากไม่สามารถรายงานดอกเบี้ยรับรวมกับธุรกรรมได้ ให้แสดงรายการดอกเบี้ยรับในข้อ 2.3 สินทรัพย์อื่น

บรรทัดใน Excel file	หัวข้อ	คำอธิบาย
		ทั้งนี้ ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจรายงานธุรกรรมเงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อคืน (Reverse repo) ด้วยยอดกระแสเงินสดไหลเข้า ก่อนหักกลบลบหนี้ กล่าวคือ ไม่สามารถรายงานเป็นยอดสุทธิระหว่างเงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อคืน (Reverse repo) และเงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืน (Repo) ได้ (รายงานด้วยยอด Gross) ทั้งนี้ เมื่อรายงานกระแสเงินสดไหลเข้าจากธุรกรรมเงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อคืนแล้ว ให้รายงานมูลค่าหลักทรัพย์ที่ต้องขายคืนให้แก่คู่สัญญา ในข้อ 1.2.1.1 (1) หรือ 1.2.1.2 (1) เฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมซื้อคืนตามสัญญา Repo ธุรกรรมขายคืนตามสัญญา Reverse repo หรือธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (SBL) เป็นยอดลบ (-) ด้วย
23-26	**2.1.1 รายการระหว่างสถาบันการเงินเฉพาะกิจและบริษัทลูก**	รายงานกระแสเงินสด กรณีคู่สัญญาเป็นบริษัทลูก ทั้งนี้ ให้แยกรายงานตามประเภทธุรกรรม โดยแบ่งเป็นข้อ **2.1.1.1 เงินฝาก** ข้อ **2.1.1.2 เงินให้สินเชื่อ** และข้อ **2.1.1.3 เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อคืน (Reverse repo)**
27-31	**2.1.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน**	รายงานกระแสเงินสด กรณีคู่สัญญาที่เป็นธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ สถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่งรวมถึงธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ยกเว้นบรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม) สหกรณ์ออมทรัพย์ ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน บริษัทประกันชีวิต กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ซึ่งตั้งอยู่ในประเทศ สถาบันการเงินระหว่างประเทศที่ประเทศไทยเป็นสมาชิก ธนาคารหรือสถาบันการเงินอื่นที่จดทะเบียนและตั้งอยู่ในต่างประเทศ เช่น ธนาคารกลาง และธนาคารพาณิชย์ (Commercial bank and investment bank) อย่างไรก็ดี กรณีที่คู่สัญญาเป็นสถาบันการเงินที่เป็นบริษัทลูก ให้รายงานในข้อ 2.1.1 รายการระหว่างสถาบันการเงินเฉพาะกิจและบริษัทลูก ทั้งนี้ ให้แยกรายงานตามประเภทธุรกรรม โดยแบ่งเป็นข้อ **2.1.2.1 เงินฝาก** ข้อ **2.1.2.2 เงินให้สินเชื่อ** และข้อ **2.1.2.3 เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อคืน (Reverse repo)**

บรรทัดใน Excel file	หัวข้อ	คำอธิบาย
		นอกจากนี้ ให้รายงานกระแสเงินสดในข้อ 2.1.2.1 – 2.1.2.3 ข้างต้น ในส่วนที่คู่สัญญาเป็นธนาคารแห่งประเทศไทย ในบรรทัด *31* ***"เฉพาะส่วนที่คู่สัญญาเป็นธนาคารแห่งประเทศไทย"*** ด้วย
32-37	**2.1.3 คู่สัญญาอื่น**	รายงานกระแสเงินสด กรณีคู่สัญญามิใช่บริษัทลูก และธนาคารและตลาดเงิน ที่อยู่ทั้งในและต่างประเทศ ทั้งนี้ ให้แยกรายงานตามประเภทธุรกรรม โดยแบ่งเป็นข้อ **2.1.3.1 เงินให้สินเชื่อ** (ให้แยกรายงานตามประเภทสินเชื่อ โดยแบ่งเป็นข้อ 2.1.3.1 (1) สินเชื่อแบบหมุนเวียน ข้อ 2.1.3.1 (2) สินเชื่อแบบไม่หมุนเวียน) และข้อ **2.1.3.2 เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อคืน (Reverse repo)** นอกจากนี้ ให้รายงานกระแสเงินสดของสินเชื่อแบบไม่หมุนเวียนในข้อ 2.1.3.1 (2) ในส่วนที่เป็นการกู้ยืมในรูปของตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดยกระทรวงการคลัง ในบรรทัด *36* ***"เฉพาะส่วนที่เป็นตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดยกระทรวงการคลัง"*** ด้วย
38-41	*2.1.1 - 2.1.3 เฉพาะส่วนที่คู่สัญญาเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ*	รายงานกระแสเงินสดในข้อ 2.1.1 - 2.1.3 ในส่วนที่คู่สัญญาเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ ทั้งนี้ ให้อ้างอิงนิยามผู้มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ (Non-residents) ตามหนังสือเวียนธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วย**หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติมาตรการป้องปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาท** ทั้งนี้ ให้แยกรายงานตามประเภทธุรกรรม โดยแบ่งเป็นข้อ 2.1.1 - 2.1.3 (1) เงินฝาก ข้อ 2.1.1 - 2.1.3 (2) เงินให้สินเชื่อ และข้อ 2.1.1 - 2.1.3 (3) เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อคืน (Reverse repo)
42	**2.2 ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ**	สิทธิที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจจะได้รับการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาลตามที่ระบุไว้ในมติคณะรัฐมนตรีหรือหนังสือสั่งการจากรัฐบาลที่เป็นลายลักษณ์อักษร จากการที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจนั้นได้ดำเนินธุรกรรมนโยบายรัฐ ***วิธีการรายงาน*** : ตามที่กำหนดในแนวทางการรายงาน เช่น รายงานยอดงบประมาณที่ได้รับจัดสรร ในช่วงเวลาตามระยะเวลาคงเหลือถึงวันได้รับชดใช้ที่ระบุในมติคณะรัฐมนตรี ทั้งนี้ ในกรณีที่ไม่สามารถระบุช่วงเวลาที่ได้รับชดใช้ได้ ให้รายงานมูลค่าตามบัญชีในช่อง "Unallocated"

บรรทัดใน Excel file	หัวข้อ	คำอธิบาย
43	**2.3 สินทรัพย์อื่น**	สินทรัพย์ที่อาจก่อให้เกิดกระแสเงินสดไหลเข้า ซึ่งยังมิได้รายงานข้างต้น ***วิธีการรายงาน*** : ตามที่กำหนดในแนวทางการรายงาน **<u>ช่วงเวลาที่รายงาน</u>** **การรายงานสินทรัพย์อื่นให้คำนึงถึงช่วงเวลาที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจมีสิทธิเปลี่ยนสินทรัพย์อื่นนั้นเป็นเงินสด เช่น** ➢ **กรณีของสินทรัพย์อื่นที่ติดภาระผูกพัน ให้รายงานสินทรัพย์อื่นที่จะได้รับคืน หรือจะปลอดภาระผูกพัน (ค่าบวก) ในช่วงเวลาตามอายุคงเหลือตามสัญญาของการติดภาระผูกพัน ทั้งนี้ ในกรณีที่การติดภาระผูกพันไม่มีวันครบกำหนด เช่น สินทรัพย์อื่นเพื่อค้ำประกันไฟฟ้า เป็นต้น ให้รายงานในช่อง “Unallocated”**
44	*2.3.1 เฉพาะส่วนที่เป็นลูกหนี้มาร์จิ้นและลูกหนี้อื่น*	รายงานกระแสเงินสดในข้อ 2.3 เฉพาะส่วนที่เป็นลูกหนี้มาร์จิ้น และลูกหนี้อื่น ซึ่งหมายความถึง ลูกหนี้ที่เกิดจากการชำระมาร์จิ้นตามธุรกรรมซื้อคืนตามสัญญา Repo และธุรกรรมขายคืนตามสัญญา Reverse repo ซึ่งรวมถึงธุรกรรมกับธนาคารแห่งประเทศไทย (Bilateral repo) และเงินสดที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจวางเป็นประกันตามสัญญา Credit Support Annex (CSA) หรือเงินสดที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจวางเป็นประกันตามธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (Securities Borrowing and Lending: SBL) ทั้งนี้ ในกรณีที่หลักประกันเป็นหลักทรัพย์ ให้รายงานมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าว ในข้อ 1.2.1.1 (1) หรือ 1.2.1.2 (1) เฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมซื้อคืนตามสัญญา Repo ธุรกรรมขายคืนตามสัญญา Reverse repo หรือธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (SBL) ด้วย ***วิธีการรายงาน*** : ตามที่กำหนดในแนวทางการรายงาน เช่น รายงานยอดลูกหนี้มาร์จิ้นและเงินสดที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจวางเป็นประกัน ในช่วงเวลาตามระยะเวลาการ Re-margin ครั้งถัดไป
45	**2.4 ธุรกรรมอนุพันธ์**	ธุรกรรมอนุพันธ์ที่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดไหลเข้าทั้งสำหรับสัญญาที่เกิดขึ้นแน่นอน (Non-contingent) และสัญญาที่อาจเกิดขึ้น (Contingent)

บรรทัดใน Excel file	หัวข้อ	คำอธิบาย
		วิธีการรายงาน : ตามที่กำหนดในแนวทางการรายงาน เช่น รายงานกระแสเงินสดไหลเข้าของธุรกรรมอนุพันธ์ในช่วงเวลาที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ➢ กรณีที่สัญญากำหนดให้ชำระราคาเป็นเงินสด (Cash settlement) ให้รายงานยอดกระแสเงินสดไหลเข้าสุทธิ ระหว่างกระแสเงินสดไหลเข้าและกระแสเงินสดไหลออกในช่วงเวลาเดียวกัน (รายงานด้วยกระแสเงินสด Net) ทั้งนี้ หากเป็นฝั่งจ่าย ให้รายงานยอดกระแสเงินสดไหลออกสุทธิ ในส่วนที่ 3 หัวข้อ 3.6 ธุรกรรมอนุพันธ์ ➢ กรณีที่สัญญากำหนดให้มีการส่งมอบหลักทรัพย์อ้างอิง (Physical settlement) ให้รายงานยอดกระแสเงินสดไหลเข้า ก่อนหักกระแสเงินสดไหลออก (รายงานด้วยกระแสเงินสด Gross) กล่าวคือ ไม่สามารถรายงานเป็นยอดสุทธิระหว่างกระแสเงินสดไหลเข้าและกระแสเงินสดไหลออกได้ ทั้งนี้ ให้แยกรายงานตามประเภทธุรกรรม โดยแบ่งเป็นข้อ **2.4.1 ธุรกรรมอนุพันธ์ที่เกิดขึ้นแน่นอน** และ **2.4.2 ธุรกรรมอนุพันธ์ที่อาจเกิดขึ้น**
46-47	2.4.1 ธุรกรรมอนุพันธ์ที่เกิดขึ้นแน่นอน	รายงานกระแสเงินสดของธุรกรรมอนุพันธ์ที่เกิดขึ้นแน่นอน (Non-contingent) เช่น ธุรกรรมฟอร์เวิร์ด (Forward) ฟิวเจอร์ส (Futures) สวอป (Swap) เป็นต้น ทั้งนี้ กรณีธุรกรรม Prorata forward ซึ่งคู่สัญญาสามารถใช้สิทธิ์ได้ล่วงหน้าก่อนกำหนด (Early taken up) ให้รายงานกระแสเงินสดรับโดยอ้างอิง Forward rate ณ วันสิ้นสุดสัญญา ในช่วงเวลาตามระยะเวลาคงเหลือถึงวันแรกที่คู่สัญญาสามารถใช้สิทธิได้ ทั้งนี้ ให้รายงานกระแสเงินสดในส่วนที่มีสินทรัพย์อ้างอิง (Underlying assets) เป็นเงินตราต่างประเทศ[3] ในบรรทัด 47 ***"เฉพาะส่วนที่มีสินทรัพย์อ้างอิงเป็นเงินตราต่างประเทศ"*** ด้วย

[3] ธุรกรรมอนุพันธ์ที่มีสินทรัพย์อ้างอิง (Underlying assets) เป็นเงินตราต่างประเทศ เช่น Foreign exchange forward, Currency futures, Foreign exchange swap และ Cross currency swap เป็นต้น

บรรทัดใน Excel file	หัวข้อ	คำอธิบาย
48-49	2.4.2 ธุรกรรมอนุพันธ์ที่อาจเกิดขึ้น	รายงานกระแสเงินสดของธุรกรรมอนุพันธ์ที่อาจเกิดขึ้น (Contingent) เช่น ออปชัน (Options) สวอปชัน (Swaption) เป็นต้น ทั้งนี้ ให้รายงานกระแสเงินสดในส่วนที่มีสินทรัพย์อ้างอิง (Underlying assets) เป็นเงินตราต่างประเทศในบรรทัด 49 ***"เฉพาะส่วนที่มีสินทรัพย์อ้างอิงเป็นเงินตราต่างประเทศ"*** ด้วย
50-55	*2.4.1 – 2.4.2 เฉพาะส่วนที่คู่สัญญาเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศและมีสินทรัพย์อ้างอิงเป็นเงินตราต่างประเทศ*	รายงานกระแสเงินสดในข้อ 2.4.1 - 2.4.2 ในส่วนที่คู่สัญญาเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ (Non-residents) และมีสินทรัพย์อ้างอิงเป็นเงินตราต่างประเทศ โดยให้อ้างอิงนิยามผู้มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ ตามหนังสือเวียนธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วย**หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติมาตรการป้องปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาท** ทั้งนี้ ให้แยกรายงานตามประเภทธุรกรรม โดยแบ่งเป็น ข้อ 2.4.1 – 2.4.2 (1) ธุรกรรมอนุพันธ์ที่เกิดขึ้นแน่นอน (ให้แยกรายงานตามประเภทสัญญา โดยแบ่งเป็นข้อ 2.4.1 – 2.4.2 (1) / 1 สัญญา Forward และ Futures ข้อ 2.4.1 – 2.4.2 (1) / 2 สัญญา Swap และข้อ 2.4.1 – 2.4.2 (1) / 3 สัญญา Cross currency swap) และข้อ 2.4.1 – 2.4.2 (2) ธุรกรรมอนุพันธ์ที่อาจเกิดขึ้น
56	**2.5 วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้**	วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจได้รับจากคู่สัญญา ทั้งที่เป็นวงเงินที่ไม่สามารถยกเลิกได้ (Committed line) ในทุกกรณี และวงเงินที่สามารถยกเลิกได้โดยไม่มีเงื่อนไข (Unconditionally revocable uncommitted line) ทั้งที่มีเพื่อวัตถุประสงค์ในการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจเป็นผู้ออก (Liquidity facilities) และวัตถุประสงค์อื่น (Credit facilities) ทั้งนี้ ไม่รวมวงเงินเพื่อวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมอนุพันธ์ (Derivatives) และการก่อภาระผูกพันอื่นนอกงบแสดงฐานะการเงิน ทั้งนี้ ให้แยกรายงานตามประเภทวงเงิน โดยแบ่งเป็นข้อ **2.5.1 วงเงินที่มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการไถ่ถอนตราสารหนี้ (Liquidity facilities)** และข้อ **2.5.2 วงเงินที่ให้แก่ลูกค้าเพื่อวัตถุประสงค์อื่น (Credit facilities)**

บรรทัดใน Excel file	หัวข้อ	คำอธิบาย
		วิธีการรายงาน : ในกรณีที่สัญญาของวงเงินดังกล่าวกำหนดให้มีการวางหลักประกันด้วย สถาบันการเงินเฉพาะกิจอาจรายงานด้วยจำนวนสุทธิหลังหักหลักประกันที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องวางเพื่อการประกันวงเงิน หรือที่จะให้ไปตามสัญญาเมื่อสถาบันการเงินเฉพาะกิจเบิกใช้ โดยจะต้องเป็นไปตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้ 1) หลักประกันมีคุณสมบัติเข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดที่เป็นที่ยอมรับเฉพาะที่เป็นตราสารหนี้ และยังไม่ได้ถูกนับในข้อ 1.2 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ไม่นับซ้ำ) 2) คู่สัญญาของสถาบันการเงินเฉพาะกิจมีสิทธิตามกฎหมายและมีความพร้อมในทางปฏิบัติ ที่จะใช้หลักประกันดังกล่าวในการหาสภาพคล่อง 3) มูลค่าหลักประกันดังกล่าวไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับการเบิกใช้เงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
57	2.5.1 วงเงินที่มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการไถ่ถอนตราสารหนี้ (Liquidity facilities)	รายงานวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจเป็นผู้ออก (Liquidity facilities) ***วิธีการรายงาน*** : ให้รายงานวงเงินในช่วงเวลาตามอายุคงเหลือแต่ละตราสารหนี้
58-60	2.5.2 วงเงินที่ให้แก่ลูกค้าเพื่อวัตถุประสงค์อื่น (Credit facilities)	รายงานวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ที่มีวัตถุประสงค์อื่น (Credit facilities) นอกเหนือจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจเป็นผู้ออก ทั้งนี้ ให้รวมถึงวงเงินส่วนที่เหลือจากวงเงินที่มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะครบกำหนด (Liquidity facilities) แต่ยังไม่มีการจัดสรรให้รองรับการไถ่ถอนตราสารหนี้ใด ***วิธีการรายงาน*** : ให้รายงานยอดรวมในช่วงเวลาตามอายุคงเหลือตามสัญญา ทั้งนี้ ให้แยกรายงานตามเงื่อนไขของวงเงิน โดยแบ่งเป็นข้อ **2.5.2.1 วงเงินที่ไม่สามารถยกเลิกได้ (Committed line)** และ **2.5.2.2 วงเงินที่สามารถยกเลิกได้โดยไม่มีเงื่อนไข (Unconditionally revocable uncommitted line)** โดยอ้างอิงตามนิยาม ดังนี้ ➢ วงเงินที่ไม่สามารถยกเลิกได้ (Committed line) คือ วงเงินที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถถูกยกเลิกได้ภายใต้เงื่อนไขที่ตกลงไว้ล่วงหน้า (Conditionally revocable facilities)

บรรทัดใน Excel file	หัวข้อ	คำอธิบาย
		➢ วงเงินที่สามารถยกเลิกได้ทันทีโดยไม่มีเงื่อนไข (Unconditionally revocable uncommitted line) คือ วงเงินให้สินเชื่อที่ในสัญญาต้องมีการระบุข้อความที่ทำให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจมีสิทธิถูกยกเลิกวงเงินได้ทันทีโดยไม่มีเงื่อนไขและสามารถถูกยกเลิกวงเงินดังกล่าวเมื่อใดก็ได้ ทั้งนี้ การระบุ Event of default หรือ Material adverse change clause เป็นเหตุผลในการยกเลิกสัญญานั้น ต้องไม่จำกัดสิทธิในการยกเลิกวงเงินเฉพาะกรณีที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจมีคุณภาพเครดิตเสื่อมถอยหรือยกเลิกวงเงินเฉพาะกรณีใดกรณีหนึ่งเท่านั้น (อ้างอิงนิยามตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของสถาบันการเงินเฉพาะกิจโดย Standardised Approach (วิธี SA))
63	**ส่วนที่ 3 : กระแสเงินสดไหลออก**	
64	**3.1 เงินรับฝาก เงินกู้ยืม และเงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืน (Repo)**	ให้รายงานเงินรับฝาก เงินกู้ยืม และเงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืน (Repo) ตามประเภทคู่สัญญา โดยแบ่งเป็น ข้อ **3.1.1 รายการระหว่างสถาบันการเงินเฉพาะกิจและบริษัทลูก** ข้อ **3.1.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน** และข้อ **3.1.3 คู่สัญญาอื่น** **<u>เงินรับฝาก</u>** ได้แก่ เงินรับฝากทุกประเภท ซึ่งสถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องจ่ายดอกเบี้ยหรือไม่ต้องจ่ายดอกเบี้ยแก่ผู้ฝาก รวมทั้ง เงินรับฝากที่บัญชีไม่เคลื่อนไหว ***วิธีการรายงาน*** : ตามที่กำหนดในแนวทางการรายงาน เช่น รายงานยอดเงินรับฝากกระแสรายวัน ออมทรัพย์และเงินรับฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ในช่วงเวลา “ทันที” และรายงานยอดเงินรับฝากประจำ (Term deposit) ในช่วงเวลาตามอายุคงเหลือ ทั้งนี้ ให้รายงานโดยมิให้นำยอดเงินเบิกเกินบัญชีมาหักจากเงินรับฝากและให้คำนึงถึงดอกเบี้ยจ่ายที่จะเกิดขึ้น ประกอบด้วย โดยหากไม่สามารถรายงานดอกเบี้ยจ่ายรวมกับเงินรับฝากได้ ให้แสดงรายการดอกเบี้ยจ่าย ในข้อ 3.5 หนี้สินอื่น **<u>เงินกู้ยืม</u>** รวมถึงตราสารหนี้ (ตั๋วเงินและหุ้นกู้) ที่ออกเพื่อเสนอขายในวงจำกัด (แบบ Private placement) ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และการขายลูกหนี้ที่ไม่เข้าข่ายเป็นการขายที่แท้จริงตามหลักการบัญชี (True sale)

บรรทัดใน Excel file	หัวข้อ	คำอธิบาย
		วิธีการรายงาน : ตามที่กำหนดในแนวทางการรายงาน เช่น รายงานกระแสเงินสดไหลออกของเงินกู้ยืมและดอกเบี้ยจ่ายตามสัญญาในช่วงเวลาที่เกี่ยวข้อง โดยหากไม่สามารถรายงานดอกเบี้ยจ่ายรวมกับเงินกู้ยืมได้ ให้แสดงรายการดอกเบี้ยจ่าย ในข้อ 3.5 หนี้สินอื่น **<u>เงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืน (Repo)</u>** เงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืนทั้งที่คู่สัญญาเป็นเอกชนและธนาคารแห่งประเทศไทย (Bilateral repo) รวมถึงธุรกรรมด้านตลาดการเงินเกี่ยวกับการขายตราสารหนี้เพื่อบริหารสภาพคล่องโดยมีสัญญาจะซื้อคืน (บริการขายตราสารหนี้) และธุรกรรมอื่น ๆ ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดต่อไป ***วิธีการรายงาน*** : ตามที่กำหนดในแนวทางการรายงาน เช่น รายงานยอดเงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืน (Repo) ในช่วงเวลาตามอายุคงเหลือของสัญญา ทั้งนี้ ให้คำนึงถึงประมาณการกระแสเงินสดของดอกเบี้ยจ่ายประกอบด้วย โดยหากไม่สามารถรายงานดอกเบี้ยจ่ายรวมกับธุรกรรมได้ให้แสดงรายการดอกเบี้ยจ่าย ในข้อ 3.5 หนี้สินอื่น ทั้งนี้ ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจรายงานธุรกรรมเงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืน (Repo) ด้วยยอดกระแสเงินสดไหลออก <u>ก่อน</u>หักกลบลบหนี้ กล่าวคือ ไม่สามารถรายงานเป็นยอดสุทธิระหว่างเงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืน (Repo) และเงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อคืน (Reverse repo) ได้ (รายงานด้วยยอด Gross) ทั้งนี้ เมื่อรายงานกระแสเงินสดไหลออกจากธุรกรรมเงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืนแล้ว ให้รายงานมูลค่าหลักทรัพย์ที่ต้องซื้อคืนจากคู่สัญญา ในข้อ 1.2.1.1 (1) หรือ 1.2.1.2 (1) เฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมซื้อคืนตามสัญญา Repo ธุรกรรมขายคืนตามสัญญา Reverse repo หรือธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (SBL) เป็นยอดบวก (+) ด้วย
65-68	**3.1.1 รายการระหว่างสถาบันการเงินเฉพาะกิจและบริษัทลูก**	รายงานกระแสเงินสด กรณีคู่สัญญาเป็นบริษัทลูก ทั้งนี้ ให้แยกรายงานตามประเภทธุรกรรม โดยแบ่งเป็นข้อ **3.1.1.1 เงินรับฝาก** ข้อ **3.1.1.2 เงินกู้ยืม** และข้อ **3.1.1.3 เงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืน (Repo)**

บรรทัดใน Excel file	หัวข้อ	คำอธิบาย
69-73	**3.1.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน**	รายงานกระแสเงินสด กรณีคู่สัญญาที่เป็นธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ สถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่งรวมถึงธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ยกเว้นบรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม) สหกรณ์ออมทรัพย์ ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน บริษัทประกันชีวิต กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ซึ่งตั้งอยู่ในประเทศ สถาบันการเงินระหว่างประเทศที่ประเทศไทยเป็นสมาชิก ธนาคารหรือสถาบันการเงินอื่นที่จดทะเบียนและตั้งอยู่ในต่างประเทศ เช่น ธนาคารกลาง และธนาคารพาณิชย์ (Commercial bank and investment bank) อย่างไรก็ดี กรณีที่คู่สัญญาเป็นสถาบันการเงินที่เป็นบริษัทลูก ให้รายงานในข้อ 3.1.1 รายการระหว่างสถาบันการเงินเฉพาะกิจและบริษัทลูก ทั้งนี้ ให้แยกรายงานตามประเภทธุรกรรม โดยแบ่งเป็นข้อ **3.1.2.1 เงินรับฝาก** ข้อ **3.1.2.2 เงินกู้ยืม** และข้อ **3.1.2.3 เงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืน (Repo)** นอกจากนี้ ให้รายงานกระแสเงินสดในข้อ 3.1.2.1 – 3.1.2.3 ข้างต้น ในส่วนที่คู่สัญญาเป็นธนาคารแห่งประเทศไทยในบรรทัด *73* ***"เฉพาะส่วนที่คู่สัญญาเป็นธนาคารแห่งประเทศไทย"*** ด้วย
74-77	**3.1.3 คู่สัญญาอื่น**	รายงานกระแสเงินสด กรณีคู่สัญญามิใช่บริษัทลูก และธนาคารและตลาดเงิน ที่อยู่ทั้งในและต่างประเทศ ทั้งนี้ ให้แยกรายงานตามประเภทธุรกรรม โดยแบ่งเป็นข้อ **3.1.3.1 เงินรับฝาก** ข้อ **3.1.3.2 เงินกู้ยืม** และข้อ **3.1.3.3 เงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืน (Repo)**
78-81	*3.1.1 – 3.1.3 เฉพาะส่วนที่คู่สัญญาเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ*	รายงานกระแสเงินสดในข้อ 3.1.1 – 3.1.3 ในส่วนที่คู่สัญญาเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ ทั้งนี้ ให้อ้างอิงนิยามผู้มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ (Non-residents) ตามหนังสือเวียนธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วย**หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติมาตรการป้องปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาท** ทั้งนี้ ให้แยกรายงานตามประเภทธุรกรรม โดยแบ่งเป็นข้อ 3.1.1 - 3.1.3 (1) เงินรับฝาก ข้อ 3.1.1 - 3.1.3 (2) เงินกู้ยืม และข้อ 3.1.1 - 3.1.3 (3) เงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืน (Repo)

บรรทัดใน Excel file	หัวข้อ	คำอธิบาย
82	**3.2 ตราสารหนี้ที่ออก**	ตราสารหนี้ (ตั๋วเงินและหุ้นกู้) ที่ออกเพื่อเสนอขายในกรณีทั่วไป (แบบ Public offering) ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ***วิธีการรายงาน*** : ตามที่กำหนดในแนวทางการรายงาน ทั้งนี้ ➢ กรณีของตราสารหนี้ที่ไม่มีวันหมดอายุ เช่น Perpetual bond ให้รายงานมูลค่าตามบัญชีในช่อง “Unallocated” ➢ กรณีที่ผู้ลงทุนมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด ให้รายงานกระแสเงินสดที่เกี่ยวข้องในช่วงเวลาตามระยะเวลาคงเหลือถึงวันแรกที่ผู้ถือสามารถใช้สิทธิได้ ➢ กรณีที่ผู้ออก (สถาบันการเงินเฉพาะกิจ) มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด ให้รายงานกระแสเงินสดที่เกี่ยวข้องในช่วงเวลาตามระยะเวลาคงเหลือถึงวันแรกที่ผู้ออกสามารถใช้สิทธิได้
83	*3.2.1 เฉพาะส่วนที่เสนอขายในต่างประเทศ*	รายงานกระแสเงินสดในข้อ 3.2 สำหรับส่วนที่มีการเสนอขายในต่างประเทศ
84	**3.3 เจ้าหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ**	ภาระผูกพันที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องจ่ายชำระคืนแก่รัฐบาล จากการดำเนินธุรกรรมนโยบายรัฐ ***วิธีการรายงาน*** : ตามที่กำหนดในแนวทางการรายงาน ทั้งนี้ ในกรณีที่ไม่สามารถระบุช่วงเวลาที่เกี่ยวข้องของกระแสเงินที่ต้องชำระคืนได้ ให้รายงานมูลค่าตามบัญชีในช่อง “Unallocated”
85	**3.4 เงินอุดหนุนจากรัฐบาลหรือส่วนราชการ รอการรับรู้เป็นรายได้**	เงินอุดหนุนที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจได้รับจากรัฐบาลหรือส่วนราชการเพื่อนำมาดำเนินธุรกรรมนโยบายรัฐ เฉพาะส่วนที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจยังมิได้รับรู้เป็นรายได้เงินอุดหนุน เช่น โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นทุน แก้ไขปัญหาหนี้สินภาคประชาชน เป็นต้น ***วิธีการรายงาน*** : ตามที่กำหนดในแนวทางการรายงาน ทั้งนี้ ในกรณีที่ไม่สามารถระบุช่วงเวลาที่เกี่ยวข้องของกระแสเงินที่ต้องชำระคืนได้ ให้รายงานมูลค่าตามบัญชีในช่อง “Unallocated”

บรรทัดใน Excel file	หัวข้อ	คำอธิบาย
86	**3.5 หนี้สินอื่น**	หนี้สินที่อาจก่อให้เกิดกระแสเงินสดไหลออก ซึ่งยังมิได้รายงานข้างต้น ***วิธีการรายงาน*** : ตามที่กำหนดในแนวทางการรายงาน
87	*3.5.1 เฉพาะส่วนที่เป็นเจ้าหนี้มาร์จิ้น และเจ้าหนี้อื่น*	รายงานกระแสเงินสดในข้อ 3.5 เฉพาะส่วนที่เป็นเจ้าหนี้มาร์จิ้น และเจ้าหนี้อื่น กล่าวคือ เจ้าหนี้ที่เกิดจากการรับชำระมาร์จิ้นตามธุรกรรมซื้อคืนตามสัญญา Repo และธุรกรรมขายคืนตามสัญญา Reverse repo ซึ่งรวมถึงธุรกรรมกับธนาคารแห่งประเทศไทย (Bilateral repo) และเงินสดที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจได้รับเป็นประกันตามสัญญา Credit Support Annex (CSA) หรือเงินสดที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจได้รับเป็นประกันตามธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (Securities Borrowing and Lending: SBL) ทั้งนี้ ในกรณีที่หลักประกันเป็นหลักทรัพย์ ให้รายงานมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าว ในข้อ 1.2.1.1 (1) หรือ 1.2.1.2 (1) เฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมซื้อคืนตามสัญญา Repo ธุรกรรมขายคืนตามสัญญา Reverse repo หรือธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (SBL) ด้วย ***วิธีการรายงาน*** : ตามที่กำหนดในแนวทางการรายงาน เช่น รายงานยอดเจ้าหนี้มาร์จิ้นและเงินสดที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจได้รับเป็นประกัน ในช่วงเวลาตามระยะเวลาการ Re-margin ครั้งถัดไป
88	**3.6 ธุรกรรมอนุพันธ์**	ธุรกรรมอนุพันธ์ที่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดไหลออกทั้งสำหรับสัญญาที่เกิดขึ้นแน่นอน (Non-contingent) และสัญญาที่อาจเกิดขึ้น (Contingent) ***วิธีการรายงาน*** : ตามที่กำหนดในแนวทางการรายงาน เช่น รายงานกระแสเงินสดไหลออกของธุรกรรมอนุพันธ์ในช่วงเวลาที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ➢ กรณีที่สัญญากำหนดให้ชำระราคาเป็นเงินสด (Cash settlement) ให้รายงานยอดกระแสเงินสดไหลออกสุทธิ ระหว่างกระแสเงินสดไหลออกและกระแสเงินสดไหลเข้าในช่วงเวลาเดียวกัน (รายงานด้วยกระแสเงินสด Net) ทั้งนี้ หากเป็นฝั่งรับ ให้รายงานยอดกระแสเงินสดไหลเข้าสุทธิ ในส่วนที่ 2 หัวข้อ 2.4 ธุรกรรมอนุพันธ์

บรรทัดใน Excel file	หัวข้อ	คำอธิบาย
		➢ กรณีที่สัญญากำหนดให้มีการส่งมอบหลักทรัพย์อ้างอิง (Physical settlement) ให้รายงานยอดกระแสเงินสดไหลออก ก่อนหักกระแสเงินสดไหลเข้า (รายงานด้วยกระแสเงินสด Gross) กล่าวคือ ไม่สามารถรายงานเป็นยอดสุทธิระหว่างกระแสเงินสดไหลออกและกระแสเงินสดไหลเข้าได้ ทั้งนี้ ให้แยกรายงานตามประเภทธุรกรรม โดยแบ่งเป็นข้อ **3.6.1 ธุรกรรมอนุพันธ์ที่เกิดขึ้นแน่นอน** และ **3.6.2 ธุรกรรมอนุพันธ์ที่อาจเกิดขึ้น**
89-90	3.6.1 ธุรกรรมอนุพันธ์ที่เกิดขึ้นแน่นอน	รายงานกระแสเงินสดของธุรกรรมอนุพันธ์ที่เกิดขึ้นแน่นอน (Non-contingent) เช่น ธุรกรรมฟอร์เวิร์ด (Forward) ฟิวเจอร์ส (Futures) สวอป (Swap) เป็นต้น ทั้งนี้ กรณีธุรกรรม Prorata forward ซึ่งคู่สัญญาสามารถใช้สิทธิ์ได้ล่วงหน้าก่อนกำหนด (Early taken up) ให้รายงานกระแสเงินสดจ่ายโดยอ้างอิง Forward rate ณ วันสิ้นสุดสัญญา ในช่วงเวลาตามระยะเวลาคงเหลือถึงวันแรกที่คู่สัญญาสามารถใช้สิทธิได้ ทั้งนี้ ให้รายงานกระแสเงินสดในส่วนที่มีสินทรัพย์อ้างอิง (Underlying assets) เป็นเงินตราต่างประเทศในบรรทัด 90 ***"เฉพาะส่วนที่มีสินทรัพย์อ้างอิงเป็นเงินตราต่างประเทศ"*** ด้วย
91-92	3.6.2 ธุรกรรมอนุพันธ์ที่อาจเกิดขึ้น	รายงานกระแสเงินสดของธุรกรรมอนุพันธ์ที่อาจเกิดขึ้น (Contingent) เช่น ออปชัน (Options) สวอปชัน (Swaption) เป็นต้น ทั้งนี้ ให้รายงานกระแสเงินสดในส่วนที่มีสินทรัพย์อ้างอิง (Underlying assets) เป็นเงินตราต่างประเทศในบรรทัด 92 ***"เฉพาะส่วนที่มีสินทรัพย์อ้างอิงเป็นเงินตราต่างประเทศ"*** ด้วย
93-98	*3.6.1 – 3.6.2 เฉพาะส่วนที่คู่สัญญาเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศและมีสินทรัพย์อ้างอิงเป็นเงินตราต่างประเทศ*	รายงานกระแสเงินสดในข้อ 3.6.1 - 3.6.2 ในส่วนที่คู่สัญญาเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ (Non-residents) และมีสินทรัพย์อ้างอิงเป็นเงินตราต่างประเทศ โดยให้อ้างอิงนิยามผู้มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ ตามหนังสือเวียนธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วย**หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติมาตรการป้องปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาท** ทั้งนี้ ให้แยกรายงานตามประเภทธุรกรรม โดยแบ่งเป็น ข้อ 3.6.1 – 3.6.2 (1) ธุรกรรมอนุพันธ์ที่เกิดขึ้นแน่นอน

บรรทัดใน Excel file	หัวข้อ	คำอธิบาย
		(ให้แยกรายงานตามประเภทสัญญา โดยแบ่งเป็นข้อ 3.6.1 – 3.6.2 (1) / 1 สัญญา Forward และ Futures ข้อ 3.6.1 – 3.6.2 (1) / 2 สัญญา Swap และข้อ 3.6.1 – 3.6.2 (1) / 3 สัญญา Cross currency swap) และข้อ 3.6.1 – 3.6.2 (2) ธุรกรรมอนุพันธ์ที่อาจเกิดขึ้น
99	**3.7 วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้**	วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจอนุมัติให้แก่คู่สัญญา ทั้งที่เป็นวงเงินที่ไม่สามารถยกเลิกได้ (Committed line) ในทุกกรณี และวงเงินที่สามารถยกเลิกได้โดยไม่มีเงื่อนไข (Unconditionally revocable uncommitted line) ทั้งที่มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่ลูกค้าเป็นผู้ออก (Liquidity facilities) และวัตถุประสงค์อื่น (Credit facilities) ทั้งนี้ ไม่รวมวงเงินเพื่อวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมอนุพันธ์ (Derivatives) และการก่อภาระผูกพันอื่นนอกงบแสดงฐานะการเงิน ทั้งนี้ ให้แยกรายงานตามประเภทวงเงิน โดยแบ่งเป็นข้อ **3.7.1 วงเงินที่มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการไถ่ถอนตราสารหนี้ (Liquidity facilities)** และข้อ **3.7.2 วงเงินที่ให้แก่ลูกค้าเพื่อวัตถุประสงค์อื่น (Credit facilities)** ***วิธีการรายงาน*** : ในกรณีที่สัญญาของวงเงินดังกล่าวกำหนดให้มีการวางหลักประกันด้วย สถาบันการเงินเฉพาะกิจอาจรายงานด้วยจำนวนสุทธิหลังหักหลักประกันที่ได้รับมาจากลูกค้าเพื่อการประกันวงเงิน หรือที่จะได้รับมาตามสัญญาเมื่อลูกค้าเบิกใช้ โดยจะต้องเป็นไปตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้ 1) หลักประกันมีคุณสมบัติเข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดที่เป็นที่ยอมรับเฉพาะที่เป็นตราสารหนี้ และยังไม่ได้ถูกนับในข้อ 1.2 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ไม่นับซ้ำ) 2) สถาบันการเงินเฉพาะกิจมีสิทธิตามกฎหมายและมีความพร้อมในทางปฏิบัติ ที่จะใช้หลักประกันดังกล่าวในการหาสภาพคล่อง 3) มูลค่าหลักประกันดังกล่าวไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับการเบิกใช้เงินของลูกค้า

บรรทัดใน Excel file	หัวข้อ	คำอธิบาย
100	3.7.1 วงเงินที่มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการไถ่ถอนตราสารหนี้ (Liquidity facilities)	รายงานวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่ลูกค้าเป็นผู้ออกที่จะครบกำหนด (Liquidity facilities) ***วิธีการรายงาน*** : ให้รายงานวงเงินในช่วงเวลาตามอายุคงเหลือแต่ละตราสารหนี้
101-103	3.7.2 วงเงินที่ให้แก่ลูกค้าเพื่อวัตถุประสงค์อื่น (Credit facilities)	รายงานวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ที่มีวัตถุประสงค์อื่น (Credit facilities) นอกเหนือจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่ลูกค้าเป็นผู้ออก เช่น เป็นวงเงินเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน (Working capital) ของลูกค้า และวงเงินส่วนที่เหลือจากวงเงินที่มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะครบกำหนด (Liquidity facilities) แต่ยังไม่มีการจัดสรรให้รองรับการไถ่ถอนตราสารหนี้ใด ***วิธีการรายงาน*** : ให้รายงานยอดรวมในช่วงเวลาตามอายุคงเหลือตามสัญญา ทั้งนี้ ให้แยกรายงานตามเงื่อนไขของวงเงิน โดยแบ่งเป็นข้อ **3.7.2.1 วงเงินที่ไม่สามารถยกเลิกได้ (Committed line)** และ **3.7.2.2 วงเงินที่สามารถยกเลิกได้โดยไม่มีเงื่อนไข (Unconditionally revocable uncommitted line)** โดยอ้างอิงตามนิยาม ดังนี้ ➢ วงเงินที่ไม่สามารถยกเลิกได้ (Committed line) คือ วงเงินที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถยกเลิกได้ภายใต้เงื่อนไขที่ตกลงไว้ล่วงหน้า (Conditionally revocable facilities) ➢ วงเงินที่สามารถยกเลิกได้ทันทีโดยไม่มีเงื่อนไข (Unconditionally revocable uncommitted line) คือ วงเงินให้สินเชื่อที่ในสัญญาต้องมีการระบุข้อความที่ทำให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจมีสิทธิในการยกเลิกวงเงินได้ทันทีโดยไม่มีเงื่อนไขและสามารถยกเลิกวงเงินดังกล่าวเมื่อใดก็ได้ ทั้งนี้ การระบุ Event of default หรือ Material adverse change clause เป็นเหตุผลในการยกเลิกสัญญานั้น ต้องไม่จำกัดสิทธิของสถาบันการเงินเฉพาะกิจในการยกเลิกวงเงินเฉพาะกรณีที่ลูกหนี้มีคุณภาพเครดิตเสื่อมถอยหรือยกเลิกวงเงินเฉพาะกรณีใดกรณีหนึ่งเท่านั้น (อ้างอิงนิยามตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของสถาบันการเงินเฉพาะกิจโดย Standardised Approach (วิธี SA))

บรรทัดใน Excel file	หัวข้อ	คำอธิบาย
104	**3.8 ภาระผูกพันอื่นๆ**	หนี้สินที่จะเกิดในภายหน้า เช่น การรับอาวัลตั๋วเงิน และการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน ภาระตามตั๋วเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด การขายลูกหนี้ตั๋วเงินที่ผู้ซื้อมีสิทธิไล่เบี้ย (Commercial papers sold with recourse) เล็ตเตอร์ออฟเครดิต ธุรกรรมที่เกี่ยวกับบริการทางการเงินเพื่อการค้าอื่น (Other trade finance) เป็นต้น ***วิธีการรายงาน*** : ให้รายงานยอดภาระผูกพันในช่วงเวลาตามอายุคงเหลือตามสัญญา

ตัวอย่างการรายงานเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ธุรกรรมขายคืนตามสัญญา Reverse repo และธุรกรรมซื้อคืนตามสัญญา Repo

ตัวอย่างธุรกรรม		มูลค่า (ลบ.)	อายุคงเหลือตามสัญญา (เดือน)
A1	มีหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดที่เป็นที่ยอมรับ (อายุคงเหลือ 12 เดือน)	100	-
A2	มีหลักทรัพย์ที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดที่เป็นที่ยอมรับ (อายุคงเหลือ 8 เดือน)	10	-
B	นำหลักทรัพย์ A1 ไปทำธุรกรรมซื้อคืนตามสัญญา Repo	5	5
C	ได้รับหลักทรัพย์ A1 จากธุรกรรมขายคืนตามสัญญา Reverse repo	4	2
D	นำหลักทรัพย์ A1 จากธุรกรรมขายคืนตามสัญญา Reverse repo ไปทำธุรกรรมซื้อคืนตามสัญญา Repo เพิ่ม	3	1

หมายเหตุ : กำหนดให้จำนวนเงินที่ได้รับจากธุรกรรมซื้อคืนตามสัญญา Repo / จำนวนเงินที่ให้กู้ยืมจากธุรกรรมขายคืนตามสัญญา Reverse repo เท่ากับมูลค่าหลักทรัพย์

ตัวอย่างการรายงานข้อมูล	ทันที	วันที่ 2 - 7	8 วัน - 1 เดือน	> 1 - 3 เดือน	> 3 - 6 เดือน	> 6 เดือน - 1 ปี	> 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	Unallo-cated	Total
<u>ส่วนที่ 1</u> : เงินสดและเงินลงทุน										
เงินลงทุนในหลักทรัพย์										
ตราสารหนี้										
เฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมซื้อคืนตามสัญญา Repo ธุรกรรมขายคืนตามสัญญา Reverse repo หรือธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (SBL)	**1** ($5^{A1} - 5^{B} + 4^{C} - 3^{D}$)		**3**[D]	**- 4**[C]	**5**[B]					**5**
*เฉพาะส่วนที่**ไม่**เกี่ยวข้องกับธุรกรรมซื้อคืนตามสัญญา Repo ธุรกรรมขายคืนตามสัญญา Reverse repo หรือธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (SBL)*	**95**[A1]					**10**[A2]				**105**
<u>ส่วนที่ 2</u> : กระแสเงินสดไหลเข้า										
เงินฝาก เงินให้สินเชื่อ และเงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อคืน (Reverse repo)										
เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อคืน (Reverse repo)				**4**[C]						**4**
<u>ส่วนที่ 3</u> :กระแสเงินสดไหลออก										
เงินรับฝาก เงินกู้ยืม และเงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืน (Repo)										
เงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืน (Repo)			**3**[D]		**5**[B]					**- 8**
ฐานะสภาพคล่องสุทธิ	**96**	**0**	**0**	**0**	**0**	**10**	**0**	**0**	**0**	**106**

แบบรายงานการกระจุกตัวของแหล่งเงิน

ส่วนที่ 1

คู่สัญญา Non-interbank

(รายชื่อสถาบันการเงินเฉพาะกิจ)

วันที่รายงาน (DD/MM/YYYY ปี ENG)

ลำดับ	เป็นผู้มีความเกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (ใช่/ไม่ใช่)	ประเภทคู่สัญญา		จำนวนเงิน	สัดส่วนต่อหนี้สินรวม
		บุคคลธรรมดา (ใช่/ไม่ใช่)	นิติบุคคล (ใช่/ไม่ใช่)		
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					
9					
10					
11					
12					
13					
14					
15					
16					
17					
18					
19					
20					
			รวม	-	0.000%
			หนี้สินรวม	-	

แบบรายงานการกระจุกตัวของแหล่งเงิน (ต่อ)

ส่วนที่ 2

คู่สัญญา Interbank

(รายชื่อสถาบันการเงินเฉพาะกิจ)

วันที่รายงาน (DD/MM/YYYY ปี ENG)

ลำดับ	รายชื่อ	จำนวนเงิน			สัดส่วนต่อหนี้สินรวม
		ส่วนที่มีหลักประกัน	ส่วนที่ไม่มีหลักประกัน	**รวม**	
1				-	
2				-	
3				-	
4				-	
5				-	
6				-	
7				-	
8				-	
9				-	
10				-	
11				-	
12				-	
13				-	
14				-	
15				-	
16				-	
17				-	
18				-	
19				-	
20				-	
			รวม	-	0.000%
			หนี้สินรวม	-	