

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. 74/2551

เรื่อง หลักเกณฑ์การดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศ สำหรับธนาคารพาณิชย์ ยกเว้นธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคารพาณิชย์ที่เกิดจากการรับฝากเงินหรือการให้สินเชื่อที่เป็นเงินตราต่างประเทศ การลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ การซื้อขายเงินตราต่างประเทศ หรือการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับอัตราแลกเปลี่ยนทั้งที่อยู่ในบัญชีเพื่อการค้าหรือบัญชีเพื่อการธนาคาร อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนแก่ธนาคารพาณิชย์ การมีฐานะเงินตราต่างประเทศอยู่ในระดับสูงทำให้ธนาคารพาณิชย์มีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนที่สูงและอาจสร้างความเสียหายที่มีผลกระทบต่อรายได้และความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์นั้น ดังนั้น ธนาคารพาณิชย์ที่มีธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศ จึงควรพิจารณาถึงการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนตามแนวทาง ดังนี้

(1) การมีระบบการควบคุมภายในที่สามารถระบุ วัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (2) การกำหนดเพดานสูงสุดในการทำธุรกรรมหรือการดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศที่เหมาะสม และ (3) การดำรงเงินกองทุนที่เพียงพอต่อความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนภายใต้กรอบการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์ควรพิจารณาถึงความเสี่ยงด้านอื่นๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนด้วย เช่น ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เป็นต้น

เพื่อให้การกำกับดูแลการดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคารพาณิชย์เป็นไปตามมาตรฐานสากล และสามารถสะท้อนความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนได้อย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้องและครบถ้วน รวมทั้งเพื่อให้ธนาคารพาณิชย์มีการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนที่เหมาะสม ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงกำหนดหลักเกณฑ์การดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคารพาณิชย์ทั้งฐานะแต่ละรายสกุลเงินและฐานะรวมทุกสกุลเงิน รวมทั้งกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดในส่วนที่เกี่ยวข้องกับอัตราแลกเปลี่ยนด้วย ซึ่งรายละเอียดเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนดังกล่าวจะปรากฏตามประกาศธนาคาร

พ.นส.ป10-คส42001-25510803

คส 420

วันที่ 3 ส.ค. 2551

วิสัยทัศน์ เป็นองค์กรที่สังคมเชื่อถือและศรัทธา

www.bot.or.th บริการข้อมูลอัตโนมัติ 24 ชั่วโมง โทร. 0 - 2283 - 6789

แห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดและการดำรงเงินกองทุนเพื่อ
รองรับความเสี่ยงด้านตลาดของสถาบันการเงิน

ในครั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศที่เกี่ยวข้องกับหลักเกณฑ์การดำรง
ฐานะเงินตราต่างประเทศสำหรับธนาคารพาณิชย์ เพื่ออ้างอิงอำนาจตามกฎหมายให้สอดคล้องกับ
พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยสาระสำคัญของหลักเกณฑ์การดำรงฐานะเงินตรา
ต่างประเทศไม่มีการเปลี่ยนแปลงไปจากเดิม ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ใดที่ได้รับอนุญาตจากธนาคาร
แห่งประเทศไทยให้สามารถรายงานฐานะเงินตราต่างประเทศด้วยวิธีมูลค่าปัจจุบัน หรือได้รับการ
ผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทย ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการรายงานฐานะเงินตราต่างประเทศ
ก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้จะมีผลใช้บังคับ ให้ธนาคารพาณิชย์นั้นดำเนินการต่อไปได้โดยไม่ต้องยื่น
ขออนุญาตใหม่อีกครั้ง

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 41 และมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบัน
การเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศให้
ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ และสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศดำรงฐานะ
เงินตราต่างประเทศถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบัน
การเงินทุกธนาคาร ยกเว้น ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย

4. ประกาศและหนังสือเวียนที่เกี่ยวข้อง

หนังสือเวียนที่ ธปท.สนส.(21) ว. 167/2546 ลงวันที่ 21 มกราคม 2546
เรื่อง นำส่งแนวนโยบาย เรื่อง หลักเกณฑ์การดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศ และแบบรายงานที่
เกี่ยวข้อง

5. เนื้อหา

5.1 ในประกาศฉบับนี้

“ธนาคารพาณิชย์” หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์ตามมาตรา 4 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ยกเว้นธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย

“เงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย” หมายความว่า เงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยองค์ประกอบของเงินกองทุนและหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย

“เงินกองทุนของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ” หมายความว่า เงินกองทุนตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยองค์ประกอบของเงินกองทุนและหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

ทั้งนี้ เงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ ต้องเทียบเท่าเป็นเงินสกุลดอลลาร์สหรัฐอเมริกา (ดอลลาร์ สรอ.)

5.2 หลักเกณฑ์การดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศ

ให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศ ตามหลักเกณฑ์ดังนี้

5.2.1 การดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศรายสกุลเงิน (Individual Currency Limit)

ให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิรายสกุลเงิน (Net open position in each currency) เมื่อเทียบเป็นสกุลเงินดอลลาร์ สรอ. แล้ว เมื่อสิ้นวันหนึ่ง ๆ เป็นอัตราส่วนกับเงินกองทุนไม่เกินกว่าร้อยละ 15 หรือ 5 ล้านดอลลาร์ สรอ. แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

5.2.2 การดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศรวมทุกสกุลเงิน (Aggregate Limit)

ให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศรวมทุกสกุลเงิน (Aggregate position) เมื่อเทียบเป็นสกุลเงินดอลลาร์ สรอ. แล้ว เมื่อสิ้นวันหนึ่ง ๆ เป็นอัตราส่วนกับเงินกองทุนไม่เกินกว่าร้อยละ 20 หรือ 10 ล้านดอลลาร์ สรอ. แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

5.3 หลักเกณฑ์การคำนวณฐานะเงินตราต่างประเทศ

ให้ธนาคารพาณิชย์นับรวมฐานะเงินตราต่างประเทศทุกฐานะ ทั้งที่อยู่ในบัญชีเพื่อการค้า และบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อนำมารวมคำนวณฐานะเงินตราต่างประเทศทั้งรายสกุลและรวมทุกสกุลตามหลักเกณฑ์และแนวทางดังนี้ ทั้งนี้รายละเอียดองค์ประกอบและวิธีการคำนวณปรากฏใน “แบบรายงานฐานะรวม” ตามเอกสารแนบ 1

5.3.1 การคำนวณฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิรายสกุลเงิน (Net open position in each currency)

ให้ธนาคารพาณิชย์คำนวณฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิรายสกุลเงินจากผลรวมของฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิรายสกุลเงินของธุรกิจธนาคาร (11)¹ และกิจการสาขาในต่างประเทศและบริษัทที่ทำหน้าที่เสมือนหนึ่งเป็นสาขาในต่างประเทศ (13)¹ ซึ่งผลรวมดังกล่าวจะแสดงอยู่ใน “แบบรายงานฐานะรวม” รายการที่ 14¹ รวมฐานะเงินตราต่างประเทศรายสกุลเงินโดยแยกคำนวณตามแต่ละสกุลเงิน เช่น ดอลลาร์ สรอ. เยน ยูโร เป็นต้น ซึ่งมีรายละเอียด ดังนี้

1) ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิรายสกุลเงินของธุรกิจธนาคารได้แก่ ฐานะทันทีสุทธิ ซึ่งเป็นฐานะสุทธิตามงบดุลของธนาคารพาณิชย์ หรือสาขาของธนาคารพาณิชย์ ต่างประเทศ และฐานะล่วงหน้าสุทธิ ซึ่งเป็นฐานะที่เกิดจากการทำสัญญาซื้อขายเงินตรา ต่างประเทศล่วงหน้าสุทธิ สัญญาสิทธิ (Option) สัญญาสวอป (Swap) เป็นต้น

2) ฐานะเงินตราต่างประเทศรายสกุลเงินของกิจการสาขาในต่างประเทศและบริษัทที่ทำหน้าที่เสมือนหนึ่งเป็นสาขาในต่างประเทศ

5.3.2 การคำนวณฐานะเงินตราต่างประเทศรวมทุกสกุลเงิน (Aggregate position)

ให้ธนาคารพาณิชย์คำนวณฐานะเงินตราต่างประเทศรวมทุกสกุลเงิน จากจำนวนที่สูงกว่าระหว่าง

1) ยอดรวมของฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิรายสกุลเงินด้านเกินดุล (Sum of all net FX overbought position) ของทุกสกุลเงินที่แปลงค่าเป็นเงินสกุลดอลลาร์ สรอ. กับ

¹ หมายเลข 11, 13 และ 14 หมายถึง รายการที่ 11, 13 และ 14 ของแบบรายงานฐานะรวม

2) ยอดรวมของฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิรายสกุลเงินด้านขาดดุล (Sum of all net FX oversold position) ของทุกสกุลเงินที่แปลงค่าเป็นเงินสกุลดอลลาร์ สรอ.

5.4 การรายงานฐานะเงินตราต่างประเทศด้วยมูลค่าปัจจุบัน (Present Value)

โดยปกติ ธนาคารพาณิชย์จะรายงานฐานะเงินตราต่างประเทศด้วยมูลค่าตามสัญญา (Notional Amount) แต่หากธนาคารพาณิชย์ใดมีศักยภาพและความพร้อมซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ในการพิจารณาอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ใช้วิธีการคำนวณมูลค่าปัจจุบัน (Present Value) รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 2 และธนาคารพาณิชย์นั้นได้แจ้งมายัง ฝ่ายกำกับสถาบันการเงิน สายกำกับสถาบันการเงิน ล่วงหน้าอย่างน้อย 15 วันนับจากวันแรกของงวดการรายงานที่ธนาคารพาณิชย์จะเริ่มใช้วิธีการดังกล่าวแล้ว ธนาคารพาณิชย์นั้นอาจรายงานฐานะเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าด้วยวิธีการคำนวณมูลค่าปัจจุบัน (Present Value) ได้ โดยในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันนั้นให้ธนาคารพาณิชย์ใช้อัตราดอกเบี้ยของเงินสกุลนั้นเป็นอัตราคิดลด (Discount rate) และเมื่อธนาคารพาณิชย์เลือกใช้วิธีการคำนวณมูลค่าปัจจุบันแล้ว (Present Value) จะต้องใช้วิธีการดังกล่าวต่อไป

5.5 การนับรายการรวมอยู่ในฐานะเงินตราต่างประเทศ

ให้ธนาคารพาณิชย์นับหรือไม่นับรายการดังต่อไปนี้ รวมเป็นฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคารพาณิชย์

5.5.1 เงินให้สินเชื่อที่เป็นเงินตราต่างประเทศของบัญชีที่ถูกจัดชั้นสงสัยจะสูญ

(1) กรณีในประเทศไทย ธนาคารพาณิชย์ไม่ต้องนับรวมบัญชีเงินให้สินเชื่อที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่ถูกจัดชั้นสงสัยจะสูญตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ทั้งจำนวนเป็นสินทรัพย์เงินตราต่างประเทศโดยไม่คำนึงถึงหลักประกัน เว้นแต่กรณีที่มีหลักประกันเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศสกุลเดียวกับเงินให้สินเชื่อ ให้ธนาคารพาณิชย์นับจำนวนเงินให้สินเชื่อเป็นฐานะเงินตราต่างประเทศเท่ากับมูลค่าปัจจุบันของหลักประกันที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศดังกล่าวตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

(2) กรณีสาขาในต่างประเทศ ให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศนับรวมบัญชีเงินให้สินเชื่อที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่ถูกจัดชั้นสงสัยจะสูญในการคำนวณฐานะเงินตราต่างประเทศเฉพาะยอดเงินต้นบวกดอกเบี้ยคงค้างในบัญชีหักด้วยเงินสำรองที่กันไว้สำหรับเงินให้สินเชื่อดังกล่าวตามหลักเกณฑ์การบันทึกบัญชีและการกันเงินสำรองของประเทศที่สาขาไปเปิดดำเนินการ

อนึ่ง สำหรับบัญชีเงินให้สินเชื่อเป็นเงินตราต่างประเทศที่ถูกจัดชั้นสงสัยจะสูญที่อาจมีการเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในอนาคต ให้ธนาคารพาณิชย์สามารถนับรวมบัญชีดังกล่าว ในการคำนวณฐานะเงินตราต่างประเทศได้อีก 1 ปี นับแต่วันที่เริ่มมีการเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งปรากฏตามเอกสารของธนาคารพาณิชย์ว่ากระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้นั้นได้เริ่มแล้ว

5.5.2 สัญญาป้องกันความเสี่ยง (hedge) ของบัญชีเงินให้สินเชื่อที่เป็นเงินตราต่างประเทศถูกจัดชั้นสงสัยจะสูญ

ในกรณีที่ลูกหนี้ได้ทำสัญญาป้องกันความเสี่ยงสำหรับบัญชีเงินให้สินเชื่อที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่ถูกจัดชั้นสงสัยจะสูญไม่ให้นับรวมในการคำนวณฐานะเงินตราต่างประเทศตามข้อ 5.5.1 นั้น ให้ธนาคารพาณิชย์หักยอดคงค้างของสัญญาดังกล่าวออกจากการคำนวณฐานะเงินตราต่างประเทศ ด้วย

5.5.3. สัญญาป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนรายการอื่นๆ นอกจากข้อ 5.5.2

ให้ธนาคารพาณิชย์ไม่ต้องนับรวมยอดคงค้างของสัญญาป้องกันความเสี่ยงทุกรายการของลูกหนี้ที่มีบัญชีใดบัญชีหนึ่งของทุกสกุลเงินที่ถูกจัดชั้นสงสัยจะสูญและสูญตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินในการคำนวณฐานะเงินตราต่างประเทศ

5.5.4 รายการภาระค้ำประกันที่บอกเลิกไม่ได้ของลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นสงสัย สงสัยจะสูญ และสูญ (Irrevocable guarantee)

ให้ธนาคารพาณิชย์นับรวมภาระค้ำประกันที่บอกเลิกไม่ได้ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ของลูกหนี้ที่มีบัญชีใดบัญชีหนึ่งของทุกสกุลเงินที่ถูกจัดชั้นสงสัย สงสัยจะสูญ และสูญ

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ในการคำนวณฐานะเงินตราต่างประเทศด้วย

ทั้งนี้ รายการภาระค้ำประกันที่บอกเลิกไม่ได้ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ได้แก่ การรับรองตั๋วเงิน การรับอาวัล และการค้ำประกันการกู้ยืมเงินที่จะถึงกำหนดชำระไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่รายงาน

5.5.5 รายการผ่อนผันอื่น

ผ่อนผันให้ธนาคารพาณิชย์ไม่ต้องนับรวมสินทรัพย์เงินตราต่างประเทศ ดังต่อไปนี้ ในการคำนวณฐานะเงินตราต่างประเทศ

- (1) เงินลงทุนในสาขาต่างประเทศแยกตามรายสกุลเงิน
 - (2) เงินลงทุนที่มีลักษณะเป็นความร่วมมือระหว่างประเทศและไม่มีกำหนดระยะเวลาชำระคืนแยกตามรายสกุลเงิน เช่น เงินลงทุนในบริษัทเงินทุนแห่งอาเซียน
 - (3) อื่น ๆ ตามที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย
- เป็นรายกรณี

5.6 ฐานะเงินตราต่างประเทศของสำนักงานสาขาและบริษัทที่ทำหน้าที่เสมือนหนึ่งเป็นสาขาในต่างประเทศ

ให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศนับรวมฐานะเงินตราต่างประเทศของสำนักงานสาขาในต่างประเทศและบริษัทที่ทำหน้าที่เสมือนหนึ่งเป็นสาขาในต่างประเทศในการคำนวณฐานะเงินตราต่างประเทศ ทั้งนี้ การคำนวณฐานะเงินตราต่างประเทศของสาขาในต่างประเทศ ให้ถือว่าเงินสกุลใดก็ตามที่ไม่ใช่เงินสกุลบาทเป็นเงินตราต่างประเทศและต้องนับรวมในการคำนวณฐานะเงินตราต่างประเทศ โดยไม่คำนึงว่าเงินสกุลนั้นจะเป็นสกุลเงินท้องถิ่นของประเทศที่สาขาธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยไปเปิดดำเนินการ

5.7 การจัดทำและส่งแบบรายงาน

ให้ธนาคารพาณิชย์ปฏิบัติตามวิธีการคำนวณการดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศตามแบบรายงานและคำแนะนำในการจัดทำแบบรายงาน ดังนี้

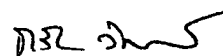
5.7.1 แบบรายงานฐานะรวม ให้ธนาคารพาณิชย์จัดทำแบบรายงานฐานะรวม ณ ทุกสิ้นวันและรวบรวมส่งแบบรายงานฐานะรวมของสัปดาห์ก่อน (เริ่มต้นจากวันศุกร์เป็นวันแรก และวันพฤหัสบดีเป็นวันสุดท้ายของสัปดาห์) ให้ฝ่ายบริหารข้อมูล ธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใน 10 วันทำการ โดยรายละเอียดของแบบรายงานพร้อมคำอธิบายในการจัดทำแบบรายงาน ฐานะรวมปรากฏในเอกสารแนบ 1

5.7.2 แบบรายงานฐานะสาขา ให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยมี สาขาเปิดดำเนินการในต่างประเทศจัดทำระบบเพื่อรองรับการจัดทำรายงานฐานะเงินตรา ต่างประเทศเป็นรายสำนักงานสาขาในต่างประเทศและรวมทุกสำนักงานสาขาในต่างประเทศ ณ ทุกสิ้นวัน โดยจะมีการนำข้อมูลฐานะเงินตราต่างประเทศดังกล่าวไปใช้ในการจัดทำแบบรายงาน ฐานะรวมในข้อ 5.7.1 ต่อไป ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์จะต้องจัดส่งแบบรายงานฐานะสาขาทั้งราย สำนักงานสาขาในต่างประเทศ และรวมทุกสำนักงานสาขาในต่างประเทศ โดยใช้ข้อมูล ณ วัน พุธที่สิบของสัปดาห์สุดท้ายของทุกเดือน ให้ฝ่ายบริหารข้อมูล ธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใน 10 วันทำการ เว้นแต่ในกรณีที่วันพุธที่สิบสุดท้ายของเดือนเป็นวันหยุดทำการ ให้ธนาคารพาณิชย์ รายงานโดยใช้ข้อมูลของวันทำการก่อน โดยรายละเอียดของแบบรายงานฐานะสาขาพร้อม คำอธิบายในการจัดทำแบบรายงานปรากฏในเอกสารแนบ 1.1

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 3 สิงหาคม 2551



(นางธาริษา วัฒนเกส)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

เอกสารแนบ 1

ข้อมูลการพาณิชย์	แบบรายงานฐานะรวม	รายงานฐานะเงินตราต่างประเทศประจำวัน ณ วันที่..... (หน่วย : เทียบเท่าพันดอลลาร์ สรอ.)					
		สกุลเงินตราต่างประเทศ					
	ฐานะเงินตราต่างประเทศ	รวมทุกสกุลเงิน					
1. ฐานะหนี้สุทธิ	ธุรกิจธนาคาร						
2. รายการบัญชีเงิน ให้สินเชื่อเป็นเงินตราต่างประเทศที่ถูกต้องซึ่งจะสูญ							
3. รายการก่อนต้น							
4. รายการเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์ซึ่งตั้งขึ้นที่เป็นเงินตราต่างประเทศ							
5. ฐานะเงินตราต่างประเทศหนี้สุทธิ (1-2-3-4)							
6. ฐานะล่วงหน้าสุทธิ							
ปรับรายการโดย 7. (บวก/ลบ) ยอดรวมสุทธิของเงินตราสัญญา Currency Options ที่ส่งในรายการ 6.							
8. (บวก/ลบ) มูลค่าเทียบเท่า Cash position ของยอดรวมสุทธิของเงินตราสัญญา Currency Options							
9. รายการการตั้งประกันที่นอกเหนือไปที่ได้ ให้แสดงรายการเป็น Short Position (-)							
10. ฐานะเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าสุทธิ [6+7+ 8+9]							
10.1 มูลค่าปัจจุบัน (PV) ของฐานะเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าสุทธิรายการที่ 10 (เฉพาะรายการที่ได้รับอนุญาต)							
11. ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิรายสกุลเงิน (5+10 หรือ 5+10.1)							
12. ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิรายสกุลเงิน (เฉพาะรายการที่จัดทะเบียนในประเทศ)							
13. ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิรายสกุลเงิน (เฉพาะรายการที่จัดทะเบียนในประเทศ)							
14. รวมฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิรายสกุลเงิน (11+12+13) (Individual currency position)							
15. ร้อยละ 15 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น (Individual Currency limit)							
16. รวมฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิรายสกุลเงินด้านเกินดุล (รายการ 14 ที่มีเครื่องหมาย +)							
17. รวมฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิรายสกุลเงินด้านขาดดุล (รายการ 14 ที่มีเครื่องหมาย -)							
18. ฐานะเงินตราต่างประเทศรวมทุกสกุลเงิน (Aggregate position)							
19. ร้อยละ 20 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น (Aggregate Limit)							
20. เงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital)							

คำอธิบายในการจัดทำแบบรายงานฐานะรวม

ก. แบบรายงานฐานะรวม เป็นรายงานสรุปรูปร่างฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคารพาณิชย์

ข. การจัดทำและส่งรายงาน

ธนาคารพาณิชย์เป็นผู้จัดทำรายงานสรุปรูปร่างฐานะเงินตราต่างประเทศ ณ ทุกสิ้นวัน และรวบรวมนำส่งรายงานสรุปรูปร่างฐานะเงินตราต่างประเทศของสัปดาห์ก่อน (เริ่มต้นจากวันศุกร์เป็นวันแรกและวันพฤหัสบดีเป็นวันสุดท้ายของสัปดาห์) ให้ฝ่ายบริหารข้อมูล ธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใน 10 วันทำการ โดย

ชื่อธนาคารพาณิชย์ : ให้ใส่ชื่อ ธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ หรือ ตัวแทนรับอนุญาต

สกุลเงินตราต่างประเทศ : ให้ระบุชื่อย่อสกุลเงินตาม SWIFT CODE เช่น เงินสกุลดอลลาร์ สรอ. ใช้ USD เป็นต้น

ณ วันที่..... : ให้ระบุ วัน เดือน ปี ที่ทำธุรกิจ

ค. การกรอกแบบรายงาน

ให้บันทึกรายการตามที่ระบุไว้ในแต่ละช่องให้ถูกต้องตามความเป็นจริง ดังนี้

1. ฐานะทันทีสุทธิ (Net spot position) ให้นำฐานะทันทีสุทธิของเงินแต่ละสกุลตามชุดแบบรายงาน Dataset ชุด Foreign Currency Position (FCP) และชุด Foreign Currency Transaction Summary (FTS) ซึ่งเป็นข้อมูลตามแบบรายงาน รต. 30 เดิม ซึ่งต้องแปลงค่าฐานะเงินสกุลอื่นๆ เป็น เงินสกุลดอลลาร์ สรอ. โดยการรายงานตัวเลขฐานะให้ใส่เครื่องหมาย +/- หน้าจำนวนเงิน ดังนี้

“ + ” กรณีเป็นฐานะเกินดุล (Overbought position)

“ - ” กรณีเป็นฐานะขาดดุล (Oversold position)

ทั้งนี้ อัตราแลกเปลี่ยนที่ใช้ในการแปลงค่าฐานะเงินสกุลอื่น ๆ เป็นดอลลาร์ สรอ. ทั้งฐานะทันทีและฐานะล่วงหน้า ให้ใช้อัตราแลกเปลี่ยนจากแหล่งข้อมูลที่ใช้กัน โดยทั่วไป เช่น Reuters, Bloomberg, Telerate หรือ อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศแต่ละสกุลเทียบเท่าเงินดอลลาร์ สรอ. ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจัดส่งให้ทาง E-mail ในช่วงเช้าของวันทำการเดียวกัน โดยต้องใช้อัตราแลกเปลี่ยนจากแหล่งข้อมูลเดิมอย่างสม่ำเสมอ

อนึ่ง ธนาคารพาณิชย์ต้องแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบล่วงหน้าว่าจะใช้อัตราแลกเปลี่ยนใดในการแปลงค่าฐานะเงินตราต่างประเทศแต่ละสกุลเป็นดอลลาร์ สรอ. และ หากต้องการเปลี่ยนแปลงแหล่งข้อมูลจะต้องขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน พร้อมแสดงเหตุผลประกอบด้วย

2. รายการบัญชีเงินให้สินเชื่อเป็นเงินตราต่างประเทศที่ถูกจัดชั้นสงสัยจะสูญ

(1) กรณีในประเทศไทย

ให้นำยอดเงินต้นคงค้างบวกดอกเบี้ยค้างรับของบัญชีเงินให้สินเชื่อเป็นเงินตราต่างประเทศที่ถูกจัดชั้นสงสัยจะสูญตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน แยกตามรายสกุลเงินไปหักออกจากฐานะทันทีสุทธิ (รายการ 1. ตามแบบรายงานฐานะรวม) ทั้งจำนวนโดยไม่คำนึงถึงหลักประกัน

ยกเว้น กรณีที่หลักประกันเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศสกุลเดียวกับเงินให้สินเชื่อให้นำเงินสำรองที่กันไว้สำหรับเงินให้สินเชื่อดังกล่าวไปหักออกจากฐานะทันทีสุทธิ โดยเงินสำรองที่กันไว้สำหรับเงินให้สินเชื่อดังกล่าวต้องคำนวณตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

(2) กรณีสาขาในต่างประเทศ

ให้นำเงินสำรองที่กันไว้สำหรับเงินให้สินเชื่อเป็นเงินตราต่างประเทศที่ถูกจัดชั้นสงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของประเทศที่สาขาไปเปิดดำเนินการไปหักออกจากฐานะทันทีสุทธิ (รายการ 1.)

อนึ่ง สำหรับบัญชีเงินให้สินเชื่อเป็นเงินตราต่างประเทศที่ถูกจัดชั้นสงสัยจะสูญที่อาจมีการเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในอนาคต ให้ธนาคารพาณิชย์สามารถนับรวมบัญชีดังกล่าวในการคำนวณฐานะเงินตราต่างประเทศได้อีก 1 ปี นับแต่วันที่เริ่มมีการเจรจาปรับปรุงโครงสร้าง

หนี้ ซึ่งปรากฏตามเอกสารของธนาคารพาณิชย์ว่ากระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้รายนั้นได้เริ่มแล้ว

3. รายการผ่อนผัน (Waived item)

ผ่อนผันให้ธนาคารพาณิชย์ไม่ต้องนับรวมสินทรัพย์เงินตราต่างประเทศดังต่อไปนี้ ในการคำนวณฐานะเงินตราต่างประเทศ

3.1 เงินลงทุนในสาขาต่างประเทศแยกตามรายสกุลเงิน

3.2 เงินลงทุนที่มีลักษณะเป็นความร่วมมือระหว่างประเทศและไม่มีกำหนดระยะเวลาชำระคืนแยกตามรายสกุลเงิน เช่น เงินลงทุนในบริษัทเงินทุนแห่งอาเซียน

3.3 อื่นๆ ตามที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี

4. รายการเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

(Provisions) หมายถึง รายการเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นที่ธนาคารพาณิชย์ได้บันทึกบัญชีไว้เป็นเงินตราต่างประเทศแยกตามรายสกุลเงิน ทั้งนี้ ไม่รวมรายการเงินสำรองสำหรับเงินให้สินเชื่อเป็นเงินตราต่างประเทศที่ถูกจัดชั้นสงสัยจะสูญซึ่งได้หักออกไปแล้วทั้งจำนวนในรายการ 2.

5. ฐานะเงินตราต่างประเทศทันทีสุทธิ คือ ผลลัพธ์ของรายการ 1. หักด้วย รายการ 2. ถึง 4.

6. ฐานะล่วงหน้าสุทธิ (Net forward position) ให้นำฐานะล่วงหน้าสุทธิของเงินแต่ละสกุลของชุดแบบรายงาน Dataset ชุด Foreign Currency Position (FCP) และชุด Foreign Currency Transaction Summary (FTS) ซึ่งเป็นข้อมูลตามแบบรายงาน ธค. 30 เดิม ซึ่งต้องแปลงค่าฐานะเงินสกุลอื่นๆ เป็นค่าเงินสกุลดอลลาร์ สรอ. โดยการแปลงค่าให้ใช้วิธีเดียวกับการคำนวณฐานะทันทีสุทธิ ตามที่ระบุในรายการ 1.

ทั้งนี้ ฐานะล่วงหน้าสุทธิดังกล่าวจะปรับปรุงด้วยรายการดังต่อไปนี้

6.1 สัญญาป้องกันความเสี่ยงที่ธนาคารพาณิชย์ทำให้แก่ลูกหนี้เพื่อป้องกันความเสี่ยง (hedge) บัญชีเงินให้สินเชื่อเป็นเงินตราต่างประเทศที่ถูกจัดชั้นสงสัยจะสูญ ที่ไม่ให้นับรวมในการคำนวณฐานะเงินตราต่างประเทศของรายการ 2. ตามแบบรายงานฐานะรวม เช่น ธนาคาร

พาณิชย์ทำสัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าให้กับลูกหนี้เพื่อป้องกันความเสี่ยง (hedge) สำหรับบัญชีเงินให้สินเชื่อเป็นเงินตราต่างประเทศที่ถูกจัดชั้นสงสัยจะสูญที่ไม่ให้นับรวมในการคำนวณฐานะเงินตราต่างประเทศ ให้ธนาคารพาณิชย์นำจำนวนเงินตามสัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าดังกล่าว ไปบวกกลับในยอดคงค้างฐานะล่วงหน้าสุทธิ ทั้งนี้ ให้มีเอกสารต่อไปนี้

ก. รูปถ่ายสัญญาการให้กู้ยืมเงิน

ข. รูปถ่ายสัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้ากับบัญชีเงินให้สินเชื่อเป็นเงินตราต่างประเทศที่ถูกจัดชั้นสงสัยจะสูญ

6.2 สัญญาป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนรายการอื่นๆ ที่มิได้ทำขึ้นเพื่อป้องกันความเสี่ยงของบัญชีเงินให้สินเชื่อเป็นเงินตราต่างประเทศที่ถูกจัดชั้นสงสัยจะสูญที่ไม่ให้นับรวมในการคำนวณฐานะเงินตราต่างประเทศ หากลูกหนี้มีบัญชีใดบัญชีหนึ่งที่ถูกจัดชั้นสงสัยจะสูญและสูญตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ให้ธนาคารพาณิชย์ไม่ต้องนับรวมยอดคงค้างของสัญญาป้องกันความเสี่ยงทุกรายการของลูกหนี้รายดังกล่าวในการคำนวณฐานะเงินตราต่างประเทศ

6.3 รายการอื่นๆ ที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยที่ให้นับรวมหรือไม่ต้องนับรวมในฐานะเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าสุทธิ

7. รายการปรับ (+/-) ยอดรวมสุทธิของวงเงินตามสัญญา Currency Options

(Notional amount) หากได้มีการบันทึกยอดรวมสุทธิตายสกุลเงินของวงเงินตามสัญญา Currency Options (Notional amount) ในฐานะล่วงหน้าสุทธิ เป็นฐานะเกินดุลสุทธิ (+) ให้นำยอดดังกล่าวมาบันทึกโดยใส่เครื่องหมาย (-) ส่วนกรณีที่บันทึกเป็นฐานะขาดดุลสุทธิ (-) ให้นำยอดดังกล่าวมาบันทึกโดยใส่เครื่องหมาย (+)

8. มูลค่าเทียบเท่า Cash position ของยอดรวมสุทธิของวงเงินตามสัญญา Currency

Options ให้บันทึกยอดรวมสุทธิตายสกุลเงินของการนำวงเงินตามสัญญา Options (Notional amount) แต่ละสัญญา ไปคูณกับ ค่าเดลต้า (Delta) ของแต่ละสัญญา ในกรณีที่ยอดรวมสุทธิมีค่าเป็นบวกให้บันทึกโดยใส่เครื่องหมาย (+) และกรณีที่ยอดรวมสุทธิมีค่าเป็นลบให้บันทึกโดยใส่เครื่องหมาย (-)

ทั้งนี้ ต้องมีเอกสารแสดงรายละเอียดของธุรกรรมแต่ละรายการแนบ โดยค่าเดลต้า (Delta) ของสัญญา Options แต่ละสัญญา คือ อัตราส่วนการเปลี่ยนแปลงมูลค่า Currency Options ทั้งสิ้นต่อการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนของเงินสกุลต่างประเทศใน Currency options นั้นๆ (ให้ใส่เครื่องหมาย + หรือ - หน้าค่าเดลต้า (Delta) ด้วย)

9. รายการภาระค้ำประกันที่บอกเลิกไม่ได้ของลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นสงสัย สงสัยจะสูญ และสูญ (Irrevocable guarantee) ให้ธนาคารพาณิชย์นับรวมภาระค้ำประกันที่บอกเลิกไม่ได้ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ซึ่งได้แก่ การรับรองตัวเงิน การรับอาวัล และการค้ำประกันการกู้ยืมเงินที่จะถึงกำหนดชำระไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่รายงาน ในการคำนวณฐานะเงินตราต่างประเทศด้วย หากลูกหนี้มีบัญชีใดบัญชีหนึ่งที่ถูกจัดชั้นสงสัย สงสัยจะสูญ และสูญ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกักเงินสำรองของสถาบันการเงิน

10. ฐานะเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าสุทธิ คือ ผลรวมของรายการ 6. บวกด้วย รายการ 7. ถึง 9.

10.1 มูลค่าปัจจุบัน (Present value) ของฐานะเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าสุทธิจากรายการ 10. ให้บันทึกฐานะเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าสุทธิโดยใช้วิธีการคำนวณมูลค่าปัจจุบัน (Present value) ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงที่นำมาใช้ในการ discount จะต้องจัดทำโดยบุคคลที่เป็นอิสระจาก Front office และจะต้องใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงจากแหล่งข้อมูลเดิมโดยสม่ำเสมอ

11. ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิรายสกุลเงิน คือ ผลรวมของฐานะเงินตราต่างประเทศทันทีสุทธิของรายการ 5. กับ ฐานะเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าสุทธิของรายการ 10. หรือ ผลรวมของฐานะเงินตราต่างประเทศทันทีสุทธิของรายการ 5. กับมูลค่าปัจจุบัน (Present Value) ของฐานะเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าสุทธิของรายการ 10.1 สำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับอนุมัติให้ใช้วิธี Present Value

12. ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิรายสกุลเงินของสำนักงานวิเทศธนกิจ (Net Open Position of BIBF) (เฉพาะธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ) ให้คำนวณเช่นเดียวกับการคำนวณฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิของธุรกิจธนาคาร (รายการ 1. ถึง รายการ 10. หรือ รายการ 10.1) ซึ่ง ณ ปัจจุบัน ธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไม่มีฐานะเงินตราต่างประเทศจากกิจการวิเทศธนกิจแล้ว ดังนั้น ให้ธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศแสดงยอดรายการนี้ในแบบรายงานฐานะรวม เท่ากับ 0

13. ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิรายสกุลเงินของสำนักงานสาขาและบริษัทที่ทำหน้าที่เสมือนหนึ่ง เป็นสาขาในต่างประเทศ (Net open position of oversea branches) (เฉพาะธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย) ให้คำนวณเช่นเดียวกับการคำนวณฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิของธุรกิจธนาคาร (รายการ 1. ถึง รายการ 10. หรือรายการ 10.1) โดยฐานะทันทีสุทธิของเงินแต่ละสกุล (รายการ 1.) ยกมาจากฐานะทันทีสุทธิในรายการ 1.3 ของแบบรายงานฐานะสาขา และฐานะล่วงหน้าสุทธิของเงินแต่ละสกุล (รายการ 6.) ยกมาจากฐานะล่วงหน้าสุทธิของรายการ 2.3 ของแบบรายงานฐานะสาขา

ทั้งนี้ ให้ถือว่ารายการยอดคงค้างตามบัญชีของเงินสกุลใดก็ตามที่ไม่ใช่เงินสกุลบาท เป็นยอดคงค้างเงินตราต่างประเทศที่ต้องแสดงรายการ โดยไม่คำนึงว่าเงินสกุลนั้นจะเป็นเงินสกุลท้องถิ่น (Local currency) ของประเทศที่สาขาไปเปิดดำเนินการ

อนึ่ง สำหรับสาขาในต่างประเทศของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยที่มีเวลาปิดทำการช้ากว่าประเทศไทย เช่น สาขาในประเทศสหรัฐอเมริกา หรือ อังกฤษ ให้นำฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิรายสกุลเงินของสาขานั้นๆ ณ สิ้นวันทำการมารวมกับฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิรายสกุลเงินของสำนักงานใหญ่และสาขาในประเทศไทยในวันทำการเดียวกัน เว้นแต่ในกรณีที่ในวันหยุดทำการของสาขาในต่างประเทศ ให้นำข้อมูลฐานะเงินตราต่างประเทศของสาขานั้นๆ ณ วันทำการก่อนหน้ามารวมกับสาขาอื่น ๆ ที่เปิดทำการ

14. รวมฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิรายสกุลเงิน (Individual currency position) คือ ผลรวมของฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิรายสกุลเงินของธุรกิจธนาคาร และกิจการสาขาในต่างประเทศ (เฉพาะธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย)

15. ร้อยละ 15 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น (Individual currency limit) คือ ผลลัพธ์ของเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital) ซึ่งเป็นรายการ 20. คูณด้วย อัตราร้อยละ 15

16. รวมฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิรายสกุลเงินด้านเกินดุล ให้นำฐานะเงินตราต่างประเทศของเงินสกุลที่มีค่าเกินดุลสุทธิ (Net overbought position in each currency) จากรายการ 14. มาบันทึกและให้แสดงยอดรวมของมูลค่าฐานะเงินตราต่างประเทศรายสกุลที่มีค่าเกินดุลสุทธิในคอลัมน์ “รวมทุกสกุลเงิน”

17. รวมฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิรายสกุลเงินด้านขาดดุล ให้นำฐานะเงินตราต่างประเทศของเงินสกุลที่มีค่าขาดดุลสุทธิ (Net oversold position in each currency) จากรายการ

14. มาบันทึก และให้แสดงยอดรวมของมูลค่าฐานะเงินตราต่างประเทศรายสกุลที่มีค่าขาดคุณสมบัติ ในคอลัมน์ “รวมทุกสกุลเงิน”

18. ฐานะเงินตราต่างประเทศรวมทุกสกุลเงิน (Aggregate position) หมายถึง จำนวนที่สูงกว่า ระหว่างยอดรวมของมูลค่าฐานะเงินตราต่างประเทศของเงินสกุลที่มีฐานะเกินดุล สหุติ (รายการ 16.) กับยอดรวมของมูลค่าฐานะเงินตราต่างประเทศของเงินสกุลที่มีฐานะขาดดุล สหุติ (รายการ 17.)

19. ร้อยละ 20 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น (Aggregate limit) หมายถึง ผลลัพธ์ของ เงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital) ซึ่งเป็นรายการ 20. คูณด้วย อัตราร้อยละ 20

20. เงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital) หมายถึง จำนวนเงินกองทุนทั้งสิ้นของ ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยองค์ประกอบ ของเงินกองทุนและหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย หรือ เงินกองทุนของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่า ด้วยองค์ประกอบของเงินกองทุนและหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสำหรับสาขาของธนาคาร พาณิชย์ต่างประเทศ แล้วแต่กรณี โดยแสดงในหน่วยเทียบเท่าพันธดอลลาร์ สรอ.

เอกสารแนบ 1.1

แบบรายงานฐานะสาขา	รายงานประจำวันแสดงฐานะเงินตราต่างประเทศของสำนักงานสาขาในต่างประเทศ ณ. วันที่						
รายการ	สกุลเงินตราต่างประเทศ			หน่วย : เทียบเท่าพันดอลลาร์สหรัฐ.			
1. ฐานะทันที							
1.1 สินทรัพย์							
1.1.1 เงินสดในมือ							
1.1.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน							
1.1.3 เงินให้สินเชื่อ							
1.1.4 เงินลงทุนในสินทรัพย์ต่างประเทศ							
1.1.5 อื่นๆ							
1.1.6 ยอดรวมสินทรัพย์ (1.1.1+1.1.2+1.1.3+1.1.4+1.1.5)							
1.2 หนี้สิน							
1.2.1 เงินฝาก							
1.2.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน							
1.2.3 เงินกู้ยืม							
1.2.4 อื่นๆ							
1.2.5 ยอดรวมหนี้สิน (1.2.1+1.2.2+1.2.3+1.2.4)							
1.3 ฐานะทันทีสุทธิ (1.1.6-1.2.5)							
2. ฐานะล่วงหน้า							
2.1 ยอดคงค้างสัญญาซื้อล่วงหน้า							
2.2 ยอดคงค้างสัญญาขายล่วงหน้า							
2.3 ฐานะล่วงหน้าสุทธิ (2.1-2.2)							
3. ฐานะเงินตราต่างประเทศรายสกุลสุทธิ (1.3+2.3)							
4. รายละเอียดฐานะเงินตราต่างประเทศในข้อ 1.1.2 และ 1.2.2							
ยอดคงค้างบัญชีระหว่างกัน							
4.1 รายการลูกหนี้							
-สำนักงานใหญ่							
-กิจการวิเทศธุรกิจ							
-สาขาอื่นในต่างประเทศ							
4.2 รายการเจ้าหนี้							
-สำนักงานใหญ่							
-กิจการวิเทศธุรกิจ							
-สาขาอื่นในต่างประเทศ							

คำอธิบายในการจัดทำแบบรายงานฐานะสาขา

ก. แบบรายงานฐานะสาขา เป็นรายงานสรุปฐานะเงินตราต่างประเทศของสาขาในต่างประเทศ จำแนกเป็น 2 ชุด คือ

1. ชุดรวมทุกสำนักงาน แสดงฐานะเงินตราต่างประเทศรวมทุกสำนักงานสาขาในต่างประเทศของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ

2. ชุดรายสำนักงานในต่างประเทศ แสดงฐานะเงินตราต่างประเทศของรายสำนักงานสาขาในต่างประเทศของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ

ข. การจัดทำและส่งรายงาน

ให้ธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศที่มีสาขาเปิดดำเนินการในต่างประเทศจัดทำระบบเพื่อรองรับการจัดทำรายงานฐานะเงินตราต่างประเทศเป็นรายสำนักงานสาขาในต่างประเทศ และรวมทุกสำนักงานสาขาในต่างประเทศ ณ ทุกสิ้นวัน โดยจะมีการนำข้อมูลฐานะเงินตราต่างประเทศดังกล่าวไปใช้ในการจัดทำแบบรายงานสรุปฐานะเงินตราต่างประเทศประจำวัน (แบบรายงานฐานะรวม) ต่อไป ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์จะต้องจัดส่งแบบรายงานฐานะสาขาทั้งรายสำนักงานสาขาในต่างประเทศ และรวมทุกสำนักงานสาขาในต่างประเทศ โดยใช้ข้อมูล ณ วันพฤหัสบดีของสัปดาห์สุดท้ายของทุกเดือน ให้ฝ่ายบริหารข้อมูล ธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 10 วันทำการ เว้นแต่ในกรณีที่วันพฤหัสบดีสุดท้ายของเดือนเป็นวันหยุดทำการ ให้ธนาคารพาณิชย์รายงานโดยใช้ข้อมูลของวันทำการก่อน

ค. การกรอกแบบรายงาน

1. ให้แสดงรายการยอดคงค้างตามบัญชีของรายการแต่ละรายการ แยกตามเงินตราต่างประเทศแต่ละสกุลซึ่งเทียบเท่าเงินดอลลาร์ สรอ. โดยอัตราแลกเปลี่ยนที่ใช้ในการแปลงค่าฐานะเงินสกุลอื่น ๆ เป็นดอลลาร์ สรอ. ทั้งฐานะทันทีและฐานะล่วงหน้า ให้ใช้อัตราแลกเปลี่ยนจากแหล่งข้อมูลที่ใช้กันโดยทั่วไป เช่น Reuters, Bloomberg, Telerate หรือ อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศแต่ละสกุลเทียบเท่า เงินดอลลาร์ สรอ. ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจัดส่งให้ทาง E-mail ในช่วงเช้าของวันทำการเดียวกัน โดยต้องใช้อัตราแลกเปลี่ยนจากแหล่งข้อมูลเดิมอย่างสม่ำเสมอ

อนึ่ง ธนาคารพาณิชย์ต้องแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบล่วงหน้าว่าจะใช้อัตราแลกเปลี่ยนใดในการแปลงค่าฐานะเงินตราต่างประเทศแต่ละสกุลเป็นดอลลาร์ สรอ. และ หากต้องการเปลี่ยนแปลงแหล่งข้อมูลจะต้องขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน พร้อมแสดงเหตุผลประกอบด้วย

2. ให้ถือว่ารายการยอดคงค้างตามบัญชีของเงินสกุลใดก็ตามที่ไม่ใช่เงินสกุลบาท เป็นยอดคงค้างเงินตราต่างประเทศที่ต้องแสดงในแบบรายงานนี้ โดยไม่คำนึงว่าเงินสกุลนั้นจะเป็น Local Currency ของประเทศที่สาขาไปเปิดดำเนินการ

3. ให้ระบุชื่อย่อของสกุลเงินตราต่างประเทศ ตาม SWIFT CODE เช่น เงินดอลลาร์ สรอ. ใช้ USD เป็นต้น

ง. ความหมายของรายการ

1. ฐานะทันที คือ ยอดคงค้างด้านสินทรัพย์และหนี้สินแยกตามเงินตราต่างประเทศ แต่ละสกุลเงินของสาขาในต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน

1.1 สินทรัพย์ หมายถึง ยอดคงค้างของสินทรัพย์เงินตราต่างประเทศ ณ วันที่ รายงานตามรายการ ดังนี้

1.1.1 เงินสดในมือ คือ ยอดรวมธนบัตรและเหรียญกษาปณ์สกุลเงินตรา ต่างประเทศที่สาขาในต่างประเทศมีอยู่ ณ สิ้นวันที่รายงาน

1.1.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน คือ ยอดรวมเงินฝาก บัตรเงินฝาก และเงินให้สินเชื่อสกุลเงินตราต่างประเทศที่สาขาในต่างประเทศมีกับธนาคารพาณิชย์อื่นๆ (ยังไม่หักรายการเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นที่ได้กันไว้เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ) ทั้งนี้ให้ รวมถึงรายการดังกล่าวที่สาขาในต่างประเทศมีกับสำนักงานใหญ่หรือสาขาอื่นๆซึ่งเป็นนิติบุคคล เดียวกัน

1.1.3 เงินให้สินเชื่อ คือ ยอดรวมรายการที่สาขาในต่างประเทศให้กู้ยืมเป็นสกุล เงินตราต่างประเทศแก่บุคคลหรือนิติบุคคลที่ไม่ได้กำหนดไว้ในรายการ 1.1.2 (ยังไม่หักรายการเงิน สำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นที่ได้กันไว้เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ) ทั้งนี้เงินให้สินเชื่อรวมถึง การให้กู้ยืมรูปเงินเบิกเกินบัญชี การให้กู้ยืมโดยการซื้อ/ซื้อลด รับช่วงซื้อลดตั๋วเงิน การให้เครดิต

ตามตั๋วแลกเงินที่ต้องจ่ายเมื่อเห็นหรือที่มีกำหนดเวลา ซึ่งครบกำหนดชำระแล้ว ซึ่งออกตาม Letter of Credit ที่สาขาในต่างประเทศเป็นผู้เปิด

1.1.4 เงินลงทุนในสินทรัพย์ต่างประเทศ คือ ยอดรวมเงินที่สาขาในต่างประเทศลงทุนเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ

1.1.5 อื่นๆ หมายถึง รายการดอกเบี้ยค้างรับ ค่าใช้จ่ายล่วงหน้าและรายจ่ายรายการตัดบัญชี รายได้ค้างรับ และยอดรวมสินทรัพย์อื่นๆ นอกเหนือจากที่แสดงในรายการ 1.1.1 ถึง 1.1.4 ทั้งนี้ ไม่ต้องรวมรายการสินทรัพย์ถาวร (Fixed Asset) เช่น ที่ดิน อาคาร สิทธิการเช่าที่ดิน และอาคาร และอุปกรณ์ ฯลฯ

1.1.6 ยอดรวมสินทรัพย์ คือ ยอดรวมสินทรัพย์สกุลเงินตราต่างประเทศตั้งแต่รายการ 1.1.1 ถึง 1.1.5

1.2 หนี้สิน คือ ยอดคงค้างของหนี้สินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศรวมทุกรายการ ณ สิ้นวันที่รายงานตามรายการ ดังนี้

1.2.1 เงินฝาก คือ ยอดรวมเงินรับฝากสกุลเงินตราต่างประเทศจากบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล

1.2.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน คือ ยอดรวมเงินรับฝาก บัตรเงินฝาก และเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินอื่นๆ ที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ทั้งนี้ให้รวมรายการที่สาขาในต่างประเทศมีธุรกรรมดังกล่าวกับสำนักงานใหญ่หรือสาขาอื่นๆ ซึ่งเป็นนิติบุคคลเดียวกัน

1.2.3 เงินกู้ยืม หมายถึง ยอดรวมเงินกู้ยืมสกุลเงินตราต่างประเทศในรูปแบบต่างๆ รวมทั้งการออกตราสารหนี้ จากบุคคลหรือนิติบุคคล ซึ่งไม่รวมการกู้ยืมจากธนาคารและตลาดเงินที่กำหนดให้แสดงไว้ในรายการ 1.2.2

1.2.4 อื่นๆ ได้แก่ ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย เงินมัดจำและเงินประกัน รวมถึง เงินที่ธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศโอนไปให้สาขาในต่างประเทศที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน เพื่อเป็นเงินทุนดำเนินการ (Fund Allocated) โดยผ่อนผันให้หัก Fund Allocated ดังกล่าวในจำนวนที่ไม่เกินมูลค่าของสินทรัพย์ถาวรสุทธิหลังหักค่าเสื่อมราคาแล้ว (Fixed Asset) เช่น ที่ดิน อาคาร สิทธิการเช่าที่ดินและอาคาร และอุปกรณ์ ฯลฯ ที่ปรากฏตามบัญชีของสาขา ทั้งนี้ ให้รวมถึงเงินกำไร/

ขาดทุนสะสมของสาขาในต่างประเทศ และรายงานยอดรวมหนี้สินอื่นๆ นอกเหนือจากที่แสดงในรายการ 1.2.1 ถึง 1.2.3

1.2.5 ยอดรวมหนี้สิน คือ ยอดรวมหนี้สินสกุลเงินตราต่างประเทศตั้งแต่รายการ 1.2.1 ถึง 1.2.4

1.3 ฐานะขั้นที่สุทธิต คือ ยอดรวมสินทรัพย์เงินตราต่างประเทศ (รายการ 1.1.6) หักด้วยยอดรวมหนี้สินเงินตราต่างประเทศ (รายการ 1.2.5) ในกรณีที่สินทรัพย์มากกว่าหนี้สินให้ใส่เครื่องหมายหน้าจำนวนฐานะขั้นที่สุทธิตเป็นเครื่องหมาย (+) ส่วนกรณีที่สินทรัพย์น้อยกว่าหนี้สินให้ใส่เครื่องหมายหน้าจำนวนฐานะขั้นที่สุทธิตเป็นเครื่องหมาย (-)

2. ฐานะล่วงหน้า หมายถึง ภาระผูกพันคงค้างอันเกิดจากการทำสัญญาซื้อขายหรือแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า เช่น Outright Forward, Swap รวมทั้งรายการตราสารอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับการแลกเปลี่ยนเงิน เช่น Currency Options, Currency Swap, Currency Futures และอื่นๆ โดยแยกแสดงรายการเป็น

2.1 ยอดคงค้างสัญญาซื้อล่วงหน้า คือ ยอดรวมรายการภาระผูกพันคงค้างอันเกิดจากสัญญาที่กล่าวไปแล้วในรายการ 2. ด้านซื้อ

2.2 ยอดคงค้างสัญญาขายล่วงหน้า คือ ยอดรวมรายการภาระผูกพันคงค้างอันเกิดจากสัญญาที่กล่าวไปแล้วในรายการ 2. ด้านขาย

2.3 ฐานะล่วงหน้าสุทธิ คือ ยอดคงค้างด้านซื้อ (รายการ 2.1) หักด้วย ยอดคงค้างด้านขาย (รายการ 2.2) โดยในกรณีที่ยอดคงค้างด้านซื้อมากกว่ายอดคงค้างด้านขายให้ใส่เครื่องหมายหน้าจำนวนฐานะล่วงหน้าสุทธิเป็นเครื่องหมาย (+) ส่วนกรณีที่ยอดคงค้างด้านซื้อน้อยกว่ายอดคงค้างด้านขายให้ใส่เครื่องหมายหน้าจำนวนฐานะล่วงหน้าสุทธิเป็นเครื่องหมาย (-)

3. ฐานะเงินตราต่างประเทศรายสกุลสุทธิ คือ ผลรวมของฐานะขั้นที่สุทธิต (รายการ 1.3) และฐานะล่วงหน้าสุทธิ (รายการ 2.3)

4. รายละเอียดของฐานะเงินตราต่างประเทศ ในรายการ 1.1.2 และ 1.2.2

4.1 ยอดคงค้างบัญชีระหว่างกัน (รายการลูกหนี้) ให้แสดงยอดคงค้างของบัญชีระหว่างกันของสาขาที่เปิดดำเนินการในต่างประเทศกับสำนักงานใหญ่ กิจการวิเทศธนกิจ และ

สาขาอื่นในต่างประเทศที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน โดยที่สำนักงานใหญ่ กิจการวิเทศธุรกิจ และสาขา
อื่นในต่างประเทศที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน เป็นลูกหนี้ และได้บันทึกรายการดังกล่าวไปแล้วใน
รายการ 1.1.2

4.2 ยอดคงค้างบัญชีระหว่างกัน (รายการเจ้าหนี้) ให้แสดงยอดคงค้างของบัญชี
ระหว่างกันของสาขาที่เปิดดำเนินการในต่างประเทศกับสำนักงานใหญ่ กิจการวิเทศธุรกิจ และ
สาขาอื่นในต่างประเทศที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน โดยที่สำนักงานใหญ่ กิจการวิเทศธุรกิจ และสาขา
อื่นในต่างประเทศที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน เป็นเจ้าหนี้ และได้บันทึกรายการดังกล่าวไปแล้วใน
รายการ 1.2.2

เอกสารแนบ 2

หลักเกณฑ์ในการพิจารณาอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ใช้วิธีการคำนวณมูลค่าปัจจุบัน
(Present Value)

1. การกำกับดูแลโดยคณะกรรมการหรือผู้บริหาร

1.1 คณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย หรือ คณะกรรมการย่อย หรือคณะผู้บริหารในกรณีสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ที่ได้รับ มอบหมายต้องเป็นผู้กำหนดนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงและการ ควบคุมภายในอย่างเป็นลายลักษณ์อักษรและเป็นผู้รับผิดชอบในการควบคุมดูแลการประกอบ ธุรกิจ รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นอย่างใกล้ชิด

1.2 คณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย หรือ คณะกรรมการย่อย หรือคณะผู้บริหารในกรณีสาขาธนาคารต่างประเทศ ที่ได้รับมอบหมาย รวมทั้ง ผู้บริหารระดับสูง จะต้องมีความรู้ความเข้าใจในลักษณะธุรกิจและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการ ประกอบธุรกรรมด้านเงินตราต่างประเทศ

2. การบริหารความเสี่ยงโดยรวมและระบบควบคุมภายในของธนาคารพาณิชย์

2.1 ธนาคารพาณิชย์จะต้องมีระบบบริหารความเสี่ยงโดยรวมที่สามารถประเมิน ติดตามและควบคุมความเสี่ยงแต่ละประเภทที่เกิดขึ้นได้อย่างครบถ้วนและถูกต้อง มีความเหมาะสม กับขนาด ขอบเขต ลักษณะการดำเนินงาน และความซับซ้อนของธุรกรรมของธนาคารพาณิชย์ โดย เน้นระบบบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (FX risk)

2.2 ธนาคารพาณิชย์จะต้องมีระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการประกอบ ธุรกรรมเงินตราต่างประเทศที่ทำให้มั่นใจได้ว่าธนาคารพาณิชย์มีการปฏิบัติตามนโยบายระเบียบ ปฏิบัติข้อบังคับภายในของธนาคารพาณิชย์เองและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง มีระบบการบันทึกข้อมูล ทันทีที่เกิดรายการ มีขั้นตอนการรักษาเอกสารสำคัญที่เพียงพอมีระบบป้องกันหรือตรวจพบการ พยายามฉ้อฉล และรายการผิดปกติ รวมทั้งมีการจัดตั้งหน่วยงานตรวจสอบภายในที่มีความเป็น อิสระ และมีบุคลากรที่มีประสบการณ์ความรู้ ความสามารถอย่างเพียงพอ รวมทั้งมีโครงสร้างการ

ควบคุมและมีการแบ่งแยกหน้าที่อย่างชัดเจน รัดกุม เหมาะสม และก่อให้เกิดการสอบทานซึ่งกันและกัน

2.3 ธนาคารพาณิชย์จะต้องใช้ระบบการคำนวณ Present value กับธุรกรรมทุกประเภทที่อาจกระทบต่อฐานะเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

3. การอนุมัติระบบงาน

ธนาคารพาณิชย์จะต้องมีกระบวนการในการอนุมัติระบบงานทั้งหมดที่ใช้ในการคำนวณฐานะเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าด้วยวิธี Present Value โดยผู้บริหารระดับสูง

4. วิธีการและระบบงาน

4.1 อัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ในการคำนวณ (discount) หา Present value ฐานะเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Foreign exchange forward position) จะต้องนำมาจากแหล่งข้อมูลที่เชื่อถือได้มีความเหมาะสม และธนาคารพาณิชย์ต้องใช้อัตราดอกเบี้ยดังกล่าวจากแหล่งข้อมูลเดิมอย่างสม่ำเสมอ

4.2 อัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ในการคำนวณ (discount) หา Present value ควรเป็นอัตราดอกเบี้ยของสกุลเงินตราต่างประเทศนั้น ๆ ซึ่งมีระยะเวลาที่สอดคล้องกับระยะเวลาของฐานะเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Foreign exchange forward position) ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์จะต้องมีระบบงานเพื่อรองรับการใช้วิธี Interpolate หาอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมในกรณีที่ฐานะเงินตราต่างประเทศล่วงหน้ามีระยะเวลากำหนดต่างจากอัตราดอกเบี้ยที่ quote กันตามปกติ

4.3 อัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ในการคำนวณ (discount) หา Present value เป็นอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมกับการทำธุรกรรมแต่ละประเภท เช่น ธุรกรรมที่มีระยะเวลากำหนดไม่เกิน 1 ปี ธนาคารพาณิชย์อาจใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาดเงิน (Money market) เช่น อัตราดอกเบี้ย DEPO (Interbank Deposit Rate) ในการคำนวณ แต่สำหรับธุรกรรมที่มีระยะเวลากำหนดเกิน 1 ปี ธนาคารพาณิชย์ควรใช้อัตราผลตอบแทนแบบ Zero coupon rate ในการคำนวณ ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ควรมีระบบงานเพื่อรองรับการใช้วิธี Bootstrapping เพื่อคำนวณหา Zero Coupon Rate สำหรับระยะเวลาต่างๆ

4.4 ผู้รับผิดชอบในขั้นตอนและกระบวนการทั้งหมดในการคำนวณ Present value จะต้องมีความรู้ ความเข้าใจ มีประสบการณ์ และเป็นอิสระจาก Front office เช่น ผู้รับผิดชอบใน

การ Key-in ข้อมูลอัตราดอกเบี้ยที่ใช้คำนวณ (discount) หา Present value ต้องไม่ใช่บุคลากรที่มีความเกี่ยวข้องกับงานใน Front office และในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์มีระบบงานในการเรียกใช้ (retrieve) ข้อมูลอัตราดอกเบี้ยของเงินแต่ละสกุลที่นำมาใช้คำนวณ (discount) ธนาคารพาณิชย์ต้องมอบหมายให้ผู้รับผิดชอบในการสอบทานว่าข้อมูลอัตราดอกเบี้ยดังกล่าวมีความถูกต้อง

5. การตรวจสอบความถูกต้องของระบบงาน

5.1 ธนาคารพาณิชย์จะต้องมอบหมายให้ผู้รับผิดชอบในการสอบทานความถูกต้องของขั้นตอนและกระบวนการทั้งหมดในการคำนวณ Present value อย่างเป็นทางการ โดยบุคลากรที่ทำหน้าที่ในการสอบทานต้องมีความรู้ มีประสบการณ์ และเป็นอิสระจาก Front office เช่น ผู้ตรวจสอบภายในหรือ Middle Office

5.2 ธนาคารพาณิชย์จะต้องมีการสอบทานความถูกต้องของกระบวนการและระบบงานทั้งหมด ที่ใช้ในการคำนวณ Present value ซึ่งรวมถึงระบบงานที่ใช้ในการ Bootstrapping และ Interpolate อัตราดอกเบี้ยหรืออัตราผลตอบแทนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

คำถาม – คำตอบ แบบท้ายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
เรื่อง หลักเกณฑ์การดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศสำหรับธนาคารพาณิชย์ ยกเว้นธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย
ลงวันที่ 5 พฤศจิกายน 2562

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
1.	สินเชื่อที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่ถูกจัดชั้นสงสัยสงสัยจะสูญ และสูญ ที่อ้างถึงในประกาศฉบับนี้ หมายถึงสินทรัพย์และภาระผูกพันประเภทใดตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของ สง. ฉบับใหม่ (ประกาศ ธปท. ที่ สนส. 23/2561)	ตามที่ ธปท. ได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของ สง. ซึ่งจะมีผลบังคับใช้ในวันที่ 1 มกราคม 2563 นั้น ให้ ธพ. กำหนดให้สินเชื่อที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่ถูกจัดชั้นสงสัย หรือสงสัยจะสูญ หรือสูญ ของประกาศฉบับนี้ หมายถึง สินเชื่อที่ได้รับการจัดชั้นเป็นสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (non-performing) รวมถึงสินทรัพย์ทางการเงินและภาระผูกพันทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (purchased or originated credit-impaired) ตามประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของ สง. ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป
2.	แบบรายงานฐานะรวม (เอกสารแนบ 1) ของประกาศฉบับนี้ กำหนดให้ ธพ. ต้องรายงานในข้อ “2. รายการบัญชีเงินให้สินเชื่อเป็นเงินตราต่างประเทศที่ถูกจัดชั้นสงสัยจะสูญ” ด้วยยอดเงินต้นคงค้างบวกดอกเบี้ยค้างรับนั้น อย่างไรก็ตาม ภายใต้ประกาศ ธปท. ที่ สนส. 23/2561 ซึ่งเป็นหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองนั้น ไม่มีการจัดชั้นสินทรัพย์เป็นชั้นสงสัยจะสูญแล้ว เช่นนี้ ธพ. ควรปฏิบัติอย่างไรในการรายงานในรายการที่ 2 ดังกล่าว	ให้ ธพ. อ้างอิงคำถาม-คำตอบข้อ 1 ทั้งนี้ โดยหลักการแล้ว ฐานะเงินตราต่างประเทศทันทีสุทธิควรสะท้อนถึงมูลค่าตามบัญชีของฐานะในงบแสดงฐานะทางการเงินของ ธพ. ที่มีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ดังนั้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป สำหรับการรายงานในแบบรายงานฐานะรวม ให้ ธพ. ปฏิบัติดังนี้ 1. รายงานข้อมูลในรายการ “2. รายการบัญชีเงินให้สินเชื่อเป็นเงินตราต่างประเทศที่ถูกจัดชั้นสงสัยจะสูญ” ด้วยค่า “0” 2. รายงานข้อมูลในรายการ “4. รายการเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นที่เป็นเงินตราต่างประเทศ” ด้วยเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์ที่จัดชั้น ที่ ธพ. ได้บันทึกบัญชีไว้เป็นเงินตราต่างประเทศแยกตามรายสกุลเงิน <u>ทุกรายการ</u>