

ธนาคารแห่งประเทศไทย

25 ธันวาคม 2551

เรียน ผู้จัดการ

บริษัทเงินทุนทุกบริษัท

ที่ รพท. ผนส.(21) ว. 2381/2551 เรื่อง ขอนำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง
องค์ประกอบของเงินกองทุนและหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสำหรับบริษัทเงินทุน

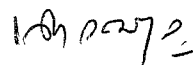
ธนาคารแห่งประเทศไทยขอนำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 86/2551 เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนและหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสำหรับบริษัทเงินทุน ลงวันที่ 27 พฤศจิกายน 2551 ซึ่งได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 125 ตอนพิเศษ 193 ง วันที่ 25 ธันวาคม 2551 และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2551 เป็นต้นไป สาระสำคัญของประกาศฉบับดังกล่าว มีดังนี้

1. ยกเลิกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 52/2551 เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนและหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสำหรับบริษัทเงินทุน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 ซึ่งได้ลงราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 125 ตอนพิเศษ 129 ง ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

2. ปรับปรุงรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุนชั้นที่ 1 สำหรับผลกำไร (ขาดทุน) ที่เกิดจากการเลือกใช้วิธี Fair Value Option ตามมาตรฐานการบัญชีว่าด้วยการรับรู้และการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินจากการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกโดยบริษัทเงินทุนนั้น และการเพิ่มขึ้นของมูลค่ายุติธรรมที่ไม่สามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือของเงินให้สินเชื่อ หรือ ตราสารการเงิน รวมทั้งปรับปรุงรายการเงินกองทุนชั้นที่ 2 และเงินกองทุนทั้งสิ้นให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากล

จึงเรียนมาเพื่อทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ



(นายเอริก วอลคูล)

ผู้ช่วยผู้จัดการ สายนโยบายสถาบันการเงิน

ผู้ว่าการ แทน

สิ่งที่ส่งมาด้วย ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนและหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสำหรับบริษัทเงินทุน

ฝ่ายนโยบายความเสี่ยง

โทรศัพท์ 0-2283-6821, 0-2283-5805

โทรสาร 0-2283-5938

หมายเหตุ ธนาคารจะจัดให้มีการประชุมชี้แจงในวันที่ณ

ไม่มีการจัดประชุมชี้แจง

ผนสว31-งท20001 -25511225

งท 200 วันที่ 25 ธ.ค. 2551

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. 86/2551

เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนและหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุน สำหรับบริษัทเงินทุน

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ปัจจุบันสถาบันการเงินจำเป็นต้องมีเงินกองทุนให้เพียงพอเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต หรือชดเชยผลขาดทุนที่ไม่ได้คาดไว้ล่วงหน้า (Unexpected Loss) สถาบันการเงินที่ดำรงเงินกองทุนในอัตราส่วนที่สูงเพียงพอต่อความเสี่ยงของแต่ละสถาบันการเงินจะสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ว่าสถาบันการเงินมีความสามารถที่จะปฏิบัติตามข้อตกลงที่ทำไว้ได้ และส่งผลให้เกิดความมั่นคงและเสถียรภาพแก่ระบบสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย จึงกำหนดให้บริษัทเงินทุนดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพันที่มีความเสี่ยงทั้งหมดของบริษัทเงินทุน โดยใช้หลักการการดำรงเงินกองทุนตาม The 1998 Basel Capital Accord (Basel I) ซึ่งเงินกองทุนที่คำนวณตามหลักการของ Basel I จะใช้ในการรองรับความเสี่ยงเฉพาะความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงด้านตลาด เท่านั้น

ในครั้งนี้นี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีการปรับปรุงองค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับบริษัทเงินทุนเพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ตามมาตรฐานสากลมากขึ้น โดยเฉพาะรายการที่เดิมเคยให้หักจากเงินกองทุนทั้งสิ้นนั้น ได้มีการเปลี่ยนหลักการเป็นหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50 และประกอบกับมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 (International Accounting Standard –IAS 39) เรื่อง การรับรู้และการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน ได้เริ่มมีผลบังคับใช้ในประเทศต่าง ๆ แล้วตั้งแต่ปี 2548 ซึ่งสภาวิชาชีพบัญชีได้มีแนวทางที่จะออกมาตรฐานการบัญชีไทยให้สอดคล้องกับ IAS 39 โดยคาดว่าจะมีผลบังคับใช้กับกิจการรวมทั้งสถาบันการเงินในประเทศไทยประมาณปี 2554 และหากกิจการหรือสถาบันการเงินใดพร้อมที่จะนำมาตรฐานการบัญชีดังกล่าวทั้งฉบับมาถือปฏิบัติก่อนกำหนดก็สามารถทำได้ (Early Adoption) ซึ่งมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้มีการอนุญาตให้กิจการหรือสถาบันการเงินสามารถเลือกที่จะวัดมูลค่าและบันทึกรายการของตราสารทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันเริ่มแรก (Fair Value

ผนสป31-งท20004-2551112๗

งท 200

วันที่ 2๗ พ.ย. 2551

Option) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อให้สถาบันการเงินสามารถรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการออกตราสารที่เป็นหนี้สินทางการเงินของสถาบันการเงิน เมื่อตราสารนั้นถูกรับลดหรือเพิ่มอันดับความน่าเชื่อถือ ซึ่งจะมีผลกระทบโดยตรงต่อเงินกองทุนของสถาบันการเงิน ดังนั้น การปรับปรุงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยในครั้งนี้ จึงมีวัตถุประสงค์เพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับบริษัทเงินทุนที่ประสงค์จะปฏิบัติตามหลักการของ IAS 39 ก่อนที่สภาวิชาชีพบัญชีจะบังคับใช้ด้วย

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 4 มาตรา 29 มาตรา 30 และมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับบริษัทเงินทุนตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

4. ประกาศและหนังสือเวียนที่เกี่ยวข้อง

ตามรายการในเอกสารแนบ 1

5. เนื้อหา

คำจำกัดความ

“คณะกรรมการสถาบันการเงิน” หมายความว่า คณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยหรือบริษัทเงินทุน

5.1 อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน

ให้บริษัทเงินทุนดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเมื่อสิ้นวันหนึ่ง ๆ เป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.0 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.0 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ทั้งนี้ เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต้องมีจำนวนสูงสุดไม่เกินเงินกองทุนชั้นที่ 1

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนตามวรรคหนึ่งใช้เฉพาะสำหรับบริษัทเงินทุนเท่านั้น ส่วนอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้ถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม

5.2 องค์ประกอบของเงินกองทุน

เงินกองทุนทั้งสิ้นของบริษัทเงินทุน ประกอบด้วย ยอดรวมของเงินกองทุน ชั้นที่ 1 ตาม 5.2.1 และ เงินกองทุนชั้นที่ 2 ตาม 5.2.2 หักด้วยรายการหักจากเงินกองทุนตามที่ กำหนดตาม 5.2.3 ดังนี้

5.2.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ประกอบด้วย

(1) ทุนชำระแล้ว¹ (ยกเว้นทุนชำระแล้วซึ่งได้จากการออกหุ้นบุริมสิทธิ) ซึ่งรวมทั้งส่วนมูลค่าหุ้นที่บริษัทเงินทุนได้รับ และเงินที่บริษัทเงินทุนได้รับจากการออกไปสำคัญ แสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทเงินทุนนั้น²

(2) เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล

(3) ทุนสำรองตามกฎหมาย

(4) เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นงวดการบัญชีตามมติ ที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น หรือตามข้อบังคับของบริษัทเงินทุน แต่ไม่รวมถึงเงินสำรองสำหรับการ ลดค่าของสินทรัพย์ และเงินสำรองเพื่อการชำระหนี้

(5) กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร

5.2.2 เงินกองทุนชั้นที่ 2 ประกอบด้วย

(1) เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล

(2) เงินที่บริษัทเงินทุนได้รับจากการออกตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุน (Hybrid Debt Capital Instrument) ที่สามารถสะสมเงินปันผลหรือดอกเบี้ยจ่ายได้ และตราสารหนี้

¹ บริษัทเงินทุนต้องมีทุนจดทะเบียนและทุนซึ่งชำระแล้วไม่ต่ำกว่า 150 ล้านบาท

² เงินที่ได้รับจากการออกไปสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น ที่ให้นับเป็นเงินกองทุนได้นั้น ต้องเป็นจำนวนเงินที่ ได้รับตามความเป็นจริงจากการจำหน่ายใบสำคัญแสดงสิทธิโดยตรงเท่านั้น ในกรณีที่เป็นการจำหน่ายตราสารอื่น โดยมีใบสำคัญแสดงสิทธิควบคู่ไปด้วย แต่ไม่ได้กำหนดราคาของใบสำคัญแสดงสิทธินั้นไว้ในขณะจำหน่าย บริษัทเงินทุนไม่อาจนำจำนวนเงินที่กำหนดขึ้นภายหลัง นับเข้าเป็นเงินกองทุน ดังนั้น บริษัทควรถือปฏิบัติใน การออกไปสำคัญแสดงสิทธิ ดังต่อไปนี้

(1) ใบสำคัญแสดงสิทธิควรเป็นตราสารแยกต่างหากจากตราสารประเภทอื่น

(2) ควรมีการระบุระยะเวลาการใช้สิทธิอย่างชัดเจนในใบสำคัญแสดงสิทธิ และควรกำหนดให้มีการ ชำระค่าใบสำคัญแสดงสิทธิอย่างครบถ้วนเต็มจำนวนตามที่ระบุไว้ใน ใบสำคัญแสดงสิทธินั้น

ค้อยสิทธิระยะยาว (Subordinated Debt) ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด รายละเอียดตามเอกสารแนบ 2

(3) เงินสำรองจากมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด รายละเอียดตามเอกสารแนบ 3

(4) **General Provision** (เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติทั้งหมด แต่ไม่รวมถึงเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติส่วนที่นับเป็น **Specific Provision** แล้ว) โดยเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ ให้เป็นไปตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ทั้งนี้ บริษัทเงินทุนจะนับ **General Provision** เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ไม่เกินร้อยละ 1.25 ของยอดสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น รายละเอียดของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นปรากฏตาม 5.4

ทั้งนี้ **Specific Provision** หมายความว่า เงินสำรองที่ได้กั้นไว้สำหรับสินทรัพย์และรายการนอกงบดุลทั้งหมด โดยบริษัทเงินทุนต้องสามารถระบุได้ว่าเป็นเงินสำรองที่ได้กั้นไว้สำหรับสินทรัพย์หรือรายการนอกงบดุลใด รวมถึงส่วนที่ลดลงจากการปรับมูลค่าตามราคาตลาดของตราสารหนี้และตราสารทุนที่ถือไว้เพื่อค้าและเผื่อขาย และมูลค่าการด้อยค่าด้วย แต่ไม่รวมเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติที่บริษัทเงินทุนนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 แล้ว

(5) เงินสำรองจากการตีราคาตราสารทุนประเภทเพื่อขายตามมาตรฐานการบัญชีว่าด้วยการบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน โดยให้บริษัทเงินทุนนับยอดมูลค่าสุทธิส่วนเกินทุนจากการตีราคาเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ไม่เกินร้อยละ 45 ของยอดมูลค่าสุทธิส่วนเกินทุนดังกล่าวของงวดการบัญชีรอบระยะเวลาหกเดือนของบริษัทเงินทุน

5.2.3 รายการหักจากเงินกองทุน

(1) รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1

(1.1) เงินที่บริษัทเงินทุนได้จ่ายไปเพื่อการซื้อหุ้นคืนตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด ด้วยวิธีราคาตามมูลค่าตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีเกี่ยวกับหุ้นซื้อคืนของกิจการ

(1.2) ผลขาดทุนที่เกิดขึ้นในทุกงวดการบัญชี

(1.3) ค่าความนิยม (Goodwill) ที่นับเป็นสินทรัพย์ตามจำนวนที่ปรากฏในงบการเงินซึ่งได้จัดทำตามมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง

(1.4) มูลค่าของสินทรัพย์ประเภทภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่บริษัทเงินทุนใช้วิธีการบันทึกบัญชีภาษีเงินได้รอการตัด (Deferred Tax Accounting) โดยให้หักบัญชีสินทรัพย์ประเภทภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจากรายการดังต่อไปนี้ ออกจากกำไรสะสมที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตาม 5.2.1 (5)

(1.4.1) ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์ (Unused tax Losses Carryforward)

(1.4.2) ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินในงบดุลกับฐานภาษี หรือผลแตกต่างชั่วคราวในกำไรทางบัญชีและกำไรทางภาษี (Temporary Differences)

(1.4.3) เครดิตภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์ (Unused Tax Credit Carryforward)

(1.5) ผลกำไรที่เกิดจากการเลือกใช้วิธี Fair Value Option ตามมาตรฐานการบัญชีว่าด้วยการรับรู้และการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน (หรือ International Accounting Standard 39 Financial Instruments : Recognition and Measurement) สำหรับกรณีที่เกิดขึ้นจากสาเหตุดังต่อไปนี้ ทั้งนี้ การใช้ Fair Value Option ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในเอกสารแนบ 4

(1.5.1) การลดลงของมูลค่ายุติธรรมของตราสารที่เป็นหนี้สินทางการเงิน เนื่องจากตราสารที่บริษัทเงินทุนออกนั้น ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ (Downgrade)

(1.5.2) การเพิ่มขึ้นของมูลค่ายุติธรรมที่ไม่สามารถวัดมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือของเงินให้สินเชื่อ หรือ ตราสารการเงิน

ทั้งนี้ หากบริษัทเงินทุนเลือกใช้วิธี Fair Value Option แล้ว มีผลขาดทุนเนื่องจากสาเหตุดังต่อไปนี้

(ก) การเพิ่มขึ้นของมูลค่ายุติธรรมของตราสารที่เป็นหนี้สินทางการเงิน เนื่องจากตราสารที่บริษัทเงินทุนออกนั้น ถูกเพิ่มอันดับความน่าเชื่อถือ (Upgrade)

(ข) การลดลงของมูลค่ายุติธรรมที่ไม่สามารถวัดมูลค่า
ยุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือของเงินให้สินเชื่อ หรือ ตราสารการเงิน

ให้บริษัทเงินทุนนั้น บวกจำนวนผลขาดทุนดังกล่าวกลับเข้าใน
การคำนวณเงินกองทุนชั้นที่ 1 เสมือนไม่มีรายการดังกล่าวเกิดขึ้น

(1.6) รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

(2) รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละ
ร้อยละ 50 หนึ่ง หากเงินกองทุนชั้นที่ 2 มีจำนวนไม่เพียงพอ ให้บริษัทเงินทุนหักส่วนที่ขาดจาก
เงินกองทุนชั้นที่ 1 จนครบเต็มตามจำนวนที่ขาด

(2.1) ภายใต้บังคับตามหลักเกณฑ์ 5.2.3 (2.3) ในกรณีที่บริษัท
เงินทุนใดถือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ตาม 5.2.2 (2) ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่น
ให้บริษัทเงินทุนนั้นหักเงินตามตราสารดังกล่าวตามมูลค่าที่ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุน
ผู้ออกตราสารนั้นได้รับอนุญาตให้นับเป็นเงินกองทุน

(2.2) ในกรณีที่บริษัทเงินทุนใดเป็นผู้ขายประกันความเสี่ยงด้าน
เครดิตตามตราสารประเภท Credit Linked Notes หรือ Credit Default Swaps ที่มีสินทรัพย์อ้างอิง
เป็นตราสารแสดงสิทธิในหนี้ตาม 5.2.2 (2) ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่น ให้บริษัท
เงินทุนนั้นหักเงินตามตราสารที่เป็นสินทรัพย์อ้างอิงดังกล่าวตามมูลค่าที่ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัท
เงินทุนผู้ออกตราสารนั้นได้รับอนุญาตให้นับเป็นเงินกองทุน

(2.3) ในกรณีที่บริษัทเงินทุนใดถือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ตาม
5.2.2 (2) ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่น และบริษัทเงินทุนนั้นได้ซื้อประกันความเสี่ยง
ด้านเครดิตให้ถือปฏิบัติ ดังนี้

(2.3.1) กรณีซื้อประกันความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยการออก
ตราสารประเภท Credit Linked Notes ที่มีตราสารดังกล่าวเป็นสินทรัพย์อ้างอิง บริษัทเงินทุนนั้น
ไม่ต้องหักเงินตามตราสารที่เป็นสินทรัพย์อ้างอิงดังกล่าวตราบเท่าอายุของตราสารประเภท Credit
Linked Notes เฉพาะที่เป็นการประกันความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีประสิทธิภาพเท่านั้น³

³ การประกันความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีประสิทธิภาพให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในประกาศธนาคารแห่ง
ประเทศไทยว่าด้วยการอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรม Credit Derivatives ซึ่งให้นำมาใช้โดยอนุโลม

(2.3.2) กรณีซื้อประกันความเสี่ยงด้านเครดิตด้วย Credit Default Swaps ที่มีตราสารดังกล่าวเป็นสินทรัพย์อ้างอิง บริษัทเงินทุนนั้น ไม่ต้องหักเงินตามตราสารที่เป็นสินทรัพย์อ้างอิงดังกล่าวตราบเท่าอายุของ Credit Default Swaps เฉพาะที่เป็นการประกันความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีประสิทธิภาพ³ ซึ่งทำกับบริษัทเงินทุนอื่นหรือธนาคารพาณิชย์เท่านั้น

(2.4) ในกรณีที่บริษัทเงินทุนใดทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านเครดิต (Credit Derivatives) ให้หักเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการอนุญาตให้บริษัทเงินทุนทำธุรกรรม Credit Default Swaps และ Credit Linked Notes

(2.5) ในกรณีที่บริษัทเงินทุนใดทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Securitisation) ให้หักเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการอนุญาตให้สถาบันการเงินประกอบธุรกิจการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

(2.6) รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

(3) รายการหักจากเงินกองทุนทั้งสิ้น

(3.1) เงินสำรองจากการตีราคาตราสารทุนประเภทเพื่อขายตามมาตรฐานการบัญชีว่าด้วยการบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน ในกรณีที่มูลค่าสุทธิจากการตีราคาเป็นส่วนขาดทุน ให้บริษัทเงินทุนหักส่วนที่ขาดทุนดังกล่าวออกจากเงินกองทุนทั้งสิ้นของงวดการบัญชีหรือระยะเวลาหกเดือนของบริษัทเงินทุนนั้น

5.3 งวดระยะเวลาการนับรายการเข้าและหักออกจากเงินกองทุน

งวดระยะเวลาในการนับรายการแต่ละประเภทเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 เงินกองทุนชั้นที่ 2 หรือหักออกจากเงินกองทุน ปรากฏตามเอกสารแนบ 5

5.4 ประเภทของสินทรัพย์เสี่ยง

สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น หมายถึง ยอดรวมของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต และสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาด (ถ้ามี) แล้วหักด้วยสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตในส่วนที่ซ้ำซ้อนกับสินทรัพย์ที่ได้นำไปคำนวณความเสี่ยงด้านตลาดแล้ว (ถ้ามี)

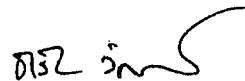
ทั้งนี้ การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด
ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับ
บริษัทเงินทุน

การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาดให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดใน
ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดและ
การดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดของสถาบันการเงิน

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2551 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 27 พฤศจิกายน 2551



(นางชาริษา วัฒนเกส)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศและหนังสือเวียนที่ยกเลิก

ที่	วันที่	ประเภท ประกาศ / หนังสือเวียน	เลขที่	เรื่อง
1.	3 สิงหาคม 2551	ประกาศ รปท.	สนส. 52/2551	องค์ประกอบของเงินกองทุนและ หลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสำหรับ บริษัทเงินทุน

เอกสารแนบ 2

**หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการนับตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุน (Hybrid Debt Capital Instrument) และ
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาว (Subordinated Debt) เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2**

บริษัทเงินทุนสามารถนับเงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ระยะยาวเกินห้าปีที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ 2 ประเภท คือ (1) ตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุน (Hybrid Debt Capital Instrument) หรือ (2) ตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาว (Subordinated Debt) โดยต้องยื่นคำขอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อขออนุมัติ นับเงินที่ได้รับเนื่องจากการออกตราสารดังกล่าวเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 และให้นับรวมเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ เมื่อได้รับอนุมัติแล้ว และต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ ดังนี้

1. ตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุน (Hybrid Debt Capital Instrument) ให้ถือเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ตามจำนวนเงินที่ได้รับชำระเต็มมูลค่าแล้ว และต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

1.1 เป็นตราสารที่ออกโดยไม่มีบุคคลใดค้ำประกัน และไม่มีทรัพย์สินใดจำนำหรือจำนองเป็นหลักประกัน

1.2 เป็นตราสารที่มีกำหนดเวลาในการชำระหนี้ไม่ต่ำกว่า 10 ปี และในช่วง 5 ปีสุดท้ายก่อนครบกำหนดให้บริษัทเงินทุนต้องลดการนับเงินที่ได้รับเนื่องจากการออกตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุนเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ลงร้อยละ 20 ต่อปี

1.3 เป็นตราสารที่ไม่มีการไถ่ถอนก่อนครบกำหนด เว้นแต่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

1.4 สิทธิได้รับชำระหนี้ตามตราสารของผู้ทรงต้องอยู่ในลำดับหลังผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ

1.5 บริษัทเงินทุนมีสิทธิเลื่อนกำหนดเวลาในการชำระดอกเบี้ยตามตราสารออกไปได้ ในกรณีที่บริษัทเงินทุนนั้นไม่มีกำไรจากการดำเนินงาน และไม่จ่ายเงินปันผลสำหรับหุ้นสามัญ และหุ้นบุริมสิทธิ

1.6 เป็นตราสารที่มีการบังคับเลื่อนการชำระเงินต้นและดอกเบี้ยในกรณีที่การชำระดังกล่าวทำให้บริษัทเงินทุนมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงต่ำกว่าร้อยละ 0 หรือเมื่อธนาคารแห่งประเทศไทยเข้าแทรกแซงโดยมีคำสั่งลดทุนและเพิ่มทุน

อนึ่ง ในกรณีที่บริษัทเงินทุนเลื่อนการชำระดอกเบี้ยของตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุนนี้ออกไป หากบริษัทเงินทุนประสงค์จะจ่ายดอกเบี้ยสำหรับจำนวนดอกเบี้ยที่เลื่อนออกไปนั้น ก็สามารถกระทำได้ในอัตราไม่เกินกว่าอัตราดอกเบี้ยเดิมที่ระบุไว้ตามหน้าตราสาร (Original Coupon Rate) ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามกฎหมาย

2. ตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาว (Subordinated Debt) ให้ถือเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ตามจำนวนเงินที่ได้รับชำระแล้ว แต่ต้องไม่เกินร้อยละ 50 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของบริษัทเงินทุนนั้น และต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

2.1 เป็นตราสารที่ออกโดยไม่มีบุคคลใดค้ำประกัน และไม่มีทรัพย์สินใดจำนำหรือจำนองเป็นประกัน

2.2 เป็นตราสารที่มีกำหนดเวลาในการชำระหนี้เกินกว่า 5 ปี และในช่วง 5 ปีสุดท้ายให้บริษัทเงินทุนต้องลดการนับเงินที่ได้รับเนื่องจากการออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ลงร้อยละ 20 ต่อปี

2.3 เป็นตราสารที่ไม่มี การไปถ่อนก่อนครบกำหนด เว้นแต่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

2.4 สิทธิได้รับชำระหนี้ตามตราสารของผู้ทรง ต้องอยู่ในลำดับหลังผู้ฝากเงิน และเจ้าหนี้สามัญ แต่ในลำดับก่อนเจ้าหนี้ตามตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุน ตามข้อ 1

3. การปฏิบัติเกี่ยวกับการไปถ่อนตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุนหรือตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาวก่อนกำหนด

บริษัทเงินทุนที่จะไปถ่อนตราสารหนี้ซึ่งนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนครบกำหนด จะต้องยื่นคำขออนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาอนุญาตโดยมีเงื่อนไข ดังนี้

3.1 บริษัทเงินทุนจะต้องเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 หรือ ชั้นที่ 2 เพื่อทดแทนตราสารเดิมที่ไปถ่อนในทันที หรือ

3.2 ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่าการไปถ่อนก่อนกำหนดนั้น จะไม่ส่งผลให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงลดลงต่ำกว่าร้อยละ 9 โดยพิจารณาถึงปัจจัยต่าง ๆ ที่จะส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุนของสถาบันการเงินในระยะเวลา 3 ปี ภายใต้สมมติฐานว่าไม่มีการเพิ่มทุนใหม่ ซึ่งปัจจัยต่าง ๆ ดังกล่าว ได้แก่ (1) ประสิทธิภาพการผลกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน (2) ประสิทธิภาพการขยายตัวของสินทรัพย์เสี่ยง และ (3) ประสิทธิภาพการเงินสำรองที่ต้อ้งกันสำหรับ

สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองของสถาบันการเงิน

3.3 สำหรับตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุน (Hybrid Debt Capital Instrument) การยื่นขอไถ่ถอนก่อนกำหนดจะกระทำได้หลังจากที่ออกตราสารนั้นไป 5 ปี แล้วเท่านั้น

3.4 สำหรับตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาว (Subordinated Debt) ส่วนที่ไม่ได้รับอนุญาตให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 นั้น บริษัทเงินทุนอาจจะไถ่ถอนหรือซื้อคืนก่อนกำหนดก็ได้ โดยจะต้องแจ้งธนาคารแห่งประเทศไทยทราบภายใน 7 วันนับแต่วันที่ไถ่ถอนหรือซื้อคืน

**หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด
เพื่อขออนุมัตินับมูลค่าส่วนที่เพิ่มเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทเงินทุน**

บริษัทเงินทุนสามารถนับเงินสำรองจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด ดังนี้

1. หลักเกณฑ์การนับเงินสำรองจากการตีราคาฯ เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

บริษัทเงินทุนต้องยื่นคำขอต่อธนาคารแห่งประเทศไทย และให้นับเงินสำรองจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุดเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้เมื่อได้รับอนุมัติแล้ว โดย

1.1 ให้นักลงทุนนับมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาที่ดินเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ไม่เกินร้อยละ 70 ของมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากราคาทันทีทั้งสิ้น แต่ไม่เกินจำนวนที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

1.2 ให้นักลงทุนนับมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ไม่เกินร้อยละ 50 ของมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นทั้งสิ้น แต่ไม่เกินจำนวนที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจทำการทบทวนข้อกำหนดอัตราส่วนการนับมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาที่ดิน อาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในภายหลังก็ได้

2. วิธีการตีราคา

การตีราคาและการบันทึกบัญชีที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด ให้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง

3. การนับมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาที่ดิน ให้นักลงทุนปฏิบัติตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

3.1 ที่ดินที่สามารถนับมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ต้องมีลักษณะดังนี้

(1) เป็นที่ดินที่มีไว้เพื่อใช้เป็นสถานที่สำหรับการประกอบธุรกิจ หรือเป็นที่พัก หรือเพื่อสวัสดิการของพนักงานและลูกจ้างของบริษัทเงินทุนนั้น ตามมาตรา 80(2)(ก) แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

(2) เป็นที่ดินที่บริษัทเงินทุนนั้นมีกรรมสิทธิ์หรือมีสิทธิครอบครองตามหนังสือแสดงสิทธิในที่ดินแต่เพียงผู้เดียว และปราศจากภาระผูกพันเหนือที่ดินดังกล่าว

(3) เป็นที่ดินซึ่งมีการตีราคาไว้ไม่เกินกว่า 6 เดือน นับจากวันที่ลงในรายงานการประเมินมูลค่าทรัพย์สินที่ออกโดยบริษัทประเมินมูลค่าทรัพย์สิน

3.2 บริษัทเงินทุนต้องใช้บริษัทประเมินมูลค่าทรัพย์สินและผู้ประเมินหลัก ที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เพื่อวัตถุประสงค์สาธารณะในการเปิดเผยข้อมูลต่อประชาชน หรือบริษัทประเมินมูลค่าทรัพย์สินที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ผู้ประเมินหลักหรือบริษัทประเมินมูลค่าทรัพย์สินนั้นต้องไม่มีความสัมพันธ์หรือมีผลประโยชน์ใด ๆ เกี่ยวข้องกับบริษัทเงินทุนดังกล่าว

3.3 ในการยื่นคำขอ ต้องเป็นการยื่นคำขอสำหรับที่ดินทุกแปลงที่เข้าข่ายตามข้อ 3.1 ในคราวเดียวกัน โดยให้ปฏิบัติโดยยึดหลักความสม่ำเสมอ แต่จะยื่นคำขอมากกว่า 1 ครั้ง ในระยะ 3 ปี ไม่ได้

3.4 ให้บริษัทเงินทุนแสดงการคำนวณราคาที่ดินและมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นของที่ดินทุกแปลงตามข้อ 3.1 อย่างชัดเจน ตามแบบตารางแนบ 1 ที่แนบท้ายหลักเกณฑ์นี้ และให้แสดงหลักเกณฑ์การตีราคา รวมทั้งรายละเอียดในการคำนวณประกอบด้วย ในกรณีที่ดิน ซึ่งประกอบด้วย โฉนดย่อยหลายแปลง และแต่ละโฉนดมีราคาประเมินไม่เท่ากัน ให้บริษัทเงินทุนแสดงจำนวนเนื้อที่เป็นตารางวาสำหรับแต่ละราคาของแต่ละโฉนด และสำหรับกรณีที่ดินซึ่งมีเนื้อที่รวมทั้งตั้งแต่ 1 ไร่ ขึ้นไป ให้แนบสำเนาภาพถ่ายเอกสารแสดงกรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครองในที่ดินด้วย

ทั้งนี้ การตีราคาที่ดินทุกกรณีจะต้องได้รับความเห็นชอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัทเงินทุน ว่าเป็นไปตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดและมีวิธีปฏิบัติและการบันทึกบัญชีเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี

3.5 ในการยื่นคำขออนุมัตินับมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาที่ดินเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ให้แนบเอกสารหลักฐานดังต่อไปนี้ประกอบคำขอด้วย

(1) รายงานการคำนวณมูลค่าเพิ่มจากการตีราคาที่ดิน ตามแบบตารางแนบ 1

(2) รายงานการนับเงินสำรองจากการตีราคาที่ดิน อาคาร และห้องชุดในอาคารชุด เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามแบบตารางแนบ 3 ที่แนบท้ายหลักเกณฑ์นี้

(3) ภาพถ่ายเอกสารแสดงกรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครองในที่ดิน

(4) รายงานแสดงรายละเอียดการตีราคาที่ดินจากบริษัทประเมินมูลค่าทรัพย์สินตามข้อ 3.2

3.6 เมื่อได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ให้บริษัทเงินทุนแสดงมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาที่ดินเฉพาะส่วนที่ได้รับอนุญาตให้นำเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามข้อ 1.1 และตามที่กำหนดในระบบบริหารข้อมูล (Data Management System หรือ DMS)

3.7 ในกรณีที่ราคาตามบัญชีของที่ดินแปลงที่เคยมีการตีราคาเพิ่มและได้รับอนุมัติให้นำเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ไปแล้ว มีมูลค่าลดลงอันเกิดจากการด้อยค่า บริษัทเงินทุนต้องหักส่วนที่ลดลงดังกล่าวออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในอัตราส่วนเดียวกับจำนวนที่ด้อยค่า

3.8 เมื่อบริษัทเงินทุนจำหน่ายที่ดินที่เคยตีราคาเพิ่มและนำเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ให้บริษัทเงินทุนรายงานการจำหน่ายที่ดินแปลงดังกล่าวต่อธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 7 วัน นับแต่วันจดทะเบียนโอนที่ดิน และให้หักมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาของที่ดินแปลงนั้น ซึ่งได้เคยรับอนุมัติให้นำเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ทั้งจำนวน

4. การนับมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาอาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด
ให้บริษัทเงินทุนปฏิบัติตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

4.1 อาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดที่สามารถนับมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ ต้องมีลักษณะดังนี้

(1) เป็นอาคารที่ตั้งอยู่บนที่ดินที่บริษัทเงินทุนมีกรรมสิทธิ์ หรือ สิทธิครอบครองตามหนังสือแสดงสิทธิในที่ดิน และที่ดินดังกล่าวต้องปราศจากภาระผูกพัน

(2) เป็นอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุด ที่มีไว้เพื่อใช้เป็นสถานที่สำหรับประกอบธุรกิจ หรือเป็นที่พัก หรือเพื่อสวัสดิการของพนักงานและลูกจ้างของบริษัทเงินทุนนั้น ตามมาตรา 80(2)(ก) แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

(3) เป็นอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดที่บริษัทเงินทุนนั้น มีกรรมสิทธิ์ แต่เพียงผู้เดียวและปราศจากภาระผูกพันใด ๆ

(4) เป็นอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดที่เอาประกันอัคคีภัยไว้เต็มมูลค่า และระบุให้บริษัทเงินทุนนั้นเป็นผู้รับประโยชน์เพียงผู้เดียว

(5) เป็นอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดซึ่งมีการตีราคาไว้ไม่เกินกว่า 6 เดือน นับจากวันที่ลงในรายงานการประเมินมูลค่าทรัพย์สินที่ออกโดยบริษัทประเมินมูลค่าทรัพย์สิน

4.2 บริษัทเงินทุนต้องใช้บริษัทประเมินมูลค่าทรัพย์สินและผู้ประเมินหลัก ที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เพื่อวัตถุประสงค์สาธารณะในการเปิดเผยข้อมูลต่อประชาชน หรือบริษัทประเมินมูลค่าทรัพย์สินที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ผู้ประเมินหลักหรือบริษัทประเมินมูลค่าทรัพย์สินนั้นต้องไม่มีความสัมพันธ์หรือมีผลประโยชน์ใด ๆ เกี่ยวข้องกับบริษัทเงินทุนดังกล่าว

4.3 ในการยื่นคำขอสำหรับอาคาร ต้องเป็นการยื่นคำขอสำหรับอาคารทุกหลัง ที่เข้าข่ายตามข้อ 4.1 ในคราวเดียวกัน โดยให้ปฏิบัติโดยยึดหลักความสม่ำเสมอ แต่จะยื่นคำขอมากกว่า 1 ครั้ง ในระยะ 3 ปี ไม่ได้

4.4 ในการยื่นคำขอสำหรับห้องชุดในอาคารชุด ต้องเป็นการยื่นคำขอสำหรับห้องชุดในอาคารชุดทุกห้องที่เข้าข่ายตามข้อ 4.1 ในคราวเดียวกัน และให้ปฏิบัติโดยยึดหลักความสม่ำเสมอ ทั้งนี้ บริษัทเงินทุนสามารถเลือกทำการตีราคาและยื่นคำขอเป็นประจำทุกปี หรือปฏิบัติเช่นเดียวกับการยื่นคำขอสำหรับที่ดินและอาคาร ตามข้อ 3.3 และ 4.3 ก็ได้

4.5 ให้บริษัทเงินทุนแสดงรายการผลการคำนวณราคาอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุด และมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นของอาคารหรือห้องชุดทุกหลังตามข้อ 4.1 ลงในแบบตารางแนบ 2.1 และแบบตารางแนบ 2.2 ที่แนบท้ายหลักเกณฑ์นี้ และให้แสดงหลักเกณฑ์การตีราคารวมทั้งรายละเอียดในการคำนวณประกอบด้วย ทั้งนี้ การตีราคาอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดทุกกรณีจะต้องได้รับความเห็นชอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัทเงินทุนว่าเป็นไปตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดและมีวิธีปฏิบัติและการบันทึกบัญชีเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี

4.6 ในการยื่นคำขออนุมัตินับมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ให้แนบเอกสารหลักฐานดังต่อไปนี้ประกอบคำขอด้วย

(1) รายงานการคำนวณมูลค่าเพิ่มจากการตีราคาอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุด ตามแบบตารางแนบ 2.1 และแบบตารางแนบ 2.2

(2) รายงานการนับเงินสำรองจากการตีราคาที่ดิน อาคาร และห้องชุดในอาคารชุด เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามแบบตารางแนบ 3

(3) ภาพถ่ายเอกสารแสดงกรรมสิทธิ์อาคารหรือห้องชุดในอาคารชุด

(4) ภาพถ่ายเอกสารแสดงกรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครองในที่ดินที่ตั้งของอาคาร

(5) ภาพถ่ายกรรมกรรมประกันอัคคีภัย

(6) รายงานแสดงรายละเอียดการตีราคาอาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุดจากบริษัทประเมินมูลค่าทรัพย์สินตามข้อ 4.2

4.7 เมื่อได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ให้บริษัทเงินทุนแสดงผลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาอาคารและห้องชุดในอาคารชุดเฉพาะส่วนที่ได้รับอนุญาตให้นำเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามข้อ 1.2 และตามที่กำหนดในระบบบริหารข้อมูล (Data Management System หรือ DMS) ให้บริษัทเงินทุนหักค่าเสื่อมราคาของอาคารหลังที่ได้มีการตีราคาเพิ่ม และได้รับอนุมัติให้นำเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ไปแล้ว ออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในอัตราส่วนเดียวกับค่าเสื่อมราคาที่ได้หักออกไปในลักษณะเดียวกับการหักจากบัญชีส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์

4.8 ในกรณีที่ราคาตามบัญชีของอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดหลังที่เคยมีการตีราคาเพิ่มและได้รับอนุมัติให้นำเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ไปแล้ว มีมูลค่าลดลงอันเกิดจากการด้อยค่า บริษัทเงินทุนต้องหักส่วนที่ลดลงดังกล่าวออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในอัตราส่วนเดียวกับจำนวนที่ด้อยค่า

4.9 เมื่อบริษัทเงินทุนจำหน่ายอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดที่เคยตีราคาเพิ่มและนำเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ให้บริษัทเงินทุนรายงานการจำหน่ายดังกล่าวต่อธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 7 วัน นับแต่วันที่จดทะเบียนโอนอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุด และให้หักมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาของอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดนั้น ซึ่งได้เคยรับอนุมัติให้นำเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ทั้งจำนวน

5. ในกรณีที่บริษัทเงินทุนตัดสินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ออกจากบัญชีหรือกั้นเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ยังไม่ครบจำนวนตามมาตรา 60 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ให้บริษัทเงินทุนนำสินทรัพย์ในส่วนที่ยังไม่ได้ตัดออกจากบัญชี หรือในส่วนที่ยังไม่ได้กั้นเงินสำรอง หักออกจากมูลค่าส่วนที่

เพิ่มขึ้นจากการตีราคาที่ดินตามข้อ 3.6 และมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาอาคารหรือห้องชุด
ในอาคารชุดตามข้อ 4.7 เสียก่อน แล้วจึงนับจำนวนคงเหลือของมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นเข้าเป็น
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ให้บริษัทเงินทุนแสดงรายละเอียดการนับเงินสำรองจากการตีราคาสินทรัพย์
เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามแบบตารางแนบ 3 ในกรณีที่สินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้
ในส่วนที่ยังไม่ได้ตัดออกจากบัญชีหรือสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ในส่วน
ที่ยังไม่ได้กันเงินสำรองมีจำนวนลดลง หากบริษัทเงินทุนประสงค์จะนับมูลค่าจากการตีราคา
สินทรัพย์เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพิ่มขึ้น ให้บริษัทเงินทุนแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทย
ทราบ โดยแสดงรายละเอียดในแบบตารางแนบดังกล่าว

บริษัท.....
การคำนวณมูลค่าเพิ่มจากการตีราคาที่ดิน ประจำปี.....

แบบตารางแนบ 1

หน่วย : บาท

รายการ / ลำดับที่	รวม			
1. ข้อมูลเกี่ยวกับที่ดิน				
1.1 รหัสสาขา						
1.2 ประเภทที่ทำกร						
1.3 สถานที่ตั้ง						
1.4 เอกสารแสดงสิทธิ						
1.4.1 ประเภท						
1.4.2 เลขที่						
1.5 พื้นที่ (ตารางวา)						
1.6 เป็น (ไม่เป็น) ที่ดินที่สามารถนับมูลค่าเพิ่มเข้าเป็นเงินกองทุน						
2. ราคาเดิมตามบัญชี (ต่อตารางวา)						
2.1 ราคาทุนเดิม						
2.2 ราคาที่ตีเพิ่มขึ้นครั้งก่อน						
2.3 ราคาที่ลดลงจากการตีราคาใหม่หรือด้อยค่าครั้งก่อน						
3. การตีราคาครั้งใหม่ (ต่อตารางวา)						
3.1 ราคาที่ตีครั้งใหม่						
3.2 ราคาเพิ่ม (ลด)						
4. มูลค่าเพิ่ม (ลด) สุทธิ						
4.1 มูลค่าส่วนที่เพิ่มจากราคาทุนเดิมทั้งสิ้น $(1.5 * (3.1 - 2.1))$ เมื่อ $(3.1 > 2.1)$						
4.2 มูลค่าส่วนที่ลดลงจากราคาทุนเดิมทั้งสิ้น $(1.5 * (3.1 - 2.1))$ เมื่อ $(3.1 < 2.1)$						
5. การนับเป็นเงินกองทุน						
5.1 มูลค่าส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนได้ก่อนหักสำรองที่ยังกันไม่ครบครั้งก่อน (70%)						
5.2 มูลค่าส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนได้ก่อนหักสำรองที่ยังกันไม่ครบครั้งใหม่ (70%)						
5.3 มูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้น (ลดลง) ที่นับเป็นเงินกองทุนได้ก่อนหักสำรองที่ยังกันไม่ครบ						

หมายเหตุ 1) ประเภทที่ทำกร ให้ระบุลักษณะการใช้งานของที่ดิน เช่น สำนักงานใหญ่ สาขา ศูนย์กีฬา เป็นต้น

2) สถานที่ตั้งของที่ดิน ให้ระบุสถานที่สำคัญใกล้เคียงที่จะอ้างอิงได้ เช่น สถานที่ราชการ ศูนย์การค้าขนาดใหญ่ หรือเลขที่หลักกิโลเมตร หรือระยะทางแยกจากถนนใหญ่ เป็นต้น

ขอรับรองว่ารายงานนี้เป็นจริงและถูกต้อง

ลายมือชื่อผู้รับมอบอำนาจ.....

(.....)

ตำแหน่ง

บริษัท.....
การคำนวณมูลค่าเพิ่มจากการตีราคาอาคาร ประจำปี....

หน่วย : บาท

รายการ / ประเภท	รวม			
1. ข้อมูลเกี่ยวกับอาคาร				
1.1 สถานที่ตั้ง				
1.2 เอกสารแสดงกรรมสิทธิ์ในอาคาร						
1.2.1 ประเภท						
1.2.2 เลขที่						
1.3 เอกสารแสดงสิทธิในที่ดินที่ดั่งอาคาร						
1.3.1 ประเภท						
1.3.2 เลขที่						
1.4 อายุการใช้งาน (ปี)						
1.4.1 ก่อนบันทึกบัญชี						
1.4.2 ใช้งานแล้วตามบัญชี						
1.4.3 คงเหลือ						
1.5 เป็น (ไม่เป็น) อาคารที่สามารถนับมูลค่าเพิ่มเข้าเป็นเงินกองทุน						
2. ราคาเดิมตามบัญชี						
2.1 ราคาทุนเดิม รวมค่าปรับปรุงอาคาร						
2.2 ค่าเสื่อมราคาสะสมจากการใช้งานตามบัญชี						
2.3 มูลค่าที่ตีราคาเพิ่มขึ้นครั้งก่อน (ก่อนหักค่าเสื่อมราคาในส่วนที่ตีราคาเพิ่ม คำนวณตามอายุใช้งานที่เหลือ)						
2.4 มูลค่าที่ตีราคาเพิ่มขึ้นครั้งก่อน (หลังหักค่าเสื่อมราคาในส่วนที่ตีราคาเพิ่ม คำนวณตามอายุใช้งานที่เหลือ)						
2.5 ราคาอาคารตามบัญชีสุทธิ (2.1-2.2+2.4)						
3. การตีราคาอาคารใหม่						
3.1 ราคาที่ตีใหม่สุทธิ						
3.2 อายุใช้งานคงเหลือตามสภาพที่ตีราคา (ปี)						
4. มูลค่าเพิ่ม (ลด) สุทธิ (3.1-2.5)						
5. การนับเป็นเงินกองทุน						
5.1 มูลค่าส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนได้ก่อนหักสำรองที่ยังกันไม่ครบครั้งก่อน (50%)						
5.2 มูลค่าส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนได้ก่อนหักสำรองที่ยังกันไม่ครบครั้งใหม่ (50%)						
5.3 มูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้น (ลดลง) ที่นับเป็นเงินกองทุนได้ก่อนหักสำรองที่ยังกันไม่ครบ						
6. ค่าเสื่อมราคาของส่วนที่เพิ่มขึ้นสุทธิที่จะหักจากส่วนที่ตีราคาอาคารเพิ่ม : ปี						
7. ค่าเสื่อมราคาที่จะนำไปหักเป็นค่าใช้จ่ายในแต่ละปี						

หมายเหตุ 1) สถานที่ตั้งของอาคาร ให้ระบุสถานที่สำคัญที่อยู่ใกล้เคียงที่เข้าถึงได้ เช่น สถานที่ราชการ ศูนย์การค้า สถาบันการเงิน หรือระวางอยู่ในช่วงไหนของถนน เป็นต้น
2) เอกสารแสดงกรรมสิทธิ์ในที่ดิน ในกรณีที่มีผู้ใช้ผู้ถือกรรมสิทธิ์แต่เพียงผู้เดียว ให้ระบุว่าเป็นกรรมสิทธิ์ร่วม

ขอรับรองว่ารายงานนี้เป็นจริงและถูกต้อง
ลายมือชื่อและตำแหน่งผู้รับมอบอำนาจ

บริษัท.....

การคำนวณมูลค่าเพิ่มจากการตีราคาห้องชุดในอาคารชุด ประจำปี.....

หน่วย : บาท

รายการ / ประเภท	รวม			
1. ข้อมูลเกี่ยวกับห้องชุดในอาคารชุด				
1.1 สถานที่ตั้ง				
1.2 เอกสารแสดงกรรมสิทธิ์ในห้องชุด						
1.2.1 ประเภท						
1.2.2 เลขที่						
1.3 เป็น (ไม่เป็น) ห้องชุดที่สามารถนับมูลค่าเพิ่มเข้าเป็นเงินกองทุน						
2. ราคาเดิมตามบัญชี						
2.1 ราคาทุนเดิมสุทธิ						
2.2 มูลค่าที่ตีราคาเพิ่มขึ้นครั้งก่อนสุทธิ						
2.3 ราคาตามบัญชีสุทธิ (2.1 + 2.2)						
3. การตีราคาห้องชุดใหม่						
3.1 ราคาที่ตีใหม่สุทธิ						
4. มูลค่าเพิ่ม (ลด) สุทธิ (3.1-2.3)						
5. การนับเป็นเงินกองทุน						
5.1 มูลค่าส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน ได้ก่อนหักสำรองที่ยังกัน ไม่ครบครึ่งก่อน (50%)						
5.2 มูลค่าส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน ได้ก่อนหักสำรองที่ยังกัน ไม่ครบครึ่งใหม่ (50%)						
5.3 มูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้น (ลดลง) ที่นับเป็นเงินกองทุน ได้ก่อนหักสำรองที่ยังกัน ไม่ครบ						

หมายเหตุ สถานที่ตั้งของอาคารชุด ให้ระบุสถานที่สำคัญที่อยู่ใกล้เคียงที่จะอ้างถึงได้

ขอรับรองว่ารายงานนี้เป็นจริงและถูกต้อง

ลายมือชื่อผู้รับมอบอำนาจ

(.....)

ตำแหน่ง

แบบตารางแนบ 3

บริษัท

การนับเงินสำรองจากการตีราคาที่ดิน อาคาร และห้องชุดในอาคารชุดเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2
ประจำปี

หน่วย : บาท

-
1. ร้อยละ 70 ของมูลค่าส่วนเพิ่มจากการตีราคาที่ดินทั้งสิ้น
ตามแบบตารางแนบ 1
 2. หัก สินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ที่ยังไม่ได้ตัด
ออกจากบัญชี หรือสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือ
เรียกคืนไม่ได้ที่ยังไม่ได้กันสำรอง
(หักได้สูงสุดไม่เกินจำนวนในข้อ 1) (.....)
 3. ร้อยละ 50 ของมูลค่าส่วนเพิ่มจากการตีราคาอาคาร และ
ห้องชุดในอาคารชุดทั้งสิ้น ตามแบบตารางแนบ 2.1 และ
แบบตารางแนบ 2.2
 4. หัก สินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ที่ยังไม่ได้ตัด
ออกจากบัญชี หรือสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือ
เรียกคืนไม่ได้ที่ยังไม่ได้กันเงินสำรองส่วนที่เหลือ (.....)
 5. สินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ที่ยังไม่ได้ตัดออกจาก
บัญชี หรือสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้
ที่ยังไม่ได้กันเงินสำรองทั้งสิ้น
 - (เท่ากับผลรวมของข้อ 2 และข้อ 4)
 6. เงินสำรองจากการตีราคาที่ดิน อาคาร และห้องชุด
ในอาคารชุด ส่วนที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2
(เท่ากับข้อ 1 ลบ ข้อ 2 บวก ข้อ 3 ลบ ข้อ 4)
-

ขอรับรองว่ารายงานนี้เป็นจริงและถูกต้อง

ลายมือชื่อผู้รับมอบอำนาจ

(.....)

ตำแหน่ง

เอกสารแนบ 4

หลักเกณฑ์สำหรับสถาบันการเงินที่จะใช้วิธีบันทึกการตราสารการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม (Fair Value Option: FVO) ตามมาตรฐานการบัญชีว่าด้วยการรับรู้และการวัดมูลค่า เครื่องมือทางการเงิน (IAS 39: Financial Instruments : Recognition and Measurement)

สถาบันการเงินใดมีศักยภาพและความพร้อมที่จะใช้วิธี Fair Value Option ในการบันทึกบัญชีตาม IAS 39 ให้สถาบันการเงินนั้นแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบภายใน 15 วันก่อนวันเริ่มใช้วิธี Fair Value Option โดยขอให้ส่งหนังสือพร้อมเอกสารประกอบขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด มายังฝ่ายกำกับสถาบันการเงิน สายกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจพิจารณาขอข้อมูลหรือเอกสารประกอบอื่น ๆ เพิ่มเติมได้ โดยในการใช้วิธี Fair Value Option ตาม IAS 39 ให้สถาบันการเงินพิจารณาจากหลักเกณฑ์ขั้นต่ำ ดังนี้

ก. หลักเกณฑ์ที่สถาบันการเงินต้องพิจารณาเมื่อจะเลือกใช้วิธี Fair Value Option

1. สถาบันการเงินต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขและหลักเกณฑ์การใช้วิธี Fair Value Option ตามที่มาตรฐานการบัญชีกำหนดอย่างครบถ้วน โดยมีหลักการสำคัญสรุปได้ ดังนี้

1.1 สถาบันการเงินจะต้องมีนโยบายที่ชัดเจนในการกำหนดรายการสินทรัพย์ทางการเงินใดหรือหนี้สินทางการเงินใดที่จะใช้วิธี Fair Value Option ตั้งแต่วันที่รับมาและจะยกเลิกหรือเปลี่ยนแปลงไม่ได้ตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินนั้น ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้

1.1.1 สถาบันการเงินจะเลือกใช้วิธี Fair Value Option เพื่อลดความผันผวนในกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการใช้วิธีการบัญชีที่ต่างกันระหว่างสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน (Accounting Mismatch) หรือ

1.1.2 สถาบันการเงินจะเลือกใช้วิธี Fair Value Option เพื่อการบริหารและประเมินผลงานกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงหรือการลงทุนซึ่งได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรโดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการสถาบันการเงิน หรือ

1.1.3 สถาบันการเงินจะเลือกใช้วิธี Fair Value Option สำหรับตราสารการเงินที่มีอนุพันธ์แฝง

1.2 สถาบันการเงินต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการใช้วิธี Fair Value Option ภายใต้หลักการที่กำหนดใน International Financial Reporting Standard 7 (IFRS 7) หรือตามมาตรฐานการบัญชีไทยที่สภาวิชาชีพบัญชีจะออกมาให้สอดคล้องกับ IFRS 7 ต่อไป

1.3 สถาบันการเงินจะต้องศึกษาและจัดทำผลกระทบของการใช้วิธี Fair Value Option ต่อมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่สถาบันการเงินเลือกใช้ ณ วันที่วัดมูลค่าด้วยวิธี Fair Value Option ผลกำไร (ขาดทุน) ที่จะกระทบต่อกำไรสะสม และเงินกองทุนของสถาบันการเงิน

1.4 สถาบันการเงินจะต้องหาหรือผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของสถาบันการเงินนั้น เกี่ยวกับการใช้วิธี Fair Value Option

2. ก่อนที่สถาบันการเงินจะนำวิธี Fair Value Option มาใช้กับตราสารการเงินเพื่อวัตถุประสงค์ใด สถาบันการเงินต้องมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม และระบุการใช้วิธี Fair Value Option ในนโยบายการบริหารความเสี่ยงไว้อย่างครบถ้วน รวมทั้งวิธีการบริหารความผันผวนของผลกำไร (ขาดทุน) ที่อาจจะเกิดขึ้นเพื่อให้มั่นใจว่า

- วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงเมื่อใช้วิธี Fair Value Option สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงโดยรวมซึ่งได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการสถาบันการเงิน
- วิธีการประเมินมูลค่ายุติธรรมที่สถาบันการเงินนำมาใช้ในการวัดมูลค่าตราสารการเงินนั้นมีความเหมาะสม และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง
 - มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงินนั้นเชื่อถือได้
 - สถาบันการเงินได้ดำเนินการตามนโยบายการบริหารและควบคุมความเสี่ยง และวิธีการประเมินมูลค่าที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ และ
 - คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของสถาบันการเงินได้รับรายงานเกี่ยวกับการใช้วิธี Fair Value Option และผลกระทบต่อฐานะทางการเงินและการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอและเหมาะสม

นอกจากนี้สถาบันการเงินต้องจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงจากการเลือกใช้วิธี Fair Value Option ดังนี้

2.1 สถาบันการเงินต้องจัดทำนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการเลือกใช้วิธี Fair Value Option สำหรับตราสารการเงินทั้งสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินของสถาบันการเงิน ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการสถาบันการเงิน รวมทั้งมีขั้นตอนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการเลือกใช้วิธี Fair Value Option และวิธีการประเมินมูลค่ายุติธรรมสำหรับตราสารดังกล่าวที่เป็นลายลักษณ์อักษร และแจ้งให้ผู้ที่เกี่ยวข้องรับทราบและถือปฏิบัติ

2.2 สถาบันการเงินต้องกำหนดขั้นตอนการอนุมัติการใช้วิธี Fair Value Option สำหรับธุรกรรม หรือผลิตภัณฑ์ใหม่ที่จะเกิดขึ้น รวมทั้งต้องระบุลักษณะและความเสี่ยงของธุรกรรม หรือผลิตภัณฑ์ใหม่ เพิ่มเติมในนโยบายการบริหารความเสี่ยง ระเบียบผลิตภัณฑ์ (Product Program) และการประเมินมูลค่ายุติธรรมที่ใช้อยู่เดิมด้วย

2.3 สถาบันการเงินต้องมีการตรวจสอบการใช้วิธี Fair Value Option ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง และจัดให้มีการตรวจสอบความถูกต้องของแบบจำลองที่ใช้ประเมินมูลค่ายุติธรรมภายใต้การใช้วิธี Fair Value Option โดยควรกำหนดไว้เป็นส่วนหนึ่งของการทดสอบความน่าเชื่อถือของแบบจำลองตามปกติ กระบวนการทดสอบความน่าเชื่อถือรวมถึงการทดสอบความมีประสิทธิภาพของแบบจำลอง และการทำ Back testing เป็นระยะ รวมทั้งการรายงานให้ผู้บริหารระดับสูงทราบ

2.4 สถาบันการเงินควรมีการสอบทานความเหมาะสมในการใช้วิธี Fair Value Option โดยผู้ตรวจสอบภายใน (Internal Audit) เป็นระยะ โดยควรครอบคลุมถึงการสอบทานนโยบายการบัญชีให้เป็นไปตามข้อกำหนดของ IAS 39 และการทดสอบเฉพาะรายการให้ทราบถึงการปฏิบัติตามนโยบายด้วย

3. สถาบันการเงินต้องไม่ใช้วิธี Fair Value Option กับตราสารการเงินที่ไม่สามารถประเมินมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ

3.1 ความน่าเชื่อถือของมูลค่ายุติธรรมจะพิจารณาจากการมีราคาตลาด หรือการใช้เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรมที่เชื่อถือได้ ในกรณีที่ใช้ราคาตลาดสำหรับตราสารการเงินนั้น สถาบันการเงินต้องพิจารณาถึงสภาพคล่องของตลาดด้วย และราคาตลาดดังกล่าวต้องเป็นราคาที่ซื้อขายได้จริง ส่วนการใช้แบบจำลองในการประเมินมูลค่ายุติธรรม สถาบันการเงินต้องพิจารณาว่าแบบจำลองที่ใช้ในการประเมินมูลค่านั้นมีความเหมาะสมและอ้างอิงข้อมูลจากตลาดตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์ รวมถึงต้องมีการพิจารณาถึงหลักความระมัดระวัง (Conservative)

ในการประเมินมูลค่าด้วย โดยต้องมีการตรวจสอบความถูกต้องของมูลค่ายุติธรรมที่คำนวณได้จากแบบจำลอง และต้องมีการสอบทานโดยผู้ตรวจสอบภายในของสถาบันการเงิน

3.2 สำหรับตราสารการเงินที่ไม่มีสภาพคล่องแต่มีมูลค่าที่สถาบันการเงินสามารถอ้างอิงได้อย่างน่าเชื่อถือ สถาบันการเงินสามารถใช้วิธี Fair Value Option ได้ เช่น ตราสารการเงินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันซึ่งมีการซื้อขายอยู่ในตลาดที่มีสภาพคล่อง หรือตราสารการเงินที่ไม่มีสภาพคล่องแต่สถาบันการเงินสามารถแยกองค์ประกอบได้อย่างมีเหตุผล และองค์ประกอบนั้นมีราคาตลาดในตลาดที่มีสภาพคล่อง หรือสามารถประเมินราคาที่เหมาะสมได้โดยวิธีประเมินมูลค่าที่เชื่อถือได้ นอกจากนี้ สถาบันการเงินควรมีการจัดทำ Back testing สำหรับการประเมินมูลค่าโดยเฉพาะตราสารการเงินที่ไม่มีสภาพคล่อง

4. ปัจจุบัน IAS 39 มีการกำหนดแนวทางในการวัดมูลค่ายุติธรรมที่มีความน่าเชื่อถือไว้เบื้องต้น ดังนี้

4.1 หากมีราคาที่เผยแพร่อยู่ในตลาดที่มีการซื้อขายคล่องตัว (Quoted price in an active market) ให้ใช้ราคาดังกล่าวในการประเมินมูลค่ายุติธรรม เนื่องจากถือว่าเป็นราคาที่สามารถเชื่อถือได้ดีที่สุด

4.2 ในกรณีที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดให้ใช้เทคนิคการประเมินมูลค่า ดังนี้

4.2.1 ราคาล่าสุดที่มีการซื้อ/ขายระหว่างบุคคลที่มีความรู้และความเต็มใจในการตัดสินใจเข้าทำธุรกรรมเพื่อวัตถุประสงค์เชิงธุรกิจปกติ และสามารถต่อรองราคาได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

4.2.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารอื่นที่มีลักษณะเหมือนกับตราสารที่สถาบันการเงินต้องการหามูลค่าอย่างมีนัยสำคัญ

4.2.3 วิธีการคิดลดกระแสเงินสด

4.2.4 วิธีการหามูลค่า Option (Option Pricing Model) หรือ

4.2.5 เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้กันอย่างแพร่หลายระหว่างผู้เล่นในตลาดดังกล่าว ซึ่งได้มีการพิสูจน์แล้วว่าเป็นเทคนิคที่ให้ราคาเชื่อถือได้โดยมีการซื้อ/ขายกันจริงในตลาด ทั้งนี้ เทคนิคการประเมินมูลค่าจะต้องมีลักษณะ ดังต่อไปนี้

- ครอบคลุมปัจจัยทุกอย่างที่ผู้เล่นในตลาดใช้ในการพิจารณากำหนดราคา
- ใช้ข้อมูลตลาดให้มากที่สุด และใช้ข้อมูลของตนเองให้น้อยที่สุด
- สอดคล้องกับเทคนิคและวิธีการซึ่งเป็นที่ยอมรับ และสอดคล้องกับ

หลักวิชาการ

- มีการทดสอบความถูกต้องเป็นประจำ (Back testing)

ข. เอกสารประกอบการใช้วิธี Fair Value Option ที่จะต้องจัดส่งให้ ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบ

สถาบันการเงินต้องแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบ พร้อมจัดส่งเอกสารและข้อมูลประกอบการใช้วิธี Fair Value Option ตามรายการดังต่อไปนี้ ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจพิจารณาขอข้อมูลหรือเอกสารประกอบอื่น ๆ เพิ่มเติมได้

1. เหตุผลในการเลือกใช้วิธี Fair Value Option พร้อมระบุประเภทผลิตภัณฑ์หรือธุรกรรมที่สถาบันการเงินเลือกใช้วิธีการดังกล่าว
2. นโยบายการบริหารความเสี่ยงและขั้นตอนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการเลือกใช้วิธี Fair Value Option สำหรับตราสารการเงินทั้งสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินของสถาบันการเงิน
3. นโยบาย ขั้นตอนและวิธีการประเมินมูลค่ายุติธรรม ซึ่งรวมถึงแหล่งที่มาของข้อมูลที่สถาบันการเงินใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภท
4. ขั้นตอนและวิธีการทดสอบและสอบทานความน่าเชื่อถือของวิธีการประเมินมูลค่ายุติธรรม
5. ขอบเขตการใช้วิธี Fair Value Option กับตราสารการเงินที่มีอนุพันธ์แฝง
6. ผลกระทบของการใช้วิธี Fair Value Option ที่มีต่อผลกำไร (ขาดทุน) หรืออัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ เช่น อัตราส่วนดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) รวมถึงข้อมูลเกี่ยวกับ Economic Hedging เมื่อการใช้วิธี Fair Value Option ก่อให้เกิดผลกระทบอย่างมากต่อส่วนประกอบสำคัญของกำไรหรือตัววัดความเสี่ยงภายในช่วงเวลาหนึ่ง
7. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินกำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากรายการที่บันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรม รวมถึงยอดรวมของกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจำแนกตามประเภทของตราสารการเงิน เพื่อประเมินอัตราส่วนของผลรวมดังกล่าวต่อส่วนของผู้ถือหุ้นและเงินกองทุน
8. ข้อมูลที่สถาบันการเงินต้องใช้ในการเปิดเผยข้อมูลให้เป็นไปตามหลักการที่กำหนดใน International Financial Reporting Standard 7 (IFRS 7) หรือตามมาตรฐานการบัญชีไทยที่สภาวิชาชีพบัญชีจะออกมาให้สอดคล้องกับ IFRS7 ต่อไป

**9. ผลการหารือระหว่างสถาบันการเงินกับผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของสถาบัน
การเงินนั้นเกี่ยวกับการเลือกใช้วิธี Fair Value Option**

เอกสารแนบ 5

งวดระยะเวลาการนับรายการเข้าและหักออกจากเงินกองทุน

รายการ	ทันที	ทุกเดือน	ไตรมาส	งวด 6 เดือน
เงินกองทุนชั้นที่ 1				
1. ทุนชำระแล้ว รวมทั้งส่วนเกินมูลค่าหุ้น (ยกเว้นทุนชำระแล้วที่ได้จากการออกหุ้นบุริมสิทธิ)	✓			
2. ใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้น	✓			
3. เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	✓			
4. ทุนสำรองตามกฎหมาย				✓
5. เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น หรือตามข้อบังคับของบริษัท				✓
6. กำไรสะสมหลังจัดสรร				✓
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1				
1. หุ้นซื้อคืน	✓			
2. ผลขาดทุนที่เกิดขึ้นในทุกงวดการบัญชี (โดยไม่ต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชี)				✓
3. ค่าความนิยม				✓
4. มูลค่าของสินทรัพย์ประเภทภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				✓
5. ผลกำไรที่เกิดจากการเลือกใช้วิธี Fair Value Option ตามมาตรฐานการบัญชีว่าด้วยการรับรู้และการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินเมื่องบการเงินผ่านการรับรองของผู้สอบบัญชี				✓
6. รายการอื่น หักตามที่ระบุไว้ในประกาศที่เกี่ยวข้อง				
เงินกองทุนชั้นที่ 2				
1. เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล	✓			
2. เงินที่ได้รับจากการออกตราสารที่มีลักษณะคล้ายหุ้น และตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาว (ทันทีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นชอบ)	✓			

รายการ	ทันที	ทุกเดือน	ไตรมาส	งวด 6 เดือน
การลดการนับเงินที่ได้รับจากการออกตราสารหนี้ที่มีลักษณะทุนและตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาวเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ลงร้อยละ 20 ต่อปีในช่วง 5 ปีสุดท้าย (นับวันที่ที่ครบกำหนด)	✓			
3. เงินสำรองจากมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด		✓		
4. General Provision			✓	
5. เงินสำรองจากการตีราคาตราสารทุนประเภทเผื่อขาย				✓
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และ 2 อย่างละร้อยละ 50				
1. รายการตามข้อ 5.2.3 (2.1) – 5.2.3 (2.5)	✓			
2. รายการอื่น หักตามที่ระบุไว้ในประกาศที่เกี่ยวข้อง				
รายการหักจากเงินกองทุนทั้งสิ้น				
1. เงินสำรองจากการตีราคาตราสารทุนประเภทเผื่อขาย				✓

คำถาม – คำตอบ แนวท่ายประกาศนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 86/2551 เรื่อง องค้ประกอบของเงินกองทุนและหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสำหรับบริษัทเงินทุน

ประเด็นหารือ		แนวคำตอบ
1.	<p>องค้ประกอบของเงินกองทุน</p> <p>รายการเงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นงวดการบัญชีตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น หรือตามข้อบังคับของบริษัทเงินทุน กำหนดให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้ทันทีเมื่อสิ้นงวด 6 เดือนหรือไม่</p>	<p>นับเข้าเงินกองทุนทันทีที่มีการอนุมัติการจัดสรรกำไรเมื่อมีมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น หรือตามข้อบังคับของ บง. โดยเมื่อมีมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือมีข้อบังคับแล้ว และหากมีประเด็นการพิจารณาความเพียงพอของเงินกองทุน ให้มีผลนับแต่วันสิ้นงวดการบัญชีสำหรับกำไรที่อนุมัติจัดสรรนั้น เช่น ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2550 ในวันที่ 22 เม.ย. 51 บง. สามารถนับกำไรที่อนุมัตินั้นเป็นเงินกองทุนของ บง. ได้ทันที และให้มีผลย้อนหลังไปจนวันสิ้นงวดการบัญชีปี 2550 แต่ บง. ไม่ต้องดำเนินการปรับปรุงรายงานข้อมูลที่ส่ง สปท. มาแล้ว</p>
2.	<p>รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1</p> <p>หาก บง. มีผลกำไรในงวดครึ่งปีแรก และมีผลขาดทุนในงวดครึ่งปีหลัง ซึ่งผลขาดทุนนี้ยังไม่ผ่านการรับรองของผู้สอบบัญชี ให้ บง. นำผลขาดทุนของงวดครึ่งปีหลัง ไปหักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ทันที โดยไม่ต้องพิจารณาค่าไร (ขาดทุน) สำหรับผลการดำเนินงานทั้งงวดปีบัญชี ไรหรือไม่</p>	<p><u>ไม่ใช่</u> การพิจารณานำผลขาดทุนที่เกิดขึ้นในทุกงวดการบัญชี (โดยไม่ต้องผ่านการรับรองของผู้สอบบัญชี) มาหักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ทันที มีหลักการดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. <u>งวดการบัญชี 6 เดือนแรก (ครึ่งปีแรก)</u> บง. มีผลขาดทุน ให้นำผลขาดทุนนั้นหักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ทันที 2. <u>งวดการบัญชี 6 เดือนหลัง (ครึ่งปีหลัง)</u> บง. มีผลขาดทุน ให้พิจารณาหักเงินกองทุนตามแต่ละกรณี ดังนี้ <ol style="list-style-type: none"> 2.1. <u>กรณีงวดการบัญชีครึ่งปีแรกมีผลขาดทุน</u> ให้นำผลขาดทุนของงวดครึ่งปีหลัง หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ทันที

ประเด็นหรือ	แนวคำตอบ
	<p>2.2 <u>กรณีงดการบัญชีครั้งปีแรกมีผลกำไร</u></p> <p>(1) หากผลกำไรของงดการบัญชีครั้งปีแรกนั้นผ่านมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น หรือมีข้อบังคับของ บง. ให้นำเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 แล้ว ให้ บง. นำผลขาดทุนของงดการบัญชีครั้งปีหลัง ไปหักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ทันที</p> <p>(2) หากผลกำไรของงดการบัญชีครั้งปีแรกยังไม่ผ่านมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น หรือไม่มีข้อบังคับของ บง. ให้นำเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ให้ บง. นำผลขาดทุนของงดการบัญชีครั้งปีหลัง ไปหักกลับกับผลกำไรของงดการบัญชีครั้งปีแรกนั้นก่อน แล้วหากมีผลขาดทุนสุทธิ จึงนำไปหักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ทันที แต่หากมีผลกำไรสุทธิ บง. จะนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้ก็ต่อเมื่อผ่านมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นแล้ว</p>
<p>3. <u>เงินกองทุนชั้นที่ 2</u></p> <p>รายการตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุน และตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาวที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ธนาคารพาณิชย์ต้องลดการนับเงินที่ได้รับเนื่องจากการออกตราสารดังกล่าวเป็นเงินกองทุนลงร้อยละ 20 ต่อปี ในช่วง 5 ปีสุดท้ายก่อนครบกำหนด การนับลดดังกล่าวควรทำอย่างไร</p>	<p>การลดการนับมูลค่าตราสารดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุน ให้นำลดลงทันทีเมื่อครบกำหนดในแต่ละปีในช่วง 5 ปีสุดท้าย และเนื่องจากตราสารที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้ ดังนั้นในการลดเงินกองทุนลงร้อยละ 20 ต่อปี ให้เริ่มลดในวันแรกของแต่ละปีตลอดระยะเวลา 5 ปีสุดท้าย เพื่อให้การนับเข้าเป็นเงินกองทุนของมูลค่าตราสารดังกล่าวเป็นศูนย์ในช่วงปีสุดท้าย</p> <p><u>ตัวอย่างเช่น</u> ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ มูลค่า 1,000 ล้านบาท อายุ 10 ปี ออกจำหน่ายเมื่อวันที่ 1 ม.ค. 51 การนับมูลค่าของตราสารเข้าเป็นเงินกองทุนให้นำดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> - ในช่วง 5 ปีแรก วันที่ 1 ม.ค. 51 – 31 ธ.ค. 55 ให้นำเป็นเงินกองทุนได้ 1,000 ล้านบาท - ในปีี่ 6 วันที่ 1 ม.ค. 56 – 31 ธ.ค. 56 ให้นำเป็นเงินกองทุนได้ 800 ล้านบาท - ในปีี่ 7 วันที่ 1 ม.ค. 57 – 31 ธ.ค. 57 ให้นำเป็นเงินกองทุนได้ 600 ล้านบาท

ประเด็นหรือ		แนวคำตอบ
		<ul style="list-style-type: none"> - ในปีที่ 8 วันที่ 1 ม.ค. 58 – 31 ธ.ค. 58 ให้นำเป็นเงินกองทุนได้ 400 ล้านบาท - ในปีที่ 9 วันที่ 1 ม.ค. 59 – 31 ธ.ค. 59 ให้นำเป็นเงินกองทุนได้ 200 ล้านบาท - ในปีที่ 10 วันที่ 1 ม.ค. 60 – 31 ธ.ค. 60 ไม่เหลือมูลค่าที่จะสามารถนำเข้าเป็นเงินกองทุนได้ เนื่องจากมูลค่าที่จะนำเป็นเงินกองทุนเท่ากับศูนย์
4.	<p>เงินกองทุนชั้นที่ 2</p> <p>การนำเงินสำรองจากการตีราคาตราสารทุนประเภทเพื่อขายที่กำหนดให้นำเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ทุกงวด 6 เดือนนั้น หากได้มีการขายตราสารดังกล่าวแล้ว ต้องปรับปรุงเงินกองทุนหรือไม่ เมื่อใด</p>	<p>ให้ปรับปรุงเงินกองทุนชั้นที่ 2 และรายการหักจากเงินกองทุนทั้งสิ้นทันทีที่ขายตราสารทุนตามยอดเงินสำรองจากการตีราคาตราสารทุนประเภทเพื่อขาย ณ สิ้นงวดที่ผ่านมา สำหรับส่วนที่ได้ขายออกไป โดยจะต้องไม่มีการนำเงินสำรองจากการประเมินมูลค่าของตราสารทุนที่ขายออกไป</p>
5.	<p>เงินกองทุนชั้นที่ 2</p> <p>บริษัทเงินทุนสามารถรับตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนของบริษัทเงินทุนนั้น เป็นหลักประกันการให้สินเชื่อได้หรือไม่</p>	<p><u>ไม่ได้</u> เนื่องจากหากลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ และ บง. ต้องยึดตราสารดังกล่าว จะถือเป็นการลดทุนโดยมิได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามมาตรา 80 (1) แห่ง พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551</p>
6.	<p>เงินกองทุนชั้นที่ 2</p> <p>บริษัทเงินทุนสามารถรับตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนของบริษัทเงินทุนอื่น เป็นหลักประกันการให้สินเชื่อได้หรือไม่</p>	<p>การพิจารณาแบ่งเป็น 2 กรณี ดังนี้</p> <p>กรณีที่ 1 ตราสารที่รับเป็นหลักประกันเป็นหุ้นทุนของ บง. อื่น จะสามารถรับเป็นหลักประกันได้เฉพาะลูกหนี้ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน ตามมาตรา 80 (3) และเมื่อ บง. ได้หุ้นทุนดังกล่าวนี้มาจากการชำระหนี้หรือประกันการให้สินเชื่อ บง. ต้องจำหน่ายหุ้นทุนนั้นภายใน 6 เดือน นับแต่วันที่ได้อมา ตามมาตรา 35 (1) แห่ง พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551</p>

	ประเด็นหรือ	แนวคำตอบ
		<p>กรณีที่ 2 ตราสารที่รับเป็นหลักประกันเป็นตราสารหนี้ที่นับเป็นเงินกองทุนของ บง. อื่น ให้จัดเป็นสินเชื่อที่มีหลักทรัพย์ที่ออกโดย บง. อื่นเป็นหลักประกัน มีน้ำหนักความเสี่ยงเท่ากับ 0.2 แต่หากลูกค้านัดชำระหนี้ และ บง. ต้องมีหรือถือตราสารหนี้ที่นั่นเนื่องจากการชำระหนี้ ให้ บง. หักรายการเงินลงทุนในตราสารดังกล่าวออกจากเงินกองทุนทั้งสิ้น</p>
7.	<p>การเลือกใช้ Fair Value Option</p> <p>กรณีมีผลกำไร (ขาดทุน) ที่เกิดจากการเลือกใช้ Fair Value Option (FVO) ตามมาตรฐานการบัญชีว่าด้วยการรับรู้และการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน แล้ว บง. ต้องนำผลกำไรมาหักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และนำผลขาดทุนจาก FVO มาบวกกลับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 นั้น หมายความว่า หาก บง. มีผลกำไรจาก FVO ในงวดการบัญชีใดให้นำผลกำไรดังกล่าวมาหักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของงวดการบัญชีนั้นทันที และหากมีผลขาดทุนจาก FVO ในงวดการบัญชีใดให้นำผลขาดทุนดังกล่าวไปบวกกลับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของงวดการบัญชีนั้นทันที ใช่หรือไม่</p>	<p>ไม่ใช่ การพิจารณานำผลกำไร (ขาดทุน) ที่เกิดจาก FVO มาหักออกจาก (บวกกลับ) เงินกองทุนชั้นที่ 1 มีหลักการคือ หากผลกำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจาก FVO นั้น ได้รวมในการคำนวณผลกำไร (ขาดทุน) สุทธิ ที่ บง. ได้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 แล้ว ให้ บง. หักออกจาก (บวกกลับ) เงินกองทุนชั้นที่ 1 ทันที แต่หาก บง. ยังไม่ได้นับผลกำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 บง. ก็ยังไม่ต้องนำผลกำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจาก FVO ไปหักออกจาก (บวกกลับ) เงินกองทุนชั้นที่ 1 ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. กรณีมีผลกำไรที่เกิดจาก FVO <ol style="list-style-type: none"> 1.1. บง. มีผลกำไรสุทธิจากการดำเนินงานในงวดบัญชีนั้น <ol style="list-style-type: none"> (1) หากกำไรจากการดำเนินงานดังกล่าวได้ผ่านมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือมีข้อบังคับของ บง. ให้นำเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 แล้วให้นำผลกำไรที่เกิดขึ้นจาก FVO ไปหักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ทันที (2) หากกำไรจากการดำเนินงานดังกล่าวยังไม่ผ่านมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือไม่มีข้อบังคับของ บง. ให้นำเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ให้ บง. นำผลกำไรที่เกิดขึ้นจาก FVO ไปหักออกจากกำไรจากการดำเนินงานดังกล่าวก่อน

ประเด็นหารือ	แนวคำตอบ
	<p>1.2. <u>บง. มีผลขาดทุนสุทธิจากการดำเนินงานในงวดบัญชีนั้น</u> (ซึ่ง บง. ต้องนำผลขาดทุนนั้นไปหักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ทันที) ให้ บง. นำผลกำไรที่เกิดจาก FVO ไปหักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 เพิ่มเติมจากผลขาดทุนสุทธิชั้นที่ 1 ทันที</p> <p>2. <u>กรณีมีผลขาดทุนที่เกิดจาก FVO</u></p> <p>2.1. <u>บง. มีผลกำไรสุทธิจากการดำเนินงานในงวดบัญชีนั้น</u></p> <p>(1) หากกำไรจากการดำเนินงานดังกล่าวได้ผ่านมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือมีข้อบังคับของ บง. ให้นำเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 แล้ว ให้ บง. นำผลขาดทุนที่เกิดจาก FVO ไปบวกกลับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้ทันที</p> <p>(2) หากกำไรจากการดำเนินงานดังกล่าวยังไม่ผ่านมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือไม่มีข้อบังคับของ บง. ให้นำเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ให้ บง. นำผลขาดทุนที่เกิดจาก FVO ไปบวกเข้ากับกำไรจากการดำเนินงานดังกล่าวก่อน</p> <p>2.2. <u>บง. มีผลขาดทุนสุทธิจากการดำเนินงานในงวดบัญชีนั้น</u> (ซึ่ง บง. ต้องนำผลขาดทุนนั้นไปหักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ทันที) ให้ บง. นำผลขาดทุนที่เกิดจาก FVO ไปบวกกลับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ทันทีด้วยเช่นกัน</p>

คำถาม – คำตอบ แนวท่ายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 86/2551 เรื่อง องค์กรประกอบของเงินกองทุนสำหรับบริษัทเงินทุน (ชุดที่ 2)

	คำถาม	คำตอบ
1.	หาก บง. ลงทุนในตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนของ สง. อื่น โดยให้ตราสารดังกล่าวอยู่ในบัญชีเพื่อการค้า จะต้องดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดอย่างไร	เนื่องจาก บง. ได้นำเงินลงทุนในตราสารดังกล่าวมาหักออกจากเงินกองทุนทั้งสิ้นแล้ว จึงไม่ต้องนำธุรกรรมดังกล่าวมารวมในการคำนวณฐานะความเสี่ยงด้านตลาด
2.	หาก บง. ได้รับหุ้นของ สง. อื่น จากการชำระหนี้ของลูกค้า ซึ่งตามมาตรา 35 แห่ง พ.ร.บ. สง. ต้องจำหน่ายหุ้นดังกล่าวภายใน 6 เดือน และในช่วงเวลา 6 เดือน ต้องหักเงินลงทุนดังกล่าวอย่างไร	ในช่วงเวลานับตั้งแต่วันที่ได้รับหุ้นของ สง. อื่นเพื่อชำระหนี้จนถึงวันที่จำหน่ายออก ให้หักเงินลงทุนดังกล่าวออกจากเงินกองทุนทั้งสิ้นตั้งแต่วันที่ได้รับมา
3.	บง. สามารถเลือกใช้ Fair Value Option (FVO) กับสินทรัพย์หรือหนี้สินบางรายการได้หรือไม่ ก่อนการใช้ IAS 39 ทั้งฉบับ	การใช้ FVO จะทำได้ต่อเมื่อ บง. ได้ใช้ IAS 39 ทั้งฉบับแล้วเท่านั้น ยกเว้นเฉพาะกรณีธุรกรรม Credit Derivatives ที่ไม่มีมาตรฐานการบัญชีไทยที่เกี่ยวข้องรองรับ ซึ่ง ธปท. ได้กำหนดวิธีการจัดประเภทและการบันทึกบัญชีเพื่อให้ บง. ถือปฏิบัติซึ่งอ้างอิงมาจาก IAS 39

	คำถาม	คำตอบ
4.	หาก บง. มีการรวมกิจการ และเกิดสินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าความนิยม จะต้องดำเนินการอย่างไร	<p>ในการรวมกิจการ บง. ผู้ซื้อต้องปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี เรื่อง การรวมธุรกิจ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ซึ่งให้ผู้ซื้อสามารถรับรู้สินทรัพย์ไม่มีตัวตนของกิจการที่ซื้อแยกจากค่าความนิยมได้ โดยสินทรัพย์ไม่มีตัวตนต้องเป็นไปตามนิยามของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามที่มาตรฐานการบัญชีกำหนดและสามารถวัดมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ</p> <p>ดังนั้น บง. ผู้ซื้อต้องพิจารณาและประเมินค่ากิจการที่จะถูกซื้อว่ามีสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนหรือไม่ เช่น มูลค่าของ network / ฐานข้อมูลลูกค้า ซึ่งเป็นสินทรัพย์ที่สามารถก่อให้เกิดรายได้เพิ่มในอนาคต และให้บันทึกรายการเหล่านั้นเป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเพิ่มขึ้น มูลค่าส่วนที่เหลือจึงถือเป็นค่าความนิยม ซึ่งต้องนำมาหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ทันที</p> <p>ทั้งนี้ ค่าความนิยมจะเกิดขึ้นได้ เมื่อมีการรวมธุรกิจ เท่านั้น ซึ่งแบ่งเป็น 2 ลักษณะ คือ</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. การรวมธุรกิจโดยผู้ขายจะโอนสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดให้แก่ผู้ซื้อ และผู้ขายจะดำเนินการยกเลิกบริษัท กรณีนี้ ค่าความนิยมจะปรากฏอยู่ในงบเดี่ยวของ บง. ผู้ซื้อกิจการ โดย บง. ผู้ซื้อกิจการต้องพิจารณาว่าค่าความนิยมดังกล่าวมีการด้อยค่าในทุกสิ้นงวดบัญชีหรือไม่ หากมีจะต้องรับรู้การด้อยค่าในงบการเงินแทนการทยอยตัดบัญชีตามระยะเวลา และ บง. ผู้ซื้อ จะต้องนำค่าความนิยมหักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของ บง. ผู้ซื้อ (solo basis) 2. การรวมธุรกิจโดยผ่านการซื้อหุ้นที่มีสิทธิออกเสียง (หุ้นสามัญ) เพื่อให้มีอำนาจในการควบคุมกิจการที่ซื้อ มา ทำให้ผู้ซื้อเป็นบริษัทแม่ และ ผู้ขายเป็นบริษัทลูก ซึ่งค่าความนิยมจะปรากฏในงบการเงินรวมระหว่างบริษัทแม่และบริษัทลูกเท่านั้น ซึ่งบริษัทแม่จะต้องนำค่าความนิยมหักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของกลุ่มตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (consolidation) ซึ่งจะมีผลบังคับใช้ 30 มิ.ย. 53

	คำถาม	คำตอบ
5.	หาก บง. มีความประสงค์จะตีราคาสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ปรท. กำหนดแนวทางปฏิบัติอย่างไร	สำหรับการรับรู้และวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนนั้น บง. ต้องปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี เรื่อง สินทรัพย์ไม่มีตัวตน และเมื่อบันทึกเป็นสินทรัพย์แล้ว ให้คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตโดยมีน้ำหนักความเสี่ยงเท่ากับ ร้อยละ 100 ตามหลักเกณฑ์ Basel II
6.	แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการหักรายการสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีออกจาก (Deferred Tax Assets) เงินกองทุนชั้นที่ 1	<p>1. ให้ บง. ทุกแห่งที่ปฏิบัติตามร่างมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ พิจารณาแยกรายการ (Deferred tax assets – DTA) และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (Deferred tax liabilities -DTL) เป็น 3 ส่วน คือ</p> <p>1.1 ส่วนที่กระทบต่อ Tier 1</p> <p>1.2 ส่วนที่กระทบต่อ Tier 2 หรือเงินกองทุนทั้งสิ้น</p> <p>1.3 ส่วนที่ไม่กระทบต่อการคำนวณเงินกองทุน</p> <p>2. ให้ บง. ดำเนินการหัก DTA ดังนี้</p> <p>2.1 <u>DTA หรือ DTL ที่กระทบต่อ Tier 1</u>: ให้ บง. คำนวณหายอดสุทธิโดยนำ DTL มาหักจาก DTA ก่อน หากยอดสุทธิเป็น Net DTAให้นำมาหักออกจาก Tier 1 ทั้งจำนวน และหากยอดสุทธิเป็น Net DTL ไม่อนุญาตให้นำมาบวกกลับเข้าเป็น Tier 1</p> <p>เหตุผล : เพื่อให้ Tier 1 สะท้อนฐานะที่แท้จริงจากการดำเนินงาน และรายการ DTA นั้น บง. มีความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับประโยชน์ในอนาคต สำหรับการคำนวณ RWA ของ Net DTA ให้มี RW เท่ากับ 0 เนื่องจากได้นำมาหัก Tier 1 แล้ว ส่วนการไม่อนุญาตให้นำ Net DTL บวกกลับเข้าเป็น Tier 1 นั้น เนื่องจาก Net DTL เป็นภาระต้องจ่ายในอนาคต ไม่มีคุณสมบัติที่จะรองรับผลขาดทุนได้ในอนาคต จึงไม่เข้าข่ายเป็น เงินกองทุน</p>

	คำถาม	คำตอบ
		<p>2.2 <u>DTA หรือ DTL ที่กระทบต่อ Tier 2 หรือเงินกองทุนทั้งสิ้น</u>: ให้ บง. คำนวณ Tier 2 หรือหักจากเงินกองทุนทั้งสิ้น จากยอดคงค้างของแต่ละรายการก่อนการบันทึกบัญชีภาษีเงินได้ (<u>Pre-tax revaluation reserve</u>) และเป็นยอดที่ได้ปรับรายการตามมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องอื่น ส่วน Net DTA ให้คำนวณ RWA โดยมี RW เท่ากับ 0 และไม่ต้องหักออกจากเงินกองทุน</p> <p><u>เหตุผล</u> : การกำหนดอัตราส่วนสำหรับส่วนเกิน (ต่ำ) จากการตีราคาของสินทรัพย์ที่อนุญาตให้นับเป็น Tier 2 นั้น ได้พิจารณาผลกระทบทางภาษีและมูลค่าของสินทรัพย์ที่อาจเปลี่ยนแปลงไปในอนาคตแล้ว</p> <p>2.3 <u>DTA หรือ DTL ที่ไม่กระทบต่อการคำนวณเงินกองทุน</u>: ให้ บง. นำ Net DTA ที่ปรากฏในงบดุล มาคำนวณ RWA โดยมี RW เท่ากับ 0</p> <p>ทั้งนี้ การ Netting DTA และ DTL ต้องเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ต้องมีสิทธิตามกฎหมายที่จะหักกลบกันได้ 2. ตั้งใจจะชำระรายการด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจจะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินในงวดเวลาเดียวกัน
7.	แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการหักรายการส่วนต่ำสุทธิจากการตีราคาตราสารทุนประเภทเพื่อขายออกจากเงินกองทุนทั้งสิ้น	การกำกับดูแลเงินกองทุนที่กำหนดให้หักรายการส่วนต่ำสุทธิจากการตีราคาตราสารทุนประเภทเพื่อขายออกจากเงินกองทุนทั้งสิ้น ก็คือต้องหักออกจากผลรวมของเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ด้วย ดังนั้น ในทางปฏิบัติหาก สง. ไม่มีเงินกองทุนชั้นที่ 2 หรือมีไม่เพียงพอ ก็หมายถึง การหักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ซึ่งจะทำให้เงินกองทุนทั้งสิ้น เท่ากับผลรวมของเงินกองทุนชั้นที่ 1 (สุทธิ) และ ชั้นที่ 2 (สุทธิ)