



ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. 13 /2555

เรื่อง องค์กรประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับปรุงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ โดยอ้างอิงจากหลักเกณฑ์ Basel III: a global regulatory framework for more resilient banks and banking systems (Revised version: June 2011) ของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์มีเงินกองทุนที่มีคุณภาพดีและเพียงพอรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต และเพื่อรักษาเสถียรภาพระบบสถาบันการเงินโดยรวม

ในประกาศฉบับนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ปรับปรุงองค์ประกอบเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ Basel III โดยกำหนดให้องค์ประกอบเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ต้องเป็นเงินกองทุนที่มีคุณภาพดีที่สุดเป็นหลัก คือเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1) ซึ่งประกอบด้วย หุ้นสามัญ กำไรสะสม เป็นต้น เพื่อให้เงินกองทุนที่แท้จริงที่ต้องใช้รองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นนั้น มาจากส่วนของผู้ถือหุ้นและมีปริมาณที่มากเพียงพอ โดยต้องเป็นองค์ประกอบหลักของเงินกองทุนโดยรวม นอกจากนี้ ยังได้ปรับคุณสมบัติของตราสารทางการเงินที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ให้มีลักษณะคล้ายทุนมากขึ้น กล่าวคือ ไม่อนุญาตให้มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ถอนตราสารก่อนกำหนดเพื่อให้ตราสารดังกล่าวมีลักษณะเป็นทุนที่มีระยะยาว และต้องสามารถรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ เช่น การแปลงตราสารเป็นหุ้นสามัญหรือตัดหนี้สูญทั้งจำนวนภายใต้เงื่อนไขที่กำหนดล่วงหน้าอย่างชัดเจน ทั้งนี้ ยังได้กำหนดวิธีและเงื่อนไขการทยอยลดนับตราสารเงินกองทุนที่มีคุณสมบัติไม่ครบตามหลักเกณฑ์ใหม่ ซึ่งเป็นไปตามแนวทางในหนังสือเวียนที่ ธพท. ผนส. (21) ว.299/2555 เรื่อง คุณสมบัติของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนและวิธีการทยอยลดนับตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III ลงวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2555 ที่ได้แจ้งให้ธนาคารพาณิชย์ทราบไปก่อนหน้านี้

นอกจากนี้ องค์กรประกอบของเงินกองทุนต้องไม่รวมรายการที่ไม่สะท้อนความเป็นทุนที่แท้จริง ตลอดจนการถือตราสารทุนไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัท

ผนสป11-งท20001 -25551108

งท 200 วันที่ 8 พ.ย. 2555

ที่ทำธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุน เพื่อป้องกันการนับเป็นเงินกองทุนซ้ำซ้อนกัน (Double gearing) ด้วย

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 4 มาตรา 29 และมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 อันเป็นกฎหมายที่มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับการจำกัดสิทธิเสรีภาพของบุคคลซึ่งมาตรา 29 ประกอบกับมาตรา 31 มาตรา 33 มาตรา 36 มาตรา 39 มาตรา 41 และมาตรา 43 ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทยบัญญัติให้กระทำได้โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์กำหนดองค์ประกอบของเงินกองทุนให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศดำรงเงินกองทุนตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง ยกเว้นสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

4. ประกาศและหนังสือเวียนที่ยกเลิก

4.1 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 88/2551 เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ ลงวันที่ 27 พฤศจิกายน 2551

4.2 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 11/2552 เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 4 พฤษภาคม 2552

4.3 หนังสือเวียนที่ ธปท. ฝนส. (21) ว.299/2555 เรื่อง คุณสมบัติของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนและวิธีการทยอยลดนับตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III ลงวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2555

5. เนื้อหา

5.1 คำจำกัดความ

ในประกาศฉบับนี้

“ธนาคารพาณิชย์” หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ยกเว้นสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

5.2 หลักการ

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้องค์ประกอบของเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ ได้แก่ เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ซึ่งหลักเกณฑ์ Basel III ได้ปรับองค์ประกอบของเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ โดยกำหนดให้องค์ประกอบหลักของเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์คือ เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (Common equity tier 1: CET1) ซึ่งประกอบด้วยหุ้นสามัญและกำไรสะสมเป็นสำคัญ และให้ธนาคารพาณิชย์สามารถนำรายการอื่นในส่วนของผู้ถือหุ้นมานับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นได้ รวมทั้งปรับคุณสมบัติของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional tier 1) และตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ให้มีคุณภาพดีขึ้นกว่าหลักเกณฑ์เดิม กล่าวคือ ไม่อนุญาตให้มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารพาณิชย์ไถ่ถอนก่อนครบกำหนดและต้องรองรับผลขาดทุนได้เมื่อทางการเข้าแทรกแซงหรือเข้าช่วยเหลือกิจการของธนาคารพาณิชย์

5.3 องค์ประกอบของเงินกองทุน

เงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคารพาณิชย์ ได้แก่ เงินกองทุนชั้นที่ 1 และ เงินกองทุนชั้นที่ 2 ดังนี้

(1) เงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้แก่ เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (Common equity tier 1: CET1) และตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional tier 1) หักด้วยรายการหักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามที่กำหนดไว้ในข้อ 5.4

(2) เงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้แก่ ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General provision) และเงินสำรองส่วนเกิน (Surplus of provision) หักด้วยรายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามที่กำหนดไว้ในข้อ 5.5

5.4 เงินกองทุนชั้นที่ 1

5.4.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (Common equity tier 1: CET1) ได้แก่ รายการที่สามารถนับเป็น CET1 ได้ ภายหลังจากการปรับและรายการหักต่าง ๆ ดังนี้

(1) รายการที่สามารถนับเป็น CET1 ได้แก่

(1.1) ทุนชำระแล้ว (ยกเว้นทุนชำระแล้วที่ได้จากการออกหุ้นบุริมสิทธิ) ซึ่งรวมทั้งส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นที่ธนาคารพาณิชย์ได้รับ และเงินที่ธนาคารพาณิชย์ได้รับจากการออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารพาณิชย์นั้น โดยต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนตามเอกสารแนบ 1

(1.2) ทุนสำรองตามกฎหมาย

(1.3) เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นงวดการบัญชีตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นหรือตามข้อบังคับของธนาคารพาณิชย์ แต่ไม่รวมถึงเงินสำรองสำหรับการลดค่าของสินทรัพย์ เงินสำรองสำหรับการจ่ายเงินปันผล และเงินสำรองเพื่อการชำระหนี้

(1.4) กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรรตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นหรือตามข้อบังคับของธนาคารพาณิชย์

(1.5) รายการอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ได้แก่

(1.5.1) ส่วนที่ถือเป็นกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม (Accumulated other comprehensive income) ซึ่งต้องเป็นมูลค่าสุทธิภายหลังการปรับปรุงภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นแล้ว ได้แก่

- การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดรายละเอียดตามเอกสารแนบ 2
- กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุนตามมาตรฐานการบัญชีว่าด้วยการบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน
- กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินจากการทำงานในต่างประเทศ
- กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (Cash flow hedge reserve)
- กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ (Hedges of a net investment in a foreign operation)

สำหรับรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่เกิดจากการปรับปรุงประมาณการหนี้สินตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงานตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่องผลประโยชน์ของพนักงาน (เฉพาะกรณีที่เลือกรับรู้รายการเข้าบกกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ให้ธนาคารพาณิชย์นำรายการดังกล่าวภายหลังการปรับปรุงภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องแล้วมาคำนวณมูลค่าสุทธิกับรายการปรับปรุงทางการบัญชีอื่น ๆ ที่มาตรฐานการบัญชีกำหนดให้ปรับปรุงกับกำไรสะสม โดยให้แสดงไว้ในข้อ (1.4) หากผลสุทธิเป็นกำไร

(1.5.2) รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ (Owner changes) ได้แก่ ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

(2) รายการปรับต่าง ๆ คือรายการทางการบัญชีซึ่งในการคำนวณเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์นั้น ไม่อนุญาตให้มีผลกระทบต่อมูลค่าของเงินกองทุน ซึ่งได้แก่รายการดังนี้

(2.1) การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์สำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (Cash flow hedge reserve) ที่เกี่ยวข้องกับรายการในงบแสดงฐานะทางการเงินซึ่งไม่ได้แสดงมูลค่าตามราคาตลาด โดยหากมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์เพิ่มขึ้น (กำไร) ให้ธนาคารพาณิชย์นำไปหักออกจากเงินกองทุน แต่หากมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ลดลง (ขาดทุน) ให้ธนาคารพาณิชย์นำไปบวกกลับเข้าในเงินกองทุนเสมือนไม่มีรายการดังกล่าวเกิดขึ้น

(2.2) กำไร (ขาดทุน) สะสมที่เกิดจากการเลือกใช้วิธี Fair value option ตามมาตรฐานการบัญชีว่าด้วยการรับรู้และการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน (International accounting standard 39 financial instruments: Recognition and measurement หรือที่แก้ไขเพิ่มเติม) ในการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้ ทั้งนี้ การใช้วิธี Fair value option ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในเอกสารแนบ 3

(ก) ตราสารที่เป็นหนี้สินทางการเงิน

- ผลกำไรสะสมที่เกิดจากมูลค่ายุติธรรมลดลงเนื่องจากตราสารที่ธนาคารพาณิชย์ออกนั้นมีความเสี่ยงทางด้านเครดิต (Credit spread) เพิ่มขึ้น หรือไม่สามารถวัดมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ ให้ธนาคารพาณิชย์นำมาหักออกจากเงินกองทุน

- ผลขาดทุนสะสมที่เกิดจากมูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้นเนื่องจากตราสารที่ธนาคารพาณิชย์ออกนั้นมีความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit spread) ลดลง หรือไม่สามารถวัดมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ ให้นำไปบวกกลับเข้าในเงินกองทุน

(ข) เงินให้สินเชื่อ หรือ ตราสารที่เป็นสินทรัพย์ทางการเงิน

- ผลกำไรสะสมที่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของมูลค่ายุติธรรมที่ไม่สามารถวัดมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ ให้ธนาคารพาณิชย์นำมาหักออกจากเงินกองทุน

- ผลขาดทุนสะสมที่เกิดจากการลดลงของมูลค่ายุติธรรมที่ไม่สามารถวัดมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ ให้นำไปบวกกลับเข้าในเงินกองทุน

(2.3) รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

(3) รายการหักจาก CET1 ได้แก่รายการดังต่อไปนี้

(3.1) ผลขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้นในทุกงวดการบัญชี¹ ให้หักทันที ณ วันสิ้นงวดการบัญชีนั้น

(3.2) ค่าความนิยม (Goodwill) ที่นับเป็นสินทรัพย์ตามจำนวนที่ปรากฏในงบการเงินซึ่งได้จัดทำตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งรวมถึงค่าความนิยมที่แฝงอยู่ในเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน² ที่จัดประเภทเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมหรือบริษัทย่อยตามมาตรฐานการบัญชีด้วย ทั้งนี้ ต้องเป็นมูลค่าสินทรัพย์สุทธิภายหลังหักลบด้วยหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับค่าความนิยมดังกล่าวแล้ว

(3.3) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน³ (Intangible asset) อื่นที่นอกเหนือจากค่าความนิยม ที่นับเป็นสินทรัพย์ตามจำนวนที่ปรากฏในงบการเงินซึ่งได้จัดทำตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ทั้งนี้ ต้องเป็นมูลค่าสินทรัพย์สุทธิภายหลังหักลบด้วยหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวแล้ว

(3.4) สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (Deferred tax asset: DTA) ที่นับเป็นสินทรัพย์ตามจำนวนที่ปรากฏในงบการเงินซึ่งได้จัดทำตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ทั้งนี้ ต้องเป็นมูลค่าสินทรัพย์สุทธิภายหลังหักลบด้วยหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (Deferred tax liability: DTL) ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งได้แก่รายการต่อไปนี้

(ก) ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์ (Unused tax losses carryforward) และ

(ข) ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินในงบดุลกับฐานภาษี หรือผลแตกต่างชั่วคราวในกำไรทางบัญชีและกำไรทางภาษี (Temporary differences) เช่น สำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เป็นต้น

¹ ให้หมายรวมถึงผลสุทธิที่เป็นขาดทุนซึ่งเกิดจากการคำนวณมูลค่าสุทธิของรายการปรับปรุงทางการบัญชีที่มาตรฐานการบัญชีกำหนดให้ปรับปรุงกับกำไรสะสม เช่น รายการปรับปรุงประมาณการหนี้สินตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงานตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่องผลประโยชน์ของพนักงาน (เฉพาะกรณีที่เลือกรับรายการเข้างบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) และรายการปรับปรุงข้อผิดพลาดทางการบัญชี เป็นต้น

² ให้อ้างอิงคำจำกัดความธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุนตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม

³ ให้อ้างอิงคำจำกัดความสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งไม่รวมถึงสิทธิการเช่า

(ค) เครดิตภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์ (Unused tax credit carryforward)

ทั้งนี้ DTL ที่นำมาหักออกจาก DTA ในข้อ 5.4.1 (3.4) นั้น ต้องไม่รวม DTL ที่ธนาคารพาณิชย์ได้นำไปหักออกจากค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนแล้ว

(3.5) สำรองส่วนขาด (Shortfall of provision) เฉพาะกรณี ที่ธนาคารพาณิชย์เลือกใช้หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตโดย Internal Ratings-Based Approach (วิธี IRB) ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์ โดยวิธี IRB

ทั้งนี้ เงินสำรองส่วนขาด หมายถึง ผลต่างระหว่างมูลค่า ความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected loss: EL) และเงินสำรองที่กันไว้แล้ว (Total eligible provisions) เฉพาะในกรณีที่เงินสำรองที่กันไว้แล้วน้อยกว่าค่า EL

(3.6) กำไรจากการทำธุรกรรมการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Securitisation) ซึ่งมีผลให้เงินกองทุนเพิ่มขึ้นอันเนื่องมาจากกรณีที่ธนาคารพาณิชย์มีการ ทำหน้าที่อื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรม Securitisation และคาดว่าจะได้รับผลตอบแทนกลับมา ในอนาคต (Expected future margin income) เป็นต้น

(3.7) เงินที่ธนาคารพาณิชย์ได้จ่ายไปเพื่อการซื้อหุ้นคืนตามกฎหมาย ว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด ด้วยวิธีราคาตามมูลค่าตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีเกี่ยวกับหุ้นซื้อคืน ของกิจการ

(3.8) การถือตราสารทุนไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัท ที่ทำธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุน² ที่มีเจตนาเพื่อต้องการเพิ่มเงินกองทุนของธนาคาร พณิชย์ ให้ธนาคารพาณิชย์นำมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนเฉพาะส่วนที่ถือไขว้กันในบริษัท ดังกล่าวหักจากเงินกองทุนทั้งจำนวน ทั้งนี้ รวมถึงการลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น ของบริษัทดังกล่าวด้วย

(3.9) เงินลงทุนในตราสารทุน⁴ รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิ

⁴ ให้หมายรวมถึงเงินลงทุนทั้งที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคารและบัญชีเพื่อการค้า นอกจากนี้ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์มีการลงทุน ในตราสารทุนของบริษัทดังกล่าวในขณะที่มีการทำธุรกรรมที่จะขายตราสารทุนนั้นด้วย ให้ธนาคารพาณิชย์สามารถนำฐานะซื้อ และฐานะขายมาหักกลบกันได้ โดยต้องเป็นฐานะตรงกันข้ามที่เหมือนกันทุกประการของธุรกรรมทางตรงด้วยกัน หรือของธุรกรรม ทางอ้อมด้วยกันเท่านั้น

ที่จะซื้อหุ้นของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ทั้งทางตรงและทางอ้อม⁵

(3.10) เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน² ยกเว้นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน Full consolidation ที่ต้องจัดทำงบการเงินรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และบริษัทที่ทำธุรกิจสนับสนุนระบบสถาบันการเงินหรือที่ได้มาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้⁶ ให้ธนาคารพาณิชย์พิจารณาสัดส่วนการถือหุ้นที่กำหนดดังต่อไปนี้ เพื่อคำนวณมูลค่าเงินลงทุนที่ต้องนำไปหักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ

(ก) กรณีที่ธนาคารพาณิชย์ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น มีวิธีการคำนวณดังนี้

- ให้ธนาคารพาณิชย์นำผลรวมของเงินลงทุน⁴ ในตราสารทุนและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1⁷ และตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2⁸ ของบริษัทในข้อ 5.4.1(3.10)(ก) ทั้งทางตรงและทางอ้อม⁵ มาเปรียบเทียบกับร้อยละ 10 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของสุทธิ (Net common equity tier 1)⁹ โดยให้ธนาคารพาณิชย์นำผลรวมของเงินลงทุนดังกล่าวทั้งหมด เฉพาะส่วนที่เกินกว่าร้อยละ 10 ของ Net common equity tier 1 ไปหักออกจากเงินกองทุนแต่ละประเภทของธนาคารพาณิชย์ตามสัดส่วนของประเภทเงินลงทุน (Pro-rata basis) ตามตัวอย่างที่ 1 ในเอกสารแนบ 4

- ทั้งนี้ สำหรับผลรวมของเงินลงทุนดังกล่าวทั้งหมด ในส่วนที่ไม่เกินร้อยละ 10 ของ Net common equity tier 1⁹ ให้ธนาคารพาณิชย์นำไปคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงตามสัดส่วนของประเภทของเงินลงทุน (Pro-rata basis) (ตามตัวอย่างที่ 1 ในเอกสารแนบ 4) โดยในกรณีเป็นเงินลงทุนที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร ให้ใช้วิธีที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับ

⁵ เงินลงทุนทางอ้อมในประกาศฉบับนี้ หมายถึง กรณีที่ธนาคารพาณิชย์ทำอนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุนและด้านตราสารหนี้ ซึ่งธนาคารพาณิชย์อยู่ในฐานะที่เป็นผู้ซื้อตราสารทุนหรือตราสารหนี้ดังกล่าว หรือมีโอกาสได้รับตราสารทุนหรือตราสารหนี้ดังกล่าวมาในอนาคต ทั้งนี้ ไม่รวมถึงกรณีการลงทุนในตราสารดังกล่าวผ่านกองทุนรวมหรือผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคารพาณิชย์

⁶ หมายรวมถึง (1) บริษัทที่ประกอบธุรกิจสนับสนุนเพื่อประโยชน์ในการดำเนินงานของสถาบันการเงินและระบบสถาบันการเงินโดยรวม เช่น บริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ บริษัทเนชั่นแนลไอทีเอ็มเอ็กซ์ เป็นต้น (2) บริษัทที่ได้มาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และ (3) บริษัทที่อยู่ระหว่างการชำระบัญชี

⁷ สำหรับกรณีที่บริษัทประกันภัยหรือบริษัทหลักทรัพย์สามารถออกตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้ และธนาคารพาณิชย์ไปลงทุน

⁸ สำหรับกรณีที่บริษัทประกันภัยหรือบริษัทหลักทรัพย์สามารถออกตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ และธนาคารพาณิชย์ไปลงทุน

⁹ ในกรณีนี้ Net common equity tier 1 หมายถึง เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของสุทธิของธนาคารพาณิชย์ที่ได้หักรายการตามข้อ 5.4.1 (3.1) ถึง (3.9) แล้ว

ธนาคารพาณิชย์โดย Standardised Approach (วิธี SA) หรือประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Internal Ratings-Based Approach (วิธี IRB) และในกรณีเป็นเงินลงทุนที่อยู่ในบัญชีเพื่อการค้า ให้ใช้วิธีที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาด และการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดของสถาบันการเงิน

(ข) กรณีที่ธนาคารพาณิชย์ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของ จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น

- ให้ธนาคารพาณิชย์นำผลรวมของเงินลงทุน⁴ ในตราสารทุนและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทในข้อ 5.4.1(3.10)(ข) ทั้งทางตรงและทางอ้อม⁵ มาเปรียบเทียบกับร้อยละ 10 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (Net common equity tier 1)¹⁰ โดยให้ธนาคารพาณิชย์นำเงินลงทุนดังกล่าวเฉพาะส่วนที่เกินกว่าร้อยละ 10 ของ Net common equity tier 1 ไปหักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นตามสัดส่วนของเงินลงทุนในแต่ละบริษัท (Pro-rata basis) ดังตัวอย่างที่ 2 ในเอกสารแนบ 4

- ทั้งนี้ สำหรับผลรวมของเงินลงทุนดังกล่าวทั้งหมด ในส่วนที่ไม่เกินร้อยละ 10 ของ Net common equity tier 1¹⁰ ให้ธนาคารพาณิชย์นำไปคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงตามสัดส่วนของเงินลงทุนในแต่ละบริษัท (Pro-rata basis) (ดังตัวอย่างที่ 2 ในเอกสารแนบ 4) โดยในกรณีเป็นเงินลงทุนที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร ให้ใช้วิธีที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Standardised Approach (วิธี SA) หรือประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Internal Ratings-Based Approach (วิธี IRB) และในกรณีเป็นเงินลงทุนที่อยู่ในบัญชีเพื่อการค้า ให้ใช้วิธีที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาด และการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดของสถาบันการเงิน ทั้งนี้ หากน้ำหนักความเสี่ยงตามประกาศดังกล่าวข้างต้น¹¹ ต่ำกว่าร้อยละ 250 ให้ธนาคารพาณิชย์ใช้น้ำหนักความเสี่ยงที่ร้อยละ 250 แทน

¹⁰ ในกรณีนี้ Net common equity tier 1 หมายถึง เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารพาณิชย์ที่ได้หักรายการตามข้อ 5.4.1 (3.1) ถึง (3.10) (ก) แล้ว

¹¹ ในที่นี้หมายถึงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Standardised Approach (วิธี SA) หรือประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Internal Ratings-Based Approach (วิธี IRB) หรือประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดและการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดของสถาบันการเงินแล้วแต่กรณี

(3.11) รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

(3.12) รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินมีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน

5.4.2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1) ได้แก่ รายการที่นับเป็น Additional tier 1 ภายหลักรายการหักต่าง ๆ ดังนี้

(1) รายการที่สามารถนับเป็น Additional tier 1 ประกอบด้วย

(1.1) เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล และใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิดังกล่าว

(1.2) เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้อัตโนมัติทุกประเภท ซึ่งรวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

(1.3) ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตาม (1.1) และ (1.2) ที่ธนาคารพาณิชย์ได้รับ¹²

ทั้งนี้ ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 จะต้องมีความสอดคล้องตามเอกสารแนบ 5 และธนาคารพาณิชย์จะต้องยื่นคำขอต่อฝ่ายกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อขออนุมัตินับเงินที่ได้รับจากการออกตราสารดังกล่าวเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินด้วย

(2) รายการหักจาก Additional tier 1 ได้แก่รายการดังต่อไปนี้

(2.1) การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์ ทั้งนี้ ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์จะซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ให้ธนาคารพาณิชย์ปฏิบัติตามข้อกำหนดในเอกสารแนบ 5

(2.2) การถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุน² ที่มีเจตนาเพื่อต้องการเพิ่มเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ ให้ธนาคารพาณิชย์นำมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของบริษัทดังกล่าวหักออกจากเงินกองทุน

¹² ทั้งนี้ ต้องเป็นส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าที่ธนาคารพาณิชย์ได้รับจากการออกจำหน่ายตราสารครั้งแรกเท่านั้น

(2.3) เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่น ทั้งทางตรงและทางอ้อม¹³

(2.4) เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1⁴ ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน² ทั้งทางตรงและทางอ้อม⁵ ยกเว้นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน Full consolidation ที่ต้องจัดทำงบการเงินรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และบริษัทที่ทำธุรกิจสนับสนุนระบบสถาบันการเงินหรือที่ได้มาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้⁶ เฉพาะกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ของบริษัทนั้น ให้ธนาคารพาณิชย์คำนวณมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่ต้องนำมาหักตามวิธีการที่กำหนดไว้ในข้อ 5.4.1(3.10)(ก)

(2.5) เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1⁴ ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน² ทั้งทางตรงและทางอ้อม⁵ ยกเว้นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน Full consolidation ที่ต้องจัดทำงบการเงินรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และบริษัทที่ทำธุรกิจสนับสนุนระบบสถาบันการเงินหรือที่ได้มาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้⁶ เฉพาะกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ของบริษัทนั้น ให้ธนาคารพาณิชย์นำมูลค่าเงินลงทุนดังกล่าวมาหักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินทั้งจำนวน

(2.6) รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

(2.7) รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่มีเงินกองทุนชั้นที่ 2 มีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน

5.5 เงินกองทุนชั้นที่ 2

เงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้แก่ ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ และเงินสำรองส่วนเกิน ภายหลังรายการหักต่าง ๆ ดังนี้

5.5.1 ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้แก่

(1) เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผลและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิดังกล่าว

¹³ เงินลงทุนทางอ้อมในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่น หมายรวมถึงกรณีดังนี้เช่น (1) ธนาคารพาณิชย์เป็นผู้ขายประกันความเสี่ยงด้านเครดิตตามตราสารประเภท Credit linked notes หรือ Credit default swaps ที่มีสินทรัพย์อ้างอิงเป็นตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของสถาบันการเงินอื่น (2) ธนาคารพาณิชย์ทำอนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารหนี้ที่มีสินทรัพย์อ้างอิงเป็นตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของสถาบันการเงินอื่นซึ่งธนาคารพาณิชย์อยู่ในฐานะที่เป็นผู้ซื้อตราสารหนี้ดังกล่าวหรือมีโอกาสได้รับตราสารหนี้ดังกล่าวมาในอนาคต

(2) เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ

(3) ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตาม (1) และ (2) ที่ธนาคารพาณิชย์ได้รับ¹²

ทั้งนี้ ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 **จะต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนตามเอกสารแนบ 6** และธนาคารพาณิชย์จะต้องยื่นคำขอต่อฝ่ายกำกับสถาบันการเงินธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อขออนุมัตินับเงินที่ได้รับจากการออกตราสารดังกล่าวเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ด้วย

5.5.2 เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General provision)

เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ ได้แก่ เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติทั้งหมด แต่ไม่รวมถึงเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติส่วนที่นับเป็น Specific provision¹⁴ แล้ว โดยเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ ให้เป็นไปตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน และให้นับเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ดังนี้

(1) ธนาคารพาณิชย์ที่เลือกคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตโดย Standardised Approach (วิธี SA) จะนับ General provision เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ไม่เกินร้อยละ 1.25 ของยอดสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต

(2) ธนาคารพาณิชย์ที่เลือกคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตโดย Internal Ratings-Based Approach (วิธี IRB) จะนับ General provision ที่ได้จัดสรรให้แก่พอร์ตสินทรัพย์ที่ใช้วิธี SA เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ไม่เกินร้อยละ 1.25 ของยอดสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตที่คำนวณโดยวิธี SA ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย วิธี IRB

ทั้งนี้ ยอดสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตให้เป็นไปตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์

¹⁴ Specific provision หมายความว่า เงินสำรองที่ได้กันไว้สำหรับสินทรัพย์และรายการนอกงบดุลทั้งหมด โดยธนาคารพาณิชย์ต้องสามารถระบุได้ว่าเป็นเงินสำรองที่ได้กันไว้สำหรับสินทรัพย์หรือรายการนอกงบดุลใด รวมถึงส่วนที่ลดลงจากการปรับมูลค่าตามราคาตลาดของตราสารหนี้และตราสารทุนที่ถือไว้เพื่อค้าและเผื่อขาย และมูลค่าการด้อยค่าด้วย แต่ไม่รวมเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติที่ธนาคารพาณิชย์นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 แล้ว

5.5.3 เงินสำรองส่วนเกิน (Surplus of provision)

ธนาคารพาณิชย์จะนับเงินสำรองส่วนเกินดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ไม่เกินร้อยละ 0.6 ของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตที่คำนวณโดยวิธี IRB ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดยวิธี IRB

ทั้งนี้ เงินสำรองส่วนเกิน หมายถึง เงินสำรองที่กันไว้แล้ว (Total eligible provisions) เฉพาะส่วนที่มีมูลค่าเกินกว่าค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected loss: EL)

5.5.4 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้แก่ รายการดังต่อไปนี้

(1) การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารพาณิชย์ ทั้งนี้ ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์จะซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ให้ธนาคารพาณิชย์ปฏิบัติตามข้อกำหนดในเอกสารแนบ 6

(2) การถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ไขว้กัน ระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน² ที่มีเจตนาเพื่อต้องการเพิ่มเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ ให้ธนาคารพาณิชย์นำมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทดังกล่าวหักออกจากเงินกองทุน

(3) เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่น ทั้งทางตรงและทางอ้อม¹⁵

(4) เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2⁴ ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน² ทั้งทางตรงและทางอ้อม⁵ ยกเว้นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน Full consolidation ที่ต้องจัดทำงบการเงินรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และบริษัทที่ทำธุรกิจสนับสนุนระบบสถาบันการเงินหรือที่ได้มาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้⁶ เฉพาะกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วของบริษัทนั้น ให้ธนาคารพาณิชย์คำนวณมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่ต้องนำมาหักตามวิธีการที่กำหนดไว้ในข้อ 5.4.1(3.10)(ก)

¹⁵ เงินลงทุนทางอ้อมในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่น หมายรวมถึงกรณีดังนี้เช่น (1) ธนาคารพาณิชย์เป็นผู้ขายประกันความเสี่ยงด้านเครดิตตามตราสารประเภท Credit Linked Notes หรือ Credit Default Swaps ที่มีสินทรัพย์อ้างอิงเป็นตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของสถาบันการเงินอื่น (2) ธนาคารพาณิชย์ทำอนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารหนี้ที่มีสินทรัพย์อ้างอิงเป็นตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของสถาบันการเงินอื่นซึ่งธนาคารพาณิชย์อยู่ในฐานะที่เป็นผู้ซื้อตราสารหนี้ดังกล่าวหรือมีโอกาสได้รับตราสารหนี้ดังกล่าวมาในอนาคต

(5) เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2⁴ ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน² ทั้งทางตรงและทางอ้อม⁵ ยกเว้นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน Full consolidation ที่ต้องจัดทำงบการเงินรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และบริษัทที่ทำธุรกิจสนับสนุนระบบสถาบันการเงินหรือที่ได้มาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้⁶ เฉพาะกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วของบริษัทนั้น ให้ธนาคารพาณิชย์นำมูลค่าเงินลงทุนดังกล่าวมาหักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ทั้งจำนวน

(6) รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

5.6 งวดระยะเวลาการนับรายการเข้าและหักออกจากเงินกองทุน

งวดระยะเวลาในการนับรายการแต่ละประเภทเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 เงินกองทุนชั้นที่ 2 หรือหักออกจากเงินกองทุน ปรากฏตามเอกสารแนบ 7

5.7 บทเฉพาะกาล

(1) สำหรับตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนได้ ซึ่งธนาคารพาณิชย์ ออกก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลบังคับใช้และมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามที่ระบุไว้ในเอกสารแนบ 5 และเอกสารแนบ 6 นั้น ให้ธนาคารพาณิชย์ที่มีตราสารทางการเงินดังกล่าวต้องลดการนับหรือทยอยลดการนับตราสารดังกล่าวเป็นเงินกองทุนตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป ตามรายละเอียดที่กำหนดในเอกสารแนบ 8

ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ต้องนำส่งข้อมูลตารางแสดงการทยอยลดนับตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนเดิมที่ธนาคารพาณิชย์มีอยู่ ซึ่งมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามเอกสารแนบ 5 และเอกสารแนบ 6 ของประกาศฉบับนี้แก่ฝ่ายกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2555 เพื่อให้ความเห็นชอบก่อนจะนับเป็นเงินกองทุนได้ต่อไป

(2) ธนาคารพาณิชย์ที่ยื่นคำขออนับส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด¹⁶ ไม่ถึง 3 ปี นับถึงวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลบังคับใช้ หากประสงค์จะนับส่วนเกินทุนดังกล่าวเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศฉบับนี้เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ให้ยื่นคำขอมายังฝ่ายกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

¹⁶ ธนาคารพาณิชย์ไม่ต้องทยอยนับเพิ่มส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ อย่างไรก็ดี ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนเพิ่มของเจ้าของนั้น ต้องเป็นมูลค่าสุทธิหลังการปรับปรุงภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องแล้ว

สำหรับกรณีของธนาคารพาณิชย์ที่ยื่นคำขอตกลงเข้ามาเกินกว่า 3 ปี นับถึงวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลบังคับใช้ หากจะนับส่วนเกินทุนดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มเติม ต้องปฏิบัติตามเอกสารแนบ 2 ของประกาศฉบับนี้

(3) ให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนตามองค์ประกอบของเงินกองทุนที่กำหนดในข้อ 5.3 ของประกาศฉบับนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป

ทั้งนี้ สำหรับรายการที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นในข้อ 5.4.1 (1.5) รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นในข้อ 5.4.1 (3) รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินในข้อ 5.4.2 (2) และรายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในข้อ 5.5.4 นั้น เฉพาะรายการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดดังต่อไปนี้¹⁷ ให้ธนาคารพาณิชย์นับเพิ่มเงินกองทุนหรือหักเงินกองทุนตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 เป็นต้นไป โดยในระยะเวลา 5 ปีแรก ให้เพิ่มเงินกองทุนหรือหักเงินกองทุนในอัตราร้อยละ 20 ร้อยละ 40 ร้อยละ 60 ร้อยละ 80 และร้อยละ 100 ต่อปี ตามลำดับ (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 9)

(3.1) กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย

(3.2) กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ

(3.3) กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์ สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ (Hedges of a net investment in a foreign operation)

(3.4) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(3.5) กำไรจากการทำธุรกรรมแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Securitisation)

(3.6) เงินลงทุนในบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุนตามข้อ 5.4.1(3.10)(ก) และ (ข) ข้อ 5.4.2 (2.4) และ (2.5) รวมทั้งข้อ 5.5.4 (4) และ (5)

อย่างไรก็ดี สำหรับรายการ (3.4) และ (3.6) นั้น เฉพาะส่วนที่ยังไม่ครบกำหนดต้องหักออกจากเงินกองทุน ให้ธนาคารพาณิชย์นำไปคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต

¹⁷ สินทรัพย์รายการอื่น ๆ ที่ไม่ได้ระบุไว้นั้น ให้ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในข้อ 5.4.1 (1.5) ข้อ 5.4.1 (3) ข้อ 5.4.2 (2) และข้อ 5.5.4 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป

สำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Standardised Approach (วิธี SA) หรือหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Internal Ratings-Based Approach (วิธี IRB) สำหรับรายการที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร และตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดและการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดของสถาบันการเงิน สำหรับรายการที่อยู่ในบัญชีเพื่อการค้า

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 8 พฤศจิกายน 2555

ประสาร ไตรรัตน์วรกุล

(นายประสาร ไตรรัตน์วรกุล)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

เอกสารแนบ 1

หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการนับตราสารทุนเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น
(Common equity tier 1: CET1)

ตราสารทุนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (Common equity tier 1) หมายความว่า หุ้นสามัญ และใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารพาณิชย์นั้น โดยตราสารทุนดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติที่สำคัญครบทุกข้อ ดังนี้

1. ผู้ถือตราสารทุนจะได้รับชำระเงินเป็นลำดับสุดท้ายในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์เลิกกิจการ
2. ไม่กำหนดจำนวนชำระคืนขั้นต่ำ โดยการชำระคืนจะคำนวณจากสินทรัพย์คงเหลือหลังหักหนี้สินแล้ว และแบ่งตามสัดส่วนการถือหุ้น
3. ไม่มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน โดยจะได้รับชำระคืนในกรณีเดียวคือในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์เลิกกิจการ (ยกเว้นกรณีการซื้อหุ้นคืนซึ่งจะสามารถทำได้หากเป็นไปได้ตามแนวทางซึ่งกฎหมายที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้)
4. ธนาคารพาณิชย์ต้องไม่กำหนดเงื่อนไขในสัญญาที่ก่อให้เกิดความคาดหวังว่าธนาคารพาณิชย์จะซื้อคืน ไถ่ถอน หรือยกเลิกตราสารดังกล่าว
5. ต้องไม่มีข้อผูกมัดว่าธนาคารพาณิชย์จะจ่ายผลตอบแทน ดังนั้นการไม่จ่ายผลตอบแทนจึงไม่ถือเป็นการผิดนัดชำระ
6. ได้รับผลตอบแทนเป็นลำดับสุดท้ายถัดจากเจ้าหนี้ประเภทต่างๆ และผู้ถือตราสารที่มีสิทธิเหนือกว่า และไม่มีการจ่ายผลตอบแทนเป็นกรณีพิเศษ
7. ต้องสามารถรองรับผลขาดทุนจากการดำเนินงานได้เป็นลำดับแรกและในจำนวนที่มากที่สุดในช่วงการดำเนินกิจการ (Going concern) โดยผู้ถือตราสารทุนทั้งหมดต้องมีสิทธิเรียกร้องในลำดับที่เท่าเทียมกัน (Pari passu) จึงต้องรับผลขาดทุนเหมือนกันตามสัดส่วนของการถือหุ้น
8. ธนาคารพาณิชย์ต้องบันทึกเงินที่ได้รับจากการออกตราสารทุนเป็นส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงิน
9. ตราสารทุนต้องถูกจัดประเภทเป็นส่วนของผู้ถือหุ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปของประเทศไทย

10. ธนาคารพาณิชย์ได้รับชำระเงินจากการออกตราสารทุนครบถ้วน โดยธนาคารพาณิชย์ต้องไม่ให้การสนับสนุนหรือให้ความช่วยเหลือทางการเงินทั้งโดยทางตรงและทางอ้อมแก่บุคคลใดโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำมาซื้อตราสารทุนของธนาคารพาณิชย์นั่นเอง เช่น การที่บริษัทลูกหรือผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคารพาณิชย์ เป็นผู้ซื้อตราสารทุนดังกล่าวของธนาคารพาณิชย์นั้น เป็นต้น ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยจะไม่อนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์นับเงินที่ได้รับจากการขายตราสารทุนดังกล่าวตามจำนวนที่บริษัทลูกหรือผู้ที่เกี่ยวข้องนั้นลงทุนเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์

11. ออกจำหน่ายโดยไม่มีหลักประกัน หรือการค้ำประกันหรือการรับประกัน โดยธนาคารพาณิชย์หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับธนาคารพาณิชย์ที่จะทำให้มีสิทธิในการเรียกร้องเหนือกว่าเจ้าหนี้ประเภทอื่น

12. การออกตราสารทุนดังกล่าวต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารพาณิชย์ หรือคณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์ หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารพาณิชย์นั้นตามที่กฎหมายได้กำหนดไว้

13. ต้องแสดงรายการตราสารทุนดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหากในงบแสดงฐานะการเงินของธนาคารพาณิชย์นั้น

หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุดเพื่อขออนุมัตินับมูลค่าส่วนที่เพิ่มเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของธนาคารพาณิชย์

ธนาคารพาณิชย์สามารถนับมูลค่าส่วนเพิ่มจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุดเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของได้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด ดังนี้

1. หลักเกณฑ์การนับมูลค่าส่วนเพิ่มจากการตีราคาฯ เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ

ธนาคารพาณิชย์ต้องยื่นคำขอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยและให้นับมูลค่าส่วนเพิ่มจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุดซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในรายการอื่นของส่วนของเจ้าของ (ส่วนที่ถือเป็นกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น: Other comprehensive income) เป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของได้ เมื่อได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

โดยให้ธนาคารพาณิชย์นับมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวได้ร้อยละ 100 ของมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากราคาทันทีทั้งสิ้น แต่ไม่เกินจำนวนที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยต้องเป็นมูลค่าสุทธิหลังจากหักภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการดังกล่าวแล้ว ณ วันสิ้นเดือนนั้น

2. วิธีการตีราคา

การตีราคาและการบันทึกบัญชีที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด ให้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง

3. การนับมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาที่ดิน ให้ธนาคารพาณิชย์ปฏิบัติตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

3.1 ที่ดินที่สามารถนับมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของได้ ต้องมีลักษณะที่สำคัญครบทุกข้อ ดังนี้

(1) เป็นที่ดินที่มีไว้เพื่อใช้เป็นสถานที่สำหรับประกอบธุรกิจ หรือเป็นที่พักหรือเพื่อสวัสดิการของพนักงานและลูกจ้างของธนาคารพาณิชย์นั้น ตามมาตรา 80(2)(ก) แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

(2) เป็นที่ดินที่ธนาคารพาณิชย์นั้นมีกรรมสิทธิ์หรือมีสิทธิครอบครองตามหนังสือแสดงสิทธิในที่ดินแต่เพียงผู้เดียว และปราศจากภาระผูกพันเหนือที่ดินดังกล่าว

(3) เป็นที่ดินที่ตั้งอยู่ในหรือนอกประเทศซึ่งมีการตีราคาไว้ไม่เกินกว่า 6 เดือน นับจากวันที่ลงในรายงานการประเมินมูลค่าทรัพย์สินที่ออกโดยผู้ประเมินราคาภายนอกตาม ข้อ 3.2

3.2 ธนาคารพาณิชย์ต้องใช้ผู้ประเมินราคาภายนอกที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนด ในแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยแนวนโยบายการประเมินราคาหลักประกันและ อสังหาริมทรัพย์หรือการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้ของสถาบันการเงิน ทั้งนี้ ผู้ประเมินราคา ภายนอกต้องไม่มีความสัมพันธ์หรือมีผลประโยชน์ใด ๆ เกี่ยวข้องกับธนาคารพาณิชย์ดังกล่าว

สำหรับการตีราคาที่ดินในต่างประเทศเพื่อขออนุมัตินับมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้น เข้าเป็นเงินกองทุน **ชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เจ้าของ** ธนาคารพาณิชย์สามารถใช้ผู้ประเมินราคา ภายนอกหรือผู้ชำนาญการตีราคาในประเทศที่ที่ดินนั้นตั้งอยู่ได้ และการตีราคาดังกล่าวต้องได้รับความ เห็นชอบจากผู้สอบบัญชีของสาขาธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในประเทศนั้น

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

3.4 ให้ธนาคารพาณิชย์รายงานการนับมูลค่าส่วนเพิ่มจากการตีราคาที่ดิน เข้าเป็นเงินกองทุน **ชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เจ้าของ** ตามแบบตารางแนบ 1 ที่แนบท้ายหลักเกณฑ์นี้ และแสดงการคำนวณราคาที่ดินและมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นของที่ดินทุกแปลงตามข้อ 3.1 อย่างชัดเจน ตามแบบตารางแนบ 2 ที่แนบท้ายหลักเกณฑ์นี้ รวมทั้งแสดงหลักเกณฑ์การตีราคา และรายละเอียด ในการคำนวณประกอบด้วย ในกรณีที่ดินซึ่งประกอบด้วยโฉนดย่อยหลายแปลง และแต่ละโฉนดมี ราคาประเมินไม่เท่ากัน ให้ธนาคารพาณิชย์แสดงจำนวนเนื้อที่เป็นตารางวาสำหรับแต่ละราคาของ แต่ละโฉนด

ทั้งนี้ การตีราคาที่ดินทุกกรณีจะต้องได้รับความเห็นชอบจากผู้สอบบัญชี ของธนาคารพาณิชย์ว่าเป็นไปตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดและมีวิธีปฏิบัติและ การบันทึกบัญชีเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี

3.5 ในการยื่นคำขออนุมัตินับมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาที่ดินเป็น เงินกองทุน **ชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เจ้าของ** ให้แนบเอกสารหลักฐานดังต่อไปนี้ประกอบคำขอด้วย

(1) รายงานการนับมูลค่าส่วนเพิ่มจากการตีราคาที่ดินเข้าเป็นเงินกองทุน **ชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เจ้าของ** ตามแบบตารางแนบ 1 ที่แนบท้ายหลักเกณฑ์นี้

(2) รายงานการคำนวณมูลค่าส่วนเพิ่มจากการตีราคาที่ดินตามแบบตาราง แนบ 2 ที่แนบท้ายหลักเกณฑ์นี้

(3) ภาพถ่ายเอกสารแสดงกรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครองในที่ดิน เฉพาะส่วนที่เป็นของสำนักงานใหญ่ ส่วนเพิ่มของสำนักงานใหญ่ เช่น ศูนย์ฝึกอบรม และส่วนที่เป็นของสาขาที่ตั้งในต่างประเทศ

(4) รายงานแสดงรายละเอียดการตีราคาที่ดินจากผู้ประเมินราคาภายนอก ตามข้อ 3.2 เฉพาะส่วนที่เป็นของสำนักงานใหญ่ ส่วนเพิ่มของสำนักงานใหญ่ เช่น ศูนย์ฝึกอบรม และส่วนที่เป็นของสาขาที่ตั้งในต่างประเทศ

(5) ความเห็นของผู้สอบบัญชีของธนาคารพาณิชย์ว่าการตีราคาที่ดินดังกล่าว เป็นไปตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดและมีวิธีปฏิบัติและการบันทึกบัญชีเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป

ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์จะต้องจัดเก็บเอกสารหลักฐานอื่นที่เกี่ยวข้องกับการตีราคาที่ดินไว้ที่ธนาคารพาณิชย์เอง เพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจสอบหรือจัดส่งสำเนาให้แก่ธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อมีการร้องขอ

3.6 เมื่อได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ให้ธนาคารพาณิชย์แสดงมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาที่ดินเฉพาะส่วนที่ได้รับอนุญาตเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (โดยให้แสดงเป็นส่วนหนึ่งในรายการอื่นของผู้ถือหุ้น) ทั้งนี้ ต้องเป็นมูลค่าสุทธิหลังจากหักภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องแล้ว และให้ธนาคารพาณิชย์รายงานมูลค่าดังกล่าวในระบบบริหารข้อมูล (Data Management System หรือ DMS)

3.7 ในกรณีที่ราคาตามบัญชีของที่ดินแปลงที่เคยมีการตีราคาเพิ่มและได้รับอนุมัติให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นไปแล้ว มีมูลค่าลดลงอันเกิดจากการด้อยค่า ธนาคารพาณิชย์ต้องหักส่วนที่ลดลงดังกล่าวออกจากรายการอื่นของผู้ถือหุ้นที่เกี่ยวข้องซึ่งจะมีผลให้เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นลดลงในอัตราส่วนเดียวกับจำนวนที่ด้อยค่า ณ วันสิ้นเดือนนั้น โดยต้องแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบภายใน 7 วัน นับตั้งแต่วันสิ้นเดือนนั้นด้วย

3.8 เมื่อธนาคารพาณิชย์เลิกใช้ประโยชน์หรือจำหน่ายที่ดินที่เคยตีราคาเพิ่มและนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ให้ธนาคารพาณิชย์นั้นรายงานการเลิกใช้ประโยชน์หรือการจำหน่ายที่ดินแปลงดังกล่าวต่อธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 7 วัน นับจากวันสิ้นเดือนที่มีการบันทึกบัญชีโอนรายการที่ดินที่เลิกใช้ประโยชน์ไปเป็นสินทรัพย์รอการขายหรือจดทะเบียนโอนที่ดิน และให้หักมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาของที่ดินแปลงนั้น ซึ่งเคยได้รับอนุมัติให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นทั้งจำนวน ณ วันสิ้นเดือนนั้นด้วย

4. การนับมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาอาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด ให้ธนาคารพาณิชย์ปฏิบัติตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

4.1 อาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดที่สามารถนับมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นได้ ต้องมีลักษณะที่สำคัญครบทุกข้อ ดังนี้

- (1) เป็นอาคารที่ตั้งอยู่บนที่ดินที่ธนาคารพาณิชย์มีกรรมสิทธิ์ หรือ สิทธิครอบครองตามหนังสือแสดงสิทธิในที่ดิน และที่ดินดังกล่าวต้องปราศจากภาระผูกพัน
- (2) เป็นอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุด ที่มีไว้เพื่อใช้เป็นสถานที่สำหรับประกอบธุรกิจ หรือเป็นที่พัก หรือเพื่อสวัสดิการของพนักงานและลูกจ้างของธนาคารพาณิชย์ตามมาตรา 80(2)(ก) แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551
- (3) เป็นอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดที่ธนาคารพาณิชย์นั้นมีกรรมสิทธิ์ แต่เพียงผู้เดียวและปราศจากภาระผูกพันใด ๆ
- (4) เป็นอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดที่เอาประกันอัคคีภัยไว้เต็มมูลค่า และระบุให้ธนาคารพาณิชย์นั้นเป็นผู้รับประโยชน์เพียงผู้เดียว
- (5) เป็นอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดที่ตั้งอยู่ในหรือนอกประเทศซึ่งมีการตีราคาไว้ไม่เกินกว่า 6 เดือน นับจากวันที่ลงในรายงานการประเมินมูลค่าทรัพย์สินที่ออกโดยผู้ประเมินราคาภายนอกตามข้อ 4.2

4.2 ธนาคารพาณิชย์ต้องใช้ผู้ประเมินราคาภายนอกที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนดในแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยแนวนโยบายการประเมินราคาหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์หรือการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้ของสถาบันการเงิน ทั้งนี้ ผู้ประเมินราคาภายนอกดังกล่าวนั้นต้องไม่มีความสัมพันธ์หรือมีผลประโยชน์ใด ๆ เกี่ยวข้องกับธนาคารพาณิชย์ดังกล่าว

สำหรับการตีราคาอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดในต่างประเทศเพื่อขออนุมัตินับมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ธนาคารพาณิชย์สามารถใช้ผู้ประเมินราคาภายนอกหรือผู้ชำนาญการตีราคาในประเทศที่อาคารหรือห้องชุดนั้นตั้งอยู่ได้ และการตีราคาดังกล่าวต้องได้รับความเห็นชอบจากผู้สอบบัญชีของสาขาธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในประเทศนั้น

4.3 ในการยื่นคำขอสำหรับอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุด ต้องเป็นการยื่นคำขอสำหรับอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดทุกหลังที่เข้าข่ายตามข้อ 4.1 ในคราวเดียวกัน โดยให้ปฏิบัติโดยยึดหลักความสม่ำเสมอ แต่จะยื่นคำขอมากกว่า 1 ครั้ง ในระยะ 3 ปี ไม่ได้

4.4 ให้ธนาคารพาณิชย์รายงานการนับมูลค่าส่วนเพิ่มจากการตีราคา อาคาร และห้องชุดในอาคารชุด เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นตามแบบตารางแนบ 1 ที่แนบท้ายหลักเกณฑ์นี้ และแสดงรายการผลการคำนวณราคาอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุด และมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นของอาคารหรือห้องชุดทุกหลังตามข้อ 4.1 ลงในแบบตารางแนบ 3 ที่แนบท้ายหลักเกณฑ์นี้ รวมทั้งแสดงหลักเกณฑ์การตีราคา และรายละเอียดในการคำนวณประกอบด้วย

ทั้งนี้ การตีราคาอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดทุกกรณี จะต้องได้รับความเห็นชอบจากผู้สอบบัญชีของธนาคารพาณิชย์ว่าเป็นไปตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดและมีวิธีปฏิบัติและการบันทึกบัญชีเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี

4.5 ในการยื่นคำขออนุมัตินับมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ให้แนบเอกสารหลักฐานดังต่อไปนี้ประกอบคำขอด้วย

(1) รายงานการนับมูลค่าส่วนเพิ่มจากการตีราคาอาคาร และห้องชุดในอาคารชุด เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นตามแบบตารางแนบ 1 ที่แนบท้ายหลักเกณฑ์นี้

(2) รายงานการคำนวณมูลค่าส่วนเพิ่มจากการตีราคาอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุด ตามแบบตารางแนบ 3 ที่แนบท้ายหลักเกณฑ์นี้

(3) ภาพถ่ายเอกสารแสดงกรรมสิทธิ์ห้องชุดในอาคารชุด เฉพาะส่วนที่เป็นของสำนักงานใหญ่ ส่วนเพิ่มของสำนักงานใหญ่ เช่น ศูนย์ฝึกอบรม และส่วนที่เป็นของสาขาที่ตั้งในต่างประเทศ

(4) ภาพถ่ายเอกสารแสดงกรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครองในที่ดินที่เป็นที่ตั้งของอาคาร เฉพาะส่วนที่เป็นของสำนักงานใหญ่ ส่วนเพิ่มของสำนักงานใหญ่ เช่น ศูนย์ฝึกอบรม และส่วนที่เป็นของสาขาที่ตั้งในต่างประเทศ

(5) ภาพถ่ายกรรมธรรม์ประกันอัคคีภัยตามข้อ 4.1(4)

(6) รายงานแสดงรายละเอียดการตีราคาอาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุดจากผู้ประเมินราคาภายนอกตามข้อ 4.2 เฉพาะส่วนที่เป็นของสำนักงานใหญ่ ส่วนเพิ่มของสำนักงานใหญ่ เช่น ศูนย์ฝึกอบรม และส่วนที่เป็นของสาขาที่ตั้งในต่างประเทศ

(7) ความเห็นของผู้สอบบัญชีของธนาคารพาณิชย์ว่าการตีราคาอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดดังกล่าว เป็นไปตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดและมีวิธีปฏิบัติและการบันทึกบัญชีเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป

ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์จะต้องจัดเก็บเอกสารหลักฐานอื่นที่เกี่ยวข้องกับการตีราคาอาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุดไว้ที่ธนาคารพาณิชย์เอง เพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจสอบหรือจัดส่งสำเนาให้แก่ธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อมีการร้องขอ

4.6 เมื่อได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ให้ธนาคารพาณิชย์แสดงมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาอาคารและห้องชุดในอาคารชุดเฉพาะส่วนที่ได้รับอนุญาตเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (โดยให้แสดงเป็นส่วนหนึ่งในรายการอื่นของส่วนของเจ้าของ) ทั้งนี้ ต้องเป็นมูลค่าสุทธิหลังจากหักภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องแล้ว และให้ธนาคารพาณิชย์รายงานมูลค่าดังกล่าวในระบบบริหารข้อมูล (Data Management System หรือ DMS) นอกจากนี้ ให้ธนาคารพาณิชย์หักค่าเสื่อมราคาของอาคารหลังที่ได้มีการตีราคาเพิ่มและได้รับอนุมัติให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของไปแล้ว ออกจากรายการอื่นของส่วนของเจ้าของที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจะมีผลให้เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของลดลงในอัตราส่วนเดียวกับค่าเสื่อมราคาที่ได้หักออกไปในลักษณะเดียวกับการหักจากบัญชีส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์

4.7 ในกรณีที่ราคาตามบัญชีของอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดหลังที่เคยมีการตีราคาเพิ่มและได้รับอนุมัติให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของไปแล้ว มีมูลค่าลดลงอันเกิดจากการด้อยค่า ธนาคารพาณิชย์ต้องหักส่วนที่ลดลงดังกล่าวออกจากรายการอื่นของส่วนของเจ้าของที่เกี่ยวข้องซึ่งจะมีผลให้เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของลดลงในอัตราส่วนเดียวกับจำนวนที่ด้อยค่า ณ วันสิ้นเดือนนั้น โดยต้องแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบภายใน 7 วัน นับตั้งแต่วันสิ้นเดือนนั้นด้วย

4.8 เมื่อธนาคารพาณิชย์เลิกใช้ประโยชน์หรือจำหน่ายอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดที่เคยตีราคาเพิ่มและนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ให้ธนาคารพาณิชย์นั้นรายงานการเลิกใช้ประโยชน์หรือจำหน่ายดังกล่าวต่อธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 7 วัน นับจากวันสิ้นเดือนที่มีการบันทึกบัญชีโอนรายการอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดที่เลิกใช้ประโยชน์เป็นสินทรัพย์รอการขายหรือจดทะเบียนโอนอาคารชุดหรือห้องชุดในอาคารชุดนั้น และให้หักมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาของอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดนั้น ซึ่งได้เคยได้รับอนุมัติให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของทั้งจำนวน ณ วันสิ้นเดือนนั้นด้วย

5. ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ตัดสินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ออกจากบัญชีหรือกันเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ยังไม่ครบจำนวนตามนัยมาตรา 60 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ให้ธนาคารพาณิชย์นั้นนำสินทรัพย์ในส่วนที่ยังไม่ได้ตัดออกจากบัญชี หรือในส่วนที่ยังไม่ได้กันเงินสำรองหักออกจากมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาที่ดินตามข้อ 3.6 และมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดตามข้อ 4.6 เสียก่อน แล้วจึงนับจำนวนคงเหลือของมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ

ให้ธนาคารพาณิชย์แสดงรายละเอียดการนับมูลค่าส่วนเพิ่มจากการตีราคาสินทรัพย์เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เจ้าของตามแบบตารางแนบ 1 ในกรณีที่สินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ในส่วนที่ยังไม่ได้ตัดออกจากบัญชีหรือสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ในส่วนที่ยังไม่ได้กันเงินสำรองมีจำนวนลดลง หากธนาคารพาณิชย์ประสงค์จะนับมูลค่าจากการตีราคาสินทรัพย์เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เจ้าของเพิ่มขึ้น ให้ธนาคารพาณิชย์นั้นแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบ โดยแสดงรายละเอียดในแบบตารางแนบดังกล่าว

6. การคำนวณมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นกรณีเป็นเงินตราต่างประเทศ

การตีราคาที่ดิน อาคาร และห้องชุดในอาคารชุดที่ตั้งอยู่ในต่างประเทศ ให้คำนวณมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นเป็นเงินตราต่างประเทศ แล้วจึงแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน ณ วันสิ้นเดือนที่จัดทำแบบรายงาน

แบบตารางแนบ 1

ธนาคาร จำกัด (มหาชน)
การนับมูลค่าส่วนเพิ่มจากการตีราคาที่ดิน อาคาร และห้องชุดในอาคารชุดเข้าเป็น
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น
ประจำปี

รายการ / ลำดับที่	หน่วย : บาท
1 มูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาที่ดิน ตามแบบตารางแนบ 2
2 มูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาอาคารและห้องชุดในอาคารชุด ตามแบบตารางแนบ 3
3 หัก สินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ที่ยังไม่ได้ตัดออกจาก บัญชี หรือสินทรัพย์ที่สงสัยว่าไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ที่ยังไม่ได้ กันเงินสำรองทั้งสิ้น	(.....)
4 มูลค่าส่วนเพิ่มจากการตีราคาที่ดิน อาคาร และห้องชุดในอาคาร ชุด ส่วนที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น

ขอรับรองว่ารายงานนี้เป็นจริงและถูกต้อง
ลายมือผู้รับมอบอำนาจ.....

(.....)
ตำแหน่ง

ธนาคาร.....

การคำนวณมูลค่าส่วนเพิ่มจากการตีราคาที่ดิน ประจำปี.....

หน่วย : บาท

ลำดับ ที่	รหัส สาขา	ประเภทที่ทำการ ชื่อสาขา/ หน่วยงาน	สถานที่ตั้ง	เอกสารแสดงสิทธิ		พื้นที่ (ตารางวา)	เป็น (ไม่เป็น) ที่ดินที่นับ มูลค่าส่วน เพิ่มเป็น เงินกองทุน	ราคาต่อตารางวา		มูลค่า			มูลค่าส่วนเพิ่ม (ลด)		ภาษีเงินได้ที่ เกี่ยวข้องกับ การ เปลี่ยนแปลง ในส่วนของ ทุนจากการ ตีราคาที่ดิน	มูลค่าส่วนที่ เพิ่มที่ นับเป็น เงินกองทุน (หลังหัก ภาษีเงินได้ที่ เกี่ยวข้องกับ การ เปลี่ยนแปลง ในส่วนของ ทุน) (4.1) - (5) = (6)	บริษัทประเมินมูลค่า ทรัพย์สิน	
				(1.4)				(2)		(3)			(4)				(7)	
				ประเภท	เลขที่			ราคาที่ตี ครั้งก่อน	ราคาที่ตี ครั้งใหม่	มูลค่า ตามราคา ทุนเดิม	มูลค่าที่ ตีราคา ครั้งก่อน	มูลค่าที่ตี ราคาใหม่	มูลค่า ส่วนที่ เพิ่ม จากราคา ทุนเดิม	มูลค่า ส่วนที่ ลดลง จากราคา ทุนเดิม			ครั้งก่อน	ครั้งใหม่
(1.1)	(1.2)	(1.3)	(1.4.1)	(1.4.2)	(1.5)	(1.6)	(2.1)	(2.2)	(3.1)	(3.2)	(3.3)	(4.1)	(4.2)	(5)	(6)	(7.1)	(7.2)	
1	xxxx	สำนักงานใหญ่																
					รวม													
2	xxxx	xxxxxxx																
					รวม													
		รวมทุกสำนักงานในประเทศ																

หมายเหตุ 1) เอกสารแสดงสิทธิในที่ดิน โฉมเดิมที่มีใช้ผู้ถือกรรมสิทธิ์แต่เพียงผู้เดียว ให้ระบุว่าเป็นกรรมสิทธิ์รวม
2) ให้ธนาคารพาณิชย์นำส่งข้อมูลตามตารางในรูป Excel File มาเพิ่มเติมพร้อมกับคำขออนุมัติด้วย

ขอรับรองว่ารายงานนี้เป็นจริงและถูกต้อง

ลายมือชื่อผู้รับมอบอำนาจ
(.....)
ตำแหน่ง

หลักเกณฑ์สำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จะใช้วิธีบันทึกการด้วยมูลค่ายุติธรรม (Fair value option: FVO) ตามมาตรฐานการบัญชีว่าด้วยการรับรู้และการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน (IAS 39: Financial Instruments: Recognition and Measurement)

ธนาคารพาณิชย์ใดมีศักยภาพและความพร้อมที่จะใช้วิธี Fair value option ในการบันทึกบัญชีตาม IAS 39 ให้ธนาคารพาณิชย์นั้นแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบภายใน 15 วันก่อนวันเริ่มใช้วิธี Fair value option โดยขอให้ส่งหนังสือพร้อมเอกสารประกอบขึ้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด มายังฝ่ายกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจพิจารณาขอข้อมูลหรือเอกสารประกอบอื่นๆ เพิ่มเติมได้ โดยในการใช้วิธี Fair value option ตาม IAS 39 ให้ธนาคารพาณิชย์ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ขึ้นต่ำ ดังนี้

ก. หลักเกณฑ์ที่ธนาคารพาณิชย์ต้องพิจารณาเมื่อจะเลือกใช้วิธี Fair value option

1. ธนาคารพาณิชย์ต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขและหลักเกณฑ์การใช้วิธี Fair value option ตามที่มาตรฐานการบัญชีกำหนดอย่างครบถ้วน โดยมีหลักการสำคัญสรุปได้ ดังนี้

1.1 ธนาคารพาณิชย์จะต้องมีนโยบายที่ชัดเจนในการกำหนดรายการสินทรัพย์ทางการเงินใดหรือหนี้สินทางการเงินใดที่จะใช้วิธี Fair value option ตั้งแต่วันที่ได้รับมาและจะยกเลิกหรือเปลี่ยนแปลงไม่ได้ตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินนั้น ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้

1.1.1 ธนาคารพาณิชย์จะเลือกใช้วิธี Fair value option เพื่อลดความผันผวนในกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการใช้วิธีการบัญชีที่ต่างกันระหว่างสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน (Accounting mismatch)

1.1.2 ธนาคารพาณิชย์จะเลือกใช้วิธี Fair value option เพื่อการบริหารและประเมินผลงานกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงหรือการลงทุนซึ่งได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรโดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารพาณิชย์

1.1.3 ธนาคารพาณิชย์จะเลือกใช้วิธี Fair value option สำหรับตราสารทางการเงินที่มีอนุพันธ์แฝง

1.2 ธนาคารพาณิชย์ต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการใช้วิธี Fair value option ภายใต้หลักการที่กำหนดใน International Financial Reporting Standard 7 (IFRS 7) หรือตามมาตรฐานการบัญชีไทยที่สภาวิชาชีพบัญชีจะออกมาให้สอดคล้องกับ IFRS 7 ต่อไป

1.3 ธนาคารพาณิชย์จะต้องศึกษาและจัดทำผลกระทบของการใช้วิธี Fair value option ต่อมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ธนาคารพาณิชย์เลือกใช้ ณ วันแรกที่วัดมูลค่าด้วยวิธี Fair value option ผลกำไร (ขาดทุน) ที่จะกระทบต่อกำไรสะสมและเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์

1.4 ธนาคารพาณิชย์จะต้องหาหรือผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของธนาคารพาณิชย์นั้น เพื่อให้ความเห็นเกี่ยวกับการใช้วิธี Fair value option

2. ก่อนที่ธนาคารพาณิชย์จะนำวิธี Fair value option มาใช้กับตราสารทางการเงินเพื่อวัตถุประสงค์ใด ธนาคารพาณิชย์ต้องมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม และระบุการใช้วิธี Fair value option ในนโยบายการบริหารความเสี่ยงไว้อย่างครบถ้วน รวมทั้งวิธีการบริหารความผันผวนของผลกำไร (ขาดทุน) ที่อาจจะเกิดขึ้นเพื่อให้มั่นใจว่า

- วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงเมื่อใช้วิธี Fair value option สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงโดยรวมซึ่งได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารพาณิชย์
- วิธีการประเมินมูลค่ายุติธรรมที่ธนาคารพาณิชย์นำมาใช้ในการวัดมูลค่าตราสารทางการเงินนั้นมีความเหมาะสม และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง
- มูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงินนั้นเชื่อถือได้
- ธนาคารพาณิชย์ได้ดำเนินการตามนโยบายการบริหารและควบคุมความเสี่ยง และวิธีการประเมินมูลค่าที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ และ
- คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารพาณิชย์ได้รับรายงานเกี่ยวกับการใช้วิธี Fair value option และผลกระทบต่อฐานะทางการเงินและการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอและเหมาะสม

นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์ต้องจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงจากการเลือกใช้วิธี Fair value option ดังนี้

2.1 ธนาคารพาณิชย์ต้องจัดทำนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการเลือกใช้วิธี Fair value option สำหรับตราสารทางการเงินทั้งสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารพาณิชย์ รวมทั้งมีขั้นตอนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการเลือกใช้วิธี Fair value option และวิธีการประเมินมูลค่ายุติธรรมสำหรับตราสารดังกล่าวที่เป็นลายลักษณ์อักษรและแจ้งให้ผู้ที่เกี่ยวข้องรับทราบและถือปฏิบัติ

2.2 ธนาคารพาณิชย์ต้องกำหนดขั้นตอนการอนุมัติการใช้วิธี Fair value option สำหรับธุรกรรม หรือผลิตภัณฑ์ใหม่ที่จะเกิดขึ้น รวมทั้งต้องระบุลักษณะและความเสี่ยงของธุรกรรม หรือผลิตภัณฑ์ใหม่ เพิ่มเติมในนโยบายการบริหารความเสี่ยง ระเบียบผลิตภัณฑ์ (Product program) และการประเมินมูลค่ายุติธรรมที่ใช้อยู่เดิมด้วย

2.3 ธนาคารพาณิชย์ต้องมีการตรวจสอบการใช้วิธี Fair value option ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง และจัดให้มีการตรวจสอบความถูกต้องของแบบจำลองที่ใช้ประเมินมูลค่ายุติธรรมภายใต้การใช้วิธี Fair value option โดยควรกำหนดไว้เป็นส่วนหนึ่งของการทดสอบความน่าเชื่อถือของแบบจำลองตามปกติ กระบวนการทดสอบความน่าเชื่อถือรวมถึงการทดสอบความมีประสิทธิภาพของแบบจำลอง และการทำ Back testing เป็นระยะ รวมทั้งการรายงานให้ผู้บริหารระดับสูงทราบ

2.4 ธนาคารพาณิชย์ควรมีการสอบทานความเหมาะสมในการใช้วิธี Fair value option โดยผู้ตรวจสอบภายใน (Internal audit) เป็นระยะ โดยควรครอบคลุมถึงการสอบทานนโยบายการบัญชีให้เป็นไปตามข้อกำหนดของ IAS 39 และการทดสอบเฉพาะรายการให้ทราบถึงการปฏิบัติจริงตามนโยบายด้วย

3. ธนาคารพาณิชย์ต้องไม่ใช้วิธี Fair value option กับตราสารทางการเงินที่ไม่สามารถประเมินมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ

3.1 ความน่าเชื่อถือของมูลค่ายุติธรรมจะพิจารณาจากการมีราคาตลาด หรือการใช้เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรมที่เชื่อถือได้ ในกรณีที่ใช้ราคาตลาดสำหรับตราสารทางการเงินนั้น ธนาคารพาณิชย์ต้องพิจารณาถึงสภาพคล่องของตลาดด้วย และราคาตลาดดังกล่าวต้องเป็นราคาที่สามารถซื้อขายได้จริง ส่วนการใช้แบบจำลองในการประเมินมูลค่ายุติธรรม ธนาคารพาณิชย์ต้องพิจารณาว่าแบบจำลองที่ใช้ในการประเมินมูลค่านั้นมีความเหมาะสมและอ้างอิงข้อมูลจากตลาดตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์ รวมถึงต้องมีการพิจารณาถึงหลักความระมัดระวัง (Conservative) ในการประเมินมูลค่าด้วย โดยต้องมีการตรวจสอบความถูกต้องของมูลค่ายุติธรรมที่คำนวณได้จากแบบจำลอง และต้องมีการสอบทานโดยผู้ตรวจสอบภายในของธนาคารพาณิชย์

3.2 สำหรับตราสารทางการเงินที่ไม่มีสภาพคล่องแต่มีมูลค่าที่ธนาคารพาณิชย์สามารถอ้างอิงได้อย่างน่าเชื่อถือ ธนาคารพาณิชย์สามารถใช้วิธี Fair value option ได้ เช่น ตราสารทางการเงินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันซึ่งมีการซื้อขายอยู่ในตลาดที่มีสภาพคล่อง หรือตราสารทางการเงินที่ไม่มีสภาพคล่องแต่ธนาคารพาณิชย์สามารถแยกองค์ประกอบได้อย่างมีเหตุผล และองค์ประกอบนั้นมีราคาตลาดในตลาดที่มีสภาพคล่อง หรือสามารถประเมินราคาที่เหมาะสมได้โดยวิธีประเมินมูลค่าที่เชื่อถือได้ นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์ควรมีการจัดทำ Back testing สำหรับการประเมินมูลค่าโดยเฉพาะตราสารทางการเงินที่ไม่มีสภาพคล่อง

4. ปัจจุบัน IAS 39 มีการกำหนดแนวทางในการวัดมูลค่ายุติธรรมที่มีความน่าเชื่อถือไว้เบื้องต้น ดังนี้

4.1 หากมีราคาที่เคยแพร่อยู่ในตลาดที่มีการซื้อขายคล่องตัว (quoted price in an active market) ให้ใช้ราคาดังกล่าวในการประเมินมูลค่ายุติธรรม เนื่องจากถือว่าเป็นราคาที่สามารถเชื่อถือได้ดีที่สุด

4.2 ในกรณีที่ไม่มีราคาซื้อขายในตลาดให้ใช้เทคนิคการประเมินมูลค่า ดังนี้

4.2.1 ราคาล่าสุดที่มีการซื้อ/ขายระหว่างบุคคลที่มีความรู้และความเต็มใจในการตัดสินใจเข้าทำธุรกรรมเพื่อวัตถุประสงค์เชิงธุรกิจปกติ และสามารถต่อรองราคาได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

4.2.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารอื่นที่มีลักษณะเหมือนกับตราสารที่ธนาคารพาณิชย์ต้องการหามูลค่าอย่างมีนัยสำคัญ

4.2.3 วิธีการคิดลดกระแสเงินสด

4.2.4 วิธีการหามูลค่า Option (Option pricing model) หรือ

4.2.5 เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้กันอย่างแพร่หลายระหว่างผู้เล่นในตลาดดังกล่าว ซึ่งได้มีการพิสูจน์แล้วว่าเป็นเทคนิคที่ให้ราคาเชื่อถือได้โดยมีการซื้อขายกันจริงในตลาด

ทั้งนี้ เทคนิคการประเมินมูลค่าจะต้องมีลักษณะ ดังต่อไปนี้

- ครอบคลุมปัจจัยทุกอย่างที่ผู้เล่นในตลาดใช้ในการพิจารณากำหนดราคา
- ใช้ข้อมูลตลาดให้มากที่สุด และใช้ข้อมูลของตนเองให้น้อยที่สุด
- สอดคล้องกับเทคนิคและวิธีการซึ่งเป็นที่ยอมรับ และสอดคล้องกับหลักวิชาการ
- มีการทดสอบความถูกต้องเป็นประจำ (Back testing)

ข. เอกสารประกอบการใช้วิธี Fair value option ที่จะต้องจัดส่งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบ

ธนาคารพาณิชย์ต้องแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบ พร้อมจัดส่งเอกสารและข้อมูลประกอบการใช้วิธี Fair value option ตามรายการดังต่อไปนี้ ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจพิจารณาขอข้อมูลหรือเอกสารประกอบอื่นๆ เพิ่มเติมได้

1. เหตุผลในการเลือกใช้วิธี Fair value option พร้อมระบุประเภทผลิตภัณฑ์ หรือธุรกรรมที่ธนาคารพาณิชย์เลือกใช้วิธีการดังกล่าว
2. นโยบายการบริหารความเสี่ยงและขั้นตอนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการเลือกใช้วิธี Fair value option สำหรับตราสารทางการเงินทั้งสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินของธนาคารพาณิชย์
3. นโยบาย ขั้นตอนและวิธีการประเมินมูลค่ายุติธรรม ซึ่งรวมถึงแหล่งที่มาของข้อมูลที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภท
4. ขั้นตอนและวิธีการทดสอบและสอบทานความน่าเชื่อถือของวิธีการประเมินมูลค่ายุติธรรม
5. ขอบเขตการใช้วิธี Fair value option กับตราสารทางการเงินที่มีอนุพันธ์แฝง
6. ผลกระทบของการใช้วิธี Fair value option ที่มีต่อผลกำไร (ขาดทุน) หรืออัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ เช่น อัตราส่วนดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) รวมถึงข้อมูลเกี่ยวกับ Economic hedging เมื่อการใช้วิธี Fair value option ก่อให้เกิดผลกระทบอย่างมากต่อส่วนประกอบสำคัญของกำไรหรือตัววัดความเสี่ยงภายในช่วงเวลาหนึ่ง
7. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินกำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากรายการที่บันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรม รวมถึงยอดรวมของกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจำแนกตามประเภทของตราสารทางการเงิน เพื่อประเมินอัตราส่วนของผลรวมดังกล่าวต่อส่วนของผู้ถือหุ้นและเงินกองทุน
8. ข้อมูลที่ธนาคารพาณิชย์ต้องใช้ในการเปิดเผยข้อมูลให้เป็นไปตามหลักการที่กำหนดใน International Financial Reporting Standard 7 (IFRS 7) หรือตามมาตรฐานการบัญชีไทยที่สภาวิชาชีพบัญชีจะออกมาให้สอดคล้องกับ IFRS 7 ต่อไป
9. ผลการหารือระหว่างธนาคารพาณิชย์กับผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของธนาคารพาณิชย์นั้นเกี่ยวกับการเลือกใช้วิธี Fair value option

ตัวอย่างวิธีการหักเงินลงทุนออกจากเงินกองทุน

ตัวอย่างที่ 1: กรณีธนาคารพาณิชย์ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น

ธนาคารพาณิชย์มีเงินลงทุนในหุ้นสามัญและเงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน¹ ซึ่งธนาคารพาณิชย์ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น (ยกเว้นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน Full consolidation ที่ต้องจัดทำงบการเงินรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และบริษัทที่ทำธุรกิจสนับสนุนระบบสถาบันการเงินหรือที่ได้มาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้) รวมกันทุกบริษัททั้งหมดเท่ากับ 300 บาท โดยมีรายละเอียดเงินลงทุนดังนี้

1. เงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท A เท่ากับ 200 บาท โดยจัดเป็นเงินลงทุนที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร และ

2. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1) ของบริษัทประกันภัย (ถ้ามี) เท่ากับ 100 บาท โดยจัดเป็นเงินลงทุนที่อยู่ในบัญชีเพื่อการค้า

กำหนดให้เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น² (Net common equity tier 1: Net CET1) เท่ากับ 2,500 บาท ดังนั้น ร้อยละ 10 ของ Net CET1² ของธนาคารพาณิชย์เท่ากับ 250 บาท

ธนาคารพาณิชย์ต้องนำเงินลงทุนดังกล่าวมาคำนวณเงินกองทุนดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. เงินลงทุนส่วนที่เกินกว่าร้อยละ 10 ของ Net CET1² ซึ่งเท่ากับ 50 บาท ให้นำมาหักจากเงินกองทุน ดังนี้

$$(ก) \text{ หัก CET1 เท่ากับ } \frac{200}{300} \times 50 = 33.33 \text{ บาท}$$

$$(ข) \text{ หัก Additional tier 1 เท่ากับ } \frac{100}{300} \times 50 = 16.67 \text{ บาท}$$

¹ ให้อ้างอิงคำจำกัดความธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุนตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม

² ในกรณีนี้ Net common equity tier 1 หมายถึง เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารพาณิชย์ที่ได้หักรายการตามข้อ 5.4.1(3.1) ถึง 5.4.1(3.9) ของประกาศฉบับนี้แล้ว

2. เงินลงทุนส่วนที่ไม่เกินร้อยละ 10 ของ Net CET1² ซึ่งเท่ากับ 250 บาท ให้นำมาคำนวณสินทรัพย์เสี่ยง ดังนี้

(ก) มูลค่าเงินลงทุนในหุ้นสามัญที่ต้องไปคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตตามวิธี SA หรือวิธี IRB เท่ากับ $\frac{200}{300} \times 250 = 167.67$ บาท

(ข) มูลค่าเงินลงทุนในตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่ต้องนำไปคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาดเท่ากับ $\frac{100}{300} \times 250 = 83.33$ บาท

ทั้งนี้ ให้ธนาคารพาณิชย์อ้างอิงวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงของตราสารทุนและตราสารหนี้ตามหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง

ตัวอย่างที่ 2: กรณีธนาคารพาณิชย์ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น

ธนาคารพาณิชย์มีเงินลงทุนในหุ้นสามัญและเงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน¹ ซึ่งธนาคารพาณิชย์ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น (ยกเว้นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน Full consolidation ที่ต้องจัดทำงบการเงินรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และบริษัทที่ทำธุรกิจสนับสนุนระบบสถาบันการเงินหรือที่ได้มาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้) รวมกันทุกบริษัททั้งหมดเท่ากับ 500 บาท โดยมีรายละเอียดเงินลงทุนดังนี้

1. เงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท C เท่ากับ 200 บาท โดยจัดเป็นเงินลงทุนที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร และ
2. เงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท D เท่ากับ 100 บาท โดยจัดเป็นเงินลงทุนที่อยู่ในบัญชีเพื่อการค้า และ
3. เงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทประกันภัย เท่ากับ 100 บาท โดยจัดเป็นเงินลงทุนที่อยู่ในบัญชีเพื่อการค้า และ
4. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) ของบริษัทประกันภัย (ถ้ามี) เท่ากับ 100 บาท โดยจัดเป็นเงินลงทุนที่อยู่ในบัญชีเพื่อการค้า

ภายหลังจากการหักมูลค่าเงินลงทุนตามตัวอย่างที่ 1 ออกจาก Net CET1² เดิมแล้ว จะคงเหลือ Net CET1³ เท่ากับ $2,500 - 33.33 = 2,466.67$ บาท ดังนั้น ร้อยละ 10 ของ Net CET1³ เท่ากับ 246.67 บาท

ธนาคารพาณิชย์ต้องนำเงินลงทุนดังกล่าวมาคำนวณเงินกองทุนดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. เงินลงทุนในหุ้นสามัญ คิดเป็นจำนวนทั้งหมด เท่ากับ $200 + 100 + 100 = 400$ บาท ให้นำไปเปรียบเทียบกับร้อยละ 10 ของ Net CET1³ เท่ากับ 246.67 บาท

1.1 เงินลงทุนส่วนที่เกินร้อยละ 10 ของ Net CET1³ ซึ่งคิดเป็น $400 - 246.67 = 153.33$ บาท ให้นำไปหักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นตามสัดส่วนของเงินลงทุนในแต่ละบริษัท (Pro-rata basis) ดังนี้

(ก) มูลค่าเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท C ที่ต้องหักจาก CET1 เท่ากับ

$$\frac{200}{400} \times 153.33 = 76.67 \text{ บาท}$$

(ข) มูลค่าเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท D ที่ต้องหักจาก CET1 เท่ากับ

$$\frac{100}{400} \times 153.33 = 38.33 \text{ บาท}$$

(ค) มูลค่าเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทประกันภัยที่ต้องหักจาก CET1 เท่ากับ

$$\frac{100}{400} \times 153.33 = 38.33 \text{ บาท}$$

1.2 เงินลงทุนส่วนที่ไม่เกินร้อยละ 10 ของ Net CET1³ ซึ่งเท่ากับ 246.67 บาท ให้นำมาคำนวณสินทรัพย์เสี่ยง ดังนี้

(ก) มูลค่าเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท C ที่ต้องนำไปคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตตามวิธี SA หรือวิธี IRB เท่ากับ $\frac{200}{400} \times 246.67 = 123.33$ บาท

(ข) มูลค่าเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท D ที่ต้องนำไปคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาด เท่ากับ $\frac{100}{400} \times 246.67 = 61.67$ บาท

³ ในกรณีนี้ Net common equity tier 1 หมายถึง เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของสุทธิของธนาคารพาณิชย์ที่ได้หักรายการตามข้อ 5.4.1(3.1) ถึง 5.4.1(3.10) (ก) ของประกาศฉบับนี้แล้ว

(ค) มูลค่าเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทประกันภัยที่ต้องนำไปคำนวณ
สินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาด เท่ากับ $\frac{100}{400} \times 246.67 = 61.67$ บาท

ทั้งนี้ ให้ธนาคารพาณิชย์อ้างอิงวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงของตราสารทุน
ตามหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง
โดยหากน้ำหนักความเสี่ยงตามประกาศที่เกี่ยวข้องต่ำกว่าร้อยละ 250 ให้ธนาคารพาณิชย์ใช้น้ำหนัก
ความเสี่ยงที่ร้อยละ 250 แทน

2. เงินลงทุนในตราสาร Tier 2 ของบริษัทประกันภัย ซึ่งจัดอยู่ในบัญชีเพื่อการค้า
เท่ากับ 100 บาท ให้นำไปหักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารพาณิชย์ทั้งจำนวน

เอกสารแนบ 5

หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการนับตราสารทางการเงินเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1
(Additional tier 1)

1. ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional tier 1) จะต้องมีความ
คุณสมบัติที่สำคัญครบทุกข้อ ดังนี้

(1) ได้รับชำระเงินครบเต็มจำนวน

(2) ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์เลิกกิจการ ผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็น
เงินกองทุนชั้นที่ 1 จะได้รับชำระเงินในลำดับหลังจากเจ้าหนี้บุริมสิทธิ ผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ
และเจ้าหนี้ด้อยสิทธิทุกประเภท ซึ่งรวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2
ของธนาคารพาณิชย์นั้น

(3) ออกจำหน่ายโดยไม่มีหลักประกันหรือการค้ำประกันหรือการรับประกัน
โดยธนาคารพาณิชย์หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับธนาคารพาณิชย์ที่จะทำให้มีสิทธิในการเรียกร้องเหนือกว่า
เจ้าหนี้ประเภทอื่น

(4) ไม่มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืนรวมทั้งต้องไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ
ให้ธนาคารพาณิชย์ไถ่ถอนก่อนกำหนด (No incentive to redeem) เช่น ไม่มีการกำหนด
อัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (No step-up)

(5) ธนาคารพาณิชย์ต้องไม่ทำให้ผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน
ชั้นที่ 1 เกิดความคาดหวังว่าธนาคารพาณิชย์จะไถ่ถอนหรือซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็น
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ก่อนครบกำหนด และต้องไม่ส่งสัญญาณต่อตลาดให้เกิดการคาดหวังว่า
ธนาคารแห่งประเทศไทยจะอนุญาตให้มีการไถ่ถอนก่อนครบกำหนด

(6) ธนาคารพาณิชย์มีสิทธิที่จะไถ่ถอนตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่นับเป็น
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้หลังจาก 5 ปีนับจากวันที่ได้ออกตราสารนั้น¹ ทั้งนี้ การไถ่ถอนจะกระทำได้
ก็ต่อเมื่อ:

(6.1) ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยโดยธนาคารพาณิชย์
จะต้องเสนอแผนการไถ่ถอนและแผนการทดแทนตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่
1 ดังกล่าวมายังธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนการดำเนินการไถ่ถอนไม่น้อยกว่า 30 วัน

¹ ทั้งนี้ ยกเว้นในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายภาษีอันส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของธนาคารพาณิชย์เปลี่ยนแปลง
ไป ธนาคารพาณิชย์อาจไถ่ถอนตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ก่อน 5 ปีได้ โดยจะต้องได้รับความเห็นชอบ
จากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนเท่านั้น

ทั้งนี้ แผนการไถ่ถอนและแผนการทดแทนที่ธนาคารพาณิชย์เสนอ จะต้องมีการออกตราสารทางการเงินที่มีคุณภาพที่เท่ากันหรือดีกว่าเพื่อทดแทนตราสารเดิมที่จะไถ่ถอนในทันทีหรือก่อนการไถ่ถอน และการออกตราสารทดแทนนั้นต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขการดำรงความสามารถในการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์นั้น และ

(6.2) ธนาคารพาณิชย์สามารถพิสูจน์ได้ว่าการไถ่ถอนนั้นจะไม่ส่งผลให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารพาณิชย์นั้นลดต่ำกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

(7) ธนาคารพาณิชย์สามารถซื้อคืน² ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้ โดยให้ถือปฏิบัติดังนี้

(7.1) ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารพาณิชย์จะต้องเสนอแผนการซื้อคืนและแผนการทดแทนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ดังกล่าวมายังธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อพิจารณาเป็นรายกรณี ทั้งนี้ การซื้อคืนหุ้นบุริมสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 อาจเข้าข่ายเป็นการลดทุนทางอ้อม ซึ่งต้องห้ามตามมาตรา 80(1) แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และถือเป็นกรณีที่ธนาคารพาณิชย์เป็นเจ้าของหุ้นของตนเอง ซึ่งต้องห้ามตามมาตรา 66 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ที่แก้ไขเพิ่มเติมแล้ว ดังนั้น ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์จะซื้อคืนหุ้นบุริมสิทธิดังกล่าว จะต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยในเรื่องการลดทุน และต้องเป็นกรณีที่เข้าเหตุที่จะซื้อคืนหุ้นของตนเองได้ตามมาตรา 66/1 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ที่แก้ไขเพิ่มเติมแล้วด้วย

(7.2) ธนาคารพาณิชย์จะต้องปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับการซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 อย่างเคร่งครัดด้วย

(8) การจ่ายดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใดของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องมีลักษณะดังนี้

(8.1) ธนาคารพาณิชย์ต้องมีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดเมื่อใดก็ได้ โดยห้ามมีข้อกำหนดในสัญญาว่าธนาคารพาณิชย์จะต้องจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดให้กับผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 เมื่อมีการจ่ายผลตอบแทนให้ผู้ถือตราสารการเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ³ ใดๆก็ดี หากธนาคารพาณิชย์ไม่มีการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดให้กับผู้ถือตราสารทางการเงินที่

² ทั้งนี้ การซื้อคืนจะมีลักษณะเป็นการซื้อคืนตามกลไกการซื้อขายโดยความสมัครใจของผู้ถือตราสาร (ผู้ขาย) และธนาคารผู้ออก (ผู้ซื้อ) ตามราคาที่ตกลงกันและสามารถซื้อคืนเพียงบางส่วนได้ ซึ่งแตกต่างจากการไถ่ถอนที่มีลักษณะเป็นการชำระหนี้คืนให้แก่ผู้ถือตามราคาที่กำหนดไว้ในหนังสือชื้อชวน และผู้ถือตราสารจะต้องถูกไถ่ถอนทั้งหมดโดยไม่สามารถปฏิเสธการขอไถ่ถอนได้

³ การกระทำแบบนี้เรียกว่า Dividend pusher

นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ธนาคารพาณิชย์นั้นไม่สามารถจ่ายผลตอบแทนให้กับผู้ถือตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นได้⁴

(8.2) ไม่สะสมผลตอบแทน (Non-cumulative) และการไม่จ่ายผลตอบแทนไม่ถือเป็นการผิดนัดชำระ

(8.3) ธนาคารพาณิชย์ต้องมีสิทธิที่จะยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใดให้กับผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้ หากมีความจำเป็นต้องชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันอื่นที่ถึงกำหนด

(8.4) ในปีที่ธนาคารพาณิชย์นั้นไม่มีผลกำไรหรือมีขาดทุนสะสม ห้ามมิให้ธนาคารพาณิชย์จ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดให้แก่ผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 โดยจะจ่ายผลตอบแทนได้ก็ต่อเมื่อได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณีไป โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาจากปัจจัยความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์ เช่น ฐานะเงินกองทุน ความสามารถในการทำกำไร และระดับของกำไรสะสม เป็นต้น

(9) ตราสารทางการเงินที่ออกต้องไม่ระบุดำเนินการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับตัวแปรอื่นใดที่มีความสัมพันธ์กับความเสถียรด้านเครดิตของธนาคารพาณิชย์เอง กล่าวคือ ต้องไม่มีการปรับผลตอบแทนของตราสารเมื่อความเสถียรด้านเครดิตของธนาคารพาณิชย์นั้นเปลี่ยนแปลงไป

(10) ตราสารทางการเงินที่สามารถนับเงินที่ได้รับจากการออกตราสารนั้นเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้ ต้องมีลักษณะครบทุกข้อ ดังนี้

(10.1) สามารถรองรับผลขาดทุนของธนาคารพาณิชย์ได้ในระหว่างการดำเนินการใกล้เคียงกับหุ้นสามัญ (Absorb losses on a going-concern basis) โดยต้องมีเงื่อนไขระบุในสัญญาว่า (1) สามารถแปลงเป็นหุ้นสามัญได้เมื่อธนาคารพาณิชย์นั้นมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (CET1 ratio) ต่ำกว่าอัตราที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้⁵ (Trigger point) หรือ (2) สามารถถูกลดมูลค่าตราสารดังกล่าวลง (write down) ได้ เมื่อ CET1 ratio ต่ำกว่าอัตราที่ธนาคารพาณิชย์กำหนดไว้⁵ โดยการแปลงเป็นหุ้นสามัญและการลดมูลค่าตราสารดังกล่าวลงจะต้องก่อให้เกิดผลครบทุกประการ ดังนี้

- ลดภาระจากการเรียกร้องเงินคืนของผู้ถือตราสาร หรือลดจำนวนเงินที่ธนาคารพาณิชย์ต้องนำมาใช้ในการไถ่ถอนเมื่อธนาคารพาณิชย์มีสิทธิที่จะไถ่ถอนได้อีกทั้งยังเป็นการลดภาระการจ่ายผลตอบแทนทั้งในรูปดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดของตราสารดังกล่าวด้วย

⁴ การกระทำแบบนี้เรียกว่า Dividend stopper

⁵ อัตราที่ธนาคารพาณิชย์กำหนดต้องมี CET1 ratio สูงกว่า 5.125%

- การลดมูลค่าตราสารหรือการแปลงเป็นหุ้นสามัญต้องส่งผลให้เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นมีมูลค่าเพิ่มขึ้น ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป

- สำหรับมูลค่าของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนที่จะถูกลดมูลค่าลงหรือแปลงเป็นหุ้นสามัญต้องมีมูลค่าอย่างน้อยทำให้ CET1 ratio กลับมาอยู่ในระดับสูงกว่าอัตราที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้ (Trigger point) แต่หากไม่เพียงพอธนาคารพาณิชย์นั้นต้องตัดเป็นหนี้สูญหรือแปลงเป็นหุ้นสามัญทั้งจำนวน

(10.2) สามารถรองรับผลขาดทุนของธนาคารพาณิชย์ได้เมื่อธนาคารพาณิชย์นั้นมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ (At the point of non-viability) เพื่อรองรับ Gone-concern basis โดยต้องมีเงื่อนไขระบุในสัญญาว่า (1) สามารถแปลงเป็นหุ้นสามัญ หรือ (2) สามารถตัดเป็นหนี้สูญได้ เมื่อทางการตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ธนาคารพาณิชย์นั้น

(11) ธนาคารพาณิชย์หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับธนาคารพาณิชย์ต้องไม่ซื้อตราสารทางการเงินที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์เอง รวมทั้งธนาคารพาณิชย์ต้องไม่ให้การสนับสนุนหรือให้ความช่วยเหลือทางการเงินทั้งโดยตรงและทางอ้อมแก่บุคคลใดโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำมาซื้อตราสารทางการเงินที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์เอง เช่น การที่บริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์เป็นผู้ซื้อตราสารทางการเงินดังกล่าว เป็นต้น ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยจะไม่อนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์นับตราสารดังกล่าวตามจำนวนที่บริษัทลูกนั้นลงทุนเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์

(12) ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่ธนาคารพาณิชย์ออกจะต้องไม่มีเงื่อนไขที่จะชดเชยให้แก่ผู้ถือตราสารทางการเงิน หากตราสารที่ธนาคารพาณิชย์ออกใหม่ภายในเวลาที่กำหนดมีผลตอบแทนที่ดีกว่าตราสารทางการเงินเดิม (Recapitalisation)

2. หลักเกณฑ์การพิจารณาจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional tier 1)

2.1 ธนาคารพาณิชย์สามารถพิจารณาจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional tier 1) ได้โดยถือปฏิบัติ ดังนี้

(1) กรณีวันจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดตรงกับวันสิ้นงวดการบัญชี

⁶ ตัวอย่างเช่นเหตุการณ์ดังต่อไปนี้ (1) ธนาคารพาณิชย์อาจมีสินทรัพย์ไม่เพียงพอจ่ายคืนผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ (2) เงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ลดลงถึงระดับที่จะกระทบต่อผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ (3) ธนาคารพาณิชย์ไม่สามารถเพิ่มทุนได้ด้วยตัวเอง เช่น ไม่สามารถหาผู้ลงทุนมาฟื้นฟูกิจการได้ เป็นต้น

ให้ใช้ประมาณการกำไรสุทธิในงวดการบัญชีที่มีการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนนั้นมาประกอบการพิจารณาจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional tier 1) ได้

(2) กรณีวันจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดเป็นวันหลังวันสิ้นงวดการบัญชี ให้ใช้กำไรสุทธิจากงบการเงินของงวดการบัญชีก่อนหน้ามาประกอบการพิจารณาจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional tier 1) ได้

2.2 ธนาคารพาณิชย์สามารถกำหนดเงื่อนไขการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดเพียงบางส่วน (Partial payment) ให้แก่ผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional tier 1) ในหนังสือชี้ชวนได้

ทั้งนี้ เมื่อธนาคารพาณิชย์บันทึกบัญชีรายการดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดที่จ่ายแก่ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional Tier 1) ตามข้อ 2.1 และ 2.2 ในงวดการบัญชีที่เกี่ยวข้องตามมาตรฐานการบัญชีที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปแล้ว งบกำไรขาดทุนของงวดการบัญชีนั้นต้องไม่มีผลขาดทุนสุทธิ

เอกสารแนบ 6

หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการนับตราสารทางการเงินเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

1. ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ต้องมีคุณสมบัติดังนี้

- (1) ได้รับชำระเงินครบเต็มจำนวน
- (2) ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์เลิกกิจการ ผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 จะได้รับชำระเงินในลำดับหลังจากเจ้าหนี้บุริมสิทธิ ผู้ฝากเงิน และเจ้าหนี้สามัญของธนาคารพาณิชย์นั้น
- (3) ออกจำหน่ายโดยไม่มีหลักประกันหรือการค้ำประกันหรือการรับประกัน โดยธนาคารพาณิชย์หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับธนาคารพาณิชย์ที่จะทำให้มีสิทธิในการเรียกร้องเหนือกว่าเจ้าหนี้ประเภทอื่น
- (4) เป็นตราสารที่มีกำหนดเวลาในการชำระหนี้ไม่ต่ำกว่า 5 ปี และในช่วง 5 ปีสุดท้ายก่อนครบกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องทยอยลดการนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Amortisation) ตามวิธีเส้นตรง (Straight line basis) และต้องไม่กำหนดเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารพาณิชย์ไถ่ถอนก่อนกำหนด (No incentive to redeem) เช่น ไม่มีการปรับเพิ่มอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (No step-up)
- (5) ธนาคารพาณิชย์ต้องไม่ทำให้ผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เกิดความคาดหวังว่าธนาคารพาณิชย์จะไถ่ถอนหรือซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนครบกำหนด
- (6) ธนาคารพาณิชย์มีสิทธิที่จะไถ่ถอนตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้หลังจาก 5 ปีนับจากวันที่ได้ออกตราสารนั้น¹ ทั้งนี้ การไถ่ถอนจะกระทำได้อีกต่อเมื่อ:
 - (6.1) ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยโดยธนาคารพาณิชย์จะต้องเสนอแผนการไถ่ถอนและแผนการทดแทนตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ดังกล่าวมายังธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนการดำเนินการไถ่ถอนไม่น้อยกว่า 30 วัน

¹ ทั้งนี้ ยกเว้นในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายอันส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของธนาคารพาณิชย์เปลี่ยนแปลงไป ธนาคารพาณิชย์อาจไถ่ถอนตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อน 5 ปีได้ โดยจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนเท่านั้น

ทั้งนี้ แผนการไถ่ถอนและแผนการทดแทนที่ธนาคารพาณิชย์เสนอ จะต้องมีการออกตราสารทางการเงินที่มีคุณภาพที่เท่ากันหรือดีกว่าเพื่อทดแทนตราสารเดิมที่จะไถ่ถอนในทันทีหรือก่อนการไถ่ถอน และการออกตราสารทดแทนนั้นต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขการดำรงความสามารถในการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์นั้น

(6.2) ธนาคารพาณิชย์สามารถพิสูจน์ได้ว่าการไถ่ถอนนั้นจะไม่ส่งผลให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารพาณิชย์นั้นลดต่ำกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และ

(6.3) ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่าก่อนการไถ่ถอนก่อนกำหนดนั้นจะไม่ส่งผลให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงลดต่ำกว่าร้อยละ 9² โดยพิจารณาถึงปัจจัยต่างๆ ที่จะส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ในระยะเวลา 3 ปี ภายใต้สมมติฐานว่าไม่มีการเพิ่มทุนใหม่ ซึ่งปัจจัยต่างๆ ดังกล่าว ได้แก่

- ประมาณการผลกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน
- ประมาณการขยายตัวของสินทรัพย์เสี่ยง และ
- ประมาณการเงินสำรองที่ต้องกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศ

ธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองของสถาบันการเงิน

(7) ธนาคารพาณิชย์สามารถซื้อคืน³ ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ โดยให้ถือปฏิบัติดังนี้

(7.1) ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารพาณิชย์จะต้องเสนอแผนการซื้อคืนและแผนการทดแทนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ดังกล่าวมายังธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อพิจารณาเป็นรายกรณี ทั้งนี้ การซื้อคืนหุ้นบุริมสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 อาจเข้าข่ายเป็นการลดทุนทางอ้อม ซึ่งต้องห้ามตามมาตรา 80(1) แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และถือเป็นกรณีที่ธนาคารพาณิชย์เป็นเจ้าของหุ้นของตนเอง ซึ่งต้องห้ามตามมาตรา 66 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ที่แก้ไขเพิ่มเติมแล้ว ดังนั้น ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์จะซื้อคืนหุ้นบุริมสิทธิดังกล่าวจะต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยในเรื่องการลดทุน และต้องเป็นกรณีที่เข้าเหตุ

² ตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 2559 เป็นต้นไป กำหนดให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเปลี่ยนแปลงเป็นร้อยละ 9 บวกด้วยร้อยละ 0.625 ต่อปี และทยอยเพิ่มขึ้นทุกปี ปีละร้อยละ 0.625 จนครบร้อยละ 11.5 ในปี 2562 เนื่องจากธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรง Conservation buffer เพิ่มเติมจากอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 2.5 โดยให้ทยอยเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.625 ต่อปีตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป จนครบร้อยละ 2.5 ในปี 2562

³ ทั้งนี้ การซื้อคืนจะมีลักษณะเป็นการซื้อคืนตามกลไกการซื้อขายโดยความสมัครใจของผู้ถือตราสาร (ผู้ขาย) และธนาคารผู้ออก (ผู้ซื้อ) ตามราคาที่ตกลงกันและสามารถซื้อคืนเพียงบางส่วนได้ ซึ่งแตกต่างจากการไถ่ถอนที่จะมีลักษณะเป็นการชำระหนี้คืนให้แก่ผู้ถือตามราคาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน และผู้ถือตราสารจะต้องถูกไถ่ถอนทั้งหมดโดยไม่สามารถปฏิเสธการขอไถ่ถอนได้

ที่จะซื้อคืนหุ้นของตนเองได้ตามมาตรา 66/1 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ที่แก้ไขเพิ่มเติมแล้วด้วย

(7.2) ธนาคารพาณิชย์จะต้องปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับการซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างเคร่งครัดด้วย

(8) ธนาคารพาณิชย์มีสิทธิเลื่อนกำหนดเวลาในการชำระดอกเบี้ยตามตราสารออกไปได้ หากธนาคารพาณิชย์นั้นไม่มีกำไรจากการดำเนินงานและไม่จ่ายเงินปันผลสำหรับหุ้นสามัญและไม่จ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดให้กับผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1

(9) ตราสารทางการเงินที่ออกต้องไม่ระบุอัตราผลตอบแทนอ้างอิงกับตัวแปรอื่นใดที่มีความสัมพันธ์กับความเสียด้านเครดิตของธนาคารพาณิชย์เอง กล่าวคือ ต้องไม่มีการปรับผลตอบแทนของตราสารเมื่อความเสียด้านเครดิตของธนาคารพาณิชย์นั้นเปลี่ยนแปลงไป

(10) ธนาคารพาณิชย์หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับธนาคารพาณิชย์ ต้องไม่ซื้อตราสารทางการเงินที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์เอง รวมทั้งธนาคารพาณิชย์ต้องไม่ให้การสนับสนุนหรือให้ความช่วยเหลือทางการเงินทั้งโดยทางตรงและทางอ้อมแก่บุคคลใดโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำมาซื้อตราสารทางการเงินที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์เอง เช่น การที่บริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์เป็นผู้ซื้อตราสารทางการเงินดังกล่าว เป็นต้น ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยจะไม่อนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์นับตราสารดังกล่าวตามจำนวนที่บริษัทลูกนั้นลงทุนเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์

(11) สามารถรองรับผลขาดทุนของธนาคารพาณิชย์ได้เมื่อธนาคารพาณิชย์นั้นมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้⁴ (At the point of non-viability) เพื่อรองรับ Gone-concern basis โดยต้องมีเงื่อนไขระบุในสัญญาว่า (1) สามารถแปลงเป็นหุ้นสามัญ หรือ (2) สามารถตัดเป็นหนี้สูญได้ เมื่อทางการตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ธนาคารพาณิชย์นั้น

⁴ ตัวอย่างเช่นเหตุการณ์ดังต่อไปนี้ (1) ธนาคารพาณิชย์อาจมีสินทรัพย์ไม่เพียงพอจ่ายคืนผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ (2) เงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ลดลงถึงระดับที่จะกระทบต่อผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ (3) ธนาคารพาณิชย์ไม่สามารถเพิ่มทุนได้ด้วยตัวเอง เช่น ไม่สามารถหาผู้ลงทุนมาฟื้นฟูกิจการได้ เป็นต้น

เอกสารแนบ 7

จวระยะเวลาการนับรายการเข้าและหักออกจากเงินกองทุน

รายการ	ทันที	ทุกเดือน	ไตรมาส	งวด 6 เดือน
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
1. ทุนชำระแล้ว รวมทั้งส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น (ยกเว้น ทุนชำระแล้วที่ได้จากการออกหุ้นบุริมสิทธิ)	✓			
2. ใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญ	✓			
3. ทุนสำรองตามกฎหมาย				✓
4. เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นงวดการบัญชี ตามที่ได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น หรือตามข้อบังคับของธนาคารพาณิชย์				✓
5. กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร ตามที่ได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น หรือตามข้อบังคับของธนาคารพาณิชย์ ¹				✓
6. รายการอื่นของผู้ถือหุ้น				
6.1 ส่วนที่ถือเป็นกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (Other comprehensive income) - การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด เมื่อได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย - รายการอื่น		✓		✓
6.2 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ (Owner changes)				✓
รายการปรับต่างๆ และรายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
1. การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ สำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (Cash flow hedge reserve)				✓
2. กำไร (ขาดทุน) สะสมที่เกิดจากการเลือกใช้ Fair value option ตามมาตรฐานการบัญชีว่าด้วยการรับรู้และการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินเมื่อมีการเงินผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชี				✓

¹ ให้นำมารวมถึงผลสุทธิที่เป็นกำไรซึ่งเกิดจากการคำนวณหามูลค่าสุทธิของรายการปรับปรุงทางการบัญชีที่มาตรฐานการบัญชีกำหนดให้ปรับกับกำไรสะสม เช่น รายการปรับปรุงประมาณการหนี้สินตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงานเฉพาะส่วนที่มาตรฐานการบัญชีกำหนดให้ต้องปรับกับกำไรสะสม และรายการปรับปรุงข้อผิดพลาดทางการบัญชี เป็นต้น

รายการ	ทันที	ทุกเดือน	ไตรมาส	งวด 6 เดือน
3. ผลขาดทุนที่เกิดขึ้นในทุกงวดการบัญชี ² (โดยไม่ต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีหรือการอนุมัติจากมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น หรือตามข้อบังคับของธนาคารพาณิชย์)				✓
4. ค่าความนิยม				✓
5. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน				✓
6. มูลค่าของสินทรัพย์ประเภทภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				✓
7. กำไรจากการทำธุรกรรม Securitisation				✓
8. เงินสำรองส่วนขาด (EL > เงินสำรองที่กินไว้ทั้งสิ้น)			✓	
9. หุ้นทุนซื้อคืน	✓			
10. การถือตราสารทุนไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน	✓			
11. เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น ของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	✓			
12. เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุนที่ธนาคารพาณิชย์ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 หรือที่ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ซึ่งถูกกำหนดให้หักจากเงินกองทุน				✓
13. รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด				
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน				
1. เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	✓			
2. เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าเจ้าหนี้บุริมสิทธิ ผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (ทันทีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นชอบ)	✓			
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน				
1. การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์	✓			
2. การถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน	✓			
3. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่น	✓			
4. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุนที่				✓

² ให้หมายรวมถึงผลสุทธิที่เป็นขาดทุนซึ่งเกิดจากการคำนวณมูลค่าสุทธิของรายการปรับปรุงทางการบัญชีที่มาตรฐานการบัญชีกำหนดให้ปรับปรุงกับกำไรสะสม เช่น รายการปรับปรุงประมาณการหนี้สินตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงานเฉพาะส่วนที่มาตรฐานการบัญชีกำหนดให้ต้องปรับปรุงกับกำไรสะสม และรายการปรับปรุงข้อผิดพลาดทางการบัญชี เป็นต้น

รายการ	ทันที	ทุกเดือน	ไตรมาส	งวด 6 เดือน
ธนาคารพาณิชย์ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 หรือที่ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ซึ่งถูกกำหนดให้หักออกจากเงินกองทุน				
5. รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด				
เงินกองทุนชั้นที่ 2				
1. เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล	✓			
2. เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าเจ้าหนี้บุริมสิทธิ ผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ (ทันทีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นชอบ)	✓			
การลดการนับเงินที่ได้รับจากการออกตราสารดังกล่าวเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ลงร้อยละ 20 ต่อปีในช่วง 5 ปีสุดท้าย (นับทันทีที่ครบกำหนด)	✓			
3. General provision			✓	
4. เงินสำรองส่วนเกิน (EL < เงินสำรองที่กินไว้ทั้งสิ้น)			✓	
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2				
1. การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารพาณิชย์	✓			
2. การถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน	✓			
3. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่น	✓			
4. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุนที่ธนาคารพาณิชย์ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 หรือที่ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ซึ่งถูกกำหนดให้หักออกจากเงินกองทุน				✓
5. รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด				

บทเฉพาะกาลสำหรับตราสารทางการเงินที่ออกก่อนวันที่ 1 มกราคม 2556

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่มีตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนที่มีคุณสมบัติไม่ครบตามหลักเกณฑ์ Basel III ที่กำหนดไว้ในเอกสารแนบ 5 และเอกสารแนบ 6 ต้องทยอยลดนับตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนดังกล่าว โดยมีวิธีดังนี้

1. การทยอยลดนับแบบรวมทุก Lot (Aggregate cap) ไม่ใช้รายตราสาร

กำหนดให้ฐานที่ใช้ในการทยอยลดนับตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนของตราสารแต่ละประเภท (Base) เท่ากับผลรวมของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนในแต่ละชั้นที่มีคุณสมบัติไม่ครบตามเกณฑ์ใหม่ ได้แก่ (1) ยอดรวมของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional tier 1) และ (2) ยอดรวมของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Additional tier 2) ณ วันที่ 1 มกราคม 2556

2. อัตราการทยอยลดนับตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนร้อยละ 10 ต่อปี

กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ทยอยลดนับตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนแต่ละประเภทจากฐานที่ใช้ในการทยอยลดนับในอัตราปีละ 10% โดยในปีแรก (เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556) กำหนดให้เพดาน (Cap) ที่ธนาคารพาณิชย์จะนับตราสารดังกล่าวเป็นเงินกองทุนได้ไม่เกิน 90% ของฐานที่ใช้ในการทยอยลดนับของตราสารแต่ละประเภท และในปีถัดไป Cap ในการนับตราสารดังกล่าวเป็นเงินกองทุนจะทยอยลดลงปีละ 10% นั่นคือ 80% ในปี 2557 และ 70% ในปี 2558 ตามลำดับ

ทั้งนี้ ในระหว่างช่วงการทยอยลดนับหากธนาคารพาณิชย์มีการไถ่ถอนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนดังกล่าวหรือทยอยลดนับตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามวิธีเส้นตรงในช่วง 5 ปีสุดท้ายก่อนครบกำหนด (Amortisation) ฐานในการคำนวณ Cap ในแต่ละปีของธนาคารพาณิชย์จะไม่มีเปลี่ยนแปลงแต่อย่างใด เนื่องจากฐานดังกล่าวได้ถูกกำหนดให้คงที่ตลอดระยะเวลาการทยอยลดนับ แต่ธนาคารพาณิชย์สามารถนับตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนรายการอื่นที่ยังไม่ถูกไถ่ถอนเพิ่มขึ้นได้ตามจำนวนเงินที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยเมื่อรวมตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนที่คงเหลืออยู่รวมกันแล้วต้องไม่เกินกว่าเพดานในการทยอยลดนับที่กำหนดไว้ในแต่ละปี

ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนที่ธนาคารพาณิชย์ออกในช่วงเวลาต่าง ๆ (ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2556) และมีคุณสมบัติของตราสารที่แตกต่างกันจะมีผลต่อการนับเป็นเงินกองทุนดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. ตราสารทางการเงินที่ออกตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2555 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2555
ต้องลดนับหรือทยอยลดนับดังต่อไปนี้

(1) ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนทุกประเภทที่มีคุณสมบัติครบตามที่กำหนดไว้ในเอกสารแนบ 5 และเอกสารแนบ 6 ของประกาศฉบับนี้ แต่ยกเว้นคุณสมบัติเรื่องการรองรับผลขาดทุนของธนาคารพาณิชย์เมื่อธนาคารพาณิชย์นั้นไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ (Non-viability loss absorption) ตามที่ระบุในคุณสมบัติของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน ชั้นที่ 1 ข้อ 10.2 ตามเอกสารแนบ 5 และคุณสมบัติของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน ชั้นที่ 2 ข้อ 11 ตามเอกสารแนบ 6 ให้ธนาคารพาณิชย์นั้นทยอยลดนับตราสารดังกล่าวเป็นเงินกองทุนตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป

(2) ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนทุกประเภทที่มีคุณสมบัติไม่ครบ ธนาคารพาณิชย์จะไม่สามารถนับตราสารดังกล่าวเป็นเงินกองทุนทั้งจำนวนตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป และตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนที่เข้าข่ายตามข้อนี้จะไม่ถูกนำมารวมเป็นฐานในการคำนวณการทยอยลดนับ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556

2. ตราสารทางการเงินที่ออกก่อนวันที่ 1 มีนาคม 2555 ต้องลดนับหรือทยอยลดนับดังต่อไปนี้

(1) สำหรับตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนทุกประเภทที่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารพาณิชย์ไถ่ถอนก่อนกำหนด (Incentive to redeem) เช่น มีการปรับเพิ่มอัตราผลตอบแทนที่สูงขึ้น (Step-up) ให้ธนาคารพาณิชย์ที่มีตราสารทางการเงินดังกล่าวปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ต่อไปนี้

(1.1) ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนที่มีระยะเวลาไถ่ถอนก่อนกำหนดก่อนวันที่ 1 มีนาคม 2555 หากเมื่อถึงวันที่ธนาคารพาณิชย์มีสิทธิที่จะไถ่ถอนได้แต่ธนาคารพาณิชย์ไม่ไถ่ถอน ให้ธนาคารพาณิชย์ทยอยลดนับตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนดังกล่าวตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป

(1.2) ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนที่มีระยะเวลาไถ่ถอนก่อนกำหนดอยู่ระหว่างวันที่ 1 มีนาคม 2555 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2555 หากเมื่อถึงวันที่ธนาคารพาณิชย์มีสิทธิที่จะไถ่ถอนได้แต่ธนาคารพาณิชย์ไม่ไถ่ถอน ธนาคารพาณิชย์จะไม่สามารถนับตราสารดังกล่าวเป็นเงินกองทุนทั้งจำนวนตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป และตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนที่เข้าข่ายตามข้อนี้จะไม่ถูกนำมารวมเป็นฐานในการคำนวณการทยอยลดนับ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556

(1.3) ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนที่มีระยะเวลาไถ่ถอนก่อนกำหนดตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป และเมื่อถึงวันที่ธนาคารพาณิชย์มีสิทธิที่จะไถ่ถอนได้แต่

ธนาคารพาณิชย์ไม่ไถ่ถอน ธนาคารพาณิชย์จะไม่สามารถนับตราสารดังกล่าวเป็นเงินกองทุนทั้งจำนวนตั้งแต่วันที่ธนาคารพาณิชย์มีสิทธิที่จะไถ่ถอนก่อนกำหนดได้เป็นต้นไป โดยในช่วงก่อนถึงวันที่ธนาคารพาณิชย์มีสิทธิที่จะไถ่ถอนก่อนกำหนดนั้น ให้ธนาคารพาณิชย์ทยอยลดนับตราสารดังกล่าวเป็นเงินกองทุนตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 จนถึงวันก่อนวันที่ธนาคารพาณิชย์มีสิทธิที่จะไถ่ถอนก่อนกำหนดนั้น

(2) ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนทุกประเภทที่ไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารพาณิชย์ไถ่ถอนก่อนกำหนด เช่น ไม่มีการปรับเพิ่มอัตราผลตอบแทนที่สูงขึ้น (No step-up) แต่มีคุณสมบัติอื่นของตราสารไม่ครบตามที่กำหนดไว้ในเอกสารแนบ 5 และเอกสารแนบ 6 ให้ธนาคารพาณิชย์นั้นทยอยลดนับตราสารดังกล่าวเป็นเงินกองทุนตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป

ทั้งนี้สามารถสรุปผลของการนับตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนตามช่วงเวลา ที่ออกตราสารดังกล่าวสรุปได้ดังนี้

ช่วงเวลาในการออกตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนได้	คุณสมบัติของตราสาร	ผลของการนับเป็นเงินกองทุน
1. ตราสารทางการเงินที่ออกตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 56 เป็นต้นไป	✓ มีคุณสมบัติครบตามเกณฑ์ Basel III ¹	นับเป็นเงินกองทุนได้ตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 56 เป็นต้นไป
	✗ มีคุณสมบัติไม่ครบตามเกณฑ์ Basel III ¹	ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้ตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 56 เป็นต้นไป
2. ตราสารทางการเงินที่ออกตั้งแต่วันที่ 1 มี.ค. 55 ถึงวันที่ 31 ธ.ค. 55	✓ มีคุณสมบัติครบตามเกณฑ์ Basel III ¹	นับเป็นเงินกองทุนได้ตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 56 เป็นต้นไป
	✓ มีคุณสมบัติครบตามเกณฑ์ Basel III ¹ ยกเว้นเรื่อง loss absorption at the point of non-viability	ให้ทยอยลดนับเป็นเงินกองทุนตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 56 เป็นต้นไป*
	✗ มีคุณสมบัติไม่ครบตามเกณฑ์ Basel III ¹	ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้ตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 56 เป็นต้นไป
3. ตราสารทางการเงินที่ออกก่อนวันที่ 1 มีนาคม 2555	3.1 มี step-up	
	- ธพ. มีสิทธิที่จะไถ่ถอนก่อนกำหนดได้ก่อนวันที่ 1 มี.ค. 55	ให้ทยอยลดนับเป็นเงินกองทุนตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 56 เป็นต้นไป*
	- ธพ. มีสิทธิที่จะไถ่ถอนก่อนกำหนดได้ตั้งแต่วันที่ 1 มี.ค. 55 ถึงวันที่ 31 ธ.ค. 55	ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้ตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 56 เป็นต้นไป
	- ธพ. มีสิทธิที่จะไถ่ถอนก่อนกำหนดได้ตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 56 เป็นต้นไป	ให้ทยอยลดนับเป็นเงินกองทุนตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 56 และไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้ทั้งจำนวนหลังจากวันที่มีสิทธิไถ่ถอนได้ก่อนกำหนดเป็นต้นไป*
3.2 ไม่มี step-up		ให้ทยอยลดนับเป็นเงินกองทุนตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 56 เป็นต้นไป*

*หมายเหตุ ตราสารทางการเงินซึ่งมีผลของการนับเป็นเงินกองทุน คือ ให้ทยอยลดนับเป็นเงินกองทุนตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เท่านั้น จึงจะนำมาคำนวณหา Aggregate Cap ของตราสารในแต่ละชั้นได้

¹ หมายถึง คุณสมบัติตามที่กำหนดไว้ในเอกสารแนบ 5 และเอกสารแนบ 6 ของประกาศฉบับนี้

ตัวอย่างวิธีการทยอยลดนับตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนที่มีคุณสมบัติไม่
ครบตามเกณฑ์ Basel III ซึ่งจะมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 56 เป็นต้นไป

สมมติฐาน: ธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง มีตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนได้
ประเภทเดียวคือ ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 3 ตราสาร โดยมีช่วง
ระยะเวลาที่ออกตราสารและคุณสมบัติดังต่อไปนี้

1. ตราสารที่ออกก่อนวันที่ 1 มีนาคม 2555

ตราสารที่ 1 เป็นตราสารที่มีคุณสมบัติไม่ครบตามเกณฑ์ Basel III¹ เช่น มีการจ่าย
ผลตอบแทนแบบ step-up เป็นต้น ซึ่งออกในปี 2552 มีอายุ 10 ปี (ครบกำหนดในปี 2562) และ
ธนาคารพาณิชย์มีสิทธิที่จะไถ่ถอนก่อนครบกำหนดได้ในปี 2558

ตราสารที่ 2 เป็นตราสารที่มีคุณสมบัติไม่ครบตามเกณฑ์ Basel III¹ เช่น มีการจ่าย
ผลตอบแทนแบบ step-up เป็นต้น ซึ่งออกในปี 2552 มีอายุ 15 ปี (ครบกำหนดในปี 2567) และ
ธนาคารพาณิชย์มีสิทธิที่จะไถ่ถอนก่อนครบกำหนดได้ในปี 2563

2. ตราสารที่ออกหลังวันที่ 1 มีนาคม 2555

ตราสารที่ 3 เป็นตราสารที่ออกใหม่ในปี 2555 ซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามเกณฑ์
Basel III โดยยังไม่มีคุณสมบัติเรื่อง loss absorption at the point of non-viability ซึ่งมีอายุ 10 ปี
(ครบกำหนดในปี 2565) และธนาคารพาณิชย์มีสิทธิที่จะไถ่ถอนก่อนครบกำหนดได้ในปี 2561

ตราสารทั้ง 3 ดังกล่าว (เป็นตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ต้องทยอย
ลดนับร้อยละ 20 ใน 5 ปีสุดท้ายก่อนสิ้นสุดอายุสัญญา) มีแนวทางในการทยอยลดนับดังตาราง
ต่อไปนี้

ตราสาร	นับเป็นเงินกองทุน (ล้านบาท)	ปีที่ออก	ปีที่สิ้นสุด	วันที่ รพ. มีสิทธิที่จะไถ่ถอน	วิธีลดนับ	จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้ในแต่ละปี (ล้านบาท)												
						1-ม.ค.-2556	1-ม.ค.-2557	1-ม.ค.-2558	1-ม.ค.-2559	1-ม.ค.-2560	1-ม.ค.-2561	1-ม.ค.-2562	1-ม.ค.-2563	1-ม.ค.-2564	1-ม.ค.-2565			
มูลค่าของตราสารทางการเงินที่นำมาพิจารณานับเป็นเงินกองทุนในแต่ละปี (บาท)																		
ตราสารที่ 1	100	2552	2562	2558	ทยอยลดนับก่อนไถ่ถอน (เริ่ม Amortised ปี 2558 แต่ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้ เนื่องจากคุณสมบัติไม่ผ่านเกณฑ์)	100	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ตราสารที่ 2	100	2552	2567	2563	ทยอยลดนับก่อนไถ่ถอน (เริ่ม Amortised ปี 2563 แต่ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้ เนื่องจากคุณสมบัติไม่ผ่านเกณฑ์)	100	100	100	100	100	100	100	-	-	-	-	-	
ตราสารที่ 3	100	2555	2565	2561	ทยอยลดนับ (เริ่ม Amortised ปี 2561)	100	100	100	100	100	80	60	40	20	-	-	-	
ร้อยละของตราสารทางการเงินทั้งหมดที่นับเป็นเงินกองทุนในแต่ละปี						90%	80%	70%	60%	50%	40%	30%	20%	10%	0%	-	-	
Cap ในการนับเป็นเงินกองทุนได้ตามหลักเกณฑ์ที่ ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนด (คำนวณจากฐาน 300 ล้านบาท)						270	240	210	180	150	120	90	60	30	-	-	-	-
มูลค่าของตราสารทางการเงินที่ รพ. นับเป็นเงินกองทุนได้ในแต่ละปี*						270	240	200	180	150	120	90	40	20	-	-	-	-

*หมายเหตุ: ธนาคารพาณิชย์สามารถพิจารณาจัดสรรมูลค่าของตราสารทางการเงินแต่ละตัวที่จะนับเป็นเงินกองทุนได้ตามที่ธนาคารพาณิชย์เห็นสมควร โดยผลรวมของมูลค่าที่นับเป็นเงินกองทุนได้นั้นต้องไม่เกิน Cap ในการนับเป็นเงินกองทุนที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

บทเฉพาะกาล : เรื่อง วิธีการนับ (หัก) รายการอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น

รายการ	การนับ (หัก) รายการที่ถือเป็นกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ¹ (Other comprehensive income)				
	ปี 2557	ปี 2558	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561
1. กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย*	ร้อยละ 20 ของมูลค่ากำไร	ร้อยละ 40 ของมูลค่ากำไร	ร้อยละ 60 ของมูลค่ากำไร	ร้อยละ 80 ของมูลค่ากำไร	ร้อยละ 100 ของมูลค่ากำไร
2. กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ*	- นับเป็น Common equity tier 1	- นับเป็น Common equity tier 1	- นับเป็น Common equity tier 1	- นับเป็น Common equity tier 1	- นับเป็น Common equity tier 1
3. กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ* (Hedges of a net investment in a foreign operation)	ร้อยละ 20 ของมูลค่าขาดทุน - หักจาก Common equity tier 1	ร้อยละ 40 ของมูลค่าขาดทุน - หักจาก Common equity tier 1	ร้อยละ 60 ของมูลค่าขาดทุน - หักจาก Common equity tier 1	ร้อยละ 80 ของมูลค่าขาดทุน - หักจาก Common equity tier 1	ร้อยละ 100 ของมูลค่าขาดทุน - หักจาก Common equity tier 1

¹ มูลค่ากำไร (ขาดทุน) สำหรับรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่ให้นับเป็น (หัก) เงินกองทุนนั้น ต้องเป็นมูลค่าสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการดังกล่าวแล้ว

บทเฉพาะกาล : เรื่อง วิธีการหักเงินกองทุนสำหรับรายการใหม่ที่กำหนดให้หักเพิ่มเติม

รายการ	การหักออกจากเงินกองทุน				
	ปี 2557	ปี 2558	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561
1. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน*	ร้อยละ 20 ของมูลค่ารายการดังกล่าว - หักจาก Common equity tier 1	ร้อยละ 40 ของมูลค่ารายการดังกล่าว - หักจาก Common equity tier 1	ร้อยละ 60 ของมูลค่ารายการดังกล่าว - หักจาก Common equity tier 1	ร้อยละ 80 ของมูลค่ารายการดังกล่าว - หักจาก Common equity tier 1	ร้อยละ 100 ของมูลค่ารายการดังกล่าว - หักจาก Common equity tier 1
	ร้อยละ 80 ของมูลค่ารายการดังกล่าว - คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตตามประกาศ SA หรือ IRB	ร้อยละ 60 ของมูลค่ารายการดังกล่าว - คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตตามประกาศ SA หรือ IRB	ร้อยละ 40 ของมูลค่ารายการดังกล่าว - คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตตามประกาศ SA หรือ IRB	ร้อยละ 20 ของมูลค่ารายการดังกล่าว - คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตตามประกาศ SA หรือ IRB	-
2. กำไรจากการทำธุรกรรมการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์* (Securitisation)	ร้อยละ 20 ของมูลค่ารายการดังกล่าว - หักจาก Common equity tier 1	ร้อยละ 40 ของมูลค่ารายการดังกล่าว - หักจาก Common equity tier 1	ร้อยละ 60 ของมูลค่ารายการดังกล่าว - หักจาก Common equity tier 1	ร้อยละ 80 ของมูลค่ารายการดังกล่าว - หักจาก Common equity tier 1	ร้อยละ 100 ของมูลค่ารายการดังกล่าว - หักจาก Common equity tier 1

รายการ	การหักออกจากเงินกองทุน				
	ปี 2557	ปี 2558	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561
3. เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ² กรณีที่ธนาคารพาณิชย์ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น* ตามหลักเกณฑ์ที่ระบุในข้อ 5.4.1(3.10) (ก)	ร้อยละ 20 ของมูลค่าเงินลงทุนที่ต้องหัก - หักจาก Common equity tier 1/ Additional tier 1 / Tier 2 ตามสัดส่วนของประเภทเงินลงทุน	ร้อยละ 40 ของมูลค่าเงินลงทุนที่ต้องหัก - หักจาก Common equity tier 1/ Additional tier 1 / Tier 2 ตามสัดส่วนของประเภทเงินลงทุน	ร้อยละ 60 ของมูลค่าเงินลงทุนที่ต้องหัก - หักจาก Common equity tier 1/ Additional tier 1 / Tier 2 ตามสัดส่วนของประเภทเงินลงทุน	ร้อยละ 80 ของมูลค่าเงินลงทุนที่ต้องหัก - หักจาก Common equity tier 1/ Additional tier 1 / Tier 2 ตามสัดส่วนของประเภทเงินลงทุน	ร้อยละ 100 ของมูลค่าเงินลงทุนที่ต้องหัก - หักจาก Common equity tier 1/ Additional tier 1 / Tier 2 ตามสัดส่วนของประเภทเงินลงทุน
	ร้อยละ 80 ของมูลค่าเงินลงทุนที่ต้องหัก - คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตตามประกาศ SA หรือ IRB หรือ คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาดตามประกาศ Market risk ตามสัดส่วนของประเภทเงินลงทุน	ร้อยละ 60 ของมูลค่าเงินลงทุนที่ต้องหัก - คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตตามประกาศ SA หรือ IRB หรือ คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาดตามประกาศ Market risk ตามสัดส่วนของประเภทเงินลงทุน	ร้อยละ 40 ของมูลค่าเงินลงทุนที่ต้องหัก - คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตตามประกาศ SA หรือ IRB หรือ คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาดตามประกาศ Market risk ตามสัดส่วนของประเภทเงินลงทุน	ร้อยละ 20 ของมูลค่าเงินลงทุนที่ต้องหัก - คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตตามประกาศ SA หรือ IRB หรือ คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาดตามประกาศ Market risk ตามสัดส่วนของประเภทเงินลงทุน	-

² ยกเว้นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน Full consolidation ที่ต้องจัดทำงบการเงินรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และบริษัทที่ทำธุรกิจสนับสนุนระบบสถาบันการเงินหรือที่ได้มาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

รายการ	การหักออกจากเงินกองทุน				
	ปี 2557	ปี 2558	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561
4. เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ¹ กรณีที่ธนาคารพาณิชย์ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น* ตามหลักเกณฑ์ที่ระบุในข้อ 5.4.1(3.10) (ข)	ร้อยละ 20 ของมูลค่าเงินลงทุนที่ต้องหัก - หักจาก Common equity tier 1 ตามสัดส่วนของเงินลงทุน	ร้อยละ 40 ของมูลค่าเงินลงทุนที่ต้องหัก - หักจาก Common equity tier 1 ตามสัดส่วนของเงินลงทุน	ร้อยละ 60 ของมูลค่าเงินลงทุนที่ต้องหัก - หักจาก Common equity tier 1 ตามสัดส่วนของเงินลงทุน	ร้อยละ 80 ของมูลค่าเงินลงทุนที่ต้องหัก - หักจาก Common equity tier 1 ตามสัดส่วนของเงินลงทุน	ร้อยละ 100 ของมูลค่าเงินลงทุนที่ต้องหัก - หักจาก Common equity tier 1 ตามสัดส่วนของเงินลงทุน
	ร้อยละ 80 ของมูลค่าเงินลงทุนที่ต้องหัก - คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตตามประกาศ SA หรือ IRB หรือ คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาดตามประกาศ Market risk ตามสัดส่วนของเงินลงทุน ทั้งนี้ หากน้ำหนักความเสี่ยงตามประกาศดังกล่าวต่ำกว่าร้อยละ 250 ให้ใช้น้ำหนักความเสี่ยงที่ร้อยละ 250 แทน	ร้อยละ 60 ของมูลค่าเงินลงทุนที่ต้องหัก - คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตตามประกาศ SA หรือ IRB หรือ คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาดตามประกาศ Market risk ตามสัดส่วนของเงินลงทุน ทั้งนี้ หากน้ำหนักความเสี่ยงตามประกาศดังกล่าวต่ำกว่าร้อยละ 250 ให้ใช้น้ำหนักความเสี่ยงที่ร้อยละ 250 แทน	ร้อยละ 40 ของมูลค่าเงินลงทุนที่ต้องหัก - คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตตามประกาศ SA หรือ IRB หรือ คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาดตามประกาศ Market risk ตามสัดส่วนของเงินลงทุน ทั้งนี้ หากน้ำหนักความเสี่ยงตามประกาศดังกล่าวต่ำกว่าร้อยละ 250 ให้ใช้น้ำหนักความเสี่ยงที่ร้อยละ 250 แทน	ร้อยละ 20 ของมูลค่าเงินลงทุนที่ต้องหัก - คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตตามประกาศ SA หรือ IRB หรือ คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาดตามประกาศ Market risk ตามสัดส่วนของเงินลงทุน ทั้งนี้ หากน้ำหนักความเสี่ยงตามประกาศดังกล่าวต่ำกว่าร้อยละ 250 ให้ใช้น้ำหนักความเสี่ยงที่ร้อยละ 250 แทน	-

รายการ	การหักออกจากเงินกองทุน				
	ปี 2557	ปี 2558	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561
5. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ¹ กรณีที่ธนาคารพาณิชย์ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น* ตามหลักเกณฑ์ที่ระบุในข้อ 5.4.2 (2.4) และข้อ 5.5.4 (4)	ร้อยละ 20 ของมูลค่าเงินลงทุนที่ต้องหัก - หักจาก Additional tier 1/ Tier 2 ตามประเภทเงินลงทุน	ร้อยละ 40 ของมูลค่าเงินลงทุนที่ต้องหัก - หักจาก Additional tier 1/ Tier 2 ตามประเภทเงินลงทุน	ร้อยละ 60 ของมูลค่าเงินลงทุนที่ต้องหัก - หักจาก Additional tier 1/ Tier 2 ตามประเภทเงินลงทุน	ร้อยละ 80 ของมูลค่าเงินลงทุนที่ต้องหัก - หักจาก Additional tier 1/ Tier 2 ตามประเภทเงินลงทุน	ร้อยละ 100 ของมูลค่าเงินลงทุนที่ต้องหัก - หักจาก Additional tier 1/ Tier 2 ตามประเภทเงินลงทุน
	ร้อยละ 80 ของมูลค่าเงินลงทุนที่ต้องหัก - คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตตามประกาศ SA หรือ IRB หรือ คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาดตามประกาศ Market risk ตามประเภทเงินลงทุน	ร้อยละ 60 ของมูลค่าเงินลงทุนที่ต้องหัก - คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตตามประกาศ SA หรือ IRB หรือ คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาดตามประกาศ Market risk ตามประเภทเงินลงทุน	ร้อยละ 40 ของมูลค่าเงินลงทุนที่ต้องหัก - คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตตามประกาศ SA หรือ IRB หรือ คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาดตามประกาศ Market risk ตามประเภทเงินลงทุน	ร้อยละ 20 ของมูลค่าเงินลงทุนที่ต้องหัก - คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตตามประกาศ SA หรือ IRB หรือ คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาดตามประกาศ Market risk ตามประเภทเงินลงทุน	-
* หมายเหตุ: สำหรับการคำนวณเงินกองทุนของรายการดังกล่าวข้างต้นนั้น มูลค่าของรายการดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลง มีได้คงที่ในแต่ละวันหรือทุกวันสิ้นเดือนที่รายงาน ดังนั้น ธนาคารพาณิชย์จึงต้องคำนวณหามูลค่าที่ต้องนำมาหักออกจากเงินกองทุนใหม่ในทุกๆ ครั้งที่ทำการคำนวณอัตราส่วนเงินกองทุน					

คำถาม – คำตอบ แนวท่ายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 13/2555
เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย

ข้อ	คำถาม	แนวคำตอบ
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
1.	ธพ. สามารถนำกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารทุนมาทยอยนับ (หัก) เหมือนกับกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารหนี้ได้หรือไม่	<p>ในการทยอยนับ (หัก) ของรายการ OCI นั้น ใช้หลักการว่ารายการใดเป็นรายการที่มีผลต่อเงินกองทุนอยู่แล้วตามหลักเกณฑ์ Basel II ให้มีการนับ (หัก) ทันที เฉพาะรายการใหม่เท่านั้น จึงจะให้มีการทยอยนับ (หัก) ได้ ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none">• <u>ตราสารทุนเพื่อขาย</u>: ให้ ธพ. นำกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าดังกล่าว นับเข้า (หักออกจาก) CET1 ทั้งจำนวนทันที โดยไม่มีการทยอย• <u>ตราสารหนี้เพื่อขาย</u>: ให้ ธพ. นำกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าดังกล่าว นับเข้า (หักออกจาก) CET1 ทั้งนี้ ในระยะเวลา 5 ปีแรก ตั้งแต่ 1 ม.ค. 57 เป็นต้นไป ให้ ธพ. นำกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าดังกล่าว นับเข้า (หักออกจาก) CET1 ในอัตราต่อไปนี้ ปี 2557 อัตราร้อยละ 20 ต่อปี ปี 2558 อัตราร้อยละ 40 ต่อปี ปี 2559 อัตราร้อยละ 60 ต่อปี ปี 2560 อัตราร้อยละ 80 ต่อปี ปี 2561 อัตราร้อยละ 100 ต่อปี <p>และหลังจากปี 2561 เป็นต้นไป ให้นับ (หัก) CET1 ทั้งจำนวนทันทีโดยไม่มีการทยอย ทั้งนี้ สำหรับมูลค่ายอดคงค้างของเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนประเภทเพื่อขายดังกล่าว นั้น ธพ. ต้องนำไปคิณน้ำหนัความเสี่ยงเพื่อคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตตามวิธีที่ ธพ. เลือกใช้ด้วย ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับ ธพ. โดย Standardised Approach (วิธี SA) หรือประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับ ธพ. โดย Internal Ratings-Based Approach (วิธี IRB) แล้วแต่กรณี</p>
2.	กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุนที่สามารถนับเป็น CET1 ได้นั้น	ใช่ ให้ ธพ. นำกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนประเภทเพื่อขายในหน่วยลงทุนมาปฏิบัติเช่นเดียวกับการนับ (หัก) ตราสารทุนเพื่อขาย เนื่องจากมาตรฐานการบัญชีสำหรับเงินลงทุนใน

คำถาม – คำตอบ แนวนโยบายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 13/2555
เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย

ข้อ	คำถาม	แนวคำตอบ
	หมายความว่ารวมถึงเงินลงทุนประเภทเผื่อขายในหน่วยลงทุนด้วยหรือไม่	ตราสารหนี้และตราสารทุนกำหนดให้ปฏิบัติกับเงินลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเช่นเดียวกับที่ปฏิบัติกับตราสารทุน
3.	บริษัทลูกของ ธพ. สามารถซื้อตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 หรือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของ ธพ. ที่เป็นบริษัทแม่ของตน (ทั้งในตลาดแรกและตลาดรอง) ได้หรือไม่	<p>แม่ ธพท. จะไม่มีข้อห้ามในการที่บริษัทลูกของ ธพ. จะไปซื้อตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 หรือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของ ธพ. แม่ แต่การลงทุนดังกล่าวจะมีผลทำให้ตราสารในส่วนที่บริษัทลูกลงทุนนั้นไม่มีคุณสมบัติเป็นตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนของ ธพ. แม่ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในเอกสารแนบ 5 และเอกสารแนบ 6 ของประกาศฉบับนี้ที่ระบุไว้ว่า “ธนาคารพาณิชย์หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง¹ กับธนาคารพาณิชย์ต้องไม่ซื้อตราสารทางการเงินที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์เอง รวมทั้งธนาคารพาณิชย์ต้องไม่ให้การสนับสนุนหรือให้ความช่วยเหลือทางการเงินทั้งโดยทางตรงและทางอ้อมแก่บุคคลใดโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำมาซื้อตราสารทางการเงินที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์เอง” เพราะการดำเนินการในลักษณะดังกล่าวจะไม่มีปริมาณเงินเพิ่มขึ้นจากการเพิ่มทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของ ธพ. อย่างแท้จริง อีกทั้งการดำเนินการนี้จะเข้าข่ายเป็นการกระทำในลักษณะที่ ธพ. ซึ่งเป็นบริษัทแม่ให้การสนับสนุนหรือให้ความช่วยเหลือทางการเงินโดยทางตรงหรือทางอ้อมกับผู้ซื้อตราสารดังกล่าว (กรณีนี้คือบริษัทลูก) ซึ่งขัดกับคุณสมบัติของเงินกองทุนตามประกาศฉบับนี้</p> <p>ดังนั้น ในกรณีนี้ ธพ. จะไม่สามารถนับตราสารทางการเงินตามจำนวนที่บริษัทลูกนั้นลงทุนทั้งในตลาดแรกและตลาดรองเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 หรือเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของ ธพ. ได้ โดยในการรายงานข้อมูลใน Data set: Capital Fund ให้ ธพ. กรอกมูลค่าตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 หรือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนหักมูลค่าที่บริษัทลูกลงทุนไว้ในคอลัมน์ ยอดคงค้างที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนได้ (Applicable capital fund amount) และให้กรอกมูลค่าภายหลังจากหักมูลค่าที่บริษัทลูกลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนไว้ในคอลัมน์</p>

¹ ให้อ้างอิงคำจำกัดความของผู้ที่เกี่ยวข้องตามมาตรา 4 ของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ทั้งนี้ ตัวอย่างของผู้ที่เกี่ยวข้องของ ธพ. ได้แก่ บริษัทร่วมของบริษัทลูกของ ธพ. หรือ บริษัทลูกของบริษัทลูกของ ธพ. เป็นต้น

คำถาม – คำตอบ แบบท้ายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 13/2555
เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย

ข้อ	คำถาม	แนวคำตอบ
		ยอดคงค้างสุทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามกฎหมายได้ (Net capital fund amount)
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		
4.	หาก ธพ. มีผลกำไรในงวดครึ่งปีแรก และมีผลขาดทุนในงวดครึ่งปีหลัง ซึ่งผลขาดทุนนี้ยังไม่ผ่านการรับรองของผู้สอบบัญชี ให้ ธพ. นำผลขาดทุนของงวดครึ่งปีหลัง ไปหักออกจาก CET1 ทันทันที โดยไม่ต้องพิจารณากำไร (ขาดทุน) สำหรับผลการดำเนินงานทั้งงวดปีบัญชี ใช่หรือไม่	<p>ไม่ใช่ การพิจารณานำผลขาดทุนที่เกิดขึ้นในทุกงวดการบัญชี (โดยไม่ต้องผ่านการรับรองของผู้สอบบัญชี) มาหักออกจาก CET1 ทันทันที มีหลักการดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none">1. <u>งวด 6 เดือนแรก (ครึ่งปีแรก)</u> ธพ. มีผลขาดทุนให้นำผลขาดทุนนั้นหักออกจาก CET1 ทันทันที2. <u>งวด 6 เดือนหลัง (ครึ่งปีหลัง)</u> ธพ. มีผลขาดทุน ให้พิจารณาหักเงินกองทุนตามแต่ละกรณี ดังนี้<ol style="list-style-type: none">2.1 กรณีงวดครึ่งปีแรกมีผลขาดทุนให้นำผลขาดทุนของงวดครึ่งปีหลังหักออกจาก CET1 ทันทันที2.2 กรณีงวดครึ่งปีแรกมีผลกำไร ให้พิจารณาดังนี้<ol style="list-style-type: none">(1) หากผลกำไรของงวดการบัญชีครึ่งปีแรกนั้นผ่านมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นหรือมีข้อบังคับของ ธพ. ให้นำเป็น CET1 แล้ว ให้ ธพ. นำผลขาดทุนของงวดการบัญชีครึ่งปีหลัง ไปหักออกจาก CET1 ทันทันที(2) หากผลกำไรของงวดการบัญชีครึ่งปีแรกยังไม่ผ่านมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นหรือไม่มีข้อบังคับของ ธพ. ให้นำเป็น CET1 ให้ ธพ. นำผลขาดทุนของงวดการบัญชีครึ่งปีหลัง ไปหักลบกับผลกำไรของงวดการบัญชีครึ่งปีแรกนั้นก่อน แล้วหากมีผลขาดทุนสุทธิ จึงนำไปหักออกจาก CET1 ทันทันที แต่หากมีผลกำไรสุทธิ ธพ. จะนับเป็น CET1 ได้ก็ต่อเมื่อผ่านมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นแล้ว
5.	หาก ธพ. มีการรวมกิจการและเกิดสินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าความนิยมแล้ว ธพ. จะต้องดำเนินการอย่างไร และโดยทั่วไป ธพ. มีแนวปฏิบัติในการหักรายการค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนออกจาก CET1 อย่างไร	<p>ในการรวมกิจการ ธพ. ต้องปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง ซึ่งกำหนดให้ผู้ซื้อสามารถรับรู้สินทรัพย์ไม่มีตัวตนของกิจการที่ซื้อแยกจากค่าความนิยม โดยสินทรัพย์ไม่มีตัวตนต้องเป็นไปตามนิยามที่มาตรฐานการบัญชีกำหนดและสามารถวัดมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ โดย ธพ. ผู้ซื้อต้องพิจารณาและประเมินค่ากิจการที่จะซื้อว่ามีสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนซึ่งเป็นสินทรัพย์ที่สามารถก่อให้เกิดรายได้เพิ่มในอนาคตหรือไม่ หากมีให้ ธพ. บันทึกรายการเหล่านั้นเป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเพิ่มขึ้น ซึ่งต้องนำมาหักออกจาก CET1 ของ ธพ. ทันทันที สำหรับมูลค่าส่วนที่เหลือให้รับรู้เป็นค่าความนิยม ซึ่งต้องนำมาหักจาก CET1 ของ ธพ. ทันทันทีเช่นกัน ทั้งนี้ ค่าความนิยมจะเกิดขึ้นได้ในกรณีต่อไปนี้</p> <ol style="list-style-type: none">1. กรณีค่าความนิยมปรากฏอยู่ในงบการเงิน เกิดจากการรวมธุรกิจโดยผู้ขายจะโอนสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดให้แก่ผู้ซื้อ และผู้ขายจะ

คำถาม – คำตอบ แนวท่ายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 13/2555
เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย

ข้อ	คำถาม	แนวคำตอบ
		<p>ดำเนินการยกเลิกบริษัท กรณีนี้ ค่าความนิยมจะปรากฏอยู่ในงบการเงินเฉพาะของ ธพ. ผู้ซื้อกิจการ โดย ธพ. ผู้ซื้อกิจการต้องพิจารณาว่าค่าความนิยมดังกล่าวมีการด้อยค่าในทุกสิ้นงวดการบัญชีหรือไม่ หากมีจะต้องรับรู้การด้อยค่าในงบการเงินด้วย</p> <p>2. กรณีค่าความนิยมแฝงอยู่ในเงินลงทุนในบริษัทร่วมและบริษัทย่อย</p> <p>เกิดจากการรวมธุรกิจในกรณีที่มีการซื้อหุ้นจนถึงระดับที่ทำให้บริษัทผู้ขายเป็นบริษัทร่วมหรือบริษัทย่อยตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชี เพื่อให้มีอำนาจในการควบคุมกิจการที่ซื้อมา ซึ่งในงบการเงินเฉพาะของ ธพ. ผู้ซื้อกิจการจะแสดงเงินลงทุนในบริษัทร่วมและบริษัทย่อยดังกล่าวด้วยวิธีราคาทุน (Cost method) ในกรณีนี้ ธพ. ผู้ซื้อกิจการต้องคำนวณหาค่าความนิยมที่แฝงอยู่ในเงินลงทุนบริษัทร่วมและบริษัทย่อยดังกล่าว เพื่อนำมาหักออกจาก CET1 ของ ธพ. ผู้ซื้อ โดยให้ ธพ. นำมูลค่าเงินลงทุนที่บันทึกในงบการเงินเฉพาะของ ธพ. ผู้ซื้อกิจการตามวิธี Cost method มาหักด้วยมูลค่ายุติธรรม (Fair value) ของสินทรัพย์สุทธิ (Net asset value) ของบริษัทร่วมหรือบริษัทย่อย ผลที่ได้คือค่าความนิยมแฝงที่ต้องนำมาหักออกจาก CET1 ทั้งจำนวนทันทีโดยไม่มีการทยอย</p>
6.	<p>สำหรับ ธพ. ที่เริ่มใช้มาตรฐานบัญชีเรื่องภาษีเงินได้ ตั้งแต่ วันที่ 1 ม.ค. 56 ซึ่งจะต้องบันทึกรายการสินทรัพย์ภาษีเงินได้ รอกการตัดบัญชี (DTA) และหนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี (DTL) เป็นครั้งแรก โดยมาตรฐานบัญชีกำหนดให้ต้องปรับปรุงรายการย้อนหลังเสมือนว่าเงื่อนไขบัญชีนี้มา ตั้งแต่ในอดีต โดยให้ปรับปรุงที่กำไรสะสมของ ธพ. ดังนั้น จึงขอสอบถามว่า หากผลสุทธิของรายการ DTA และ DTL ในอดีตเป็น Net DTA ธพ. ต้องหักรายการ Net DTA ดังกล่าวออกจาก CET1 เมื่อใด</p>	<p>ตามเอกสารแนบ 7 ของประกาศได้กำหนดให้ผลสุทธิที่เป็นกำไรซึ่งเกิดจากการคำนวณหามูลค่าสุทธิของรายการปรับปรุงทางการบัญชีที่มาตรฐานการบัญชีกำหนดให้ปรับปรุงกับกำไรสะสมทุกรายการ ซึ่งรวมถึงรายการปรับปรุงที่เกิดจากการบันทึกรายการ DTA/DTL เป็นครั้งแรกด้วยนั้น ต้องได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นหรือตามข้อบังคับของ ธพ. ก่อน ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none">• หากผลสุทธิที่เป็นกำไรดังกล่าวได้ผ่านมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นหรือเป็นไปตามข้อบังคับของ ธพ. แล้ว ให้ ธพ. หักรายการ Net DTA ออกจาก CET 1 ทันที• หากผลสุทธิที่เป็นกำไรดังกล่าวยังไม่ได้ผ่านมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นหรือเป็นไปตามข้อบังคับของ ธพ. ก็ยังไม่ต้องนำยอดรายการ Net DTA มาหักออกจาก CET 1 ทั้งนี้ ในระหว่างที่ ธพ. ยังไม่ได้หักรายการ Net DTA ที่เกิดจากการปรับปรุงจากกำไรสะสม ให้ ธพ. นำรายการดังกล่าวไปคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต โดยถือเป็นสินทรัพย์อื่นที่ไม่ได้กำหนดน้ำหนักความเสี่ยงไว้เป็นอย่างอื่นซึ่ง

คำถาม – คำตอบ แนวนโยบายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 13/2555
เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย

ข้อ	คำถาม	แนวคำตอบ
		<p>กำหนดน้ำหนักความเสี่ยงเท่ากับร้อยละ 100 ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับ ธพ. โดย Standardised Approach (วิธี SA) หรือประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับ ธพ. โดย Internal Ratings-Based Approach (วิธี IRB) แล้วแต่กรณี</p> <p>นอกจากนี้ เนื่องจาก ธพ. ได้เริ่มใช้มาตรฐานบัญชีเรื่องภาษีเงินได้ ตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 56 ดังนั้น ธพ. จะเริ่มมีการบันทึกรายการ DTA/DTL เป็นครั้งแรก จึงให้ ธพ. ใช้อัตรารายการ DTA/DTL ณ วันที่ 1 ม.ค. 56 ในการคำนวณเงินกองทุน</p>
7.	<p>รายการหักจาก CET1 ข้อ 3.10 เงินลงทุนในตราสารทุน ซึ่ง ธพ. จะต้องพิจารณาว่ามีสัดส่วนการถือหุ้นไม่เกินหรือเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น ขอหารือว่าสัดส่วนการถือหุ้นและจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงิน และธุรกิจสนับสนุนดังกล่าวข้างต้นนั้น หมายถึงอะไร</p>	<p>ให้หมายรวมถึงยอดรวมทั้งหมดของเงินลงทุนในหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทดังกล่าว</p>
8.	<p>รายการหักจาก CET1 ข้อ 3.10 เงินลงทุนในตราสารประเภทต่าง ๆ ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ซึ่ง ธพ. ถือหุ้นไม่เกินหรือเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น โดยยกเว้นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน Full consolidation ที่ต้องจัดทำงบการเงินรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และบริษัทที่ทำธุรกิจสนับสนุนระบบสถาบันการเงินหรือที่ได้มาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ นั้น ขอสอบถามว่า บริษัทที่ได้มาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หมายความว่า ความรวมถึงบริษัทใดบ้าง</p>	<p>ในที่นี้ บริษัทที่ได้มาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้ความหมายรวมถึง บริษัทที่ได้มาจากการชำระหนี้ การบังคับชำระหนี้ หรือการประกันการให้สินเชื่อ ทั้งนี้ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ดังกล่าวนี้จะต้องเป็นไปตามแนวนโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ ธพท. กำหนด</p>

คำถาม – คำตอบ แนวท่ายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 13/2555
เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย

ข้อ	คำถาม	แนวคำตอบ
ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2		
9.	ในการแปลงค่าเงินของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศ เพื่อนับเป็นเงินกองทุน ต้องใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิง ณ วันใด	ในการคำนวณมูลค่าที่นับเป็นเงินกองทุนของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน ซึ่งเป็นสกุลเงินต่างประเทศเพื่อการรายงานใน Data set: Capital fund item นั้น ให้ ธพ. นำยอดเงินที่ได้รับ ณ วันที่ขายมาแปลงค่า โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนที่ระบุในหนังสืออนุญาตจาก ธพท. โดยไม่ให้มีการ Amortisation ส่วนเกินหรือส่วนต่ำจากการขายตราสารดังกล่าว เพราะถือว่าเป็นจำนวนเงินที่ ธพ. ได้รับจากการเพิ่มทุนจริง
10.	ธพ. สามารถรับตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนของ ธพ. นั้น เป็นหลักประกันการให้สินเชื่อได้หรือไม่	ไม่ได้ โดยพิจารณาแบ่งเป็น 2 กรณี ดังนี้ กรณีที่ 1: ตราสารที่รับเป็นหลักประกันเป็นหุ้นทุนของ ธพ. นั้น → ธพ. ไม่สามารถรับเป็นหลักประกันได้ตามที่กำหนดไว้ในมาตรา 80 (1) และมาตรา 80 (3) แห่ง พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 กรณีที่ 2: ตราสารที่รับเป็นหลักประกันเป็นตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 หรือเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของ ธพ. นั้น → ธพ. ไม่สามารถรับเป็นหลักประกันได้ เนื่องจากหากลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ และ ธพ. ต้องยึดตราสารดังกล่าว จะถือเป็นการลดทุนโดยมิได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ตามที่กำหนดไว้ในมาตรา 80 (1) แห่ง พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 อย่างไรก็ดี หาก ธพ. ไม่ได้รับตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนของ ธพ. เอง เป็นหลักประกัน แต่ได้รับมาจากการชำระหนี้ จะถือเป็นการซื้อคืนซึ่งต้องลดมูลค่าการนับเป็นเงินกองทุนตามจำนวนที่ได้รับมาทันที
11.	ธพ. สามารถรับตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนของ ธพ. อื่น เป็นหลักประกันการให้สินเชื่อได้หรือไม่	ได้ แต่ให้พิจารณาแบ่งเป็น 2 กรณี ดังนี้ กรณีที่ 1: ตราสารที่รับเป็นหลักประกันเป็นหุ้นทุนของ ธพ. อื่น → ธพ. จะสามารถรับเป็นหลักประกันได้เฉพาะกรณีที่ลูกหนี้ที่ไม่ใช่ ธพ. (ซึ่งเป็นสถาบันการเงินประเภทเดียวกัน) ตามที่กำหนดไว้ในมาตรา 80(3) แห่ง พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ทั้งนี้ หาก ธพ. ได้รับหุ้นทุนดังกล่าวนี้มาจากการชำระหนี้หรือประกันการให้สินเชื่อ ธพ. ต้องจำหน่ายหุ้นทุนนั้นภายใน 6 เดือนนับแต่วันที่ได้มา ตามมาตรา 35(1) แห่ง พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ทั้งนี้ ในช่วงเวลานับตั้งแต่วันที่ได้รับหุ้นทุนของ ธพ. อื่นมาเพื่อรับชำระหนี้ จนถึงวันที่จำหน่ายออก ให้หักเงินลงทุนในหุ้นทุนดังกล่าวออกจาก CET1 ตั้งแต่วันที่ได้รับ

คำถาม – คำตอบ แนวท่ายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 13/2555
เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย

ข้อ	คำถาม	แนวคำตอบ
		<p>หุ้นทุนดังกล่าวมาจากการชำระหนี้ เพื่อไม่ให้มีการนับเป็นเงินกองทุนซ้ำซ้อนกัน (Double gearing) <u>กรณีที่ 2: ตราสารที่รับเป็นหลักประกันเป็นตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 หรือเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของ ธพ. อื่น</u> → ให้จัดเป็นสินเชื่อที่มีหลักทรัพย์ที่ออกโดย ธพ. อื่นเป็นหลักประกัน แต่หากลูกค้ายึดนัดชำระหนี้ และ ธพ. ต้องมีหรือถือตราสารหนี้ที่นั่นเนื่องจากการชำระหนี้ ให้ ธพ. หักรายการเงินลงทุนในตราสารดังกล่าวออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 หรือเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของ ธพ. ตามประเภทของเงินลงทุน ตั้งแต่วันที่ได้รับตราสารทางการเงินดังกล่าวมาจากการชำระหนี้ เพื่อไม่ให้มีการนับเป็นเงินกองทุนซ้ำซ้อนกัน (Double gearing)</p> <p>ทั้งนี้ สำหรับช่วงเวลาที่ ธพ. รับหุ้นทุนหรือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนของ ธพ. อื่นเป็นหลักประกันนั้น การพิจารณาปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต (CRM) ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับ ธพ. โดย Standardised Approach (วิธี SA) หรือประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับ ธพ. โดย Internal Ratings-Based Approach (วิธี IRB) แล้วแต่กรณี</p>
12.	หาก ธพ. ลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 หรือเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของ ธพ. อื่น จะต้องดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงดังกล่าวอย่างไร ทั้งกรณีที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคารและบัญชีเพื่อการค้า	เนื่องจาก ธพ. ได้นำเงินลงทุนในตราสารดังกล่าวมาหักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามประเภทตราสารที่ถือแล้ว จึงไม่ต้องนำธุรกรรมดังกล่าวมารวมในการคำนวณฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตและด้านตลาดอีก
13.	หากบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของ ธพ. เป็นผู้ซื้อตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 หรือเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของ ธพ. นั้น จากตลาดรอง หรือรับซื้อจากลูกค้าของ ธพ. กรณีเช่นนี้จะมีผลกระทบต่อเงินกองทุนของ ธพ. อย่างไร	ธพ. ไม่สามารถนับตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 หรือเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่ถือโดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนของ ธพ. ได้ ไม่ว่าจะเป็นการซื้อครั้งแรกหรือซื้อจากตลาดรอง เนื่องจากการกระทำดังกล่าวส่งผลให้ไม่มีปริมาณเงินเพิ่มขึ้นจากการเพิ่มทุนของ ธพ. อย่างแท้จริง
14.	ในกรณีที่ ธพ. มีเงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 หรือเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของ ธพ. ที่อยู่ใน	ธพ. ไม่ต้องนำเงินลงทุนดังกล่าวมาหักออกจากเงินกองทุนทั้งจำนวน เนื่องจาก ธพ. ที่มีถิ่นที่อยู่ในต่างประเทศหรือ ธพ. ที่เป็นบริษัทแม่ของสาขาของ ธพ. ต่างประเทศในประเทศไทย ถือเป็นบริษัท

คำถาม – คำตอบ แนวนโยบายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 13/2555
เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย

ข้อ	คำถาม	แนวคำตอบ
	ต่างประเทศ ธพ. ต้องนำมูลค่าเงินลงทุนดังกล่าวมาหักออก จากเงินกองทุนของ ธพ. ทั้งจำนวนหรือไม่	ที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน และไม่ถือเป็นสถาบันการเงินตาม พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบัน การเงิน พ.ศ. 2551 อย่างไรก็ดี ธพ. ต้องนำเงินลงทุนดังกล่าวมารวมกับเงินลงทุนอื่น ๆ ตามหลักเกณฑ์ที่ระบุในข้อ 5.4.1(3.10)(ก) ข้อ 5.4.2 (2.4) หรือข้อ 5.5.4 (4) แล้วแต่กรณี เพื่อพิจารณาว่ามีมูลค่าที่เข้าข่าย ต้องนำมาหักออกจากเงินกองทุนบางส่วน ของ ธพ. หรือไม่
15.	ตามที่ประกาศกำหนดคุณสมบัติให้ตราสารทางการเงินที่ นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ต้องไม่มี เงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ ธพ. ไถ่ถอนก่อนกำหนด เช่น ไม่มี การกำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (No step-up) นั้น ขอสอบถามว่าหากตราสารดังกล่าวมี การให้ผลตอบแทนที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยอื่นหรือตราสารอื่น เช่น MLR + 2%, Government bond rate 5 ปี + 1% เป็นต้น เมื่ออัตราผลตอบแทนที่อ้างอิงเปลี่ยนแปลงไป จะถือว่าตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนนั้นมีการจ่าย ผลตอบแทนแบบ step-up หรือไม่	ไม่ เนื่องจากข้อกำหนดผลตอบแทนโดยอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว (Floating rate) ตาม ตัวอย่างข้างต้น มิได้เป็นการกำหนดอัตราดอกเบี้ยแบบ step-up เนื่องจากอัตราผลตอบแทนที่อ้างอิง นั้นอาจเปลี่ยนแปลงไปได้ทั้งด้านเพิ่มขึ้นหรือลดลง จึงไม่ถือว่ามี step-up feature
16.	กรณีการไถ่ถอนตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่นับเป็นเงินกองทุน ชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ภายหลังจาก 5 ปี นับจาก วันที่ได้ออกตราสารนั้น ธพ. ต้องเสนอแผนการไถ่ถอนและ แผนการทดแทนตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่นับเป็นเงินกองทุน ชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ดังกล่าว มายัง ธพ. เพื่อ พิจารณาในทุกกรณีหรือไม่	ใช่ ธพ. ต้องเสนอแผนการไถ่ถอนและแผนการทดแทนตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่นับเป็นเงินกองทุน ชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 เมื่อต้องการไถ่ถอนตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่นับเป็นเงินกองทุน ดังกล่าวในทุกกรณี แม้ว่า BIS ratio ของ ธพ. จะสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ ธพท. กำหนดไว้แล้วก็ตาม ซึ่งเป็นไปตามที่ระบุในเอกสารแนบ 5 และเอกสารแนบ 6 ของประกาศฉบับนี้
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
17.	รายการตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่	การลดการนับมูลค่าตราสารดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุน ให้นำลดลงทันทีเมื่อครบกำหนดในแต่ละปีในช่วง

คำถาม – คำตอบ แนวนโยบายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 13/2555
เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย

ข้อ	คำถาม	แนวคำตอบ
	<p>เป็นตราสารหนี้ ธพ. ต้องลดการนับเงินที่ได้รับเนื่องจากการออกตราสารดังกล่าวเป็นเงินกองทุนลงร้อยละ 20 ต่อปี ในช่วง 5 ปีสุดท้ายก่อนครบกำหนด การนับลดดังกล่าวควรทำอย่างไร</p>	<p>5 ปีสุดท้าย และเนื่องจากตราสารที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้ ดังนั้น ในการลดเงินกองทุนลงร้อยละ 20 ต่อปี ให้เริ่มลดในวันแรกของแต่ละปีตลอดระยะเวลา 5 ปีสุดท้าย เพื่อให้การนับเข้าเป็นเงินกองทุนของมูลค่าตราสารดังกล่าวเป็นศูนย์ในช่วงปีสุดท้าย</p> <p>ตัวอย่างเช่น ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ มูลค่า 1,000 ล้านบาท อายุ 10 ปี ออกจำหน่ายเมื่อวันที่ 1 ม.ค. 56 การนับมูลค่าของตราสารเข้าเป็นเงินกองทุนให้นับ ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> - ในช่วง 5 ปีแรก วันที่ 1 ม.ค. 56 – 31 ธ.ค. 60 ให้นับเป็นเงินกองทุนได้ 1,000 ล้านบาท - ในปีที 6 วันที่ 1 ม.ค. 61 – 31 ธ.ค. 61 ให้นับเป็นเงินกองทุนได้ 800 ล้านบาท - ในปีที 7 วันที่ 1 ม.ค. 62 – 31 ธ.ค. 62 ให้นับเป็นเงินกองทุนได้ 600 ล้านบาท - ในปีที 8 วันที่ 1 ม.ค. 63 – 31 ธ.ค. 63 ให้นับเป็นเงินกองทุนได้ 400 ล้านบาท - ในปีที 9 วันที่ 1 ม.ค. 64 – 31 ธ.ค. 64 ให้นับเป็นเงินกองทุนได้ 200 ล้านบาท - ในปีที 10 วันที่ 1 ม.ค. 65 – 31 ธ.ค. 65 ไม่เหลือมูลค่าที่จะสามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนได้ เนื่องจากมูลค่าที่จะนับเป็นเงินกองทุนเท่ากับศูนย์
18.	<p><u>General Provision</u> กรณีที่ General provision หรือสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงในระหว่างไตรมาส จะมีผลกระทบต่อการนับ General provision เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) ในแต่ละงวดอย่างไร</p>	<p>ตามที่ประกาศกำหนดให้ General provision มีวงระยะเวลาการนับเข้าเป็น Tier 2 ทุกไตรมาส หรือทุกงวด 3 เดือนนั้น อาจมีกรณีที่ General provision หรือสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงในระหว่างไตรมาส ซึ่งจะมีผลกระทบต่อ General provision ที่นับเป็น Tier 2 ให้แบ่งการพิจารณาเป็น 2 กรณี ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. <u>General Provision หรือสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต เพิ่มขึ้นในระหว่างไตรมาส</u> ให้ ธพ. ปรับเพิ่ม General Provision ที่นับเป็น Tier 2 ได้ไม่เกินมูลค่าที่นับเป็น Tier 2 ณ สิ้นไตรมาสก่อน (Cap) 2. <u>General Provision หรือสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ลดลงในระหว่างไตรมาส</u> ให้ ธพ. ปรับลด General Provision ที่นับเป็น Tier 2 เพื่อไม่ให้เกินกว่า 1.25% ของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต (SA)

คำถาม – คำตอบ แนวนโยบายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 13/2555
เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย

ข้อ	คำถาม	แนวคำตอบ																																																		
		<p>ตัวอย่างที่ 1 General Provision ลดลงหรือเพิ่มขึ้นระหว่างไตรมาส</p> <table border="1" data-bbox="987 411 2123 667"> <thead> <tr> <th></th> <th>มี.ค. (สิ้น Q1)</th> <th>เม.ย.</th> <th>พ.ค.</th> <th>มิ.ย. (สิ้น Q2)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td colspan="4" style="text-align: center;">หน่วย: บาท</td> </tr> <tr> <td>General provision</td> <td>80</td> <td>100</td> <td>60</td> <td>100</td> </tr> <tr> <td>1.25% ของยอดสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต</td> <td>100</td> <td>100</td> <td>100</td> <td>100</td> </tr> <tr> <td>มูลค่าที่นับเป็น Tier 2 ได้</td> <td>80</td> <td>80</td> <td>60</td> <td>100</td> </tr> </tbody> </table> <p>- <u>เดือน เม.ย.</u> : General provision เพิ่มขึ้นเป็น 100 บาท → ธพ. สามารถนับ General provision เข้าเป็น Tier 2 เพิ่มได้ไม่เกินกว่ามูลค่าที่นับเป็น Tier 2 ณ สิ้นไตรมาสก่อน คือเท่ากับ 80 บาท</p> <p>- <u>เดือน พ.ค.</u> : General provision ลดลงเหลือ 60 บาท → ธพ. ต้องลดนับ General provision เข้าเป็น Tier 2 เหลือเท่ากับ 60 บาท</p> <p>- <u>เดือน มิ.ย.</u> : General provision เพิ่มขึ้นเป็น 100 บาท → ณ สิ้นไตรมาส ธพ. สามารถนับ General provision เข้าเป็น Tier 2 ได้ตามจริง คือเท่ากับ 100 บาท</p> <p>ตัวอย่างที่ 2 สินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ลดลงหรือเพิ่มขึ้น ระหว่างไตรมาส</p> <table border="1" data-bbox="994 1142 2116 1398"> <thead> <tr> <th></th> <th>มี.ค. (สิ้น Q1)</th> <th>เม.ย.</th> <th>พ.ค.</th> <th>มิ.ย. (สิ้น Q2)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td colspan="4" style="text-align: center;">หน่วย: บาท</td> </tr> <tr> <td>General provision</td> <td>80</td> <td>80</td> <td>100</td> <td>100</td> </tr> <tr> <td>1.25% ของยอดสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต</td> <td>100</td> <td>70</td> <td>100</td> <td>100</td> </tr> <tr> <td>มูลค่าที่นับเป็น Tier 2 ได้</td> <td>80</td> <td>70</td> <td>80</td> <td>100</td> </tr> </tbody> </table>		มี.ค. (สิ้น Q1)	เม.ย.	พ.ค.	มิ.ย. (สิ้น Q2)		หน่วย: บาท				General provision	80	100	60	100	1.25% ของยอดสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต	100	100	100	100	มูลค่าที่นับเป็น Tier 2 ได้	80	80	60	100		มี.ค. (สิ้น Q1)	เม.ย.	พ.ค.	มิ.ย. (สิ้น Q2)		หน่วย: บาท				General provision	80	80	100	100	1.25% ของยอดสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต	100	70	100	100	มูลค่าที่นับเป็น Tier 2 ได้	80	70	80	100
	มี.ค. (สิ้น Q1)	เม.ย.	พ.ค.	มิ.ย. (สิ้น Q2)																																																
	หน่วย: บาท																																																			
General provision	80	100	60	100																																																
1.25% ของยอดสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต	100	100	100	100																																																
มูลค่าที่นับเป็น Tier 2 ได้	80	80	60	100																																																
	มี.ค. (สิ้น Q1)	เม.ย.	พ.ค.	มิ.ย. (สิ้น Q2)																																																
	หน่วย: บาท																																																			
General provision	80	80	100	100																																																
1.25% ของยอดสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต	100	70	100	100																																																
มูลค่าที่นับเป็น Tier 2 ได้	80	70	80	100																																																

คำถาม – คำตอบ แนวนโยบายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 13/2555
เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย

ข้อ	คำถาม	แนวคำตอบ
		<ul style="list-style-type: none"> - เดือน เม.ย. : 1.25% ของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตลดลงเป็น 70 บาท <ul style="list-style-type: none"> → ธพ. ต้องลดนับ General provision เข้าเป็น Tier 2 เหลือเท่ากับ 70 บาท เพื่อให้ไม่เกิน 1.25% ของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต - เดือน พ.ค. : General provision และ 1.25% ของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นเป็น 100 บาท <ul style="list-style-type: none"> → ธพ. นับ General provision เข้าเป็น Tier 2 เพิ่มได้ไม่เกินกว่ามูลค่าที่นับเป็น Tier 2 ณ สิ้นไตรมาสก่อน คือเท่ากับ 80 บาท - เดือน มิ.ย. : General Provision และ 1.25% ของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต เท่ากับ 100 บาท <ul style="list-style-type: none"> → ณ สิ้นไตรมาส ธพ. สามารถนับ General provision เข้าเป็น Tier 2 ได้ตามจริง คือเท่ากับ 100 บาท
19.	<p>หลักเกณฑ์ที่กำหนดว่าเงินกองทุนชั้นที่ 2 ต้องมีจำนวนไม่เกินเงินกองทุนชั้นที่ 1 และตราสารหนี้โดยสิทธิระยะยาวต้องไม่เกินร้อยละ 50 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ยังคงมีอยู่หรือไม่</p>	<p>ไม่มี ประกาศฉบับนี้ไม่ได้กำหนดหลักเกณฑ์ในเรื่องดังกล่าวแล้ว อย่างไรก็ตาม ธพ. ได้มีการปรับคุณสมบัติของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ให้มีคุณภาพดีขึ้น โดยให้สามารถรองรับผลขาดทุนได้แล้ว จึงไม่จำเป็นต้องมีหลักเกณฑ์จำกัดปริมาณของเงินกองทุนดังกล่าวอีก</p>
บทเฉพาะกาล		
20.	<p><u>การยื่นคำขออนับส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคารหรือห้องชุดในอาคารชุด</u> ตามบทเฉพาะกาลในข้อ 5.7 (2) ที่กำหนดว่า ธพ. ที่ยื่นคำขออนับส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดเข้าเป็นเงินกองทุนไม่ถึง 3 ปี นับถึงวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลบังคับใช้ หากประสงค์จะนับส่วนเกินทุนดังกล่าวเพิ่มเติมเป็น CET1 ให้ ธพ. ยื่นคำขอมายังฝ่ายกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ขอสอบถามว่า ธพ. จะต้อง</p>	<p>ให้ ธพ. ยื่นคำขออนุญาตนับส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าว พร้อมแนบตารางสรุปรายการส่วนเกินทุนที่เคยยื่นคำขอแล้วมายังฝ่ายกำกับสถาบันการเงิน ธพท. (ตามตารางแนบ) เพื่อพิจารณา โดยไม่ต้องส่งเอกสารอื่นเหมือนกับการยื่นขออนับส่วนเกินทุนจากการตีราคาใหม่ ทั้งนี้ หากฝ่ายกำกับสถาบันการเงิน ธพท. ไม่มีคำทักท้วงกลับภายใน 30 วันทำการนับแต่วันที่ ธพท. ได้รับเอกสารครบถ้วน ให้ถือว่า ธพ. ได้รับการอนุญาต โดย ธพ. สามารถนับส่วนเกินทุนดังกล่าวเข้าเป็น CET1 ได้ตามจำนวนที่ยื่นขอได้ตั้งแต่ 1 ม.ค. 2556</p> <p><u>ตาราง:</u> สรุปรายการส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร และห้องชุดในอาคารชุดเข้าเป็น</p>

คำถาม – คำตอบ แนวนโยบายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 13/2555
เรื่อง องค์กรประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย

ข้อ	คำถาม	แนวคำตอบ																												
	นำส่งข้อมูลใดบ้างมาเพื่อพิจารณา	<p>เงินกองทุน มีรายละเอียดดังนี้</p> <table border="1" data-bbox="1003 416 2103 1007"> <thead> <tr> <th>รายการ</th> <th>ที่ดิน</th> <th>อาคารและห้องชุด*</th> <th>รวมทั้งสิ้น</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>มูลค่าเพิ่มจากการตีราคาครั้งล่าสุด (ระบุวันเดือนปีที่ยื่นครั้งล่าสุด)</td> <td>XX</td> <td>XX</td> <td>XXX</td> </tr> <tr> <td>หัก รายการที่ลดลงเนื่องจากการด้อยค่า/เลิกใช้ประโยชน์/จำหน่าย (ระบุที่ละรายการ)</td> <td>XX</td> <td>XX</td> <td>XXX</td> </tr> <tr> <td>หัก ค่าเสื่อมราคาของอาคารและห้องชุดในอาคารชุด ในส่วนที่ตีราคาเพิ่ม ตั้งแต่วันที่ได้รับอนุมัติครั้งล่าสุดถึงวันที่ 31 ธ.ค. 2555</td> <td>XX</td> <td>XX</td> <td>XXX</td> </tr> <tr> <td>มูลค่าเพิ่มจากการตีราคาสุทธิ</td> <td>XX</td> <td>XX</td> <td>XXX</td> </tr> <tr> <td>หัก ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าว*</td> <td>XX</td> <td>XX</td> <td>XXX</td> </tr> <tr> <td>มูลค่าเพิ่มจากการตีราคาที่สามารถนับเป็นเงินกองทุน</td> <td>XX</td> <td>XX</td> <td>XXX</td> </tr> </tbody> </table> <p>*หมายเหตุ ภาษีเงินได้นิติบุคคลตามอัตราที่กรมสรรพากรกำหนด</p> <p>ทั้งนี้ ธพ. ต้องรับรองว่ามีการประกันอสังหาริมทรัพย์อาคารและห้องชุดในอาคารชุดไว้เต็มมูลค่า และระบุให้ ธพ. เป็นผู้รับประโยชน์เพียงผู้เดียว</p> <p>สำหรับ ธพ. ที่ยื่นคำขออนับส่วนเกินทุนดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุนเกินกว่า 3 ปี นับถึงวันที่ประกาศ ธพ. ฉบับนี้มีผลบังคับใช้ ให้ ธพ. ทำการยื่นคำขอมายัง ผกก. ใหม่ โดยให้ปฏิบัติตามที่ระบุในเอกสารแนบ 2 ของประกาศ ธพ. ฉบับนี้</p>	รายการ	ที่ดิน	อาคารและห้องชุด*	รวมทั้งสิ้น	มูลค่าเพิ่มจากการตีราคาครั้งล่าสุด (ระบุวันเดือนปีที่ยื่นครั้งล่าสุด)	XX	XX	XXX	หัก รายการที่ลดลงเนื่องจากการด้อยค่า/เลิกใช้ประโยชน์/จำหน่าย (ระบุที่ละรายการ)	XX	XX	XXX	หัก ค่าเสื่อมราคาของอาคารและห้องชุดในอาคารชุด ในส่วนที่ตีราคาเพิ่ม ตั้งแต่วันที่ได้รับอนุมัติครั้งล่าสุดถึงวันที่ 31 ธ.ค. 2555	XX	XX	XXX	มูลค่าเพิ่มจากการตีราคาสุทธิ	XX	XX	XXX	หัก ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าว*	XX	XX	XXX	มูลค่าเพิ่มจากการตีราคาที่สามารถนับเป็นเงินกองทุน	XX	XX	XXX
รายการ	ที่ดิน	อาคารและห้องชุด*	รวมทั้งสิ้น																											
มูลค่าเพิ่มจากการตีราคาครั้งล่าสุด (ระบุวันเดือนปีที่ยื่นครั้งล่าสุด)	XX	XX	XXX																											
หัก รายการที่ลดลงเนื่องจากการด้อยค่า/เลิกใช้ประโยชน์/จำหน่าย (ระบุที่ละรายการ)	XX	XX	XXX																											
หัก ค่าเสื่อมราคาของอาคารและห้องชุดในอาคารชุด ในส่วนที่ตีราคาเพิ่ม ตั้งแต่วันที่ได้รับอนุมัติครั้งล่าสุดถึงวันที่ 31 ธ.ค. 2555	XX	XX	XXX																											
มูลค่าเพิ่มจากการตีราคาสุทธิ	XX	XX	XXX																											
หัก ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าว*	XX	XX	XXX																											
มูลค่าเพิ่มจากการตีราคาที่สามารถนับเป็นเงินกองทุน	XX	XX	XXX																											
21.	การนำส่งตารางแสดงการทยอยลดนับตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน ตามบทเฉพาะกาลในข้อ 5.7 (1) ย่อหน้าที่ 2 “ทั้งนี้ ธพ.	สำหรับการนำส่งข้อมูลตามตารางแสดงการทยอยลดนับตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนเดิมที่ ธพ. มีอยู่ ซึ่งมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ Basel III นั้น หากฝ่ายกำกับสถาบันการเงิน ไม่มีคำทักท้วงกลับภายใน 30 วันทำการนับแต่วันที่ ธพ. ได้รับเอกสารครบถ้วน ให้ถือว่า ธพ. ได้รับความเห็นชอบ																												

คำถาม – คำตอบ แนวนโยบายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 13/2555
เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย

ข้อ	คำถาม	แนวคำตอบ
	ต้องนำส่งข้อมูลตารางแสดงการทยอยลดนับตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนเดิมที่ ธพ. มีอยู่ ซึ่งมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามเอกสารแนบ 5 และเอกสารแนบ 6 ของประกาศฉบับนี้แก่ฝ่ายกำกับสถาบันการเงิน ธพ. ภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2555 เพื่อให้ความเห็นชอบก่อนจะนับเป็นเงินกองทุนต่อไปได้” ธพ. จะแจ้งให้ ธพ.ทราบผลของการนับเป็นเงินกองทุนอย่างไร	จาก ธพท. แล้ว โดย ธพ. สามารถนับตราสารดังกล่าวเป็นเงินกองทุนได้ตามข้อมูลที่ระบุในตารางดังกล่าวได้ตั้งแต่ 1 ม.ค. 2556
การรายงานข้อมูลในระบบ DMS		
22.	ขอสอบถามว่าการรายงานข้อมูลใน Data set: Capital Fund (DS_CAP) ในคอลัมน์ยอดคงค้างที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนได้ (Applicable Capital Fund Amount) และคอลัมน์ยอดคงค้างตามบัญชี (Outstanding Amount per book) นั้น มีงวดการรายงานข้อมูลแตกต่างกันอย่างไร	ตามที่ ธพ. ต้องรายงานข้อมูลใน DS_CAP ทุกเดือนโดยมีกำหนดการจัดส่งข้อมูลภายใน 21 วันนับจากวันสิ้นเดือนที่รายงาน นั้น ในคอลัมน์ยอดคงค้างที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนได้ (Applicable Capital Fund Amount) ให้ ธพ. รายงานข้อมูลยอดมูลค่าที่ ธพท. กำหนดให้นับเป็นเงินกองทุนได้ตามงวดระยะเวลาการนับรายการเข้าและหักออกจากเงินกองทุน สำหรับคอลัมน์ยอดคงค้างตามบัญชี (Outstanding Amount per book) ให้ ธพ. รายงานข้อมูลตามยอด ณ สิ้นเดือนที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะทางการเงินของ ธพ. ซึ่งอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในทุกเดือนที่ ธพ. มีการรายงานข้อมูล