



เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยทุกธนาคาร

ที่ ฝนส.(01)ว. ๒๙ /2558 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง องค์กรประกอบ
ของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 เรื่อง การวัดมูลค่า
ยุติธรรม (Thai financial reporting standard 13: Fair value measurement) ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต
วันที่ 1 มกราคม 2558 เป็นต้นมา โดยกำหนดให้การวัดมูลค่ายุติธรรมของธุรกรรมอนุพันธ์ต้องคำนึงถึง
การเปลี่ยนแปลงของคุณภาพเครดิตของทั้งคู่สัญญา (Credit Valuation Adjustment: CVA) และ
ความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารพาณิชย์เอง (Debit Valuation Adjustment: DVA) ซึ่งผลกำไร (ขาดทุน)
จากการวัดมูลค่าดังกล่าวจะถูกรับรู้ในงบกำไรขาดทุนด้วย อย่างไรก็ตาม รายการกำไร (ขาดทุน) ที่เกิดจาก
DVA ของธุรกรรมอนุพันธ์นั้นไม่ควรส่งผลกระทบต่อเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ เนื่องจากไม่ใช่รายการ
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจริงและไม่สามารถที่จะนำมาใช้ในการรองรับผลขาดทุนได้ ธนาคารแห่งประเทศไทย
จึงได้ปรับปรุงประกาศองค์กรประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยเพื่อให้
รองรับประเด็นนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทยขอ นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 7/2558
เรื่อง องค์กรประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย ซึ่งได้ลงประกาศใน
ราชกิจจานุเบกษาฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 132 ตอนพิเศษ 120 ง ลงวันที่ 22 พฤษภาคม 2558
แล้วและมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษา เป็นต้นไป

สาระสำคัญของประกาศฉบับนี้ คือ กำหนดเพิ่มเติมให้ธนาคารพาณิชย์ต้องปรับรายการ
กำไร (ขาดทุน) สะสมที่เกิดจากรายการ DVA ของธุรกรรมอนุพันธ์กับเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของ
เจ้าของ ซึ่งเป็นไปในแนวทางเดียวกับการปรับรายการกำไร (ขาดทุน) สะสมที่เกิดจากการเลือกใช้วิธี Fair
Value Option สำหรับตราสารที่เป็นหนี้สินทางการเงินที่ธนาคารพาณิชย์เป็นผู้ออก และยกเลิกประกาศ
ธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยองค์กรประกอบเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย
ที่ได้ออกมาก่อนหน้านี้จำนวน 3 ฉบับ โดยนำสาระสำคัญมารวมไว้ในประกาศฉบับใหม่นี้แทน เพื่อให้เกิด
ความสะดวกแก่ธนาคารพาณิชย์ในการติดตามและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

(นายสมบุรณ์ จิตเป็นธม)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

ผู้ว่าการแทน

ฝนสว11-งท20001-255805๒๙

งท 200 วันที่ ๒๙ พ.ค. 2558

สิ่งที่ส่งมาด้วย ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 7/2558 เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุน
สำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 5874, 0 2356 7439, 0 2283 5878

โทรสาร 0 2283 5983

หมายเหตุ [] ธนาคารแห่งประเทศไทยจะจัดให้มีการประชุมชี้แจง ในวันที่ ณ
[X] ไม่มีการจัดประชุมชี้แจง



ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. ๗ /2558

เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ

1. เหตุผลในการออกประกาศ

สืบเนื่องมาจากมาตรฐานการรายงานทางการเงิน เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม (Thai financial reporting standard 13: Fair value measurement) ซึ่งมีผลบังคับใช้ในประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558 โดยมาตรฐานฉบับดังกล่าวกำหนดเพิ่มเติมให้การวัดมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ต้องคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพเครดิต ทั้งของคู่สัญญา (Credit Valuation Adjustment: CVA) และของธนาคารพาณิชย์เอง (Debit Valuation Adjustment: DVA) โดยผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าดังกล่าว จะถูกรับรู้ในงบกำไรขาดทุน ซึ่งจะส่งผลให้มูลค่าที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (Common Equity Tier 1: CET1) เปลี่ยนแปลงไปตามผลกำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่ารายการกำไร (ขาดทุน) ที่เกิดจากรายการ DVA ของธุรกรรมอนุพันธ์ไม่ควรส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์เนื่องจากไม่ใช่รายการกำไร (ขาดทุน) ที่แท้จริง ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงเห็นสมควรกำหนดเพิ่มเติมให้ธนาคารพาณิชย์ต้องนำรายการดังกล่าวมาปรับออกจาก CET1 ทั้งนี้ หลักเกณฑ์ดังกล่าวสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ปัจจุบันของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องปรับรายการกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าตราสารที่เป็นหนี้สินทางการเงินอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพเครดิตของธนาคารพาณิชย์เองออกจาก CET1

การปรับปรุงประกาศครั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้รวบรวมประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยองค์ประกอบเงินกองทุนที่ได้ออกเพื่อแก้ไขเพิ่มเติมไปก่อนหน้านี้มาไว้ในฉบับเดียวกันนี้แล้ว เพื่อให้เกิดความสะดวกรวดเร็วแก่ธนาคารพาณิชย์ในการติดตามและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์

2. อำนาจตามกฎหมาย

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

3. ยกเลิก/แก้ไข

3.1 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 13/2555 เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ ลงวันที่ 8 พฤศจิกายน 2555

ฟนสป11-งท20001-25580508

งท 200 วันที่ 8 พ.ค. 2558

วิสัยทัศน์ เป็นองค์กรที่มองไกล มีหลักการ และร่วมมือ เพื่อความเป็นอยู่ที่ดีอย่างยั่งยืนของไทย

www.bot.or.th

3.2 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 1/2557 เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 20 มกราคม 2557

3.3 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 3/2557 เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 16 เมษายน 2557

4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมาย ว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง ยกเว้นสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

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) กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรรตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นสำหรับงวดการบัญชีครั้งปีหลัง หรือกำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรรตามข้อบังคับของธนาคารพาณิชย์สำหรับงวดการบัญชีครั้งปีแรก

(1.5) รายการอื่นของผู้ถือหุ้น ได้แก่

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

- การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด รายละเอียดตามเอกสารแนบ 2
- กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุนตามมาตรฐานการบัญชี ว่าด้วยการบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน
- กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ
- กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (Cash flow hedge reserve)
- กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ (Hedges of a net investment in a foreign operation)

สำหรับรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่เกิดจากการปรับปรุงประมาณการหนี้สินตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่องผลประโยชน์ของพนักงาน (เฉพาะกรณีที่เลือกรับรู้รายการเข้างบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ให้ธนาคารพาณิชย์นำรายการดังกล่าวภายหลังการปรับปรุงภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องแล้วมาคำนวณมูลค่าสุทธิกับรายการปรับปรุงทางการบัญชีอื่น ๆ ที่มาตรฐานการบัญชี กำหนดให้ปรับปรุงกับกำไรสะสม โดยให้แสดงไว้ในข้อ (1.4) หากผลสุทธิเป็นกำไร

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

(2) รายการปรับต่าง ๆ คือรายการทางการบัญชีซึ่งในการคำนวณเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์นั้น ไม่อนุญาตให้มีผลกระทบต่อมูลค่าของเงินกองทุน ซึ่งได้แก่ รายการ ดังนี้

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

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

(ก) ตราสารที่เป็นหนี้สินทางการเงิน

- ผลกำไรสะสมที่เกิดจากมูลค่ายุติธรรมลดลงเนื่องจากตราสารที่ธนาคารพาณิชย์ออกนั้นมีความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit spread) เพิ่มขึ้น หรือไม่สามารถวัดมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ ให้ธนาคารพาณิชย์นำมาหักออกจากเงินกองทุน

- ผลขาดทุนสะสมที่เกิดจากมูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้นเนื่องจากตราสารที่ธนาคารพาณิชย์ออกนั้นมีความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit spread) ลดลง หรือไม่สามารถวัดมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ ให้นำไปบวกกลับเข้าในเงินกองทุน

(ข) เงินให้สินเชื่อ หรือ ตราสารที่เป็นสินทรัพย์ทางการเงิน

- ผลกำไรสะสมที่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของมูลค่ายุติธรรมที่ไม่สามารถวัดมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ ให้ธนาคารพาณิชย์นำมาหักออกจากเงินกองทุน

- ผลขาดทุนสะสมที่เกิดจากการลดลงของมูลค่ายุติธรรมที่ไม่สามารถวัดมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ ให้นำไปบวกกลับเข้าในเงินกองทุน

(2.3) กำไร (ขาดทุน) สะสมที่เกิดจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของ
 ธุรกรรมอนุพันธ์อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของธนาคารพาณิชย์เอง (Debit
 Valuation Adjustment: DVA) ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 ว่าด้วย
 การวัดมูลค่ายุติธรรม โดยหากมีผลกำไรอันเนื่องมาจากธนาคารพาณิชย์มีคุณภาพเครดิตลดลง
 (ความเสี่ยงทางด้านเครดิตเพิ่มขึ้น) ให้ธนาคารพาณิชย์นำไปหักออกจากเงินกองทุน แต่หากมี
 ผลขาดทุนอันเนื่องมาจากธนาคารพาณิชย์มีคุณภาพเครดิตดีขึ้น (ความเสี่ยงทางด้านเครดิตลดลง)
 ให้ธนาคารพาณิชย์นำไปบวกกลับเข้าในเงินกองทุน

(2.4) รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

(3) รายการหักจาก CET1 ได้แก่รายการดังต่อไปนี้

(3.1) ผลขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้นในทุกงวดการบัญชี¹ ให้หักทันที
 ณ วันสิ้นงวดการบัญชีนั้น

(3.2) ค่าความนิยม (Goodwill) ที่นับเป็นสินทรัพย์ตามจำนวนที่
 ปรากฏในงบการเงินซึ่งได้จัดทำตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งรวมถึงค่าความนิยมที่แฝงอยู่
 ในเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน² ที่จัดประเภทเป็น
 เงินลงทุนในบริษัทร่วมหรือบริษัทย่อยตามมาตรฐานการบัญชีด้วย ทั้งนี้ ต้องเป็นมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ
 ภายหลังหักลบด้วยหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับค่าความนิยมดังกล่าวแล้ว

(3.3) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน³ (Intangible asset) อื่นที่นอกเหนือจาก
 ค่าความนิยม ที่นับเป็นสินทรัพย์ตามจำนวนที่ปรากฏในงบการเงินซึ่งได้จัดทำตามมาตรฐานการบัญชี
 ที่รับรองทั่วไป ทั้งนี้ ต้องเป็นมูลค่าสินทรัพย์สุทธิภายหลังหักลบด้วยหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี
 ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวแล้ว

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

(ก) ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์ (Unused tax
 losses carryforward) และ

¹ ให้หมายรวมถึงผลสุทธิที่เป็นขาดทุนซึ่งเกิดจากการคำนวณหามูลค่าสุทธิของรายการปรับปรุงทางการเงินที่มาตรฐานการบัญชี
 กำหนดให้ปรับปรุงกับกำไรสะสม เช่น รายการปรับปรุงประมาณการหนี้สินตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการ
 ผลประโยชน์พนักงานตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่องผลประโยชน์ของพนักงาน (เฉพาะกรณีที่เลือกรับรัยการเข้า
 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) และรายการปรับปรุงข้อผิดพลาดทางการเงินบัญชี เป็นต้น

² ให้อ้างอิงคำจำกัดความธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุนตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับ
 แบบรวมกลุ่ม

³ ให้อ้างอิงคำจำกัดความสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งไม่รวมถึงสิทธิการเช่า

(ข) ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือหนี้สินในงบดุลกับฐานภาษี หรือผลแตกต่างชั่วคราวในกำไรทางบัญชีและกำไรทางภาษี (Temporary differences) เช่น สำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เป็นต้น

(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) เฉพาะกรณีที่ธนาคารพาณิชย์เลือกใช้หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตโดย Internal Ratings-Based Approach (วิธี IRB) ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดยวิธี IRB

ทั้งนี้ เงินสำรองส่วนขาด หมายถึง ผลต่างระหว่างมูลค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected loss: EL) และเงินสำรองที่กั้นไว้แล้ว (Total eligible provisions) เฉพาะในกรณีที่เงินสำรองที่กั้นไว้แล้วน้อยกว่าค่า EL

(3.6) กำไรจากการทำธุรกรรมการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Securitisation) ซึ่งมีผลให้เงินกองทุนเพิ่มขึ้นอันเนื่องมาจากกรณีที่ธนาคารพาณิชย์มีการทำหน้าที่ยื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรม Securitisation และคาดว่าจะได้รับผลตอบแทนกลับมาในอนาคต (Expected future margin income) เป็นต้น

(3.7) เงินที่ธนาคารพาณิชย์ได้จ่ายไปเพื่อการซื้อหุ้นคืนตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด ด้วยวิธีราคาตามมูลค่าตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีเกี่ยวกับหุ้นซื้อคืนของกิจการ

(3.8) การถือตราสารทุนไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุน² ที่มีเจตนาเพื่อต้องการเพิ่มเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ให้ธนาคารพาณิชย์นำมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนเฉพาะส่วนที่ถือไขว้กันในบริษัทดังกล่าวหักจากเงินกองทุนทั้งจำนวน ทั้งนี้ รวมถึงการลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทดังกล่าวด้วย

(3.9) เงินลงทุนในตราสารทุน⁴ รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ทั้งทางตรงและทางอ้อม⁵

⁴ ให้หมายรวมถึงเงินลงทุนทั้งที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคารและบัญชีเพื่อการค้า นอกจากนี้ ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์มีการลงทุนในตราสารทุนของบริษัทดังกล่าวในขณะที่มีการทำธุรกรรมที่จะขายตราสารทุนนั้นด้วย ให้ธนาคารพาณิชย์สามารถนำฐานะซื้อและฐานะขายมาหักกลบกันได้ โดยต้องเป็นฐานะตรงกันข้ามที่เหมือนกันทุกประการของธุรกรรมทางตรงด้วยกัน หรือของธุรกรรมทางอ้อมด้วยกันเท่านั้น

⁵ เงินลงทุนทางอ้อมในประกาศฉบับนี้ หมายถึง กรณีที่ธนาคารพาณิชย์ทำอนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุนและด้านตราสารหนี้ ซึ่งธนาคารพาณิชย์อยู่ในฐานะที่เป็นผู้ซื้อตราสารทุนหรือตราสารหนี้ดังกล่าว หรือมีโอกาสได้รับตราสารทุนหรือตราสารหนี้ดังกล่าวมาในอนาคต ทั้งนี้ ไม่รวมถึงกรณีการลงทุนในตราสารดังกล่าวผ่านกองทุนรวมหรือผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคารพาณิชย์

(3.10) เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน⁶ ยกเว้นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน Full consolidation ที่ต้องจัดทำงบการเงินรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และบริษัทที่ทำธุรกิจสนับสนุนระบบสถาบันการเงินหรือที่ได้มาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้⁸ ให้ธนาคารพาณิชย์พิจารณาสัดส่วนการถือหุ้นที่กำหนดดังต่อไปนี้ เพื่อคำนวณมูลค่าเงินลงทุนที่ต้องนำไปหักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น

(ก) กรณีที่ธนาคารพาณิชย์ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น มีวิธีการคำนวณดังนี้

- ให้ธนาคารพาณิชย์นำผลรวมของเงินลงทุนในตราสารทุน⁴ และใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1⁷ และตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2⁸ ของบริษัทในข้อ 5.4.1(3.10)(ก) ทั้งทางตรงและทางอ้อม⁵ มาเปรียบเทียบกับร้อยละ 10 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (Net common equity tier 1)⁹ โดยให้ธนาคารพาณิชย์นำผลรวมของเงินลงทุนดังกล่าวทั้งหมดเฉพาะส่วนที่เกินกว่าร้อยละ 10 ของ Net common equity tier 1 ไปหักออกจากเงินกองทุนแต่ละประเภทของธนาคารพาณิชย์ตามสัดส่วนของประเภทเงินลงทุน (Pro-rata basis) ตามตัวอย่างที่ 1 ในเอกสารแนบ 4

- ทั้งนี้ สำหรับผลรวมของเงินลงทุนดังกล่าวทั้งหมดในส่วนที่ไม่เกินร้อยละ 10 ของ Net common equity tier 1⁹ ให้ธนาคารพาณิชย์นำไปคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงตามสัดส่วนของประเภทของเงินลงทุน (Pro-rata basis) ตามตัวอย่างที่ 1 ในเอกสารแนบ 4 โดยในกรณีเป็นเงินลงทุนที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร ให้ใช้วิธีที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Standardised Approach (วิธี SA) หรือประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Internal Ratings-Based Approach (วิธี IRB) และในกรณีเป็นเงินลงทุนที่อยู่ในบัญชีเพื่อการค้า ให้ใช้วิธีที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดและการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดของสถาบันการเงิน

(ข) กรณีที่ธนาคารพาณิชย์ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น

⁶ หมายรวมถึง (1) บริษัทที่ประกอบธุรกิจสนับสนุนเพื่อประโยชน์ในการดำเนินงานของสถาบันการเงินและระบบสถาบันการเงินโดยรวม เช่น บริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ บริษัทเนชั่นแนลไอทีเอมเอ็กซ์ 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 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารพาณิชย์ที่ได้หักรายการตามข้อ 5.4.1 (3.1) ถึง (3.9) แล้ว

- ให้ธนาคารพาณิชย์นำผลรวมของเงินลงทุนในตราสารทุน⁴ และใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทในข้อ 5.4.1(3.10)(ข) ทั้งทางตรงและทางอ้อม⁵ มาเปรียบเทียบกับร้อยละ 10 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของสุทธิ (Net common equity tier 1)¹⁰ โดยให้ธนาคารพาณิชย์นำเงินลงทุนดังกล่าวเฉพาะส่วนที่เกินกว่าร้อยละ 10 ของ Net common equity tier 1 ไปหักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของตามสัดส่วนของเงินลงทุนในแต่ละบริษัท (Pro-rata basis) ดังตัวอย่างที่ 2 ในเอกสารแนบ 4

- ทั้งนี้ สำหรับผลรวมของเงินลงทุนดังกล่าวทั้งหมดในส่วนที่ไม่เกินร้อยละ 10 ของ Net common equity tier 1¹⁰ ให้ธนาคารพาณิชย์นำไปคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงตามสัดส่วนของเงินลงทุนในแต่ละบริษัท (Pro-rata basis) ดังตัวอย่างที่ 2 ในเอกสารแนบ 4 โดยในกรณีเป็นเงินลงทุนที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร ให้ใช้วิธีที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Standardised Approach (วิธี SA) หรือประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Internal Ratings-Based Approach (วิธี IRB) และในกรณีเป็นเงินลงทุนที่อยู่ในบัญชีเพื่อการค้า ให้ใช้วิธีที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดและการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดของสถาบันการเงิน ทั้งนี้ หากน้ำหนักความเสี่ยงตามประกาศดังกล่าวข้างต้น¹¹ ต่ำกว่าร้อยละ 25 ให้ธนาคารพาณิชย์ใช้น้ำหนักความเสี่ยงที่ร้อยละ 25 แทน

(3.11) รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

(3.12) รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 เป็นตราสารทางการเงินมีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน

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

(1) รายการที่สามารถนับเป็น Additional tier 1 ประกอบด้วย

(1.1) เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผลและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิดังกล่าว

(1.2) เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้ด้อยสิทธิทุกประเภท ซึ่งรวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

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

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

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

ทั้งนี้ ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 จะต้องมีความสอดคล้องกับเกณฑ์ตามเอกสารแนบ 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

(2.3) เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่น ทั้งทางตรงและทางอ้อม¹³

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

(2.5) เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1⁴ ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน² ทั้งทางตรงและทางอ้อม⁵ ยกเว้นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน Full consolidation ที่ต้องจัดทำงบการเงินรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และบริษัทที่ทำธุรกิจสนับสนุนระบบสถาบันการเงินหรือที่ได้มาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้⁶ เฉพาะกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น

¹² ทั้งนี้ ต้องเป็นส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าที่ธนาคารพาณิชย์ได้รับจากการออกจำหน่ายตราสารครั้งแรกเท่านั้น

¹³ เงินลงทุนทางอ้อมในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่น หมายรวมถึงกรณีดังนี้ เช่น (1) ธนาคารพาณิชย์เป็นผู้ขายประกันความเสี่ยงด้านเครดิตตามตราสารประเภท Credit linked notes หรือ Credit default swaps ที่มีสินทรัพย์อ้างอิงเป็นตราสารทางการเงินที่นับเป็นกองทุนชั้นที่ 1 ของสถาบันการเงินอื่น (2) ธนาคารพาณิชย์ทำอนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารหนี้ที่มีสินทรัพย์อ้างอิงเป็นตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของสถาบันการเงินอื่นซึ่งธนาคารพาณิชย์อยู่ในฐานะที่เป็นผู้ซื้อตราสารหนี้ดังกล่าวหรือมีโอกาสได้รับตราสารหนี้ดังกล่าวมาในอนาคต

ให้ธนาคารพาณิชย์นำมูลค่าเงินลงทุนดังกล่าวมาหักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินทั้งจำนวน

(2.6) รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

(2.7) รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในส่วนที่เหลือในกรณีเงินกองทุนชั้นที่ 2 มีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน

5.5 เงินกองทุนชั้นที่ 2

เงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้แก่ ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ และเงินสำรองส่วนเกิน ภายหลังจากหักต่าง ๆ ดังนี้

5.5.1 ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้แก่

(1) เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผลและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิดังกล่าว

(2) เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ

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

ทั้งนี้ ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 จะต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนตามเอกสารแนบ 6 และธนาคารพาณิชย์จะต้องยื่นคำขอต่อฝ่ายกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อขออนุมัตินับเงินที่ได้รับจากการออกตราสารดังกล่าวเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ด้วย

5.5.2 เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General provision)

เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ ได้แก่ เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติทั้งหมด แต่ไม่รวมถึงเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติส่วนที่นับเป็น Specific provision¹⁴ แล้ว โดยเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ ให้เป็นไปตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินและให้นำเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ดังนี้

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

¹⁴ Specific provision หมายความว่า เงินสำรองที่ได้กั้นไว้สำหรับสินทรัพย์และรายการนอกงบดุลทั้งหมด โดยธนาคารพาณิชย์ต้องสามารถระบุได้ว่าเป็นเงินสำรองที่ได้กั้นไว้สำหรับสินทรัพย์หรือรายการนอกงบดุลใด รวมถึงส่วนที่ลดลงจากการปรับมูลค่าตามราคาตลาดของตราสารหนี้และตราสารทุนที่ถือไว้เพื่อค้าและเพื่อขายและมูลค่าการด้อยค่าด้วย แต่ไม่รวมเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติที่ธนาคารพาณิชย์นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 แล้ว

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

ทั้งนี้ ยอดสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตให้เป็นไปตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์

5.5.3 เงินสำรองส่วนเกิน (Surplus of provision)

ธนาคารพาณิชย์จะนับเงินสำรองส่วนเกินดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ไม่เกินร้อยละ 0.6 ของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตที่คำนวณโดยวิธี IRB ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดยวิธี 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 ไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน² ที่มีเจตนาเพื่อต้องการเพิ่มเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ ให้ธนาคารพาณิชย์นำมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทดังกล่าวหักออกจากเงินกองทุน

(3) เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่น ทั้งทางตรงและทางอ้อม¹⁵

(4) เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2⁴ ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน² ทั้งทางตรงและทางอ้อม⁵ ยกเว้นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน Full consolidation ที่ต้องจัดทำงบการเงินรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และบริษัทที่ทำธุรกิจสนับสนุนระบบสถาบันการเงินหรือที่ได้มาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้⁶ เฉพาะกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วของบริษัทนั้น ให้ธนาคาร

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

พาณิชย์คำนวณมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่ต้องนำมาหักตามวิธีการที่กำหนดไว้ในข้อ 5.4.1(3.10)(ก)

(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 ซึ่งธนาคารพาณิชย์ออกก่อนวันที่ 1 มกราคม 2556 และมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามที่ระบุไว้ในเอกสารแนบ 5 และเอกสารแนบ 6 นั้น ให้ธนาคารพาณิชย์ที่มีตราสารทางการเงินดังกล่าวต้องลดการนับหรือทยอยลดการนับตราสารดังกล่าวเป็นเงินกองทุนตามรายละเอียดที่กำหนดในเอกสารแนบ 8

(2) สำหรับรายการที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เจ้าของในข้อ 5.4.1 (1.5) รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เจ้าของในข้อ 5.4.1 (3) รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินในข้อ 5.4.2 (2) และรายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในข้อ 5.5.4 นั้น เฉพาะรายการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดดังต่อไปนี้ ให้ธนาคารพาณิชย์นับเพิ่มเงินกองทุนหรือหักเงินกองทุนตามรายละเอียดที่กำหนดในเอกสารแนบ 9

(2.1) กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย

(2.2) กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงาน

ในต่างประเทศ

(2.3) กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ (Hedges of a net investment in a foreign operation)

(2.4) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(2.5) กำไรจากการทำธุรกรรมการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

(Securitisation)

(2.6) 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 (2.4) และ (2.6) นั้น เฉพาะส่วนที่ยังไม่ครบกำหนด ต้องหักออกจากเงินกองทุน ให้ธนาคารพาณิชย์นำไปคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Standardised Approach (วิธี SA) หรือหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Internal Ratings-Based Approach (วิธี IRB) สำหรับรายการที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร และตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดและการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดของสถาบันการเงิน สำหรับรายการที่อยู่ในบัญชีเพื่อการค้า

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษา เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 8 พฤษภาคม 2558

ประสาร ไตรรัตน์วรกุล

(นายประสาร ไตรรัตน์วรกุล)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

**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. ได้รับผลตอบแทนเป็นลำดับสุดท้ายถัดจากเจ้าหนี้ประเภทต่าง ๆ และผู้ถือตราสารที่มีสิทธิเหนือกว่า และไม่มีผลการจ่ายผลตอบแทนเป็นกรณีพิเศษ
7. ต้องสามารถรองรับผลขาดทุนจากการดำเนินงานได้เป็นลำดับแรกและในจำนวนที่มากที่สุดในช่วงการดำเนินกิจการ (Going concern) โดยผู้ถือตราสารทุนทั้งหมดต้องมีสิทธิเรียกร้องในลำดับที่เท่าเทียมกัน (Pari passu) จึงต้องรับผลขาดทุนเหมือนกันตามสัดส่วนของการถือหุ้น
8. ธนาคารพาณิชย์ต้องบันทึกเงินที่ได้รับจากการออกตราสารทุนเป็นส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงิน
9. ตราสารทุนต้องถูกจัดประเภทเป็นส่วนของผู้ถือหุ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปของประเทศไทย
10. ธนาคารพาณิชย์ได้รับชำระเงินจากการออกตราสารทุนครบถ้วน โดยธนาคารพาณิชย์ต้องไม่ให้การสนับสนุนหรือให้ความช่วยเหลือทางการเงินทั้งโดยตรงและทางอ้อม

แก่บุคคลใดโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำมาซื้อตราสารทุนของธนาคารพาณิชย์นั่นเอง เช่น การที่บริษัทลูกหรือผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคารพาณิชย์ เป็นผู้ซื้อตราสารทุนดังกล่าวของธนาคารพาณิชย์นั้น เป็นต้น ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยจะไม่อนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์นับเงินที่ได้รับจากการขายตราสารทุนดังกล่าวตามจำนวนที่บริษัทลูกหรือผู้ที่เกี่ยวข้องนั้นลงทุนเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์

11. ออกจำหน่ายโดยไม่มีหลักประกัน หรือการค้ำประกันหรือการรับประกัน โดยธนาคารพาณิชย์หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับธนาคารพาณิชย์ที่จะทำให้มีสิทธิในการเรียกร้องเหนือกว่าเจ้าหนี้ประเภทอื่น

12. การออกตราสารทุนดังกล่าวต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารพาณิชย์ หรือคณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์ หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารพาณิชย์นั้นตามที่กฎหมายได้กำหนดไว้

13. ต้องแสดงรายการตราสารทุนดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหากในงบแสดงฐานะการเงินของธนาคารพาณิชย์นั้น

หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุดเพื่อขออนุมัตินับมูลค่าส่วนที่เพิ่มเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เป็นเจ้าของของธนาคารพาณิชย์

ธนาคารพาณิชย์สามารถนับมูลค่าส่วนเพิ่มจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุดเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เจ้าของได้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด ดังนี้

1. หลักเกณฑ์การนับมูลค่าส่วนเพิ่มจากการตีราคาฯ เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เจ้าของ

ธนาคารพาณิชย์ต้องยื่นคำขอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยและให้นับมูลค่าส่วนเพิ่มจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุดซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในรายการอื่นของผู้เจ้าของ (ส่วนที่ถือเป็นกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น: Other comprehensive income) เป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เจ้าของได้ เมื่อได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

โดยให้ธนาคารพาณิชย์นับมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวได้ร้อยละ 100 ของมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากราคาทันทีทั้งสิ้น แต่ไม่เกินจำนวนที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยต้องเป็นมูลค่าสุทธิหลังจากหักภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการดังกล่าวแล้ว ณ วันสิ้นเดือนนั้น

2. วิธีการตีราคา

การตีราคาและการบันทึกบัญชีที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด ให้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง

3. การนับมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาที่ดิน ให้ธนาคารพาณิชย์ปฏิบัติตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

3.1 ที่ดินที่สามารถนับมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เจ้าของได้ ต้องมีลักษณะที่สำคัญครบทุกข้อ ดังนี้

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

(2) เป็นที่ดินที่ธนาคารพาณิชย์นั้นมีกรรมสิทธิ์หรือมีสิทธิครอบครองตามหนังสือแสดงสิทธิในที่ดินแต่เพียงผู้เดียว และปราศจากภาระผูกพันเหนือที่ดินดังกล่าว

(3) เป็นที่ดินที่ตั้งอยู่ในหรือนอกประเทศซึ่งมีการตีราคาไว้ไม่เกินกว่า 6 เดือนนับจากวันที่ลงในรายงานการประเมินมูลค่าทรัพย์สินที่ออกโดยผู้ประเมินราคาภายนอกตามข้อ 3.2

3.2 ธนาคารพาณิชย์ต้องใช้ผู้ประเมินราคาภายนอกที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนด ในแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยแนวนโยบายการประเมินราคาหลักประกันและ อสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้ของสถาบันการเงิน ทั้งนี้ ผู้ประเมินราคาภายนอก ต้องไม่มีความสัมพันธ์หรือมีผลประโยชน์ใด ๆ เกี่ยวข้องกับธนาคารพาณิชย์ดังกล่าว

สำหรับการตีราคาที่ดินในต่างประเทศเพื่อขออนุมัตินับมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้น เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ธนาคารพาณิชย์สามารถใช้ผู้ประเมินราคาภายนอก หรือผู้ชำนาญการตีราคาในประเทศที่ที่ดินนั้นตั้งอยู่ได้ และการตีราคาดังกล่าวต้องได้รับความเห็นชอบ จากผู้สอบบัญชีของสาขาธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในประเทศนั้น

3.3 ในการยื่นคำขอ ต้องเป็นการยื่นคำขอสำหรับที่ดินทุกแปลงที่เข้าข่ายตามข้อ 3.1 ในคราวเดียวกัน โดยให้ปฏิบัติโดยยึดหลักความสม่ำเสมอ แต่จะยื่นคำขอมากกว่า 1 ครั้งในระยะ 3 ปี ไม่ได้

3.4 ให้ธนาคารพาณิชย์รายงานการนับมูลค่าส่วนเพิ่มจากการตีราคาที่ดิน เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของตามแบบตารางแนบ 1 ที่แนบท้ายหลักเกณฑ์นี้ และแสดงการคำนวณราคาที่ดินและมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นของที่ดินทุกแปลงตามข้อ 3.1 อย่างชัดเจน ตามแบบตารางแนบ 2 ที่แนบท้ายหลักเกณฑ์นี้ รวมทั้งแสดงหลักเกณฑ์การตีราคาและรายละเอียด ในการคำนวณประกอบด้วย ในกรณีที่ดินซึ่งประกอบด้วยโฉนดย่อยหลายแปลง และแต่ละโฉนดมี ราคาประเมินไม่เท่ากัน ให้ธนาคารพาณิชย์แสดงจำนวนเนื้อที่เป็นตารางวาสำหรับแต่ละราคาของ แต่ละโฉนด

ทั้งนี้ การตีราคาที่ดินทุกกรณีจะต้องได้รับความเห็นชอบจากผู้สอบบัญชี ของธนาคารพาณิชย์ว่าเป็นไปตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดและมีวิธีปฏิบัติและ การบันทึกบัญชีเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี

3.5 ในการยื่นคำขออนุมัตินับมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาที่ดินเป็นเงินกองทุน ชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ให้แนบเอกสารหลักฐานดังต่อไปนี้ประกอบคำขอด้วย

(1) รายงานการนับมูลค่าส่วนเพิ่มจากการตีราคาที่ดินเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของตามแบบตารางแนบ 1 ที่แนบท้ายหลักเกณฑ์นี้

(2) รายงานการคำนวณมูลค่าส่วนเพิ่มจากการตีราคาที่ดินตามแบบตาราง แนบ 2 ที่แนบท้ายหลักเกณฑ์นี้

(3) ภาพถ่ายเอกสารแสดงกรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครองในที่ดิน เฉพาะส่วนที่ เป็นของสำนักงานใหญ่ ส่วนเพิ่มของสำนักงานใหญ่ เช่น ศูนย์ฝึกอบรม และส่วนที่เป็นของสาขาที่ตั้ง ในต่างประเทศ

(4) รายงานแสดงรายละเอียดการตีราคาที่ดินจากผู้ประเมินราคาภายนอก ตามข้อ 3.2 เฉพาะส่วนที่เป็นของสำนักงานใหญ่ ส่วนเพิ่มของสำนักงานใหญ่ เช่น ศูนย์ฝึกอบรม และ ส่วนที่เป็นของสาขาที่ตั้งในต่างประเทศ

(5) ความเห็นของผู้สอบบัญชีของธนาคารพาณิชย์ว่าการตีราคาที่ดินดังกล่าว เป็นไปตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดและมีวิธีปฏิบัติและการบันทึกบัญชีเป็นไปตาม มาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป

ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์จะต้องจัดเก็บเอกสารหลักฐานอื่นที่เกี่ยวข้องกับการ ตีราคาที่ดินไว้ที่ธนาคารพาณิชย์เอง เพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจสอบหรือจัดส่งสำเนาให้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อมีการร้องขอ

3.6 เมื่อได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ให้ธนาคารพาณิชย์แสดงมูลค่า ส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาที่ดินเฉพาะส่วนที่ได้รับอนุญาตเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของ เจ้าของ (โดยให้แสดงเป็นส่วนหนึ่งในรายการอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น) ทั้งนี้ ต้องเป็นมูลค่าสุทธิ หลังจากหักภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องแล้ว และให้ธนาคารพาณิชย์รายงานมูลค่าดังกล่าวในระบบบริหาร ข้อมูล (Data Management System หรือ DMS)

3.7 ในกรณีที่ราคาตามบัญชีของที่ดินแปลงที่เคยมีการตีราคาเพิ่มและได้รับอนุมัติ ให้นำเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นไปแล้ว มีมูลค่าลดลงอันเกิดจากการด้อยค่า ธนาคารพาณิชย์ต้องหักส่วนที่ลดลงดังกล่าวออกจากรายการอื่นของผู้ถือหุ้นที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจะมีผลให้เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นลดลงในอัตราส่วนเดียวกับจำนวนที่ด้อยค่า ณ วันสิ้นเดือนนั้น โดยต้องแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบภายใน 7 วัน นับตั้งแต่วันสิ้นเดือน นั้นด้วย

3.8 เมื่อธนาคารพาณิชย์เลิกใช้ประโยชน์หรือจำหน่ายที่ดินที่เคยตีราคาเพิ่มและ ให้นำเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ให้ธนาคารพาณิชย์นั้นรายงานการเลิกใช้ ประโยชน์หรือการจำหน่ายที่ดินแปลงดังกล่าวต่อธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 7 วัน นับจาก วันสิ้นเดือนที่มีการบันทึกบัญชีโอนรายการที่ดินที่เลิกใช้ประโยชน์ไปเป็นสินทรัพย์รอการขายหรือ จัดทะเบียนโอนที่ดิน และให้หักมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาของที่ดินแปลงนั้น ซึ่งเคยได้รับ อนุมัติให้นำเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของ เจ้าของทั้งจำนวน ณ วันสิ้นเดือนนั้นด้วย

4. การนับมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาอาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด
ให้ธนาคารพาณิชย์ปฏิบัติตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

4.1 อาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดที่สามารถนับมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคา เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นได้ ต้องมีลักษณะที่สำคัญครบทุกข้อ ดังนี้

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

4.2 ธนาคารพาณิชย์ต้องใช้ผู้ประเมินราคาภายนอกที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนดในแนบนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยแนบนโยบายการประเมินราคาหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์หรือการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้ของสถาบันการเงิน ทั้งนี้ ผู้ประเมินราคาภายนอกดังกล่าวนี้ต้องไม่มีความสัมพันธ์หรือมีผลประโยชน์ใด ๆ เกี่ยวข้องกับธนาคารพาณิชย์ดังกล่าว

สำหรับการตีราคาอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดในต่างประเทศเพื่อขออนุมัตินับมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ธนาคารพาณิชย์สามารถใช้ผู้ประเมินราคาภายนอกหรือผู้ชำนาญการตีราคาในประเทศที่อาคารหรือห้องชุดนั้นตั้งอยู่ได้ และการตีราคาดังกล่าวต้องได้รับความเห็นชอบจากผู้สอบบัญชีของสาขาธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในประเทศนั้น

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

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

ทั้งนี้ การตีราคาอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดทุกกรณีจะต้องได้รับความเห็นชอบจากผู้สอบบัญชีของธนาคารพาณิชย์ว่าเป็นไปตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดและมีวิธีปฏิบัติและการบันทึกบัญชีเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี

4.5 ในการยื่นคำขออนุมัตินับมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ให้แนบเอกสารหลักฐานดังต่อไปนี้ประกอบคำขอด้วย

- (1) รายงานการนับมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาอาคาร และห้องชุดในอาคารชุด เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของตามแบบตารางแนบ 1 ที่แนบท้ายหลักเกณฑ์นี้
- (2) รายงานการคำนวณมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุด ตามแบบตารางแนบ 3 ที่แนบท้ายหลักเกณฑ์นี้
- (3) ภาพถ่ายเอกสารแสดงกรรมสิทธิ์ห้องชุดในอาคารชุด เฉพาะส่วนที่เป็นของสำนักงานใหญ่ ส่วนเพิ่มของสำนักงานใหญ่ เช่น ศูนย์ฝึกอบรม และส่วนที่เป็นของสาขาที่ตั้งในต่างประเทศ
- (4) ภาพถ่ายเอกสารแสดงกรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครองในที่ดินที่เป็นที่ตั้งของอาคาร เฉพาะส่วนที่เป็นของสำนักงานใหญ่ ส่วนเพิ่มของสำนักงานใหญ่ เช่น ศูนย์ฝึกอบรม และส่วนที่เป็นของสาขาที่ตั้งในต่างประเทศ
- (5) ภาพถ่ายกรรมกรรมประกันอัคคีภัยตามข้อ 4.1(4)
- (6) รายงานแสดงรายละเอียดการตีราคาอาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุดจากผู้ประเมินราคาภายนอกตามข้อ 4.2 เฉพาะส่วนที่เป็นของสำนักงานใหญ่ ส่วนเพิ่มของสำนักงานใหญ่ เช่น ศูนย์ฝึกอบรม และส่วนที่เป็นของสาขาที่ตั้งในต่างประเทศ
- (7) ความเห็นของผู้สอบบัญชีของธนาคารพาณิชย์ว่าการตีราคาอาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุดดังกล่าว เป็นไปตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดและมีวิธีปฏิบัติและการบันทึกบัญชีเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป

ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์จะต้องจัดเก็บเอกสารหลักฐานอื่นที่เกี่ยวข้องกับการตีราคาอาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุดไว้ที่ธนาคารพาณิชย์เอง เพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจสอบหรือจัดส่งสำเนาให้แก่ธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อมีการร้องขอ

4.6 เมื่อได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ให้ธนาคารพาณิชย์แสดงมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาอาคารและห้องชุดในอาคารชุดเฉพาะส่วนที่ได้รับอนุญาตเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (โดยให้แสดงเป็นส่วนหนึ่งในรายการอื่นของส่วนของเจ้าของ) ทั้งนี้ ต้องเป็นมูลค่าสุทธิหลังจากหักภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องแล้ว และให้ธนาคารพาณิชย์

รายงานมูลค่าดังกล่าวในระบบบริหารข้อมูล (Data Management System หรือ DMS) นอกจากนี้ให้ธนาคารพาณิชย์หักค่าเสื่อมราคาของอาคารหลังที่ได้มีการตีราคาเพิ่มและได้รับอนุมัติให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นไปแล้ว ออกจากรายการอื่นของผู้ถือหุ้นที่เกี่ยวข้องซึ่งจะมีผลให้เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นลดลงในอัตราส่วนเดียวกับค่าเสื่อมราคาที่ได้หักออกไปในลักษณะเดียวกับการหักจากบัญชีส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์

4.7 ในกรณีที่ราคาตามบัญชีของอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดหลังที่เคยมีการตีราคาเพิ่มและได้รับอนุมัติให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นไปแล้ว มีมูลค่าลดลงอันเกิดจากการด้อยค่า ธนาคารพาณิชย์ต้องหักส่วนที่ลดลงดังกล่าวออกจากรายการอื่นของผู้ถือหุ้นที่เกี่ยวข้องซึ่งจะมีผลให้เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นลดลงในอัตราส่วนเดียวกับจำนวนที่ด้อยค่า ณ วันสิ้นเดือนนั้น โดยต้องแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบภายใน 7 วัน นับตั้งแต่วันสิ้นเดือนนั้นด้วย

4.8 เมื่อธนาคารพาณิชย์เลิกใช้ประโยชน์หรือจำหน่ายอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดที่เคยตีราคาเพิ่มและนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ให้ธนาคารพาณิชย์นั้นรายงานการเลิกใช้ประโยชน์หรือจำหน่ายดังกล่าวต่อธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 7 วัน นับจากวันสิ้นเดือนที่มีการบันทึกบัญชีโอนรายการอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดที่เลิกใช้ประโยชน์เป็นสินทรัพย์รอการขายหรือจดทะเบียนโอนอาคารชุดหรือห้องชุดในอาคารชุดนั้น และให้หักมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาของอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดนั้น ซึ่งได้เคยได้รับอนุมัติให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นทั้งหมด ณ วันสิ้นเดือนนั้นด้วย

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

ให้ธนาคารพาณิชย์แสดงรายละเอียดการนับมูลค่าส่วนเพิ่มจากการตีราคาสินทรัพย์เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นตามแบบตารางแนบ 1 ในกรณีที่สินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ในส่วนที่ยังไม่ได้ตัดออกจากบัญชีหรือสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ในส่วนที่ยังไม่ได้กันเงินสำรองมีจำนวนลดลง หากธนาคารพาณิชย์ประสงค์จะนับมูลค่าจากการตีราคาสินทรัพย์เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้น ให้ธนาคารพาณิชย์นั้นแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบ โดยแสดงรายละเอียดในแบบตารางแนบดังกล่าว

6. การคำนวณมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นกรณีเป็นเงินตราต่างประเทศ

การตีราคาที่ดิน อาคาร และห้องชุดในอาคารชุดที่ตั้งอยู่ในต่างประเทศ ให้คำนวณมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นเป็นเงินตราต่างประเทศ แล้วจึงแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน ณ วันสิ้นเดือนที่จัดทำแบบรายงาน

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

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

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 ในส่วนเกิน ทุนจากการ ตีราคาที่ดิน	มูลค่าส่วนที่ เพิ่มที่ นับเป็น เงินกองทุน (หลังหัก ภาษีเงินได้ที่ เกี่ยวข้องกับ การ เปลี่ยนแปลง ในส่วนเกิน ทุน) (4.1) - (5) = (6)	บริษัทประเมินมูลค่า ทรัพย์สิน	
				(1.4)				(2)		(3)			(4)				ครั้งก่อน	ครั้งใหม่
				ประเภท	เลขที่			ราคาที่ตี ครั้งก่อน	ราคาที่ตี ครั้งใหม่	มูลค่า ตามราคา ทุนเดิม	มูลค่าที่ ตีราคา ครั้งก่อน	มูลค่าที่ตี ราคาใหม่	มูลค่า ส่วนที่ เพิ่ม จากราคา ทุนเดิม	มูลค่า ส่วนที่ ลดลง จากราคา ทุนเดิม				
(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)	(3.3) - (3.1) = (4.1)	(3.1) - 3.3) = (4.2)	(5)	(6)	(7.1)	(7.2)	
1	xxxx	สำนักงานใหญ่																
				รวม														
2	xxxx	xxxxxxx																
				รวม														
		รวมทุกสำนักงานในประเทศ																

หมายเหตุ 1) เอกสารแสดงสิทธิในที่ดิน ในกรณีที่มีผู้ถือกรรมสิทธิ์แต่เพียงผู้เดียว ให้ระบุว่าเป็นกรรมสิทธิ์รวม
2) ให้ธนาคารพาณิชย์นำส่งข้อมูลตามตารางในรูป Excel File มาเพิ่มเติมพร้อมกับค่าขออนุมัติด้วย

ขอรับรองว่ารายงานนี้เป็นจริงและถูกต้อง

ลายมือชื่อผู้รับมอบอำนาจ

(.....)

ตำแหน่ง

ธนาคาร.....

การคำนวณมูลค่าส่วนเพิ่มจากการตีราคาอาคาร/ห้องชุดในอาคารชุด ประจำปี.....

หน่วย : บาท

ลำดับ ที่	ข้อมูลเกี่ยวกับอาคาร/ห้องชุดในอาคารชุด										ราคาเดิมตามบัญชี					การตีราคา อาคาร/ห้อง ชุดในอาคาร ชุด		วงเงิน ประกัน อัคคีภัย	มูลค่าส่วนเพิ่ม (ลด)		ภาษีเงินได้ที่ เกี่ยวข้อง กับการ เปลี่ยนแปลง ในส่วนเกินทุน จากการตี ราคาอาคาร/ ห้องชุดใน อาคารชุด	มูลค่าส่วน ที่เพิ่ม ที่นับเป็น เงินกองทุน (หลังหักภาษี เงินได้ที่ เกี่ยวข้องกับการ เปลี่ยนแปลงใน ส่วนเกินทุน)	ค่าเสื่อมราคา ในแต่ละปี		บริษัทประเมิน มูลค่าทรัพย์สิน													
	รหัส สาขา	ประเภท ที่ทำการ ชื่อสาขา/ หน่วยงาน	สถานที่ตั้ง	เอกสารแสดง สิทธิในอาคาร/ ห้องชุดใน อาคารชุด (1.2)		เอกสารแสดง สิทธิในที่ดิน ที่ตั้งอาคาร (1.3)		อายุการใช้งาน (ปี) (1.4)			เป็น (ไม่เป็น) อาคารที่ สามารถ นับมูลค่า ส่วนเพิ่ม เข้าเป็น เงินกองทุน (1.5)	ราคา ทุนเดิม รวมค่า ปรับปรุง อาคาร (2.1)	ค่าเสื่อม ของราคา ทุนเดิมรวม ค่า ปรับปรุง อาคาร (2.2)	ราคา ทุนเดิม สุทธิ (2.3)	มูลค่า ส่วนที่ เพิ่มจาก การตี ราคา (ก่อนหัก ค่าเสื่อม ราคา สะสม) (2.4)	ค่าเสื่อม สะสม ในส่วน ที่ตี ราคา เพิ่ม (2.5)	ราคาตาม บัญชีสุทธิ (2.1) + (2.4) - (2.2) - (2.5) = (2.6)		ราคา ที่ตี ครั้งก่อน (3.1)	ราคา ที่ตี ครั้งใหม่ (3.2)			เพิ่ม	ลด	(3.2)- (2.3) = (5.1)	(3.2)- (2.3) = (5.2)	(6)	(7)	ส่วนที่ เป็นราคา ทุนเดิม รวมค่า ปรับปรุง อาคาร (8.1)	ส่วนที่ตี ราคาเพิ่ม (8.2)	ครั้ง ก่อน (9.1)	ครั้ง นี้ (9.2)						
				ประเภท	เลขที่	ประเภท	เลขที่	ก่อน บันทึก บัญชี (1.4.1)	คงเหลือ ก่อน ประเมิน ใหม่ (1.4.2)	คงเหลือ ตาม สภาพที่ตี ราคาใหม่ (1.4.3)																												
1	xxxx																																					
2	xxxx																																					
3	xxxx																																					
รวมทุกสำนักงานในประเทศ																																						

- หมายเหตุ 1) เอกสารแสดงสิทธิในที่ดิน ในกรณีที่มีใช้ผู้ถือกรรมสิทธิ์แต่เพียงผู้เดียว ให้ระบุว่าเป็นกรรมสิทธิ์รวม
2) วงเงินประกันอัคคีภัยต้องครอบคลุมราคาที่ดีครั้งใหม่ จึงจะสามารถนับส่วนเพิ่มเข้าเป็นเงินกองทุนได้เต็มจำนวน
3) ให้ธนาคารพาณิชย์นำส่งข้อมูลตามตารางในรูป Excel File มาเพิ่มเติมพร้อมกับคำขออนุมัติด้วย

ขอรับรองว่ารายงานนี้เป็นจริงและถูกต้อง

ลายมือชื่อผู้รับมอบอำนาจ

(.....)

ตำแหน่ง

**หลักเกณฑ์สำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จะใช้วิธีบันทึกการด้วยมูลค่ายุติธรรม
(Fair value option: FVO) ตามมาตรฐานการบัญชี ว่าด้วยการรับรู้และการวัดมูลค่า
เครื่องมือทางการเงิน (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 ให้ธนาคารพาณิชย์ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ขั้นต่ำ ดังนี้

ก. หลักเกณฑ์ที่ธนาคารพาณิชย์ต้องพิจารณาเมื่อจะเลือกใช้วิธี Fair value option

1. ธนาคารพาณิชย์ต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขและหลักเกณฑ์การใช้วิธี Fair value option ตามที่มาตรฐานการบัญชีกำหนดอย่างครบถ้วน โดยมีหลักการสำคัญสรุปได้ ดังนี้

1.1 ธนาคารพาณิชย์จะต้องมีนโยบายที่ชัดเจนในการกำหนดรายการสินทรัพย์ทางการเงินใดหรือหนี้สินทางการเงินใดที่จะใช้วิธี Fair value option ตั้งแต่วันที่รับมาและจะยกเลิกหรือเปลี่ยนแปลงไม่ได้ตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินนั้น ทั้งนี้ต้องเป็นไปตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้

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 วันแรก

ที่วัดมูลค่าด้วยวิธี Fair value option ผลกำไร (ขาดทุน) ที่จะกระทบต่อกำไรสะสมและเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์

1.4 ธนาคารพาณิชย์จะต้องหาหรือผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของธนาคารพาณิชย์นั้น เพื่อให้ความเห็นเกี่ยวกับการใช้วิธี Fair value option

2. ก่อนที่ธนาคารพาณิชย์จะนำวิธี Fair value option มาใช้กับตราสารทางการเงิน เพื่อวัตถุประสงค์ใด 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 สำหรับตราสารทางการเงินทั้งสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารพาณิชย์ 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 และการทดสอบเฉพาะรายการให้ทราบถึงการปฏิบัติตามนโยบายด้วย

3. ธนาคารพาณิชย์ต้องไม่ใช้วิธี Fair value option กับตราสารทางการเงินที่ไม่สามารถประเมินมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ

3.1 ความน่าเชื่อถือของมูลค่ายุติธรรมจะพิจารณาจากการมีราคาตลาด หรือการใช้เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรมที่เชื่อถือได้ ในกรณีที่ใช้ราคาตลาดสำหรับตราสารทางการเงินนั้น ธนาคารพาณิชย์ต้องพิจารณาถึงสภาพคล่องของตลาดด้วย และราคาตลาดดังกล่าวต้องเป็นราคาที่สามารถซื้อขายได้จริง ส่วนการใช้แบบจำลองในการประเมินมูลค่ายุติธรรม ธนาคารพาณิชย์ต้องพิจารณาว่าแบบจำลองที่ใช้ในการประเมินมูลค่านั้นมีความเหมาะสมและอ้างอิงข้อมูลจากตลาดตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์ 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 หากมีราคาที่เผยแพร่อยู่ในตลาดที่มีการซื้อขายคล่องตัว (quoted price in an active market) ให้ใช้ราคาดังกล่าวในการประเมินมูลค่ายุติธรรม เนื่องจากถือว่าเป็นราคาที่สามารถเชื่อถือได้ดีที่สุด

4.2 ในกรณีที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดให้ใช้เทคนิคการประเมินมูลค่า 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 ซึ่งได้มีการพิสูจน์แล้วว่าเป็นเทคนิคที่ให้ราคาเชื่อถือได้โดยมีการซื้อ/ขายกันจริงในตลาด

ทั้งนี้ เทคนิคการประเมินมูลค่าจะต้องมีลักษณะ ดังต่อไปนี้

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

ข. เอกสารประกอบการใช้วิธี Fair value option ที่จะต้องจัดส่งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบ

ธนาคารพาณิชย์ต้องแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบ พร้อมจัดส่งเอกสารและข้อมูลประกอบการใช้วิธี Fair value option ตามรายการดังต่อไปนี้ ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจพิจารณาขอข้อมูลหรือเอกสารประกอบอื่น ๆ เพิ่มเติมได้

1. เหตุผลในการเลือกใช้วิธี Fair value option พร้อมระบุประเภทผลิตภัณฑ์ หรือธุรกรรมที่ธนาคารพาณิชย์เลือกใช้วิธีการดังกล่าว
2. นโยบายการบริหารความเสี่ยงและขั้นตอนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการเลือกใช้วิธี Fair value option สำหรับตราสารทางการเงินทั้งสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินของธนาคารพาณิชย์
3. นโยบาย ขั้นตอนและวิธีการประเมินมูลค่ายุติธรรม ซึ่งรวมถึงแหล่งที่มาของข้อมูลที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภท

4. ขั้นตอนและวิธีการทดสอบและสอบทานความน่าเชื่อถือของวิธีการประเมินมูลค่า
ยุติธรรม
5. ขอบเขตการใช้วิธี Fair value option กับตราสารทางการเงินที่มีอนุพันธ์แฝง
6. ผลกระทบของการใช้วิธี Fair value option ที่มีต่อผลกำไร (ขาดทุน) หรือ
อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ เช่น อัตราส่วนดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) รวมถึงข้อมูลเกี่ยวกับ Economic
hedging เมื่อการใช้วิธี Fair value option ก่อให้เกิดผลกระทบอย่างมากต่อส่วนประกอบสำคัญ
ของกำไรหรือตัววัดความเสี่ยงภายในช่วงเวลาหนึ่ง
7. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินกำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากรายการ
ที่บันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรม รวมถึงยอดรวมของกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจำแนกตามประเภทของ
ตราสารทางการเงิน เพื่อประเมินอัตราส่วนของผลรวมดังกล่าวต่อส่วนของผู้ถือหุ้นและเงินกองทุน
8. ข้อมูลที่ธนาคารพาณิชย์ต้องใช้ในการเปิดเผยข้อมูลให้เป็นไปตามหลักการ
ที่กำหนดใน International Financial Reporting Standard 7 (IFRS 7) หรือตามมาตรฐาน
การบัญชีไทยที่สภาวิชาชีพบัญชีจะออกมาให้สอดคล้องกับ IFRS 7 ต่อไป
9. ผลการหารือระหว่างธนาคารพาณิชย์กับผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของธนาคาร
พาณิชย์นั้นเกี่ยวกับการเลือกใช้วิธี 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 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิ² (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 ให้อ้างอิงคำจำกัดความธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุนตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม

² ในกรณีนี้ Net common equity tier 1 หมายถึง เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิของธนาคารพาณิชย์ที่ได้หักรายการตามข้อ 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 ที่เป็นส่วนของเจ้าของตามสัดส่วนของเงินลงทุนในแต่ละบริษัท (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

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

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

ทั้งนี้ ให้ธนาคารพาณิชย์อ้างอิงวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงของตราสารทุน ตามหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง โดยหากน้ำหนักความเสี่ยงตามประกาศที่เกี่ยวข้องต่ำกว่าร้อยละ 250 ให้ธนาคารพาณิชย์ใช้น้ำหนัก ความเสี่ยงที่ร้อยละ 250 แทน

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

หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการนับตราสารทางการเงินเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1
(Additional tier 1)

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

(1) ได้รับชำระเงินครบเต็มจำนวน

(2) ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์เลิกกิจการ ผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 จะได้รับชำระเงินในลำดับหลังจากเจ้าหนี้บุริมสิทธิ ผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้ด้อยสิทธิทุกประเภท ซึ่งรวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารพาณิชย์นั้น

(3) ออกจำหน่ายโดยไม่มีหลักประกันหรือการค้ำประกันหรือการรับประกันโดยธนาคารพาณิชย์หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับธนาคารพาณิชย์ที่จะทำให้มีสิทธิในการเรียกร้องเหนือกว่าเจ้าหนี้ประเภทอื่น

(4) ไม่มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืนรวมทั้งต้องไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารพาณิชย์ไถ่ถอนก่อนกำหนด (No incentive to redeem) เช่น ไม่มีการกำหนดอัตราผลตอบแทนที่สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (No step-up)

(5) ธนาคารพาณิชย์ต้องไม่ทำให้ผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 เกิดความคาดหวังว่าธนาคารพาณิชย์จะไถ่ถอนหรือซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ก่อนครบกำหนด และต้องไม่ส่งสัญญาณต่อตลาดให้เกิดการคาดหวังว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะอนุญาตให้มีการไถ่ถอนก่อนครบกำหนด

(6) ธนาคารพาณิชย์มีสิทธิที่จะไถ่ถอนตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้หลังจาก 5 ปีนับจากวันที่ได้ออกตราสารนั้น ทั้งนี้ การไถ่ถอนจะกระทำได้อีกต่อเมื่อ:

(6.1) ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยโดยธนาคารพาณิชย์จะต้องเสนอแผนการไถ่ถอนและแผนการทดแทนตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ดังกล่าวมายังธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนการดำเนินการไถ่ถอนไม่น้อยกว่า 30 วัน

ทั้งนี้ แผนการไถ่ถอนและแผนการทดแทนที่ธนาคารพาณิชย์เสนอจะต้องมีการออกตราสารทางการเงินที่มีคุณภาพที่เท่ากันหรือดีกว่าเพื่อทดแทนตราสารเดิมที่จะไถ่ถอนในทันทีหรือก่อนการไถ่ถอน และการออกตราสารทดแทนนั้นต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขการดำรงความสามารถในการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์นั้น และ

(6.2) ธนาคารพาณิชย์สามารถพิสูจน์ได้ว่าการไถ่ถอนนั้นจะไม่ส่งผลให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารพาณิชย์นั้นลดต่ำกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ทั้งนี้ ในกรณีดังต่อไปนี้ ธนาคารพาณิชย์อาจไถ่ถอนตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ก่อน 5 ปีได้ โดยการไถ่ถอนจะกระทำได้อต่อเมื่อได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์ใน (6.1) และ (6.2) ข้างต้นด้วย

- กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายภาษีอันส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของธนาคารพาณิชย์เปลี่ยนแปลงไป หรือ

- กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนอันส่งผลให้ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่เคยนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 อยู่เดิมมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ใหม่

โดยธนาคารพาณิชย์จะต้องได้รับความยินยอมจากผู้ถือตราสารก่อน หากไม่มีข้อตกลงหรือข้อกำหนดสิทธิระหว่างธนาคารพาณิชย์และผู้ถือตราสารให้ไถ่ถอนในกรณีดังกล่าวได้

(7) ธนาคารพาณิชย์สามารถซื้อคืน¹ ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้ โดยให้ถือปฏิบัติดังนี้

(7.1) ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารพาณิชย์จะต้องเสนอแผนการซื้อคืนและแผนการทดแทนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ดังกล่าวมายังธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อพิจารณาเป็นรายกรณี ทั้งนี้ การซื้อคืนหุ้นบุริมสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 อาจเข้าข่ายเป็นการลดทุนทางอ้อม ซึ่งต้องห้ามตามมาตรา 80(1) แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และถือเป็นการที่ธนาคารพาณิชย์เป็นเจ้าของหุ้นของตนเอง 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

¹ ทั้งนี้ การซื้อคืนเป็นการซื้อขายด้วยความสมัครใจของผู้ถือตราสาร (ผู้ขาย) และธนาคารผู้ออก (ผู้ซื้อ) ตามราคาที่ตกลงกันและสามารถซื้อคืนเพียงบางส่วนได้ ต่างจากการไถ่ถอนที่เป็นการชำระหนี้คืนให้แก่ผู้ถือตามราคาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน โดยหากมีการระบุไว้ในข้อตกลงหรือข้อกำหนดสิทธิระหว่างธนาคารพาณิชย์และผู้ถือตราสารให้สามารถไถ่ถอนได้ ผู้ถือตราสารจะต้องถูกไถ่ถอนทั้งหมดโดยไม่สามารถปฏิเสธการขอไถ่ถอนได้

(8.1) ธนาคารพาณิชย์ต้องมีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดเมื่อใดก็ได้ โดยห้ามมีข้อกำหนดในสัญญาว่าธนาคารพาณิชย์จะต้องจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดให้กับผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 เมื่อมีการจ่ายผลตอบแทนให้ผู้ถือตราสารทางการเงินชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ² อย่างไรก็ตาม หากธนาคารพาณิชย์ไม่มีการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดให้กับผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ธนาคารพาณิชย์นั้นไม่สามารถจ่ายผลตอบแทนให้กับผู้ถือตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของได้³

(8.2) ไม่สะสมผลตอบแทน (Non-cumulative) และการไม่จ่ายผลตอบแทนไม่ถือเป็นการผิดนัดชำระ

(8.3) ธนาคารพาณิชย์ต้องมีสิทธิที่จะยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใดให้กับผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้ หากมีความจำเป็นต้องชำระเงินตามหนี้สินหรือภาระผูกพันอื่นที่ถึงกำหนด

(8.4) ในปีที่ธนาคารพาณิชย์นั้นไม่มีผลกำไรหรือมีขาดทุนสะสม ห้ามมิให้ธนาคารพาณิชย์จ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดให้แก่ผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 โดยจะจ่ายผลตอบแทนได้ก็ต่อเมื่อได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายการกรณีไป โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาจากปัจจัยความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์ เช่น ฐานะเงินกองทุนความสามารถในการทำกำไร และระดับของกำไรสะสม เป็นต้น

(9) ตราสารทางการเงินที่ออกต้องไม่ระบุอัตราผลตอบแทนอ้างอิงกับตัวแปรอื่นใดที่มีความสัมพันธ์กับความเสถียรด้านเครดิตของธนาคารพาณิชย์เอง กล่าวคือ ต้องไม่มีการปรับผลตอบแทนของตราสารเมื่อความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารพาณิชย์นั้นเปลี่ยนแปลงไป

(10) ตราสารทางการเงินที่สามารถนับเงินที่ได้รับจากการออกตราสารนั้นเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้ ต้องมีลักษณะครบทุกข้อ ดังนี้

(10.1) สามารถรองรับผลขาดทุนของธนาคารพาณิชย์ได้ในระหว่างการดำเนินการใกล้เคียงกับหุ้นสามัญ (Absorb losses on a going-concern basis) โดยต้องมีเงื่อนไขในสัญญาว่า (1) สามารถแปลงเป็นหุ้นสามัญได้เมื่อธนาคารพาณิชย์นั้นมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (CET1 ratio) ต่ำกว่าอัตราที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้⁴ (Trigger point) หรือ (2) สามารถถูกลดมูลค่าตราสารดังกล่าวลง (write down) ได้ เมื่อ CET1 ratio ต่ำกว่าอัตราที่ธนาคารพาณิชย์กำหนดไว้⁴ โดยการแปลงเป็นหุ้นสามัญและการลดมูลค่าตราสารดังกล่าวลงจะต้องก่อให้เกิดผลครบทุกประการ ดังนี้

² การกระทำแบบนี้เรียกว่า Dividend pusher

³ การกระทำแบบนี้เรียกว่า Dividend stopper

⁴ อัตราที่ธนาคารพาณิชย์กำหนดต้องมี CET1 ratio สูงกว่า 5.125%

- ลดภาระจากการเรียกร้องเงินคืนของผู้ถือตราสาร หรือลดจำนวนเงินที่ธนาคารพาณิชย์ต้องนำมาใช้ในการไถ่ถอนเมื่อธนาคารพาณิชย์มีสิทธิที่จะไถ่ถอนได้ อีกทั้งยังเป็นการลดภาระการจ่ายผลตอบแทนทั้งในรูปดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดของตราสารดังกล่าวด้วย

- การลดมูลค่าตราสารหรือการแปลงเป็นหุ้นสามัญต้องส่งผลให้เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของมีมูลค่าเพิ่มขึ้น ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป

- สำหรับมูลค่าของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนที่จะถูกลดมูลค่าลงหรือแปลงเป็นหุ้นสามัญต้องมีมูลค่าอย่างน้อยทำให้ CET1 ratio กลับมาอยู่ในระดับสูงกว่าอัตราที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้ (Trigger point) แต่หากไม่เพียงพอธนาคารพาณิชย์นั้นต้องตัดเป็นหนี้สูญหรือแปลงเป็นหุ้นสามัญทั้งจำนวน

(10.2) สามารถรองรับผลขาดทุนของธนาคารพาณิชย์ได้เมื่อธนาคารพาณิชย์นั้นมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้⁵ (At the point of non-viability) เพื่อรองรับ Gone-concern basis โดยต้องมีเงื่อนไขระบุในสัญญาว่า (1) สามารถแปลงเป็นหุ้นสามัญ หรือ (2) สามารถตัดเป็นหนี้สูญได้ เมื่อทางการตัดสินใจจะช่วยเหลือทางการเงินแก่ธนาคารพาณิชย์นั้น

(11) ธนาคารพาณิชย์หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับธนาคารพาณิชย์ต้องไม่ซื้อตราสารทางการเงินที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์เอง รวมทั้งธนาคารพาณิชย์ต้องไม่ให้การสนับสนุนหรือให้ความช่วยเหลือทางการเงินทั้งโดยทางตรงและทางอ้อมแก่บุคคลใดโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำมาซื้อตราสารทางการเงินที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์เอง เช่น การที่บริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์เป็นผู้ซื้อตราสารทางการเงินดังกล่าวเป็นต้น ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยจะไม่อนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์นับตราสารดังกล่าวตามจำนวนที่บริษัทลูกนั้นลงทุนเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์

(12) ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่ธนาคารพาณิชย์ออกจะต้องไม่มีเงื่อนไขที่จะชดเชยให้แก่ผู้ถือตราสารทางการเงิน หากตราสารที่ธนาคารพาณิชย์ออกใหม่ภายในเวลาที่กำหนดมีผลตอบแทนที่ดีกว่าตราสารทางการเงินเดิม (Recapitalisation)

2. หลักเกณฑ์การพิจารณาจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional tier 1)

2.1 ธนาคารพาณิชย์สามารถพิจารณาจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional tier 1) ได้โดยถือปฏิบัติ ดังนี้

⁵ ตัวอย่างเช่นเหตุการณ์ดังต่อไปนี้ (1) ธนาคารพาณิชย์อาจมีสินทรัพย์ไม่เพียงพอจ่ายคืนผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ (2) เงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ลดลงถึงระดับที่จะกระทบต่อผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ (3) ธนาคารพาณิชย์ไม่สามารถเพิ่มทุนได้ด้วยตัวเอง เช่น ไม่สามารถหาผู้ลงทุนมาฟื้นฟูกิจการได้ เป็นต้น

(1) กรณีวันจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดตรงกับวันสิ้นงวดการบัญชี 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

หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการนับตราสารทางการเงินเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ต้องมีคุณสมบัติดังนี้

1. ได้รับชำระเงินครบเต็มจำนวน
2. ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์เลิกกิจการ ผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 จะได้รับชำระเงินในลำดับหลังจากเจ้าหนี้บุริมสิทธิ ผู้ฝากเงิน และเจ้าหนี้สามัญของธนาคารพาณิชย์นั้น
3. ออกจำหน่ายโดยไม่มีหลักประกันหรือการค้ำประกันหรือการรับประกันโดยธนาคารพาณิชย์หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับธนาคารพาณิชย์ที่จะทำให้มีสิทธิในการเรียกร้องเหนือกว่าเจ้าหนี้ประเภทอื่น
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 ปีนับจากวันที่ได้ออกตราสารนั้น ทั้งนี้ การไถ่ถอนจะกระทำได้อีกต่อเมื่อ:
 - 6.1 ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยโดยธนาคารพาณิชย์จะต้องเสนอแผนการไถ่ถอนและแผนการทดแทนตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ดังกล่าวมายังธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนการดำเนินการไถ่ถอนไม่น้อยกว่า 30 วัน

ทั้งนี้ แผนการไถ่ถอนและแผนการทดแทนที่ธนาคารพาณิชย์เสนอจะต้องมีการออกตราสารทางการเงินที่มีคุณภาพที่เท่ากันหรือดีกว่าเพื่อทดแทนตราสารเดิมที่จะไถ่ถอนในทันทีหรือก่อนการไถ่ถอน และการออกตราสารทดแทนนั้นต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขการดำรงความสามารถในการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์นั้น
 - 6.2 ธนาคารพาณิชย์สามารถพิสูจน์ได้ว่าการไถ่ถอนนั้นจะไม่ส่งผลให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารพาณิชย์นั้นลดต่ำกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และ

6.3 ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่าการไถ่ถอนก่อนกำหนดนั้นจะไม่ส่งผลให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงลดลงต่ำกว่าร้อยละ 9¹ โดยพิจารณาถึงปัจจัยต่างๆ ที่จะส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ในระยะเวลา 3 ปี ภายใต้สมมติฐานว่าไม่มีการเพิ่มทุนใหม่ซึ่งปัจจัยต่างๆ ดังกล่าว ได้แก่

- ประมาณการผลกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน
- ประมาณการขยายตัวของสินทรัพย์เสี่ยง และ
- ประมาณการเงินสำรองที่ต้อกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศ

ธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองของสถาบันการเงิน

ทั้งนี้ ในกรณีดังต่อไปนี้ ธนาคารพาณิชย์อาจไถ่ถอนตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อน 5 ปีได้ โดยการไถ่ถอนจะกระทำได้อต่อเมื่อได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์ใน (6.1) (6.2) และ (6.3) ข้างต้นด้วย

- กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายภาษีอันส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของธนาคารพาณิชย์เปลี่ยนแปลงไป หรือ
- กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนอันส่งผลให้ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่เคยนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 อยู่เดิมมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ใหม่

โดยธนาคารพาณิชย์จะต้องได้รับความยินยอมจากผู้ถือตราสารก่อน หากไม่มีข้อตกลงหรือข้อกำหนดสิทธิระหว่างธนาคารพาณิชย์และผู้ถือตราสารให้ไถ่ถอนในกรณีดังกล่าวได้

7. ธนาคารพาณิชย์สามารถซื้อคืน² ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ โดยให้ถือปฏิบัติดังนี้

7.1 ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารพาณิชย์จะต้องเสนอแผนการซื้อคืนและแผนการทดแทนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ดังกล่าวมายังธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อพิจารณาเป็นรายกรณี ทั้งนี้ การซื้อคืนหุ้นบุริมสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 อาจเข้าข่ายเป็นการลดทุนทางอ้อม ซึ่งต้องห้ามตามมาตรา 80(1) แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และถือเป็นการที่ธนาคารพาณิชย์เป็นเจ้าของหุ้นของตนเอง ซึ่งต้องห้ามตามมาตรา 66 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ที่แก้ไข

¹ 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 ต่อปี ตั้งแต่ วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป จนครบร้อยละ 2.5 ในปี 2562

² ทั้งนี้ การซื้อคืนเป็นการซื้อขายโดยความสมัครใจของผู้ถือตราสาร (ผู้ขาย) และธนาคารผู้ออก (ผู้ซื้อ) ตามราคาที่ตกลงกันและสามารถซื้อคืนเพียงบางส่วนได้ ต่างจากการไถ่ถอนที่เป็นการชำระหนี้คืนให้แก่ผู้ถือตามราคาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน โดยหากมีการระบุไว้ในข้อตกลงหรือข้อกำหนดสิทธิระหว่างธนาคารพาณิชย์และผู้ถือตราสารให้สามารถไถ่ถอนได้ ผู้ถือตราสารจะต้องถูกไถ่ถอนทั้งหมดโดยไม่สามารถปฏิเสธการขอไถ่ถอนได้

เพิ่มเติมแล้ว ดังนั้น ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์จะซื้อคืนหุ้นบุริมสิทธิดังกล่าวจะต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยในเรื่องการลดทุน และต้องเป็นกรณีที่เข้าเหตุที่จะซื้อคืนหุ้นของตนเองได้ตามมาตรา 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. สามารถรองรับผลขาดทุนของธนาคารพาณิชย์ได้เมื่อธนาคารพาณิชย์นั้นมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้³ (At the point of non-viability) เพื่อรองรับ Gone-concern basis โดยต้องมีเงื่อนไขระบุในสัญญาว่า (1) สามารถแปลงเป็นหุ้นสามัญหรือ (2) สามารถตัดเป็นหนี้สูญได้ เมื่อทางการตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ธนาคารพาณิชย์นั้น

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

งวดระยะเวลาการนับรายการเข้าและหักออกจากเงินกองทุน

รายการ	ทันที	ทุกเดือน	งวด 6 เดือน
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น			
1. ทุนชำระแล้ว รวมทั้งส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น (ยกเว้นทุนชำระแล้วที่ได้จากการออกหุ้นบุริมสิทธิ)	✓		
2. ใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญ	✓		
3. ทุนสำรองตามกฎหมาย			✓
4. เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นงวดการบัญชี ตามที่ได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น หรือตามข้อบังคับของธนาคารพาณิชย์			✓
5. กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร ตามที่ได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น หรือตามข้อบังคับของธนาคารพาณิชย์ ¹			✓
6. รายการอื่นของผู้ถือหุ้น			
6.1 ส่วนที่ถือเป็นกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (Other comprehensive income) - การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือ หองชุดในอาคารชุด เมื่อได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย - รายการอื่น		✓ ✓	
6.2 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ (Owner changes)		✓	
รายการปรับต่างๆ และรายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น			
1. การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์สำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (Cash flow hedge reserve)		✓	
2. กำไร (ขาดทุน) สะสมที่เกิดจากการเลือกใช้ Fair value option ตามมาตรฐานการบัญชี ว่าด้วยการรับรู้และการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินเมื่องบการเงินผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชี		✓	
3. กำไร (ขาดทุน) สะสมที่เกิดจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของธุรกรรมอนุพันธ์อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของธนาคารพาณิชย์เองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ว่าด้วยการวัดมูลค่ายุติธรรม		✓	
4. ผลขาดทุนที่เกิดขึ้นในงวดการบัญชี ² (โดยไม่ต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีหรือการอนุมัติจากมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น หรือตามข้อบังคับของธนาคารพาณิชย์)			✓

¹ ให้นำมาวมถึงผลสุทธิที่เป็นกำไรซึ่งเกิดจากการคำนวณมูลค่าสุทธิของรายการปรับปรุงทางการบัญชีที่มาตรฐานการบัญชีกำหนดให้ปรับปรุงกับกำไรสะสม เช่น รายการปรับปรุงประมาณการหนี้สินตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน เฉพาะส่วนที่มาตรฐานการบัญชีกำหนดให้ต้องปรับปรุงกับกำไรสะสม และรายการปรับปรุงข้อผิดพลาดทางการบัญชี เป็นต้น

รายการ	ทันที	ทุกเดือน	งวด 6 เดือน
5. ค่าความนิยม		✓	
6. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		✓	
7. มูลค่าของสินทรัพย์ประเภทภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		✓	
8. กำไรจากการทำธุรกรรม Securitisation		✓	
9. เงินสำรองส่วนขาด (EL > เงินสำรองที่กันไว้ทั้งสิ้น)		✓	
10. หุ้นทุนซื้อคืน	✓		
11. การถือตราสารทุนไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน	✓		
12. เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	✓		
13. เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุนที่ธนาคารพาณิชย์ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 หรือที่ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ซึ่งถูกกำหนดให้หักจากเงินกองทุน		✓	
14. 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 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุนที่ธนาคารพาณิชย์ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 หรือที่ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ซึ่งถูกกำหนดให้หักออกจากเงินกองทุน		✓	
5. รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด			
เงินกองทุนชั้นที่ 2			
1. เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล	✓		
2. เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าเจ้าหนี้บุริมสิทธิ ผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ (ทันทีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นชอบ)	✓		

² ให้หมายรวมถึงผลสุทธิที่เป็นขาดทุนซึ่งเกิดจากการคำนวณมูลค่าสุทธิของรายการปรับปรุงทางการบัญชีที่มาตรฐานการบัญชีกำหนดให้ปรับปรุงกับกำไรสะสม เช่น รายการปรับปรุงประมาณการหนี้สินตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงานเฉพาะส่วนที่มาตรฐานการบัญชีกำหนดให้ต้องปรับปรุงกับกำไรสะสม และรายการปรับปรุงข้อผิดพลาดทางการบัญชี เป็นต้น

รายการ	ทันที	ทุกเดือน	งวด 6 เดือน
การลดการนับเงินที่ได้รับจากการออกตราสารดังกล่าวเป็นเงินกองทุน ชั้นที่ 2 ลงร้อยละ 20 ต่อปีในช่วง 5 ปีสุดท้าย (นับวันที่ที่ครบกำหนด)	✓		
3. General provision		✓	
4. เงินสำรองส่วนเกิน (EL < เงินสำรองที่กั้นไว้ทั้งสิ้น)		✓	
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2			
1. การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคาร พาณิชย์	✓		
2. การถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ไขว้กันระหว่าง ธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน	✓		
3. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของ ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่น	✓		
4. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัท ที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุนที่ธนาคารพาณิชย์ถือหุ้น ไม่เกินร้อยละ 10 หรือที่ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ซึ่งถูกกำหนดให้หัก ออกจากเงินกองทุน		✓	
5. รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด			

บทเฉพาะกาลสำหรับตราสารทางการเงินที่ออกก่อนวันที่ 1 มกราคม 2556

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่มีตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนที่มีคุณสมบัติไม่ครบตามหลักเกณฑ์ Basel III ที่กำหนดไว้ในเอกสารแนบ 5 และเอกสารแนบ 6 ต้องทยอยลดนับตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนดังกล่าว โดยมีวิธีดังนี้

1. การทยอยลดนับแบบรวมทุก Lot (Aggregate cap) ไม่ใช่รายตราสาร

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 และเมื่อถึงวันที่ธนาคารพาณิชย์มีสิทธิที่จะไถ่ถอนได้แต่ธนาคารพาณิชย์ไม่ไถ่ถอน ธนาคารพาณิชย์จะไม่สามารถนับตราสารดังกล่าวเป็นเงินกองทุนทั้งจำนวนตั้งแต่วันที่ธนาคารพาณิชย์มีสิทธิที่จะไถ่ถอนก่อนกำหนดได้เป็นต้นไป โดยในช่วงก่อนถึงวันที่ธนาคาร

พาณิชย์มีสิทธิที่จะไถ่ถอนก่อนกำหนดนั้น 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

ตัวอย่างวิธีการทยอยลดน้ำหนักตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนที่มีคุณสมบัติไม่ครบตามเกณฑ์ Basel III ซึ่งจะมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 56 เป็นต้นไป

สมมติฐาน: ธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง มีตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนได้ประเภทเดียวคือ ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 3 ตราสาร โดยมีช่วงระยะเวลาที่ออกตราสารและคุณสมบัติดังต่อไปนี้

1. ตราสารที่ออกก่อนวันที่ 1 มีนาคม 2555

ตราสารที่ 1 เป็นตราสารที่มีคุณสมบัติไม่ครบตามเกณฑ์ Basel III¹ เช่น มีการจ่ายผลตอบแทนแบบ step-up เป็นต้น ซึ่งออกในปี 2552 มีอายุ 10 ปี (ครบกำหนดในปี 2562) และธนาคารพาณิชย์มีสิทธิที่จะไถ่ถอนก่อนครบกำหนดได้ในปี 2558

ตราสารที่ 2 เป็นตราสารที่มีคุณสมบัติไม่ครบตามเกณฑ์ Basel III¹ เช่น มีการจ่ายผลตอบแทนแบบ step-up เป็นต้น ซึ่งออกในปี 2552 มีอายุ 15 ปี (ครบกำหนดในปี 2567) และธนาคารพาณิชย์มีสิทธิที่จะไถ่ถอนก่อนครบกำหนดได้ในปี 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 ต้องทยอยลดน้ำหนักร้อยละ 20 ใน 5 ปีสุดท้ายก่อนสิ้นสุดอายุสัญญา) มีแนวทางในการทยอยลดน้ำหนักดังตารางต่อไปนี้

ตราสาร	นับเป็น เงินกองทุน (ล้านบาท)	ปีที่ ออก	ปีที่ สิ้นสุด	วันที่ ธพ. มีสิทธิที่จะ ไถ่ถอน	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 แต่ไม่สามารถ นับเป็นเงินกองทุนได้ เนื่องจากคุณสมบัติไม่ ผ่านเกณฑ์)	100	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ตราสารที่ 2	100	2552	2567	2563	ทยอยลดนับก่อนไถ่ถอน (เริ่ม Amortised ปี 2563 แต่ไม่สามารถ นับเป็นเงินกองทุนได้ เนื่องจากคุณสมบัติไม่ ผ่านเกณฑ์)	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%	0%	0%	0%	
Cap ในการนับเป็นเงินกองทุนได้ตามหลักเกณฑ์ที่ ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนด (คำนวณจากฐาน 300 ล้าน บาท)						270	240	210	180	150	120	90	60	30	-	-	-	-	-
มูลค่าของตราสารทางการเงินที่ ธพ. นับเป็นเงินกองทุนได้ในแต่ละปี*						270	240	200	180	150	120	90	40	20	-	-	-	-	-

*หมายเหตุ: ธนาคารพาณิชย์สามารถพิจารณาจัดสรรมูลค่าของตราสารทางการเงินแต่ละตัวที่จะนับเป็นเงินกองทุนได้ตามที่ธนาคารพาณิชย์เห็นสมควร โดยผลรวมของมูลค่าที่นับเป็นเงินกองทุนได้นั้นต้องไม่เกิน Cap ในการนับเป็นเงินกองทุนที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

บทเฉพาะกาล : เรื่อง วิธีการนับ (หัก) รายการอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นของเจ้าของเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 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) จากการแปลงค่าบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ*	- 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) สำหรับรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่นับเป็น (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 - จำนวนสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตตามประกาศ SA หรือ IRB หรือ จำนวนสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาดตามประกาศ Market risk ตาม สัดส่วนของประเภทเงินลงทุน	ร้อยละ 60 ของมูลค่าเงินลงทุนที่ต้องหัก - จำนวนสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตตามประกาศ SA หรือ IRB หรือ จำนวนสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาดตามประกาศ Market risk ตาม สัดส่วนของประเภทเงินลงทุน	ร้อยละ 40 ของมูลค่าเงินลงทุนที่ต้องหัก - จำนวนสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตตามประกาศ SA หรือ IRB หรือ จำนวนสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาดตามประกาศ Market risk ตาม สัดส่วนของประเภทเงินลงทุน	ร้อยละ 20 ของมูลค่าเงินลงทุนที่ต้องหัก - จำนวนสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตตามประกาศ SA หรือ IRB หรือ จำนวนสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาดตามประกาศ Market risk ตาม สัดส่วนของประเภทเงินลงทุน	-

² ยกเว้นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน Full consolidation ที่ต้องจัดทำงบการเงินรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และบริษัทที่ทำธุรกิจสนับสนุนระบบสถาบันการเงินหรือที่ได้มาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

รายการ	การหักออกจากเงินกองทุน				
	ปี 2557	ปี 2558	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561
4. เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ² 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 - จำนวนสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตตามประกาศ SA หรือ IRB หรือจำนวนสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาดตามประกาศ Market risk ตามสัดส่วนของเงินลงทุน ทั้งนี้ หากน้ำหนักความเสี่ยงตามประกาศดังกล่าวต่ำกว่าร้อยละ 250 ให้ใช้น้ำหนักความเสี่ยงที่ร้อยละ 250 แทน	ร้อยละ 60 ของมูลค่าเงินลงทุนที่ต้องหัก - จำนวนสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตตามประกาศ SA หรือ IRB หรือจำนวนสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาดตามประกาศ Market risk ตามสัดส่วนของเงินลงทุน ทั้งนี้ หากน้ำหนักความเสี่ยงตามประกาศดังกล่าวต่ำกว่าร้อยละ 250 ให้ใช้น้ำหนักความเสี่ยงที่ร้อยละ 250 แทน	ร้อยละ 40 ของมูลค่าเงินลงทุนที่ต้องหัก - จำนวนสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตตามประกาศ SA หรือ IRB หรือจำนวนสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาดตามประกาศ Market risk ตามสัดส่วนของเงินลงทุน ทั้งนี้ หากน้ำหนักความเสี่ยงตามประกาศดังกล่าวต่ำกว่าร้อยละ 250 ให้ใช้น้ำหนักความเสี่ยงที่ร้อยละ 250 แทน	ร้อยละ 20 ของมูลค่าเงินลงทุนที่ต้องหัก - จำนวนสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตตามประกาศ SA หรือ IRB หรือจำนวนสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาดตามประกาศ 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 ² 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					