



เรียน ผู้จัดการ

สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศทุกธนาคาร

ที่ ฝนส.(01)ว. 30 /2558 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง องค์ประกอบ
ของเงินกองทุนสำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

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
ความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศเอง (Debit Valuation Adjustment: DVA) ซึ่ง
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าดังกล่าวจะถูกรับรู้ในงบกำไรขาดทุนด้วย อย่างไรก็ตาม รายการกำไร
(ขาดทุน) ที่เกิดจาก DVA ของธุรกรรมอนุพันธ์นั้น ไม่ควรส่งผลกระทบต่อเงินกองทุนของสาขาของธนาคาร
พาณิชย์ต่างประเทศ เนื่องจากไม่ใช่รายการกำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจริงและไม่สามารถที่จะนำมาใช้ในการ
รองรับผลขาดทุนได้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ปรับปรุงประกาศองค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับ
สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศเพื่อให้รองรับประเด็นนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทยขอให้นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 8/2558
เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ซึ่งได้ลงประกาศใน
ราชกิจจานุเบกษาฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 132 ตอนพิเศษ 120 ง ลงวันที่ 22 พฤษภาคม 2558
แล้วและมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษา เป็นต้นไป

สาระสำคัญของประกาศฉบับนี้ คือ กำหนดเพิ่มเติมให้สาขาของธนาคารพาณิชย์
ต่างประเทศต้องปรับรายการกำไร (ขาดทุน) สะสมที่เกิดจากรายการ DVA ของธุรกรรมอนุพันธ์กับเงินกำไร
ของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่จะส่งออกไปให้สำนักงานใหญ่หรือที่ได้รับอนุมัติจาก
สำนักงานใหญ่ให้เป็นเงินกองทุน ซึ่งเป็นไปในแนวทางเดียวกับการปรับรายการกำไร (ขาดทุน) สะสม
ที่เกิดจากการเลือกใช้วิธี Fair Value Option สำหรับตราสารที่เป็นหนี้สินทางการเงินที่สาขาของธนาคาร
พาณิชย์ต่างประเทศเป็นผู้ถือ

นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยยังได้ปรับปรุงประเด็นเพิ่มเติมเพื่อให้สอดคล้องกับ
แนวปฏิบัติใน 2 เรื่อง คือ ระยะเวลาในการปรับรายการกำไรจากการทำธุรกรรม Securitisation ออกจาก
เงินกองทุน และแนวทางการส่งกำไรออกไปยังสำนักงานใหญ่ของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

ฝนสว12-งท20002-25580529

งท 200 วันที่ 29 พ.ค. 2558

ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ยกเลิกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วย
องค์ประกอบเงินกองทุนของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้ออกมาก่อนหน้านี้จำนวน 2 ฉบับ
โดยนำสาระสำคัญมารวมไว้ในประกาศฉบับใหม่นี้แทน เพื่อให้เกิดความสะดวกแก่สาขาของธนาคาร
พาณิชย์ต่างประเทศในการติดตามและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ



(นายสมบุรณ์ จิตเป็นธม)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน
ผู้ว่าการแทน

สิ่งที่ส่งมาด้วย ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 8/2558 เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุน
สำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

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

โทรสาร 0 2283 5983

หมายเหตุ [] ธนาคารแห่งประเทศไทยจะจัดให้มีการประชุมชี้แจง ในวันที่ ณ
[X] ไม่มีการจัดประชุมชี้แจง



1. เหตุผลในการออกประกาศ

สืบเนื่องมาจากมาตรฐานการรายงานทางการเงิน เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม (Thai financial reporting standard 13: Fair value measurement) ซึ่งมีผลบังคับใช้ในประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558 โดยมาตรฐานฉบับดังกล่าวกำหนดให้การวัดมูลค่ายุติธรรมของธุรกรรมอนุพันธ์ต้องคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพเครดิตทั้งของคู่สัญญา (Credit Valuation Adjustment: CVA) และของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศเอง (Debit Valuation Adjustment: DVA) โดยผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าดังกล่าว จะถูกรับรู้ในงบกำไรขาดทุน ซึ่งจะส่งผลให้เงินกำไรของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่จะส่งออกไปให้สำนักงานใหญ่หรือที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานใหญ่ให้นับเป็นเงินกองทุนเปลี่ยนแปลงไปตามผลกำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่ารายการกำไร (ขาดทุน) ที่เกิดจากรายการ DVA ของธุรกรรมอนุพันธ์ไม่ควรส่งผลกระทบต่อเงินกำไรของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่จะส่งออกไปให้สำนักงานใหญ่หรือที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานใหญ่ให้นับเป็นเงินกองทุนเนื่องจากไม่ใช่รายการกำไร (ขาดทุน) ที่แท้จริง ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงเห็นสมควรกำหนดเพิ่มเติมให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องนำรายการดังกล่าวมาปรับออกจากเงินกำไรของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่จะส่งออกไปให้สำนักงานใหญ่หรือที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานใหญ่ให้นับเป็นเงินกองทุน ทั้งนี้ หลักเกณฑ์ดังกล่าวสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ปัจจุบันของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับรายการกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าตราสารที่เป็นหนี้สินทางการเงินอื่นเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพเครดิตของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ในประกาศฉบับนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นสมควรปรับปรุงหลักเกณฑ์เกี่ยวกับรายการปรับกับเงินกำไรของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่จะส่งออกไปให้สำนักงานใหญ่หรือที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานใหญ่ให้นับเป็นเงินกองทุน

นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยยังได้ปรับแนวปฏิบัติเกี่ยวกับรายการกำไรจากการทำธุรกรรม Securitisation โดยเปลี่ยนจากเดิมที่กำหนดให้นำไปหักออกจากเงินกองทุนของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศทุกเดือนเป็นให้นำไปหักกับเงินกำไรเมื่อจะส่งออกไปให้สำนักงานใหญ่หรือจะนับเป็นเงินกองทุน ทั้งนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับรายการปรับและรายการหักกับกำไรส่งออกหรือกำไรที่จะนับเป็นเงินกองทุนอื่น เช่น สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เป็นต้น รวมทั้งยังได้ปรับปรุงแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการส่งกำไรออกไปยังสำนักงานใหญ่ของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ โดยกำหนดให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศแจ้งการส่งเงินกำไรออกไปให้สำนักงานใหญ่ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบเป็นเวลาล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน

ผนสป12-งท20001-25580508

งท 200 วันที่ 8 พ.ค. 2558

การปรับปรุงประกาศครั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้รวบรวมประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยองค์ประกอบเงินกองทุนที่ได้ออกเพื่อแก้ไขเพิ่มเติมไปก่อนหน้านี้มาไว้ในฉบับเดียวกันนี้แล้ว เพื่อให้เกิดความสะดวกแก่สาขาของธนาคารพาณิชย์ในการติดตามและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 29 มาตรา 32 และมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์กำหนดองค์ประกอบของเงินกองทุนให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศดำรงเงินกองทุนตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

3. ยกเลิก/แก้ไข

3.1 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 14/2555 เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

3.2 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 2/2557 เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ (ฉบับที่ 2)

4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

5. เนื้อหา

5.1 คำจำกัดความ

ในประกาศฉบับนี้

“สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ” หมายความว่า สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย

“คณะกรรมการธนาคารพาณิชย์” หมายความว่า ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ซึ่งมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการบริหารจัดการสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

5.2 หลักการ

เนื่องจากสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ดำเนินการในประเทศไทย มิได้จดทะเบียนเป็นบริษัทมหาชนจำกัดตามพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด จึงไม่มีสถานะเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากธนาคารพาณิชย์แม่ที่ต่างประเทศ และไม่มีทุนจดทะเบียนในประเทศไทย ดังนั้น เพื่อให้การกำกับดูแลความมั่นคงของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศเป็นไปในแนวทางเดียวกันกับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย จึงกำหนดให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องมีเงินทุนนำเข้าเพื่อมาดำรงสินทรัพย์ไว้ในประเทศไทยหรือมีหลักทรัพย์ในต่างประเทศ ตามจำนวน

ชนิด วิธีการ และเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยถือว่าสินทรัพย์หรือหลักทรัพย์ที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องดำรงดังกล่าวเป็นเงินกองทุน เพื่อให้การดำเนินงานมีความมั่นคงและมีเสถียรภาพสามารถจะรับภาระในการสูญเสียหรือผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตได้

ทั้งนี้ ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศพิจารณาปรับสินทรัพย์หรือหลักทรัพย์ที่ดำรงไว้ตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 เป็นเงินกองทุนโดยเปรียบเทียบจำนวนที่ต่ำกว่า ระหว่างมูลค่าสินทรัพย์หรือหลักทรัพย์ที่ดำรงไว้กับเงินทุนนำเข้าสุทธิ โดยสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องนำรายการปรับและรายการหักจากเงินกองทุนมาพิจารณาด้วยตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

5.3 หลักเกณฑ์เกี่ยวกับองค์ประกอบของเงินกองทุน

เงินกองทุนทั้งสิ้นของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ได้แก่ เงินกองทุนของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศตามข้อ 5.3.1 หักด้วยรายการหักจากเงินกองทุนตามข้อ 5.3.2

5.3.1 เงินกองทุนของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ได้แก่ สินทรัพย์ที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องดำรงไว้ในประเทศไทยหรือมีหลักทรัพย์ในต่างประเทศตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดหลักเกณฑ์โดยมีรายละเอียดตามเอกสารแนบ 1

ทั้งนี้ สำหรับการพิจารณามูลค่าสินทรัพย์ที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศดำรงไว้เป็นเงินกองทุนจะต้องพิจารณาจากจำนวนที่ต่ำกว่าระหว่างมูลค่าดังต่อไปนี้

(1) มูลค่าสินทรัพย์หรือหลักทรัพย์ที่ดำรงไว้ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

(2) ผลลัพธ์ของเงินนำเข้าจากสำนักงานใหญ่หรือสาขาอื่นในต่างประเทศร่วมกับสำรองที่กันจากกำไรสุทธิและกำไรสุทธิอื่นได้โอนเป็นส่วนของสำนักงานใหญ่ที่ดำรงในประเทศไทย หักด้วยยอดขาดทุนสุทธิที่ยังไม่ได้รับการชดเชยจากสำนักงานใหญ่และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกันในกรณีที่สาขาเป็นเจ้าหนี้สำนักงานใหญ่ สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน บริษัทแม่และบริษัทลูก

ผลลัพธ์ของเงินนำเข้าจากสำนักงานใหญ่หรือสาขาอื่นในต่างประเทศตามข้อ 5.3.1 (2) นั้น ต้องพิจารณารายการปรับที่เกิดจากการเลือกใช้วิธี Fair Value Option (FVO) ตามมาตรฐานการบัญชี ว่าด้วยการรับรู้และการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน (หรือ International Accounting Standard 39 Financial Instruments: Recognition and Measurement หรือที่แก้ไขเพิ่มเติม) ตามเอกสารแนบ 2 ทั้งนี้ การใช้ FVO ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในเอกสารแนบ 3

5.3.2 รายการหักจากเงินกองทุน มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(1) ค่าความนิยม (Goodwill) ที่นับเป็นสินทรัพย์ตามจำนวนที่ปรากฏในงบการเงินซึ่งได้จัดทำตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ทั้งนี้ ต้องเป็นมูลค่าสินทรัพย์สุทธิภายหลังหักลบด้วยหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (Deferred tax liability) ที่เกี่ยวข้องกับค่าความนิมดังกล่าวแล้ว

(2) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน¹ (Intangible asset) อื่นที่นอกเหนือจากค่าความนิยม ที่นับเป็นสินทรัพย์ตามจำนวนที่ปรากฏในงบการเงินซึ่งได้จัดทำตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ทั้งนี้ ต้องเป็นมูลค่าสินทรัพย์สุทธิภายหลังหักลบด้วยหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวแล้ว

(3) สำรองส่วนขาด (Shortfall of provision) เฉพาะกรณีที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศเลือกใช้หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตโดย Internal Ratings-Based Approach (วิธี IRB) ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดยวิธี IRB

ทั้งนี้ เงินสำรองส่วนขาด หมายถึง ผลต่างระหว่างมูลค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected loss: EL) และเงินสำรองที่กักไว้แล้ว (Total eligible provisions) เฉพาะในกรณีที่เงินสำรองที่กักไว้แล้วน้อยกว่าค่า EL

(4) เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงิน² และธุรกิจสนับสนุน³ ยกเว้นบริษัทที่ทำธุรกิจสนับสนุนระบบสถาบันการเงินหรือที่ได้มาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศพิจารณาสัดส่วนการถือหุ้นที่กำหนดดังต่อไปนี้ เพื่อกำหนดมูลค่าเงินลงทุนที่ต้องนำไปหักออกจากเงินกองทุนสุทธิ

(ก) กรณีที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น มีวิธีการคำนวณดังนี้

- ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนำผลรวมของเงินลงทุนในตราสารทุน⁴ และใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทในข้อ (4) (ก) ทั้งทางตรงและ

¹ ให้อ้างอิงคำจำกัดความสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งไม่รวมถึงสิทธิการเช่า

² ธุรกิจทางการเงิน เช่น ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจประกันชีวิต ธุรกิจประกันภัย ธุรกิจการให้สินเชื่อ ธุรกิจแฟกเตอร์ ธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล เป็นต้น ทั้งนี้ ให้อ้างอิงคำจำกัดความตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม

³ ธุรกิจสนับสนุน เช่น ธุรกิจที่ประกอบกิจการที่เป็นงานด้านปฏิบัติการ หรืองานที่เอื้ออำนวยต่อการดำเนินงานของบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินโดยตรง เพื่อให้การประกอบธุรกิจของบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินเป็นไปตามเป้าหมาย เป็นต้น ทั้งนี้ ให้อ้างอิงคำจำกัดความตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม

⁴ ให้หมายรวมถึงเงินลงทุนทั้งที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคารและบัญชีเพื่อการค้า นอกจากนี้ ในกรณีที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีการลงทุนในตราสารทุนของบริษัทดังกล่าวในขณะที่มีการทำธุรกรรมที่จะขายตราสารทุนนั้นด้วย ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศสามารถนำฐานะซื้อและฐานะขายมาหักลบกันได้ โดยต้องเป็นฐานะตรงกันข้ามที่เหมือนกันทุกประการของธุรกรรมทางตรงด้วยกัน หรือของธุรกรรมทางอ้อมด้วยกันเท่านั้น

ทางอ้อม⁵ มาเปรียบเทียบกับร้อยละ 10 ของเงินกองทุนสุทธิ (Net total capital)⁶ โดยให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนำผลรวมของเงินลงทุนดังกล่าวทั้งหมดเฉพาะส่วนที่เกินกว่าร้อยละ 10 ของ Net total capital ไปหักออกจากเงินกองทุนสุทธิตามสัดส่วนของเงินลงทุนในแต่ละบริษัท (Pro-rata basis) ตามตัวอย่างที่ 1 ในเอกสารแนบ 4

- ทั้งนี้ สำหรับผลรวมของเงินลงทุนดังกล่าวทั้งหมดในส่วนที่ไม่เกินร้อยละ 10 ของ Net total capital⁶ ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนำไปคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงตามสัดส่วนของเงินลงทุนในแต่ละบริษัท (Pro-rata basis) โดยในกรณีเป็นเงินลงทุนที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร ให้ใช้วิธีที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Standardised Approach (วิธี SA) หรือประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Internal Ratings-Based Approach (วิธี IRB) และในกรณีเป็นเงินลงทุนที่อยู่ในบัญชีเพื่อการค้า ให้ใช้วิธีที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดและการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดของสถาบันการเงิน ตามตัวอย่างที่ 1 ในเอกสารแนบ 4

(ข) กรณีที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น

- ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนำผลรวมของเงินลงทุนในตราสารทุน⁴ และใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทในข้อ (4) (ข) ทั้งทางตรงและทางอ้อม⁵ มาเปรียบเทียบกับร้อยละ 10 ของเงินกองทุนสุทธิ (Net total capital)⁷ โดยให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนำเงินลงทุนดังกล่าวเฉพาะส่วนที่เกินกว่าร้อยละ 10 ของ Net total capital ไปหักออกจากเงินกองทุนสุทธิตามสัดส่วนของเงินลงทุนในแต่ละบริษัท (Pro-rata basis) ตามตัวอย่างที่ 2 ในเอกสารแนบ 4

- ทั้งนี้ สำหรับผลรวมของเงินลงทุนดังกล่าวทั้งหมดในส่วนที่ไม่เกินร้อยละ 10 ของ Net total capital⁷ ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนำไปคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงตามสัดส่วนของเงินลงทุนในแต่ละบริษัท (Pro-rata basis) โดยในกรณีเป็นเงินลงทุนที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร ให้ใช้วิธีที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Standardised Approach (วิธี SA) หรือประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Internal Ratings-Based Approach (วิธี IRB) และในกรณีเป็นเงินลงทุนที่อยู่ในบัญชีเพื่อการค้า ให้ใช้วิธีที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแล

⁵ ในประกาศฉบับนี้ เงินลงทุนทางอ้อม หมายถึง กรณีที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศทำอนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุน ซึ่งสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศอยู่ในฐานะที่เป็นผู้ซื้อตราสารทุนดังกล่าว หรือมีโอกาสได้รับตราสารทุนดังกล่าวมาในอนาคต ทั้งนี้ ไม่รวมถึงการลงทุนในตราสารดังกล่าวผ่านกองทุนรวมหรือผู้ที่เกี่ยวข้องของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

⁶ ในกรณีนี้ Net total capital หมายถึง เงินกองทุนสุทธิของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้หักรายการตามข้อ 5.3.2 (1) ถึง 5.3.2 (3) แล้ว

⁷ ในกรณีนี้ Net total capital หมายถึง เงินกองทุนสุทธิของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้หักรายการตามข้อ 5.3.2 (1) ถึง 5.3.2(4)(n) แล้ว

ความเสี่ยงด้านตลาดและการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดของสถาบันการเงิน ทั้งนี้ หากน้ำหนักความเสี่ยงตามประกาศดังกล่าวข้างต้น⁸ ต่ำกว่าร้อยละ 250 ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศใช้น้ำหนักความเสี่ยงที่ร้อยละ 250 แทน ตามตัวอย่างที่ 2 ในเอกสารแนบ 4

(5) รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

5.4 การจัดแจ้งสินทรัพย์ที่จะดำรงตามมาตรา 32 เป็นเงินกองทุน

ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนำสินทรัพย์ที่ดำรงตามข้อ 5.3.1 มาจัดแจ้งเป็นเงินกองทุนกับฝ่ายกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีเอกสารและหลักฐานที่จำเป็นในการจัดแจ้งสินทรัพย์เป็นเงินกองทุน ตามรายละเอียดในเอกสารแนบ 5

ในกรณีสินทรัพย์ที่ดำรงไว้ตามมาตรา 32 ของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศเป็นสินทรัพย์ที่ดำรงไว้ในประเทศไทยที่ไม่มีนายทะเบียน หรือเป็นหลักทรัพย์ที่ออกในต่างประเทศ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะไม่สามารถแจ้งกับนายทะเบียน เพื่อมิให้มีการจำหน่ายจ่ายโอนสินทรัพย์หรือหลักทรัพย์ดังกล่าวได้ อีกทั้งเพื่อให้แน่ใจว่าสินทรัพย์หรือหลักทรัพย์ที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศดำรงไว้ตามมาตรา 32 นั้นยังคงเป็นกรรมสิทธิ์ของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศตลอดเวลา จึงกำหนดให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศปฏิบัติดังนี้

(1) ดำเนินการฝากสินทรัพย์หรือหลักทรัพย์ดังกล่าวไว้กับผู้ดูแลและเก็บรักษาสินทรัพย์หรือหลักทรัพย์ที่เป็นธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน หรือบริษัทหลักทรัพย์ ที่จดทะเบียนในประเทศไทย

(2) กำหนดในสัญญาการว่าจ้างผู้ดูแลและเก็บรักษาสินทรัพย์หรือหลักทรัพย์ว่าการจำหน่ายจ่ายโอนและการเปลี่ยนแปลงใด ๆ เกี่ยวกับสินทรัพย์หรือหลักทรัพย์ดังกล่าวต้องแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบก่อนที่จะดำเนินการดังกล่าว และให้ผู้ดูแลและเก็บรักษาสินทรัพย์หรือหลักทรัพย์ส่งใบยืนยันการมีอยู่ของสินทรัพย์หรือหลักทรัพย์มายังธนาคารแห่งประเทศไทยทุกปี ภายใน 15 วัน นับจากวันสิ้นปี ทั้งนี้ ในกรณีเป็นการว่าจ้างครั้งแรกหรือในกรณีมีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขสัญญา ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนำเสนอสัญญาดังกล่าวมายังฝ่ายกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยด้วย

(3) นำส่งหลักฐานใบยืนยันการมีอยู่ของสินทรัพย์หรือหลักทรัพย์ดังกล่าวจากผู้ดูแลและเก็บรักษาสินทรัพย์หรือหลักทรัพย์มาพร้อมกับเอกสารในการขอนำสินทรัพย์หรือหลักทรัพย์ดังกล่าวมาดำรงเป็นสินทรัพย์ตามมาตรา 32 ด้วย

5.5 งวดระยะเวลาการนับรายการเข้าและหักออกจากเงินกองทุน

งวดระยะเวลาในการนับรายการแต่ละประเภทเข้าเป็นเงินกองทุน ปรากฏตามเอกสารแนบ 6

⁸ ในที่นี้หมายถึง ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Standardised Approach (วิธี SA) หรือประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Internal Ratings-Based Approach (วิธี IRB) หรือประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดและการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดของสถาบันการเงิน แล้วแต่กรณี

5.6 บทเฉพาะกาล

สำหรับรายการหักจากเงินกองทุนตามที่กำหนดในข้อ 5.3.2 (1), (2) และ (4) นั้น ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศหักรายการดังกล่าวออกจากเงินกองทุน ตามรายละเอียดที่กำหนดในเอกสารแนบ 7

สำหรับรายการในข้อ 5.3.2 (1)⁹, (2) และ (4) นั้น เฉพาะส่วนที่ยังไม่ครบกำหนด ต้องหักออกจากเงินกองทุน ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนำไปคำนวณสินทรัพย์เสี่ยง ตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยง ด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Standardised Approach (วิธี SA) หรือหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Internal Rating-Based Approach (วิธี IRB) สำหรับรายการที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร และตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดและการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยง ด้านตลาดของสถาบันการเงิน สำหรับรายการที่อยู่ในบัญชีเพื่อการค้า

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษา เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 8 พฤษภาคม 2558

ประสาร ไตรรัตน์วรกุล

(นายประสาร ไตรรัตน์วรกุล)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

⁹ สำหรับรายการนี้ เฉพาะส่วนที่ยังไม่ครบกำหนดต้องหักออกจากเงินกองทุน ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนำไปคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Standardised Approach (วิธี SA) หรือประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Internal Ratings-Based Approach (วิธี IRB) แล้วแต่กรณี ในหัวข้อ สินทรัพย์อื่น ซึ่งใช้น้ำหนักความเสี่ยงเท่ากับร้อยละ 100

หลักเกณฑ์การนับสินทรัพย์ที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องดำรงไว้ในประเทศไทย
หรือมีหลักทรัพย์ในต่างประเทศเป็นเงินกองทุนของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

**1. การดำรงสินทรัพย์ของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศตามมาตรา 32
แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551**

สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์
ในประเทศไทย ต้องดำรงสินทรัพย์ไว้ในประเทศไทยหรือมีหลักทรัพย์ในต่างประเทศเป็นมูลค่าไม่ต่ำกว่า
125 ล้านบาท หรือตามที่กำหนดในใบอนุญาตการเปิดสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศแล้วแต่
จำนวนใดจะสูงกว่า

สินทรัพย์ที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องดำรงไว้ตามวรรคหนึ่ง มีดังนี้

1.1 เงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย หลักทรัพย์รัฐบาลไทย พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย
พันธบัตรกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และตราสารแสดงสิทธิ
ในหนี้ที่ออกโดยสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

1.2 หุ้นกู้ พันธบัตร หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ ที่ออกโดยกระทรวงการคลังหรือ
ที่กระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ย

1.3 หุ้นกู้ พันธบัตร หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ ที่ออกโดยองค์การของรัฐหรือ
รัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นตามเอกสารแนบ 1.1 หรือรัฐวิสาหกิจอื่นที่ได้รับความเห็นชอบ
จากธนาคารแห่งประเทศไทย

1.4 เงินฝากที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ ตามมาตรา 119 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจ
สถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 หรือรัฐวิสาหกิจอื่นที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

1.5 หน่วยลงทุนที่มีการนำเงินที่ได้จากการออกหน่วยลงทุนนั้นไปลงทุนในสินทรัพย์
ตามข้อ 1.1 ถึง 1.4

1.6 อสังหาริมทรัพย์ หรือสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อใช้เป็นสถานที่สำหรับ
การประกอบธุรกิจ หรือเป็นที่พัก หรือเพื่อสวัสดิการสำหรับพนักงานและลูกจ้าง โดยหักค่าเสื่อมราคา
หรือตัดจำหน่ายตามอายุสิทธิการเช่า ตามที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยให้
ถือเป็นสินทรัพย์ที่ดำรงได้ไม่เกินร้อยละ 20 ของสินทรัพย์ที่ต้องดำรง

ในการดำรงสินทรัพย์ข้างต้น สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องปฏิบัติตามวิธีการ
และเงื่อนไขดังต่อไปนี้

- สินทรัพย์ที่ดำรงจะต้องปราศจากภาระผูกพัน
- สินทรัพย์ที่ดำรงต้องเป็นส่วนหนึ่งต่างหากจากสินทรัพย์สภาพคล่องซึ่งต้องดำรงไว้

ตามมาตรา 65 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

- สินทรัพย์ที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้นั้น สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ต้องถือครองสินทรัพย์ดังกล่าวไว้นานกว่า 3 เดือน นับจากวันที่จัดแจ้งสินทรัพย์เป็นเงินกองทุน ยกเว้นกรณีเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย

2. การคำนวณมูลค่าของสินทรัพย์ในวันที่มีการจัดแจ้งเป็นเงินกองทุน

2.1 สินทรัพย์ตามข้อ 1.1 ถึง 1.3 และ 1.5 ในวันที่มีการจัดแจ้งสินทรัพย์ให้คำนวณมูลค่าสินทรัพย์โดยถือตามมูลค่ายุติธรรมตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป หรือราคาทุนที่ได้ซื้อมาแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า หากไม่สามารถหามูลค่ายุติธรรมได้ให้ใช้ราคาทุนที่ได้ซื้อและให้มีการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวตามมาตรฐานการบัญชีที่ใช้อยู่ ณ วันสิ้นสุดการบัญชี (6 เดือน) ด้วย

ทั้งนี้ ในการคำนวณมูลค่าของหน่วยลงทุนตามข้อ 1.5 ให้หักส่วนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ตามข้อ 1.1 ถึง ข้อ 1.4 ซึ่งกองทุนนั้นถืออยู่ออก

2.2 สินทรัพย์ตามข้อ 1.6 ในวันที่มีการจัดแจ้งสินทรัพย์ให้คำนวณมูลค่าสินทรัพย์โดยถือตามราคาทุนที่ซื้อหากค่าเสื่อมราคาและค่าเผื่อการด้อยค่า เทียบกับมูลค่ายุติธรรม แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า หากไม่สามารถหามูลค่ายุติธรรมได้ให้ใช้ราคาทุนตามที่ได้ซื้อหากค่าเสื่อมราคาและค่าเผื่อการด้อยค่า และให้พิจารณาการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวทุกสิ้นงวดการบัญชี (6 เดือน) โดยให้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง

3. การตีราคาของสินทรัพย์ที่จัดแจ้งเป็นเงินกองทุนทุกสิ้นงวดการบัญชี (6 เดือน)

3.1 ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศตีราคาสินทรัพย์ทุกสิ้นงวดการบัญชี (6 เดือน) ทั้งกรณีสินทรัพย์เป็นสกุลเงินบาทและสกุลเงินตราต่างประเทศ โดยให้ตีราคาตามมาตรฐานการบัญชีที่ใช้อยู่ ณ วันสิ้นสุดการบัญชีนั้น ๆ

3.2 กรณีสินทรัพย์สกุลเงินตราต่างประเทศที่บันทึกบัญชีเป็นเงินตราต่างประเทศ ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาททุกสิ้นงวดการบัญชี (6 เดือน) โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน ณ วันสิ้นเดือนที่จัดทำแบบรายงาน และให้รับรู้ผลกำไร (ขาดทุน) จากผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนในงวดการบัญชีนั้นทันที เว้นแต่กรณีที่ทำได้ทำสัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเอาไว้เต็มจำนวน ให้บันทึกบัญชีด้วยอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าที่กำหนดไว้ในสัญญาดังกล่าว

ทั้งนี้ หากสินทรัพย์หรือหลักทรัพย์ที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องดำรงตามที่กำหนดไว้ในข้อ 1 ณ วันสิ้นสุดการบัญชี (6 เดือน) มีมูลค่าลดลงต่ำกว่า 125 ล้านบาท หรือต่ำกว่าที่กำหนดในใบอนุญาตการเปิดสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศชดเชยสินทรัพย์ให้เป็นไปตามที่กำหนดในใบอนุญาตหรือไม่ต่ำกว่า 125 ล้านบาท แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า ภายใน 7 วันทำการนับจากวันสิ้นสุดการบัญชี (6 เดือน)

4. แหล่งที่มาของเงินทุนในการจัดหาสินทรัพย์ที่ต้องดำรง

สินทรัพย์หรือหลักทรัพย์ที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องดำรงไว้ตามข้อ 1 ต้องจัดหาด้วยเงินทุนตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ซึ่งมีรายละเอียด ดังนี้

4.1 เงินที่นำเข้ามาจากสำนักงานใหญ่และหรือสาขาอื่นของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศซึ่งตั้งอยู่นอกประเทศไทยไม่ว่าจะอยู่ในรูปเงินทุนหรือเงินกู้ยืม ทั้งนี้ เงินกู้ยืมต้องเป็นเงินกู้ยืมที่ไม่สามารถเรียกคืนก่อน 5 ปี หรือ

4.2 เงินสำรองต่าง ๆ แต่ไม่รวมถึงเงินสำรองสำหรับการลดค่าของสินทรัพย์และเงินสำรองเพื่อการชำระหนี้ หรือ

4.3 เงินกำไรสุทธิแต่ละรอบปีบัญชีของสาขา หลังจากหักผลขาดทุนที่เกิดขึ้นในในรอบปีบัญชีแล้ว และให้รวมถึงเงินกำไรที่ได้โอนไปเป็นส่วนของสำนักงานใหญ่ในทางบัญชีแล้ว แต่ยังไม่ได้นำจ่ายออกนอกราชอาณาจักร

ทั้งนี้ สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่มีบัญชีระหว่างกันกับสำนักงานใหญ่หรือสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน หรือบริษัทแม่¹ หรือบริษัทลูก² จะต้องมีดุลเป็นลูกหนี้สุทธิในเวลาใดเวลาหนึ่งไม่น้อยกว่าสินทรัพย์ที่ต้องดำรงตามข้อ 1 โดยการคำนวณหาดุลเป็นลูกหนี้สุทธินั้นให้นายอดที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศเป็นลูกหนี้สำนักงานใหญ่หรือสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน หรือบริษัทแม่ หรือบริษัทลูก ดังกล่าวมาหักด้วย (1) ยอดที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนั้นเป็นเจ้าหนี้สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน หรือบริษัทแม่ หรือบริษัทลูกดังกล่าว (ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน) และ (2) ผลขาดทุนสุทธิจากการดำเนินงานประจำงวดการบัญชี (6 เดือน)

5. การแปลงค่าและการดำเนินการเมื่อมูลค่าของเงินทุนนำเข้าที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศเปลี่ยนแปลง

5.1 ในกรณีที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศบันทึกบัญชีเงินทุนนำเข้าเป็นเงินตราต่างประเทศ ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิง ณ วันสิ้นงวด ตามที่ระบุในข้อ 3.2 เช่นเดียวกับสินทรัพย์สกุลเงินตราต่างประเทศ

5.2 ในกรณีที่มูลค่าของเงินทุนนำเข้าเปลี่ยนแปลงเนื่องจากการแปลงค่าเงินทุนนำเข้าที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนำเงินทุนเข้า เทียบกับมูลค่าเงินทุนนำเข้าที่แปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศปฏิบัติ ดังนี้

¹ ในประกาศฉบับนี้ “บริษัทแม่” หมายความว่า นิติบุคคลที่เป็นเจ้าของหรือถือหุ้นในธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศตั้งแต่ร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดและที่ปรากฏในรายงานประจำปีของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนั้น โดยให้นับบริษัทแม่ของสำนักงานใหญ่เพียงชั้นเดียว และให้นับรวมเฉพาะบริษัทแม่ที่อยู่ต่างประเทศ

² ในประกาศฉบับนี้ “บริษัทลูก” หมายความว่า นิติบุคคลที่ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดและที่ปรากฏในรายงานประจำปีของธนาคารต่างประเทศนั้น โดยให้นับบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่เพียงชั้นเดียว และให้นับรวมเฉพาะบริษัทลูกที่อยู่ต่างประเทศ

(1) กรณีที่แปลงค่าแล้วมูลค่าของเงินทุนนำเข้าเพิ่มขึ้น ห้ามมิให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศส่งออกมูลค่าที่เพิ่มขึ้นจากการแปลงค่านั้นให้สำนักงานใหญ่ แต่ให้คงไว้ในประเทศไทยเพื่อประโยชน์ในการประกอบธุรกิจต่อไป และไม่ให้นำไปชดเชยผลขาดทุนจากการดำเนินงาน

(2) กรณีที่แปลงค่าแล้วมีมูลค่าของเงินทุนนำเข้าลดลง ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศหักมูลค่าที่ลดลงดังกล่าวออกจากผลกำไรหรือบวกรวมกับผลขาดทุนสุทธิประจำปี หากผลลัพธ์ที่ได้เป็นยอดขาดทุน สำนักงานใหญ่ต้องส่งเงินเข้ามาชดเชยผลขาดทุนนั้นทั้งจำนวน หากต้องการรักษาระดับเงินกองทุนให้คงเดิม

ทั้งนี้ ตัวอย่างการพิจารณาจำนวนเงินที่สำนักงานใหญ่ต้องนำเงินเข้ามาชดเชย ปรากฏตามเอกสารแนบ 1.2 และหลักเกณฑ์ที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องปฏิบัติ สำหรับกรณีส่งเงินกำไรออกไปให้สำนักงานใหญ่ ปรากฏตามเอกสารแนบ 1.3

6. การพิจารณาการเปลี่ยนแปลงระดับเงินกองทุนของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

6.1 การเพิ่มขึ้นของเงินกองทุน

เงินกองทุนของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศจะเพิ่มขึ้น เมื่อสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีเงินทุนนำเข้าและนำเงินทุนนำเข้าดังกล่าวมาดำรงสินทรัพย์ตามข้อ 1 และนำมาจัดแจ้งเป็นสินทรัพย์ตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในข้อ 5.4 ของประกาศฉบับนี้ อย่างไรก็ตาม หากมูลค่าสินทรัพย์เพิ่มขึ้นจากการตีราคาหรือการแปลงค่า จะไม่ถือว่าเงินกองทุนของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศเพิ่มขึ้น เว้นแต่กรณีดังต่อไปนี้

- (1) สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีเงินทุนนำเข้าที่ถือในรูปเงินตราต่างประเทศแล้วมีมูลค่าเพิ่มขึ้นจากการแปลงค่า หรือ
- (2) มีเงินทุนนำเข้ารองรับแล้ว หรือ
- (3) นำเงินทุนตามข้อ 4 เข้ามาเพิ่มเท่ากับมูลค่าสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาหรือการแปลงค่า โดยต้องยื่นเอกสารและหลักฐาน ตามข้อ ก ของเอกสารแนบ 5 ให้ครบถ้วนและถูกต้องด้วย

6.2 การลดลงของเงินกองทุน

เงินกองทุนของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศจะลดลงได้จากกรณีดังต่อไปนี้

- (1) สินทรัพย์ที่ดำรงตามมาตรา 32 มีจำนวนลดลง หรือ
- (2) มูลค่าของสินทรัพย์ลดลงเนื่องจากการตีราคาหรือการแปลงค่า หรือ
- (3) เงินทุนนำเข้าตามข้อ 4 ลดลงเนื่องจากการแปลงค่า หรือ
- (4) มีผลการดำเนินงานขาดทุนและยังไม่ได้มีการชดเชยจากสำนักงานใหญ่ หรือ

(5) คู่สัญญาซึ่งระหว่างกันที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศเป็นเจ้าของนี้ สำนักงานใหญ่หรือสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน บริษัทแม่และบริษัทลูก หรือ

(6) กรณีอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ดังนั้น หากสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศยังต้องการรักษาระดับเงินกองทุนไม่ให้ลดลงตามเหตุที่กล่าวมาข้างต้น ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนำสินทรัพย์ตามข้อ 1 หรือเงินทุนตามข้อ 4 เข้ามาขอจัดแจ้งเพิ่มให้มีมูลค่าไม่ต่ำกว่าที่กำหนดดังกล่าวภายใน 7 วันทำการ นับจากวันสิ้นสุดการบัญชี (6 เดือน) ทั้งนี้ ให้ชดเชยผลการลดลงของเงินกองทุนที่เกิดจากการดำเนินงานขาดทุนตามงบการเงินเบื้องต้นของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศก่อน เมื่อจบการเงินผ่านการตรวจสอบและรับรองจากผู้สอบบัญชีแล้วให้ปรับการชดเชยผลขาดทุนให้ถูกต้องในทันทีที่ได้

นอกจากนี้ ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศแสดงสาเหตุการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของเงินกองทุนหรือเงินทุนนำเข้าสู่สิทธิที่ใช้ในการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 ในกรณีต่าง ๆ แยกจากกันโดยชัดเจนไว้ในหนังสือขอจัดแจ้งสินทรัพย์เป็นเงินกองทุน (กรณีการขอจัดแจ้งเพิ่มหรือขอจัดแจ้งลดสินทรัพย์ตามมาตรา 32 เป็นเงินกองทุน) และแสดงมูลค่าเงินกองทุนตามกฎหมายและเงินทุนนำเข้าสู่สิทธิที่ใช้ในการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 ในรายงาน ธพ. 1.2 และตามที่กำหนดในระบบบริหารข้อมูล (Data Management System หรือ DMS)

รายชื่อรัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น

ในกรณีนี้ รัฐวิสาหกิจ¹ ที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ให้หมายถึง รัฐวิสาหกิจตามรายชื่อดังต่อไปนี้

1. รัฐวิสาหกิจที่เป็นสถาบันการเงิน

- 1.1 ธนาคารออมสิน
- 1.2 ธนาคารอาคารสงเคราะห์
- 1.3 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
- 1.4 ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
- 1.5 ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
- 1.6 บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม
- 1.7 ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
- 1.8 บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย

2. รัฐวิสาหกิจที่ไม่เป็นสถาบันการเงิน

2.1 จัดตั้งโดยพระราชบัญญัติ

- 1) การไฟฟ้านครหลวง
- 2) การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค
- 3) การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย
- 4) การรถไฟแห่งประเทศไทย
- 5) การท่าเรือแห่งประเทศไทย
- 6) การรถไฟฟ้ามหานครแห่งประเทศไทย
- 7) การประปานครหลวง
- 8) การประปาส่วนภูมิภาค
- 9) การนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย
- 10) สำนักงานสลากกินแบ่งรัฐบาล
- 11) การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย
- 12) สถาบันวิจัยวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งประเทศไทย
- 13) องค์การเภสัชกรรม
- 14) สำนักงานกองทุนสงเคราะห์การทำสวนยาง
- 15) องค์การสะพานปลา
- 16) การกีฬาแห่งประเทศไทย
- 17) องค์การจัดการน้ำเสีย

¹ ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศอ้างอิงรายชื่อรัฐวิสาหกิจที่ปรับปรุงล่าสุดได้จากสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (<http://www.sepo.go.th>)

2.2 จัดตั้งโดยพระราชกฤษฎีกา

- 1) องค์การขนส่งมวลชนกรุงเทพ
- 2) สถาบันการบินพลเรือน
- 3) องค์การสวนพฤกษศาสตร์
- 4) องค์การอุตสาหกรรมป่าไม้
- 5) องค์การสวนยาง
- 6) องค์การตลาดเพื่อเกษตรกร
- 7) องค์การส่งเสริมกิจการโคนมแห่งประเทศไทย
- 8) องค์การคลังสินค้า
- 9) องค์การตลาด
- 10) องค์การสวนสัตว์
- 11) องค์การพิพิธภัณฑ์วิทยาศาสตร์แห่งชาติ

2.3 จัดตั้งโดยประกาศคณะปฏิวัติ

- 1) การเคหะแห่งชาติ
- 2) การทางพิเศษแห่งประเทศไทย

2.4 จัดตั้งโดยระเบียบหรือข้อบังคับ

- 1) โรงงานยาสูบ กระทรวงการคลัง
- 2) องค์การสุรา กรมสรรพสามิต
- 3) โรงงานไฟฟ้า กรมสรรพสามิต
- 4) โรงพิมพ์ตำรวจ สำนักงานตำรวจแห่งชาติ
- 5) สำนักงานธนานุเคราะห์

เอกสารแนบ 1.2

ตัวอย่างการพิจารณาจำนวนเงินที่สำนักงานใหญ่ต้องนำเงินเข้ามาชดเชย

กรณีที่ 1

- | | | |
|---|-----|---------|
| 1. ผลขาดทุนจากการดำเนินงาน | 100 | ล้านบาท |
| 2. มูลค่าที่เพิ่มขึ้นจากการแปลงค่าเงินทุน ณ วันนำเข้า | 50 | ล้านบาท |
| 3. สำนักงานใหญ่ต้องนำเงินเข้ามาชดเชย | 100 | ล้านบาท |

(เนื่องจากมูลค่าเพิ่มขึ้นจากการแปลงค่าฯ ไม่สามารถนำมาชดเชยผลขาดทุนฯ

แต่สามารถนำมาจัดแจ้งเพิ่มเป็นสินทรัพย์ตามมาตรา 32 ได้)

กรณีที่ 2

- | | | |
|--|-----|---------|
| 1. ผลขาดทุนจากการดำเนินงาน | 100 | ล้านบาท |
| 2. มูลค่าที่ลดลงจากการแปลงค่าเงินทุน ณ วันนำเข้า | 50 | ล้านบาท |
| 3. สำนักงานใหญ่ต้องนำเงินเข้ามาชดเชยเพื่อให้เงินกองทุนเท่าเดิม | 150 | ล้านบาท |

กรณีที่ 3

- | | | |
|--|-----|---------|
| 1. ผลกำไรจากการดำเนินงาน | 100 | ล้านบาท |
| 2. มูลค่าที่ลดลงจากการแปลงค่าเงินทุน ณ วันนำเข้า | 50 | ล้านบาท |
| 3. สำนักงานใหญ่ไม่ต้องนำเงินเข้ามาชดเชยผลขาดทุนเนื่องจากสามารถนำผลกำไร | | |

จากการดำเนินงานมาชดเชยแทนได้เพื่อให้เงินกองทุนเท่าเดิม

กรณีที่ 4

- | | | |
|--|-----|---------|
| 1. ผลกำไรจากการดำเนินงาน | 100 | ล้านบาท |
| 2. มูลค่าที่เพิ่มขึ้นจากการแปลงค่าเงินทุน ณ วันนำเข้า | 50 | ล้านบาท |
| 3. ห้ามไม่ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศส่งออกมูลค่าที่เพิ่มขึ้นจากการแปลงค่า | | |

เงินทุนนำเข้า

ทั้งนี้ ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ แสดงมูลค่าการเพิ่ม (ลด) จากการแปลงค่าฯ ของเงินทุน ณ วันนำเข้า และมูลค่าของสินทรัพย์มาตรา 32 ตามที่กำหนดในระบบบริหารข้อมูล (Data Management System หรือ DMS)

เอกสารแนบ 1.3

หลักเกณฑ์การส่งเงินกำไรของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศออกไปให้สำนักงานใหญ่

เพื่อให้สอดคล้องกับการผ่อนคลายการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศสามารถส่งเงินกำไรออกไปให้สำนักงานใหญ่ได้โดยมิต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน โดยสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

1. สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศจะส่งเงินกำไรออกไปให้สำนักงานใหญ่ปีหนึ่งได้ไม่เกิน 2 ครั้ง (กำไรของงวดการบัญชี 6 เดือน) และผลกำไรที่จะส่งออกต้องเป็นผลกำไรอันเกิดจากการประกอบธุรกิจอย่างแท้จริงและได้ผ่านการตรวจสอบและรับรองของผู้สอบบัญชีแล้ว กรณีที่เป็นกำไรของงวดครึ่งปีแรกของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่มีการตรวจสอบบัญชีปีละครั้ง เงินกำไรที่ส่งออกจะต้องผ่านการสอบทานของผู้สอบบัญชี ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีจะต้องไม่แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขในการรับรองหรือสอบทานงบการเงินนั้น

2. เงินกำไรที่ส่งออกจะต้องเป็นผลกำไรหลังจากที่ได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดในกฎหมายครบถ้วนแล้ว เช่น ได้กักเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ครบถ้วน หรือได้กักเงินสำรองภาษีต่าง ๆ รวมทั้งสำรองเงินภาษีการจำหน่ายกำไรไว้ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประมวลรัษฎากร

3. สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่จะส่งกำไรออกไปให้สำนักงานใหญ่หรือได้รับอนุมัติจากสำนักงานใหญ่ให้คงกำไรดังกล่าวไว้ในประเทศไทยและนับเป็นเงินกองทุนให้รายการดังต่อไปนี้มาปรับหรือหักกับยอดกำไรดังกล่าวก่อน

3.1 รายการปรับ

(1) ผลที่เกิดจากการเลือกใช้ Fair Value Option (รายละเอียดตามเอกสารแนบ 2)

(2) กำไร (ขาดทุน) สะสมที่เกิดจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของธุรกรรมอนุพันธ์ อันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศเอง (Debit Valuation Adjustment: DVA) ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 ว่าด้วยการวัดมูลค่ายุติธรรม โดยหากมีผลกำไรอันเนื่องมาจากธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีคุณภาพเครดิตลดลง (ความเสี่ยงทางด้านเครดิตเพิ่มขึ้น) ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนำไปหักออกจากยอดกำไรสุทธิแต่ละรอบปีบัญชี แต่หากมีผลขาดทุนอันเนื่องมาจากธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีคุณภาพเครดิตดีขึ้น (ความเสี่ยงทางด้านเครดิตลดลง) ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนำไปบวกกลับเข้ายอดกำไรสุทธิแต่ละรอบปีบัญชี

3.2 รายการหัก

(1) กำไรจากการทำธุรกรรม Securitisation

(2) ยอดสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (Deferred tax asset: DTA)² ที่เกิดจากรายการดังต่อไปนี้

- ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์ (Unused tax losses carryforward)
- ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินในงบดุลกับฐานภาษี หรือผลแตกต่างชั่วคราวในกำไรทางบัญชีและกำไรทางภาษี (Temporary differences)
- เครดิตภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์ (Unused tax credit carryforward)

ทั้งนี้ ในการส่งเงินกำไรออกไปให้สำนักงานใหญ่ ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศแจ้งฝ่ายกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ทราบล่วงหน้าเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนที่จะส่งเงินกำไรออก และให้ส่งเอกสารหลักฐานการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้มายังธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 7 วัน นับแต่วันที่ส่งเงินกำไรออกไปให้สำนักงานใหญ่ โดยหากธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจสอบพบการปฏิบัติไม่ถูกต้องตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด นอกจากสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศจะต้องแก้ไขให้ถูกต้องแล้ว ก่อนจะส่งกำไรออกในครั้งต่อไป ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศยื่นขออนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนส่งกำไรออก พร้อมทั้งยื่นเอกสารหลักฐานตามที่กำหนดข้างต้นทุกครั้ง ทั้งนี้ จนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งเปลี่ยนแปลงวิธีการส่งเงินกำไรออกของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนั้นต่อไป

สำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ไม่สามารถปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวข้างต้นได้ครบถ้วน และประสงค์จะขอส่งเงินกำไรออกไปให้สำนักงานใหญ่ จะต้องยื่นหนังสือขออนุญาตในเรื่องดังกล่าวไปให้ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาก่อน

ทั้งนี้ ในการพิจารณาเงินกำไรที่จะนำส่งออกไปให้สำนักงานใหญ่โดยไม่นับเป็นเงินกองทุนในประเทศไทยนั้น สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศจะต้องคำนึงถึงการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มซึ่งประกอบด้วย (1) อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) และ (2) อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มในช่วงเศรษฐกิจขาขึ้นเพื่อรองรับในช่วงเศรษฐกิจขาลง (Countercyclical Buffer) ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ด้วย ซึ่งหากสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มต่ำกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด จะต้องนำกำไรสุทธิมานับเป็นเงินทุนนำเข้าสู่สิทธิ โดยดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 เพื่อให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีอัตราส่วนเงินกองทุนที่สูงขึ้นตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดด้วย

² ทั้งนี้ ต้องเป็นมูลค่าสินทรัพย์สุทธิภายหลังหักลบด้วยหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (Deferred tax liability: DTL) ที่เกี่ยวข้องแล้ว

รายการปรับเงินทุนนำเข้าสู่สิทธิที่เกิดขึ้นจากการเลือกใช้วิธี Fair Value Option (FVO)
ตามมาตรฐานการบัญชี ว่าด้วยการรับรู้และการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน

ผลลัพธ์ของเงินทุนนำเข้าสู่จากสำนักงานใหญ่หรือสาขาอื่นในต่างประเทศตามข้อ 5.3.1 (2) ของประกาศฉบับนี้ (เงินทุนนำเข้าสู่สิทธิ) ต้องพิจารณารายการปรับที่เกิดขึ้นจากการเลือกใช้วิธี Fair Value Option (FVO) ตามมาตรฐานการบัญชี ว่าด้วยการรับรู้และการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน (หรือ International Accounting Standard 39 Financial Instruments: Recognition and Measurement หรือที่แก้ไขเพิ่มเติม) สำหรับกรณีที่เกิดขึ้นจากสาเหตุดังนี้

1. กรณีมีผลกำไรที่เกิดขึ้นจากการเลือกใช้ FVO เนื่องจาก

1.1 การลดลงของมูลค่ายุติธรรมของตราสารที่นับเป็นหนี้สินทางการเงิน เนื่องจากตราสารที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศออกนั้นมีความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit spread) เพิ่มขึ้น หรือไม่สามารถวัดมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ หรือ

1.2 การเพิ่มขึ้นของมูลค่ายุติธรรมที่ไม่สามารถวัดมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือของเงินให้สินเชื่อหรือตราสารที่เป็นสินทรัพย์ทางการเงิน

ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศปฏิบัติ ดังนี้

ก. กรณีที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีผลกำไรสุทธิจากการดำเนินงานในงวดบัญชีนั้น

- หากสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศได้นำผลกำไรจากการดำเนินงานดังกล่าวมานับเป็นเงินทุนนำเข้าสู่สิทธิแล้ว ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนำผลกำไรที่เกิดขึ้นจากการเลือกใช้ FVO ไปหักออกจากเงินทุนนำเข้าสู่สิทธิทันที

- หากสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศยังไม่ได้นำกำไรจากการดำเนินงานดังกล่าวมานับเป็นเงินทุนนำเข้าสู่สิทธิ ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนำผลกำไรที่เกิดขึ้นจากการเลือกใช้ FVO ไปหักออกจากกำไรจากการดำเนินงานในงวดบัญชีนั้นก่อน

ข. กรณีที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีผลขาดทุนสุทธิจากการดำเนินงานในงวดบัญชีนั้น

- หากสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีกำไรสะสมที่ยังไม่ได้นับเป็นเงินทุนนำเข้าสู่สิทธิ ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนำผลกำไรที่เกิดขึ้นจากการเลือกใช้ FVO ไปหักออกจากยอดกำไรสะสมนั้นก่อน ในกรณีที่ไม่มี ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนำส่วนที่เหลือไปหักออกจากเงินทุนนำเข้าสู่สิทธิทันที

- หากสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศไม่มีกำไรสะสมที่ยังไม่ได้นับเป็นเงินทุนนำเข้าสู่สิทธิ ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนำผลกำไรที่เกิดขึ้นจากการเลือกใช้ FVO ไปหักออกจากเงินทุนนำเข้าสู่สิทธิของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศทันที

2. กรณีมีผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการเลือกใช้ FVO เนื่องจาก

2.1 การเพิ่มขึ้นของมูลค่ายุติธรรมของตราสารที่เป็นหนี้สินทางการเงิน เนื่องจากตราสารที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศออกนั้นมีความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit spread) ลดลง หรือไม่สามารถวัดมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ หรือ

2.2 การลดลงของมูลค่ายุติธรรมที่ไม่สามารถวัดมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือของเงินให้สินเชื่อหรือตราสารที่เป็นสินทรัพย์ทางการเงิน

ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศปฏิบัติ ดังนี้

ก. กรณีที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีผลกำไรสุทธิจากการดำเนินงานในงวดบัญชีนั้น

- หากสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศได้นำผลกำไรจากการดำเนินงานดังกล่าวมานับเป็นเงินทุนนำเข้าสู่สิทธิแล้ว ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนำผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการเลือกใช้ FVO ไปบวกกลับเข้าเงินทุนนำเข้าสู่สิทธิทันที

- หากสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศยังไม่ได้นำกำไรจากการดำเนินงานดังกล่าวมานับเป็นเงินทุนนำเข้าสู่สิทธิ ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนำผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการเลือกใช้ FVO ไปบวกกลับเข้ากำไรจากการดำเนินงานในงวดบัญชีนั้นก่อน

ข. กรณีที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีผลขาดทุนสุทธิจากการดำเนินงานในงวดบัญชีนั้น

- หากสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีกำไรสะสมที่ยังไม่ได้นับเป็นเงินทุนนำเข้าสู่สิทธิ ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนำผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการเลือกใช้ FVO นั้น ไปบวกกลับเข้ากำไรสะสมนั้นก่อน

- หากสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศไม่มีกำไรสะสมที่ยังไม่ได้นับเป็นเงินทุนนำเข้าสู่สิทธิ ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนำผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการเลือกใช้ FVO ไปบวกกลับเข้าเงินทุนนำเข้าสู่สิทธิของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศทันที

หลักเกณฑ์สำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่จะใช้วิธีบันทึกการด้วยมูลค่ายุติธรรม (Fair Value Option: FVO) ตามมาตรฐานการบัญชี ว่าด้วยการรับรู้และการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน (IAS 39: Financial Instruments: Recognition and Measurement)

สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศใดมีศักยภาพและความพร้อมที่จะใช้วิธี Fair Value Option ในการบันทึกบัญชีตาม IAS 39 ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนั้นแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบภายใน 15 วันก่อนวันเริ่มใช้วิธี Fair Value Option โดยขอให้ส่งหนังสือพร้อมเอกสารประกอบขึ้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดมายังฝ่ายกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจพิจารณาขอข้อมูลหรือเอกสารประกอบอื่น ๆ เพิ่มเติมได้ โดยในการใช้วิธี Fair Value Option ตาม IAS 39 ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศพิจารณาจากหลักเกณฑ์ขั้นต่ำ ดังนี้

ก. หลักเกณฑ์ที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องพิจารณาเมื่อจะเลือกใช้วิธี Fair Value Option

1. สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขและหลักเกณฑ์การใช้วิธี Fair Value Option ตามที่มาตรฐานการบัญชีกำหนดอย่างครบถ้วน โดยมีหลักการสำคัญสรุปได้ ดังนี้

1.1 สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศจะต้องมีนโยบายที่ชัดเจนในการกำหนดรายการสินทรัพย์ทางการเงินใดหรือหนี้สินทางการเงินใดที่จะใช้วิธี Fair Value Option ตั้งแต่วันที่ได้รับมาและจะยกเลิกหรือเปลี่ยนแปลงไม่ได้ตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินนั้น ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้

1.1.1 สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศจะเลือกใช้วิธี Fair Value Option เพื่อลดความผันผวนในกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการใช้วิธีการบัญชีที่ต่างกันระหว่างสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน (Accounting mismatch) หรือ

1.1.2 สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศจะเลือกใช้วิธี Fair Value Option เพื่อการบริหารและประเมินผลงานกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงหรือการลงทุนซึ่งได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรโดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารพาณิชย์ หรือ

1.1.3 สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศจะเลือกใช้วิธี Fair Value Option สำหรับตราสารทางการเงินที่มีอนุพันธ์แฝง

1.2 สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการใช้วิธี Fair Value Option ภายใต้อัตลักษณ์ที่กำหนดใน International Financial Reporting Standard 7 (IFRS 7) หรือตามมาตรฐานการบัญชีไทยที่สภาวิชาชีพบัญชีจะออกมาให้สอดคล้องกับ IFRS 7 ต่อไป

1.3 สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศจะต้องศึกษาและจัดทำผลกระทบของการใช้วิธี Fair Value Option ต่อมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศเลือกใช้ ณ วันแรกที่วัดมูลค่าด้วยวิธี Fair Value Option ผลกำไร (ขาดทุน) ที่จะกระทบต่อกำไรสะสมและเงินกองทุนของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

1.4 สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศจะต้องหาหรือผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนั้นเพื่อให้ความเห็นเกี่ยวกับการใช้วิธี Fair Value Option

2. ก่อนที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศจะนำวิธี Fair Value Option มาใช้กับตราสารทางการเงินเพื่อวัตถุประสงค์ใด สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม และระบุการใช้วิธี Fair Value Option ในนโยบายการบริหารความเสี่ยงไว้อย่างครบถ้วน รวมทั้งวิธีการบริหารความผันผวนของผลกำไร (ขาดทุน) ที่อาจจะเกิดขึ้นเพื่อให้มั่นใจว่า

- วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงเมื่อใช้วิธี Fair Value Option สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงโดยรวมซึ่งได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารพาณิชย์
- วิธีการประเมินมูลค่ายุติธรรมที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนำมาใช้ในการวัดมูลค่าตราสารทางการเงินนั้นมีความเหมาะสม และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง
 - มูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงินนั้นเชื่อถือได้
 - สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศได้ดำเนินการตามนโยบายการบริหารและควบคุมความเสี่ยง และวิธีการประเมินมูลค่าที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ และ
 - คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศได้รับรายงานเกี่ยวกับการใช้วิธี Fair Value Option และผลกระทบต่อฐานะทางการเงินและการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอและเหมาะสม

นอกจากนี้ สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงจากการเลือกใช้วิธี Fair Value Option ดังนี้

2.1 สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องจัดทำนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการเลือกใช้วิธี Fair Value Option สำหรับตราสารทางการเงินทั้งสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศซึ่งได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารพาณิชย์ รวมทั้งมีขั้นตอนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการเลือกใช้วิธี Fair Value Option และวิธีการประเมินมูลค่ายุติธรรมสำหรับตราสารดังกล่าวที่เป็นลายลักษณ์อักษร และแจ้งให้ผู้ที่เกี่ยวข้องรับทราบและถือปฏิบัติ

2.2 สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องกำหนดขั้นตอนการอนุมัติการใช้วิธี Fair Value Option สำหรับธุรกรรม หรือผลิตภัณฑ์ใหม่ที่จะเกิดขึ้น รวมทั้งต้องระบุลักษณะและความเสี่ยงของธุรกรรม หรือผลิตภัณฑ์ใหม่ เพิ่มเติมในนโยบายการบริหารความเสี่ยง ระเบียบผลิตภัณฑ์ (Product program) และการประเมินมูลค่ายุติธรรมที่ใช้อยู่เดิมด้วย

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

2.4 สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศควรมีการสอบทานความเหมาะสมในการใช้วิธี Fair Value Option โดยผู้ตรวจสอบภายใน (Internal audit) เป็นระยะ โดยควรครอบคลุมถึงการสอบทานนโยบายการบัญชีให้เป็นไปตามข้อกำหนดของ IAS 39 และการทดสอบเฉพาะรายการให้ทราบถึงการปฏิบัติตามนโยบายด้วย

3. สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องไม่ใช้วิธี Fair Value Option กับ ตราสารทางการเงินที่ไม่สามารถประเมินมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ

3.1 ความน่าเชื่อถือของมูลค่ายุติธรรมจะพิจารณาจากการมีราคาตลาด หรือการใช้เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรมที่เชื่อถือได้ ในกรณีที่ใช้ราคาตลาดสำหรับตราสารทางการเงินนั้น สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องพิจารณาถึงสภาพคล่องของตลาดด้วย และราคาตลาดดังกล่าวต้องเป็นราคาที่สามารถซื้อขายได้จริง ส่วนการใช้แบบจำลองในการประเมินมูลค่ายุติธรรม สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องพิจารณาว่าแบบจำลองที่ใช้ในการประเมินมูลค่านั้นมีความเหมาะสมและอ้างอิงข้อมูลจากตลาดตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์ รวมถึงต้องมีการพิจารณาถึงหลักความระมัดระวัง (conservative) ในการประเมินมูลค่าด้วย โดยต้องมีการตรวจสอบความถูกต้องของมูลค่ายุติธรรมที่คำนวณได้จากแบบจำลอง และต้องมีการสอบทานโดยผู้ตรวจสอบภายในของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

3.2 สำหรับตราสารทางการเงินที่ไม่มีสภาพคล่องแต่มีมูลค่าที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศสามารถอ้างอิงได้อย่างน่าเชื่อถือ สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศสามารถใช้วิธี Fair Value Option ได้ เช่น ตราสารทางการเงินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันซึ่งมีการซื้อขายอยู่ในตลาดที่มีสภาพคล่อง หรือตราสารทางการเงินที่ไม่มีสภาพคล่องแต่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศสามารถแยกองค์ประกอบได้อย่างมีเหตุผล และองค์ประกอบนั้นมีราคาตลาดในตลาดที่มีสภาพคล่อง หรือสามารถประเมินราคาที่เหมาะสมได้โดยวิธีประเมินมูลค่าที่เชื่อถือได้ นอกจากนี้ สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศควรมีการจัดทำ Back testing สำหรับการประเมินมูลค่า โดยเฉพาะตราสารทางการเงินที่ไม่มีสภาพคล่อง

4. ปัจจุบัน IAS 39 มีการกำหนดแนวทางในการวัดมูลค่ายุติธรรมที่มีความน่าเชื่อถือไว้เบื้องต้น ดังนี้

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

4.2 ในกรณีที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดให้ใช้เทคนิคการประเมินมูลค่า ดังนี้

4.2.1 ราคาสูงสุดที่มีการซื้อ/ขายระหว่างบุคคลที่มีความรู้และความเต็มใจในการตัดสินใจเข้าทำธุรกรรมเพื่อวัตถุประสงค์เชิงธุรกิจปกติ และสามารถต่อรองราคาได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

4.2.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารอื่นที่มีลักษณะเหมือนกับตราสารที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องการหามูลค่าอย่างมีนัยสำคัญ

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

สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบ พร้อมจัดส่งเอกสารและข้อมูลประกอบการใช้วิธี Fair Value Option ตามรายการดังต่อไปนี้
ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจพิจารณาขอข้อมูลหรือเอกสารประกอบอื่น ๆ เพิ่มเติมได้

1. เหตุผลในการเลือกใช้วิธี Fair Value Option พร้อมระบุประเภทผลิตภัณฑ์ หรือธุรกรรมที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศเลือกใช้วิธีการดังกล่าว
2. นโยบายการบริหารความเสี่ยงและขั้นตอนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการเลือกใช้วิธี Fair Value Option สำหรับตราสารทางการเงินทั้งสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ
3. นโยบาย ขั้นตอนและวิธีการประเมินมูลค่ายุติธรรม ซึ่งรวมถึงแหล่งที่มาของข้อมูลที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภท
4. ขั้นตอนและวิธีการทดสอบและสอบทานความน่าเชื่อถือของวิธีการประเมินมูลค่ายุติธรรม
5. ขอบเขตการใช้วิธี Fair Value Option กับตราสารทางการเงินที่มีอนุพันธ์แฝง

6. ผลกระทบของการใช้วิธี Fair Value Option ที่มีต่อผลกำไร (ขาดทุน) หรือ อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ เช่น อัตราส่วนดอกเบี้ยสุทธิต่อส่วน (NIM) รวมถึงข้อมูลเกี่ยวกับ Economic hedging เมื่อการใช้วิธี Fair Value Option ก่อให้เกิดผลกระทบอย่างมากต่อส่วนประกอบสำคัญของกำไรหรือตัววัดความเสี่ยงภายในช่วงเวลาหนึ่ง

7. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินกำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากรายการที่บันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรม รวมถึงยอดรวมของกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจำแนกตามประเภทของตราสารทางการเงิน เพื่อประเมินอัตราส่วนของผลรวมดังกล่าวต่อส่วนของผู้ถือหุ้นและเงินกองทุน

8. ข้อมูลที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องใช้ในการเปิดเผยข้อมูลให้เป็นไปตามหลักการที่กำหนดใน International Financial Reporting Standard 7 (IFRS 7) หรือตามมาตรฐานการบัญชีไทยที่สภาวิชาชีพบัญชีจะออกมาให้สอดคล้องกับ IFRS 7 ต่อไป

9. ผลการหารือระหว่างสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศกับผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนั้นเกี่ยวกับการเลือกใช้วิธี Fair Value Option

ตัวอย่างวิธีการหักเงินลงทุนออกจากเงินกองทุน

ตัวอย่างที่ 1: กรณีสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น

สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงิน¹ และธุรกิจสนับสนุน² ซึ่งสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น (ยกเว้นบริษัทที่ทำธุรกิจสนับสนุนระบบสถาบันการเงิน หรือที่ได้มาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้) รวมกันทุกบริษัททั้งหมดเท่ากับ 300 บาท โดยมีรายละเอียดเงินลงทุน ดังนี้

(1) เงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัท A เท่ากับ 200 บาท โดยจัดเป็นเงินลงทุนที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร

(2) เงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัท B เท่ากับ 100 บาท โดยจัดเป็นเงินลงทุนที่อยู่ในบัญชีเพื่อการค้า

กำหนดให้ Net total capital³ เท่ากับ 2,500 บาท ดังนั้น ร้อยละ 10 ของ Net total capital³ เท่ากับ 250 บาท

สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องนำเงินลงทุนดังกล่าวมาคำนวณเงินกองทุนดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. เงินลงทุนส่วนที่เกินกว่าร้อยละ 10 ของ Net total capital³ เท่ากับ 50 บาทให้นำมาหักจากเงินกองทุนสุทธิ ดังนี้

(ก) มูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัท A ที่ต้องหักจากเงินกองทุนสุทธิ เท่ากับ

$$\frac{200}{300} \times 50 = 33.33 \text{ บาท}$$

(ข) มูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัท B ที่ต้องหักจากเงินกองทุนสุทธิ เท่ากับ

$$\frac{100}{300} \times 50 = 16.67 \text{ บาท}$$

¹ ธุรกิจทางการเงิน เช่น ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจประกันชีวิต ธุรกิจประกันภัย ธุรกิจการให้สินเชื่อ ธุรกิจแฟกเตอร์ ธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล เป็นต้น ทั้งนี้ให้อ้างอิงคำจำกัดความตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม

² ธุรกิจสนับสนุน เช่น ธุรกิจที่ประกอบกิจการที่เป็นงานด้านปฏิบัติการ หรืองานที่เื้อออำนวยความสะดวกดำเนินงานของบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินโดยตรง เพื่อให้การประกอบธุรกิจของบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินเป็นไปตามเป้าหมาย เป็นต้น ทั้งนี้ให้อ้างอิงคำจำกัดความตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม

³ ในกรณีนี้ Net total capital หมายถึง เงินกองทุนสุทธิของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้หักรายการตามข้อ 5.3.2 (1) ถึง 5.3.2 (3) ของประกาศฉบับนี้แล้ว

2. เงินลงทุนส่วนที่ไม่เกินร้อยละ 10 ของ Net total capital³ ซึ่งเท่ากับ 250 บาท
ให้นำมาคำนวณสินทรัพย์เสี่ยง ดังนี้

(ก) มูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัท A ที่ต้องไปคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้าน
เครดิตตามวิธี SA หรือวิธี IRB เท่ากับ $\frac{200}{300} \times 250 = 167.67$ บาท

(ข) มูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัท B ที่ต้องนำไปคำนวณสินทรัพย์เสี่ยง
ด้านตลาด เท่ากับ $\frac{100}{300} \times 250 = 83.33$ บาท

ทั้งนี้ ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศอ้างอิงวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงของ
ตราสารทุนตามหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
ที่เกี่ยวข้อง

ตัวอย่างที่ 2: กรณีสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้น
ที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น

สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ทำธุรกิจ
ทางการเงิน¹ และธุรกิจสนับสนุน² ซึ่งสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศถือหุ้นเกินร้อยละ 10
ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น (ยกเว้นบริษัทที่ทำธุรกิจสนับสนุนระบบ
สถาบันการเงิน หรือที่ได้มาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้) รวมกันทุกบริษัททั้งหมดเท่ากับ 300 บาท
โดยมีรายละเอียดเงินลงทุน ดังนี้

(1) เงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัท C เท่ากับ 200 บาท โดยจัดเป็นเงินลงทุนที่อยู่ใน
บัญชีเพื่อการธนาคาร

(2) เงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัท D เท่ากับ 100 บาท โดยจัดเป็นเงินลงทุนที่อยู่ใน
บัญชีเพื่อการค้า

ภายหลังจากการหักมูลค่าเงินลงทุนตามตัวอย่างที่ 1 ออกจาก Net total capital³ เดิม
แล้ว จะคงเหลือ Net total capital⁴ เท่ากับ $2,500 - 50 = 2,450$ บาท ดังนั้น ร้อยละ 10 ของ
Net total capital⁴ เท่ากับ 245 บาท

สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องนำเงินลงทุนดังกล่าวมาคำนวณเงินกองทุน
ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. เงินลงทุนส่วนที่เกินกว่าร้อยละ 10 ของ Net total capital⁴ เท่ากับ $300 - 245 =$
55 บาทให้นำมาหักจากเงินกองทุนสุทธิ

(ก) มูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัท C ที่ต้องหักจากเงินกองทุนสุทธิ เท่ากับ
 $\frac{200}{300} \times 55 = 36.67$ บาท

⁴ ในกรณีนี้ Net total capital หมายถึง เงินกองทุนสุทธิของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้หักรายการตามข้อ 5.3.2 (1)
ถึง 5.3.2(4)(ก) ของประกาศฉบับนี้แล้ว

(ข) มูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัท D ที่ต้องหักจากเงินกองทุนสุทธิ เท่ากับ

$$\frac{100}{300} \times 55 = 18.33 \text{ บาท}$$

2. เงินลงทุนส่วนที่ไม่เกินกว่าร้อยละ 10 ของ Net total capital⁴ ซึ่งเท่ากับ 245 บาท
ให้นำมาคำนวณสินทรัพย์เสี่ยง ดังนี้

(ก) มูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัท C ที่ต้องนำไปคำนวณสินทรัพย์เสี่ยง

ด้านเครดิตตามวิธี SA หรือวิธี IRB เท่ากับ $\frac{200}{300} \times 245 = 163.33 \text{ บาท}$

(ข) มูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัท D ที่ต้องนำไปคำนวณสินทรัพย์เสี่ยง

ด้านตลาด เท่ากับ $\frac{100}{300} \times 245 = 81.67 \text{ บาท}$

ทั้งนี้ ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศอ้างอิงวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงของ
ตราสารทุนตามหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
ที่เกี่ยวข้อง โดยหากน้ำหนักความเสี่ยงตามประกาศที่เกี่ยวข้องต่ำกว่าร้อยละ 250 ให้สาขาของ
ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศใช้น้ำหนักความเสี่ยงที่ร้อยละ 250 แทน

**เอกสารและหลักฐานที่จำเป็นในการจดทะเบียนสินทรัพย์ตามมาตรา 32 แห่ง
พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 เป็นเงินกองทุน
ของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ**

ก. เอกสารและหลักฐานที่จำเป็นในการจดทะเบียนสินทรัพย์ตามมาตรา 32

สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องนำสินทรัพย์ตามข้อ 1 ในเอกสารแนบ 1 มาจดทะเบียนเป็นเงินกองทุนของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศกับธนาคารแห่งประเทศไทยโดยมีเอกสารและหลักฐานที่จำเป็นในการจดทะเบียนสินทรัพย์ ดังนี้

1. หนังสือขอจดทะเบียนสินทรัพย์เป็นเงินกองทุน ต้องแสดงข้อมูลต่อไปนี้

- 1.1 ประเภทของเงินที่ใช้จัดหาสินทรัพย์ตามข้อ 4 ในเอกสารแนบ 1
- 1.2 รายละเอียดของสินทรัพย์
- 1.3 มูลค่าสินทรัพย์ตามที่กำหนดตามข้อ 2 ในเอกสารแนบ 1
- 1.4 สาเหตุของการขอจดทะเบียนเพิ่มหรือลดเงินกองทุน

2. หนังสือยืนยันการเพิ่มทุนจากสำนักงานใหญ่

3. หลักฐานการโอนเงินจากสำนักงานใหญ่หรือสาขาอื่นนอกประเทศไทยเพื่อเพิ่มเงินกองทุนในกรณีเงินที่ใช้จัดหาสินทรัพย์มาจากเงินที่นำเข้ามาจากสำนักงานใหญ่และหรือสาขาอื่นนอกประเทศไทยไม่ว่าจะอยู่ในรูปเงินทุนหรือเงินกู้ยืม ตามที่ได้กำหนดในข้อ 4.1 ในเอกสารแนบ 1

4. หลักฐานการได้รับอนุมัติจากสำนักงานใหญ่ ในกรณีเงินที่ใช้จัดหาสินทรัพย์มาจากเงินสำรองต่าง ๆ แต่ไม่รวมถึงเงินสำรองสำหรับการลดค่าของสินทรัพย์และเงินสำรองเพื่อการชำระหนี้ หรือ มาจากเงินกำไรสุทธิแต่ละรอบปีบัญชี ของสาขาอันได้โอนเป็นส่วนหนึ่งของสำนักงานใหญ่ในทางบัญชีแล้วแต่ไม่ได้ส่งออก ตามที่ได้กำหนดในข้อ 4.2 หรือ 4.3 ในเอกสารแนบ 1

5. สำเนาหลักฐานแสดงกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ที่นำมาจดทะเบียน

6. หนังสือแสดงการดำรงดุลสุทธิ ณ วันที่เพิ่มทุน (ส่งมาภายหลังได้)

ทั้งนี้ กรณีที่เป็นการแจ้งเปลี่ยนแปลงประเภทสินทรัพย์ตามมาตรา 32 (ไม่รวมการเปลี่ยนแปลง ในกรณีที่มีการเพิ่มหรือลดเงินกองทุน) ให้ใช้เฉพาะเอกสารและหลักฐานตามข้อ 1.2 1.3 และ 5 โดยให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศจัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 ทุกครั้งที่การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ตามแบบรายงานที่แนบมาพร้อมนี้ เมื่อธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับหนังสือแจ้งการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์แล้วและไม่ได้ทักท้วงภายใน 15 วันนับจากวันที่ได้รับหนังสือแจ้ง ให้ถือว่าธนาคารแห่งประเทศไทย รับทราบและได้ดำเนินการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ดังกล่าวให้แล้ว

ข. เอกสารที่ต้องยื่นประกอบคำขอจดทะเบียนสิทธิในห้องชุดเป็นสินทรัพย์ตามมาตรา 32

สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ซื้อห้องชุดในอาคารชุด (คอนโดมิเนียม) เพื่อใช้เป็นสถานที่สำหรับการประกอบธุรกิจ หรือเป็นที่พัก หรือเพื่อสวัสดิการสำหรับพนักงานและลูกจ้างของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนั้นตามมาตรา 80(2)(ก) แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 สามารถนำกรรมสิทธิ์ในห้องชุดที่ได้ซื้อไว้มาขอจดทะเบียนเป็นสินทรัพย์ตามมาตรา 32 ได้ โดยสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศจะต้องแนบเอกสารเพื่อประกอบการพิจารณาของธนาคารแห่งประเทศไทยให้ครบถ้วน ดังต่อไปนี้

1. สำเนาหนังสือสัญญาซื้อขายที่ระบุหน่วยการซื้อขาย ราคาซื้อขาย และรายละเอียดอื่น ๆ ที่สอดคล้องกับที่ปรากฏในหนังสือแสดงกรรมสิทธิ์ห้องชุด
2. สำเนาหนังสือแสดงกรรมสิทธิ์ห้องชุดที่ระบุว่าสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ในห้องชุดนั้น
3. สำเนาหลักฐานการนำเงินเข้าเพื่อซื้อห้องชุดซึ่งต้องสอดคล้องกับบทบัญญัติในมาตรา 32 วรรค 2 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และสำเนาแบบทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ
4. เอกสารแสดงรายละเอียดราคาที่ดิน ทรัพย์ส่วนบุคคล ทรัพย์ส่วนกลาง (ไม่รวมอุปกรณ์ตกแต่งภายใน) และค่าใช้จ่ายในการจัดหาห้องชุดดังกล่าว
5. ประเมินการการคำนวณค่าเสื่อมราคาของห้องชุดในแต่ละปี

ทั้งนี้ เอกสารดังกล่าวข้างต้นจะต้องมีเจ้าหน้าที่ผู้รับมอบอำนาจของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนั้นลงนามรับรองความถูกต้องด้วย

ธนาคาร.....สาขากรุงเทพฯ

รายงานการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ตามมาตรา 32

1. รายละเอียดสินทรัพย์ที่ขออนำมาดำรงตามมาตรา 32

สินทรัพย์	รุ่น/งวด/เลขที่	มูลค่าที่ตราไว้	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน ที่ซื้อ	มูลค่าสินทรัพย์ ณ วันที่จัดแจ้ง	หน่วย : บาท วันที่ครบ กำหนดไถ่ถอน
.....						
.....						
.....						
.....						
.....						
รวม						

2. รายละเอียดสินทรัพย์ที่ขอลถอนออกจากการดำรงตามมาตรา 32

สินทรัพย์	รุ่น/งวด/เลขที่	วันที่นำมาดำรง	มูลค่าที่ตราไว้	มูลค่ายุติธรรมล่าสุด ¹
.....				
.....				
.....				
.....				
.....				
รวม				

ทั้งนี้ ให้มีผลตั้งแต่วันที่

หลังการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว สินทรัพย์ตามมาตรา 32 มีรายละเอียด ดังนี้

¹ มูลค่าสินทรัพย์ตามมาตรา 32 ที่ได้มีการตีราคาหรือการแปลงค่าตามมาตรฐานการบัญชี ณ งวดการบัญชี 6 เดือนล่าสุด ยกเว้นสินทรัพย์
ตามมาตรา 32 ที่จัดแจ้งในระหว่างงวดการบัญชี 6 เดือนนี้ ให้แสดงด้วยมูลค่าจัดแจ้ง

		หน่วย : บาท	
สินทรัพย์ตามมาตรา 32	ก่อนเปลี่ยนแปลง ¹	หลังเปลี่ยนแปลง ¹	มูลค่าสินทรัพย์ ณ วันที่จัดแจ้ง
หลักทรัพย์รัฐบาลไทย			
- ตัวเงินคลัง			
- พันธบัตร			
- อื่น ๆ (ระบุ).....			
ธนาคารแห่งประเทศไทย			
- เงินฝาก			
- พันธบัตร			
- อื่น ๆ (ระบุ).....			
ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร			
- เงินฝาก			
- พันธบัตร			
- อื่น ๆ (ระบุ)			
ธนาคารอาคารสงเคราะห์			
- เงินฝาก			
- หุ้นกู้			
- อื่น ๆ (ระบุ)			
หลักทรัพย์อื่น ๆ (ระบุ)			
.....			
อสังหาริมทรัพย์เพื่อใช้เป็นสถานที่สำหรับดำเนินธุรกิจ			
รวม			

3. เงินทุนนำเข้าสู่สิทธิ ณ วันที่จัดแจ้ง² เท่ากับบาท

เงินกองทุนตามกฎหมาย เท่ากับบาท

ขอรับรองว่ารายงานนี้เป็นจริงและถูกต้อง
ลายมือชื่อผู้รับมอบอำนาจ

(.....)

ตำแหน่ง

สิ่งที่ส่งมาด้วย สำเนาหลักฐานแสดงกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ที่นำมาดำรงตามมาตรา 32 และเอกสารหลักฐาน
อื่นที่เกี่ยวข้องตามเอกสารแนบ 5

1. 2. 3.

² เงินทุนนำเข้าสู่สิทธิ ณ วันที่ยื่นแบบรายงานการเปลี่ยนแปลง ซึ่งเป็นผลลัพธ์ของข้อ 5.3.1 (2) ของประกาศฉบับนี้

งวระยะเวลาการนับเข้าและหักออกสำหรับรายการที่เกี่ยวกับเงินกองทุน

รายการ	ทันที	ทุกเดือน	งวด 6 เดือน
1. สินทรัพย์ที่นำมาจัดแจ้งเพื่อดำรงตามมาตรา 32	✓		
2. เงินทุนนำเข้า	✓		
3. กำไรที่ได้อินเป็นของสำนักงานใหญ่ในทางบัญชีและไม่ได้จำหน่ายออกนอกราชอาณาจักร และต้องได้รับอนุมัติจากสำนักงานใหญ่	✓		
4. ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกันในกรณีที่สาขาเป็นเจ้าหนี้สำนักงานใหญ่ สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน บริษัทแม่ และบริษัทลูก	✓		
5. ผลขาดทุนที่เกิดขึ้นในทุกงวดการบัญชี (โดยไม่ต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชี)*			✓
6. การแปลงค่าหรือการตีราคาสินทรัพย์ตามมาตรา 32 หรือเงินทุนนำเข้า (กรณีเงินทุนนำเข้าเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ) ตามมาตรฐานการบัญชี			✓
รายการหัก			
1. ค่าความนิยม		✓	
2. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		✓	
3. เงินสำรองส่วนขาด (EL > เงินสำรองที่กันไว้ทั้งสิ้น)		✓	
4. เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุนที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 หรือที่ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ซึ่งถูกกำหนดให้หักจากเงินกองทุน		✓	
5. รายการอื่น หักตามที่ระบุไว้ในประกาศที่เกี่ยวข้อง			

* ในกรณีมีกำไรสะสมให้นำผลขาดทุนมาหักจากกำไรสะสมก่อน ทั้งนี้ หากกำไรสะสมมีไม่เพียงพอให้นำผลขาดทุนส่วนที่เหลือ (หลังหักจากกำไรสะสมแล้ว) ไปหักออกจากเงินทุนนำเข้าสุทธิ

ให้สาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศปรับและหักรายการดังต่อไปนี้ เมื่อมีการส่งเงินกำไรออกไปให้สำนักงานใหญ่หรือได้รับอนุมัติจากสำนักงานใหญ่ให้คงกำไรดังกล่าวไว้ในประเทศไทยและนับเป็นเงินกองทุน

1. รายการปรับ:

1.1 ผลที่เกิดจากการเลือกใช้วิธี Fair Value Option (FVO) ตามมาตรฐานการบัญชี ว่าด้วยการรับรู้และการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน: ให้เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดในเอกสารแนบ 1.3 และเอกสารแนบ 2

1.2 ผลจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของธุรกรรมอนุพันธ์อันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศเอง (Debit Valuation Adjustment: DVA): ให้เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดในเอกสารแนบ 1.3

2. รายการหัก:

2.1 กำไรจากการทำธุรกรรม Securitisation: ให้เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดในเอกสารแนบ 1.3

2.2 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี: ให้เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดในเอกสารแนบ 1.3

บทเฉพาะกาล: เรื่อง วิธีการหักเงินกองทุนสำหรับรายการใหม่ที่กำหนดให้หักเพิ่มเติม

รายการ	การหักออกจากเงินกองทุน				
	ปี 2557	ปี 2558	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561
1. ค่าความนิยม*	ร้อยละ 20 ของมูลค่ารายการดังกล่าว - หักจากเงินกองทุน	ร้อยละ 40 ของมูลค่ารายการดังกล่าว - หักจากเงินกองทุน	ร้อยละ 60 ของมูลค่ารายการดังกล่าว - หักจากเงินกองทุน	ร้อยละ 80 ของมูลค่ารายการดังกล่าว - หักจากเงินกองทุน	ร้อยละ 100 ของมูลค่ารายการดังกล่าว - หักจากเงินกองทุน
	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. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน*	ร้อยละ 20 ของมูลค่ารายการดังกล่าว - หักจากเงินกองทุน	ร้อยละ 40 ของมูลค่ารายการดังกล่าว - หักจากเงินกองทุน	ร้อยละ 60 ของมูลค่ารายการดังกล่าว - หักจากเงินกองทุน	ร้อยละ 80 ของมูลค่ารายการดังกล่าว - หักจากเงินกองทุน	ร้อยละ 100 ของมูลค่ารายการดังกล่าว - หักจากเงินกองทุน
	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	-

รายการ	การหักออกจากเงินกองทุน				
	ปี 2557	ปี 2558	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561
3. เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงิน และธุรกิจสนับสนุน ¹ กรณีที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น* ตามหลักเกณฑ์ที่ระบุในข้อ 5.3.2(4)(ก)	ร้อยละ 20 ของมูลค่าเงินลงทุนที่ต้องหัก - หักจากเงินกองทุนตามสัดส่วนของเงินลงทุน	ร้อยละ 40 ของมูลค่าเงินลงทุนที่ต้องหัก - หักจากเงินกองทุนตามสัดส่วนของเงินลงทุน	ร้อยละ 60 ของมูลค่าเงินลงทุนที่ต้องหัก - หักจากเงินกองทุนตามสัดส่วนของเงินลงทุน	ร้อยละ 80 ของมูลค่าเงินลงทุนที่ต้องหัก - หักจากเงินกองทุนตามสัดส่วนของเงินลงทุน	ร้อยละ 100 ของมูลค่าเงินลงทุนที่ต้องหัก - หักจากเงินกองทุนตามสัดส่วนของเงินลงทุน
	ร้อยละ 80 ของมูลค่าเงินลงทุนที่ต้องหัก - คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตตามประกาศ SA หรือ IRB หรือคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาดตามประกาศ Market risk ตามสัดส่วนของเงินลงทุน	ร้อยละ 60 ของมูลค่าเงินลงทุนที่ต้องหัก - คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตตามประกาศ SA หรือ IRB หรือคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาดตามประกาศ Market risk ตามสัดส่วนของเงินลงทุน	ร้อยละ 40 ของมูลค่าเงินลงทุนที่ต้องหัก - คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตตามประกาศ SA หรือ IRB หรือคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาดตามประกาศ Market risk ตามสัดส่วนของเงินลงทุน	ร้อยละ 20 ของมูลค่าเงินลงทุนที่ต้องหัก - คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตตามประกาศ SA หรือ IRB หรือคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาดตามประกาศ Market risk ตามสัดส่วนของเงินลงทุน	-
4. เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงิน และธุรกิจสนับสนุน ¹ กรณีที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น* ตามหลักเกณฑ์ที่ระบุในข้อ 5.3.2(4)(ข)	ร้อยละ 20 ของมูลค่าเงินลงทุนที่ต้องหัก - หักจากเงินกองทุนตามสัดส่วนของเงินลงทุน	ร้อยละ 40 ของมูลค่าเงินลงทุนที่ต้องหัก - หักจากเงินกองทุนตามสัดส่วนของเงินลงทุน	ร้อยละ 60 ของมูลค่าเงินลงทุนที่ต้องหัก - หักจากเงินกองทุนตามสัดส่วนของเงินลงทุน	ร้อยละ 80 ของมูลค่าเงินลงทุนที่ต้องหัก - หักจากเงินกองทุนตามสัดส่วนของเงินลงทุน	ร้อยละ 100 ของมูลค่าเงินลงทุนที่ต้องหัก - หักจากเงินกองทุนตามสัดส่วนของเงินลงทุน
	ร้อยละ 80 ของมูลค่าเงินลงทุนที่ต้องหัก - คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตตามประกาศ SA หรือ IRB หรือคำนวณ	ร้อยละ 60 ของมูลค่าเงินลงทุนที่ต้องหัก - คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตตามประกาศ SA หรือ IRB หรือคำนวณ	ร้อยละ 40 ของมูลค่าเงินลงทุนที่ต้องหัก - คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตตามประกาศ SA หรือ IRB หรือคำนวณ	ร้อยละ 20 ของมูลค่าเงินลงทุนที่ต้องหัก - คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตตามประกาศ SA หรือ IRB หรือคำนวณ	-

¹ ยกเว้นบริษัทที่ทำธุรกิจสนับสนุนระบบสถาบันการเงินหรือที่ได้มาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

รายการ	การหักออกจากเงินกองทุน				
	ปี 2557	ปี 2558	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561
	สินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาด ตามประกาศ Market risk ตามสัดส่วนของ เงินลงทุน ทั้งนี้ หาก น้ำหนักความเสี่ยง ตามประกาศดังกล่าว ต่ำกว่าร้อยละ 250 ให้ใช้น้ำหนักความเสี่ยง ที่ร้อยละ 250 แทน	สินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาด ตามประกาศ Market risk ตามสัดส่วนของ เงินลงทุน ทั้งนี้ หาก น้ำหนักความเสี่ยง ตามประกาศดังกล่าว ต่ำกว่าร้อยละ 250 ให้ใช้น้ำหนักความเสี่ยง ที่ร้อยละ 250 แทน	สินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาด ตามประกาศ Market risk ตามสัดส่วนของ เงินลงทุน ทั้งนี้ หาก น้ำหนักความเสี่ยง ตามประกาศดังกล่าว ต่ำกว่าร้อยละ 250 ให้ใช้น้ำหนักความเสี่ยง ที่ร้อยละ 250 แทน	สินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาด ตามประกาศ Market risk ตามสัดส่วนของ เงินลงทุน ทั้งนี้ หาก น้ำหนักความเสี่ยง ตามประกาศดังกล่าว ต่ำกว่าร้อยละ 250 ให้ใช้น้ำหนักความเสี่ยง ที่ร้อยละ 250 แทน	
* <u>หมายเหตุ:</u> สำหรับการคำนวณเงินกองทุนของรายการดังกล่าวข้างต้นนั้น มูลค่าของรายการดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลง มิได้คงที่ในแต่ละวันหรือทุกวันสิ้นเดือนที่รายงาน ดังนั้น สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศจึงต้องคำนวณหามูลค่าที่ต้องนำมาหักออกจากเงินกองทุนใหม่ในทุก ๆ ครั้งที่ทำกรคำนวณอัตราส่วนเงินกองทุน					