

	คู่มือสำหรับประชาชน ในการขออนุญาต ขอหาหรือ และแจ้งก่อนดำเนินการ ฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
1	การขอความเห็นชอบการแต่งตั้งผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
2	การขอหาหรือในหลักการการออกตราสารทางการเงินเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
3	การขออนุญาตนับเงินที่ได้รับจากการจำหน่ายตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
4	การขออนุญาตจ่ายผลตอบแทนแก่ผู้ถือตราสาร Hybrid Tier 1 ในปีที่ไม่มีผลกำไร
5	การขอผ่อนผันการหักเงินลงทุนในสถาบันการเงินเฉพาะกิจอื่นนอกจากเงินกองทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ กรณีมีเหตุจำเป็นต้องแก้ไขฐานะการดำเนินการ หรือเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของสถาบันการเงินเฉพาะกิจอื่น
6	การขอความเห็นชอบไถ่ถอนหรือซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
7	การขออนุญาตนับมูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
8	การแจ้งการนับมูลค่าจากการตีราคาสินทรัพย์เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพิ่มขึ้น
9	การแจ้งการบันทึกรายการด้วยมูลค่ายุติธรรม (Fair value option: FVO) ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
10	การขอหาหรือใช้อันดับเครดิตจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก นอกเหนือจากรายชื่อที่ธนาคารแห่งประเทศไทย เห็นชอบของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
11	การแจ้งเปลี่ยนวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
12	การขออนุญาตเปลี่ยนวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตจากวิธี SA เป็นวิธี SSA ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
13	การขออนุญาตเปลี่ยนวิธีกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของลูกหนี้ธุรกิจจากการใช้น้ำหนักความเสี่ยง (Credit Rating) จากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก (ECAIs) เป็นการใช้น้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 100
14	การขออนุญาตปรับลดความเสี่ยง โดยข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงสำหรับสินทรัพย์ที่มีการแบ่งเป็นส่วนๆ โดยแต่ละส่วนมีความเสี่ยงในระดับที่ต่างกัน (Tranched Cover) ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
15	การขออนุญาตเปลี่ยนวิธีการคำนวณการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยหลักประกันทางการเงิน (Credit Risk Mitigation) จากวิธี Comprehensive เป็นวิธี Simple ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
16	การขอหาหรือกรณีสถาบันการเงินเฉพาะกิจจะกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 0 สำหรับคู่สัญญาต่างประเทศในการทำธุรกรรม Repo-style transaction ซึ่งจะกำหนดให้เป็น Core market participant
17	การแจ้งความประสงค์จะทำธุรกรรมเพื่อการค้า ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
18	การขอหาหรือกรณีสถาบันการเงินเฉพาะกิจมีข้อสงสัยในการประเมินปริมาณธุรกรรมอนุพันธ์ที่มีความซับซ้อนมากในบัญชีเพื่อการค้า เป็นรายกรณี
19	การขอหาหรือเกี่ยวกับตราสารในบัญชีเพื่อการค้าที่ต้องนำมาคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

20	การขออนุญาตยกเลิกการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาด กรณีมีปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า ต่ำกว่าระดับที่มีนัยสำคัญ
21	การขออนุญาตไม่นับรวมสินทรัพย์เงินตราต่างประเทศบางรายการในการคำนวณฐานะเงินตราต่างประเทศ
22	การขออนุญาต ใช้วิธี Duration Method ในการคำนวณเงินกองทุนสำหรับธุรกรรมที่มีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ในการคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับ General Market Risk
23	การแจ้งแหล่งข้อมูลของอัตราแลกเปลี่ยนที่ใช้ในการแปลงค่าฐานะเงินตราต่างประเทศแต่ละสกุลเงินเป็นดอลลาร์สหรัฐ ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
24	การขออนุญาตเปลี่ยนแปลงแหล่งข้อมูลของอัตราแลกเปลี่ยนที่ใช้ในการแปลงค่าฐานะเงินตราต่างประเทศแต่ละสกุลเงินเป็นดอลลาร์สหรัฐ ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
25	การขออนุญาตใช้วิธี Delta Plus Method ในการคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด สำหรับธุรกรรม Option ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
26	การขออนุญาตใช้วิธี Contingent Loss Method ในการคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด สำหรับธุรกรรม Option ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
27	การขออนุญาตใช้วิธี SA-OR หรือวิธี ASA ในการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
28	การขออนุญาตเปลี่ยนแปลงวิธีการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ จากวิธีที่ซับซ้อนน้อยกว่า เป็นวิธีที่ซับซ้อนมากกว่า ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
29	การขออนุญาตเปลี่ยนแปลงการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ จากวิธีที่ซับซ้อนมากกว่าเป็นวิธีที่ซับซ้อนน้อยกว่า ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
30	การขออนุญาตกรณีสถาบันการเงินเฉพาะกิจไม่สามารถปฏิบัติตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ในการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ
31	การขอความเห็นชอบการเลือกใช้ผู้ดูแลและเก็บรักษาหลักทรัพย์ (Custodian) ที่มีคุณสมบัติไม่เข้าหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
32	การขอความเห็นชอบการใช้ผู้ประเมินราคาภายนอกที่นอกเหนือ จากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในการประเมินราคาสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นทุกประเภทของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
33	การขอความเห็นชอบเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การเลือกใช้ผู้ประเมินราคาภายนอกหรือผู้ประเมินราคาภายในของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
34	การขอความเห็นชอบ กรณีสถาบันการเงินเฉพาะกิจมีมาตรฐานการประเมินราคาแตกต่างจากแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การประเมินราคาหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
35	การขอหารือแนวทางการจัดชั้นของลูกหนี้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ กรณีเป็นสินเชื่อเกษตรกรที่มีการจ่ายชำระเงินตามฤดูกาลผลิตที่มีระยะเวลายาวกว่าสินเชื่อปกติ ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
36	การขออนุญาตนำมูลค่าของหลักประกันประเภทอื่นที่ไม่ได้กำหนดไว้ในหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ มาหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ก่อนการกันเงินสำรอง

37	<u>การขอหารือสถาบันการเงินเฉพาะกิจมีโครงการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะกลุ่มหรือลักษณะอื่นใดที่มีการดำเนินการที่แตกต่างจากหลักเกณฑ์ที่กำหนด</u>
38	<u>การขอผ่อนผันการกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ : กรณีเป็นการทำธุรกรรมเพื่อสนับสนุนมาตรการการเงินการคลังของภาครัฐที่ไม่ใช่โครงการ PSA</u>
39	<u>การขอผ่อนผันการกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ : กรณีให้สินเชื่อแก่กลุ่มธุรกิจที่เป็นประโยชน์โดยตรงต่อการเพิ่มผลผลิตของประเทศในระยะยาว หรือกลุ่มธุรกิจที่สอดคล้องกับพันธกิจ</u>