ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. 76/2551

เรื่อง หลักเกณฑ์การดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศ สำหรับบริษัทเงินทุน

---

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ฐานะเงินตราต่างประเทศของบริษัทเงินทุนที่เกิดจากการกู้ยืมเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ การซื้อขายเงินตราต่างประเทศเพื่อตนเอง หรือการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับอัตราแลกเปลี่ยน อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนแก่บริษัทเงินทุน การมีฐานะเงินตราต่างประเทศอยู่ในระดับสูงทำให้บริษัทเงินทุนมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนที่สูงและอาจสร้างความเสียหายที่มีผลกระทบต่อรายได้และความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทเงินทุนนั้น ดังนั้น บริษัทเงินทุนที่มีธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศจึงควรพิจารณาถึงการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนตามแนวทาง ดังนี้ (1) การมีระบบการควบคุมภายในที่ใช้ในการระบุ วัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (2) การกำหนดเพดานสูงสุดในการทำธุรกรรมหรือการดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศที่เหมาะสม และ (3) การดำรงเงินกองทุนที่เพียงพอต่อความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนภายใต้กรอบการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด นอกจากนี้ บริษัทเงินทุนควรพิจารณาถึงความเสี่ยงด้านอื่น ๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนด้วย เช่น ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เป็นต้น

เพื่อให้การกำกับดูแลการดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศของบริษัทเงินทุนเป็นไปตามมาตรฐานสากล และสามารถสะท้อนความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนได้อย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้องและครบถ้วน รวมทั้งเพื่อให้บริษัทเงินทุนมีการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนที่เหมาะสม ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงกำหนดหลักเกณฑ์การดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศของบริษัทเงินทุน โดยพิจารณาฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ รวมทั้งกำหนดให้บริษัทเงินทุนใดที่มีปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าตั้งแต่ระดับที่มีนัยสำคัญ (Threshold) ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดต้องดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดในส่วนที่เกี่ยวข้องกับอัตราแลกเปลี่ยนด้วย ซึ่งรายละเอียดเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนดังกล่าวจะปรากฏ

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดและการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดของสถาบันการเงิน

ในครั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศที่เกี่ยวข้องกับหลักเกณฑ์การดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศสำหรับบริษัทเงินทุน เพื่ออ้างอิงอำนาจตามกฎหมายให้สอดคล้อง กับพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยสาระสำคัญของหลักเกณฑ์ไม่มีการเปลี่ยนแปลงไปจากเดิม ทั้งนี้ บริษัทเงินทุนใดที่ได้รับการผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทยในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศ ก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้จะมีผลใช้บังคับให้บริษัทเงินทุนนั้นดำเนินการต่อไปได้โดยไม่ต้องขออนุญาตใหม่อีกครั้ง

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 41 และมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศให้บริษัทเงินทุนถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับบริษัทเงินทุนทุกบริษัทตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

4. ประกาศและหนังสือเวียนที่ยกเลิก

หนังสือเวียนที่ ธปท. งพ. (ว) 721/2537 ลงวันที่ 21 เมษายน 2537 เรื่อง การดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศและการยื่นรายงาน

5. เนื้อหา

5.1 ประกาศฉบับนี้

"เงินกองทุนชั้นที่ 1" หมายความว่า เงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยองค์ประกอบของเงินกองทุนและหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสำหรับบริษัทเงินทุน

5.2 หลักเกณฑ์การดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศ

ให้บริษัทเงินทุนดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศรวมทุกสกุลเงินสุทธิเมื่อสิ้นวันหนึ่ง ๆ เป็นยอดขาดดุลเป็นอัตราส่วนกับเงินกองทุนชั้นที่ 1 ไม่เกินกว่าร้อยละ 20 หรือเป็นยอดเกินดุลเป็นอัตราส่วนกับเงินกองทุนชั้นที่ 1 ไม่เกินกว่าร้อยละ 25

5.3 หลักเกณฑ์การคำนวณฐานะเงินตราต่างประเทศรวมทุกสกุลเงินสุทธิ

ให้บริษัทเงินทุนคำนวณฐานะเงินตราต่างประเทศรวมทุกสกุลเงินสุทธิโดยให้เป็นผลจากการนำสินทรัพย์ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ บวกด้วย สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า แล้วหักด้วยหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศและสัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

รายละเอียดและการคำนวณปรากฏในแบบรายงานฐานะเงินตราต่างประเทศตามเอกสารแนบ

ทั้งนี้ การแสดงฐานะเงินตราต่างประเทศให้แสดงยอดคงค้างเป็นเงินบาท โดยอัตราแลกเปลี่ยนที่ใช้ในการแปลงค่าฐานะเงินสกุลอื่น ๆ เป็นเงินบาท ให้ใช้ตามที่กำหนดตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน

5.4 การจัดทำและส่งแบบรายงาน

ให้บริษัทเงินทุนรายงานฐานะเงินตราต่างประเทศตามแบบ บ.ง. 5 (รายงานฐานะเงินตราต่างประเทศ) รายละเอียดตามเอกสารแนบ โดยใช้ข้อมูล ณ วันสิ้นเดือนของทุกเดือน และส่งแบบรายงานที่กล่าวในรูป Hard Copy ให้ฝ่ายบริหารข้อมูล ธนาคารแห่งประเทศไทย ภายในวันที่ 15 ของเดือนถัดจากเดือนที่ต้องรายงาน

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 3 สิงหาคม 2551

(นางธาริษา วัฒนเกส)
ผู้ว่าการ
ธนาคารแห่งประเทศไทย

เอกสารแนบ

แบบ บ.ง. 5

สำหรับเจ้าหน้าที่
ธนาคารแห่งประเทศไทย

บริษัท ..... จำกัด
ฐานะเงินตราต่างประเทศ
ณ วันที่ .....

หน่วย : พันบาท

1. หนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ		.....
1.1 เงินกู้ยืมจากต่างประเทศ	.....	
1.2 เงินกู้ยืมจากในประเทศ	.....	
1.3 ตราสารหนี้ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	.....	
1.4 อื่น ๆ (ระบุ)	.....	
....		
....		
2. สินทรัพย์เงินตราต่างประเทศ (ระบุ)		.....
....	.....	
....	.....	
3. สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า		.....
3.1 เงินตราต่างประเทศกับเงินบาท	.....	
3.2 เงินตราต่างประเทศ 2 สกุล	.....	
4. สัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า		.....
4.1 เงินตราต่างประเทศกับเงินบาท	.....	
4.2 เงินตราต่างประเทศ 2 สกุล	.....	
5. ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ (ข้อ 2 + 3 - 1 - 4)		.....
6. เงินกองทุนชั้นที่ 1		.....
7. ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิต่อเงินกองทุนชั้นที่ 1 (ร้อยละ) (ข้อ 5 / ข้อ 6 * 100)		.....

ขอรับรองว่ารายงานนี้ถูกต้องครบถ้วนตรงต่อความเป็นจริง

(เจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจลงนาม)

(.....)

ตำแหน่ง .....

วันที่ .....

คำอธิบายในการการจัดทำรายงานฐานะเงินตราต่างประเทศ

1. หนี้สินเงินตราต่างประเทศ

ให้แสดงยอดคงค้างของหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ดังนี้

1.1 เงินกู้ยืมจากต่างประเทศ หมายถึง ยอดคงค้างเงินกู้ยืมที่เป็นเงินตราต่างประเทศทุกประเภท ทั้งที่กู้จากบุคคลธรรมดา นิติบุคคลต่างประเทศ หรือสถาบันการเงินที่จดทะเบียนและตั้งอยู่ในต่างประเทศ รวมทั้งสำนักงานสาขาธนาคารพาณิชย์ไทย สถาบันการเงินไทยหรือบริษัทไทยที่จดทะเบียนและตั้งอยู่ในต่างประเทศด้วย

1.2 เงินกู้ยืมจากในประเทศ หมายถึง ยอดคงค้างเงินกู้ยืมที่เป็นเงินตราต่างประเทศทุกประเภท ซึ่งกู้จากธนาคารพาณิชย์ หรือสถาบันการเงินอื่นในประเทศไทยที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ

1.3 ตราสารหนี้ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ หมายถึง ยอดคงค้างของหุ้นกู้ หุ้นกู้แปลงสภาพ หุ้นกู้ด้อยสิทธิ และตราสารอื่นใดที่บริษัทออกจำหน่ายและชำระคืนต้นเงินเป็นสกุลเงินต่างประเทศ

1.4 อื่น ๆ หมายถึง หนี้สินอื่นที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่ไม่อยู่ในรายการ 1.1 ถึง 1.3

ทั้งนี้ รายการ 1.1 ถึง 1.4 ไม่รวมถึงหนี้สินเงินตราต่างประเทศที่มีเงื่อนไขหรือข้อตกลงที่จะชำระคืนต้นเงินเป็นเงินตราต่างประเทศในวันที่ครบกำหนดโดยเทียบเท่าเงินบาทในจำนวนแน่นอนที่ได้ตกลงกันไว้

2. สินทรัพย์เงินตราต่างประเทศ

ให้แสดงยอดคงค้างของสินทรัพย์ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ (ถ้ามี)

3. สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

ให้แสดงยอดคงค้างภาระผูกพันอันเกิดจากการทำสัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า รวม Options ด้านซื้อ ดังนี้

3.1 เงินตราต่างประเทศกับเงินบาท หมายถึง ยอดรวมการซื้อล่วงหน้าระหว่างเงินสกุลต่างประเทศกับเงินสกุลบาท

3.2 เงินตราต่างประเทศ 2 สกุล หมายถึง ยอดรวมการซื้อล่วงหน้าระหว่างเงินสกุลต่างประเทศ 2 สกุล (Cross Currency)

ทั้งนี้ บริษัทเงินทุนจะทำสัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศได้ต่อเมื่อมีภาระชำระหนี้เงินตราต่างประเทศในอนาคต

4. สัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

ให้แสดงยอดคงค้างภาระผูกพันอันเกิดจากการทำสัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า รวม Options ด้านขาย ดังนี้

4.1 เงินตราต่างประเทศกับเงินบาท หมายถึง ยอดรวมการขายล่วงหน้าระหว่างเงินสกุลต่างประเทศกับเงินสกุลบาท

4.2 เงินตราต่างประเทศ 2 สกุล หมายถึง ยอดรวมการขายล่วงหน้าระหว่างเงินสกุลต่างประเทศ 2 สกุล (Cross Currency)

ทั้งนี้ บริษัทเงินทุนจะทำสัญญาขายเงินตราต่างประเทศได้ต่อเมื่อมีสิทธิจะได้รับเงินตราต่างประเทศในอนาคต

5. ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ

ให้แสดงผลลัพธ์ของข้อ 2 บวก ข้อ 3 ลบ ข้อ 1 ลบ ข้อ 4 โดยในกรณีที่ผลลัพธ์มีค่าติดลบให้แสดงตัวเลขไว้ในวงเล็บ

6. เงินกองทุนชั้นที่ 1

หมายถึง เงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยองค์ประกอบของเงินกองทุนและหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสำหรับบริษัทเงินทุน

7. ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิต่อเงินกองทุนชั้นที่ 1

ให้คำนวณอัตราส่วนดังกล่าวของบริษัทเงินทุนโดยนำผลลัพธ์ข้อ 5 หาร ข้อ 6 คูณ 100

ทั้งนี้ การแสดงฐานะเงินตราต่างประเทศข้างต้นให้แสดงยอดคงค้างเป็นเงินบาท อัตราแลกเปลี่ยนที่ใช้ในการแปลงค่าเงินสกุลอื่น ๆ เป็นเงินบาท ให้ใช้ตามที่กำหนดตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน