ธนาคารแห่งประเทศไทย

4 กรกฎาคม 2562

เรียน ผู้จัดการ

สถาบันการเงินทุกแห่ง

ที่ ฝนส.(01)ว. 83/2562 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลเงินกองทุนเพื่อรองรับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (TFRS 9)

ธนาคารแห่งประเทศไทยขอนำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 9 ฉบับ ซึ่งได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษาฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 136 ตอนพิเศษ 165 ง ลงวันที่ 28 มิถุนายน 2562 แล้ว และจะมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ดังนี้

1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 7/2562 เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ

2. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 8/2562 เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

3. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 9/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดยวิธี Standardised Approach (วิธี SA)

4. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 10/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดยวิธี Internal Ratings-Based Approach (วิธี IRB)

5. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 11/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

6. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 12/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับบริษัทเงินทุน

7. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 13/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

8. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 14/2562 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ 2)

9. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 15/2562 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ฉบับที่ 2)

ฝนสว00งท00001-25620704

งท 000	วันที่ 4 ก.ค. 2562

สาระสำคัญของการปรับปรุงประกาศทั้ง 9 ฉบับ สามารถสรุปได้ดังนี้

1. ให้สถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถเลือกทยอยรับรู้ผลกระทบต่อเงินกองทุนจากการนำ TFRS 9 มาใช้ในครั้งแรกได้เป็นระยะเวลา 3 ปี ตั้งแต่ปี 2563-2565 โดยทยอยรับรู้ผลกระทบทุก 6 เดือนตามงวดการบัญชีด้วยวิธีเส้นตรง

2. กำหนดคำจำกัดความในเงินกองทุนให้สอดคล้องกับรายการทางบัญชีตาม TFRS 9 เช่น การกำหนดให้สถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถนับเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) และเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing) ตาม TFRS 9 เป็นเงินสำรองทั่วไป และสามารถนำมานับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ไม่เกิน 1.25% ของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ตามหลักการเดิม เป็นต้น

3. ให้สถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยข้อมูลตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (key prudential metrics) โดยด้านเงินกองทุนกำหนดให้เปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนที่สะท้อนถึงผลกระทบทั้งจำนวนจากการกันเงินสำรองตาม TFRS 9 (fully loaded) และการปรับปรุงข้อมูลที่ต้องเปิดเผยให้สอดคล้องกับรายการทางบัญชีตาม TFRS 9

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

ปรียานุช จึงประเสริฐ

(นางสาวปรียานุช จึงประเสริฐ)
ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน
ผู้ว่าการแทน

สิ่งที่ส่งมาด้วย ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่ได้กล่าวถึงข้างต้นจำนวน 9 ฉบับ

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน
โทรศัพท์ 0 2283 5874, 0 2283 6938, 0 2283 5313
โทรสาร 0 2283 5983

หมายเหตุ [ ] ธนาคารแห่งประเทศไทยจะจัดให้มีการประชุมชี้แจง ในวันที่ ..... ณ .....
[X] ไม่มีการจัดประชุมชี้แจง

ฝนสว๐๐-งท๐๐๐๐๑-๒๕๖๒๐๗๐๔

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
ที่ สนส. 8 /2562
เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

---

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel III ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 โดยอ้างอิงหลักเกณฑ์ Basel III: a global regulatory framework for more resilient banks and banking systems (Revised version: June 2011) ของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) เพื่อให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีเงินกองทุนที่มีคุณภาพดีและเพียงพอรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต และเพื่อรักษาเสถียรภาพระบบสถาบันการเงินโดยรวม นั้น

ในครั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นควรปรับปรุงหลักเกณฑ์องค์ประกอบของเงินกองทุนเพื่อเป็นการรองรับการบังคับใช้มาตรฐานการบัญชีฉบับใหม่ในประเทศไทย ในส่วนของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (Thai Financial Reporting Standard No 9: Financial Instruments: TFRS 9) ซึ่งมีผลใช้บังคับตั้งแต่งวดการบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป โดยมาตรฐานฉบับดังกล่าวมีการปรับปรุงการจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน รวมถึงได้เพิ่มข้อกำหนดการด้อยค่าสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินทรัพย์และภาระผูกพัน เพื่อให้สะท้อนการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิต และรายงานข้อมูลเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นได้ทันเวลามากยิ่งขึ้น

การปรับปรุงประกาศในครั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยยังคงยึดหลักการเดิมขององค์ประกอบเงินกองทุนตาม Basel III โดยปรับปรุงประกาศเพื่อให้รองรับ TFRS 9 ดังนี้ (1) การยกเลิกเอกสารแนบซึ่งระบุหลักเกณฑ์สำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่จะเลือกกำหนดให้สินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงิน หรือตราสารที่มีอนุพันธ์แฝงวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (วิธี Fair value option: FVO) โดยให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศปฏิบัติตามข้อกำหนดของมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง และ (2) การเพิ่มบทเฉพาะกาลให้สามารถทยอยรับรู้ผลกระทบจากการกันเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันที่เพิ่มขึ้นในครั้งแรก เพื่อลดผลกระทบต่อเงินกองทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการบัญชี

ฝนสป12-งท20002-2562507

งท 000	วันที่ 7 พ.ค. 2562

2. อำนาจตามกฎหมาย

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

3. ประกาศที่ยกเลิก

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 8/2558 เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ลงวันที่ 8 พฤษภาคม 2558

4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับกับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

5. เนื้อหา

5.1 <u>คำจำกัดความ</u>

ในประกาศนี้

“สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ” หมายความว่า สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย

“คณะกรรมการธนาคารพาณิชย์” หมายความว่า ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ซึ่งมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการบริหารจัดการสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

5.2 <u>หลักการ</u>

เนื่องจากสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ดำเนินการในประเทศไทยมิได้จดทะเบียนเป็นบริษัทมหาชนจำกัดตามพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด จึงไม่มีสถานะเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากธนาคารพาณิชย์แม่ที่ต่างประเทศ และไม่มีทุนจดทะเบียนในประเทศไทย ดังนั้น เพื่อให้การกำกับดูแลความมั่นคงของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศเป็นไปในแนวทางเดียวกันกับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย จึงกำหนดให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องมีเงินทุนนำเข้าเพื่อมาดำรงสินทรัพย์ไว้ในประเทศไทยหรือมีหลักทรัพย์ในต่างประเทศ ตามจำนวน ชนิด วิธีการ และเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยถือว่าสินทรัพย์หรือหลักทรัพย์ที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องดำรงดังกล่าวเป็นเงินกองทุน เพื่อให้การดำเนินกิจการมีความมั่นคงและมีเสถียรภาพสามารถรับภาระในการสูญเสียหรือผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตได้

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

5.3 <u>หลักเกณฑ์เกี่ยวกับองค์ประกอบของเงินกองทุน</u>

เงินกองทุนทั้งสิ้นของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ได้แก่ เงินกองทุนของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศตามข้อ 5.3.1 หักด้วยรายการหักจากเงินกองทุนตามข้อ 5.3.2

5.3.1 <u>เงินกองทุนของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ</u> ได้แก่ สินทรัพย์ที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องดำรงไว้ในประเทศไทยหรือมีหลักทรัพย์ในต่างประเทศตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดหลักเกณฑ์โดยมีรายละเอียดตามเอกสารแนบ 1

ทั้งนี้ สำหรับการพิจารณามูลค่าสินทรัพย์ที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศดำรงไว้เป็นเงินกองทุนจะต้องพิจารณาจากจำนวนที่ต่ำกว่าระหว่างมูลค่าดังต่อไปนี้

(1) มูลค่าสินทรัพย์หรือหลักทรัพย์ที่ดำรงไว้ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

(2) ผลลัพธ์ของเงินนำเข้าจากสำนักงานใหญ่หรือสาขาอื่นในต่างประเทศรวมกับเงินสำรองที่กันจากกำไรสุทธิและกำไรสุทธิอันได้โอนเป็นส่วนของสำนักงานใหญ่ที่ดำรงในประเทศไทย หักด้วยยอดขาดทุนสุทธิที่ยังไม่ได้รับการชดเชยจากสำนักงานใหญ่และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกันในกรณีที่สาขาเป็นเจ้าหนี้สำนักงานใหญ่ สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน บริษัทแม่และบริษัทลูก

ผลลัพธ์ของเงินนำเข้าจากสำนักงานใหญ่หรือสาขาอื่นในต่างประเทศตามข้อ 5.3.1 (2) นั้น ต้องพิจารณารายการปรับที่เกิดจาก**การเลือกกำหนดให้สินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงินหรือตราสารที่มีอนุพันธ์แฝงวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (วิธี Fair value option)[1] ตามมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง[2]** ตามเอกสารแนบ 2

---

[1] สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่เลือกใช้วิธี Fair value option ต้องแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบภายใน 15 วันก่อนเริ่มใช้วิธีดังกล่าว โดยให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศจัดส่งผลการหารือระหว่างสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศกับผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนั้นเกี่ยวกับการเลือกใช้วิธี Fair value option ด้วย

[2] ในการเลือกใช้วิธี Fair value option สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (Thai Financial Reporting Standard No. 9: Financial Instruments) มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน (Thai Financial Reporting Standard No. 7: Financial Instruments: Disclosure) และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม (Thai Financial Reporting Standard No. 13: Fair Value Measurement) หรือที่แก้ไขเพิ่มเติม

5.3.2 <u>รายการหักจากเงินกองทุน</u> มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(1) ค่าความนิยม (Goodwill) ที่นับเป็นสินทรัพย์ตามจำนวนที่ปรากฏในงบการเงินซึ่งได้จัดทำตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ทั้งนี้ ต้องเป็นมูลค่าสินทรัพย์สุทธิภายหลังหักกลบด้วยหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (Deferred tax liability) ที่เกี่ยวข้องกับค่าความนิยมดังกล่าวแล้ว

(2) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน[3] (Intangible asset) อื่นที่นอกเหนือจากค่าความนิยมที่นับเป็นสินทรัพย์ตามจำนวนที่ปรากฏในงบการเงินซึ่งได้จัดทำตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ทั้งนี้ ต้องเป็นมูลค่าสินทรัพย์สุทธิภายหลังหักกลบด้วยหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวแล้ว

(3) เงินสำรองส่วนขาด (Shortfall of provision) เฉพาะกรณีที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศเลือกใช้หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตโดย Internal Ratings-Based Approach (วิธี IRB) ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดยวิธี IRB

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

(4) เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงิน[4] และธุรกิจสนับสนุน[5] ยกเว้นบริษัทที่ทำธุรกิจสนับสนุนระบบสถาบันการเงินหรือที่ได้มาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศพิจารณาสัดส่วนการถือหุ้นที่กำหนดดังต่อไปนี้ เพื่อคำนวณมูลค่าเงินลงทุนที่ต้องนำไปหักออกจากเงินกองทุนสุทธิ

(ก) กรณีที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น มีวิธีการคำนวณดังนี้

---

[3] ให้อ้างอิงคำจำกัดความสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งไม่รวมถึงสิทธิการเช่า

[4] ธุรกิจทางการเงิน เช่น ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจประกันชีวิต ธุรกิจประกันภัย ธุรกิจการให้เช่าซื้อ ธุรกิจแฟ็กเตอริง ธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล เป็นต้น ทั้งนี้ ให้อ้างอิงคำจำกัดความตาม**ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน**

[5] ธุรกิจสนับสนุน เช่น ธุรกิจที่ประกอบกิจการที่เป็นงานด้านปฏิบัติการ หรืองานที่เอื้ออำนวยต่อการดำเนินงานของบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินโดยตรง เพื่อให้การประกอบธุรกิจของบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินเป็นไปตามเป้าหมาย เป็นต้น ทั้งนี้ ให้อ้างอิงคำจำกัดความตาม**ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน**

- ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนำผลรวมของเงินลงทุนในตราสารทุน[6] และใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทในข้อ (4) (ก) ทั้งทางตรงและทางอ้อม[7] มาเปรียบเทียบกับร้อยละ 10 ของเงินกองทุนสุทธิ (Net total capital)[8] โดยให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนำผลรวมของเงินลงทุนดังกล่าวทั้งหมดเฉพาะส่วนที่เกินกว่าร้อยละ 10 ของ Net total capital ไปหักออกจากเงินกองทุนสุทธิตามสัดส่วนของเงินลงทุนในแต่ละบริษัท (Pro-rata basis) ตามตัวอย่างที่ 1 ในเอกสารแนบ 3

- ทั้งนี้ สำหรับผลรวมของเงินลงทุนดังกล่าวทั้งหมดในส่วนที่ไม่เกินร้อยละ 10 ของ Net total capital[8] ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนำไปคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงตามสัดส่วนของเงินลงทุนในแต่ละบริษัท (Pro-rata basis) โดยในกรณีเป็นเงินลงทุนที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร ให้ใช้วิธีที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Standardised Approach (วิธี SA) หรือประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Internal Ratings-Based Approach (วิธี IRB) และในกรณีเป็นเงินลงทุนที่อยู่ในบัญชีเพื่อการค้า ให้ใช้วิธีที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดและการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดของสถาบันการเงิน ตามตัวอย่างที่ 1 ในเอกสารแนบ 3

(ข) กรณีที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น

- ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนำผลรวมของเงินลงทุนในตราสารทุน[6] และใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทในข้อ (4) (ข) ทั้งทางตรงและทางอ้อม[7] มาเปรียบเทียบกับร้อยละ 10 ของเงินกองทุนสุทธิ (Net total capital)[9] โดยให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนำเงินลงทุนดังกล่าวเฉพาะส่วนที่เกินกว่าร้อยละ 10 ของ Net total capital ไปหักออกจากเงินกองทุนสุทธิตามสัดส่วนของเงินลงทุนในแต่ละบริษัท (Pro-rata basis) ตามตัวอย่างที่ 2 ในเอกสารแนบ 3

---

[6] ให้หมายรวมถึงเงินลงทุนทั้งที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคารและบัญชีเพื่อการค้า นอกจากนี้ ในกรณีที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีการลงทุนในตราสารทุนของบริษัทดังกล่าวในขณะที่มีการทำธุรกรรมที่จะขายตราสารทุนนั้นด้วย ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศสามารถนำฐานะซื้อและฐานะขายมาหักกลบกันได้ โดยต้องเป็นฐานะตรงกันข้ามที่เหมือนกันทุกประการของธุรกรรมทางตรงด้วยกัน หรือของธุรกรรมทางอ้อมด้วยกันเท่านั้น

[7] ในประกาศนี้ เงินลงทุนทางอ้อม หมายถึง กรณีที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศทำอนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุน ซึ่งสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศอยู่ในฐานะที่เป็นผู้ซื้อตราสารทุนดังกล่าว หรือมีโอกาสได้รับตราสารทุนดังกล่าวมาในอนาคต ทั้งนี้ ไม่รวมถึงการลงทุนในตราสารดังกล่าวผ่านกองทุนรวมหรือผู้ที่เกี่ยวข้องของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

[8] ในกรณีนี้ Net total capital หมายถึง เงินกองทุนสุทธิของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้หักรายการตามข้อ 5.3.2 (1) ถึง 5.3.2 (3) แล้ว

[9] ในกรณีนี้ Net total capital หมายถึง เงินกองทุนสุทธิของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้หักรายการตามข้อ 5.3.2 (1) ถึง 5.3.2(4)(ก) แล้ว

- ทั้งนี้ สำหรับผลรวมของเงินลงทุนดังกล่าวทั้งหมดในส่วนที่ไม่เกินร้อยละ 10 ของ Net total capital[9] ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนำไปคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงตามสัดส่วนของเงินลงทุนในแต่ละบริษัท (Pro-rata basis) โดยในกรณีเป็นเงินลงทุนที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร ให้ใช้วิธีที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Standardised Approach (วิธี SA) หรือประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Internal Ratings-Based Approach (วิธี IRB) และในกรณีเป็นเงินลงทุนที่อยู่ในบัญชีเพื่อการค้า ให้ใช้วิธีที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดและการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดของสถาบันการเงิน ทั้งนี้ หากน้ำหนักความเสี่ยงตามประกาศดังกล่าวข้างต้น[10] ต่ำกว่าร้อยละ 250 ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศใช้น้ำหนักความเสี่ยงที่ร้อยละ 250 แทน ตามตัวอย่างที่ 2 ในเอกสารแนบ 3

(5) รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

5.4 <u>การจดแจ้งสินทรัพย์ที่จะดำรงตามมาตรา 32 เป็นเงินกองทุน</u>

ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนำสินทรัพย์ที่ดำรงตามข้อ 5.3.1 มาจดแจ้งเป็นเงินกองทุนกับธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่กำหนดในคู่มือประชาชน โดยมีเอกสารและหลักฐานที่จำเป็นในการจดแจ้งสินทรัพย์เป็นเงินกองทุน ตามรายละเอียดในเอกสารแนบ 4 โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน 15 วันนับแต่วันที่ได้รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

ในกรณีสินทรัพย์ที่ดำรงไว้ตามมาตรา 32 ของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศเป็นสินทรัพย์ที่ดำรงไว้ในประเทศไทยที่ไม่มีนายทะเบียน หรือเป็นหลักทรัพย์ที่ออกในต่างประเทศ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะไม่สามารถแจ้งกับนายทะเบียน เพื่อมิให้มีการจำหน่ายจ่ายโอนสินทรัพย์หรือหลักทรัพย์ดังกล่าวได้ อีกทั้งเพื่อให้แน่ใจว่าสินทรัพย์หรือหลักทรัพย์ที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศดำรงไว้ตามมาตรา 32 นั้นยังคงเป็นกรรมสิทธิ์ของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศตลอดเวลา จึงกำหนดให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศปฏิบัติดังนี้

(1) ดำเนินการฝากสินทรัพย์หรือหลักทรัพย์ดังกล่าวไว้กับผู้ดูแลและเก็บรักษาสินทรัพย์หรือหลักทรัพย์ที่เป็นธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน หรือบริษัทหลักทรัพย์ ที่จดทะเบียนในประเทศไทย

[10] ในที่นี้หมายถึง ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Standardised Approach (วิธี SA) หรือประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Internal Ratings-Based Approach (วิธี IRB) หรือประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดและการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดของสถาบันการเงิน แล้วแต่กรณี

(2) กำหนดในสัญญาการว่าจ้างผู้ดูแลและเก็บรักษาสินทรัพย์หรือหลักทรัพย์ว่าการจำหน่ายจ่ายโอนและการเปลี่ยนแปลงใด ๆ เกี่ยวกับสินทรัพย์หรือหลักทรัพย์ดังกล่าวต้องแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบก่อนที่จะดำเนินการดังกล่าว และให้ผู้ดูแลและเก็บรักษาสินทรัพย์หรือหลักทรัพย์ส่งใบยืนยันการมีอยู่ของสินทรัพย์หรือหลักทรัพย์มายังธนาคารแห่งประเทศไทยทุกปีภายใน 15 วัน นับจากวันสิ้นปี ทั้งนี้ ในกรณีเป็นการว่าจ้างครั้งแรกหรือในกรณีมีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขสัญญา ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนำส่งสำเนาสัญญาดังกล่าวมายังธนาคารแห่งประเทศไทยด้วย

(3) นำส่งหลักฐานใบยืนยันการมีอยู่ของสินทรัพย์หรือหลักทรัพย์ดังกล่าวจากผู้ดูแลและเก็บรักษาสินทรัพย์หรือหลักทรัพย์มาพร้อมกับเอกสารในการขอนำสินทรัพย์หรือหลักทรัพย์ดังกล่าวมาดำรงเป็นสินทรัพย์ตามมาตรา 32 ด้วย

5.5 <u>งวดระยะเวลาการนับรายการเข้าและหักออกจากเงินกองทุน</u>

งวดระยะเวลาในการนับรายการแต่ละประเภทเข้าเป็นเงินกองทุน ปรากฏตามเอกสารแนบ 5

5.6 <u>การจัดทำ จัดเก็บและจัดส่งข้อมูลและเอกสารในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์</u>

ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศสามารถจัดทำ จัดเก็บและจัดส่งข้อมูล รวมทั้งเอกสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศนี้ในรูปแบบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทยใช้ในการกำกับดูแลได้

5.7 <u>บทเฉพาะกาล</u>

กรณีที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศได้รับผลกระทบจากการกันเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันที่เพิ่มขึ้นเมื่อนำ TFRS 9 มาบังคับใช้เป็นครั้งแรกและเลือกรับรู้ผลกระทบดังกล่าวเข้ากำไรสะสมทั้งจำนวน หากผลกระทบดังกล่าวมีจำนวนมากกว่ากำไรสะสมที่ยังไม่ได้นับเป็นเงินทุนนำเข้าสุทธิ ซึ่งส่งผลให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีผลขาดทุนสะสมเกิดขึ้น ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศสามารถเลือกทยอยรับรู้ผลขาดทุนสะสมดังกล่าว โดยให้ทยอยหักออกจากเงินทุนนำเข้าสุทธิของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศด้วยวิธีเส้นตรง (straight line) ในจำนวนที่เท่ากันทุก ๆ งวดการบัญชี เป็นระยะเวลา 6 งวดการบัญชี (6 เดือน) นับจากงวดการบัญชีแรกที่เริ่มใช้ TFRS 9 รายละเอียดตามที่กำหนดในเอกสารแนบ 6

ทั้งนี้ สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศจะไม่สามารถนำผลกระทบดังกล่าวที่ทยอยรับรู้ ไปใช้ประโยชน์เป็น Specific provision ในการหักออกจากยอดหนี้ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี SA และสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศจะต้อง

เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผลกระทบของ TFRS 9 ต่อเงินกองทุน รวมทั้งแนวทางการรับรู้ผลกระทบที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศเลือกใช้ในการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Pillar 3 ด้วย

6. **วันเริ่มต้นบังคับใช้**

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่งวดการบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 7 พฤษภาคม 2562

(นายวิรไท สันติประภพ)
ผู้ว่าการ
ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน
โทรศัพท์ 0 2283 5874, 0 2283 5878

เอกสารแนบ 1

หลักเกณฑ์การนับสินทรัพย์ที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องดำรงไว้ในประเทศไทย หรือมีหลักทรัพย์ในต่างประเทศเป็นเงินกองทุนของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

1. <u>การดำรงสินทรัพย์ของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551</u>

สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ต้องดำรงสินทรัพย์ไว้ในประเทศไทยหรือมีหลักทรัพย์ในต่างประเทศเป็นมูลค่าไม่ต่ำกว่า 125 ล้านบาท หรือตามที่กำหนดในใบอนุญาตการเปิดสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

สินทรัพย์ที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องดำรงไว้ตามวรรคหนึ่ง มีดังนี้

1.1 เงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย หลักทรัพย์รัฐบาลไทย พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตรกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดยสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

1.2 หุ้นกู้ พันธบัตร หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ ที่ออกโดยกระทรวงการคลังหรือที่กระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ย

1.3 หุ้นกู้ พันธบัตร หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ ที่ออกโดยองค์การของรัฐหรือรัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นตามเอกสารแนบ 1.1 หรือรัฐวิสาหกิจอื่นที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

1.4 เงินฝากที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ ตามมาตรา 119 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 หรือรัฐวิสาหกิจอื่นที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

1.5 หน่วยลงทุนที่มีการนำเงินที่ได้จากการออกหน่วยลงทุนนั้นไปลงทุนในสินทรัพย์ตามข้อ 1.1 ถึง 1.4

1.6 อสังหาริมทรัพย์ หรือสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อใช้เป็นสถานที่สำหรับการประกอบธุรกิจ หรือเป็นที่พัก หรือเพื่อสวัสดิการสำหรับพนักงานและลูกจ้าง โดยหักค่าเสื่อมราคาหรือตัดจำหน่ายตามอายุสิทธิการเช่า ตามที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยให้ถือเป็นสินทรัพย์ที่ดำรงได้ไม่เกินร้อยละ 20 ของสินทรัพย์ที่ต้องดำรง

ในการดำรงสินทรัพย์ข้างต้น สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องปฏิบัติตามวิธีการและเงื่อนไขดังต่อไปนี้

- สินทรัพย์ที่ดำรงจะต้องปราศจากภาระผูกพัน
- สินทรัพย์ที่ดำรงต้องเป็นส่วนหนึ่งต่างหากจากสินทรัพย์สภาพคล่องซึ่งต้องดำรงไว้ตามมาตรา 65 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

- สินทรัพย์ที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้นั้น สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องถือครองสินทรัพย์ดังกล่าวไว้ไม่น้อยกว่า 3 เดือน นับจากวันที่จดแจ้งสินทรัพย์เป็นเงินกองทุน ยกเว้นกรณีเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย

2. <u>การคำนวณมูลค่าของสินทรัพย์ในวันที่มีการจดแจ้งเป็นเงินกองทุน</u>

2.1 สินทรัพย์ตามข้อ 1.1 ถึง 1.3 และ 1.5 ในวันที่มีการจดแจ้งสินทรัพย์ให้คำนวณมูลค่าสินทรัพย์โดยถือตามมูลค่ายุติธรรมตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป หรือราคาทุนที่ได้ซื้อมา แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า หากไม่สามารถหามูลค่ายุติธรรมได้ให้ใช้ราคาทุนที่ได้ซื้อมาและให้มีการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวตามมาตรฐานการบัญชีที่ใช้อยู่ ณ วันสิ้นงวดการบัญชี (6 เดือน) ด้วย

ทั้งนี้ ในการคำนวณมูลค่าของหน่วยลงทุนตามข้อ 1.5 ให้หักส่วนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ตามข้อ 1.1 ถึง ข้อ 1.4 ซึ่งกองทุนนั้นถืออยู่ออก

2.2 สินทรัพย์ตามข้อ 1.6 ในวันที่มีการจดแจ้งสินทรัพย์ให้คำนวณมูลค่าสินทรัพย์โดยถือตามราคาทุนที่ซื้อมาหักค่าเสื่อมราคาและค่าเผื่อการด้อยค่า เทียบกับมูลค่ายุติธรรม แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า หากไม่สามารถหามูลค่ายุติธรรมได้ให้ใช้ราคาทุนตามที่ซื้อมาหักค่าเสื่อมราคาและค่าเผื่อการด้อยค่า และให้พิจารณาการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวทุกสิ้นงวดการบัญชี (6 เดือน) โดยให้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง

3. <u>การตีราคาของสินทรัพย์ที่จดแจ้งเป็นเงินกองทุนทุกสิ้นงวดการบัญชี (6 เดือน)</u>

3.1 ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศตีราคาสินทรัพย์ทุกสิ้นงวดการบัญชี (6 เดือน) ทั้งกรณีสินทรัพย์ที่เป็นสกุลเงินบาทและสกุลเงินตราต่างประเทศ โดยให้ตีราคาตามมาตรฐานการบัญชีที่ใช้อยู่ ณ วันสิ้นงวดการบัญชีนั้น ๆ

3.2 กรณีสินทรัพย์สกุลเงินตราต่างประเทศที่บันทึกบัญชีเป็นเงินตราต่างประเทศ ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาททุกสิ้นงวดการบัญชี (6 เดือน) โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน ณ วันสิ้นเดือนที่จัดทำแบบรายงาน และให้รับรู้ผลกำไร (ขาดทุน) จากผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนในงวดการบัญชีนั้นทันที เว้นแต่กรณีที่ได้ทำสัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเอาไว้เต็มจำนวน ให้บันทึกบัญชีด้วยอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าที่กำหนดไว้ในสัญญาดังกล่าว

ทั้งนี้ หากสินทรัพย์หรือหลักทรัพย์ที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องดำรงตามที่กำหนดไว้ในข้อ 1 ณ วันสิ้นงวดการบัญชี (6 เดือน) มีมูลค่าลดลงต่ำกว่า 125 ล้านบาท หรือต่ำกว่าที่กำหนดในใบอนุญาตการเปิดสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศชดเชยสินทรัพย์ให้เป็นไปตามที่กำหนดในใบอนุญาต หรือไม่ต่ำกว่า 125 ล้านบาท แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า ภายใน 7 วันทำการนับจากวันสิ้นงวดการบัญชี (6 เดือน)

4. <u>แหล่งที่มาของเงินทุนในการจัดหาสินทรัพย์ที่ต้องดำรง</u>

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

4.1 เงินที่นำเข้ามาจากสำนักงานใหญ่และ/หรือสาขาอื่นของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศซึ่งตั้งอยู่นอกประเทศไทยไม่ว่าจะอยู่ในรูปเงินทุนหรือเงินกู้ยืม ทั้งนี้ เงินกู้ยืมต้องเป็นเงินกู้ยืมที่ไม่สามารถเรียกคืนก่อน 5 ปี หรือ

4.2 เงินสำรองต่าง ๆ แต่ไม่รวมถึงเงินสำรองสำหรับการลดค่าของสินทรัพย์และเงินสำรองเพื่อการชำระหนี้ หรือ

4.3 เงินกำไรสุทธิแต่ละรอบปีบัญชีของสาขา หลังจากหักผลขาดทุนที่เกิดขึ้นในทุกรอบปีบัญชีแล้ว และให้รวมถึงเงินกำไรที่ได้โอนไปเป็นส่วนของสำนักงานใหญ่ในทางบัญชีแล้วแต่ยังไม่ได้จำหน่ายออกนอกราชอาณาจักร

ทั้งนี้ สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่มีบัญชีระหว่างกันกับสำนักงานใหญ่หรือสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน หรือบริษัทแม่[1] หรือบริษัทลูก[2] จะต้องมีดุลเป็นลูกหนี้สุทธิในเวลาใดเวลาหนึ่งไม่น้อยกว่าสินทรัพย์ที่ต้องดำรงตามข้อ 1 โดยการคำนวณหาดุลเป็นลูกหนี้สุทธินั้น ให้นำยอดที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศเป็นลูกหนี้สำนักงานใหญ่หรือสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน หรือบริษัทแม่ หรือบริษัทลูก ดังกล่าวมาหักด้วย (1) ยอดที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนั้นเป็นเจ้าหนี้สำนักงานใหญ่หรือสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน หรือบริษัทแม่หรือบริษัทลูกดังกล่าว (ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน) และ (2) ผลขาดทุนสุทธิจากการดำเนินงานประจำงวดการบัญชี (6 เดือน)

5. <u>การแปลงค่าและการดำเนินการเมื่อมูลค่าของเงินทุนนำเข้าที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศเปลี่ยนแปลง</u>

5.1 ในกรณีที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศบันทึกบัญชีเงินทุนนำเข้าเป็นเงินตราต่างประเทศ ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิง ณ วันสิ้นงวด ตามที่ระบุในข้อ 3.2 เช่นเดียวกับสินทรัพย์สกุลเงินตราต่างประเทศ

5.2 ในกรณีที่มูลค่าของเงินทุนนำเข้าเปลี่ยนแปลงเนื่องจากการแปลงค่าเงินทุนนำเข้าที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนำเงินทุนเข้า เทียบกับมูลค่าเงินทุนนำเข้าที่แปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศปฏิบัติ ดังนี้

---

[1] ในประกาศนี้ “บริษัทแม่” หมายความว่า นิติบุคคลที่เป็นเจ้าของหรือถือหุ้นในธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศตั้งแต่ร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดและที่ปรากฏในรายงานประจำปีของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนั้น โดยให้นับบริษัทแม่ของสำนักงานใหญ่เพียงชั้นเดียว และให้นับรวมเฉพาะบริษัทแม่ที่อยู่ต่างประเทศ

[2] ในประกาศนี้ “บริษัทลูก” หมายความว่า นิติบุคคลที่ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดและที่ปรากฏในรายงานประจำปีของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนั้น โดยให้นับบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่เพียงชั้นเดียว และให้นับรวมเฉพาะบริษัทลูกที่อยู่ต่างประเทศ

(1) กรณีที่แปลงค่าแล้วมูลค่าของเงินทุนนำเข้าเพิ่มขึ้น ห้ามมิให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศส่งออกมูลค่าที่เพิ่มขึ้นจากการแปลงค่านั้นให้สำนักงานใหญ่ แต่ให้คงไว้ในประเทศไทยเพื่อประโยชน์ในการประกอบธุรกิจต่อไป และไม่ให้นำไปชดเชยผลขาดทุนจากการดำเนินงาน

(2) กรณีที่แปลงค่าแล้วมีมูลค่าของเงินทุนนำเข้าลดลง ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศหักมูลค่าที่ลดลงดังกล่าวออกจากผลกำไรหรือบวกรวมกับผลขาดทุนสุทธิประจำปี หากผลลัพธ์ที่ได้เป็นยอดขาดทุน สำนักงานใหญ่ต้องส่งเงินเข้ามาชดเชยผลขาดทุนนั้นทั้งจำนวน หากต้องการรักษาระดับเงินกองทุนให้คงเดิม

ทั้งนี้ ตัวอย่างการพิจารณาจำนวนเงินที่สำนักงานใหญ่ต้องนำเงินเข้ามาชดเชย ปรากฏตามเอกสารแนบ 1.2 และหลักเกณฑ์ที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องปฏิบัติสำหรับกรณีส่งเงินกำไรออกไปให้สำนักงานใหญ่ ปรากฏตามเอกสารแนบ 1.3

6. <u>การพิจารณาการเปลี่ยนแปลงระดับเงินกองทุนของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ</u>

6.1 การเพิ่มขึ้นของเงินกองทุน

เงินกองทุนของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศจะเพิ่มขึ้น เมื่อสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีเงินทุนนำเข้าและนำเงินทุนนำเข้าดังกล่าวมาดำรงสินทรัพย์ตามข้อ 1 และนำมาจดแจ้งเป็นสินทรัพย์ตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในข้อ 5.4 ของประกาศนี้ อย่างไรก็ดี หากมูลค่าสินทรัพย์เพิ่มขึ้นจากการตีราคาหรือการแปลงค่า จะไม่ถือว่าเงินกองทุนของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศเพิ่มขึ้น เว้นแต่กรณีดังต่อไปนี้

(1) สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีเงินทุนนำเข้าที่ถือในรูปเงินตราต่างประเทศแล้วมีมูลค่าเพิ่มขึ้นจากการแปลงค่า หรือ

(2) มีเงินทุนนำเข้ารองรับแล้ว หรือ

(3) นำเงินทุนตามข้อ 4 เข้ามาเพิ่มเท่ากับมูลค่าสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาหรือการแปลงค่า โดยต้องยื่นเอกสารและหลักฐาน ตามข้อ ก ของเอกสารแนบ 4 ให้ครบถ้วนและถูกต้องด้วย

6.2 การลดลงของเงินกองทุน

เงินกองทุนของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศจะลดลงได้จากกรณีดังต่อไปนี้

(1) สินทรัพย์ที่ดำรงตามมาตรา 32 มีจำนวนลดลง หรือ

(2) มูลค่าของสินทรัพย์ลดลงเนื่องจากการตีราคาหรือการแปลงค่า หรือ

(3) เงินทุนนำเข้าตามข้อ 4 ลดลงเนื่องจากการแปลงค่า หรือ

(4) มีผลการดำเนินงานขาดทุนและยังไม่ได้มีการชดเชยจากสำนักงานใหญ่ หรือ

(5) ดุลบัญชีระหว่างกันที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศเป็นเจ้าหนี้สำนักงานใหญ่หรือสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน บริษัทแม่หรือบริษัทลูก หรือ

(6) กรณีอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ดังนั้น หากสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศยังต้องการรักษาระดับเงินกองทุนไม่ให้ลดลงตามเหตุที่กล่าวมาข้างต้น ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนำสินทรัพย์ตามข้อ 1 หรือเงินทุนตามข้อ 4 เข้ามาขอจดแจ้งเพิ่มให้มีมูลค่าไม่ต่ำกว่าที่กำหนดดังกล่าวภายใน 7 วันทำการนับจากวันสิ้นงวดการบัญชี (6 เดือน) โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน 15 วันนับแต่วันที่ได้รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน ทั้งนี้ ให้ชดเชยผลการลดลงของเงินกองทุนที่เกิดจากผลการดำเนินงานขาดทุนตามงบการเงินเบื้องต้นของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศก่อน เมื่องบการเงินผ่านการตรวจสอบและรับรองจากผู้สอบบัญชีแล้วให้ปรับการชดเชยผลขาดทุนให้ถูกต้องในทันทีที่ทำได้

นอกจากนี้ ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศแสดงสาเหตุการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของเงินกองทุนหรือเงินทุนนำเข้าสุทธิที่ใช้ในการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 ในกรณีต่าง ๆ แยกจากกันโดยชัดเจนไว้ในหนังสือขอจดแจ้งสินทรัพย์เป็นเงินกองทุน (กรณีการขอจดแจ้งเพิ่มหรือขอจดแจ้งลดสินทรัพย์ตามมาตรา 32 เป็นเงินกองทุน) และแสดงมูลค่าเงินกองทุนตามกฎหมายและเงินทุนนำเข้าสุทธิที่ใช้ในการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 ในรายงาน ธพ. 1.2 และตามที่กำหนดในระบบบริหารข้อมูล (Data Management System หรือ DMS)

เอกสารแนบ 1.1

รายชื่อรัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น

ในกรณีนี้ รัฐวิสาหกิจ[1] ที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ให้หมายถึง รัฐวิสาหกิจตามรายชื่อดังต่อไปนี้

1. <u>รัฐวิสาหกิจที่เป็นสถาบันการเงิน</u>

1.1 ธนาคารออมสิน
1.2 ธนาคารอาคารสงเคราะห์
1.3 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
1.4 ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
1.5 ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
1.6 บรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม
1.7 ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
1.8 บรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย

2. <u>รัฐวิสาหกิจที่ไม่เป็นสถาบันการเงิน</u>

2.1 จัดตั้งโดยพระราชบัญญัติ

1) การไฟฟ้านครหลวง
2) การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค
3) การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย
4) การรถไฟแห่งประเทศไทย
5) การท่าเรือแห่งประเทศไทย
6) การรถไฟฟ้าขนส่งมวลชนแห่งประเทศไทย
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) องค์การสวนพฤษศาสตร์
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) โรงงานไพ่ กรมสรรพสามิต
4) โรงพิมพ์ตำรวจ สำนักงานตำรวจแห่งชาติ
5) สำนักงานธนานุเคราะห์

เอกสารแนบ 1.2

ตัวอย่างการพิจารณาจำนวนเงินที่สำนักงานใหญ่ต้องนำเงินเข้ามาชดเชย

<u>กรณีที่ 1</u>

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

(เนื่องจากมูลค่าเพิ่มขึ้นจากการแปลงค่าฯ ไม่สามารถนำมาชดเชยผลขาดทุนฯ แต่สามารถนำมาจดแจ้งเพิ่มเป็นสินทรัพย์ตามมาตรา 32 ได้)

<u>กรณีที่ 2</u>

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

<u>กรณีที่ 3</u>

1. ผลกำไรจากการดำเนินงาน 100 ล้านบาท
2. มูลค่าที่ลดลงจากการแปลงค่าเงินทุน ณ วันนำเข้า 50 ล้านบาท
3. สำนักงานใหญ่ไม่ต้องนำเงินเข้ามาชดเชยผลขาดทุนเนื่องจากสามารถนำผลกำไรจากการดำเนินงานมาชดเชยแทนได้เพื่อให้เงินกองทุนเท่าเดิม

<u>กรณีที่ 4</u>

1. ผลกำไรจากการดำเนินงาน 100 ล้านบาท
2. มูลค่าที่เพิ่มขึ้นจากการแปลงค่าเงินทุน ณ วันนำเข้า 50 ล้านบาท
3. ห้ามไม่ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศส่งออกมูลค่าที่เพิ่มขึ้นจากการแปลงค่าเงินทุนนำเข้า

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

เอกสารแนบ 1.3

<u>หลักเกณฑ์การส่งเงินกำไรของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศออกไปให้สำนักงานใหญ่</u>

เพื่อให้สอดคล้องกับการผ่อนคลายการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศสามารถส่งเงินกำไรออกไปให้สำนักงานใหญ่ได้โดยมิต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน โดยสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องปฏิบัติให้ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

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

2. เงินกำไรที่ส่งออกจะต้องเป็นผลกำไรหลังจากที่ได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดในกฎหมายครบถ้วนแล้ว เช่น ได้กันเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ครบถ้วน หรือได้กันเงินสำรองภาษีต่าง ๆ รวมทั้งเงินสำรองเงินภาษีการจำหน่ายกำไรไว้ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประมวลรัษฎากร

3. สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่จะส่งกำไรออกไปให้สำนักงานใหญ่หรือได้รับอนุมัติจากสำนักงานใหญ่ให้คงกำไรดังกล่าวไว้ในประเทศไทยและนับเป็นเงินกองทุนให้นำรายการดังต่อไปนี้มาปรับหรือหักกับยอดกำไรดังกล่าวก่อน

3.1 รายการปรับ

(1) ผลที่เกิดจากการเลือกใช้วิธี Fair Value Option (รายละเอียดตามเอกสารแนบ 2)

(2) กำไร (ขาดทุน) สะสมที่เกิดจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของธุรกรรมอนุพันธ์อันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศเอง (Debit Valuation Adjustment: DVA) ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 ว่าด้วยการวัดมูลค่ายุติธรรม (Thai Financial Reporting Standard No. 13: Fair Value Measurement) 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)

- ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินกับฐานภาษี หรือผลแตกต่างชั่วคราวในกำไรทางบัญชีและกำไรทางภาษี (Temporary differences)

- เครดิตภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์ (Unused tax credit carryforward)

ทั้งนี้ ในการส่งเงินกำไรออกไปให้สำนักงานใหญ่ ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศแจ้งธนาคารแห่งประเทศไทยให้ทราบล่วงหน้าเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนที่จะส่งเงินกำไรออกตามที่กำหนดในคู่มือประชาชน และให้ส่งเอกสารหลักฐานการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้มายังธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 7 วัน นับแต่วันที่ส่งเงินกำไรออกไปให้สำนักงานใหญ่ โดยหากธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจสอบพบการปฏิบัติไม่ถูกต้องตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด นอกจากสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศจะต้องแก้ไขให้ถูกต้องแล้ว ก่อนจะส่งกำไรออกในครั้งต่อไปให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศยื่นขออนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนส่งกำไรออกพร้อมทั้งยื่นเอกสารหลักฐานตามที่กำหนดข้างต้นทุกครั้ง ทั้งนี้ จนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งเปลี่ยนแปลงวิธีการส่งเงินกำไรออกของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนั้นต่อไป

สำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ไม่สามารถปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวข้างต้นได้ครบถ้วน และประสงค์จะขอส่งเงินกำไรออกไปให้สำนักงานใหญ่ จะต้องมีหนังสือขออนุญาตในเรื่องดังกล่าวไปให้ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาก่อน

ทั้งนี้ ในการพิจารณาเงินกำไรที่จะนำส่งออกไปให้สำนักงานใหญ่โดยไม่นับเป็นเงินกองทุนในประเทศไทยนั้น สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศจะต้องคำนึงถึงการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มซึ่งประกอบด้วย (1) อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) และ (2) อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มในช่วงเศรษฐกิจขาขึ้นเพื่อรองรับในช่วงเศรษฐกิจขาลง (Countercyclical Buffer) ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ด้วย ซึ่งหากสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มต่ำกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด จะต้องนำกำไรสุทธิมานับเป็นเงินทุนนำเข้าสุทธิ โดยดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 เพื่อให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีอัตราส่วนเงินกองทุนที่สูงขึ้นตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดด้วย

[2] ทั้งนี้ ต้องเป็นมูลค่าสินทรัพย์สุทธิภายหลังหักกลบด้วยหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (Deferred tax liability: DTL) ที่เกี่ยวข้องแล้ว

เอกสารแนบ 2

<u>รายการปรับเงินทุนนำเข้าสุทธิที่เกิดขึ้นจากการเลือกใช้วิธี Fair Value Option (FVO) ตามมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง</u>

ผลลัพธ์ของเงินนำเข้าจากสำนักงานใหญ่หรือสาขาอื่นในต่างประเทศตามข้อ 5.3.1 (2) ของประกาศนี้ (เงินทุนนำเข้าสุทธิ) ต้องพิจารณารายการปรับที่เกิดจากการเลือกใช้วิธี Fair Value Option (FVO) ตาม**มาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง** สำหรับกรณีที่เกิดขึ้นจากสาเหตุดังนี้

1. <u>กรณีมีผลกำไรที่เกิดขึ้นจากการเลือกใช้ FVO</u> เนื่องจาก

1.1 การลดลงของมูลค่ายุติธรรมของตราสารที่นับเป็นหนี้สินทางการเงิน เนื่องจากตราสารที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศออกนั้นมีความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit spread) เพิ่มขึ้น หรือไม่สามารถวัดมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ หรือ

1.2 การเพิ่มขึ้นของมูลค่ายุติธรรมที่ไม่สามารถวัดมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือของเงินให้สินเชื่อหรือตราสารที่เป็นสินทรัพย์ทางการเงิน

ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศปฏิบัติ ดังนี้

ก. กรณีที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีผลกำไรสุทธิจากการดำเนินงานในงวดการบัญชีนั้น

- หากสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศได้นำผลกำไรจากการดำเนินงานดังกล่าวมานับเป็นเงินทุนนำเข้าสุทธิแล้ว ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนำผลกำไรที่เกิดขึ้นจากการเลือกใช้ FVO ไปหักออกจากเงินทุนนำเข้าสุทธิทันที

- หากสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศยังไม่ได้นำกำไรจากการดำเนินงานดังกล่าวมานับเป็นเงินทุนนำเข้าสุทธิ ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนำผลกำไรที่เกิดขึ้นจากการเลือกใช้ FVO ไปหักออกจากกำไรจากการดำเนินงานในงวดบัญชีนั้นก่อน

ข. กรณีที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีผลขาดทุนสุทธิจากการดำเนินงานในงวดการบัญชีนั้น

- หากสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีกำไรสะสมที่ยังไม่ได้นับเป็นเงินทุนนำเข้าสุทธิ ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนำผลกำไรที่เกิดขึ้นจากการเลือกใช้ FVO ไปหักออกจากยอดกำไรสะสมนั้นก่อน ในกรณีที่ไม่พอ ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนำส่วนที่เหลือไปหักออกจากเงินทุนนำเข้าสุทธิทันที

- หากสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศไม่มีกำไรสะสมที่ยังไม่ได้นับเป็นเงินทุนนำเข้าสุทธิ ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนำผลกำไรที่เกิดขึ้นจากการเลือกใช้ FVO ไปหักออกจากเงินทุนนำเข้าสุทธิของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศทันที

2. <u>กรณีมีผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการเลือกใช้ FVO</u> เนื่องจาก

2.1 การเพิ่มขึ้นของมูลค่ายุติธรรมของตราสารที่เป็นหนี้สินทางการเงิน เนื่องจากตราสารที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศออกนั้นมีความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit spread) ลดลง หรือไม่สามารถวัดมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ หรือ

2.2 การลดลงของมูลค่ายุติธรรมที่ไม่สามารถวัดมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือของเงินให้สินเชื่อหรือตราสารที่เป็นสินทรัพย์ทางการเงิน

ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศปฏิบัติ ดังนี้

ก. กรณีที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีผลกำไรสุทธิจากการดำเนินงานในงวดการบัญชีนั้น

- หากสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศได้นำผลกำไรจากการดำเนินงานดังกล่าวมานับเป็นเงินทุนนำเข้าสุทธิแล้ว ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนำผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการเลือกใช้ FVO ไปบวกกลับเข้าเงินทุนนำเข้าสุทธิทันที

- หากสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศยังไม่ได้นำกำไรจากการดำเนินงานดังกล่าวมานับเป็นเงินทุนนำเข้าสุทธิ ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนำผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการเลือกใช้ FVO ไปบวกกลับเข้ากำไรจากการดำเนินงานในงวดบัญชีนั้นก่อน

ข. กรณีที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีผลขาดทุนสุทธิจากการดำเนินงานในงวดการบัญชีนั้น

- หากสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีกำไรสะสมที่ยังไม่ได้นับเป็นเงินทุนนำเข้าสุทธิ ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนำผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการเลือกใช้ FVO นั้น ไปบวกกลับเข้ากำไรสะสมนั้นก่อน

- หากสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศไม่มีกำไรสะสมที่ยังไม่ได้นับเป็นเงินทุนนำเข้าสุทธิ ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนำผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการเลือกใช้ FVO ไปบวกกลับเข้าเงินทุนนำเข้าสุทธิของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศทันที

เอกสารแนบ 3

ตัวอย่างวิธีการหักเงินลงทุนออกจากเงินกองทุน

<u>ตัวอย่างที่ 1</u>: กรณีสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศถือหุ้น**<u>ไม่เกินร้อยละ 10</u>** ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น

สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงิน[1] และธุรกิจสนับสนุน[2] ซึ่งสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศถือหุ้น**<u>ไม่เกินร้อยละ 10</u>** 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 capital[3] เท่ากับ 2,500 บาท ดังนั้น ร้อยละ 10 ของ Net total capital[3] เท่ากับ 250 บาท

สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องนำเงินลงทุนดังกล่าวมาคำนวณเงินกองทุนดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. <u>เงินลงทุนส่วนที่เกินกว่าร้อยละ 10 ของ Net total capital</u>[3] เท่ากับ 50 บาท ให้นำมาหักจากเงินกองทุนสุทธิ ดังนี้

(ก) มูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัท A ที่ต้องหักจากเงินกองทุนสุทธิ เท่ากับ $\frac{200}{300} \times 50 = 33.33$ บาท

(ข) มูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัท B ที่ต้องหักจากเงินกองทุนสุทธิ เท่ากับ $\frac{100}{300} \times 50 = 16.67$ บาท

---

[1] ธุรกิจทางการเงิน เช่น ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจประกันชีวิต ธุรกิจประกันภัย ธุรกิจการให้เช่าซื้อ ธุรกิจแฟ็กเตอริง ธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล เป็นต้น ทั้งนี้ ให้อ้างอิงคำจำกัดความตาม**ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน**

[2] ธุรกิจสนับสนุน เช่น ธุรกิจที่ประกอบกิจการที่เป็นงานด้านปฏิบัติการ หรืองานที่เอื้ออำนวยต่อการดำเนินงานของบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินโดยตรง เพื่อให้การประกอบธุรกิจของบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินเป็นไปตามเป้าหมาย เป็นต้น ทั้งนี้ ให้อ้างอิงคำจำกัดความตาม**ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน**

[3] ในกรณีนี้ Net total capital หมายถึง เงินกองทุนสุทธิของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้หักรายการตามข้อ 5.3.2 (1) ถึง 5.3.2 (3) ของประกาศนี้แล้ว

2. <u>เงินลงทุนส่วนที่ไม่เกินร้อยละ 10 ของ Net total capital</u>[3] ซึ่งเท่ากับ 250 บาท ให้นำมาคำนวณสินทรัพย์เสี่ยง ดังนี้

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

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

ทั้งนี้ ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศอ้างอิงวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงของตราสารทุนตามหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง

<u>ตัวอย่างที่ 2</u>: กรณีสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศถือหุ้น**<u>เกินร้อยละ 10</u>** ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น

สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงิน[1] และธุรกิจสนับสนุน[2] ซึ่งสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศถือหุ้น**<u>เกินร้อยละ 10</u>** ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น (ยกเว้นบริษัทที่ทำธุรกิจสนับสนุนระบบสถาบันการเงิน หรือที่ได้มาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้) รวมกันทุกบริษัททั้งหมดเท่ากับ 300 บาท โดยมีรายละเอียดเงินลงทุน ดังนี้

(1) เงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัท C เท่ากับ 200 บาท โดยจัดเป็นเงินลงทุนที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร

(2) เงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัท D เท่ากับ 100 บาท โดยจัดเป็นเงินลงทุนที่อยู่ในบัญชีเพื่อการค้า

ภายหลังจากการหักมูลค่าเงินลงทุนตามตัวอย่างที่ 1 ออกจาก Net total capital[3] เดิมแล้ว จะคงเหลือ Net total capital[4] เท่ากับ 2,500 – 50 = 2,450 บาท ดังนั้น ร้อยละ 10 ของ Net total capital[4] เท่ากับ 245 บาท

สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องนำเงินลงทุนดังกล่าวมาคำนวณเงินกองทุนดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. <u>เงินลงทุนส่วนที่เกินกว่าร้อยละ 10 ของ Net total capital</u>[4] เท่ากับ 300 – 245 = 55 บาท ให้นำมาหักจากเงินกองทุนสุทธิ

(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) ของประกาศนี้แล้ว

(ข) มูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัท D ที่ต้องหักจากเงินกองทุนสุทธิ เท่ากับ $\frac{100}{300} \times 55 = 18.33$ บาท

2. <u>เงินลงทุนส่วนที่ไม่เกินกว่าร้อยละ 10 ของ Net total capital</u>[4] ซึ่งเท่ากับ 245 บาท ให้นำมาคำนวณสินทรัพย์เสี่ยง ดังนี้

(ก) มูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัท C ที่ต้องนำไปคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตตามวิธี SA หรือวิธี IRB เท่ากับ $\frac{200}{300} \times 245 = 163.33$ บาท

(ข) มูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัท D ที่ต้องนำไปคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาด เท่ากับ $\frac{100}{300} \times 245 = 81.67$ บาท

ทั้งนี้ ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศอ้างอิงวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงของตราสารทุนตามหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง โดยหากน้ำหนักความเสี่ยงตามประกาศที่เกี่ยวข้องต่ำกว่าร้อยละ 250 ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศใช้น้ำหนักความเสี่ยงที่ร้อยละ 250 แทน

เอกสารแนบ 4

เอกสารและหลักฐานที่จำเป็นในการจดแจ้งสินทรัพย์ตามมาตรา 32 แห่ง พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 เป็นเงินกองทุน ของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

ก. เอกสารและหลักฐานที่จำเป็นในการจดแจ้งสินทรัพย์ตามมาตรา 32

สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องนำสินทรัพย์ตามข้อ 1 ในเอกสารแนบ 1 มาจดแจ้งเป็นเงินกองทุนของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศกับธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีเอกสารและหลักฐานที่จำเป็นในการจดแจ้งสินทรัพย์ ดังนี้

1. หนังสือขอจดแจ้งสินทรัพย์เป็นเงินกองทุน ต้องแสดงข้อมูลต่อไปนี้

    1.1 ประเภทของเงินที่ใช้จัดหาสินทรัพย์ตามข้อ 4 ในเอกสารแนบ 1

    1.2 รายละเอียดของสินทรัพย์

    1.3 มูลค่าสินทรัพย์ตามที่กำหนดตามข้อ 2 ในเอกสารแนบ 1

    1.4 สาเหตุของการขอจดแจ้งเพิ่มหรือลดเงินกองทุน

2. หนังสือยืนยันการเพิ่มทุนจากสำนักงานใหญ่

3. หลักฐานการโอนเงินจากสำนักงานใหญ่หรือสาขาอื่นนอกประเทศไทยเพื่อเพิ่มเงินกองทุนในกรณีเงินที่ใช้จัดหาสินทรัพย์มาจากเงินที่นำเข้ามาจากสำนักงานใหญ่และ/หรือสาขาอื่นนอกประเทศไทยไม่ว่าจะอยู่ในรูปเงินทุนหรือเงินกู้ยืม ตามที่ได้กำหนดในข้อ 4.1 ในเอกสารแนบ 1

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

5. สำเนาหลักฐานแสดงกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ที่นำมาจดแจ้ง

6. หนังสือแสดงการดำรงดุลสุทธิ ณ วันที่เพิ่มทุน (ส่งมาภายหลังได้)

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

ข. เอกสารที่ต้องยื่นประกอบคำขอจดแจ้งกรรมสิทธิ์ในห้องชุดเป็นสินทรัพย์ตามมาตรา 32

สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ซื้อห้องชุดในอาคารชุด (คอนโดมิเนียม) เพื่อใช้เป็นสถานที่สำหรับการประกอบธุรกิจ หรือเป็นที่พัก หรือเพื่อสวัสดิการสำหรับพนักงานและลูกจ้างของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนั้น ตามมาตรา 80(2)(ก) แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 สามารถนำกรรมสิทธิ์ในห้องชุดที่ได้ซื้อไว้มาขอจดแจ้งเป็นสินทรัพย์ตามมาตรา 32 ได้ โดยสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศจะต้องแนบเอกสารเพื่อประกอบการพิจารณาของธนาคารแห่งประเทศไทยให้ครบถ้วนดังต่อไปนี้

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. ประมาณการการคำนวณค่าเสื่อมราคาของห้องชุดในแต่ละปี

ทั้งนี้ เอกสารดังกล่าวข้างต้นจะต้องมีเจ้าหน้าที่ผู้รับมอบอำนาจของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนั้นลงนามรับรองความถูกต้องด้วย

ธนาคาร.....สาขากรุงเทพฯ

รายงานการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ตามมาตรา 32

1. รายละเอียดสินทรัพย์ที่ขอนำมาดำรงตามมาตรา 32

หน่วย : บาท

สินทรัพย์	รุ่น/งวด/เลขที่	มูลค่าที่ตราไว้	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนที่ซื้อมา	มูลค่าสินทรัพย์ ณ วันที่จดแจ้ง	วันที่ครบกำหนดไถ่ถอน
.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
รวม		.....	.....	.....	.....	

2. รายละเอียดสินทรัพย์ที่ขอถอนออกจากการดำรงตามมาตรา 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 ยกเว้นสินทรัพย์ตามมาตรา 32 ที่จดแจ้งในระหว่างงวดการบัญชี 6 เดือนนี้ ให้แสดงด้วยมูลค่าจดแจ้ง

หน่วย : บาท

สินทรัพย์ตามมาตรา 32	ก่อนเปลี่ยนแปลง[1]	หลังเปลี่ยนแปลง[1]	มูลค่าสินทรัพย์ ณ วันที่จดแจ้ง
หลักทรัพย์รัฐบาลไทย			
- ตั๋วเงินคลัง	.....	.....	.....
- 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. เงินทุนนำเข้าสุทธิ ณ วันที่จดแจ้ง[2] เท่ากับ .....บาท
เงินกองทุนตามกฎหมาย เท่ากับ .....บาท

ขอรับรองว่ารายงานนี้เป็นจริงและถูกต้อง
ลายมือชื่อผู้รับมอบอำนาจ .....
(.....)
ตำแหน่ง

สิ่งที่ส่งมาด้วย สำเนาหลักฐานแสดงกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ที่นำมาดำรงตามมาตรา 32 และเอกสารหลักฐานอื่นที่เกี่ยวข้องตามเอกสารแนบ 4
1. ..... 2. ..... 3. .....

[2] เงินทุนนำเข้าสุทธิ ณ วันที่ยื่นแบบรายงานการเปลี่ยนแปลง ซึ่งเป็นผลลัพธ์ของข้อ 5.3.1 (2) ของประกาศนี้

เอกสารแนบ 5

งวดระยะเวลาการนับเข้าและหักออกสำหรับรายการที่เกี่ยวกับเงินกองทุน

รายการ	ทันที	ทุกเดือน	งวด 6 เดือน
1. สินทรัพย์ที่นำมาจดแจ้งเพื่อดำรงตามมาตรา 32	✓		
2. เงินทุนนำเข้า	✓		
3. กำไรที่ได้โอนเป็นของสำนักงานใหญ่ในทางบัญชีและไม่ได้จำหน่ายออกนอกราชอาณาจักร และต้องได้รับอนุมัติจากสำนักงานใหญ่	✓		
4. ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกันในกรณีที่สาขาเป็นเจ้าหนี้สำนักงานใหญ่ สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน บริษัทแม่ หรือบริษัทลูก	✓		
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			

* ในกรณีมีกำไรสะสม ให้นำผลขาดทุนมาหักจากกำไรสะสมก่อน ทั้งนี้ หากกำไรสะสมมีไม่เพียงพอ ให้นำผลขาดทุนส่วนที่เหลือ (หลังหักจากกำไรสะสมแล้ว) ไปหักออกจากเงินทุนนำเข้าสุทธิ

ให้สาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศปรับและหักรายการดังต่อไปนี้ เมื่อมีการส่งเงินกำไรออกไปให้สำนักงานใหญ่หรือได้รับอนุมัติจากสำนักงานใหญ่ให้คงกำไรดังกล่าวไว้ในประเทศไทยและนับเป็นเงินกองทุน

1. <u>รายการปรับ</u>:

1.1 ผลที่เกิดจากการเลือกใช้วิธี Fair Value Option (FVO) ตาม**มาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง** ให้เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดในเอกสารแนบ 1.3 และเอกสารแนบ 2

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

2. <u>รายการหัก:</u>

2.1 กำไรจากการทำธุรกรรม Securitisation: ให้เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดในเอกสารแนบ 1.3

2.2 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี: ให้เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดในเอกสารแนบ 1.3

เอกสารแนบ 6

แนวทางการทยอยรับรู้ผลกระทบจากการกันเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันที่เพิ่มขึ้น
เมื่อนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (TFRS 9) มาบังคับใช้ในครั้งแรก

กรณีที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศได้รับผลกระทบจากการกันเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันที่เพิ่มขึ้นเมื่อนำ TFRS 9 มาบังคับใช้เป็นครั้งแรกและเลือกรับรู้ผลกระทบดังกล่าวเข้ากำไรสะสมทั้งจำนวน หากผลกระทบดังกล่าวมีจำนวนมากกว่ากำไรสะสมที่ยังไม่ได้นับเป็นเงินทุนนำเข้าสุทธิ ซึ่งส่งผลให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีผลขาดทุนสะสมเกิดขึ้น สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศสามารถเลือกทยอยรับรู้ผลขาดทุนสะสมดังกล่าว โดยทยอยหักออกจากเงินทุนนำเข้าสุทธิของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศด้วยวิธีเส้นตรง (Straight line) ในจำนวนที่เท่ากันทุก ๆ งวด เป็นระยะเวลา 6 งวดการบัญชี (6 เดือน) นับจากงวดการบัญชีแรกที่เริ่มใช้ TFRS 9 โดยสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศจะไม่สามารถนำผลกระทบดังกล่าวที่ทยอยรับรู้ไปใช้ประโยชน์เป็น Specific provision ในการหักออกจากยอดหนี้ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี SA ทั้งนี้ สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องรายงานตัวเลขผลกระทบดังกล่าวเป็นยอดสะสมในระบบบริหารข้อมูล (Data Management System หรือ DMS) ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของเงินกองทุนภายใต้หัวข้อ รายการขาดทุนสุทธิที่ยังมิได้รับการชดเชยจากสำนักงานใหญ่

ตัวอย่างที่ 1: กรณีสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีผลกระทบจากการกันเงินสำรองเพิ่มขึ้นตาม TFRS 9 เป็นจำนวน 240 บาท โดยสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศเลือกรับรู้ผลกระทบเข้ากำไรสะสมทั้งจำนวน และสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีกำไรสะสมที่ยังไม่ได้นับเป็นเงินทุนนำเข้าสุทธิ จำนวน 300 บาท

ในกรณีนี้ สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศจะไม่ต้องนำผลกระทบดังกล่าวมาทยอยหักออกจากเงินทุนนำเข้าสุทธิ เนื่องจากสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศยังคงมีกำไรสะสมคงเหลืออยู่อีก = 300 - 240 = 60 บาท

ตัวอย่างที่ 2: กรณีสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีผลกระทบจากการกันเงินสำรองเพิ่มขึ้นตาม TFRS 9 เป็นจำนวน 240 บาท โดยสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศเลือกรับรู้ผลกระทบเข้ากำไรสะสมทั้งจำนวน และสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีกำไรสะสมที่ยังไม่ได้นับเป็นเงินทุนนำเข้าสุทธิ จำนวน 120 บาท

ในกรณีนี้ สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีผลกระทบมากกว่ากำไรสะสมที่ยังไม่ได้นับเป็นเงินทุนนำเข้าสุทธิอยู่ = 240-120 = 120 บาท ซึ่งถือเป็นขาดทุนสะสมให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศทยอยหักออกจากเงินทุนนำเข้าสุทธิ ภายใต้หัวข้อรายการขาดทุนสุทธิที่ยังมิได้รับการชดเชยจากสำนักงานใหญ่ ในระบบบริหารข้อมูล DMS โดยทยอยหักออกแบบสะสมในจำนวนที่เท่ากันทุก ๆ งวด เป็นระยะเวลา 6 งวดการบัญชี (6 เดือน) นับจากงวดการบัญชีแรกที่เริ่มใช้ TFRS 9 (=120/6= 20 บาท) ดังตารางด้านล่าง

การทยอยรับรู้ผลกระทบต่อเงินกองทุน						
	มิ.ย. 2563	**ธ.ค. 2563**	**มิ.ย. 2564**	**ธ.ค. 2564**	**มิ.ย. 2565**	**ธ.ค. 2565**
ขาดทุนสุทธิที่ยังมิได้รับการชดเชยจากสำนักงานใหญ่	รับรู้ผลกระทบ 1 ใน 6 ของผลกระทบทั้งสิ้น = 20 บาท	รับรู้ผลกระทบ 2 ใน 6 ของผลกระทบทั้งสิ้น = 40 บาท	รับรู้ผลกระทบ 3 ใน 6 ของผลกระทบทั้งสิ้น = 60 บาท	รับรู้ผลกระทบ 4 ใน 6 ของผลกระทบทั้งสิ้น = 80 บาท	รับรู้ผลกระทบ 5 ใน 6 ของผลกระทบทั้งสิ้น = 100 บาท	รับรู้ผลกระทบทั้งจำนวน = 120 บาท