ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
ที่ สกส. 16 /2562
เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

---

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่งมีความมั่นคงแข็งแกร่ง สามารถสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้ใช้บริการทางการเงินได้ โดยกำหนดให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำที่เพียงพอรองรับความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจและความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตได้ ทั้งนี้ เพื่อให้เงินกองทุนมีลักษณะที่สามารถใช้รองรับความเสียหายได้อย่างแท้จริงและสอดคล้องกับลักษณะธุรกรรมของสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามเจตนารมณ์ของการจัดตั้ง จึงสมควรกำหนดลักษณะและองค์ประกอบของเงินกองทุนให้ชัดเจน

การออกประกาศฉบับนี้เพื่ออ้างอิงอำนาจกฎหมายให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม โดยสาระสำคัญของหลักเกณฑ์ไม่มีการเปลี่ยนแปลงจากหลักเกณฑ์เดิม โดยกำหนดให้องค์ประกอบของเงินกองทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจประกอบด้วย เงินกองทุนชั้นที่ 1 เช่น ทุนที่ได้รับพระราชทาน ทุนประเดิม หรือหุ้นสามัญ กำไรสะสม เงินที่ได้รับจากการออกตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 เป็นต้น และเงินกองทุนชั้นที่ 2 เช่น เงินที่ได้รับจากการออกตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 มูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาที่ดิน อาคารหรือห้องชุดในอาคารชุด เป็นต้น หักด้วยรายการหักจากเงินกองทุนซึ่งเป็นรายการที่ไม่สะท้อนความเป็นทุนที่แท้จริงที่สามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นและเพื่อรักษาระดับของเงินกองทุนให้มีความคงที่ในช่วงระยะเวลาหนึ่ง ๆ อีกด้วย นอกจากนี้ ยังได้ระบุถึงคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนโดยเฉพาะเรื่องระยะเวลาในการชำระคืน การจ่ายผลตอบแทน และสิทธิในการได้รับชำระหนี้ของผู้ถือตราสาร เพื่อให้ตราสารดังกล่าวมีลักษณะคล้ายทุนมากขึ้น

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 120/1 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ธนาคารแห่งประเทศไทยโดยความเห็นชอบของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังออกหลักเกณฑ์องค์ประกอบของเงินกองทุนให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

3. ประกาศที่ยกเลิก

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 8/2559 เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ลงวันที่ 11 ตุลาคม 2559

สกสป40-งท200**03**-256209**02**

งท200	วันที่ **2** ก.ย. 2562

4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย บรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม และบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย

5. เนื้อหา

5.1 คำจำกัดความ

ในประกาศฉบับนี้

“สถาบันการเงินเฉพาะกิจ” หมายความว่า สถาบันการเงินของรัฐที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ได้แก่ ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย บรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม และบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย

5.2 หลักการ

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดองค์ประกอบของเงินกองทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ได้แก่ เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ซึ่งเงินกองทุนชั้นที่ 1 คือ เงินกองทุนที่มีคุณภาพดีที่สุด เช่น ทุนที่ได้รับพระราชทาน หรือทุนประเดิม หรือหุ้นสามัญ กำไรสะสม เงินที่ได้รับจากการออกตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 เป็นต้น ส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 เช่น เงินที่ได้รับจากการออกตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 รวมถึงมูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาที่ดิน อาคารหรือห้องชุดในอาคารชุด เป็นต้น และหักด้วยรายการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

5.3 องค์ประกอบของเงินกองทุน

เงินกองทุนทั้งสิ้นของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ประกอบด้วย ยอดรวมของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามข้อ 5.3.1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามข้อ 5.3.2 หักด้วยรายการหักจากเงินกองทุนตามข้อ 5.3.3 และปรับด้วยรายการปรับจากเงินกองทุนตามข้อ 5.3.4

5.3.1 <u>เงินกองทุนชั้นที่ 1</u> ประกอบด้วย

(1) ทุนที่ได้รับพระราชทาน

(2) ทุนประเดิมตามพระราชบัญญัติจัดตั้งของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

(3) ทุนชำระแล้ว (ยกเว้นทุนชำระแล้วที่ได้จากการออกหุ้นบุริมสิทธิ) ซึ่งรวมทั้งส่วนล้ำมูลค่าหุ้นที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจได้รับ และเงินที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจได้รับจากการออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของสถาบันการเงินเฉพาะกิจนั้น

(4) เงินเพิ่มทุนที่ได้รับจากทางการหรือได้รับการจัดสรรจากเงินงบประมาณ แผ่นดิน หรือจากแหล่งอื่น

(5) เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล

(6) ทุนสำรองตามกฎหมาย

(7) เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นงวดการบัญชีตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น หรือตามที่ได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลัง แต่ไม่รวมถึงเงินสำรองสำหรับการลดค่าของสินทรัพย์ เงินสำรองสำหรับการจ่ายเงินปันผลหรือเงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน และเงินสำรองเพื่อการชำระหนี้

(8) กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรรตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น หรือตามที่ได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลังสำหรับงวด 6 เดือนหลังของปีบัญชี หรือกำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรรตามข้อบังคับของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ หรือตามที่ได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลังหลังจากหักประมาณการเงินปันผลหรือเงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน สำหรับงวด 6 เดือนแรกของปีบัญชี

(9) เงินที่ได้รับจากการออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่าย และไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร (Hybrid Tier 1) ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด รายละเอียดตามเอกสารแนบ 1

5.3.2 <u>เงินกองทุนชั้นที่ 2</u> ประกอบด้วย

(1) เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล

(2) เงินที่ได้รับจากการออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่าย และไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร (Hybrid Tier 1) ในส่วนที่เหลือจากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1

(3) เงินที่ได้รับจากการออกตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุน (Hybrid debt capital instrument) ที่สามารถเลื่อนการจ่ายดอกเบี้ยได้ และตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาว (Subordinated debt) ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด รายละเอียดตามเอกสารแนบ 2

(4) มูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุดตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด รายละเอียดตามเอกสารแนบ 3

(5) เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General provision) ได้แก่ เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติทั้งหมดตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ แต่ไม่รวมถึงเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติส่วนที่นับเป็น Specific provision[1] แล้ว โดยสถาบันการเงินเฉพาะกิจนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ไม่เกินร้อยละ 1.25 ของยอดสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น

ทั้งนี้ ยอดสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นให้เป็นไปตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

[1] Specific provision หมายความว่า เงินสำรองที่ได้กันไว้สำหรับสินทรัพย์และรายการนอกงบดุลทั้งหมด โดยสถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องสามารถระบุได้ว่าเป็นเงินสำรองที่ได้กันไว้สำหรับสินทรัพย์หรือรายการนอกงบดุลใด รวมถึงส่วนที่ลดลงจากการปรับมูลค่าตามราคาตลาดของตราสารหนี้และตราสารทุนที่ถือไว้เพื่อค้าและเผื่อขาย และมูลค่าการด้อยค่าด้วย แต่ไม่รวมเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 แล้ว

(6) กำไรจากการวัดมูลค่าตราสารทุนประเภทเผื่อขายตาม**มาตรฐานการบัญชีหรือมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน** โดยให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ไม่เกินร้อยละ 45 ของยอดกำไรดังกล่าว

5.3.3 <u>รายการหักจากเงินกองทุน</u>

(1) รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1

(1.1) ผลขาดทุนที่เกิดขึ้นในทุกงวด 6 เดือนแรก และงวด 6 เดือนหลังของปีบัญชี

(1.2) ค่าความนิยม (Goodwill) ที่นับเป็นสินทรัพย์ตามจำนวนที่ปรากฏในงบการเงินซึ่งได้จัดทำตามมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง

(1.3) การซื้อคืนตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่าย และไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร (Hybrid Tier 1) ตามจำนวนที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจได้นับตราสารที่ซื้อคืนนั้นเป็นเงินกองทุน ทั้งนี้ ในกรณีที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจจะซื้อคืนตราสาร Hybrid Tier 1 ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจปฏิบัติตามข้อกำหนดในเอกสารแนบ 1

(1.4) รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

(2) รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2

(2.1) การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามจำนวนที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจได้นับตราสารที่ซื้อคืนนั้นเป็นเงินกองทุน ทั้งนี้ ในกรณีที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจจะซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจปฏิบัติตามข้อกำหนดในเอกสารแนบ 2

(2.2) รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

(3) รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50 อนึ่ง หากเงินกองทุนชั้นที่ 2 มีจำนวนไม่เพียงพอ ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจหักส่วนที่ขาดจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 จนครบเต็มตามจำนวนที่ขาด

(3.1) เงินลงทุนในหุ้นสามัญและตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจอื่น รวมถึงธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ทั้งทางตรงและทางอ้อม[2] เว้นแต่เป็นการเข้าไปถือหุ้นในกรณีที่มีเหตุจำเป็นต้องแก้ไขฐานะการดำเนินการหรือเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของสถาบันการเงินเฉพาะกิจอื่น รวมถึงธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย โดยจะต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

---

[2] เงินลงทุนทางอ้อมในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจอื่นรวมถึงธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย หมายรวมถึงกรณีดังนี้ เช่น (1) สถาบันการเงินเฉพาะกิจเป็นผู้ขายประกันความเสี่ยงด้านเครดิตตามตราสารประเภท Credit Link Notes หรือ Credit Default Swaps ที่มีสินทรัพย์อ้างอิงเป็นตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจอื่นรวมถึงธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (2) สถาบันการเงินเฉพาะกิจทำอนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารหนี้ที่มีสินทรัพย์อ้างอิงเป็นตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจอื่นรวมถึงธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ซึ่งสถาบันการเงินเฉพาะกิจนั้นอยู่ในฐานะที่เป็นผู้ซื้อตราสารหนี้ดังกล่าวหรือมีโอกาสได้รับตราสารหนี้ดังกล่าวมาในอนาคต

(3.2) ธุรกรรมทางการเงินที่ส่งผลให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจนั้นเป็นผู้รับส่วนสูญเสียในลำดับแรก (First loss position) เช่น (1) เป็น Protection buyer ในการทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านเครดิต (Credit derivatives) ที่ข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิตมีการกำหนดระดับความเสียหายขั้นต่ำไว้ (Materiality threshold)[3] (2) เป็นผู้รับประกันส่วนสูญเสียในลำดับแรก (First loss facility) ให้แก่ผู้ลงทุนในตราสารธุรกรรมการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Securitisation) หรือลงทุนในตราสาร Securitisation ที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องรับผิดชอบส่วนสูญเสียในลำดับแรก (First loss tranche)[4]

(3.3) รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

(4) รายการหักจากเงินกองทุนทั้งสิ้น

ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าตราสารทุนประเภทเผื่อขายตามมาตรฐานการบัญชีว่าด้วยการบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนโดยให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจหักยอดขาดทุนดังกล่าวออกจากเงินกองทุนทั้งสิ้น

5.3.4 <u>รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1</u>

กำไร (ขาดทุน) สะสมที่เกิดจากการเลือกใช้วิธี Fair value option ตาม**มาตรฐานการบัญชีหรือมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน**ในการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้ ทั้งนี้ การใช้วิธี Fair value option ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในเอกสารแนบ 4

(ก) ตราสารที่เป็นหนี้สินทางการเงิน

- ผลกำไรสะสมที่เกิดจากมูลค่ายุติธรรมลดลงเนื่องจากตราสารที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจออกนั้นมีความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit spread) เพิ่มขึ้น หรือไม่สามารถวัดมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจนำมาหักออกจากเงินกองทุน

- ผลขาดทุนสะสมที่เกิดจากมูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้นเนื่องจากตราสารที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจออกนั้นมีความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit spread) ลดลง หรือไม่สามารถวัดมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจนำไปบวกกลับเข้าในเงินกองทุน

(ข) เงินให้สินเชื่อ หรือตราสารที่เป็นสินทรัพย์ทางการเงิน

- ผลกำไรสะสมที่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของมูลค่ายุติธรรมที่ไม่สามารถวัดมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจนำมาหักออกจากเงินกองทุน

---

[3] หมายถึงธุรกรรมอนุพันธ์ด้านเครดิตที่ Protection seller จะไม่ชดเชยความเสียหายจนกว่าความเสียหายจะถึงระดับความเสียหายขั้นต่ำที่กำหนดไว้ในสัญญา (Materiality threshold) ให้ถือว่าสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่เป็น Protection buyer เป็นผู้รับผลขาดทุนในส่วนแรก ทั้งนี้ สำหรับสินทรัพย์ส่วนที่เหลือ สถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ได้รับการค้ำประกันหรือ Protection buyer จะต้องนำไปคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

[4] ทั้งนี้ สำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่เป็นผู้ขายสินทรัพย์ (Originator) ให้หักเงินกองทุนไม่เกินกว่าปริมาณเงินกองทุนที่ต้องดำรงหากสินทรัพย์ยังอยู่ในบัญชี ซึ่งคำนวณตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

- ผลขาดทุนสะสมที่เกิดจากการลดลงของมูลค่ายุติธรรมที่ไม่สามารถวัดมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจนำไปบวกกลับเข้าในเงินกองทุน

5.4 งวดระยะเวลาการนับรายการเข้าและหักออกจากเงินกองทุน

งวดระยะเวลาในการนับรายการแต่ละประเภทเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 เงินกองทุนชั้นที่ 2 หรือหักออกจากเงินกองทุน ตามที่ปรากฏในเอกสารแนบ 5

5.5 การเปิดเผยข้อมูล

สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องเปิดเผยถึงรายละเอียดของเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 รวมถึงคุณลักษณะที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนต่อสาธารณะในรูปแบบที่ง่ายต่อความเข้าใจในหมายเหตุประกอบงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจหรือตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะประกาศกำหนดต่อไป โดยจะต้องแสดงปริมาณและอัตราส่วนของเงินกองทุนแต่ละประเภทด้วย

6. บทเฉพาะกาล

สำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ถือครองเงินลงทุนในหุ้นสามัญและตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจอื่น รวมถึงธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้จะมีผลบังคับใช้ ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจนั้นไม่ต้องนำเงินลงทุนดังกล่าวมาหักออกจากเงินกองทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจเองตามรายการในข้อ 5.3.3 (3.1)

7. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2562 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 2 กันยายน 2562

(นายวิรไท สันติประภพ)
ผู้ว่าการ
ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
โทรศัพท์ 0 2283 6373, 0 2283 6372

เอกสารแนบ 1

หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการนับตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่าย และไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไรเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Hybrid Tier 1)

หลักการของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ประเภท Hybrid Tier 1

เพื่อเป็นการเพิ่มช่องทางในการระดมเงินกองทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามหลักเกณฑ์มาตรฐานสากลที่อนุญาตให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ประเภท Hybrid Tier 1 ในรูปของตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่าย และไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร โดยตราสาร Hybrid Tier 1 ดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติที่สำคัญอยู่หลายประการ ประการหนึ่งคือต้องรองรับผลขาดทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ในระหว่างการดำเนินการทำนองใกล้เคียงกับทุน (Absorb losses on a going-concern basis) ทั้งนี้ สถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถออกและจำหน่ายตราสาร Hybrid Tier 1 ให้กับกระทรวงการคลัง กองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ผู้ลงทุนสถาบัน (Institutional investors) และผู้ลงทุนรายใหญ่ (High net worth) เท่านั้น โดยไม่อนุญาตให้ออกและจำหน่ายแก่ผู้ลงทุนรายย่อย นอกจากนั้น สถาบันการเงินเฉพาะกิจจะต้องจัดทำเอกสารเพื่อให้ผู้ลงทุนลงนามรับทราบถึงเงื่อนไขในการรองรับผลขาดทุนของตราสารตามที่กำหนดไว้ในข้อ 2.3 และข้อ 2.4 ด้วย

หลักเกณฑ์การนับตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนฯ เป็น Hybrid Tier 1

1. <u>เงื่อนไขการนับตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนฯ เป็น Hybrid Tier 1</u>

สถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนฯ เพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Hybrid Tier 1) เป็นผลลัพธ์ที่สุดได้ไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ทั้งสิ้น โดยต้องมีเงื่อนไข ดังนี้

1.1 สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าที่กฎหมายกำหนด

1.2 ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจหารือในหลักการเกี่ยวกับคุณสมบัติของตราสารก่อนการจำหน่าย เนื่องจากตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนฯ นั้น มิใช่หุ้นสามัญหรือทุนในความหมายปกติธรรมดาซึ่งจะต้องพิจารณาว่ามีลักษณะคล้ายทุนจริงหรือไม่ เพียงใด โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน 45 วันนับแต่วันที่ได้รับข้อหารือและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

1.3 ต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยในการนับเงินที่ได้รับจากการออกตราสารดังกล่าวเป็นเงินกองทุนเป็นรายกรณี โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน 30 วันนับแต่วันที่ได้รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

สำหรับตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนฯ ส่วนที่เหลือจากการนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้

2. คุณสมบัติเบื้องต้นที่สำคัญของตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนฯ ที่นับเป็น Hybrid Tier 1

ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนฯ (Hybrid Tier 1) จะต้องมีคุณสมบัติเบื้องต้นที่สำคัญ ดังนี้

2.1 ได้รับชำระเงินครบเต็มจำนวน

2.2 ไม่สะสมผลตอบแทน (Non-cumulative)

2.3 สามารถรองรับผลขาดทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ในระหว่างการดำเนินการทำนองใกล้เคียงกับทุน (Absorb losses on a going-concern basis) โดยอาจจ่ายผลตอบแทนจากกำไรหรือกำไรสะสมได้ แต่ในปีที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจนั้นไม่มีผลกำไร จะจ่ายผลตอบแทนได้ก็ต่อเมื่อได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณีไป โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาจากปัจจัยความมั่นคงของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เช่น ฐานะเงินกองทุน ความสามารถในการทำกำไร และระดับของกำไรสะสม เป็นต้น ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาเรื่องดังกล่าวให้แล้วเสร็จภายใน 60 วัน นับแต่วันที่ได้รับคำขอและเอกสารครบถ้วนถูกต้อง

2.4 ในกรณีที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจเลิกกิจการ ผู้ถือตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนฯ จะได้รับชำระเงินในลำดับหลังจากผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้ด้อยสิทธิทุกประเภท ซึ่งรวมถึงเจ้าหนี้ด้อยสิทธิที่ถือตราสารที่นับอยู่ในเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจนั้น

2.5 ไม่มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน

2.6 **เป็นตราสารที่ออกโดยไม่มีบุคคลใดค้ำประกัน และไม่มีทรัพย์สินใดจำนำหรือจำนองเป็นประกัน**

3. การปรับอัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนฯ (Hybrid Tier 1)

ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนฯ อาจมีเงื่อนไขในการปรับเพิ่มอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้น (Step up) ได้เพียงครั้งเดียวภายหลังปีที่ 10 โดยอัตราที่ปรับเพิ่มสุทธิจากอัตราผลตอบแทนเดิมต้องไม่เกิน 100 basis points ในทุกกรณี กล่าวคือ ไม่เกิน 100 basis points จากอัตราเดิมในกรณีอัตราดอกเบี้ยคงที่ หรือจาก Spread เดิม ในวันที่ออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนฯ ในกรณีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว โดยมีตัวอย่าง ดังนี้

หากสถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องการจะปรับเพิ่มอัตราผลตอบแทนหลังปีที่ 10 สถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถแบ่งวิธีคิดคำนวณได้ 3 กรณีหลัก ดังต่อไปนี้

(1) กรณีปรับเพิ่มจากอัตราผลตอบแทนแบบคงที่

แนวทาง ให้ปรับเพิ่มไม่เกิน 1% จากอัตราที่กำหนดไว้เดิมในปีที่ 1 – 10 เช่น
อัตราเดิม (ปีที่ 1 – 10) อัตราคงที่ 7%
อัตราใหม่ (ปีที่ 11 เป็นต้นไป) อัตราคงที่ 8%

(2) <u>กรณีปรับเพิ่มจากอัตราผลตอบแทนแบบลอยตัว</u> แบ่งเป็น 2 กรณี ดังนี้

(2.1) กรณีไม่เปลี่ยนประเภทอัตราผลตอบแทนอ้างอิง

แนวทาง ให้ปรับเพิ่มไม่เกิน 1% จาก Spread ในวันที่ออกตราสาร เช่น

อัตราเดิม (ปีที่ 1 – 10) 10-yr US Treasury + Spread 1.5% (Spread ในวันที่ออกตราสาร 1.5%)

อัตราใหม่ (ปีที่ 11 เป็นต้นไป) 10-yr US Treasury + Spread 2.5% (Spread ในวันที่ออกตราสาร 1.5% + 1%)

(2.2) กรณีเปลี่ยนประเภทอัตราผลตอบแทนอ้างอิง

แนวทาง ให้ปรับเพิ่มไม่เกิน 1% จาก Spread ในวันที่ออกตราสาร ของอัตราผลตอบแทนอ้างอิงใหม่เมื่อเทียบกับอัตราผลตอบแทนในวันที่ออกตราสาร ตัวอย่างเช่น เปลี่ยนประเภทอัตราอ้างอิงจาก 10-yr US Treasury ไปเป็น LIBOR

อัตราเดิม (ปีที่ 1 – 10) สมมติว่า 10-yr US Treasury อยู่ที่ 5% ในวันที่ออกตราสาร + Spread 2% = 7% ขณะเดียวกันในวันที่ออกตราสารนั้น LIBOR เท่ากับ 5.5% ดังนั้น ในอัตรา 7% นี้ เทียบเท่ากับมี Spread on LIBOR อยู่ในอัตรา 7% - 5.5% = 1.5%

อัตราใหม่ (ปีที่ 11 เป็นต้นไป) LIBOR + Spread 2.5% (Spread ในวันที่ออกตราสาร 1.5%+ 1%)

(3) <u>กรณีปรับเพิ่มอัตราผลตอบแทนแบบคงที่ไปเป็นแบบลอยตัว</u> ดังนี้

แนวทาง ให้ปรับเพิ่มไม่เกิน 1% จาก Spread ในวันที่ออกตราสาร ของอัตราผลตอบแทนแบบลอยตัวที่จะใช้หลังปีที่ 10 เมื่อเทียบกับอัตราผลตอบแทนในวันที่ออกตราสาร ตัวอย่างเช่น เปลี่ยนจากอัตราคงที่ไปเป็นอัตราแบบลอยตัว LIBOR + Spread

อัตราเดิม (ปีที่ 1 – 10) อัตราคงที่ 7% (สมมติในวันที่ออกตราสาร LIBOR เท่ากับ 5.5% ดังนั้น อัตรา 7% เทียบเท่ากับมี Spread on LIBOR อยู่ในอัตรา 1.5%)

อัตราใหม่ (ปีที่ 11 เป็นต้นไป) LIBOR + Spread 2.5% (Spread ในวันที่ออกตราสาร 1.5%+ 1%) (อัตราลอยตัว)

4. <u>การพิจารณาจ่ายผลตอบแทนของตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนฯ (Hybrid Tier 1)</u>

4.1 สถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถพิจารณาจ่ายผลตอบแทนของตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนฯ (Hybrid Tier 1) ได้โดยถือปฏิบัติ ดังนี้

(1) กรณีวันจ่ายผลตอบแทนตรงกับวันสิ้นงวดการบัญชี ให้ใช้ประมาณการกำไรสุทธิในงวดการบัญชีที่มีการจ่ายผลตอบแทน มาประกอบการพิจารณาจ่ายผลตอบแทนของตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนฯ (Hybrid Tier 1) ได้

(2) กรณีวันจ่ายผลตอบแทนเป็นวันหลังวันสิ้นงวดการบัญชี ให้ใช้กำไรสุทธิจากงบการเงินของงวดการบัญชีก่อนหน้า มาประกอบการพิจารณาจ่ายผลตอบแทนของตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนฯ (Hybrid Tier 1) ได้

4.2 สถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถกำหนดเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนของตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนฯ (Hybrid Tier 1) เพียงบางส่วน (Partial payment) ในหนังสือชี้ชวนได้

ทั้งนี้ เมื่อสถาบันการเงินเฉพาะกิจบันทึกบัญชีรายการผลตอบแทนที่จ่ายแก่ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนฯ (Hybrid Tier 1) ตามข้อ 4.1 และข้อ 4.2 ในงวดการบัญชีที่เกี่ยวข้องตามมาตรฐานการบัญชีที่ยอมรับโดยทั่วไปแล้ว งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของงวดการบัญชีนั้นต้องไม่มีผลขาดทุนสุทธิ

5. <u>การไถ่ถอนตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนฯ (Hybrid Tier 1)</u>

สถาบันการเงินเฉพาะกิจผู้ออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนฯ จะต้องกำหนดเงื่อนไขของการไถ่ถอนไว้ในข้อกำหนดสิทธิแนบท้ายหนังสือชี้ชวน และจะไถ่ถอนได้หลังจาก 5 ปี นับจากวันที่ได้ออกตราสารนั้น และต้องทดแทนด้วยหุ้นสามัญหรือหุ้นบุริมสิทธิแบบไม่สะสมเงินปันผลไปพร้อมกัน เว้นแต่ได้มีการออกหุ้นสามัญหรือหุ้นบุริมสิทธิแบบไม่สะสมเงินปันผลเพื่อรองรับการไถ่ถอนไว้แล้ว หรือธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาแล้วเห็นว่าสถาบันการเงินเฉพาะกิจมีฐานะเงินกองทุนมากเพียงพอเกินกว่าความเสี่ยงของสถาบันการเงินเฉพาะกิจนั้น

ทั้งนี้ การไถ่ถอนจะกระทำได้ก็ต่อเมื่อได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยสถาบันการเงินเฉพาะกิจจะต้องเสนอแผนการไถ่ถอนและการทดแทนดังกล่าวมายังฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทย ก่อนการดำเนินการไถ่ถอนในเวลาพอสมควร โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาเรื่องดังกล่าวให้แล้วเสร็จภายใน 30 วันนับแต่วันที่ได้รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

6. <u>การซื้อคืน[1] ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนฯ (Hybrid Tier 1)</u>

แม้ว่าตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนฯ จะไม่มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน เพราะมีลักษณะเทียบเคียงได้กับหุ้นสามัญก็ตาม สถาบันการเงินเฉพาะกิจผู้ออกตราสารอาจกำหนดสิทธิซื้อคืนตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนฯ ได้ โดยให้ถือปฏิบัติดังนี้

6.1 ขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนซื้อคืนตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนฯ โดยจะต้องเสนอแผนการซื้อคืนและแผนการทดแทนตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนฯ ดังกล่าวมายังฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อพิจารณาเป็นรายกรณี โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาเรื่องดังกล่าวให้แล้วเสร็จภายใน

[1] ทั้งนี้ การซื้อคืนเป็นการซื้อขายโดยความสมัครใจของผู้ถือตราสาร (ผู้ขาย) และธนาคารผู้ออก (ผู้ขอซื้อ) ตามราคาที่ตกลงกันและสามารถซื้อคืนเพียงบางส่วนได้ ต่างจากการไถ่ถอนที่เป็นการชำระหนี้คืนให้แก่ผู้ถือตามราคาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน โดยหากมีการระบุไว้ในข้อตกลงหรือข้อกำหนดสิทธิระหว่างสถาบันการเงินเฉพาะกิจและผู้ถือตราสารให้สามารถไถ่ถอนได้ ผู้ถือตราสารจะต้องถูกไถ่ถอนทั้งหมดโดยไม่สามารถปฏิเสธการขอไถ่ถอนได้

30 วันนับแต่วันที่ได้รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติมในการซื้อคืนได้

6.2 ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับการซื้อคืนตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนฯ อย่างเคร่งครัด

เอกสารแนบ 2

หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการนับตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุน (Hybrid debt capital instrument) และตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาว (Subordinated debt) เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

สถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถนับเงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ 2 ประเภท คือ (1) ตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุน (Hybrid debt capital instrument) หรือ (2) ตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาว (Subordinated debt) ทั้งนี้ สถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถออกและจำหน่ายตราสารเงินกองทุนชั้นที่ 2 ให้กับกระทรวงการคลัง กองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ผู้ลงทุนสถาบัน (Institutional investors) และผู้ลงทุนรายใหญ่ (High net worth) เท่านั้น โดยไม่อนุญาตให้ออกและจำหน่ายแก่ผู้ลงทุนรายย่อย นอกจากนั้น สถาบันการเงินเฉพาะกิจจะต้องจัดทำเอกสารเพื่อให้ผู้ลงทุนลงนามรับทราบถึงเงื่อนไขในการรองรับผลขาดทุนของตราสารตามที่กำหนดไว้ในข้อ 2.4 ข้อ 2.5 ข้อ 2.6 และข้อ 3.4 ด้วย

<u>หลักเกณฑ์การนับตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุน (Hybrid debt capital instrument) และตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาว (Subordinated debt) เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2</u>

1. <u>เงื่อนไขการนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2</u>

1.1 ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจหารือในหลักการเกี่ยวกับคุณสมบัติของตราสารก่อนการจำหน่าย โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน 45 วันนับแต่วันที่ได้รับข้อหารือและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

1.2 ต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยในการนับเงินที่ได้รับจากการออกตราสารดังกล่าวเป็นเงินกองทุนเป็นรายกรณี โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน 30 วันนับแต่วันที่ได้รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

1.3 ตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุน (Hybrid debt capital instrument) ให้นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ตามจำนวนเงินที่ได้รับชำระเต็มมูลค่าแล้ว

1.4 ตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาว (Subordinated debt) ให้นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ตามจำนวนเงินที่ได้รับชำระแล้ว แต่ต้องไม่เกินร้อยละ 50 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจนั้น

2. <u>คุณสมบัติเบื้องต้นที่สำคัญของตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุน (Hybrid debt capital instrument)</u>

2.1 เป็นตราสารที่ออกโดยไม่มีบุคคลใดค้ำประกัน และไม่มีทรัพย์สินใดจำนำหรือจำนองเป็นหลักประกัน

2.2 เป็นตราสารที่มีกำหนดเวลาในการชำระหนี้ไม่ต่ำกว่า 10 ปี และในช่วง 5 ปีสุดท้ายก่อนครบกำหนดให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องลดการนับเงินที่ได้รับเนื่องจากการออกตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุนเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ลงร้อยละ 20 ต่อปี

2.3 เป็นตราสารที่ไม่มีการไถ่ถอนก่อนครบกำหนด เว้นแต่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

2.4 สิทธิได้รับชำระหนี้ตามตราสารของผู้ทรงต้องอยู่ในลำดับหลังผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ

2.5 สถาบันการเงินเฉพาะกิจมีสิทธิเลื่อนกำหนดเวลาในการชำระดอกเบี้ยตามตราสารออกไปได้ ในกรณีที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจนั้นไม่มีกำไรจากการดำเนินงาน และไม่จ่ายเงินปันผลสำหรับหุ้นสามัญ และหุ้นบุริมสิทธิ

2.6 เป็นตราสารที่มีการบังคับเลื่อนการชำระเงินต้นและดอกเบี้ยในกรณีที่การชำระดังกล่าวทำให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงต่ำกว่าร้อยละ 0

อนึ่ง ในกรณีที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจเลื่อนการชำระดอกเบี้ยของตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุนนี้ออกไป หากสถาบันการเงินเฉพาะกิจประสงค์จะจ่ายดอกเบี้ยสำหรับจำนวนดอกเบี้ยที่เลื่อนออกไปนั้น ก็สามารถกระทำได้ในอัตราไม่เกินกว่าอัตราดอกเบี้ยเดิมที่ระบุไว้ตามหน้าตราสาร (Original coupon rate)

3. <u>คุณสมบัติเบื้องต้นที่สำคัญของตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาว (Subordinated debt)</u>

3.1 เป็นตราสารที่ออกโดยไม่มีบุคคลใดค้ำประกัน และไม่มีทรัพย์สินใดจำนำหรือจำนองเป็นประกัน

3.2 เป็นตราสารที่มีกำหนดเวลาในการชำระหนี้เกินกว่า 5 ปี และในช่วง 5 ปีสุดท้ายให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องลดการนับเงินที่ได้รับเนื่องจากการออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ลงร้อยละ 20 ต่อปี

3.3 เป็นตราสารที่ไม่มีการไถ่ถอนก่อนครบกำหนด เว้นแต่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

3.4 สิทธิได้รับชำระหนี้ตามตราสารของผู้ทรง ต้องอยู่ในลำดับหลังผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ แต่ในลำดับก่อนเจ้าหนี้ตามตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุนตามข้อ 2

4. <u>การไถ่ถอนตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุน (Hybrid debt capital instrument) หรือตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาว (Subordinated debt) ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนครบกำหนด</u>

ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจยื่นคำขออนุญาตมายังฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาเรื่องดังกล่าวให้แล้วเสร็จภายใน 30 วันนับแต่วันที่ได้รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน โดยมีเงื่อนไขดังนี้

4.1 สถาบันการเงินเฉพาะกิจจะต้องเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 หรือเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพื่อทดแทนตราสารเดิมที่ไถ่ถอนในทันที หรือ

4.2 ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่าการไถ่ถอนก่อนกำหนดนั้น จะไม่ส่งผลให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงลดลงต่ำกว่าร้อยละ 9 โดยพิจารณาถึงปัจจัยต่าง ๆ ที่จะส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจในระยะเวลา 3 ปี ภายใต้สมมติฐานว่าไม่มีการเพิ่มทุนใหม่ ซึ่งปัจจัยต่าง ๆ ดังกล่าว ได้แก่

(1) ประมาณการผลกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

(2) ประมาณการขยายตัวของสินทรัพย์เสี่ยง และ

(3) ประมาณการเงินสำรองที่ต้องกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

4.3 สำหรับตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุน (Hybrid debt capital instrument) การยื่นขอไถ่ถอนก่อนกำหนดจะกระทำได้หลังจากที่ออกตราสารนั้นไป 5 ปี แล้วเท่านั้น

4.4 สำหรับตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุน (Hybrid debt capital instrument) และตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาว (Subordinated debt) ส่วนที่ไม่ได้รับอนุญาตให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 นั้น สถาบันการเงินเฉพาะกิจอาจไถ่ถอนก่อนกำหนดก็ได้ โดยจะต้องแจ้งธนาคารแห่งประเทศไทยทราบภายใน 7 วันนับแต่วันที่ได้ไถ่ถอน

5. <u>การซื้อคืน[1] ตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุน (Hybrid debt capital instrument) หรือตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาว (Subordinated debt) ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2</u>

ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจถือปฏิบัติ ดังนี้

5.1 ขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนการซื้อคืน โดยจะต้องเสนอแผนการซื้อคืนและแผนการทดแทนตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุนหรือตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาวที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ดังกล่าวมายังฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อพิจารณาเป็นรายกรณี โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาเรื่องดังกล่าวให้แล้วเสร็จภายใน 30 วันนับแต่วันที่ได้รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติมในการซื้อคืนได้

5.2 สำหรับตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุน (Hybrid debt capital instrument) และตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาว (Subordinated debt) ส่วนที่ไม่ได้รับอนุญาตให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 นั้น สถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถซื้อคืนได้ โดยจะต้องแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบภายใน 7 วันนับแต่วันที่ซื้อคืน

5.3 ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับการซื้อคืนตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุนหรือตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาวที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างเคร่งครัด

---

[1] ทั้งนี้ การซื้อคืนเป็นการซื้อขายโดยความสมัครใจของผู้ถือตราสาร (ผู้ขาย) และธนาคารผู้ออก (ผู้ขอซื้อ) ตามราคาที่ตกลงกันและสามารถซื้อคืนเพียงบางส่วนได้ ต่างจากการไถ่ถอนที่เป็นการชำระหนี้คืนให้แก่ผู้ถือตามราคาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน โดยหากมีการระบุไว้ในข้อตกลงหรือข้อกำหนดสิทธิระหว่างสถาบันการเงินเฉพาะกิจและผู้ถือตราสารให้สามารถไถ่ถอนได้ ผู้ถือตราสารจะต้องถูกไถ่ถอนทั้งหมดโดยไม่สามารถปฏิเสธการขอไถ่ถอนได้

เอกสารแนบ 3

หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด
เพื่อขออนุมัตินับมูลค่าส่วนที่เพิ่มเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

สถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถนับมูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด ดังนี้

1. หลักเกณฑ์การนับมูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาฯ เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องยื่นคำขอต่อธนาคารแห่งประเทศไทย และให้นับมูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้เมื่อได้รับอนุมัติแล้ว ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาเรื่องดังกล่าวให้แล้วเสร็จภายใน 60 วันนับแต่วันที่ได้รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน โดย

1.1 ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจนับมูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาที่ดินเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ไม่เกินร้อยละ 70 ของมูลค่าส่วนที่เพิ่มจากราคาทุนทั้งสิ้น แต่ไม่เกินจำนวนที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

1.2 ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจนับมูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ไม่เกินร้อยละ 50 ของมูลค่าส่วนที่เพิ่มทั้งสิ้น แต่ไม่เกินจำนวนที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจทำการทบทวนข้อกำหนดอัตราส่วนการนับมูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในภายหลังก็ได้

2. วิธีการตีราคา

การตีราคาและการบันทึกบัญชีที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด ให้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง

3. การนับมูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาที่ดิน ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจปฏิบัติตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

3.1 ที่ดินที่สามารถนับมูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ต้องมีลักษณะดังนี้

(1) เป็นที่ดินที่มีไว้เพื่อใช้เป็นสถานที่สำหรับประกอบธุรกิจ หรือเป็นที่พัก หรือเพื่อสวัสดิการของพนักงานและลูกจ้างของสถาบันการเงินเฉพาะกิจนั้น ตามกฎหมายจัดตั้งของสถาบันการเงินเฉพาะกิจแต่ละแห่ง

(2) เป็นที่ดินที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจนั้นมีกรรมสิทธิ์ หรือมีสิทธิครอบครองตามหนังสือแสดงสิทธิในที่ดินแต่เพียงผู้เดียว และปราศจากภาระผูกพันเหนือที่ดินดังกล่าว

(3) เป็นที่ดิน ซึ่งมีการตีราคาไว้ไม่เกินกว่า 6 เดือนนับจากวันที่ลงในรายงานการประเมินมูลค่าทรัพย์สินที่ออกโดยบริษัทประเมินมูลค่าทรัพย์สิน ทั้งนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจพิจารณาอนุญาตการขยายระยะเวลาการตีราคาดังกล่าวได้กรณีที่มีความจำเป็น

3.2 สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องใช้ผู้ประเมินราคาภายนอกที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนดในแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วย**การประเมินราคาหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการรับชำระหนี้ การประกันการให้สินเชื่อ หรือที่ซื้อจากการขายทอดตลาดของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ** ทั้งนี้ ผู้ประเมินหลักทรัพย์หรือบริษัทประเมินมูลค่าทรัพย์สินนั้นต้องไม่มีความสัมพันธ์หรือมีผลประโยชน์ใด ๆ เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจดังกล่าว

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

3.4 ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจแสดงการคำนวณราคาที่ดินและมูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาของที่ดินทุกแปลงตามข้อ 3.1 อย่างชัดเจนตามแบบตารางแนบ 1 ที่แนบท้ายหลักเกณฑ์นี้ และให้แสดงหลักเกณฑ์การตีราคา รวมทั้งรายละเอียดในการคำนวณประกอบด้วย ในกรณีที่ดินซึ่งประกอบด้วยโฉนดย่อยหลายแปลง และแต่ละโฉนดมีราคาประเมินไม่เท่ากัน ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจแสดงจำนวนเนื้อที่เป็นตารางวาสำหรับแต่ละราคาของแต่ละโฉนด

ทั้งนี้ การตีราคาที่ดินทุกกรณีจะต้องได้รับความเห็นชอบจากผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงินเฉพาะกิจว่าเป็นไปตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดและมีวิธีปฏิบัติและการบันทึกบัญชีเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง

3.5 ในการยื่นคำขออนุมัตินับมูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาที่ดินเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ให้แนบเอกสารหลักฐานดังต่อไปนี้ประกอบคำขอด้วย

(1) รายงานการคำนวณมูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาที่ดินตามแบบตารางแนบ 1

(2) รายงานการนับมูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาที่ดิน อาคาร และห้องชุดในอาคารชุด เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามแบบตารางแนบ 3

(3) ภาพถ่ายเอกสารแสดงกรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครองในที่ดิน เฉพาะส่วนที่เป็นของสำนักงานใหญ่ ส่วนเพิ่มของสำนักงานใหญ่ เช่น ศูนย์ฝึกอบรม และส่วนที่เป็นของสาขาที่ตั้งในต่างประเทศ

(4) รายงานแสดงรายละเอียดการตีราคาที่ดินจากบริษัทประเมินมูลค่าทรัพย์สินตามข้อ 3.2 เฉพาะส่วนที่เป็นของสำนักงานใหญ่ ส่วนเพิ่มของสำนักงานใหญ่ เช่น ศูนย์ฝึกอบรม และส่วนที่เป็นของสาขาที่ตั้งในต่างประเทศ

3.6 เมื่อได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจแสดงมูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาที่ดินเฉพาะส่วนที่ได้รับอนุญาตให้นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามข้อ 1.1 และตามที่กำหนดในระบบบริหารข้อมูล (Data Management System หรือ DMS)

3.7 ในกรณีที่ราคาตามบัญชีของที่ดินแปลงที่เคยมีการตีราคาเพิ่มและได้รับอนุมัติให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ไปแล้ว มีมูลค่าลดลงอันเกิดจากการด้อยค่า สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องหักส่วนที่ลดลงดังกล่าวออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในอัตราส่วนเดียวกับจำนวนที่ด้อยค่า

3.8 เมื่อสถาบันการเงินเฉพาะกิจเลิกใช้ประโยชน์หรือจำหน่ายที่ดินที่เคยตีราคาเพิ่มและนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจนั้นรายงานการเลิกใช้ประโยชน์หรือจำหน่าย

ที่ดินแปลงดังกล่าวต่อธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 7 วันนับแต่วันสิ้นเดือนที่เกิดรายการนั้น และให้หักมูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาของที่ดินแปลงนั้น ซึ่งเคยได้รับอนุมัติให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ทั้งจำนวน

4. <u>การนับมูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาอาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด</u> ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจปฏิบัติตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

4.1 อาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดที่สามารถนับมูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ ต้องมีลักษณะดังนี้

(1) เป็นอาคารที่ตั้งอยู่บนที่ดินที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจมีกรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครองตามหนังสือแสดงสิทธิในที่ดิน และที่ดินดังกล่าวต้องปราศจากภาระผูกพัน

(2) เป็นอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุด ที่มีไว้เพื่อใช้เป็นสถานที่สำหรับประกอบธุรกิจ หรือเป็นที่พัก หรือเพื่อสวัสดิการของพนักงานและลูกจ้างของสถาบันการเงินเฉพาะกิจนั้นตามกฎหมายจัดตั้งของสถาบันการเงินเฉพาะกิจแต่ละแห่ง

(3) เป็นอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจนั้นมีกรรมสิทธิ์แต่เพียงผู้เดียวและปราศจากภาระผูกพันใด ๆ

(4) เป็นอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดที่เอาประกันอัคคีภัยไว้เต็มมูลค่าและระบุให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจนั้นเป็นผู้รับประโยชน์เพียงผู้เดียว

(5) เป็นอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุด ซึ่งมีการตีราคาไว้ไม่เกินกว่า 6 เดือนนับจากวันที่ลงในรายงานการประเมินมูลค่าทรัพย์สินที่ออกโดยบริษัทประเมินมูลค่าทรัพย์สิน ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจพิจารณาอนุญาตการขยายระยะเวลาการตีราคาดังกล่าวได้กรณีที่มีความจำเป็น

4.2 สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องใช้ผู้ประเมินราคาภายนอกที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนดในแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วย**การประเมินราคาหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการรับชำระหนี้ การประกันการให้สินเชื่อ หรือที่ซื้อจากการขายทอดตลาดของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ** ทั้งนี้ ผู้ประเมินหลักทรัพย์หรือบริษัทประเมินมูลค่าทรัพย์สินนั้นต้องไม่มีความสัมพันธ์หรือมีผลประโยชน์ใด ๆ เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจดังกล่าว

4.3 ในการยื่นคำขอสำหรับอาคาร ต้องเป็นการยื่นคำขอสำหรับอาคารทุกหลังที่เข้าข่ายตามข้อ 4.1 ในคราวเดียวกัน โดยให้ปฏิบัติโดยยึดหลักความสม่ำเสมอ แต่จะยื่นคำขอมากกว่า 1 ครั้ง ในระยะ 3 ปีไม่ได้

4.4 ในการยื่นคำขอสำหรับห้องชุดในอาคารชุด ต้องเป็นการยื่นคำขอสำหรับห้องชุดในอาคารชุดทุกห้องที่เข้าข่ายตามข้อ 4.1 ในคราวเดียวกันและให้ปฏิบัติโดยยึดหลักความสม่ำเสมอ แต่จะยื่นคำขอมากกว่า 1 ครั้ง ในระยะ 3 ปี ไม่ได้

4.5 ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจแสดงรายการผลการคำนวณราคาอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุด และมูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาของอาคารหรือห้องชุดทุกหลังตามข้อ 4.1 ลงในแบบตารางแนบ 2.1 และแบบตารางแนบ 2.2 ที่แนบท้ายหลักเกณฑ์นี้ และให้แสดงหลักเกณฑ์การตีราคา

รวมทั้งรายละเอียดในการคำนวณประกอบด้วย ทั้งนี้ การตีราคาอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดทุกกรณีจะต้องได้รับความเห็นชอบจากผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงินเฉพาะกิจว่าเป็นไปตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดและมีวิธีปฏิบัติและการบันทึกบัญชีเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง

4.6 ในการยื่นคำขออนุมัตินับมูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุด เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ให้แนบเอกสารหลักฐานดังต่อไปนี้ประกอบคำขอด้วย

(1) รายงานการคำนวณมูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุด ตามแบบตารางแนบ 2.1 และแบบตารางแนบ 2.2

(2) รายงานการนับมูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาที่ดิน อาคาร และห้องชุดในอาคารชุด เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามแบบตารางแนบ 3

(3) ภาพถ่ายเอกสารแสดงกรรมสิทธิ์อาคารหรือห้องชุดในอาคารชุด เฉพาะส่วนที่เป็นของสำนักงานใหญ่ ส่วนเพิ่มของสำนักงานใหญ่ เช่น ศูนย์ฝึกอบรม และส่วนที่เป็นของสาขาที่ตั้งในต่างประเทศ

(4) ภาพถ่ายเอกสารแสดงกรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครองในที่ดินที่ตั้งของอาคารเฉพาะส่วนที่เป็นของสำนักงานใหญ่ ส่วนเพิ่มของสำนักงานใหญ่ เช่น ศูนย์ฝึกอบรม และส่วนที่เป็นของสาขาที่ตั้งในต่างประเทศ

(5) ภาพถ่ายกรมธรรม์ประกันอัคคีภัย

(6) รายงานแสดงรายละเอียดการตีราคาอาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุดจากบริษัทประเมินมูลค่าทรัพย์สินตามข้อ 4.2 เฉพาะส่วนที่เป็นของสำนักงานใหญ่ ส่วนเพิ่มของสำนักงานใหญ่ เช่น ศูนย์ฝึกอบรม และส่วนที่เป็นของสาขาที่ตั้งในต่างประเทศ

4.7 เมื่อได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจแสดงมูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาอาคารและห้องชุดในอาคารชุดเฉพาะส่วนที่ได้รับอนุญาตให้นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามข้อ 1.2 และตามที่กำหนดในระบบบริหารข้อมูล (Data Management System หรือ DMS) ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจหักค่าเสื่อมราคาของอาคารหลังที่ได้มีการตีราคาเพิ่มและได้รับอนุมัติให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ไปแล้วออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในอัตราส่วนเดียวกับค่าเสื่อมราคาที่ได้หักออกไปในลักษณะเดียวกับการหักจากบัญชีส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์

4.8 ในกรณีที่ราคาตามบัญชีของอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดหลังที่เคยมีการตีราคาเพิ่มและได้รับอนุมัติให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ไปแล้ว มีมูลค่าลดลงอันเกิดจากการด้อยค่า สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องหักส่วนที่ลดลงดังกล่าวออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในอัตราส่วนเดียวกับจำนวนที่ด้อยค่า

4.9 เมื่อสถาบันการเงินเฉพาะกิจเลิกใช้ประโยชน์หรือจำหน่ายอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดที่เคยตีราคาเพิ่ม และนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจนั้นรายงานการเลิกใช้ประโยชน์หรือจำหน่ายดังกล่าวต่อธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 7 วันนับแต่วันสิ้นเดือนที่เกิดรายการนั้น และให้หักมูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาของอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดนั้น ซึ่งได้เคยรับอนุมัติให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ทั้งจำนวน

5. ในกรณีที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจตัดสินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ออกจากบัญชีหรือกันเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ยังไม่ครบจำนวนตามที่กำหนดไว้ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจนั้นนำสินทรัพย์ในส่วนที่ยังไม่ได้ตัดออกจากบัญชีหรือในส่วนที่ยังไม่ได้กันเงินสำรอง หักออกจากมูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาที่ดินตามข้อ 3.6 และมูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดตามข้อ 4.7 เสียก่อน แล้วจึงนับจำนวนคงเหลือของมูลค่าส่วนเพิ่มดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจแสดงรายละเอียดการนับมูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาสินทรัพย์เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามแบบตารางแนบ 3 ในกรณีที่สินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ในส่วนที่ยังไม่ได้ตัดออกจากบัญชีหรือสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ในส่วนที่ยังไม่ได้กันเงินสำรองมีจำนวนลดลง หากสถาบันการเงินเฉพาะกิจประสงค์จะนับมูลค่าจากการตีราคาสินทรัพย์เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพิ่มขึ้น ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจนั้นแจ้งให้ฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทย ทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 30 วัน และแสดงรายละเอียดในแบบตารางแนบดังกล่าว

แบบตารางแนบ 1

ธนาคาร/บรรษัท.....

รายงานการคำนวณมูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาที่ดิน ประจำปี.....

หน่วย : บาท

รายการ / ประเภท	รวม	สำนักงานใหญ่	สาขา...	สาขา...	.....	.....
1. ข้อมูลเกี่ยวกับที่ดิน					.....	.....
1.1 รหัสสาขา						
1.2 ประเภทที่ทำการ						
1.3 สถานที่ตั้ง						
1.4 เอกสารแสดงสิทธิ						
1.4.1 ประเภท						
1.4.2 เลขที่						
1.5 พื้นที่ (ตารางวา)						
1.6 เป็น (ไม่เป็น) ที่ดินที่สามารถนับมูลค่าส่วนเพิ่มเข้าเป็นเงินกองทุน						
2. ราคาเดิมตามบัญชี (ต่อตารางวา)						
2.1 ราคาทุนเดิม						
2.2 ราคาที่ตีเพิ่มขึ้นครั้งก่อน						
2.3 ราคาที่ลดลงจากการตีราคาใหม่หรือด้อยค่าครั้งก่อน						
3. การตีราคาครั้งใหม่ (ต่อตารางวา)						
3.1 ราคาที่ตีครั้งใหม่						
3.2 ราคาเพิ่ม (ลด)						
4. มูลค่าส่วนที่เพิ่ม (ลด) สุทธิ						
4.1 มูลค่าส่วนที่เพิ่มจากราคาทุนเดิมทั้งสิ้น (1.5*(3.1-2.1)) เมื่อ (3.1>2.1)						
4.2 มูลค่าส่วนที่ลดลงจากราคาทุนเดิมทั้งสิ้น (1.5*(3.1-2.1)) เมื่อ (3.1<2.1)						
5. การนับเป็นเงินกองทุน						
5.1 มูลค่าส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนได้ก่อนหักสำรองที่ยังกันไม่ครบครั้งก่อน (70%)						
5.2 มูลค่าส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนได้ก่อนหักสำรองที่ยังกันไม่ครบครั้งใหม่ (70%)						
5.3 มูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้น (ลดลง) ที่นับเป็นเงินกองทุนได้ก่อนหักสำรองที่ยังกันไม่ครบ						

หมายเหตุ 1) ประเภทที่ทำการ ให้ระบุลักษณะการใช้งานของที่ดิน เช่น สำนักงานใหญ่ สาขา ศูนย์กีฬา เป็นต้น

2) สถานที่ตั้งของที่ดิน ให้ระบุสถานที่สำคัญใกล้เคียงที่จะอ้างถึงได้ เช่น สถานที่ราชการ ศูนย์การค้าขนาดใหญ่ หรือเลขที่หลักกิโลเมตร หรือระยะทางแยกจากถนนใหญ่ เป็นต้น

ขอรับรองว่ารายงานนี้เป็นจริงและถูกต้อง

ลายมือชื่อผู้รับมอบอำนาจ.....

(.....)

ตำแหน่ง .....

แบบตารางแนบ 2.1

ธนาคาร/บรรษัท.....

รายงานการคำนวณมูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาอาคาร ประจำปี.....

หน่วย : บาท

รายการ / ประเภท	รวม	สำนักงานใหญ่	สาขา...	สาขา...	.....	.....
1. ข้อมูลเกี่ยวกับอาคาร					.....	.....
1.1 สถานที่ตั้ง						
1.2 เอกสารแสดงกรรมสิทธิ์ในอาคาร						
1.2.1 ประเภท						
1.2.2 เลขที่						
1.3 เอกสารแสดงสิทธิในที่ดินที่ตั้งอาคาร						
1.3.1 ประเภท						
1.3.2 เลขที่						
1.4 อายุการใช้งาน (ปี)						
1.4.1 ก่อนบันทึกบัญชี						
1.4.2 ใช้งานแล้วตามบัญชี						
1.4.3 คงเหลือ						
1.5 เป็น (ไม่เป็น) อาคารที่สามารถนับมูลค่าส่วนเพิ่มเข้าเป็นเงินกองทุน						
2. ราคาเดิมตามบัญชี						
2.1 ราคาทุนเดิม รวมค่าปรับปรุงอาคาร						
2.2 ค่าเสื่อมราคาสะสมจากการใช้งานตามบัญชี						
2.3 มูลค่าที่ตีราคาเพิ่มขึ้นครั้งก่อน (ก่อนหักค่าเสื่อมราคาในส่วนที่ตีราคาเพิ่ม คำนวณตามอายุใช้งานที่เหลือ)						
2.4 มูลค่าที่ตีราคาเพิ่มขึ้นครั้งก่อน (หลังหักค่าเสื่อมราคาในส่วนที่ตีราคาเพิ่ม คำนวณตามอายุใช้งานที่เหลือ)						
2.5 ราคาอาคารตามบัญชีสุทธิ (2.1-2.2+2.4)						
3. การตีราคาอาคารใหม่						
3.1 ราคาที่ตีใหม่สุทธิ						
3.2 อายุใช้งานคงเหลือตามสภาพที่ตีราคา (ปี)						
4. มูลค่าส่วนที่เพิ่ม (ลด) สุทธิ (3.1-2.5)						
5. การนับเป็นเงินกองทุน						
5.1 มูลค่าส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนได้ก่อนหักสำรองที่ยังกันไม่ครบครั้งก่อน (50%)						
5.2 มูลค่าส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนได้ก่อนหักสำรองที่ยังกันไม่ครบครั้งใหม่ (50%)						
5.3 มูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้น (ลดลง) ที่นับเป็นเงินกองทุนได้ก่อนหักสำรองที่ยังกันไม่ครบ						
6. ค่าเสื่อมราคาของส่วนที่เพิ่มขึ้นสุทธิที่จะหักจากส่วนที่ตีราคาอาคารเพิ่ม : ปี						
7. ค่าเสื่อมราคาที่จะนำไปหักเป็นค่าใช้จ่ายในแต่ละปี						

หมายเหตุ 1) สถานที่ตั้งของอาคาร ให้ระบุสถานที่สำคัญที่อยู่ใกล้เคียงที่จะอ้างถึงได้ เช่น สถานที่ราชการ ศูนย์การค้า สถาบันการเงิน หรือระบุว่าอยู่ในช่วงไหนของถนน เป็นต้น

2) เอกสารแสดงกรรมสิทธิ์ในที่ดิน ในกรณีที่มิใช่ผู้ถือกรรมสิทธิ์แต่เพียงผู้เดียว ให้ระบุว่าเป็นกรรมสิทธิ์รวม

ขอรับรองว่ารายงานนี้เป็นจริงและถูกต้อง

ลายมือชื่อผู้รับมอบอำนาจ.....

(.....)

ตำแหน่ง .....

แบบตารางแนบ 2.2

ธนาคาร/บรรษัท.....

รายงานการคำนวณมูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาห้องชุดในอาคารชุด ประจำปี.....

หน่วย : บาท

รายการ / ประเภท	รวม	สำนักงานใหญ่	สาขา...	สาขา...	.....	.....
1. ข้อมูลเกี่ยวกับห้องชุดในอาคารชุด					.....	.....
1.1 สถานที่ตั้ง						
1.2 เอกสารแสดงกรรมสิทธิ์ในห้องชุด						
1.2.1 ประเภท						
1.2.2 เลขที่						
1.3 เป็น (ไม่เป็น) ห้องชุดที่สามารถนับมูลค่าส่วนเพิ่มเข้าเป็นเงินกองทุน						
2. ราคาเดิมตามบัญชี						
2.1 ราคาทุนเดิมสุทธิ						
2.2 มูลค่าที่ตีราคาเพิ่มขึ้นครั้งก่อนสุทธิ						
2.3 ราคาตามบัญชีสุทธิ (2.1 + 2.2)						
3. การตีราคาห้องชุดใหม่						
3.1 ราคาที่ตีใหม่สุทธิ						
4. มูลค่าส่วนที่เพิ่ม (ลด) สุทธิ (3.1-2.3)						
5. การนับเป็นเงินกองทุน						
5.1 มูลค่าส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนได้ก่อนหักสำรองที่ยังกันไม่ครบครั้งก่อน (50%)						
5.2 มูลค่าส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนได้ก่อนหักสำรองที่ยังกันไม่ครบครั้งใหม่ (50%)						
5.3 มูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้น (ลดลง) ที่นับเป็นเงินกองทุนได้ก่อนหักสำรองที่ยังกันไม่ครบ						

หมายเหตุ สถานที่ตั้งของอาคารชุด ให้ระบุสถานที่สำคัญที่อยู่ใกล้เคียงที่จะอ้างถึงได้ เช่น สถานที่ราชการ ศูนย์การค้า สถาบันการเงิน หรือระบุว่าอยู่ในช่วงไหนของถนน เป็นต้น

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

แบบตารางแนบ 3

ธนาคาร/บรรษัท.....

รายงานการนับมูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาที่ดิน อาคาร และห้องชุดในอาคารชุด เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2
ประจำปี .....

หน่วย : บาท

1. ร้อยละ 70 ของมูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาที่ดินทั้งสิ้น ตามแบบตารางแนบ 1	.....	
2. <u>หัก</u> สินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ที่ยังไม่ได้ตัดออกจากบัญชี หรือสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ที่ยังไม่ได้กันสำรอง (หักได้สูงสุดไม่เกินจำนวนในข้อ 1)	(.....)	
3. ร้อยละ 50 ของมูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาอาคาร และห้องชุดในอาคารชุดทั้งสิ้น ตามแบบตารางแนบ 2.1 และ แบบตารางแนบ 2.2	.....	
4. <u>หัก</u> สินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ที่ยังไม่ได้ตัดออกจากบัญชี หรือสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ที่ยังไม่ได้กันเงินสำรองส่วนที่เหลือ	(.....)	
5. สินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ที่ยังไม่ได้ตัดออกจากบัญชี หรือสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ที่ยังไม่ได้กันเงินสำรองทั้งสิ้น (เท่ากับผลรวมของข้อ 2 และข้อ 4)		.....
6. มูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาที่ดิน อาคาร และห้องชุดในอาคารชุด ส่วนที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (เท่ากับข้อ 1 <u>ลบ</u> ข้อ 2 <u>บวก</u> ข้อ 3 <u>ลบ</u> ข้อ 4)		.....

ขอรับรองว่ารายงานนี้เป็นจริงและถูกต้อง
ลายมือชื่อผู้รับมอบอำนาจ

.....

(.....)

ตำแหน่ง

.....

เอกสารแนบ 4

หลักเกณฑ์สำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่จะใช้วิธีบันทึกรายการด้วยมูลค่ายุติธรรม (Fair Value Option: FVO) ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินว่าด้วยเครื่องมือทางการเงิน

สถาบันการเงินเฉพาะกิจใดมีศักยภาพและความพร้อมที่จะใช้วิธี Fair value option ในการบันทึกบัญชีตาม**มาตรฐานการรายงานทางการเงินว่าด้วยเครื่องมือทางการเงิน** ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจนั้นแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 15 วันก่อนวันเริ่มใช้วิธี Fair value option โดยขอให้ส่งหนังสือพร้อมเอกสารประกอบขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด มายังฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจพิจารณาขอข้อมูลหรือเอกสารประกอบอื่น ๆ เพิ่มเติมได้ โดยในการใช้วิธี Fair value option ตาม**มาตรฐานการรายงานทางการเงินว่าด้วยเครื่องมือทางการเงิน** ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ขั้นต่ำ ดังนี้

ก. หลักเกณฑ์ที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องพิจารณาเมื่อจะเลือกใช้วิธี Fair value option

1. สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขและหลักเกณฑ์การใช้วิธี Fair value option ตามที่มาตรฐานการบัญชีกำหนดอย่างครบถ้วน โดยมีหลักการสำคัญสรุปได้ ดังนี้

1.1 สถาบันการเงินเฉพาะกิจจะต้องมีนโยบายที่ชัดเจนในการกำหนดรายการสินทรัพย์ทางการเงินใดหรือหนี้สินทางการเงินใดที่จะใช้วิธี Fair value option ตั้งแต่วันที่ได้รับมาและจะยกเลิกหรือเปลี่ยนแปลงไม่ได้ตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินนั้น ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้

(1) สถาบันการเงินเฉพาะกิจจะเลือกใช้วิธี Fair value option เพื่อลดความผันผวนในกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการใช้วิธีการบัญชีที่ต่างกันระหว่างสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน (Accounting mismatch)

(2) สถาบันการเงินเฉพาะกิจจะเลือกใช้วิธี Fair value option เพื่อการบริหารและประเมินผลงานกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงหรือการลงทุนซึ่งได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรโดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

(3) สถาบันการเงินเฉพาะกิจจะเลือกใช้วิธี Fair value option สำหรับตราสารทางการเงินที่มีอนุพันธ์แฝง ในกรณีที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจมีการทำธุรกรรมตามขอบเขตประเภทธุรกรรมที่สามารถทำได้ตามกฎหมายจัดตั้ง

1.2 สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการใช้วิธี Fair value option ภายใต้หลักการที่กำหนดใน International Financial Reporting Standard 7 (IFRS 7) หรือตามมาตรฐานการบัญชีไทยที่สภาวิชาชีพบัญชีจะออกมาให้สอดคล้องกับ IFRS 7 ต่อไป

1.3 สถาบันการเงินเฉพาะกิจจะต้องศึกษาและจัดทำผลกระทบจากการใช้วิธี Fair value option ต่อมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่สถาบันการเงิน

เฉพาะกิจเลือกใช้ ณ วันแรกที่วัดมูลค่าด้วยวิธี Fair value option ผลกำไร (ขาดทุน) ที่จะกระทบต่อกำไรสะสมและเงินกองทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

1.4 สถาบันการเงินเฉพาะกิจจะต้องหารือผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของสถาบันการเงินเฉพาะกิจนั้นเพื่อให้ความเห็นเกี่ยวกับการใช้วิธี Fair value option

2. ก่อนที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจจะนำวิธี Fair value option มาใช้กับตราสารทางการเงินเพื่อวัตถุประสงค์ใด สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและระบุการใช้วิธี Fair value option ในนโยบายการบริหารความเสี่ยงไว้อย่างครบถ้วน รวมทั้งวิธีการบริหารความผันผวนของผลกำไร (ขาดทุน) ที่อาจจะเกิดขึ้นเพื่อให้มั่นใจว่า

- วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงเมื่อใช้วิธี Fair value option สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงโดยรวมซึ่งได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

- วิธีการประเมินมูลค่ายุติธรรมที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจนำมาใช้ในการวัดมูลค่าตราสารทางการเงินนั้นมีความเหมาะสม และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง

- มูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงินนั้นเชื่อถือได้

- สถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ดำเนินการตามนโยบายการบริหารและควบคุมความเสี่ยง และวิธีการประเมินมูลค่าที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ และ

- คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้รับรายงานเกี่ยวกับการใช้วิธี Fair value option และผลกระทบต่อฐานะทางการเงินและการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอและเหมาะสม

นอกจากนี้ สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงจากการเลือกใช้วิธี Fair value option ดังนี้

2.1 สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องจัดทำนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการเลือกใช้วิธี Fair value option สำหรับตราสารทางการเงินทั้งสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจซึ่งได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการสถาบันการเงินเฉพาะกิจ รวมทั้งมีขั้นตอนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการเลือกใช้วิธี Fair value option และวิธีการประเมินมูลค่ายุติธรรมสำหรับตราสารดังกล่าวที่เป็นลายลักษณ์อักษรและแจ้งให้ผู้ที่เกี่ยวข้องรับทราบและถือปฏิบัติ

2.2 สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องกำหนดขั้นตอนการอนุมัติการใช้วิธี Fair value option สำหรับธุรกรรม หรือผลิตภัณฑ์ใหม่ที่จะเกิดขึ้น รวมทั้งต้องระบุลักษณะและความเสี่ยงของธุรกรรม หรือผลิตภัณฑ์ใหม่ เพิ่มเติมในนโยบายการบริหารความเสี่ยง ระเบียบผลิตภัณฑ์ (Product program) และการประเมินมูลค่ายุติธรรมที่ใช้อยู่เดิมด้วย

2.3 สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องมีการตรวจสอบการใช้วิธี Fair value option ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง และจัดให้มีการตรวจสอบความถูกต้องของแบบจำลองที่ใช้ประเมินมูลค่ายุติธรรมภายใต้การใช้วิธี Fair value option โดยควรกำหนดไว้เป็นส่วนหนึ่งของการทดสอบความน่าเชื่อถือของแบบจำลองตามปกติ กระบวนการทดสอบความน่าเชื่อถือรวมถึง

การทดสอบความมีประสิทธิภาพของแบบจำลอง และการทำ Back testing เป็นระยะ รวมทั้งการรายงานให้ผู้บริหารระดับสูงทราบ

2.4 สถาบันการเงินเฉพาะกิจควรมีการสอบทานความเหมาะสมในการใช้วิธี Fair value option โดยผู้ตรวจสอบภายใน (Internal audit) เป็นระยะ โดยควรครอบคลุมถึงการสอบทานนโยบายการบัญชีให้เป็นไปตามข้อกำหนดของ**มาตรฐานการรายงานทางการเงินว่าด้วยเครื่องมือทางการเงิน** และการทดสอบเฉพาะรายการให้ทราบถึงการปฏิบัติจริงตามนโยบายด้วย

3. สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องไม่ใช้วิธี Fair value option กับตราสารทางการเงินที่ไม่สามารถประเมินมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ

3.1 ความน่าเชื่อถือของมูลค่ายุติธรรมจะพิจารณาจากการมีราคาตลาด หรือการใช้เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรมที่เชื่อถือได้ ในกรณีที่ใช้ราคาตลาดสำหรับตราสารทางการเงินนั้น สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องพิจารณาถึงสภาพคล่องของตลาดด้วย และราคาตลาดดังกล่าวต้องเป็นราคาที่สามารถซื้อขายได้จริง ส่วนการใช้แบบจำลองในการประเมินมูลค่ายุติธรรม สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องพิจารณาว่าแบบจำลองที่ใช้ในการประเมินมูลค่านั้นมีความเหมาะสมและอ้างอิงข้อมูลจากตลาดตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์ที่จะประกาศกำหนดต่อไป รวมถึงต้องมีการพิจารณาถึงหลักความระมัดระวัง (Conservative) ในการประเมินมูลค่าด้วย โดยต้องมีการตรวจสอบความถูกต้องของมูลค่ายุติธรรมที่คำนวณได้จากแบบจำลอง และต้องมีการสอบทานโดยผู้ตรวจสอบภายในของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

3.2 สำหรับตราสารทางการเงินที่ไม่มีสภาพคล่องแต่มีมูลค่าที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถอ้างอิงได้อย่างน่าเชื่อถือ สถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถใช้วิธี Fair value option ได้ เช่น ตราสารทางการเงินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันซึ่งมีการซื้อขายอยู่ในตลาดที่มีสภาพคล่อง หรือตราสารทางการเงินที่ไม่มีสภาพคล่องแต่สถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถแยกองค์ประกอบได้อย่างมีเหตุผล และองค์ประกอบนั้นมีราคาตลาดในตลาดที่มีสภาพคล่อง หรือสามารถประเมินราคาที่เหมาะสมได้โดยวิธีประเมินมูลค่าที่เชื่อถือได้ นอกจากนี้ สถาบันการเงินเฉพาะกิจควรมีการจัดทำ Back testing สำหรับการประเมินมูลค่าโดยเฉพาะตราสารทางการเงินที่ไม่มีสภาพคล่อง

4. ปัจจุบัน**มาตรฐานการรายงานทางการเงินว่าด้วยเครื่องมือทางการเงิน**ได้กำหนดแนวทางในการวัดมูลค่ายุติธรรมที่มีความน่าเชื่อถือไว้เบื้องต้น ดังนี้

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

4.2 ในกรณีที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดให้ใช้เทคนิคการประเมินมูลค่า ดังนี้

(1) ราคาล่าสุดที่มีการซื้อ/ขายระหว่างบุคคลที่มีความรู้และความเต็มใจในการตัดสินใจเข้าทำธุรกรรมเพื่อวัตถุประสงค์เชิงธุรกิจปกติ และสามารถต่อรองราคาได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

(2) มูลค่ายุติธรรมของตราสารอื่นที่มีลักษณะเหมือนกับตราสารที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องการหามูลค่าอย่างมีนัยสำคัญ

(3) วิธีการคิดลดกระแสเงินสด

(4) วิธีการหามูลค่า Option (Option pricing model) หรือ

(5) เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้กันอย่างแพร่หลายระหว่างผู้เล่นในตลาด ดังกล่าว ซึ่งได้มีการพิสูจน์แล้วว่าเป็นเทคนิคที่ให้ราคาที่เชื่อถือได้โดยมีการซื้อ/ขายกันจริงในตลาด

ทั้งนี้ เทคนิคการประเมินมูลค่าจะต้องมีลักษณะ ดังต่อไปนี้

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

ข. เอกสารประกอบการใช้วิธี Fair value option ที่จะต้องจัดส่งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบ

สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบ พร้อมจัดส่งเอกสารและข้อมูลประกอบการใช้วิธี Fair value option ตามรายการดังต่อไปนี้ ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจพิจารณาขอข้อมูลหรือเอกสารประกอบอื่น ๆ เพิ่มเติมได้

1. เหตุผลในการเลือกใช้วิธี Fair value option พร้อมระบุประเภทผลิตภัณฑ์ หรือธุรกรรมที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจเลือกใช้วิธีการดังกล่าว

2. นโยบายการบริหารความเสี่ยงและขั้นตอนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการเลือกใช้วิธี Fair value option สำหรับตราสารทางการเงินทั้งสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

3. นโยบาย ขั้นตอนและวิธีการประเมินมูลค่ายุติธรรม ซึ่งรวมถึงแหล่งที่มาของข้อมูลที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภท

4. ขั้นตอนและวิธีการทดสอบและสอบทานความน่าเชื่อถือของวิธีการประเมินมูลค่ายุติธรรม

5. ขอบเขตการใช้วิธี Fair value option กับตราสารทางการเงินที่มีอนุพันธ์แฝง

6. ผลกระทบของการใช้วิธี Fair value option ที่มีต่อผลกำไร (ขาดทุน) หรืออัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ เช่น อัตราส่วนดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) รวมถึงข้อมูลเกี่ยวกับ Economic hedging เมื่อการใช้วิธี Fair value option ก่อให้เกิดผลกระทบอย่างมากต่อส่วนประกอบสำคัญของกำไรหรือตัววัดความเสี่ยงภายในช่วงเวลาหนึ่ง

7. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินกำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากรายการที่บันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรม รวมถึงยอดรวมของกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจำแนกตามประเภทของตราสารทางการเงิน เพื่อประเมินอัตราส่วนของผลรวมดังกล่าวต่อส่วนของผู้ถือหุ้นและเงินกองทุน

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

9. ผลการหารือระหว่างสถาบันการเงินเฉพาะกิจกับผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของสถาบันการเงินเฉพาะกิจนั้นเกี่ยวกับการเลือกใช้วิธี Fair value option

เอกสารแนบ 5

งวดระยะเวลาการนับรายการเข้าและหักออกจากเงินกองทุน

รายการ	ทันที	ทุกเดือน	ทุกไตรมาส	งวด 6 เดือน	งวด 12 เดือน
เงินกองทุนชั้นที่ 1					
1. ทุนที่ได้รับพระราชทาน หรือทุนประเดิม หรือทุนชำระแล้ว รวมทั้งส่วนเกินมูลค่าหุ้น (ยกเว้นทุนชำระแล้วที่ได้จากการออกหุ้นบุริมสิทธิ)	✓				
2. เงินที่ได้รับจากการออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	✓				
3. เงินเพิ่มทุนที่ได้รับจากทางการหรือได้รับการจัดสรรจากเงินงบประมาณแผ่นดิน หรือจากแหล่งอื่น	✓				
4. เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	✓				
5. ทุนสำรองตามกฎหมาย					✓
6. เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นงวดการบัญชีตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น หรือตามที่ได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลัง					✓
7. กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร ตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น หรือตามที่ได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลัง หรือตามข้อบังคับของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ				✓	
8. เงินที่ได้รับจากการออก Hybrid Tier 1 ตามที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย	✓				
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1					
1. ผลขาดทุนที่เกิดขึ้นในทุกงวด 6 เดือนแรกและงวด 6 เดือนหลังของปีบัญชี (โดยไม่ต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชี หรือการอนุมัติจากมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น หรือการอนุมัติจากกระทรวงการคลัง)				✓	
2. ค่าความนิยม					
2.1 ค่าความนิยมตามที่ปรากฏในงบการเงิน				✓	
2.2 ค่าความนิยมที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด[1]	✓				

[1] ให้นำค่าความนิยมที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด เช่น ค่าความนิยมจากการรวมกิจการ เป็นต้น ไปหักเพิ่มเติมจากค่าความนิยมที่เคยหักในสิ้นงวดที่ผ่านมา

รายการ	ทันที	ทุกเดือน	ทุกไตรมาส	งวด 6 เดือน	งวด 12 เดือน
3. การซื้อคืนตราสาร Hybrid Tier 1	✓				
4. รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด					
เงินกองทุนชั้นที่ 2					
1. เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล	✓				
2. เงินที่ได้รับจากการออก Hybrid Tier 1 ส่วนที่เหลือจากการนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	✓				
3. เงินที่ได้รับจากการออกตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายทุน (Hybrid debt capital instrument) และตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาว (Subordinated debt) ตามที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย การลดการนับเงินที่ได้รับจากการออกตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายทุน (Hybrid debt capital instrument) และตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาว (Subordinated debt) เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ลงร้อยละ 20 ต่อปีในช่วง 5 ปีสุดท้าย (ทยอยลดการนับทันทีที่ครบกำหนดในแต่ละปี)	✓ ✓				
4. มูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด		✓			
5. เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General provision)			✓		
6. กำไรจากการวัดมูลค่าตราสารทุนประเภทเผื่อขาย					
6.1 กำไรจากการวัดมูลค่าตราสารทุนประเภทเผื่อขาย				✓	
6.2 กรณีขายตราสารทุนประเภทเผื่อขายในระหว่างงวด[2]	✓				
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2					
1. การซื้อคืนตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายทุน (Hybrid debt capital instrument) และตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาว (Subordinated debt) ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	✓				
2. รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด					

[2] ให้นำกำไรหรือขาดทุนจากการขายตราสารทุนประเภทเผื่อขายในระหว่างงวดไปปรับกับกำไรจากการวัดมูลค่าตราสารทุนประเภทเผื่อขายที่เคยนับเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในสิ้นงวดที่ผ่านมา

รายการ	ทันที	ทุกเดือน	ทุกไตรมาส	งวด 6 เดือน	งวด 12 เดือน
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และ 2 อย่างละร้อยละ 50					
1. เงินลงทุนในหุ้นสามัญและตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจอื่น รวมถึงธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ทั้งทางตรงและทางอ้อม	✓				
2. รายการที่เกี่ยวข้องกับอนุพันธ์ด้านเครดิต (Credit Derivatives)	✓				
3. รายการที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Securitisation)	✓				
4. รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด					
รายการหักจากเงินกองทุนทั้งสิ้น					
1. การเปลี่ยนแปลงมูลค่าตราสารทุนประเภทเผื่อขาย					
1.1 ขาดทุนจากการวัดมูลค่าตราสารทุนประเภทเผื่อขาย				✓	
1.2 กรณีขายตราสารทุนประเภทเผื่อขายในระหว่างงวด[3]	✓				
รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1					
1. กำไร (ขาดทุน) สะสมที่เกิดจากการเลือกใช้วิธี Fair value option				✓	

[3] ให้นำกำไรหรือขาดทุนจากการขายตราสารทุนประเภทเผื่อขายในระหว่างงวดไปปรับกับขาดทุนจากการวัดมูลค่าตราสารทุนประเภทเผื่อขายที่เคยหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในสิ้นงวดที่ผ่านมา