



ธนาคารแห่งประเทศไทย

18 ธันวาคม 2562

เรียน ผู้จัดการ

สถาบันการเงินทุกแห่ง

ที่ ฝนส.(01)ว. 129/2562 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การดำรงเงินสำรองขั้นต่ำของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทยขอให้นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 22/2562 เรื่อง การดำรงเงินสำรองขั้นต่ำของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่มที่ 136 ตอนพิเศษ 307 ง ลงวันที่ 17 ธันวาคม 2562 แล้ว และจะมีผลบังคับใช้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

สาระสำคัญของประกาศฉบับนี้ คือ

1. ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหลักเกณฑ์การดำรงเงินสำรองขั้นต่ำเพิ่มเติมเพื่อรองรับการกันสำรองตาม TFRS 9 โดยกำหนดให้สถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดำรงอัตราเงินสำรองขั้นต่ำในอัตราร้อยละ 1 ของสินทรัพย์และรายการนอกสมดุลที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) และสินทรัพย์และรายการนอกสมดุลที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)

2. กรณีเงินสำรองที่กันไว้ทั้งหมดต่ำกว่าเงินสำรองขั้นต่ำ ให้สถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำรงเงินกองทุนรองรับส่วนต่างดังกล่าว โดยให้นำมาปรับกับรายการที่เกี่ยวกับเงินกองทุนทุกงวดการบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

ปิยนุช จิระประเสริฐ

(นางสาวปิยนุช จิระประเสริฐ)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน
ผู้ว่าการแทน

สิ่งที่ส่งมาด้วย ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 22/2562 เรื่อง การดำรงเงินสำรองขั้นต่ำของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 19 พฤศจิกายน 2562

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 5312, 0 2283 5878, 0 2283 6821

หมายเหตุ [] ธนาคารแห่งประเทศไทยจะจัดให้มีการประชุมชี้แจง ในวันที่ ณ

[X] ไม่มีการจัดประชุมชี้แจง

ฝนสว00-งท00002-25621218

งท 000 วันที่ 18 ธ.ค. 2562

วิสัยทัศน์ เป็นองค์กรที่มองไกล มีหลักการ และร่วมมือ เพื่อความเป็นอยู่ที่ดีอย่างยั่งยืนของไทย

www.bot.or.th



ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. ๒๒/2562

เรื่อง การดำรงเงินสำรองขั้นต่ำของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินให้รองรับการบังคับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) ที่สภาวิชาชีพบัญชีให้บังคับใช้กับการจัดทำงบการเงินที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป นั้น

IFRS 9 เป็นมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีลักษณะเป็น Principle-based การนำมาปฏิบัติจึงอาจต้องอาศัยการตีความและการใช้ดุลยพินิจของสถาบันการเงินหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงิน อาทิ การกำหนดปัจจัยที่บ่งชี้ถึงการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ (Significant Increase in Credit Risk: SICR) และการใช้ข้อมูลที่คาดการณ์ในอนาคต (Forward-looking) ซึ่งทำให้วิธีการคำนวณเงินสำรองจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) มีความหลากหลายของวิธีการ แบบจำลอง และความแตกต่างของคุณภาพและความเพียงพอของข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณ

นอกจากนี้ หลักการกันเงินสำรองตาม IFRS 9 อาจผันผวนไปตามสถานะเศรษฐกิจ (Cyclicality) โดยในช่วงสถานะเศรษฐกิจตกต่ำการกันเงินสำรองมีแนวโน้มจะสูงขึ้นและเมื่อเศรษฐกิจเติบโตการกันเงินสำรองจะลดลง เนื่องจากข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณเงินสำรองเป็นการคาดการณ์ ณ สถานการณ์ปัจจุบัน (Point-in-time estimate) และหากมีความผันผวนอย่างฉับพลัน (Cliff effect) เมื่อมีสถานการณ์เกินความคาดหมาย อาจทำให้มีการกันเงินสำรองมากขึ้น เนื่องจากสถานะของลูกหนี้มีความเสี่ยงมากขึ้น จึงต้องเปลี่ยนแปลงการกันเงินสำรองจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า (12-month ECL) เป็นผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ (Lifetime ECL)

ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงพิจารณากำหนดหลักเกณฑ์การดำรงเงินสำรองขั้นต่ำเพิ่มเติมเพื่อรองรับการกันเงินสำรองตาม IFRS 9 โดยมุ่งเน้นเรื่องความระมัดระวัง (Prudential) และคำนึงถึงเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินเป็นสำคัญ เพื่อให้สถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินสำรองที่เพียงพอรองรับสถานการณ์ที่เกินความคาดหมาย ซึ่งจะช่วยลดความผันผวนของระดับเงินกองทุนตามสถานะเศรษฐกิจ (Cyclicality) กล่าวคือ การดำรงเงินสำรองขั้นต่ำจะช่วยลดความผันผวนต่อระดับเงินกองทุนจากการกันเงินสำรองตาม IFRS 9 ที่ลดลงในช่วงที่เศรษฐกิจดี เนื่องจากการกำหนดอัตราเงินสำรองขั้นต่ำ (Provision floor) จะทำให้เงินสำรองไม่ลดลงไปอยู่ในระดับที่ต่ำมากเกินไป และเมื่อเศรษฐกิจเริ่มกลับเป็นขาขึ้น ภาระที่ต้องกันสำรองเพิ่มในทันทีจะน้อยลง เพราะสถาบันการเงินได้กันเงินสำรองล่วงหน้าไว้ที่ระดับขั้นต่ำแล้ว

ผนสป90-งท00005-256211 19

งท 000 วันที่ 19 พ.ย. 2562

วิสัยทัศน์ เป็นองค์กรที่มองไกล มีหลักการ และร่วมมือ เพื่อความเป็นอยู่ที่ดีอย่างยั่งยืนของไทย

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 29 มาตรา 30 มาตรา 32 และ มาตรา 57 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดเกี่ยวกับการดำรงเงินสำรองขั้นต่ำของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้สถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงินถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศนี้

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับกับสถาบันการเงิน บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วมทุกแห่งของสถาบันการเงินในกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

4. เนื้อหา

4.1 คำจำกัดความ

ในประกาศนี้

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

“กลุ่มธุรกิจทางการเงิน” หมายความว่า กลุ่มธุรกิจทางการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

“สินทรัพย์และรายการนอกงบดุลที่ไม่ด้อยคุณภาพ” หมายความว่า สินทรัพย์และรายการนอกงบดุล ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) และสินทรัพย์และรายการนอกงบดุลที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Underperforming) ซึ่งต้องกันเงินสำรองตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ยกเว้นกรณีที่มีคู่สัญญาเป็นลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 0¹ ลูกหนี้รัฐวิสาหกิจที่เป็นสถาบันการเงินที่มีอายุตามสัญญา (Original maturity) ไม่เกิน 3 เดือน ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 0 ลูกหนี้สถาบันการเงินที่มีอายุตามสัญญา (Original maturity) ไม่เกิน 3 เดือน ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ที่มีอายุตามสัญญา (Original maturity) ไม่เกิน 3 เดือน ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Standardised Approach (วิธี SA) ทั้งนี้ กรณีที่เป็นเงินให้สินเชื่อ เงินลงทุนในตราสารหนี้ และเงินฝาก ให้รวมดอกเบี้ยค้างรับที่บันทึกบัญชีด้วย

¹ ทั้งนี้ ให้หมายรวมถึงลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 0 ค่าประกันเต็มจำนวนด้วย

“เงินสำรองที่กันไว้ทั้งหมด” หมายความว่า เงินสำรองตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

4.2 หลักการ

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหลักเกณฑ์กำกับดูแลเพิ่มเติมเพื่อรองรับการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (TFRS 9) มาใช้ในการจัดชั้นและกันเงินสำรอง (Expected Credit Loss: ECL) โดยให้สถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินสำรองที่กันไว้ทั้งหมดที่อัตราขั้นต่ำร้อยละ 1 ของสินทรัพย์และรายการนอกงบดุลที่ไม่ด้อยคุณภาพ หากเงินสำรองที่กันไว้ทั้งหมดต่ำกว่าเงินสำรองขั้นต่ำ ให้สถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำรงเงินกองทุนรองรับส่วนต่างดังกล่าว

4.3 การดำรงเงินสำรองขั้นต่ำสำหรับสถาบันการเงิน

4.3.1 วิธีการคำนวณเงินสำรองขั้นต่ำ

ให้สถาบันการเงินดำรงเงินสำรองขั้นต่ำในอัตราร้อยละ 1 ของสินทรัพย์และรายการนอกงบดุลที่ไม่ด้อยคุณภาพ ซึ่งเป็นผลรวมของเงินสำรองขั้นต่ำของ (1) สินทรัพย์ที่ไม่ด้อยคุณภาพ และ (2) รายการนอกงบดุลที่ไม่ด้อยคุณภาพ ตามวิธีการคำนวณดังนี้

(1) สินทรัพย์ที่ไม่ด้อยคุณภาพ

ให้สถาบันการเงินคูณยอดสินทรัพย์ที่ไม่ด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรอง และการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยอัตราร้อยละ 1 เพื่อคำนวณเงินสำรองขั้นต่ำ

(2) รายการนอกงบดุลที่ไม่ด้อยคุณภาพ

ให้สถาบันการเงินคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลโดยการคูณยอดรายการนอกงบดุลที่ไม่ด้อยคุณภาพด้วยค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor: CCF) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Standardised Approach (วิธี SA) แล้วนำมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลดังกล่าวไปคูณกับอัตราร้อยละ 1 เพื่อคำนวณเงินสำรองขั้นต่ำ

4.3.2 วิธีการดำรงเงินสำรองขั้นต่ำ กรณีเงินสำรองที่กันไว้ทั้งหมดต่ำกว่าเงินสำรองขั้นต่ำ

หากสถาบันการเงินมีเงินสำรองที่กันไว้ทั้งหมดต่ำกว่าเงินสำรองขั้นต่ำที่คำนวณได้ตามข้อ 4.3.1 หรือมีเงินสำรองส่วนขาด (Shortfall of provision) เท่ากับผลต่างระหว่างเงินสำรองขั้นต่ำและเงินสำรองที่กันไว้ทั้งหมด ให้ดำเนินการดังนี้

(1) กรณีธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศและบริษัทเงินทุน

ให้ธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศหรือบริษัทเงินทุนหักเงินสำรองส่วนขาด (Shortfall of provision) ออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (Common Equity Tier 1: CET1) เพิ่มจำนวน² และให้นำเงินสำรองส่วนขาดดังกล่าวเป็นเงินสำรองทั่วไป (General provision) ได้

กรณีธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศหรือบริษัทเงินทุนคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตโดย Standardised Approach (วิธี SA) ให้นำเงินสำรองทั่วไป (General provision) เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยองค์ประกอบเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศและประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับบริษัทเงินทุน

กรณีธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศหรือบริษัทเงินทุนคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตโดย Internal Ratings-Based Approach (วิธี IRB) ให้นำเงินสำรองทั่วไป (General provision) เป็นส่วนหนึ่งของเงินสำรองที่กินไว้แล้ว (Total eligible provisions) ได้ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Internal Ratings-Based Approach (วิธี IRB) และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับบริษัทเงินทุน

(2) กรณีสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศหักเงินสำรองส่วนขาด (Shortfall of provision) ออกจากเงินกองทุนทั้งสิ้นเต็มจำนวน³ และในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตโดย Internal Ratings-Based Approach (วิธี IRB) ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนับผลต่างดังกล่าวเป็นเงินสำรองทั่วไป (General provision) เพื่อนำไปคำนวณเงินสำรองที่กินไว้แล้ว (Total eligible provisions) ได้ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Internal Ratings-Based Approach (วิธี IRB) แทน

(3) กรณีบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์หักเงินสำรองส่วนขาด (Shortfall of provision) ออกจากเงินกองทุนทั้งสิ้นเต็มจำนวน⁴

² ให้ธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศหรือบริษัทเงินทุนจัดรายการดังกล่าวเป็นรายการหักจาก CET1 ประเภทรายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยองค์ประกอบเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ

³ ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศจัดรายการดังกล่าวเป็นรายการหักจากเงินกองทุนประเภทรายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยองค์ประกอบเงินกองทุนสำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

⁴ ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์จัดรายการดังกล่าวเป็นรายการหักจากเงินกองทุน ประเภทรายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

4.3.3 จวระยะเวลาในการดำรงเงินสำรองขั้นต่ำ

ให้สถาบันการเงินคำนวณและดำรงเงินสำรองขั้นต่ำ รวมถึงนับเข้าและ/หรือหักออกรายการที่เกี่ยวกับเงินกองทุนทุกงวดการบัญชี (งวด 6 เดือน)⁵ โดยใช้ยอดสินทรัพย์และยอดรายการนอกงบดุล ณ สิ้นงวดการบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

4.4 การดำรงเงินสำรองขั้นต่ำสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

กลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องดำรงเงินสำรองขั้นต่ำตามหลักการ Consolidated basis ใน 2 ระดับ คือ เงินสำรองขั้นต่ำระดับ Solo consolidation และเงินสำรองขั้นต่ำระดับ Full consolidation เพิ่มเติมจากการดำรงเงินสำรองขั้นต่ำตามหลักการ Solo basis โดยนำหลักการในข้อ 4.3 มาบังคับใช้โดยอนุโลม

5. บทเฉพาะกาล

สำหรับการถือปฏิบัติในช่วงแรก ให้สถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้อัตราเงินสำรองขั้นต่ำไม่ต่ำกว่าอัตราดังนี้

รายการ	ทุกงวดการบัญชี ปี 2563	ทุกงวดการบัญชี ปี 2564	ทุกงวดการบัญชีตั้งแต่ ปี 2565 เป็นต้นไป
อัตราเงินสำรองขั้นต่ำ	ร้อยละ 0.33	ร้อยละ 0.67	ร้อยละ 1

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 19 พฤศจิกายน 2562



(นายวิโรฒ สันติประภาพร)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 5874, 0 2283 5312, 0 2283 5878

⁵ ให้สถาบันการเงิน ยกเว้นสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ นับเข้าและหักออกรายการที่เกี่ยวกับเงินกองทุนพร้อมกับการนับกำไรสะสมหลังจัดสรรเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นหรือตามข้อบังคับของธนาคารพาณิชย์ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยองค์ประกอบเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับบริษัทเงินทุน หรือประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ แล้วแต่กรณี

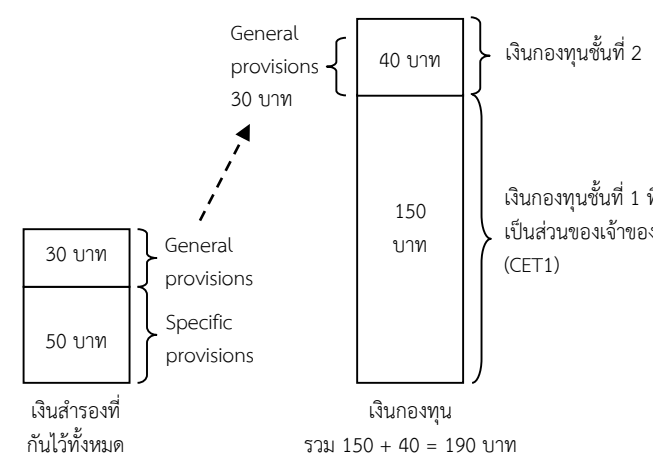
คำถาม – คำตอบ แนวนโยบายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 22/2562
เรื่อง การดำรงเงินสำรองขั้นต่ำของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ข้อ	คำถาม	แนวคำตอบ
การคำนวณเงินสำรองขั้นต่ำ		
1.	“เงินสำรองที่กันไว้ทั้งหมด” ที่ใช้ในการเปรียบเทียบกับเงินสำรองขั้นต่ำ ให้หมายถึงเงินสำรองส่วนใด และสถาบันการเงินจะคำนวณเงินสำรองที่กันไว้ทั้งหมดได้อย่างไร	เงินสำรองที่กันไว้ทั้งหมด หมายถึงเงินสำรองที่ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินกำหนดให้กันไว้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (TFRS 9) และเงินสำรองส่วนเกินที่ยังคงเหลือในบัญชี โดยให้นับเฉพาะเงินสำรองส่วนที่กันไว้สำหรับสินทรัพย์และรายการนอกงบดุลที่ไม่ด้อยคุณภาพตามนิยามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ (สนส.22/2562) ตัวอย่าง กรณีที่สถาบันการเงินมีเงินสำรองส่วนเกิน ณ วันแรกที่ต้องปฏิบัติตาม TFRS 9 และทยอยลดเงินสำรองส่วนเกินด้วยวิธีเส้นตรงเป็นระยะเวลา 5 ปี (ตามหนังสือเวียน ธปท. ที่ ฝนส.(23)ว.1603/2562 เรื่อง ชักซ้อมความเข้าใจแนวทางการบริหารจัดการเงินสำรองส่วนเกิน ลงวันที่ 6 พ.ย. 2562) ณ วันที่ 1 ม.ค. 2563 สถาบันการเงินมีเงินสำรอง ดังนี้ (1) เงินสำรองตาม TFRS 9 เท่ากับ 130 บาท (2) เงินสำรองส่วนเกิน ณ วันแรก เท่ากับ 50 บาท โดยจะทยอยลดเป็นระยะเวลา 5 ปี ปีละ 10 บาท ณ สิ้นปีที่ 1 ที่ใช้ TFRS 9 สถาบันการเงินตั้งเงินสำรองเพิ่มตาม TFRS 9 จำนวน 20 บาท และทยอยลดเงินสำรองส่วนเกิน จำนวน 10 บาท ทำให้ สถาบันการเงินมีเงินสำรอง ดังนี้ (1) เงินสำรองตาม TFRS 9 เท่ากับ 150 บาท แบ่งเป็นเงินสำรองตามการจัดชั้นของสินทรัพย์ ดังนี้ - สินทรัพย์ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) 10 บาท - สินทรัพย์ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing) 30 บาท - สินทรัพย์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing) 110 บาท (2) เงินสำรองส่วนเกิน ณ วันแรก คงเหลือเท่ากับ 40 บาท โดยเป็นเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) ทั้งหมด

คำถาม – คำตอบ แนวท่ายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 22/2562
เรื่อง การดำรงเงินสำรองขั้นต่ำของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ข้อ	คำถาม	แนวคำตอบ
		การดำรงเงินสำรองขั้นต่ำ สถาบันการเงินมีเงินสำรองที่กักไว้ทั้งหมดสำหรับสินทรัพย์และรายการนอกงบดุลที่ไม่ด้อยคุณภาพ 80 บาท โดยกรณีที่พบว่า สถาบันการเงินต้องดำรงเงินสำรองขั้นต่ำ 100 บาท สถาบันการเงินจะมีสำรองส่วนขาด 20 บาท ที่ต้องหัก CET 1 สำรองส่วนขาดตามเงินสำรองขั้นต่ำ 100 บาท 20 บาท 20 บาท หัก CET1 80 บาท Performing Under-performing Non-performing 40 บาท 10 บาท 30 บาท 110 บาท 50 บาท 130 บาท เงินสำรองส่วนเกิน เงินสำรอง TFRS 9 เงินสำรองขั้นต่ำ เงินสำรองที่กักไว้ทั้งหมด เงินสำรอง ณ สิ้นปีที่ 1 ที่ใช้ TFRS 9 เงินสำรอง ณ วันที่ 1 ม.ค. 63 การดำรงเงินสำรองขั้นต่ำ การกักเงินสำรองในงบกำไรขาดทุน ทยอยลด 10 บาท ตั้งเพิ่ม 20 บาท การเงินสำรองตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกักเงินสำรอง
2.	ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยหรือบริษัทเงินทุนคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงโดยวิธี Standardised Approach (วิธี SA) และมีเงินสำรองที่กักไว้ทั้งหมดสำหรับสินทรัพย์และรายการนอกงบดุลที่ไม่ด้อยคุณภาพ ต่ำกว่าเงินสำรองขั้นต่ำ การดำรงเงินสำรองขั้นต่ำจะมีผลต่อระดับเงินกองทุนอย่างไร	ให้หักผลต่างออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (Common Equity Tier 1: CET1) เติมจำนวน และนับเป็น General provisions แทน โดยสามารถนับ General provisions เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) ได้ แต่ไม่เกินที่ ธปท. กำหนด ตัวอย่าง ก่อนดำรงเงินสำรองขั้นต่ำ สถาบันการเงินมี (1) เงินสำรองที่กักไว้ทั้งหมด 80 บาท แบ่งเป็น General provisions 30 บาท และ Specific provisions 50 บาท (2) เงินกองทุนรวม 190 บาท แบ่งเป็น CET1 150 บาท และ Tier 2 40 บาท (Tier 2 จาก General

คำถาม – คำตอบ แนวนโยบายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 22/2562
เรื่อง การดำรงเงินสำรองขั้นต่ำของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ข้อ	คำถาม	แนวคำตอบ
		provisions 30 บาท และอื่น ๆ 10 บาท)  หลังดำรงเงินสำรองขั้นต่ำ พบว่า สถาบันการเงินต้องดำรงเงินสำรองขั้นต่ำ 100 บาท ซึ่งสูงกว่าเงินสำรองที่กักไว้ทั้งหมด 20 บาท จึงให้หัก CET1 20 บาท (จาก 150 เหลือ 130 บาท) และให้นับส่วนต่างจำนวน 20 บาทดังกล่าวเป็น General provisions ซึ่งสามารถนับเป็น Tier 2 ได้ ทำให้มี General provisions เพิ่มขึ้น 20 บาท (จาก 30 บาท เพิ่มเป็น 50 บาท) และ Tier 2 เพิ่มขึ้น 20 บาท (จาก 40 บาท เพิ่มเป็น 60 บาท) ทำให้มีเงินกองทุนทั้งสิ้น 190 บาทเท่าเดิม (CET1 ลดลง 20 บาท และ Tier 2 เพิ่มขึ้น 20 บาท)

คำถาม – คำตอบ แนวทำยประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 22/2562
เรื่อง การดำรงเงินสำรองขั้นต่ำของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ข้อ	คำถาม	แนวคำตอบ
		Diagram illustrating the calculation of CET1 capital: - เงินสำรองขั้นต่ำ: 100 บาท - สำรองส่วนขาด: 20 บาท - เงินสำรองที่กักไว้ทั้งหมด: 80 บาท (30 บาท General provisions + 50 บาท Specific provisions) - General provisions: 30 บาท - Specific provisions: 50 บาท - เงินกองทุน: 130 บาท - เงินกองทุนชั้นที่ 2: 40 บาท - เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1): 150 บาท (30 + 20 + 100) - เงินกองทุนรวม: 130 + 60 = 190 บาท
3.	ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยหรือบริษัทเงินทุนที่คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงโดยวิธี Internal Ratings-Based Approach (วิธี IRB) จะมีวิธีการดำรงเงินสำรองขั้นต่ำอย่างไร	ให้คำนวณเงินสำรองขั้นต่ำและนำไปเทียบกับเงินสำรองที่กักไว้ทั้งหมด (ที่กักไว้สำหรับสินทรัพย์และรายการนอกงบดุลตามประกาศนี้) และในกรณีที่เงินสำรองส่วนขาดตามประกาศฉบับนี้ ให้ปฏิบัติดังนี้ - หักเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (Common Equity Tier 1: CET1) เท่ากับเงินสำรองส่วนขาดตามประกาศฉบับนี้ - นับเงินสำรองส่วนขาดที่หักออกจาก CET1 ดังกล่าวเป็น General provisions และนำไปรวมเป็นเงินสำรองที่กักไว้แล้ว (IRB Total eligible provisions) ตามหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี IRB - ดำเนินการตามหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี IRB โดยเปรียบเทียบ IRB Total eligible provisions กับ Expected loss (IRB EL) ดังนี้ - ในกรณีที่ IRB Total eligible provisions < IRB EL (เงินสำรองส่วนขาดตามหลักเกณฑ์ IRB) - หักเงินสำรองส่วนขาดตามหลักเกณฑ์ IRB ออกจาก CET1 เต็มจำนวน - ในกรณีที่ IRB Total eligible provisions > IRB EL (เงินสำรองส่วนเกินตามหลักเกณฑ์ IRB)

คำถาม – คำตอบ แนวทำยประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 22/2562
เรื่อง การดำรงเงินสำรองขั้นต่ำของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ข้อ	คำถาม	แนวคำตอบ
		- นับเงินสำรองส่วนเกินตามหลักเกณฑ์ IRB เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) ได้ไม่เกินที่หลักเกณฑ์ IRB กำหนด
4.	ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยหรือบริษัทเงินทุนที่คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงโดยวิธี Internal Ratings-Based Approach (วิธี IRB) และมีเงินสำรองส่วนขาดตามประกาศฉบับนี้ และ <u>ก่อนนับ General provisions จากเงินสำรองขั้นต่ำ:</u> $IRB \text{ Total eligible provisions} < IRB \text{ EL}$ <u>หลังนับ General provisions จากเงินสำรองขั้นต่ำ:</u> $IRB \text{ Total eligible provisions} < IRB \text{ EL}$ การดำรงเงินสำรองขั้นต่ำจะมีผลต่อระดับเงินกองทุนอย่างไร	ตัวอย่าง <u>ก่อนดำรงเงินสำรองขั้นต่ำ</u> สถาบันการเงินมี (1) IRB Total eligible provisions 90 บาท แบ่งเป็น General provisions 30 บาท และ Specific provisions 60 บาท (2) IRB EL 120 บาท ทำให้มีสำรองส่วนขาดตาม IRB ซึ่งต้องนำไปหัก CET1 จำนวน 30 บาท (3) เงินกองทุนรวม 170 บาท แบ่งเป็น CET1 130 บาท (CET1 ก่อนหักสำรองส่วนขาดตาม IRB 160 บาท และหักสำรองส่วนขาดตาม IRB 30 บาท) และเงินกองทุนชั้นที่ 2 40 บาท The diagram illustrates the capital adequacy calculation. On the left, a box shows 'IRB Total eligible provisions' split into 'General provisions' (30 บาท) and 'Specific provisions' (60 บาท). To its right is a box for 'IRB EL' (120 บาท). A red dashed line labeled 'สำรองส่วนขาดตาม IRB 30 บาท' connects the 30 of General provisions to the 120 of IRB EL. Below this, a box shows 'เงินกองทุน' (Capital) with 'CET1 (แล้ว)' (130 บาท) and '40 บาท' (Tier 2). A dashed arrow points from the 30-unit shortfall to the CET1 box, indicating a deduction. The final CET1 is 100 บาท. A bracket on the right indicates that the 100 CET1 and 40 Tier 2 capital are 'เงินกองทุนชั้นที่ 1' (Tier 1 capital), which is 'เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) - หลังหักสำรองส่วนขาดตาม IRB แล้ว 30 บาท'. The total capital is calculated as 130 + 40 = 170 บาท. <u>หลังดำรงเงินสำรองขั้นต่ำ</u> พบว่า สถาบันการเงินต้องดำรงเงินสำรองขั้นต่ำ 100 บาท ซึ่งสูงกว่าเงินสำรองที่กั้นไว้ทั้งหมด (ที่กั้นไว้สำหรับสินทรัพย์และรายการนอกงบดุลตามประกาศนี้) 20 บาท จึงให้หัก CET1 20 บาท และให้นับส่วนต่างจำนวน 20 บาทดังกล่าวเป็น General provisions ทำให้ IRB Total eligible provisions เพิ่มขึ้นเป็น 110 บาท (เดิม 90 บาท และเพิ่มขึ้นจาก General provisions ที่

คำถาม – คำตอบ แนวนโยบายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 22/2562
เรื่อง การดำรงเงินสำรองขั้นต่ำของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ข้อ	คำถาม	แนวคำตอบ
		เพิ่มขึ้น 20 บาท) ทำให้สำรองส่วนขาดตาม IRB ลดลงเหลือ 10 บาท จึงให้หัก CET1 อีก 10 บาท ทำให้มีเงินกองทุนทั้งสิ้น 170 บาทเท่าเดิม (CET1 130 บาทเท่าเดิม และ Tier 2 40 บาทเท่าเดิม) เนื่องจากการหัก CET1 รวม 30 บาทเท่าเดิม Diagram illustrating the calculation of capital adequacy ratios: - เงินสำรองที่กันไว้ทั้งหมด: 80 บาท - เงินสำรองขั้นต่ำ: 100 บาท - IRB Total eligible provisions: 20 บาท (General provisions: 30 บาท, Specific provisions: 60 บาท) - IRB EL: 120 บาท - เงินกองทุน: 130 บาท (CET1) + 40 บาท (Tier 2) = 170 บาท Annotations: - สำรองส่วนขาดตามเงินสำรองขั้นต่ำ: 20 บาท - สำรองส่วนขาดตาม IRB: 10 บาท - หัก CET1 (แล้ว) จากเงินสำรองขั้นต่ำ 20 บาท + จากส่วนขาดตาม IRB 10 บาท = 30 บาท - เงินกองทุนชั้นที่ 2: 40 บาท - เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) – หลังหักสำรองส่วนขาดตามเงินสำรองขั้นต่ำและ IRB รวม 30 บาทแล้ว: 130 บาท

คำถาม – คำตอบ แบบท้ายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 22/2562
เรื่อง การดำรงเงินสำรองขั้นต่ำของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ข้อ	คำถาม	แนวคำตอบ
5.	ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยหรือบริษัทเงินทุนที่คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงโดยวิธี Internal Ratings-Based Approach (วิธี IRB) และมีเงินสำรองส่วนขาดตามประกาศฉบับนี้ และ <u>ก่อนนับ General provisions จากเงินสำรองขั้นต่ำ:</u> $IRB \text{ Total eligible provisions} > IRB \text{ EL}$ <u>หลังนับ General provisions จากเงินสำรองขั้นต่ำ:</u> $IRB \text{ Total eligible provisions} > IRB \text{ EL}$ การดำรงเงินสำรองขั้นต่ำจะมีผลต่อระดับเงินกองทุนอย่างไร	ตัวอย่าง <u>ก่อนดำรงเงินสำรองขั้นต่ำ</u> สถาบันการเงินมี (1) IRB Total eligible provisions 90 บาท แบ่งเป็น General provisions 30 บาท และ Specific provisions 60 บาท (2) IRB EL 50 บาท ทำให้มีสำรองส่วนเกินตาม IRB ซึ่งสามารถนับเป็น Tier 2 ได้ จำนวน 40 บาท (3) เงินกองทุนรวม 190 บาท แบ่งเป็น CET1 120 บาท และ Tier 2 70 บาท (Tier 2 จากสำรองส่วนเกินตาม IRB 40 บาท และ Tier 2 อื่น ๆ 30 บาท) Diagram illustrating the calculation of capital adequacy: - General provisions: 30 บาท - Specific provisions: 60 บาท - IRB Total eligible provisions: 90 บาท - IRB EL: 50 บาท - IRB surplus (สำรองส่วนเกินตาม IRB): 40 บาท - IRB EL (นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (แล้ว) 40 บาท): 40 บาท - General provisions (ส่วนเกิน): 30 บาท - เงินกองทุน (รวม 120 + 70 = 190 บาท): 190 บาท - เงินกองทุนชั้นที่ 2 – หลังนับเงินสำรองส่วนเกินตาม IRB แล้ว 40 บาท: 70 บาท - เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1): 120 บาท <u>หลังดำรงเงินสำรองขั้นต่ำ</u> พบว่า สถาบันการเงินต้องดำรงเงินสำรองขั้นต่ำ 100 บาท ซึ่งสูงกว่าเงินสำรองที่กักไว้ทั้งหมด (ที่กักไว้สำหรับสินทรัพย์และรายการนอกงบดุลตามประกาศนี้) 20 บาท จึงให้หัก CET1 20 บาท และให้นับส่วนต่างจำนวน 20 บาทดังกล่าวเป็น General provisions ทำให้ IRB Total eligible provisions เพิ่มขึ้นเป็น 110 บาท (เดิม 90 บาท และเพิ่มขึ้นจาก General provisions ที่เพิ่มขึ้น 20 บาท) ทำให้สำรองส่วนเกินตาม IRB เพิ่มขึ้นเป็น 60 บาท จึงมี Tier 2 เพิ่มขึ้น 20 บาท

คำถาม – คำตอบ แบบท้ายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 22/2562
เรื่อง การดำรงเงินสำรองขั้นต่ำของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ข้อ	คำถาม	แนวคำตอบ
		(Tier 2 จากสำรองส่วนเกินตาม IRB เดิม 40 บาท Tier 2 จากสำรองส่วนเกินตาม IRB ใหม่ 20 บาท และ Tier 2 อื่น ๆ 30 บาท) ทำให้มีเงินกองทุนทั้งสิ้น 190 บาทเท่าเดิม (CET1 100 บาท ลดลง 20 บาท และ Tier 2 90 บาท เพิ่มขึ้น 20 บาท) Diagram illustrating the transition from old IRB to new IRB: - เงินสำรองทั้งหมด: 80 บาท - เงินสำรองชั้นต่ำ: 100 บาท - สำรองส่วนขาดตามเงินสำรองชั้นต่ำ: 20 บาท - Gen. (ใหม่) 20 บาท - Gen. (เดิม) 30 บาท - Spec. 60 บาท - IRB Total eligible provisions: - Specific provisions = 60 บาท - General provisions = 30 บาท (เดิม) + 20 บาท (ใหม่) = 50 บาท - สำรองส่วนเกินตาม IRB: 60 บาท - หัก CET1 20 บาท - IRB EL: 50 บาท - เงินกองทุน: 100 บาท - รวม 100 + 90 = 190 บาท - เงินกองทุนชั้นที่ 2 = 70 + 20 = 90 บาท - เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) = 120 - 20 = 100 บาท
6.	การคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลเพื่อคำนวณเงินสำรองชั้นต่ำเหมือนหรือต่างจากการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลเพื่อคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี Standardised Approach (วิธี SA) อย่างไร	สิ่งที่เหมือน: ทั้ง 2 กรณี ให้ใช้ค่าแปลงสภาพ (ค่า Credit Conversion Factor: ค่า CCF) จากการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี SA เหมือนกัน สิ่งที่ต่าง: การคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลตามวิธี SA อนุญาตให้นำ Specific provisions มาหักก่อนคูณค่า CCF ได้ แต่การคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลเพื่อคำนวณเงินสำรองชั้นต่ำด้านเงินกองทุน ไม่อนุญาตให้นำ Specific provisions มาหักก่อนคูณค่า CCF

คำถาม – คำตอบ แนวนโยบายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 22/2562
เรื่อง การดำรงเงินสำรองขั้นต่ำของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ข้อ	คำถาม	แนวคำตอบ
7.	กรณีสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีเงินสำรองที่เกินไว้ทั้งหมดต่ำกว่าเงินสำรองขั้นต่ำ (มีเงินสำรองส่วนขาด) สามารถหักเงินสำรองส่วนขาดดังกล่าวออกจากกำไรสะสมที่ยังไม่ได้นับเป็นเงินทุนนำเข้าสู่สิทธิก่อนนำมาหักออกจากเงินกองทุนทั้งสิ้นได้หรือไม่	หากสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีเงินสำรองที่เกินไว้ทั้งหมดต่ำกว่าเงินสำรองขั้นต่ำ (มีเงินสำรองส่วนขาด) และสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีกำไรสะสมที่ยังไม่ได้นับเป็นเงินทุนนำเข้าสู่สิทธิอยู่ สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศสามารถนำเงินสำรองส่วนขาดมาหักออกจากกำไรสะสมที่ยังไม่ได้นับเป็นเงินทุนนำเข้าสู่สิทธิก่อนได้ โดยหากยอดกำไรสะสมดังกล่าวมีไม่เพียงพอ ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนำส่วนที่เหลือมาหักออกจากเงินกองทุนทั้งสิ้น ทั้งนี้ ส่วนของกำไรสะสมที่ยังไม่ได้นับเป็นเงินทุนนำเข้าสู่สิทธิซึ่งใช้เพื่อรองรับเงินสำรองส่วนขาดดังกล่าว จะต้องแยกออกจากกำไรสะสมส่วนอื่นอย่างชัดเจนและไม่สามารถนำไปนับเป็นเงินกองทุนหรือส่งเงินกำไรออกไปให้สำนักงานใหญ่ได้ หากสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศยังคงมีเงินสำรองส่วนขาดอยู่
งวดระยะเวลาในการดำรงเงินสำรองขั้นต่ำ		
8.	ในกรณีที่งวดการบัญชีของสถาบันการเงินหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินสิ้นสุดทุกสิ้นเดือนมีนาคมและเดือนกันยายน รอบการคำนวณเงินสำรองขั้นต่ำจะเป็นอย่างไร	ให้ยึดงวดการบัญชีของสถาบันการเงินหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นหลัก ในกรณีดังกล่าว ให้สถาบันการเงินหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินคำนวณเงินสำรองขั้นต่ำทุกสิ้นเดือนมีนาคมและกันยายน
การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินสำรองขั้นต่ำ		
9.	ในกรณีที่สถาบันการเงินหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินสำรองที่เกินไว้ทั้งหมดต่ำกว่าเงินสำรองขั้นต่ำ หรือมีเงินสำรองส่วนขาด (Shortfall of provision) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.22/2562 เรื่อง การดำรงเงินสำรองขั้นต่ำของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน สถาบันการเงินหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องเปิดเผยข้อมูลอย่างไร	ในกรณีที่สถาบันการเงินหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินสำรองที่เกินไว้ทั้งหมดต่ำกว่าเงินสำรองขั้นต่ำ หรือมีเงินสำรองส่วนขาด (Shortfall of provision) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.22/2562 เรื่อง การดำรงเงินสำรองขั้นต่ำของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ให้สถาบันการเงินหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยจำนวนเงินและอัตราเงินสำรองขั้นต่ำที่สถาบันการเงินดำรง ณ วันสิ้นงวดการบัญชี (งวด 6 เดือน) โดยให้สถาบันการเงินหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยข้อมูลข้างต้นในการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน (Pillar 3) ตามช่องทางการเปิดเผยข้อมูล ดังนี้ 1) ธนาคารพาณิชย์: ช่องทางการเปิดเผยข้อมูลตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 4/2556 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์

คำถาม – คำตอบ แนวนโยบายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 22/2562
เรื่อง การดำรงเงินสำรองขั้นต่ำของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ข้อ	คำถาม	แนวคำตอบ
		2) กลุ่มธุรกิจทางการเงิน: ช่องทางการเปิดเผยข้อมูลตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 5/2556 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน 3) บริษัทเงินทุน: ช่องทางการเปิดเผยข้อมูลตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 12/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับบริษัทเงินทุน 4) บริษัทเครดิตฟองซิเอร์: ช่องทางการเปิดเผยข้อมูลตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 13/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับบริษัทเครดิตฟองซิเอร์