

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. 89/2551

เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีการปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศโดยอ้างอิงจากหลักเกณฑ์ International convergence of capital measurement and capital standards - A revised framework (Comprehensive version : June 2006) (หลักเกณฑ์ Basel II) ของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) ซึ่งพัฒนามาจาก The 1988 Basel Capital Accord and the 1998 Amendment to the Capital Accord (หลักเกณฑ์ Basel I) ของ BCBS ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ใช้อ้างอิงในการกำกับดูแลเงินกองทุนตั้งแต่ปี 2536 เป็นต้นมา และประกอบกับมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 (International Accounting Standard - IAS 39) เรื่อง การรับรู้และการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน ได้เริ่มมีผลบังคับใช้ในประเทศต่าง ๆ แล้วตั้งแต่ปี 2548 ซึ่งสภาวิชาชีพบัญชีได้มีแนวทางที่จะออกมาตรฐานการบัญชีไทยให้สอดคล้องกับ IAS 39 โดยคาดว่าจะมีผลบังคับใช้กับกิจการรวมทั้งสถาบันการเงินในประเทศไทยประมาณปี 2554 และหากกิจการหรือสถาบันการเงินใดพร้อมที่จะนำมาตรฐานการบัญชีดังกล่าวทั้งฉบับมาถือปฏิบัติก่อนกำหนดก็สามารถทำได้ (Early Adoption) ซึ่งมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้มีการอนุญาตให้กิจการหรือสถาบันการเงินสามารถเลือกที่จะวัดมูลค่าและบันทึกรายการของตราสารทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันเริ่มแรก (Fair Value Option) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อให้สถาบันการเงินสามารถรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการออกตราสารที่เป็นหนี้สินทางการเงินของสถาบันการเงิน เมื่อตราสารนั้นถูกปรับลดหรือเพิ่มอันดับความน่าเชื่อถือซึ่งจะมีผลกระทบต่อเงินกองทุนของสถาบันการเงิน

การปรับปรุงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยองค์ประกอบเงินกองทุนสำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศในครั้งนี้ จึงมีวัตถุประสงค์เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการของ Basel II ที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องถือปฏิบัติ และเพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ประสงค์จะปฏิบัติตามหลักการของ IAS 39 ก่อนที่สภาวิชาชีพบัญชีจะบังคับใช้

ฝนสป12-งท20006-2551112๗

งท 200 วันที่ 2๗ พ.ย. 2551

2. อำนาจตามกฎหมาย

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

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

4. ประกาศและหนังสือเวียนที่เกี่ยวข้อง

ตามรายการในเอกสารแนบ 1

5. เนื้อหา

5.1 คำจำกัดความ

“สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ” หมายความว่า สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย

“คณะกรรมการสถาบันการเงิน” หมายความว่า ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ซึ่งมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการบริหารจัดการสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

5.2 องค์ประกอบของเงินกองทุน

5.2.1 เงินกองทุนทั้งสิ้นของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ประกอบด้วยเงินกองทุน หักด้วยรายการหักจากเงินกองทุนตาม 5.2.2

ทั้งนี้ เงินกองทุนของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ประกอบด้วยสินทรัพย์หรือหลักทรัพย์ที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องดำรงตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 กล่าวคือ เป็นสินทรัพย์ที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องดำรงไว้ในประเทศไทยหรือมีหลักทรัพย์ในต่างประเทศตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด รายละเอียดตามเอกสารแนบ 2

5.2.2 รายการหักจากเงินกองทุน

(1) ผลกำไรที่เกิดจากการเลือกใช้วิธี Fair Value Option ตามมาตรฐานการบัญชีว่าด้วยการรับรู้และการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน (หรือ International Accounting Standard 39 Financial Instruments : Recognition and Measurement) สำหรับกรณีที่เกิดขึ้นจากสาเหตุดังต่อไปนี้ ทั้งนี้ การใช้ Fair Value Option ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในเอกสารแนบ 3

(1.1) การลดลงของมูลค่ายุติธรรมของตราสารที่เป็นหนี้สินทางการเงิน เนื่องจากตราสารที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศออกนั้นถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ (Downgrade)

(1.2) การเพิ่มขึ้นของมูลค่ายุติธรรมที่ไม่สามารถวัดมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือของเงินให้สินเชื่อ หรือ ตราสารการเงิน

(2) ในกรณีที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศใดทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านเครดิต (Credit Derivatives) ให้หักเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรม Credit Derivatives

(3) ในกรณีที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศใดทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Securitisation) ให้หักเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการอนุญาตให้สถาบันการเงินประกอบธุรกิจการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

(4) ในกรณีที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีฐานะที่เกี่ยวข้องกับการผัดนัดชำระราคาและการส่งมอบและธุรกรรม Non-delivery versus payment ให้หักเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับการผัดนัดชำระราคาและการส่งมอบและธุรกรรม Non-delivery versus payment (Non-DvP) สำหรับธนาคารพาณิชย์

(5) ในกรณีที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศคำนวณฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนโดยวิธี PD/LGD ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศหักมูลค่าของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนดังกล่าว หรือ ค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (EL) ของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนนั้น แล้วแต่กรณี ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดยวิธี IRB

(6) ในกรณีที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีเงินสำรองส่วนขาด (Shortfall of Provisions) ให้หักเงินกองทุน ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดยวิธี IRB

ทั้งนี้ เงินสำรองส่วนขาด หมายถึง เงินสำรองที่กันไว้แล้ว (Total Eligible Provisions) เฉพาะส่วนที่ต่ำกว่ามูลค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (EL)

(7) รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

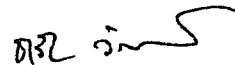
5.3 งวดระยะเวลาการนับรายการเข้าและหักออกจากเงินกองทุน

งวดระยะเวลาในการนับรายการแต่ละประเภทเข้าเป็นเงินกองทุน ปราบกฏตามเอกสารแนบ 4

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2551 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 27 พฤศจิกายน 2551



(นางชาริษา วัฒนเกส)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

เอกสารแนบ 1

ประกาศและหนังสือเวียนที่ยกเลิก

ที่	วันที่ ประกาศ / หนังสือเวียน	ประเภท	เลขที่	เรื่อง
1.	3 สิงหาคม 2551	ประกาศ รปท.	สนส. 51/2551	องค์ประกอบของเงินกองทุนและหลักเกณฑ์ การดำรงเงินกองทุนสำหรับสาขาของธนาคาร พาณิชย์ต่างประเทศ

เอกสารแนบ 2

**หลักเกณฑ์การนับสินทรัพย์ที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องดำรงไว้ในประเทศไทย
หรือมีหลักทรัพย์ในต่างประเทศ เป็นเงินกองทุนของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ**

ปัจจุบัน ธนาคารต่างประเทศที่เปิดดำเนินการในประเทศไทย จะเป็นสาขาของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในต่างประเทศจึงไม่มีบัญชีทุน กฎหมายจึงกำหนดให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ต้องดำรงสินทรัพย์ไว้ในประเทศไทย หรือมีหลักทรัพย์ในต่างประเทศ ตามจำนวน ชนิด วิธีการ และเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยถือว่าสินทรัพย์ที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องดำรงดังกล่าวเป็นเงินกองทุน เพื่อให้การดำเนินกิจการมีความมั่นคงและมีเสถียรภาพสามารถจะรับภาระในการสูญเสียหรือผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตได้

หลักเกณฑ์การนับสินทรัพย์ที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศดำรงไว้เป็นเงินกองทุน

1. การดำรงสินทรัพย์ของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ต้องดำรงสินทรัพย์ไว้ในประเทศไทย หรือมีหลักทรัพย์ในต่างประเทศ เป็นมูลค่าไม่ต่ำกว่า 125 ล้านบาท หรือตามที่กำหนดในใบอนุญาตการเปิดสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

สินทรัพย์ที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องดำรงตามวรรคหนึ่ง มีดังนี้

1.1 เงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย หลักทรัพย์รัฐบาลไทย พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตรกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน และตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดยสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

1.2 หุ้น หุ้นกู้ หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดยธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

1.3 หุ้นกู้ พันธบัตร หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดยกระทรวงการคลังหรือที่กระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ย

1.4 หุ่นกึ่ง พับบัตร หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดยองค์การของรัฐ หรือรัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น หรือรัฐวิสาหกิจอื่นที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคาร แห่งประเทศไทย

1.5 เงินฝากที่องค์การของรัฐหรือรัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น หรือรัฐวิสาหกิจอื่นที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

1.6 หน่วยลงทุนที่มีการนำเงินที่ได้จากการออกหน่วยลงทุนนั้นไปลงทุน ในสินทรัพย์ตามข้อ 1.1 ถึง 1.5

1.7 อสังหาริมทรัพย์ หรือสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อใช้เป็นสถานที่ สำหรับการประกอบธุรกิจ หรือเป็นที่พัก หรือเพื่อสวัสดิการสำหรับพนักงานและลูกจ้าง โดยหัก ค่าเสื่อมราคา หรือตัดจำหน่ายตามอายุสิทธิการเช่า ตามที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่ง ประเทศไทย

ทั้งนี้ หากสินทรัพย์ที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องดำรง ณ วัน สิ้นงวดการบัญชี (6 เดือน) มีมูลค่าลดลงต่ำกว่า 125 ล้านบาท หรือ ต่ำกว่าที่กำหนดในใบอนุญาต การเปิดสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า ให้สาขาของธนาคาร พาณิชย์ต่างประเทศชดเชยสินทรัพย์ให้เป็นที่กำหนดดังกล่าวภายใน 7 วันทำการนับจาก วันสิ้นงวดการบัญชี (6 เดือน)

2. วิธีการ และเงื่อนไขในการดำรงสินทรัพย์ของสาขาของธนาคารพาณิชย์ ต่างประเทศ

ในการดำรงสินทรัพย์ตามข้อ 1. สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้อง ปฏิบัติตามวิธีการและเงื่อนไข ดังต่อไปนี้

2.1 สินทรัพย์ที่ดำรงต้องปราศจากภาระผูกพัน

2.2 สินทรัพย์ที่ดำรงต้องเป็นส่วนหนึ่งต่างหากจากสินทรัพย์สภาพคล่อง ซึ่งต้องดำรงไว้ตามมาตรา 65 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

2.3 สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องนำสินทรัพย์ที่ดำรงตามข้อ 1. มาจดแจ้งเป็นเงินกองทุนกับธนาคารแห่งประเทศไทยโดยมีเอกสารและหลักฐานที่จำเป็นในการ จดแจ้งสินทรัพย์เป็นเงินกองทุน รายละเอียดตามเอกสารแนบ 2.1

2.4 การคำนวณราคาของสินทรัพย์ในวันที่มีการจัดแจ้งเป็นเงินกองทุน

(1) สำหรับสินทรัพย์ตามข้อ 1.1 ถึง 1.4 และ 1.6 ในวันที่มีการจัดแจ้งสินทรัพย์ให้คำนวณมูลค่าสินทรัพย์โดยถือตามราคาตลาดหรือราคาทุนที่ได้ซื้อมาแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า หากไม่สามารถหาราคาตลาดได้ให้ใช้ราคาทุนที่ได้ซื้อมา และให้มีการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวตามมาตรฐานการบัญชีที่ใช้อยู่ ณ วันสิ้นงวดการบัญชี (6 เดือน) ด้วย

ทั้งนี้ในการคำนวณมูลค่าของหน่วยลงทุนตามข้อ 1.6 ให้หักส่วนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ตามข้อ 1.1 ถึง ข้อ 1.5 ซึ่งกองทุนนั้นถืออยู่ออก

(2) สำหรับสินทรัพย์ตามข้อ 1.7 ในวันที่มีการจัดแจ้งสินทรัพย์ให้คำนวณมูลค่าสินทรัพย์โดยถือตามราคาทุนที่ซื้อมาหักค่าเสื่อมราคาและค่าเผื่อการด้อยค่า เทียบกับราคาตลาดแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า หากไม่สามารถหาราคาตลาดได้ให้ใช้ราคาทุนตามที่ได้ซื้อมาหักค่าเสื่อมราคาและค่าเผื่อการด้อยค่า และให้พิจารณาการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวทุกสิ้นงวดการบัญชี (6 เดือน) โดยให้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ สินทรัพย์ตามข้อ 1.7 ให้ถือเป็นสินทรัพย์ที่ดำรงได้ไม่เกินร้อยละ 20 ของสินทรัพย์ที่ต้องดำรง

2.5 การตีราคาของสินทรัพย์ที่จัดแจ้งเป็นเงินกองทุนทุกสิ้นงวดการบัญชี (6 เดือน)

(1) ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศตีราคาสินทรัพย์ทุกสิ้นงวดการบัญชี (6 เดือน) ทั้งกรณีสินทรัพย์เป็นเงินบาทและเงินตราต่างประเทศ โดยให้ตีราคาตามมาตรฐานการบัญชีที่ใช้อยู่ ณ วันสิ้นงวดการบัญชีนั้น ๆ

(2) กรณีสินทรัพย์สกุลเงินตราต่างประเทศที่บันทึกบัญชีเป็นเงินตราต่างประเทศ ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน ณ วันสิ้นเดือนที่จัดทำแบบรายงาน และให้รับรู้ผลกำไร (ขาดทุน) จากผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนในงวดการบัญชีนั้นทันที เว้นแต่กรณีที่ทำได้ทำสัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเอาไว้เต็มจำนวนให้บันทึกบัญชีด้วยอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าที่กำหนดไว้ในสัญญาดังกล่าว

2.6 ระยะเวลาการถือครองสินทรัพย์ที่สามารถนับเป็นเงินกองทุน

สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องถือครองสินทรัพย์ตามข้อ 1. ไม่น้อยกว่า 3 เดือน นับจากวันที่จัดแจ้งสินทรัพย์ เป็นเงินกองทุน (ยกเว้นกรณีเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย)

2.7 แหล่งที่มาของเงินทุนในการจัดหาสินทรัพย์ที่ต้องดำรง

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

(1) เงินที่นำเข้ามาจากสำนักงานใหญ่และหรือสาขาอื่นของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศซึ่งตั้งอยู่นอกประเทศไทยไม่ว่าจะอยู่ในรูปเงินทุนหรือเงินกู้ยืม ทั้งนี้ เงินกู้ยืมต้องเป็นเงินกู้ยืมที่ไม่สามารถเรียกคืนก่อน 5 ปี หรือ

(2) เงินสำรองต่าง ๆ แต่ไม่รวมถึงเงินสำรองสำหรับการลดค่าของสินทรัพย์และเงินสำรองเพื่อการชำระหนี้ หรือ

(3) เงินกำไรสุทธิแต่ละรอบปีบัญชีของสาขา หลังจากหักผลขาดทุนที่เกิดขึ้นในทุกรอบปีบัญชีแล้ว และให้รวมถึงเงินกำไรที่ได้โอนไปเป็นส่วนของสำนักงานใหญ่ในทางบัญชีแล้วแต่ยังไม่ได้จำหน่ายออกนอกราชอาณาจักร

ในกรณีที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศบันทึกบัญชีเงินทุนนำเข้าเป็นเงินตราต่างประเทศ ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศแปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิง ณ วันสิ้นงวด ตามที่ระบุในข้อ 2.5 (2) เช่นเดียวกับสินทรัพย์สกุลเงินตราต่างประเทศ

ในกรณีที่มูลค่าของเงินทุนนำเข้าเพิ่มขึ้นเนื่องจากการแปลงค่าเงินทุนนำเข้าที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนำเงินทุนเข้าเทียบกับมูลค่าเงินทุนนำเข้าที่แปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน ห้ามมิให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศส่งออกมูลค่าที่เพิ่มขึ้นจากการแปลงค่านั้นให้สำนักงานใหญ่ แต่ให้คงไว้ในประเทศไทยเพื่อประโยชน์ในการประกอบธุรกิจต่อไป และไม่ให้นำไปชดเชยผลขาดทุนจากการดำเนินงาน ส่วนกรณีแปลงค่าแล้วมีมูลค่าลดลงให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศหักมูลค่าที่ลดลงดังกล่าวออกจากผลกำไรหรือบวกรวมกับผลขาดทุนสุทธิประจำปี หากผลลัพธ์ที่ได้เป็นยอดขาดทุน สำนักงานใหญ่ต้องส่งเงินเข้ามาชดเชยผลขาดทุนนั้นทั้งจำนวนหากต้องการรักษาระดับเงินกองทุนให้คงเดิม

ทั้งนี้ ตัวอย่างการพิจารณาจำนวนเงินที่สำนักงานใหญ่ต้องนำเงินเข้ามา ชดเชยปรากฏตามเอกสารแนบ 2.2 และหลักเกณฑ์ที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้อง ปฏิบัติสำหรับกรณีส่งเงินกำไรออกไปให้สำนักงานใหญ่ ปรากฏตามเอกสารแนบ 2.3

2.8 ในการใช้เงินทุนตามข้อ 2.7 เพื่อดำรงสินทรัพย์ตามข้อ 1. สาขาของ ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่มีบัญชีระหว่างกันกับสำนักงานใหญ่หรือสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคล เดียวกัน หรือบริษัทแม่ หรือบริษัทลูก จะต้องมีดุลเป็นลูกหนี้สุทธิ ในเวลาใดเวลาหนึ่งไม่น้อยกว่า สินทรัพย์ที่ต้องดำรงตามข้อ 1.

สำหรับการคำนวณหาดุลเป็นลูกหนี้สุทธิตามวรรคหนึ่ง ให้นำยอดที่ สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศเป็นลูกหนี้สำนักงานใหญ่หรือสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคล เดียวกัน หรือบริษัทแม่ หรือบริษัทลูก ดังกล่าวมาหักด้วย (1) ยอดที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ ต่างประเทศนั้นเป็นเจ้าของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน หรือบริษัทแม่ หรือบริษัทลูกดังกล่าว (ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน) และ(2) ผลขาดทุนสุทธิจากการดำเนินงาน **ประจำงวดการบัญชี (6 เดือน)**

ทั้งนี้ “บริษัทแม่” หมายความว่านิติบุคคลที่เป็นเจ้าของหรือถือหุ้นใน ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศตั้งแต่ร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดและที่ปรากฏ ในรายงานประจำปีของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนั้น

“บริษัทลูก” หมายความว่านิติบุคคลที่ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศถือ หุ้นตั้งแต่ร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดและที่ปรากฏในรายงานประจำปีของ ธนาคารต่างประเทศนั้น

โดยให้นับบริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่เพียงชั้นเดียว และ ให้นับรวมเฉพาะบริษัทแม่และบริษัทลูกที่อยู่ต่างประเทศ

2.9 เงื่อนไขการฝากสินทรัพย์ตามมาตรา 32 ที่เป็นเงินตราต่างประเทศไว้กับ ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน หรือบริษัทหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย

ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนั้นกำหนดในสัญญาการว่าจ้าง ผู้ดูแลและเก็บรักษาหลักทรัพย์ว่าการจำหน่ายจ่ายโอนสินทรัพย์ดังกล่าวต้องแจ้งให้ ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบก่อนที่จะจำหน่าย และให้ผู้ดูแลและเก็บรักษาหลักทรัพย์ส่งใบยืนยันการมีอยู่ ของหลักทรัพย์ไปที่ธนาคารแห่งประเทศไทยทุกเดือน โดยให้แนบสำเนาสัญญาดังกล่าวไปกับ เอกสารในการขอจำหน่ายหลักทรัพย์ดังกล่าวมาดำรงเป็นสินทรัพย์ตามมาตรา 32 ด้วย

สำหรับหลักทรัพย์ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ที่ไม่มีการส่งมอบตัว
หลักทรัพย์ให้กับผู้ซื้อ (ระบบ scripless) เนื่องจากการส่งมอบตัวหลักทรัพย์จะต้องเสียค่าใช้จ่าย
และเวลามาก ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเศนำหลักฐานการซื้อและใบยืนยันการมีอยู่
ของหลักทรัพย์ดังกล่าวจากผู้ดูแลและเก็บรักษาหลักทรัพย์มาแสดงต่อธนาคารแห่งประเทศไทย
ประกอบการขอนำหลักทรัพย์ดังกล่าวมาดำรงเป็นสินทรัพย์ตามมาตรา 32 แทนการนำตัว
หลักทรัพย์เข้ามาในประเทศไทยได้

3. การพิจารณานับสินทรัพย์ที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเศดำรงไว้เป็น เงินกองทุน

การพิจารณามูลค่าสินทรัพย์ที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเศดำรงไว้
เป็นเงินกองทุนจะต้องพิจารณาจากจำนวนที่ต่ำกว่าระหว่างมูลค่าสินทรัพย์ที่ดำรงไว้ตามมาตรา 32
(รายละเอียดระบุในข้อ 1. และข้อ 2. ข้างต้น) กับผลลัพธ์ของ

3.1 เงินนำเข้าจากสำนักงานใหญ่หรือสาขาอื่นในต่างประเศรวมด้วยสำรอง
ที่กันจากกำไรสุทธิและกำไรสุทธิอันได้โอนเป็นส่วนของสำนักงานใหญ่ที่ดำรงในประเทศไทย
หักด้วยยอดขาดทุนสุทธิที่ยังไม่ได้รับการชดเชยจากสำนักงานใหญ่ หรือ

3.2 เงินนำเข้าจากสำนักงานใหญ่หรือสาขาอื่นในต่างประเศรวมด้วยสำรอง
ที่กันจากกำไรสุทธิและกำไรสุทธิอันได้โอนเป็นส่วนของสำนักงานใหญ่ที่ดำรงในประเทศไทย
หักด้วยยอดขาดทุนสุทธิที่ยังไม่ได้รับการชดเชยจากสำนักงานใหญ่และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน
ในกรณีที่สาขาเป็นเจ้าหนี้สำนักงานใหญ่ สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน บริษัทแม่และบริษัทลูก

ทั้งนี้ หากสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเศเลือกใช้ Fair Value Option
แล้วมีผลขาดทุน เนื่องจากสาเหตุดังต่อไปนี้

(1) การเพิ่มขึ้นของมูลค่ายุติธรรมของตราสารที่เป็นหนี้สินทางการเงิน
เนื่องจากตราสารที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเศออกนั้น ถูกเพิ่มอันดับความน่าเชื่อถือ
(Upgrade)

(2) การลดลงของมูลค่ายุติธรรมที่ไม่สามารถวัดมูลค่ายุติธรรมได้อย่าง
น่าเชื่อถือของเงินให้สินเชื่อ หรือ ตราสารการเงิน

ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเศนั้น บวกจำนวนผลขาดทุน
ดังกล่าวกลับเข้าไปในเงินกำไรสุทธิแต่ละงวดการบัญชี (6 เดือน) อันได้โอนเป็นส่วนของสำนักงาน
ใหญ่แล้วและไม่ได้ออกในการคำนวณตาม 3.1 และ 3.2 ข้างต้น

4. การเพิ่มหรือลดของเงินกองทุนของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

4.1 การเพิ่มของเงินกองทุน

เงินกองทุนของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศจะเพิ่มขึ้นเมื่อสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีเงินทุนนำเข้ามาตามข้อ 2.7 และนำสินทรัพย์ตามข้อ 1. มาจัดแจ้งเป็นสินทรัพย์ตามมาตรา 32 พร้อมทั้งยื่นเอกสารและหลักฐานตามข้อ ก ของเอกสารแนบ 2.1

สำหรับกรณีที่มีมูลค่าสินทรัพย์เพิ่มขึ้นจากการตีราคาหรือการแปลงค่าจะไม่นับว่าเงินกองทุนนั้นเพิ่มขึ้น เว้นแต่ (1) สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนั้นมีเงินทุนนำเข้าที่ถือในรูปเงินตราต่างประเทศแล้วมีมูลค่าเพิ่มขึ้นจากการแปลงค่า หรือ (2) มีเงินทุนนำเข้ารองรับแล้ว หรือ (3) นำเงินทุนตามข้อ 2.7 เข้ามาเพิ่มเท่ากับมูลค่าสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาหรือการแปลงค่าโดยต้องยื่นเอกสารและหลักฐาน ตามข้อ ก ของเอกสารแนบ 2.1 ครบถ้วนและถูกต้องด้วย

4.2 การลดลงของเงินกองทุน

เงินกองทุนของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศจะลดลงเมื่อสินทรัพย์ตามมาตรา 32 ที่ดำรงมีจำนวนลดลง หรือมูลค่าของสินทรัพย์ลดลงเนื่องจากการตีราคาหรือการแปลงค่า หรือเงินทุนตามข้อ 2.7 ลดลงเนื่องจากการแปลงค่า หรือมีผลการดำเนินงานขาดทุนและยังไม่ได้มีการชดเชยจากสำนักงานใหญ่ หรือคู่สัญญาซึ่งระหว่างกันที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศเป็นเจ้าของนี้สำนักงานใหญ่หรือสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน บริษัทแม่และบริษัทลูก หรือกรณีอื่นแล้วแต่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนด

ดังนั้น หากสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศยังต้องการรักษาระดับเงินกองทุนไม่ให้ลดลงตามเงื่อนไขข้างต้นให้นำสินทรัพย์ตามข้อ 1 หรือเงินทุนตามข้อ 2.7 เข้ามาขอจัดแจ้งเพิ่มให้มีมูลค่าไม่ต่ำกว่าที่กำหนดดังกล่าวภายใน 7 วันทำการนับจากวันสิ้นงวดการบัญชี (6 เดือน) ทั้งนี้ ให้ชดเชยผลการลดลงของเงินกองทุนที่เกิดจากผลการดำเนินงานขาดทุนตามงบการเงินเบื้องต้นของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศก่อน เมื่องบการเงินผ่านการตรวจสอบและรับรองจากผู้สอบบัญชีแล้วให้ปรับการชดเชยผลขาดทุนให้ถูกต้องในทันทีที่ทำได้

นอกจากนี้ ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศแสดงสาเหตุการเพิ่มหรือลดของเงินกองทุนหรือเงินทุนที่ใช้ในการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 ในกรณีต่าง ๆ แยกจากกันโดยชัดเจนไว้ในหนังสือขอจัดแจ้งสินทรัพย์เป็นเงินกองทุน (กรณีการขอจัดแจ้งเพิ่มหรือขอจัดแจ้งลดสินทรัพย์ตามมาตรา 32 หรือเงินกองทุน) และแสดงมูลค่าเงินกองทุนตามกฎหมายและเงินทุนที่ใช้

ดำรงสิทธิ์ตามมาตรา 32 ในรายงาน ๓พ. 1.2 และตามที่กำหนดในระบบบริหารข้อมูล (Data Management System หรือ DMS

เอกสารแนบ 2.1

เอกสารและหลักฐานที่จำเป็นในการจัดแจ้งสินทรัพย์ตามมาตรา 32 แห่ง
พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 เป็นเงินกองทุน
ของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

ก. เอกสารและหลักฐานที่จำเป็นในการจัดแจ้งสินทรัพย์ตามมาตรา 32

สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องนำสินทรัพย์ตามข้อ 1. ในเอกสารแนบ 2 มาจัดแจ้งเป็นเงินกองทุนของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศกับธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีเอกสารและหลักฐานที่จำเป็นในการจัดแจ้งสินทรัพย์ ดังนี้

1. หนังสือขอจัดแจ้งสินทรัพย์เป็นเงินกองทุน ต้องแสดงข้อมูลต่อไปนี้
 - 1.1 ประเภทของเงินที่ใช้จัดหาสินทรัพย์ตามข้อ 2.7 ในเอกสารแนบ 2
 - 1.2 รายละเอียดของสินทรัพย์
 - 1.3 ราคาสินทรัพย์ตามที่กำหนดตามข้อ 2.4 ในเอกสารแนบ 2
 - 1.4 สาเหตุของการขอจัดแจ้งเพิ่มหรือลดเงินกองทุน
 2. หนังสือยืนยันการเพิ่มทุนจากสำนักงานใหญ่
 3. หลักฐานการโอนเงินจากสำนักงานใหญ่หรือสาขาอื่นนอกประเทศไทยเพื่อเพิ่มเงินกองทุนในกรณีเงินที่ใช้จัดหาสินทรัพย์มาจากเงินที่นำเข้ามาจากสำนักงานใหญ่และหรือสาขาอื่นนอกประเทศไทยไม่ว่าจะอยู่ในรูปเงินทุนหรือเงินกู้ยืม ตามที่ได้กำหนดในข้อ 2.7(1) ในเอกสารแนบ 2
 4. หลักฐานการได้รับอนุมัติจากสำนักงานใหญ่ ในกรณีเงินที่ใช้จัดหาสินทรัพย์มาจากเงินสำรองต่างๆ แต่ไม่รวมถึงเงินสำรองสำหรับการลดค่าของสินทรัพย์และเงินสำรองเพื่อการชำระหนี้ หรือ มาจากเงินกำไรสุทธิแต่ละงวดการบัญชี (6 เดือน) ของสาขาอื่นได้โอนเป็นส่วนของสำนักงานใหญ่แล้วแต่ไม่ได้ส่งออก ตามที่ได้กำหนดในข้อ 2.7(2) หรือ 2.7(3) ในเอกสารแนบ 2
 5. หลักฐานแสดงกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ที่นำมาจัดแจ้ง
 6. หนังสือแสดงการดำรงคุณสุทธิ ณ วันที่เพิ่มทุน (ส่งมาภายหลังได้)
- ทั้งนี้ กรณีที่เป็นการแจ้งเปลี่ยนแปลงประเภทสินทรัพย์ตามมาตรา 32 (ไม่รวมการเปลี่ยนแปลง ในกรณีที่มีการเพิ่มหรือลดเงินกองทุน) ให้ใช้เฉพาะเอกสารและหลักฐานตามข้อ 1.2

1.3 และ 5 โดยให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศจัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ ตามมาตรา 32 ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ตามแบบรายงานที่แนบมาพร้อมนี้ เมื่อธนาคาร แห่งประเทศไทยได้รับหนังสือแจ้งการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์แล้วและไม่ได้ทำทั้งภายใน 15 วัน นับจากวันที่ได้รับหนังสือแจ้ง ให้ถือว่าธนาคารแห่งประเทศไทย รับทราบและได้ดำเนินการ เปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ดังกล่าวไว้แล้ว

ข. เอกสารที่ต้องยื่นประกอบคำขอจดทะเบียนกรรมสิทธิ์ในห้องชุดเป็นสินทรัพย์ตามมาตรา 32

สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ให้ซื้อห้องชุดในอาคารชุด (คอนโดมิเนียม) เพื่อใช้เป็นสถานที่สำหรับการประกอบธุรกิจ หรือเป็นที่พัก หรือเพื่อสวัสดิการสำหรับพนักงานและลูกจ้างของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนั้น ตามมาตรา 80 (2)(ก) แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 สามารถนำกรรมสิทธิ์ใน ห้องชุดที่ได้ซื้อไว้มาจดทะเบียนเป็นสินทรัพย์ตามมาตรา 32 ได้ โดยสาขาของธนาคารพาณิชย์ ต่างประเทศจะต้องแนบเอกสารเพื่อประกอบการพิจารณาของธนาคารแห่งประเทศไทยให้ครบถ้วน ดังต่อไปนี้

1. สำเนาหนังสือสัญญาซื้อขายที่ระบุหน่วยการซื้อขาย ราคาซื้อขาย และ รายละเอียดอื่น ๆ ที่สอดคล้องกับที่ปรากฏในหนังสือแสดงกรรมสิทธิ์ห้องชุด
2. สำเนาหนังสือแสดงกรรมสิทธิ์ห้องชุดที่ระบุว่าสาขาของธนาคารพาณิชย์ ต่างประเทศเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ในห้องชุดนั้น
3. สำเนาหลักฐานการนำเงินเข้าเพื่อซื้อห้องชุดซึ่งต้องสอดคล้องกับบทบัญญัติใน มาตรา 32 วรรค 2 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และสำเนาแบบทำธุรกรรม เงินตราต่างประเทศ
4. เอกสารแสดงรายละเอียดราคาที่ดิน ทรัพย์ส่วนบุคคล ทรัพย์ส่วนกลาง (ไม่รวมอุปกรณ์ตกแต่งภายใน) และค่าใช้จ่ายในการจัดหาห้องชุดดังกล่าว
5. **ประมาณการการคำนวณค่าเสื่อมราคาของห้องชุดในแต่ละปี**

ทั้งนี้ เอกสารดังกล่าวข้างต้นจะต้องมีเจ้าหน้าที่ผู้รับมอบอำนาจของสาขาของ ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนั้นลงนามรับรองความถูกต้องด้วย

ธนาคาร.....สาขากรุงเทพฯ

รายงานการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ตามมาตรา 32

1. รายละเอียดสินทรัพย์ที่ขอนำมาดำรงตามมาตรา 32

สินทรัพย์	รุ่น/งวด/ เลขที่	ราคาที่เราได้	ราคาตลาด	ราคาทุน ที่เข้ามา	จำนวนเงิน ที่จดดำรง	หน่วย : บาท วันที่ครบ กำหนดไถ่ถอน
.....
.....
.....
.....
.....
รวม		

2. รายละเอียดสินทรัพย์ที่ขอถอนออกจากการดำรงตามมาตรา 32

สินทรัพย์	รุ่น/งวด/เลขที่	ราคาที่เราได้	จำนวนเงินที่จดดำรง	วันที่นำมาดำรง
.....
.....
.....
.....
.....
รวม		

ทั้งนี้ ให้มีผลตั้งแต่วันที่

หลังการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว สินทรัพย์ตามมาตรา 32 มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : บาท

<u>สินทรัพย์ตามมาตรา 32</u>	<u>ก่อนเปลี่ยนแปลง*</u>	<u>หลังเปลี่ยนแปลง*</u>	<u>มูลค่า ณ วันที่จัดดำรง</u>
หลักทรัพย์รัฐบาลไทย			
- ตัวเงินคลัง
- 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. เงินทุนนำเข้าสู่สิทธิ ณ วันที่จัดแจ้ง เท่ากับ บาท และ

นับเป็นเงินกองทุนตามกฎหมาย เท่ากับ บาท

ขอรับรองว่ารายงานนี้เป็นจริงและถูกต้อง

ลายมือชื่อผู้รับมอบอำนาจ

(.....)

ตำแหน่ง

* มูลค่าสินทรัพย์ตามมาตรา 32 ที่ได้มีการตีราคาหรือการแปลงค่าตามมาตรฐานการบัญชี ณ งวดการบัญชี 6 เดือน

ล่าสุด ยกเว้นสินทรัพย์ตามมาตรา 32 ที่จัดแจ้งในระหว่างงวดการบัญชี 6 เดือนนี้ ให้แสดงด้วยมูลค่าจัดแจ้ง

สิ่งที่ส่งมาด้วย ลำเนาภาพถ่ายหรือหลักฐานแสดงกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ที่นำมาดำรงตามมาตรา 32 ในครั้งนี้

1.
2.
3.

เอกสารแนบ 2.2

ตัวอย่างการพิจารณาจำนวนเงินที่สำนักงานใหญ่ต้องนำเงินเข้ามาชดเชย

กรณีที่ 1

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

(เนื่องจากมูลค่าเพิ่มขึ้นจากการแปลงค่าฯ ไม่สามารถนำมาชดเชยผลขาดทุนฯ แต่สามารถนำมาจัดแจ้งเพิ่มเป็นสินทรัพย์ตามมาตรา 32 ได้)

กรณีที่ 2

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

กรณีที่ 3

- | | | |
|--|-----|---------|
| 1. ผลกำไรจากการดำเนินงาน | 100 | ล้านบาท |
| 2. มูลค่าที่ลดลงจากการแปลงค่าเงินทุน ณ วันนำเข้า | 50 | ล้านบาท |
| 3. สำนักงานใหญ่ไม่ต้องนำเงินเข้ามาชดเชยผลขาดทุนเนื่องจากสามารถนำผลกำไร | | |

จากการดำเนินงานมาชดเชยแทนได้เพื่อให้เงินกองทุนเท่าเดิม ทั้งนี้ ต้องเป็นกำไรที่เสียภาษีกำไรส่งออกเรียบร้อยแล้ว

กรณีที่ 4

- | | | |
|---|-----|---------|
| 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 2.3

หลักเกณฑ์การส่งเงินกำไรของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศออกไปให้สำนักงานใหญ่

เพื่อให้สอดคล้องกับการผ่อนคลายการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศสามารถส่งเงินกำไรออกไปให้สำนักงานใหญ่ได้โดยมิต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน โดยสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

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

2. เงินกำไรที่ส่งออกจะต้องเป็นผลกำไรหลังจากที่ได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดในกฎหมายครบถ้วนแล้ว เช่น ได้กักเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ครบถ้วน หรือได้กักเงินสำรองภาษีต่าง ๆ รวมทั้งสำรองเงินภาษีการจำหน่ายกำไรไว้ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประมวลรัษฎากร

3. สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ใช้วิธีการบันทึกบัญชีภาษีเงินได้รอการตัด (Deferred Tax Accounting) จะส่งกำไรออกไปให้สำนักงานใหญ่ได้เฉพาะยอดคงเหลือของกำไรที่ได้หักสินทรัพย์ประเภทบัญชีภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจากรายการดังต่อไปนี้

3.1 ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์ (Unused Tax Losses Carryforward)

3.2 ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินในงบดุลกับฐานภาษี หรือผลแตกต่างชั่วคราวในกำไรทางบัญชีและกำไรทางภาษี (Temporary Differences)

3.2 เครดิตภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์ (Unused Tax Credit Carryforward)

ทั้งนี้ สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศจะต้องส่งเอกสารหลักฐานการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้มายังธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 7 วัน นับแต่วันที่ส่งเงินกำไรออกไปให้สำนักงานใหญ่ และหากธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจสอบพบการปฏิบัติไม่ถูกต้องตาม

หลักเกณฑ์ที่กำหนด นอกจากสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศจะต้องแก้ไขให้ถูกต้องแล้ว จะต้องส่งหลักฐานการส่งเงินกำไรออกในครั้งต่อไป ยื่นขออนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ก่อนทุกครั้ง จนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งเปลี่ยนแปลงวิธีการส่งเงินกำไรออกของสาขา ของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนั้นต่อไป

สำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ไม่สามารถปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ดังกล่าวข้างต้นได้ครบถ้วน และประสงค์จะขอส่งเงินกำไรออกไปให้สำนักงานใหญ่ จะต้อง มีหนังสือขออนุญาตในเรื่องดังกล่าวไปให้ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาก่อน

เอกสารแนบ 3

หลักเกณฑ์สำหรับสถาบันการเงินที่จะใช้วิธีบันทึกการตราสารการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม (Fair Value Option: FVO) ตามมาตรฐานการบัญชีว่าด้วยการรับรู้และการวัดมูลค่า เครื่องมือทางการเงิน (IAS 39: Financial Instruments : Recognition and Measurement)

สถาบันการเงินใดมีศักยภาพและความพร้อมที่จะใช้วิธี Fair Value Option ในการบันทึกบัญชีตาม IAS 39 ให้สถาบันการเงินนั้นแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบภายใน 15 วันก่อนวันเริ่มใช้วิธี Fair Value Option โดยขอให้ส่งหนังสือพร้อมเอกสารประกอบขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด มายังฝ่ายกำกับสถาบันการเงิน สายกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจพิจารณาขอข้อมูลหรือเอกสารประกอบอื่น ๆ เพิ่มเติมได้ โดยในการใช้วิธี Fair Value Option ตาม IAS 39 ให้สถาบันการเงินพิจารณาจากหลักเกณฑ์ขั้นต่ำ ดังนี้

ก. หลักเกณฑ์ที่สถาบันการเงินต้องพิจารณาเมื่อจะเลือกใช้วิธี Fair Value Option

1. สถาบันการเงินต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขและหลักเกณฑ์การใช้วิธี Fair Value Option ตามที่มาตรฐานการบัญชีกำหนดอย่างครบถ้วน โดยมีหลักการสำคัญสรุปได้ ดังนี้

1.1 สถาบันการเงินจะต้องมีนโยบายที่ชัดเจนในการกำหนดรายการสินทรัพย์ทางการเงินใดหรือหนี้สินทางการเงินใดที่จะใช้วิธี Fair Value Option ตั้งแต่วันที่ได้รับมาและจะยกเลิกหรือเปลี่ยนแปลงไม่ได้ตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินนั้น ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้

1.1.1 สถาบันการเงินจะเลือกใช้วิธี Fair Value Option เพื่อลดความผันผวนในกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการใช้วิธีการบัญชีที่ต่างกันระหว่างสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน (Accounting Mismatch) หรือ

1.1.2 สถาบันการเงินจะเลือกใช้วิธี Fair Value Option เพื่อการบริหารและประเมินผลงานกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงหรือการลงทุนซึ่งได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรโดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการสถาบันการเงิน หรือ

1.1.3 สถาบันการเงินจะเลือกใช้วิธี Fair Value Option สำหรับตราสารการเงินที่มีอนุพันธ์แฝง

1.2 สถาบันการเงินต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการใช้วิธี Fair Value Option ภายใต้หลักการที่กำหนดใน International Financial Reporting Standard 7 (IFRS 7) หรือตามมาตรฐานการบัญชีไทยที่สภาวิชาชีพบัญชีจะออกมาให้สอดคล้องกับ IFRS 7 ต่อไป

1.3 สถาบันการเงินจะต้องศึกษาและจัดทำผลกระทบของการใช้วิธี Fair Value Option ต่อมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่สถาบันการเงินเลือกใช้ ณ วันที่วัดมูลค่าด้วยวิธี Fair Value Option ผลกำไร (ขาดทุน) ที่จะกระทบต่อกำไรสะสม และเงินกองทุนของสถาบันการเงิน

1.4 สถาบันการเงินจะต้องหาหรือผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของสถาบันการเงินนั้น เกี่ยวกับการใช้วิธี Fair Value Option

2. ก่อนที่สถาบันการเงินจะนำวิธี Fair Value Option มาใช้กับตราสารการเงินเพื่อวัตถุประสงค์ใด สถาบันการเงินต้องมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม และระบุการใช้วิธี Fair Value Option ในนโยบายการบริหารความเสี่ยงไว้อย่างครบถ้วน รวมทั้งวิธีการบริหารความผันผวนของผลกำไร (ขาดทุน) ที่อาจจะเกิดขึ้นเพื่อให้มั่นใจว่า

- วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงเมื่อใช้วิธี Fair Value Option สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงโดยรวมซึ่งได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการสถาบันการเงิน

- วิธีการประเมินมูลค่ายุติธรรมที่สถาบันการเงินนำมาใช้ในการวัดมูลค่าตราสารการเงินนั้นมีความเหมาะสม และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง

- มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงินนั้นเชื่อถือได้
- สถาบันการเงินได้ดำเนินการตามนโยบายการบริหารและควบคุมความเสี่ยง และวิธีการประเมินมูลค่าที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ และ

- คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของสถาบันการเงินได้รับรายงานเกี่ยวกับการใช้วิธี Fair Value Option และผลกระทบต่อฐานะทางการเงินและการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอและเหมาะสม

นอกจากนี้สถาบันการเงินต้องจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงจากการเลือกใช้วิธี Fair Value Option ดังนี้

2.1 สถาบันการเงินต้องจัดทำนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการเลือกใช้วิธี Fair Value Option สำหรับตราสารการเงินทั้งสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินของสถาบันการเงิน ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการสถาบันการเงิน รวมทั้งมีขั้นตอนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการเลือกใช้วิธี Fair Value Option และวิธีการประเมินมูลค่ายุติธรรมสำหรับตราสารดังกล่าวที่เป็นลายลักษณ์อักษร และแจ้งให้ผู้ที่เกี่ยวข้องรับทราบและถือปฏิบัติ

2.2 สถาบันการเงินต้องกำหนดขั้นตอนการอนุมัติการใช้วิธี Fair Value Option สำหรับธุรกรรม หรือผลิตภัณฑ์ใหม่ที่จะเกิดขึ้น รวมทั้งต้องระบุลักษณะและความเสี่ยงของธุรกรรม หรือผลิตภัณฑ์ใหม่ เพิ่มเติมในนโยบายการบริหารความเสี่ยง ระเบียบผลิตภัณฑ์ (Product Program) และการประเมินมูลค่ายุติธรรมที่ใช้อยู่เดิมด้วย

2.3 สถาบันการเงินต้องมีการตรวจสอบการใช้วิธี Fair Value Option ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง และจัดให้มีการตรวจสอบความถูกต้องของแบบจำลองที่ใช้ประเมินมูลค่ายุติธรรมภายใต้การใช้วิธี Fair Value Option โดยควรกำหนดไว้เป็นส่วนหนึ่งของการทดสอบความน่าเชื่อถือของแบบจำลองตามปกติ กระบวนการทดสอบความน่าเชื่อถือรวมถึงการทดสอบความมีประสิทธิภาพของแบบจำลอง และการทำ Back testing เป็นระยะ รวมทั้งการรายงานให้ผู้บริหารระดับสูงทราบ

2.4 สถาบันการเงินควรมีการสอบทานความเหมาะสมในการใช้วิธี Fair Value Option โดยผู้ตรวจสอบภายใน (Internal Audit) เป็นระยะ โดยควรครอบคลุมถึงการสอบทานนโยบายการบัญชีให้เป็นไปตามข้อกำหนดของ IAS 39 และการทดสอบเฉพาะรายการให้ทราบถึงการปฏิบัติจริงตามนโยบายด้วย

3. สถาบันการเงินต้องไม่ใช้วิธี Fair Value Option กับตราสารการเงินที่ไม่สามารถประเมินมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ

3.1 ความน่าเชื่อถือของมูลค่ายุติธรรมจะพิจารณาจากการมีราคาตลาด หรือการใช้เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรมที่เชื่อถือได้ ในกรณีที่ใช้ราคาตลาดสำหรับตราสารการเงินนั้น สถาบันการเงินต้องพิจารณาถึงสภาพคล่องของตลาดด้วย และราคาตลาดดังกล่าวต้องเป็นราคาที่ สามารถซื้อขายได้จริง ส่วนการใช้แบบจำลองในการประเมินมูลค่ายุติธรรม สถาบันการเงินต้องพิจารณาว่าแบบจำลองที่ใช้ในการประเมินมูลค่านั้นมีความเหมาะสมและอ้างอิงข้อมูลจากตลาดตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยง สำหรับธุรกรรมอนุพันธ์ รวมถึงต้องมีการพิจารณาถึงหลักความระมัดระวัง (Conservative)

ในการประเมินมูลค่าด้วย โดยต้องมีการตรวจสอบความถูกต้องของมูลค่ายุติธรรมที่คำนวณได้จากแบบจำลอง และต้องมีการสอบทานโดยผู้ตรวจสอบภายในของสถาบันการเงิน

3.2 สำหรับตราสารการเงินที่ไม่มีสภาพคล่องแต่มีมูลค่าที่สถาบันการเงินสามารถอ้างอิงได้อย่างน่าเชื่อถือ สถาบันการเงินสามารถใช้วิธี Fair Value Option ได้ เช่น ตราสารการเงินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันซึ่งมีการซื้อขายอยู่ในตลาดที่มีสภาพคล่อง หรือตราสารการเงินที่ไม่มีสภาพคล่องแต่สถาบันการเงินสามารถแยกองค์ประกอบได้อย่างมีเหตุผล และองค์ประกอบนั้นมีราคาตลาดในตลาดที่มีสภาพคล่อง หรือสามารถประเมินราคาที่เหมาะสมได้โดยวิธีประเมินมูลค่าที่เชื่อถือได้ นอกจากนี้ สถาบันการเงินควรมีการจัดทำ Back testing สำหรับการประเมินมูลค่าโดยเฉพาะตราสารการเงินที่ไม่มีสภาพคล่อง

4. ปัจจุบัน IAS 39 มีการกำหนดแนวทางในการวัดมูลค่ายุติธรรมที่มีความน่าเชื่อถือไว้เบื้องต้น ดังนี้

4.1 หากมีราคาที่เผยแพร่อยู่ในตลาดที่มีการซื้อขายคล่องตัว (Quoted price in an active market) ให้ใช้ราคาดังกล่าวในการประเมินมูลค่ายุติธรรม เนื่องจากถือว่าเป็นราคาที่ สามารถเชื่อถือได้ดีที่สุด

4.2 ในกรณีที่ไม่มี การซื้อขายในตลาดให้ใช้เทคนิคการประเมินมูลค่า ดังนี้

4.2.1 ราคาล่าสุดที่มีการซื้อ/ขายระหว่างบุคคลที่มีความรู้และความเต็มใจ ในการตัดสินใจเข้าทำธุรกรรมเพื่อวัตถุประสงค์เชิงธุรกิจปกติ และสามารถต่อรองราคาได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

4.2.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารอื่นที่มีลักษณะเหมือนกับตราสารที่สถาบันการเงินต้องการหามูลค่าอย่างมีนัยสำคัญ

4.2.3 วิธีการคิดลดกระแสเงินสด

4.2.4 วิธีการหามูลค่า Option (Option Pricing Model) หรือ

4.2.5 เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้กันอย่างแพร่หลายระหว่างผู้เล่นในตลาดดังกล่าว ซึ่งได้มีการพิสูจน์แล้วว่าเป็นเทคนิคที่ให้ราคาเชื่อถือได้โดยมีการซื้อ/ขายกันจริงในตลาด ทั้งนี้ เทคนิคการประเมินมูลค่าจะต้องมีลักษณะ ดังต่อไปนี้

- ครอบคลุมปัจจัยทุกอย่างที่ผู้เล่นในตลาดใช้ในการพิจารณากำหนดราคา
- ใช้ข้อมูลตลาดให้มากที่สุด และใช้ข้อมูลของตนเองให้น้อยที่สุด
- สอดคล้องกับเทคนิคและวิธีการซึ่งเป็นที่ยอมรับ และสอดคล้องกับ

หลักวิชาการ

- มีการทดสอบความถูกต้องเป็นประจำ (Back testing)

ข. เอกสารประกอบการใช้วิธี Fair Value Option ที่จะต้องจัดส่งให้ ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบ

สถาบันการเงินต้องแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบ พร้อมจัดส่งเอกสารและข้อมูลประกอบการใช้วิธี Fair Value Option ตามรายการดังต่อไปนี้ ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจพิจารณาขอข้อมูลหรือเอกสารประกอบอื่น ๆ เพิ่มเติมได้

1. เหตุผลในการเลือกใช้วิธี Fair Value Option พร้อมระบุประเภทผลิตภัณฑ์หรือธุรกรรมที่สถาบันการเงินเลือกใช้วิธีการดังกล่าว
2. นโยบายการบริหารความเสี่ยงและขั้นตอนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการเลือกใช้วิธี Fair Value Option สำหรับตราสารการเงินทั้งสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินของสถาบันการเงิน
3. นโยบาย ขั้นตอนและวิธีการประเมินมูลค่ายุติธรรม ซึ่งรวมถึงแหล่งที่มาของข้อมูลที่สถาบันการเงินใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภท
4. ขั้นตอนและวิธีการทดสอบและสอบทานความน่าเชื่อถือของวิธีการประเมินมูลค่ายุติธรรม
5. ขอบเขตการใช้วิธี Fair Value Option กับตราสารการเงินที่มีอนุพันธ์แฝง
6. ผลกระทบของการใช้วิธี Fair Value Option ที่มีต่อผลกำไร (ขาดทุน) หรืออัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ เช่น อัตราส่วนดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) รวมถึงข้อมูลเกี่ยวกับ Economic Hedging เมื่อการใช้วิธี Fair Value Option ก่อให้เกิดผลกระทบอย่างมากต่อส่วนประกอบสำคัญของกำไรหรือตัววัดความเสี่ยงภายในช่วงเวลาหนึ่ง
7. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินกำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากรายการที่บันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรม รวมถึงยอดรวมของกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจำแนกตามประเภทของตราสารการเงิน เพื่อประเมินอัตราส่วนของผลรวมดังกล่าวต่อส่วนของผู้ถือหุ้นและเงินกองทุน
8. ข้อมูลที่สถาบันการเงินต้องใช้ในการเปิดเผยข้อมูลให้เป็นไปตามหลักการที่กำหนดใน International Financial Reporting Standard 7 (IFRS 7) หรือตามมาตรฐานการบัญชีไทยที่สภาวิชาชีพบัญชีจะออกมาให้สอดคล้องกับ IFRS7 ต่อไป

**9. ผลการหารือระหว่างสถาบันการเงินกับผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของสถาบัน
การเงินนั้นเกี่ยวกับการเลือกใช้วิธี Fair Value Option**

เอกสารแนบ 4

งวดระยะเวลาการนับเข้าและหักออกสำหรับรายการที่เกี่ยวกับเงินกองทุน

รายการ	ทันที	ไตรมาส	งวด 6 เดือน	รอบ 12 เดือน
1. สินทรัพย์ที่นำมาจัดแจ้งเพื่อดำรงตามมาตรา 32	✓			
2. เงินทุนนำเข้า	✓			
3. กำไรที่ได้โอนเป็นของสำนักงานใหญ่ในทางบัญชีและไม่ได้จำหน่ายออกนอกราชอาณาจักร และต้องได้รับอนุมัติจากสำนักงานใหญ่	✓			
4. ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกันในกรณีที่สาขาเป็นเจ้าหนี้สำนักงานใหญ่ สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน บริษัทแม่และบริษัทลูก	✓			
5. การแปลงค่าหรือการตีราคาสินทรัพย์ตามมาตรา 32 หรือเงินทุนนำเข้า (กรณีเงินทุนนำเข้าเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ) ตามมาตรฐานการบัญชี			✓	
รายการหัก				
1. ผลขาดทุนที่เกิดขึ้นในทุกงวดการบัญชี (โดยไม่ต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชี) กรณีไม่มีกำไรสะสมที่ยังไม่ได้โอนเป็นของสำนักงานใหญ่ หรือที่ไม่ได้นับเป็นเงินกองทุนและคงไว้ในประเทศไทย			✓	
2. ผลกำไรที่เกิดจากการเลือกใช้ Fair Value Option ตามมาตรฐานการบัญชีว่าด้วยการรับรู้และการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินเมื่อจบการเงินได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชี			✓	✓
3. ธุรกิจกรรม Credit Derivatives ตามที่กำหนดในประกาศ ธปท. ว่าด้วย Credit Derivatives	✓			
4. ธุรกิจกรรม Securitisation ตามที่กำหนดในประกาศ ธปท. ว่าด้วย Securitisation	✓			
5. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับการผิคนัดชำระราคาและการส่งมอบและธุรกิจกรรม Non-DvP ตามที่กำหนดในประกาศ ธปท. ว่าด้วยการผิคนัดชำระราคาและการส่งมอบและธุรกิจกรรม Non-DvP	✓			
6. มูลค่าของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนที่คำนวณโดยวิธี PD/LGD หรือ EL ของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนที่คำนวณโดยวิธี PD/LGD แล้วแต่กรณี		✓		
7. เงินสำรองส่วนขาด (EL > เงินสำรองที่กันไว้ทั้งสิ้น)		✓		

คำถาม – คำตอบ แนวท่ายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 89/2551 เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

ประเด็นหรือ	แนวคำตอบ
<p>1. สินทรัพย์ตาม มาตรา 32 หุ้นกู้ของรัฐวิสาหกิจที่แปรรูปเป็นบริษัทมหาชนแล้ว (แต่ยังคงเป็นรัฐวิสาหกิจ) สามารถนำมาจัดเป็นสินทรัพย์ตามมาตรา 32 ได้หรือไม่</p>	<p>หุ้นกู้ของรัฐวิสาหกิจที่แปรรูปเป็นบริษัทมหาชนแล้ว <u>ไม่สามารถ</u>นำมาจัดเป็นสินทรัพย์ตามมาตรา 32 เนื่องจากไม่ได้เป็นหุ้นกู้ของรัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น</p>
<p>2. สินทรัพย์ตาม มาตรา 32 คำว่า “รัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น” นั้น หมายรวมถึงรัฐวิสาหกิจที่จัดตั้งขึ้น โดยระเบียบ หรือข้อบังคับหรือไม่</p>	<p>“รัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น” ตามที่ระบุในสินทรัพย์ตามมาตรา 32 นั้น หมายรวมถึง รัฐวิสาหกิจที่จัดตั้งโดยพระราชบัญญัติ พระราชกฤษฎีกา ประกาศคณะปฏิวัติ ระเบียบ หรือข้อบังคับ ซึ่งรายละเอียดปรากฏในรายชื่อรัฐวิสาหกิจที่ไม่เป็นสถาบันการเงิน และมีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ในเอกสารแนบ 1.1 ข้อ 1.2 ของประกาศ ธปท. เรื่อง หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Standardised Approach (วิธี SA)</p>
<p>3. รายการหักจากเงินกองทุน หากสาขา ธพ. ต่างประเทศมีผลกำไรในงวดครึ่งปีแรก และมีผลขาดทุนในงวดครึ่งปีหลัง ให้สาขา ธพ. ต่างประเทศ นำผลขาดทุนของงวดครึ่งปีหลัง ไปหักออกจากเงินกองทุนทันที โดยไม่ต้องพิจารณางวดการบัญชีทั้งปี ใช่หรือไม่ ตัวอย่างเช่น</p>	<p><u>ไม่ใช่</u> การพิจารณานำผลขาดทุนที่เกิดขึ้นในทุกงวด 6 เดือน (โดยไม่ต้องผ่านการรับรองของผู้สอบบัญชี) มาหักออกจากเงินทุนสุทธิที่คำนวณเป็นเงินกองทุน มีหลักการดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none">1. <u>กรณีไม่มีกำไรสะสมที่ยังไม่ได้โอนเป็นของสำนักงานใหญ่หรือที่ไม่ได้นับเป็นเงินกองทุนและคงไว้ในประเทศไทย</u>

ประเด็นหรือ	แนวคำตอบ
<p>งวดครึ่งปีแรกมีผลกำไร 100 ล้านบาท งวดครึ่งปีหลัง มีผลขาดทุน 80 ล้านบาท ดังนั้น ณ 31 ธ.ค. สาขา ธพ. ต่างประเทศ ต้องนำผลขาดทุน 80 ล้านบาท มาหักออกจากเงินกองทุนทันที ใช่หรือไม่</p>	<p>ให้สาขา ธพ. ต่างประเทศ นำผลขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้นในงวดบัญชี 6 เดือน มาหักออกจากเงินกองทุนสุทธิในการคำนวณเงินกองทุนทันที</p> <p>2. <u>กรณีมีกำไรสะสมที่ยังไม่ได้โอนเป็นของสำนักงานใหญ่หรือที่ไม่ได้นับเป็นเงินกองทุนและคงไว้ในประเทศไทย</u></p> <p>ให้สาขา ธพ. ต่างประเทศ นำผลขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้นไปหักกลับกับกำไรสะสมนั้นก่อน แล้วจึงนับยอดผลกำไรสะสมสุทธิที่เหลือเป็นเงินกองทุนสุทธินำไปคำนวณเงินกองทุนได้ หลังจากที่โอนกำไรสะสมนั้นเป็นของสำนักงานใหญ่และเสียภาษีในการส่งเงินออกแล้วเท่านั้น แต่หากกำไรสะสมไม่พอรองรับผลขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้นให้นำผลขาดทุนส่วนที่เหลือ (หลังหักออกจากกำไรสะสมแล้ว) ไปหักออกจากเงินกองทุนสุทธิในการคำนวณเงินกองทุนทันที</p> <p>ทั้งนี้ แนวทางนี้เป็นแนวทางที่สาขา ธพ. ต่างประเทศ ถือปฏิบัติอยู่เดิม</p>
<p>4. <u>กรณีมีผลกำไรที่เกิดจาก Fair Value Option (FVO)</u></p> <p>กรณีที่ สาขา ธพ. ต่างประเทศมีผลกำไรที่เกิดจากการเลือกใช้ FVO ตามมาตรฐานการบัญชีว่าด้วยการรับรู้และการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน แล้ว สาขา ธพ. ต่างประเทศ ต้องนำผลกำไรดังกล่าวมาหักออกจากเงินกองทุนสุทธิต่อคำนวณเป็นเงินกองทุนของงวดการบัญชีนั้นทันที และหากมีผลขาดทุนจากการเลือกใช้ FVO ในงวดการบัญชีใดให้นำผลขาดทุนดังกล่าวไปบวกกลับเงินกองทุนสุทธิต่อคำนวณเป็นเงินกองทุน</p>	<p><u>ไม่ใช่</u> การพิจารณานำผลกำไร (ขาดทุน) ที่เกิดจาก FVO มาหักออกจาก (บวกกลับ) เงินทุนสุทธิที่นำมาคำนวณเป็นเงินกองทุนของสาขา ธพ. ต่างประเทศ มีหลักการคือ</p> <p>1. <u>กรณีมีผลกำไรที่เกิดขึ้นจากการเลือกใช้ FVO</u></p> <p>1.1. <u>มีผลกำไรสุทธิจากการดำเนินงานในงวดบัญชีนั้น</u></p> <p>(1) หากสาขา ธพ. ต่างประเทศ ได้นำผลกำไรจากการดำเนินงานดังกล่าวโอนเป็นส่วนของสำนักงานใหญ่และเสียภาษีในการส่งเงินออกแล้ว ให้ สาขา ธพ. ต่างประเทศนั้น นำผลกำไรที่เกิดจาก FVO ไปหักออกจากเงินกองทุนสุทธินำไปคำนวณ</p>

ประเด็นหรือ	แนวคำตอบ
<p>นั่นทันที ใช่หรือไม่</p>	<p>เงินกองทุนนั่นทันที</p> <p>(2) หากสาขา ธพ. ต่างประเทศ ยังไม่ได้โอนกำไรจากการดำเนินงานดังกล่าวเป็นของสำนักงานใหญ่และยังไม่ได้นับเป็นเงินทุนสุทธิในการคำนวณเงินกองทุนให้นำผลกำไรที่เกิดจาก FVO ไปหักออกจากกำไรจากการดำเนินงานดังกล่าวนี้ก่อน</p> <p>1.2. มีผลขาดทุนสุทธิจากการดำเนินงานในงวดบัญชีนั้น ให้สาขา ธพ. ต่างประเทศนำผลกำไรที่เกิดจาก FVO ไปหักออกจากเงินทุนสุทธิในการคำนวณเงินกองทุนทันที</p> <p>2. <u>กรณีมีผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการเลือกใช้ FVO</u></p> <p>2.1. <u>มีผลกำไรสุทธิจากการดำเนินงานในงวดบัญชีนั้น</u></p> <p>(1) หากสาขา ธพ. ต่างประเทศ ได้นำผลกำไรจากการดำเนินงานดังกล่าว โอนเป็นส่วนของสำนักงานใหญ่และเสียภาษีในการส่งเงินออกแล้ว ให้สาขา ธพ. ต่างประเทศ นำผลขาดทุนที่เกิดจาก FVO ไปบวกกลับเข้าเป็นเงินทุนสุทธิที่นำไปคำนวณเงินกองทุนนั่นทันที</p> <p>(2) หากสาขา ธพ. ต่างประเทศ ยังไม่ได้โอนกำไรจากการดำเนินงานดังกล่าวเป็นของสำนักงานใหญ่และยังไม่ได้นับเป็นเงินทุนสุทธิในการคำนวณเงินกองทุนให้สาขา ธพ. ต่างประเทศ นำผลขาดทุนที่เกิดจาก FVO ไปบวกเข้ากับกำไรจากการดำเนินงานดังกล่าวก่อน</p> <p>2.2. มีผลขาดทุนสุทธิจากการดำเนินงานในงวดบัญชีนั้นให้นำผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการเลือกใช้ FVO ไปบวกกลับเข้าเป็นเงินทุนสุทธิในการคำนวณเงินกองทุนทันที</p>

ประเด็นหรือ	แนวคำตอบ
<p>5. การเลือกใช้ Fair Value Option (FVO) ตามเอกสารแนบ 3 วรรคสอง ของประกาศ ธปท. กำหนดให้ สง. โดยมีศักยภาพและความพร้อมที่จะใช้วิธี FVO ในการบันทึกบัญชีตาม IAS 39 ให้ สง. นั้น แจ้งให้ ธปท. ทราบภายใน 15 วันก่อนวันเริ่มใช้ แต่หากมี สง. ไค ได้ใช้วิธีดังกล่าวมาก่อนหน้าที่ประกาศธปท. จะมีผลบังคับใช้ สง. นั้น ยังจำเป็นต้องทำหนังสือแจ้งให้ ธปท. ทราบเรื่องการใช้ FVO อีกหรือไม่</p>	<p>หาก สง. ไคมีการใช้ FVO ก่อนหน้า ที่ประกาศ ธปท. จะมีผลบังคับใช้ ให้ สง. นั้น แจ้งให้ ธปท. ทราบพร้อมข้อมูลประกอบ เนื่องจาก ธปท. กำหนดให้ สง. ต้องจัดทำเอกสารเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ หรือเหตุผลในการเลือกใช้ FVO นโยบายการบริหารความเสี่ยง และขั้นตอนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการเลือกใช้ FVO ผลกระทบจากการใช้ FVO ที่จะมีต่องบการเงินและฐานะการดำเนินงานกองทุนของ สง. วิธีการประเมินมูลค่ายุติธรรมของ Product ที่ สง. เลือกใช้เป็นต้น เพื่อให้ ธปท. สามารถติดตามดูแล สง. ที่เลือกใช้ FVO ได้อย่างใกล้ชิด เนื่องจากวิธีการประเมินมูลค่ายุติธรรมสำหรับรายการที่การเลือกใช้ FVO นั้น เป็นเรื่องที่มีความสำคัญและจะมีผลต่อผลการดำเนินงานของ สง.</p>