

รายการอ้างอิง



ภาษาไทย

เกริกเกียรติ พิพัฒน์เสวีธรรม. วิวัฒนาการของธนาคารพาณิชย์ไทย.

มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, 2536.

นภพร เรื่องสกุล. นโยบายแก้ปัญหาวิกฤตในธนาคารพาณิชย์. มูลนิธิสถาบันวิจัย
เพื่อการพัฒนาประเทศไทย, 2532.

วารี ทะวานนท์. การบัญชีธนาคาร. กรุงเทพมหานคร : โรงพิมพ์ชวนพิมพ์,
2534.

วาสนา สิงห์โกวิน. เอกสารประกอบการสอนวิชาการจัดการธนาคาร. ภาควิชา
บริหารธุรกิจ คณะเศรษฐศาสตร์และบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัย
เกษตรศาสตร์, 2527.

ธนาคารแห่งประเทศไทย. รายงานเศรษฐกิจและการเงิน. 2537.

ธนาคารแห่งประเทศไทย, ฝ่ายวิชาการ. บทความวิชาการวิเคราะห์นโยบาย
เศรษฐกิจ, 2537.

ธนาคารแห่งประเทศไทย, สำนักผู้ว่าการ. บทบาทและหน้าที่ของธนาคารแห่ง
ประเทศไทย. 2536.

สัมมนาวิชาการปี 2530 เรื่องความมั่นคงของสถาบันการเงิน จัดโดยคณะ
เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, 19-20 กุมภาพันธ์ 2530
ณ หอศิลป์วัฒนธรรม (หอประชุมเล็ก), 2530.

บทความ

จกมล ยอดคำ. BIS : ธนาคารพาณิชย์ไทยสู่ระบบสากล เศรษฐกิจปริทัศน์,
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด. ปีที่ 13 ฉบับที่ 6 (มิถุนายน 2534) :
16-22.

ธนาคารแห่งประเทศไทย. การปรับปรุงข้อกำหนดเกี่ยวกับความเพียงพอของเงิน
กองทุนของธนาคารพาณิชย์, เอกสารโรเนียว. ไม่ปรากฏปีที่พิมพ์.

ปรากฏ ทวีสุวรรณ. นโยบายการเงินเสรีกับผลกระทบต่อธุรกิจ, บริหารธุรกิจ,
ปีที่ 15 ฉบับที่ 58 (มิถุนายน 2534) : 7-37.

วิชาญ ฤทธิรงค์. ตีราคาทรัพย์สินเพิ่มเงินกองทุน ของฝากถึงผู้ว่าแบงก์ชาติคนใหม่,
ดอกเบี๋ย, ปีที่ 9 ฉบับที่ 113 (พฤศจิกายน 2533) : 170-172.

_____ . ถึงเวลาหรือยังที่จะให้ธนาคารพาณิชย์ตีราคาสินทรัพย์เพิ่มเงินกองทุนได้.

การเงินธนาคาร, ปีที่ 9 ฉบับที่ 103 (พฤศจิกายน 2533) : 183-185.

ศิริพรรณ กิติประวัติ, ระบบการเงินไทยกับการปรับตัวครั้งใหญ่, วารสารเศรษฐกิจ
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด, ปีที่ 23 ฉบับที่ 10 (ตุลาคม 2534) : 547-553.

อรุณี พูนสุข, ข้อเสนอการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 8 ของ BIS
วารสารเศรษฐกิจธนาคารกรุงเทพ จำกัด, ปีที่ 21 ฉบับที่ 10 (ตุลาคม
2532) : 527-530.

_____ . การพัฒนาระบบการเงินเพื่อรองรับการขยายตัวทางเศรษฐกิจ :

ปัจจุบันและแนวโน้ม, วารสารเศรษฐกิจธนาคารกรุงเทพ จำกัด, ปีที่ 23
ฉบับที่ 3 (มีนาคม 2534) : 131-144.

_____ . ก้าวใหม่ของระบบการเงินไทย, เศรษฐกิจปริทัศน์, ธนาคารไทยพาณิชย์
จำกัด ปีที่ 13 ฉบับที่ 1 (มกราคม 2534) : 1-8.

เพ็ญวรรณ ทองดีแท้. การเงินธนาคาร, ปีที่ 11 ฉบับที่ 17 (มกราคม 2535) :
183-186.

เมื่อแบงก์ทั่วโลกขาดเสถียรภาพ BIS จึงต้องเร่งกู้ความเชื่อมั่น. ผู้จัดการรายเดือน.
ปีที่ 8 ฉบับที่ 89 : 163.

BIS ออก : หุ่นแบงก์ดี, การเงินธนาคาร, ปีที่ 11 ฉบับที่ 115 (พฤศจิกายน 2534)
: 171-174.

6 แบงก์ไทย 8 แบงก์เทศ ไม่ผ่านเกณฑ์ BIS. การเงินธนาคาร. ปีที่ 11 ฉบับที่ 117
(มกราคม 2535) : 33.

กฎหมายและระเบียบคำสั่งของทางราชการ

พระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2485.

_____ . (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2487.

_____ . (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2505.

พระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505.

_____ . (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2522.

ประกาศราชกิจจานุเบกษา เล่มที่ 110 ตอนที่ 69 ลว. 28 พฤษภาคม 2536.

ประกาศราชกิจจานุเบกษา ฉบับพิเศษ เล่มที่ 110 ตอนที่ 225 ลว. 28 ธันวาคม 2536.

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท. ณว. (ว) 1237/2535 เรื่องตราสารที่ให้นับเข้าเงินกองทุน ลว. 30 มิถุนายน 2535.

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ณว. (ว) 665/2536 ลว. 8 มิถุนายน 2535.

เรื่องการกำหนดให้ธนาคารดำรงเงินกองทุน.

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ณว. (ว) 665/2536 ลว. 8 มิถุนายน 2535. เรื่องการกำหนดให้ธนาคารต่างประเทศดำรงเงินกองทุน.

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ณว. (ว) 838/2536 เรื่องการปรับปรุงน้ำหนักความเสี่ยงของสินทรัพย์ ลว. 1 มิถุนายน 2536.

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ณว. (ว) 1036/2536 ลว. 6 กรกฎาคม 2536.

เรื่องตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่ให้นับเข้าเป็นเงินกองทุน

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ณว. (ว) 762/2537 ลว. 21 มีนาคม 2537. เรื่องรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการให้สินเชื่อโดยมีหลักทรัพย์เป็นประกัน.



วิทยานิพนธ์

ชวลิต คณานิตย์. สถานะทางกฎหมายของธนาคารแห่งประเทศไทย. วิทยานิพนธ์
ปริญญานิติศาสตรมหาบัณฑิต คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย,
2535.

ทัชชหิย์ ฤกษ์สุด. ผลทางกฎหมายจากการรับพันธะข้อ 8 ต่อการทำธุรกรรมกับ
ประเทศที่เป็นภาคีและมีใช้ภาคีของกองทุนการเงินระหว่างประเทศ,
วิทยานิพนธ์ปริญญานิติศาสตรมหาบัณฑิต คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหา-
วิทยาลัย.

ทิพย์ เรืองโชติวิทย์. การธนาคารและสถาบันประกันภัยในประเทศไทย. วิทยานิพนธ์
ปริญญานิติศาสตรมหาบัณฑิต คณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, 2496.

ปัญญา อุดมระติ. การธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย. วิทยานิพนธ์ปริญญานิติศาสตร
มหาบัณฑิต คณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, 2516.

ศูนย์วิทยพัชร์พยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ภาษาอังกฤษ

Banking Policy and Structures and Sources of Finance in the Far East. 3rd Edition, Edited by Banking Research Unit. The Financial Time Business Publishing Ltd., 1987.

Reed, Edward W., and Gill, K. Commercial Banking, Prentice - Hall International Edition, Fourth Edition, 1989.

Financial Institutions Supervision and Developmentive Thailand. March 1995, Bank of Thailand, 1995.

Sayers, R.S., American Banking System. Oxford Press, 1985.

Simpson, Thomas D. Money, Banking and Economic Analysis. Third Edition, New Jersey : Englewood Cliffs, 1987.

Wilson, J.S.G., Banking Policy and Structure. Printed and bound in Great Brintain by Biddles Ltd., 1990.

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย



ภาคผนวก

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
เรื่อง การกำหนดให้สาขาของธนาคารต่างประเทศดำรงเงินกองทุน
(ฉบับที่ 7) พ.ศ.2539

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 10 แห่งพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ.2505 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ 3) พ.ศ.2535 ธนาคารแห่งประเทศไทย ออกข้อกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังดังต่อไปนี้

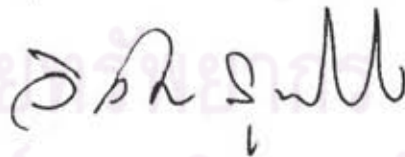
ข้อ 1 ให้ยกเลิกความในวรรคหนึ่งและวรรคสองของข้อ 2 แห่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดให้สาขาของธนาคารต่างประเทศดำรงเงินกองทุน ลงวันที่ 5 มิถุนายน 2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดให้สาขาของธนาคารต่างประเทศดำรงเงินกองทุน (ฉบับที่ 4) พ.ศ.2536 และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

ข้อ 2 ให้สาขาของธนาคารต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์ ดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 7.5

ทั้งนี้ การดำรงเงินกองทุนตามวรรคหนึ่งให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดไว้ในข้อ 3 ถึงข้อ 5

ข้อ 2 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2539 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 25 เมษายน พ.ศ.2539



(นายวิจิตร สุพินิจ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
เรื่อง การกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศดำรงเงินกองทุน
(ฉบับที่ 5) พ.ศ.2539

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 10 แห่งพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ.2505 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ 3) พ.ศ.2535 ธนาคารแห่งประเทศไทย ออกข้อกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรีกว่าการกระทรวงการคลังดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ให้ยกเลิกความในข้อ 3 แห่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศดำรงเงินกองทุน ลงวันที่ 5 มิถุนายน 2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศดำรงเงินกองทุน (ฉบับที่ 3) พ.ศ.2536 และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

ข้อ 3 ให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6 ของสินทรัพย์และภาระผูกพันดังกล่าว

ทั้งนี้ การดำรงเงินกองทุนตามวรรคหนึ่งให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดไว้ในข้อ 4 ถึงข้อ 6

ข้อ 2 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2539 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 25 เมษายน พ.ศ.2539



(นายวิจิตร สุทธิณ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 11 ตีร มาตรา 11 จัตวา และมาตรา 11 เบญจ แห่งพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2522 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกประกาศเป็นข้อกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังดังต่อไปนี้

ข้อ 1. ให้ยกเลิกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ลงวันที่ 20 กรกฎาคม 2538

ข้อ 2. ธนาคารพาณิชย์นอกจากกิจการวิเทศธนกิจและกิจการวิเทศธนกิจสาขาต่างจังหวัด ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นอัตราส่วนกับยอดเงินฝาก และยอดเงินกู้ยืมตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ดังนี้

(1) ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเฉลี่ยแล้ว ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 7 ของ

(1.1) ยอดรวมเงินฝากในบัญชีผู้มีถิ่นที่อยู่ในต่างประเทศ ยกเว้นเงินฝากที่มีเงื่อนไขห้ามไถ่ถอนก่อนครบกำหนด 1 ปี นับแต่วันฝาก

(1.2) ยอดรวมเงินกู้ยืมจากต่างประเทศซึ่งต้องชำระคืนหรืออาจถูกเรียกคืนได้ก่อนครบกำหนด 1 ปี นับแต่วันกู้ โดยไม่รวมเงินกู้ยืมที่ได้กู้ก่อนวันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับและยังไม่ถึงกำหนดชำระคืน

ทั้งนี้ ยอดรวมเงินฝากและยอดรวมเงินกู้ยืมข้างต้นให้นับรวมยอดเงินซึ่งโอนเข้ามาในประเทศไทยจากสาขาหรือสำนักงานใหญ่ในต่างประเทศที่แสดงอยู่ในบัญชีระหว่างกันด้วย

(2) ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยแล้วไม่ต่ำกว่าร้อยละ 7 ของยอดรวมทั้งสิ้นของเงินฝากทุกประเภทนอกจากยอดรวมเงินฝากในบัญชีผู้มีถิ่นที่อยู่ในต่างประเทศที่กล่าวใน (1.1) แห่งข้อนี้ โดยสินทรัพย์สภาพคล่องดังกล่าวต้องประกอบด้วย

(2.1) เงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเฉลี่ยแล้วไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 ของยอดรวมทั้งสิ้นของเงินฝากตาม (2) นี้

(2.2) เงินสดที่ธนาคารพาณิชย์ แต่ให้ถือเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องได้ไม่เกินร้อยละ 2.5 ของยอดรวมทั้งสิ้นของเงินฝากตาม (2) นี้

(2.3) หลักทรัพย์ซึ่งปราศจากภาวะผูกพัน ดังต่อไปนี้

- ก. หลักทรัพย์รัฐบาลไทย
- ข. พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย
- ค. หุ้นกู้ พันธบัตรหรือตั๋วสัญญาใช้เงินที่กระทรวงการคลังกำกับกัน
ต้นเงิน และดอกเบี้ย
- ง. หุ้นกู้ หรือพันธบัตรที่ออกโดยองค์การของรัฐหรือรัฐวิสาหกิจ ซึ่ง
ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความเห็นชอบหรือที่ออกโดยบริษัท
เงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย

ข้อ 3. ในกรณีของกิจการวิเทศธนกิจ และกิจการวิเทศธนกิจสาขาต่างจังหวัด ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ดังนี้

(1) ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเฉลี่ยแล้ว
ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 7 ของ

(1.1) ยอดรวมเงินฝากในบัญชีผู้มีถิ่นที่อยู่ในต่างประเทศ ยกเว้นเงินฝากที่มี
เงื่อนไขห้ามไถ่ถอนก่อนครบกำหนด 1 ปี นับแต่วันฝาก

(1.2) ยอดรวมเงินกู้ยืมจากต่างประเทศซึ่งต้องชำระคืนหรืออาจถูกเรียกคืน
ได้ก่อนครบกำหนด 1 ปี นับแต่วันกู้ โดยไม่รวมเงินกู้ยืมที่ได้กู้ก่อนวันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับและ
ยังไม่ถึงกำหนดชำระคืน

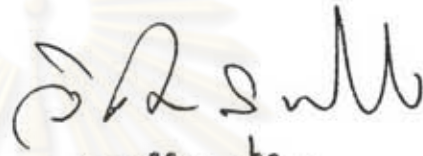
ทั้งนี้ ยอดรวมเงินฝากและยอดรวมเงินกู้ยืมข้างต้นให้นับเฉพาะยอดรวมเงินฝาก
หรือยอดรวมเงินกู้ยืมของกิจการวิเทศธนกิจเพื่อการให้กู้ยืมในประเทศและกิจการวิเทศธนกิจเพื่อ
การให้กู้ยืมเป็นเงินบาทในต่างจังหวัดเท่านั้น และให้นับรวมยอดเงินซึ่งโอนเข้ามาในประเทศไทยจาก
สาขาหรือสำนักงานใหญ่ในต่างประเทศที่แสดงอยู่ในบัญชีระหว่างกันด้วย

(2) ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยไม่ต่ำกว่าร้อยละ 7 ของยอดรวมทั้งสิ้นของ
เงินฝากทุกประเภทนอกจากยอดรวมเงินฝากในบัญชีผู้มีถิ่นที่อยู่ในต่างประเทศที่กล่าวใน (1.1) แห่ง
ข้อนี้ โดยกิจการวิเทศธนกิจของธนาคารต่างประเทศและกิจการวิเทศธนกิจสาขาต่างจังหวัดจะถือเอา
สินทรัพย์ใด ๆ เป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์สภาพคล่องที่ต้องดำรงก็ได้ ส่วนกิจการวิเทศธนกิจของ
ธนาคารพาณิชย์ไทยให้ถือปฏิบัติตามข้อ 2(2)

ข้อ 4. สิ้นทรัพย์สภาพคล่องที่ต้องดำรงตามประกาศนี้ให้คิดจากสิ้นทรัพย์สภาพคล่องที่ดำรงแต่ละวันเฉลี่ยเป็นรายบัญชี โดยคำนวณเทียบกับส่วนเฉลี่ยรายบัญชีของยอดรวมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมของธนาคารพาณิชย์แล้วแต่กรณีแต่ละวันในบัญชีก่อน ทั้งนี้ ให้ถือเอาวันที่ 8 ถึงวันที่ 22 ของเดือนเป็นบัญชีหนึ่ง และวันที่ 23 ถึงวันที่ 7 ของเดือนถัดไป เป็นอีกบัญชีหนึ่ง และให้นับวันหยุดทำการรวมคำนวณเข้าด้วย

ข้อ 5. ประกาศนี้ ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 23 มิถุนายน 2539 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 25 เมษายน 2539



(นายวิจิตร สุทิน)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย



ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

3 ตุลาคม 2538

เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคาร

บริษัทเงินทุนและบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ทุกบริษัท

ที่ ธปทงพ.(ว) 2129/2538 เรื่อง การบัญญัติเกี่ยวกับการลงทุนในตราสารหนี้

ด้วยปรากฏว่าธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุนและบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ได้ดำเนินธุรกรรมเกี่ยวกับตราสารหนี้มากขึ้นเป็นลำดับ ดังนั้น เพื่อให้การปฏิบัติของธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุนและบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์มีความถูกต้องและเป็นมาตรฐานเดียวกัน ธนาคารขอชักจูงความเข้าใจในเรื่องการบันทึกบัญชีเกี่ยวกับตราสารหนี้ ดังนี้

1. ในหนังสือเวียนนี้

"ตราสารหนี้" หมายถึง (1) พันธบัตร (2) ตั๋วเงินคลัง (3) หุ้นกู้ (4) ตั๋วแลกเงินที่บริษัทเงินทุนหรือบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ออกเพื่อระดมทุนจากประชาชน (5) ตั๋วแลกเงินที่ออกโดยธุรกิจอื่นหากมีลักษณะเป็นการระดมทุนและมีลักษณะคล้ายหุ้นกู้ (6) FRN FRCD หรือตราสารแห่งอื่นใด ที่มีลักษณะเป็นหุ้นกู้หรือคล้ายคลึงหุ้นกู้ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์อนุญาตให้เสนอขาย และ (7) ตราสารหนี้ประเภทอื่นใดที่ธนาคารจะประกาศเพิ่มเติมในภายหลัง

2. มาตรฐานการบัญชี

ให้ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุนและบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีไทยที่ประกาศใช้ในปัจจุบันที่เกี่ยวข้องกับตราสารหนี้ ซึ่งมีทั้งสิ้น 4 ฉบับ คือ

2.1 ฉบับที่ 12 เรื่อง การบัญชีสำหรับหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด

2.2 ฉบับที่ 17 เรื่อง การบัญชีเกี่ยวกับเงินลงทุน

2.3 ฉบับที่ 27 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินของธนาคารและสถาบัน

การเงินที่คล้ายคลึงกัน และ

2.4 ฉบับที่ 28 เรื่อง การบัญชีสำหรับหนี้แปลงสภาพและหนี้ที่ออกพร้อม

ใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้น

เพื่อความสะดวกในการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีดังกล่าว รวมทั้งความเหมาะสมในแนวทางปฏิบัติสำหรับธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุนและบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์

- 5.2 ในการประเมินราคาตลาดนั้น ให้จำแนกตราสารที่ออกเป็นกลุ่ม ได้แก่
- (1) กลุ่มตราสารหนี้ภาครัฐ ซึ่งรวมถึงพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ พันธบัตรเทศบาล ตั๋วเงินคลัง
 - (2) กลุ่มตราสารหนี้ที่ออกจำหน่ายในประเทศ และ
 - (3) กลุ่มตราสารหนี้ที่ออกจำหน่ายในต่างประเทศ

ในกรณีที่ไม่มีราคาตลาดสำหรับตราสารหนี้ใด ให้ประเมินราคาตลาดของตราสารหนี้นั้นตามแนวทางปฏิบัติดังนี้

5.2.1 ตราสารหนี้ภาครัฐ ให้คำนวณราคาตลาดโดยใช้สูตรที่กำหนดไว้ในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธพท.นว.(ว) 1086/2538 เรื่อง มาตรฐานเสนอซื้อขายและคำนวณราคาสำหรับการซื้อขายหลักทรัพย์รัฐบาลในตลาดรอง ลงวันที่ 22 พฤษภาคม 2538 สำหรับอัตราผลตอบแทน (yield) ที่จะใช้ในการคำนวณราคาตลาดนั้น ให้คำนวณจากเส้น yield curve ซึ่งกำหนดขึ้นจากอัตราดอกเบี้ยที่ได้จากการประมูลในแต่ละเดือนของพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่รัฐบาลค้ำประกัน หรือเส้น yield curve ของพันธบัตรรัฐบาลที่สถาบันการเงินจัดทำขึ้นและเป็นที่ยอมรับกันโดยทั่วไป แต่สำหรับพันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่รัฐบาลมิได้ค้ำประกันหรือพันธบัตรเทศบาลนั้น ให้ใช้เส้น yield curve ข้างต้นได้โดยบวกค่าความเสี่ยง (risk premium) ตามความเหมาะสม ทั้งนี้ สถาบันการเงินจะต้องแจ้งให้ธนาคารทราบล่วงหน้าถึงแนวทางการคำนวณราคาตลาดของตราสารหนี้ภาครัฐที่ตนจะใช้ในครั้งแรก และทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลง เมื่อใช้แนวทางใดก็ให้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอ พร้อมทั้งเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินด้วย

5.2.2 ตราสารหนี้ที่ออกจำหน่ายในประเทศนอกเหนือจากที่ระบุไว้ในข้อ 5.2.1 ให้สถาบันการเงินที่เชื่อถือได้เป็นผู้ประเมินราคาตลาด หรือคำนวณหาราคาตลาดจากเส้น yield curve ที่ระบุไว้ในข้อ 5.2.1 บวกค่าความเสี่ยง (risk premium) แต่ทั้งนี้ สถาบันการเงินผู้ประเมินราคาจะต้องแสดงเหตุผลที่เชื่อถือได้เป็นลายลักษณ์อักษรประกอบด้วย

5.2.3 ตราสารหนี้ที่ออกจำหน่ายในต่างประเทศ ให้สถาบันการเงินในต่างประเทศที่เป็นผู้ขาย หรือเป็น dealer ในตราสารหนี้ดังกล่าว ให้แก่ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน และบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ หรือสถาบันการเงินในต่างประเทศรายอื่นที่เชื่อถือได้เป็นผู้ประเมินราคาตลาด ซึ่งต้องทำการประเมินเป็นลายลักษณ์อักษรและมีแหล่งข้อมูลอ้างอิงได้ นอกจากนี้ ในกรณีที่ตราสารหนี้เพื่อการลงทุนรายการใด (ยกเว้นตราสารหนี้ประเภท equity-link) มีราคาตลาดลดต่ำกว่าราคาเมื่อวันออกจำหน่ายหรือวันสิ้นงวดการบัญชีก่อนหน้า ให้ผู้ประเมินราคาแสดงความเห็นด้วยว่า ในช่วงเวลางวดการบัญชีถัดไป ราคาตลาดมีแนวโน้มจะสูงกลับขึ้นตามเดิมได้หรือไม่ หากผู้ประเมินราคาไม่สามารถแสดงความเห็นได้ว่าในช่วงเวลางวดการบัญชีถัดไปราคาตลาดของตราสารหนี้รายการนั้นมีแนวโน้มจะสูงกลับขึ้นตามเดิมได้หรือไม่ ให้ถือว่าราคาตลาดที่

7. ตราสารหนี้ประเภทหุ้นกู้แปลงสภาพ และตราสารหนี้ที่ออกพร้อมใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้น ให้ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุนและบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 28 ซึ่งกำหนดวิธีปฏิบัติด้านผู้ออกตราสาร ทั้งนี้ โดยปรับการบันทึกบัญชีเป็นด้านผู้ลงทุน

8. การรับรู้อย่างได้

การรับรู้อย่างได้จากดอกเบี้ยหรือส่วนลดให้ถือปฏิบัติตามเกณฑ์ค้างรับค้างจ่ายทุกสิ้นเดือน ทั้งนี้ ไม่รวมตราสารหนี้ประเภท zero coupon bond ที่มีไว้เพื่อขาย

จึงเรียนมาเพื่อทราบและถือปฏิบัติตั้งแต่งวดการบัญชีครั้งแรกของปี 2539 เป็นต้นไป

ขอแสดงความนับถือ



(นายวิจิตร สุทิน)

ผู้อำนวยการ

ส่วนพัฒนาธุรกิจสถาบันการเงิน
ฝ่ายกำกับและพัฒนาสถาบันการเงิน
โทร. 283-5836, 283-5876

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศทุกธนาคาร

ที่ ธป.ท.งพ.(ว) 2356 /2537 เรื่อง การปรับปรุงวิธีการบันทึกบัญชี
ค่าเสื่อมราคาอาคาร

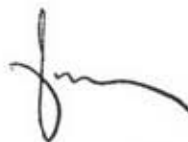
ตามที่ธนาคารได้ปรับปรุงวิธีการดำรงเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ โดยให้ธนาคารพาณิชย์นับมูลค่าเพิ่มจากการตีราคาสินทรัพย์เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ และกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์บันทึกบัญชีค่าเสื่อมราคาอาคารในส่วนที่ตีเพิ่ม โดยถือเป็นค่าใช้จ่ายตามบัญชีที่ ธป.ท.ถว.(ว) 1236/2535 ลงวันที่ 30 มิถุนายน 2535 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการตีราคาสินทรัพย์เพิ่ม นั้น

ธนาคารขอเรียนว่า การที่ธนาคารกำหนดวิธีการบันทึกบัญชีค่าเสื่อมราคาอาคารโดยถือเป็นค่าใช้จ่ายนั้น เนื่องจากเป็นวิธีการตามแนวมาตรฐานสากล ซึ่งธนาคารกลางต่าง ๆ ทั่วโลกถือปฏิบัติอยู่ อย่างไรก็ดี มาตรฐานการบัญชีสากล (International Accounting Standard) ได้มีการปรับปรุงวิธีการบันทึกบัญชีในเรื่องนี้ใหม่ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้ตั้งแต่ต้นปี พ.ศ. 2538 โดยกำหนดให้หักค่าเสื่อมราคาอาคารในส่วนที่ตีราคาเพิ่มออกจากส่วนเกินทุนโดยตรง ดังนั้น ธนาคารจึงได้ปรับปรุงวิธีการบันทึกบัญชีค่าเสื่อมราคาอาคารในส่วนที่ตีราคาเพิ่มให้สอดคล้องกับ International Accounting Standard โดยกำหนดให้หักร้อยละ 50 ของค่าเสื่อมราคาอาคารในส่วนที่ตีเพิ่มออกจากสำรองมูลค่าเพิ่มจากการตีราคาอาคาร ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน และอีกร้อยละ 50 ให้หักออกจากสำรองมูลค่าเพิ่มจากการตีราคาอาคาร ส่วนที่ไม่นับเป็นเงินกองทุน ทั้งนี้ให้เริ่มปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2538 เป็นต้นไป ซึ่งวิธีการที่กล่าวนี้สอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชีของสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทยที่กำหนดให้หักค่าเสื่อมราคาส่วนที่ตีราคาเพิ่มออกจากบัญชีส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน

อนึ่ง สำหรับค่าเสื่อมราคาอาคารส่วนที่ตีราคาเพิ่มซึ่งได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงวดการบัญชีก่อนหน้าไปแล้วนั้น ให้ธนาคารพาณิชย์นำมาปรับเพิ่มเข้าเป็นกำไรสะสม และในขณะเดียวกันให้หักค่าเสื่อมราคาอาคารจำนวนที่กล่าวนี้ออกจากส่วนเกินทุน โดยหักร้อยละ 50 ออกจากสำรองมูลค่าเพิ่มจากการตีราคาอาคาร ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน และหักส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 50 ออกจากสำรองมูลค่าเพิ่มจากการตีราคาอาคาร ส่วนที่ไม่นับเป็นเงินกองทุน การปรับปรุงที่กล่าวนี้ให้ถือปฏิบัติในงวดการบัญชีปี 2538 เป็นต้นไป และมีให้มีผลย้อนหลัง

จึงเรียนมาเพื่อทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ



(นายจรัส หนชัญญ์)
แทน
ผู้จัดการ

21 มีนาคม 2537

เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ ทุกธนาคาร

บริษัทเงินทุนและบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ทุกบริษัท

ที่ จพ. (ว) 762 /2537 เรื่อง รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับ

การให้สินเชื่อโดยมีหลักทรัพย์เป็นประกัน

ตามที่ธนาคารได้มีหนังสือเวียนที่ ธปท.จพ. (ว) 99/2537 และที่ ธปท.จพ. (ว) 100/2537 ลงวันที่ 19 มกราคม 2537 กำหนดข้อปฏิบัติในการให้สินเชื่อโดยมีหลักทรัพย์เป็นประกัน เพื่อให้สถาบันการเงินที่เป็นธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน และบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ถือปฏิบัติ ความละเอียดแจ้งอยู่แล้ว นั้น

ปรากฏว่ามีสถาบันการเงินหลายแห่งได้สอบถามรายละเอียดในทางปฏิบัติ เกี่ยวกับเรื่องนี้ ธนาคารจึงขอซักซ้อมความเข้าใจเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติของสถาบันการเงิน ดังนี้

1. การให้สินเชื่อโดยมีหุ้นเป็นประกันโดยไม่ได้มีการจดทะเบียนจำนำใบหุ้นหรือส่งมอบใบหุ้นไว้กับสถาบันการเงินที่กระทำก่อนหรือในวันที่สถาบันการเงินได้รับหนังสือเวียนฉบับดังกล่าวข้างต้น ให้สถาบันการเงินดำเนินการเรียกให้ลูกค้านำใบหุ้นที่ใช้เป็นหลักประกันมาจดทะเบียนจำนำโดยระบุชื่อสถาบันการเงินเป็นผู้รับจำนำ และส่งมอบใบหุ้นนั้นให้แก่สถาบันการเงิน โดยเร็วไม่ว่าใบหุ้นนั้นจะฝากอยู่ในศูนย์รับฝากใบหุ้นหรือไม่ก็ตาม ทั้งนี้ ไม่ควรเกินกว่าวันที่ 19 เมษายน 2537

2. การให้สินเชื่อโดยมีหุ้นเป็นประกันที่กระทำขึ้นหลังจากวันที่สถาบันการเงินได้รับหนังสือเวียนฉบับดังกล่าว สถาบันการเงินจะต้องดำเนินการให้ลูกค้าจดทะเบียนจำนำใบหุ้นเป็นประกันโดยระบุชื่อสถาบันการเงินเป็นผู้รับจำนำและส่งมอบใบหุ้นนั้นให้แก่สถาบันการเงินให้เสร็จสิ้นก่อนวันที่ลูกค้าเริ่มเบิกเงินกู้ ทั้งนี้ ไม่ว่าใบหุ้นนั้นจะฝากอยู่ในศูนย์รับฝากใบหุ้นหรือไม่ก็ตาม

3. ในกรณีหุ้นที่เป็นประกันมีมูลค่าลดลง สถาบันการเงินอาจเรียกให้ลูกค้านำใบหุ้นมาจดทะเบียนจำนำเป็นประกันเพิ่มขึ้นหรือเรียกชำระคืนหนึ่งคงค้างเป็นบางส่วนได้ และหากเรียกชำระคืนหนึ่งคงค้างบางส่วนแล้ว สถาบันการเงินจะให้สินเชื่อแก่ลูกค้าเพิ่มขึ้นอีกมิได้ แม้ว่าหุ้นที่เป็นประกันจะมีมูลค่าเพิ่มขึ้นในภายหลังก็ตาม

๖ กรกฎาคม 2536

เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย

ที่ ฅว.(ว) 103b/2536 เรื่อง ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ
ที่ให้นับเข้าเป็นเงินกองทุน

ตามที่ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์ของตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาวที่ให้นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารพาณิชย์ตามบัญชี 4(2) ของหนังสือเวียนที่ ธพท.ฅว.(ว) 1237/2535 ลงวันที่ 30 มิถุนายน 2535 เรื่องตราสารที่ให้นับเข้าเป็นเงินกองทุน ว่าในช่วง 5 ปีสุดท้าย ธนาคารพาณิชย์ต้องลดเงินกองทุนในส่วนที่เป็นเงินที่ได้รับเนื่องจากการออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาวลงร้อยละ 20 ต่อปี ความละเอียดแจ้งแล้ว นั้น

ธนาคารขอชักข้อความเข้าใจในเรื่องดังกล่าวอีกครั้งหนึ่งว่า ตามหลักเกณฑ์ของ Bank for International Settlements (BIS) ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี ไม่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนได้ ดังนั้น ในการลดเงินกองทุนที่ได้จากการออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิลงร้อยละ 20 ต่อปี จึงต้องลดในวันแรกของแต่ละปีตลอดระยะเวลา 5 ปีสุดท้าย เพื่อให้เงินกองทุนดังกล่าวเป็นศูนย์ในช่วงปีสุดท้าย ทั้งนี้ ตามตัวอย่างดังต่อไปนี้

ธนาคารพาณิชย์ออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิอายุ 6 ปี 3 เดือน ในวันที่ 25 มิถุนายน 2536 และจะครบกำหนดไถ่ถอนในวันที่ 25 กันยายน 2542

การนับตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

<u>ช่วงวันที่</u>	<u>อายุที่เหลือ</u>	<u>นับเข้าเป็นเงินกองทุน</u>
25 มิถุนายน 2536 - 25 กันยายน 2537	5 ปีขึ้นไป	100%
26 กันยายน 2537 - 25 กันยายน 2538	ไม่ถึง 5 ปี	80%
26 กันยายน 2538 - 25 กันยายน 2539	" 4 ปี	60%

ธนาคารแห่งประเทศไทย

1 มิถุนายน 2536

เรียน ผู้จัดการ

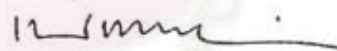
ธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทยทุกธนาคาร

ที่ ณว. (ว) 828/2536 เรื่อง การปรับปรุงน้ำหนักความเสี่ยง
ของสินทรัพย์

ธนาคารได้ทบทวนการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของสินทรัพย์ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 5 มิถุนายน 2535 เรื่อง การกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย ลงทุนในต่างประเทศแล้ว เห็นว่าควรปรับปรุงน้ำหนักความเสี่ยงของเงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย หรือเงินให้สินเชื่อที่มีสถาบันดังกล่าวรับรอง รับอาวัล หรือค้ำประกัน รวมทั้งเงินให้สินเชื่อที่มีตราสารซึ่งออกโดยบริษัทฯ เป็นประกัน จากร้อยละ 100 เป็นร้อยละ 20 โดยมีเหตุผลว่า บริษัทฯ เป็นสถาบันการเงินที่ทางการสามารถกำกับดูแลความมั่นคงได้ โดยผ่านตัวแทนของทางการซึ่งอยู่ในคณะกรรมการของบริษัทฯ

จึงขอส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 25 พฤษภาคม 2536 เรื่อง การกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย ลงทุนในต่างประเทศ (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2536 ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา เล่ม 110 ตอนที่ 69 ลงวันที่ 28 พฤษภาคม 2536 แล้วมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ



(นายเนิฐวรณ ทองดีแท้)

แทน

ผู้ว่าการ

สิ่งที่ส่งมาด้วย ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย ลงทุนในต่างประเทศ (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2536 ลงวันที่ 25 พฤษภาคม 2536

ส่วนวิเคราะห์ธนาคารพาณิชย์

ฝ่ายกำกับและตรวจสอบธนาคารพาณิชย์

โทร. 2823322 ต่อ 2938

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
เรื่อง การกำหนดให้สาขาของธนาคารต่างประเทศดำรงเงินกองทุน
(ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2536

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 10 แห่งพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2535 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ให้ยกเลิกความในข้อ 2 แห่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดให้สาขาของธนาคารต่างประเทศดำรงเงินกองทุน ลงวันที่ 5 มิถุนายน 2535 และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

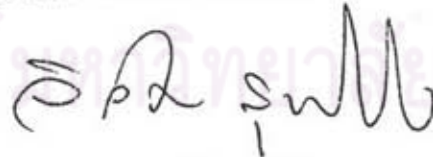
"ข้อ 2 ให้สาขาของธนาคารต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพันดังนี้

- (1) ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.5 ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2537 เป็นต้นไป
- (2) ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.75 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2538 เป็นต้นไป

ทั้งนี้ ให้ดำรงเงินกองทุนดังกล่าวตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดไว้ใน
ข้อ 3 ถึงข้อ 5"

ข้อ 2 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2537 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 24 ธันวาคม พ.ศ. 2536



(นายวิจิตร สุนิวัจ)

ผู้ว่าการ
ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
เรื่อง การกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศดำรงเงินกองทุน
(ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2536

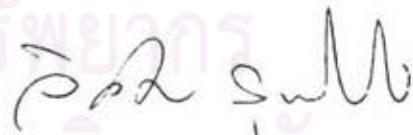
อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 10 แห่งพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์
พ.ศ. 2505 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2535
ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง
ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ให้ยกเลิกความใน (3) ของเจ้าทักความเสียง 0.2 ของข้อ 5 แห่งประกาศ
ธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศดำรงเงินกองทุน
ลงวันที่ 5 มิถุนายน 2535 และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

"(3) เงินฝาก เงินให้สินเชื่อ หรือ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทเงินทุน
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หรือบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย
หรือเงินให้สินเชื่อที่มีสถาบันดังกล่าวรับรอง รับอาวัล หรือค้ำประกัน รวมทั้งเงินให้สินเชื่อซึ่งมี
ตราสารที่ออกโดยสถาบันดังกล่าวเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ"

ข้อ 2 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 25 พฤษภาคม พ.ศ. 2536



(นายวิจิตร สุทธิกิจ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

21 ธันวาคม 2535

เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคาร

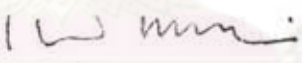
ที่ ณว. (ว) 1541/2535 เรื่อง การส่งรายชื่อรัฐวิสาหกิจ



ธนาคารขอส่งรายชื่อรัฐวิสาหกิจจำแนกตามส่วนราชการที่สังกัด มาเพื่อประโยชน์ในการจัดทำรายงาน "รายละเอียดสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง" (แบบรายงาน ธ.พ. 10.2) กรณีธนาคารพาณิชย์ไทย หรือแบบรายงาน ธ.พ. 11.1 กรณีสาขาของธนาคารต่างประเทศ) ที่กระทรวงการคลังกำหนด ให้ธนาคารพาณิชย์ไทยและสาขาของธนาคารต่างประเทศยื่นตามบัญชีรายชื่อกระทรวงการคลังที่ กค. 0303/54873 และ ที่ กค. 0303/54875 ลงวันที่ 13 พฤศจิกายน 2535 ตามลำดับ

จึงเรียนมาเพื่อทราบ

ขอแสดงความนับถือ


(นายเวียรรม ทองสีแก้ว)

แทน
ผู้จัดการ

สิ่งที่ส่งมาด้วย รายชื่อรัฐวิสาหกิจจำแนกตามส่วนราชการที่สังกัด

ส่วนวิเคราะห์ธนาคารพาณิชย์

ฝ่ายกำกับและตรวจสอบธนาคารพาณิชย์

โทร. 2823322 ต่อ 2938

4. กระทรวงคมนาคม :

1. การรถไฟแห่งประเทศไทย
2. การท่าเรือแห่งประเทศไทย
3. การท่าอากาศยานแห่งประเทศไทย
4. การสื่อสารแห่งประเทศไทย
5. องค์การโทรศัพท์แห่งประเทศไทย
6. องค์การรับส่งสินค้าและพัสดุภัณฑ์
7. องค์การขนส่งมวลชนกรุงเทพ
8. บริษัท การบินไทย จำกัด
9. บริษัท ขนส่ง จำกัด
10. บริษัท ไทยเดินเรือทะเล จำกัด
11. บริษัท วิทยุการบินแห่งประเทศไทย จำกัด
12. สถาบันฝึกการบินพลเรือน

5. กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ :

1. องค์การอุตสาหกรรมป่าไม้
2. องค์การอุตสาหกรรมห้องเย็น
3. องค์การสะพานปลา
4. องค์การสวนยาง
5. องค์การส่งเสริมกิจการโคนมแห่งประเทศไทย
6. องค์การตลาดเนื้อเกษตรกร
7. สำนักงานกองทุนส่งเสริมการทําสวนยาง
8. บริษัท ไม้อัดไทย จำกัด

6. กระทรวงพาณิชย์ :

1. องค์การคลังสินค้า
2. บริษัท ลำพูนจังหวัดพาณิชย์ จำกัด
3. บริษัท จังหวัดสุรินทร์ จำกัด
4. บริษัท ปราจีนบุรีจังหวัดพาณิชย์ จำกัด

7. กระทรวงมหาดไทย :

1. การไฟฟ้านครหลวง
2. การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค
3. การประปานครหลวง
4. การประปาส่วนภูมิภาค
5. การเคหะแห่งชาติ
6. การทางพิเศษแห่งประเทศไทย
7. องค์การตลาด
8. สำนักงานขนานเคราะห์ กรมประชาสัมพันธ์
9. โรงพิมพ์กรมตำรวจ

8. กระทรวงอุตสาหกรรม :

1. การนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย
2. การปิโตรเลียมแห่งประเทศไทย
3. องค์การเหมืองแร่ในทะเล
4. โรงงานน้ำตาล กรมโรงงานอุตสาหกรรม
5. บริษัท บางจากปิโตรเลียม จำกัด
6. บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด

9. กระทรวงสาธารณสุข :

1. องค์การเภสัชกรรม

10. กระทรวงศึกษาธิการ :

1. สถาบันส่งเสริมการสอนวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี

11. กระทรวงวิทยาศาสตร์ เทคโนโลยีและการพลังงาน :

1. สถาบันวิจัยวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งประเทศไทย

องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจซึ่งอยู่ในข่ายมีน้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 20
จำแนกตามส่วนราชการที่สังกัด

1. สำนักนายกรัฐมนตรี :

1. การไฟฟ้าผลิตแห่งประเทศไทย
2. การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย
3. องค์การสื่อสารมวลชนแห่งประเทศไทย
4. การกีฬาแห่งประเทศไทย
5. องค์การสวนสัตว์
6. องค์การรถไฟฟ้ามหานคร

2. กระทรวงกลาโหม :

1. องค์การทอผ้า
2. องค์การพอกหนัง
3. องค์การแก้ว
4. องค์การแบตเตอรี่
5. บริษัทกรุงเทพ จำกัด

3. กระทรวงการคลัง :

1. ธนาคารกรุงไทย จำกัด
2. ธนาคารออมสิน
3. ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
4. ธนาคารอาคารสงเคราะห์
5. องค์การสุรา กรมสรรพสามิต
6. สำนักงานสลากกินแบ่งรัฐบาล
7. โรงงานยาสูบ กระทรวงการคลัง
8. โรงงานไฟ กรมสรรพสามิต
9. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด

3๐ มิถุนายน 2535

เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศทุกธนาคาร

ที่ ชปท.ณว. (ว) / 237 / 2535 เรื่อง ตราสารที่ให้นับเข้าเป็นเงินกองทุน

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 4 แห่งพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2535 ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดชนิด ประเภท และการคำนวณเงินที่ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยได้รับเนื่องจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ระยะยาวเกินห้าปีที่มีสิทธิด้อยกว่าเจ้าหนี้สามัญเพื่อถือเป็นเงินกองทุนดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ต้องเป็นเงินที่ธนาคารพาณิชย์ได้รับเนื่องจากการออกตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุน (Hybrid Debt Capital Instruments) หรือตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาว (Subordinated Term Debt) ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในข้อ 2 ถึงข้อ 4

ข้อ 2 ให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยยื่นคำขอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อขออนุมิตนับเงินที่ได้รับเนื่องจากการออกตราสารดังกล่าวเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 และให้นับรวมเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ เมื่อได้รับอนุมัติแล้ว

ข้อ 3 ตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุน (Hybrid Debt Capital Instruments) ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังนี้

(1) เป็นตราสารที่ออกโดยไม่มีบุคคลใดค้ำประกัน และไม่มีทรัพย์สินใดจำนำหรือจำนองเป็นประกัน

(2) เป็นตราสารที่ไม่มีการไถ่ถอนก่อนครบกำหนด เว้นแต่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

(3) สิทธิได้รับชำระหนี้ตามตราสารของผู้ทรงต้องอยู่ในลำดับหลังผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้อื่น

(4) ธนาคารพาณิชย์มีสิทธิเลื่อนกำหนดเวลาในการชำระดอกเบี้ยตามตราสารออกไปได้ ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์นั้นไม่มีกำไรจากการดำเนินงาน และไม่จ่ายเงินปันผลสำหรับหุ้นสามัญ และทุบรูมิสิทธิ

ทั้งนี้ ให้ถือเป็นเงินกองทุนได้ตามจำนวนเงินที่ได้รับชำระเต็มมูลค่าแล้ว

8 มิถุนายน 2535

เรียน ผู้จัดการ

สาขาของธนาคารต่างประเทศทุกธนาคาร

ที่ ณว. (ว) 666/2535 เรื่อง ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับ
การกำหนดให้สาขานาคารต่างประเทศดำรงเงินกองทุน

ธนาคารแห่งประเทศไทย ด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ได้ปรับปรุงวิธีดำรงเงินกองทุนของสาขานาคารต่างประเทศให้เป็นไปตามมาตรฐานของ Bank For International Settlements ดังปรากฏตามนโยบายของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 5 มิถุนายน พ.ศ. 2535 เรื่อง การกำหนดให้สาขาของธนาคารต่างประเทศดำรงเงินกองทุน ออกตามความในมาตรา 10 แห่งพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2535 ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา เล่ม 109 ตอนที่ 74 ลงวันที่ 5 มิถุนายน พ.ศ. 2535 ที่แนบมาพร้อมนี้แล้ว ประกาศฉบับที่กล่าวมีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

1. เงินกองทุน

เงินกองทุนของสาขานาคารต่างประเทศยังมีคำจำกัดความเช่นเดิม คือ ให้หมายถึงสินทรัพย์ที่ต้องดำรงตามมาตรา 6 แห่งพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ และเงินที่จัดหาสินทรัพย์นั้น ต้องมาจาก

- 1) เงินนำเข้าจากสำนักงานใหญ่ หรือสาขาอื่นในต่างประเทศ
- 2) เงินสำรอง แต่ไม่รวมสำรองสำหรับการลดค่าของสินทรัพย์ และสำรองเพื่อการชำระหนี้
- 3) กำไรสุทธิที่ได้โอนเป็นของสำนักงานใหญ่แล้วแต่ไม่ต้องส่งออก ทั้งนี้ จะต้องหักผลขาดทุนสะสมออกจากเงินกองทุนด้วย

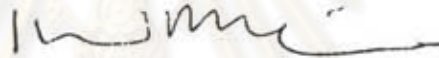
และโดยเจตนารมณ์ของกฎหมาย เงินกองทุนของสาขานาคารต่างประเทศ จะเพิ่มขึ้นได้ต่อเมื่อมีการนำเงินเข้ามาจากต่างประเทศ หรือมีเงินสำรอง หรือมีกำไรสุทธิ ดังได้กล่าวในข้อ 1) ถึง 3) เพิ่มขึ้นเท่านั้น

4. การจัดทำรายงาน

นับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2536 เป็นต้นไป สาขานาคารต่างประเทศ จะต้องจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดชั้นใหม่ แทนรายงานฉบับตามแบบรายการพิเศษ 2 ประกอบธ.พ.3 "สินทรัพย์ที่ได้รับการยกเว้น ไม่ถือเป็นสินทรัพย์ตามมาตรา 10 วรรคหนึ่ง (1) และวรรคสอง" รวมทั้งปรับปรุง "รายงานฐานะการเงิน" (ธ.พ.3) ให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนดชั้นใหม่ด้วย โดยธนาคารจะแจ้งวิธีจัดทำและรูปแบบของรายงานให้ทราบในโอกาสต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ



(นายเนญวรรณ ทองดีแท้)

แทน

ผู้จัดการ

สิ่งที่ส่งมาด้วย ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดให้สาขาของธนาคารต่างประเทศดำรงเงินกองทุน ลงวันที่ 5 มิถุนายน พ.ศ. 2535 และภาคผนวก 1,2

ส่วนวิเคราะห์ธนาคารพาณิชย์

ฝ่ายกำกับและตรวจสอบธนาคารพาณิชย์

โทร. 2823322 ต่อ 2938-40 และ 2815505

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

เรื่อง การกำหนดให้สาขาของธนาคารต่างประเทศดำรงเงินกองทุน

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 10 แห่งพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2535 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 เงินกองทุนของสาขาของธนาคารต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบ การธนาคารพาณิชย์หมายความถึงสินทรัพย์ที่ต้องดำรงตามมาตรา 6 แห่งพระราชบัญญัติการ ธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2522

ข้อ 2 ให้สาขาของธนาคารต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธนาคารพาณิชย์ ดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.25 ของสินทรัพย์และภาระผูกพันตามหลักเกณฑ์ และวิธีการที่กำหนดไว้ในข้อ 3 ถึงข้อ 5

ข้อ 3 ในการดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพันตามข้อ 2 ให้สาขาของธนาคารต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธนาคารพาณิชย์ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ และวิธีการดังต่อไปนี้

(1) นำรายการในงบการเงินทางด้านสินทรัพย์ทุกรายการ และภาระผูกพัน ทุกรายการโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงานมาคำนวณกับน้ำหนักความเสี่ยง ส่วนสินทรัพย์และ ภาระผูกพันที่เป็นเงินตราต่างประเทศให้แปลงค่าเป็นเงินบาทก่อน โดยใช้อัตราเฉลี่ยระหว่าง อัตราซื้อขั้นต่ำกับอัตราขายชั้นสูงตามประกาศของทุนรักษาระดับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา ณ วันที่ รายงาน สำหรับสกุลเงินซึ่งทุนรักษาระดับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรามีได้ประกาศอัตราซื้อขั้นต่ำและ อัตราขายชั้นสูงให้ใช้วิธีคำนวณจากอัตราไขว้ (Cross Rate)

(2) คุณสินทรัพย์แต่ละรายการด้วยน้ำหนักความเสี่ยงตามที่กำหนดในข้อ 4

(3) คุณภาระผูกพันแต่ละรายการด้วยค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor) ตามที่กำหนดในข้อ 5 แล้วนำค่าที่ได้คูณกับน้ำหนักความเสี่ยงของสินทรัพย์แต่ละประเภท ตามที่กำหนดในข้อ 4 อีกครั้งหนึ่ง

(4) รวมผลคูณของสินทรัพย์ตาม (2) และภาระผูกพันตาม (3) ทุกรายการ และนำเงินกองทุนมาคำนวณอัตราส่วนกับผลลัพธ์ที่ได้ โดยเงินกองทุนต้องเป็นอัตราส่วนกับผลลัพธ์ดัง กล่าวไม่ต่ำกว่าที่กำหนดในข้อ 2

(2) เงินฝาก เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยธนาคาร อาคารสงเคราะห์ ธนาคารออมสิน และธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร หรือเงินให้สินเชื่อที่มีธนาคารดังกล่าวรับรอง รับอาวัล หรือค้ำประกัน รวมทั้ง เงินให้สินเชื่อที่มีตราสารซึ่งออกโดยธนาคารดังกล่าวเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี่ยค้างรับ

(3) เงินฝาก เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หรือเงินให้สินเชื่อ ซึ่งบริษัทดังกล่าวรับรอง รับอาวัล หรือค้ำประกัน รวมทั้งเงินให้สินเชื่อซึ่งมีตราสารที่ออกโดยบริษัทดังกล่าวเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี่ยค้างรับ

(4) เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยองค์การของรัฐ หรือรัฐวิสาหกิจ หรือเงินให้สินเชื่อที่มีสถาบันดังกล่าวรับรอง รับอาวัล หรือค้ำประกัน รวมทั้งเงินให้สินเชื่อที่มีตราสารซึ่งออกโดยสถาบันดังกล่าวเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี่ยค้างรับ

(5) เงินฝาก เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศตามที่กำหนดไว้ในภาคผนวก 1 หรือเงินให้สินเชื่อที่มีธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวรับรอง รับอาวัล หรือค้ำประกัน รวมทั้งเงินให้สินเชื่อที่มีตราสารซึ่งออกโดยธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในกลุ่มประเทศตามที่กำหนดไว้ในภาคผนวก 1 เป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี่ยค้างรับ

(6) เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยองค์การของรัฐในประเทศตามที่กำหนดไว้ในภาคผนวก 1 หรือเงินให้สินเชื่อที่มีสถาบันดังกล่าวรับรอง รับอาวัล หรือค้ำประกัน รวมทั้งเงินให้สินเชื่อที่มีตราสาร ซึ่งออกโดยสถาบันดังกล่าวเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี่ยค้างรับ

(7) เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยองค์การระหว่างประเทศตามที่กำหนดไว้ในภาคผนวก 2 หรือเงินให้สินเชื่อที่มีองค์การดังกล่าวรับรอง รับอาวัล หรือค้ำประกัน รวมทั้งเงินให้สินเชื่อที่มีตราสารซึ่งออกโดยองค์การดังกล่าวเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี่ยค้างรับ

(8) เงินฝาก เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนนอกกลุ่มประเทศ ที่กำหนดไว้ในภาคผนวก 1 หรือเงินให้สินเชื่อที่มีธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวรับรอง รับอาวัล หรือค้ำประกัน รวมทั้งเงินให้สินเชื่อที่มีตราสารซึ่งออกโดยธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี่ยค้างรับ ทั้งนี้ ต้องมีระยะเวลาคงเหลือไม่เกิน 1 ปี

(9) เงินให้สินเชื่อเพื่อการส่งออกตามเลตเตอร์ออฟเครดิต ซึ่งได้ส่งสินค้าตามเงื่อนไขแล้ว แต่ในกรณีผู้ออกเลตเตอร์ออฟเครดิตเป็นธนาคารจดทะเบียนนอกกลุ่มประเทศที่กำหนดไว้ในภาคผนวก 1 จะต้องมีระยะเวลาคงเหลือของเลตเตอร์ออฟเครดิตนั้นไม่เกิน 1 ปี

(10) เงินให้สินเชื่อใดที่คณะรัฐมนตรีมีมติให้จัดสรรเงินงบประมาณเพื่อชำระหนี้ แต่สำนักงานงบประมาณมิได้จัดสรรเงินชำระหนี้ให้จนล่วงพ้นระยะเวลาที่ถึงกำหนดชำระเกินกว่า 2 ปีขึ้นไป

Credit Conversion Factor 0.5

- (1) ภาระผูกพันซึ่งขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของลูกค้า เช่น ค่าประกันการรับเหมาก่อสร้าง ค่าประกันการยื่นซองประกวดราคา เป็นต้น
- (2) ค่าประกันการจำหน่ายตราสารหรือหลักทรัพย์

Credit Conversion Factor 0.2

ภาระผูกพันเพื่อการนำสินค้าเข้าตามเล็ดเตอร์ออฟเครดิตทั้งที่มีเอกสารประกอบแล้ว และยังไม่ีเอกสารประกอบ

Credit Conversion Factor 0

- (1) ตัวเงินเพื่อเรียกเก็บ
- (2) วงเงินที่ลูกค้ายังมีได้ใช้
- (3) ค่าประกันการออกของ (Shipping Guarantee)
- (4) ภาระผูกพันที่ธนาคารพาณิชย์สามารถยกเลิกเมื่อใดก็ได้
- (5) ภาระผูกพันอื่น ๆ ที่มีได้ระบุค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor) ไว้ในข้อ 5 นี้

Conversion Factor สำหรับสัญญาเกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย

<u>อายุสัญญาที่เหลือ</u>	<u>สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน</u>	<u>สัญญาอัตราดอกเบี้ย</u>
ไม่เกิน 14 วัน	0	0
ไม่เกิน 1 ปี	0.02	0.005
ตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป	0.05	0.01

สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน ได้แก่ สัญญาดังต่อไปนี้

Cross currency interest rate swaps

Forward foreign exchange contracts

Currency futures

Currency option purchases

สัญญาอื่น ๆ ในลักษณะเดียวกัน

ภาคผนวก 1

กลุ่มประเทศ Organization for Economic Co-operation and Development (OECD) และประเทศที่มีฐานะการเงินเทียบเท่า

ออสเตรเลีย	ลักเซมเบิร์ก
ออสเตรีย	เนเธอร์แลนด์
เบลเยียม	นิวซีแลนด์
แคนาดา	นอร์เวย์
เดนมาร์ก	โปรตุเกส
เยอรมันนี	ซาอุดีอาระเบีย
ฟินแลนด์	สเปน
ฝรั่งเศส	สวีเดน
กรีซ	สวีตเซอร์แลนด์
ไอร์แลนด์	ตุรกี
ไอร์แลนด์	อังกฤษ
อิตาลี	สหรัฐอเมริกา
ญี่ปุ่น	

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ภาคผนวก 2
องค์การระหว่างประเทศ

European Investment Bank (EIB)
European Bank for Reconstruction and Development (EBRD)
International Bank for Reconstruction and Development (IBRD),
including International Finance Corporation (IFC)
Inter-American Development Bank (IADB)
African Development Bank (AfDB)
Asian Development Bank (AsDB)
Caribbean Development Bank (CDB)
Nordic Investment Bank (NIB)



ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

8 มิถุนายน 2535

เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศทุกธนาคาร

ที่ ณว.(ว) 665/2535 เรื่อง ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับ
การกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุน

ธนาคารแห่งประเทศไทย ด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ได้ปรับปรุงวิธีดำรงเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ไทยให้เป็นไปตามมาตรฐานของ Bank For International Settlements ดังปรากฏตามนัยของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 5 มิถุนายน พ.ศ. 2535 เรื่อง การกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ ดำรงเงินกองทุน ออกตามความในมาตรา 4 และมาตรา 10 แห่ง พระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2535 ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา เล่ม 109 ตอนที่ 74 ลงวันที่ 5 มิถุนายน พ.ศ. 2535 ที่ได้แนบมาพร้อมกันแล้ว ประกาศฉบับดังกล่าวมีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

1. เงินกองทุน

เงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ไทยจำแนกออกได้เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยเงินกองทุนแต่ละประเภทมีส่วนประกอบดังนี้คือ

1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ประกอบด้วย

- 1) ทุนชำระแล้ว ได้แก่หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิที่ไม่มีกำหนดไถ่ถอนและ ไม่สะสมเงินปันผล (Perpetual non-cumulative preference shares) ส่วนล้มมูลค่าหุ้น และ Warrants
- 2) ทุนสำรองตามกฎหมาย ซึ่งธนาคารพาณิชย์ต้องจัดสรรกำไรสุทธิ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 5 จนกว่าจะมีทุนสำรองตามกฎหมายไม่ต่ำกว่า 1 ใน 10 ของทุนทั้งสิ้น หรือมากกว่านั้นตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของธนาคารพาณิชย์ (ถ้ามี) ตามนัยประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 1202

3) เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นงวดการบัญชีตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น หรือตามข้อบังคับของธนาคารพาณิชย์ แต่ไม่รวมเงินสำรองสำหรับการลดค่าของสินทรัพย์ และเงินสำรองเพื่อการชำระหนี้

4) กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร

ทั้งนี้ ให้หักผลขาดทุนที่เกิดขึ้นทุกงวดการบัญชีออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ก่อน

1.2 เงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้แก่

1) ร้อยละ 70 ของมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาที่ดิน และร้อยละ 50 ของมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาอาคาร ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์จะต้องหักสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ยังกัน ได้ไม่ครบตามคำสั่งธนาคารออกจากมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาที่ดินและอาคารเสียก่อน โดยธนาคารจะแจ้งหลักเกณฑ์ในการตีราคาที่ดินและอาคารในโอกาสต่อไป

2) เงินที่ธนาคารพาณิชย์ได้รับจากการออกตราสารที่มีลักษณะคล้ายหุ้น หรือตราสารหนี้ต่อยสิทธิระยะยาว โดยธนาคารจะแจ้งหลักเกณฑ์วิธีขึ้นตราสารเข้าเป็นเงินกองทุนในโอกาสต่อไป

นอกจากนั้น ธนาคารพาณิชย์จะต้องหักค่าแห่งกิววิลล์ (หากมี) ออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และธนาคารอาจจะพิจารณากำหนดให้ธนาคารพาณิชย์หักสินทรัพย์บางประเภทและเงินลงทุนในตราสารที่เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุนอื่นที่ธนาคารพาณิชย์นั้นถือไว้ออกจากเงินกองทุนทั้งสิ้นด้วย

2. การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยง

ให้ธนาคารพาณิชย์คำนวณสินทรัพย์เสี่ยง โดยให้รวมความเสี่ยงของสาขาในต่างประเทศด้วย ดังนี้

2.1 สินทรัพย์ในงบดุล

สินทรัพย์ในงบดุล X น้ำหนักความเสี่ยง

โดยกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงไว้ 4 กลุ่มคือ 0, 0.2, 0.5 และ 1.0 ดังปรากฏรายละเอียดในข้อ 5 ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 5 มิถุนายน พ.ศ. 2535 เรื่อง การกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศดำรงเงินกองทุน

2.2 รายการนอกงบดุล มีวิธีการคำนวณความเสี่ยง ดังนี้

รายการนอกงบดุล X ค่าแปลงสภาพ X น้ำหนักความเสี่ยงของสินทรัพย์ประเภทนั้น
(Credit conversion factor)

โดยได้กำหนด Credit conversion factor ทั่วไปไว้ 4 กลุ่ม ด้วยกัน คือ 0, 0.2, 0.5 และ 1.0 และ Credit Conversion factor สำหรับสัญญาเกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยไว้ตั้งแต่ 0 ถึง 0.05 ดังปรากฏรายละเอียดในข้อ 6 ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 5 มิถุนายน พ.ศ. 2535 เรื่อง การกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศดำรงเงินกองทุน

3. อัตราส่วนที่จะบังคับใช้

ให้ธนาคารพาณิชย์ไทยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 7 และให้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 5 ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2536 เป็นต้นไป


ธนาคารจะปรับอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง เป็น ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8 ภายในสิ้นปี พ.ศ. 2537 โดยธนาคารจะประกาศอัตราส่วนขั้นต่ำที่ธนาคารพาณิชย์จะต้องดำรงในแต่ละช่วงเวลาเป็นระยะ ๆ ไป

4. การจัดทำรายงาน

นับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2536 เป็นต้นไป ธนาคารพาณิชย์จะต้องจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดขึ้นใหม่ แทนรายงานฉบับตามแบบรายการพิเศษ 2 ประกอบ ธ.พ.3 "สินทรัพย์ที่ได้รับการยกเว้นไม่ถือเป็นสินทรัพย์ตามมาตรา 10 วรรคหนึ่ง (1) และวรรคสอง" รวมทั้งปรับปรุง "รายงานฐานะการเงิน" (ธ.พ.3) ให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนดขึ้นใหม่ด้วย โดยธนาคารจะแจ้งวิธีจัดทำและรูปแบบของรายงานให้ทราบในโอกาสต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ


(นายเพ็ญวรรณ ทองดีแท้)

แทน

ผู้จัดการ

สิ่งที่ส่งมาด้วย ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์
ที่จดทะเบียนในประเทศดำรงเงินกองทุน ลงวันที่ 5 มิถุนายน พ.ศ. 2535
และภาคผนวก 1,2

ส่วนวิเคราะห์ธนาคารพาณิชย์

ฝ่ายกำกับและตรวจสอบธนาคารพาณิชย์

โทร. 2823322 ต่อ 2938-40 และ 2815505



ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
เรื่อง การกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศดำรงเงินกองทุน

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 4 และมาตรา 10 แห่งพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2535 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ให้ยกเลิกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์ทั้งสิ้น ลงวันที่ 18 เมษายน 2526 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับจำนวนเงินตามภาระผูกพัน ลงวันที่ 18 เมษายน 2526

ข้อ 2 เงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ ได้แก่

(1) ทุนชำระแล้ว ซึ่งรวมทั้งส่วนล้มค่าหุ้นที่ธนาคารพาณิชย์ได้รับ และเงินที่ธนาคารพาณิชย์ได้รับจากการออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของธนาคารพาณิชย์นั้น

(2) ทุนสำรองตามกฎหมาย

(3) เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นงวดการบัญชีตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น หรือตามข้อบังคับของธนาคารพาณิชย์แต่ไม่รวมเงินสำรองสำหรับการลดค่าของสินทรัพย์ และเงินสำรองเพื่อการชำระหนี้

(4) กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร

(5) เงินสำรองจากมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาที่ดิน และอาคาร ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

(6) เงินที่ธนาคารพาณิชย์ได้รับจากการออกตราสารตามประเภท จำนวนเงินหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

เงินกองทุนส่วนที่ระบุใน (1) (2) (3) และ (4) ให้หักผลขาดทุนที่เกิดขึ้นในทุกงวดการบัญชีออกก่อน และให้หักค่าแห่งกิวติวัลล์ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

เงินกองทุนที่ระบุใน (1) (2) (3) (4) (5) และ (6) ให้หักเงินตามตราสารใน (6) ของบริษัทเงินทุนและธนาคารพาณิชย์อื่น ที่ธนาคารพาณิชย์นั้นถือไว้ และสินทรัพย์อื่นใด ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

เงินกองทุนที่ระบุใน (1) ถึง (4) ให้รวมเรียกว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ส่วนเงินกองทุนที่ระบุใน (5) และ (6) ให้รวมเรียกว่าเงินกองทุนชั้นที่ 2

ข้อ 3 ให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 7 ของสินทรัพย์และภาระผูกพันตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดไว้ในข้อ 4 ถึงข้อ 6 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 5 ของสินทรัพย์และภาระผูกพันดังกล่าว

ข้อ 4 ในการดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพันตามข้อ 3 ให้ธนาคารพาณิชย์ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการ ดังต่อไปนี้

(1) นำรายการในงบการเงินทางด้านสินทรัพย์ทุกรายการ และภาระผูกพันทุกรายการ ทั้งนี้ ให้รวมทุกสำนักงานทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน มาคำนวณกับน้ำหนักความเสี่ยง ส่วนสินทรัพย์และภาระผูกพันที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ให้แปลงค่าเป็นเงินบาทก่อน โดยใช้อัตราเฉลี่ยระหว่างอัตราซื้อขั้นต่ำและอัตราขายขั้นสูง ตามประกาศของทุนรักษาระดับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา ณ วันที่รายงาน สำหรับสกุลเงินซึ่งทุนรักษาระดับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรามิได้ประกาศอัตราซื้อขั้นต่ำและอัตราขายขั้นสูง ให้ใช้วิธีคำนวณจากอัตราไขว้ (Cross Rate)

(2) คุณสินทรัพย์แต่ละรายการด้วยน้ำหนักความเสี่ยงตามที่กำหนดไว้ในข้อ 5

(3) คุณภาระผูกพันแต่ละรายการด้วยค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor) ตามที่กำหนดไว้ในข้อ 6 แล้วนำค่าที่ได้คูณกับน้ำหนักความเสี่ยงของสินทรัพย์แต่ละประเภท ตามที่กำหนดไว้ในข้อ 5 อีกครั้งหนึ่ง

(4) รวมผลคูณของสินทรัพย์ตาม (2) และภาระผูกพันตาม (3) ทุกรายการ และนำเงินกองทุนมาคำนวณอัตราส่วนกับผลลัพธ์ที่ได้ โดยเงินกองทุนต้องเป็นอัตราส่วนกับผลลัพธ์ดังกล่าวไม่ต่ำกว่าที่กำหนดในข้อ 3

ข้อ 5 น้ำหนักความเสี่ยงของสินทรัพย์แต่ละประเภท

น้ำหนักความเสี่ยง 0

(1) เงินสดที่เป็นเงินบาทและเงินตราต่างประเทศ

(2) เงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย

(3) เงินลงทุนในตลาดซื้อขายพันธบัตร โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน หรือขายคืน

ซึ่งดำเนินการโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

(4) เงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลไทย หรือหลักทรัพย์ที่กระทรวงการคลัง คำประกันต้นเงินและดอกเบี้ย หรือหลักทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย หรือเงินให้สินเชื่อที่มีหลักทรัพย์ข้างต้นเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ

(5) เงินให้สินเชื่อที่กระทรวงการคลังคำประกันต้นเงินและดอกเบี้ยหรือเงินให้สินเชื่อที่คณะรัฐมนตรีมีมติให้จัดสรรเงินงบประมาณเพื่อชำระหนี้ให้

(6) เงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลหรือธนาคารกลาง ตามที่กำหนดไว้ในภาคผนวก 1 หรือเงินให้สินเชื่อในส่วนที่รัฐบาลหรือธนาคารกลางดังกล่าว ค้ำประกัน โดยปราศจากเงื่อนไขหรือในส่วนที่มีหลักทรัพย์รัฐบาลหรือธนาคารกลางดังกล่าว เป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ

(7) เงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลหรือธนาคารกลาง นอกจากที่กำหนดในภาคผนวก 1 หรือเงินให้สินเชื่อที่รัฐบาลหรือธนาคารกลางดังกล่าวค้ำประกัน โดยปราศจากเงื่อนไข รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ ทั้งนี้ ต้องเป็นสกุลเงินของประเทศนั้น และไม่ เกินกว่าหนี้สินที่ธนาคารพาณิชย์มีอยู่ในเงินสกุลนั้น

(8) เงินให้สินเชื่อที่มีสิทธิ ซึ่งมีตราสารการฝากเงินซึ่งออกโดยธนาคารพาณิชย์นั้น เป็นประกัน ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกินมูลค่าตามตราสารนั้น

(9) ยอดเสื่อมบัญชีระหว่างสำนักงานของธนาคารพาณิชย์นั้น

(10) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

(11) เงินให้สินเชื่อเฉพาะส่วนซึ่งเท่ากับจำนวนที่ได้กันไว้เพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(12) ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า

(13) เงินสดระหว่างเรียกเก็บเมื่อประโยชน์ของลูกค้า

น้ำหนักความเสี่ยง 0.2

(1) เงินฝาก เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยธนาคารพาณิชย์ หรือเงินให้สินเชื่อที่มีธนาคารพาณิชย์รับรอง รับอาวัล หรือค้ำประกัน รวมทั้งเงินให้สินเชื่อที่มีตราสารซึ่งออกโดยธนาคารพาณิชย์เป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ

(2) เงินฝาก เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยธนาคาร อาคารสงเคราะห์ ธนาคารออมสิน และธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร หรือเงินให้สินเชื่อที่มีธนาคารดังกล่าวรับรอง รับอาวัล หรือค้ำประกัน รวมทั้ง เงินให้สินเชื่อที่มีตราสารซึ่งออกโดยธนาคารดังกล่าวเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ

(3) เงินฝาก เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หรือเงินให้สินเชื่อ ซึ่งบริษัทดังกล่าวรับรอง รับอาวัล หรือค้ำประกัน รวมทั้งเงินให้สินเชื่อซึ่งมีตราสารที่ออกโดยบริษัทดังกล่าวเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ

(4) เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยองค์การของรัฐ หรือ รัฐวิสาหกิจ หรือเงินให้สินเชื่อที่มีสถาบันดังกล่าวรับรอง รับอาวัล หรือค้ำประกัน รวมทั้งเงินให้สินเชื่อที่มีตราสารซึ่งออกโดยสถาบันดังกล่าวเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ

(5) เงินฝาก เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศตามที่กำหนดไว้ในภาคผนวก 1 หรือเงินให้สินเชื่อที่มีธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวรับรอง รับอวัล หรือค้ำประกัน รวมทั้งเงินให้สินเชื่อที่มีตราสารซึ่งออกโดยธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในกลุ่มประเทศตามที่กำหนดไว้ในภาคผนวก 1 เป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ

(6) เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยองค์การของรัฐในประเทศตามที่กำหนดไว้ในภาคผนวก 1 หรือเงินให้สินเชื่อที่มีสถาบันดังกล่าวรับรอง รับอวัล หรือค้ำประกัน รวมทั้งเงินให้สินเชื่อที่มีตราสาร ซึ่งออกโดยสถาบันดังกล่าวเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ

(7) เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยองค์การระหว่างประเทศตามที่กำหนดไว้ในภาคผนวก 2 หรือเงินให้สินเชื่อที่มีองค์การดังกล่าวรับรอง รับอวัล หรือค้ำประกัน รวมทั้งเงินให้สินเชื่อที่มีตราสารซึ่งออกโดยองค์การดังกล่าวเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ

(8) เงินฝาก เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนนอกกลุ่มประเทศ ที่กำหนดไว้ในภาคผนวก 1 หรือเงินให้สินเชื่อที่มีธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวรับรอง รับอวัล หรือค้ำประกัน รวมทั้งเงินให้สินเชื่อที่มีตราสารซึ่งออกโดยธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ ทั้งนี้ ต้องมีระยะเวลาคงเหลือไม่เกิน 1 ปี

(9) เงินให้สินเชื่อเพื่อการส่งออกตามเลตเตอร์ออฟเครดิต ซึ่งได้ส่งสินค้าตามเงื่อนไขแล้ว แต่ในกรณีผู้ออกเลตเตอร์ออฟเครดิตเป็นธนาคารจดทะเบียนนอกกลุ่มประเทศที่กำหนดไว้ในภาคผนวก 1 จะต้องมีระยะเวลาคงเหลือของเลตเตอร์ออฟเครดิตนั้นไม่เกิน 1 ปี

(10) เงินให้สินเชื่อใดที่คณะรัฐมนตรีมีมติให้จัดสรรเงินงบประมาณเพื่อชำระหนี้ แต่สำนักงานงบประมาณมิได้จัดสรรเงินชำระหนี้ให้จนล่วงพ้นระยะเวลาที่ถึงกำหนดชำระเกินกว่า 2 ปีขึ้นไป

น้ำหนักความเสี่ยง 0.5

(1) เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยเทศบาล หรือเงินให้สินเชื่อที่มีเทศบาลรับรอง รับอวัล หรือค้ำประกัน รวมทั้งเงินให้สินเชื่อที่มีตราสารซึ่งออกโดยเทศบาลเป็นประกัน

(2) เงินให้สินเชื่อเพื่อการจัดหาที่อยู่อาศัยแก่บุคคลธรรมดา โดยธนาคารพาณิชย์รับจำนองที่ดินและ/หรือสิ่งปลูกสร้างนั้นลำดับหนึ่งเป็นประกัน ทั้งนี้ ที่ดินและสิ่งปลูกสร้างดังกล่าวต้องมีมูลค่าไม่ต่ำกว่ายอดเงินให้สินเชื่อคงค้าง รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ

(3) ภาระผูกพันที่เป็นสัญญาเกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยน หรืออัตราดอกเบี้ย ซึ่งได้คูณด้วยค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor) ตามที่กำหนดไว้ในข้อ 6 แล้ว เว้นแต่สัญญาจะถูกจัดให้อยู่ในกลุ่มที่มีน้ำหนักความเสี่ยงต่ำกว่า 0.5

น้ำหนักความเสี่ยง 1.0

- (1) เงินให้สินเชื่อแก่ภาคเอกชนและดอกเบี้ยค้างรับ
- (2) เงินฝาก เงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนนอกกลุ่มประเทศที่กำหนดไว้ในภาคผนวก 1 หรือเงินให้สินเชื่อที่มีธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวรับรอง รับอวัล หรือค้ำประกัน รวมทั้งเงินให้สินเชื่อที่มีตราสารซึ่งออกโดยธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวเป็นประกัน ซึ่งมีระยะเวลาคงเหลือเกิน 1 ปี
- (3) เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาล หรือธนาคารกลางนอกกลุ่มประเทศที่กำหนดไว้ในภาคผนวก 1 หรือเงินให้สินเชื่อที่รัฐบาลหรือธนาคารกลางดังกล่าวค้ำประกัน โดยปราศจากเงื่อนไข รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับซึ่งมิใช่เงินสกุลของประเทศนั้น หรือมีจำนวนเกินกว่าหนี้สินที่ธนาคารพาณิชย์มีอยู่ในเงินสกุลนั้น
- (4) ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ สินทรัพย์ประจำอื่น ๆ และทรัพย์สินรอการขาย
- (5) สินทรัพย์อื่น ๆ ที่มีได้ระบุน้ำหนักความเสี่ยงไว้ข้อ 5 นี้

ข้อ 6 ค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor) ของภาระผูกพันแต่ละประเภท

Credit Conversion Factor 1.0

- (1) การรับอวัลตัวเงิน รับรองตัวเงิน ค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และค้ำประกันการขาย ขายลด หรือขายช่วงลดตัวเงิน
- (2) การสลักหลังตัวเงินแบบผู้รับสลักหลังมีสิทธิไล่เบี้ย (With Recourse)
- (3) สัญญาการซื้อสินทรัพย์ ซึ่งธนาคารพาณิชย์ต้องปฏิบัติตามโดยปราศจากเงื่อนไข

Credit Conversion Factor 0.5

- (1) ภาระผูกพันซึ่งขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของลูกค้า เช่น ค้ำประกันการรับเหมาก่อสร้าง ค้ำประกันการยื่นซองประกวดราคา เป็นต้น
- (2) ค้ำประกันการจำหน่ายตราสารหรือหลักทรัพย์

Credit Conversion Factor 0.2

ภาระผูกพันเพื่อการนำสินค้าเข้าตามเล็ดเตอร์ออฟเครดิตซึ่งมีเอกสารประกอบแล้ว และยังไม่มีการออกเอกสารประกอบ

Credit Conversion Factor 0

- (1) ตัวเงินเพื่อเรียกเก็บ
- (2) วงเงินที่ลูกค้ายังมีได้ใช้
- (3) ค่าประกันการออกของ (Shipping Guarantee)
- (4) ภาระผูกพันที่ธนาคารพาณิชย์สามารถบอกยกเลิกเมื่อใดก็ได้
- (5) ภาระผูกพันอื่น ๆ ที่มีได้ระบุค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion

Factor) ไว้ในข้อ 6 นี้

Conversion Factor สำหรับสัญญาเกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย

<u>อายุสัญญาที่เหลือ</u>	<u>สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน</u>	<u>สัญญาอัตราดอกเบี้ย</u>
ไม่เกิน 14 วัน	0	0
ไม่เกิน 1 ปี	0.02	0.005
ตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป	0.05	0.01

สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน ได้แก่ สัญญาดังต่อไปนี้

Cross currency interest rate swaps

Forward foreign exchange contracts

Currency futures

Currency option purchases

สัญญาอื่น ๆ ในลักษณะเดียวกัน

สัญญาอัตราดอกเบี้ย ได้แก่

Single currency interest rate swaps

Basis swaps

Forward rate agreements

Interest rate futures

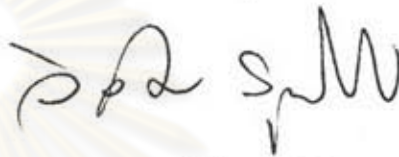
Interest rate option purchases

สัญญาอื่น ๆ ในลักษณะเดียวกัน

ในกรณีที่ลูกค้ารายเดียวกันทำสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนหรือสัญญาอัตราดอกเบี้ย ทั้งทางด้านซื้อและด้านขาย ให้คุณจำนวนเงินด้านซื้อและด้านขายด้วย Credit Conversion Factor ก่อน และนำค่าที่ได้มาหักกลบกัน แล้วจึงนำจำนวนสุทธิไปคูณกับน้ำหนักความเสี่ยงของสินทรัพย์แต่ละประเภทตามที่กำหนดในข้อ 5

ข้อ 7 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2536 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 5 มิถุนายน พ.ศ. 2535



(นายวิจิตร สุทธิกิจ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย



ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ภาคผนวก 1

กลุ่มประเทศ Organization for Economic Co-operation and Development (OECD) และประเทศที่มีฐานะการเงินเทียบเท่า

ออสเตรเลีย	ลักเซมเบิร์ก
ออสเตรีย	เนเธอร์แลนด์
เบลเยียม	นิวซีแลนด์
แคนาดา	นอร์เวย์
เดนมาร์ก	โปรตุเกส
เยอรมันนี	ซาอุดีอาระเบีย
ฟินแลนด์	สเปน
ฝรั่งเศส	สวีเดน
กรีซ	สวิตเซอร์แลนด์
ไอร์แลนด์	ตุรกี
ไอร์แลนด์	อังกฤษ
อิตาลี	สหรัฐอเมริกา
ญี่ปุ่น	

ศูนย์วิทยพัทยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ภาคผนวก 2
องค์การระหว่างประเทศ

European Investment Bank (EIB)
European Bank for Reconstruction and Development (EBRD)
International Bank for Reconstruction and Development (IBRD),
including International Finance Corporation (IFC)
Inter-American Development Bank (IADB)
African Development Bank (AfDB)
Asian Development Bank (AsDB)
Caribbean Development Bank (CDB)
Nordic Investment Bank (NIB)



ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติผู้เขียน



นางสาวเชียมหง รักธรรมहरษา เกิดวันที่ 24 พฤษภาคม 2499
ที่กรุงเทพมหานคร สำเร็จการศึกษา บริหารธุรกิจ (บัญชี) คณะบริหารธุรกิจ
มหาวิทยาลัยรามคำแหง ปีการศึกษา 2526 และสำเร็จการศึกษานิติศาสตร์บัณฑิต
คณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปีการศึกษา 2534

ปัจจุบันดำรงตำแหน่งผู้ตรวจสอบ ประจำโรงพิมพ์ชนบท ส่วนตรวจสอบ
กิจการธนาคาร ฝ่ายตรวจสอบกิจการภายใน ธนาคารแห่งประเทศไทย



ศูนย์วิทยพัทยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย