

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

ประกาศกระทรวงการคลัง

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

เรื่อง การกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของสินทรัพย์ และค่าแปลงสภาพของภาระผูกพัน
ของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๕ และมาตรา ๓๓ แห่งพระราชบัญญัติธนาคาร
พัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย พ.ศ. ๒๕๔๕ และตามกฎหมายกระทรวงว่า
ด้วยการดำรงเงินกองทุนของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
พ.ศ. ๒๕๔๙ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังออกประกาศ ดังต่อไปนี้

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

ข้อ ๑ ในประกาศนี้

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

“กลุ่มประเทศ OECD” หมายความว่า ประเทศสมาชิกของ Organization for
Economic Cooperation and Development และประเทศที่มีฐานะการเงินเทียบเท่า ได้แก่
ออสเตรเลีย ออสเตรีย เบลเยียม แคนาดา สาธารณรัฐเช็ก เดนมาร์ก ฟินแลนด์ ฝรั่งเศส เยอรมนี
กรีซ ฮังการี ไอซ์แลนด์ ไอร์แลนด์ อิตาลี ญี่ปุ่น เกาหลีใต้ ลักเซมเบิร์ก เม็กซิโก เนเธอร์แลนด์
นิวซีแลนด์ นอร์เวย์ โปแลนด์ โปรตุเกส สาธารณรัฐสโลวัก สเปน สวีเดน สวิตเซอร์แลนด์ ตุรกี
อังกฤษ สหรัฐอเมริกา และชาวดัตช์

“องค์การระหว่างประเทศ” หมายความว่า European Investment Bank (EIB)

สำนักงาน

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

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

ข้อ ๒ น้ำหนักความเสี่ยงของสินทรัพย์แต่ละประเภท มีดังต่อไปนี้

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

๒.๑ น้ำหนักความเสี่ยง ๐

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

๒.๑.๑ เงินสดที่เป็นเงินบาทและเงินตราต่างประเทศ

๒.๑.๒ เงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

๒.๑.๓ เงินลงทุนในตลาดซื้อขายพันธบัตร โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนหรือ
ขายคืน ซึ่งดำเนินการโดยธนาคารแห่งประเทศไทย รวมดอกเบี้ยค้างรับ

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

๒.๑.๔ เงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลไทย หรือหลักทรัพย์ที่
กระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ย หรือหลักทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย หรือ
เงินให้สินเชื่อที่มีหลักทรัพย์ค้ำประกันเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

๒.๑.๕ เงินให้สินเชื่อที่กระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ย
หรือเงินให้สินเชื่อใด ที่คณะรัฐมนตรีมีมติให้จัดสรรเงินงบประมาณเพื่อชำระหนี้ให้

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

๒.๑.๖ เงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลหรือธนาคารกลางของประเทศใน
กลุ่มประเทศ OECD หรือเงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่รัฐบาลหรือธนาคารกลาง

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

ดังกล่าวค้ำประกัน โดยปราศจากเงื่อนไข หรือที่มีหลักทรัพย์รัฐบาล หรือธนาคารกลางดังกล่าว เป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ

๒.๑.๗ เงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลหรือธนาคารกลางของประเทศนอก กลุ่มประเทศ OECD หรือเงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่รัฐบาลหรือธนาคารกลาง ดังกล่าวค้ำประกัน โดยปราศจากเงื่อนไข รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ ทั้งนี้ ต้องเป็นสกุลเงินของประเทศนั้นและไม่เกินกว่าหนี้สินที่ธนาคารมีอยู่ในเงินสกุลนั้น

๒.๑.๘ เงินฝาก หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน หรือนิติบุคคลที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน ถือหุ้นเต็มจำนวน รวมถึงเงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งนิติบุคคลดังกล่าว รับรอง รับอวัล หรือค้ำประกัน หรือเงินให้สินเชื่อที่มีตราสารที่ออกโดยนิติบุคคลดังกล่าวเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ

๒.๑.๙ เงินให้สินเชื่อที่มีสิทธิ ซึ่งมีตราสารการฝากเงินซึ่งออกโดยธนาคาร หรือมีเงินสดที่ธนาคารยึดถือไว้เป็นประกัน ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกินมูลค่าตามตราสาร หรือ จำนวนเงินตามเงินสด นั้น

๒.๑.๑๐ ยอดเหลือสมบัติระหว่างสำนักงานของธนาคาร

๒.๑.๑๑ ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

๒.๑.๑๒ เงินให้สินเชื่อเฉพาะส่วนซึ่งเท่ากับจำนวนที่ได้กันไว้เพื่อหนี้สงสัย

๒.๑.๑๓ ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า

๒.๑.๑๔ เงินสตรระหว่างเรียกเก็บเพื่อประโยชน์ของลูกค้า

๒.๑.๑๕ เงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในตราสารแสดงสิทธิในหนี้ โดยมี บุคคลอื่นทำสัญญากับธนาคารตกลงว่า บุคคลอื่นจะรับความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ใน เงินให้สินเชื่อหรือตราสารดังกล่าว ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกินกว่าจำนวนเงินที่ผู้รับความเสี่ยงวางไว้ เป็นประกัน หรือจำนวนเงินที่ธนาคารมีสิทธิหักกลบลบหนี้กับผู้รับความเสี่ยง

๒.๑.๑๖ เงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีบริษัทประกัน สินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม รับรอง รับอวัล ค้ำประกัน หรือตกลงรับประกันความเสี่ยงด้าน เครดิต หรือเงินให้สินเชื่อ ที่มีตราสารซึ่งออกโดยบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม เป็นประกันรวมทั้งผลตอบแทนค้างรับ

๒.๒ น้ำหนักความเสี่ยง ๐.๒

๒.๒.๑ เงินฝาก หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยธนาคารพาณิชย์ หรือเงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีธนาคารพาณิชย์รับรอง รับอวัล ค้ำประกัน หรือ ตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต รวมทั้งเงินให้สินเชื่อที่มีตราสารซึ่งออกโดยธนาคาร พาณิชย์เป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ

๒.๒.๒ เงินฝาก หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยธนาคารอาคาร สงเคราะห์ ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารเพื่อการ

ส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย หรือเงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีธนาคารดังกล่าวรับรอง รับอาวัล คำประกัน หรือตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิตรวมทั้งเงินให้สินเชื่อที่มีตราสารซึ่งออกโดยธนาคารดังกล่าวเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ

๒.๒.๓ เงินฝาก หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หรือเงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสถาบันดังกล่าวรับรอง รับอาวัล คำประกัน หรือตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต รวมทั้งเงินให้สินเชื่อซึ่งมีตราสารที่ออกโดยสถาบันดังกล่าวเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ

๒.๒.๔ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยองค์การของรัฐ หรือรัฐวิสาหกิจ หรือเงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสถาบันดังกล่าวรับรอง รับอาวัล คำประกัน หรือตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต รวมทั้งเงินให้สินเชื่อที่มีตราสารซึ่งออกโดยสถาบันดังกล่าวเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ

๒.๒.๕ เงินฝาก หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในกลุ่มประเทศ OECD หรือเงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ที่มีธนาคารพาณิชย์ดังกล่าว รับรอง รับอาวัล คำประกัน หรือตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต รวมทั้งเงินให้สินเชื่อที่มีตราสารซึ่งออกโดยธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ

๒.๒.๖ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยองค์การของรัฐในกลุ่มประเทศ OECD หรือเงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสถาบันดังกล่าวรับรอง รับอาวัล หรือคำประกัน รวมทั้งเงินให้สินเชื่อที่มีตราสารซึ่งออกโดยสถาบันดังกล่าวเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ

๒.๒.๗ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยองค์การระหว่างประเทศ หรือเงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีองค์การดังกล่าวรับรอง รับอาวัล หรือคำประกัน รวมทั้งเงินให้สินเชื่อที่มีตราสารซึ่งออกโดยองค์การดังกล่าวเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ

๒.๒.๘ เงินฝาก หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนนอกกลุ่มประเทศ OECD หรือเงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวรับรอง รับอาวัล คำประกัน หรือตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต รวมทั้งเงินให้สินเชื่อที่มีตราสารซึ่งออกโดยธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ ทั้งนี้ ต้องมีระยะเวลาคงเหลือไม่เกิน ๑ ปี

๒.๒.๙ เงินให้สินเชื่อเพื่อการส่งออกตามเลตเตอร์ออฟเครดิต หรือเงินให้สินเชื่อเพื่อการส่งออกตามเอกสารประเภทอื่น ที่ธนาคารพาณิชย์ในต่างประเทศรับผิดชอบในการชำระค่าสินค้าแทนผู้ซื้อ แต่ในกรณีผู้ออกเลตเตอร์ออฟเครดิตหรือธนาคารพาณิชย์ที่รับผิดชอบในการชำระค่าสินค้าเป็นธนาคารจดทะเบียนนอกกลุ่มประเทศ OECD จะต้องมีระยะเวลาคงเหลือของเลตเตอร์ออฟเครดิต หรือระยะเวลาที่ธนาคารพาณิชย์จะต้องชำระค่าสินค้าไม่เกิน ๑ ปี

๒.๒.๑๐ เงินให้สินเชื่อใดที่คณะรัฐมนตรีมีมติให้จัดสรรเงินงบประมาณเพื่อชำระหนี้แต่สำนักงานงบประมาณมิได้จัดสรรเงินชำระหนี้ให้จนล่วงพ้นระยะเวลาที่ถึงกำหนดชำระเกินกว่า ๒ ปีขึ้นไป

๒.๒.๑๑ เงินให้สินเชื่อเพื่อการส่งออกที่มีธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทยรับประกัน ทั้งนี้ เฉพาะในส่วนที่ได้มีการโอนสิทธิเรียกร้องตามกฎหมายให้ธนาคารแล้ว

๒.๒.๑๒ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ หรือหน่วยลงทุน รวมทั้งผลตอบแทนค้างรับ ทั้งนี้ เฉพาะจำนวนเงินที่กระทรวงการคลังทำสัญญาให้ความคุ้มครองหรือตกลงเป็นผู้รับความเสี่ยง

๒.๓ น้ำหนักความเสี่ยง ๐.๕

๒.๓.๑ เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นที่มีกฎหมายจัดตั้ง หรือเงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นที่มีกฎหมายจัดตั้ง รับรอง รับอวัล หรือค้ำประกัน รวมทั้งเงินให้สินเชื่อที่มีตราสารซึ่งออกโดยองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นที่มีกฎหมายจัดตั้ง เป็นประกัน

๒.๓.๒ ภาระผูกพันที่เป็นสัญญาเกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยน หรืออัตราดอกเบี้ยซึ่งได้คูณด้วยค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor) ตามที่กำหนดไว้ในข้อ ๓ เว้นแต่คู่สัญญาจะถูกจัดให้อยู่ในกลุ่มที่มีน้ำหนักความเสี่ยงต่ำกว่า ๐.๕

๒.๔ น้ำหนักความเสี่ยง ๑.๐

๒.๔.๑ เงินให้สินเชื่อแก่ภาคเอกชนและดอกเบี้ยค้างรับ

๒.๔.๒ เงินฝาก หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนนอกกลุ่มประเทศ OECD หรือเงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวรับรอง รับอวัล หรือค้ำประกัน รวมทั้งเงินให้สินเชื่อที่มีตราสารซึ่งออกโดยธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ ทั้งนี้ ต้องมีระยะเวลาคงเหลือเกิน ๑ ปี

๒.๔.๓ เงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาล หรือธนาคารกลางนอกกลุ่มประเทศ OECD หรือเงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่รัฐบาล หรือธนาคารกลางดังกล่าวค้ำประกันโดยปราศจากเงื่อนไข รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับซึ่งมิใช่เงินสกุลของประเทศนั้น และมีจำนวนเกินกว่าหนี้สินที่ธนาคารมีอยู่ในเงินสกุลนั้น

๒.๔.๔ เงินลงทุนในหน่วยลงทุน ในกรณีที่ธนาคารสามารถคำนวณมูลค่าสุทธิของหน่วยลงทุนได้ตามมูลค่าสุทธิของสินทรัพย์ที่กองทุนผู้ออกหน่วยลงทุนนั้นถืออยู่ในแต่ละวันได้ให้ธนาคารสามารถเลือกใช้น้ำหนักความเสี่ยงของสินทรัพย์ดังกล่าวตามสัดส่วน ประเภท และจำนวนที่กองทุนนั้นลงทุนจริงตามแต่กรณีตามประกาศนี้ แทนน้ำหนักความเสี่ยงใน ข้อ ๒.๔ ได้

๒.๔.๕ ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ สินทรัพย์ประจำ อื่นๆ และทรัพย์สินรอการ

๒.๔.๖ สินทรัพย์อื่นๆ ที่มีได้ระบุน้ำหนักความเสี่ยงไว้ใน ข้อ ๒ นี้
ทั้งนี้ เงินฝาก หรือเงินให้สินเชื่อ ในแต่ละรายการข้างต้น ให้ความหมายรวมถึง
ลูกหนี้อื่น ๆ (สิทธิเรียกร้องในทางกฎหมาย) ที่เกิดจากรูกระกรรมการซื้อหรือขายตราสารโดยมี
สัญญาว่าจะขายหรือจะซื้อคืน (Repo) และธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (Securities
Borrowing and Lending) เช่น ลูกหนี้ตามสัญญาซื้อคืน ลูกหนี้ตามสัญญาให้ยืมหลักทรัพย์
ลูกหนี้มาร์จินที่โอน และลูกหนี้วางเงินสดเป็นประกัน เป็นต้น

ข้อ ๓ ค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor) ของภาระผูกพันแต่ละ
ประเภทมีดังต่อไปนี้

๓.๑ ค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor) ๑.๐

๓.๑.๑ การรับอวัลต์เงิน รับรองเงิน คำประกันการกู้ยืมเงิน และคำ
ประกันการขาย ขายลด หรือขายช่วงลดตัวเงิน

๓.๑.๒ การสลักหลังตัวเงินแบบผู้รับสลักหลังมีสิทธิไล่เบี้ย (With
Recourse)

๓.๑.๓ สัญญาการซื้อสินทรัพย์ ซึ่งธนาคารต้องปฏิบัติตามโดยปราศจาก
เงื่อนไข

๓.๑.๔ การค้ำประกัน การรับประกัน หรือการก่อภาระผูกพันในรูปแบบ
ใดๆ ของธนาคาร อันเนื่องมาจากการขายสินทรัพย์

๓.๑.๕ ภาระผูกพันตามสัญญาขายตราสารโดยมีเงื่อนไขจะซื้อคืน
(Private Repo) โดยวิธีการคำนวณดังนี้

(ก) กรณีธนาคารเป็นผู้กู้ยืมเงิน (ธนาคารขายตราสาร) ถือว่าเป็น
การกู้ยืมเงินโดยวางตราสารเป็นประกัน และตราสารยังคงเป็นของธนาคาร ธนาคารต้องดำรง
เงินกองทุนสำหรับเงินลงทุนในตราสารดังกล่าวต่อไป ทั้งนี้ ในกรณีที่ตราสารที่นำไปวางเป็น
ประกันมีมูลค่ามากกว่าเงินสดที่ได้รับ ธนาคารจะต้องดำรงเงินกองทุนสำหรับภาระผูกพันดังกล่าว
ด้วย โดยถือว่าส่วนต่างระหว่างเงินสดที่ได้รับกับมูลค่าตราสารที่เป็นประกันเป็นรายการนอกงบดุล
มีค่าแปลงสภาพเท่ากับ ๑

ในกรณีที่ธนาคารต้องส่งเงินสดหรือหลักทรัพย์ (margin) เพิ่ม
ให้กับผู้ให้กู้ เนื่องจากมูลค่าของตราสารลดลงจากเดิมที่นำไปวางเป็นประกันให้ธนาคารนำลูกหนี้
margin ที่เกิดขึ้นนี้มาคำนวณเป็นสินทรัพย์เสี่ยงและดำรงเงินกองทุนด้วยหรือรับหลักประกันคืน
มาเนื่องจากมูลค่าของตราสารเพิ่มขึ้นจากเดิมที่นำไปวางเป็นประกันให้ธนาคารหักมูลค่าที่จะนำไป
คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงลงได้

(ข) กรณีที่ธนาคารเป็นผู้ให้กู้ยืมเงิน (ธนาคารซื้อตราสาร) ถือว่า
ธนาคารให้กู้ยืมเงินโดยมีตราสารเป็นหลักประกัน ธนาคารต้องดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับ
สินทรัพย์และภาระผูกพันของธนาคารเหมือนการให้สินเชื่อตามปกติ ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ค้ำมูลหนี้
ในกรณีที่ต่อไปหลักประกันเสื่อมค่าลงทำให้หลักประกันที่มีอยู่ไม่คุ้มมูลหนี้ ส่วนต่างของยอดเงิน
ให้กู้ยืมที่เกินกว่าหลักประกัน ให้กำหนดน้ำหนักความเสี่ยงตามความเสี่ยงของลูกหนี้คู่สัญญา ส่วน

ในกรณีที่มีการรับตราสารมาเป็นประกัน ธนาคารไม่ต้องดำรงเงินกองทุนสำหรับตราสารดังกล่าว เนื่องจากไม่ได้บันทึกในบัญชีของธนาคาร

ในกรณีที่ธนาคารเรียก margin เพิ่มจากผู้กู้ยืมหรือส่งคืนหลักประกันเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าตราสารที่ได้รับเป็นประกัน ในการคำนวณเงินกองทุนให้ธนาคารนำ margin ที่ได้รับเพิ่ม หรือหลักประกันที่ส่งคืนมาบวกหรือหักออกจากหลักประกันเดิมแล้วแต่กรณี

๓.๑.๖ ภาระผูกพันตามสัญญาให้ยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (Securities Borrowing and Lending) โดยมีวิธีการคำนวณดังนี้

(ก) กรณีธนาคารเป็นผู้ให้ยืมหลักทรัพย์ ธนาคารยังคงเป็นเจ้าของหลักทรัพย์ที่ให้ยืม ธนาคารต้องดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพัน โดยถือว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการนอกงบดุล มีค่าแปลงสภาพเท่ากับ ๑

ในกรณีที่ธนาคารมีการเรียก margin เพิ่มหรือส่งคืนหลักประกันเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ให้ยืมหรือหลักทรัพย์ที่ได้รับเป็นประกันในการคำนวณเงินกองทุนให้ธนาคารนำ margin ที่เรียกเพิ่มหรือหลักประกันที่ส่งคืนมาบวกหรือหักออกจากหลักประกันเดิมแล้วแต่กรณี

(ข) กรณีธนาคารเป็นผู้ยืมหลักทรัพย์ โดยส่งมอบหลักทรัพย์หรือสินทรัพย์อื่นเป็นประกันต้องดำรงเงินกองทุนสำหรับหลักทรัพย์ที่นำไปวางเป็นประกัน โดยถือว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการนอกงบดุลมีค่าแปลงสภาพเท่ากับ ๑

ในกรณีที่ธนาคารต้องส่ง margin เพิ่ม หรือได้รับหลักประกันคืนเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ยืมมา หรือหลักทรัพย์ที่นำไปวางเป็นประกันในการคำนวณเงินกองทุนให้ธนาคารนำ margin ที่ต้องส่งเพิ่มหรือหลักประกันที่ได้รับคืน มาบวกหรือหักออกจากหลักประกันเดิมแล้วแต่กรณี

๓.๑.๗ ภาระผูกพันตามสัญญาหรือข้อตกลงการรับประกันความเสี่ยง ซึ่งได้แก่ สัญญาที่ธนาคารรับโอนความเสี่ยงด้านเครดิตหรือตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิตจากคู่สัญญา โดยตกลงจะจ่ายเงินจำนวนหนึ่ง หรือรับความเสียหายเนื่องจากคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งไม่ได้รับคืนเงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในตราสารแสดงสิทธิในหนี้ หรือมีเหตุการณ์เป็นไปตามเงื่อนไขของสัญญา (Credit Event) เกิดขึ้น

๓.๒ ค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor) ๐.๕

๓.๒.๑ ภาระผูกพันซึ่งขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของลูกค้า เช่น ค่าประกันการรับเหมาก่อสร้าง ค่าประกันการยื่นของประกวดราคา เป็นต้น

๓.๒.๒ การประกันการจำหน่ายตราสารหรือหลักทรัพย์

๓.๓ ค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor) ๐.๒

ภาระผูกพันเพื่อการนำสินค้าเข้าตามเล็ดเตอร์ออฟเครดิตทั้งที่มีเอกสารประกอบแล้ว และยังไม่มีการประกอบ

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา ๓.๔ ค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor) ๐ สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

๓.๔.๑ ตัวเงินเพื่อเรียกเก็บ

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา ๓.๔.๒ วงเงินที่ลูกค้ายังมิได้ใช้ สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

๓.๔.๓ ค่าประกันการออกของ (Shipping Guarantee)

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา ๓.๔.๔ ภาระผูกพันที่ธนาคารสามารถบอกยกเลิกเมื่อใดก็ได้ สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

๓.๔.๕ ภาระผูกพันอื่นๆ ที่มีได้ระบุค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor) ไว้ใน ข้อ ๓ นี้

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา ๓.๕ ค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor) สำหรับสัญญาเกี่ยวกับอัตรา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

แลกเปลี่ยน ดังต่อไปนี้

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา ๓.๕.๑ อายุสัญญาที่เหลือไม่เกินสิบสัปดาห์ มีค่าแปลงสภาพเป็น ๐

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา ๓.๕.๒ อายุสัญญาที่เหลือไม่เกินหนึ่งปี มีค่าแปลงสภาพเป็น ๐.๐๒ สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

๓.๕.๓ อายุสัญญาที่เหลือเกินหนึ่งปีขึ้นไป มีค่าแปลงสภาพเป็น ๐.๐๕

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา ในกรณีที่ลูกค้าย่อยเดียวกันทำสัญญาเกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยนทั้งทางด้าน

ซื้อและด้านขาย ให้คูณจำนวนเงินด้านซื้อและด้านขายด้วยค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion

Factor) ก่อนและนำค่าที่ได้มาหักลบกัน แล้วจึงนำจำนวนสุทธิไปคูณกับน้ำหนักความเสี่ยงของ

สินทรัพย์แต่ละประเภทตามที่กำหนดในข้อ ๒

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา ๓.๖ ค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor) สำหรับสัญญาเกี่ยวกับอัตรา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา ดอกเบี้ย ดังต่อไปนี้ สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

๓.๖.๑ อายุสัญญาที่เหลือไม่เกินสิบสัปดาห์ มีค่าแปลงสภาพเป็น ๐

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา ๓.๖.๒ อายุสัญญาที่เหลือไม่เกินหนึ่งปี มีค่าแปลงสภาพเป็น ๐.๐๐๕

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา ๓.๖.๓ อายุสัญญาที่เหลือเกินหนึ่งปีขึ้นไป มีค่าแปลงสภาพเป็น ๐.๐๑ สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา ในกรณีที่ลูกค้าย่อยเดียวกันทำสัญญาเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย ทั้งทางด้านซื้อ

และด้านขาย ให้คูณจำนวนเงินด้านซื้อและด้านขายด้วยค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion

Factor) ก่อนและนำค่าที่ได้มาหักลบกัน แล้วจึงนำจำนวนสุทธิไปคูณกับน้ำหนักความเสี่ยงของ

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สินทรัพย์แต่ละประเภทตามที่กำหนดในข้อ ๒ สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา ข้อ ๕๑ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษา

เป็นต้นไป

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา ประกาศ ณ วันที่ ๗ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๕๐

ฉลองภพ สุสังกร์กาญจน์

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

