

ผนวก ค

หลักเกณฑ์ และวิธีการในการดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์ และภาระผูกพัน ปฏิบัติดังนี้¹

1. ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศให้นำรายการในงบการเงินทางด้านสินทรัพย์ และภาระผูกพันทุกรายการ ทั้งนี้ให้รวมทุกสำนักงานทั้งในประเทศ และต่างประเทศ ส่วนสาขาธนาคารต่างประเทศให้นำรายการในงบการเงินด้านสินทรัพย์และภาระผูกพันทุกรายการ โดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงานมาคำนวณกับน้ำหนักความเสี่ยง ส่วนสินทรัพย์และภาระผูกพันที่เป็นเงินตราต่างประเทศให้แปลงค่าเป็นค่าเงินบาทก่อน โดยใช้อัตราเฉลี่ยระหว่างอัตราซื้อขั้นต่ำ และอัตราขายขั้นสูง ตามประกาศของทุนรักษาระดับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา ณ วันที่รายงาน สำหรับสกุลเงินซึ่งทุนรักษาระดับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรามีได้ประกาศอัตราซื้อขั้นต่ำ และอัตราขายขั้นสูง ให้ใช้วิธีคำนวณจากอัตราไขว้ (Cross Rate)

(1) คุณสินทรัพย์แต่ละรายการด้วยน้ำหนักความเสี่ยงตามที่กำหนดไว้ในข้อ 2

(2) คุณภาระผูกพันแต่ละรายการด้วยค่าแปลงสภาพตามที่กำหนดไว้ในข้อ 3 แล้วนำค่าที่ได้คูณกับน้ำหนักความเสี่ยงของสินทรัพย์แต่ละประเภทตามที่กำหนดไว้ในข้อ 2 อีกครั้งหนึ่ง

(3) รวมผลคูณของสินทรัพย์ตาม (2) และภาระผูกพันตาม (3) ทุกรายการ และนำเงินกองทุนมาคำนวณอัตราส่วนกับผลลัพธ์ที่ได้ โดยเงินกองทุนต้องเป็นอัตราส่วนกับผลลัพธ์ดังกล่าวไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์และภาระผูกพัน

2. น้ำหนักความเสี่ยงของสินทรัพย์แต่ละประเภท

น้ำหนักความเสี่ยง 0

(1) เงินสดที่เป็นเงินบาทและเงินตราต่างประเทศ

(2) เงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย

(3) เงินลงทุนในตลาดซื้อขายพันธบัตร โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน หรือขายคืน ซึ่งดำเนินการโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

(4) เงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลไทย หรือหลักทรัพย์ที่กระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงิน และดอกเบี้ย หรือหลักทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย หรือเงินให้สินเชื่อที่มีหลักทรัพย์ข้างต้นเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ

(5) เงินให้สินเชื่อที่กระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงิน และดอกเบี้ย หรือเงินให้สินเชื่อใดที่คณะกรรมการมีมติให้จัดสรรเงินงบประมาณเพื่อชำระหนี้ให้

¹ หนังสือเวียนธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ณว.(ว) 155/2536 เรื่อง การชักซ้อมความเข้าใจเกี่ยวกับวิธีคำนวณน้ำหนักสินทรัพย์ความเสี่ยง

(6) เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาล หรือธนาคารกลางที่กำหนดไว้ หรือเงินให้สินเชื่อในส่วนที่รัฐบาล หรือธนาคารดังกล่าวค้าประกัน โดยปราศจากเงื่อนไข หรือในส่วนที่มีหลักทรัพย์รัฐบาล หรือธนาคารกลางดังกล่าวเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ

(7) เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาล หรือธนาคารกลาง นอกจากที่กำหนดไว้ หรือเงินให้สินเชื่อในส่วนที่รัฐบาล หรือธนาคารดังกล่าวค้าประกัน โดยปราศจากเงื่อนไข รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ ทั้งนี้ต้องเป็นสกุลเงินของประเทศนั้น และไม่เกินกว่าหนี้สินที่ธนาคารพาณิชย์มีอยู่ในเงินสกุลนั้น

(8) เงินฝาก เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน หรือบริษัทบริหารสินทรัพย์ที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟู และพัฒนาระบบสถาบันการเงินถือหุ้นเต็มจำนวน หรือเงินให้สินเชื่อซึ่งนิติบุคคลดังกล่าว รับรอง รับอาวัล หรือค้าประกัน หรือเงินให้สินเชื่อที่มีตราสารที่ออกโดยนิติบุคคลดังกล่าวเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ

(9) เงินให้สินเชื่อที่มีสิทธิ ซึ่งมีตราสารการฝากเงินซึ่งออกโดยธนาคารพาณิชย์นั้นเป็นประกัน ทั้งนี้เฉพาะส่วนที่ไม่เกินมูลค่าตามตราสารนั้น

(10) ยอดเหลืออมบัญชีระหว่างสำนักงานของธนาคารพาณิชย์นั้น

(11) ภาษีเงินได้รอดตัดบัญชี

(12) เงินให้สินเชื่อเฉพาะส่วนซึ่งเท่ากับจำนวนที่ได้กันไว้เพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(13) ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า

(14) เงินสระหว่างเรียกเก็บเพื่อประโยชน์ของลูกค้า

(15) ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์กรุงไทยธนกิจ และบัตรเงินฝากที่ออกโดยธนาคารกรุงไทย ตามโครงการรับแลกเปลี่ยนตัว 56 บริษัทเงินทุนที่ถูกระงับการดำเนินกิจการ ในส่วนที่เป็นต้นเงินตามหน้าตัว

(16) เงินให้สินเชื่อในส่วนที่มีตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์กรุงไทยธนกิจ หรือบัตรเงินฝากที่ออกโดยธนาคารกรุงไทย ตามโครงการรับแลกเปลี่ยนตัว 56 บริษัทเงินทุนที่ถูกระงับการดำเนินกิจการจําเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ

น้ำหนักความเสี่ยง 0.2

(1) เงินฝาก เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยธนาคารพาณิชย์ ธนาคารออมสิน ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย หรือเงินให้สินเชื่อที่มีธนาคารดังกล่าวรับรอง รับอาวัล หรือค้าประกัน รวมทั้งเงินให้สินเชื่อที่มีตราสาร ซึ่งออกโดยธนาคารพาณิชย์เป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ

(2) เงินฝาก เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หรือบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย หรือเงินให้สินเชื่อที่มีสถาบันดังกล่าวรับรอง รับอาวัล หรือค้าประกัน รวมทั้งเงินให้สินเชื่อที่มีตราสารซึ่งออกโดยธนาคารดังกล่าวเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ

(3) เงินฝาก เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในกลุ่มประเทศที่กำหนดไว้ หรือเงินให้สินเชื่อที่มีธนาคารพาณิชย์ดังกล่าว รับรอง รับอาวัล หรือ

ค้ำประกัน รวมทั้งเงินให้สินเชื่อที่มีตราสารซึ่งออกโดยธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในกลุ่มประเทศตามที่กำหนด เป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ ส่วนกรณีที่เป็นธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนนอกกลุ่มประเทศที่กำหนดไว้จะต้องมีระยะเวลาคงเหลือไม่เกิน 1 ปี

(4) เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยองค์การของรัฐ หรือรัฐวิสาหกิจในประเทศ องค์การของรัฐในประเทศ หรือองค์การระหว่างประเทศที่กำหนด หรือเงินให้สินเชื่อที่มีสถาบันดังกล่าว รับรอง รับอาวัล หรือค้ำประกัน รวมทั้งเงินให้สินเชื่อที่มีตราสารซึ่งออกโดยสถาบันที่กล่าวเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ

(5) เงินให้สินเชื่อเพื่อการส่งออกตามเลตเตอร์ออฟเครดิต ซึ่งได้ส่งสินค้าตามเงื่อนไขแล้ว แต่ในกรณีผู้ออกเลตเตอร์ออฟเครดิตเป็นธนาคารจดทะเบียนนอกกลุ่มประเทศที่กำหนด จะต้องมียุทธศาสตร์ระยะเวลาคงเหลือของเลตเตอร์ออฟเครดิตนั้นไม่เกิน 1 ปี

(6) เงินให้สินเชื่อใดที่คณะรัฐมนตรีมีมติให้จัดสรรเงินงบประมาณเพื่อชำระหนี้ แต่สำนักงานงบประมาณมิได้จัดสรรเงินชำระหนี้ให้จนล่วงพ้นระยะเวลาที่กำหนดชำระเกินกว่า 2 ปีขึ้นไป

น้ำหนักความเสี่ยง 0.5

(1) เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยเทศบาล หรือเงินให้สินเชื่อที่มีเทศบาล รับรอง รับอาวัล หรือค้ำประกัน รวมทั้งเงินให้สินเชื่อที่มีตราสารซึ่งออกโดยเทศบาลเป็นประกัน

(2) เงินให้สินเชื่อเพื่อการจัดหาที่อยู่อาศัยแก่บุคคลธรรมดา โดยธนาคารพาณิชย์รับจำนองที่ดิน และ/หรือ สิ่งปลูกสร้างนั้นลำดับหนึ่งเป็นประกัน ทั้งนี้ที่ดินและสิ่งปลูกสร้างดังกล่าวต้องมีมูลค่าไม่ต่ำกว่ายอดเงินให้สินเชื่อคงค้าง รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ

(3) ภาวะผูกพันที่เป็นสัญญาเกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยน หรืออัตราดอกเบี้ยซึ่งได้คุณด้วยค่าแปลงสภาพตามที่กำหนดไว้ในข้อ 3 แล้ว เว้นแต่คู่สัญญาจะถูกจัดให้อยู่ในกลุ่มที่มีน้ำหนักความเสี่ยงต่ำกว่า 0.5

น้ำหนักความเสี่ยง 1.0

(1) เงินให้สินเชื่อแก่ภาคเอกชน และดอกเบี้ยค้างรับ

(2) เงินฝาก เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนนอกกลุ่มประเทศที่กำหนด หรือเงินให้สินเชื่อที่มีธนาคารพาณิชย์ดังกล่าว รับรอง รับอาวัล หรือค้ำประกัน รวมทั้งเงินให้สินเชื่อที่มีตราสารซึ่งออกโดยธนาคารพาณิชย์ดังกล่าว ซึ่งมีระยะเวลาคงเหลือไม่เกิน 1 ปี

(3) เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาล หรือธนาคารกลาง นอกกลุ่มประเทศที่กำหนด หรือเงินให้สินเชื่อในส่วนที่รัฐบาล หรือธนาคารดังกล่าวค้ำประกัน โดยปราศจากเงื่อนไข รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับซึ่งมิใช่เงินสกุลของประเทศนั้น หรือมีจำนวนเกินกว่าหนี้สินที่ธนาคารพาณิชย์มีอยู่ในเงินสกุลนั้น

(4) ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ สินทรัพย์ประจำอื่นๆ และทรัพย์สินรอกวางขาย

(5) สินทรัพย์อื่นๆ ที่มีได้ระบุน้ำหนักความเสี่ยงไว้ข้อ 2 นี้

3. ค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor) ของภาระผูกพันแต่ละประเภท

Credit Conversion Factor 1.0

(1) การรับอวัลตั๋วเงิน รับรองตั๋วเงิน คำประกันการกู้ยืมเงิน และคำประกันการขายลด หรือ ขายช่วงลดตั๋วเงิน

(2) การสลักหลังตั๋วเงินแบบผู้รับสลักหลังมีสิทธิไล่เบี่ย (With Recourse)

(3) สัญญาการซื้อขายสินทรัพย์ ซึ่งธนาคารพาณิชย์ต้องปฏิบัติตามโดยปราศจากเงื่อนไข

(4) การค้ำประกัน การรับประกัน หรือการก่อภาระผูกพันในรูปแบบใดๆ ของธนาคารพาณิชย์อันเนื่องมาจากการขายสินทรัพย์

Credit Conversion Factor 0.5

(1) ภาระผูกพันซึ่งขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของลูกค้า เช่น คำประกัน การรับเหมาก่อสร้าง คำประกัน การยื่นของประกวดราคา เป็นต้น

(2) คำประกันการจำหน่ายตราสารหรือหลักทรัพย์

Credit Conversion Factor 0.2

ภาระผูกพันเพื่อการนำสินค้าเข้าตามเลตเตอร์ออปเครดิตทั้งที่มีเอกสารประกอบแล้ว และยังไม่ีเอกสารประกอบ

Credit Conversion Factor 0

ตั๋วเงินเพื่อเรียกเก็บวงเงินที่ลูกค้ายังมีได้ใช้ คำประกันการออกของ (Shipping Guarantee) ภาระผูกพันที่ธนาคารพาณิชย์สามารถบอกยกเลิกเมื่อใดก็ได้ และภาระผูกพันอื่นๆ ที่มีได้ระบุค่าแปลงสภาพ

Credit Conversion Factor สำหรับสัญญาเกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยน และอัตราดอกเบี้ย

อายุสัญญาที่เหลือ	สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน	สัญญาอัตราดอกเบี้ย
ไม่เกิน 14 วัน	0	0
ไม่เกิน 1 ปี	0.02	0.005
ตั้งแต่ 1 ปี ขึ้นไป	0.05	0.01

- สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน ได้แก่ สัญญาดังต่อไปนี้ Cross currency interest rate swaps, Forward foreign exchange contracts, Currency futures, Currency option purchase, สัญญาอื่นๆ ในลักษณะเดียวกัน

- สัญญาอัตราดอกเบี้ย ได้แก่ Single currency interest rate swaps, Basis swaps, Forward rate agreement, Interest rate futures, Interest rate option purchase, สัญญาอื่นๆ ในลักษณะเดียวกัน

- ในกรณีที่ลูกค้ารายเดียวกันทำสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน หรือสัญญาอัตราดอกเบี้ย ทั้งทางด้านซื้อและด้านขาย ให้คูณจำนวนเงินด้านซื้อและด้านขายด้วย Credit Conversion Factor ก่อน และนำค่าที่ได้มาหักลบกัน แล้วจึงนำจำนวนสุทธิไปคูณกับน้ำหนักความเสี่ยงของสินทรัพย์แต่ละประเภทตามที่กำหนดในข้อ 2