

## ประกาศกระทรวงการคลัง

เรื่อง การกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของสินทรัพย์ และค่าแปลงสภาพของภาระผูกพัน  
ของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๕ และมาตรา ๓๓ แห่งพระราชบัญญัติธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย พ.ศ. ๒๕๔๕ และตามกฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย พ.ศ. ๒๕๔๕ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังออกประกาศ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ในประกาศนี้

“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 และซาอุดีอาระเบีย

“องค์กรระหว่างประเทศ” หมายความว่า European Investment Bank (EIB) 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)

ข้อ ๒ น้ำหนักความเสี่ยงของสินทรัพย์แต่ละประเภท มีดังต่อไปนี้

๒.๑ น้ำหนักความเสี่ยง ๐

๒.๑.๑ เงินสดที่เป็นเงินบาทและเงินตราต่างประเทศ

๒.๑.๒ เงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย

๒.๑.๓ เงินลงทุนในตลาดซื้อขายพันธบัตร โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

หรือขายคืน ซึ่งดำเนินการโดยธนาคารแห่งประเทศไทย รวมดอกเบี้ยค้างรับ

๒.๑.๔ เงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลไทย หรือหลักทรัพย์ ที่กระทรวงการคลัง  
กำกับประกันต้นเงินและดอกเบี้ย หรือหลักทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย หรือเงินให้สินเชื่อที่มี  
หลักทรัพย์ข้างต้นเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ

๒.๑.๕ เงินให้สินเชื่อที่กระทรวงการคลังกำกับประกันต้นเงินและดอกเบี้ย  
หรือเงินให้สินเชื่อ ที่คณะรัฐมนตรีมีมติให้จัดสรรเงินงบประมาณเพื่อชำระหนี้ให้

๒.๑.๖ เงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลหรือธนาคารกลางของประเทศ  
ในกลุ่มประเทศ OECD หรือเงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่รัฐบาลหรือธนาคารกลาง  
ดังกล่าวกำกับประกัน โดยปราศจากเงื่อนไข หรือที่มีหลักทรัพย์รัฐบาล หรือธนาคารกลางดังกล่าว  
เป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ

๒.๑.๗ เงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลหรือธนาคารกลางของประเทศ  
นอกกลุ่มประเทศ OECD หรือเงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่รัฐบาลหรือธนาคารกลาง  
ดังกล่าวกำกับประกัน โดยปราศจากเงื่อนไข รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ ทั้งนี้ ต้องเป็นสกุลเงินของประเทศนั้น  
และไม่เกินกว่าหนี้สินที่ธนาคารมีอยู่ในเงินสกุลนั้น

๒.๑.๘ เงินฝาก หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์กองทุนเพื่อการฟื้นฟู  
และพัฒนาระบบสถาบันการเงิน หรือนิติบุคคลที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน  
ถือหุ้นเต็มจำนวน รวมถึงเงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งนิติบุคคลดังกล่าว รับรอง  
รับอ่าวัด หรือกำกับประกัน หรือเงินให้สินเชื่อที่มีตราสารที่ออกโดยนิติบุคคลดังกล่าวเป็นประกัน รวมทั้ง  
ดอกเบี้ยค้างรับ

๒.๑.๙ เงินให้สินเชื่อที่มีสิทธิ ซึ่งมีตราสารการฝากเงินซึ่งออกโดยธนาคาร  
หรือมีเงินสดที่ธนาคารยึดถือไว้เป็นประกัน ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกินมูลค่าตามตราสาร หรือจำนวน  
เงินตามเงินสด นั้น

๒.๑.๑๐ ยอดเหลือมบัญชีระหว่างสำนักงานของธนาคาร

๒.๑.๑๑ ภาษีเงินได้รอดตัดบัญชี

๒.๑.๑๒ เงินให้สินเชื่อเฉพาะส่วนซึ่งเท่ากับจำนวนที่ได้กันไว้เพื่อหนี้สงสัย  
จะสูญ

๒.๑.๑๓ ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า

๒.๑.๑๔ เงินสครระหว่างเรียกเก็บเพื่อประโยชน์ของลูกค้า

๒.๑.๑๕ เงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในตราสารแสดงสิทธิในหนี้ โดยมีบุคคลอื่นทำสัญญาประกันการตกลงว่า บุคคลอื่นจะรับความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ในเงินให้สินเชื่อหรือตราสารดังกล่าว ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกินกว่าจำนวนเงินที่ผู้รับความเสี่ยงวางไว้เป็นประกัน หรือจำนวนเงินที่ธนาคารมีสิทธิหักกลบลบหนี้กับผู้รับความเสี่ยง

๒.๑.๑๖ เงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม รับรอง รับอาวัล คำประกัน หรือตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต หรือเงินให้สินเชื่อ ที่มีตราสารซึ่งออกโดยบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมเป็นประกัน รวมทั้งผลตอบแทนค้างรับ

#### ๒.๒ นำหนักความเสี่ยง ๐.๒

๒.๒.๑ เงินฝาก หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยธนาคารพาณิชย์ หรือเงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีธนาคารพาณิชย์รับรอง รับอาวัล คำประกัน หรือตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต รวมทั้งเงินให้สินเชื่อที่มีตราสารซึ่งออกโดยธนาคารพาณิชย์เป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ

๒.๒.๒ เงินฝาก หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย หรือเงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีธนาคารดังกล่าวรับรอง รับอาวัล คำประกัน หรือตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต รวมทั้งเงินให้สินเชื่อที่มีตราสารซึ่งออกโดยธนาคารดังกล่าวเป็นประกัน 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 หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยธนาคารพาณิชย์ ที่จดทะเบียนในกลุ่มประเทศ OECD หรือเงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ที่มีธนาคารพาณิชย์ดังกล่าว รับรอง รับอวัล ค่าประกัน หรือตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต รวมทั้งเงินให้สินเชื่อที่มีตราสารซึ่งออกโดยธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ

๒.๒.๖ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยองค์การของรัฐในกลุ่มประเทศ OECD หรือเงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสถาบันดังกล่าวรับรอง รับอวัล หรือค่าประกัน รวมทั้งเงินให้สินเชื่อที่มีตราสารซึ่งออกโดยสถาบันดังกล่าวเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ

๒.๒.๗ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยองค์การระหว่างประเทศ หรือเงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีองค์การดังกล่าวรับรอง รับอวัล หรือค่าประกัน รวมทั้งเงินให้สินเชื่อที่มีตราสารซึ่งออกโดยองค์การดังกล่าวเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ

๒.๒.๘ เงินฝาก หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยธนาคารพาณิชย์ ที่จดทะเบียนนอกกลุ่มประเทศ OECD หรือเงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวรับรอง รับอวัล ค่าประกัน หรือตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต รวมทั้งเงินให้สินเชื่อที่มีตราสารซึ่งออกโดยธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ ทั้งนี้ ต้องมีระยะเวลาคงเหลือไม่เกิน ๑ ปี

๒.๒.๙ เงินให้สินเชื่อเพื่อการส่งออกตามเล็ดเตอร์ออฟเครดิต หรือเงินให้สินเชื่อเพื่อการส่งออกตามเอกสารประเภทอื่น ที่ธนาคารพาณิชย์ในต่างประเทศรับผิดชอบในการชำระค่าสินค้าแทนผู้ซื้อ แต่ในกรณีผู้ออกเล็ดเตอร์ออฟเครดิตหรือธนาคารพาณิชย์ที่รับผิดชอบในการชำระค่าสินค้าเป็นธนาคารจดทะเบียนนอกกลุ่มประเทศ OECD จะต้องมีระยะเวลาคงเหลือของเล็ดเตอร์ออฟเครดิต หรือระยะเวลาที่ธนาคารพาณิชย์จะต้องชำระค่าสินค้าไม่เกิน ๑ ปี

๒.๒.๑๐ เงินให้สินเชื่อใดที่คณะรัฐมนตรีมีมติให้จัดสรรเงินงบประมาณเพื่อชำระหนี้แต่สำนักงบประมาณมิได้จัดสรรเงินชำระหนี้ให้จนล่วงพ้นระยะเวลาที่ถึงกำหนดชำระเกินกว่า ๒ ปีขึ้นไป

๒.๒.๑๑ เงินให้สินเชื่อเพื่อการส่งออกที่มีธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้า แห่งประเทศไทยรับประกัน ทั้งนี้ เฉพาะในส่วนที่ได้มีการโอนสิทธิเรียกร้องตามกรรมกรรมให้ธนาคารแล้ว

๒.๒.๑๒ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ หรือหน่วยลงทุน รวมทั้งผลตอบแทน  
ค้างรับ ทั้งนี้ เฉพาะจำนวนเงินที่กระทรวงการคลังทำสัญญาให้ความคุ้มครองหรือตกลงเป็นผู้รับความเสี่ยง

๒.๓ นำหนักความเสี่ยง ๐.๕

๒.๓.๑ เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยองค์กร  
ปกครองส่วนท้องถิ่นที่มีกฎหมายจัดตั้ง หรือเงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีองค์กร  
ปกครองส่วนท้องถิ่นที่มีกฎหมายจัดตั้ง รับรอง รับอ่าวัด หรือค้ำประกัน รวมทั้งเงินให้สินเชื่อที่มี  
ตราสารซึ่งออกโดยองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นที่มีกฎหมายจัดตั้ง เป็นประกัน

๒.๓.๒ ภาระผูกพันที่เป็นสัญญาเกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยน หรืออัตราดอกเบี้ย  
ซึ่งได้คูณด้วยค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor) ตามที่กำหนดไว้ในข้อ ๓ เว้นแต่คู่สัญญา  
จะถูกจัดให้อยู่ในกลุ่มที่มีน้ำหนักความเสี่ยงต่ำกว่า ๐.๕

๒.๔ นำหนักความเสี่ยง ๑.๐

๒.๔.๑ เงินให้สินเชื่อแก่ภาคเอกชนและดอกเบี้ยค้างรับ

๒.๔.๒ เงินฝาก หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยธนาคารพาณิชย์  
ที่จดทะเบียนนอกกลุ่มประเทศ OECD หรือเงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีธนาคาร  
พาณิชย์ดังกล่าวรับรอง รับอ่าวัด หรือค้ำประกัน รวมทั้งเงินให้สินเชื่อที่มีตราสารซึ่งออกโดยธนาคาร  
พาณิชย์ดังกล่าวเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ ทั้งนี้ ต้องมีระยะเวลาคงเหลือเกิน ๑ ปี

๒.๔.๓ เงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาล หรือธนาคารกลางนอกกลุ่มประเทศ  
OECD หรือเงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่รัฐบาล หรือธนาคารกลางดังกล่าวค้ำประกัน  
โดยปราศจากเงื่อนไข รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับซึ่งมิใช่เงินสกุลของประเทศนั้น และมีจำนวนเกินกว่า  
หนี้สินที่ธนาคารมีอยู่ในเงินสกุลนั้น

๒.๔.๔ เงินลงทุนในหน่วยลงทุน ในกรณีที่ธนาคารสามารถคำนวณมูลค่า  
สุทธิของหน่วยลงทุนใดตามมูลค่าสุทธิของสินทรัพย์ที่กองทุนผู้ออกหน่วยลงทุนนั้นถืออยู่ในแต่ละวันได้  
ให้ธนาคารสามารถเลือกใช้น้ำหนักความเสี่ยงของสินทรัพย์ดังกล่าวตามสัดส่วน ประเภทและจำนวนที่  
กองทุนนั้นลงทุนจริงตามแต่กรณีตามประกาศนี้ แทนน้ำหนักความเสี่ยงใน ข้อ ๒.๔ ได้

๒.๔.๕ ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ สินทรัพย์ประจำอื่น ๆ และทรัพย์สิน  
รอกการขาย

๒.๔.๖ สินทรัพย์อื่น ๆ ที่มีได้ระบุน้ำหนักความเสี่ยงไว้ใน ข้อ ๒ นี้

ทั้งนี้ เงินฝาก หรือเงินให้สินเชื่อ ในแต่ละรายการข้างต้น ให้หมายความรวมถึงลูกหนี้อื่น ๆ (สิทธิเรียกร้องในทางกฎหมาย) ที่เกิดจากรูกระกรรมการซื้อหรือขายตราสารโดยมีสัญญาว่าจะขายหรือจะซื้อคืน (Repo) และรูกระกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (Securities Borrowing and Lending) เช่น ลูกหนี้ตามสัญญาซื้อคืน ลูกหนี้ตามสัญญาให้ยืมหลักทรัพย์ ลูกหนี้มาร์จินที่โอน และลูกหนี้วางเงินสดเป็นประกัน เป็นต้น

ข้อ ๓ ค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor) ของภาระผูกพันแต่ละประเภท มีดังต่อไปนี้

๓.๑ ค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor) ๑.๐

๓.๑.๑ การรับอวัลด์ตัวเงิน รับรองตัวเงิน คำประกันการกู้ยืมเงิน และคำประกันการขาย ขายลด หรือขายช่วงลดตัวเงิน

๓.๑.๒ การสลักหลังตัวเงินแบบผู้รับสลักหลังมีสิทธิไล่เบี่ย (With Recourse)

๓.๑.๓ สัญญาการซื้อสินทรัพย์ ซึ่งธนาคารต้องปฏิบัติตามโดยปราศจากเงื่อนไข

๓.๑.๔ การคำประกัน การรับประกัน หรือการก่อภาระผูกพันในรูปแบบใด ๆ ของธนาคาร อันเนื่องมาจากการขายสินทรัพย์

๓.๑.๕ ภาระผูกพันตามสัญญาขายตราสารโดยมีเงื่อนไขจะซื้อคืน (Private Repo) โดยวิธีการคำนวณดังนี้

(ก) กรณีธนาคารเป็นผู้กู้ยืมเงิน (ธนาคารขายตราสาร) ถือว่าเป็นการกู้ยืมเงินโดยวางตราสารเป็นประกัน และตราสารยังคงเป็นของธนาคาร ธนาคารต้องดำรงเงินกองทุนสำหรับเงินลงทุนในตราสารดังกล่าวต่อไป ทั้งนี้ ในกรณีที่ตราสารที่นำไปวางเป็นประกันมีมูลค่ามากกว่าเงินสดที่ได้รับ ธนาคารจะต้องดำรงเงินกองทุนสำหรับภาระผูกพันดังกล่าวด้วย โดยถือว่าส่วนต่างระหว่างเงินสดที่ได้รับกับมูลค่าตราสารที่เป็นประกันเป็นรายการนอกงบดุล มีค่าแปลงสภาพเท่ากับ ๑

ในกรณีที่ธนาคารต้องส่งเงินสดหรือหลักทรัพย์ (margin) เพิ่มให้กับผู้ให้กู้ เนื่องจากมูลค่าของตราสารลดลงจากเดิมที่นำไปวางเป็นประกันให้ธนาคารนำลูกหนี้ margin ที่เกิดขึ้นนี้มาคำนวณเป็นสินทรัพย์เสี่ยงและดำรงเงินกองทุนด้วยหรือรับหลักประกันคืนมา

เนื่องจากมูลค่าของตราสารเพิ่มขึ้นจากเดิมที่นำไปวางเป็นประกันให้ธนาคารหักมูลค่าที่จะนำไปคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงลงได้

(ข) กรณีที่ธนาคารเป็นผู้ให้กู้ยืมเงิน (ธนาคารซื้อตราสาร) ถือว่าธนาคารให้กู้ยืมเงินโดยมีตราสารเป็นหลักประกัน ธนาคารต้องดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพันของธนาคารเหมือนการให้สินเชื่อตามปกติ ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ค้ำมูลค่าหนี้ในกรณีที่ต่อไปหลักประกันเสื่อมค่าลงทำให้หลักประกันที่มีอยู่ไม่ค้ำมูลค่าหนี้ ส่วนต่างของยอดเงินให้กู้ยืมที่เกินกว่าหลักประกัน ให้กำหนดน้ำหนักความเสี่ยงตามความเสี่ยงของลูกหนี้คู่สัญญา ส่วนในกรณีมีการรับตราสารมาเป็นประกัน ธนาคารไม่ต้องดำรงเงินกองทุนสำหรับตราสารดังกล่าว เนื่องจากไม่ได้บันทึกในบัญชีของธนาคาร

ในกรณีที่ธนาคารเรียก margin เพิ่มขึ้นจากผู้กู้ยืมหรือส่งคืนหลักประกันเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าตราสารที่ได้รับเป็นประกัน ในการคำนวณเงินกองทุนให้ธนาคารนำ margin ที่ได้รับเพิ่ม หรือหลักประกันที่ส่งคืนมาบวกหรือหักออกจากหลักประกันเดิมแล้วแต่กรณี

๓.๑.๖ ภาระผูกพันตามสัญญายืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (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 หรือหลักทรัพย์ที่นำไปวางเป็นประกัน

ในการคำนวณเงินกองทุนให้ธนาคารนำ margin ที่ต้องส่งเพิ่มหรือหลักประกันที่ได้รับคืน มาบวกหรือหักออกจากหลักประกันเดิมแล้วแต่กรณี

๓.๑.๓ ภาระผูกพันตามสัญญาหรือข้อตกลงการรับประกันความเสียหาย ซึ่งได้แก่ สัญญาที่ธนาคารรับโอนความเสี่ยงด้านเครดิตหรือตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต จากคู่สัญญา โดยตกลงจะจ่ายเงินจำนวนหนึ่ง หรือรับความเสียหายเนื่องจากคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งไม่ได้รับคืนเงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในตราสารแสดงสิทธิในหนี้ หรือมีเหตุการณ์เป็นไปตามเงื่อนไขของสัญญา (Credit Event) เกิดขึ้น

๓.๒ ค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor) ๐.๕

๓.๒.๑ ภาระผูกพันซึ่งขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของลูกค้า เช่น ค่าประกันการรับเหมาก่อสร้าง ค่าประกันการยื่นซองประกวดราคา เป็นต้น

๓.๒.๒ การประกันการจำหน่ายตราสารหรือหลักทรัพย์

๓.๓ ค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor) ๐.๒

ภาระผูกพันเพื่อการนำสินค้าเข้าตามเล็ตเตอร์ออฟเครดิตทั้งที่มีเอกสารประกอบแล้ว และยังไม่มีการประกอบ

๓.๔ ค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor) ๐

๓.๔.๑ ตัวเงินเพื่อเรียกเก็บ

๓.๔.๒ วงเงินที่ลูกค้ายังมีได้ใช้

๓.๔.๓ ค่าประกันการออกของ (Shipping Guarantee)

๓.๔.๔ ภาระผูกพันที่ธนาคารสามารถบอกยกเลิกเมื่อใดก็ได้

๓.๔.๕ ภาระผูกพันอื่นๆ ที่มิได้ระบุค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor)

ไว้ใน ข้อ ๓ นี้

๓.๕ ค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor) สำหรับสัญญาเกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยน ดังต่อไปนี้

๓.๕.๑ อายุสัญญาที่เหลือไม่เกินสิบสี่วัน มีค่าแปลงสภาพเป็น ๐

๓.๕.๒ อายุสัญญาที่เหลือไม่เกินหนึ่งปี มีค่าแปลงสภาพเป็น ๐.๐๒

๓.๕.๓ อายุสัญญาที่เหลือเกินหนึ่งปีขึ้นไป มีค่าแปลงสภาพเป็น ๐.๐๕



ในกรณีที่ลูกค้ารายเดียวกันทำสัญญาเกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยนทั้งทางด้านซื้อและด้านขาย ให้คูณจำนวนเงินด้านซื้อและด้านขายด้วยค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor) ก่อนและนำค่าที่ได้มาหักกลบกัน แล้วจึงนำจำนวนสุทธิไปคูณกับน้ำหนักความเสี่ยงของสินทรัพย์แต่ละประเภทตามที่กำหนดในข้อ ๒

๓.๖ ค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor) สำหรับสัญญาเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย ดังต่อไปนี้

๓.๖.๑ อายุสัญญาที่เหลือไม่เกินสิบสี่วัน มีค่าแปลงสภาพเป็น ๐

๓.๖.๒ อายุสัญญาที่เหลือไม่เกินหนึ่งปี มีค่าแปลงสภาพเป็น ๐.๐๐๕

๓.๖.๓ อายุสัญญาที่เหลือเกินหนึ่งปีขึ้นไป มีค่าแปลงสภาพเป็น ๐.๐๑

ในกรณีที่ลูกค้ารายเดียวกันทำสัญญาเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย ทั้งทางด้านซื้อและด้านขาย ให้คูณจำนวนเงินด้านซื้อและด้านขายด้วยค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor) ก่อนและนำค่าที่ได้มาหักกลบกัน แล้วจึงนำจำนวนสุทธิไปคูณกับน้ำหนักความเสี่ยงของสินทรัพย์แต่ละประเภทตามที่กำหนดในข้อ ๒

ข้อ ๔ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๗ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๕๐

ฉลองภพ สุสังกร์กาญจน์

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง