

ภาคผนวก ก

น้ำหนักความเสี่ยงของสินทรัพย์แต่ละประเภท

รายละเอียดสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ

หน่วย : พันบาท

| ประเภทสินทรัพย์ | ยอดคงค้าง ของสิน ทรัพย์ | จำนวน เทียบเท่า สินทรัพย์ ของภาระผูกพัน | รวม (3)=(1)+(2) | สินทรัพย์ ถ่วงน้ำหนัก ตาม ความเสี่ยง (3) × น้ำหนัก |
|---|-------------------------------|--|------------------------|--|
| | (1) | (2) | (3)=(1)+(2) | (3) × น้ำหนัก |
| 1. น้ำหนักความเสี่ยง 0 | | | | |
| 1.1 เงินสด | | | | |
| 1.2 เงินฝากธนาคารแห่งประเทศไทย | | | | |
| 1.3 เงินลงทุนในตลาดซื้อคืน | | | | |
| 1.4 หลักทรัพย์รัฐบาลไทย | | | | |
| 1.5 เงินให้สินเชื่อ และหลักทรัพย์ที่ กระทรวงการคลังค้ำประกัน | | | | |
| 1.6 หลักทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย | | | | |
| 1.7 เงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในหลัก ทรัพย์รัฐบาลหรือธนาคารกลางในกลุ่ม ประเทศ OECD | | | | |
| 1.8 เงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในหลัก ทรัพย์รัฐบาลหรือธนาคารกลางนอก กลุ่มประเทศ OECD | | | | |
| 1.9 เงินฝาก เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุน ในกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ | | | | |
| 1.10 เงินให้สินเชื่อ ที่มีเงินฝากค้ำประกัน | | | | |
| 1.11 ยอดเหลือมบัญชีระหว่างกัน | | | | |
| 1.12 ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี | | | | |
| 1.13 เงินให้สินเชื่อที่ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะ สูญแล้ว | | | | |
| 1.14 ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า | | | | |
| 1.15 เงินสครระหว่างเรียกเก็บเพื่อประโยชน์ ของลูกค้า | | | | |
| รวม (1.1 ถึง 1.15) | | | | |

หน่วย : พันบาท

| ประเภทสินทรัพย์ | ยอดคงค้าง ของสิน ทรัพย์ (1) | จำนวน เทียบเท่า สินทรัพย์ ของภาระผูกพัน (2) | รวม (3)=(1)+(2) | สินทรัพย์ ถ่วงน้ำหนัก ตาม ความเสี่ยง (3) × น้ำหนัก |
|---|--|---|----------------------------|--|
| 2. น้ำหนักความเสี่ยง 0.2 | | | | |
| 2.1 เงินฝาก เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุน ใน ธนาคารพาณิชย์ | | | | |
| 2.2 เงินฝาก เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุน ใน ธนาคารของรัฐบาลไทย | | | | |
| 2.3 เงินฝาก เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุน ใน สถาบันการเงิน | | | | |
| 2.4 เงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในรัฐ วิสาหกิจ | | | | |
| 2.5 เงินฝาก เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุน ใน ธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในกลุ่ม ประเทศ OECD | | | | |
| 2.6 เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในองค์กร ของรัฐในกลุ่มประเทศ OECD | | | | |
| 2.7 เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในองค์กร ระหว่างประเทศ | | | | |
| 2.8 เงินฝาก เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุน ใน ธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ นอกกลุ่ม OECD ที่ไม่เกิน 1 ปี | | | | |
| 2.9 เงินให้สินเชื่อเพื่อการส่งออกตาม เล็ต เตอร์ออฟเครดิต | | | | |
| 2.10 เงินให้สินเชื่อตามมติคณะรัฐมนตรี รวม (2.1 ถึง 2.10) | | | | |
| 3. น้ำหนักความเสี่ยง 0.5 | | | | |
| 3.1 เงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในเทศบาล | | | | |
| 3.2 เงินให้สินเชื่อเพื่อการจัดหาที่อยู่อาศัย | | | | |
| 3.3 ค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ของสัญญาอัตรา แลกเปลี่ยนและสัญญาอัตราดอกเบี้ย รวม (3.1 ถึง 3.3) | | | | |

หน่วย : พันบาท

| ประเภทสินทรัพย์ | ยอดคงค้าง ของสิน ทรัพย์ (1) | จำนวน เทียบเท่า สินทรัพย์ ของภาระผูกพัน (2) | รวม (3)=(1)+(2) | สินทรัพย์ ถ่วงน้ำหนัก ตาม ความเสี่ยง (3) × น้ำหนัก |
|---|--------------------------------------|---|--------------------|--|
| 4. น้ำหนักความเสี่ยง 1.0 | | | | |
| 4.1 เงินให้สินเชื่อแก่ภาคเอกชน | | | | |
| 4.2 ดอกเบี้ยสินเชื่อภาคเอกชนค้างรับ | | | | |
| 4.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ภาคเอกชน | | | | |
| 4.4 เงินฝาก เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุน ในธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนใน ประเทศนอกกลุ่ม OECD ซึ่งมีระยะเวลา เกินกว่า 1 ปี | | | | |
| 4.5 เงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในรัฐบาล หรือธนาคารกลางนอกกลุ่มประเทศ OECD ที่มีเงินสกุลของประเทศนั้น หรือมีจำนวนเกินกว่าหนี้สินที่ธนาคาร พาณิชย์มีอยู่ในเงินสกุลนั้น | | | | |
| 4.6 สินทรัพย์ประจำ | | | | |
| 4.7 ทรัพย์สินรอการขาย | | | | |
| 4.8 รายจ่ายรอการตัดบัญชี | | | | |
| 4.9 ลูกหนี้อื่น ๆ | | | | |
| 4.10 สินทรัพย์อื่น ๆ | | | | |
| รวม (4.1 ถึง 4.10) | | | | |
| 5. รวมทั้งสิ้น (1 ถึง 4) | | | | |

**รายละเอียดการแปลงค่าภาระผูกพันเป็นจำนวนเทียบเท่าสินทรัพย์
ของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ**

หน่วย : พันบาท

| ประเภทภาระผูกพัน | ยอดคงค้าง (1) | Credit Conversion Factor (2) | จำนวน เทียบเท่า สินทรัพย์ (3) = (1) × (2) |
|---|------------------|---------------------------------------|--|
| 1. Credit Conversion Factor 1.0 | | | |
| 1.1 การรับอวัลด์ตัวเงิน | | 1.0 | |
| 1.2 การรับรองตัวเงิน | | 1.0 | |
| 1.3 การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน การค้ำประกัน การขาย ขายลด หรือขายช่วงลดตัวเงิน | | 1.0 | |
| 1.4 การสลักหลังตัวเงิน With Recourse | | 1.0 | |
| 1.5 สัญญาซื้อสินทรัพย์ล่วงหน้า | | 1.0 | |
| 1.6 หลักทรัพย์ค้ำชำระ | | 1.0 | |
| 1.7 อื่น ๆ | | 1.0 | |
| รวม (1.1 ถึง 1.7) | | | |
| 2. Credit Conversion Factor 0.5 | | | |
| 2.1 การค้ำประกันการปฏิบัติตามสัญญา | | 0.5 | |
| 2.2 การค้ำประกันการยื่นซองประกวดราคา | | 0.5 | |
| 2.3 การค้ำประกันการจำหน่ายตราสาร | | 0.5 | |
| 2.4 อื่น ๆ | | 0.5 | |
| รวม (2.1 ถึง 2.4) | | | |
| 3. Credit Conversion Factor 0.2 | | | |
| 3.1 ภาระผูกพันตามเดิตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อนำสินค้า เข้า | | 0.2 | |
| รวม (3.1) | | | |

หน่วย : พันบาท

| ประเภทภาระผูกพัน | ยอดคงค้าง (1) | Credit Conversion Factor (2) | จำนวน เทียบเท่า สินทรัพย์ (3) = (1) × (2) |
|--|------------------|---------------------------------------|--|
| 4. Credit Conversion Factor 0 | | | |
| 4.1 ตัวเงินเพื่อเรียกเก็บ | | 0 | |
| 4.2 วงเงินที่ถูกค้ำยังมีได้ใช้ | | 0 | |
| 4.3 Shipping Guarantee | | 0 | |
| 4.4 ภาระผูกพันที่ธนาคารพาณิชย์สามารถบอกเลิกได้ | | 0 | |
| 4.5 อื่น ๆ | | 0 | |
| รวม (4.1 ถึง 4.5) | | | |
| 5. ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน | | | |
| 5.1 อายุสัญญาที่เหลือไม่เกิน 14 วัน | | 0 | |
| 5.2 อายุสัญญาไม่เกิน 1 ปี | | .02 | |
| 5.3 อายุสัญญาที่เหลือเกิน 1 ปีขึ้นไป | | .05 | |
| รวม (5.1 ถึง 5.3) | | | |
| 6. ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาอัตราดอกเบี้ย | | | |
| 6.1 อายุสัญญาที่เหลือไม่เกิน 14 วัน | | 0 | |
| 6.2 อายุสัญญาที่เหลือไม่เกิน 1 ปี | | .005 | |
| 6.3 อายุสัญญาที่เหลือเกิน 1 ปี ขึ้นไป | | .01 | |
| รวม (6.1 ถึง 6.3) | | | |
| 7. รวมทั้งสิ้น (1 ถึง 6) | | | |

รายงานรายละเอียดหลักทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงของธนาคารพาณิชย์

จดทะเบียนในประเทศ

1. นำหนักความเสี่ยง 0

- 1.1 เงินสด หมายถึง เงินสดที่เป็นเงินบาทและเงินตราต่างประเทศ
- 1.2 เงินฝากธนาคารแห่งประเทศไทย หมายถึง เงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และที่สาขาหรือผู้แทนของธนาคารแห่งประเทศไทย
- 1.3 เงินลงทุนในตลาดซื้อคืน หมายถึง หลักทรัพย์รัฐบาลไทย หลักทรัพย์รัฐวิสาหกิจ หรือหลักทรัพย์อื่น ๆ ที่ธนาคารพาณิชย์ลงทุนในตลาดซื้อคืน ซึ่งดำเนินการ โดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน
- 1.4 หลักทรัพย์รัฐบาลไทย หมายถึง เงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลไทย หรือเงินให้สินเชื่อที่มีหลักทรัพย์ข้างต้นเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ
- 1.5 เงินให้สินเชื่อ และหลักทรัพย์ที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน หมายถึง เงินให้สินเชื่อที่กระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ย หรือเงินให้สินเชื่อใดที่คณะรัฐมนตรีมีมติให้จัดสรรเงินงบประมาณเพื่อชำระหนี้ ให้หลักทรัพย์ที่กระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ย หรือเงินให้สินเชื่อที่มีหลักทรัพย์ข้างต้นเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ
- 1.6 หลักทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย หมายถึง เงินลงทุนในหลักทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย หรือเงินให้สินเชื่อที่มีหลักทรัพย์ข้างต้นเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ
- 1.7 เงินให้สินเชื่อหรือ เงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลหรือ ธนาคารกลาง ในกลุ่มประเทศ OECD หมายถึง เงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลหรือ ธนาคารกลางในกลุ่มประเทศตามที่กำหนดไว้ในภาคผนวก 1 ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 5 มิถุนายน 2535 เรื่อง การกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศดำรงเงินกองทุน (ภาคผนวก 1) หรือเงินให้สินเชื่อในส่วนที่รัฐบาลหรือธนาคารกลางดังกล่าวค้ำประกันโดยปราศจากเงื่อนไข หรือในส่วนที่มีหลักทรัพย์รัฐบาล หรือธนาคารกลางดังกล่าวเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ
- 1.8 เงินให้สินเชื่อ หรือ เงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลหรือธนาคารกลางนอกกลุ่มประเทศ OECD หมายถึง เงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลหรือ ธนาคารกลางของประเทศอื่น ๆ นอกเหนือจากที่ได้กำหนดไว้ในภาคผนวก 1 หรือเงินให้สินเชื่อที่รัฐบาลหรือธนาคารดังกล่าวค้ำประกันโดยปราศจากเงื่อนไข รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับทั้งนี้ต้องเป็นสกุลเงินของประเทศนั้น และไม่เกินกว่าหนี้สินที่ธนาคารพาณิชย์มีอยู่ในเงินสกุลนั้น

- 1.9 เงินฝาก เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ หมายถึง เงินฝาก เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน หรือเงินให้สินเชื่อซึ่งนิติบุคคลดังกล่าว รับรอง รับอาวัล หรือค้ำประกัน หรือเงินให้สินเชื่อที่มีตราสารที่ออกโดยนิติบุคคลดังกล่าวเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ
อนึ่ง เงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับของเงินให้สินเชื่อในข้อ 1.4 ถึง 1.9 จะต้องไม่เกินกว่ามูลค่าของหลักประกัน
- 1.10 เงินให้สินเชื่อที่มีเงินฝากค้ำประกัน หมายถึง เงินให้สินเชื่อที่มีตราสารการฝากเงินซึ่งออกโดยธนาคารพาณิชย์นั้นเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ ทั้งนี้ เงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับต้องไม่เกินมูลค่าของหลักประกัน
- 1.11 ยอดเหลืออัมบัญชีระหว่างกัน หมายถึง ยอดเหลืออัมบัญชีระหว่างสำนักงานของธนาคารพาณิชย์นั้น
- 1.12 ภาษีเงินได้รอดักบัญชี หมายถึง ภาษีเงินได้รอดการตัดบัญชี เฉพาะในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ใช้วิธีการบัญชีสำหรับภาษีเงินได้แบบDeferred Income Tax
- 1.13 เงินให้สินเชื่อที่ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้ว หมายถึง เงินให้สินเชื่อเฉพาะส่วนซึ่งเท่ากับจำนวนที่ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้แล้ว
- 1.14 ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า หมายถึง รายจ่ายของงวดการบัญชีในอนาคตที่ธนาคารพาณิชย์ได้จ่ายเงินไปแล้ว เช่น ค่าไฟฟ้าล่วงหน้า ค่าเบี้ยประกันภัยล่วงหน้า เป็นต้น
- 1.15 เงินสละระหว่างเรียกเก็บเพื่อประโยชน์ของลูกค้า หมายถึง เงินสละระหว่างเรียกเก็บตามตราสารประเภทเช็ดส่งคืน หรือตราสารประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถามที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์อื่นซึ่งอยู่ในระหว่างเรียกเก็บ เช่น คราฟต์ และเช็ดธนาคารที่ยังมิได้นำไปหักบัญชีแต่ได้เครดิตบัญชีให้ลูกค้าแล้ว
2. นำหนักความเสี่ยง 0.2
- 2.1 เงินฝาก เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในธนาคารพาณิชย์ หมายถึง เงินฝากเงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศและสาขาของธนาคารต่างประเทศในประเทศไทย หรือเงินให้สินเชื่อที่มีธนาคารพาณิชย์รับรอง รับอาวัล หรือค้ำประกัน รวมทั้งเงินให้สินเชื่อที่มีตราสาร ซึ่งออกโดยธนาคารพาณิชย์เป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ

- 2.2 เงินฝาก เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในธนาคารของรัฐบาลไทย หมายถึง เงินฝาก เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารอาคารสงเคราะห์ หรือธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย หรือเงินให้สินเชื่อที่มีธนาคารดังกล่าวรับรอง รับอาวัล หรือค้ำประกัน รวมทั้งเงินให้สินเชื่อที่มีตราสาร ซึ่งออกโดยธนาคารดังกล่าวเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ
- 2.3 เงินฝาก เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในสถาบันการเงิน หมายถึง เงินฝาก เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หรือบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย หรือเงินให้สินเชื่อซึ่งบริษัทดังกล่าวรับรอง รับอาวัล หรือค้ำประกัน รวมทั้งเงินให้สินเชื่อซึ่งมีตราสารที่ออกโดยบริษัทดังกล่าวเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ
- 2.4 เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในรัฐวิสาหกิจ หมายถึง เงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยองค์การของรัฐ หรือรัฐวิสาหกิจทุกประเภท หรือเงินให้สินเชื่อที่มีสถาบันดังกล่าวรับรอง รับอาวัล หรือค้ำประกัน รวมทั้งเงินให้สินเชื่อซึ่งมีตราสารซึ่งออกโดยสถาบันดังกล่าวเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ
- 2.5 เงินฝาก เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในกลุ่มประเทศOECD หมายถึง เงินฝาก เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในกลุ่มประเทศตามที่กำหนดไว้ในภาคผนวก 1 หรือเงินให้สินเชื่อที่มีธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวรับรอง รับอาวัล หรือค้ำประกัน รวมทั้งเงินให้สินเชื่อซึ่งมีตราสารซึ่งออกโดยธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ
- 2.6 เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในองค์การของรัฐในกลุ่มประเทศOECD หมายถึง เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยองค์การของรัฐในกลุ่มประเทศที่กำหนดไว้ในภาคผนวก 1 หรือเงินให้สินเชื่อที่มีสถาบันดังกล่าวรับรอง รับอาวัล หรือค้ำประกัน รวมทั้งเงินให้สินเชื่อซึ่งมีตราสาร ซึ่งออกโดยสถาบันดังกล่าวเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ
- 2.7 เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในองค์การระหว่างประเทศ หมายถึง เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยองค์การระหว่างประเทศ ตามที่กำหนดไว้ในภาคผนวก 2 ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 5 มิถุนายน 2535 เรื่อง การกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศดำรงเงินกองทุน หรือเงินให้สินเชื่อที่มีองค์การดังกล่าวรับรอง รับอาวัล หรือค้ำประกัน รวมทั้งเงินให้สินเชื่อซึ่งมีตราสาร ซึ่งออกโดยองค์การดังกล่าวเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ

- 2.8 เงินฝาก เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศนอกกลุ่ม OECD ที่ไม่เกิน 1 ปี หมายถึง เงินฝาก เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ซึ่งออกโดยธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนนอกกลุ่มประเทศที่กำหนดไว้ในภาคผนวก 1 หรือเงินให้สินเชื่อที่มีธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวรับรอง รับอาวัล หรือค้ำประกัน รวมทั้งเงินให้สินเชื่อที่มีตราสารซึ่งออกโดยธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ ทั้งนี้ ต้องมีระยะเวลาคงเหลือไม่เกิน 1 ปี
- อนึ่ง เงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับของเงินให้สินเชื่อในข้อ 2.1 ถึง 2.8 จะต้องไม่เกินกว่ามูลค่าของหลักประกัน
- 2.9 เงินให้สินเชื่อเพื่อการส่งออกตามเล็ดเตอร์ออฟเครดิต หมายถึง เงินให้สินเชื่อเพื่อการส่งออกตามเล็ดเตอร์ออฟเครดิต ซึ่งได้ส่งสินค้าตามเงื่อนไขแล้ว (Post Shipment) รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ แต่ในกรณีผู้ออกเล็ดเตอร์ออฟเครดิตเป็นธนาคารจดทะเบียนนอกกลุ่มประเทศที่กำหนดไว้ในภาคผนวก 1 จะต้องมีระยะเวลาคงเหลือของเล็ดเตอร์ออฟเครดิตนั้น ไม่เกิน 1 ปี
- 2.10 เงินให้สินเชื่อตามมติคณะรัฐมนตรี หมายถึง เงินให้สินเชื่อโดยรวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับที่คณะรัฐมนตรีมีมติให้จัดสรรเงินงบประมาณเพื่อชำระหนี้ แต่สำนักงานประมาณมิได้จัดสรรเงินชำระหนี้ให้ จนล่วงพ้นระยะเวลาที่กำหนดชำระเกินกว่า 2 ปีขึ้นไป
3. น้ำหนักความเสี่ยง 0.5
- 3.1 เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในเทศบาล หมายถึง เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยเทศบาล หรือเงินให้สินเชื่อที่มีเทศบาลรับรอง รับอาวัล หรือค้ำประกัน รวมทั้งเงินให้สินเชื่อที่มีตราสารซึ่งออกโดยเทศบาลเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ
- 3.2 เงินให้สินเชื่อเพื่อการจัดหาที่อยู่อาศัย หมายถึง เงินให้สินเชื่อเพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดหาที่อยู่อาศัยแก่บุคคลธรรมดา โดยธนาคารพาณิชย์รับจำนองที่ดิน และ/หรือสิ่งปลูกสร้างนั้น ลำดับหนึ่งเป็นประกัน ทั้งนี้ ที่ดินและสิ่งปลูกสร้างดังกล่าวต้องมีมูลค่าไม่ต่ำกว่ายอดเงินให้สินเชื่อคงค้างรวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ
- 3.3 ค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ของสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนและสัญญาอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ภาระผูกพันที่เป็นสัญญาเกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยนหรืออัตราดอกเบี้ย ซึ่งได้คูณด้วยค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor) ตามที่กำหนดไว้ในรายงาน “รายละเอียดการแปลงค่าภาระผูกพันเป็นจำนวนเทียบเท่าสินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ” (ร.พ. 10.3) ข้อ 5 และข้อ 6 เว้นแต่คู่สัญญาจะถูกจัดให้อยู่ในสินทรัพย์ประเภทที่มีน้ำหนักความเสี่ยงต่ำกว่า 0.5

4. นำหนักความเสี่ยง 1.0

- 4.1 เงินให้สินเชื่อแก่ภาคเอกชน หมายถึง เงินให้สินเชื่อแก่ภาคเอกชนซึ่งมิได้อยู่ในกลุ่มที่กำหนดนำหนักความเสี่ยงต่ำกว่า 1.0
- 4.2 ดอกเบี้ยสินเชื่อภาคเอกชนค้างรับ หมายถึง ดอกเบี้ยค้างรับของเงินให้สินเชื่อภาคเอกชนในข้อ 4.1
- 4.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ภาคเอกชน หมายถึง เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยภาคเอกชนทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ
- 4.4 เงินฝาก เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศนอกกลุ่ม OECD ซึ่งมีระยะเวลาเกินกว่า 1 ปี หมายถึง เงินฝาก เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ซึ่งออกโดยธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนนอกกลุ่มประเทศที่กำหนดไว้ในภาคผนวก 1 หรือเงินให้สินเชื่อที่มีธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวรับรอง รับอาวัล หรือค้ำประกัน รวมทั้งเงินให้สินเชื่อที่มีตราสารซึ่งออกโดยธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวเป็นประกัน ซึ่งมีระยะเวลาคงเหลือเกิน 1 ปี รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ
- 4.5 เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในรัฐบาลหรือธนาคารกลางนอกกลุ่มประเทศ OECD ที่มีใช้เงินสกุลของประเทศนั้น หรือมีจำนวนเกินกว่าหนึ่งสิบล้านที่ธนาคารพาณิชย์มีอยู่ในเงินสกุลนั้น หมายถึง เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลหรือธนาคารกลางนอกกลุ่มประเทศที่กำหนดไว้ในภาคผนวก 1 หรือเงินให้สินเชื่อที่รัฐบาลหรือธนาคารกลางดังกล่าวค้ำประกันโดยปราศจากเงื่อนไข รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ ซึ่งมีใช้เงินสกุลของประเทศนั้น หรือมีจำนวนเกินกว่าหนึ่งสิบล้านที่ธนาคารพาณิชย์มีอยู่ในเงินสกุลนั้น
- 4.6 สินทรัพย์ประจำ หมายถึง ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์และสิทธิการเช่าที่ดินและอาคาร ซึ่งใช้เป็นสถานที่สำหรับดำเนินธุรกิจ หรือสำหรับพนักงาน ลูกจ้างของธนาคารพาณิชย์รวมทั้งส่วนที่ตีราคาเพิ่ม โดยแสดงมูลค่าหลังจากหักค่าเสื่อมราคาสะสมแล้ว
- 4.7 ทรัพย์สินรอการขาย หมายถึง สตหริมทรัพย์และอสตหริมทรัพย์ที่ตกเป็นของธนาคารพาณิชย์เนื่องจากการชำระหนี้
- 4.8 รายจ่ายรอการตัดบัญชี หมายถึง รายการที่ธนาคารพาณิชย์ควรจะตัดเป็นค่าใช้จ่ายไปแล้ว แต่ยังคงตั้งพักไว้
- 4.9 ลูกหนี้อื่น ๆ หมายถึง ลูกหนี้ที่ไม่ได้เกิดจากการให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์
- 4.10 สินทรัพย์อื่น ๆ หมายถึง สินทรัพย์ที่ไม่ได้ระบุให้มึน้ำหนักความเสี่ยงต่ำกว่า 1.0 ในรายงาน “รายละเอียดสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ” (ธ.พ. 10.2)

5. รวมทั้งสิ้น หมายถึง ยอดรวมของข้อ 1, 2, 3 และ 4 ในรายงาน “รายละเอียดสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ” (ร.พ. 10.2) ทั้งนี้ยอดรวมของจำนวนเทียบเท่าสินทรัพย์ของภาระผูกพันต้องเท่ากับยอดรวมทั้งสิ้นในรายงาน “รายละเอียดการแปลงค่าภาระผูกพันเป็นจำนวนเทียบเท่าสินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ” (ร.พ. 10.3)

มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Chiang Mai University

**รายงานรายละเอียดการแปลงค่าภาระผูกพันเป็นจำนวนเทียบเท่าสินทรัพย์
ของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ**

1. Credit Conversion Factor 1.0

ภาระผูกพันที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงแก่ธนาคารพาณิชย์เทียบเท่ากับการให้สินเชื่อโดยตรง และธนาคารพาณิชย์จะต้องชำระหนี้แทนลูกค้าโดยปราศจากเงื่อนไข ได้แก่

1.1 การรับอวัลตัวเงิน

1.2 การรับรองตัวเงิน

1.3 การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน การค้ำประกันการขาย ขายลด หรือขายช่วงลดตัว

เงิน

1.4 การสลักหลังตัวเงิน With Recourse หมายถึง ภาระผูกพันซึ่งเกิดจากการที่

ธนาคารพาณิชย์ลงนามสลักหลังตัวเงิน และผู้รับสลักหลังมีสิทธิไถ่เบี่ยได้

1.5 สัญญาซื้อสินทรัพย์ล่วงหน้า หมายถึง ธนาคารพาณิชย์ได้ทำสัญญาที่จะซื้อสินทรัพย์อย่างปราศจากเงื่อนไข และจะต้องชำระเงินค่าสินทรัพย์นั้นอย่างแน่นอน หรือธนาคารพาณิชย์ได้ขายสินทรัพย์ให้แก่บุคคลที่ 3 และมีสัญญาจะซื้อคืนโดยกำหนดราคาและวันที่จะซื้อคืนแน่นอนแล้ว

1.6 หลักทรัพย์ค้ำชำระ หมายถึง จำนวนเงินที่ค้างชำระจากการที่ธนาคารพาณิชย์ซื้อหลักทรัพย์จากบุคคลที่ 3 โดยได้ชำระเงินแล้วส่วนหนึ่ง แม้ว่าจะไม่มีการระบุวันที่ต้องชำระเงินส่วนที่ค้างอยู่ก็ตาม

1.7 อื่น ๆ หมายถึง การค้ำประกันการกู้ยืมเงินในลักษณะอื่น ๆ ซึ่งธนาคารพาณิชย์จะต้องชำระหนี้แทนโดยปราศจากเงื่อนไข

2. Credit Conversion Factor 0.5

ภาระผูกพันที่ธนาคารพาณิชย์มีภาระที่จะต้องชำระเงินให้แก่บุคคลที่ 3 หากลูกค้าไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ให้ไว้แก่บุคคลที่ 3 ได้ เงื่อนไขที่กล่าวนี้มีได้เกี่ยวข้องกับฐานะการเงินของลูกค้า แต่ขึ้นอยู่กับผลการปฏิบัติ (Performance Related) ของลูกค้า ได้แก่

2.1 การค้ำประกันการปฏิบัติตามสัญญา เช่น การค้ำประกันการรับเหมาก่อสร้าง หรือการค้ำประกันการซื้อขายพัสดุ

2.2 การค้ำประกันการยื่นซองประกวดราคา กรณีที่ธนาคารพาณิชย์ค้ำประกันเพื่อลูกค้าหลายราย ซึ่งลูกค้าแต่ละรายต่างยื่นซองประกวดราคาต่อผู้ประกวดราคารายเดียวกันในคราวเดียวกัน ให้ใช้วงเงินค้ำประกันเพื่อลูกค้าเพียงรายเดียวที่สูงที่สุด (ถ้ามี)

- 2.3 การค้าประกันการจำหน่ายตราสาร หมายถึง การค้าประกันการจำหน่ายตราสารแสดงสิทธิ
ในหนี้หรือหลักทรัพย์ ทั้งนี้ ให้หักส่วนที่จำหน่ายได้แล้วออกจากวงเงินที่ประกันการ
จำหน่าย
- 2.4 อื่น ๆ หมายถึง ภาระผูกพันซึ่งขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของลูกค้าในลักษณะอื่น ๆ
3. Credit Conversion Factor 0.2
- 3.1 ภาระผูกพันตามเลตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อการนำสินค้าเข้า หมายถึง การที่ธนาคารพาณิชย์
ออก import Letter of Credit เพื่อประโยชน์ของลูกค้า ไม่ว่าจะมีความเสี่ยงหรือเอกสาร
ประกอบแล้วหรือไม่ก็ตาม ในที่นี้ให้รวมภาระจากการออก Domestic Letter of Credit
ด้วย
4. Credit Conversion Factor 0
- 4.1 ตัวเงินเพื่อเรียกเก็บ หมายถึง ตัวเงินในประเทศหรือตัวเงินต่างประเทศที่ลูกค้าหรือธนาคาร
พาณิชย์อื่นมอบให้ธนาคารพาณิชย์นั้นเป็นผู้เรียกเก็บเงินแทน
- 4.2 วงเงินที่ลูกค้ายังมีได้ใช้ หมายถึง วงเงินเบิกเกินบัญชีหรือ Term Loan ที่ลูกค้ายังมีได้เบิก
ถอน วงเงินเลตเตอร์ออฟเครดิตที่ยังมีได้ใช้ รวมทั้งวงเงินประเภทอื่น ๆ ที่ลูกค้ายังมีได้ใช้
- 4.3 Shipping Guarantee หมายถึง ความรับผิดชอบที่ธนาคารพาณิชย์มีต่อบริษัทผู้ส่งออกของ
(Shipping Agents) ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ยินยอมให้ลูกค้านำสินค้าออกไปจากท่าเรือ
ก่อนที่จะได้รับเอกสารครบถ้วน แต่ไม่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงในการชำระค่าสินค้า
- 4.4 ภาระผูกพันที่ธนาคารพาณิชย์สามารถบอกเลิกได้ หมายถึง ภาระผูกพันที่ธนาคารพาณิชย์
สามารถบอกยกเลิกเมื่อใดก็ได้โดยไม่ต้องชดใช้ค่าเสียหาย
- 4.5 อื่น ๆ หมายถึง ภาระผูกพันอื่น ๆ ที่มีได้ระบุค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor) ให้
มีค่าสูงกว่า 0 ในรายงาน “รายละเอียดการแปลงค่าภาระผูกพันเป็นจำนวนเทียบเท่าสิน
ทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ” (ธ.พ. 10.3)
5. ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน ได้แก่
- Cross currency interest rate swaps
 - Forward foreign exchange contracts
 - Currency futures
 - Currency option purchase
- และสัญญาอื่น ๆ ในลักษณะเดียวกัน

6. ภาวะผูกพันเกี่ยวกับสัญญาอัตราดอกเบี้ย

สัญญาอัตราดอกเบี้ย ได้แก่

Single currency interest rate swaps

Basis swaps

Forward rate agreements

Interest rate futures

Interest rate option purchase

และสัญญาอื่น ๆ ในลักษณะเดียวกัน

ในกรณีที่ลูกค้ารายเดียวกันทำสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน หรือสัญญาอัตราดอกเบี้ยทั้งทางด้านซื้อและด้านขาย ให้คูณจำนวนเงินด้านซื้อและด้านขายด้วยค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor) ก่อน และนำค่าที่ได้มาหักกลบกัน แล้วจึงนำจำนวนสุทธิไปคูณกับน้ำหนักความเสี่ยงของสินทรัพย์แต่ละประเภท ทั้งนี้ ให้แยกแสดงตามอายุสัญญาที่เหลือ

ภาคผนวก ข

การคำนวณการดำรงเงินกองทุน

การดำรงเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทย

หน่วย : พันบาท

| รายการ | จำนวนเงิน |
|--|-----------|
| 1. เงินกองทุนทั้งสิ้น | |
| 2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 | |
| 3. สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงทั้งสิ้น | |
| 4. เงินกองทุนทั้งสิ้น : สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงทั้งสิ้น (1 ÷ 3) |% |
| 5. เงินกองทุนชั้นที่ 1 : สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงทั้งสิ้น (2 ÷ 3) |% |

รายละเอียดการดำรงเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ

หน่วย : พันบาท

| | | |
|---|---------|---------|
| 1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 | | |
| 1.1 ทุนชำระแล้ว ส่วนเกินมูลค่าหุ้น และใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น | | |
| 1.2 ทุนสำรองตามกฎหมาย | | |
| 1.3 เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ | | |
| 1.4 กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร | | |
| รวม (1.1 ถึง 1.4) | | |
| 1.5 รายการหัก | | |
| 1.5.1 ขาดทุนสะสม | (.....) | |
| 1.5.2 ค่าแห่งกู้ยืม | (.....) | (.....) |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (1.1 ถึง 1.4 หัก 1.5) | | |
| 2. เงินกองทุนชั้นที่ 2 | | |
| 2.1 มูลค่าเพิ่มจากการตีราคาที่ดิน | | |
| 2.2 มูลค่าเพิ่มจากการตีราคาอาคาร | | |
| 2.3 ตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุน (ระบุประเภท) | | |
| 2.3.1 | | |
| 2.3.2 | | |
| 2.3.3 | | |
| 2.4 ตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาว (ระบุประเภท) | | |
| 2.4.1 | | |
| 2.4.2 | | |
| 2.4.3 | | |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 (2.1 ถึง 2.4) | | |
| 3. เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก (1 ถึง 2) | | |
| 4. รายการหัก | | |
| 4.1 เงินลงทุนในเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของสถาบันการเงินอื่น | (.....) | |
| 4.2 อื่น ๆ | (.....) | (.....) |
| 5. เงินกองทุนทั้งสิ้น (3 หัก 4) | | |
| 6. ตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาว : เงินกองทุนชั้นที่ 1 | |% |
| 7. เงินกองทุนชั้นที่ 2 :1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 | |% |

คำอธิบายในการจัดทำ

รายงานการดำรงเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ

ก. ข้อความทั่วไป

1. ให้ธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุนเป็นรายเดือน ดังนี้

1.1 รายงานการดำรงเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ (ธ.พ. 10) แสดงยอดรวมเงินกองทุนทั้งสิ้น เงินกองทุนชั้นที่ 1 สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงทั้งสิ้น และอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน

1.2 รายงานรายละเอียดการดำรงเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ (ธ.พ. 10.1) แสดงรายละเอียดเงินกองทุนชั้นที่ 1 เงินกองทุนชั้นที่ 2 และอื่น ๆ

1.3 รายงานรายละเอียดสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ (ธ.พ. 10.2) แสดงยอดคงค้างของสินทรัพย์และจำนวนเทียบเท่าสินทรัพย์ของภาระผูกพัน ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง

1.4 รายงานรายละเอียดการแปลงค่าภาระผูกพันเป็นจำนวนเทียบเท่าสินทรัพย์ ของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ (ธ.พ. 10.3) แสดงประเภทภาระผูกพันตาม Credit Conversion Factor ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน และภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาอัตราดอกเบี้ย

ข. ความหมายของรายการ

รายงานการดำรงเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ซึ่งจดทะเบียนในประเทศไทย (ธ.พ. 10)

1. เงินกองทุนทั้งสิ้น หมายถึง ยอดรวมของเงินกองทุนทั้งสิ้นในแบบรายงาน ธ.พ.
10.1
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 หมายถึง ยอดรวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ในแบบรายงาน ธ.พ.
10.1
3. สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงทั้งสิ้น หมายถึง ยอดรวมของรายการ
ในงบการเงินที่ได้ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง รวมทั้งภาระผูกพันที่ได้แปลงสภาพเป็นสินทรัพย์
และถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงแล้ว ในแบบรายงาน ธ.พ. 10.2 ข้อ 5

รายงานรายละเอียดการดำรงเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ

1. เงินกองทุนชั้นที่ 1

1.1 ทุนชำระแล้ว ส่วนเกินมูลค่าหุ้น และใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น หมายถึง หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิที่ไม่มีกำหนดไถ่ถอนและไม่สะสมเงินปันผล รวมทั้งส่วนเกินมูลค่าหุ้นที่ธนาคารพาณิชย์ได้รับ และเงินที่ธนาคารพาณิชย์ได้รับจากการออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น เพื่อซื้อหุ้นสามัญหรือหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารพาณิชย์นั้น

1.2 ทุนสำรองตามกฎหมาย หมายถึง ทุนสำรองซึ่งธนาคารพาณิชย์ต้องจัดสรรจากกำไรสุทธิ ตามนัยของมาตรา 1202 แห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์

1.3 เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ หมายถึง เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นงวดการบัญชี ตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น หรือตามข้อบังคับของธนาคารพาณิชย์ แต่ไม่รวมเงินสำรองสำหรับการลดค่าของสินทรัพย์ และเงินสำรองเพื่อการชำระหนี้

1.4 กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร

1.5 รายการหัก

1.5.1 ขาดทุนสะสม หมายถึง ขาดทุนสะสมจากทุกงวดการบัญชี

1.5.2 ค่าแห่งกู้วิบัติ

2. เงินกองทุนชั้นที่ 2

2.1 มูลค่าเพิ่มจากการตีราคาที่ดิน หมายถึง สำรองจากมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาที่ดิน ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

2.2 มูลค่าเพิ่มจากการตีราคาอาคาร หมายถึง สำรองจากมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาอาคารและห้องชุดในอาคารชุด ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ข้อ 2.1 และ 2.2 จะต้องเป็นจำนวนหลังจากหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ยังกันไว้ไม่ครบ และจะต้องตรงกันกับจำนวนที่ให้นับเข้าเป็นเงินกองทุนได้ ในตารางแนบ 3 ประกอบหลักเกณฑ์การตีราคาสินทรัพย์เพิ่ม

2.3 ตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุน หมายถึง ตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุนตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เช่น หุ้นกู้ที่จะชำระคืนเมื่อเลิกกิจการ (Perpetual Bond) และหุ้นกู้ที่บังคับต้องแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ (Mandatory Convertible Bond) เป็นต้น โดยให้แสดงจำนวนเงินตามประเภทของตราสารที่ให้ระบุ

2.4 **ตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาว** หมายถึง **ตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาว** ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และในช่วง 5 ปีสุดท้ายของอายุตราสารประเภทนี้ จะต้องลดมูลค่าที่ให้นับเข้าเป็นเงินกองทุนลงร้อยละ 20 ต่อปี ทั้งนี้ ให้แสดงจำนวนเงินตามประเภทของตราสารที่ให้ระบุ

3. เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก

หมายถึง ผลรวมของเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2

4. รายการหัก

หมายถึง รายการที่จะต้องนำไปหักออกจากเงินกองทุนทั้งสิ้น ในกรณี
ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการสำหรับรายการเหล่านี้ขึ้นแล้ว

5. เงินกองทุนทั้งสิ้น

หมายถึง ยอดคงเหลือของรายการที่ 3 หลังจากหักรายการที่ 4 แล้ว

ภาคผนวก ก

ข้อมูลที่ใช้ในการศึกษา ตามผลการศึกษาความสัมพันธ์
และระดับความมีอิทธิพลของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถ
ในการให้สินเชื่อ ตามตารางที่ 4.10

แสดงข้อมูลที่ใช้ในการศึกษาตามผลการศึกษาในตารางที่ 4.10

โดยที่

C คือ เงินให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ ตั้งแต่ เดือน
ม.ค. 2540- ก.ย.2542

T คือ ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารพาณิชย์ ตั้งแต่ เดือน
ม.ค. 2540- ก.ย.2542

NPL คือ สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ เดือน มิ.ย. 2540- ก.ย.2542

LR คือ อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ แก่ลูกค้าทั่วไป ถ้วนเฉลี่ย
เดือน ม.ค. 2540- ก.ย.2542

| ลำดับ | ปี | เดือน | C | T | NPL | LR |
|-------|------|-------|-----------|---------|-----------|-------|
| 1 | 2540 | ม.ค. | 4,100,883 | 431,204 | - | 15.25 |
| 2 | | ก.พ. | 4,169,552 | 435,441 | - | 15.25 |
| 3 | | มี.ค. | 4,184,382 | 430,459 | - | 15.25 |
| 4 | | เม.ย. | 4,216,041 | 433,731 | - | 15.25 |
| 5 | | พ.ค. | 4,260,046 | 436,894 | - | 16.00 |
| 6 | | มิ.ย. | 4,281,779 | 425,601 | 374,656 | 16.00 |
| 7 | | ก.ค. | 4,424,581 | 439,915 | 460,258 | 17.75 |
| 8 | | ส.ค. | 4,485,662 | 434,734 | 545,860 | 17.75 |
| 9 | | ก.ย. | 4,542,805 | 434,378 | 631,462 | 18.50 |
| 10 | | ต.ค. | 4,621,632 | 439,071 | 717,064 | 18.75 |
| 11 | | พ.ย. | 4,599,078 | 439,881 | 802,667 | 18.75 |
| 12 | | ธ.ค. | 4,666,366 | 335,726 | 888,269 | 19.25 |
| 13 | 2541 | ม.ค. | 4,759,194 | 310,160 | 1,036,934 | 19.25 |
| 14 | | ก.พ. | 4,526,916 | 418,241 | 1,185,599 | 19.38 |
| 15 | | มี.ค. | 4,462,697 | 413,296 | 1,334,264 | 19.38 |

| ลำดับ | ปี | เดือน | C | T | NPL | LR |
|-------|------|-------|-----------|---------|-----------|-------|
| 16 | | เม.ย. | 4,451,425 | 478,825 | 1,482,929 | 19.38 |
| 17 | | พ.ค. | 4,452,095 | 467,540 | 1,631,595 | 19.38 |
| 18 | | มิ.ย. | 4,388,375 | 376,323 | 1,780,260 | 19.38 |
| 19 | | ก.ค. | 4,344,974 | 358,167 | 1,867,406 | 19.38 |
| 20 | | ส.ค. | 4,317,802 | 340,487 | 1,936,294 | 18.88 |
| 21 | | ก.ย. | 4,214,316 | 375,365 | 2,086,016 | 18.63 |
| 22 | | ต.ค. | 4,141,644 | 362,594 | 2,188,168 | 17.88 |
| 23 | | พ.ย. | 4,105,637 | 351,146 | 2,283,199 | 16.00 |
| 24 | | ธ.ค. | 3,985,587 | 291,547 | 2,276,598 | 15.38 |
| 25 | 2542 | ม.ค. | 3,946,752 | 294,719 | 2,271,335 | 14.88 |
| 26 | | ก.พ. | 4,017,258 | 351,877 | 2,451,605 | 13.88 |
| 27 | | มี.ค. | 4,007,652 | 350,062 | 2,451,987 | 13.38 |
| 28 | | เม.ย. | 3,986,909 | 426,812 | 2,449,252 | 13.00 |
| 29 | | พ.ค. | 3,934,454 | 458,761 | 2,472,297 | 13.00 |
| 30 | | มิ.ย. | 3,858,847 | 367,251 | 2,400,156 | 12.50 |
| 31 | | ก.ค. | 3,835,043 | 328,978 | 2,385,575 | 12.50 |
| 32 | | ส.ค. | 3,833,163 | 428,577 | 2,363,097 | 12.38 |
| 33 | | ก.ย. | 3,800,498 | 383,878 | 2,337,689 | 12.25 |

Variables Entered/Removed^a

| Model | Variables Entered | Variables Removed | Method |
|-------|-------------------|-------------------|---|
| 1 | LR | | Stepwise (Criteria Probability-of-F-to-enter >= .050, Probability-of-F-to-remove <= .100) |
| 2 | NPL | | Stepwise (Criteria Probability-of-F-to-enter <= .050, Probability-of-F-to-remove <= .100) |

a. Dependent Variable: C

Model Summary

| Model | R | R Square | Adjusted R Square | Std. Error of the Estimate |
|-------|-------------------|----------|-------------------|----------------------------|
| 1 | .901 ^a | .813 | .805 | 128.155.75 |
| 2 | .959 ^b | .920 | .914 | 85.349.85 |

a. Predictors: (Constant), LR

b. Predictors: (Constant), LR, NPL

ANOVA^c

| Model | | Sum of Squares | df | Mean Square | F | Sig. |
|-------|------------|----------------|----|-------------|---------|-------------------|
| 1 | Regression | 1.85E+12 | 1 | 1.9E+12 | 112.815 | .000 ^a |
| | Residual | 4.27E+11 | 26 | 1.6E+10 | | |
| | Total | 2.28E+12 | 27 | | | |
| 2 | Regression | 2.10E+12 | 2 | 1.0E+12 | 143.985 | .000 ^b |
| | Residual | 1.82E+11 | 25 | 7.3E+09 | | |
| | Total | 2.28E+12 | 27 | | | |

a. Predictors: (Constant), LR

b. Predictors: (Constant), LR, NPL

c. Dependent Variable: C

Coefficients^a 150

| Model | | Unstandardized Coefficients | | Standardized Coefficients | t | Sig. |
|-------|------------|-----------------------------|------------|---------------------------|--------|------|
| | | B | Std. Error | Beta | | |
| 1 | (Constant) | 2668324 | 150847.7 | | 17.689 | .000 |
| | LR | 94854.71 | 8930.511 | .901 | 10.621 | .000 |
| 2 | (Constant) | 3447395 | 167768.1 | | 20.549 | .000 |
| | LR | 65303.03 | 7832.603 | .621 | 8.337 | .000 |
| | NPL | -.170 | .029 | -.432 | -5.798 | .000 |

a. Dependent Variable: C

Excluded Variables^c

| Model | | Beta In | t | Sig. | Partial Correlation | Collinearity Statistics |
|-------|-----|--------------------|--------|------|---------------------|-------------------------|
| | | | | | | Tolerance |
| 1 | T | .122 ^a | 1.444 | .161 | .277 | .969 |
| | NPL | -.432 ^a | -5.798 | .000 | -.757 | .577 |
| 2 | T | -.013 ^b | -.197 | .845 | -.040 | .815 |

a. Predictors in the Model: (Constant), LR

b. Predictors in the Model: (Constant), LR, NPL

c. Dependent Variable: C

ประวัติผู้เขียน

| | |
|-------------------|---|
| ชื่อ | นายวิศิษฐ์ วงศ์กิตติรักษ์ |
| วัน เดือน ปี เกิด | 5 กรกฎาคม 2494 |
| ประวัติการศึกษา | มัธยมศึกษาตอนปลาย โรงเรียนศรีอยุธยา จังหวัดชุมพร (2513) ปริญญาตรีบัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ (2518) |
| ประวัติการทำงาน | เจ้าหน้าที่ตรี ส่วนตรวจบัญชีและรายงาน ฝ่ายตรวจสอบ ธนาคาร กรุงเทพ จำกัด (มหาชน) (2518) ผู้ตรวจสอบผู้ช่วย ส่วนตรวจสอบธนาคารพาณิชย์ ฝ่ายกำกับและตรวจ สอบสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย (2519) ผู้ตรวจสอบ 4-6 หน่วยกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย สาขาภาคเหนือ จังหวัดลำปาง (2519 – 2534) หัวหน้าหน่วยกำกับสถาบันการเงิน และหัวหน้าผู้ตรวจสอบ ส่วนกำกับ สถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย สาขาภาคเหนือ จังหวัด ลำปาง (2535 – 2539) ผู้บริหารทีมกำกับ ส่วนกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานภาคเหนือ จังหวัดเชียงใหม่ (2540 – ปัจจุบัน) |