

(พ.ศ. ๒๕๓๘)

ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่ง

พ.ศ. ๒๕๓๖

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๔ วรรคหนึ่ง และมาตรา ๒๒ แห่งพระราช

บัญญัติ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. ๒๕๓๖ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการ

ออกกฎกระทรวงไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ในกฎกระทรวงนี้

“สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน” หมายความว่า สัญญาหรือเอกสารสิทธิเกี่ยวกับการ

บริหารเพื่อคุ้มครองความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนระหว่างสกุลเงิน

สองสกุลขึ้นไป ได้แก่ สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาแสดงสิทธิในการซื้อขาย

เงินตรา

ต่างประเทศตามอัตราและระยะเวลาที่ได้กำหนดไว้ สัญญารับหรือส่งมอบเงินตราต่างประเทศใน

ตามอัตราและระยะเวลาที่ได้กำหนดไว้ สัญญาแปลงหนี้เงินตราต่างประเทศ หรือสัญญาอื่นใน

ลักษณะเดียวกัน

ตามที่คณะกรรมการกำหนด

“สัญญาอัตราดอกเบี้ย” หมายความว่า สัญญาหรือเอกสารสิทธิเกี่ยวกับการ

บริหารเพื่อคุ้มครองความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ย ได้แก่ สัญญากำหนด

อัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า สัญญาแสดงสิทธิในการรับหรือจ่ายดอกเบี้ยตามอัตราและระยะเวลาที่ได้

กำหนดไว้

สัญญารับหรือจ่ายดอกเบี้ยในอนาคตตามอัตราและระยะเวลาที่ได้กำหนดไว้ สัญญาแปลงหนี้อัตรา

ดอกเบี้ย

จากอัตราดอกเบี้ยคงที่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัว หรือในทางตรงกันข้าม หรือสัญญาอื่นในลักษณะ

เดียวกัน

ตามที่คณะกรรมการกำหนด

“ธนาคารกลาง” หมายความว่า สถาบันหรือองค์กรของต่างประเทศที่ทำหน้าที่รับ

ผิดชอบ

นโยบายการเงิน หรือรักษาเสถียรภาพและความมั่นคงของระบบสถาบันการเงินของประเทศนั้น
ข้อ ๒ ให้ธนาคารดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์ และภาระผูกพัน
ที่เกิดจากการค้าประกัน การรับรองหรืออ่าวัล และภาระผูกพันอื่นใดเว้นแต่ภาระผูกพันที่เกิดจาก
การ

รับประกันความเสี่ยงตามมาตรา ๘ (๖) และ (๗) ตามหลักเกณฑ์และวิธีการคำนวณ ดังนี้
(๑) รายการในงบการเงินทางด้านสินทรัพย์และภาระผูกพันทุกรายการ เว้นแต่

ภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยงตามมาตรา ๘ (๖) และ (๗) ที่นำมาคำนวณ ให้ใช้มูลค่าตาม
บัญชี ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้ ต้องแปลงมูลค่าสินทรัพย์และภาระผูกพันที่เป็นเงินตราต่างประเทศให้เป็น
เงินตราไทยก่อน

(๒) คุณสินทรัพย์แต่ละรายการด้วยน้ำหนักความเสี่ยงของสินทรัพย์นั้นตามที่กำหนดในข้อ ๕

(๓) คุณภาระผูกพันแต่ละรายการด้วยค่าแปลงสภาพของภาระผูกพันนั้นตามที่กำหนดในข้อ ๖ แล้วนำผลลัพธ์ที่ได้คูณกับน้ำหนักความเสี่ยงของสินทรัพย์นั้น ตามที่กำหนดในข้อ ๕ อีกครั้งหนึ่ง

(๔) รวมผลคูณของสินทรัพย์ตาม (๒) กับผลคูณของภาระผูกพันตาม (๓) ทุกรายการ

อัตราส่วนเงินทุนต่อผลลัพธ์ที่คำนวณได้ตาม (๔) ต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละแปด
ข้อ ๓ ให้ธนาคารดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยงตามมาตรา ๘ (๖) และ (๗) โดยให้หักเงินสำรองเพื่อชำระค่าสินไหมทดแทนจากรายการภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยงทุกรายการ เว้นแต่ภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยงที่คณะกรรมการมีมติให้จัดสรรงบประมาณ เพื่อชำระหนี้ให้โดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงานรวมกัน ทั้งนี้ ต้องแปลงค่าภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันที่เป็นเงินตราต่างประเทศให้เป็นเงินตราไทยก่อน

อัตราส่วนเงินทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยงตามวรรคหนึ่ง ต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละสิบ

ข้อ ๔ การแปลงมูลค่าสินทรัพย์และภาระผูกพันทุกรายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศให้เป็นเงินตราไทย ให้ใช้อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราตามอัตราถั่วเฉลี่ยระหว่างอัตราซื้อขั้นต่ำและอัตราขายขั้นสูง ตามที่ทุนรักษาระดับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราได้กำหนดไว้ ณ วันที่รายงาน สำหรับสกุลเงินที่ทุนรักษาระดับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรามีได้กำหนดไว้ ให้ใช้วิธีคำนวณแบบอัตราไขว้

ข้อ ๕ นำหนักความเสี่ยงของสินทรัพย์แต่ละประเภท มีดังต่อไปนี้

(๑) สินทรัพย์ที่มีน้ำหนักความเสี่ยงเป็น ๐ ได้แก่

(ก) เงินสดทั้งที่เป็นเงินตราไทยและเงินตราต่างประเทศ

(ข) เงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย

(ค) เงินลงทุนในตลาดซื้อขายพันธบัตร โดยมีสัญญาว่าจะซื้อหรือขายคืนที่

ดำเนินการ

โดยธนาคารแห่งประเทศไทย

(ง) เงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลไทย หรือหลักทรัพย์ที่กระทรวงการคลัง

ค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ย หรือหลักทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย หรือเงินให้สินเชื่อเฉพาะส่วนที่ไม่เกินมูลค่าของหลักทรัพย์ดังกล่าวที่ใช้เป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ

(จ) เงินให้สินเชื่อที่กระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ย หรือเงิน

ให้สินเชื่อที่คณะรัฐมนตรีมีมติให้จัดสรรเงินงบประมาณเพื่อชำระหนี้ให้

(ฉ) เงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลหรือธนาคารกลางที่

คณะกรรมการกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรี หรือเงินให้สินเชื่อในส่วนที่รัฐบาลหรือธนาคารกลางดังกล่าวค้ำประกันโดยปราศจากเงื่อนไข

(ช) เงินให้สินเชื่อเฉพาะส่วนที่ไม่เกินมูลค่าของหลักทรัพย์รัฐบาล หรือธนาคาร

กลางที่คณะกรรมการกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรีเป็นประกันรวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ

(ซ) เงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาล หรือธนาคารกลางนอกจาก

ที่คณะกรรมการกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรี หรือเงินให้สินเชื่อที่รัฐบาลหรือธนาคารกลางดังกล่าวค้ำประกันโดยปราศจากเงื่อนไข รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ ทั้งนี้ ต้องเป็นสกุลเงินของประเทศนั้นและไม่เกินหนี้สินที่ธนาคารมีอยู่ในเงินสกุลนั้น

(ฅ) ยอดเหลือมบัญชีระหว่างสำนักงานของธนาคาร

(ณ) เงินให้สินเชื่อเฉพาะส่วนซึ่งเท่ากับจำนวนที่ได้กินไว้เพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(๗) ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า

(๘) เงินสตราหว่างเรียกเก็บเพื่อประโยชน์ของลูกค้า

(๒) สินทรัพย์ที่มีน้ำหนักความเสี่ยงเป็น ๐.๒ ได้แก่

(ก) เงินฝาก เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร

พาณิชย์ หรือเงินให้สินเชื่อที่มีธนาคารพาณิชย์รับรอง รับอวัล หรือค้ำประกัน หรือเงินให้สินเชื่อที่มีตราสารที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์เป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ

(ข) เงินฝาก เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคารอาคาร

สงเคราะห์ ธนาคารออมสิน หรือธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร หรือเงินให้สินเชื่อที่ธนาคารดังกล่าวรับรอง รับอวัล หรือค้ำประกันหรือเงินให้สินเชื่อที่มีตราสารที่ออกโดยธนาคารดังกล่าวเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ

(ค) เงินฝาก เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทเงินทุน

บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หรือเงินให้สินเชื่อที่บริษัทดังกล่าวรับรอง

รับอวัล หรือค้ำประกัน หรือเงินให้สินเชื่อที่มีตราสารที่ออกโดยบริษัทดังกล่าวเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ

(ง) เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ออกโดยนิติบุคคลที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นหรือรัฐวิสาหกิจ หรือเงินให้สินเชื่อที่นิติบุคคลหรือรัฐวิสาหกิจดังกล่าวรับรอง รับอวัลหรือค้ำประกัน หรือเงินให้สินเชื่อที่มีตราสารที่ออกโดยนิติบุคคลหรือรัฐวิสาหกิจดังกล่าวเป็นประกันรวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ

(จ) เงินฝาก เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในกลุ่มประเทศที่คณะกรรมการกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรี หรือเงินให้สินเชื่อที่ธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวรับรอง รับอวัล หรือค้ำประกัน หรือเงินให้สินเชื่อที่มีตราสารที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ

(ฉ) เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ออกโดยองค์การของรัฐ ในกลุ่มประเทศที่คณะกรรมการกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรี หรือเงินให้สินเชื่อที่องค์การดังกล่าวรับรอง รับอวัล หรือค้ำประกัน หรือเงินให้สินเชื่อที่มีตราสารที่ออกโดยองค์การดังกล่าวเป็นประกันรวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ

(ช) เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ออกโดยองค์การระหว่างประเทศ ที่คณะกรรมการกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรี หรือเงินให้สินเชื่อที่องค์การดังกล่าวรับรอง รับอวัล หรือค้ำประกัน หรือเงินให้สินเชื่อที่มีตราสารที่ออกโดยองค์การดังกล่าวเป็นประกันรวมทั้ง ดอกเบี้ยค้างรับ

(ซ) เงินฝาก เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนนอกกลุ่มประเทศที่คณะกรรมการกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรี หรือเงินให้สินเชื่อที่ธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวรับรอง รับอวัล หรือค้ำประกัน หรือเงินให้สินเชื่อที่มีตราสารที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ ทั้งนี้ ต้องมี ระยะเวลาเฉลี่ยไม่เกินหนึ่งปี

(ณ) เงินให้สินเชื่อเพื่อการส่งออกตามเล็ตเตอร์ออฟเครดิตที่ได้ส่งสินค้าตามเงื่อนไขแล้ว แต่ในกรณีผู้ออกเล็ตเตอร์ออฟเครดิตเป็นธนาคารพาณิชย์ จดทะเบียนนอกกลุ่มประเทศที่คณะกรรมการกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรี จะต้องมียุทธศาสตร์ ระยะเวลาของเล็ตเตอร์ออฟเครดิตนั้นไม่เกินหนึ่งปี

(ญ) เงินให้สินเชื่อที่คณะรัฐมนตรีมีมติให้จัดสรรเงินงบประมาณเพื่อชำระหนี้ให้ แต่สำนักงานงบประมาณมิได้จัดสรรเงินชำระหนี้ให้จนล่วงพ้นระยะเวลาที่ถึงกำหนดชำระเกินสองปีขึ้นไป

(๓) สินทรัพย์ที่มีน้ำหนักความเสี่ยงเป็น ๐.๕ ได้แก่

(ก) เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ออกโดยเทศบาล หรือเงินให้สินเชื่อที่เทศบาลรับรอง รับอ่าวัล หรือค้ำประกัน หรือเงินให้สินเชื่อที่มีตราสารที่ออกโดยเทศบาล เป็นประกัน

(ข) เงินให้สินเชื่อเพื่อสวัสดิการที่อยู่อาศัยแก่พนักงานธนาคาร โดยธนาคาร รับจำนองที่ดินและหรือสิ่งปลูกสร้างนั้นเป็นประกันลำดับหนึ่ง ทั้งนี้ ที่ดินและสิ่งปลูกสร้างดังกล่าว ต้องมีมูลค่าไม่ต่ำกว่ายอดเงินให้สินเชื่อคงค้าง รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ

(ค) ภาระผูกพันที่เป็นสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน หรือสัญญาอัตราดอกเบี้ย ที่คุณด้วยค่าแปลงสภาพตามที่กำหนดไว้ในข้อ ๖ แล้ว เว้นแต่คู่สัญญาจะถูกจัดให้อยู่ในกลุ่ม ที่มีน้ำหนักความเสี่ยงต่ำกว่า ๐.๕

(๔) สินทรัพย์ที่มีน้ำหนักความเสี่ยงเป็น ๑ ได้แก่

(ก) เงินให้สินเชื่อแก่ภาคเอกชน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ

(ข) เงินฝาก เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร

พาณิชย์ที่

จดทะเบียนนอกกลุ่มประเทศที่คณะกรรมการกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรีหรือเงินให้สินเชื่อที่ธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวรับรอง รับอ่าวัล หรือค้ำประกัน หรือเงินให้สินเชื่อที่มีตราสารที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวเป็นประกัน ซึ่งมีระยะเวลาคงเหลือเกินหนึ่งปี

(ค) เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลหรือธนาคารกลางนอกกลุ่ม

ประเทศที่คณะกรรมการกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรี หรือเงินให้สินเชื่อที่รัฐบาล หรือธนาคารกลางดังกล่าวค้ำประกันโดยปราศจากเงื่อนไข รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับที่มีใช้เงินสกุลของประเทศนั้นหรือมีจำนวนเกินหนึ่งสิบล้านบาทหรือมีอยู่ในเงินสกุลนั้น

(ง) ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ สินทรัพย์ประจำอื่น ๆ และทรัพย์สินรอการขาย

(จ) สินทรัพย์อื่นที่มีได้ระบุน้ำหนักความเสี่ยงไว้ใน (๑) (๒) และ (๓)

ข้อ ๖ ค่าแปลงสภาพของภาระผูกพันแต่ละประเภท มีดังต่อไปนี้

(๑) ภาระผูกพันที่มีค่าแปลงสภาพเป็น ๐ ได้แก่

(ก) ตัวเงินเพื่อเรียกเก็บ

(ข) วงเงินกู้ที่ลูกค้ายังมีได้เบิกใช้

(ค) ภาระผูกพันที่ธนาคารสามารถบอกเลิกเมื่อใดก็ได้

(ง) ภาระผูกพันของธนาคารที่คณะกรรมการมีมติให้จัดสรรเงินงบประมาณ

เพื่อชำระหนี้ให้

(จ) ภาระผูกพันอื่นที่มีได้ระบุน้ำหนักความเสี่ยงไว้ใน (๒) (๓) (๔) และ (๕)

(๒) ภาระผูกพันที่มีค่าแปลงสภาพเป็น ๐.๒ ได้แก่ ภาระผูกพันเพื่อการนำสินค้าเข้าตามเล็ดเตอร์ออฟเครดิต ทั้งที่มีเอกสารประกอบ และยังไม่มีการประกอบ

(๓) ภาระผูกพันที่มีค่าแปลงสภาพเป็น ๐.๕ ได้แก่ ภาระผูกพันที่ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของลูกค้า เช่น ค้ำประกันการรับเหมาก่อสร้าง หรือค้ำประกันการยื่นซอง

สำนักงาน ประกวดราคา เป็นต้น

(๔) ภาวะผูกพันที่มีค่าแปลงสภาพเป็น 1 ได้แก่

(ก) การรับอวัลต์ตัวเงิน รับรองตัวเงิน คำประกันการกู้ยืมเงินและคำประกันการขาย ขายลด หรือขายช่วงลดตัวเงิน

(ข) การสลักหลังตัวเงินแบบผู้รับสลักหลังมีสิทธิไต่เบี่ย

(ค) สัญญาซื้อขายสินทรัพย์ที่ธนาคารต้องปฏิบัติตามโดยปราศจากเงื่อนไข

(๕) ภาวะผูกพันสำหรับสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนและสัญญาอัตราดอกเบี้ยให้กำหนดตามอายุสัญญาที่เหลือ ดังต่อไปนี้

(ก) อายุสัญญาที่เหลือไม่เกินสิบสี่วัน ทุกสัญญามีค่าแปลงสภาพเป็น ๐

(ข) อายุสัญญาที่เหลือไม่เกินหนึ่งปีมีค่าแปลงสภาพ ดังต่อไปนี้

(๑) สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน มีค่าแปลงสภาพเป็น ๐.๐๒

(๒) สัญญาอัตราดอกเบี้ย มีค่าแปลงสภาพเป็น ๐.๐๐๕

(ค) อายุสัญญาที่เหลือตั้งแต่หนึ่งปีขึ้นไป มีค่าแปลงสภาพดังต่อไปนี้

(๑) สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน มีค่าแปลงสภาพเป็น ๐.๐๕

(๒) สัญญาอัตราดอกเบี้ย มีค่าแปลงสภาพเป็น ๐.๐๑

ในกรณีที่ลูกค้ำรายเดียวกันทำสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนหรือสัญญาอัตราดอกเบี้ยทั้งทางด้านซื้อและด้านขาย ให้คูณจำนวนเงินด้านซื้อและด้านขายด้วยค่าแปลงสภาพก่อนและนำค่าที่ได้มาหักกลบกันแล้วจึงนำจำนวนสุทธิไปคูณกับน้ำหนักความเสี่ยงของสินทรัพย์แต่ละประเภทตามที่กำหนดไว้ในข้อ ๕

ให้ไว้ ณ วันที่ ๓๐ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๓๘

ธารินทร์ นิมมานเหมินท์
รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

หมายเหตุ :- เหตุผลในการประกาศใช้กฎกระทรวงฉบับนี้ คือ เนื่องจากมาตรา ๒๒ แห่งพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. ๒๕๓๖ บัญญัติให้ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทยดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์ หนี้สิน หรือภาวะผูกพันตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดโดยกฎกระทรวง สมควรกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขให้ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทยดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์ หนี้สินหรือภาวะผูกพันดังกล่าว จึงจำเป็นต้องออกกฎกระทรวงนี้

[ร.ก.๒๕๓๘/๑๓ก/๑๒/๓๐ มีนาคม ๒๕๓๘]

