

คำอธิบายประกอบการจัดทำรายงานบัญชีมาร์จิ้น

การจัดทำรายละเอียดข้อ 1 ถึง ข้อ 5 ให้ใช้คำนิยามและสูตรการคำนวณดังต่อไปนี้

คำนิยามและสูตรการคำนวณ

รายการ	ความหมาย/การคำนวณ
1. เงินของลูกค้า (cash balance)	จำนวนเงินของลูกค้าที่วางไว้ในบัญชีมาร์จิ้นที่คงเหลืออยู่ ณ ขณะใดขณะหนึ่ง
2. หลักประกัน : 2.1 ประเภทหลักทรัพย์ (long market value = LMV) 2.2 ประเภทอื่น ๆ	มูลค่าตลาดของหลักทรัพย์ที่ลูกค้าซื้อและวางเป็นประกัน การชำระหนี้ และหลักทรัพย์ที่ลูกค้านำมาวางเป็นประกันเพิ่ม มูลค่าทรัพย์สินอื่นที่มีให้หลักทรัพย์ที่ลูกค้าวางเป็นประกันการ กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ เช่น พันธบัตร หุ้นกู้ ตั๋วสัญญาใช้เงิน บัตรเงินฝาก Letter of Credit และ Letter of Guarantee เป็นต้น
3. เงินให้กู้ยืมค้ำ (margin loan)	จำนวนเงินที่ลูกค้ากู้ยืมจากบริษัทหลักทรัพย์เพื่อซื้อหลักทรัพย์
4. มูลค่าหลักทรัพย์ให้ยืม (short market value = SMV)	มูลค่าตลาดของหลักทรัพย์ที่บริษัทหลักทรัพย์ให้ลูกค้ายืม เพื่อส่งมอบการขายชอร์ต
5. ทรัพย์สินสุทธิของลูกค้าทั้งหมดใน บัญชีมาร์จิ้น (equity)	$(\text{cash balance} + \text{หลักประกัน}) - (\text{margin} + \text{SMV})$
6. margin requirement	ผลรวมของ (มูลค่าหลักประกันหรือหลักทรัพย์ที่ลูกค้ายืม แต่ละรายการ x อัตรามาร์จิ้นเริ่มต้นของหลักประกันหรือ หลักทรัพย์ที่ลูกค้ายืมรายการนั้น) ในกรณีที่หลักประกันเป็นทรัพย์สินอื่นที่ไม่ใช่หลักทรัพย์ จดทะเบียนหรือหุ้นที่ซื้อขายในศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ ให้กำหนดอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น = 100%
7. ทรัพย์สินส่วนเกิน (excess equity)	$\text{equity} - \text{margin requirement}$
8. free credit balance	$\text{cash balance} - 105\%(\text{ยอดรวม SMV})$ จำนวนเงินที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัท - 105%ของมูลค่าตลาดของ หลักทรัพย์ที่ยืมเพื่อการขายชอร์ตสำหรับลูกค้าแต่ละราย เฉพาะกรณีที่จำนวนที่คำนวณได้มีค่าเป็นบวก
9. credit line	วงเงินรวมสูงสุดที่บริษัทอนุมัติให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อซื้อ หลักทรัพย์ และยืมหลักทรัพย์เพื่อการขายชอร์ต

คำอธิบายข้อ 1

- ยอดเงินของลูกค้า (cash balance)** : ให้แสดงผลรวมเงินของลูกค้าทุกราย และจำนวนลูกค้าที่มียอดเงินคงค้างเหลืออยู่ที่บริษัท
- ยอดรวมมูลค่าหลักทรัพย์ที่เป็นประกัน** : ให้แสดงผลรวมมูลค่าหลักทรัพย์ที่เป็นประกันของลูกค้าทุกราย
- ยอดรวมมูลค่าหลักประกันอื่น** : ให้แสดงผลรวมมูลค่าหลักประกันประเภทอื่นที่มีใช้ประเภทหลักทรัพย์ของลูกค้าทุกราย
- ยอดเงินให้กู้ยืมคงค้าง (margin loan)** : ให้แสดงผลรวมเงินให้กู้ยืมคงค้างของลูกค้าทุกราย และจำนวนลูกค้าที่มียอดหนี้คงค้าง
- ยอดรวมมูลค่าหลักทรัพย์ให้ยืม** : ให้แสดงผลรวมมูลค่าหลักทรัพย์ให้ยืมคงค้างของลูกค้าทุกราย และจำนวนลูกค้าที่มีการยืมหลักทรัพย์เพื่อส่งมอบการขายชอร์ตที่คงค้างอยู่
- ยอดรวม free credit balance** : ให้แสดงผลรวม free credit balance ของลูกค้าทุกรายที่คำนวณผลลัพธ์ได้ค่าเป็นบวก และจำนวนลูกค้าที่มียอด free credit balance
- ยอดรวม credit line ทั้งหมด** : ให้แสดงผลรวม credit line ของลูกค้าทุกราย และจำนวนลูกค้าทั้งหมด
- ยอดรวมทรัพย์สินส่วนเกิน (excess equity)** : ผลรวมทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้าทุกราย และจำนวนลูกค้าที่มียอดทรัพย์สินส่วนเกิน

คำอธิบายข้อ 2

ให้แสดงรายละเอียดการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และการให้ยืมหลักทรัพย์เพื่อการขายชอร์ต โดยแยกตามระดับ maintenance margin ดังนี้

ระดับ maintenance margin (M.M.)	ความหมาย
1. Call margin (เรียกหลักประกันเพิ่ม) การคำนวณ : call margin จำนวนเงินที่ต้องเรียกเพิ่ม	$equity < call\ margin$ แต่ $> force\ sale/buy$ (LMV x อัตรา call margin ด้านการยืมเงิน) + (SMV x อัตรา call margin ด้านการยืมหลักทรัพย์) call margin - equity
2. Force sale/buy (บังคับขาย/ซื้อหลักทรัพย์) การคำนวณ : force sale/buy จำนวนเงินที่ต้องบังคับชำระหนี้	$equity < call\ margin$ และ $\leq force\ sale/buy$ และ > 0 (LMV x อัตรา force sale ด้านการยืมเงิน) + (SMV x อัตรา force buy ด้านการยืมหลักทรัพย์) force sale/buy - equity
3. $Equity \leq 0$ การคำนวณ : จำนวนเงินที่ต้องบังคับชำระหนี้	ทรัพย์สินสุทธิของลูกค้าทั้งหมดในบัญชีมาร์จินที่มีมูลค่าน้อยกว่า หรือเท่ากับ 0 equity

หมายเหตุ อัตรา call margin และอัตรา force sale/buy ให้เป็นไปตามอัตราที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กำหนด ทั้งนี้ บริษัทหลักทรัพย์อาจทำสัญญากับลูกค้ากำหนดอัตรา call margin หรืออัตรา force sale/buy สูงกว่าอัตราที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนดก็ได้

จำนวนราย	: ให้แสดงจำนวนลูกค้าที่เข้าเกณฑ์ maintenance margin (M.M.)
ยอดเงินให้กู้ยืมคงค้าง (margin loan)	: ให้แสดงผลรวมเงินให้กู้ยืมคงค้างของลูกค้าทุกราย
มูลค่าหลักทรัพย์ให้ยืม	: ให้แสดงผลรวมมูลค่าหลักทรัพย์ให้ยืมคงค้างของลูกค้าทุกราย
มูลค่าหลักประกัน	
- cash balance	: ให้แสดงผลรวมเงินของลูกค้าทุกราย
- หลักทรัพย์	: ให้แสดงผลรวมมูลค่าหลักทรัพย์ที่เป็นประกันของลูกค้าทุกราย
- อื่นๆ	: ให้แสดงผลรวมมูลค่าหลักประกันอื่นที่มีใช้หลักทรัพย์ของลูกค้าทุกราย
จำนวนเงินที่ต้องเรียกเพิ่ม หรือ บังคับชำระหนี้	: ให้แสดงผลรวมจำนวนเงินที่ต้องเรียกเพิ่ม หรือบังคับชำระหนี้ของลูกค้าทุกราย

หมายเหตุ ให้แสดงผลรวมต่างๆตามเกณฑ์ maintenance margin

คำอธิบายข้อ 3

เลขประจำตัว	: ให้แสดงเลขประจำตัว ตามประเภทของลูกค้า ดังนี้																								
	<table> <thead> <tr> <th><u>ประเภทลูกค้า</u></th> <th><u>ID</u></th> <th><u>ตัวอย่าง</u></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ก. บุคคลธรรมดา</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>- ไทย</td> <td>เลขประจำตัวประชาชน</td> <td>123456789123</td> </tr> <tr> <td></td> <td>ตามที่ปรากฏในบัตรประชาชนหรือทะเบียนบ้าน</td> <td></td> </tr> <tr> <td>- ต่างประเทศ</td> <td>เลขที่หนังสือเดินทาง</td> <td>A12345</td> </tr> <tr> <td>ข. นิติบุคคล</td> <td>เลขทะเบียนที่จดทะเบียน</td> <td>1234/2539</td> </tr> <tr> <td></td> <td>กับกรมทะเบียนการค้า หรือ บมจ. 123</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>กระทรวงพาณิชย์</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	<u>ประเภทลูกค้า</u>	<u>ID</u>	<u>ตัวอย่าง</u>	ก. บุคคลธรรมดา			- ไทย	เลขประจำตัวประชาชน	123456789123		ตามที่ปรากฏในบัตรประชาชนหรือทะเบียนบ้าน		- ต่างประเทศ	เลขที่หนังสือเดินทาง	A12345	ข. นิติบุคคล	เลขทะเบียนที่จดทะเบียน	1234/2539		กับกรมทะเบียนการค้า หรือ บมจ. 123			กระทรวงพาณิชย์	
<u>ประเภทลูกค้า</u>	<u>ID</u>	<u>ตัวอย่าง</u>																							
ก. บุคคลธรรมดา																									
- ไทย	เลขประจำตัวประชาชน	123456789123																							
	ตามที่ปรากฏในบัตรประชาชนหรือทะเบียนบ้าน																								
- ต่างประเทศ	เลขที่หนังสือเดินทาง	A12345																							
ข. นิติบุคคล	เลขทะเบียนที่จดทะเบียน	1234/2539																							
	กับกรมทะเบียนการค้า หรือ บมจ. 123																								
	กระทรวงพาณิชย์																								
คำนำหน้า	: ให้แสดงคำนำหน้าชื่อลูกค้า เช่น นาย, นางสาว, ม.ร.ว., Mr., Ms., บริษัท เป็นต้น																								

ชื่อ – สกุล

: ให้แสดงรายชื่อของลูกค้าที่มียอด credit line ตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไปหรือ 20 อันดับแรกของบริษัท (แล้วแต่กรณีใดจะมีจำนวนรายชื่อมากกว่า) โดยเรียงลำดับจากมากไปน้อยตามผลรวมของยอดเงินให้กู้ยืมคงค้างและมูลค่าหลักทรัพย์ให้ยืมคงค้าง ในกรณีที่ลูกค้ามีผลรวมของยอดเงินให้กู้ยืมคงค้างและมูลค่าหลักทรัพย์ให้ยืมคงค้างเท่ากัน ให้เรียงลำดับจากมากไปน้อยตามยอด credit line

ทั้งนี้ ให้แสดงชื่อ – สกุลของลูกค้าตามประเภทของลูกค้า ดังนี้

ประเภทลูกค้า

ชื่อสกุล

ก. บุคคลธรรมดา

- ไทย

ตามที่ปรากฏในบัตรประจำตัวประชาชนหรือทะเบียนบ้าน โดยให้เว้นวรรค 1 ช่องระหว่างชื่อและนามสกุล

- ต่างประเทศ

ตามที่ปรากฏในหนังสือเดินทาง

ข. นิติบุคคล

ตามที่จดทะเบียนกับกรมทะเบียนการค้า กระทรวงพาณิชย์

credit line

: ให้แสดงยอด credit line ของลูกค้าแต่ละราย

ยอดเงินให้กู้ยืมคงค้าง

: ให้แสดงยอดเงินให้กู้ยืมคงค้างของลูกค้าแต่ละราย

(margin loan)

หลักทรัพย์ให้ยืม

-ชื่อ

: ให้แสดงชื่อย่อหลักทรัพย์ที่ให้ยืมทั้งหมด โดยเรียงลำดับตามจำนวนเงินจากมากไปน้อย

-จำนวนหน่วย

: ให้แสดงผลรวมจำนวนหน่วยของหลักทรัพย์ที่ให้ยืมแต่ละหลักทรัพย์

-จำนวนเงิน

: ให้แสดงผลรวมมูลค่าตามราคาตลาดของหลักทรัพย์ที่ให้ยืมแต่ละหลักทรัพย์

หลักประกันที่เป็นหลักทรัพย์

-ชื่อ

: ให้แสดงชื่อย่อหลักทรัพย์ทั้งหมดที่ลูกค้าวางเป็นประกัน โดยเรียงลำดับตามจำนวนเงินจากมากไปน้อย

-จำนวนหน่วย

: ให้แสดงผลรวมจำนวนหน่วยของหลักทรัพย์ที่ลูกค้าวางเป็นประกันแต่ละหลักทรัพย์

-จำนวนเงิน

: ให้แสดงผลรวมมูลค่าตามราคาตลาดของหลักทรัพย์ที่ลูกค้าวางเป็นประกันแต่ละหลักทรัพย์

หลักประกันอื่น ๆ

: ให้แสดงยอดรวมมูลค่าหลักประกันอื่น ๆ ของลูกค้า

cash balance	: ให้แสดงยอดเงินของลูกค้าแต่ละราย
equity	: ให้แสดงยอดทรัพย์สินสุทธิของลูกค้าแต่ละรายที่มีอยู่ทั้งหมดในบัญชีมาร์จิ้น

คำอธิบายข้อ 4

ชื่อหลักทรัพย์	: ให้แสดงชื่อย่อหลักทรัพย์ทั้งหมดที่เป็นประกันการชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้น โดยเรียงลำดับจากมากไปน้อยตามอัตราส่วนร้อยละของจำนวนหน่วยที่วางเป็นประกันในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้าต่อจำนวนหน่วยที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์นั้น
จำนวนหลักทรัพย์ที่วางเป็นประกันในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้า (1)	: ให้แสดงผลรวมจำนวนหน่วยของแต่ละหลักทรัพย์ที่ลูกค้าทุกรายวางเป็นประกันในบัญชีมาร์จิ้น
จำนวนหลักทรัพย์ที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์นั้น (2)	: ให้แสดงจำนวนหน่วยที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละหลักทรัพย์ของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์นั้น
% (1) / (2)	: ให้แสดงผลลัพธ์การคำนวณเทียบรายการใน (1) ให้เป็นอัตราส่วนร้อยละของรายการใน (2)

คำอธิบายข้อ 5

ให้แสดงรายละเอียดลูกหนี้ที่มีปัญหา (problem loans) ทั้งบัญชี cash และ margin เช่น ลูกหนี้ส่งซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ที่ขอผ่อนชำระ หรือ ประenomหนี้ และลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ด้วยคุณภาพอื่น ๆ โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

5.1 มูลหนี้รวม	: ให้แสดงยอดรวมมูลหนี้รวมทุกประเภทที่ค้างชำระ เช่น มูลหนี้ค่าซื้อหลักทรัพย์ ดอกเบี้ยค้างชำระ ผลขาดทุนจากการขายหลักทรัพย์ เป็นต้น
5.2 จำนวนราย	: ให้แสดงจำนวนลูกหนี้ที่มีมูลหนี้ค้างตาม 5.1
5.3 หลักประกันรวม	: ให้แสดงมูลค่าหลักประกันทุกประเภทของลูกหนี้ที่นำมาวางเป็นประกันเพื่อการชำระหนี้
5.4 ตำรองค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	: ให้แสดงจำนวนที่กันไว้เพื่อหักจากลูกหนี้ที่มีปัญหาที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้

- 5.5 รายละเอียดลูกหนี้ที่มี
ยอดหนี้คงค้างตั้งแต่
10 ล้านบาทขึ้นไป
- เลขประจำตัว }
คำนำหน้า }
ชื่อ – สกุล
- ยอดหนี้คงค้าง }
ประเภทหลักประกัน }
มูลค่าหลักประกัน }
- สถานะของลูกหนี้
- : ให้แสดงรายละเอียดลูกหนี้ที่มีปัญหาแต่ละราย ที่มียอดหนี้คงค้าง ตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป
- : ให้ใช้คำอธิบาย ข้อ 3
- : ให้แสดงรายชื่อของลูกหนี้ที่มียอดหนี้คงค้างตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป โดยเรียงลำดับจากมากไปน้อยตามยอดหนี้คงค้าง ทั้งนี้ การแสดง ชื่อ – สกุลให้ใช้คำอธิบาย ข้อ 3
- : ให้แสดงมูลหนี้คงค้างของลูกหนี้แต่ละราย
- : ให้แสดงประเภทของหลักประกันและมูลค่าหลักประกันตามนัยของ ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้คือยคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์
- : ให้แสดงสถานะของลูกหนี้ เช่น กำลังฟ้องร้องลูกหนี้ ระหว่างดำเนินคดี หรือลูกหนี้ผ่อนชำระ เป็นต้น