

# คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ที่ กธ. 6 /2539

เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการด่างเงินกองทุน  
ของบริษัทหลักทรัพย์ที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการ  
ให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 14 และมาตรา 97 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์  
และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 คณะกรรมการ ก.ล.ต. ออกข้อกำหนดไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ในประกาศนี้

"สถาบันสินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์" หมายความว่า บริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัด  
ที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์

"บริษัทหลักทรัพย์" หมายความว่า บริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ  
หลักทรัพย์ประเภทอื่นนอกเหนือจากธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์

"เงินกองทุน" หมายความว่า

(1) ทุนชำระแล้วซึ่งรวมทั้งส่วนล้ำมูลค่าหุ้นที่สถาบันสินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ได้รับ  
และเงินที่สถาบันสินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ได้รับจากการออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของ  
สถาบันสินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์นั้น

(2) ทุนสำรอง

(3) เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิ เมื่อสิ้นงวดการบัญชีตามมติที่ประชุมใหญ่  
ผู้ถือหุ้นหรือตามข้อบังคับของสถาบันสินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมถึงเงินสำรองสำหรับ  
การลดค่าของสินทรัพย์และเงินสำรองเพื่อการชำระหนี้

(4) กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร

(5) เงินสำรองจากการตีราคาสินทรัพย์ เงินสำรองอื่น และ

(6) เงินที่สถาบันสินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ได้รับเนื่องจากการออกตราสารแสดงสิทธิ  
ในหนี้ระยะยาวเกินห้าปีที่มีสิทธิด้อยกว่าเจ้าหนี้สามัญ

ชนิด ประเภท และการคำนวณเงินกองทุนตาม (5) หรือ (6) ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์  
เงื่อนไข และวิธีการที่สำนักงานประกาศกำหนด

"เงินกองทุนชั้นที่ 1" หมายความว่า เงินกองทุนลำดับที่ (1)(2)(3) และ (4) ทั้งนี้ ให้หักผลขาดทุนที่เกิดขึ้นในทุกงวดการบัญชีออกก่อน และให้หักค่าแห่งกิวติวัลส์ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่สำนักงานประกาศกำหนด

"เงินกองทุนชั้นที่ 2" หมายความว่า เงินกองทุนลำดับที่ (5) และ (6)

"สำนักงาน" หมายความว่า สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ข้อ 2 มิให้นำประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการ ดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิของบริษัทหลักทรัพย์ มาใช้บังคับกับสถาบันสินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์

ข้อ 3 ให้สถาบันสินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ดำรงเงินกองทุนเมื่อสิ้นวันหนึ่ง ๆ เป็น อัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 7 ของสินทรัพย์และภาระผูกพันตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดไว้ใน ประกาศนี้ โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 5 ของสินทรัพย์ และภาระผูกพันดังกล่าว และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ต้องมีจำนวนสูงสุดไม่เกินเงินกองทุนชั้นที่ 1

ข้อ 4 ในการดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพันตามข้อ 3 ให้สถาบันสินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการ ดังต่อไปนี้

(1) นำรายการในงบการเงินทางด้านสินทรัพย์ทุกรายการ และภาระผูกพันทุกรายการ โดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน มาคำนวณกับอัตราความเสี่ยง ส่วนสินทรัพย์และภาระผูกพัน ที่เป็นเงินตราต่างประเทศให้แปลงค่าเป็นเงินบาทก่อน โดยใช้อัตราเฉลี่ยระหว่างอัตราซื้อขั้นต่ำ และอัตราขายขั้นสูงตามประกาศของทุนรักษาระดับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา ณ วันที่รายงาน สำหรับสกุลเงินซึ่งทุนรักษาระดับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรามีได้ประกาศอัตราซื้อขั้นต่ำและอัตราขาย ขั้นสูง ให้ใช้วิธีคำนวณจากอัตราไขว้ (cross rate) โดยอิงกับอัตราปิดที่ตลาดนิวยอร์ก

(2) คุณสินทรัพย์แต่ละรายการด้วยอัตราความเสี่ยงตามที่กำหนดไว้ในข้อ 5

(3) คุณภาระผูกพันแต่ละรายการด้วยค่าแปลงสภาพ (credit conversion factor) ตามที่กำหนดไว้ในข้อ 6 แล้วนำค่าที่ได้คูณกับอัตราความเสี่ยงของสินทรัพย์แต่ละประเภท ตามที่กำหนดไว้ในข้อ 5 อีกครั้งหนึ่ง

(4) รวมผลคูณของสินทรัพย์ตาม (2) และภาระผูกพันตาม (3) ทุกรายการ และ นำเงินกองทุนมาคำนวณอัตราส่วนกับผลลัพธ์ที่ได้ โดยเงินกองทุนต้องเป็นอัตราส่วนกับผลลัพธ์ดังกล่าว ไม่ต่ำกว่าที่กำหนดในข้อ 3

ข้อ 5 อัตราความเสี่ยงของสินทรัพย์แต่ละประเภท

(1) อัตราความเสี่ยงร้อยละ 0

(ก) เงินสดที่เป็นเงินบาทและเงินตราต่างประเทศ

(ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลไทยหรือหลักทรัพย์หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่กระทรวงการคลังค้ำประกันเงินและดอกเบี้ย หรือหลักทรัพย์หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทยรวมดอกเบี้ยค่ารับ หรือ เงินให้กู้ยืมหรือลูกหนี้รวมดอกเบี้ยค่ารับที่มีหลักทรัพย์หรือตราสารข้างต้นจำนวน เป็นประกัน เฉพาะส่วนที่ค้ำหนี้

(ค) เงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลหรือธนาคารกลางของประเทศตามที่กำหนดในภาคผนวก 1 รวมดอกเบี้ยค่ารับ หรือ เงินให้กู้ยืมหรือลูกหนี้รวมดอกเบี้ยค่ารับที่รัฐบาลหรือธนาคารกลางดังกล่าวค้ำประกันโดยปราศจาก เงื่อนไขและ เฉพาะส่วนที่ค้ำหนี้ หรือที่มีหลักทรัพย์รัฐบาลหรือธนาคารกลางดังกล่าวจำนวน เป็นประกัน เฉพาะส่วนที่ค้ำหนี้

(ง) สินทรัพย์เฉพาะส่วนซึ่ง เท่ากับ เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะ ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ และรายได้รอการตัดบัญชี

(จ) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

(ฉ) ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า

(2) อัตราความเสี่ยงร้อยละ 20

(ก) เงินให้กู้ยืมหรือลูกหนี้ที่เป็นบริษัทหลักทรัพย์รวมดอกเบี้ยค่ารับ เฉพาะส่วนที่มีหลักประกันค้ำหนี้

(ข) เงินฝากหรือเงินลงทุนในหุ้นกู้หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์รวมดอกเบี้ยค่ารับ หรือ เงินให้กู้ยืมหรือลูกหนี้รวมดอกเบี้ยค่ารับที่มีธนาคารพาณิชย์ รับรอง รับอวัล หรือค้ำประกัน หรือที่มีหลักทรัพย์หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์จำนวน เป็นประกัน ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ค้ำหนี้

(ค) เงินฝากหรือเงินลงทุนในหุ้นกู้หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดยบริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ รวมดอกเบี้ยค่ารับ หรือ เงินให้กู้ยืมหรือลูกหนี้รวมดอกเบี้ยค่ารับที่มีบริษัทดังกล่าวรับรอง รับอวัล หรือค้ำประกัน หรือที่มีหลักทรัพย์หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดยบริษัทดังกล่าวจำนวน เป็นประกัน ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ค้ำหนี้

(ง) เงินฝากหรือเงินลงทุนในหุ้นกู้หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดยธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย หรือบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย รวมดอกเบี้ยค้างรับ หรือเงินให้กู้ยืมหรือลูกหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับที่มีสถานับดังกล่าวรับรอง รับอวัล หรือค้ำประกัน หรือที่มีหลักทรัพย์หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดยสถาบันดังกล่าวจำนวนเป็นประกัน ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ค้ำหมั้น

(จ) เงินลงทุนในหุ้นกู้หรือพันธบัตรหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดยองค์การของรัฐ หรือรัฐวิสาหกิจ รวมดอกเบี้ยค้างรับ หรือเงินให้กู้ยืมหรือลูกหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับที่มีสถานับดังกล่าวรับรอง รับอวัล หรือค้ำประกัน หรือที่มีหลักทรัพย์หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดยสถาบันดังกล่าวจำนวนเป็นประกัน ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ค้ำหมั้น

(ฉ) เงินฝากหรือเงินลงทุนในหุ้นกู้หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในกลุ่มประเทศตามที่กำหนดในภาคผนวก 1 รวมดอกเบี้ยค้างรับ หรือเงินให้กู้ยืมหรือลูกหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับที่มีธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวรับรอง รับอวัล หรือค้ำประกัน หรือที่มีหลักทรัพย์หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวจำนวนเป็นประกัน ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ค้ำหมั้น

(ช) เงินลงทุนในหุ้นกู้หรือพันธบัตรหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดยองค์การของรัฐในกลุ่มประเทศตามที่กำหนดในภาคผนวก 1 รวมดอกเบี้ยค้างรับ หรือเงินให้กู้ยืมหรือลูกหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับที่มีสถานับดังกล่าวรับรอง รับอวัล หรือค้ำประกัน หรือที่มีหลักทรัพย์หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดยสถาบันดังกล่าวจำนวนเป็นประกัน ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ค้ำหมั้น

(ซ) เงินลงทุนในหุ้นกู้หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดยองค์การระหว่างประเทศ ตามที่กำหนดในภาคผนวก 2 รวมดอกเบี้ยค้างรับ หรือเงินให้กู้ยืมหรือลูกหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับที่มีองค์การดังกล่าวรับรอง รับอวัล หรือค้ำประกัน หรือที่มีหลักทรัพย์หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดยองค์การดังกล่าวจำนวนเป็นประกัน ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ค้ำหมั้น

(ด) เงินฝากหรือเงินลงทุนในหุ้นกู้หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนนอกกลุ่มประเทศที่กำหนดไว้ในภาคผนวก 1 รวมดอกเบี้ยค้างรับ ซึ่งมีระยะเวลาคงเหลือไม่เกิน 1 ปี หรือเงินให้กู้ยืมหรือลูกหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับ ซึ่งมีระยะเวลาคงเหลือไม่เกิน 1 ปี และธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวรับรอง รับอวัล หรือค้ำประกัน หรือที่มีหลักทรัพย์หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวจำนวนเป็นประกัน ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ค้ำหมั้น

(ญ) เงินลงทุนในหุ้นกู้หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนที่กระทำกับสถาบันการเงินหรือบุคคลอื่นตามที่สำนักงานประกาศกำหนด

(3) อัตราความเสี่ยงร้อยละ 50

(ก) เงินให้กู้ยืมหรือลูกหนี้ที่เป็นบริษัทหลักทรัพย์รวมดอกเบี้ยค้างรับ หรือเงินลงทุนในหุ้นกู้หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ รวมดอกเบี้ยค้างรับ ที่ออกโดยบริษัทหลักทรัพย์ เฉพาะส่วนที่ไม่มีหลักประกันหรือมีหลักประกันไม่คุ้มหนี้

(ข) เงินลงทุนในตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดยองค์การบริหารส่วนท้องถิ่น รวมดอกเบี้ยค้างรับ หรือเงินให้กู้ยืมหรือลูกหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับที่มีองค์การดังกล่าวรับรอง รับอาวัล หรือค้ำประกัน หรือที่มีตราสารดังกล่าวจำหน่ายเป็นประกัน ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่คุ้มหนี้

(ค) ภาระผูกพันที่เป็นสัญญาเกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยน หรืออัตราดอกเบี้ยซึ่งได้คูณด้วยค่าแปลงสภาพ (credit conversion factor) ตามที่กำหนดไว้ในข้อ 6 แล้ว เว้นแต่คู่สัญญาจะถูกจัดให้อยู่ในกลุ่มที่มีอัตราความเสี่ยงต่ำกว่าร้อยละ 50

(4) อัตราความเสี่ยงร้อยละ 70

เงินลงทุนในหุ้นกู้หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดยนิติบุคคลที่มีได้ระบุไว้ใน (2) และ (3) ซึ่งได้รับการจัดอันดับโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย หรือสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถืออื่นตามที่สำนักงานกำหนด โดยมีอันดับตั้งแต่ A- หรือเทียบเท่าขึ้นไป

(5) อัตราความเสี่ยงร้อยละ 100

(ก) เงินฝาก เงินให้กู้ยืมหรือลูกหนี้ หรือเงินลงทุนในหุ้น หุ้นกู้ หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนนอกกลุ่มประเทศที่กำหนดในภาคผนวก 1 รวมดอกเบี้ยค้างรับซึ่งมีระยะเวลาคงเหลือเกิน 1 ปี หรือเงินให้กู้ยืมหรือลูกหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับซึ่งมีระยะเวลาคงเหลือเกิน 1 ปี และมีธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวรับรอง รับอาวัล หรือค้ำประกัน หรือมีหลักทรัพย์หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวจำหน่ายเป็นประกัน

(ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลหรือธนาคารกลางนอกกลุ่มประเทศที่กำหนดในภาคผนวก 1 รวมดอกเบี้ยค้างรับ หรือเงินให้กู้ยืมรวมดอกเบี้ยค้างรับที่รัฐบาลหรือธนาคารกลางดังกล่าวค้ำประกัน

- (ค) ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ สินทรัพย์ประจำอื่น ๆ และทรัพย์สินรอการขาย
- (ง) สินทรัพย์และภาระผูกพันอื่น ๆ ที่มีได้ระบุดราคาความเสี่ยงไว้ในข้อ 5 นี้ การตีราคาหลักประกันในข้อนี้ ถ้ามิได้กำหนดไว้เป็นการเฉพาะให้ถือปฏิบัติดังนี้
- (ก) กรณีหุ้นกู้ พันธบัตร หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ประเภทระบุดราคาดอกเบี้ย จะต้องไม่เกินจำนวนเงินที่ตราไว้
- (ข) กรณีหุ้นกู้ พันธบัตร หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ประเภทไม่ระบุดราคาดอกเบี้ย จะต้องไม่เกินร้อยละ 60 ของจำนวนเงินที่ตราไว้
- (ค) กรณีหุ้นหรือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น ที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ จะต้องไม่เกินร้อยละ 70 ของราคาซื้อขายครั้งสุดท้ายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ แล้วแต่กรณี
- (ง) กรณีหุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้วและไม่ได้ เป็นหลักทรัพย์ที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ จะต้องไม่เกินจำนวนเงินที่ตราไว้

ข้อ 6 ค่าแปลงสภาพ (credit conversion factor) ของภาระผูกพันแต่ละประเภท

- (1) ค่าแปลงสภาพร้อยละ 100
  - (ก) การรับรอง รับอ่าวัล และสอดเข้าแก้หน้าตัวเงิน
  - (ข) การขายลด หรือขายช่วงลดตัวเงิน
  - (ค) การสลักหลังตัวเงินแบบผู้รับสลักหลังมีสิทธิไล่เบี้ย (with recourse)
  - (ง) การค้ำประกันการกู้ยืม
  - (จ) สัญญาการซื้อสินทรัพย์ ซึ่งสถาบันสินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ต้องปฏิบัติตามโดยปราศจากเงื่อนไข
- (2) ค่าแปลงสภาพร้อยละ 0
  - วงเงินให้กู้ยืมที่ลูกค้ายังมีได้ใช้

(3) ค่าแปลงสภาพสำหรับสัญญาเกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย

<u>อายุสัญญาที่เหลือ</u>	<u>สัญญาเกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยน</u> (ร้อยละ)	<u>สัญญาเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย</u> (ร้อยละ)
ไม่เกิน 14 วัน	0	0
เกิน 14 วัน แต่ไม่เกิน 1 ปี	2.0	0.5
เกิน 1 ปีขึ้นไป	5.0	1.0

สัญญาเกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยน ได้แก่สัญญาดังต่อไปนี้

- cross currency interest rate swaps
- forward foreign exchange contracts
- currency option purchases
- สัญญาอื่น ๆ ในลักษณะเดียวกัน

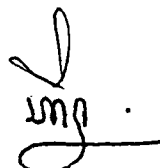
สัญญาเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย ได้แก่สัญญาดังต่อไปนี้

- single currency interest rate swaps
- basis swaps
- forward rate agreements
- interest rate option purchases
- สัญญาอื่น ๆ ในลักษณะเดียวกัน

ในกรณีที่คู่สัญญารายเดียวกันทำสัญญาเกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยนหรือสัญญาเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยทั้งทางด้านซื้อและด้านขาย ให้คู่จำนวนเงินด้านซื้อและด้านขายด้วยค่าแปลงสภาพก่อนและนำค่าที่ได้มาหักลบกัน แล้วจึงนำจำนวนสุทธิไปคูณกับอัตราความเสี่ยงของสินทรัพย์แต่ละประเภทตามที่กำหนดในข้อ 5

ข้อ 7 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 13 กรกฎาคม พ.ศ. 2539

  
(นายบดี จุฒานนท์)

ประธานกรรมการ

คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์