



24 มีนาคม 2563

เรียน ผู้จัดการ

สถาบันการเงินทุกแห่ง

สถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่ง

ที่ ฝตง.(21) ว.4/2563 เรื่อง การออกใช้ระเบียบ ธปท. ที่ สก. 3/2563 ว่าด้วยการสนับสนุนสภาพคล่องให้กับสถาบันการเงินที่ให้ความช่วยเหลือแก่กองทุนรวมตราสารหนี้

ตามที่สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อ COVID-19 ที่ทวีความรุนแรงสร้างความผันผวนในตลาดเงินและตลาดทุนทั่วโลก ส่งผลให้สภาพคล่องที่ตั้งตัวในระบบการเงินโลกเริ่มส่งผลกระทบต่อตลาดการเงินไทย โดยเฉพาะในตลาดกองทุนรวมตราสารหนี้ที่ผู้ถือหน่วยลงทุนบางส่วนเริ่มไถ่ถอนหน่วยลงทุน ทำให้กองทุนรวมตราสารหนี้บางแห่งต้องเร่งขายตราสารหนี้ที่ส่วนใหญ่มีคุณภาพดีในราคาต่ำกว่าปกติ และทำให้เกิดการไถ่ถอนหน่วยลงทุนอื่นๆ ตามมา จนอาจกระทบต่อประสิทธิภาพในการระดมทุนผ่านตลาดตราสารหนี้ในประเทศ ซึ่งเป็นช่องทางการระดมทุนที่สำคัญ และมีผลกระทบต่อเสถียรภาพของระบบการเงินโดยรวม

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จึงจำเป็นต้องออกมาตรการพิเศษเพื่อรักษาความสามารถของตลาดการเงินในการเป็นช่องทางการระดมทุนให้กับภาคเศรษฐกิจและดำรงไว้ซึ่งเสถียรภาพของระบบการเงินของประเทศ โดยการออกใช้ระเบียบ ธปท. ที่ สก. 3/2563 ว่าด้วยการสนับสนุนสภาพคล่องให้กับสถาบันการเงินที่ให้ความช่วยเหลือแก่กองทุนรวมตราสารหนี้ ซึ่งมีสาระสำคัญ ดังนี้

1. **ลักษณะการทำธุรกรรม:** ธปท. จะสนับสนุนสภาพคล่องผ่านธุรกรรมซื้อโดยมีสัญญาว่าจะขายคืน (Repurchase Agreement) ให้กับสถาบันการเงินที่ให้ความช่วยเหลือแก่กองทุนรวมตราสารหนี้ ที่อัตราดอกเบี้ยนโยบายลบร้อยละ 0.5 ต่อปี

2. **การกำหนดวงเงิน:** วงเงินที่ สง. ได้รับการสนับสนุนสภาพคล่องจาก ธปท. ต้องไม่เกินกว่าผลรวมของ

2.1 มูลค่าหน่วยลงทุนที่สถาบันการเงินซื้อสุทธิจากกองทุนรวมตราสารหนี้ประเภทกองทุนรวมตลาดเงิน (Money market fund) และกองทุนรวมตราสารหนี้ที่เป็นกองทุนเปิด (Daily fixed income fund) ที่มีสินทรัพย์คุณภาพตามเกณฑ์ ธปท.¹ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 70 ของสินทรัพย์ที่ลงทุน

2.2 มูลค่าที่สถาบันการเงินปล่อยกู้แก่กองทุนรวมตราสารหนี้ประเภทกองทุนรวมตลาดเงิน (Money market fund) และกองทุนรวมตราสารหนี้ที่เป็นกองทุนเปิด (Daily fixed income fund) กองทุนใดก็ตาม ผ่านธุรกรรมซื้อโดยมีสัญญาว่าจะขายคืน (Repurchase Agreement)

ทั้งนี้ ให้เริ่มนับมูลค่าการทำธุรกรรมกับกองทุนรวมตราสารหนี้เป็นวงเงินที่สามารถขอรับสภาพคล่องจาก ธปท. ได้ตั้งแต่วันที่ 23 มีนาคม 2563 เป็นต้นไป โดยหากสถาบันการเงินขายหน่วยลงทุน หรือลดยอดการให้กู้ยืมแก่กองทุนรวมผ่านธุรกรรมซื้อโดยมีสัญญาว่าจะ

ขายคืนและทำให้ปริมาณธุรกรรมคงค้างกับ ธปท. สูงกว่าวงเงินที่สามารถนับได้ สถาบันการเงินจะต้องลดยอดการทำธุรกรรมกับ ธปท. ลงด้วยการทำ Early termination

3. สินทรัพย์ที่สามารถนำมาวางเป็นหลักประกันการทำธุรกรรมขายโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนกับ ธปท.: ประกอบด้วย

3.1 หน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารหนี้ประเภทกองทุนรวมตลาดเงิน (Money market fund) และกองทุนรวมตราสารหนี้ที่เป็นกองทุนเปิด (Daily fixed income fund) ที่มีสินทรัพย์คุณภาพตามเกณฑ์ ธปท.¹ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 70 ของสินทรัพย์ที่ลงทุน

3.2 สินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งตามที่กำหนดในระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกง. 1/2561 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

ทั้งนี้ ไม่มีการกำหนดลำดับการใช้สินทรัพย์ (waterfall)

4. ระยะเวลาสัญญา: ไม่เกิน 6 เดือน โดยอาจ Rollover ต่อ หรือขอสิ้นสุดสัญญา ก่อนครบกำหนด (Early termination) ได้

5. ระยะเวลามาตรการ: มาตรการสิ้นสุดภายในระยะเวลา 1 ปี โดยอาจพิจารณา ทบทวนได้หากมีความจำเป็น

ระเบียบ/ประกาศที่ออกใช้

- ระเบียบ ธปท. ที่ สกง. 3/2563 ว่าด้วยการสนับสนุนสภาพคล่องให้กับสถาบันการเงินที่ให้ความช่วยเหลือแก่กองทุนรวมตราสารหนี้

- ประกาศ ธปท. ที่ สกง. 20/2563 เรื่อง กระบวนการเพิ่มเติมในการขอรับการสนับสนุนสภาพคล่องโดยการขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการสนับสนุนสภาพคล่องให้กับสถาบันการเงินที่ให้ความช่วยเหลือแก่กองทุนรวมตราสารหนี้

- ประกาศ ธปท. ที่ สกง. 21/2563 เรื่อง กำหนดอัตราส่วนลดเพื่อประเมินราคาขายสินทรัพย์และคำนวณมูลค่าสินทรัพย์กรณีสินทรัพย์ซื้อคืน ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการสนับสนุนสภาพคล่องให้กับสถาบันการเงินที่ให้ความช่วยเหลือแก่กองทุนรวมตราสารหนี้

การดำเนินการของสถาบันการเงิน

1. สถาบันการเงินที่มีความประสงค์จะทำธุรกรรมซื้อโดยมีสัญญาว่าจะขายคืนกับ ธปท. ตามระเบียบที่แนบมานี้ และได้ลงนามในหนังสือแสดงความตกลงตามระเบียบ ธปท. ที่ สกง. 1/2561 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกัน

¹ สินทรัพย์คุณภาพตามเกณฑ์ ธปท. ได้แก่ (1) เงินสด เงินฝากกระแสรายวัน และเงินฝากประจำ สกุลเงินบาทและสกุลเงินตราต่างประเทศ (2) ตั๋วเงินคลัง และพันธบัตรรัฐบาล (3) พันธบัตร ธปท. (4) หุ้นกู้ พันธบัตร หรือตราสารหนี้อื่นใดที่ออกโดยรัฐวิสาหกิจหรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายจัดตั้งขึ้นตามที่ ธปท. กำหนด ที่กระทรวงการคลังค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ย หรืออันดับเครดิตไม่ต่ำกว่า A- (5) ตราสารหนี้ภาคเอกชนสกุลเงินบาท อันดับเครดิตไม่ต่ำกว่า A-

ชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนไว้แล้ว สถาบันการเงินสามารถให้ผู้มีอำนาจลงนามดำเนินการลงนามในหนังสือแสดงความตกลงที่แนบมาพร้อมกับระเบียบนี้ โดย

1.1 หากผู้มีอำนาจลงนามปัจจุบันเป็นบุคคลเดียวกันกับที่ลงนามในหนังสือแสดงความตกลงตามระเบียบ ธปท. ที่ สกง. 1/2561 ให้สถาบันการเงินแนบหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ โดยไม่ต้องแนบตัวอย่างลายมือชื่อ

1.2 หากผู้มีอำนาจลงนามปัจจุบันเป็นคนละบุคคลกับที่ลงนามในหนังสือแสดงความตกลงตามระเบียบ ธปท. ที่ สกง. 1/2561 ให้สถาบันการเงินแนบหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ พร้อมตัวอย่างลายมือชื่อ

2. สถาบันการเงินที่มีความประสงค์จะทำธุรกรรมซื้อโดยมีสัญญาว่าจะขายคืนกับ ธปท. ตามระเบียบที่แนบมานี้ แต่ยังมีได้ลงนามในหนังสือแสดงความตกลงตามระเบียบ ธปท. ที่ สกง. 1/2561 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกัน ชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ให้ดำเนินการลงนามในหนังสือความตกลงและเอกสารตามแบบฟอร์มตามระเบียบ ธปท. ที่ สกง. 1/2561 รวมทั้งลงนามในหนังสือแสดงความตกลงที่แนบมาพร้อมระเบียบนี้

3. สถาบันการเงินที่มีได้เป็นสถาบันการเงินตามที่กำหนดในระเบียบ ธปท. ที่ สกง. 1/2561 และมีความประสงค์จะทำธุรกรรมกู้ยืมเงินจาก ธปท. ตามระเบียบที่แนบมานี้ ให้ติดต่อ ธปท. เป็นกรณีพิเศษ

ทั้งนี้ ให้ถือปฏิบัติตามระเบียบและประกาศที่แนบมานี้ ตั้งแต่วันที่ 24 มีนาคม 2563 เป็นต้นไป

ขอแสดงความนับถือ



(นางสาวชญาวดี ชัยอนันต์)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายตลาดการเงิน

ผู้ว่าการแทน

สิ่งที่ส่งมาด้วย : ระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกง. 3/2563 ว่าด้วยการสนับสนุนสภาพคล่องให้กับสถาบันการเงินที่ให้ความช่วยเหลือแก่กองทุนรวมตราสารหนี้ และประกาศที่เกี่ยวข้องจำนวน 2 ฉบับ

ทีมตลาดเงินและตลาดพันธบัตร

ส่วนธุรกิจและกลยุทธ์ตลาดการเงิน

โทรศัพท์ 0 2628 6025-7



ธนาคารแห่งประเทศไทย

ระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สก. 3/2563

ว่าด้วยการสนับสนุนสภาพคล่องให้กับสถาบันการเงินที่ให้ความช่วยเหลือแก่กองทุนรวมตราสารหนี้

1. เหตุผลในการออกระเบียบ

เพื่อให้การสนับสนุนทางการเงินแก่สถาบันการเงินและสถาบันอื่นที่เกี่ยวข้องในการเสริมสร้างสภาพคล่องและสนับสนุนกลไกการทำงานของตลาดการเงิน อันเป็นการดำเนินการเพื่อรักษาเสถียรภาพของระบบการเงินในภาวะที่เศรษฐกิจและระบบการเงินได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ไม่ปกติ

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามมาตรา 8 (11) แห่งพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย พุทธศักราช 2485 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย (ฉบับที่ 4) พุทธศักราช 2551

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ผู้ได้รับการสนับสนุนทางการเงินตามที่กำหนดในระเบียบนี้

4. เนื้อหา

4.1 คำนิยาม

ในระเบียบนี้

“ธปท.” หมายถึง ธนาคารแห่งประเทศไทย

“ระเบียบ ธปท. ที่ สก. 1/2561” หมายถึง ระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สก. 1/2561 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

“ผู้ได้รับการสนับสนุนทางการเงิน” หมายถึง

(1) สถาบันการเงินตามที่กำหนดในระเบียบ ธปท. ที่ สก. 1/2561

(2) นิติบุคคลอื่นนอกจากสถาบันการเงินที่ได้รับอนุญาตจาก ธปท. ให้เข้ารับการสนับสนุนทางการเงินตามระเบียบนี้

“สินทรัพย์” หมายถึง

- (1) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารหนี้ตามที่ ธปท. ประกาศกำหนด
- (2) สินทรัพย์หลักประกันตามที่กำหนดในระเบียบ ธปท. ที่ สกง. 1/2561
- (3) สินทรัพย์ประเภทอื่นตามที่ ธปท. กำหนด

“กองทุนรวมตราสารหนี้” หมายถึง กองทุนรวมตราสารหนี้ประเภทกองทุนรวมตลาดเงิน (Money market fund) และกองทุนรวมตราสารหนี้ที่เป็นกองทุนเปิด (Daily fixed income fund)

“ประกาศ ธปท. เรื่องประเภทสินทรัพย์หลักประกัน” หมายถึง ประกาศ ธปท. ที่ สกง. 41/2561 เรื่อง ประเภทสินทรัพย์หลักประกัน ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการกักเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

“ประกาศ ธปท. เรื่องราคาขายและราคาซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกัน” หมายถึง ประกาศ ธปท. ที่ สกง. 43/2561 เรื่อง ราคาขายและราคาซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกัน ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการกักเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

4.2 การแสดงความตกลงทำธุรกรรมกับ ธปท.

ก่อนเริ่มทำธุรกรรมกับ ธปท. ตามระเบียบนี้ ผู้ได้รับการสนับสนุนทางการเงินต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

4.2.1 เป็นผู้ให้บริการ และจะต้องแต่งตั้งผู้จัดการสิทธิการใช้บริการ/ผู้รับรอง (Certifier) และผู้ปฏิบัติงาน (Officer) ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการให้บริการทางการเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Financial Services)

4.2.2 จัดทำและยื่นเอกสารตามแบบที่กำหนด ดังนี้

- (1) ทำหนังสือแสดงความตกลงตามแบบ (1) ที่แนบท้ายระเบียบนี้
- (2) ทำหนังสือมอบอำนาจให้บุคคลทำหน้าที่แต่งตั้งผู้จัดการสิทธิเพื่อรับการสนับสนุนทางการเงิน
- (3) ให้บุคคลผู้รับมอบอำนาจตาม (2) ทำหนังสือแต่งตั้งผู้จัดการสิทธิเพื่อรับการสนับสนุนทางการเงิน
- (4) ให้ผู้จัดการสิทธิตาม (3) กำหนดสิทธิในการทำธุรกรรมเพื่อรับการสนับสนุนทางการเงิน แต่จะกำหนดสิทธิให้ตนเองไม่ได้
- (5) ทำหนังสือมอบอำนาจให้บุคคลกระทำการแทนผู้ได้รับการสนับสนุนทางการเงินในการลงนามในหนังสือยืนยัน และหนังสือแจ้งรายละเอียดและรับรองคุณสมบัติสินทรัพย์ตามที่ ธปท. กำหนด

(6) ทำหนังสือมอบอำนาจให้บุคคลกระทำการแทนผู้ได้รับการสนับสนุนทางการเงินในการติดต่อกับ ธปท. เพื่อโอนกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ และลงนามในหนังสือที่กำหนด

(7) ทำหนังสือยินยอมให้ ธปท. หักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้ได้รับการสนับสนุนทางการเงินและนำเงินเข้าบัญชีเงินฝากของผู้ได้รับการสนับสนุนทางการเงิน

(8) ทำหนังสือมอบอำนาจให้ ธปท. ดำเนินการกับสินทรัพย์เพื่อรับการสนับสนุนทางการเงิน

(9) ทำหนังสือแจ้ง Standard Settlement Instruction (SSI) สำหรับการรับการสนับสนุนทางการเงิน รวมถึงบัญชีเงินสดสกุลบาท สำหรับการชำระดุลผ่านระบบ USD CHATS

ทั้งนี้ ให้นำแบบหนังสือที่กำหนดในข้อ 5.2.2 (2) ถึง (9) ของระเบียบ ธปท. ที่ สกง. 1/2561 มาใช้เป็นแบบหนังสือตาม 4.2.2 (2) ถึง (9) ของระเบียบนี้โดยอนุโลม

4.3 บททั่วไป

4.3.1 ให้นำบทนิยามคำว่า “ศูนย์รับฝาก” “Agent Bank” “Custodian” “บัญชีตราสารหนี้ของ ธปท. เพื่อการบริหารหลักประกัน” “บัญชีย่อยตราสารหนี้เพื่อการซื้อขายตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนหรือขายคืน” “บัญชีเงินฝากของสถาบันการเงิน” “กลุ่มสัญญา” “กลุ่มสัญญาเดิม” “ราคาขาย” “ราคาซื้อคืน” “ค่าตอบแทน” “Standard Settlement Instruction (SSI)” “บริการ EFS” “ระบบ USD CHATS” ตามระเบียบ ธปท. ที่ สกง. 1/2561 มาใช้กับระเบียบนี้ด้วยโดยอนุโลม

4.3.2 การติดต่อสื่อสารระหว่าง ธปท. กับผู้ได้รับการสนับสนุนทางการเงิน

การแสดงเจตนา การบอกกล่าว และการสื่อสารใด ๆ ระหว่าง ธปท. กับผู้ได้รับการสนับสนุนทางการเงิน ให้ดำเนินการผ่านบริการ EFS

กรณีที่บริการ EFS ยังไม่ได้เริ่มใช้งานสำหรับระเบียบนี้ หรือบริการ EFS ชัดข้องหรือไม่สามารถใช้งานได้ การแจ้งคำเสนอทุกประเภท การแจ้งผล การยืนยัน หรือการติดต่อกันระหว่างผู้ได้รับการสนับสนุนทางการเงินกับ ธปท. แล้วแต่กรณี ให้ดำเนินการผ่านทางอีเมลหรือโทรศัพท์ และให้ผู้ได้รับการสนับสนุนทางการเงินจัดส่งหนังสือยืนยันการขออนุมัติวงเงิน หนังสือแจ้งรายละเอียดและรับรองคุณสมบัติสินทรัพย์ หนังสือยืนยันการขอเบิกเงิน หนังสือยืนยันการขอชำระหนี้คืนก่อนครบกำหนด และ/หรือ หนังสือยืนยันการขอรับการสนับสนุนทางการเงินต่อแล้วแต่กรณี ในวันทำการถัดไปภายในเวลาที่ ธปท. ประกาศกำหนด โดยให้ถือว่าผลการอนุมัติตามการแจ้งผลของ ธปท. ดังกล่าวเป็นที่ยุติและมีผลเป็นคำสนองของ ธปท. ไม่ว่าผู้ได้รับการสนับสนุนทางการเงินจะได้แจ้งยืนยันกลับมาให้ ธปท. หรือไม่ก็ตาม

ในการนี้ ให้นำแบบหนังสือการยืนยันการขออนุมัติวงเงิน หนังสือแจ้งรายละเอียดและรับรองคุณสมบัติ หนังสือยืนยันการขอเบิกเงิน หนังสือยืนยันการขอชำระหนี้คืนก่อนครบกำหนด และ/หรือ หนังสือยืนยันการขอกู้ยืมเงินต่อตามระเบียบ ธปท. ที่ สกง. 1/2561 มาใช้โดยอนุโลม

4.4 การขออนุมัติวงเงินสนับสนุนทางการเงิน

4.4.1 ธปท. จะพิจารณาให้การสนับสนุนทางการเงินด้วยวิธีการซื้อสินทรัพย์ โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนเป็นระยะเวลาไม่เกิน 6 เดือน นับแต่วันที่ ธปท. นำเงินบาทเข้าบัญชีเงินฝากของผู้ได้รับการสนับสนุนทางการเงินในแต่ละครั้ง เว้นแต่ ธปท. จะพิจารณาเป็นอย่างอื่น

ทั้งนี้ อายุของสัญญาในการขอสนับสนุนทางการเงินต้องครบกำหนดภายในระยะเวลา 1 ปี นับแต่ระเบียบนี้มีผลบังคับใช้ เว้นแต่ ธปท. จะพิจารณาเป็นอย่างอื่น

4.4.2 ผู้ได้รับการสนับสนุนทางการเงินสามารถเสนอขอวงเงินได้ไม่เกินประมาณการรวมของ (1) มูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารหนี้ตามที่ ธปท. ประกาศกำหนดที่ผู้ได้รับการสนับสนุนทางการเงินจะซื้อจากกองทุนรวมตราสารหนี้ และ (2) จำนวนเงินที่ผู้ได้รับการสนับสนุนทางการเงินจะให้กู้ยืมแก่กองทุนรวมตราสารหนี้ผ่านธุรกรรมซื้อ โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน โดยให้ผู้ได้รับการสนับสนุนทางการเงินระบุวงเงินและระยะเวลาที่ต้องการขอรับการสนับสนุน รวมถึงรายละเอียดสินทรัพย์ที่จะนำมาขาย โดยมีสัญญาซื้อคืนมายัง ธปท. ภายในเวลาที่ ธปท. กำหนด

สินทรัพย์ที่ผู้ได้รับการสนับสนุนทางการเงินจะนำมาขายให้ ธปท. ตามวรรคหนึ่งต้องเป็นสินทรัพย์ตามที่กำหนดในประกาศ ธปท. เรื่องประเภทสินทรัพย์หลักประกันและประกาศ ธปท. ที่กำหนดตามระเบียบนี้ โดยไม่ต้องปฏิบัติตามลำดับการใช้สินทรัพย์ที่กำหนดในประกาศ ธปท. เรื่องประเภทสินทรัพย์หลักประกันดังกล่าว และต้องเป็นสินทรัพย์ที่ผู้ได้รับการสนับสนุนทางการเงินมีกรรมสิทธิ์ ปราศจากภาระผูกพัน ทั้งนี้ ในการพิจารณารับสินทรัพย์ตามวรรคนี้ ให้สิทธิ ธปท. สามารถพิจารณาเป็นอย่างอื่นได้

กรณีที่ผู้ได้รับการสนับสนุนทางการเงินประสงค์จะเปลี่ยนแปลงแก้ไขคำเสนอขออนุมัติวงเงิน ระยะเวลา และ/หรือ รายละเอียดสินทรัพย์ หรือยกเลิกคำเสนอขออนุมัติวงเงิน ผู้ได้รับการสนับสนุนทางการเงินต้องดำเนินการก่อนที่ ธปท. จะแจ้งผลการอนุมัติวงเงินในครั้งดังกล่าว หากพ้นเวลาข้างต้น ให้ถือว่าคำเสนอขออนุมัติวงเงิน และ/หรือ รายละเอียดสินทรัพย์ซึ่งส่งมาครั้งล่าสุดก่อนพ้นกำหนดเวลาเป็นคำเสนอที่ผูกพันผู้ได้รับการสนับสนุนทางการเงิน ทั้งนี้ ในกรณีที่ขอยกเลิก หาก ธปท. ไม่ได้แจ้งผลเป็นอย่างอื่นให้ถือว่าคำเสนอขออนุมัติวงเงินนั้นเป็นอันยกเลิก

4.4.3 ธปท. จะแจ้งผลการอนุมัติวงเงินให้ผู้ได้รับการสนับสนุนทางการเงินทราบ โดยในกรณีที่ ธปท. อนุมัติวงเงิน ธปท. จะแจ้งระยะเวลา อัตราดอกเบี้ย และเงื่อนไขในการสนับสนุนทางการเงิน พร้อมแจ้งรายละเอียดสินทรัพย์ตามวงเงินที่ ธปท. อนุมัติ ซึ่งได้จากการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ตามประกาศ ธปท. เรื่องราคาขายและราคาซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกันโดยอนุโลม โดยให้ถือว่าผลการอนุมัติวงเงินตามการแจ้งของ ธปท. ดังกล่าวเป็นที่ยุติและมีผลเป็นคำสนองของ ธปท. ทั้งนี้ ธปท. ขอสงวนสิทธิ์ที่จะไม่รับซื้อสินทรัพย์จากผู้ได้รับการสนับสนุนทางการเงิน

หรือเปลี่ยนแปลงประเภทสินทรัพย์ ในกรณีที่มีเหตุอันสมควร ในการนี้ ราคาขายและราคาซื้อคืนสินทรัพย์ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับอัตราส่วนลด ให้ถือปฏิบัติตามที่กำหนดในรายละเอียดแนบท้ายประกาศตามระเบียบนี้แทน

4.5 การดำเนินการขอรับการสนับสนุนทางการเงิน

4.5.1 ผู้ได้รับการสนับสนุนทางการเงินสามารถเสนอขอเบิกเงินได้ไม่เกินวงเงินที่ได้รับอนุมัติ และยอดเบิกเงินรวมต้องไม่เกินกว่ายอดคงค้างส่วนที่เพิ่มขึ้นของ (1) มูลค่าหน่วยลงทุนรวมของกองทุนรวมตราสารหนี้ตามที่ ธปท. ประกาศกำหนด ที่ถือครองโดยผู้ได้รับการสนับสนุนทางการเงิน และ (2) จำนวนเงินที่ผู้ได้รับการสนับสนุนทางการเงินให้กู้ยืมแก่กองทุนรวมตราสารหนี้ผ่านธุรกรรมซื้อโดยมีสัญญาว่าจะขายคืน โดยยอดคงค้างส่วนที่เพิ่มขึ้นให้เปรียบเทียบกับยอดคงค้าง ณ สิ้นวันที่ 20 มีนาคม 2563 จนถึงวันที่ขอเบิกเงิน

ทั้งนี้ หากผู้ได้รับการสนับสนุนทางการเงินขายหน่วยลงทุนที่ถือครองไว้หรือปรับลดยอดคงค้างธุรกรรมซื้อโดยมีสัญญาว่าจะขายคืน ผู้ได้รับการสนับสนุนทางการเงินจะต้องชำระราคาซื้อคืนก่อนครบกำหนดตามจำนวนเงินที่ปรับลดลงดังกล่าว เว้นแต่ ธปท. จะพิจารณาอนุญาตให้ดำเนินการเป็นอย่างอื่น

4.5.2 กระบวนการในการขอรับการสนับสนุนทางการเงิน ให้นาหลักเกณฑ์ และวิธีการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับการขอเบิกเงินกู้ยืมตามวงเงินกู้ยืมที่ได้รับอนุมัติ การจัดการดอกเบี้ยของตราสารหนี้ และผลประโยชน์ที่เกิดจากเงินตราต่างประเทศ การชำระราคาซื้อคืน การขอชำระราคาซื้อคืนก่อนครบกำหนด การขอกู้ยืมเงินต่อ (Rollover) และการดำเนินการอื่นใดที่ได้กำหนดไว้ในระเบียบ ธปท. ที่ สกง. 1/2561 รวมถึงประกาศ ธปท. และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง มาใช้กับการดำเนินการขอรับการสนับสนุนทางการเงินตามระเบียบนี้โดยอนุโลม เท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับหลักเกณฑ์ วิธีการ และข้อกำหนดอื่นใดที่กำหนดไว้เป็นการเฉพาะในระเบียบนี้

ในการนี้ ราคาขาย ราคาซื้อคืน และการคำนวณมูลค่าสินทรัพย์กรณีสิ้นสุดสิทธิซื้อคืน ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับอัตราส่วนลด ที่กำหนดตามรายละเอียดแนบท้ายประกาศ ธปท. เรื่อง ราคาขายและราคาซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกัน และรายละเอียดแนบท้ายประกาศ ธปท. ที่ สกง. 44/2561 เรื่อง การคำนวณมูลค่าสินทรัพย์หลักประกันกรณีสถาบันการเงินสิ้นสุดสิทธิซื้อคืนตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันขั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ให้ถือปฏิบัติตามที่ ธปท. ประกาศกำหนดตามระเบียบนี้แทน

4.5.3 กระบวนการเพิ่มเติมในการขอรับการสนับสนุนทางการเงินโดยการขาย หน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ให้ถือปฏิบัติเกี่ยวกับขั้นตอนการดำเนินการ การส่งมอบ การจัดการเงินปันผล และการคำนวณราคา ตามที่ ธปท. ประกาศกำหนด

4.6 เรื่องอื่น ๆ

4.6.1 ธปท. จะคิดค่าธรรมเนียมในการรักษาบัญชี การฝาก การถอน การโอน หรือการรับโอนสินทรัพย์ ที่ศูนย์รับฝากเรียกเก็บตามมูลค่าตราสารหนี้ของผู้ได้รับการสนับสนุนทางการเงินที่อยู่ใน “บัญชีย่อยตราสารหนี้เพื่อการซื้อขายตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนหรือขายคืน” หรือที่นายทะเบียนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารหนี้เรียกเก็บ รวมทั้งค่าใช้จ่ายจากการดำเนินการเกี่ยวกับสินทรัพย์ดังกล่าว และค่าปรับ (ถ้ามี) ที่ศูนย์รับฝากหรือนายทะเบียนเรียกเก็บตามจำนวนรายการที่เกิดขึ้น แล้วแต่กรณี โดยผู้ได้รับการสนับสนุนทางการเงินยินยอมให้ ธปท. หักเงินดังกล่าวจากบัญชีเงินฝากของผู้ได้รับการสนับสนุนทางการเงินภายในวันที่ 7 ของเดือนถัดไป หรือตามที่นายทะเบียนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารหนี้เรียกเก็บจาก ธปท. เว้นแต่ ธปท. จะพิจารณาเป็นอย่างอื่น

4.6.2 ผู้ได้รับการสนับสนุนทางการเงินยินยอมให้ ธปท. หักเงินค่าปรับหรือค่าเสียหายที่กำหนดในระเบียบนี้จากบัญชีเงินฝากของผู้ได้รับการสนับสนุนทางการเงิน

4.6.3 ในกรณีที่ผู้ได้รับการสนับสนุนทางการเงินไม่ปฏิบัติตามระเบียบนี้ ธปท. อาจพิจารณายกเลิกสัญญาที่มีการไม่ปฏิบัติตามดังกล่าวได้

4.6.4 ธปท. อาจพิจารณาไม่ให้การสนับสนุนทางการเงินตามระเบียบนี้กับ ผู้ได้รับการสนับสนุนทางการเงินเป็นการชั่วคราวหรือถาวร ในกรณีที่ผู้ได้รับการสนับสนุนทางการเงินไม่ปฏิบัติตามระเบียบนี้หรือระเบียบอื่นใดของ ธปท. หรือ ดำเนินการใด ๆ ที่ไม่สอดคล้อง หรือ ส่งผลในทางลบต่อแนวทางในการดำเนินนโยบายการเงิน นโยบายอัตราแลกเปลี่ยน นโยบายสถาบันการเงิน หรือการสร้างเสถียรภาพในระบบการเงิน

4.6.5 ธปท. สงวนสิทธิ์ที่จะปรับปรุงแก้ไข เพิ่มเติม หรือเปลี่ยนแปลงระเบียบ ประกาศหรือเอกสารที่เกี่ยวข้องตามระเบียบนี้ได้ โดย ธปท. จะแจ้งให้ผู้ได้รับการสนับสนุนทางการเงินทราบล่วงหน้า

4.6.6 การตีความตามระเบียบ ประกาศ หรือข้อกำหนดอื่นใดที่ออกตามระเบียบนี้ให้ ธปท. เป็นผู้วินิจฉัยชี้ขาด

5. บทเฉพาะกาล

5.1 สถาบันการเงินรายใดที่เป็นคู่สัญญากับ ธปท. ตามระเบียบ ธปท. ที่ สกง. 1/2561 อยู่แล้ว และยินยอมผูกพันเข้าเป็นผู้ได้รับการสนับสนุนทางการเงินตามระเบียบนี้ ไม่ต้องจัดทำหนังสือตาม 4.2.2 (2) ถึง (9) และให้ถือปฏิบัติดังนี้

5.1.1 ยินยอมให้ผู้มีอำนาจลงนามแต่งตั้งผู้จัดการสิทธิการใช้บริการ ผู้จัดการสิทธิ และบุคคลผู้กระทำการแทนสถาบันการเงินตามระเบียบ ธปท. ที่ สกง. 1/2561 เป็นผู้มีอำนาจลงนามแต่งตั้งผู้จัดการสิทธิการใช้บริการ ผู้จัดการสิทธิ และบุคคลผู้กระทำการแทนสถาบันการเงินตามระเบียบนี้

5.1.2 ยินยอมให้หนังสือมอบอำนาจ หนังสือยินยอม หนังสือแจ้งรายละเอียด หรือเอกสารอื่นใดที่จัดทำขึ้นตามระเบียบ ธปท. ที่ สกง. 1/2561 มีผลใช้บังคับกับการลงนาม การแสดงเจตนา การมอบอำนาจ การยินยอม การบอกกล่าว การสื่อสารใด ๆ และการดำเนินการ ที่เกี่ยวข้องในการขอรับการสนับสนุนทางการเงินของสถาบันการเงินตามระเบียบนี้ด้วยทุกประการ โดยอนุโลม ทั้งนี้ เว้นแต่สถาบันการเงินจะแจ้งเปลี่ยนแปลงแก้ไขเป็นหนังสือหรือตามวิธีการที่กำหนด แก่ ธปท.

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ตั้งแต่วันที่ 24 มีนาคม 2563 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 24 มีนาคม 2563



(นายวิโรฒ สันติประภาพ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ทีมตลาดเงินและตลาดพันธบัตร
ส่วนธุรกิจและกลยุทธ์ตลาดการเงิน
โทรศัพท์ 0 2628 6025-7

หนังสือแสดงความตกลง

ทำที่

วันที่

ข้าพเจ้า.....(ชื่อผู้ได้รับการสนับสนุนทางการเงิน)..... ได้อ่านและ
เข้าใจข้อความตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกง. 3/2563 ว่าด้วยการสนับสนุนสภาพคล่อง
ให้กับสถาบันการเงินที่ให้ความช่วยเหลือแก่กองทุนรวมตราสารหนี้ ลงวันที่ 24 มีนาคม 2563 โดยละเอียด
ตลอดแล้ว

มีความประสงค์จะรับประโยชน์จากระเบียบฉบับดังกล่าว จึงตกลงผูกพันตนและยินยอมรับ
ปฏิบัติตามระเบียบดังกล่าวข้างต้นและที่จะแก้ไขเพิ่มเติมต่อไปในภายหน้า รวมถึงข้อกำหนดอื่นใดที่จะ
กำหนดขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามระเบียบดังกล่าว

ข้าพเจ้าขอให้คำมั่นสัญญาต่อ ธปท.ว่าจะไม่เพิกถอนความตกลงตามหนังสือนี้ เว้นแต่จะ
ได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. เป็นลายลักษณ์อักษร

ลงลายมือชื่อ.....

(.....)

ผู้มีอำนาจลงนาม

ตำแหน่ง.....

เพื่อ.....(ชื่อผู้ได้รับการสนับสนุนทางการเงิน).....

หมายเหตุ : ลงนามโดยผู้มีอำนาจตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ ประทับตรานิติบุคคล (ถ้ามี) แบนหลักฐานหนังสือ
รับรองกระทรวงพาณิชย์และตัวอย่างลายมือชื่อผู้มีอำนาจลงนาม หรือลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนาม
ตามกฎหมาย พร้อมแนบเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี)

(ตามระเบียบ 4.2.2)



ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สกง. 20/2563

เรื่อง กระบวนการเพิ่มเติมในการขอรับการสนับสนุนสภาพคล่องโดยการขายหน่วยลงทุน
ของกองทุนรวมตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย
ว่าด้วยการสนับสนุนสภาพคล่องให้กับสถาบันการเงินที่ให้ความช่วยเหลือแก่กองทุนรวมตราสารหนี้

1. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อให้เป็นไปตามข้อ 4.1 4.4.2 4.5.2 และ 4.5.3 แห่งระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย
ที่ สกง. 3/2563 ว่าด้วยการสนับสนุนสภาพคล่องให้กับสถาบันการเงินที่ให้ความช่วยเหลือแก่
กองทุนรวมตราสารหนี้ ลงวันที่ 24 มีนาคม 2563

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จึงออกประกาศเพื่อกำหนดหลักเกณฑ์เพิ่มเติม
ในการขอรับการสนับสนุนทางการเงินโดยการขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารหนี้
โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

2. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับผู้ได้รับการสนับสนุนทางการเงินตามระเบียบ
ธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกง. 3/2563 ว่าด้วยการสนับสนุนสภาพคล่องให้กับสถาบันการเงิน
ที่ให้ความช่วยเหลือแก่กองทุนรวมตราสารหนี้ ลงวันที่ 24 มีนาคม 2563

3. เนื้อหา

3.1 ให้ผู้ได้รับการสนับสนุนทางการเงินใช้หน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารหนี้
ตามประเภทที่มีคุณสมบัติดังต่อไปนี้ เพื่อขอรับการสนับสนุนทางการเงินตามระเบียบธนาคาร
แห่งประเทศไทย ที่ สกง. 3/2563 ว่าด้วยการสนับสนุนสภาพคล่องให้กับสถาบันการเงิน
ที่ให้ความช่วยเหลือแก่กองทุนรวมตราสารหนี้ ลงวันที่ 24 มีนาคม 2563

3.1.1 หน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารหนี้ประเภทกองทุนรวมตลาดเงิน
(Money market fund) และกองทุนรวมตราสารหนี้ที่เป็นกองทุนเปิด (Daily fixed income fund)

3.1.2 หน่วยลงทุนตาม 3.1.1 ต้องมีสัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์ดังต่อไปนี้
ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 70

(1) เงินสดหรือเงินฝากกระแสรายวันสกุลเงินบาทและสกุลเงินตรา
ต่างประเทศ

(2) เงินฝากประจำสกุลเงินบาทและสกุลเงินตราต่างประเทศ

(3) ตั๋วเงินคลัง และพันธบัตรรัฐบาล

(4) พันธบัตร ธปท.

(5) หุ้นกู้ พันธบัตร หรือตราสารหนี้อื่นใดที่ออกโดยรัฐวิสาหกิจหรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นตามที่ ธปท. กำหนด ที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน เงินต้นและดอกเบี้ย

(6) หุ้นกู้ พันธบัตร หรือตราสารหนี้อื่นใดที่ออกโดยรัฐวิสาหกิจหรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นตามที่ ธปท. กำหนด ที่กระทรวงการคลังไม่ค้ำประกัน เงินต้นและดอกเบี้ย โดยตราสารหนี้ดังกล่าวหรือผู้ออกต้องได้รับการจัดอันดับเครดิตไม่ต่ำกว่า A- จาก TRIS หรืออันดับเครดิตที่เทียบเท่าจากสถาบันจัดอันดับเครดิตที่ ธปท. กำหนด

(7) ตราสารหนี้ภาคเอกชนสกุลเงินบาท โดยตราสารหรือผู้ออกต้องได้รับการจัดอันดับเครดิตไม่ต่ำกว่า A- จาก TRIS หรืออันดับเครดิตที่เทียบเท่าจากสถาบันจัดอันดับเครดิตที่ ธปท. กำหนด

3.2 ให้ผู้ได้รับการสนับสนุนทางการเงินทำหนังสือแจ้ง Standard Settlement Instruction (SSI) สำหรับบัญชีหน่วยลงทุน โดยให้นำแบบหนังสือที่กำหนดในข้อ 5.2.2 (9) ของระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกง. 1/2561 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย ด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน มาใช้เป็นส่วนหนึ่งของหนังสือที่กำหนดในข้อ 4.2.2 (9) ของระเบียบนี้โดยอนุโลม

3.3 วิธีการในการซื้อขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน และการส่งมอบหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารหนี้

ในการส่งมอบหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารหนี้ระหว่าง ธปท. กับผู้ได้รับการสนับสนุนทางการเงิน ให้ผู้ได้รับการสนับสนุนทางการเงิน และ ธปท. จัดทำหนังสือคำขอโอนหน่วยลงทุนตามแบบฟอร์มที่ตกลงกันไว้ล่วงหน้าให้ครบถ้วนถูกต้อง และยื่นต่อนายทะเบียนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารหนี้ เมื่อ ธปท. ได้รับโอนกรรมสิทธิ์ในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารหนี้ หรือได้รับการยืนยันการโอนกรรมสิทธิ์จากนายทะเบียนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารหนี้เป็นลายลักษณ์อักษร ธปท. จะนำเงินบาทเข้าบัญชีเงินฝากของผู้ได้รับการสนับสนุนทางการเงิน

ในวันครบกำหนดซื้อคืนหรือวันชำระราคาซื้อคืนก่อนครบกำหนด เมื่อผู้ได้รับการสนับสนุนทางการเงินชำระราคาซื้อคืนให้กับ ธปท. ได้ครบถ้วน ธปท. จะโอนหน่วยลงทุนคืนให้กับผู้ได้รับการสนับสนุนทางการเงิน โดยให้ผู้ได้รับการสนับสนุนทางการเงิน และ ธปท. จัดทำหนังสือคำขอโอนหน่วยลงทุนตามแบบฟอร์มที่ตกลงกันไว้ล่วงหน้าให้ครบถ้วนถูกต้อง และยื่นต่อนายทะเบียนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารหนี้

3.4 เงินปันผลของหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารหนี้

ให้ดำเนินการเช่นเดียวกับการจัดการดอกเบี้ยของตราสารหนี้สกุลเงินบาทตามที่กำหนดไว้ในระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกง. 1/2561 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน รวมถึงประกาศ ธปท. และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง

3.5 ราคาขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารหนี้

cpt. จะรับซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารหนี้จากผู้ได้รับการสนับสนุนทางการเงินตามมูลค่าหน่วยลงทุน (NAV) ที่ปรับลดด้วยอัตราส่วนลด (Haircut) รวมทั้งปรับด้วยอัตราค่าตอบแทน และจำนวนวันที่ cpt. รับซื้อโดยมีสัญญาว่าจะขายคืน ตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

$$\text{ราคาขาย} \leq \text{มูลค่ารวมของ} \left(\frac{\text{มูลค่าหน่วยลงทุน}}{(1 + \text{อัตราส่วนลด}) \times (1 + (\text{อัตราค่าตอบแทน} \times \frac{\text{จำนวนวัน}^{1/})}{365})} \right)$$

ราคาขาย หมายถึง จำนวนเงินที่ cpt. ใช้ในการรับซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน ณ วันเริ่มต้นของธุรกรรม โดย cpt. จะพิเศษให้เหลือเป็นหลักล้าน

อัตราค่าตอบแทน หมายถึง อัตราค่าตอบแทนที่ได้ตกลงกันตามการแจ้งผลของ cpt. ในการอนุมัติทำธุรกรรมแต่ละครั้ง

จำนวนวัน^{1/} หมายถึง จำนวนวันตามที่ cpt. อนุมัติทำธุรกรรมแต่ละครั้ง

ทั้งนี้ ราคาและอัตราส่วนลดให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในประกาศ cpt. ที่ สก. 21/2563 เรื่อง กำหนดอัตราส่วนลดเพื่อประเมินราคาขายสินทรัพย์และคำนวณมูลค่าสินทรัพย์กรณีสิ้นสุดสิทธิซื้อคืน ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการสนับสนุนสภาพคล่องให้กับสถาบันการเงินที่ให้ความช่วยเหลือแก่กองทุนรวมตราสารหนี้

3.6 ราคาซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารหนี้ ณ วันชำระราคาซื้อคืนก่อนครบกำหนด หรือ ณ วันครบกำหนด

$$\text{ราคาซื้อคืน} = \left(\text{ราคาขาย} \times (1 + (\text{อัตราค่าตอบแทน} \times \frac{\text{จำนวนวัน}^{2/})}{365}) \right)$$

ราคาซื้อคืน หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ได้รับการสนับสนุนทางการเงินซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารหนี้ ณ วันชำระราคาซื้อคืนก่อนครบกำหนด หรือ ณ วันครบกำหนดซื้อคืน

อัตราค่าตอบแทน หมายถึง อัตราค่าตอบแทนที่ได้ตกลงกันตามการแจ้งผลของ cpt. ในการอนุมัติทำธุรกรรมแต่ละครั้ง

จำนวนวัน^{2/} หมายถึง จำนวนวันนับตั้งแต่วันที่ ธปท. นำเงินบาทเข้าบัญชีเงินฝากของผู้ได้รับการสนับสนุนทางการเงิน หรือวันครบกำหนดซื้อคืนของกลุ่มสัญญาเดิมในกรณีการขอกู้ยืมเงินต่อ จนถึงวันครบกำหนดซื้อคืน หรือวันชำระราคาซื้อคืนก่อนครบกำหนด แล้วแต่กรณี

3.7 มูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารหนี้กรณีสิ้นสุดสิทธิซื้อคืน

ในกรณีที่ผู้ได้รับการสนับสนุนทางการเงินสิ้นสุดสิทธิซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารหนี้ ธปท. จะคำนวณมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารหนี้ตามมูลค่าหน่วยลงทุน (NAV) ที่ปรับลดด้วยอัตราส่วนลดกรณีสิ้นสุดสิทธิซื้อคืน ตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

$$\text{ราคาขาย} \leq \text{มูลค่ารวมของ} \left(\frac{\text{มูลค่าหน่วยลงทุน}}{(1 + \text{อัตราส่วนลดกรณีสิ้นสุดสิทธิซื้อคืน})} \right)$$

ทั้งนี้ มูลค่าหน่วยลงทุนและอัตราส่วนลดให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในประกาศ ธปท. ที่ สกง. 21/2563 เรื่อง กำหนดอัตราส่วนลดเพื่อประเมินราคาขายสินทรัพย์และคำนวณมูลค่าสินทรัพย์กรณีสิ้นสุดสิทธิซื้อคืน ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการสนับสนุนสภาพคล่องให้กับสถาบันการเงินที่ให้ความช่วยเหลือแก่กองทุนรวมตราสารหนี้

4. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ตั้งแต่วันที่ 24 มีนาคม 2563 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 24 มีนาคม 2563



(นายวิโรจน์ สันติประภาพร)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ทีมตลาดเงินและตลาดพันธบัตร
ส่วนธุรกิจและกลยุทธ์ตลาดการเงิน
โทรศัพท์ 0 2628 6025-7



ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สก. 21/2563

เรื่อง กำหนดอัตราส่วนลดเพื่อประเมินราคาขายสินทรัพย์และคำนวณมูลค่าสินทรัพย์
กรณีสินสิทธิซื้อคืน ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการสนับสนุนสภาพคล่อง
ให้กับสถาบันการเงินที่ให้ความช่วยเหลือแก่กองทุนรวมตราสารหนี้

1. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อให้เป็นไปตามข้อ 4.4.3 และ 4.5 แห่งระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย
ที่ สก. 3/2563 ว่าด้วยการสนับสนุนสภาพคล่องให้กับสถาบันการเงินที่ให้ความช่วยเหลือแก่กองทุนรวม
ตราสารหนี้ ลงวันที่ 24 มีนาคม 2563

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จึงออกประกาศเพื่อกำหนดอัตราส่วนลดของ
สินทรัพย์ในการประเมินมูลค่าสินทรัพย์เพื่อการซื้อสินทรัพย์โดยมีสัญญาที่จะขายคืน

2. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับผู้ได้รับการสนับสนุนทางการเงินตามระเบียบธนาคาร
แห่งประเทศไทย ที่ สก. 3/2563 ว่าด้วยการสนับสนุนสภาพคล่องให้กับสถาบันการเงินที่ให้ความ
ช่วยเหลือแก่กองทุนรวมตราสารหนี้ ลงวันที่ 24 มีนาคม 2563

3. เนื้อหา

ให้ใช้อัตราส่วนลดของสินทรัพย์ตามรายละเอียดแนบท้ายประกาศฉบับนี้ เพื่อ
ประเมินราคาขายสินทรัพย์และคำนวณมูลค่าสินทรัพย์กรณีสินสิทธิซื้อคืนแทนอัตราส่วนลดที่กำหนด
ในรายละเอียดแนบท้ายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สก. 43/2561 เรื่อง ราคาขายและ
ราคาซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกัน ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการกู้ยืมเงินจาก
ธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน และ
รายละเอียดแนบท้ายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สก. 44/2561 เรื่อง การคำนวณมูลค่า
สินทรัพย์หลักประกันกรณีสถาบันการเงินสินสิทธิซื้อคืน ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วย
การกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะ
ซื้อคืน

4. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ตั้งแต่วันที่ 24 มีนาคม 2563 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 24 มีนาคม 2563



(นายวิโร ไท สันติประภาพ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ทีมตลาดเงินและตลาดพันธบัตร

ส่วนธุรกิจและกลยุทธ์ตลาดการเงิน

โทรศัพท์ 0 2628 6025-7

ประเภทสินทรัพย์เพิ่มเติม	อัตราส่วนลด (ร้อยละ)	ราคาและอัตราแลกเปลี่ยน ^{/2}
หน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารหนี้	8.5	- มูลค่าหน่วยลงทุนที่เผยแพร่โดย Thai Mutual Fund ในหน้ามูลค่าหน่วยลงทุน (NAV) โดยให้ใช้มูลค่าหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้าวันที่สถาบันการเงินแจ้งคำแนะนำขออนุมัติวงเงิน/คำแนะนำขอเบิกเงิน/คำแนะนำขอสนับสนุนทางการเงินต่อ หรือ ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้าวันครบกำหนดซื้อคืน แล้วแต่กรณี

ประเภทสินทรัพย์หลักประกันตามประกาศ ธปท. ที่ สกง. 41/2561	อัตราส่วนลด (ร้อยละ)				ราคาและอัตราแลกเปลี่ยน ^{/2}
	อายุคงเหลือ				
	≤ 5 ปี	5 ปี< T ≤ 10 ปี	10 ปี< T ≤ 20 ปี	> 20 ปี	
1.1 ^{/1} ตัวเงินคลัง ตัวสัญญาใช้เงินเพื่อปรับโครงสร้างหนี้ และ พันธบัตรรัฐบาล 1.5 ^{/1} พันธบัตร ธปท.	4	8.5	12	14.5	- ราคาตลาดที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA) ในหน้า RP Reference Yield ทั้งนี้ หากไม่มีราคาในหน้าดังกล่าว ให้ใช้ราคาในหน้า Mark to Market โดยให้ใช้ราคาตลาด ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้าวันที่สถาบันการเงินแจ้งคำแนะนำขออนุมัติวงเงิน/คำแนะนำขอเบิกเงิน/คำแนะนำขอเงินต่อ หรือ ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้าวันครบกำหนดซื้อคืน แล้วแต่กรณี

^{/1} พันธบัตรรัฐบาล และพันธบัตร ธปท. แบบอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ให้ใช้อัตราส่วนลดในอัตราเดียวกับตราสารหนี้ที่มีอายุคงเหลือ ≤ 5 ปี

^{/2} ในกรณีที่ไม่สามารถเรียกดูราคาหรืออัตราแลกเปลี่ยน ณ สิ้นวันก่อนหน้าได้ ให้ใช้ราคาหรืออัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่มีข้อมูลล่าสุด หรือตามที่ ธปท. จะเห็นสมควร

ประเภทสินทรัพย์หลักประกันตามประกาศ ธปท. ที่ สกง. 41/2561		อัตราส่วนลด (ร้อยละ)				ราคาและอัตราแลกเปลี่ยน ²
		อายุคงเหลือ				
		≤ 5 ปี	5 ปี< T ≤ 10 ปี	10 ปี< T ≤ 20 ปี	> 20 ปี	
1.2	หุ้นกู้ พันธบัตร หรือตราสารหนี้อื่นใดที่ออกโดยรัฐวิสาหกิจหรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นตามที่กำหนดใน 3.4 ของประกาศดังกล่าว ที่กระทรวงการคลังค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ย	4.5	9	13.5	16.5	- ราคาตลาดที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA) ในหน้า RP Reference Yield ทั้งนี้ หากไม่มีราคาในหน้าดังกล่าว ให้ใช้ราคาในหน้า Mark to Market โดยให้ใช้ราคาตลาด ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้าวันที่สถาบันการเงินแจ้งคำเสนอขออนุมัติวงเงิน/คำเสนอขอเบิกเงิน/คำเสนอขอสนับสนุนทางการเงินต่อ หรือ ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้าวันครบกำหนดซื้อคืน แล้วแต่กรณี
1.3	หุ้นกู้ พันธบัตร หรือตราสารหนี้อื่นใดที่ออกโดยรัฐวิสาหกิจหรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นตามที่กำหนดใน 3.4 ของประกาศดังกล่าว ที่กระทรวงการคลังไม่ค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ย โดยตราสารหนี้ดังกล่าวหรือผู้ออกต้องได้รับการจัดอันดับเครดิตไม่ต่ำกว่า AAA จาก TRIS หรืออันดับเครดิตที่เทียบเท่าจากสถาบันจัดอันดับเครดิตที่ ธปท. กำหนด หรือ ไม่ต่ำกว่าอันดับเครดิตที่เทียบเท่ากับอันดับเครดิตของรัฐบาลไทยตามที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตจาก S&P หรือ Moody's					
1.6	ตราสารหนี้สกุลเงินบาทที่ออกหรือค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ยโดยรัฐบาลประเทศสหรัฐอเมริกา สหราชอาณาจักร ญี่ปุ่น เยอรมนี และฝรั่งเศส และสถาบันการเงินระหว่างประเทศที่ประเทศไทยเป็นสมาชิก โดยประเทศหรือสถาบันการเงินดังกล่าวมีอันดับเครดิตไม่ต่ำกว่าประเทศไทย เฉพาะที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 30 ปี ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามมาตรการป้องปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาท					

ประเภทสินทรัพย์หลักประกันตามประกาศ ธปท. ที่ สกง. 41/2561	อัตราส่วนลด (ร้อยละ)				ราคาและอัตราแลกเปลี่ยน ²
	อายุคงเหลือ				
	≤ 5 ปี	5 ปี< T ≤ 10 ปี	10 ปี< T ≤ 20 ปี	> 20 ปี	
1.4 พันธบัตรหรือตราสารหนี้ที่ออกโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน	4.5	9	13.5	16.5	- ราคาตลาดที่ ธปท. ประกาศ ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้าวันที่สถาบันการเงินแจ้งคำเสนอขออนุมัติวงเงิน/คำเสนอขอเบิกเงิน/คำเสนอขอสนับสนุนทางการเงินต่อ หรือ ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้าวันครบกำหนดซื้อคืน แล้วแต่กรณี
1.7 เงินตราต่างประเทศ เฉพาะสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ	8				- อัตราซื้อถัวเฉลี่ยเงินโอนประจำวันที่เผยแพร่โดย ธปท. ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้าวันที่สถาบันการเงินแจ้งคำเสนอขออนุมัติวงเงิน/คำเสนอขอเบิกเงิน/คำเสนอขอสนับสนุนทางการเงินต่อ หรือ ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้าวันครบกำหนดซื้อคืน แล้วแต่กรณี
2.1 ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยกระทรวงการคลัง เฉพาะที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 30 ปี	4	8.5	12	14.5	- ราคาหน้าตัว
2.2 หุ้นกู้ พันธบัตร หรือตราสารหนี้อื่นใดที่ออกโดยรัฐวิสาหกิจหรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นตามที่กำหนดใน 3.4 ของประกาศดังกล่าวที่กระทรวงการคลังไม่ค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ย และตราสารหรือผู้ออกต้องได้รับการจัดอันดับเครดิตไม่ต่ำกว่า A จาก TRIS หรืออันดับเครดิตที่เทียบเท่าจากสถาบันจัดอันดับเครดิตที่ ธปท. กำหนด หรือเป็นไปตามเงื่อนไขอื่นที่ ธปท. กำหนด เฉพาะที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 30 ปี	5	9	13.5	17	- ราคาตลาดที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA) ในหน้า RP Reference Yield ทั้งนี้ หากไม่มีราคาในหน้าดังกล่าว ให้ใช้ราคาในหน้า Mark to Market โดยให้ใช้ราคาตลาด ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้าวันที่สถาบันการเงินแจ้งคำเสนอขออนุมัติวงเงิน/คำเสนอขอเบิกเงิน/คำเสนอขอสนับสนุนทางการเงินต่อ หรือ ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้าวันครบกำหนดซื้อคืน แล้วแต่กรณี

ประเภทสินทรัพย์หลักประกันตามประกาศ ธปท. ที่ สกง. 41/2561	อัตราส่วนลด (ร้อยละ)				ราคาและอัตราแลกเปลี่ยน ²
	อายุคงเหลือ				
	≤ 5 ปี	5 ปี< T ≤ 10 ปี	10 ปี< T ≤ 20 ปี	> 20 ปี	
2.3 ตราสารหนี้ภาคเอกชนสกุลเงินบาท โดยตราสารหรือผู้ออกต้องได้รับการจัดอันดับเครดิตไม่ต่ำกว่า A จาก TRIS หรืออันดับเครดิตที่เทียบเท่าจากสถาบันจัดอันดับเครดิตที่ ธปท. กำหนด เฉพาะที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 30 ปี ทั้งนี้ ต้องไม่เป็นตราสารหนี้ที่ผู้ออกเกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินที่มาเงินจาก ธปท.	8.5	16	25.5	31	- ราคาตลาดที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA) ในหน้า Mark to Market โดยให้ใช้ราคาตลาด ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้าวันที่สถาบันการเงินแจ้งคำเสนอขออนุมัติวงเงิน/คำเสนอขอเบิกเงิน/คำเสนอขอสนับสนุนทางการเงินต่อ หรือ ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้าวันครบกำหนดซื้อคืน แล้วแต่กรณี
2.4 ตัวเงินที่เป็นหลักทรัพย์ เพื่อการระดมทุนจากผู้ลงทุนทั่วไปตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด หรือเป็นตัวเงินที่มีราคาเผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA) โดยเป็นตัวเงินที่ผู้ออกหรือสถาบันการเงินผู้อาวุ้ได้รับการจัดอันดับเครดิตไม่ต่ำกว่า A จาก TRIS หรืออันดับเครดิตที่เทียบเท่าจากสถาบันจัดอันดับเครดิตที่ ธปท. กำหนด ทั้งนี้ ต้องไม่เป็นตัวเงินที่ผู้ออก หรือสถาบันการเงินผู้อาวุ้เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินที่มาเงินจาก ธปท.	11				- ราคาน้ำตัว

ประเภทสินทรัพย์หลักประกันตามประกาศ ธปท. ที่ สกง. 41/2561	อัตราส่วนลด (ร้อยละ)				ราคาและอัตราแลกเปลี่ยน ²
	อายุคงเหลือ				
	≤ 5 ปี	5 ปี< T ≤ 10 ปี	10 ปี< T ≤ 20 ปี	> 20 ปี	
2.5 ตัวเงินคลังและพันธบัตรที่ออกโดยรัฐบาลประเทศ สหรัฐอเมริกา สหราชอาณาจักร ญี่ปุ่น เยอรมนี และฝรั่งเศส ในสกุลเงินของประเทศนั้น เฉพาะที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 30 ปี	26.5	30	40	46.5	- ราคาปิด (Clean price ด้าน Bid) ที่เผยแพร่ในระบบ Bloomberg โดยให้ใช้ราคาปิด ณ สิ้นวันทำการ ก่อนหน้าวันที่สถาบันการเงินแจ้งคำเสนอขออนุมัติ วงเงิน/คำเสนอขอเบิกเงิน/คำเสนอขอสนับสนุนทาง การเงินต่อ หรือ ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้าวันครบ กำหนดซื้อคืน แล้วแต่กรณี บวกด้วยดอกเบี้ยค้างรับ จนถึงวันส่งมอบ (ถ้ามี)
2.6 หลักทรัพย์สกุลเงินตราต่างประเทศที่ออกหรือค้ำประกัน เงินต้นและดอกเบี้ยโดยรัฐบาลไทย เฉพาะหลักทรัพย์ สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ปอนด์สเตอร์ลิง ยูโร และเยน เฉพาะที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 30 ปี	32.5	47.5	69.5	80.5	- สำหรับอัตราแลกเปลี่ยนให้ใช้อัตราซื้อถัวเฉลี่ยเงินโอน ประจำวันที่เผยแพร่โดย ธปท. ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้า วันที่สถาบันการเงินแจ้งคำเสนอขออนุมัติวงเงิน/ คำเสนอขอเบิกเงิน/คำเสนอขอสนับสนุนทางการเงินต่อ หรือ ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้าวันครบกำหนดซื้อคืน แล้วแต่กรณี
2.7 เงินตราต่างประเทศ เฉพาะสกุลเงินปอนด์สเตอร์ลิง ยูโร และเยน	19.5				- อัตราซื้อถัวเฉลี่ยเงินโอนประจำวันที่เผยแพร่โดย ธปท. ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้าวันที่สถาบันการเงินแจ้งคำ เสนอขออนุมัติวงเงิน/คำเสนอขอเบิกเงิน/คำเสนอขอ สนับสนุนทางการเงินต่อ หรือ ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้า วันครบกำหนดซื้อคืน แล้วแต่กรณี

ประเภทหลักทรัพย์หลักประกันตามประกาศ ธปท. ที่ สกง. 41/2561	อัตราส่วนลด (ร้อยละ)				ราคาและอัตราแลกเปลี่ยน ²
	อายุคงเหลือ				
	≤ 5 ปี	5 ปี < T ≤ 10 ปี	10 ปี < T ≤ 20 ปี	> 20 ปี	
2.8 ตัวแลกเงิน หรือตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นตามที่กำหนดใน 3.4 ของประกาศดังกล่าว ทั้งนี้ ต้องไม่เป็นตัวแลกเงินหรือตัวสัญญาใช้เงินที่ออกหรือค้ำประกันโดยสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินที่มาจาก ธปท. และมีกำหนดระยะเวลาใช้เงินคืนไม่เกิน 3 เดือน	48				- ราคาหน้าตัว
2.9 ตัวเงินคลังและพันธบัตรที่ออกโดยรัฐบาลหรือธนาคารกลางประเทศมาเลเซีย ในสกุลเงินริงกิต เฉพาะที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 20 ปี	18	24	32	-	- ราคาปิด (Clean price ด้าน Bid) ที่เผยแพร่ในระบบ Bloomberg โดยให้ใช้ราคาปิด ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้าวันที่สถาบันการเงินแจ้งคำเสนอขออนุมัติวงเงิน/คำเสนอขอเบิกเงิน/คำเสนอขอสนับสนุนทางการเงินต่อ หรือ ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้าวันครบกำหนดซื้อคืน แล้วแต่กรณี บวกด้วยดอกเบี้ยค้างรับจนถึงวันส่งมอบ (ถ้ามี) - สำหรับอัตราแลกเปลี่ยนให้ใช้อัตราซื้อถัวเฉลี่ยเงินโอนประจำวันที่เผยแพร่โดย ธปท. ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้าวันที่สถาบันการเงินแจ้งคำเสนอขออนุมัติวงเงิน/คำเสนอขอเบิกเงิน/คำเสนอขอสนับสนุนทางการเงินต่อ หรือ ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้าวันครบกำหนดซื้อคืนแล้วแต่กรณี

ประเภทสินทรัพย์หลักประกันตามประกาศ ธปท. ที่ สกง. 41/2561		อัตราส่วนลด (ร้อยละ)				ราคาและอัตราแลกเปลี่ยน ²
		อายุคงเหลือ				
		≤ 5 ปี	5 ปี< T ≤ 10 ปี	10 ปี< T ≤ 20 ปี	> 20 ปี	
2.10	เงินตราต่างประเทศ เฉพาะสกุลเงินริงกิต	12				- อัตราซื้อถัวเฉลี่ยเงินโอนประจำวันที่เคยแพร่โดย ธปท. ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้าวันที่สถาบันการเงินแจ้งคำ เสนอขออนุมัติวงเงิน/คำเสนอขอเบิกเงิน/คำเสนอขอ สนับสนุนทางการเงินต่อ หรือ ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้า วันครบกำหนดซื้อคืน แล้วแต่กรณี