

สรุปผลการรับฟังความคิดเห็นผู้เกี่ยวข้อง
ต่อการปรับปรุงหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้จัดให้มีการรับฟังความคิดเห็นของผู้เกี่ยวข้องเพื่อประกอบการพิจารณาการปรับปรุงหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์โดยสรุปผลการรับฟังความคิดเห็นได้ดังนี้

1. วิธีการ จำนวนครั้ง และระยะเวลาในการรับฟังความคิดเห็น

1.1 การรับฟังความคิดเห็นผ่านทางเว็บไซต์ระบบกลางทางกฎหมาย (www.law.go.th)

จำนวน 1 ครั้ง ตั้งแต่วันที่ 17 กรกฎาคม 2569 ถึงวันที่ 15 สิงหาคม 2569

1.2 การรับฟังความคิดเห็นผ่านทางเว็บไซต์ธนาคารแห่งประเทศไทย (www.bot.or.th)

จำนวน 1 ครั้ง ตั้งแต่วันที่ 17 กรกฎาคม 2569 ถึงวันที่ 15 สิงหาคม 2569

ทั้งนี้ ข้อมูลประกอบการรับฟังความคิดเห็นและรายละเอียดของประเด็นที่นำไปรับฟังความคิดเห็นจากผู้เกี่ยวข้อง ปรากฏตามเอกสารแนบ

2. ผู้เกี่ยวข้องในการรับฟังความคิดเห็น

ธนาคารพาณิชย์ สมาคมธนาคารไทย สมาคมธนาคารนานาชาติ และบุคคลทั่วไปที่สนใจ

3. ผลการพิจารณา

ในการรับฟังความคิดเห็น ผู้ที่แสดงความคิดเห็นได้ร่วมแสดงความคิดเห็นต่อการปรับปรุงหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์ โดยสรุปความคิดเห็นได้ดังนี้

ประเด็นที่มีการแสดงความเห็น	ผู้ที่แสดงความคิดเห็น	ความเห็น	ผลการพิจารณา
การใช้สูตรการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตจากการผิดนัดชำระหนี้ของคู่สัญญา (สินทรัพย์เสี่ยงจาก default risk)	สถาบันการเงิน	1. เห็นด้วยกับการใช้สูตรการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงจาก default risk แบบมีสัญญายินยอมให้หักกลบหนี้ระหว่างกัน (netting agreement) สำหรับธุรกรรมอนุพันธ์ที่มีคู่สัญญาเป็นสำนักงานใหญ่หรือสำนักงานสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันได้ โดยไม่ต้องจัดทำเอกสารหลักฐานหักกลบหนี้เป็นลายลักษณ์อักษร เนื่องจากธุรกรรมอนุพันธ์ที่มีคู่สัญญาเป็นสำนักงานใหญ่หรือสำนักงานสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน มิได้ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาในลักษณะเดียวกันกับธุรกรรมอนุพันธ์กับคู่สัญญาอื่น ดังนั้น การกำหนดให้สามารถใช้สูตรการคำนวณดังกล่าว โดยไม่ต้องจัดทำเอกสารหักกลบหนี้เป็นลายลักษณ์อักษรจะช่วยลดภาระด้านเอกสารและการปฏิบัติงาน ขณะเดียวกันยังสะท้อนความเสี่ยงที่แท้จริงได้เหมาะสมยิ่งขึ้น	รับทราบความเห็น
		2. สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศสามารถใช้สูตรการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงจาก default risk แบบไม่มี netting agreement สำหรับธุรกรรมอนุพันธ์ที่มีคู่สัญญาเป็นสำนักงานใหญ่หรือสำนักงานสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันได้หรือไม่	รับทราบความเห็น โดยสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศสามารถเลือกใช้สูตรการคำนวณแบบไม่มี netting agreement ได้ทั้งในกรณีที่คู่สัญญาเป็นสำนักงานใหญ่หรือสำนักงานสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน รวมถึงกรณีที่คู่สัญญาอื่น แม้ว่าจะมี netting

ประเด็นที่มีการแสดงความเห็น	ผู้ที่แสดงความคิดเห็น	ความเห็น	ผลการพิจารณา
		3. สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศสามารถใช้สูตรการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงจาก default risk แบบไม่มี netting agreement สำหรับธุรกรรมอนุพันธ์กับคู่สัญญาอื่น แม้ว่าจะมี netting agreement ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์ เช่น สัญญา Credit Support Annex (CSA) ได้หรือไม่	agreement ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์ เนื่องจากวัตถุประสงค์ของวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงแบบมี netting agreement เพื่อให้ประโยชน์แก่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่มีการบริหารความเสี่ยงให้สามารถนำผลของการหักกลบลบหนี้มาปรับลดความเสี่ยงในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงได้ อย่างไรก็ดี หากสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศจะไม่ใช้ประโยชน์ดังกล่าวผ่านการใช้สูตรแบบ netting agreement ก็ยังสามารถทำได้