



ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สรข. ๗ /2557

เรื่อง วิธีการดำรงตราสารหนี้ตามมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิ
พร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ต

1. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อกำหนดหลักเกณฑ์และรายละเอียดเกี่ยวกับวิธีการดำรงตราสารหนี้ตามมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ต

2. อำนาจตามกฎหมาย

เพื่อบังคับใช้ตามข้อ 1 ข้อ 7 ข้อ 8 ข้อ 9 และข้อ 12 แห่งระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ต

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับกับสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินและสถาบันผู้ให้หลักประกันตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ต

4. เนื้อหา

ข้อ 1 การคำนวณฐานะขาดดุลสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นของสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินแต่ละสถาบัน ให้ใช้หลักการของวิธีช่วงความเชื่อมั่นที่ร้อยละ 99 ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยลบด้วย 2.6 คูณด้วยค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน โดยมีสูตรการคำนวณ คือ ฐานะขาดดุลสูงสุดที่อาจเกิดขึ้น = $\mu - 2.6 \times \sigma$

ค่าเฉลี่ย (μ) หมายความว่า ค่าเฉลี่ยของดุลสุทธิรายวันในช่วง 12 เดือนก่อนหน้าวันที่ต้องเริ่มดำรง 1 เดือน

ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (σ) หมายความว่า ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานของดุลสุทธิรายวันในช่วง 12 เดือนก่อนหน้าวันที่ต้องเริ่มดำรง 1 เดือน

ในกรณีที่ฐานะขาดดุลสูงสุดที่คำนวณได้ตามวรรคหนึ่งมีค่ามากกว่ายอดขาดดุลสุทธิรายวันที่สูงที่สุดในช่วง 12 เดือนสำหรับการคำนวณนั้น ธปท. จะใช้ยอดขาดดุลสุทธิรายวันที่สูงที่สุดดังกล่าวเป็นฐานะขาดดุลสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นของสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินแทนค่าที่ได้จากการคำนวณ

ในกรณีสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินไม่มีข้อมูลดุลสุทธิรายวันในช่วง 12 เดือนก่อนหน้าวันที่ต้องเริ่มดำรง 1 เดือน ให้สถาบันดังกล่าวประเมินฐานะขาดดุลสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นของตนเองและเสนอ ธปท. พิจารณากำหนดเป็นฐานะขาดดุลสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นของสถาบันนั้น ทั้งนี้ หากปรากฏในภายหลังว่ายอดขาดดุลของดุลสุทธิรายวันสูงกว่าฐานะขาดดุลสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นของสถาบันผู้โอน/

รับโอนเงินดังกล่าว ธปท. สงวนสิทธิ์ที่จะปรับเพิ่มฐานะขาดดุลสูงสุดที่อาจจะเกิดขึ้นของสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินนั้น ตามที่เห็นสมควร

ข้อ 2 ธปท. จะกำหนดฐานะขาดดุลสูงสุดที่อาจจะเกิดขึ้นเพื่อให้สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินดำรงตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิเป็นงวดรายครึ่งปี โดย ธปท. จะแจ้งให้สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วันก่อนวันแรกของงวดครึ่งปีที่ต้องเริ่มดำรงตราสารหนี้ผ่านบริการ EFS

ทั้งนี้ งวดครึ่งปีแรกให้เริ่มตั้งแต่วันทำการแรกของเดือนมกราคมไปจนถึงวันทำการสุดท้ายของเดือนมิถุนายนของปีเดียวกัน ส่วนงวดครึ่งปีหลังให้เริ่มตั้งตั้งแต่วันทำการแรกของเดือนกรกฎาคมไปจนถึงวันทำการสุดท้ายของเดือนธันวาคมของปีเดียวกัน เว้นแต่การดำรงตราสารหนี้ครั้งแรก ให้ดำรงตั้งแต่วันที่ตกลงกับ ธปท. ไปจนถึงวันทำการสุดท้ายของงวดครึ่งปีแรกหรืองวดครึ่งปีหลังแล้วแต่กรณี

ข้อ 3 ธปท. จะคำนวณมูลค่าตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิที่สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินดำรง โดยใช้หลักเกณฑ์และวิธีการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยราคาตราสารหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะรับซื้อในการซื้อขายตราสารหนี้กับสถาบันการเงินเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน ซึ่งออกตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน

ข้อ 4 ธปท. กำหนดเกณฑ์ขั้นต่ำในการดำรงตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิเพื่อตนเองของสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินตามข้อ 8 และของสถาบันผู้ให้หลักประกันตามข้อ 9 แห่งระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ต เท่ากับร้อยละ 50 ของฐานะขาดดุลสูงสุดที่อาจจะเกิดขึ้น

ข้อ 5 ให้สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินซึ่งใช้บริการจากสถาบันผู้ให้หลักประกัน แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับการใช้บริการดังกล่าวให้ ธปท. ทราบล่วงหน้าเป็นหนังสือและลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนามตามหนังสือมอบอำนาจไม่น้อยกว่า 5 วันทำการก่อนวันที่เริ่มใช้บริการหรือก่อนวันที่มีการเปลี่ยนแปลง เว้นแต่จะมีเหตุที่ ธปท. เห็นสมควรให้ต้องเริ่มวันที่มีผลก่อนวันที่กล่าวข้างต้น โดยข้อมูลและเอกสารที่ต้องแจ้งและนำส่ง ธปท. ประกอบด้วย

- (1) ชื่อสถาบันผู้ให้หลักประกัน
- (2) มูลค่าตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิที่สถาบันผู้ให้หลักประกันตาม (1) ให้บริการ
- (3) สำเนาสัญญาข้อตกลงใช้บริการ และระยะเวลาที่ใช้บริการ
- (4) ข้อตกลงอื่น ๆ ระหว่างสถาบันของตนกับสถาบันผู้ให้หลักประกัน

5. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันประกาศเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๒๗ ตุลาคม 2557

ประสาร ไตรรัตน์วรกุล

(นายประสาร ไตรรัตน์วรกุล)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ทีมวิเคราะห์และพัฒนา 2
ฝ่ายการชำระเงินและพันธบัตร
โทรศัพท์ 0 2283 5083