

**รายละเอียดการเผยแพร่ข้อมูล forward points รายธนาคารสำหรับผู้ประกอบการ SMEs
บนเว็บไซต์ของ ธปท. และธนาคาร**

- **คำจำกัดความข้อมูลที่จะเผยแพร่**

Spot rate: เป็นอัตราแลกเปลี่ยน spot counter rate แบบโอนเงิน (T/T) คู่สกุลเงิน USDTHB ที่ธนาคารทำธุรกรรมหรือให้ราคากับผู้ประกอบการ SMEs ที่มีลักษณะตามที่กำหนด ในช่วงเวลา 9.00 – 9.15 น.

Forward points: เป็นอัตรา forward points (หน่วยเป็นสตางค์) แบบ outright/fixed (ไม่ใช่แบบ pro-rata) คู่สกุลเงิน USDTHB ที่ธนาคารทำธุรกรรมหรือให้ราคากับผู้ประกอบการ SMEs ที่มีลักษณะตามที่กำหนด และเป็นธุรกรรมที่มีขนาด (ticket size) ไม่ต่ำกว่า 10,000 ดอลลาร์สหรัฐ. ในช่วงเวลา 9.00 – 9.15 น. โดยการให้ราคามีทั้งราคาสำหรับผู้ส่งออกและผู้นำเข้า และระยะเวลาของธุรกรรม (tenor) 3 ระยะ ได้แก่ 1 เดือน, 3 เดือน และ 6 เดือน (นับตาม convention ปกติของตลาด)

- **คุณลักษณะของผู้ประกอบการ SMEs ที่จะได้รับราคาตามที่จะมีการเผยแพร่**

อัตรา spot rate และ forward points ที่ประกาศ เป็น indicative rate สำหรับผู้ประกอบการ SMEs โดยแบ่งผู้ประกอบการเป็น 2 กลุ่ม ได้แก่

1. ผู้ประกอบการที่มีรายได้ 50-200 ล้านบาทต่อปี และ
2. ผู้ประกอบการที่มีรายได้มากกว่า 200-500 ล้านบาทต่อปี

มีคุณลักษณะดังนี้

1. เป็นลูกค้าที่ใช้บริการจากธนาคารเพียง 1-2 แห่ง และได้รับวงเงินสินเชื่อเพื่อการส่งออกนำเข้าจากธนาคารอยู่แล้ว
2. เป็นลูกค้าชั้นดีที่ไม่เคยผิดนัดชำระหนี้กับธนาคาร

- **รูปแบบการเผยแพร่**

การเผยแพร่ข้อมูล indicative forward points รายธนาคารแบ่งเป็น 2 ระยะ ได้แก่

ระยะที่ 1: ธนาคารส่งข้อมูลให้ ธปท. เผยแพร่รายธนาคาร และธนาคารเผยแพร่ spot rate และ forward points บนเว็บไซต์ของตนเอง

เนื่องจากการเผยแพร่ข้อมูลทั้งบนเว็บไซต์ ธปท. (forward points) และเว็บไซต์แต่ละธนาคาร (spot rate และ forward point) ข้อมูลที่เผยแพร่ทั้งสองส่วนจึงต้องสอดคล้องกัน โดยให้ยึดคุณลักษณะของผู้ประกอบการและคุณลักษณะของข้อมูลธุรกรรมเหมือนกันตามที่ ธปท. กำหนดไว้ข้างต้น

ส่วนที่ 1: การส่ง forward points ให้ ธปท. เผยแพร่รายธนาคารบนเว็บไซต์ ธปท.

ธนาคารส่งเฉพาะข้อมูล forward points ในรูปแบบ file และช่องทางที่ ธปท. กำหนด ให้ ธปท. โดยกำหนดเวลาในการส่งและเผยแพร่ข้อมูลยังคงเดิม ตามรายละเอียดดังนี้

9.00 – 9.15 น.	ธนาคาร observe ราคา forward point ในตลาด หรือราคาที่จะ quote ให้ลูกค้าที่มีคุณลักษณะตามที่กำหนด
9.15 – 9.30 น.	ธนาคารส่งอัตรา forward point มาที่ ธปท. ผ่านระบบ DMS โดยระบบเริ่มเปิดรับ 9.15 น. และปิดรับ 9.30 น. ซึ่งธนาคารจะส่งข้อมูลมาที่ครั้งก็ได้ ธปท. จะเลือกข้อมูลที่ธนาคารส่งครั้งสุดท้ายไปใช้เผยแพร่

9.30 – 10.00 น.	รพท. ติดตามการส่งข้อมูลของธนาคาร (กรณีมีธนาคารที่ไม่ได้ส่งข้อมูลเข้ามา รพท. จะโทรสอบถามเจ้าหน้าที่ของ ธนาคารนั้น)
10.00 น.	รพท. เผยแพร่ forward point รายธนาคารบน website

ตัวอย่างการเผยแพร่บนหน้าเว็บไซต์ รพท.

- สำหรับผู้ประกอบการ SMEs ที่มีรายได้ 50 – 200 ล้านบาทต่อปี

Indicative forward points แบบ outright

สำหรับผู้ประกอบการรายย่อยที่มีรายได้ 50 – 200 ล้านบาทต่อปี

เวลาเผยแพร่: 10.00 น. ของทุกวันทำการ

Forward points ที่ประกาศ เป็นข้อมูลเบื้องต้นสำหรับผู้ประกอบการที่มีรายได้ 50 – 200 ล้านบาทต่อปี ได้รับวงเงินสินเชื่อส่งออกนำเข้าจากธนาคารอยู่แล้ว ไม่เคยผิดนัดชำระ และทำธุรกรรมไม่ต่ำกว่า 10,000 ดอลลาร์สหรัฐฯ ต่อครั้ง

ดังนั้น forward points สำหรับการพิจารณาจริงของผู้ประกอบการแต่ละรายขึ้นอยู่กับหลายปัจจัย เช่น ขนาดของธุรกรรม เครดิตของผู้ประกอบการ ความถี่ในการทำธุรกรรมของผู้ประกอบการ อายุสัญญา จำนวนวันที่นับได้จริงในอายุสัญญานั้น และอื่นๆ

คู่สกุล USDTHB (หน่วย: สตางค์)

สำหรับผู้ส่งออก

ธนาคาร	ผู้ส่งออก (ขายเงินดอลลาร์ล่วงหน้า)		
	1 เดือน	3 เดือน	6 เดือน
ธนาคารกรุงเทพ			
ธนาคารกรุงไทย			
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา			
ธนาคารกสิกรไทย			
ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย			
ธนาคารทหารไทย			
ธนาคารไทยพาณิชย์			
ธนาคารธนชาต			
ธนาคารยูโอบี			
ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย			

คำอธิบายสำหรับผู้ส่งออก:

ค่าจุด คือ forward points ที่ผู้ส่งออก (ผู้รับธนาคารที่ซื้อ) ณ spot rate ที่กำหนด (ส่วนเพิ่ม/ลบ)

ค่าจุด คือ forward points ที่ผู้ส่งออก (ผู้รับธนาคารที่ซื้อ) ณ spot rate ที่กำหนด (ส่วนเพิ่ม/ลบ)

หมายเหตุ: คลังที่ธนาคารเพื่อให้นำไปใช้กับธุรกรรม forward ของธนาคาร

สำหรับผู้นำเข้า

ธนาคาร	ผู้นำเข้า (ซื้อเงินดอลลาร์ล่วงหน้า)		
	1 เดือน	3 เดือน	6 เดือน
ธนาคารกรุงเทพ			
ธนาคารกรุงไทย			
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา			
ธนาคารกสิกรไทย			
ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย			
ธนาคารทหารไทย			
ธนาคารไทยพาณิชย์			
ธนาคารธนชาต			
ธนาคารยูโอบี			
ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย			

คำอธิบายสำหรับผู้นำเข้า:

ค่าจุด คือ forward points ที่ผู้นำเข้า (ผู้รับธนาคารที่ซื้อ) ณ spot rate ที่กำหนด (ส่วนเพิ่ม/ลบ)

ค่าจุด คือ forward points ที่ผู้นำเข้า (ผู้รับธนาคารที่ซื้อ) ณ spot rate ที่กำหนด (ส่วนเพิ่ม/ลบ)

- สำหรับผู้ประกอบการ SMEs ที่มีรายได้มากกว่า 200 – 500 ล้านบาทต่อปี

Indicative forward points แบบ outright

สำหรับผู้ประกอบการรายย่อยที่มีรายได้มากกว่า 200 – 500 ล้านบาทต่อปี

เวลาเผยแพร่: 10.00 น. ของทุกวันทำการ

Forward points ที่ประกาศ เป็นข้อมูลเบื้องต้นสำหรับผู้ประกอบการที่มีรายได้มากกว่า 200 – 500 ล้านบาทต่อปี ได้รับวงเงินสินเชื่อส่งออกนำเข้าจากธนาคารอยู่แล้ว ไม่เคยผิดนัดชำระ และทำธุรกรรมไม่ต่ำกว่า 10,000 ดอลลาร์สหรัฐฯ ต่อครั้ง

ดังนั้น forward points สำหรับการพิจารณาจริงของผู้ประกอบการแต่ละรายขึ้นอยู่กับหลายปัจจัย เช่น ขนาดของธุรกรรม เครดิตของผู้ประกอบการ ความถี่ในการทำธุรกรรมของผู้ประกอบการ อายุสัญญา จำนวนวันที่นับได้จริงในอายุสัญญานั้น และอื่นๆ

คู่สกุล USDTHB (หน่วย: สตางค์)

สำหรับผู้ส่งออก

ธนาคาร	ผู้ส่งออก (ขายเงินดอลลาร์ล่วงหน้า)		
	1 เดือน	3 เดือน	6 เดือน
ธนาคารกรุงเทพ			
ธนาคารกรุงไทย			
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา			
ธนาคารกสิกรไทย			
ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย			
ธนาคารทหารไทย			
ธนาคารไทยพาณิชย์			
ธนาคารธนชาต			
ธนาคารยูโอบี			
ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย			

คำอธิบายสำหรับผู้ส่งออก:

ค่าจุด คือ forward points ที่ผู้ส่งออก (ผู้รับธนาคารที่ซื้อ) ณ spot rate ที่กำหนด (ส่วนเพิ่ม/ลบ)

ค่าจุด คือ forward points ที่ผู้ส่งออก (ผู้รับธนาคารที่ซื้อ) ณ spot rate ที่กำหนด (ส่วนเพิ่ม/ลบ)

หมายเหตุ: คลังที่ธนาคารเพื่อให้นำไปใช้กับธุรกรรม forward ของธนาคาร

สำหรับผู้นำเข้า

ธนาคาร	ผู้นำเข้า (ซื้อเงินดอลลาร์ล่วงหน้า)		
	1 เดือน	3 เดือน	6 เดือน
ธนาคารกรุงเทพ			
ธนาคารกรุงไทย			
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา			
ธนาคารกสิกรไทย			
ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย			
ธนาคารทหารไทย			
ธนาคารไทยพาณิชย์			
ธนาคารธนชาต			
ธนาคารยูโอบี			
ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย			

คำอธิบายสำหรับผู้นำเข้า:

ค่าจุด คือ forward points ที่ผู้นำเข้า (ผู้รับธนาคารที่ซื้อ) ณ spot rate ที่กำหนด (ส่วนเพิ่ม/ลบ)

ค่าจุด คือ forward points ที่ผู้นำเข้า (ผู้รับธนาคารที่ซื้อ) ณ spot rate ที่กำหนด (ส่วนเพิ่ม/ลบ)

ส่วนที่ 2: แต่ละธนาคารเผยแพร่ spot counter rate และ forward points บนหน้าเว็บไซต์ของธนาคาร

- แต่ละธนาคารเผยแพร่ spot counter rate และ forward points สำหรับผู้ประกอบการ SMEs ตามคุณลักษณะที่กำหนด (ทั้งคุณลักษณะของผู้ประกอบการ และคุณลักษณะของข้อมูล) และขอให้ปรับเปลี่ยนข้อมูลตามความเหมาะสม เพื่อให้สอดคล้องไปกับภาวะตลาด

- ควรเผยแพร่บนหน้าเว็บไซต์ที่ผู้ประกอบการเข้าถึงหรือพบเห็นได้ง่าย เช่น เผยแพร่ forward points คู่กับ spot counter rate หรือหากไม่สะดวก อาจทำเป็น link banner เพื่อเข้าไปดูข้อมูล forward points วางใกล้กับ spot counter rate

● กำหนดการเริ่มเผยแพร่ forward points รายธนาคารบนเว็บไซต์ ธปท. และบนเว็บไซต์ของแต่ละธนาคาร

ทดสอบระบบ: ธนาคารส่ง forward points เข้าระบบ DMS ให้ ธปท. สำหรับการทดสอบ ซึ่ง ธปท. จะแจ้งผลให้ทราบทาง e-mail (โดยวันที่จะทดสอบและรายละเอียดการทดสอบระบบจะแจ้งทาง e-mail แก่ผู้ประสานงานที่ธนาคารของท่านที่ตอบกลับมาในสิ่งที่ส่งมาด้วย 2) ทั้งนี้ ในช่วงทดสอบระบบ ธนาคารยังต้องส่งข้อมูลใน file เดิม เพื่อเผยแพร่ตามรูปแบบเดิม ผ่านช่องทางและช่วงเวลาเดิมเช่นกัน

ทั้งนี้ ท่านสามารถเรียกแบบรายงานและคู่มือการกรอกรายงานได้ที่เว็บไซต์ ธปท. (www.bot.or.th) ตั้งแต่วันที่ 16 กันยายน 2562 (หาก URL หน้าสำหรับ SMEs บนเว็บไซต์ของธนาคารท่านมีการเปลี่ยนแปลง โปรดใส่ URL ใหม่ในแบบฟอร์มรายงานและส่งมาในวันทดสอบระบบวันที่ 16 ธันวาคม 2562)

1.1 แบบฟอร์มรายงาน

ภายใต้หัวข้อ สถิติ >> การรับส่งข้อมูลกับ ธปท. >> แบบรายงานและเอกสารชี้แจง ข้อมูลตลาดการเงิน >> ข้อมูล Forward Point สำหรับผู้ประกอบการ SMEs >> ภายใต้หัวข้อ “แบบรายงาน”

1.2 คู่มือการกรอกรายงาน

ภายใต้หัวข้อ สถิติ >> การรับส่งข้อมูลกับ ธปท. >> แบบรายงานและเอกสารชี้แจง ข้อมูลตลาดการเงิน >> ข้อมูล Forward Points สำหรับผู้ประกอบการ SMEs >> ภายใต้หัวข้อ “Data File Documents”

เผยแพร่บนเว็บไซต์: ธปท. เผยแพร่ forward points รายธนาคารบนเว็บไซต์ ธปท. และธนาคารเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร เริ่มในวันที่ 2 มกราคม 2563

ระยะที่ 2: ธปท. เชื่อมต่อข้อมูลผ่านระบบ API จากแต่ละธนาคาร เพื่อนำข้อมูลขึ้นเผยแพร่บนหน้าเว็บไซต์ ธปท. โดยข้อมูลจะ update ตามการเปลี่ยนแปลงของแต่ละธนาคาร

ธปท. เชื่อมระบบข้อมูลกับแต่ละธนาคารด้วยช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่ ธปท. กำหนด โดยนำข้อมูลทั้ง spot counter rate และ forward points ที่ธนาคารเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร นำขึ้นเผยแพร่บนเว็บไซต์ ธปท. ทั้งนี้ ข้อมูลบนเว็บไซต์ของ ธปท. จะเปลี่ยนแปลงตามการเปลี่ยนแปลงข้อมูลบนเว็บไซต์ของธนาคาร (ธปท. จะเชิญผู้ประสานงานและผู้เกี่ยวข้องของธนาคารหารือเรื่องการเชื่อมระบบในภายหลัง)

กำหนดการเริ่มเผยแพร่: กลางปี 2563

หลักการประเมินผลการเผยแพร่

ธปท. จะประเมินผลเป็นระยะทั้งส่วน spot counter rate และ forward points โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. การเปรียบเทียบข้อมูล indicative rate ที่เผยแพร่บนเว็บไซต์กับข้อมูลที่ทำธุรกรรมกับลูกค้าจริง (โดยคัดกรองข้อมูลธุรกรรมจริงที่ตรงกับคุณลักษณะของผู้ประกอบการ และคุณลักษณะของธุรกรรมตามที่กำหนด)

หลักการประเมิน: ข้อมูลจากธุรกรรมจริงของลูกค้าควรใกล้เคียงกับข้อมูล indicative rate ที่เผยแพร่บนเว็บไซต์

2. การเปรียบเทียบข้อมูล indicative rate ที่เผยแพร่บนเว็บไซต์กับข้อมูลจากตลาด interbank

หลักการประเมิน: ข้อมูลที่ indicative rate ที่เผยแพร่ควรเคลื่อนไหวสอดคล้องไปกับข้อมูลจากตลาด interbank

ทั้งนี้ ธปท. จะเริ่มใช้ข้อมูลตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2563 สำหรับการประเมินผลข้างต้น หากธนาคารต้องใช้เวลาดำเนินการเพื่อสื่อสารให้ผู้ที่เกี่ยวข้องภายในธนาคารรับทราบและปฏิบัติตาม สามารถแจ้งขอผ่อนผันการประเมินหลังวันเริ่มเผยแพร่ข้อมูล โดยระบุวันที่พร้อมที่ให้ประเมินมายัง e-mail ของผู้ประสานงานของ ธปท.

แนวทางรองรับการประเมินผล

ธปท. จะแจ้งผลประเมินให้ผู้บริหารธนาคารและผู้เกี่ยวข้องทราบผ่านช่องทางต่าง ๆ อย่างไรก็ดี หากผลประเมินไม่มีแนวโน้มที่ดีขึ้น ธปท. อาจดำเนินการแนวทางอื่นเพิ่มเติม เช่น ยกย่องเรื่องการเปิดเผยหรือให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมอัตราแลกเปลี่ยนในการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (market conduct) หรือ ให้ธนาคารแจกแจงองค์ประกอบการให้ราคาลูกค้าบนหน้าเว็บไซต์ของธนาคาร

ผู้ประสานงานของ ธปท.:

เรื่องรูปแบบการเผยแพร่และติดตามประเมินผล

- | | | |
|--------------------------|----------------------|----------------------------|
| 1. สาธิตา มินศิริสมบัติ | โทรศัพท์ 0-2283-5421 | e-mail: satitas@bot.or.th |
| 2. จินห์นิภา สารกิจพันธ์ | โทรศัพท์ 0-2283-5130 | e-mail: jinnipas@bot.or.th |

เรื่องการนำส่งข้อมูลในระบบ DMS

- | | |
|---------------------------|----------------------|
| 1. รัฐวิทย์ วัฒนะชัยวัฒน์ | โทรศัพท์ 0-2356-7331 |
| 2. อัญชลี ติวฒนาการ | โทรศัพท์ 0-2356-7329 |