



ธนาคารแห่งประเทศไทย

2 พฤศจิกายน 2566

เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ และบริษัทเงินทุนทุกแห่ง

ที่ ฝนส.(01) ว. 18 /2566 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์ และ ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ฉบับที่ 2)

ธนาคารแห่งประเทศไทยขอส่ง 1) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 9/2566 เรื่อง หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์ ลงวันที่ 19 กันยายน 2566 และ 2) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 10/2566 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 19 กันยายน 2566 ซึ่งได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 140 ตอนพิเศษ 269 ง ลงวันที่ 30 ตุลาคม 2566 แล้ว

การปรับปรุงประกาศในครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนเพียงพอรองรับความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์ได้อย่างครอบคลุม รวมทั้งเพื่อให้เกณฑ์การกำกับดูแลมีความสอดคล้องตามมาตรฐานสากล โดยมีสาระสำคัญคือ ให้ธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงินคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาเพื่อรองรับความเสี่ยงจากการปรับคุณภาพเครดิตของคู่สัญญา (credit valuation adjustment risk: CVA risk) เพิ่มเติมจาก default risk สำหรับฐานะธุรกรรมอนุพันธ์ที่ทำกับคู่สัญญาที่เป็นสถาบันการเงินทั้งในและต่างประเทศ และกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของคู่สัญญาที่เป็นสำนักหักบัญชีกลางที่เข้าเกณฑ์ (Qualifying central counterparty: QCCP) นอกจากนี้ ได้มีการปรับปรุงแบบรายงานเพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่ปรับปรุงในครั้งนี้ โดยให้เริ่มจัดส่งรายงานในรูปแบบใหม่สำหรับงวดการรายงานข้อมูลเดือนกรกฎาคม 2567 เป็นต้นไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

เขมวันต์ ศรีสวัสดิ์

(นางสาวเขมวันต์ ศรีสวัสดิ์)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

ผู้ว่าการแทน

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 5307

โทรสาร 0 2356 7448

หมายเหตุ [] ธนาคารจะจัดให้มีการประชุมชี้แจงในวันที่ ณ

[X] ไม่มีการประชุมชี้แจง

วิสัยทัศน์ เป็นองค์กรที่มองไกล มีหลักการ และร่วมมือ เพื่อความเป็นอยู่ที่ดีอย่างยั่งยืนของไทย



ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. ๑๐/2566

เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ฉบับที่ 2)

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์ที่ใช้บังคับกับธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุน ซึ่งประกอบด้วยการปรับปรุงหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตจากการผิดนัดชำระหนี้ของคู่สัญญา (default risk) และการกำหนดหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตจากการปรับคุณภาพเครดิตของคู่สัญญา (credit valuation adjustment risk: CVA risk) เพิ่มเติม

ปัจจุบันธนาคารแห่งประเทศไทยกำกับดูแลเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยนำหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนของสถาบันการเงิน (solo basis) มาบังคับใช้กับการดำรงเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินด้วย ในครั้งนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงปรับปรุงหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุน และให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์ด้วย

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 4 มาตรา 31 มาตรา 57 และมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ให้สถาบันการเงิน บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วมของสถาบันการเงินในกลุ่มธุรกิจทางการเงินถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

3. ประกาศที่แก้ไข

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 11/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 7 พฤษภาคม 2562

4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับสถาบันการเงิน บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วมทุกแห่งของสถาบันการเงินในกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ยกเว้นสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

5. เนื้อหา

ให้เพิ่มเติมความต่อไปนี้เป็นข้อ 6.3 ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 11/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 7 พฤษภาคม 2562

“6.3 ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุน ถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์ ดังนี้

6.3.1 ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตในส่วนความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของคู่สัญญา (สินทรัพย์เสี่ยง default risk) สำหรับฐานะที่เกิดจากธุรกรรมอนุพันธ์ที่ชำระราคาผ่านสำนักหักบัญชีกลาง รวมถึงฐานะในกองทุนทดแทนความเสียหายจากการผิดนัดชำระราคา (default fund) และหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตในส่วนความเสี่ยงจากการปรับคุณภาพเครดิตของคู่สัญญา (สินทรัพย์เสี่ยง CVA risk) ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2568 เป็นต้นไป โดยให้ทยอยนำสินทรัพย์เสี่ยง CVA risk ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 25 ของปริมาณสินทรัพย์เสี่ยง CVA risk ทั้งสิ้นที่คำนวณได้ ไปรวมเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ในการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (total capital ratio) ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2568 และให้ทยอยเพิ่มสัดส่วนปริมาณสินทรัพย์เสี่ยง CVA risk ที่นำมาคำนวณให้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2569 และร้อยละ 75 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2570 จนครบร้อยละ 100 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2571 เป็นต้นไป

6.3.2 คำนวณสินทรัพย์เสี่ยง default risk สำหรับฐานะที่เกิดจากธุรกรรมอนุพันธ์ในตลาด (Exchange traded derivative) ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุน ให้กำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของคู่สัญญาเท่ากับ 0 ได้จนถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2568

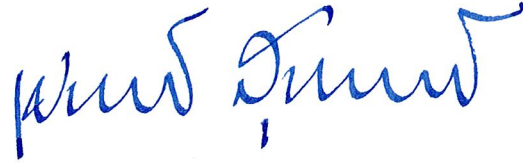
ในระหว่างที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินยังไม่เริ่มใช้หลักเกณฑ์ในข้อ 6.3.1 หรืออยู่ระหว่างทยอยเพิ่มสัดส่วนปริมาณสินทรัพย์เสี่ยง CVA risk ให้ครบร้อยละ 100 ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินนำสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่คำนวณได้ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วย

หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์ไปรวมคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นส่วนของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนแล้วแต่กรณี

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2567 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 19 กันยายน 2566



(นายเศรษฐพุฒิ สุทธิวาทนฤพุฒิ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย