

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
ที่ สนส. /2565
เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ฉบับที่ 2)

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์ที่ใช้บังคับกับธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุน ซึ่งประกอบด้วยการปรับปรุงหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตจากการผิวนัดชำระหนี้ของคู่สัญญาและการกำหนดหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตจากการปรับคุณภาพเครดิตของคู่สัญญาเพิ่มเติม

ปัจจุบัน ธนาคารแห่งประเทศไทยกำกับดูแลเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยนำหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนของสถาบันการเงิน (solo basis) มาบังคับใช้กับการดำรงเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินด้วย ในครั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงปรับปรุงหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุน โดยให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์ฉบับที่ได้ปรับปรุงเพิ่มเติมนี้ด้วย

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

ผนสพ90-กค000 -

กค 000	วันที่
--------	--------

5. เนื้อหา

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

“6.3 ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุน ถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา สำหรับธุรกรรมอนุพันธ์ ดังนี้

6.3.1 ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตจากการผิดนัดชำระหนี้ของคู่สัญญา (สินทรัพย์เสี่ยง default risk) สำหรับฐานะที่เกิดจากธุรกรรมอนุพันธ์ที่ชำระราคาผ่านสำนักหักบัญชีกลาง รวมถึงฐานะในกองทุนทดแทนความเสียหายจากการผิดนัดชำระราคา (default fund) และหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตจากการปรับคุณภาพเครดิตของคู่สัญญา (สินทรัพย์เสี่ยง CVA risk) ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2567 เป็นต้นไป โดยให้ทยอยนำสินทรัพย์เสี่ยง CVA risk ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 25 ของปริมาณสินทรัพย์เสี่ยง CVA risk ทั้งสิ้นที่คำนวณได้ ไปรวมเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ในการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (total capital ratio) ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2567 และให้ทยอยเพิ่มสัดส่วนปริมาณสินทรัพย์เสี่ยง CVA risk ไม่ต่ำกว่าปีละร้อยละ 25 จนครบร้อยละ 100 ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2570 เป็นต้นไป

6.3.2 ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินคำนวณสินทรัพย์เสี่ยง default risk สำหรับฐานะที่เกิดจากธุรกรรมอนุพันธ์ในตลาด (Exchange traded derivative) ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุน ให้กำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของคู่สัญญาเท่ากับ 0 ได้จนถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2567

ในระหว่างที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินยังไม่เริ่มใช้หลักเกณฑ์ในข้อ 6.3.1 หรืออยู่ระหว่างทยอยเพิ่มสัดส่วนปริมาณสินทรัพย์เสี่ยง CVA risk ให้ครบร้อยละ 100 ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินนำสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่คำนวณได้ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์ไปรวมคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นส่วนของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนแล้วแต่กรณี

ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีความพร้อมอาจถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์พร้อมกับธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุน ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2566 ได้”

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2566 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ธันวาคม 2565

(นายเศรษฐพุฒิ สุทธิวาทนฤพุฒิ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฉบับร่าง