



ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

2346 ถนนพหลโยธิน เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900 TEL. 0 2558 6555 FAX. 0 2558 6341
 BANK FOR AGRICULTURE AND AGRICULTURAL CO-OPERATIVES
 2346 Phahon Yothin Road, Chatuchak, Bangkok 10900 www.baac.or.th

เคื่งคู้ร้ค่าประชาชน

ที่ ผกง/ 240

7 มกราคม 2557

พ.ศ.	1
เลขที่	20/2057
วันที่	7 มี.ค. 2557
เวลา	

เรื่อง ขออนุมัติวงเงินกู้ยืมระยะสั้น

เรียน ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ด้วย ธ.ก.ส. มีความประสงค์จะขอเพิ่มวงเงินเพื่อเสริมสภาพคล่องในการดำเนินงานของธนาคารเป็นการชั่วคราว จึงขอความอนุเคราะห์จากท่านได้โปรดพิจารณาวงเงินกู้ยืมระยะสั้น (ธุรกรรม การกู้ยืมระหว่าง ธนาคาร : Interbank) จำนวน 20,000 ล้านบาท โดยออกเป็นตั๋วสัญญาใช้เงิน อายุของตั๋วสัญญาใช้เงินแต่ละฉบับไม่เกิน 1 เดือน ทั้งนี้ ธ.ก.ส. สามารถ Roll Over ได้ โดยกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามภาวะตลาด ในช่วงเวลานั้น ๆ

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา และขอขอบคุณเป็นอย่างสูงมา ณ โอกาสนี้

ขอแสดงความนับถือ

(นางสุมาลี บุณทริก)

ผู้ช่วยผู้จัดการ ทำการแทน

ผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

ฝ่ายบริหารการเงิน

โทร. 0-2558-6357



ระเบียบธนาคารออมสิน ฉบับที่ 486
ว่าด้วยการลงทุน และการบริหารสภาพคล่อง

โดยที่เป็นการสมควรกำหนดหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และผู้มีอำนาจอนุมัติการลงทุน และการบริหารสภาพคล่องของธนาคารออมสิน เพื่อให้การลงทุนแสวงหาผลประโยชน์และการบริหาร สภาพคล่องของธนาคารออมสินเป็นไปอย่างคล่องตัวและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 14 (3) และมาตรา 14 (4) แห่งพระราชบัญญัติธนาคาร ออมสิน พ.ศ. 2489 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2546 และความใน ข้อ 5 ข้อ 7 และข้อ 8 แห่งกฎกระทรวงว่าด้วยการประกอบกิจการอันพึงเป็นงานธนาคารของธนาคารออมสิน พ.ศ. 2547 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวงว่าด้วยการประกอบกิจการอันพึงเป็นงานธนาคารของธนาคาร ออมสิน (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2548 ประกอบประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ และวิธีการการลงทุน ของธนาคารออมสิน ประกาศ ณ วันที่ 7 เมษายน พ.ศ. 2549 และมติคณะกรรมการธนาคารออมสินใน การประชุม ครั้งที่ 5/2555 เมื่อวันที่ 17 เมษายน 2555 คณะกรรมการธนาคารออมสินจึงวางระเบียบไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ 1. ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบธนาคารออมสิน ฉบับที่ 486 ว่าด้วยการลงทุน และการบริหารสภาพคล่อง”

ข้อ 2. ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันประกาศเป็นต้นไป

ข้อ 3. ในระเบียบนี้

“การลงทุน”

หมายความว่า การลงทุนตาม หลักเกณฑ์ และวิธีการการลงทุนที่กระทรวงการคลังประกาศกำหนด และกฎกระทรวงว่าด้วยการประกอบ กิจการอันพึงเป็นงานธนาคารของธนาคารออมสิน แต่ไม่รวมถึงการลงทุนระยะสั้นเพื่อการบริหารสภาพคล่อง

“การบริหารสภาพคล่อง”

หมายความว่า การบริหาร สภาพคล่องระหว่างวันทั้งสกุลเงินบาทและสกุลเงินตราต่างประเทศของธนาคารออมสิน โดยผ่านเครื่องมือ ทางการเงินในตลาดเงิน

“ตราสารหนี้”

หมายความว่า ตราสารทางการเงิน ที่ผู้ออกตราสารซึ่งเรียกว่าผู้กู้ หรือลูกหนี้ มีข้อผูกพันทางกฎหมายว่าจะจ่ายผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ย เป็นงวด ๆ และเงินต้น หรือประโยชน์อื่น ๆ ตามข้อกำหนดในตราสารให้แก่ผู้ซื้อซึ่งเรียกว่าผู้ให้กู้หรือเจ้าหนี้ เมื่อครบกำหนดที่ตกลงกันได้

“ตราสารแห่งทุน”

หมายความว่า ตราสารที่บริษัท ออกให้แก่ผู้ถือเพื่อแสดงสิทธิของความเป็นเจ้าของในกิจการนั้น ได้แก่ หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ ใบสำคัญแสดง สิทธิในหุ้น

“ตราสารอนุพันธ์”

หมายความว่า ตราสารทางการเงิน ที่ก่อกำเนิดจาก อ้างอิงจาก หรือผันแปรตามสินทรัพย์อ้างอิง (Underlying Asset) โดยทั่วไปตราสารอนุพันธ์ จะมีมูลค่าขึ้นอยู่กับสินทรัพย์อ้างอิง หรือตัวแปรอ้างอิงอื่น ๆ (Underlying Variable) เช่น ตราสารอนุพันธ์ ประเภท Forward, Future, Options และ Swap

“กองทุนที่มีการลงทุนในทรัพย์สินทางเลือก”

หมายความว่า กองทุนที่มีนโยบาย การลงทุนในทรัพย์สินที่เป็นทางเลือกใหม่ในการลงทุนหรือมีโครงสร้างซับซ้อนเข้าใจยาก เช่น Commodity,

Gold Fund, Oil Fund, Derivatives ที่ไม่ใช่เพื่อ Hedging และให้หมายความรวมถึงตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝงที่ไม่คุ้มครองเงินต้น

ข้อ 4. ให้ผู้อำนวยการมีอำนาจกำหนดวิธีปฏิบัติในการดำเนินการลงทุนและการบริหารสภาพคล่อง และแต่งตั้งพนักงานหรือบุคคลภายนอกที่มีคุณวุฒิหรือความเชี่ยวชาญในการลงทุนเป็นกรรมการในคณะกรรมการลงทุน แล้วรายงานให้คณะกรรมการทราบ

ข้อ 5. บรรดาคำสั่งวิธีปฏิบัติในการดำเนินการลงทุนและการบริหารสภาพคล่อง ซึ่งออกโดยอาศัยอำนาจตามมติคณะกรรมการที่มีอยู่ก่อนระเบียบนี้มีผลใช้บังคับ ให้คงมีผลใช้บังคับต่อไปจนกว่าจะมีคำสั่งวิธีปฏิบัติในการดำเนินการลงทุนและการบริหารสภาพคล่องตามระเบียบนี้ ทั้งนี้ ให้ผู้อำนวยการดำเนินการออกคำสั่งวิธีปฏิบัติตามระเบียบนี้ให้แล้วเสร็จภายในสามสิบวันนับตั้งแต่วันที่ระเบียบนี้มีผลบังคับใช้ แล้วรายงานให้คณะกรรมการทราบ

ข้อ 6. ให้ประธานกรรมการธนาคารออมสินรักษาการตามระเบียบนี้

ในกรณีที่มีปัญหาเกี่ยวกับการปฏิบัติตามระเบียบนี้ ให้ประธานกรรมการธนาคารออมสินเป็นผู้วินิจฉัย เว้นแต่ประธานกรรมการธนาคารออมสินเห็นว่าปัญหาเกี่ยวกับการปฏิบัติตามระเบียบนี้ควรนำสู่การพิจารณาของคณะกรรมการให้นำเสนอคณะกรรมการเพื่อวินิจฉัยชี้ขาด และคำวินิจฉัยชี้ขาดให้เป็นที่สุดท้าย

หมวด 1

การลงทุน

ข้อ 7. ให้ธนาคารลงทุนได้ ดังต่อไปนี้

7.1 ตราสารหนี้

7.2 ตราสารแห่งทุน

7.3 ตราสารอนุพันธ์

7.4 กองทุน

7.5 อื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการกำหนด

ข้อ 8. การอนุมัติให้ลงทุน และการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการลงทุน ให้เป็นอำนาจของคณะกรรมการและผู้ดำรงตำแหน่ง และภายในวงเงินดังต่อไปนี้

8.1 คณะกรรมการบริหาร

8.1.1 อนุมัติการลงทุนหรือขายตราสารหนี้และตราสารอนุพันธ์ ทั้งสกุลเงินบาทและเงินตราต่างประเทศในมูลค่าลงทุน ณ วันที่ลงทุนเมื่อรวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละ 35 ของยอดเงินฝากกับธนาคารทั้งสิ้น

8.1.2 อนุมัติการลงทุนหรือขายตราสารแห่งทุน ตามหลักเกณฑ์ และวิธีการการลงทุนที่กระทรวงการคลังประกาศกำหนด

8.1.3 อนุมัติการลงทุนหรือขายกองทุน ตามหลักเกณฑ์ และวิธีการการลงทุนที่กระทรวงการคลังประกาศกำหนด ภายในวงเงิน ณ วันที่ลงทุนไม่เกิน 1,000 ล้านบาทหรือเทียบเท่าต่อกองทุน แต่ไม่เกินวงเงินรวม ณ วันที่ลงทุนทั้งสิ้น 40,000 ล้านบาทหรือเทียบเท่า

8.2 ผู้อำนวยการ

8.2.1 อนุมัติการลงทุนหรือขายตราสารหนี้และตราสารอนุพันธ์ ทั้งสกุลเงินบาทและเงินตราต่างประเทศในมูลค่าลงทุน ณ วันที่ลงทุนเมื่อรวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละ 30 ของยอดเงินฝากกับธนาคารทั้งสิ้น โดยมีขอบเขตดังต่อไปนี้

ทั้งนี้ ในกรณีที่คณะกรรมการบริหารได้อนุมัติการลงทุนหรือขายกองทุนไว้ ให้มีอำนาจอนุมัติเปลี่ยนแปลงราคาได้ไม่เกินร้อยละ 2 ของราคาที่ได้รับการอนุมัติ ในกรณีเป็นกองทุนประเภทตราสารหนี้ และไม่เกินร้อยละ 3 ของราคาที่ได้รับการอนุมัติ ในกรณีเป็นกองทุนตราสารทุน กองทุนผสม และกองทุนที่มีการลงทุนในทรัพย์สินทางเลือก เพื่อให้สอดคล้องกับสภาวะตลาดในขณะนั้น

8.3 คณะกรรมการลงทุน

8.3.1 อนุมัติการลงทุนหรือขายตราสารหนี้และตราสารอนุพันธ์ ทั้งสกุลเงินบาทและเงินตราต่างประเทศ ในมูลค่าลงทุน ณ วันที่ลงทุนเมื่อรวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละ 30 ของยอดเงินฝากกับธนาคารทั้งสิ้น เฉพาะหลักทรัพย์เพื่อขาย และหลักทรัพย์ถือจนครบ โดยมีขอบเขตดังต่อไปนี้

8.3.1.1 พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตรกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ตัวเงินคลัง ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยกระทรวงการคลัง และตราสารหนี้ที่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน ไม่จำกัดวงเงิน

8.3.1.2 ตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐวิสาหกิจที่ไม่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน ภายในวงเงิน ณ วันที่ลงทุนไม่เกิน 5,000 ล้านบาทต่อราย

8.3.1.3 ตราสารหนี้ภาคเอกชนสกุลเงินบาท ภายในวงเงินคงเหลือรวม ณ วันที่ลงทุน ไม่เกิน 35,000 ล้านบาท

8.3.1.4 ตราสารหนี้สกุลเงินบาทที่ออกโดยสถาบันการเงินระหว่างประเทศ รัฐบาล หรือสถาบันการเงินของรัฐบาลต่างประเทศ และนิติบุคคลต่างประเทศ ภายในวงเงินคงเหลือรวม ณ วันที่ลงทุนไม่เกิน 10,000 ล้านบาท

8.3.1.5 ตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศ ทั้งตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศที่ออกโดยรัฐบาลไทย (Kingdom of Thailand : KOT) และตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศอื่น ภายในวงเงินคงเหลือรวม ณ วันที่ลงทุน เทียบเท่าไม่เกิน 1,500 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา

ทั้งนี้ วงเงินสำหรับตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศอื่น ณ วันที่ลงทุน เทียบเท่าไม่เกิน 1,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา โดยกำหนดวงเงินคงเหลือสำหรับตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศอื่นที่มีอายุคงเหลือมากกว่า 1 ปี ไม่เกิน 700 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา

8.3.1.6 ตราสารทางการเงินประเภท Credit Linked Notes / Deposits ภายในวงเงินคงเหลือรวม ณ วันที่ลงทุน เทียบเท่าสกุลเงินบาทจำนวนไม่เกิน 3,000 ล้านบาท

8.3.2 อนุมัติการลงทุนหรือขายตราสารแห่งทุน ตามหลักเกณฑ์ และวิธีการการลงทุนที่กระทรวงการคลังประกาศกำหนด โดยมีขอบเขตดังต่อไปนี้

8.3.2.1 หลักทรัพย์เพื่อการค้า

(1) ประเภทหลักทรัพย์ที่ทำการซื้อขาย ได้แก่ หุ้นสามัญที่ถูกคัดเลือกให้เป็นหลักทรัพย์ในการคำนวณ SET 100 และใบสำคัญแสดงสิทธิในหุ้น (Warrants) ที่ได้รับจากการลงทุนในหุ้นสามัญ

(2) วงเงินในการซื้อขาย ณ วันที่ลงทุนไม่เกิน 2,000 ล้านบาท

8.3.2.2 หลักทรัพย์เพื่อขาย

(1) ประเภทหลักทรัพย์ที่ทำการซื้อขาย ได้แก่ หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ ใบสำคัญแสดงสิทธิในหุ้น (Warrants) ในสัดส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 75 ของวงเงินลงทุน และเป็นหุ้น IPO (Initial Public Offering) ไม่เกินร้อยละ 25 ของวงเงินลงทุน

(2) วงเงินในการซื้อขาย ณ วันที่ลงทุนไม่เกิน 4,000 ล้านบาท

8.2.1.1 หลักทรัพย์เพื่อการค้า

- (1) ประเภทหลักทรัพย์ที่ทำการลงทุนหรือขาย ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตรกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ตัวเงินคลัง ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยกระทรวงการคลัง พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ และหุ้นภาคเอกชน
- (2) วงเงินในการลงทุนหรือขายไม่จำกัดวงเงิน แต่จำนวนเงินรวมคงเหลือ ณ วันที่ลงทุนต้องไม่เกิน 10,000 ล้านบาท และเฉลี่ยตั้งแต่ต้นปีไม่เกิน 7,000 ล้านบาท

8.2.1.2 หลักทรัพย์เมื่อขาย และหลักทรัพย์ถือจนครบ

- (1) พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตรกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ตัวเงินคลัง ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยกระทรวงการคลัง และตราสารหนี้ที่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน ไม่จำกัดวงเงิน
- (2) ตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐวิสาหกิจที่ไม่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน ภายในวงเงิน ณ วันที่ลงทุนไม่เกิน 5,000 ล้านบาทต่อราย
- (3) ตราสารหนี้ภาคเอกชนสกุลเงินบาท ภายในวงเงินคงเหลือรวม ณ วันที่ลงทุนไม่เกิน 35,000 ล้านบาท
- (4) ตราสารหนี้สกุลเงินบาทที่ออกโดยสถาบันการเงินระหว่างประเทศ รัฐบาล หรือสถาบันการเงินของรัฐบาลต่างประเทศ และนิติบุคคลต่างประเทศ ภายในวงเงินคงเหลือรวม ณ วันที่ลงทุนไม่เกิน 10,000 ล้านบาท
- (5) ตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศ ทั้งตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศที่ออกโดยรัฐบาลไทย (Kingdom of Thailand : KOT) และตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศอื่น ภายในวงเงินคงเหลือรวม ณ วันที่ลงทุน เทียบเท่าไม่เกิน 1,500 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา ทั้งนี้ วงเงินสำหรับตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศอื่น ณ วันที่ลงทุน เทียบเท่าไม่เกิน 1,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา โดยกำหนดวงเงินคงเหลือสำหรับตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศอื่นที่มีอายุคงเหลือมากกว่า 1 ปี ไม่เกิน 700 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา
- (6) ตราสารทางการเงินประเภท Credit Linked Notes/ Deposits ภายในวงเงินคงเหลือรวม ณ วันที่ลงทุน เทียบเท่าสกุลเงินบาทจำนวนไม่เกิน 3,000 ล้านบาท
- 8.2.2 อนุมัติการลงทุนหรือขายตราสารแห่งทุน ตามหลักเกณฑ์ และวิธีการการลงทุนที่กระทรวงการคลังประกาศกำหนด โดยมีขอบเขตดังต่อไปนี้

8.2.2.1 หลักทรัพย์เพื่อการค้า

- (1) ประเภทหลักทรัพย์ที่ทำการซื้อขาย ได้แก่ หุ้นสามัญที่ถูกคัดเลือกให้เป็นหลักทรัพย์ในการคำนวณ SET 100 และใบสำคัญแสดงสิทธิในหุ้น (Warrants) ที่ได้รับจากการลงทุนในหุ้นสามัญ
- (2) วงเงินในการซื้อขาย ณ วันที่ลงทุนไม่เกิน 2,000 ล้านบาท

8.2.2.2 หลักทรัพย์เมื่อขาย

- (1) ประเภทหลักทรัพย์ที่ทำการซื้อขาย ได้แก่ หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ ใบสำคัญแสดงสิทธิในหุ้น (Warrants) ในสัดส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 75 ของวงเงินลงทุน และเป็นหุ้น IPO (Initial Public Offering) ไม่เกินร้อยละ 25 ของวงเงินลงทุน
- (2) วงเงินในการซื้อขาย ณ วันที่ลงทุนไม่เกิน 4,000 ล้านบาท

- 8.2.3 อนุมัติการลงทุนหรือขายกองทุน ตามหลักเกณฑ์ และวิธีการการลงทุนที่กระทรวงการคลังประกาศกำหนด ภายในวงเงิน ณ วันที่ลงทุนไม่เกิน 500 ล้านบาทหรือเทียบเท่าต่อกองทุน แต่ไม่เกินวงเงินรวม ณ วันที่ลงทุนทั้งสิ้น 40,000 ล้านบาทหรือเทียบเท่า

8.3.3 อนุมัติการลงทุนหรือขายกองทุน ตามหลักเกณฑ์ และวิธีการการลงทุน ที่กระทรวงการคลังประกาศกำหนด ภายในวงเงิน ณ วันที่ลงทุนไม่เกิน 500 ล้านบาทหรือเทียบเท่าต่อกองทุน แต่ไม่เกินวงเงินรวม ณ วันที่ลงทุนทั้งสิ้น 40,000 ล้านบาทหรือเทียบเท่า

ทั้งนี้ ในกรณีที่คณะกรรมการบริหารได้อนุมัติการลงทุนหรือขายกองทุนไว้ ให้มีอำนาจอนุมัติเปลี่ยนแปลงราคาได้ไม่เกินร้อยละ 2 ของราคาที่ได้รับการอนุมัติ ในกรณีเป็นกองทุนประเภท ตราสารหนี้ และไม่เกินร้อยละ 3 ของราคาที่ได้รับการอนุมัติ ในกรณีเป็นกองทุนตราสารทุน กองทุนผสม และกองทุนที่มีการลงทุนในทรัพย์สินทางเลือก เพื่อให้สอดคล้องกับสถานะตลาดในขณะนั้น

8.4 รองผู้อำนวยการธนาคารออมสินหรือเทียบเท่า ที่ควบคุมดูแลสายงานการลงทุน

8.4.1 อนุมัติการลงทุนหรือขายตราสารหนี้ โดยมีขอบเขตดังต่อไปนี้

8.4.1.1 หลักทรัพย์เพื่อการค้า

(1) ประเภทหลักทรัพย์ที่ทำการลงทุนหรือขาย ได้แก่ พันธบัตร รัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตรกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ตัวเงินคลัง ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยกระทรวงการคลัง พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ และหุ้นกู้ภาคเอกชน

(2) วงเงินในการลงทุนหรือขายไม่จำกัดวงเงิน แต่จำนวนเงินรวม คงเหลือ ณ สิ้นวันที่ลงทุนต้องไม่เกิน 10,000 ล้านบาท และเฉลี่ยตั้งแต่ต้นปีไม่เกิน 7,000 ล้านบาท

8.4.1.2 หลักทรัพย์เพื่อขาย และหลักทรัพย์ถือจนครบ

(1) พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตร กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ตัวเงินคลัง ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยกระทรวงการคลัง และ ตราสารหนี้ที่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน ไม่จำกัดวงเงิน ยกเว้นพันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่มีกระทรวงการคลัง ค้ำประกันในตลาดแรก

(2) อนุมัติเปลี่ยนแปลงอัตราผลตอบแทนการลงทุนจากอัตรา ผลตอบแทนที่ได้รับอนุมัติจากผู้อำนวยการหรือคณะกรรมการลงทุน เพื่อให้เหมาะสมกับสถานะตลาดในขณะนั้น สำหรับตราสารหนี้ดังต่อไปนี้

ก. พันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน ในตลาดแรก เปลี่ยนแปลงได้ไม่เกินร้อยละ 0.20 ต่อปี (20 Basis Points)

ข. พันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่ไม่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน เปลี่ยนแปลงได้ไม่เกินร้อยละ 0.15 ต่อปี (15 Basis Points)

ค. ตราสารหนี้ภาคเอกชนสกุลเงินบาท เปลี่ยนแปลงได้ไม่เกิน ร้อยละ 0.10 ต่อปี (10 Basis Points)

ง. ตราสารหนี้สกุลเงินบาทที่ออกโดยสถาบันการเงินระหว่าง ประเทศ รัฐบาล หรือสถาบันการเงินของรัฐบาลต่างประเทศ และนิติบุคคลต่างประเทศ เปลี่ยนแปลงได้ไม่เกิน ร้อยละ 0.10 ต่อปี (10 Basis Points)

(3) อนุมัติอัตราผลตอบแทนการลงทุนสำหรับตราสารหนี้ที่ได้รับ อนุมัติจากผู้อำนวยการหรือคณะกรรมการลงทุน ดังต่อไปนี้

ก. ตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศ

ข. ตราสารทางการเงินประเภท Credit Linked Notes/ Deposits

ค. ตราสารหนี้ภาคเอกชนสกุลเงินบาทและตราสารหนี้ สกุลเงินบาทที่ออกโดยสถาบันการเงินระหว่างประเทศ รัฐบาล หรือสถาบันการเงินของรัฐบาลต่างประเทศ และ นิติบุคคลต่างประเทศ กรณีในตลาดรอง

8.4.2 อนุมัติการลงทุนหรือขายตราสารแห่งทุน เฉพาะหลักทรัพย์เพื่อการค้า

8.4.2.1 อนุมัติราคาซื้อและขายหลักทรัพย์ ตามรายชื่อหลักทรัพย์ที่สามารถลงทุนได้ตามที่ได้รับอนุมัติจากผู้อำนวยการหรือคณะกรรมการลงทุน

8.4.2.2 วงเงินในการซื้อขาย ณ วันที่ลงทุนไม่เกิน 2,000 ล้านบาท

8.4.3 อนุมัติเปลี่ยนแปลงราคาการซื้อและขายกองทุนจากราคาที่ได้รับอนุมัติจากผู้อำนวยการหรือคณะกรรมการลงทุนได้ไม่เกินร้อยละ 2 ในกรณีเป็นกองทุนประเภทตราสารหนี้ และไม่เกินร้อยละ 3 ในกรณีเป็นกองทุนตราสารทุน กองทุนผสม และกองทุนที่มีการลงทุนในทรัพย์สินทางเลือก เพื่อให้เหมาะสมกับสภาวะตลาดในขณะนั้น

8.5 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสินหรือเทียบเท่า ที่ควบคุมดูแลสายงานการลงทุน

8.5.1 อนุมัติการลงทุนหรือขายตราสารแห่งทุน เฉพาะหลักทรัพย์เพื่อการค้า ตามที่ได้รับอนุมัติราคาซื้อและขายหลักทรัพย์จากรองผู้อำนวยการธนาคารออมสินหรือเทียบเท่า ที่ควบคุมดูแลสายงานการลงทุน ภายในวงเงินในการซื้อขายไม่เกิน 75 ล้านบาทต่อวัน

8.5.2 อนุมัติการลงทุนหรือขายตราสารหนี้ โดยมีขอบเขตดังต่อไปนี้

8.5.2.1 พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตรกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ตัวเงินคลัง ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยกระทรวงการคลัง พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ และหุ้นกู้ภาคเอกชน เฉพาะในตลาดรองสำหรับหลักทรัพย์เพื่อการค้า รวมวงเงินในการซื้อขายตามราคาซื้อขาย (Dirty Price) ในแต่ละวันไม่เกิน 2,000 ล้านบาท

8.5.2.2 พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตรกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ตัวเงินคลัง ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยกระทรวงการคลัง พันธบัตรหรือหุ้นกู้ที่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน เฉพาะในตลาดรองสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขายและหลักทรัพย์ถือจนครบ รวมวงเงินในการซื้อขายตามราคาซื้อขาย (Dirty Price) ในแต่ละวันไม่เกิน 2,000 ล้านบาท

8.6 ผู้จัดการฝ่ายธุรกิจการลงทุนหรือเทียบเท่า มีอำนาจอนุมัติการลงทุนหรือขายตราสารแห่งทุน เฉพาะหลักทรัพย์เพื่อการค้า ตามที่ได้รับอนุมัติราคาซื้อและขายหลักทรัพย์จากรองผู้อำนวยการธนาคารออมสินหรือเทียบเท่า ที่ควบคุมดูแลสายงานการลงทุน ภายในวงเงินในการซื้อขายไม่เกิน 35 ล้านบาทต่อวัน

8.7 ผู้จัดการฝ่ายธุรกิจตราสารหนี้หรือเทียบเท่า อนุมัติการลงทุนหรือขายตราสารหนี้ โดยมีขอบเขตดังต่อไปนี้

8.7.1 พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตรกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ตัวเงินคลัง ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยกระทรวงการคลัง พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ และหุ้นกู้ภาคเอกชน เฉพาะในตลาดรองสำหรับหลักทรัพย์เพื่อการค้า รวมวงเงินในการซื้อขายตามราคาซื้อขาย (Dirty Price) ในแต่ละวันไม่เกิน 1,000 ล้านบาท

8.7.2 พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตรกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ตัวเงินคลัง ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยกระทรวงการคลัง และตราสารหนี้ที่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน เฉพาะในตลาดรองสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขายและหลักทรัพย์ถือจนครบ รวมวงเงินในการซื้อขายตามราคาซื้อขาย (Dirty Price) ในแต่ละวันไม่เกิน 1,000 ล้านบาท

8.8 หัวหน้าส่วนหรือเทียบเท่า ฝ่ายธุรกิจการลงทุน ที่ดูแลหลักทรัพย์เพื่อการค้า อนุมัติการลงทุนหรือขายตราสารแห่งทุน เฉพาะหลักทรัพย์เพื่อการค้า ตามที่ได้รับอนุมัติราคาซื้อและขายหลักทรัพย์จากรองผู้อำนวยการธนาคารออมสินหรือเทียบเท่า ที่ควบคุมดูแลสายงานการลงทุน ภายในวงเงินในการซื้อขายไม่เกิน 15 ล้านบาทต่อวัน

8.9 หัวหน้าส่วนหรือเทียบเท่า ฝ่ายธุรกิจตราสารหนี้ ที่ดูแลหลักทรัพย์เพื่อการค้า อนุมัติ การลงทุนหรือขายพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตรกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน ตัวเงินคลัง ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยกระทรวงการคลัง พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ และหุ้นกู้ ภาคเอกชน เฉพาะในตลาดรองสำหรับหลักทรัพย์เพื่อการค้า รวมวงเงินในการซื้อขายตามราคาซื้อขาย (Dirty Price) ในแต่ละวันไม่เกิน 500 ล้านบาท

8.10 หัวหน้าส่วนหรือเทียบเท่า ฝ่ายธุรกิจตราสารหนี้ ที่ดูแลหลักทรัพย์เพื่อขาย และ หลักทรัพย์ถือจนครบ อนุมัติการลงทุนหรือขาย พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตร กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน ตัวเงินคลัง ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยกระทรวงการคลัง และ ตราสารหนี้ที่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน เฉพาะในตลาดรองสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขายและหลักทรัพย์ถือจนครบ รวมวงเงินในการซื้อขายตามราคาซื้อขาย (Dirty Price) ในแต่ละวันไม่เกิน 500 ล้านบาท

8.11 การอนุมัติลงทุนหรือขายหลักทรัพย์ตาม 8.1 ถึง 8.3 ให้ผู้อนุมัติรายงานผล การพิจารณาการอนุมัติต่อคณะกรรมการสูงขึ้นไปหนึ่งชั้นทราบทุกเดือน และการอนุมัติลงทุนหรือขายหลักทรัพย์ ตาม 8.4 ถึง 8.10 ให้ผู้อนุมัติรายงานผลการพิจารณาการอนุมัติต่อผู้อำนวยการทราบทุกวัน

ข้อ 9. ในกรณีที่หุ้นกู้ที่ลงทุน หรือหลักทรัพย์ที่กองทุนส่วนบุคคลที่ลงทุนมีค่านัดชำระหนี้ ให้คณะกรรมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารกำหนดเป็นผู้พิจารณาอนุมัติให้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรือแก้ไขหนี้

ข้อ 10. หลังจากที่ผู้มีอำนาจอนุมัติให้ลงทุนตามข้อ 8. ได้อนุมัติให้ลงทุนแล้ว หากปรากฏ เหตุอันสมควรหรือเหตุจำเป็นอื่นใดซึ่งต้องอาศัยมติจากผู้ถือหุ้นสามัญหรือผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน ให้คณะกรรมการลงทุน มีอำนาจอนุมัติให้ไปดำเนินการดังกล่าวได้

เมื่อผู้ได้รับอนุมัติได้ดำเนินการตามวรรคหนึ่งแล้ว ให้รายงานต่อคณะกรรมการลงทุนหรือผู้มี อำนาจอนุมัติตามข้อ 8. แล้วแต่กรณี ภายใน 5 วันทำการนับแต่วันที่ได้รับแจ้งผลการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญ หรือผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน

ในกรณีการขอมติผู้ถือหุ้นสามัญหรือหน่วยลงทุนตามความในวรรคหนึ่ง หากเป็นการขอมติที่ก่อให้เกิดผลต่อการเพิ่มหรือลดทุนหรือควมรวมกิจการที่ลงทุนดังกล่าว หรือลักษณะอื่นทำนองเดียวกัน ให้นำเสนอ ขออนุมัติต่อคณะกรรมการชุดที่มีอำนาจอนุมัติตามข้อ 8. และให้ผู้ได้รับอนุมัติให้ไปดำเนินการรายงานต่อผู้มี อำนาจอนุมัติตามข้อ 8. ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นสามัญ หรือผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน และเมื่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญหรือผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนมีมติเป็นประการใดแล้ว ให้รายงานต่อผู้มีอำนาจอนุมัติ ดังกล่าว ภายใน 5 วันทำการนับแต่วันที่ได้รับแจ้งผลการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญหรือผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน

ข้อ 11. ในกรณีมีความจำเป็นต้องมีการเปลี่ยนเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปอีกประเภทหนึ่ง ระหว่างประเภทหลักทรัพย์เพื่อการค้า หลักทรัพย์เพื่อขาย และหลักทรัพย์ถือจนครบกำหนดหรือเงินลงทุนทั่วไป ให้ผู้มีอำนาจอนุมัติตามข้อ 8. เป็นผู้อนุมัติให้เปลี่ยนประเภทดังกล่าว

ข้อ 12. ในการพิจารณาลงทุนในแต่ละราย ให้พิจารณาตามระเบียบธนาคารออมสินว่าด้วย นโยบายการลงทุน และให้นำระเบียบว่าด้วยนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องมาบังคับใช้โดยอนุโลม

ในกรณีที่การลงทุนรายใดไม่มีระเบียบตามวรรคหนึ่งกำหนดไว้ ให้คณะกรรมการที่มีอำนาจอนุมัติ ตามข้อ 8. พิจารณารายละเอียดการลงทุนสำหรับรายนั้นอย่างรอบคอบรัดกุม และให้คำนึงถึงการควบคุมระดับ ความเสี่ยงและดูแลความมั่นคงของธนาคาร

หมวด 2
การบริหารสภาพคล่อง

- ข้อ 13. ประเภทธุรกรรมเพื่อการบริหารสภาพคล่อง มีดังต่อไปนี้
- 13.1 การซื้อขายตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนหรือซื้อคืนและการซื้อตราสารหนี้ธนาคารแห่งประเทศไทย กับ ธนาคารแห่งประเทศไทย (Bilateral Repo)
 - 13.2 การขายตราสารหนี้เพื่อการบริหารสภาพคล่องโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนกับธนาคารแห่งประเทศไทย
 - 13.3 การซื้อหรือขายคืนภาคเอกชน (Private Repo)
 - 13.4 การให้กู้ยืมหรือกู้ยืมเงินระยะสั้นระหว่างสถาบัน (Interbank)
 - 13.5 การประมูลตั๋วเงินคลังหรือพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยระยะสั้น
 - 13.6 การซื้อลดหรือขายลดตั๋วเงินคลัง หรือพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยระยะสั้น
 - 13.7 การซื้อลดหรือขายลดตั๋วเงินที่มีธนาคารพาณิชย์รับรองหรืออ่าวัล
 - 13.8 การลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงินของสถาบันการเงินที่มีธนาคารพาณิชย์อ่าวัล
 - 13.9 การฝากเงินกับธนาคารแห่งประเทศไทย
 - 13.10 การฝากเงินฝากประจำที่ธนาคารพาณิชย์
 - 13.11 อื่น ๆ ตามที่ผู้อำนวยการกำหนด ภายใต้แบบแผนของธนาคารพาณิชย์ หรือประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
- ข้อ 14. การอนุมัติให้ทำธุรกรรมเพื่อการบริหารสภาพคล่องที่เป็นสกุลเงินบาท ให้เป็นอำนาจของผู้ดำรงตำแหน่งและภายในวงเงินดังต่อไปนี้

ประเภทธุรกรรม	ผู้อำนวยกร รองผู้อำนวยกร หรือผู้ช่วย ผู้อำนวยกร ธนาคารออมสิน ที่ดูแลสายงาน บริหารเงินและ ต่างประเทศ	ผู้จัดการฝ่าย หรือเทียบเท่า ที่ดูแลการ บริหารเงิน	หัวหน้าส่วน หรือเทียบเท่า ที่ดูแลการบริหาร เงินในประเทศ	หัวหน้าหน่วย หรือเทียบเท่า ที่ดูแลการบริหาร เงินในประเทศ
1. การซื้อขายตราสารหนี้ โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน หรือซื้อคืนและการซื้อ ตราสารหนี้ธนาคารแห่ง ประเทศไทย กับ ธนาคาร แห่งประเทศไทย (Bilateral Repo)	ไม่จำกัดวงเงิน	ไม่เกิน 50,000 ล้านบาท ต่อครั้ง	ไม่เกิน 40,000 ล้านบาท ต่อครั้ง	ไม่เกิน 30,000 ล้านบาท ต่อครั้ง
2. การขายตราสารหนี้ เพื่อ บริหารสภาพคล่อง โดยมี สัญญาว่าจะซื้อคืนกับ ธนาคารแห่งประเทศไทย	ไม่จำกัดวงเงิน	ไม่เกิน 5,000 ล้านบาท ต่อครั้ง	ไม่เกิน 3,000 ล้านบาท ต่อครั้ง	ไม่เกิน 2,000 ล้านบาท ต่อครั้ง
3. การซื้อหรือขายคืน ภาคเอกชน (Private Repo)	ไม่จำกัดวงเงิน	ไม่เกิน 3,000 ล้านบาท ต่อรายการ	ไม่เกิน 2,000 ล้านบาท ต่อรายการ	ไม่เกิน 1,000 ล้านบาท ต่อรายการ
4. การให้กู้ยืมหรือกู้ยืมเงิน ระยะสั้นระหว่างสถาบัน (Interbank)	ไม่จำกัดวงเงิน	ไม่เกิน 2,000 ล้านบาท ต่อรายการ	ไม่เกิน 1,000 ล้านบาท ต่อรายการ	ไม่เกิน 500 ล้านบาท ต่อรายการ
5. การประมูลตัวเงินคลัง หรือพันธบัตรธนาคารแห่ง ประเทศไทยระยะสั้น	ไม่จำกัดวงเงิน	-	-	-
6. การซื้อลดหรือขายลด ตัวเงินคลัง หรือพันธบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทย ระยะสั้น	ไม่จำกัดวงเงิน	-	-	-
7. การซื้อลดหรือขายลด ตัวเงินที่มีธนาคารพาณิชย์ รับรอง หรืออวัล	ไม่จำกัดวงเงิน	-	-	-
8. การลงทุนในตัวสัญญา ใช้เงินของสถาบันการเงินที่ มีธนาคารพาณิชย์อวัล	ไม่จำกัดวงเงิน	-	-	-

ประเภทธุรกรรม	ผู้อำนวยการ รองผู้อำนวยการ หรือผู้ช่วย ผู้อำนวยการ ธนาคารออมสิน ที่ดูแลสายงาน บริหารเงินและ ต่างประเทศ	ผู้จัดการฝ่าย หรือเทียบเท่า ที่ดูแลการ บริหารเงิน	หัวหน้าส่วน หรือเทียบเท่า ที่ดูแลการบริหาร เงินในประเทศ	หัวหน้าหน่วย หรือเทียบเท่า ที่ดูแลการบริหาร เงินในประเทศ
9. การฝากเงินกับธนาคาร แห่งประเทศไทย	ไม่จำกัดวงเงิน	ไม่เกิน 5,000 ล้านบาท ต่อวัน	ไม่เกิน 3,000 ล้านบาท ต่อวัน	ไม่เกิน 2,000 ล้านบาท ต่อวัน
10. การฝากเงินฝากประจำ ที่ธนาคารพาณิชย์	ไม่จำกัดวงเงิน	-	-	-
11. อื่น ๆ ตามที่ ผู้อำนวยการกำหนด ภายใต้แบบแผนของ ธนาคารพาณิชย์หรือ ประกาศธนาคารแห่ง ประเทศไทย	มีอำนาจเฉพาะ ผู้อำนวยการ ไม่จำกัดวงเงิน	-	-	-

ข้อ 15. การทำธุรกรรมเพื่อการบริหารสภาพคล่องของผู้มีอำนาจอนุมัติตามข้อ 14. ในกรณีคู่ค้าเป็นธนาคารแห่งประเทศไทย ให้ทำธุรกรรมได้โดยไม่จำกัดวงเงิน สำหรับคู่ค้าที่เป็นสถาบันการเงิน ให้อยู่ภายใต้วงเงินคู่ค้าตามที่คณะกรรมการลงทุนกำหนด

ข้อ 16. หลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการทำธุรกรรมเพื่อการบริหารสภาพคล่องแต่ละประเภท ให้อธิบายปฏิบัติตามแบบแผนของธนาคารพาณิชย์และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้อ 17. การทำธุรกรรมเพื่อการบริหารสภาพคล่องที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ให้เป็นไปตามระเบียบธนาคารออมสิน ว่าด้วยการทำธุรกิจเงินตราต่างประเทศ

ประกาศ ณ วันที่ 19 มิถุนายน พ.ศ. 2555

นางพรณี สดาวโรตม

(นางพรณี สดาวโรตม)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน