

ระเบียบธนาคารออมสิน

ฉบับที่ ๔๘๖

ว่าด้วยการลงทุน และการบริหารสภาพคล่อง

โดยที่เป็นการสมควรกำหนดหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และผู้มีอำนาจอนุมัติการลงทุนและการบริหารสภาพคล่องของธนาคารออมสิน เพื่อให้การลงทุนแสวงหาผลประโยชน์และการบริหารสภาพคล่องของธนาคารออมสินเป็นไปอย่างคล่องตัวและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๑๔ (๓) และมาตรา ๑๔ (๔) แห่งพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. ๒๔๘๙ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๔๖ และความในข้อ ๕ ข้อ ๗ และข้อ ๘ แห่งกฎกระทรวงว่าด้วยการประกอบกิจการอันพึงเป็นงานธนาคารของธนาคารออมสิน พ.ศ. ๒๕๔๗ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวงว่าด้วยการประกอบกิจการอันพึงเป็นงานธนาคารของธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๔๘ ประกอบประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ และวิธีการการลงทุนของธนาคารออมสิน ประกาศ ณ วันที่ ๗ เมษายน พ.ศ. ๒๕๔๙ และมติคณะกรรมการธนาคารออมสินในการประชุม ครั้งที่ ๕/๒๕๕๕ เมื่อวันที่ ๑๗ เมษายน ๒๕๕๕ คณะกรรมการธนาคารออมสินจึงวางระเบียบไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบธนาคารออมสิน ฉบับที่ ๔๘๖ ว่าด้วยการลงทุน และการบริหารสภาพคล่อง”

ข้อ ๒ ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันประกาศเป็นต้นไป

ข้อ ๓ ในระเบียบนี้

“การลงทุน” หมายความว่า การลงทุนตามหลักเกณฑ์ และวิธีการการลงทุนที่กระทรวงการคลัง ประกาศกำหนด และกฎกระทรวงว่าด้วยการประกอบกิจการอันพึงเป็นงานธนาคารของธนาคารออมสิน แต่ไม่รวมถึงการลงทุนระยะสั้นเพื่อการบริหารสภาพคล่อง

“การบริหารสภาพคล่อง” หมายความว่า การบริหารสภาพคล่องระหว่างวันทั้งสกุลเงินบาท และสกุลเงินตราต่างประเทศของธนาคารออมสิน โดยผ่านเครื่องมือทางการเงินในตลาดเงิน

“ตราสารหนี้” หมายความว่า ตราสารทางการเงินที่ผู้ออกตราสารซึ่งเรียกว่าผู้กู้ หรือลูกหนี้ มีข้อผูกพันทางกฎหมายว่าจะจ่ายผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ยเป็นงวด ๆ และเงินต้น หรือประโยชน์อื่น ๆ ตามข้อกำหนดในตราสารให้แก่ผู้ซื้อซึ่งเรียกว่าผู้ให้กู้หรือเจ้าหนี้ เมื่อครบกำหนดที่ตกลงกันได้

“ตราสารแห่งทุน” หมายความว่า ตราสารที่บริษัทออกให้แก่ผู้ถือเพื่อแสดงสิทธิของความเป็นเจ้าของในกิจการนั้น ได้แก่ หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ ใบสำคัญแสดงสิทธิในหุ้น

“ตราสารอนุพันธ์” หมายความว่า ตราสารทางการเงินที่ก่อกำเนิดจาก อ้างอิงจาก หรือผันแปรตามสินทรัพย์อ้างอิง (Underlying Asset) โดยทั่วไปตราสารอนุพันธ์จะมีมูลค่าขึ้นอยู่กับสินทรัพย์อ้างอิง หรือตัวแปรอ้างอิงอื่น ๆ (Underlying Variable) เช่น ตราสารอนุพันธ์ประเภท Forward, Future, Options และ Swap

“กองทุนที่มีการลงทุนในทรัพย์สินทางเลือก” หมายความว่า กองทุนที่มีนโยบายการลงทุนในทรัพย์สินที่เป็นทางเลือกใหม่ในการลงทุนหรือมีโครงสร้างซับซ้อนเข้าใจยาก เช่น Commodity, Gold Fund, Oil Fund, Derivatives ที่ไม่ใช่เพื่อ Hedging และให้หมายความรวมถึงตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝงที่ไม่คุ้มครองเงินต้น

ข้อ ๔ ให้ผู้อำนวยการมีอำนาจกำหนดวิธีปฏิบัติในการดำเนินการลงทุนและการบริหารสภาพคล่อง และแต่งตั้งพนักงานหรือบุคคลภายนอกที่มีคุณสมบัติหรือความเชี่ยวชาญในการลงทุนเป็นกรรมการในคณะกรรมการลงทุน แล้วรายงานให้คณะกรรมการทราบ

ข้อ ๕ บรรดาคำสั่งวิธีปฏิบัติในการดำเนินการลงทุนและการบริหารสภาพคล่อง ซึ่งออกโดยอาศัยอำนาจตามมติคณะกรรมการที่มีอยู่ก่อนระเบียบนี้มีผลใช้บังคับ ให้คงมีผลใช้บังคับต่อไปจนกว่าจะมีคำสั่งวิธีปฏิบัติในการดำเนินการลงทุนและการบริหารสภาพคล่องตามระเบียบนี้ ทั้งนี้ ให้ผู้อำนวยการดำเนินการออกคำสั่งวิธีปฏิบัติตามระเบียบนี้ให้แล้วเสร็จภายในสามสิบวันนับตั้งแต่วันที่ระเบียบนี้มีผลบังคับใช้ แล้วรายงานให้คณะกรรมการทราบ

ข้อ ๖ ให้ประธานกรรมการธนาคารออมสินรักษาการตามระเบียบนี้

ในกรณีที่มีปัญหาเกี่ยวกับการปฏิบัติตามระเบียบนี้ ให้ประธานกรรมการธนาคารออมสินเป็นผู้วินิจฉัย เว้นแต่ประธานกรรมการธนาคารออมสินเห็นว่าปัญหาเกี่ยวกับการปฏิบัติตามระเบียบนี้ควรนำสู่การพิจารณาของคณะกรรมการ ให้นำเสนอคณะกรรมการเพื่อวินิจฉัยชี้ขาด และคำวินิจฉัยชี้ขาดให้เป็นที่สุด

หมวด ๑

การลงทุน

ข้อ ๗ ให้ธนาคารลงทุนได้ ดังต่อไปนี้

๗.๑ ตราสารหนี้

๗.๒ ตราสารแห่งทุน

๗.๓ ตราสารอนุพันธ์

๗.๔ กองทุน

๗.๕ อื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการกำหนด

ข้อ ๘ การอนุมัติให้ลงทุน และการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการลงทุนให้เป็นอำนาจของ
คณะกรรมการและผู้ดำรงตำแหน่ง และภายในวงเงินดังต่อไปนี้

๘.๑ คณะกรรมการบริหาร

๘.๑.๑ อนุมัติการลงทุนหรือขายตราสารหนี้และตราสารอนุพันธ์ ทั้งสกุลเงินบาท
และเงินตราต่างประเทศในมูลค่าลงทุน ณ วันที่ลงทุนเมื่อรวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละ ๓๕
ของยอดเงินฝากกับธนาคารทั้งสิ้น

๘.๑.๒ อนุมัติการลงทุนหรือขายตราสารแห่งทุน ตามหลักเกณฑ์ และวิธีการ
การลงทุนที่กระทรวงการคลังประกาศกำหนด

๘.๑.๓ อนุมัติการลงทุนหรือขายกองทุน ตามหลักเกณฑ์ และวิธีการการลงทุน
ที่กระทรวงการคลังประกาศกำหนด ภายในวงเงิน ณ วันที่ลงทุนไม่เกิน ๑,๐๐๐ ล้านบาทหรือเทียบเท่า
ต่อกองทุน แต่ไม่เกินวงเงินรวม ณ วันที่ลงทุนทั้งสิ้น ๔๐,๐๐๐ ล้านบาทหรือเทียบเท่า

๘.๒ ผู้อำนวยการ

๘.๒.๑ อนุมัติการลงทุนหรือขายตราสารหนี้และตราสารอนุพันธ์ ทั้งสกุลเงินบาท
และเงินตราต่างประเทศในมูลค่าลงทุน ณ วันที่ลงทุนเมื่อรวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละ ๓๐ ของยอดเงินฝาก
กับธนาคารทั้งสิ้น โดยมีขอบเขตดังต่อไปนี้

๘.๒.๑.๑ หลักทรัพย์เพื่อการค้า

(๑) ประเภทหลักทรัพย์ที่ทำการลงทุนหรือขาย ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตรกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ตั๋วเงินคลัง ตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดยกระทรวงการคลัง พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ และหุ้นภาคเอกชน

(๒) วงเงินในการลงทุนหรือขายไม่จำกัดวงเงิน แต่จำนวนเงินรวมคงเหลือ ณ วันที่ลงทุนต้องไม่เกิน ๑๐,๐๐๐ ล้านบาท และเฉลี่ยตั้งแต่ต้นปีไม่เกิน ๗,๐๐๐ ล้านบาท

๘.๒.๑.๒ หลักทรัพย์เพื่อขาย และหลักทรัพย์ถือจนครบ

(๑) พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตรกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ตั๋วเงินคลัง ตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดยกระทรวงการคลัง และตราสารหนี้ที่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน ไม่จำกัดวงเงิน

(๒) ตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐวิสาหกิจที่ไม่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน ภายในวงเงิน ณ วันที่ลงทุนไม่เกิน ๕,๐๐๐ ล้านบาทต่อราย

(๓) ตราสารหนี้ภาคเอกชนสกุลเงินบาท ภายในวงเงินคงเหลือรวม ณ วันที่ลงทุนไม่เกิน ๓๕,๐๐๐ ล้านบาท

(๔) ตราสารหนี้สกุลเงินบาทที่ออกโดยสถาบันการเงินระหว่างประเทศ รัฐบาล หรือสถาบันการเงินของรัฐบาลต่างประเทศ และนิติบุคคลต่างประเทศ ภายในวงเงินคงเหลือรวม ณ วันที่ลงทุนไม่เกิน ๑๐,๐๐๐ ล้านบาท

(๕) ตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศ ทั้งตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศที่ออกโดยรัฐบาลไทย (Kingdom of Thailand : KOT) และตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศอื่น ภายในวงเงินคงเหลือรวม ณ วันที่ลงทุน เทียบเท่าไม่เกิน ๑,๕๐๐ ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา

ทั้งนี้ วงเงินสำหรับตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศอื่น ณ วันที่ลงทุน เทียบเท่าไม่เกิน ๑,๐๐๐ ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา โดยกำหนดวงเงินคงเหลือสำหรับตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศอื่นที่มีอายุคงเหลือมากกว่า ๑ ปี ไม่เกิน ๗๐๐ ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา

(๖) ตราสารทางการเงินประเภท Credit Linked Notes/Deposits ภายในวงเงินคงเหลือรวม ณ วันที่ลงทุน เทียบเท่าสกุลเงินบาทจำนวนไม่เกิน ๓,๐๐๐ ล้านบาท

๘.๒.๒ อนุมัติการลงทุนหรือขายตราสารแห่งทุน ตามหลักเกณฑ์ และวิธีการ
การลงทุนที่กระทรวงการคลังประกาศกำหนด โดยมีขอบเขตดังต่อไปนี้

๘.๒.๒.๑ หลักทรัพย์เพื่อการค้า

(๑) ประเภทหลักทรัพย์ที่ทำการซื้อขาย ได้แก่ หุ้นสามัญ
ที่ถูกคัดเลือกให้เป็นหลักทรัพย์ในการคำนวณ SET 100 และใบสำคัญแสดงสิทธิในหุ้น (Warrants)
ที่ได้รับจากการลงทุนในหุ้นสามัญ

(๒) วงเงินในการซื้อขาย ณ วันที่ลงทุนไม่เกิน ๒,๐๐๐
ล้านบาท

๘.๒.๒.๒ หลักทรัพย์เพื่อขาย

(๑) ประเภทหลักทรัพย์ที่ทำการซื้อขาย ได้แก่ หุ้นสามัญ
หุ้นบุริมสิทธิ ใบสำคัญแสดงสิทธิในหุ้น (Warrants) ในสัดส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ ๗๕ ของวงเงินลงทุน
และเป็นหุ้น IPO (Initial Public Offering) ไม่เกินร้อยละ ๒๕ ของวงเงินลงทุน

(๒) วงเงินในการซื้อขาย ณ วันที่ลงทุนไม่เกิน ๔,๐๐๐
ล้านบาท

๘.๒.๓ อนุมัติการลงทุนหรือขายกองทุน ตามหลักเกณฑ์ และวิธีการการลงทุนที่
กระทรวงการคลังประกาศกำหนด ภายในวงเงิน ณ วันที่ลงทุนไม่เกิน ๕๐๐ ล้านบาท หรือเทียบเท่า
ต่อกองทุน แต่ไม่เกินวงเงินรวม ณ วันที่ลงทุนทั้งสิ้น ๔๐,๐๐๐ ล้านบาทหรือเทียบเท่า

ทั้งนี้ ในกรณีที่คณะกรรมการบริหารได้อนุมัติการลงทุนหรือขายกองทุนไว้
ให้มีอำนาจอนุมัติเปลี่ยนแปลงราคาได้ไม่เกินร้อยละ ๒ ของราคาที่ได้รับการอนุมัติ ในกรณีเป็นกองทุน
ประเภทตราสารหนี้ และไม่เกินร้อยละ ๓ ของราคาที่ได้รับการอนุมัติ ในกรณีเป็นกองทุนตราสารทุน
กองทุนผสม และกองทุนที่มีการลงทุนในทรัพย์สินทางเลือก เพื่อให้สอดคล้องกับสถานะตลาดในขณะนั้น

๘.๓ คณะกรรมการลงทุน

๘.๓.๑ อนุมัติการลงทุนหรือขายตราสารหนี้และตราสารอนุพันธ์ ทั้งสกุลเงินบาท
และเงินตราต่างประเทศ ในมูลค่าลงทุน ณ วันที่ลงทุนเมื่อรวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละ ๓๐
ของยอดเงินฝากกับธนาคารทั้งสิ้น เฉพาะหลักทรัพย์เพื่อขาย และหลักทรัพย์ถือจนครบ โดยมีขอบเขต
ดังต่อไปนี้

๘.๓.๑.๑ พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตรกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ตัวเงินคลัง ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยกระทรวงการคลัง และตราสารหนี้ที่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน ไม่จำกัดวงเงิน

๘.๓.๑.๒ ตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐวิสาหกิจที่ไม่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน ภายในวงเงิน ณ วันที่ลงทุนไม่เกิน ๕,๐๐๐ ล้านบาทต่อราย

๘.๓.๑.๓ ตราสารหนี้ภาคเอกชนสกุลเงินบาท ภายในวงเงินคงเหลือรวม ณ วันที่ลงทุน ไม่เกิน ๓๕,๐๐๐ ล้านบาท

๘.๓.๑.๔ ตราสารหนี้สกุลเงินบาทที่ออกโดยสถาบันการเงินระหว่างประเทศ รัฐบาล หรือสถาบันการเงินของรัฐบาลต่างประเทศ และนิติบุคคลต่างประเทศ ภายในวงเงินคงเหลือรวม ณ วันที่ลงทุนไม่เกิน ๑๐,๐๐๐ ล้านบาท

๘.๓.๑.๕ ตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศ ทั้งตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศที่ออกโดยรัฐบาลไทย (Kingdom of Thailand : KOT) และตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศอื่น ภายในวงเงินคงเหลือรวม ณ วันที่ลงทุน เทียบเท่าไม่เกิน ๑,๕๐๐ ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา

ทั้งนี้ วงเงินสำหรับตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศอื่น ณ วันที่ลงทุน เทียบเท่าไม่เกิน ๑,๐๐๐ ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา โดยกำหนดวงเงินคงเหลือสำหรับตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศอื่นที่มีอายุคงเหลือมากกว่า ๑ ปี ไม่เกิน ๗๐๐ ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา

๘.๓.๑.๖ ตราสารทางการเงินประเภท Credit Linked Notes / Deposits ภายในวงเงินคงเหลือรวม ณ วันที่ลงทุน เทียบเท่าสกุลเงินบาทจำนวนไม่เกิน ๓,๐๐๐ ล้านบาท

๘.๓.๒ อนุมัติการลงทุนหรือขายตราสารแห่งทุน ตามหลักเกณฑ์ และวิธีการการลงทุนที่กระทรวงการคลังประกาศกำหนด โดยมีขอบเขตดังต่อไปนี้

๘.๓.๒.๑ หลักทรัพย์เพื่อการค้า

(๑) ประเภทหลักทรัพย์ที่ทำการซื้อขาย ได้แก่ หุ้นสามัญ ที่ถูกคัดเลือกให้เป็นหลักทรัพย์ในการคำนวณ SET 100 และใบสำคัญแสดงสิทธิในหุ้น (Warrants) ที่ได้รับจากการลงทุนในหุ้นสามัญ

(๒) วงเงินในการซื้อขาย ณ วันที่ลงทุนไม่เกิน ๒,๐๐๐
ล้านบาท

๘.๓.๒.๒ หลักทรัพย์เพื่อขาย

(๑) ประเภทหลักทรัพย์ที่ทำการซื้อขาย ได้แก่ หุ้นสามัญ
หุ้นบุริมสิทธิ ใบสำคัญแสดงสิทธิในหุ้น (Warrants) ในสัดส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ ๗๕ ของวงเงินลงทุน
และเป็นหุ้น IPO (Initial Public Offering) ไม่เกินร้อยละ ๒๕ ของวงเงินลงทุน

(๒) วงเงินในการซื้อขาย ณ วันที่ลงทุนไม่เกิน ๔,๐๐๐
ล้านบาท

๘.๓.๓ อนุมัติการลงทุนหรือขายกองทุน ตามหลักเกณฑ์ และวิธีการการลงทุน
ที่กระทรวงการคลังประกาศกำหนด ภายในวงเงิน ณ วันที่ลงทุนไม่เกิน ๕๐๐ ล้านบาทหรือเทียบเท่า
ต่อกองทุน แต่ไม่เกินวงเงินรวม ณ วันที่ลงทุนทั้งสิ้น ๔๐,๐๐๐ ล้านบาทหรือเทียบเท่า

ทั้งนี้ ในกรณีที่คณะกรรมการบริหารได้อนุมัติการลงทุนหรือขายกองทุนไว้
ให้มีอำนาจอนุมัติเปลี่ยนแปลงราคาได้ไม่เกินร้อยละ ๒ ของราคาที่ได้รับการอนุมัติ ในกรณีเป็นกองทุน
ประเภทตราสารหนี้ และไม่เกินร้อยละ ๓ ของราคาที่ได้รับการอนุมัติ ในกรณีเป็นกองทุนตราสารทุน
กองทุนผสมและกองทุนที่มีการลงทุนในทรัพย์สินทางเลือก เพื่อให้สอดคล้องกับสภาวะตลาดในขณะนั้น

๘.๔ รองผู้อำนวยการธนาคารออมสินหรือเทียบเท่า ที่ควบคุมดูแลสายงานการลงทุน

๘.๔.๑ อนุมัติการลงทุนหรือขายตราสารหนี้ โดยมีขอบเขตดังต่อไปนี้

๘.๔.๑.๑ หลักทรัพย์เพื่อการค้า

(๑) ประเภทหลักทรัพย์ที่ทำการลงทุนหรือขาย ได้แก่
พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตรกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ
สถาบันการเงิน ตัวเงินคลัง ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยกระทรวงการคลัง พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ และหุ้นกู้
ภาคเอกชน

(๒) วงเงินในการลงทุนหรือขายไม่จำกัดวงเงิน แต่จำนวน
เงินรวมคงเหลือ ณ สิ้นวันที่ลงทุนต้องไม่เกิน ๑๐,๐๐๐ ล้านบาท และเฉลี่ยตั้งแต่ต้นปีไม่เกิน ๗,๐๐๐
ล้านบาท

๘.๔.๑.๒ หลักทรัพย์เพื่อขาย และหลักทรัพย์ถือจนครบ

(๑) พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตรกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ตัวเงินคลัง ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยกระทรวงการคลัง และตราสารหนี้ที่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน ไม่จำกัดวงเงิน ยกเว้นพันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่มีกระทรวงการคลังค้ำประกันในตลาดแรก

(๒) อนุมัติเปลี่ยนแปลงอัตราผลตอบแทนการลงทุนจากอัตราผลตอบแทนที่ได้รับอนุมัติจากผู้อำนวยการหรือคณะกรรมการลงทุน เพื่อให้เหมาะสมกับสถานะตลาดในขณะนั้น สำหรับตราสารหนี้ดังต่อไปนี้

ก. พันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่มีกระทรวงการคลังค้ำประกันในตลาดแรก เปลี่ยนแปลงได้ไม่เกินร้อยละ ๐.๒๐ ต่อปี (20 Basis Points)

ข. พันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่ไม่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน เปลี่ยนแปลงได้ไม่เกินร้อยละ ๐.๑๕ ต่อปี (15 Basis Points)

ค. ตราสารหนี้ภาคเอกชนสกุลเงินบาท เปลี่ยนแปลงได้ไม่เกินร้อยละ ๐.๑๐ ต่อปี (10 Basis Points)

ง. ตราสารหนี้สกุลเงินบาทที่ออกโดยสถาบันการเงินระหว่างประเทศ รัฐบาล หรือสถาบันการเงินของรัฐบาลต่างประเทศ และนิติบุคคลต่างประเทศ เปลี่ยนแปลงได้ไม่เกินร้อยละ ๐.๑๐ ต่อปี (10 Basis Points)

(๓) อนุมัติอัตราผลตอบแทนการลงทุนสำหรับตราสารหนี้ที่ได้รับอนุมัติจากผู้อำนวยการหรือคณะกรรมการลงทุน ดังต่อไปนี้

ก. ตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศ

ข. ตราสารทางการเงินประเภท Credit Linked Notes/ Deposits

ค. ตราสารหนี้ภาคเอกชนสกุลเงินบาทและตราสารหนี้สกุลเงินบาทที่ออกโดยสถาบันการเงินระหว่างประเทศ รัฐบาล หรือสถาบันการเงินของรัฐบาลต่างประเทศ และนิติบุคคลต่างประเทศ กรณีในตลาดรอง

๘.๔.๒ อนุมัติการลงทุนหรือขายตราสารแห่งทุน เฉพาะหลักทรัพย์เพื่อการค้า

๘.๔.๒.๑ อนุมัติราคาซื้อและขายหลักทรัพย์ ตามรายชื่อหลักทรัพย์ที่สามารถลงทุนได้ตามที่ได้รับอนุมัติจากผู้อำนวยการหรือคณะกรรมการลงทุน

๘.๔.๒.๒ วงเงินในการซื้อขาย ณ วันที่ลงทุนไม่เกิน ๒,๐๐๐ ล้านบาท

๘.๔.๓ อนุมัติเปลี่ยนแปลงราคาการซื้อและขายกองทุนจากราคาที่ได้รับอนุมัติจากผู้อำนวยการหรือคณะกรรมการลงทุนได้ไม่เกินร้อยละ ๒ ในกรณีเป็นกองทุนประเภทตราสารหนี้และไม่เกินร้อยละ ๓ ในกรณีเป็นกองทุนตราสารทุน กองทุนผสม และกองทุนที่มีการลงทุนในทรัพย์สินทางเลือก เพื่อให้เหมาะสมกับสถานะตลาดในขณะนั้น

๘.๕ ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสินหรือเทียบเท่า ที่ควบคุมดูแลสายงานการลงทุน

๘.๕.๑ อนุมัติการลงทุนหรือขายตราสารแห่งทุน เฉพาะหลักทรัพย์เพื่อการค้าตามที่ได้รับอนุมัติราคาซื้อและขายหลักทรัพย์จากรองผู้อำนวยการธนาคารออมสินหรือเทียบเท่าที่ควบคุมดูแลสายงานการลงทุน ภายในวงเงินในการซื้อขายไม่เกิน ๗๕ ล้านบาทต่อวัน

๘.๕.๒ อนุมัติการลงทุนหรือขายตราสารหนี้ โดยมีขอบเขตดังต่อไปนี้

๘.๕.๒.๑ พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตรกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ตัวเงินคลัง ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยกระทรวงการคลัง พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ และหุ้นกู้ภาคเอกชน เฉพาะในตลาดรองสำหรับหลักทรัพย์เพื่อการค้า รวมวงเงินในการซื้อขายตามราคาซื้อขาย (Dirty Price) ในแต่ละวันไม่เกิน ๒,๐๐๐ ล้านบาท

๘.๕.๒.๒ พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตรกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ตัวเงินคลัง ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยกระทรวงการคลัง พันธบัตรหรือหุ้นกู้ที่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน เฉพาะในตลาดรองสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขายและหลักทรัพย์ถือจนครบ รวมวงเงินในการซื้อขายตามราคาซื้อขาย (Dirty Price) ในแต่ละวันไม่เกิน ๒,๐๐๐ ล้านบาท

๘.๖ ผู้จัดการฝ่ายธุรกิจการลงทุนหรือเทียบเท่า มีอำนาจอนุมัติการลงทุนหรือขายตราสารแห่งทุน เฉพาะหลักทรัพย์เพื่อการค้า ตามที่ได้รับอนุมัติราคาซื้อและขายหลักทรัพย์จาก

รองผู้อำนวยการธนาคารออมสินหรือเทียบเท่า ที่ควบคุมดูแลสายงานการลงทุน ภายในวงเงินในการซื้อขายไม่เกิน ๓๕ ล้านบาทต่อวัน

๘.๗ ผู้จัดการฝ่ายธุรกิจตราสารหนี้หรือเทียบเท่า อนุมัติการลงทุนหรือขายตราสารหนี้ โดยมีขอบเขตดังต่อไปนี้

๘.๗.๑ พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตรกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ตัวเงินคลัง ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยกระทรวงการคลัง พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ และหุ้นภาคเอกชน เฉพาะในตลาดรองสำหรับหลักทรัพย์เพื่อการค้า รวมวงเงินในการซื้อขายตามราคาซื้อขาย (Dirty Price) ในแต่ละวันไม่เกิน ๑,๐๐๐ ล้านบาท

๘.๗.๒ พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตรกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ตัวเงินคลัง ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยกระทรวงการคลัง และตราสารหนี้ที่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน เฉพาะในตลาดรองสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขายและหลักทรัพย์ถือจนครบ รวมวงเงินในการซื้อขายตามราคาซื้อขาย (Dirty Price) ในแต่ละวันไม่เกิน ๑,๐๐๐ ล้านบาท

๘.๘ หัวหน้าส่วนหรือเทียบเท่า ฝ่ายธุรกิจการลงทุน ที่ดูแลหลักทรัพย์เพื่อการค้า อนุมัติการลงทุนหรือขายตราสารแห่งทุน เฉพาะหลักทรัพย์เพื่อการค้า ตามที่ได้รับอนุมัติราคาซื้อและขายหลักทรัพย์จากรองผู้อำนวยการธนาคารออมสินหรือเทียบเท่า ที่ควบคุมดูแลสายงานการลงทุน ภายในวงเงินในการซื้อขายไม่เกิน ๑๕ ล้านบาทต่อวัน

๘.๙ หัวหน้าส่วนหรือเทียบเท่า ฝ่ายธุรกิจตราสารหนี้ ที่ดูแลหลักทรัพย์เพื่อการค้า อนุมัติการลงทุนหรือขายพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตรกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ตัวเงินคลัง ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยกระทรวงการคลัง พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ และหุ้นภาคเอกชน เฉพาะในตลาดรองสำหรับหลักทรัพย์เพื่อการค้า รวมวงเงินในการซื้อขายตามราคาซื้อขาย (Dirty Price) ในแต่ละวันไม่เกิน ๕๐๐ ล้านบาท

๘.๑๐ หัวหน้าส่วนหรือเทียบเท่า ฝ่ายธุรกิจตราสารหนี้ ที่ดูแลหลักทรัพย์เพื่อขายและหลักทรัพย์ถือจนครบ อนุมัติการลงทุนหรือขาย พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตรกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ตัวเงินคลัง ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยกระทรวงการคลัง และตราสารหนี้ที่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน เฉพาะในตลาดรองสำหรับหลักทรัพย์

เพื่อขายและหลักทรัพย์ถือจนครบ รวมวงเงินในการซื้อขายตามราคาซื้อขาย (Dirty Price) ในแต่ละวันไม่เกิน ๕๐๐ ล้านบาท

๘.๑๑ การอนุมัติลงทุนหรือขายหลักทรัพย์ตาม ๘.๑ ถึง ๘.๓ ให้ผู้อนุมัติรายงานผลการพิจารณาการอนุมัติต่อคณะกรรมการสูงขึ้นไปหนึ่งขั้นทราบทุกเดือน และการอนุมัติลงทุนหรือขายหลักทรัพย์ตาม ๘.๔ ถึง ๘.๑๐ ให้ผู้อนุมัติรายงานผลการพิจารณาการอนุมัติต่อผู้อำนวยการทราบทุกวัน

ข้อ ๙ ในกรณีที่หุ้นกู้ที่ลงทุน หรือหลักทรัพย์ที่กองทุนส่วนบุคคลที่ลงทุนผิวนัดชำระหนี้ให้คณะกรรมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารกำหนดเป็นผู้พิจารณาอนุมัติให้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้หรือแก้ไขหนี้

ข้อ ๑๐ หลังจากที่ผู้มีอำนาจอนุมัติให้ลงทุนตามข้อ ๘ ได้อนุมัติให้ลงทุนแล้ว หากปรากฏเหตุอันสมควรหรือเหตุจำเป็นอื่นใดซึ่งต้องอาศัยมติจากผู้ถือหุ้นสามัญหรือผู้ถือหุ้นวงลงทุนให้คณะกรรมการลงทุนมีอำนาจอนุมัติให้ไปดำเนินการดังกล่าวได้

เมื่อผู้ได้รับอนุมัติได้ดำเนินการตามวรรคหนึ่งแล้ว ให้รายงานต่อคณะกรรมการลงทุนหรือผู้มีอำนาจอนุมัติตามข้อ ๘ แล้วแต่กรณี ภายใน ๕ วันทำการนับแต่วันที่ได้รับแจ้งผลการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญหรือผู้ถือหุ้นวงลงทุน

ในกรณีการขอมติผู้ถือหุ้นสามัญหรือหน่วยลงทุนตามความในวรรคหนึ่ง หากเป็นการขอมติที่ก่อให้เกิดผลต่อการเพิ่มหรือลดทุนหรือควมรวมกิจการที่ลงทุนดังกล่าว หรือลักษณะอื่นทำนองเดียวกันให้นำเสนอ ขออนุมัติต่อคณะกรรมการชุดที่มีอำนาจอนุมัติตามข้อ ๘ และให้ผู้ได้รับอนุมัติให้ไปดำเนินการรายงานต่อผู้มีอำนาจอนุมัติตามข้อ ๘ ภายใน ๓ วันทำการนับแต่วันที่เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นสามัญ หรือผู้ถือหุ้นวงลงทุน และเมื่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญหรือผู้ถือหุ้นวงลงทุนมีมติเป็นประการใดแล้ว ให้รายงานต่อผู้มีอำนาจอนุมัติดังกล่าว ภายใน ๕ วันทำการนับแต่วันที่ได้รับแจ้งผลการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญหรือผู้ถือหุ้นวงลงทุน

ข้อ ๑๑ ในกรณีมีความจำเป็นต้องมีการเปลี่ยนเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปอีกประเภทหนึ่งระหว่างประเภทหลักทรัพย์เพื่อการค้า หลักทรัพย์เพื่อขาย และหลักทรัพย์ถือจนครบกำหนดหรือเงินลงทุนทั่วไป ให้ผู้มีอำนาจอนุมัติตามข้อ ๘ เป็นผู้อนุมัติให้เปลี่ยนประเภทดังกล่าว

ข้อ ๑๒ ในการพิจารณาลงทุนในแต่ละราย ให้พิจารณาตามระเบียบธนาคารออมสินว่าด้วยนโยบายการลงทุน และให้นำระเบียบว่าด้วยนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องมาบังคับใช้โดยอนุโลม

ในกรณีที่การลงทุนรายใดไม่มีระเบียบตามวรรคหนึ่งกำหนดไว้ ให้คณะกรรมการที่มีอำนาจอนุมัติตามข้อ ๘ พิจารณารายละเอียดการลงทุนสำหรับรายนั้นอย่างรอบคอบรัดกุม และให้คำนึงถึงการควบคุมระดับความเสี่ยงและดูแลความมั่นคงของธนาคาร

หมวด ๒

การบริหารสภาพคล่อง

ข้อ ๑๓ ประเภทรูทกรรมเพื่อการบริหารสภาพคล่อง มีดังต่อไปนี้

๑๓.๑ การซื้อขายตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนหรือซื้อคืนและการซื้อตราสารหนี้ธนาคารแห่งประเทศไทย กับ ธนาคารแห่งประเทศไทย (Bilateral Repo)

๑๓.๒ การขายตราสารหนี้เพื่อการบริหารสภาพคล่องโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนกับธนาคารแห่งประเทศไทย

๑๓.๓ การซื้อหรือขายคืนภาคเอกชน (Private Repo)

๑๓.๔ การให้กู้ยืมหรือกู้ยืมเงินระยะสั้นระหว่างสถาบัน (Interbank)

๑๓.๕ การประมูลตั๋วเงินคลังหรือพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยระยะสั้น

๑๓.๖ การซื้อลดหรือขายลดตั๋วเงินคลัง หรือพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยระยะสั้น

๑๓.๗ การซื้อลดหรือขายลดตั๋วเงินที่มีธนาคารพาณิชย์รับรองหรืออาวัล

๑๓.๘ การลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงินของสถาบันการเงินที่มีธนาคารพาณิชย์อาวัล

๑๓.๙ การฝากเงินกับธนาคารแห่งประเทศไทย

๑๓.๑๐ การฝากเงินฝากประจำที่ธนาคารพาณิชย์

๑๓.๑๑ อื่น ๆ ตามที่ผู้อำนวยการกำหนด ภายใต้แบบแผนของธนาคารพาณิชย์หรือประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้อ ๑๔ การอนุมัติให้ทำธุรกรรมเพื่อการบริหารสภาพคล่องที่เป็นสกุลเงินบาท ให้เป็นอำนาจของผู้ดำรงตำแหน่งและภายในวงเงินดังต่อไปนี้

ประเภทธุรกรรม	ผู้อำนวยกร รองผู้อำนวยกร หรือ ผู้ช่วยผู้อำนวยกร ธนาคารออมสินที่ดูแล สายงานบริหารเงิน และต่างประเทศ	ผู้จัดการฝ่ายหรือ เทียบเท่าที่ดูแล การบริหารเงิน	หัวหน้าส่วนหรือ เทียบเท่าที่ดูแล การบริหารเงิน ในประเทศ	หัวหน้าหน่วย หรือเทียบเท่าที่ดูแล การบริหารเงิน ในประเทศ
๑. การซื้อขายตราสารหนี้โดยมีสัญญา ว่าจะขายคืนหรือซื้อคืนและการซื้อ ตราสารหนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยกับ ธนาคารแห่งประเทศไทย (Bilateral Repo)	ไม่จำกัดวงเงิน	ไม่เกิน ๕๐,๐๐๐ ล้านบาทต่อครั้ง	ไม่เกิน ๔๐,๐๐๐ ล้านบาทต่อครั้ง	ไม่เกิน ๓๐,๐๐๐ ล้านบาทต่อครั้ง
๒. การขายตราสารหนี้ เพื่อบริหาร สภาพคล่อง โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน กับธนาคารแห่งประเทศไทย	ไม่จำกัดวงเงิน	ไม่เกิน ๕,๐๐๐ ล้านบาทต่อครั้ง	ไม่เกิน ๓,๐๐๐ ล้านบาทต่อครั้ง	ไม่เกิน ๒,๐๐๐ ล้านบาทต่อครั้ง
๓. การซื้อหรือขายคืนภาคเอกชน (Private Repo)	ไม่จำกัดวงเงิน	ไม่เกิน ๓,๐๐๐ ล้านบาทต่อรายการ	ไม่เกิน ๒,๐๐๐ ล้านบาทต่อรายการ	ไม่เกิน ๑,๐๐๐ ล้านบาทต่อรายการ
๔. การให้กู้ยืมหรือกู้ยืมเงินระยะสั้น ระหว่างสถาบัน (Interbank)	ไม่จำกัดวงเงิน	ไม่เกิน ๒,๐๐๐ ล้านบาทต่อรายการ	ไม่เกิน ๑,๐๐๐ ล้านบาทต่อรายการ	ไม่เกิน ๕๐๐ ล้านบาทต่อรายการ
๕. การประมูลตั๋วเงินคลังหรือพันธบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทยระยะสั้น	ไม่จำกัดวงเงิน	-	-	-
๖. การซื้อลดหรือขายลดตั๋วเงินคลัง หรือพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ระยะสั้น	ไม่จำกัดวงเงิน	-	-	-
๗. การซื้อลดหรือขายลดตั๋วเงินที่มี ธนาคารพาณิชย์รับรอง หรืออวัล	ไม่จำกัดวงเงิน	-	-	-
๘. การลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงินของ สถาบันการเงินที่มีธนาคารพาณิชย์อวัล	ไม่จำกัดวงเงิน	-	-	-

ประเภทธุรกรรม	ผู้อำนวยกร รองผู้อำนวยกร หรือ ผู้ช่วยผู้อำนวยกร ธนาคารออมสินที่ดูแล สายงานบริหารเงิน และต่างประเทศ	ผู้จัดการฝ่ายหรือ เทียบเท่าที่ดูแล การบริหารเงิน	หัวหน้าส่วนหรือ เทียบเท่าที่ดูแล การบริหารเงิน ในประเทศ	หัวหน้าหน่วย หรือเทียบเท่าที่ดูแล การบริหารเงิน ในประเทศ
๙. การฝากเงินกับ ธนาคารแห่งประเทศไทย	ไม่จำกัดวงเงิน	ไม่เกิน ๕,๐๐๐ ล้านบาทต่อวัน	ไม่เกิน ๓,๐๐๐ ล้านบาทต่อวัน	ไม่เกิน ๒,๐๐๐ ล้านบาทต่อวัน
๑๐. การฝากเงินฝากประจำที่ ธนาคารพาณิชย์	ไม่จำกัดวงเงิน	-	-	-
๑๑. อื่น ๆ ตามที่ผู้อำนวยกรกำหนด ภายใต้แบบแผนของธนาคารพาณิชย์หรือ ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย	มีอำนาจเฉพาะ ผู้อำนวยกร ไม่จำกัดวงเงิน	-	-	-

ข้อ ๑๕ การทำธุรกรรมเพื่อการบริหารสภาพคล่องของผู้มีอำนาจอนุมัติตามข้อ ๑๔ ในกรณีคู่ค้าเป็นธนาคารแห่งประเทศไทย ให้ทำธุรกรรมได้โดยไม่จำกัดวงเงิน สำหรับคู่ค้าที่เป็นสถาบันการเงินให้อยู่ภายใต้วงเงินคู่ค้าตามที่คณะกรรมการลงทุนกำหนด

ข้อ ๑๖ หลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการทำธุรกรรมเพื่อการบริหารสภาพคล่องแต่ละประเภท ให้ถือปฏิบัติตามแบบแผนของธนาคารพาณิชย์และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้อ ๑๗ การทำธุรกรรมเพื่อบริหารสภาพคล่องที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ให้เป็นไปตามระเบียบธนาคารออมสิน ว่าด้วยการทำธุรกิจเงินตราต่างประเทศ

ประกาศ ณ วันที่ ๑๙ มิถุนายน พ.ศ. ๒๕๕๕

พรณี สภาวโรตม

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน