

(สำเนา)

27 ธันวาคม 2549

เรียน ผู้จัดการ

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ทุกบริษัท

ที่ ฝนส. (21) ว. 195 /2549 เรื่อง การปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำหนดให้
บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

เพื่อให้การดำเนินนโยบายการเงินมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จึงได้กำหนดบัญชีในการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ใหม่ ให้สอดคล้องกับกำหนดการประชุมคณะกรรมการนโยบายการเงิน ซึ่งถือเป็นมาตรการหนึ่งในแผนปฏิรูปกรอบการดำเนินนโยบายการเงิน อันจะช่วยลดความผันผวนของระดับอัตราดอกเบี้ยในตลาดการเงิน ธปท. จึงขอส่งประกาศ ธปท. เรื่อง การกำหนดให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ลงวันที่ 8 ธันวาคม 2549 ซึ่งออกโดยอาศัยอำนาจตามความในมาตรา 56 และมาตรา 28 แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ พ.ศ. 2522 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชกำหนดแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ พ.ศ. 2522 (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2528 และได้ลงประกาศในพระราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศทั่วไป เล่มที่ 123 ตอนพิเศษ 132 ง ลงวันที่ 22 ธันวาคม 2549 โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 17 มกราคม 2550 เป็นต้นไป

สาระสำคัญในการปรับปรุงครั้งนี้ คือ

1. ปรับช่วงเวลาในการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ให้สอดคล้องกับกำหนดการประชุมคณะกรรมการนโยบายการเงิน โดยปรับหลักเกณฑ์ในการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ซึ่งปัจจุบันใช้ค่าเฉลี่ยรายสัปดาห์ไปเป็นการกำหนดให้ใช้ค่าเฉลี่ยรายปีเริ่มต้นในวันพุธและสิ้นสุดในวันอังคารของอีกสองสัปดาห์ถัดมาจากรวันดังกล่าว (รวม 14 วัน) โดยที่ปีแรกของกรอบการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องใหม่จะตรงกับการประชุมคณะกรรมการนโยบายการเงินครั้งแรกของปี 2550 ในวันพุธที่ 17 มกราคม 2550

2. ตัดรายการ “ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์กรุงเทพธนกิจ จำกัด (มหาชน) และบัตรเงินฝากที่ออกโดยธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ตามโครงการ

ฝนสว34-คส32003-25491227ค

คส320	วันที่ 27 ธค. 49
-------	------------------

รับแลกเปลี่ยนตัว 56 บริษัทเงินทุนที่ถูกระงับการดำเนินงาน” ออกจากรายการสินทรัพย์สภาพคล่องที่ได้รับอนุญาตตามประกาศฯ เนื่องจากตราสารที่กล่าวครบกำหนดแล้ว

อนึ่ง การกำหนดบัญชีตามวิธีการใหม่ซึ่งจะเริ่มต้นในวันที่ 17 มกราคม 2550 นี้ จะทำให้สัปดาห์สุดท้ายของการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามหลักเกณฑ์เดิมมีจำนวนวันไม่ครบสัปดาห์ กล่าวคือเหลือเพียง 5 วัน (12 – 16 มค. 50) นั้น ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องในช่วงก่อนเริ่มบัญชีแบบใหม่ให้เสร็จสิ้น และดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องโดยใช้บัญชีแบบใหม่ตั้งแต่วันที่ 17 มค. 50 เป็นต้นไป โดยมีรายละเอียดดังนี้

	งวด 12 – 16 มค. 50 (5 วันสุดท้ายก่อนเริ่มบัญชีแบบใหม่)	งวด 17 – 30 มค. 50 (บัญชีแรกของการนับบัญชีแบบใหม่)
อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อฐานเงินกู้ยืมทุกประเภทที่ต้องดำรงเท่ากับ 5% รายละเอียดตามประกาศฯ ที่เกี่ยวข้อง		
สินทรัพย์สภาพคล่อง	สินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ย ระหว่างวันที่ 12 – 16 มค. 50 (5 วัน)	สินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ย ระหว่างวันที่ 17 – 30 มค. 50 (14 วัน)
ฐานเงินกู้ยืมทุกประเภท	เงินกู้ยืมทุกประเภทเฉลี่ย ระหว่างวันที่ 12 – 16 มค. 50 (5 วัน)	เงินกู้ยืมทุกประเภทเฉลี่ยของบัญชี ก่อนหน้าตามวิธีการใหม่ (บัญชีวันที่ 3 มค. 50 - 16 มค. 50)

ทั้งนี้ ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ดำเนินการจัดส่งข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ใหม่ สำหรับบัญชีวันที่ 17 – 30 มกราคม 2550 เป็นต้นไป ตามแบบรายงาน Excel ที่ ธปท. จะเผยแพร่ประมาณต้นเดือนมกราคม 2550 ที่ Bot Website หัวข้อ โครงการพัฒนาระบบบริหารข้อมูล, เอกสารโครงการ, แบบรายงานการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง และจัดส่งข้อมูลแต่ละงวดมายัง ธปท. ภายใน 21 วันนับจากวันสิ้นบัญชีที่รายงาน หากวันที่ครบกำหนดตรงกับวันหยุดให้ส่งข้อมูลภายในวันทำการถัดไป โดยใช้ช่องทาง DMS DA Extranet เลือก Submit File เลือก Data File ที่รายการ Liquidity Reserve Requirement / Credit Foncier Company และจึงจัดส่งข้อมูลแต่ละงวดต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

(นางทองอุไร ลิ้มปิติ)

ผู้อำนวยการอาวุโส สายนโยบายสถาบันการเงิน
ผู้ว่าการแทน

- สิ่งที่ส่งมาด้วย: 1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดให้บริษัทเครดิตฟองซิเออร์
ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ลงวันที่ 8 ธันวาคม 2549
2. ตัวอย่างการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของบริษัทเครดิตฟองซิเออร์ในช่วงปรับ
เปลี่ยนบัญชี

ฝ่ายนโยบายความเสี่ยง

โทร. 0-2283-5307, 0-2283-6820

หมายเหตุ [] มีการจัดประชุมชี้แจงในวันที่.....ณ
 [x] ไม่มีการจัดประชุมชี้แจง

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
เรื่อง การกำหนดให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

1. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อให้การดำเนินนโยบายการเงินมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ธนาคารแห่งประเทศไทย เห็นควรให้มีการเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดสินทรัพย์สภาพคล่องของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ให้สอดคล้องกับ กำหนดการประชุมคณะกรรมการนโยบายการเงิน ซึ่งถือเป็นมาตรการหนึ่งในแผนปฏิรูปกรอบการดำเนิน นโยบายการเงิน อันจะช่วยลดความผันผวนของระดับอัตราดอกเบี้ยในตลาดการเงิน

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 56 และมาตรา 28 แห่งพระราชบัญญัติการประกอบ ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ พ.ศ. 2522 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชกำหนด แก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ พ.ศ. 2522 (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2528

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ทุกบริษัท

4. เนื้อหา

ข้อ 1 ให้ยกเลิกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดให้บริษัท เครดิตฟองซิเอร์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ลงวันที่ 11 กันยายน 2545

ข้อ 2 ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 5 ของ ยอดรวมเงินที่ได้จากการกู้ยืมหรือได้รับจากประชาชนทุกประเภท

ข้อ 3 สินทรัพย์สภาพคล่องที่ต้องดำรงตามข้อ 2 ต้องประกอบด้วย

(1) เงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยไม่ต่ำกว่าร้อยละ 0.5

(2) หลักทรัพย์หรือตราสารซึ่งปราศจากภาระผูกพันประเภทใดประเภทหนึ่ง หรือหลายประเภทดังต่อไปนี้ รวมกันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 3.5

ก. หลักทรัพย์รัฐบาลไทย

ข. ตั๋วสัญญาใช้เงินเพื่อปรับโครงสร้างหนี้ที่ออกโดยกระทรวงการคลัง

ค. หุ้นกู้ พันธบัตร หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่กระทรวงการคลัง

กำกับหรืออ่าวัดต้นเงินและดอกเบี้ย

ฝนสพ34-คส32003-25491212ด

คส 320

วันที่ 8 ธ.ค. 49

ง. พันธบัตร หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟู และพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

จ. หุ้นกู้ พันธบัตร หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟู และพัฒนาระบบสถาบันการเงินค้ำประกันหรืออวัลด์เงินและดอกเบี้ย

ฉ. หุ้นกู้ หรือพันธบัตร ที่ออกโดยบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย และพันธบัตร หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดยองค์การของรัฐ หรือรัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะ จัดตั้งขึ้น

ช. หลักทรัพย์ที่บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยออกใหม่สืบเนื่องจาก โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ตามพระราชกำหนดนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลง สินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ พ.ศ. 2540

(3) เงินฝากที่ธนาคารที่ตั้งอยู่ในประเทศไทย ซึ่งปราศจากภาระผูกพัน

(4) เงินให้กู้ยืมเพื่อเรียกแก้ธนาคารที่ตั้งอยู่ในประเทศไทย และกองทุนเพื่อการ ฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ซึ่งปราศจากภาระผูกพัน

(5) บัตรเงินฝากที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ ซึ่งปราศจากภาระผูกพัน

ข้อ 4 *สินทรัพย์สภาพคล่องที่ต้องดำรงตามประกาศนี้ ให้คิดจากส่วนเฉลี่ยรายปักษ์ของ สินทรัพย์สภาพคล่องทุกสิ้นวัน และส่วนเฉลี่ยรายปักษ์ของยอดรวมเงินที่ได้จากการกู้ยืมหรือได้รับ จากประชาชนทุกสิ้นวันในปักษ์ก่อน ทั้งนี้ ให้ถือเอาวันพุธเป็นวันเริ่มต้นของปักษ์ และสิ้นสุดในวันอังคาร ของอีกสองสัปดาห์ถัดมาจากรวันดังกล่าว (รวมปักษ์ละ 14 วัน) โดยให้นับวันหยุดทำการรวมคำนวณ เข้าด้วย ทั้งนี้ ปักษ์แรกของการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามหลักเกณฑ์ในประกาศนี้ ให้เริ่มต้นใน วันพุธที่ 17 มกราคม 2550 เป็นต้นไป*

5. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 17 มกราคม 2550 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 8 ธันวาคม 2549

(นางธาริษา วัฒนเกส)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝนสป34-คส32003-25491212ด

ตัวอย่างการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ในช่วงปรับเปลี่ยนบัญชี

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับวันที่ 12 - 16 มกราคม 2550

สมมติฐาน ฐานเงินกู้ยืมทุกประเภท (ค่าเฉลี่ยต่อวันระหว่างวันที่ 12 มค. 50 - 16 มค. 50) 100,000 ล้านบาท
 สินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยต่อวันที่ต้องดำรง 5,000 ล้านบาท

วันที่	ยอดสินทรัพย์สภาพคล่องที่ดำรงจริงในแต่ละวัน
12 มค. 50	4,500
13 มค. 50	4,500
14 มค. 50	4,800
15 มค. 50	5,400
16 มค. 50	5,800
สินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยต่อวัน	5,000

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับบัญชีวันที่ 17 - 30 มกราคม 2550

สมมติฐาน ฐานเงินกู้ยืมทุกประเภท (ค่าเฉลี่ยต่อวันของบัญชี 3 มค. 50 - 16 มค. 50) = 120,000 ล้านบาท
 สินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยต่อวันที่ต้องดำรง 6,000 ล้านบาท

วันที่	ยอดสินทรัพย์สภาพคล่องที่ดำรงจริงในแต่ละวัน
17 มค. 50	6,000
18 มค. 50	6,000
19 มค. 50	6,500
20 มค. 50	6,500
21 มค. 50	6,500
22 มค. 50	5,800
23 มค. 50	5,800
24 มค. 50	5,800
25 มค. 50	5,800
26 มค. 50	5,800
27 มค. 50	5,000
28 มค. 50	5,000
29 มค. 50	6,500
30 มค. 50	7,000
สินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยต่อวัน	6,000