

27 ธันวาคม 2549

เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคาร

ที่ ผนส. (21) ว. 193 /2549 เรื่อง การปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำหนดให้
ธนาคารพาณิชย์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

เพื่อให้การดำเนินนโยบายการเงินมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จึงได้กำหนดบัญชีในการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์ใหม่ ให้สอดคล้องกับกำหนดการประชุมคณะกรรมการนโยบายการเงิน ซึ่งถือเป็นมาตรการหนึ่งในแผนปฏิรูปกรอบการดำเนินนโยบายการเงิน อันจะช่วยลดความผันผวนของระดับอัตราดอกเบี้ยในตลาดการเงิน ธปท. จึงขอส่งประกาศ ธปท. เรื่อง การกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ลงวันที่ 8 ธันวาคม 2549 ซึ่งออกโดยอาศัยอำนาจตามความในมาตรา 11 ทรี มาตรา 11 จัตวา และมาตรา 11 เบญจ แห่งพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2522 และได้ลงประกาศในพระราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศทั่วไป เล่มที่ 123 ตอนพิเศษ 132 ง ลงวันที่ 22 ธันวาคม 2549 โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 17 มกราคม 2550 เป็นต้นไป

สาระสำคัญในการปรับปรุงครั้งนี้ คือ

1. การปรับช่วงเวลาในการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสถาบันการเงินให้สอดคล้องกับกำหนดการประชุมคณะกรรมการนโยบายการเงิน โดยเปลี่ยนการกำหนดบัญชีจากการอ้างอิงวันที่เป็นการกำหนดวันของสัปดาห์ โดยให้บัญชีเริ่มต้นในวันพุธและสิ้นสุดในวันอังคารของอีกสองสัปดาห์ ถัดมาจากวันดังกล่าว (รวม 14 วัน) โดยที่บัญชีแรกของกรอบการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องใหม่จะตรงกับการประชุมคณะกรรมการนโยบายการเงินครั้งแรกของปี 2550 ในวันพุธที่ 17 มกราคม 2550

2. การเพิ่มประเภทสินทรัพย์สภาพคล่อง ให้สามารถใช้ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ทุกประเภทที่ออกโดย ธปท. เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องได้

อนึ่ง การกำหนดบัญชีตามวิธีการใหม่ซึ่งจะเริ่มตั้งแต่วันที่ 17 มกราคม 2550 นี้ จะทำให้บัญชีสุดท้ายของการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามหลักเกณฑ์เดิมมีจำนวนวันไม่ครบปี กล่าวคือ เหลือเพียง 9 วัน (8 - 16 มกราคม 2550) นั้น ให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องในช่วงก่อนเริ่มบัญชีแบบใหม่ให้เสร็จสิ้น และดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องโดยใช้บัญชีแบบใหม่ตั้งแต่วันที่ 17 มกราคม 2550 เป็นต้นไป โดยมีรายละเอียดดังนี้

ผนสว10-คส32001-25491227ค

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

	งวด 8 – 16 มค. 50 (9 วันสุดท้ายก่อนเริ่มปีบัญชีแบบใหม่)	งวด 17 – 30 มค. 50 (บัญชีแรกของการนับปีบัญชีแบบใหม่)
อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อฐานเงินฝากและเงินกู้ยืมบางประเภทที่ต้องดำรง เท่ากับ 6% รายละเอียดตามประกาศ ฯ ที่เกี่ยวข้อง		
สินทรัพย์ สภาพคล่อง	สินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ย ระหว่างวันที่ 8 – 16 มค. 50 (9 วัน)	สินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ย ระหว่างวันที่ 17 – 30 มค. 50 (14 วัน)
ฐานเงินฝากและ เงินกู้ยืม บางประเภท	เงินฝากและเงินกู้ยืม (บางประเภท) เฉลี่ย ของปีก่อนหน้า (ปีที่วันที่ 23 ธค. 49 - 7 มค. 50)	เงินฝากและเงินกู้ยืม (บางประเภท) เฉลี่ยของปีก่อนหน้าตามวิธีการใหม่ (ปีที่วันที่ 3 มค. 50 - 16 มค. 50)

ทั้งนี้ การส่งข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องในช่วงแรกของการบังคับใช้ให้ธนาคารพาณิชย์ส่งข้อมูลตามแบบเดิมไปก่อน โดยให้รายงานตัวเลขเป็นรายวันตามวันที่ของปีบัญชีแบบเดิม และนำส่ง รพท. ตามกำหนดเวลาเดิม นั่นคือ ภายใน 21 วัน นับจากวันสิ้นปีบัญชีแบบเดิม แต่ธนาคารพาณิชย์ควรมีระบบงานภายในเพื่อคำนวณอัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องให้ถูกต้องตามปีบัญชีแบบใหม่ด้วยทั้งนี้ การนำส่งข้อมูลตามปีบัญชีแบบใหม่จะเริ่มตั้งแต่วันที่ 14 – 27 มีนาคม 2550 เป็นต้นไป

จึงเรียนมาเพื่อทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

(นางทองอุไร ลิ้มปิติ)

ผู้อำนวยการอาวุโส สายนโยบายสถาบันการเงิน

ผู้ว่าการ^{แทน}

สิ่งที่ส่งมาด้วย: 1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ลงวันที่ 8 ธันวาคม 2549

2. ตัวอย่างการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์ในช่วงปรับเปลี่ยนปีบัญชี

ฝ่ายนโยบายความเสี่ยง

โทร. 0-2283-5307, 0-2283-6820

หมายเหตุ [] มีการจัดประชุมชี้แจงในวันที่.....ณ

[x] ไม่มีการจัดประชุมชี้แจง

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
เรื่อง การกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

1. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อให้การดำเนินนโยบายการเงินมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ธนาคารแห่งประเทศไทย เห็นควรให้มีการเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์ให้สอดคล้องกับกำหนดการประชุมคณะกรรมการนโยบายการเงิน ซึ่งถือเป็นมาตรการหนึ่งในแผนปฏิรูปกรอบการดำเนินนโยบายการเงิน อันจะช่วยลดความผันผวนของระดับอัตราดอกเบี้ยในตลาดการเงิน

2. อ้างอิงตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 11 ตรี มาตรา 11 จัตวา และมาตรา 11 เบญจ แห่งพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2522 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ตามที่กำหนดในประกาศนี้

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยการธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคาร

4. เนื้อหา

ข้อ 1. ให้ยกเลิกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ลงวันที่ 22 ตุลาคม 2547

ข้อ 2. ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยแล้วไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6 ของยอดเงินฝากและยอดเงินกู้ยืมดังต่อไปนี้

(1) ยอดรวมเงินฝากทุกประเภท

(2) ยอดรวมเงินกู้ยืมจากต่างประเทศที่ครบกำหนดใน 1 ปีนับแต่วันกู้และยอดรวมเงินกู้ยืมจากต่างประเทศซึ่งอาจชำระคืนหรืออาจถูกเรียกคืนได้ใน 1 ปีนับแต่วันกู้ เว้นแต่เป็นเงินกู้ยืมตามหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

(3) ยอดรวมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝง

ทั้งนี้ ยอดรวมเงินฝากและยอดรวมเงินกู้ยืมข้างต้นให้นับรวมยอดเงินซึ่งโอนเข้ามาในประเทศไทยจากสาขาหรือสำนักงานใหญ่ในต่างประเทศที่แสดงอยู่ในบัญชีระหว่างกันด้วย

ฝนสป10-คส32001-25491212ค

คส 320

วันที่ 8 ธ.ค. 49

ข้อ 3. สินทรัพย์สภาพคล่องที่ต้องดำรงตามข้อ 2 ดังกล่าว ได้แก่

(1) เงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเฉลี่ยแล้วไม่ต่ำกว่าร้อยละ 0.8

(2) **เงินสดที่ศูนย์เงินสดกลางธนาคารพาณิชย์เฉลี่ยแล้วไม่เกินร้อยละ 0.2**

และเมื่อนำไปนับรวมกับ (1) แล้วจะต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1

(3) เงินสดที่ธนาคารพาณิชย์แต่เมื่อรวมกับเงินสดที่ศูนย์เงินสดกลางธนาคารพาณิชย์ส่วนที่เกินกว่าจำนวนที่ต้องดำรงตาม (2) แล้ว ให้ถือเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องได้ไม่เกินร้อยละ 2.5

(4) หลักทรัพย์ซึ่งปราศจากภาระผูกพันดังต่อไปนี้

ก. หลักทรัพย์รัฐบาลไทย

ข. พันธบัตร หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

ค. หุ้นกู้ พันธบัตร หรือตั๋วสัญญาใช้เงินที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน
ต้นเงินและดอกเบี้ย

ง. พันธบัตร หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

จ. หุ้นกู้ พันธบัตร หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ย

ฉ. หุ้นกู้ พันธบัตร หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดยองค์การของรัฐ หรือรัฐวิสาหกิจ ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความเห็นชอบ หรือที่ออกโดยบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย

ช. หลักทรัพย์ที่บรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยออกสืบเนื่องจากโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ตามพระราชกำหนดนิบาตคณะเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ พ.ศ. 2540

ข้อ 4. สินทรัพย์สภาพคล่องที่ต้องดำรงตามประกาศนี้ให้คิดจากส่วนเฉลี่ยรายปีของทุกสิ้นวัน และส่วนเฉลี่ยรายปีของยอดรวมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมของธนาคารพาณิชย์แล้วแต่กรณี ทุกสิ้นวันในปีก่อน **ทั้งนี้ให้ถือเอาวันพุธเป็นวันเริ่มต้นของปี และสิ้นสุดในวันอังคารของอีกสองสัปดาห์ถัดมาจากวันดังกล่าว (รวมปีละ 14 วัน) โดยให้นับวันหยุดทำการรวมคำนวณเข้าด้วย ทั้งนี้ ปีแรกของการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามหลักเกณฑ์ในประกาศนี้ให้เริ่มต้นในวันพุธที่ 17 มกราคม 2550 เป็นต้นไป**

ในกรณีที่ในปีบัญชีใดปีบัญชีหนึ่ง ธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเฉลี่ยไว้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 0.8 หรือดำรงเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและเงินสดที่ศูนย์เงินสดกลางธนาคารพาณิชย์เฉลี่ยไว้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 1 ให้สามารถโอนเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยใน 1 ปีบัญชีก่อนหน้า หรือเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยใน 1 ปีบัญชีถัดไปที่ได้ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องถูกต้องตามประกาศฉบับนี้ และมีการดำรงเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยไว้เกินเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนดไว้ในข้อ 3(1) เข้ามารวมในการคำนวณเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยในปีบัญชีที่ขาดได้ ภายใต้ข้อกำหนดดังนี้

(1) การโอนเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยส่วนที่ดำรงไว้เกินในปีบัญชีก่อนหน้าเพื่อนำไปใช้สำหรับปีบัญชีที่ขาด สามารถทำได้ไม่เกินร้อยละ 5 ของ ก. หรือ ข. แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่าดังนี้

ก. จำนวนเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยที่ธนาคารพาณิชย์ได้ดำรงไว้จริงในข้อ 3(1) ของปีบัญชีที่โอน หรือ

ข. จำนวนที่คำนวณจากร้อยละ 1 ของยอดรวมเงินฝากและเงินกู้ยืมตามข้อ 2 ของปีบัญชีที่โอน

(2) การโอนเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยในปีบัญชีถัดไป เพื่อนำไปใช้สำหรับปีบัญชีที่ขาด สามารถทำได้ไม่เกินร้อยละ 5 ของจำนวนเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งต้องดำรงตามเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนดไว้ในข้อ 3(1) ของปีบัญชีที่ขาด

(3) เงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยส่วนที่โอนไปใช้ในปีบัญชีที่ขาดจะต้องถูกหักออกจากจำนวนเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยสำหรับการคำนวณสินทรัพย์สภาพคล่องในปีบัญชีที่โอนนั้น และการโอนดังกล่าวต้องไม่ทำให้ปีบัญชีที่โอนดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องต่ำกว่าอัตราที่ประกาศฉบับนี้กำหนด

5. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 17 มกราคม 2550 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 8 ธันวาคม 2549

(นางธาริษา วัฒนเกส)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ตัวอย่างการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์ในช่วงปรับเปลี่ยนปีบัญชี

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับปีบัญชีวันที่ 8-16 มกราคม 2550

สมมติฐาน ฐานเงินฝากและเงินกู้ยืมบางประเภท (ค่าเฉลี่ยต่อวันของปีบัญชี 23 ธค. 49 - 7 มค. 50) 100,000 ล้านบาท
สินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยต่อวันที่ต้องดำรง 6,000 ล้านบาท

วันที่	ยอดสินทรัพย์สภาพคล่องที่ดำรงจริงในแต่ละวัน
8 มค. 50	5,500
9 มค. 50	5,000
10 มค. 50	4,800
11 มค. 50	6,500
12 มค. 50	6,800
13 มค. 50	6,400
14 มค. 50	6,000
15 มค. 50	6,200
16 มค. 50	6,800
สินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยต่อวัน	6,000

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับปีบัญชีวันที่ 17 - 30 มกราคม 2550

สมมติฐาน ฐานเงินฝากและเงินกู้ยืมบางประเภท (ค่าเฉลี่ยต่อวันของปีบัญชี 3 - 16 มค. 50) = 120,000 ล้านบาท
สินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยต่อวันที่ต้องดำรง 7,200 ล้านบาท

วันที่	ยอดสินทรัพย์สภาพคล่องที่ดำรงจริงในแต่ละวัน
17 มค. 50	7,000
18 มค. 50	7,000
19 มค. 50	7,500
20 มค. 50	7,500
21 มค. 50	7,500
22 มค. 50	6,800
23 มค. 50	6,800
24 มค. 50	6,800
25 มค. 50	6,800
26 มค. 50	6,800
27 มค. 50	7,000
28 มค. 50	7,500
29 มค. 50	7,800
30 มค. 50	8,000
สินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยต่อวัน	7,200