

(สำเนา)

27 ธันวาคม 2549

เรียน ผู้จัดการ

บริษัทเงินทุนทุกบริษัท

ที่ ฝนส. (21) ว. 194 /2549 เรื่อง การปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำหนดให้  
บริษัทเงินทุนดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

เพื่อให้การดำเนินนโยบายการเงินมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จึงได้กำหนดปทัศย์ในการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของบริษัทเงินทุนใหม่ให้สอดคล้องกับ กำหนดการประชุมคณะกรรมการนโยบายการเงิน ซึ่งถือเป็นมาตรการหนึ่งในแผนปฏิรูปกรอบ การดำเนินนโยบายการเงิน อันจะช่วยลดความผันผวนของระดับอัตราดอกเบี้ยในตลาดการเงิน ธปท. จึงขอส่งประกาศ ธปท. เรื่อง การกำหนดให้บริษัทเงินทุนดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ลงวันที่ 8 ธันวาคม 2549 ซึ่งออกโดยอาศัยอำนาจตามความในมาตรา 28 แห่งพระราชบัญญัติ การประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์ พ.ศ. 2522 และได้ลง ประกาศในพระราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศทั่วไป เล่มที่ 123 ตอนพิเศษ 132 ง ลงวันที่ 22 ธันวาคม 2549 โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 17 มกราคม 2550 เป็นต้นไป

สาระสำคัญในการปรับปรุงครั้งนี้ คือ

1. การปรับช่วงเวลาในการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของบริษัทเงินทุน ให้สอดคล้อง กับกำหนดการประชุมคณะกรรมการนโยบายการเงิน โดยปรับหลักเกณฑ์ในการดำรงสินทรัพย์ สภาพคล่องของบริษัทเงินทุน ซึ่งปัจจุบันใช้ค่าเฉลี่ยรายสัปดาห์ไปเป็นการกำหนดให้ใช้ค่าเฉลี่ย รายปักษ์เริ่มต้นในวันพุธและสิ้นสุดในวันอังคารของอีกสองสัปดาห์ถัดมาจากรวันดังกล่าว (รวม 14 วัน) โดยที่ปักษ์แรกของกรอบการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องใหม่จะตรงกับการประชุม คณะกรรมการนโยบายการเงินครั้งแรกของปี 2550 ในวันพุธที่ 17 มกราคม 2550
2. ตัดรายการ “ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) และบัตรเงินฝากที่ออกโดยธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ตามโครงการ

ฝนสว32-คส32002-25491227ค

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

รับแลกเปลี่ยนตัว 56 บริษัทเงินทุนที่ถูกระงับการดำเนินกิจการ” ออกจากรายการสินทรัพย์สภาพคล่องที่ได้รับอนุญาตตามประกาศ ฯ เนื่องจากตราสารที่กล่าวครบกำหนดแล้ว

อนึ่ง การกำหนดบัญชีตามวิธีการใหม่ซึ่งจะเริ่มต้นในวันที่ 17 มกราคม 2550 นี้ จะทำให้สัปดาห์สุดท้ายของการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามหลักเกณฑ์เดิมมีจำนวนวันไม่ครบสัปดาห์ กล่าวคือเหลือเพียง 5 วัน (12 – 16 มกราคม 2550) นั้น ให้บริษัทเงินทุนดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องในช่วงก่อนเริ่มบัญชีแบบใหม่ให้เสร็จสิ้น และดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องโดยใช้บัญชีแบบใหม่ตั้งแต่วันที่ 17 มกราคม 2550 เป็นต้นไป โดยมีรายละเอียดดังนี้

	งวด 12 – 16 มค. 50 (5 วันสุดท้ายก่อนเริ่มบัญชีแบบใหม่)	งวด 17 – 30 มค. 50 (บัญชีแรกของการนับบัญชีแบบใหม่)
อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อฐานเงินกู้ยืมทุกประเภทที่ต้องดำรงเท่ากับ 6% รายละเอียดตามประกาศ ฯ 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 ให้บริษัทเงินทุนดำเนินการจัดส่งข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ใหม่ สำหรับบัญชีวันที่ 17 – 30 มกราคม 2550 เป็นต้นไป ตามแบบรายงาน Excel ที่ ธปท. จะเผยแพร่ประมาณต้นเดือนมกราคม 2550 ที่ Bot Website หัวข้อโครงการพัฒนาระบบบริหารข้อมูล, เอกสารโครงการ, แบบรายงานการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง และจัดส่งข้อมูลแต่ละงวดมายัง ธปท. ภายใน 21 วันนับจากวันสิ้นบัญชีที่รายงาน หากวันที่ครบกำหนดส่งตรงกับวันหยุดให้ส่งข้อมูลภายในวันทำการถัดไป โดยใช้ช่องทาง DMS DA Extranet เลือก Submit File เลือก Data File ที่รายการ Liquidity Reserve Requirement /Finance Company และจึงจัดส่งข้อมูลแต่ละงวดต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

(นางทองอุไร ลิ้มปิติ)

ผู้อำนวยการอาวุโส สายนโยบายสถาบันการเงิน

ผู้ว่าการ

- สิ่งที่ส่งมาด้วย: 1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดให้บริษัทเงินทุนดำรง  
สินทรัพย์สภาพคล่อง ลงวันที่ 8 ธันวาคม 2549
2. ตัวอย่างการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของบริษัทเงินทุนในช่วงปรับ  
เปลี่ยนบัญชี

ฝ่ายนโยบายความเสี่ยง

โทร. 0-2283-5307, 0-2283-6820

หมายเหตุ      [ ]      มีการจัดประชุมชี้แจงในวันที่.....ณ

                  [x]      ไม่มีการจัดประชุมชี้แจง

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย  
เรื่อง การกำหนดให้บริษัทเงินทุนดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

1. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อให้การดำเนินนโยบายการเงินมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ธนาคารแห่งประเทศไทย เห็นควรให้มีการเปลี่ยนนัยการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของบริษัทเงินทุนให้สอดคล้องกับกำหนดการประชุมคณะกรรมการนโยบายการเงิน ซึ่งถือเป็นมาตรการหนึ่งในแผนปฏิรูปกรอบการดำเนินนโยบายการเงิน อันจะช่วยลดความผันผวนของระดับอัตราดอกเบี้ยในตลาดการเงิน

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 28 แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์ พ.ศ. 2522 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ตามที่กำหนดในประกาศนี้

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับบริษัทเงินทุนทุกบริษัท

4. เนื้อหา

ข้อ 1 ให้ยกเลิกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดให้บริษัทเงินทุนดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ลงวันที่ 11 กันยายน 2545

ข้อ 2 ให้บริษัทเงินทุนดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6 ของยอดรวมเงินที่ได้จากการกู้ยืมหรือได้รับจากประชาชนทุกประเภท

ข้อ 3 สินทรัพย์สภาพคล่องที่ต้องดำรงตามข้อ 2 ต้องประกอบด้วย

(1) เงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยไม่ต่ำกว่าร้อยละ 0.5

(2) หลักทรัพย์หรือตราสารซึ่งปราศจากภาวะผูกพันประเภทใดประเภทหนึ่งหรือหลายประเภทดังต่อไปนี้ รวมกันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.5

ก. หลักทรัพย์รัฐบาลไทย

ข. ตั๋วสัญญาใช้เงินเพื่อปรับโครงสร้างหนี้ที่ออกโดยกระทรวงการคลัง

ค. หุ้นกู้ พันธบัตร หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่กระทรวงการคลัง  
ค้ำประกันหรืออวัลต้นเงินและดอกเบี้ย

ฝนสป32-คส32002-25491212ค

คส 320

วันที่ 8 ธ.ค. 49

ง. พันธบัตร หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟู และพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

จ. หุ้นกู้ พันธบัตร หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟู และพัฒนาระบบสถาบันการเงินค้ำประกันหรืออ่าวัดต้นเงินและดอกเบี้ย

ฉ. หุ้นกู้ หรือพันธบัตร ที่ออกโดยบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย และพันธบัตรหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดยองค์การของรัฐ หรือรัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น

ช. หลักทรัพย์ที่บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยออกใหม่สืบเนื่องจาก โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ตามพระราชกำหนดนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์ เป็นหลักทรัพย์ พ.ศ. 2540

(3) เงินฝากที่ธนาคารที่ตั้งอยู่ในประเทศไทย ซึ่งปราศจากภาระผูกพัน

(4) เงินให้กู้ยืมเพื่อเรียกแก้ธนาคารที่ตั้งอยู่ในประเทศไทย และกองทุนเพื่อการ ฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ซึ่งปราศจากภาระผูกพัน

(5) บัตรเงินฝากที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ ซึ่งปราศจากภาระผูกพัน

**ข้อ 4** สินทรัพย์สภาพคล่องที่ต้องดำรงตามประกาศนี้ ให้คิดจากส่วนเฉลี่ยรายปักษ์ของ สินทรัพย์สภาพคล่องทุกสิ้นวัน และส่วนเฉลี่ยรายปักษ์ของยอดรวมเงินที่ได้จากการกู้ยืมหรือได้รับ จากประชาชนทุกสิ้นวันในปักษ์ก่อน ทั้งนี้ให้ถือเอาวันพุธเป็นวันเริ่มต้นของปักษ์ และสิ้นสุดในวันอังคาร ของอีกสองสัปดาห์ถัดมาจากวันดังกล่าว (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

ตัวอย่างการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของบริษัทเงินทุนในช่วงปรับเปลี่ยนบัญชี

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับวันที่ 12 - 16 มกราคม 2550

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

สินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยต่อวันที่ต้องดำรง 6,000 ล้านบาท

วันที่	ยอดสินทรัพย์สภาพคล่องที่ดำรงจริงในแต่ละวัน
12 มค. 50	5,500
13 มค. 50	5,500
14 มค. 50	5,800
15 มค. 50	6,400
16 มค. 50	6,800
<b>สินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยต่อวัน</b>	<b>6,000</b>

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับบัญชีวันที่ 17 - 30 มกราคม 2550

**สมมติฐาน** ฐานเงินกู้ยืมทุกประเภท (ค่าเฉลี่ยต่อวันของบัญชี 3 มค. 50 - 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
<b>สินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยต่อวัน</b>	<b>7,200</b>