

29 เมษายน 2551

เรียน ผู้จัดการ

บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ทุกบริษัท

ที่ ชปท. ผนส. (21) ว. 770/2551 เรื่อง ชี้แจงแนวทางการนับเงินฝากที่ ชปท.  
เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องและการรายงานข้อมูลในแบบรายงาน

### 1. เหตุผลในการออกหนังสือเวียน

เดิมที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ชปท.) รับเฉพาะเงินฝากประเภทกระแสรายวัน ซึ่งไม่จ่ายดอกเบี้ยจากสถาบันการเงิน แต่โดยเหตุที่มีการตราพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย ฉบับใหม่ พ.ศ. 2551 เปิดให้ ชปท. รับเงินฝากประเภทเงินฝากประจำที่มีการจ่ายดอกเบี้ย เพื่อเป็นช่องทางหนึ่งในการบริหารสภาพคล่องส่วนเกินของสถาบันการเงินและเพื่อประโยชน์ในการดำเนินนโยบายการเงินของ ชปท. จึงสมควรให้นำเงินฝากประจำที่ ชปท. เป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์สภาพคล่องด้วย ดังนั้น เพื่อให้บริษัทเครดิตฟองซิเออร์มีแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนและสะท้อนเจตนารมณ์ในการดำเนินนโยบายการเงินผ่านช่องทางนี้ ชปท. จึงขอชักชวนความเข้าใจวิธีการนับเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากประจำที่ ชปท. เป็นส่วนหนึ่งของการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของบริษัทเครดิตฟองซิเออร์และการรายงานข้อมูลให้แก่ ชปท. ตามหนังสือเวียนฉบับนี้

### 2. ขอบเขตการถือปฏิบัติ

ให้ถือปฏิบัติกับบริษัทเครดิตฟองซิเออร์ทุกบริษัท

### 3. เนื้อหา

#### 3.1 การนับสินทรัพย์สภาพคล่อง

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดให้บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ลงวันที่ 8 ธันวาคม 2549 กำหนดให้บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 5 ของยอดรวมเงินที่ได้จากการกู้ยืมหรือได้รับจากประชาชนทุกประเภท โดยให้แยกสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นประเภทต่าง ๆ ในส่วนของเงินฝากที่ ชปท. นั้นขอเรียนชี้แจง ดังนี้

ผนสว34-คส32003-25510429 ค

คส320

วันที่ 29 เม.ย. 2551

(1) เงินฝาก ธปท. ประเภทกระแสรายวันนั้น ให้ดำรงไว้ตามข้อ 3(1) ของประกาศดังกล่าวตามเดิม กล่าวคือ เฉลี่ยแล้วต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 0.5 โดยเหตุที่เงินฝากกระแสรายวันซึ่งไม่มีดอกเบี้ยและไม่มีกำหนดเวลานั้นมีลักษณะของความเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องสูงกว่าเงินฝากประจำที่มีดอกเบี้ยในขณะนี้

(2) เงินฝาก ธปท. ประเภทประจำที่มีการจ่ายดอกเบี้ย ให้ถือเสมือนหนึ่งและเทียบเท่าตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดยองค์การของรัฐตามข้อ 3(2)จ. ของประกาศดังกล่าว

### 3.2 การรายงานข้อมูลในแบบรายงาน

ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์รายงานข้อมูลเงินฝากที่ ธปท. ในชุดข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ดังนี้

(1) ข้อมูลเงินฝากกระแสรายวันที่ ธปท. ให้รายงานในช่อง “เงินฝากกระแสรายวันที่ธนาคารแห่งประเทศไทย”

(2) ข้อมูลเงินฝากประจำที่ ธปท. ส่วนที่ปราศจากภาระผูกพัน ให้รายงานในช่อง “เงินฝากประจำที่ธนาคารแห่งประเทศไทย”

### 4. วันเริ่มต้นการถือปฏิบัติ

ให้เริ่มถือปฏิบัติและรายงานข้อมูลเงินฝากที่ ธปท. ตามหลักเกณฑ์ข้างต้นตั้งแต่วันที่ 21 พ.ค. 2551 เป็นต้นไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

(นายเกริก วณิชกุล)

ผู้ช่วยผู้ว่าการ สายนโยบายสถาบันการเงิน

ผู้ว่าการ<sup>แทน</sup>

ฝ่ายนโยบายความเสี่ยง

โทรศัพท์ 0-2283-5307, 0-2283-5312

หมายเหตุ ไม่มีการจัดประชุมชี้แจง