



หลักเกณฑ์เฉพาะในการกำกับดูแล การประกอบธุรกิจระบบการชำระเงิน

ระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบ (Inter-institution Fund Transfer System)



เพื่อดูแลให้มีสภาพคล่องเพียงพอที่จะสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง สอดคล้องกับ
มาตรฐานสากล และลดความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อเนื่องเป็นวงกว้าง

1



การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ สิ้นวัน
ไม่ต่ำกว่าผลรวมของค่าใช้จ่าย
ในการประกอบธุรกิจในช่วง 6 เดือนก่อนหน้า
วันที่ต้องเริ่มดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง 3 เดือน

หลักเกณฑ์สำคัญ

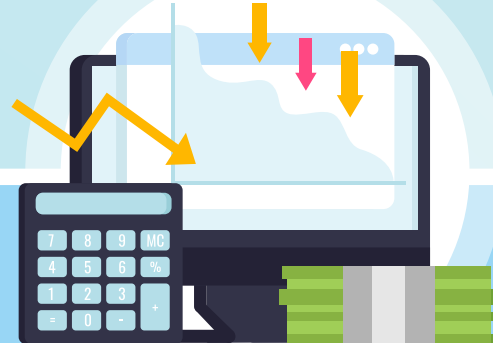
- ✓ ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ตามเกณฑ์ที่กำหนด
- ✓ รายงาน ธปท. ทุกไตรมาส ภายใน 45 วัน นับแต่วันสิ้นไตรมาส



คุณสมบัติของสินทรัพย์สภาพคล่อง



ต้องเป็นสินทรัพย์ประเภท เงินสด เงินฝาก
ตราสารหนี้ที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาล
หรือธนาคารกลาง ซึ่งปราศจากการผูกพัน



วัดมูลค่าตามราคาตลาด
(mark-to-market price) หรือมูลค่ายุติธรรม
ตามมาตรฐานที่สภาวิชาชีพบัญชีกำหนด



ค่าใช้จ่ายในการประกอบธุรกิจ
ได้แก่ ต้นทุนขาย ต้นทุนบริการ ค่าใช้จ่าย
ในการขาย และค่าใช้จ่ายในการบริหาร

สูตรการคำนวณสินทรัพย์สภาพคล่อง



สินทรัพย์สภาพคล่อง



ผลรวมของค่าใช้จ่าย
ในการประกอบธุรกิจ 6 เดือน



100



100%

ตัวอย่างการคำนวณสินทรัพย์สภาพคล่องที่ต้องดำรง สำหรับไตรมาสที่ 1/67

เม.ย. 66	พ.ค. 66	มิ.ย. 66	ก.ค. 66	ส.ค. 66	ก.ย. 66	ต.ค. 66	พ.ย. 66	ธ.ค. 66	ม.ค. 67	ก.พ. 67	มี.ค. 67	เม.ย. 67	พ.ค. 67	มิ.ย. 67
100K	90K	120K	90K	100K	100K									

ผลรวมค่าใช้จ่ายในการประกอบธุรกิจ 6 เดือน (เม.ย. 66 – ก.ย. 66) = 600K

คำนวณจาก

ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง
ระหว่างเดือน ม.ค. 67 – มี.ค. 67
(ส่งรายงานไม่เกิน 15 พ.ค. 67)

