

29 เมษายน 2551

เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคาร

ที่ ธปท. ฝนส. (21) ว. 768/2551 เรื่อง ชี้แจงแนวทางการนับเงินฝากที่ ธปท.  
เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องและการรายงานข้อมูลในแบบรายงาน

### 1. เหตุผลในการออกหนังสือเวียน

เดิมที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) รับเฉพาะเงินฝากประเภทกระแสรายวัน ซึ่งไม่จ่ายดอกเบี้ยจากสถาบันการเงิน แต่โดยเหตุที่มีการตราพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย ฉบับใหม่ พ.ศ. 2551 เปิดให้ ธปท. รับเงินฝากประเภทเงินฝากประจำที่มีการจ่ายดอกเบี้ย เพื่อเป็นช่องทางหนึ่งในการบริหารสภาพคล่องส่วนเกินของสถาบันการเงินและเพื่อประโยชน์ในการดำเนินนโยบายการเงินของ ธปท. จึงสมควรให้นับเงินฝากประจำที่ ธปท. เป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์สภาพคล่องด้วย ดังนั้น เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์มีแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนและสะท้อนเจตนารมณ์ในการดำเนินนโยบายการเงินผ่านช่องทางนี้ ธปท. จึงขอชักชวนความเข้าใจวิธีการนับเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากประจำที่ ธปท. เป็นส่วนหนึ่งของการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์และการรายงานข้อมูลให้แก่ ธปท. ตามหนังสือเวียนฉบับนี้

### 2. ขอบเขตการถือปฏิบัติ

ให้ถือปฏิบัติกับธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคาร

### 3. เนื้อหา

#### 3.1 การนับสินทรัพย์สภาพคล่อง

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ลงวันที่ 8 ธันวาคม 2549 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6 ของยอดรวมเงินฝากและเงินกู้ยืม โดยให้แยกสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นประเภทต่าง ๆ ในส่วนของเงินฝากที่ ธปท. นั้น ขอเรียนชี้แจง ดังนี้

ฝนสว10-คส32001-25510429 ค

คส320

วันที่ 29 เม.ย. 2551

(1) เงินฝาก ธปท. ประเภทกระแสรายวันนั้น ให้ดำรงไว้ตามข้อ 3(1) ของประกาศดังกล่าวตามเดิม กล่าวคือ เฉลี่ยแล้วต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 0.8 โดยเหตุที่เงินฝากกระแสรายวันซึ่งไม่มีดอกเบี้ยและไม่มีกำหนดเวลานั้นมีลักษณะของความเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องสูงกว่าเงินฝากประจำที่มีดอกเบี้ยในขณะนี้

(2) เงินฝาก ธปท. ประเภทประจำที่มีการจ่ายดอกเบี้ย ให้ถือเสมือนหนึ่งและเทียบเท่าตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดย ธปท. ตามข้อ 3(4)ข. ของประกาศดังกล่าว

ทั้งนี้ การโอนเงินฝากที่ ธปท. ระหว่างบัญชีตามข้อ 4 ของประกาศดังกล่าวให้หมายถึงเงินฝากที่ ธปท. ส่วนที่เป็นเงินฝากกระแสรายวันเท่านั้น

### 3.2 การรายงานข้อมูลในแบบรายงาน

ให้ธนาคารพาณิชย์รายงานข้อมูลเงินฝากที่ ธปท. ในชุดข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ดังนี้

(1) ข้อมูลเงินฝากกระแสรายวันที่ ธปท. ให้รายงานในช่อง “เงินฝากกระแสรายวันที่ธนาคารแห่งประเทศไทย”

(2) ข้อมูลเงินฝากประจำที่ ธปท. ส่วนที่ปราศจากภาระผูกพัน ให้รายงานในช่อง “เงินฝากประจำที่ธนาคารแห่งประเทศไทย”

### 4. วันเริ่มต้นการถือปฏิบัติ

ให้เริ่มถือปฏิบัติและรายงานข้อมูลเงินฝากที่ ธปท. ตามหลักเกณฑ์ข้างต้นตั้งแต่บัญชีที่เริ่มต้นวันที่ 21 พ.ค. 2551 เป็นต้นไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

(นายเกริก วณิกกุล)

ผู้ช่วยผู้ว่าการ สาขนโยบายสถาบันการเงิน

ผู้ว่าการ<sup>แทน</sup>

ฝ่ายนโยบายความเสี่ยง

โทรศัพท์ 0-2283-5307, 0-2283-5312

หมายเหตุ ไม่มีการจัดประชุมชี้แจง