

29 เมษายน 2551

เรียน ผู้จัดการ

บริษัทเงินทุนทุกบริษัท

ที่ ชปท. ผนส. (21) ว. 769/2551 เรื่องชี้แจงแนวทางการนับเงินฝากที่ชปท.
เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องและการรายงานข้อมูลในแบบรายงาน

1. เหตุผลในการออกหนังสือเวียน

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

2. ขอบเขตการถือปฏิบัติ

ให้ถือปฏิบัติกับบริษัทเงินทุนทุกบริษัท

3. เนื้อหา

3.1 การนับสินทรัพย์สภาพคล่อง

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดให้บริษัทเงินทุนดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ลงวันที่ 8 ธันวาคม 2549 กำหนดให้บริษัทเงินทุนต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6 ของยอดรวมเงินที่ได้จากการกู้ยืมหรือได้รับจากประชาชนทุกประเภท โดยให้แยกสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นประเภทต่าง ๆ ในส่วนของเงินฝากที่ ชปท. นั้น ขอเรียนชี้แจงดังนี้

ผนสว31-คส32002-25510429 ค

คส320

วันที่ 29 เม.ย. 2551

(1) เงินฝาก ธปท. ประเภทกระแสรายวัน^๑ ให้ดำรงไว้ตามข้อ 3(1) ของประกาศดังกล่าวตามเดิม กล่าวคือ เฉลี่ยแล้วต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 0.5 โดยเหตุที่เงินฝากกระแสรายวันซึ่งไม่มีดอกเบี้ยและไม่มีกำหนดเวลานั้นมีลักษณะของความเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องสูงกว่าเงินฝากประจำที่มีดอกเบี้ยในขณะนี้

(2) เงินฝาก ธปท. ประเภทประจำที่มีการจ่ายดอกเบี้ย ให้ถือเสมือนหนึ่งและเทียบเท่าตราสารแสดงสิทธิในหนี้^๒ที่ออกโดยองค์การของรัฐตามข้อ 3(2)จ. ของประกาศดังกล่าว

3.2 การรายงานข้อมูลในแบบรายงาน

ให้บริษัทเงินทุนรายงานข้อมูลเงินฝากที่ ธปท. ในชุดข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ดังนี้

(1) ข้อมูลเงินฝากกระแสรายวันที่ ธปท. ให้รายงานในช่อง “เงินฝากกระแสรายวันที่ธนาคารแห่งประเทศไทย”

(2) ข้อมูลเงินฝากประจำที่ ธปท. ส่วนที่ปราศจากภาระผูกพัน ให้รายงานในช่อง “เงินฝากประจำที่ธนาคารแห่งประเทศไทย”

4. วันเริ่มต้นการถือปฏิบัติ

ให้เริ่มถือปฏิบัติและรายงานข้อมูลเงินฝากที่ ธปท. ตามหลักเกณฑ์ข้างต้นตั้งแต่วันที่เริ่มต้นวันที่ 21 พ.ค. 2551 เป็นต้นไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

(นายเกริก วณิกกุล)

ผู้ช่วยผู้ว่าการ สายนโยบายสถาบันการเงิน

ผู้ว่าการ^{แทน}

ฝ่ายนโยบายความเสี่ยง

โทรศัพท์ 0-2283-5307, 0-2283-5312

หมายเหตุ ไม่มีการจัดประชุมชี้แจง