



ฉบับที่ 68/2542

เรื่อง การปรับปรุงคำจำกัดความของเงินกู้ยืมระยะสั้นจากต่างประเทศที่ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ลงวันที่ 1 เมษายน 2542 กำหนดให้เงินกู้ยืมระยะสั้นจากต่างประเทศที่ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง หมายถึง เงินกู้ยืมที่มีอายุตามวันเปิดถอนและวันครบกำหนดต่ำกว่าหรือเท่ากับ 365 วัน ซึ่งเป็นผลให้เงินกู้ยืมที่ครบกำหนดใน 1 ปี นับแต่วันกู้ในช่วงปีอธิกสุรทิน และเงินกู้ยืมที่มีระยะเวลาการกู้ยืม 366 - 368 วัน เนื่องจากวันส่งมอบเงินตามสัญญาตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารถูกนับเป็นเงินกู้ยืมระยะยาว ซึ่งไม่สอดคล้องกับมาตรฐานสากล

เพื่อให้การรายงานข้อมูลเงินกู้ยืมระยะสั้นจากต่างประเทศเป็นไปในทางเดียวกับมาตรฐานสากล อันจะเป็นประโยชน์ต่อการวางนโยบายเกี่ยวกับภาระหนี้ระยะสั้นจากต่างประเทศธนาคารได้ออกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง เรื่อง การกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง เพื่อปรับปรุงคำจำกัดความของเงินกู้ยืมระยะสั้นจากต่างประเทศและเงินฝากในบัญชีผู้ที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศระยะสั้น โดยจะมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 23 พฤศจิกายน 2542 เป็นต้นไป สาระสำคัญของประกาศฉบับที่กล่าวสรุปได้ดังนี้

1. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากต่างประเทศ หมายถึง เงินกู้ยืมจากต่างประเทศที่ครบกำหนดใน 1 ปี นับแต่วันกู้ และเงินกู้ยืมจากต่างประเทศที่อาจชำระคืนหรืออาจถูกเรียกคืนได้ใน 1 ปี นับแต่วันกู้
2. เงินฝากในบัญชีผู้ที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศระยะสั้น (ในกรณีของกิจการวิเทศธุรกิจและกิจการวิเทศธุรกิจสาขาต่างจังหวัด) หมายถึง เงินฝากในบัญชีผู้ที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศที่อาจถอนได้ใน 1 ปี นับแต่วันฝาก

ทั้งนี้ ให้หมายรวมถึงเงินกู้ยืมจากต่างประเทศและเงินฝากในบัญชีผู้ที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศที่มีระยะเวลาเท่ากับ 366 วันในช่วงปีอธิกสุรทิน และเงินกู้ยืมจากต่างประเทศที่ครบกำหนดใน 1 ปี นับแต่วันส่งมอบเงินตามสัญญา (settlement date) เป็นวันหยุดทำการของธนาคาร จึงต้องเลื่อนวันส่งมอบออกไปเป็นวันทำการถัดไป

ธนาคารแห่งประเทศไทย

17 พฤศจิกายน 2542