

## รายการอ้างอิง

### ภาษาไทย

- เกริกเกียรติ พิพัฒน์เสรีธรรม. 2529. วิวัฒนาการของระบบธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย. กรุงเทพมหานคร: สถาบันไทยคดีศึกษา มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- เกริกเกียรติ พิพัฒน์เสรีธรรม. 2536. วิวัฒนาการของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย. กรุงเทพมหานคร: สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- คณะกรรมการศึกษาและเสนอแนะมาตรการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการระบบการเงินของประเทศ. (ศปร.). 2541. รายงานผลการวิเคราะห์และวินิจฉัยข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสถานการณ์วิกฤตการณ์ทางเศรษฐกิจ. พิมพ์ครั้งที่ 3. กรุงเทพมหานคร: สำนักพิมพ์น้ำฝน.
- นภาพร เรืองสกุล. 2532. นโยบายแก้ปัญหาวิกฤตในธนาคารพาณิชย์ไทย. กรุงเทพมหานคร: มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย.
- นริศ ชัยสูตร และคณะ. 2530. เอกสารงานสัมมนาวิชาการเรื่องความมั่นคงของสถาบันการเงิน (ครั้งที่ 10). กรุงเทพมหานคร: คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- ปกรณ์ วิชาานนท์. 2543. การปฏิรูประบบการเงินในประเทศไทย. กรุงเทพมหานคร: สถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาแห่งประเทศไทย.
- ผลาทิพย์ เต็มสุขนิรันดร์. 2540. วิกฤตการณ์และความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุนและบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ในประเทศไทยโดยแบบจำลองโพรบิทและแบบจำลองโลจิสติก. วิทยานิพนธ์ปริญญาโทบริหารธุรกิจ คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- พรรณี บัวเล็ก. 2543. วิเคราะห์นายทุนธนาคารพาณิชย์ของไทย พ.ศ.2475-2516. พิมพ์ครั้งที่ 2. กรุงเทพมหานคร: สำนักพิมพ์สยาม.
- วเรศ อุปาดิก. 2535. เศรษฐศาสตร์การเงินและการธนาคาร. กรุงเทพมหานคร: สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- สำราญ รอดเพชร และชินทร์ แซ่มสาคร. 2541. ประวัติศาสตร์ธนาคารไทย. กรุงเทพมหานคร: สำนักพิมพ์สมานพันธ์.

### ภาษาอังกฤษ

- Alonso, I. 1991. On Informationally Based Bank Runs: The Jacklin and Bhattacharya Paper Revisited. Minneapolis: University of Minnesota Press.

- Altman, E. I. 1968. Financial Ratios, Discriminant Analysis and the Prediction of Corporate Bankruptcy. The Journal of Finance 23: 589-609.
- Benston, G. R., et al. 1986. Perspectives on Safe and Sound Banking: Past, Present and Future. Cambridge: American Bankers Association in Cooperation with MIT Press.
- Bryant, J. 1980. A Model of Reserves, Bank Runs, and Deposit Insurance. Journal of Banking and Finance 4: 335-344.
- Chari, V. V., and Jagannathan, R. 1988. Banking Panic, Information and Rational Expectations Equilibrium. Journal of Finance 43: 749-761.
- Diamond, D. W., and Dybvig, P. H. 1983. Banking Runs, Deposit Insurance, and Liquidity. Journal of Political Economy 91: 401-419.
- Freixas, X., and Rochet, J. 1998. Microeconomics of Banking. 3 rd ed. Cambridge: Massachusetts Institute of Technology Press.
- Gorton, G. 1985. Banks' Suspension of Convertibility. Journal of Monetary Economics 15: 177-193.
- Gorton, G., and Pennacchi, G. 1990. Financial Intermediaries and Liquidity Creation. Journal of Finance 45 : 49-71.
- Hardy, D. C. and Pazarbasioglu, C. 1998. Leading Indicators of Banking Crises: Was Asia Different ?. IMF Working Paper.
- Hempel, G. H.; Simonson, D. G.; and Coleman, A. B. 1994. Bank Management Text and Cases. New York: John Wiley and Sons.
- Jacklin, C. J. 1987. Demand Deposits, Trading Restrictions and Risk Sharing. In Contractual Arrangements for Intertemporal Trade. Minneapolis: University of Minnesota Press.
- Jacklin, C. J., and Bhattacharya, S. 1988. Distinguishing Panics and Information-Based bank Runs: Welfare and Policy Implications. Journal of Political Economy 96: 568-592.
- Khunthong, J. 1997. Red flags on financial failure: The case of Thai Corporations. Doctoral dissertation, Graduate School of Business Administration, The National Institute of Development Administration.
- Ohlson, J. A. 1980. Financial Ratios and the Probabilistic Prediction of Bankruptcy. Journal of Accounting Research 18: 109-131.

- Pomerleano, M. 1998. The East Asia Crisis and Corporate Finances: The Untold Micro Story. World Bank Working Paper.
- Postlewaite, A., and Vives, X. 1987. Banks Runs as an Equilibrium Phenomenon. Journal of Political Economy 95: 485-491.
- Sinkey, J. F., Jr. 1975. A Multivariate Statistical Analysis of the Characteristics of Problem Banks. The Journal of Finance 30: 21-36.
- Thadden, E. L. Von. 1996. Optimal liquidity provision and dynamic incentive compatibility. Journal of Financial Intermediation 7: 177-197.
- Thygeson, K. J. 1992. Financial Markets and Institutions: A Managerial Approach. New York: Harper Collins College.
- Tirapat, S., and Nittayagasetwat, A. 2000. An Investigation of Thai Listed Firms' Financial Distress: Using Macro Variables. Bangkok: University and National Institute of Development Administration.

## บรรณานุกรม

### ภาษาไทย

- บริษัท ศูนย์วิจัยไทยพาณิชย์ จำกัด. 2541. 2540 ปีแห่งความปั่นป่วนตลาดการเงินไทย. กรุงเทพมหานคร: มาสเตอร์ คีย์.
- ประจักษ์ อุดมศิลป์. 2530. โมเดล Bankruptcy ล่าสุด ความไม่มั่นคงของธนาคารพาณิชย์: ศึกษากรณีธนาคารเอเชียทรัสต์ มหานคร และนครหลวงไทย. วารสารบริหารธุรกิจ. 11 (เมษายน-มิถุนายน): 43-54.
- ลติกา อังคุทานนท์. 2536. การประเมินโอกาสการล้มละลายของธุรกิจการก่อสร้างที่เป็นลูกค้าสินเชื่อของสถาบันการเงินโดยเทคนิคการวิเคราะห์จำแนกประเภท. ภาคนิพนธ์ปริญญามหาบัณฑิต คณะพัฒนาการทางเศรษฐกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์.
- วัลลภา ช่างชื่น. 2534. ดัชนีวัดความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์. วิทยานิพนธ์ปริญญามหาบัณฑิต คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- ศิริกุล ศักดิ์ศรีสงวน. 2535. การบริหารความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์. ภาคนิพนธ์ปริญญามหาบัณฑิต คณะพัฒนาการทางเศรษฐกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์.
- สมาคมบริษัทเงินทุน. 2539. ทำเนียบบริษัทสมาชิก. กรุงเทพมหานคร: จีระวิชาการพิมพ์.

### ภาษาอังกฤษ

- Caprio, G., Jr. 1998. Banking on Crises: Expensive Lessons from Recent Financial Crises. Development Research Group, The World Bank.
- Damodar, Gujarati N. Basic Econometrics. 1995. 3 rd ed. Singapore: McGraw-Hill.
- Demirguc-Kunt, A. and Detragiache, E. 1997. The Determinants of Banking Crises: Evidence from Developing and Developed Countries. IMF Working Paper.
- Eliason, S. R. 1993. Maximum Likelihood Estimation: Logic and Practice. California: SAGE.
- Greene, W. H. 1995. Econometric Analysis. 3 rd ed. New Jersey: Prentice-Hall International.
- Maddala, G. S. 1992. Limited-Dependent and Qualitative Variables in Economics. New York: Cambridge University Press.
- Mishkin, F. S. 1997. The Economics of Money, Banking and Financial Markets. 5 th ed. Massachusetts: Addison-Wesley Longman.

Pindyck, R. S., and Rubinfeld, D. L. 1981. Econometric Models and Economic Forecasts.

2 nd ed. Michigan: McGraw-Hill Book.

Rose, P. S. 1991. Commercial Bank Management. Illinois: Richard D. Irwin.

Tim Futing Liao. 1994. Interpreting Probability Models: Logit, Probit, and Other Generalized Linear Models. California: SAGE.

ภาคผนวก

## ภาคผนวก ก

### ความหมายของสินทรัพย์จัดชั้นประเภทต่างๆ

การจัดชั้นสินทรัพย์ให้ถือตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง สินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ ประกาศ วันที่ 30 ธันวาคม 2542 สรุปสาระสำคัญของประกาศดังกล่าวได้ดังนี้

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง สินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ ประกาศ ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2542 และบังคับใช้ตั้งแต่งวดการบัญชีในรอบระยะเวลาหกเดือนที่เริ่มตั้งแต่ 1 กรกฎาคม 2542 เป็นต้นไป

ข้อ 1 สินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ หมายถึง สินทรัพย์จัดชั้นสูญ ได้แก่

1.1 สิทธิเรียกร้องซึ่งได้ปฏิบัติการโดยสมควรเพื่อให้ได้รับชำระหนี้แต่ไม่มีทางที่จะได้รับชำระหนี้แล้ว โดยพิจารณาตามเกณฑ์ข้อใดข้อหนึ่งต่อไปนี้

- ก. ลูกหนี้ถึงแก่ความตายเป็นคนสาบสูญ หรือมีหลักฐานว่าหายสาบสูญไปและไม่มีสินทรัพย์ใดๆ จะชำระหนี้ได้
- ข. ลูกหนี้เลิกกิจการ และมีหนี้ของเจ้าหนี้รายอื่นมีบุริมสิทธิเหนือทรัพย์สินทั้งหมดของลูกหนี้อยู่ในลำดับก่อนเป็นจำนวนมากกว่าทรัพย์สินของลูกหนี้
- ค. บริษัทได้ฟ้องลูกหนี้หรือได้ยื่นคำขอเจียรมทรัพย์ในคดีที่ลูกหนี้ถูกเจ้าหนี้รายอื่นฟ้องและมีคำบังคับหรือคำสั่งของศาลแล้ว แต่ลูกหนี้ไม่มีทรัพย์สินใดๆ จะชำระหนี้ได้
- ง. บริษัทได้ฟ้องลูกหนี้ในคดีล้มละลายหรือได้ยื่นคำขอรับชำระหนี้ในคดีที่ลูกหนี้ถูกเจ้าหนี้รายอื่นฟ้องในคดีล้มละลาย และในกรณีนั้นๆ ได้มีการประนอมหนี้กับลูกหนี้ โดยศาลมีคำสั่งเห็นชอบด้วยกับการประนอมหนี้ หรือลูกหนี้ถูกศาลพิพากษาให้เป็นบุคคลล้มละลายและได้มีการแบ่งทรัพย์สินของลูกหนี้ครั้งแรกแล้ว

1.2 สิทธิเรียกร้องซึ่งตามพฤติการณ์ไม่อาจเรียกให้ชำระหนี้ได้

1.3 สินทรัพย์อื่นซึ่งชำรุดเสียหายหรือหมดราคา

#### 1.4 ส่วนสูญเสียที่เกิดจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ข้อ 2 สินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ ได้แก่

##### 2.1 สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ หมายถึง สินทรัพย์ตามเกณฑ์ข้อใดข้อหนึ่งต่อไปนี้

- ก. ลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 12 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ ไม่ว่าจะ เป็นไปตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่บริษัททวงถามหรือเรียกให้ชำระคืน แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ยกเว้นลูกหนี้ที่จัดชั้นสูญแล้ว
- ข. สินทรัพย์อื่นเฉพาะส่วนที่เป็นผลต่างของราคาจริงกับราคาตามบัญชีที่สูงกว่าราคาจริง ทั้งนี้ราคาจริงของสินทรัพย์นั้นให้ถือตามราคาซื้อขายในตลาด หรือหากไม่มีราคาดังกล่าวให้ใช้ราคายุติธรรมที่ประเมินโดยมีผู้ประเมินราคาอิสระหรือที่ประเมินโดยหน่วยราชการที่เกี่ยวข้องแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า สำหรับเงินลงทุนในหลักทรัพย์ หากไม่มีราคายุติธรรมดังกล่าวให้ประเมินตามมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกิจการ
- ค. ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์เฉพาะส่วนที่เป็นผลต่างของยอดหนี้ที่สูงกว่ามูลค่าหลักประกัน
- ง. สินทรัพย์หรือสิทธิเรียกร้องที่คาดว่าจะเรียกคืนไม่ได้ทั้งจำนวน
- จ. ส่วนสูญเสียที่เกิดจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

##### 2.2 สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย หมายถึง สินทรัพย์ตามเกณฑ์ข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้

- ก. ลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 6 เดือน นับแต่ถึงวันถึงกำหนดชำระ ไม่ว่าจะ เป็นไปตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่บริษัททวงถาม หรือเรียกให้ชำระคืน แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ยกเว้นลูกหนี้ที่จัดชั้นสูญหรือสงสัยจะสูญแล้ว
- ข. ลูกหนี้ที่ศาลมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์แล้ว
- ค. ลูกหนี้ที่หยุดดำเนินกิจการหรือเลิกกิจการ หรือกิจการของลูกหนี้อยู่ระหว่างชำระบัญชี



- ง. ลูกหนี้ที่ประวิงการชำระหนี้ หรือกระทำการใดๆ เพื่อมิให้เจ้าหนี้ได้รับชำระหนี้ เช่น ออกไปเสียนอกราชอาณาจักร หรือยกย้ายถ่ายเททรัพย์สิน
- จ. ลูกหนี้มีฐานะการเงินไม่มั่นคง หรือความสามารถในการหารายได้ต่ำอันแสดงถึงความสามารถในการชำระหนี้อ่อน
- ฉ. ลูกหนี้ที่บริษัทติดต่อไม่ได้ หรือตามตัวลูกหนี้ไม่พบ หรือลูกหนี้ไปเสียจากภูมิลำเนาที่ปรากฏตามสัญญาโดยไม่แจ้งให้บริษัททราบ
- ช. ผู้ค้าประกันที่เข้าเกณฑ์ข้อใดข้อหนึ่งใน (1)-(6) ดังกล่าวข้างต้น
- ซ. ลูกหนี้ที่ไม่ปรากฏธุรกิจแน่ชัด หรือไม่ได้ประกอบธุรกิจจริงจัง หรือนำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์
- ฅ. บริษัทได้ฟ้องลูกหนี้ หรือได้ยื่นคำขอเจलयทรัพย์ในคดีที่ลูกหนี้ถูกเจ้าหนี้รายอื่นฟ้อง
- ญ. บริษัทได้ฟ้องลูกหนี้ในคดีล้มละลาย หรือได้ยื่นคำขอรับชำระหนี้ในคดีที่ลูกหนี้ถูกเจ้าหนี้รายอื่นฟ้องในคดีล้มละลาย
- ฎ. ลูกหนี้ที่ดำเนินธุรกิจขาดทุนเป็นเวลาตั้งแต่สามปีติดต่อกันขึ้นไป หรือลูกหนี้ที่มียอดขาดทุนสะสมจนทำให้สินทรัพย์ต่ำกว่าหนี้สินที่มีอยู่ เว้นแต่มีหลักฐานที่แสดงให้เห็นได้ว่ากิจการของลูกหนี้มีโอกาสทำกำไรพอชดเชยผลขาดทุน
- ฏ. ลูกหนี้ที่บริษัทมิได้มีการวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ตามหลักการให้สินเชื่อที่ดี หรือมีเอกสารประกอบการให้สินเชื่อไม่ครบถ้วนตามกฎหมาย หรือมิได้มีการติดตามฐานะการเงิน ตลอดจนคุณภาพหนี้ตามวิธีปฏิบัติ
- ฐ. ลูกหนี้ที่ได้ขอผ่อนเวลาการชำระหนี้ไว้ แต่ผิดนัดไม่ชำระหนี้ตามกำหนดเวลาที่ตกลงกัน
- ฑ. สินทรัพย์หรือสิทธิเรียกร้องที่คาดว่าจะเรียกให้ชำระคืนไม่ได้ครบถ้วน
- ฒ. มีเหตุประการอื่นที่แสดงว่าสินทรัพย์หรือสิทธิเรียกร้องนั้นคาดว่าจะเรียกคืนไม่ได้ครบถ้วนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยสั่ง

### 2.3 สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานตามเกณฑ์ข้อใดข้อหนึ่งต่อไปนี้

- ก. ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ ไม่ว่าจะ เป็นไปตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่บริษัททวงถามหรือเรียกให้ชำระคืน แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ยกเว้นลูกหนี้ที่จัดชั้นสูญ สงสัยจะสูญ หรือสงสัยแล้ว

- ข. ลูกหนี้ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันไม่เกิน 3 เดือน แต่มีหลักฐานชัดเจนว่ามีปัจจัยบางอย่างที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ เช่น ภาวะของภาคอุตสาหกรรมของลูกหนี้เสื่อมถอยลงหรือหลักประกันที่เป็นปัจจัยในการชำระหนี้เสื่อมค่าลง
- ค. ลูกหนี้ที่ดำเนินธุรกิจขาดทุนเป็นเวลาตั้งแต่สองปีติดต่อกันขึ้นไป หรือลูกหนี้ที่มียอดขาดทุนสะสมจนทำให้สินทรัพย์หลังหักหนี้สินต่ำกว่ากึ่งหนึ่งของทุนซึ่งชำระแล้ว เว้นแต่มีหลักฐานที่แสดงให้เห็นได้ว่ากิจการของลูกหนี้มีโอกาสทำกำไรพอชดเชยผลขาดทุน
- จ. มีเหตุประการอื่นที่แสดงว่าสินทรัพย์หรือสิทธิเรียกร้องนั้นมีปัญหาในการเรียกให้ชำระคืน หรือไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามปกติตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยสั่ง

#### 2.4 สินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษตามเกณฑ์ข้อใดข้อหนึ่งต่อไปนี้

- ก. ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลาเกินกว่า 1 เดือนนับวันถึงกำหนดชำระ ไม่ว่าจะปฏิบัติตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขเวลาตามสัญญา หรือวันที่บริษัททวงถามหรือเรียกให้ชำระคืน แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ยกเว้นลูกหนี้ที่จัดชั้นสูญ สงสัย หรือต่ำกว่ามาตรฐานแล้ว โดยให้ใช้ยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ในการกันสำรอง
- ข. ลูกหนี้ที่ไม่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยแต่มีหลักฐานที่แสดงว่ามีปัจจัยบางอย่างที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้คืน หรือมีความไม่สมบูรณ์ของหลักประกัน
- ค. มีเหตุประการอื่นที่แสดงว่าสินทรัพย์หรือสิทธิเรียกร้องนั้นมีค่าเสื่อมถอยลง หรือลูกหนี้มีฐานะหรือผลการดำเนินงานอ่อนลงตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยสั่ง

#### 2.5 สินทรัพย์จัดชั้นปกติตามเกณฑ์ข้อใดข้อหนึ่งต่อไปนี้

- ก. ลูกหนี้ที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้และไม่มีสัญญาณใดๆ แสดงว่าจะมีการผิดนัดชำระหนี้ อันจะเป็นเหตุให้บริษัทได้รับความเสียหาย แต่มีความเสี่ยงต่อความเสียหายปกติ
- ข. ลูกหนี้อื่นที่ไม่เข้าข่ายเป็นลูกหนี้จัดชั้นสูญ สงสัยจะสูญ สงสัย ต่ำกว่ามาตรฐานหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษ โดยให้ใช้ยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ในการกันเงินสำรอง

นอกจากนี้ประกาศดังกล่าวยังได้กำหนดถึงการจัดชั้นหนี้กรณีที่ถูกหนี้รายเดียวกันมีหนี้หลายประเภทซึ่งมีการจัดชั้นหนี้แตกต่างกัน บริษัทต้องจัดชั้นหนี้ทุกประเภทของลูกหนี้รายนั้นเป็นสินทรัพย์จัดชั้นในระดับคุณภาพที่ต่ำสุดของลูกหนี้รายนั้น เว้นแต่

(1) บริษัทสามารถแบ่งแยกการใช้เงินตามโครงการใดโครงการหนึ่งของลูกหนี้ออกจากหนี้ประเภทอื่นที่มีอยู่ได้อย่างชัดเจน โดยให้จัดเป็นสินทรัพย์จัดชั้นปกติซึ่งต้องเป็นไปตามเกณฑ์ทุกข้อ ดังนี้

- (ก) บริษัทได้มีการวิเคราะห์การให้สินเชื่ออย่างดี มีการวิเคราะห์ความเป็นไปได้ทางธุรกิจ ทางการเงิน ตลอดจนวิเคราะห์กระแสเงินสดจนมั่นใจในความสำเร็จของโครงการนั้นและเชื่อมั่นได้ในแหล่งที่มีหลักของกระแสเงินสดที่จะนำมาเพื่อการชำระหนี้ และพิจารณาแล้วว่าลูกหนี้จะมีความสามารถในการชำระหนี้ได้อย่างแน่นอน
- (ข) บริษัทมีเอกสารหลักฐานประกอบการวิเคราะห์การให้สินเชื่ออย่างเพียงพอและพร้อมให้ตรวจสอบได้
- (ค) บริษัทสามารถติดตามหลักฐานประกอบการวิเคราะห์การให้สินเชื่ออย่างเพียงพอและพร้อมให้ตรวจสอบได้
- (ง) บริษัทมีหนี้เข้าข่ายเป็นสินทรัพย์จัดชั้นปกติมากกว่าร้อยละ 90 ของราคาตามบัญชีรวมดอกเบี้ยค้างรับของลูกหนี้รายนั้น บริษัทสามารถจัดชั้นหนี้ส่วนหนี้เป็นสินทรัพย์จัดชั้นปกติ หากต่อมามีอัตราดังกล่าวลดต่ำกว่าร้อยละ 90 เนื่องจากการจ่ายชำระหนี้ให้บริษัทยังคงจัดชั้นหนี้ส่วนนี้เป็นสินทรัพย์จัดชั้นปกติ

## ภาคผนวก ข

### หลักเกณฑ์การกันสำรองโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดหลักเกณฑ์การกันสำรองตามประกาศและหนังสือเวียนฉบับต่างๆ สรุปสาระสำคัญได้ ดังนี้

ตามประกาศที่ ธปท.สนส (12) ว. 4454/2542 เรื่อง สินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2542 โดยกำหนดการกันเงินสำรองไว้ดังนี้

งวดการบัญชี	จำนวนเงินสำรองที่ต้องกันไม่ต่ำกว่าร้อยละ
ครึ่งหลังปี 2541	20
ครึ่งแรกปี 2542	40
ครึ่งหลังปี 2542	60
ครึ่งแรกปี 2543	80
ครึ่งหลังปี 2543	100

สำหรับมูลค่าหลักประกันของบริษัทที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้นำมาหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ก่อนการกันเงินสำรองจะต้องไม่สูงเกินกว่ามูลค่าที่ได้มีการจดจำนำจำนวนหรือมูลค่าที่บริษัทมีบุริมสิทธิเหนือหลักประกันนั้นดังนี้

- 1) หลักประกันที่เป็นสิทธิในตัวสัญญาใช้เงิน หรือบัตรเงินฝากที่บริษัทนั้นนำมาหักได้ร้อยละ 100
- 2) หลักประกันที่ใกล้เคียงเงินสด เช่น หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดนำมาหักได้ไม่เกินร้อยละ 95 ของราคาตลาด
- 3) หลักประกันอื่นนอกจาก (1) และ (2) ที่ได้มีการประเมินราคาหรือมีการตีราคาไว้ไม่เกิน 12 เดือนให้นำมาหักได้ไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าที่ได้จากการประเมินราคาหรือการตีราคา หากมีการประเมินราคาหรือมีการตีราคาไว้เกินกว่า 12 เดือนให้นำมาหักได้ไม่เกินร้อยละ 50 ของมูลค่าที่ได้จากการประเมินราคาหรือการตีราคา

- 4) หลักประกันอื่นนอกจาก (1) และ (2) สำหรับลูกหนี้รายย่อยที่มียอดคงค้างต่ำกว่า 5 ล้านบาท ที่ได้ มีการประเมินราคาหรือมีการตีราคาไว้ไม่เกิน 36 เดือน ให้นำมาหักได้ไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าที่ได้จากการประเมินราคาหรือการตีราคา หากมีการประเมินราคาหรือมีการตีราคาไว้เกินกว่า 36 เดือน ให้นำมาหักได้ไม่เกินร้อยละ 50 ของมูลค่าที่ได้จากการประเมินราคาหรือการตีราคา
- 5) ลูกหนี้จัดชั้นรายได้ที่กระทรวงการคลังกำกับ หรือที่รัฐบาลจะจัดสรรเงินงบประมาณเพื่อชำระหนี้ให้ หรือที่มีหลักฐานว่าจะได้รับชำระหนี้จากหน่วยราชการได้อย่างแน่นอน ให้นำวงเงินที่ได้รับ การกำกับหรือที่จะได้รับชำระหนี้มาหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ก่อนคำนวณเงินสำรอง

สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษและสินทรัพย์จัดชั้นปกติบริษัทจะนำมูลค่าของหลักประกันมาหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ก่อนการกันเงินสำรองหรือไม่ก็ได้ ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญรายได้ที่ได้อันเงินสำรองครบถ้วนแล้วให้บริษัทตัดจำหน่ายลูกหนี้รายดังกล่าวออกจากบัญชีทันที ตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- 1) กรณีลูกหนี้ที่มีหลักประกัน ให้บริษัทตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชีเท่ากับจำนวนที่ได้กันเงินสำรองไว้แล้ว ยอดหนี้ส่วนที่มีหลักประกันให้คงอยู่ในบัญชีลูกหนี้ต่อไป
- 2) กรณีลูกหนี้ที่ไม่มีหลักประกัน ให้บริษัทตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชีเต็มจำนวนหนี้ที่คงค้าง

### นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

การปฏิบัติในการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ เป็นการประมาณการจากจำนวนผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ ผลขาดทุนนี้กำหนดขึ้นจากการวิเคราะห์ฐานะปัจจุบันของลูกหนี้แต่ละรายส่วนหนึ่ง และอีกส่วนหนึ่งจากการวิเคราะห์ฐานะเศรษฐกิจโดยรวม ประกอบกับคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ในการจัดสินทรัพย์ และการพิจารณาจำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

กรณีสินเชื่อทั่วไป มีการจัดชั้นลูกหนี้และการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งสามารถพิจารณาได้ดังนี้

นโยบายตั้งแต่ 1 กรกฎาคม 2541 ซึ่งเป็นไปตามกฎเกณฑ์ใหม่ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้ตั้งแต่ครั้งหลังปี 2543 จะต้องตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ 100%

ลูกหนี้ปกติ	ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1%
ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	2%
ลูกหนี้ที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	20%
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	50%
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	100%

การตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้ปกติและลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษนั้น จะจัดตั้งเป็นสัดส่วนกับยอดหนี้ตามบัญชี แต่สำหรับลูกหนี้จัดชั้นที่เหลือจะจัดตั้งจากยอดหนี้ตามบัญชี หลังจากหักมูลค่าหลักทรัพย์ค้ำประกันตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

กรณีสินเชื่อเช่าซื้อและลิสซิ่ง นโยบายตั้งแต่ 1 กรกฎาคม 2541 เป็นต้นไปตามเกณฑ์ใหม่ of ธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้ตั้งแต่ ครึ่งปีหลังปี 2543 จะต้องตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ 100%

ลูกหนี้ปกติ	ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1%
ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	2%
ลูกหนี้ที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	20%
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	50%
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	100%

สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อและลิสซิ่งการจัดตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นไปตามยอดหนี้ตามบัญชีโดยไม่คิดมูลค่าของหลักประกันหรือสินทรัพย์นั้นๆ

## ภาคผนวก ค

### เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง คือ เงินกองทุนที่ใช้สร้างหลักประกันเพื่อให้สถาบันการเงินมีปริมาณเงินกองทุนเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมต่างๆ เท่ากัน เป็นการป้องกันการขาดเสถียรภาพของสถาบันการเงิน ซึ่งจะสร้างความเสียหายต่อผู้ฝากเงินและระบบเศรษฐกิจโดยรวม

#### เงินกองทุน

เงินกองทุนของสถาบันการเงินประกอบด้วย 2 ส่วนคือ

1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 หรือเงินทุนหลัก (Teir 1 หรือ Core Capital) ที่นำมาคิดเป็นเงินกองทุนได้เต็มจำนวน ประกอบด้วย
  - 1.1 ทุนชำระแล้ว ซึ่งรวมทั้งหุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ และ Warrant
  - 1.2 ทุนสำรองตามกฎหมาย
  - 1.3 เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ
  - 1.4 กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2 หรือเงินทุนเสริม (Teir 2 หรือ Supplementary Capital) เป็นเงินทุนที่ไม่สามารถนับเป็นเงินทุนเต็มจำนวน ต้องหักบางส่วนออกก่อน และเงินกองทุนชั้นที่ 2 นี้ มีสัดส่วนสูงสุดได้ไม่เกินร้อยละ 50 ของเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงโดยรวม ประกอบด้วย
  - 2.1 กำไรแอบแฝงจากการปรับราคาประเมินสินทรัพย์ถาวรและหลักทรัพย์ที่สถาบันการเงินถืออยู่ โดยไม่รวมสินทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ และสามารถนับเป็นเงินทุนได้ไม่เกินร้อยละ 45 ของกำไร
  - 2.2 สำรองหนี้ทั่วไป หรือสำรองหนี้สูญ โดยนับเป็นเงินทุนได้ไม่เกินร้อยละ 1.25 ของสินทรัพย์เสี่ยง
  - 2.3 ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน
  - 2.4 ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ ซึ่งสามารถนับเป็นกองทุนชั้นที่ 2 ได้ไม่เกินร้อยละ 50 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1

## สินทรัพย์เสี่ยง

สินทรัพย์เสี่ยงจะคำนวณจากสินทรัพย์ในงบดุลและสินทรัพย์นอกงบดุล ซึ่งมีหลักการคำนวณดังนี้

- สินทรัพย์ในงบดุล (On Balance Sheet)

สินทรัพย์เสี่ยง = มูลค่าสินทรัพย์ x น้ำหนักความเสี่ยงของสินทรัพย์นั้น

- สินทรัพย์นอกงบดุล (Off Balance Sheet) ได้แก่ ภาระผูกพันนอกงบดุล จึงต้องแปลงสภาพภาระผูกพันเป็นสินทรัพย์ธรรมดา ด้วยการคูณด้วยโอกาสในการแปลงเป็นสินทรัพย์ (Credit Conversion Factor) และนำมาถ่วงน้ำหนักด้วยอัตราความเสี่ยงของสินทรัพย์ กล่าวคือ

สินทรัพย์เสี่ยง = ภาระผูกพัน x Credit Conversion Factor x น้ำหนักความเสี่ยงของสินทรัพย์ประเภทนั้น

ทั้งนี้ภาระผูกพันนอกงบดุลสามารถแบ่งเป็น 3 กลุ่มใหญ่ คือ

1. รายการที่สถาบันการเงินรับผิดชอบเทียบเท่าสินเชื่อ ได้แก่ การรับรองการค้า ประกัน การกู้ยืมและการอาวัล ซึ่งเป็นสินทรัพย์เสี่ยงเต็มจำนวน (Credit Conversion Factor = 1)
2. รายการที่สถาบันการเงินอาจไม่ต้องจ่ายแทนลูกค้า ได้แก่ ภาระผูกพันที่ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของลูกค้า เช่น Performance Bond, การ Underwrite ตราสารภาระผูกพันเพื่อนำเข้าสินค้า เป็นต้น (Credit Conversion Factor = 0.2 ถึง 0.5)
3. สัญญาเกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย เช่น สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาป้องกันความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย (Credit Conversion Factor = 0.005 ถึง 0.05 ขึ้นอยู่กับอายุสัญญา)

## สินทรัพย์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ไม่เป็นสินทรัพย์เสี่ยงมีอยู่ ดังนี้

- (1) เงินสด
- (2) เงินฝาก หรือเงินให้กู้ยืมเพื่อเรียกแก่ธนาคารที่ตั้งอยู่ในประเทศไทยส่วนที่ไม่เป็นสินทรัพย์สภาพคล่อง
- (3) หลักทรัพย์รัฐบาลไทย อันได้แก่ ตั๋วเงินคลังและพันธบัตรส่วนที่ไม่เป็นสินทรัพย์สภาพคล่อง
- (4) หุ้นกู้หรือพันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้าประกันต้นเงินและดอกเบี้ยส่วนที่ไม่เป็นสินทรัพย์สภาพคล่อง



- (5) หุ้น หุ้นกู้ หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดยธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร หรือบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย
- (6) พันธบัตรขององค์การรัฐหรือรัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายจัดตั้งขึ้น ส่วนที่ไม่เป็นสินทรัพย์สภาพคล่อง
- (7) เงินให้กู้ยืมแก่องค์การของรัฐหรือรัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายจัดตั้งขึ้น
- (8) เงินให้กู้ยืมที่มีหลักทรัพย์รัฐบาลไทย หรือหุ้นกู้หรือพันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน ต้นเงินและดอกเบี้ย หรือหลักทรัพย์ใน (5) หรือ (6) ข้างต้น หรือตัวสัญญาใช้เงินซึ่งบริษัทเงินทุนนั้นออกในการกู้ยืม หรือรับเงินจากประชาชนเป็นประกัน เฉพาะส่วนที่ไม่เกินมูลค่าที่ตราไว้ในหลักทรัพย์ที่เป็นประกันนั้น
- (9) ตัวแลกเงินที่ธนาคารตามกฎหมายว่าด้วยการธนาคารพาณิชย์รับรอง
- (10) อสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ที่มีไว้เพื่อใช้เป็นสถานที่สำหรับประกอบธุรกิจหรือสำหรับเป็นที่พักหรือเพื่อสวัสดิการสงเคราะห์ของพนักงานและลูกจ้าง เมื่อได้หักค่าเสื่อมราคาหรือได้ตัดจำหน่ายสิทธิการเช่าแล้ว
- (11) เครื่องใช้และเครื่องตกแต่งสำหรับสำนักงาน หรือสำหรับบ้านพักพนักงานและลูกจ้างเมื่อได้หักค่าเสื่อมราคาแล้ว
- (12) ดอกเบี้ยค้างรับในหลักทรัพย์ของรัฐบาลไทย หรือในหุ้นกู้หรือพันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ย หรือในหุ้นกู้หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดยธนาคารอาคารสงเคราะห์, ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร หรือ บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย หรือใน (6) ข้างต้น
- (13) สินทรัพย์เฉพาะส่วนที่เท่ากับเงินสำรองสำหรับการลดค่าของหลักทรัพย์
- (14) เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ทั้งนี้ เฉพาะตามโครงการและจำนวนเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นชอบ ในการให้ความเห็นชอบดังกล่าวธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดเงื่อนไขใดๆ ก็ได้
- (15) สิทธิเรียกร้องตามเอกสารการกู้ยืมเงินหรือตัวสัญญาใช้เงินที่บริษัทเงินทุนอื่นหรือบริษัท เครดิตฟองซิเอร์เป็นผู้ออก ซึ่งรับโอนจากประชาชน ทั้งนี้เฉพาะตามโครงการและจำนวนเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความเห็นชอบ

## ภาคผนวก ง

## สินทรัพย์สภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่อง ได้แก่

- (1) เงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย
- (2) เงินฝากธนาคารที่ตั้งอยู่ในประเทศไทย ซึ่งปราศจากภาระผูกพัน
- (3) เงินให้กู้ยืมเพื่อเรียกแก้ธนาคารที่ตั้งอยู่ในประเทศไทย ซึ่งปราศจากภาระผูกพัน
- (4) หลักทรัพย์รัฐบาลไทย ซึ่งปราศจากภาระผูกพัน อันได้แก่
  - ก. ตั๋วเงินคลัง
  - ข. พันธบัตร
- (5) หุ้นกู้หรือพันธบัตรที่กระทรวงคลังค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ยและปราศจากภาระผูกพัน
- (6) พันธบัตรรองศัการของรัฐหรือรัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นที่ปราศจากภาระผูกพัน

## ภาคผนวก จ

## สินทรัพย์สภาพคล่อง

มกราคม	<ul style="list-style-type: none"> <li>● บังคับให้ธนาคารพาณิชย์ส่งรายงานรายเดือนเกี่ยวกับสินเชื่อสั่งหาสินทรัพย์สำหรับโครงการที่มียอดคงค้างหรือเงินทุนเกิน 100 ล้านบาท</li> <li>● เปลี่ยนรูปแบบรายงานฐานะและรายได้ของบริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ให้อยู่ในรูปแบบเดียวกันกับบริษัทมหาชน จำกัด</li> </ul>
กุมภาพันธ์	<ul style="list-style-type: none"> <li>● ออกแนวทางสำหรับการสำรองเงินกองทุนให้พอเพียงแก่ความเสี่ยงของตลาด</li> </ul>
มีนาคม	<ul style="list-style-type: none"> <li>● ประกาศขอบังคับให้สถาบันการเงินกันเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานในทุกครั้งปีบัญชีที่ร้อยละ 15 สำหรับธนาคารและ ร้อยละ 20 สำหรับบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ โดยมีผลใช้บังคับตั้งแต่ มี.ย. 2540</li> <li>● ประกาศตั้งองค์การบริหารสินเชื่อสั่งหาสินทรัพย์ (อบส.) เพื่อรับซื้อลูกหนี้สินเชื่อสั่งหาสินทรัพย์ที่มีหลักประกันเพื่อนำไปบริหารและเพิ่มมูลค่า อบส. มีทุนประเดิมจากงบประมาณ 1 ล้านบาท และเงินกองทุนหมุนเวียนที่จะประเดิมอีก 100,000 ล้านบาทโดยการขายพันธบัตรที่รัฐบาลค้ำประกัน</li> <li>● บังคับให้บริษัทเงินทุนส่งรายงานเกี่ยวกับธุรกรรมตัวเงิน เช่น จำนวนสินเชื่อหรือเงินลงทุนสูงสุด เพื่อลดความเสี่ยงของธุรกิจส่วนรวม</li> <li>● บังคับให้ธนาคารกันเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานร้อยละ 15 และ บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ในระดับร้อยละ 20 (ตั้งแต่สิ้น มี.ย. 2540 และสถาบันการเงินสามารถสะสมการกันเงินสำรองหนี้ภายใน 5 ปี)</li> </ul>
เมษายน	<ul style="list-style-type: none"> <li>● ออกประกาศเกี่ยวกับการรวมและซื้อกิจการของสถาบันการเงิน</li> </ul>
มิถุนายน	<ul style="list-style-type: none"> <li>● อนุญาตให้ธนาคาร บริษัทเงินทุน และบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์จัดตั้งบริษัทบริหารสินเชื่อสั่งหาสินทรัพย์ และทำหน้าที่เป็นตัวแทนเรียกเก็บสินเชื่อสั่งหาสินทรัพย์</li> <li>● ออกแนวทางเกี่ยวกับขอบังคับเรื่องสภาพคล่องสำรองว่า <ol style="list-style-type: none"> <li>1. ให้นำตราสารหนี้ที่ออกโดยกองทุนฟื้นฟูฯ เป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์สภาพคล่องได้</li> <li>2. ไม่รวมเงินฝากแบบ out-out ในฐานะหนี้สินของ BIBF</li> </ol> </li> <li>● เพื่อเอื้ออำนวยต่อการปฏิรูปสถาบันการเงิน รัฐจึงออกพระราชกำหนด 4 ฉบับ <ol style="list-style-type: none"> <li>1. แก้ไขพรบ. ธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 เพื่อผ่อนปรนการถือหุ้นของชาวต่างชาติ</li> </ol> </li> </ul>

	<ol style="list-style-type: none"> <li>2. แก้ไขพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจฟองซิเอร์ พ.ศ. 2522 (ฉบับที่3) พ.ศ. 2540 เพื่อสนับสนุนและลดอุปสรรคในการควบและซื้อกิจการของสถาบันการเงิน ซึ่งได้รับการอนุมัติจากกระทรวงการคลัง</li> <li>3. เพื่อเอื้ออำนวยการจัดตั้งนิติบุคคลขึ้นเพื่อประกอบกิจการแปลงสินทรัพย์ให้เป็นหลักทรัพย์</li> <li>4. จัดตั้งบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย</li> </ol>
สิงหาคม	<ul style="list-style-type: none"> <li>● จัดตั้งระบบหมุนเวียนสภาพคล่องโดยบังคับให้สถาบันการเงินที่มีสภาพคล่องส่วนเกินมาจากเงินฝาก ณ วันที่ 4 ส.ค. ให้ปล่อยสภาพคล่องเหล่านั้นแก่สถาบันการเงินอื่นๆ ที่ขาดสภาพคล่องในอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ย 7 วันในตลาดซื้อคืน บวกร้อยละ 1.5 ต่อปี</li> </ul>
กันยายน	<ul style="list-style-type: none"> <li>● ลดอัตราส่วนสภาพคล่องขั้นต่ำสำหรับเงินฝากและเงินกู้จากร้อยละ 7 เป็นร้อยละ 6 ซึ่งประกอบด้วยเงินฝากที่ ธนาคารแห่งประเทศไทย ไม่น้อยกว่าร้อยละ 2 เงินสดไม่มากกว่าร้อยละ 2.5 และที่เหลืออยู่ในรูปตราสารทางการเงิน นอกจากนี้ยังลดอัตราส่วนเงินสดสำรองเงินฝากและเงินกู้อัตราส่วนลดลงด้วยเหลือร้อยละ 6</li> <li>● ออกแนวทางการลงบัญชีทางด้านเงินตราต่างประเทศโดยใช้อัตราอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย</li> </ul>
ตุลาคม	<ul style="list-style-type: none"> <li>● ประกาศใช้พระราชกำหนด 6 ฉบับ เพื่อลดอุปสรรคทั้งทางด้านกฎหมาย ขั้นตอนภาษีและข้อจำกัดพื้นฐานโดยแก้ไขปัญหาของธุรกิจและสถาบันการเงินดังต่อไปนี้ <ol style="list-style-type: none"> <li>1. จัดตั้งองค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (ปรส.)</li> <li>2. จัดตั้งบริษัทบริหารสินทรัพย์สถาบันการเงิน (บบส.)</li> <li>3. แก้ไข พรบ. ธนาคารพาณิชย์ และ พรบ. การประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และ ธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ เพิ่มอำนาจแก่ ธปท. ที่จะดำเนินมาตรการทันทีเพื่อแก้ไขภาวะวิกฤติทางการเงิน โดยเปลี่ยนแปลงการจัดการและเร่งขั้นตอนการเพิ่มทุน</li> <li>4. แก้ไขประมวลรัษฎากรเพื่ออนุญาตให้สถาบันการเงินสามารถหักผลประโยชน์ทางภาษีได้สำหรับเงินทุนที่กันสำรองหนี้สูญ</li> </ol> </li> <li>● เพิ่มความเข้มงวดของกฎเกณฑ์การจัดชั้นสินทรัพย์และออกแนวทางสำหรับมาตรฐานดูแลสถาบันการเงินดังนี้ <ol style="list-style-type: none"> <li>1. ไม่ให้นับรายได้ดอกเบี้ยค้างชำระเกิน 6 เดือนของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่ 1 ม.ค. 2541</li> <li>2. สำหรับสินทรัพย์ต่ำกว่ามาตรฐาน ณ สิ้นเดือน มิ.ย. 2540 สถาบันการเงินจำเป็น</li> </ol> </li> </ul>

	<p>จำเป็นต้งกันสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของเงินกองทุนภายในครึ่งปีหลังของปี 2540 และไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ภายในครึ่งแรกของปี 2541</p> <p>3. บังคับให้มีการกันสำรองสำหรับทุกเงินกู้ที่ค้างชำระเกิน 6 เดือน โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่ 31 ธันวาคม 2540</p> <p>4. เร่งรัดการเพิ่มทุนของสถาบันการเงิน เพิ่มความเข้มงวดให้แก่การประเมินผลการดำเนินงานของเจ้าของและผู้บริหารงานของสถาบันการเงิน</p> <p>5. ปรับแนวทางการขออนุญาตประกอบธุรกิจเพิ่มเติมและเปิดสาขาเพิ่ม สำหรับสถาบันการเงินที่มีแผนจะควบหรือซื้อกิจการ โดยบังคับให้ผู้ร่วมลงทุนทั้งที่เป็นไทยและชาวต่างชาติต้องผ่านมาตรฐานที่เหมาะสม สำหรับผู้ร่วมลงทุนที่เป็นสถาบันการเงินจะต้องได้รับการจัดอันดับเครดิตที่ดีจากสถาบันจัดอันดับเครดิตระหว่างประเทศ</p> <p>6. อนุญาตให้นักลงทุนชาวต่างชาติเข้าถือหุ้นส่วนใหญ่และควบคุมการบริหารได้ยาวถึง 10 ปี หลังจากนั้นแล้วไม่สามารถเพิ่มจำนวนการถือหุ้นดังกล่าวอัตราส่วนการถือหุ้นจะต่ำกว่าร้อยละ 49</p>
--	---

ที่มา : Economic Research Department, Bank of Thailand. Financial Institutions and Markets in Thailand. 1999. อ้างถึงใน ปกรณ์ วิชยานนท์. การปฏิรูประบบการเงินในประเทศไทย. สถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาแห่งประเทศไทย, 2543.

## ประวัติผู้เขียนวิทยานิพนธ์

นางสาว สุชาดา รัตนนรเศรษฐ์ เกิดเมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน พ.ศ. 2521 ที่อำเภอเมือง จังหวัดลำปาง สำเร็จการศึกษาระดับประถมศึกษาและมัธยมศึกษาตอนปลายจากโรงเรียนอรุโณทัย ลำปาง และ โรงเรียน บุญวาทย์วิทยาลัย จังหวัดลำปาง ในปี 2532 และ 2537 ตามลำดับ เข้ารับการ ศึกษาต่อคณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ และได้รับปริญญาเศรษฐศาสตร์บัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ2) ในปีการศึกษา 2541 จากนั้นได้ศึกษาต่อในระดับปริญญาโทบริหารธุรกิจ ที่คณะ เศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย สำเร็จการศึกษาในปีการศึกษา 2544