

## สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อ .....	(1)
กิตติกรรมประกาศ.....	(4)
สารบัญตาราง.....	(8)
สารบัญภาพประกอบ .....	(10)
บทที่	
1. บทนำ .....	1
1.1 ความสำคัญของปัญหา .....	1
1.2 วัตถุประสงค์ของการศึกษา .....	7
1.3 ขอบเขตการศึกษา.....	8
1.4 วิธีการศึกษา .....	9
1.5 องค์ประกอบของการศึกษา.....	10
1.6 ประโยชน์ที่ได้รับจากการศึกษา .....	10
2. ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy) กับการดำเนินงานของ ธนาคารพาณิชย์ไทย ภายใต้ข้อกำหนดหลักเกณฑ์ Basel.....	11
2.1 สาระสำคัญของหลักเกณฑ์ Basel.....	12
2.1.1 ความเป็นมาของหลักเกณฑ์ Basel.....	12
2.1.2 Basel Accord 1988 หรือ Basel I.....	13
2.1.3 การบังคับใช้ Basel Accord 1988 หรือ Basel I ในประเทศไทย	14
2.1.4 New Basel Capital Accord หรือ Basel II.....	17

2.1.5	หลักเกณฑ์ Basel II และการบังคับใช้ในประเทศไทย.....	18
2.1.6	ความแตกต่างระหว่างหลักเกณฑ์ Basel I & Basel II.....	26
2.1.7	ร่างหลักเกณฑ์ Basel III (The Basel 3 Proposal).....	28
2.1.8	ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจาก Basel II & Basel III ต่อ ธนาคารพาณิชย์ไทย.....	30
2.2	ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy) กับการดำเนินงาน ของธนาคารพาณิชย์ไทย .....	32
2.2.1	ขนาดและความมั่นคง.....	32
2.2.2	ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy) .....	51
2.2.3	คุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality) .....	56
2.2.4	สภาพคล่อง (Liquidity) .....	63
2.2.5	ความสามารถในการทำกำไร (Profitability).....	66
3.	วิธีการศึกษา.....	69
3.1	สำรวจงานวิจัย และแนวคิดทางทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง.....	69
3.2	แบบจำลอง และสมมติฐานที่ใช้ในการศึกษา.....	84
3.3	วิธีการประมาณค่า .....	90
4.	ผลการศึกษา .....	91
4.1	ช่วงระยะเวลาที่ครอบคลุมก่อนและหลังมีการนำหลักเกณฑ์ Basel I มาใช้: ปี 2531-2550 .....	91
4.1.1	ผลกระทบของหลักเกณฑ์ Basel I ต่อพฤติกรรมการจัดสรร Portfolios ของธนาคารพาณิชย์ไทย.....	91
4.1.2	ผลกระทบของหลักเกณฑ์ Basel I ต่อผลการดำเนินงานของ ธนาคารพาณิชย์ไทย.....	99

4.2	ช่วงระยะเวลาหลังจากมีการนำหลักเกณฑ์ Basel I มาใช้: ปี 2540-2550.	105
4.2.1	ผลกระทบของการดำรงเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel I ต่อ พฤติกรรมการจัดสรร Portfolios ของธนาคารพาณิชย์ไทย.....	105
4.2.2	ผลกระทบของการดำรงเงินกองทุนภายใต้ Basel I ต่อ ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทย .....	109
5.	สรุปผลการศึกษาและข้อเสนอแนะ.....	114
5.1	สรุปผลการศึกษา.....	114
5.2	ข้อเสนอแนะ .....	119
	รายการอ้างอิง.....	121
	ภาคผนวก	
ก.	หลักเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ และการกันสำรองหนี้ด้วยคุณภาพ .....	126
ข.	พระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2535.....	129
ค.	การเพิ่มทุนโดยออกตราสาร CAPS และ SLIPS .....	138
ง.	มาตรการฟื้นฟูระบบสถาบันการเงิน ในวันที่ 14 สิงหาคม 2541 .....	141
จ.	แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (Master Plan) .....	152
ฉ.	หลักการ IAS 39 .....	158
ช.	ผลการประมาณค่าสมการถดถอยกรณีต่างๆ .....	163
ซ.	ข้อมูลที่ใช้ในสมการถดถอย .....	166
	ประวัติการศึกษา.....	175