

ภาคผนวก

ภาคผนวก ก

หลักเกณฑ์การจัดชั้นลูกหนี้ และการกันสำรองหนี้ด้อยคุณภาพ³²

หลักเกณฑ์การจัดชั้นลูกหนี้

ในการจัดชั้นลูกหนี้และภาระผูกพันทั้งในและนอกงบดุลตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศกำหนด ในเบื้องต้นให้พิจารณาจากคุณภาพลูกหนี้เป็นหลัก โดยการวิเคราะห์โครงการและความเป็นไปได้ทางธุรกิจของลูกหนี้ การวิเคราะห์หีบการเงิน กระแสเงินสดและความสามารถในการชำระหนี้ตามกำหนด ทั้งนี้ ต้องไม่เกินระยะเวลาของการค้างชำระที่เป็นเกณฑ์ในการจัดชั้น โดยแบ่งออกเป็น 5 ระดับ ตามคุณภาพลูกหนี้ ประกอบด้วย ลูกหนี้ปกติ ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย และลูกหนี้จัดชั้นสูญ ดังนี้

1. ลูกหนี้ปกติ : หมายถึงลูกหนี้ที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้ และไม่มีสัญญาณใดๆ แสดงว่าจะมีการผิดนัดชำระหนี้ อันจะเป็นสาเหตุให้สถาบันการเงินได้รับความเสียหาย ได้แก่ ลูกหนี้ค้างชำระดอกเบี้ยหรือต้นเงินไม่เกิน 1 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ

2. ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ : หมายถึงลูกหนี้ที่ไม่มีสัญญาณว่าจะเกิดความเสียหายแต่มีฐานะหรือผลการดำเนินงานอ่อนลง ซึ่งหากไม่ได้รับการแก้ไขในเวลาอันควรจะทำให้ความสามารถในการชำระหนี้อ่อนลงไปอีกจนไม่สามารถชำระดอกเบี้ยหรือต้นเงินได้ตามกำหนด ได้แก่ ลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยหรือต้นเงินไม่เกิน 3 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ

3. ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน : หมายถึงลูกหนี้ที่มีโอกาสที่จะก่อให้เกิดความเสียหายหากปัจจัยที่เป็นจุดอ่อนไม่มีการแก้ไข หรือแหล่งที่มาหลักของการชำระหนี้อาจไม่เพียงพอเนื่องจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ไม่มีความแน่นอน สถาบันการเงินจำเป็นต้องใช้แหล่งที่มาอื่นหรือหลักประกันในการชำระหนี้ ได้แก่ ลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยหรือต้นเงินไม่เกิน 6 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ

4. ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย : หมายถึงลูกหนี้ที่มีคุณภาพด้อยกว่าลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน หรือคาดว่าจะไม่สามารถเรียกให้ลูกหนี้ชำระคืนได้ครบถ้วน ได้แก่ ลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยหรือต้นเงินไม่เกิน 12 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ

³² ข้าราชการแห่งประเทศไทย ฉบับที่ 15/2541 เรื่อง แนวทางปฏิบัติและนโยบายของทางการในการปรับปรุงมาตรฐานการกำกับดูแลสถาบันการเงิน, 31 มีนาคม 2541

5. **ลูกหนี้จัดชั้นสูญ** : หมายถึงลูกหนี้ที่ไม่มีความสามารถชำระหนี้ได้โดยสิ้นเชิง หรือลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยหรือต้นเงินเกินกว่า 12 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ

อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่สถาบันการเงินมีเหตุผลสมควรจะจัดชั้นลูกหนี้โดยผ่อนคลายกว่าเกณฑ์ระยะเวลาดังกล่าว จะต้องจัดทำเอกสารหลักฐานแสดงเหตุผลประกอบการพิจารณาการจัดชั้นให้ชัดเจน และพร้อมให้ธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจสอบทุกขณะ

หลักเกณฑ์การกันสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้น

ในการกันสำรองฯ สำหรับความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้น สถาบันการเงินต้องแสดงเป็นรายการหักจากรายการสินทรัพย์ (Contra-asset Account) ในงบดุล และเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน ตามอัตราดังนี้

| ลูกหนี้ที่จัดชั้น | อัตรากันเงินสำรองฯ (ร้อยละ) |
|------------------------------|-----------------------------|
| ลูกหนี้ปกติ | 1 |
| ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ | 2 |
| ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | 20 |
| ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ | 50 |
| ลูกหนี้จัดชั้นสูญ | 100 หรือตัดออกจากบัญชี |

โดยกำหนดระยะเวลาในการกันสำรอง ดังต่อไปนี้

1. ภายในงวดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2541 ให้กันสำรองฯ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 ของจำนวนเงินที่ต้องกันสำรองฯ
2. ภายในงวดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2542 ให้กันสำรองฯ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของจำนวนเงินที่ต้องกันสำรองฯ
3. ภายในงวดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2542 ให้กันสำรองฯ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของจำนวนเงินที่ต้องกันสำรองฯ
4. ภายในงวดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2543 ให้กันสำรองฯ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 80 ของจำนวนเงินที่ต้องกันสำรองฯ
5. ภายในงวดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2543 ให้กันสำรองฯ ให้ครบถ้วน

ในกรณีที่สถาบันการเงินได้กันสำรองไว้แล้วมากกว่าจำนวนเงินที่ต้องทยอยกันเงิน
สำรองในแต่ละงวด สถาบันการเงินจะต้องคงจำนวนเงินกันสำรอง ดังกล่าวในบัญชีต่อไป
จนกว่าจะกันเงินสำรองได้ครบถ้วนแล้ว

ภาคผนวก ข

**การแก้ไขพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์และการกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์
ที่จดทะเบียนในประเทศไทยต้องสำรองเงินกองทุน³³**

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 4 และมาตรา 10 แห่งพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2535 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศข้อกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ดังต่อไปนี้

ข้อ 1. ให้ยกเลิกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์สำรองเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์ทั้งสิ้น ลงวันที่ 18 เมษายน 2526 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์สำรองเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับจำนวนตามภาวะผูกพัน ลงวันที่ 18 เมษายน 2526

ข้อ 2. เงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย ได้แก่

- (1) ทุนชำระแล้ว ซึ่งรวมทั้งส่วนกำไรมูลค่าหุ้นที่ธนาคารพาณิชย์ได้รับ และเงินที่ธนาคารพาณิชย์ได้รับจากการออกไปสำคัญแสดงสิทธิ์ที่จะซื้อหุ้นของธนาคารพาณิชย์นั้น
- (2) ทุนสำรองตามกฎหมาย
- (3) เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นงวดการบัญชีตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น หรือตามข้อบังคับของธนาคารพาณิชย์ แต่ไม่รวมเงินสำรองสำหรับการลดค่าของสินทรัพย์ และเงินสำรองเพื่อการชำระหนี้
- (4) กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร
- (5) เงินสำรองจากมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาที่ดิน และอาคารตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
- (6) เงินที่ธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับจากการออกตราสารตามประเภท จำนวนเงินหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

³³ วรศ อุปปาทิก, เศรษฐศาสตร์การเงินและการธนาคาร, (กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, 2541) น.151-156

เงินกองทุนส่วนที่ระบุใน (1) (2) (3) และ (4) ให้หักผลขาดทุนที่เกิดขึ้นในทุกงวดการบัญชีออกก่อน และให้หักค่าแห่งกึ่งอัตราตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

เงินกองทุนที่ระบุใน (1) (2) (3) (4) (5) และ (6) ให้หักเงินตามตราสารใน (6) ของบริษัทเงินทุนและธนาคารพาณิชย์อื่น ที่ธนาคารพาณิชย์นั้นถือไว้ และสินทรัพย์อื่นใด ทั้งนี้ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

เงินกองทุนที่ระบุใน (1) ถึง (4) ให้รวมเรียกว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ส่วนเงินกองทุนที่ระบุใน (5) และ (6) ให้รวมเรียกว่าเงินกองทุนชั้นที่ 2

ข้อ 3. ให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 7 ของสินทรัพย์และภาระผูกพันตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดไว้ในข้อ 4. ถึงข้อ 6. โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 5 ของสินทรัพย์และภาระผูกพันดังกล่าว

ข้อ 4. ในการดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพันตามข้อ 3. ให้ธนาคารพาณิชย์ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการ ดังต่อไปนี้

(1) นำรายการในงบการเงินทางด้านสินทรัพย์ทุกรายการ และภาระผูกพันทุกรายการ ทั้งนี้ ให้รวมทุกสำนักงานทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงานมาคำนวณกับน้ำหนักความเสี่ยง ส่วนสินทรัพย์และภาระผูกพันที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ให้แปลงค่าเป็นเงินบาทก่อน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิง ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง อัตราแลกเปลี่ยนถัวเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งจะประกาศทุกเช้าวันทำการถัดไปของวันจัดทำรายงาน ทั้งนี้ ให้ใช้อัตราซื้อถัวเฉลี่ยขั้นต่ำสุดและอัตราขายถัวเฉลี่ย สำหรับสกุลเงินซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยมิได้ประกาศอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงไว้ ให้ใช้วิธีคำนวณจากอัตราไขว้ (Cross Rate)

(2) คุณสินทรัพย์แต่ละรายการด้วยน้ำหนักความเสี่ยงตามที่ได้กำหนดไว้ในข้อ 5

(3) คุณภาระผูกพันแต่ละรายการด้วยค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor) ตามที่กำหนดไว้ในข้อ 6 แล้วนำค่าที่ได้คูณกับน้ำหนักความเสี่ยงของสินทรัพย์แต่ละประเภทตามที่กำหนดไว้ในข้อ 5 อีกครั้งหนึ่ง

(4) รวมผลคูณของสินทรัพย์ตาม (2) และภาระผูกพันตาม (3) ทุกรายการและนำเงินกองทุนมาคำนวณอัตราส่วนกับผลลัพธ์ที่ได้ โดยเงินกองทุนต้องเป็นอัตราส่วนกับผลลัพธ์ดังกล่าวไม่ต่ำกว่าที่กำหนดในข้อ 3

(5) ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ให้สินเชื่อ หรือลงทุนในตราสารแสดงสิทธิในหนี้ โดยมีสัญญาับความเสี่ยงกำหนดให้การชำระหนี้คืนดังกล่าวอิงกับเหตุการณ์ที่กำหนดขึ้นเกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้ (Credit Event) ของสินทรัพย์อ้างอิง (Reference asset) และธนาคารพาณิชย์ตกลงรับความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ของสินทรัพย์อ้างอิงนั้น ให้ธนาคารพาณิชย์นำผลคูณน้ำหนักความเสี่ยงของเงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในตราสารดังกล่าวเปรียบเทียบกับผลคูณน้ำหนักความเสี่ยงของสัญญาับความเสี่ยง และใช้เฉพาะผลคูณที่สูงกว่าในการคำนวณผลลัพธ์ ตาม (4)

ข้อ 5. น้ำหนักความเสี่ยงของสินทรัพย์แต่ละประเภท

ก. น้ำหนักความเสี่ยง 0

- (1) เงินสดที่เป็นเงินบาทและเงินตราต่างประเทศ
- (2) เงินฝากธนาคารแห่งประเทศไทย
- (3) เงินลงทุนในตลาดซื้อขายพันธบัตร โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน หรือขายคืน ซึ่งดำเนินการโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
- (4) เงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลไทย หรือหลักทรัพย์ที่กระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงินหรือดอกเบี้ย หรือหลักทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย หรือเงินให้สินเชื่อที่มีหลักทรัพย์ข้างต้นเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ย
- (5) เงินให้สินเชื่อที่กระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ย หรือเงินให้สินเชื่อใดในคณะรัฐมนตรีมีมติให้จัดสรรเงินงบประมาณเพื่อชำระหนี้ให้
- (6) เงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลหรือธนาคารกลางของประเทศตามที่กำหนดไว้ในภาคผนวก ค (1) หรือเงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่รัฐบาลหรือธนาคารกลางดังกล่าวค้ำประกันโดยปราศจากเงื่อนไข หรือที่มีหลักทรัพย์รัฐบาลหรือธนาคารกลางดังกล่าวเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ
- (7) เงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลหรือธนาคารกลางของประเทศนอกจากที่กำหนดไว้ในภาคผนวก ค (1) หรือเงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่รัฐบาลหรือธนาคารกลางดังกล่าวค้ำประกันโดยปราศจากเงื่อนไข รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ ทั้งนี้ต้องเป็นสกุลเงินของประเทศนั้น และไม่เกินกว่าหนี้สินที่ธนาคารพาณิชย์มีอยู่ในเงินสกุลนั้น

(8) เงินฝาก เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์กองทุนเพื่อการฟื้นฟู และพัฒนาระบบสถาบันการเงิน หรือนิติบุคคลที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินถือหุ้นเต็มจำนวน รวมถึงเงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งนิติบุคคลดังกล่าว รับรอง รับอ่าวัด หรือค้ำประกันหรือเงินให้สินเชื่อที่มีตราสารที่ออกโดยนิติบุคคลดังกล่าวเป็น ประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ

(9) เงินให้สินเชื่อที่มีสิทธิ ซึ่งมีตราสารการฝากเงินซึ่งออกโดยธนาคาร พาณิชยนั้นเป็นประกัน ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกินมูลค่าตามตราสารนั้น

(10) ยอดเหลือมบัญชีระหว่างสำนักงานของธนาคารพาณิชย์นั้น

(11) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

(12) เงินให้สินเชื่อเฉพาะส่วน ซึ่งเท่ากับจำนวนที่ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะ สูญไว้แล้ว

(13) ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า

(14) เงินสระหว่างเรียกเก็บเพื่อประโยชน์ของลูกค้า

(15) ตัวสัญญาที่ออกโดยบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) และบัตรเงินฝากที่ออกโดยธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ตามโครงการแลกเปลี่ยนตัว 56 บริษัทเงินทุนที่ถูกระงับการดำเนินกิจการ ในส่วนที่เป็นต้นเงินตามหน้าตัวและดอกเบี้ยค้างรับ

(16) เงินให้สินเชื่อ ในส่วนที่มีตัวสัญญาใช้เงินออกโดยบริษัทเงินทุน หลักทรัพย์กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) และบัตรเงินฝากที่ออกโดยธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ตามโครงการแลกเปลี่ยนตัว 56 บริษัทเงินทุนที่ถูกระงับการดำเนินกิจการ จำนำเป็น ประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ

(17) เงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในตราสารแสดงสิทธิในหนี้ โดยมีบุคคลอื่น ทำสัญญากับธนาคารพาณิชย์นั้น ตกลงว่าบุคคลอื่นจะรับความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ใน เงินให้สินเชื่อหรือตราสารดังกล่าว ทั้งนี้เฉพาะส่วนที่ไม่เกินกว่าจำนวนเงินที่ผู้รับความเสี่ยงวางไว้ เป็นประกันหรือจำนวนเงินที่ธนาคารพาณิชย์นั้นมีสิทธิหักกลบลบหนี้กับผู้รับความเสี่ยง

ข. นำหนักความเสี่ยง 0.2

(1) เงินฝาก เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยธนาคาร พาณิชย หรือเงินให้สินเชื่อที่ธนาคารพาณิชย์รับรอง รับอ่าวัด หรือค้ำประกัน หรือตกลงรับประกัน

ความเสี่ยงด้านเครดิต รวมทั้งเงินให้สินเชื่อที่มีตราสารซึ่งออกโดยธนาคารพาณิชย์เป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ

(2) เงินฝาก เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยธนาคาร อาคารสงเคราะห์ ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร หรือธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย หรือเงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสถาบันดังกล่าวรับรอง รับอาวัล หรือค้ำประกัน หรือตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต รวมทั้งเงินให้สินเชื่อที่มีตราสารซึ่งออกโดยสถาบันดังกล่าวเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ

(3) เงินฝาก เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัท เงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หรือบรรษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย หรือเงินให้สินเชื่อซึ่งบริษัทดังกล่าวรับรอง รับอาวัล หรือค้ำประกัน รวมทั้งสินเชื่อซึ่งมีตราสารที่ออกโดยบริษัทดังกล่าวซึ่งออกโดยสถาบันดังกล่าวเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ

(4) เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยองค์การของรัฐ หรือรัฐวิสาหกิจ หรือเงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสถาบันดังกล่าวรับรอง รับอาวัล หรือค้ำประกัน หรือตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต รวมทั้งเงินให้สินเชื่อที่มีตราสารซึ่งออกโดยสถาบันดังกล่าวเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ

(5) เงินฝาก เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศตามที่กำหนดไว้ในภาคผนวก ค (1) หรือเงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวรับรอง รับอาวัล หรือค้ำประกัน หรือตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต รวมทั้งเงินให้สินเชื่อที่มีตราสารซึ่งออกโดยธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ

(6) เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยองค์การของรัฐในประเทศที่กำหนดไว้ในภาคผนวก ค (1) หรือเงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีองค์การดังกล่าวรับรอง รับอาวัล หรือค้ำประกัน รวมทั้งเงินให้สินเชื่อที่มีตราสารซึ่งออกโดยองค์การดังกล่าวเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ

(7) เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยองค์การระหว่างประเทศที่กำหนดไว้ในภาคผนวก ค (2) หรือให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีองค์การดังกล่าวรับรอง รับอาวัล หรือค้ำประกัน รวมทั้งเงินให้สินเชื่อที่มีตราสารซึ่งออกโดยองค์การดังกล่าวเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ

(8) เงินฝาก เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนนอกกลุ่มประเทศที่กำหนดไว้ในภาคผนวก ค (1) หรือเงินให้สินเชื่อที่มีธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวรับรอง รับอาวัล หรือค้ำประกัน หรือตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต รวมทั้งเงินให้สินเชื่อที่มีตราสารซึ่งออกโดยธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ ทั้งนี้ ต้องมีระยะเวลาคงเหลือไม่เกิน 1 ปี

(9) เงินให้สินเชื่อเพื่อการส่งออกตามเล็ตเตอร์ออฟเครดิต หรือเงินให้สินเชื่อเพื่อการส่งออกตามเอกสารประเภทอื่น ที่ธนาคารพาณิชย์ในต่างประเทศรับผิดชอบในการชำระค่าสินค้าแทนผู้ซื้อ แต่ในกรณีผู้ออกเล็ตเตอร์ออฟเครดิตหรือธนาคารพาณิชย์ที่รับผิดชอบในการชำระค่าสินค้าเป็นธนาคารที่จดทะเบียนนอกกลุ่มประเทศที่กำหนดไว้ในภาคผนวก ค (1) จะต้องมีระยะเวลาคงเหลือของเล็ตเตอร์ออฟเครดิต หรือระยะเวลาที่ธนาคารพาณิชย์จะต้องชำระค่าสินค้าไม่เกิน 1 ปี

(10) เงินให้สินเชื่อใดที่คณะรัฐมนตรีมีมติให้จัดสรรเงินงบประมาณเพื่อชำระหนี้ แต่สำนักงานงบประมาณมิได้จัดสรรเงินชำระหนี้ให้ จนล่วงพ้นระยะเวลาที่กำหนดชำระเกินกว่า 2 ปีขึ้นไป

(11) เงินให้สินเชื่อเพื่อการส่งออกที่มีธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทยรับประกัน เฉพาะในส่วนที่ได้มีการโอนสิทธิเรียกร้องตามกรมธรรม์ให้กับธนาคารพาณิชย์แล้ว

ค. น้ำหนักความเสี่ยง 0.5

(1) เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยเทศบาล หรือเงินให้สินเชื่อที่มีเทศบาลรับรอง รับอาวัล หรือค้ำประกัน รวมทั้งเงินให้สินเชื่อที่มีตราสารซึ่งออกโดยเทศบาลเป็นประกัน

(2) เงินให้สินเชื่อเพื่อการจัดหาที่อยู่อาศัยแก่บุคคลธรรมดา โดยธนาคารพาณิชย์รับจำนองที่ดิน และ/หรือสิ่งปลูกสร้างนั้นลำดับหนึ่งเป็นประกัน ทั้งนี้ ที่ดินและสิ่งปลูกสร้างดังกล่าวต้องมีมูลค่าไม่ต่ำกว่ายอดเงินให้สินเชื่อคงค้าง รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ

(3) ภาระผูกพันที่เป็นสัญญาเกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยนหรืออัตราดอกเบี้ย ซึ่งได้คูณด้วยค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor) ตามที่กำหนดไว้ในข้อ 6 แล้ว เว้นแต่คู่สัญญาจะถูกจัดให้อยู่ในสินทรัพย์ประเภทที่มีน้ำหนักความเสี่ยงต่ำกว่า 0.5

ง. นำหนักความเสี่ยง 1.0

- (1) เงินให้สินเชื่อแก่ภาคเอกชนและดอกเบี้ยค้าง
- (2) เงินฝาก เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศนอกกลุ่มที่กำหนดไว้ในภาคผนวก ค (2) หรือเงินให้สินเชื่อที่มีธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวรับรอง รับอวัล หรือค้ำประกัน รวมทั้งเงินให้สินเชื่อที่มีตราสารซึ่งออกโดยธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวเป็นประกัน ทั้งนี้ ต้องมีระยะเวลาคงเหลือเกิน 1 ปี
- (3) เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาล หรือธนาคารกลางนอกกลุ่มประเทศที่กำหนดไว้ในภาคผนวก ค (1) หรือเงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่รัฐบาล หรือธนาคารกลางดังกล่าวค้ำประกันโดยปราศจากเงื่อนไข รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ ซึ่งมีใช้เงินสกุลของประเทศนั้น หรือมีจำนวนเกินกว่าหนี้สินที่ธนาคารพาณิชย์มีอยู่ในเงินสกุลนั้น
- (4) ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ สินทรัพย์ประจำอื่นๆ และทรัพย์สินรอการขาย
- (5) สินทรัพย์อื่นๆ ที่ไม่ได้ระบุให้มีน้ำหนักความเสี่ยงไว้ในข้อ 5 ทั้งนี้ เงินฝาก หรือเงินให้สินเชื่อในแต่ละรายการข้างต้น ให้หมายความรวมถึงลูกหนี้อื่นๆ (สิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย) ที่เกิดจากธุรกรรมการซื้อหรือขายตราสารโดยมีสัญญาว่าจะขายหรือจะซื้อคืน (Repo) และธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (Securities Borrowing and Lending) เช่น ลูกหนี้ตามสัญญาซื้อคืน ลูกหนี้ตามสัญญาให้ยืมหลักทรัพย์ ลูกหนี้มาร์จิ้นที่โอน และลูกหนี้วางเงินสดเป็นประกัน

ข้อ 6. ค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor) ของภาวะผูกพันแต่ละประเภท

ก. ค่าแปลงสภาพ 1.0

- (1) การรับอวัลตัวเงิน รับรองตัวเงิน ค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และการค้ำประกันการขาย ขายลด หรือขายช่วงลดตัวเงิน
- (2) การสลักหลังตัวเงินแบบผู้รับสลักหลังมีสิทธิไล่เบียดได้ (With Recourse)
- (3) สัญญาซื้อสินทรัพย์ ซึ่งธนาคารพาณิชย์ต้องปฏิบัติตามโดยปราศจากเงื่อนไข
- (4) การค้ำประกัน การรับประกัน หรือการก่อภาวะผูกพันในรูปแบบใดๆ ของธนาคารพาณิชย์ อันเนื่องมาจากการขายสินทรัพย์
- (5) ภาวะผูกพันตามสัญญาขายตราสารโดยมีเงื่อนไขจะซื้อคืนตามวิธีการคำนวณที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

(6) ภาวะผูกพันตามสัญญาหรือข้อตกลงการรับประกันความเสี่ยง ซึ่งได้แก่ สัญญาที่ธนาคารพาณิชย์รับโอนความเสี่ยงด้านเครดิต หรือตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต คู่สัญญา โดยตกลงจะจ่ายเงินจำนวนหนึ่ง หรือรับความเสี่ยงเนื่องจากคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งไม่ได้ รับคืนเงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในตราสารแสดงสิทธิในหนี้ หรือมีเหตุการณ์เป็นไปตามเงื่อนไข ของสัญญา (Credit Event) เกิดขึ้น

ข. ค่าแปลงสภาพ 0.5

(1) ภาวะผูกพันซึ่งขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของลูกค้า เช่น การค้าประกัน การรับเหมาก่อสร้าง หรือการค้าประกันการขึ้นของประกวดราคา เป็นต้น

(2) การค้าประกันการจำหน่ายตราสารหรือหลักทรัพย์

ค. ค่าแปลงสภาพ 0.2

ภาวะผูกพันเพื่อนำสินค้าเข้าตามเล็ดเตอร์ออฟเครดิต ทั้งที่มีเอกสาร ประกอบแล้ว และยังไม่ีเอกสารประกอบ

ง. ค่าแปลงสภาพ 0

(1) ตัวเงินเพื่อเรียกเก็บ

(2) วงเงินที่ลูกค้ายังมีได้ใช้

(3) ค่าประกันการออกของ (Shipping Guarantee)

(4) ภาวะผูกพันที่ธนาคารพาณิชย์สามารถบอกยกเลิกเมื่อใดก็ได้

(5) ภาวะผูกพันอื่นๆ ที่มีได้ระบุค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor) ไว้ในข้อ 6 นี้

จ. ค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor) สำหรับสัญญาเกี่ยวกับ อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย

| อายุสัญญาที่เหลือ | สัญญาเกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยน | สัญญาเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย |
|--------------------|-------------------------------|-----------------------------|
| ไม่เกิน 14 วัน | 0 | 0 |
| ไม่เกิน 1 ปี | 0.02 | 0.005 |
| ตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป | 0.05 | 0.01 |

สัญญาเกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยน ได้แก่ สัญญาดังต่อไปนี้

- Cross currency interest rate swaps
- Forward foreign exchange contracts
- Currency futures
- Currency option purchase
- สัญญาอื่นๆ ในลักษณะเดียวกัน

สัญญาเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย ได้แก่

- Single currency interest rate swaps
- Basis swaps
- Forward rate agreements
- Interest rate futures
- Interest rate option purchase
- สัญญาอื่นๆ ในลักษณะเดียวกัน

ในกรณีที่ลูกค้ารายเดียวกันทำสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน หรือสัญญาเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยทั้งทางด้านซื้อและด้านขาย ให้คูณจำนวนเงินด้านซื้อและด้านขายด้วยค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor) ก่อน และนำค่าที่ได้มาหักกลับกัน แล้วจึงนำจำนวนสุทธิไปคูณกับน้ำหนักความเสี่ยงของสินทรัพย์แต่ละประเภทตามที่กำหนดไว้ในข้อ 5

ภาคผนวก ค

การเพิ่มทุนโดยออกตราสาร CAPS และ SLIPS³⁴

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุญาตให้นับหุ้นบุริมสิทธิรวมทั้งส่วนล้ำมูลค่าหุ้นที่สถาบันการเงินได้รับจาก CAPS หรือ SLIPS เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2542 ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานของ Bank for International Settlement (BIS) ที่ได้ออกประกาศยอมรับตราสารทุนประเภทใหม่ๆ เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของสถาบันการเงิน เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2541

CAPS ย่อมาจาก Capital Augmented Preferred Securities

SLIPS ย่อมาจาก Stapled Limited Interest Preferred Securities

ลักษณะที่คล้ายกันของ CAPS และ SLIPS

ส่วนที่ 1 ประกอบด้วยหุ้นบุริมสิทธิควบหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ซึ่งทั้ง 2 ตราสารมีคุณสมบัติ
ดังนี้

- ไม่สะสมเงินปันผล และไม่มีภาระต้องจ่ายผลตอบแทนในปีที่ไม่มีผลกำไร
- ลำดับการชำระคืนหุ้นกู้ด้อยสิทธิอยู่หลังเจ้าหนี้ด้อยสิทธิอื่น
- หากสถาบันการเงินได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิแล้ว มูลค่าของหุ้นบุริมสิทธิจะลดลงเหลือเท่ากับราคา Par
- ราคาไถ่ถอนของหุ้นกู้ด้อยสิทธิอาจลดต่ำลงได้ โดยจะลดลงตามสัดส่วนของการลดต่ำลงของอัตราส่วนของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ต่ำกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้

ส่วนที่ 2 หุ้นกู้ (อาจเป็นแบบด้อยสิทธิหรือไม่ด้อยสิทธิก็ได้)

- จ่ายดอกเบี้ยในอัตราสูง

³⁴ ผ่องพรรณ กาญจนวัฒนา, “CAPS และ SLIPS” วารสารการเงินการคลัง, ปีที่ 4 (ต.ค.42), น.16-19.

โดยสถาบันการเงินดังกล่าวจะนำหลักทรัพย์ส่วนที่ 1 และส่วนที่ 2 ขายให้แก่กองทุนรวม และกองทุนรวมก็จะออกหน่วยลงทุน (ซึ่งมีหลักทรัพย์ส่วนที่ 1 และส่วนที่ 2 เป็น Asset back ในการลงทุน) เสนอขายให้แก่นักลงทุนประเภทสถาบัน

ผลตอบแทน

- CAPS** จะให้ผลตอบแทนแก่ผู้ถือในรูปแบบของดอกเบี้ยและเงินปันผลในอัตราสูงระหว่างร้อยละ 11 ถึง 22.25
- SLIPS** จะให้ผลตอบแทนแก่ผู้ถือในรูปแบบดอกเบี้ยและเงินปันผลในอัตราสูงเช่นเดียวกันและอยู่ระหว่างร้อยละ 11 ถึง 23

วัตถุประสงค์ที่ออก CAPS หรือ SLIPS

1. เพื่อสถาบันการเงินจะสามารถจัดหาเงินมาคืนผู้ลงทุนได้เมื่อต้องการจะไถ่ถอนคืนในระยะยาว ส่วนหุ้นบุริมสิทธินั้น (ซึ่งมีอายุน้อยกว่า) จะไม่มีการไถ่ถอนคืน แต่ให้เปลี่ยนเป็นหุ้นสามัญแทนได้ในอัตรา 1:1

2. เงินส่วนล้ามูลค่าหุ้น (Premium) สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของสถาบันการเงินได้ จึงทำให้สามารถกำหนดราคาขายได้ตามความต้องการเพื่อเป็นประโยชน์ต่อการทำธุรกิจต่อไป โดยจะไม่กระทบต่อ “เงินกองทุน” แต่อย่างใด

การเพิ่มทุนด้วยการออกตราสารหนี้ประเภท CAPS และ SLIPS ถือเป็นการเพิ่มทุนเพียงชั่วคราวในช่วงที่ธนาคารประสบปัญหาวิกฤตเศรษฐกิจ เพราะหลังจาก 5 ปี ธนาคารก็จะไถ่ถอนตราสารคืนทั้งจำนวน เนื่องจากคาดว่าเมื่อถึงเวลานั้นแล้วเศรษฐกิจจะกระเตื้องขึ้น และหากการแก้ไข NPL ทำได้อย่างมีประสิทธิภาพ จะส่งผลให้ภาระการสำรองหรือเพิ่มทุนของธนาคารลดลงไปโดยปริยาย แต่หากระดมทุนโดยการออกเป็นหุ้นสามัญจะทำให้มูลค่าหุ้นในขณะที่มีปัญหา NPL จะลดลงโดยทันที ซึ่งจะก่อให้เกิดความเสียหายต่อผู้ถือหุ้นเดิม

ข้อดีและข้อเสียของตราสารหนี้ CAPS หรือ SLIPS

ข้อดี

1. CAPS หรือ SLIPS ที่มีออกขายอยู่ในปัจจุบัน ออกโดยธนาคารขนาดใหญ่ ความเสี่ยงมีอยู่ในระดับเดียวกับเงินฝากธนาคารที่รัฐบาลค้ำประกัน

2. CAPS หรือ SLIPS สามารถนำไปวางเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันเงินกู้ เช่นเดียวกับหลักทรัพย์ชั้นดีทั่วไปกับต่างสถาบันการเงินได้

3. CAPS หรือ SLIPS สามารถขายในตลาดรองได้ เนื่องจากเป็นหลักทรัพย์ชั้นดี

4. ในกรณี CAPS สามารถเปลี่ยนเป็นหุ้นสามัญได้เมื่อครบกำหนดไถ่ถอน และถ้าราคาหุ้นของสถาบันการเงินสูงขึ้นกว่าเดิม ก็จะเป็นกำไรเพิ่มให้แก่ผู้ลงทุนที่จะเปลี่ยน CAPS เป็นหุ้นสามัญ

ข้อเสีย

1. ถ้าธนาคารผู้ออกหลักทรัพย์ต้องประสบภาวะล้มละลาย เงินลงทุนจะสูญไป แต่ทั้งนี้ต้องวิเคราะห์ก่อนว่าโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์นี้มีมากน้อยเพียงใด ในกรณีของแต่ละสถาบันการเงิน

2. ถ้าฐานะของสถาบันการเงินผู้ออกตราสารสมัยใหม่ไม่มั่นคง ทางکارอาจเข้าแทรกแซงกิจการ หรือสั่งให้ลดมูลค่าหุ้นลงมาได้

3. ความเสี่ยงจากการไม่สามารถขายหน่วยลงทุนในตลาดรองได้เมื่อต้องการใช้เงินสด

ภาคผนวก ง

มาตรการฟื้นฟูระบบสถาบันการเงิน ในวันที่ 14 สิงหาคม 2541³⁵

รัฐบาลได้ประกาศมาตรการให้ความช่วยเหลือด้านเงินกองทุนแก่สถาบันการเงิน ในวันที่ 14 สิงหาคม 2541 โดยแบ่งเป็นโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 และโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2 รายละเอียดดังนี้

โครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1

1. สถาบันการเงินที่มีสิทธิยื่นคำขอเข้าร่วมโครงการ

ได้แก่ ธนาคารพาณิชย์หรือ บริษัทเงินทุนหรือ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เฉพาะที่จดทะเบียนในประเทศไทย ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์หรือ บริษัทเงินทุนหรือ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้เข้าแทรกแซงหรือได้รับมอบหมายให้เป็นแกนในการควบคุมกิจการ จะต้องดำเนินการขายให้แก่ผู้ลงทุนภาคเอกชนหรือควบคุมกิจการให้เสร็จสิ้น ตามแนวทางที่กำหนดในแผนฟื้นฟูระบบสถาบันการเงินที่กระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศเมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2541 เสียก่อน จึงจะมีสิทธิยื่นคำขอเข้าร่วมโครงการ

2. เงื่อนไขในการยื่นคำขอเข้าร่วมโครงการ

ก่อนที่สถาบันการเงินจะยื่นคำขอเข้าร่วมโครงการจะต้องมีการดำเนินการ ดังนี้

2.1 คณะกรรมการของสถาบันการเงินนั้นมีมติให้ขอเข้ารับความช่วยเหลือตามโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1

2.2 คณะกรรมการของสถาบันการเงินนั้นมีมติให้กันสำรองตามนัยของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องสินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ ลงวันที่ 30 มิถุนายน 2541 หรือที่จะแก้ไขเพิ่มเติมภายหลัง สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นสูญสินทรัพย์จัดชั้นสงสัยสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานสินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ และสินทรัพย์จัดชั้นปกติ ได้ครบถ้วน เต็มจำนวนที่ต่อกันสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นแต่ละประเภทที่กล่าวทั้งหมด ณ วันสิ้นไตรมาสก่อนวันที่คณะกรรมการลงมติ โดยไม่ใช้สิทธิในการทยอยกันสำรองตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่อ้างถึง

³⁵ ข่าวรปท. ฉบับที่ 51/2541 “แนวทางการแก้ไขปัญหาสถาบันการเงินโดยสั่งลดทุนและเพิ่มทุนสถาบันการเงิน” และประกาศแผนฟื้นฟูระบบสถาบันการเงิน เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2541

2.3 คณะกรรมการของสถาบันการเงินนั้นไม่มีมติให้ออกหุ้นบุริมสิทธิตามจำนวนที่ต้องการเพิ่มทุนจำหน่ายให้กระทรวงการคลังและผู้ร่วมลงทุนสมทบ ตามลักษณะของหุ้นบุริมสิทธิที่กำหนดในข้อ 6

3. การยื่นคำขอ

3.1 สถาบันการเงินที่จะขอเข้าร่วมโครงการจะต้องยื่นคำขอต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย โดยให้ยื่นที่ฝ่ายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

3.2 สถาบันการเงินสามารถยื่นคำขอได้ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2541 จนถึงวันที่ 1 พฤศจิกายน 2543

3.3 สถาบันการเงินจะต้องแสดงรายละเอียดเกี่ยวกับผู้ร่วมลงทุนสมทบพร้อมหนังสือแสดงเจตจำนงในการเข้าร่วมลงทุน (Letter of Intent) หรือบันทึกความเข้าใจร่วมกัน (Memorandum of Understanding: MOU) และจำนวนเงินที่จะร่วมลงทุน โดยเมื่อคำขอได้รับความช่วยเหลือตามโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้รับความเห็นชอบจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังแล้ว ผู้ร่วมลงทุนสมทบต้องจ่ายชำระค่าหุ้นบุริมสิทธิก่อนหรือพร้อมกันกับกระทรวงการคลัง

ผู้ร่วมสมทบ หมายถึง ผู้ร่วมทุนสมทบกับกระทรวงการคลังในโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 ซึ่งอาจเป็นผู้ลงทุนรายใหม่หรือผู้ถือหุ้นรายเดิมของสถาบันการเงินก็ได้ ในกรณีที่ เป็นผู้ลงทุนรายใหม่จะต้องเป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล ซึ่งมีคุณสมบัติสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ตามนัยหนังสือที่ ธปท.ง.(ว) 3713/2540 เรื่อง หลักเกณฑ์เพิ่มเติมในการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ เนื่องจากการควบรวมหรือรวมกิจการของสถาบันการเงิน

3.4 สถาบันการเงินจะต้องยื่นคำขอพร้อมรายละเอียดดังนี้

3.4.1 แผนการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน และประมาณการสำหรับอนาคตไม่ต่ำกว่า 3 ปี ซึ่งรวมถึงแนวทางการหารายได้ การควบคุมค่าใช้จ่าย และการขยายการประกอบธุรกิจ

3.4.2 แผนการบริหารสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยแสดงรายละเอียดว่าจะยังคงถูกหนีไว้กับสถาบันการเงิน หรือขายให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ ในกรณีที่คงไว้กับสถาบันการเงินจะต้องระบุหน่วยงานและบุคลากรซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบรวมถึงแนวทางในการฟื้นฟูคุณภาพลูกหนี้ ในกรณีที่ขายให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ จะต้องระบุความสัมพันธ์ระหว่างสถาบันการเงินกับบริษัทบริหารสินทรัพย์ บุคคลการซึ่งจะทำหน้าที่ดูแลลูกหนี้ ตลอดจนการจัดหาเงินทุนของบริษัทบริหารสินทรัพย์

3.4.3 ระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง โดยเฉพาะในเรื่องการวิเคราะห์และขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อและการลงทุน รวมทั้งการจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

3.4.4 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานประจำไตรมาสล่าสุด รายงานผลการตรวจสอบล่าสุดของธนาคารแห่งประเทศไทย และรายงานการสอบบัญชีประจำปีล่าสุดของผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงินนั้น

3.4.5 แผนปรับปรุงระบบการจัดการและบุคคลากร ซึ่งอาจเป็นไปตามเงื่อนไขของผู้ร่วมลงทุนสมทบ และการปรับโครงสร้างขององค์กร เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารให้สอดคล้องกับแผนการดำเนินธุรกิจที่ยื่นเสนอ

3.4.6 ขั้นตอนและตารางเวลาเกี่ยวกับการเพิ่มทุนที่สำคัญ ได้แก่ การจัดประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อขอมติให้เพิ่มทุน และการชำระเงินลงทุนของผู้ร่วมลงทุนสมทบ

3.4.7 จำนวนเงินที่จะขอความสนับสนุนเป็นเงินเพิ่มทุนจากกระทรวงการคลัง และเวลาที่จะขอรับเงินนั้น

4. การพิจารณาคำขอ

ธนาคารแห่งประเทศไทยจะตรวจสอบรายละเอียดเบื้องต้นคำขอความช่วยเหลือเพิ่มทุนของสถาบันการเงิน เมื่อพิจารณาแล้วเห็นว่าครบถ้วน ถูกต้อง และสถาบันการเงินนั้นมีความจำเป็นต้องเพิ่มทุน ธนาคารแห่งประเทศไทยจะส่งคำขอดังกล่าวให้คณะกรรมการที่ปรึกษาเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (กปส.) ภายใน 7 วัน นับแต่วันที่ได้รับคำขอและรายละเอียดครบถ้วน ทั้งนี้ กปส. ด้วยความร่วมมือของธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาและเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังภายใน 21 วัน นับจากวันที่ได้รับเรื่องจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ในการนำเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง กปส. จะพิจารณาให้ความเห็นโดยคำนึงถึงความเป็นไปได้ที่สถาบันการเงินที่ยื่นคำขอจะสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างปกติและต่อเนื่อง เมื่อได้รับความช่วยเหลือเพิ่มเงินกองทุนตามโครงการนี้

5. การให้ความช่วยเหลือเพิ่มเงินกองทุนขั้นที่ 1 โดยกระทรวงการคลัง

เมื่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังให้ความเห็นชอบในคำขอความช่วยเหลือเพิ่มทุนของสถาบันการเงินแล้ว กระทรวงการคลังจะให้ความช่วยเหลือดังต่อไปนี้

5.1 กระทรวงการคลังจะให้ความช่วยเหลือเพิ่มเงินกองทุนขั้นที่ 1 โดยซื้อหุ้นบุริมสิทธิของสถาบันการเงินร่วมกับผู้ร่วมลงทุนสมทบ กระทรวงการคลังมีความประสงค์ให้สถาบัน

การเงินดำรงเงินกองทุน ได้เกินกว่าอัตราขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด เพื่อสถาบันการเงินจะมีเงินกองทุนเพียงพอที่จะขยายสินเชื่อได้ แม้นโยบายที่มีผลขาดทุนโดยไม่คาดหมาย ด้วยเหตุนี้กระทรวงการคลังจึงพร้อมที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิ ในสัดส่วนไม่เกินครึ่งหนึ่งของจำนวนเงินที่สถาบันการเงินขอเพิ่มทุน อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่สถาบันการเงินได้เกินสำรองครบถ้วนตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยแล้วเป็นผลให้สถาบันการเงินนั้นดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงต่ำกว่าร้อยละ 2.5 กระทรวงการคลังพร้อมที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิ ทั้งจำนวนที่จะทำให้สถาบันการเงินนั้นมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 2.5 การเพิ่มทุนส่วนที่เกินกว่านั้น กระทรวงการคลังจะให้ความช่วยเหลือโดยซื้อหุ้นบุริมสิทธิร่วมกับผู้ร่วมลงทุนสมทบในจำนวนไม่เกินกว่าส่วนของผู้ร่วมลงทุนสมทบจนครบจำนวนที่สถาบันการเงินนั้นขอเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1

5.2 กระทรวงการคลังจะซื้อหุ้นบุริมสิทธิของสถาบันการเงินในราคาที่สะท้อนมูลค่าตามบัญชี หลังจากที่ได้เกินสำรองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยครบถ้วนแล้ว หรือในราคาที่จะตกลงกันระหว่างกระทรวงการคลัง ผู้ร่วมลงทุนสมทบ และสถาบันการเงินนั้น แต่เฉพาะในส่วนที่กระทรวงการคลังจะซื้อหุ้นในราคาไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีของสถาบันการเงิน

5.3 กระทรวงการคลังจะจ่ายเงินค่าหุ้นบุริมสิทธิให้แก่สถาบันการเงิน เมื่อได้มีการปฏิบัติตามเงื่อนไขครบถ้วนดังต่อไปนี้

5.3.1 สถาบันการเงินได้เกินสำรองตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยครบถ้วนแล้ว

5.3.2 ผู้ถือหุ้นของสถาบันการเงินมีมติให้ออกหุ้นบุริมสิทธิขายให้แก่กระทรวงการคลัง และผู้ร่วมลงทุนสมทบตามมูลค่าและราคาที่กำหนดในข้อ 5.1 และข้อ 5.2

5.3.3 ผู้ร่วมลงทุนสมทบได้จ่ายเงินค่าหุ้นบุริมสิทธิครบถ้วนแล้ว หรือจะจ่ายเงินพร้อมกันกับกระทรวงการคลัง

5.4 สถาบันการเงินจะต้องนำเงินที่ได้รับจากการขายหุ้นบุริมสิทธิให้แก่กระทรวงการคลังทั้งหมดไปซื้อพันธบัตรรัฐบาลที่กระทรวงการคลังออกจำหน่ายตามโครงการช่วยเหลือเงินกองทุนชั้นที่ 1 ทันที ด้วยเหตุนี้การซื้อหุ้นบุริมสิทธิของกระทรวงการคลังจะไม่ส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของระบบสถาบันการเงิน

6. ลักษณะของหุ้นบุริมสิทธิ

สถาบันการเงินจะต้องออกหุ้นบุริมสิทธิโดยมีลักษณะดังนี้

6.1 เป็นหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล และมีสิทธิออกเสียงเท่ากับหุ้นสามัญ

6.2 มูลค่าที่ตราไว้ (Par Value) เท่ากับมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นสามัญ

6.3 ในกรณีที่สถาบันการเงินมีผลขาดทุนจากการดำเนินงานอันเนื่องมาจากสินทรัพย์ที่มีอยู่ก่อนกระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุนและมีความจำเป็นต้องลดทุน ให้สถาบันการเงินลดทุนในส่วนของหุ้นสามัญก่อน แต่จะไม่เกินกว่ายอดขาดทุนสะสม ณ วันที่กระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุน รวมกับส่วนเสียหายที่จะเกิดขึ้นในภายหลังอันเนื่องมาจากสินทรัพย์ที่มีขึ้นหลังจากกระทรวงการคลังเพิ่มเงินกองทุน หากต้องมีการลดทุนจะเป็นไปตามสัดส่วนของการถือหุ้น

สินทรัพย์ที่มีอยู่ก่อนกระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุน หมายถึง สินทรัพย์ทั้งสิ้นในงบการเงิน และภาระผูกพันในหน้าทุกรายการของสถาบันการเงินก่อนหน้าวันที่กระทรวงการคลังซื้อหุ้นบุริมสิทธิของสถาบันการเงิน ซึ่งรวมถึงการให้สินเชื่อหรือภาระผูกพันเพิ่มขึ้นแก่ลูกหนี้รายเดิมภายในเวลา 180 วัน หลังจากที่กระทรวงการคลังได้เข้าเพิ่มเงินกองทุนของสถาบันการเงินแล้ว

6.4 หากสถาบันการเงินมีกำไรหลังจากการกันสำรองตามกฎหมายและการกันสำรองอื่นที่จำเป็นได้ครบถ้วนแล้ว รวมทั้งไม่มีผลขาดทุนสะสม และสามารถดำรงเงินกองทุนได้เพียงพอตามกฎหมายหลังจ่ายเงินปันผลแล้ว ให้สถาบันการเงินจ่ายเงินปันผลได้

6.5 จ่ายเงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิในอัตราคงที่อย่างน้อยปีละครั้ง ภายใน 30 วัน นับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะมีมติเป็นอย่างอื่น โดยจะต้องจ่ายเงินปันผลในอัตราที่กำหนดไว้ ซึ่งต้องให้ผลตอบแทนมูลค่าเงินลงทุนในหุ้นบุริมสิทธิของกระทรวงการคลังไม่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยพันธบัตรที่รัฐบาลจะออกตามโครงการนี้บวกร้อยละ 1 ภายใต้เงื่อนไขที่กำหนดไว้ตามข้อ 6.4 และหุ้นบุริมสิทธิจะต้องได้รับเงินปันผลครบตามที่กำหนดไว้ก่อน จึงจะสามารถจ่ายเงินปันผลให้แก่หุ้นสามัญได้

ภายใต้เงื่อนไขที่กำหนดไว้ตามข้อ 6.4 ถ้าจำนวนเงินที่จะจ่ายเงินปันผลไม่เพียงพอที่จะจ่ายตามอัตราที่กำหนดไว้ของหุ้นบุริมสิทธิ สถาบันการเงินจะต้องนำเงินจำนวนนั้นจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิทั้งหมด นอกจากนี้ หากสถาบันการเงินจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราที่สูงกว่าอัตราเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิ สถาบันการเงินนั้นจะต้องจ่ายเงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิเพิ่มให้จนเท่ากับอัตราที่จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญด้วย

6.6 กระทรวงการคลังมีสิทธิ์แปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญได้ตลอดเวลาในอัตราเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชีของสถาบันการเงิน ณ วันที่ทำการแปลงสภาพหุ้น

6.7 ผู้ร่วมลงทุนสมทบจะได้รับบุริมสิทธิเท่าเทียมกับกระทรวงการคลัง และต้องซื้อหุ้นบุริมสิทธิของสถาบันการเงินในราคาไม่ต่ำกว่ากระทรวงการคลัง

7. การขายหุ้นบุริมสิทธิของกระทรวงการคลังคืนให้แก่เอกชน

7.1 ในช่วง 3 ปีแรก นับตั้งแต่กระทรวงการคลังให้ความช่วยเหลือเข้าเพิ่มทุนแก่สถาบันการเงิน ผู้ร่วมลงทุนสมทบมีสิทธิ์ขอซื้อหุ้นบุริมสิทธิ หรือหุ้นสามัญที่ได้แปลงสภาพมาจากหุ้นบุริมสิทธิของกระทรวงการคลัง ในราคาเท่ากับที่กระทรวงการคลังจ่ายซื้อหุ้นบุริมสิทธินั้น บวกกับดอกเบี้ยของพันธบัตรที่รัฐบาลออกตามโครงการนี้ที่ได้จ่ายไปแล้ว และที่ค้างจ่ายจนถึงวันที่ผู้ร่วมลงทุนสมทบเข้าซื้อหุ้นบุริมสิทธินั้น หักด้วยเงินปันผลที่กระทรวงการคลังได้รับจริง

ในกรณีที่ผู้ร่วมลงทุนสมทบมากกว่า 1 ราย กระทรวงการคลังจะพิจารณาให้สิทธิซื้อหุ้นที่กล่าวข้างต้นในจำนวนที่ค้ำประกันถึงสัดส่วนการลงทุน และลำดับก่อนหลังการเสนอขอซื้อหุ้นของผู้ร่วมลงทุนสมทบแต่ละราย

7.2 การขายหุ้นบุริมสิทธิ หรือหุ้นสามัญที่ได้แปลงสภาพมาจากหุ้นบุริมสิทธิตั้งแต่ต้นปีที่ 4 จนถึงสิ้นสุดปีที่ 6 นับตั้งแต่กระทรวงการคลังให้ความช่วยเหลือเข้าเพิ่มทุนแก่สถาบันการเงิน กระทรวงการคลังจะกำหนดราคาขายตามราคาเปรียบเทียบกับหุ้นสามัญในตลาด หรือราคาที่มีการเสนอซื้อล่าสุด หรือราคาที่กระทรวงการคลังเห็นว่าเหมาะสม ทั้งนี้ กระทรวงการคลังจะเสนอขายหุ้นดังกล่าวให้แก่ผู้ร่วมลงทุนสมทบก่อน

8. ลักษณะของพันธบัตรรัฐบาล

8.1 เป็นพันธบัตรอายุ 10 ปี ห้ามไถ่ถอนก่อนครบกำหนด เป็นพันธบัตรชนิดจดทะเบียนกรรมสิทธิ์ทางบัญชี (Scriptless) สามารถโอนเปลี่ยนมือได้

ในกรณีที่กระทรวงการคลังขายหุ้นบุริมสิทธิ หรือหุ้นสามัญที่ได้แปลงสภาพมาจากหุ้นบุริมสิทธิให้แก่เอกชน กระทรวงการคลังมีสิทธิ์ขอไถ่ถอนพันธบัตรรัฐบาลก่อนครบกำหนดเป็นจำนวนเท่ากัน หากสถาบันการเงินได้ขายพันธบัตรรัฐบาลที่ได้รับตามโครงการเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 ไปแล้ว กระทรวงการคลังจะขอซื้อพันธบัตรจำนวนที่กล่าวคืนจากผู้ถือ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะไม่รับซื้อพันธบัตรรัฐบาลที่ออกตามโครงการเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1

8.2 อัตราดอกเบี้ยพันธบัตรเป็นอัตราคงที่ซึ่งกำหนดจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากระยะ 1 ปี เฉลี่ยของ 5 ธนาคารพาณิชย์ใหญ่ ณ วันสิ้นเดือนก่อนหน้าการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อมีมติการหุ้นบุริมสิทธิให้แก่กระทรวงการคลัง ลบร้อยละ 1 โดยจ่ายดอกเบี้ยปีละ 1 ครั้ง

8.3 พันธบัตรมีมูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000,000 บาท

9. การเปลี่ยนแปลงผู้บริหารและการตั้งกรรมการในสถาบันการเงิน

กระทรวงการคลัง หรือผู้ร่วมลงทุนสมทบสงวนสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลงผู้บริหารของสถาบันการเงิน นอกจากนั้น กระทรวงการคลังอาจตั้งผู้แทนเข้าไปเป็นกรรมการในสถาบันการเงิน ที่ได้รับความช่วยเหลือตามโครงการนี้ ตามสิทธิการถือหุ้นแต่ไม่ต่ำกว่า 1 คน

โครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2

1. สถาบันการเงินที่มีสิทธิ์ยื่นคำขอเข้าร่วมโครงการ

ได้แก่ ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุน หรือบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เฉพาะที่จดทะเบียนในประเทศไทย ไม่ว่าจะขอเข้าร่วมความช่วยเหลือตามโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 แล้วหรือไม่ก็ตาม

2. เงื่อนไขในการยื่นคำขอเข้าร่วมโครงการ

ก่อนที่สถาบันการเงินจะยื่นคำขอเข้าร่วมโครงการจะต้องมีการดำเนินการในเรื่องดังต่อไปนี้

2.1 คณะกรรมการของสถาบันการเงินนั้นมีมติให้ขอเข้าร่วมความช่วยเหลือตามโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2

2.2 คณะกรรมการของสถาบันการเงินนั้นมีมติให้ดำเนินการออกหุ้นกู้ด้วยสิทธิ ซึ่งเป็นไปตามลักษณะที่กำหนดในข้อ 6 ตามจำนวนที่ต้องการจำหน่ายให้แก่กระทรวงการคลัง

2.3 เมื่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังให้ความเห็นชอบคำขอของสถาบันการเงินแล้ว สถาบันการเงินนั้นต้องดำเนินการออกหุ้นกู้ด้วยสิทธิทันที

3. การยื่นคำขอ

3.1 สถาบันการเงินที่จะขอเข้าร่วมโครงการจะต้องยื่นคำขอต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย โดยให้ยื่นที่ฝ่ายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

3.2 สถาบันการเงินสามารถยื่นคำขอได้ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2541 จนถึงวันที่ 1 พฤศจิกายน 2543

3.3 สถาบันการเงินจะต้องยื่นคำขอพร้อมรายละเอียดดังต่อไปนี้

3.3.1 สำเนาสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และรายละเอียดส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เกินกว่า

สำรองที่ได้กันไว้แล้ว ซึ่งเกิดขึ้นตั้งแต่วันที่ 14 สิงหาคม 2541 จนถึงวันที่ยื่นคำขอ หรือส่วนสูญเสียที่เกินกว่าสำรองที่ได้กันไว้แล้ว ซึ่งเกิดขึ้นตั้งแต่วันที่ยื่นคำขอครั้งก่อนจนถึงวันที่ยื่นคำขอครั้งปัจจุบัน

3.3.2 รายละเอียดของสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นแต่ไม่นับรวมสินเชื่อเพื่อชำระคืนเงินกู้ต่างประเทศ ยกเว้นเป็นการให้กู้ยืมใหม่ในสกุลเงินตราต่างประเทศ เพื่อชำระหนี้ให้แก่สถาบันการเงินนับจากวันที่ 14 สิงหาคม 2541 จนถึงวันที่ยื่นคำขอ หรือสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นตั้งแต่วันที่ถัดจากวันที่ยื่นคำขอครั้งก่อนจนถึงวันที่ยื่นคำขอครั้งปัจจุบัน

สินเชื่อที่เพิ่มขึ้น หมายถึง ยอดสินเชื่อแก่ภาคเอกชนที่เพิ่มขึ้นทั้งสิ้น หักการรับชำระคืนจากลูกหนี้เฉพาะรายที่ได้รับสินเชื่อเพิ่มในช่วงเวลาเดียวกัน เงินให้สินเชื่อในที่นี้หมายถึง รวมถึง ภาระผูกพันในภายหน้า เช่น การค้ำประกัน การรับรอง และการให้อาวัด ที่สถาบันการเงินให้แก่ลูกค้าเพื่อกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินต่างประเทศ หรือสถาบันการเงินจดทะเบียนในประเทศไทย ที่มีได้ใช้คำขอเข้าร่วมโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพื่อมิให้เกิดการยื่นคำขอซ้ำซ้อน รวมทั้งการออกหนังสือค้ำประกันการยื่นซองประกวดราคา (Bid Bond) ให้แก่หน่วยงานของรัฐ หรือการออกเลตเตอร์ออฟเครดิต (Letter of Credit) เพื่อประโยชน์ของลูกค้า ในกรณีของภาระผูกพันให้คำนวณมูลค่าโดยคุณเข้ากับน้ำหนักความเสี่ยงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

3.4 สถาบันการเงินสามารถยื่นขอให้กระทรวงการคลังซื้อหุ้นกู้ด้อยสิทธิเป็นสัดส่วนกับส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เกินกว่าสำรองที่ได้กันไว้ และสินเชื่อที่เพิ่มขึ้น หรือเป็นสัดส่วนกับจำนวนใดจำนวนหนึ่งก็ได้

4. การพิจารณาคำขอ

ธนาคารแห่งประเทศไทยจะตรวจสอบรายละเอียดเบื้องต้นคำขอความช่วยเหลือเพิ่มทุนของสถาบันการเงิน เมื่อพิจารณาแล้วเห็นว่าครบถ้วน ถูกต้อง และสถาบันการเงินนั้นมีความจำเป็นต้องเพิ่มทุน ธนาคารแห่งประเทศไทยจะส่งคำขอดังกล่าวให้คณะกรรมการที่ปรึกษาเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (กปส.) ภายใน 7 วัน นับแต่วันที่รับคำขอและรายละเอียดครบถ้วน ทั้งนี้ กปส. ด้วยความร่วมมือของธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาและเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังภายในเวลา 21 วัน นับจากวันที่ได้รับเรื่องจากธนาคารแห่งประเทศไทย

5. การให้ความช่วยเหลือเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยกระทรวงการคลัง

เมื่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังให้ความเห็นชอบในคำขอความช่วยเหลือเพิ่มทุนของสถาบันการเงินแล้ว กระทรวงการคลังจะให้ความช่วยเหลือดังต่อไปนี้

5.1 กระทรวงการคลังจะพิจารณาให้ความช่วยเหลือด้วยการซื้อหุ้นกู้ด้อยสิทธิของสถาบันการเงิน

5.2 การซื้อหุ้นกู้ด้อยสิทธิจะเป็นไปตามส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เกินกว่าสำรองที่ได้กักไว้แล้ว และ/หรือสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นสุทธิตามความหมายในข้อ 3.3

5.3 สถาบันการเงินสามารถยื่นคำขอได้หลังจากที่ทำสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้เสร็จสิ้น โดยไม่ต้องรอให้ลูกหนี้ผ่อนชำระตามสัญญา แต่กระทรวงการคลังจะซื้อหุ้นกู้ด้อยสิทธิของสถาบันการเงินหลังจากลูกหนี้ได้ผ่อนชำระตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ครบ 3 งวดติดต่อกันแล้ว หรือได้ผ่อนชำระแล้วภายในเวลา 3 เดือน อย่างไรก็ตาม หากปรากฏในภายหลังว่าลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ข้างต้นกลับกลายเป็นลูกหนี้ด้อยคุณภาพ สถาบันการเงินจะต้องหักเงินกองทุนชั้นที่ 2 ออกเท่ากับหุ้นกู้ด้อยสิทธิส่วนที่ได้รับจากลูกหนี้รายนั้น

ในระหว่างที่กระทรวงการคลังยังมีได้ซื้อหุ้นกู้ด้อยสิทธิของสถาบันการเงิน หากสถาบันการเงินนั้นดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงต่ำกว่าที่กฎหมายกำหนด ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาผ่อนผันตามสมควร

5.4 มูลค่าหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่กระทรวงการคลังจะซื้อจากสถาบันการเงินจะลดลงตามระยะเวลา โดยคำนวณจากสูตรดังนี้

ถ้า A คือ ส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เกินกว่าสำรองที่ได้กักไว้สำหรับลูกหนี้รายนั้น

B คือ ยอดสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นสุทธิ

| ระยะเวลาที่ยื่นคำขอ | มูลค่าที่จะซื้อ |
|--|-----------------|
| ภายใน 30 มิถุนายน 2542 | $(A+0.2B)$ |
| ตั้งแต่ 1 กรกฎาคม 2542 - 31 ธันวาคม 2542 | $0.75(A+0.25B)$ |
| ตั้งแต่ 1 มกราคม 2543 - 31 มิถุนายน 2543 | $0.50(A+0.2B)$ |
| ตั้งแต่ 1 กรกฎาคม 2543 - 31 พฤศจิกายน 2543 | $0.25(A+0.2B)$ |

5.5 เมื่อ กปส. ได้ยื่นเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง และ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังให้ความเห็นชอบตามข้อเสนอของ กปส. แล้ว กระทรวงการคลังจะ ซื้อหุ้นกู้ด้อยสิทธิจากสถาบันการเงินเป็นจำนวนเท่าที่คำนวณได้ตามข้อ 5.4 เศษของ 1,000,000 บาทให้ปิดทั้ง ทั้งนี้ มูลค่าหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ซื้อจากสถาบันการเงินใดสถาบันการเงินหนึ่งรวมกันต้อง ไม่เกินกว่าร้อยละ 2 ของยอดสินทรัพย์เสี่ยงถ่วงน้ำหนัก ซึ่งคำนวณตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร แห่งประเทศไทย ณ สิ้นเดือน ก่อนหน้าวันที่ยื่นคำขอ สำหรับเฉพาะส่วนของสินเชื่อที่เพิ่มขึ้น กระทรวงการคลังจะซื้อหุ้นกู้ด้อยสิทธิรวมกันทั้งหมดของสถาบันการเงินใดสถาบันการเงินหนึ่งเป็น มูลค่าไม่เกินร้อยละ 1 ของยอดสินทรัพย์เสี่ยงถ่วงน้ำหนัก

5.6 สถาบันการเงินจะต้องนำเงินที่ได้รับจากการขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิทั้งหมดไปซื้อ พันธบัตรที่กระทรวงการคลังออกจำหน่ายตามโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2 ทันที

5.7 สถาบันการเงินที่มียอดกู้ยืมจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบัน การเงิน ถ้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเรียก ร้อง สถาบันการเงินจะต้อง นำพันธบัตรที่ได้ซื้อตามโครงการนี้ไปจำหน่ายเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันด้วย

6. ลักษณะของหุ้นกู้ด้อยสิทธิ

สถาบันการเงินจะต้องออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ โดยมีลักษณะดังนี้

6.1 เป็นตราสารหนี้ชนิดด้อยสิทธิ ออกจำหน่ายโดยไม่มีหลักประกัน

6.2 อายุ 10 ปี ห้ามไถ่ถอนก่อนกำหนด เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบจากธนาคาร แห่งประเทศไทย

6.3 ราคาหน่วยละ 1,000,000 บาท

6.4 อัตราดอกเบี้ยที่เท่ากับดอกเบี้ยพันธบัตรของรัฐบาลที่ออกขายให้แก่สถาบัน การเงินตามโครงการนี้ บวกร้อยละ 1 โดยจ่ายดอกเบี้ยปีละ 1 ครั้ง

7. ลักษณะพันธบัตรรัฐบาล

7.1 เป็นพันธบัตรอายุ 10 ปี สามารถไถ่ถอนก่อนครบกำหนด ไม่สามารถโอน เปลี่ยนมือได้ เป็นพันธบัตรชนิดจดทะเบียนกรรมสิทธิ์ทางบัญชี (Scripless)

7.2 มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งกำหนดจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากระยะ 1 ปี เฉลี่ยของ 5 ธนาคารพาณิชย์ใหญ่ ณ วันสิ้นเดือนก่อนหน้าวันประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อมีมติออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิขาย ให้กระทรวงการคลัง ลบริ้อยละ 1 โดยจ่ายดอกเบี้ยปีละ 1 ครั้ง

7.3 พันธบัตรมีมูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000,000 บาท

8. การรับรู้ส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นผลขาดทุน

สถาบันการเงินที่ทำสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และเกิดส่วนสูญเสียเกินกว่าสำรองที่ได้กันไว้ จะต้องรับรู้ส่วนสูญเสียที่กล่าวเป็นผลขาดทุน ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด อย่างไรก็ดี สถาบันการเงินที่เลือกจะกันสำรองตามเกณฑ์จัดชั้นให้ครบถ้วนทั้งจำนวนสำหรับลูกหนี้ที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้รายใดรายหนึ่งจะได้รับการผ่อนผันให้ยืดระยะเวลาขอยรับรู้ส่วนสูญเสียที่กล่าวเป็นผลขาดทุนได้เป็นเวลา 5 ปี นับแต่วันที่มีส่วนสูญเสียเกิดขึ้น จากเดิมที่จะต้องรับรู้ส่วนสูญเสียเป็นผลขาดทุนให้ครบจำนวนภายในสิ้นปี 2543

9. การขอความช่วยเหลือเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 ในภายหลัง

9.1 สถาบันการเงินที่ดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่ำกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดให้กระทรวงการคลังช่วยเหลือเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 ด้วยการแปลงหุ้นกู้ด้อยสิทธิเป็นหุ้นบุริมสิทธิให้เป็นไปตามเงื่อนไขที่กระทรวงการคลังจะกำหนดต่อไป

9.2 สถาบันการเงินที่เข้าร่วมโครงการช่วยเหลือเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2 แล้ว ยังคงมีสิทธิที่จะยื่นคำขอเข้าร่วมโครงการช่วยเหลือเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดตามโครงการช่วยเหลือเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1

ภาคผนวก จ

แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน³⁶

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้จัดทำแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (Master Plan) เพื่อกำหนดแนวทางในการพัฒนาระบบสถาบันการเงินที่ชัดเจน ซึ่งได้ประกาศใช้อย่างเป็นทางการเมื่อวันที่ 30 มกราคม 2547 โดยมีวัตถุประสงค์คือ

1. ต้องการให้ระบบสถาบันการเงินไทยมีการให้บริการทางการเงินอย่างทั่วถึง ทั้งด้านคุณภาพและปริมาณสำหรับผู้ใช้บริการที่มีศักยภาพ (Potential users) โดยไม่มีความแตกต่างระหว่างผู้ใช้บริการกลุ่มต่างๆ ระหว่างในเมืองและนอกเมือง

2. ระบบสถาบันการเงินต้องมีประสิทธิภาพ เสถียรภาพ สามารถแข่งขันได้ และองค์ประกอบของระบบการเงินทั้งในส่วนของสถาบันการเงิน ตลาดตราสารหนี้ และตลาดตราสารทุนที่ค่อนข้างสมดุล

3. ผู้บริโภคจะต้องได้รับความคุ้มครองและความเป็นธรรม

วิสัยทัศน์ที่กล่าวข้างต้น ธปท. ได้วิเคราะห์ถึงสาเหตุของปัญหาในระบบสถาบันการเงิน และได้กำหนดแนวทางในด้านต่างๆ เพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ดังนี้

1. มาตรการส่งเสริมการให้บริการทางการเงินอย่างทั่วถึง

1.1 วางแนวทางส่งเสริมการให้บริการทางการเงินระดับรากหญ้า เพื่อแก้ปัญหาการขาดโอกาสเข้ารับบริการทางการเงินของผู้มีรายได้น้อย โดยกระทรวงการคลังได้แต่งตั้งคณะกรรมการส่งเสริมบริการทางการเงินระดับรากหญ้าขึ้น เพื่อให้การส่งเสริมบริการทางการเงินระดับรากหญ้าเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และก่อให้เกิดการพัฒนาที่ยั่งยืน โดยจะพิจารณามอบหมายให้หน่วยงานที่เหมาะสมทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางเพื่อพัฒนาองค์กรการเงินชุมชนประเภทต่างๆ ดังต่อไปนี้

³⁶ เอกรินทร์ เลขาจรัญกุล, ผลกระทบของธนาคารพาณิชย์ต่างชาติต่อผลการประกอบการของธนาคารพาณิชย์ไทยและความอ่อนไหวต่อปัจจัยทางเศรษฐกิจของไทย, (วิทยานิพนธ์มหาบัณฑิต คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, 2547), ภาคผนวก ก น.90-94.

- ส่งเสริมศักยภาพขององค์กรการเงินชุมชนในด้านต่างๆ เช่น การบริหารจัดการสินทรัพย์และหนี้สิน และทักษะเกี่ยวกับการธนาคาร (Banking Skill) และระบบงานต่างๆ เป็นต้น
- วางกรอบสร้างความมั่นคงระยะยาวสำหรับองค์กรการเงินชุมชน ให้เหมาะสมกับระดับการพัฒนาของแต่ละองค์กร

1.2 ขยายบทบาทธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรให้เป็นสถาบันเพื่อการพัฒนาชนบท เพื่อให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ประชาชน และชุมชนในชนบทตลอดจนองค์อื่นๆ เช่น สหกรณ์ องค์กรปกครองท้องถิ่น กองทุนหมู่บ้าน และวิสาหกิจชุมชน เป็นต้น

1.3 ส่งเสริมสถาบันการเงินให้บริการทางการเงินแก่ผู้มีรายได้น้อยเพิ่มขึ้น โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะจัดทำโครงการนำร่องร่วมกับธนาคารพาณิชย์ที่สนใจ เพื่อพัฒนาศักยภาพ และโครงสร้างพื้นฐานในการให้บริการแก่ผู้มีรายได้น้อย

2. มาตรการส่งเสริมประสิทธิภาพระบบสถาบันการเงิน

2.1 จัดรูปแบบและบทบาทของสถาบันการเงินให้มีความชัดเจน เพื่อให้ระบบสถาบันการเงินสามารถตอบสนองต่อความต้องการของประชาชนได้ดีขึ้น มีประสิทธิภาพมากขึ้น ลดความซ้ำซ้อนจากการมีสถาบันการเงินหลากหลายประเภท ที่ให้บริการแบบเดียวกันแก่ลูกค้ากลุ่มเดียวกันในระบบ และสอดคล้องกับสภาพการณ์ปัจจุบันรวมทั้งแนวโน้มในอนาคต ดังนี้

2.1.1 จัดระเบียบสถาบันการเงินไทย โดยสถาบันการเงินไทยในระยะต่อไปจะมีเพียง 2 รูปแบบคือ

ก. ธนาคารพาณิชย์ สำหรับสถาบันการเงินที่มีความสามารถ และมีทุนเพียงพอ โดยธนาคารพาณิชย์ประเภทนี้จะสามารถให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าได้ทุกกลุ่ม และทำธุรกรรมทางการเงินได้เกือบทุกประเภท ยกเว้นการออกกรมธรรม์ประกันภัย หรือประกันชีวิต การ Underwrite ตราสารทุน และการเป็นนายหน้าผู้ค้าตราสารทุน ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์มี 2 ประเภทคือ

- ธนาคารพาณิชย์ประเภทที่ขอเปิดสาขาได้ ซึ่งสามารถขอเปิดสาขาได้ไม่จำกัดจำนวนและสถานที่ ซึ่งต้องมีเงินกองทุนขั้นต่ำที่ 1 ไม่ต่ำกว่า 5,000 ล้านบาท
- ธนาคารพาณิชย์ประเภทที่ไม่มีสาขา ซึ่งห้ามเปิดสำนักงานสาขา และต้องมีเงินกองทุนขั้นต่ำที่ 1 ตามจำนวนที่กำหนด

ข. ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย สำหรับสถาบันการเงินที่มีความสามารถ แต่มีเงินทุนน้อยกว่า ธนาคารพาณิชย์ประเภทนี้จะให้บริการทางการเงินแก่ประชาชนรายย่อย และวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ภายใต้เงื่อนไขด้านปริมาณการให้สินเชื่อต่อรายตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด สามารถทำธุรกรรมทางการเงินได้เกือบทุกประเภท แต่มีข้อยกเว้น เช่นเดียวกับธนาคารพาณิชย์ และยกเว้นธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยชำระเงินตราต่างประเทศ และธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับตราสารอนุพันธ์ โดยขอเปิดสาขาได้ ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยจะต้องมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ไม่ต่ำกว่า 250 ล้านบาท

ในช่วงแรก (1-3 ปีแรก) จะให้เฉพาะบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ที่เปิดดำเนินการอยู่และมีคุณสมบัติเหมาะสม กล่าวคือ เป็นผู้มีฐานะแข็งแกร่ง มีความพร้อม และมีความสามารถในการประกอบธุรกิจ โดยจะต้องผ่านเกณฑ์การพิจารณาเบื้องต้น ทั้งในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ (ได้แก่ เกณฑ์อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงถ่วงน้ำหนัก และเกณฑ์อัตราส่วนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพต่อสินทรัพย์รวม) สามารถยื่นขออนุญาตปรับสถานะเป็นธนาคารพาณิชย์ หรือธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย เพื่อให้เกิดความเท่าเทียมกันในการแข่งขันระหว่างสถาบันการเงินประเภทต่างๆ (Level playing field) โดยไม่ติดข้อจำกัดด้านขอบเขตการประกอบธุรกิจดังเช่นที่ผ่านมา โดยในกรณีที่ยื่นขอจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ประเภทมีสาขา ผู้ยื่นคำขอจะต้องมีแผนที่จะควบรวมกับบริษัทเงินทุน/บริษัทเครดิตฟองซิเอร์แห่งอื่นด้วย

ในระยะต่อมา เมื่อภาวะเศรษฐกิจมีความเหมาะสม (ช่วงหลัง 3 ปี) อาจเปิดโอกาสให้ธนาคารพาณิชย์รายย่อยและธนาคารพาณิชย์ประเภทไม่มีสาขา สามารถขอยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีขอบเขตการประกอบธุรกิจกว้างกว่าได้เมื่อมีความพร้อม และอาจเปิดให้ผู้ลงทุนรายใหม่สามารถขออนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ได้เป็นลำดับต่อไป เพื่อส่งเสริมให้มีการแข่งขันในระบบสถาบันการเงิน อันจะช่วยกระตุ้นให้สถาบันการเงินพัฒนาประสิทธิภาพการให้บริการทางการเงิน

2.1.2 จัดระเบียบสถาบันการเงินต่างชาติ เปิดโอกาสให้สถาบันการเงินต่างชาติมีบทบาทมากขึ้น เพื่อประโยชน์ต่อการพัฒนาประเทศ โดยกำหนดรูปแบบองค์กรที่เหมาะสม และจะให้ให้มีสถาบันการเงินต่างชาติเพียง 2 รูปแบบ ได้แก่

ก. ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ (Subsidiary) สามารถประกอบธุรกิจได้เหมือนธนาคารพาณิชย์ และสามารถเปิดสำนักงานสาขาได้จำนวนหนึ่ง ซึ่งจะเป็นไปตามที่ทางการกำหนด

ข. สาขาของธนาคารต่างประเทศ (Full branch) สามารถประกอบธุรกิจได้เหมือนธนาคารพาณิชย์ แต่ไม่สามารถมีสำนักงานสาขาได้

ในช่วงแรก (1-3 ปี) จะเน้นการจัดระเบียบสถาบันการเงินต่างชาติ โดย

(1) สนับสนุนให้กิจการวิเทศธนกิจ (Stand-alone BIBF) ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมแปลงสภาพเป็น Full branch หรือ Subsidiary พร้อมทั้งยกเลิกการให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีสำหรับธุรกรรม Out-in ทั้งนี้ ธนาคารต่างประเทศที่มี Stand-alone BIBF ซึ่งประสงค์จะยื่นขออนุญาตปรับสถานะเป็น Subsidiary จะต้องเป็นแกนในการควบรวมกับสถาบันการเงินอื่นด้วย นอกจากนี้ หากสำนักงานวิเทศธนกิจที่ประสงค์จะปรับสถานะเป็น Full branch และได้รับอนุญาตให้ยกฐานะแล้ว และต่อมาประสงค์จะยื่นคำขอจัดตั้ง Subsidiary จะต้องมีความพร้อมครบถ้วน และมีแผนการที่จะรับโอนกิจการของสถาบันการเงินไทย

(2) เปิดโอกาสให้สถาบันการเงินต่างชาติมีบทบาทในการพัฒนาระบบสถาบันการเงินมากขึ้น โดยธนาคารต่างประเทศที่มี Full branch สามารถขออนุญาตปรับสถานะเป็น Subsidiary

ในระยะต่อมา เมื่อภาวะเศรษฐกิจมีความเหมาะสม (ช่วงหลัง 3 ปี) จะเปิดโอกาสให้ผู้ลงทุนต่างชาติรายใหม่สามารถขออนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ได้ เพื่อส่งเสริมให้มีการแข่งขันในระบบสถาบันการเงิน อันจะช่วยกระตุ้นให้สถาบันการเงินพัฒนาประสิทธิภาพการให้บริการทางการเงิน

2.1.3 นโยบายสถาบันการเงิน 1 รูปแบบ (One-Presence) กลุ่มธุรกิจการเงินในปัจจุบันมีสถาบันการเงินที่รับฝากจากประชาชนหลายแห่งอยู่ภายใต้กลุ่มธุรกิจเดียวกัน เนื่องจากขอบเขตการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงินในปัจจุบัน มีความแตกต่างกันตามประเภทของสถาบันการเงิน ได้แก่ ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ซึ่งการจัดรูปแบบของสถาบันการเงินจะสามารถแก้ไขปัญหาความแตกต่างของขอบเขตการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงินแต่ละประเภทข้างต้น กลุ่มธุรกิจการเงินแต่ละกลุ่มจึงไม่มีความจำเป็นที่จะต้องมีความจำเป็นต้องมีสถาบันการเงินหลายประเภทอยู่ภายในกลุ่มเดียวกัน เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพต่อระบบสถาบันการเงิน จึงกำหนดให้มีสถาบันการเงินที่รับฝากเงินจากประชาชนเพียง 1 ประเภท (One-Presence) เท่านั้น เพื่อให้ได้รับประโยชน์จาก Economy of Scale อย่างเต็มที่ และลดความซ้ำซ้อนในระบบสถาบันการเงิน

2.1.4 การให้แรงจูงใจสำหรับการให้สินเชื่อกับประชาชนรายย่อย และวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม โดยสินเชื่อที่มีลักษณะเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย

ไทยจะประกาศกำหนด จะมีน้ำหนักความเสี่ยงที่ลดลง เพื่อให้สอดคล้องกับลักษณะความเสี่ยงของสินเชื่อบริการประเภท Retail Portfolio

2.2 ให้มีกฎระเบียบที่ส่งเสริมประสิทธิภาพการดำเนินงานของสถาบันการเงิน ดังนี้

2.2.1 ปรับปรุงโครงสร้างพื้นฐาน เพื่อสนับสนุนการปรับปรุงประสิทธิภาพของสถาบันการเงิน ได้แก่

- ส่งเสริมความร่วมมือระหว่างหน่วยงานกำกับดูแลสถาบันการเงิน
- ปรับปรุงและแก้ไขปัญหาทางด้านข้อมูลเครดิตของ Credit Bureau
- ศึกษาถึงปัญหาและอุปสรรคที่เกิดจาก Foreclosure Law และ

Bankruptcy Law

2.2.2 แก้ไขอุปสรรคต่อการความร่วมมือกันระหว่างสถาบันการเงินทางด้านภาษี

- ผ่อนปรนหลักเกณฑ์ทางด้านภาษี เพื่อส่งเสริมการความร่วมมือกันระหว่างสถาบันการเงิน ซึ่งเป็นวิธีการหนึ่งที่จะช่วยให้สถาบันการเงินได้ประโยชน์จากการประหยัดต่อขนาด (Economy of Scale)

2.2.3 การพิจารณาผ่อนปรนกฎเกณฑ์ที่ขัดขวางการพัฒนาประสิทธิภาพของสถาบันการเงิน ได้แก่

- ยกเลิกหลักเกณฑ์ที่กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่ต้องการเปิดสาขาในเขตที่มีธนาคารพาณิชย์หนาแน่นกระจายการเปิดสาขาออกไปยังเขตอำเภอรอบนอก

- ปรับเงื่อนไขเรื่องการปิดสาขาแห่งสุดท้ายในเขตอำเภอหนึ่งๆ ให้ยืดหยุ่นขึ้น โดยให้ธนาคารพาณิชย์เสนอช่องทางทางการเงินทดแทน

- พิจารณาผ่อนปรนเงื่อนไขที่กำหนดให้สาขาธนาคารพาณิชย์ในภูมิภาคต้องให้สินเชื่อในภูมิภาคนั้น ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของเงินฝาก

- ผ่อนปรนการกำหนดจำนวนบุคลากรชาวต่างชาติที่ปฏิบัติงานในธนาคารพาณิชย์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะรับรองต่อกองตรวจคนเข้าเมือง

- ปรับลดเงื่อนไขที่กำหนดให้สาขาธนาคารต่างชาติให้สินเชื่อและประกอบธุรกิจในประเทศไทยไม่ต่ำกว่าร้อยละ 70 ของเงินฝากและเงินกู้ยืมในประเทศ

- ปรับกระบวนการพิจารณาอนุญาตให้สถาบันการเงินประกอบธุรกรรมใหม่ให้รวดเร็วยิ่งขึ้น โดยจะอนุญาตเป็นรายกลุ่มธุรกรรม (Product Group) แทนการอนุญาตเป็นรายธุรกรรม

2.2.4 เสริมสร้างความเข้มแข็งให้แก่สถาบันการเงิน ได้แก่

- ส่งเสริมการพัฒนาศักยภาพด้านการบริหารความเสี่ยง
- ส่งเสริมหลักธรรมาภิบาล
- ส่งเสริมให้สถาบันการเงินมีความยืดหยุ่นในการประกอบธุรกิจมากขึ้น โดยสถาบันการเงินสามารถเลือกที่จะมีโครงสร้างกลุ่มธุรกิจในรูปแบบ Bank-parent structure หรือ Holding company structure ก็ได้ และมีขอบเขตการประกอบธุรกิจที่กว้างขึ้น
- สนับสนุนให้สถาบันการเงินพิจารณา Alternative Business Model ที่จะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินงาน เช่น Outsourcing, Bank-office sharing เป็นต้น

2.2.5 ส่งเสริมให้กลไกตลาดทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ ได้แก่

- จัดให้มี Exit procedure ที่ชัดเจน เพื่อให้การแก้ไขปัญหาสถาบันการเงินที่ประสบปัญหาด้านสภาพคล่องหรือสถานะทางการเงินเป็นไปอย่างทันทั่วทั้งที่
- พัฒนาคาตลาดทุนอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เป็นทางเลือกหนึ่งในการระดมทุนที่สามารถเทียบเท่ากับการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินได้

3. มาตรการดูแลผู้บริโภค

- ให้สถาบันการเงินแต่ละแห่งจัดให้มีกระบวนการร้องเรียนของผู้บริโภคอย่างชัดเจน
- ส่งเสริมให้มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการบริการทางการเงินในลักษณะที่ง่ายต่อการเข้าใจ และการเปรียบเทียบของผู้บริโภค
- ติดตามการเปิดเผยข้อมูลสถานะและผลการดำเนินงานของสถาบันการเงินให้เป็นไปตาม International Standard
- พิจารณานำระบบประกันเงินฝาก (Deposit Insurance Scheme) มาใช้ในประเทศไทยในช่วงระยะเวลาที่เหมาะสม และยกเลิกการประกันเงินฝากในลักษณะ Blanket guarantee

ภาคผนวก ฉ

หลักการ IAS 39³⁷

มาตรฐานการบัญชีที่มีความสำคัญกับสถาบันการเงินมากที่สุดฉบับหนึ่งคือ IAS 39 หรือที่เรียกเต็มๆ ว่า International Accounting Standards ฉบับที่ 39 เรื่อง Financial Instruments: Recognition and Measurement ซึ่งได้ริเริ่มครั้งแรกเมื่อปี 2534 และฉบับปรับปรุงล่าสุดได้ออกบังคับใช้เมื่อปี 2548 โดย International Accounting Standards Board (IASB) ซึ่งเป็นองค์กรอิสระ (มีสำนักงานอยู่ที่ประเทศอังกฤษ) ทำหน้าที่ในการกำหนดมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ (International Accounting Standards: IAS ซึ่งออกโดยคณะกรรมการชุดก่อนหน้านี้ และ International Financial reporting Standards: IFRS ซึ่งออกโดยคณะกรรมการชุดปัจจุบัน) เพื่อให้ธุรกิจต่างๆ ทั่วโลกใช้วิธีการบัญชีในระบบและมาตรฐานเดียวกัน และเพื่อให้ นักวิเคราะห์หรือผู้ใช้งบการเงินสามารถเปรียบเทียบข้อมูลทางการเงินระหว่างกันได้ ซึ่งสถาบันการเงินก็เป็นธุรกิจหนึ่งที่มีการเปิดสาขาและมีการลงทุนในประเทศต่างๆ ทั่วโลก จึงมีความจำเป็นที่จะต้องใช้ระบบการบัญชีและการรายงานที่สอดคล้องกัน และเป็นมาตรฐานที่เชื่อถือได้ และสถาบันการเงินไทยก็คงไม่อาจหลีกเลี่ยงการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์สากลนี้

IAS 39 มีความสำคัญกับสถาบันการเงินมากกว่ามาตรฐานการบัญชีฉบับอื่น เนื่องจาก IAS 39 มีเนื้อหาเกี่ยวข้องกับตราสารทางการเงินต่างๆ (Financial Instruments) เช่น เงินให้สินเชื่อ เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน สัญญาอนุพันธ์ทางการเงินที่ใช้เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยหรืออัตราแลกเปลี่ยน และเงินที่สถาบันการเงินกู้ยืมจากภายนอก ซึ่งธุรกรรมเหล่านี้เป็นธุรกรรมหลักของสถาบันการเงิน สถาบันการเงินในประเทศต่างๆ เช่น สหภาพยุโรป ออสเตรเลีย ฮองกง ฟิลิปปินส์ และสิงคโปร์ ได้นำ IAS 39 มาประยุกต์ใช้แล้วตั้งแต่ปี 2548

หัวใจของ IAS 39

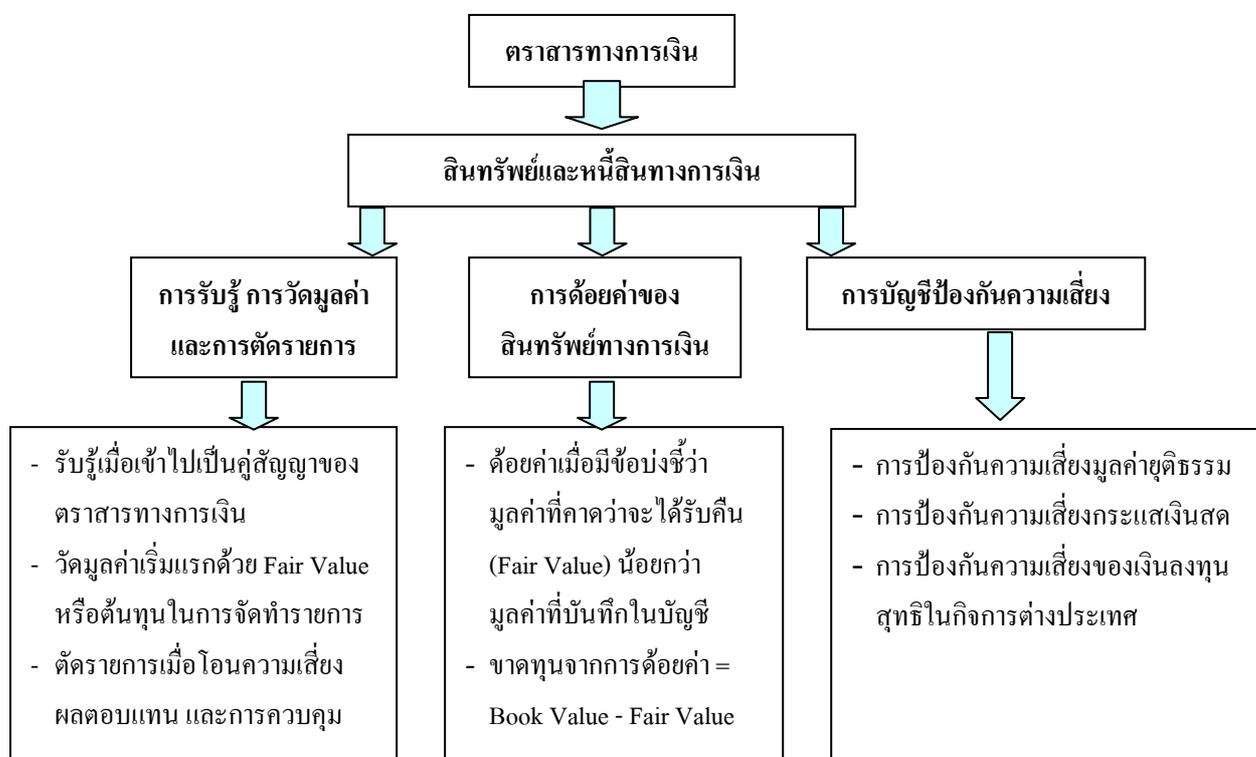
เนื้อหาของ IAS 39 ครอบคลุมเรื่องที่สำคัญคือ (1) การรับรู้ การวัดมูลค่า และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน (2) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน และ (3) การ

³⁷ วิเวชา สันตพันธุ์, IAS 39 คืออะไร และสำคัญอย่างไร, เข้าถึงได้จาก

บัญชีป้องกันความเสี่ยง (Hedge Accounting) โดยหัวใจสำคัญคือ ต้องการให้มูลค่าของสินทรัพย์ และหนี้สินทางการเงินที่ปรากฏในงบการเงินแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม (Fair Value) เพื่อให้ข้อมูลทางการเงินสามารถสะท้อนฐานะที่แท้จริงของกิจการในทางปฏิบัติมูลค่ายุติธรรม จะหมายถึง ราคาตลาด เช่น ราคาหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ หรือราคาของผู้ซื้อหรือผู้ขายที่มีความรอบรู้ เต็มใจตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กัน ซึ่งตามมาตราฐานการบัญชีฉบับนี้กิจการจะต้องเริ่มบันทึกการขายสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินทุกประเภทในครั้งแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือต้นทุนในการจัดทำรายการ (Transaction Cost) ยกเว้นเงินให้สินเชื่อซึ่งจะบันทึกด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย (ซึ่งคือจำนวนเงินที่สถาบันการเงินได้ให้ลูกหนี้กู้ยืมไปตามสัญญาตั้งแต่วันเบิกถอนเงิน ปรับลดมูลค่าลงด้วยจำนวนเงินที่ลูกหนี้ได้จ่ายชำระคืน หรือค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ ตามสัญญา) และหลังจากนั้นทุกงวดการบัญชี กิจการจะต้องมีการวัดมูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงินและบันทึกรับรู้ผลขาดทุนจากมูลค่ายุติธรรมที่เปลี่ยนแปลงไป ส่วนเงินให้สินเชื่อ กิจการหรือสถาบันการเงินจะต้องพิจารณาข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าสถาบันการเงินอาจมีความเสี่ยงในการได้รับชำระคืนเงินคืนจากลูกหนี้ไม่เต็มตามเงื่อนไขที่ระบุในสัญญาเงินให้สินเชื่อเดิม เช่น ลูกหนี้เริ่มผิดนัดชำระหนี้ หรือลูกหนี้ล้มละลาย โดยจะต้องพิจารณาการด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อจากผลต่างระหว่างยอดคงค้างตามบัญชี กับมูลค่ายุติธรรม (มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้) และต้องบันทึกมูลค่าของเงินให้สินเชื่อใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมดังกล่าว (ดังตัวอย่างโครงสร้างหลักของ IAS 39)

นอกจากนี้ ในกรณีที่กิจการหรือสถาบันการเงินมีการทำสัญญาอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยง สถาบันการเงินจะต้องบันทึกบัญชีสำหรับรายการนั้นโดยหักกลบ กำไร/ขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของรายการที่ต้องการป้องกันความเสี่ยงกับตราสารอนุพันธ์ที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยง เช่น กรณีที่สถาบันการเงินมีเงินกู้ยืมเป็นเงินตราต่างประเทศที่จะครบกำหนดในอีก 3 เดือนข้างหน้า และต้องการป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนโดยการซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (สัญญา Forward) สถาบันการเงินจะต้องวัดมูลค่ายุติธรรม (Mark to Market) ทั้งรายการที่ต้องการป้องกันความเสี่ยง (เงินกู้ยืม) และตราสารอนุพันธ์ที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยง (สัญญา Forward) ด้วย

โครงสร้างหลักของ IAS 39



ทำไม ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงนำเกณฑ์การกันสำรองตามแนวทางของ IAS 39 มาใช้ในขณะนี้

IAS 39 ได้เข้ามามีบทบาทในด้านการบันทึกบัญชีและการรายงานของสถาบันการเงินในประเทศไทยมากระยะหนึ่งแล้ว เนื่องจากมาตรฐานการบัญชีของไทยได้ยึดหลักการตาม IAS และ IFRS โดยจะเห็นได้จากแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี เช่น แนวปฏิบัติทางการบัญชีเรื่อง การบันทึกบัญชีสำหรับธุรกรรมซื้อคืน แนวปฏิบัติทางการบัญชีเรื่อง การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์และการขายชอร์ต และร่างแนวปฏิบัติทางการบัญชีเรื่อง ตราสารอนุพันธ์และอนุพันธ์ทางการเงินแฝง ทั้งนี้ สภาวิชาชีพบัญชีได้มีการนำ IAS 39 มาใช้ในประเทศไทยอย่างเป็นทางการประมาณปี 2551 ในส่วนของธนาคารแห่งประเทศไทยได้เริ่มนำหลักการของ IAS 39

ด้านการพิจารณาการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินมาใช้กับเกณฑ์การกันสำรองสำหรับเงินให้สินเชื่อเฉพาะที่เป็นสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (Non-Performing Loans: NPLs) ของสถาบันการเงินเป็นลำดับแรกเมื่อปลายปี 2549

การที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเลือกช่วงเวลานี้ในการเริ่มให้สถาบันการเงินนำ IAS 39 มาใช้สำหรับการกันเงินสำรองนั้น ก็เพื่อให้สถาบันการเงินมีความพร้อมที่จะปฏิบัติตาม IAS 39 ทั้งฉบับที่คาดว่าจะใช้บังคับอย่างเป็นทางการประมาณปี 2551

ดังนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ออกหลักเกณฑ์ให้สถาบันการเงินกันเงินสำรองสำหรับเงินให้สินเชื่อตาม IAS 39 โดยทยอยนำมาใช้กับลูกหนี้ที่เป็นสินเชื่อโดยคุณภาพในแต่ละกลุ่มตามช่วงเวลาที่เหมาะสมเป็น 3 ช่วงคือ (1) ลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างกระบวนการดำเนินคดี สถาบันการเงินต้องกันเงินสำรองตาม IAS 39 ตั้งแต่ 31 ธันวาคม 2549 (2) ลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นสงสัยหรือสงสัยจะสูญ หรือลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 6 เดือน สถาบันการเงินจะต้องกันเงินสำรองตาม IAS 39 ให้แล้วเสร็จภายใน 30 มิถุนายน 2550 และ (3) ลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน หรือลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน สถาบันการเงินจะต้องกันเงินสำรองให้เสร็จสิ้นภายใน 31 ธันวาคม 2550 ดังนั้น เมื่อถึงปี 2551 เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพทั้งหมดก็จะมีการกันสำรองตามหลักการของ IAS 39 ครบถ้วน ซึ่งเป็นการเปิดโอกาสให้สถาบันการเงินได้มีเวลาปรับตัวด้วย

สถาบันการเงินและลูกค้าจะได้ประโยชน์อะไรจาก IAS 39

การที่สถาบันการเงินนำ IAS 39 มาใช้นั้น แม้ในช่วงแรกจะมีสถาบันการเงินบางแห่งที่ต้องมีการเพิ่มขึ้นในการปรับปรุงระบบงาน บุคลากร และทรัพยากรที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งต้องพิจารณากันเงินสำรองในปริมาณที่เพิ่มมากขึ้น แต่เมื่อมองในระยะยาวแล้วจะช่วยส่งเสริมความแข็งแกร่งให้กับสถาบันการเงิน ซึ่งเป็นผลมาจากการใช้วิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการวัดมูลค่า การกันสำรอง และระบบการรายงานที่มีความเข้มงวดและสะท้อนมูลค่าที่แท้จริงของตราสารทางการเงินให้ชัดเจนขึ้น และเมื่อสถาบันการเงินมีความเข้มแข็ง มีฐานะการดำเนินงานที่ดี และมีการรายงานข้อมูลทางการเงินที่เชื่อถือได้ ก็จะได้รับควมไว้วางใจจากผู้ฝากเงิน นักลงทุน และเจ้าหนี้ ทำให้สถาบันการเงินสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ด้วยต้นทุนที่ต่ำลง ซึ่งรวมถึงแหล่งเงินทุนในต่างประเทศด้วย สิ่งเหล่านี้จะสะท้อนมาถึงการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้า ผู้ฝากเงิน และนักลงทุน ที่มีคุณภาพและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น รวมทั้งผู้ถือหุ้นของสถาบันการเงินก็จะได้รับทราบมูลค่าสินทรัพย์ที่สถาบันการเงินไปลงทุนและผลการดำเนินงานที่สะท้อนมูลค่าปัจจุบันซึ่งจะเป็นประโยชน์ในการตัดสินใจต่อไป ขณะที่ในระยะเริ่มต้นลูกหนี้ อาจต้องรับภาระในส่วนของอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มสูงขึ้นจากหลักเกณฑ์ที่สะท้อนฐานะและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ ตลอดจนมูลค่าของหลักประกันที่แท้จริง อย่างไรก็ตาม เมื่อสถาบันการเงินมีต้นทุนทางการเงินที่

ลดต่ำลงก็จะสะท้อนมาในอัตราดอกเบี้ยที่สถาบันการเงินคิดกับลูกหนี้ให้ลดต่ำลงเช่นกัน นอกจากนั้น การนำ IAS 39 มาใช้จะช่วยยกระดับสถาบันการเงินไทยให้มีมาตรฐานการดำเนินงานที่เทียบเท่ากับสากล ซึ่งจะช่วยพัฒนาระบบสถาบันการเงินไทยในระยะยาวให้มีความมั่นคง โดยภาครัฐบาลไม่ต้องใช้งบประมาณเข้าแทรกแซง และยังสามารถตอบสนองความต้องการของผู้บริโภคได้ดียิ่งขึ้น

ภาคผนวก ข

ตารางที่ 1

ผลการประมาณค่าทางสถิติของกลุ่มธนาคารทั้งระบบ 9 ธนาคาร
ที่มี NIM และ OCA เป็นตัวแปรตาม ระหว่างปี 2531-2550

| | $NIM_{i,t}$ | $OCA_{i,t}$ |
|-----------------------|----------------------|---------------------|
| <i>Constant</i> | 10.832* (3.157) | 12.884* (6.538) |
| $CAR_{i,t-1}$ | 0.283*** (1.804) | -0.105 (1.162) |
| $Size_{i,t-1}$ | -1.173* (4.014) | -1.052* (6.266) |
| $NPLL_{i,t-1}$ | 0.090 (1.378) | 0.225* (5.989) |
| GR_{t-1} | 0.120* (6.027) | -0.029** (2.524) |
| INT_{t-1} | -0.081** (2.499) | 0.077* (4.135) |
| MPI_{t-1} | 0.027* (5.143) | 0.023* (7.639) |
| $CAR_{i,t-1} * Basel$ | -0.271*** (1.688) | 0.073 (0.789) |
| <i>Basel</i> | 2.401** (2.522) | 0.140 (0.256) |
| <i>Obs.</i> | 166 | 166 |
| R^2 | 0.504 | 0.467 |
| <i>F-stat</i> | 9.456 | 8.170 |
| <i>D.W.</i> | 1.108 | 1.012 |

หมายเหตุ: ตัวเลขใน () คือ ค่า t-statistic

* มีนัยสำคัญ ณ ระดับความเชื่อมั่น 0.01

** มีนัยสำคัญ ณ ระดับความเชื่อมั่น 0.05

*** มีนัยสำคัญ ณ ระดับความเชื่อมั่น 0.1

ตารางที่ 2
ผลการประมาณค่าทางสถิติที่มี LA และ IA เป็นตัวแปรตาม
ระหว่างปี 2540-2550

| | $\Delta loans_{i,t}/assets_{i,t-1}$ (LA) | | $\Delta investments_{i,t}/assets_{i,t-1}$ (IA) | |
|-----------------------------|--|----------------------|--|---------------------|
| | B4 | Total9 | B4 | Total9 |
| <i>Constant</i> | -543.739 (1.533) | 1597.047* (7.523) | -148.920 (1.057) | 108.534* (3.306) |
| <i>RBC_{i,t-1}</i> | 0.606 (1.223) | 0.191 (0.230) | -0.480* (2.794) | -0.036 (0.277) |
| <i>Size_{i,t-1}</i> | 41.854 (1.568) | -123.233* (7.053) | 11.594 (1.095) | -7.834* (2.893) |
| <i>NPLL_{i,t-1}</i> | -3.855*** (1.710) | -3.638 (1.621) | -1.394** (2.323) | -0.492 (1.393) |
| <i>GR_{t-1}</i> | -0.958** (2.606) | -2.589 (1.259) | 0.033 (0.143) | -0.237 (1.057) |
| <i>INT_{t-1}</i> | -2.938*** (1.733) | -5.228 (1.130) | 0.719 (1.194) | -0.366 (0.577) |
| <i>MPI_{t-1}</i> | -0.096 (0.887) | 0.578* (3.790) | -0.061 (1.643) | 0.006 (0.227) |
| <i>AR(1)</i> | 0.022 (0.127) | 0.036 (0.265) | -0.113 (0.600) | -0.059 (0.418) |
| <i>Obs.</i> | 36 | 81 | 36 | 81 |
| <i>R²</i> | 0.570 | 0.518 | 0.530 | 0.320 |
| <i>F-stat</i> | 2.300 | 4.666 | 2.823 | 2.043 |
| <i>D.W.</i> | 1.790 | 0.884 | 2.099 | 1.886 |

หมายเหตุ: ตัวเลขใน () คือ ค่า t-statistic

* มีนัยสำคัญ ณ ระดับความเชื่อมั่น 0.01

** มีนัยสำคัญ ณ ระดับความเชื่อมั่น 0.05

*** มีนัยสำคัญ ณ ระดับความเชื่อมั่น 0.1

ตารางที่ 3
ผลการประมาณค่าทางสถิติที่มี ROA NIM และ OCA เป็นตัวแปรตาม
ระหว่างปี 2540-2550

| | $ROA_{i,t}$ | $NIM_{i,t}$ | | $OCA_{i,t}$ |
|-----------------|---------------------|----------------------|--------------------|--------------------|
| | B4 | B4 | Total9 | B4 |
| <i>Constant</i> | -4.319 (0.075) | 5.103 (0.540) | -4.660 (1.022) | -11.090 (0.918) |
| $RBC_{i,t-1}$ | 0.145 (1.260) | -0.032 (1.681) | 0.050** (2.253) | -0.017 (0.688) |
| $Size_{i,t-1}$ | 0.089 (0.021) | -0.337 (0.477) | 0.265 (0.711) | 0.909 (1.005) |
| $NPLL_{i,t-1}$ | 1.118* (2.801) | -0.146** (2.221) | 0.085 (1.453) | -0.048 (0.572) |
| GR_{t-1} | 0.519* (6.468) | 0.016 (1.206) | 0.004 (0.193) | -0.018 (1.054) |
| INT_{t-1} | -0.282** (2.149) | -0.038*** (1.772) | -0.104* (2.764) | 0.086* (3.103) |
| MPI_{t-1} | 0.007 (0.383) | 0.023* (7.733) | 0.028* (6.542) | 0.004 (1.048) |
| <i>Obs.</i> | 40 | 40 | 90 | 40 |
| R^2 | 0.828 | 0.934 | 0.834 | 0.668 |
| <i>F-stat</i> | 16.051 | 47.413 | 26.985 | 6.706 |
| <i>D.W.</i> | 2.572 | 1.009 | 0.917 | 1.174 |

หมายเหตุ: ตัวเลขใน () คือ ค่า t-statistic

* มีนัยสำคัญ ณ ระดับความเชื่อมั่น 0.01

** มีนัยสำคัญ ณ ระดับความเชื่อมั่น 0.05

*** มีนัยสำคัญ ณ ระดับความเชื่อมั่น 0.1

ภาคผนวก ซ

ข้อมูลที่ใช้ในสมการถดถอย

| Bank Name | Year | ตัวแปรตาม | | | | | ตัวแปรอิสระ | | | | | | | Dummy |
|-----------|------|------------|------------|----------------|------------|------------|------------------|------------|---------------------|-------------|--------------|----------------|------------|-------|
| | | พฤติกรรม | | ผลการดำเนินงาน | | | Capital adequacy | | Bank' specification | | Macro' shock | | | |
| | | LA (Δ%) | IA (Δ%) | ROA (%) | NIM (%) | OCA (%) | CAR (%) | RBC (%) | SIZE (ln) | NPLL (%) | GR (%) | INT (%p.a.) | MPI (%) | |
| BBL | 2531 | - | - | 0.53 | 2.92 | 2.89 | 4.82 | | 12.77 | 0.39 | 13.20 | 12.00 | 39.03 | 0 |
| | 2532 | 16.12 | 0.43 | 0.60 | 2.73 | 2.71 | 4.29 | | 12.93 | 0.35 | 12.10 | 12.50 | 46.03 | 0 |
| | 2533 | 22.72 | 0.59 | 0.90 | 3.24 | 2.91 | 4.59 | | 13.16 | 0.50 | 11.10 | 16.25 | 52.60 | 0 |
| | 2534 | 15.63 | (0.43) | 1.22 | 3.26 | 2.48 | 5.67 | | 13.30 | 0.68 | 8.50 | 14.00 | 57.70 | 0 |
| | 2535 | 12.93 | (0.06) | 1.58 | 3.96 | 2.62 | 5.95 | | 13.41 | 0.56 | 8.00 | 11.50 | 65.48 | 0 |
| | 2536 | 13.46 | 0.95 | 1.78 | 3.93 | 2.43 | 7.11 | | 13.57 | 0.51 | 8.30 | 10.50 | 73.35 | 1 |
| | 2537 | 11.06 | 1.79 | 1.93 | 4.05 | 2.43 | 8.57 | | 13.71 | 0.58 | 8.90 | 11.75 | 79.21 | 1 |
| | 2538 | 12.82 | 1.10 | 1.90 | 3.72 | 2.24 | 9.29 | | 13.85 | 0.57 | 9.20 | 13.75 | 83.68 | 1 |
| | 2539 | 9.48 | 1.38 | 1.80 | 3.72 | 2.29 | 9.89 | | 13.96 | 0.58 | 5.80 | 13.00 | 91.39 | 1 |
| | 2540 | 6.10 | (1.09) | 0.29 | 3.22 | 2.14 | 9.66 | 11.72 | 14.16 | 0.97 | (1.40) | 15.25 | 91.95 | 1 |
| | 2541 | (6.73) | 3.16 | (3.91) | 0.70 | 2.41 | 9.88 | 13.40 | 14.05 | 0.73 | (10.50) | 11.50 | 83.40 | 1 |
| | 2542 | (2.44) | 2.66 | (5.08) | 0.64 | 2.25 | 8.24 | 11.60 | 13.98 | 0.20 | 4.40 | 8.25 | 93.69 | 1 |
| | 2543 | (11.25) | 2.43 | (1.51) | 1.86 | 1.97 | 5.90 | 8.70 | 14.03 | 0.26 | 4.80 | 7.50 | 100.00 | 1 |
| | 2544 | (5.69) | 7.25 | 0.52 | 1.90 | 1.94 | 7.09 | 11.30 | 14.04 | 0.24 | 2.20 | 7.00 | 102.71 | 1 |
| | 2545 | 9.01 | 4.39 | 0.50 | 1.79 | 2.12 | 7.41 | 11.50 | 14.03 | 0.18 | 5.30 | 6.50 | 112.01 | 1 |
| | 2546 | 1.46 | 3.02 | 0.84 | 1.81 | 2.16 | 10.02 | 15.90 | 14.12 | 0.12 | 7.10 | 5.50 | 127.73 | 1 |
| | 2547 | 6.19 | (3.68) | 1.26 | 2.34 | 2.05 | 8.99 | 13.50 | 14.15 | 0.13 | 6.30 | 5.50 | 142.62 | 1 |
| | 2548 | (1.50) | 0.31 | 1.46 | 2.89 | 2.23 | 9.46 | 14.00 | 14.15 | 0.23 | 4.50 | 6.50 | 155.56 | 1 |
| | 2549 | 3.33 | (0.98) | 1.20 | 2.98 | 2.47 | 9.57 | 14.50 | 14.21 | 0.34 | 5.10 | 7.50 | 167.03 | 1 |
| | 2550 | 5.18 | 1.34 | 1.22 | 2.98 | 2.23 | 9.76 | 14.50 | 14.27 | 0.30 | 4.90 | 6.85 | 180.67 | 1 |

ข้อมูลที่ใช้ในสมการถดถอย (ต่อ)

| Bank Name | Year | ตัวแปรตาม | | | | | ตัวแปรอิสระ | | | | | | | Dummy |
|-----------|------|------------|------------|----------------|------------|------------|------------------|------------|---------------------|-------------|--------------|----------------|------------|-------|
| | | พฤติกรรม | | ผลการดำเนินงาน | | | Capital adequacy | | Bank' specification | | Macro' shock | | | |
| | | LA (Δ%) | IA (Δ%) | ROA (%) | NIM (%) | OCA (%) | CAR (%) | RBC (%) | SIZE (ln) | NPLL (%) | GR (%) | INT (%p.a.) | MPI (%) | |
| KTB | 2531 | - | - | 0.08 | 1.84 | 2.18 | 3.85 | | 12.08 | 2.05 | 13.20 | 12.00 | 39.03 | 0 |
| | 2532 | 20.21 | 0.16 | 0.24 | 1.98 | 2.00 | 4.24 | | 12.29 | 1.64 | 12.10 | 12.50 | 46.03 | 0 |
| | 2533 | 26.56 | (1.20) | 0.39 | 2.21 | 2.23 | 4.65 | | 12.48 | 1.96 | 11.10 | 16.25 | 52.60 | 0 |
| | 2534 | 22.54 | (0.77) | 0.35 | 1.96 | 2.05 | 4.16 | | 12.73 | 2.56 | 8.50 | 14.00 | 57.70 | 0 |
| | 2535 | 11.99 | (0.62) | 0.79 | 3.22 | 2.49 | 5.07 | | 12.80 | 2.69 | 8.00 | 11.50 | 65.48 | 0 |
| | 2536 | 14.89 | (0.23) | 1.02 | 3.41 | 2.60 | 4.95 | | 12.96 | 1.99 | 8.30 | 10.50 | 73.35 | 1 |
| | 2537 | 25.25 | 1.13 | 1.46 | 3.40 | 2.03 | 6.00 | | 13.23 | 1.52 | 8.90 | 11.75 | 79.21 | 1 |
| | 2538 | 16.15 | 0.82 | 1.59 | 3.61 | 2.19 | 7.20 | | 13.37 | 1.40 | 9.20 | 13.75 | 83.68 | 1 |
| | 2539 | 9.29 | 0.41 | 1.44 | 3.69 | 2.31 | 7.98 | | 13.48 | 1.61 | 5.80 | 13.00 | 91.39 | 1 |
| | 2540 | 10.08 | (0.96) | 0.03 | 3.55 | 1.83 | 7.86 | 9.04 | 13.58 | 2.43 | (1.40) | 15.25 | 91.95 | 1 |
| | 2541 | 34.07 | 2.20 | (5.78) | 1.19 | 1.73 | 8.78 | 10.74 | 13.88 | 4.46 | (10.50) | 11.50 | 83.40 | 1 |
| | 2542 | (2.19) | 0.46 | (9.26) | 0.61 | 2.03 | 11.46 | 15.04 | 13.81 | 4.45 | 4.40 | 8.25 | 93.69 | 1 |
| | 2543 | (22.54) | (1.29) | 7.70 | 1.38 | 1.83 | 7.75 | 19.21 | 13.81 | 0.65 | 4.80 | 7.50 | 100.00 | 1 |
| | 2544 | (1.00) | 1.04 | (0.45) | 2.00 | 1.91 | 6.25 | 15.67 | 13.79 | 0.62 | 2.20 | 7.00 | 102.71 | 1 |
| | 2545 | 15.30 | 1.79 | 0.76 | 1.86 | 1.59 | 5.89 | 12.63 | 13.87 | 1.56 | 5.30 | 6.50 | 112.01 | 1 |
| | 2546 | 12.21 | 2.41 | 0.77 | 2.07 | 1.67 | 5.79 | 8.24 | 13.94 | 1.15 | 7.10 | 5.50 | 127.73 | 1 |
| | 2547 | (3.63) | (1.25) | 0.97 | 2.84 | 1.93 | 7.54 | 10.92 | 13.95 | 0.91 | 6.30 | 5.50 | 142.62 | 1 |
| | 2548 | (3.74) | 2.71 | 1.12 | 3.34 | 1.92 | 9.20 | 12.10 | 13.96 | 0.56 | 4.50 | 6.50 | 155.56 | 1 |
| | 2549 | 2.71 | 1.16 | 1.17 | 3.82 | 2.12 | 9.94 | 14.03 | 14.00 | 0.59 | 5.10 | 7.50 | 167.03 | 1 |
| | 2550 | 2.64 | (0.45) | 0.53 | 3.65 | 2.29 | 10.61 | 14.88 | 14.01 | 0.54 | 4.90 | 6.85 | 180.67 | 1 |

ข้อมูลที่ใช้ในสมการถดถอย (ต่อ)

| Bank Name | Year | ตัวแปรตาม | | | | | ตัวแปรอิสระ | | | | | | | Dummy |
|-----------|------|------------|------------|----------------|------------|------------|------------------|------------|---------------------|-------------|--------------|----------------|------------|-------|
| | | พฤติกรรม | | ผลการดำเนินงาน | | | Capital adequacy | | Bank' specification | | Macro' shock | | | |
| | | LA (Δ%) | IA (Δ%) | ROA (%) | NIM (%) | OCA (%) | CAR (%) | RBC (%) | SIZE (ln) | NPLL (%) | GR (%) | INT (%p.a.) | MPI (%) | |
| Kbank | 2531 | - | - | 0.66 | 3.03 | 2.84 | 5.90 | | 11.96 | 1.32 | 13.20 | 12.00 | 39.03 | 0 |
| | 2532 | 26.95 | 0.62 | 0.76 | 2.81 | 2.55 | 4.95 | | 12.21 | 1.19 | 12.10 | 12.50 | 46.03 | 0 |
| | 2533 | 31.47 | 0.71 | 1.17 | 3.25 | 2.31 | 5.57 | | 12.49 | 1.24 | 11.10 | 16.25 | 52.60 | 0 |
| | 2534 | 9.35 | 0.83 | 1.11 | 2.77 | 2.30 | 6.75 | | 12.64 | 1.44 | 8.50 | 14.00 | 57.70 | 0 |
| | 2535 | 18.43 | (0.12) | 1.43 | 3.68 | 2.52 | 6.64 | | 12.80 | 1.33 | 8.00 | 11.50 | 65.48 | 0 |
| | 2536 | 17.08 | (0.64) | 1.80 | 3.48 | 2.20 | 6.80 | | 13.00 | 1.22 | 8.30 | 10.50 | 73.35 | 1 |
| | 2537 | 16.22 | 0.70 | 2.05 | 3.98 | 2.28 | 9.32 | | 13.14 | 1.27 | 8.90 | 11.75 | 79.21 | 1 |
| | 2538 | 13.65 | 1.09 | 1.98 | 4.10 | 2.57 | 9.05 | | 13.28 | 1.40 | 9.20 | 13.75 | 83.68 | 1 |
| | 2539 | 8.79 | 1.61 | 1.84 | 4.09 | 2.50 | 10.25 | | 13.38 | 1.31 | 5.80 | 13.00 | 91.39 | 1 |
| | 2540 | 8.51 | (0.56) | 0.10 | 3.50 | 2.45 | 9.04 | 11.58 | 13.59 | 1.28 | (1.40) | 15.25 | 91.95 | 1 |
| | 2541 | (6.96) | 1.70 | (5.66) | 1.91 | 3.75 | 8.43 | 11.34 | 13.46 | 1.57 | (10.50) | 11.50 | 83.40 | 1 |
| | 2542 | (9.01) | 5.32 | (7.24) | 1.42 | 3.88 | 8.36 | 12.59 | 13.50 | 0.53 | 4.40 | 8.25 | 93.69 | 1 |
| | 2543 | (1.37) | (0.88) | 0.16 | 1.98 | 2.58 | 8.19 | 11.75 | 13.55 | 0.46 | 4.80 | 7.50 | 100.00 | 1 |
| | 2544 | (1.90) | 3.87 | 0.13 | 2.12 | 2.64 | 8.61 | 12.73 | 13.56 | 0.45 | 2.20 | 7.00 | 102.71 | 1 |
| | 2545 | 3.92 | 5.85 | 0.88 | 2.11 | 2.19 | 9.60 | 14.34 | 13.54 | 0.39 | 5.30 | 6.50 | 112.01 | 1 |
| | 2546 | 4.41 | (2.37) | 1.80 | 2.17 | 1.94 | 11.59 | 17.48 | 13.62 | 0.28 | 7.10 | 5.50 | 127.73 | 1 |
| | 2547 | 5.85 | (2.90) | 1.86 | 2.94 | 2.28 | 9.67 | 13.13 | 13.62 | 0.23 | 6.30 | 5.50 | 142.62 | 1 |
| | 2548 | 5.22 | (1.33) | 1.66 | 3.59 | 2.41 | 11.29 | 14.47 | 13.64 | 0.21 | 4.50 | 6.50 | 155.56 | 1 |
| | 2549 | 6.30 | 0.46 | 1.46 | 3.66 | 2.59 | 10.83 | 14.74 | 13.75 | 0.24 | 5.10 | 7.50 | 167.03 | 1 |
| | 2550 | (0.06) | (0.65) | 1.51 | 3.79 | 2.77 | 11.32 | 14.62 | 13.81 | 0.19 | 4.90 | 6.85 | 180.67 | 1 |

ข้อมูลที่ใช้ในสมการถดถอย (ต่อ)

| Bank Name | Year | ตัวแปรตาม | | | | | ตัวแปรอิสระ | | | | | | | Dummy |
|-----------|------|------------|------------|----------------|------------|------------|------------------|------------|---------------------|-------------|--------------|----------------|------------|-------|
| | | พฤติกรรม | | ผลการดำเนินงาน | | | Capital adequacy | | Bank' specification | | Macro' shock | | | |
| | | LA (Δ%) | IA (Δ%) | ROA (%) | NIM (%) | OCA (%) | CAR (%) | RBC (%) | SIZE (ln) | NPLL (%) | GR (%) | INT (%p.a.) | MPI (%) | |
| SCB | 2531 | - | - | 0.72 | 2.88 | 2.61 | 4.72 | | 11.55 | 1.88 | 13.20 | 12.00 | 39.03 | 0 |
| | 2532 | 22.40 | 0.42 | 0.81 | 2.80 | 2.55 | 5.38 | | 11.84 | 1.63 | 12.10 | 12.50 | 46.03 | 0 |
| | 2533 | 33.52 | 1.30 | 1.17 | 3.25 | 2.49 | 5.90 | | 12.13 | 1.77 | 11.10 | 16.25 | 52.60 | 0 |
| | 2534 | 21.04 | (0.19) | 1.18 | 2.74 | 2.17 | 6.69 | | 12.34 | 1.85 | 8.50 | 14.00 | 57.70 | 0 |
| | 2535 | 18.75 | 2.09 | 1.52 | 3.41 | 2.08 | 6.23 | | 12.52 | 1.55 | 8.00 | 11.50 | 65.48 | 0 |
| | 2536 | 12.80 | 0.29 | 1.49 | 3.04 | 2.16 | 6.84 | | 12.69 | 1.58 | 8.30 | 10.50 | 73.35 | 1 |
| | 2537 | 12.18 | 0.97 | 1.69 | 3.57 | 2.50 | 8.06 | | 12.81 | 1.41 | 8.90 | 11.75 | 79.21 | 1 |
| | 2538 | 20.99 | 1.37 | 1.71 | 3.56 | 2.31 | 7.76 | | 13.02 | 1.57 | 9.20 | 13.75 | 83.68 | 1 |
| | 2539 | 17.98 | 0.64 | 1.67 | 3.45 | 2.38 | 8.09 | | 13.20 | 1.45 | 5.80 | 13.00 | 91.39 | 1 |
| | 2540 | 20.15 | 1.32 | 0.45 | 3.37 | 2.09 | 7.94 | 9.56 | 13.48 | 1.75 | (1.40) | 15.25 | 91.95 | 1 |
| | 2541 | (3.33) | 1.75 | (1.76) | 1.80 | 3.37 | 7.46 | 9.60 | 13.47 | 2.83 | (10.50) | 11.50 | 83.40 | 1 |
| | 2542 | (7.90) | 7.89 | (7.11) | 1.55 | 2.20 | 10.83 | 15.00 | 13.44 | 0.81 | 4.40 | 8.25 | 93.69 | 1 |
| | 2543 | (0.39) | 2.33 | 0.50 | 2.11 | 2.00 | 11.02 | 16.10 | 13.47 | 0.59 | 4.80 | 7.50 | 100.00 | 1 |
| | 2544 | (4.16) | 0.37 | 0.06 | 2.25 | 1.83 | 10.89 | 16.60 | 13.48 | 0.49 | 2.20 | 7.00 | 102.71 | 1 |
| | 2545 | 4.03 | 3.05 | (1.87) | 2.62 | 2.12 | 9.32 | 14.00 | 13.41 | 0.51 | 5.30 | 6.50 | 112.01 | 1 |
| | 2546 | 3.17 | 0.15 | 1.69 | 2.59 | 1.84 | 9.07 | 12.90 | 13.51 | 0.33 | 7.10 | 5.50 | 127.73 | 1 |
| | 2547 | 6.68 | (2.29) | 2.45 | 2.75 | 2.17 | 11.33 | 15.40 | 13.53 | 0.23 | 6.30 | 5.50 | 142.62 | 1 |
| | 2548 | 6.41 | (2.44) | 2.34 | 3.09 | 2.34 | 11.36 | 15.10 | 13.60 | 0.25 | 4.50 | 6.50 | 155.56 | 1 |
| | 2549 | 11.28 | (0.44) | 1.35 | 3.09 | 2.40 | 10.09 | 14.40 | 13.80 | 0.35 | 5.10 | 7.50 | 167.03 | 1 |
| | 2550 | 11.13 | 3.83 | 1.56 | 3.34 | 2.45 | 9.31 | 13.10 | 13.92 | 0.27 | 4.90 | 6.85 | 180.67 | 1 |

ข้อมูลที่ใช้ในสมการถดถอย (ต่อ)

| Bank Name | Year | ตัวแปรตาม | | | | | ตัวแปรอิสระ | | | | | | | Dummy |
|-----------|------|------------|------------|----------------|------------|------------|------------------|------------|---------------------|-------------|--------------|----------------|------------|-------|
| | | พฤติกรรม | | ผลการดำเนินงาน | | | Capital adequacy | | Bank' specification | | Macro' shock | | | |
| | | LA (Δ%) | IA (Δ%) | ROA (%) | NIM (%) | OCA (%) | CAR (%) | RBC (%) | SIZE (ln) | NPLL (%) | GR (%) | INT (%p.a.) | MPI (%) | |
| BAY | 2531 | - | - | 1.08 | 2.84 | 2.00 | 6.67 | | 11.16 | 1.13 | 13.20 | 12.00 | 39.03 | 0 |
| | 2532 | 27.47 | 1.31 | 1.10 | 2.90 | 1.92 | 6.91 | | 11.43 | 0.91 | 12.10 | 12.50 | 46.03 | 0 |
| | 2533 | 28.60 | 2.71 | 1.38 | 2.97 | 2.09 | 6.80 | | 11.75 | 1.04 | 11.10 | 16.25 | 52.60 | 0 |
| | 2534 | 16.64 | 0.19 | 1.05 | 2.31 | 2.10 | 8.69 | | 11.91 | 1.11 | 8.50 | 14.00 | 57.70 | 0 |
| | 2535 | 14.76 | (0.41) | 1.44 | 3.26 | 2.24 | 7.80 | | 12.07 | 1.29 | 8.00 | 11.50 | 65.48 | 0 |
| | 2536 | 16.54 | 0.03 | 1.35 | 3.16 | 2.14 | 7.73 | | 12.21 | 1.37 | 8.30 | 10.50 | 73.35 | 1 |
| | 2537 | 35.46 | 1.36 | 1.19 | 2.94 | 1.96 | 7.30 | | 12.57 | 1.25 | 8.90 | 11.75 | 79.21 | 1 |
| | 2538 | 21.55 | 1.71 | 1.21 | 2.90 | 2.04 | 7.34 | | 12.82 | 1.18 | 9.20 | 13.75 | 83.68 | 1 |
| | 2539 | 12.88 | 0.20 | 1.21 | 3.05 | 2.15 | 9.19 | | 12.94 | 1.30 | 5.80 | 13.00 | 91.39 | 1 |
| | 2540 | 12.81 | (0.31) | 0.40 | 3.00 | 2.01 | 8.02 | 9.13 | 13.11 | 1.82 | (1.40) | 15.25 | 91.95 | 1 |
| | 2541 | (7.39) | 0.18 | (1.98) | 0.96 | 2.80 | 8.15 | 10.21 | 13.09 | 3.08 | (10.50) | 11.50 | 83.40 | 1 |
| | 2542 | (3.22) | 1.74 | (4.70) | 0.68 | 2.37 | 12.20 | 14.84 | 13.00 | 2.01 | 4.40 | 8.25 | 93.69 | 1 |
| | 2543 | (6.94) | (0.19) | (1.98) | 1.36 | 2.16 | 9.91 | 12.22 | 12.97 | 1.51 | 4.80 | 7.50 | 100.00 | 1 |
| | 2544 | 4.28 | 2.11 | (0.61) | 1.12 | 2.03 | 9.37 | 11.01 | 12.99 | 1.25 | 2.20 | 7.00 | 102.71 | 1 |
| | 2545 | 7.65 | 0.83 | 0.46 | 1.48 | 1.73 | 9.25 | 10.80 | 13.05 | 1.15 | 5.30 | 6.50 | 112.01 | 1 |
| | 2546 | 4.26 | 4.74 | 0.59 | 1.64 | 1.80 | 11.56 | 13.92 | 13.15 | 0.90 | 7.10 | 5.50 | 127.73 | 1 |
| | 2547 | 3.79 | (0.58) | 0.82 | 2.31 | 1.75 | 8.34 | 10.72 | 13.25 | 0.56 | 6.30 | 5.50 | 142.62 | 1 |
| | 2548 | 5.00 | 1.23 | 0.95 | 2.52 | 1.80 | 8.27 | 11.01 | 13.36 | 0.47 | 4.50 | 6.50 | 155.56 | 1 |
| | 2549 | 2.24 | 1.26 | 0.25 | 2.75 | 2.03 | 8.43 | 11.74 | 13.40 | 0.48 | 5.10 | 7.50 | 167.03 | 1 |
| | 2550 | (1.94) | (1.13) | (0.61) | 3.02 | 2.87 | 14.01 | 20.35 | 13.39 | 0.42 | 4.90 | 6.85 | 180.67 | 1 |

ข้อมูลที่ใช้ในสมการถดถอย (ต่อ)

| Bank Name | Year | ตัวแปรตาม | | | | | ตัวแปรอิสระ | | | | | | | Dummy |
|-----------|------|------------|------------|----------------|------------|------------|------------------|------------|---------------------|-------------|--------------|----------------|------------|-------|
| | | พฤติกรรม | | ผลการดำเนินงาน | | | Capital adequacy | | Bank' specification | | Macro' shock | | | |
| | | LA (Δ%) | IA (Δ%) | ROA (%) | NIM (%) | OCA (%) | CAR (%) | RBC (%) | SIZE (ln) | NPLL (%) | GR (%) | INT (%p.a.) | MPI (%) | |
| TMB | 2531 | - | - | 0.54 | 2.22 | 2.19 | 4.98 | | 11.15 | 3.01 | 13.20 | 12.00 | 39.03 | 0 |
| | 2532 | 23.68 | 0.36 | 0.67 | 2.56 | 2.42 | 6.44 | | 11.35 | 1.92 | 12.10 | 12.50 | 46.03 | 0 |
| | 2533 | 19.91 | 0.15 | 0.83 | 2.86 | 2.54 | 5.87 | | 11.55 | 2.11 | 11.10 | 16.25 | 52.60 | 0 |
| | 2534 | 19.42 | (0.28) | 0.80 | 2.34 | 2.23 | 5.73 | | 11.75 | 2.28 | 8.50 | 14.00 | 57.70 | 0 |
| | 2535 | 21.03 | 0.78 | 1.17 | 3.62 | 2.68 | 5.41 | | 11.94 | 1.90 | 8.00 | 11.50 | 65.48 | 0 |
| | 2536 | 21.19 | 0.99 | 1.45 | 3.45 | 2.30 | 7.58 | | 12.17 | 1.88 | 8.30 | 10.50 | 73.35 | 1 |
| | 2537 | 18.04 | 0.01 | 1.54 | 3.53 | 2.60 | 7.44 | | 12.34 | 1.39 | 8.90 | 11.75 | 79.21 | 1 |
| | 2538 | 21.76 | 1.23 | 1.46 | 3.18 | 2.13 | 8.73 | | 12.56 | 1.32 | 9.20 | 13.75 | 83.68 | 1 |
| | 2539 | 13.49 | 0.84 | 1.48 | 3.14 | 1.93 | 8.04 | | 12.72 | 1.38 | 5.80 | 13.00 | 91.39 | 1 |
| | 2540 | 5.45 | (0.91) | 0.35 | 2.32 | 1.92 | 7.45 | 8.70 | 12.87 | 1.80 | (1.40) | 15.25 | 91.95 | 1 |
| | 2541 | (3.24) | 0.33 | (2.16) | 0.94 | 2.72 | 8.60 | 10.15 | 12.78 | 3.32 | (10.50) | 11.50 | 83.40 | 1 |
| | 2542 | (2.37) | 1.14 | (3.47) | 0.57 | 1.98 | 8.49 | 9.87 | 12.72 | 3.50 | 4.40 | 8.25 | 93.69 | 1 |
| | 2543 | (3.74) | 6.20 | (7.42) | 0.58 | 1.92 | 11.12 | 12.94 | 12.73 | 2.13 | 4.80 | 7.50 | 100.00 | 1 |
| | 2544 | 0.88 | 3.93 | 0.18 | 1.01 | 1.76 | 9.94 | 12.53 | 12.82 | 1.44 | 2.20 | 7.00 | 102.71 | 1 |
| | 2545 | 7.97 | (2.28) | (40.97) | 1.44 | 1.88 | 8.85 | 11.26 | 12.88 | 1.47 | 5.30 | 6.50 | 112.01 | 1 |
| | 2546 | (0.24) | 0.95 | (3.71) | 1.71 | 2.05 | 7.92 | 10.59 | 12.85 | 1.14 | 7.10 | 5.50 | 127.73 | 1 |
| | 2547 | 56.71 | 12.38 | 0.14 | 1.60 | 1.30 | 6.81 | 8.80 | 13.42 | 1.33 | 6.30 | 5.50 | 142.62 | 1 |
| | 2548 | 5.87 | 1.93 | 1.09 | 2.03 | 1.71 | 7.33 | 9.04 | 13.48 | 1.08 | 4.50 | 6.50 | 155.56 | 1 |
| | 2549 | (1.80) | 1.36 | (1.64) | 2.00 | 2.63 | 7.43 | 10.44 | 13.53 | 0.95 | 5.10 | 7.50 | 167.03 | 1 |
| | 2550 | (10.24) | (2.89) | (7.05) | 2.61 | 5.02 | 10.05 | 14.43 | 13.34 | 0.88 | 4.90 | 6.85 | 180.67 | 1 |

ข้อมูลที่ใช้ในสมการถดถอย (ต่อ)

| Bank Name | Year | ตัวแปรตาม | | | | | ตัวแปรอิสระ | | | | | | | Dummy |
|-----------|------|------------|------------|----------------|------------|------------|------------------|------------|---------------------|-------------|--------------|----------------|------------|-------|
| | | พฤติกรรม | | ผลการดำเนินงาน | | | Capital adequacy | | Bank' specification | | Macro' shock | | | |
| | | LA (Δ%) | IA (Δ%) | ROA (%) | NIM (%) | OCA (%) | CAR (%) | RBC (%) | SIZE (ln) | NPLL (%) | GR (%) | INT (%p.a.) | MPI (%) | |
| SCIB | 2531 | - | - | 0.23 | 1.50 | 1.72 | 6.28 | | 10.75 | 2.63 | 13.20 | 12.00 | 39.03 | 0 |
| | 2532 | 15.35 | 1.68 | 0.42 | 1.54 | 1.70 | 5.41 | | 10.94 | 2.31 | 12.10 | 12.50 | 46.03 | 0 |
| | 2533 | 19.94 | 0.68 | 0.77 | 2.07 | 1.90 | 6.30 | | 11.15 | 1.94 | 11.10 | 16.25 | 52.60 | 0 |
| | 2534 | 19.64 | 0.10 | 0.80 | 2.07 | 1.92 | 6.07 | | 11.32 | 1.82 | 8.50 | 14.00 | 57.70 | 0 |
| | 2535 | 22.36 | (3.27) | 1.17 | 3.76 | 2.56 | 6.29 | | 11.52 | 1.71 | 8.00 | 11.50 | 65.48 | 0 |
| | 2536 | 21.85 | 1.97 | 1.58 | 3.52 | 2.25 | 6.32 | | 11.74 | 1.66 | 8.30 | 10.50 | 73.35 | 1 |
| | 2537 | 25.75 | 2.45 | 1.76 | 3.50 | 2.36 | 6.21 | | 12.00 | 1.60 | 8.90 | 11.75 | 79.21 | 1 |
| | 2538 | 17.68 | 4.47 | 1.57 | 3.13 | 1.99 | 7.89 | | 12.21 | 1.66 | 9.20 | 13.75 | 83.68 | 1 |
| | 2539 | 12.91 | (0.37) | 1.50 | 3.05 | 2.13 | 7.87 | | 12.36 | 2.05 | 5.80 | 13.00 | 91.39 | 1 |
| | 2540 | 17.30 | (3.83) | (0.69) | 2.37 | 2.39 | 0.01 | 1.90 | 12.54 | 2.55 | (1.40) | 15.25 | 91.95 | 1 |
| | 2541 | 3.41 | 8.04 | (15.22) | (1.77) | 2.50 | 4.48 | 4.37 | 12.54 | 5.14 | (10.50) | 11.50 | 83.40 | 1 |
| | 2542 | (3.28) | 1.62 | (2.84) | (0.46) | 2.96 | 1.04 | 1.30 | 12.50 | 5.32 | 4.40 | 8.25 | 93.69 | 1 |
| | 2543 | (4.27) | 0.10 | (2.81) | (0.30) | 1.66 | (2.21) | (2.91) | 12.46 | 5.06 | 4.80 | 7.50 | 100.00 | 1 |
| | 2544 | (4.98) | 5.97 | 12.78 | 0.67 | 2.12 | 4.41 | 16.17 | 12.60 | 1.83 | 2.20 | 7.00 | 102.71 | 1 |
| | 2545 | 39.37 | 13.99 | 0.18 | 1.20 | 1.04 | 4.68 | 15.53 | 13.09 | 2.41 | 5.30 | 6.50 | 112.01 | 1 |
| | 2546 | (0.92) | 2.03 | 0.77 | 1.86 | 1.23 | 5.36 | 11.58 | 13.06 | 0.91 | 7.10 | 5.50 | 127.73 | 1 |
| | 2547 | 2.43 | (2.72) | 1.35 | 2.10 | 1.53 | 5.57 | 11.27 | 13.06 | 0.65 | 6.30 | 5.50 | 142.62 | 1 |
| | 2548 | (9.81) | 3.40 | 1.39 | 2.53 | 1.78 | 6.55 | 11.98 | 13.02 | 0.62 | 4.50 | 6.50 | 155.56 | 1 |
| | 2549 | (11.91) | (2.28) | 1.03 | 3.07 | 2.20 | 8.02 | 12.48 | 12.93 | 0.60 | 5.10 | 7.50 | 167.03 | 1 |
| | 2550 | 4.17 | 3.53 | (0.50) | 2.94 | 2.58 | 8.32 | 12.71 | 12.92 | 0.40 | 4.90 | 6.85 | 180.67 | 1 |

ข้อมูลที่ใช้ในสมการถดถอย (ต่อ)

| Bank Name | Year | ตัวแปรตาม | | | | | ตัวแปรอิสระ | | | | | | | Dummy |
|-----------|------|------------|------------|----------------|------------|------------|------------------|------------|---------------------|-------------|--------------|----------------|------------|-------|
| | | พฤติกรรม | | ผลการดำเนินงาน | | | Capital adequacy | | Bank' specification | | Macro' shock | | | |
| | | LA (Δ%) | IA (Δ%) | ROA (%) | NIM (%) | OCA (%) | CAR (%) | RBC (%) | SIZE (ln) | NPLL (%) | GR (%) | INT (%p.a.) | MPI (%) | |
| UBB | 2531 | - | - | 0.47 | 2.60 | 2.56 | 5.76 | | 9.89 | 1.84 | 13.20 | 12.00 | 39.03 | 0 |
| | 2532 | 17.92 | 0.16 | 0.40 | 2.34 | 2.61 | 5.95 | | 10.04 | 1.71 | 12.10 | 12.50 | 46.03 | 0 |
| | 2533 | 28.78 | 0.83 | 0.33 | 2.39 | 2.42 | 4.53 | | 10.32 | 1.58 | 11.10 | 16.25 | 52.60 | 0 |
| | 2534 | 6.79 | (0.33) | 0.21 | 2.20 | 2.71 | 4.44 | | 10.39 | 1.99 | 8.50 | 14.00 | 57.70 | 0 |
| | 2535 | 11.07 | (0.33) | 1.01 | 3.77 | 2.92 | 4.39 | | 10.50 | 2.14 | 8.00 | 11.50 | 65.48 | 0 |
| | 2536 | 10.07 | 1.56 | 1.24 | 3.53 | 2.87 | 7.04 | | 10.63 | 2.46 | 8.30 | 10.50 | 73.35 | 1 |
| | 2537 | 10.11 | 0.64 | 1.24 | 4.15 | 3.15 | 9.52 | | 10.73 | 2.89 | 8.90 | 11.75 | 79.21 | 1 |
| | 2538 | 17.73 | 2.32 | 0.88 | 3.03 | 2.82 | 8.49 | | 10.93 | 2.66 | 9.20 | 13.75 | 83.68 | 1 |
| | 2539 | 11.85 | 1.49 | 0.47 | 2.08 | 2.43 | 8.28 | | 11.08 | 3.26 | 5.80 | 13.00 | 91.39 | 1 |
| | 2540 | 7.99 | (0.35) | (2.49) | 1.67 | 2.44 | 0.00 | 6.54 | 11.20 | 4.58 | (1.40) | 15.25 | 91.95 | 1 |
| | 2541 | (3.02) | (0.18) | (24.73) | (2.43) | 10.16 | 0.00 | (3.07) | 11.13 | 7.08 | (10.50) | 11.50 | 83.40 | 1 |
| | 2542 | 273.03 | 19.62 | (8.14) | (1.39) | 2.32 | 7.36 | 10.18 | 12.37 | 7.52 | 4.40 | 8.25 | 93.69 | 1 |
| | 2543 | (7.90) | (0.69) | (2.05) | (0.77) | 1.89 | 5.44 | 21.80 | 12.36 | 6.98 | 4.80 | 7.50 | 100.00 | 1 |
| | 2544 | (36.19) | 9.80 | 0.39 | 1.34 | 1.37 | 4.63 | 21.54 | 12.51 | 5.79 | 2.20 | 7.00 | 102.71 | 1 |
| | 2545 | (2.38) | (1.62) | 0.70 | 0.88 | 1.15 | 4.81 | 20.93 | 12.51 | 5.55 | 5.30 | 6.50 | 112.01 | 1 |
| | 2546 | (4.28) | 1.07 | (1.54) | 0.84 | 1.89 | 3.78 | 14.19 | 12.45 | 5.21 | 7.10 | 5.50 | 127.73 | 1 |
| | 2547 | 4.00 | 0.01 | 0.25 | 1.15 | 1.42 | 4.03 | 10.99 | 12.35 | 4.16 | 6.30 | 5.50 | 142.62 | 1 |
| | 2548 | 3.20 | 11.88 | 0.23 | 1.38 | 1.51 | 3.72 | 8.56 | 12.50 | 3.18 | 4.50 | 6.50 | 155.56 | 1 |
| | 2549 | (12.92) | 4.38 | (2.03) | 2.47 | 2.85 | 3.51 | 5.95 | 12.29 | 0.42 | 5.10 | 7.50 | 167.03 | 1 |
| | 2550 | (3.38) | (0.66) | (3.64) | 3.08 | 2.50 | 0.82 | 1.48 | 12.23 | 0.46 | 4.90 | 6.85 | 180.67 | 1 |

ข้อมูลที่ใช้ในสมการถดถอย (ต่อ)

| Bank Name | Year | ตัวแปรตาม | | | | | ตัวแปรอิสระ | | | | | | | Dummy |
|-----------|------|------------|------------|----------------|------------|------------|------------------|------------|---------------------|-------------|--------------|----------------|------------|-------|
| | | พฤติกรรม | | ผลการดำเนินงาน | | | Capital adequacy | | Bank' specification | | Macro' shock | | | |
| | | LA (Δ%) | IA (Δ%) | ROA (%) | NIM (%) | OCA (%) | CAR (%) | RBC (%) | SIZE (ln) | NPLL (%) | GR (%) | INT (%p.a.) | MPI (%) | |
| NTB | 2531 | - | - | 0.58 | 2.17 | 2.30 | 4.86 | | 9.30 | 0.66 | 13.20 | 12.00 | 39.03 | 0 |
| | 2532 | 26.11 | 0.34 | 0.62 | 1.98 | 2.08 | 4.70 | | 9.56 | 0.64 | 12.10 | 12.50 | 46.03 | 0 |
| | 2533 | 32.99 | 1.56 | 0.78 | 2.29 | 2.29 | 5.37 | | 9.87 | 0.68 | 11.10 | 16.25 | 52.60 | 0 |
| | 2534 | 19.75 | 0.56 | 0.67 | 1.75 | 1.99 | 5.09 | | 10.07 | 0.70 | 8.50 | 14.00 | 57.70 | 0 |
| | 2535 | 24.94 | (0.96) | 0.91 | 2.25 | 2.01 | 6.06 | | 10.28 | 0.59 | 8.00 | 11.50 | 65.48 | 0 |
| | 2536 | 21.57 | 1.68 | 0.89 | 2.26 | 2.01 | 6.80 | | 10.51 | 0.62 | 8.30 | 10.50 | 73.35 | 1 |
| | 2537 | 16.93 | 1.45 | 1.10 | 2.63 | 2.04 | 8.43 | | 10.71 | 0.48 | 8.90 | 11.75 | 79.21 | 1 |
| | 2538 | 21.75 | 3.11 | 1.07 | 2.37 | 1.96 | 7.99 | | 10.95 | 1.21 | 9.20 | 13.75 | 83.68 | 1 |
| | 2539 | 13.59 | (0.02) | 1.09 | 2.44 | 1.98 | 9.60 | | 11.07 | 1.32 | 5.80 | 13.00 | 91.39 | 1 |
| | 2540 | 7.73 | (0.34) | (0.23) | 2.58 | 2.61 | 0.00 | 8.17 | 11.21 | 1.81 | (1.40) | 15.25 | 91.95 | 1 |
| | 2541 | (7.92) | 1.52 | (5.39) | 0.18 | 2.36 | 0.00 | 2.54 | 11.21 | 4.04 | (10.50) | 11.50 | 83.40 | 1 |
| | 2542 | (48.56) | 1.35 | (3.03) | 0.77 | 4.82 | 0.00 | 11.21 | 11.06 | 0.33 | 4.40 | 8.25 | 93.69 | 1 |
| | 2543 | 7.00 | 1.78 | (3.26) | 1.82 | 4.44 | 5.45 | 13.05 | 11.18 | 8.55 | 4.80 | 7.50 | 100.00 | 1 |
| | 2544 | 3.95 | (4.07) | (1.05) | 2.84 | 4.56 | 4.62 | 10.92 | 11.16 | 7.16 | 2.20 | 7.00 | 102.71 | 1 |
| | 2545 | 0.59 | 0.18 | 0.71 | 4.84 | 4.73 | 5.18 | 11.30 | 11.04 | 6.02 | 5.30 | 6.50 | 112.01 | 1 |
| | 2546 | 2.36 | (0.77) | 1.17 | 5.27 | 4.75 | 6.04 | 13.24 | 11.03 | 4.86 | 7.10 | 5.50 | 127.73 | 1 |
| | 2547 | 11.83 | 10.91 | 1.20 | 6.68 | 5.87 | 7.11 | 12.69 | 11.06 | 1.27 | 6.30 | 5.50 | 142.62 | 1 |
| | 2548 | 83.72 | 8.14 | 1.33 | 4.31 | 3.46 | 8.94 | 9.72 | 11.84 | 0.71 | 4.50 | 6.50 | 155.56 | 1 |
| | 2549 | (3.42) | (1.29) | 1.62 | 4.73 | 3.18 | 10.09 | 12.96 | 12.13 | 0.92 | 5.10 | 7.50 | 167.03 | 1 |
| | 2550 | (3.38) | 3.54 | 0.77 | 6.02 | 2.80 | 8.75 | 14.20 | 12.33 | 0.91 | 4.90 | 6.85 | 180.67 | 1 |

ที่มา : คำนวณจากงบดุล งบกำไรขาดทุน และหมายเหตุประกอบงบของแต่ละธนาคาร