

สารบัญ

	หน้า
กิตติกรรมประกาศ	ก
บทคัดย่อภาษาไทย	ข
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ	ง
สารบัญเรื่อง	ฉ
สารบัญตาราง	ช
สารบัญภาพประกอบ	ฅ
บทที่ 1 บทนำ	
1.1 หลักการและเหตุผล	1
1.2 วัตถุประสงค์ของการศึกษา	4
1.3 ขอบเขตการศึกษา	4
1.4 วิธีการศึกษา	5
1.5 ประโยชน์ของการศึกษา	5
1.6 นิยามศัพท์	5
บทที่ 2 การแก้ไขปัญหาหนี้ภาคธนาคารที่มีต่อความสามารถในการให้สินเชื่อ	
2.1 หลักการทั่วไป	6
2.2 บทบาทของธนาคารพาณิชย์ในระบบเศรษฐกิจ	7
2.3 แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนของธนาคารพาณิชย์ ในประเทศไทยในปี 2539	9
2.4 วิกฤตการณ์ทางเศรษฐกิจของประเทศไทย และ IMF	10
2.5 มาตรการในการแก้ไขปัญหาหนี้ภาคธนาคารที่มีต่อความสามารถ ในการให้สินเชื่อ	12
2.6 ปัจจัยสำคัญที่ส่งผลให้ธนาคารพาณิชย์ชะลอการให้สินเชื่อ	43
บทที่ 3 ทฤษฎีที่ใช้ในการศึกษาและปริทัศน์ผลงานศึกษาที่เกี่ยวข้อง	
3.1 แนวคิดพื้นฐานเกี่ยวกับการบริหารเงินให้สินเชื่อ	46
3.2 ปริทัศน์ผลงานศึกษาที่เกี่ยวข้อง	49

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
บทที่ 4 วิธีการศึกษาและผลการศึกษา	
4.1 วิธีทางบัญชี	50
4.2 วิธีการศึกษาความสัมพันธ์และระดับความมีอิทธิพลของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ไทย	52
4.3 ผลการศึกษาทางบัญชีถึงผลกระทบของวิธีการแก้ไขปัญหาหนี้ภาคธนาคารที่มีต่อความสามารถในการให้สินเชื่อระหว่างปี พ.ศ. 2540 – 2541	52
4.4 ผลการศึกษาความสัมพันธ์และระดับความมีอิทธิพลของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการให้สินเชื่อ	112
บทที่ 5 สรุปและข้อเสนอแนะ	
5.1 สรุปผลการศึกษา	115
5.2 ผลการศึกษา	121
5.3 ข้อจำกัดในการศึกษา	122
5.4 ข้อเสนอแนะ	122
บรรณานุกรม	124
ภาคผนวก ก น้าหนักความเสี่ยงของสินทรัพย์แต่ละประเภท	127
ภาคผนวก ข การคำนวณการดำรงเงินกองทุน	141
ภาคผนวก ค ข้อมูลที่ใช้ในการศึกษาตามผลการศึกษาความสัมพันธ์และระดับความมีอิทธิพลของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการให้สินเชื่อตามตารางที่ 4.10	147
ประวัติผู้เขียน	151

สารบัญตาราง

ตารางที่	หน้า
4.1 แสดงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง ของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่รัฐบาล ไม่ได้เข้าแทรกแซงเดือนธันวาคม 2540 และ ธันวาคม 2541	55
4.1.1 แสดงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง ของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่รัฐบาล ได้เข้าแทรกแซงเดือนธันวาคม 2540 และ ธันวาคม 2541	57
4.1.2 แสดงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง ของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ของรัฐบาลเดือนธันวาคม 2540 และ ธันวาคม 2541	58
4.2 แสดงแนวโน้มการขยายตัวของสินทรัพย์จัดชั้น ของระบบธนาคาร พาณิชย์ไทยรายงวดครึ่งปี ของปี พ.ศ. 2540 – 2542 (มิถุนายน)	60
4.2.1 แสดงแนวโน้มการขยายตัวของสินทรัพย์จัดชั้น ของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ ที่รัฐบาล ไม่ได้เข้าแทรกแซงรายงวดครึ่งปี ของปี พ.ศ. 2540 – 2542 (มิถุนายน)	62
4.2.2 แสดงแนวโน้มการขยายตัวของสินทรัพย์จัดชั้น ของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ ที่รัฐบาล ได้เข้าแทรกแซงรายงวดครึ่งปี ของปี พ.ศ. 2540 – 2542 (มิถุนายน)	64
4.2.3 แสดงแนวโน้มการขยายตัวของสินทรัพย์จัดชั้น ของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ ของรัฐบาลรายงวดครึ่งปี ของปี พ.ศ. 2540 – 2542 (มิถุนายน)	66
4.3 แสดงสินทรัพย์จัดชั้นและการกั้นเงินสำรองเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย ณ สิ้นปี พ.ศ. 2541	69
4.3.1 แสดงสินทรัพย์จัดชั้นและการกั้นเงินสำรองเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของกลุ่ม ธนาคารพาณิชย์ที่รัฐบาล ไม่ได้เข้าแทรกแซง ณ สิ้นปี พ.ศ. 2541	71
4.3.2 แสดงสินทรัพย์จัดชั้นและการกั้นเงินสำรองเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของกลุ่ม ธนาคารพาณิชย์ที่รัฐบาล ได้เข้าแทรกแซง ณ สิ้นปี พ.ศ. 2541	73
4.3.3 แสดงสินทรัพย์จัดชั้นและการกั้นเงินสำรองเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของกลุ่ม ธนาคารพาณิชย์ของรัฐบาล ณ สิ้นปี พ.ศ. 2541	74
4.4 แสดงแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ MLR และ Lending Rates ของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยรายไตรมาสปี พ.ศ. 2540 – 2542 (กันยายน)	75

สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่	หน้า
4.5 แสดงอัตราส่วนความสำเร็จในการประนอมหนี้ต่อยอดหนี้ NPL ทั้งสิ้น ของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย ตั้งแต่เดือนธันวาคม 2541 – กันยายน 2542	78
4.6 แสดงแนวโน้มการให้สินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยรายไตรมาส ปี พ.ศ. 2540 – 2542 (มิถุนายน)	80
4.6.1 แสดงแนวโน้มการให้สินเชื่อของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่รัฐบาล ไม่ได้เข้า แทรกแซงรายไตรมาสปี พ.ศ. 2540 – 2542 (มิถุนายน)	83
4.6.2 แสดงแนวโน้มการให้สินเชื่อของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่รัฐบาล ได้เข้า แทรกแซงรายไตรมาสปี พ.ศ. 2540 – 2542 (มิถุนายน)	87
4.6.3 แสดงแนวโน้มการให้สินเชื่อของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ของรัฐบาล รายไตรมาสปี พ.ศ. 2540 – 2542 (มิถุนายน)	90
4.7 แสดงอัตราส่วนจำนวนกันไว้เพื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อ ของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยรายไตรมาสปี พ.ศ. 2540 – 2542 (มิถุนายน)	93
4.7.1 แสดงอัตราส่วนจำนวนกันไว้เพื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อ ของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่รัฐบาล ไม่ได้เข้าแทรกแซงรายไตรมาส ปี พ.ศ. 2540 – 2542 (มิถุนายน)	95
4.7.2 แสดงอัตราส่วนจำนวนกันไว้เพื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อ ของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่รัฐบาล ได้เข้าแทรกแซงรายไตรมาส ปี พ.ศ. 2540 – 2542 (มิถุนายน)	96
4.7.3 แสดงอัตราส่วนจำนวนกันไว้เพื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อ ของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ของรัฐบาลรายไตรมาสปี พ.ศ. 2540 – 2542 (มิถุนายน)	98
4.8 แสดงอัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนผู้ถือหุ้นของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย รายไตรมาสปี พ.ศ. 2540 – 2542 (มิถุนายน)	100
4.8.1 แสดงอัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนผู้ถือหุ้นของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ ที่รัฐบาล ไม่ได้เข้าแทรกแซงรายไตรมาสปี พ.ศ. 2540 – 2542 (มิถุนายน)	102
4.8.2 แสดงอัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนผู้ถือหุ้นของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ ที่รัฐบาล ได้เข้าแทรกแซงรายไตรมาสปี พ.ศ. 2540 – 2542 (มิถุนายน)	103
4.8.3 แสดงอัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนผู้ถือหุ้นของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ ของรัฐบาลรายไตรมาสปี พ.ศ. 2540 – 2542 (มิถุนายน)	105

สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่	หน้า
4.9 แสดงอัตราส่วนผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์รวมของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย รายไตรมาสปี พ.ศ. 2540 – 2542 (มิถุนายน)	106
4.9.1 แสดงอัตราส่วนผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์รวมของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่รัฐบาล ไม่ได้เข้าแทรกแซงรายไตรมาสปี พ.ศ. 2540 – 2542 (มิถุนายน)	108
4.9.2 แสดงอัตราส่วนผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์รวมของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่รัฐบาล ได้เข้าแทรกแซงรายไตรมาสปี พ.ศ. 2540 – 2542 (มิถุนายน)	109
4.9.3 แสดงอัตราส่วนผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์รวมของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ของรัฐบาล รายไตรมาสปี พ.ศ. 2540 – 2542 (มิถุนายน)	110
4.10 แสดงผลการวิเคราะห์สมการถดถอยระหว่างตัวแปร Credit กับ LR, NPL, และ T ตั้งแต่เดือนมกราคม 2540 ถึงเดือนกันยายน 2542	112

มหาวิทยาลัย Chiang Mai

สารบัญภาพประกอบ

รูป	หน้า
4.1 แสดงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่รัฐบาลไม่ได้เข้าแทรกแซงเดือนธันวาคม 2540 และ ธันวาคม 2541	56
4.1.1 แสดงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่รัฐบาลได้เข้าแทรกแซงเดือนธันวาคม 2540 และ ธันวาคม 2541	57
4.1.2 แสดงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ของรัฐบาลเดือนธันวาคม 2540 และ ธันวาคม 2541	59
4.2 แสดงแนวโน้มการขยายตัวของสินทรัพย์จัดชั้น ของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยรายงวดครึ่งปีของปี พ.ศ. 2540 – 2542 (มิถุนายน)	61
4.2.1 แสดงแนวโน้มการขยายตัวของสินทรัพย์จัดชั้น ของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่รัฐบาลไม่ได้เข้าแทรกแซงรายงวดครึ่งปีของปี พ.ศ. 2540 – 2542 (มิถุนายน)	63
4.2.2 แสดงแนวโน้มการขยายตัวของสินทรัพย์จัดชั้น ของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่รัฐบาลได้เข้าแทรกแซงรายงวดครึ่งปีของปี พ.ศ. 2540 – 2542 (มิถุนายน)	65
4.2.3 แสดงแนวโน้มการขยายตัวของสินทรัพย์จัดชั้น ของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ของรัฐบาลรายงวดครึ่งปีของปี พ.ศ. 2540 – 2542 (มิถุนายน)	67
4.3 แสดงการกันเงินสำรองเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย ณ สิ้นปี พ.ศ. 2541	70
4.3.1 แสดงการกันเงินสำรองเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่รัฐบาลไม่ได้เข้าแทรกแซง ณ สิ้นปี พ.ศ. 2541	72
4.3.2 แสดงการกันเงินสำรองเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่รัฐบาลได้เข้าแทรกแซง ณ สิ้นปี พ.ศ. 2541	73
4.3.3 แสดงการกันเงินสำรองเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ของรัฐบาล ณ สิ้นปี พ.ศ. 2541	74
4.4 แสดงแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ MLR และ Lending Rates ของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยรายไตรมาสปี พ.ศ. 2540 – 2542 (กันยายน)	76

สารบัญภาพประกอบ (ต่อ)

	หน้า
รูป	
4.5 แสดงอัตราส่วนความสำเร็จในการประนอมหนี้ต่อยอดหนี้ NPL ทั้งสิ้นของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย ตั้งแต่เดือนธันวาคม 2541 – กันยายน 2542	78
4.6 แสดงแนวโน้มการให้สินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยรายไตรมาส ปี พ.ศ. 2540 – 2542 (มิถุนายน)	81
4.6.1 แสดงแนวโน้มการให้สินเชื่อของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่รัฐบาลไม่ได้เข้าแทรกแซงรายไตรมาสปี พ.ศ. 2540 – 2542 (มิถุนายน)	85
4.6.2 แสดงแนวโน้มการให้สินเชื่อของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่รัฐบาลได้เข้าแทรกแซงรายไตรมาสปี พ.ศ. 2540 – 2542 (มิถุนายน)	88
4.6.3 แสดงแนวโน้มการให้สินเชื่อของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ของรัฐบาลรายไตรมาสปี พ.ศ. 2540 – 2542 (มิถุนายน)	91
4.7 แสดงอัตราส่วนจำนวนกันไว้เพื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยรายไตรมาสปี พ.ศ. 2540 – 2542 (มิถุนายน)	94
4.7.1 แสดงอัตราส่วนจำนวนกันไว้เพื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่รัฐบาลไม่ได้เข้าแทรกแซงรายไตรมาสปี พ.ศ. 2540 – 2542 (มิถุนายน)	95
4.7.2 แสดงอัตราส่วนจำนวนกันไว้เพื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่รัฐบาลได้เข้าแทรกแซงรายไตรมาสปี พ.ศ. 2540 – 2542 (มิถุนายน)	97
4.7.3 แสดงอัตราส่วนจำนวนกันไว้เพื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ของรัฐบาลรายไตรมาสปี พ.ศ. 2540 – 2542 (มิถุนายน)	98
4.8 แสดงอัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนผู้ถือหุ้นของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยรายไตรมาสปี พ.ศ. 2540 – 2542 (มิถุนายน)	101
4.8.1 แสดงอัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนผู้ถือหุ้นของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่รัฐบาลไม่ได้เข้าแทรกแซงรายไตรมาสปี พ.ศ. 2540 – 2542 (มิถุนายน)	102
4.8.2 แสดงอัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนผู้ถือหุ้นของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่รัฐบาลได้เข้าแทรกแซงรายไตรมาสปี พ.ศ. 2540 – 2542 (มิถุนายน)	104

สารบัญภาพประกอบ (ต่อ)

	หน้า
รูป	
4.8.3 แสดงอัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนผู้ถือหุ้นของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ ของรัฐบาลรายไตรมาสปี พ.ศ. 2540 – 2542 (มิถุนายน)	105
4.9 แสดงอัตราส่วนผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์รวมของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย รายไตรมาสปี พ.ศ. 2540 – 2542 (มิถุนายน)	107
4.9.1 แสดงอัตราส่วนผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์รวมของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่รัฐบาล ไม่ได้เข้าแทรกแซงรายไตรมาสปี พ.ศ. 2540 – 2542 (มิถุนายน)	108
4.9.2 แสดงอัตราส่วนผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์รวมของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่รัฐบาล ได้เข้าแทรกแซงรายไตรมาสปี พ.ศ. 2540 – 2542 (มิถุนายน)	110
4.9.3 แสดงอัตราส่วนผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์รวมของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ของรัฐบาล รายไตรมาสปี พ.ศ. 2540 – 2542 (มิถุนายน)	111