

## สารบัญ

	หน้า
กิตติกรรมประกาศ	ก
บทคัดย่อภาษาไทย	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ	ฉ
สารบัญ	ช
สารบัญตาราง	ญ
สารบัญภาพ	ฎ
บทที่ 1 บทนำ	
หลักการและเหตุผล	1
วัตถุประสงค์	2
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ	2
นิยามศัพท์	2
บทที่ 2 แนวคิดทฤษฎีและวรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง	
ความรู้ทั่วไปของธนาคารพาณิชย์	3
หลักการทางบัญชีของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและการจำหน่ายหนี้สูญ	8
หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกั้นเงินสำรองธนาคารพาณิชย์ ของธนาคารแห่งประเทศไทย	13
การประเมินมูลค่าหลักประกันของธนาคารพาณิชย์	17
มูลค่าปัจจุบัน	19
วรรณกรรมและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	19
บทที่ 3 ระเบียบวิธีการศึกษา	
ขอบเขตการศึกษา	22
วิธีการศึกษา	22

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
บทที่ 4 ผลการศึกษา	
ลักษณะสินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้และสินทรัพย์ที่คาดว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ของธนาคารพาณิชย์	24
การจัดชั้นสินทรัพย์	25
หลักเกณฑ์การกันเงินสำรองของธนาคารพาณิชย์	27
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักประกันจากการประเมินหลักประกัน	41
การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน	69
บทที่ 5 สรุปผลการศึกษา อภิปรายผลและข้อเสนอแนะ	
สรุปผลการศึกษา	85
อภิปรายผลการศึกษา	87
ข้อเสนอแนะที่ได้จากการอภิปรายผล	88
ข้อเสนอแนะในการศึกษาครั้งต่อไป	89
บรรณานุกรม	90
ภาคผนวก	92
ประวัติผู้เขียน	102

## สารบัญตาราง

ตารางที่		หน้า
1	แสดงการจัดชั้นสินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551	26
2	แสดงอัตราการกันเงินสำรองของธนาคารพาณิชย์เปรียบเทียบระหว่างอัตรา การกันเงินสำรองเดิมและอัตราการกันเงินสำรองใหม่	28
3	เปรียบเทียบเงินกันสำรองระหว่างตัวอย่างที่ 3 กับ ตัวอย่างที่ 8 เมื่อมีการ เปลี่ยนแปลงราคาประเมินของหลักประกันประเภทอสังหาริมทรัพย์	42
4	เปรียบเทียบเงินกันสำรองระหว่างตัวอย่างที่ 5 กับ ตัวอย่างที่ 9 เมื่อมีการ เปลี่ยนแปลงราคาประเมินของหลักประกันประเภทเครื่องจักร (ใหม่)	44
5	เปรียบเทียบเงินกันสำรองระหว่างตัวอย่างที่ 6 กับ ตัวอย่างที่ 10 เมื่อมีการ เปลี่ยนแปลงราคาประเมินของหลักประกันประเภทเครื่องจักร (เก่า)	46
6	แสดงการคำนวณหาความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระ (Probability of default = PD) ของสินเชื่อจัดชั้นปกติเปลี่ยนสถานะเป็น สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานใน 1 ปี	51
7	แสดงการคำนวณหาความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระ (Probability of default = PD) ของสินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ เปลี่ยนสถานะเป็นสินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานใน 1 ปี	53
8	การคำนวณหาค่าร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (Loss Given Default = LGD) ของสินเชื่อกลุ่ม ก.	55
9	การคำนวณหาเงินกันสำรองจากยอดหนี้หรือประมาณการ ยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระ (Exposure At Default = EAD) ของสินเชื่อกลุ่ม ก.	58
10	การคำนวณหาความน่าจะเป็นที่สินเชื่อกลุ่ม ก. ซึ่งจัดชั้นปกติ จะจัดชั้นต่ำกว่า มาตรฐานใน 1 ปี สามารถคำนวณได้จากอัตราเฉลี่ยย้อนหลังของสินเชื่อจัดชั้น ต่ำกว่ามาตรฐานต่อสินเชื่อจัดชั้นปกติ 2 งวดการบัญชีที่ผ่านมา	60

## สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่		หน้า
11	การคำนวณหาความน่าจะเป็นที่สินเชื่อกู้ ก. ซึ่งจัดกล่าวถึงเป็นพิเศษ จะจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานใน 1 ปี สามารถคำนวณได้จากอัตราเฉลี่ยย้อนหลัง ของสินเชื่อกู้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานต่อสินเชื่อกู้จัดชั้นปกติ 2 งวดการบัญชีที่ผ่านมา	62
12	การคำนวณหาค่าร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (Loss Given Default = LGD) ของสินเชื่อกู้ ก.	64
13	การคำนวณหาเงินกันสำรองจากยอดหนี้หรือประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ ผิดนัดชำระ (Exposure At Default = EAD) ของสินเชื่อกู้ ก.	66
14	การคำนวณหาค่าร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (Loss Given Default = LGD) ของสินเชื่อกู้ ก.	68

สารบัญภาพ

ภาพที่		หน้า
1	แสดงสมมติฐานและปัจจัยในการนำมาคิดมูลค่าปัจจุบันของอสังหาริมทรัพย์	33
2	แสดงการคำนวณหาค่าความน่าจะเป็นในการเปลี่ยนสถานะของสินเชื่อได้อย่างน่าเชื่อถือของเหตุการณ์สินเชื่อจัดชั้นปกติเปลี่ยนสถานะเป็นสินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	50
3	แสดงการเปลี่ยนสถานะของสินเชื่อได้อย่างน่าเชื่อถือของเหตุการณ์สินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษเปลี่ยนสถานะเป็นสินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	52
4	แสดงการคำนวณหาค่าร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (Loss Given Default = LGD)	54
5	แสดงการคำนวณหาเงินกันสำรองจากยอดหนี้หรือประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระ (Exposure At Default = EAD)	57
6	แสดงการคำนวณหาความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of Default = PD) ของเหตุการณ์สินเชื่อจัดชั้นปกติเปลี่ยนสถานะเป็นสินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	59
7	แสดงการคำนวณหาความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of Default = PD) ของเหตุการณ์สินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษเปลี่ยนสถานะเป็นสินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	61
8	แสดงการคำนวณหาค่าร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (Loss Given Default = LGD)	63
9	แสดงการคำนวณหาเงินกันสำรองจากยอดหนี้หรือประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระ (Exposure At Default = EAD)	66