



10/28

ที่ กค 0303/ 33386

กระทรวงการคลัง
ถนนพระราม 6 กท. 10400

30 ตุลาคม 2541

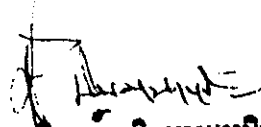
เรื่อง ขอความร่วมมือเตรียมเรื่องเสนอต่อคณะกรรมการรัฐมนตรีว่าด้วยนโยบายเศรษฐกิจ
เรียน เลขาธิการคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ
เลขาธิการคณะกรรมการรัฐมนตรีว่าด้วยนโยบายเศรษฐกิจ
อ้างถึง หนังสือสำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ส่วนที่
ที่ นร (รทก.) 1015/546 ลงวันที่ 22 ตุลาคม 2541
สิ่งที่ส่งมาด้วย รายงานสถานภาพของธนาคารพาณิชย์ที่รัฐบาลเข้าแทรกแซงตาม
มาตรการ 14 สิงหาคม 2541

ตามหนังสือที่อ้างถึง ขอความร่วมมือกระทรวงการคลังจัดทำรายงานความคืบหน้า
สถานภาพของธนาคารพาณิชย์ที่รัฐบาลเข้าแทรกแซงตามมาตรการ 14 สิงหาคม 2541 เพื่อนำเสนอ
ต่อคณะกรรมการรัฐมนตรีว่าด้วยนโยบายเศรษฐกิจ ในวันจันทร์ที่ 2 พฤศจิกายน 2541 ความละเอียด
แจ้งแล้ว นั้น

กระทรวงการคลังขอเรียนความคืบหน้าของสถานภาพธนาคารพาณิชย์ที่รัฐบาล
เข้าแทรกแซงตามมาตรการ 14 สิงหาคม 2541 รายละเอียดตามสิ่งที่ส่งมาด้วย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณาดำเนินการต่อไปด้วย จักขอบคุณยิ่ง

ขอแสดงความนับถือ


(นายธานี นิมมานเหมินท์)
รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง
กองนโยบายการเงินและสถาบันการเงิน
โทร. 2739020 ต่อ 3207
โทรสาร 2739168

รายงานสถานการณ์ภาพรวมการพาณิชย์ที่รัฐบาลเข้าแทรกแซงตามมาตรการ 14 สิงหาคม 2541

มาตรการ	ผลการดำเนินงาน
การแปรรูปธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน) และธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) การเพิ่มเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงให้ได้ถึง 8.5% หลังจากที่ยกขึ้นสำรองเดิมจำนวน การคัดเลือกที่ปรึกษาทางการเงินเพื่อดำเนินการประมูลขาย การประกาศขั้นตอนการประมูลขาย การรับข้อเสนอของการประมูลขายและการโอนไปให้ผู้ลงทุนรายใหม่	- ดำเนินการลดทุนและเพิ่มทุนแล้วจำนวน 39,190 ล้านบาท สำหรับธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน) และจำนวน 31,400 ล้านบาท สำหรับธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) - ธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน) และธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ได้คัดเลือกบริษัท Morgan Stanley เป็นที่ปรึกษาในการขายกิจการของธนาคารทั้งสอง และธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบในการว่าจ้างบริษัทที่ปรึกษาแล้ว ซึ่งขณะนี้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินได้มีหนังสือแจ้งให้ธนาคารทั้งสองดำเนินการลงนามในสัญญาว่าจ้างบริษัท Morgan Stanley เป็นที่ปรึกษาแล้ว เมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2541 (เอกสารแนบ 1)

มาตรการ	ผลการดำเนินงาน
2. การแปรสภาพไปเป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์เอกชน และหยุดดำเนินการของธนาคารกรุงเทพ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) • ใบอนุญาตประกอบกิจการพาณิชย์ยังคงอยู่ แต่จะถูกจำกัดการประกอบธุรกิจด้านการรับฝาก การให้สินเชื่อ การประกอบธุรกิจเงินตราต่างประเทศ หรือการก่อการผูกพันรายใหม่ • กระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศแนวทางการปรับโอนสินทรัพย์ดี เงินฝาก และหนี้สินอื่นให้ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) • ใช้สิทธิในการบอกเลิกสัญญาการจ้างบริหารกับบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทยตามทีระบุในสัญญา • การโอนสินทรัพย์ดี เงินฝาก และหนี้สินอื่นให้ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	• ดำเนินการแล้ว • ได้มีการยกเลิกสัญญาบริหารกิจการกับบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทยแล้ว โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 31 สิงหาคม 2541 • เมื่อวันที่ 5 ตุลาคม 2541 กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินจัดส่งบันทึกข้อตกลงการบอกเลิกสัญญาความร่วมมือในการเข้าบริหารและฟื้นฟูกิจการและสัญญาจ้างบริหารให้ธนาคารกรุงเทพ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) และบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทยลงนาม ซึ่งขณะนี้อยู่ระหว่างพิจารณา • ตามมาตรการการโอนสินทรัพย์ดี เงินฝาก และหนี้สินอื่นจากธนาคารกรุงเทพ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) ให้ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และควบคุมโอนกิจการระหว่างธนาคาร มหานคร จำกัด (มหาชน) กับธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) นั้น จำเป็นที่จะต้องเพิ่มทุนให้แก่ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เพื่อรองรับสินทรัพย์ดีของธนาคารกรุงเทพ พาณิชยกรรม

มาตรการ	ผลการดำเนินงาน
● การคืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์และแปรสภาพเป็นบริษัท บริหารสินทรัพย์เอกชน ● การจัดทำแผนการหยุดดำเนินการของธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) ตลอดจนแผนการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับพนักงาน สำนักงานสาขา และการจัดการสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ให้เสร็จสิ้นภายใน 31 ธันวาคม 2542	จำกัด (มหาชน) ที่โอนและรองรับความเสียหายและสินทรัพย์ที่รับโอนจาก ธนาคารมหานคร จำกัด (มหาชน) ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ข้อความเห็นชอบต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 15 กันยายน 2541 โดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงินจะเข้าซื้อหุ้นเพิ่มทุนในธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) จำนวน 185,000 ล้านบาท และรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังได้ให้ความเห็นชอบแล้ว ● การจัดตั้งบริษัทบริหารสินทรัพย์ (AMC) ตามประกาศกระทรวงการคลัง ที่ประกาศในราชกิจจานุเบกษา เมื่อวันที่ 14 กันยายน 2541 ระบุให้ ธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) จัดตั้งบริษัทบริหารสินทรัพย์ โดยเร็ว เพื่อธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) จะได้โอนลูกหนี้ ด้วยคุณภาพให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ทันที ซึ่งขณะนี้อยู่ระหว่างพิจารณา แนวทางการดำเนินงานที่เหมาะสมอยู่

มาตรการ	ผลการดำเนินงาน
3. ธนาคารมหานคร จำกัด (มหาชน) การรวมกิจการกับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	● รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังได้ให้ความเห็นชอบการดำเนินการตามโครงการโอนกิจการของธนาคารมหานคร จำกัด (มหาชน) ให้แก่ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) โดยให้ทำหนังสือสัญญาโอนสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดและต้องไม่มีข้อตกลงเกี่ยวกับการโอนสินทรัพย์ และหนี้สินธนาคารมหานคร จำกัด (มหาชน) เมื่อดำเนินการโอนสินทรัพย์และหนี้สินเรียบร้อยแล้วให้ธนาคารมหานคร จำกัด (มหาชน) คืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ให้แก่กระทรวงการคลัง ทั้งนี้ตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2542 การโอนสินทรัพย์และหนี้สิน จะต้องโอนภายใน 90 วัน นับแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษา ซึ่งประกาศในวันที่ 16 กันยายน 2541 (เอกสารแนบ 2) ● ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และธนาคารมหานคร จำกัด (มหาชน) ได้ลงนามในหนังสือสัญญาการโอนสินทรัพย์และหนี้สิน เมื่อวันที่ 13 ตุลาคม 2541 (เอกสารแนบ 3) ● ธนาคารมหานคร จำกัด (มหาชน) แจ้งว่า ในวันที่ 1 พฤศจิกายน 2541 สินทรัพย์ หนี้สิน และพนักงานจะโอนให้ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) หมด ● ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) รับโอนสาขาของธนาคารมหานคร จำกัด (มหาชน) จำนวน 101 สาขา โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2541

มาตรการ	ผลการดำเนินงาน
4. การรวมกิจการระหว่างธนาคารสหธนาคาร จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์กรุงเทพธุรกิจ จำกัด (มหาชน) และ 12 บริษัทเงินทุนที่ทางการแทรกแซง	• คณะรัฐมนตรีมีมติเมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2541 ให้ความเห็นชอบในหลักการแผนการรวมกิจการโดยมี 2 ขั้นตอน คือขั้นแรกให้ 12 บริษัทเงินทุนโอนกิจการมายังบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์กรุงเทพธุรกิจ จำกัด (มหาชน) ก่อนขั้นที่สองให้บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์กรุงเทพธุรกิจ จำกัด (มหาชน) ซึ่งได้รวมสินทรัพย์และหนี้สินกับ 12 บริษัทเงินทุนแล้วโอนทรัพย์สินและหนี้ไปให้กับธนาคารสหธนาคาร จำกัด (มหาชน) ซึ่งขณะนี้ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์กรุงเทพธุรกิจ จำกัด (มหาชน) และ 12 บริษัทเงินทุนอยู่ในระหว่างการจัดทำโครงการโอนกิจการเพื่อเสนอกระทรวงการคลังพิจารณาต่อไป
5. การรวมกิจการธนาคารแหลมทอง จำกัด (มหาชน) และธนาคารรัตนสิน จำกัด (มหาชน)	• ธนาคารรัตนสิน จำกัด (มหาชน) และธนาคารแหลมทอง จำกัด (มหาชน) ได้ร่วมกันเสนอแผนการควบรวมกิจการต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังผ่านธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 5 ตุลาคม 2541 แล้ว ขณะนี้อยู่ระหว่างการพิจารณา • ธนาคารรัตนสิน จำกัด (มหาชน) ได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 13 ตุลาคม 2541 ให้เปลี่ยนชื่อเป็นธนาคารรัตนสิน (1998) จำกัด (มหาชน) • ธนาคารแหลมทอง จำกัด (มหาชน) ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2541 ให้เปลี่ยนชื่อเป็นธนาคารรัตนสิน จำกัด (มหาชน) • กระทรวงพาณิชย์ได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อทั้ง 2 ธนาคารเรียบร้อยแล้ว และได้ทำการเปลี่ยนป้ายธนาคารเรียบร้อยแล้ว



26 ตุลาคม 2541

เรียน ประธานกรรมการบริหาร

ธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน)

ที่ จ. 3367 2541 เรื่อง ขอให้ลงนามในสัญญาจ้างบริษัท Morgan Stanley
เป็นที่ปรึกษาทางการเงิน

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบในการว่าจ้างบริษัท Morgan Stanley
เป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการจำหน่ายกิจการของธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน) นั้น

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (กองทุน) ขอให้ธนาคารท่าน
เป็นผู้ลงนามในสัญญาว่าจ้างบริษัทดังกล่าวที่ธนาคารได้ให้ความเห็นชอบในเงื่อนไขของสัญญาแล้ว
อย่างไรก็ตาม การกำหนดคกลดสุทธิและวิธีการขายซึ่งรวมถึงเงื่อนไขในการขายและการให้ความช่วยเหลือ
ของทางการ (Loss sharing และ Yield maintenance) จะเป็นไปตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยนำเสนอ
และได้รับความเห็นชอบจากกระทรวงการคลัง

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและดำเนินการต่อไป

ขอแสดงความนับถือ

(นางนงนัท สนธิสุวรรณ)

ผู้จัดการ

ฝ่ายจัดการกองทุน

โทร. 283-5703



17/24

๒๖ ตุลาคม ๒๕๔๑

เรียน ประธานกรรมการบริหาร

ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)

ที่ จ. ๓๖๖ / ๒๕๔๑ เรื่อง ขอให้องค์งานในสัญญาจ้างบริษัท Morgan Stanley
เป็นที่ปรึกษาทางการเงิน

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบในการว่าจ้างบริษัท Morgan Stanley
เป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการจำหน่ายกิจการของธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) นั้น

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (กองทุน) ขอให้ธนาคารท่าน
เป็นผู้ลงนามในสัญญาว่าจ้างบริษัทดังกล่าวที่ธนาคารได้ให้ความเห็นชอบในเงื่อนไขของสัญญาแล้ว
อย่างไรก็ตาม การกำหนดกลยุทธ์และวิธีการขายซึ่งรวมถึงเงื่อนไขในการขายและการให้ความช่วยเหลือ
ของทางการเงิน (Loss sharing และ Yield maintenance) จะเป็นไปตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยนำเสนอ
และได้รับความเห็นชอบจากกระทรวงการคลัง

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและดำเนินการต่อไป

ขอแสดงความนับถือ

(นางนงนัท สนธิสุวรรณ)

ผู้จัดการ

ฝ่ายจัดการกองทุน

โทร. ๒๘๓-๕๗๐๓



ประกาศกระทรวงการคลัง
เรื่อง ให้ความเห็นชอบโครงการโอนกิจการของ
ธนาคารมหานคร จำกัด (มหาชน) ให้แก่ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

โดยที่มีความจำเป็นเร่งด่วนเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของระบบสถาบันการเงิน
อาศัยอำนาจตามความใน มาตรา 38 จัตวา แห่งพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505
ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชกำหนดแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ.
2505 (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2541 รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง โดยคำแนะนำของธนาคาร
แห่งประเทศไทยเห็นชอบการดำเนินการตามโครงการโอนกิจการของธนาคารมหานคร จำกัด
(มหาชน) ให้แก่ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ดังต่อไปนี้

1. การโอนกิจการ

ให้โอนสินทรัพย์ และหนี้สินทั้งหมดของธนาคารมหานคร จำกัด (มหาชน)
โดยให้เร่งดำเนินการและให้ดูแลทุกหนี้ เจ้าหนี้หนี้ ให้ได้รับสิทธิประโยชน์ ตามที่พึงได้โดยครบถ้วน

2. หนังสือสัญญาการโอน

การดำเนินการตามข้อ 1 ให้ทำเป็นหนังสือสัญญาก่อนดำเนินการโอน
สินทรัพย์ และหนี้สิน ทั้งนี้ หนังสือสัญญาดังกล่าวต้องไม่มีข้อขัดข้องเกี่ยวกับการโอนสินทรัพย์และ
หนี้สินคืนให้แก่ธนาคารมหานคร จำกัด (มหาชน)

3. การคืนใบอนุญาต

เมื่อดำเนินการตามข้อ 1 และข้อ 2 เสร็จสิ้นแล้วให้ธนาคารมหานคร จำกัด
(มหาชน) คืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ให้แก่กระทรวงการคลังเมื่อโอนสิน
ทรัพย์ เงินฝากและเจ้าหนี้สามัญให้แก่ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เสร็จเรียบร้อยแล้ว
แต่ทั้งนี้ ต้องไม่เกินวันที่ 31 ธันวาคม 2542

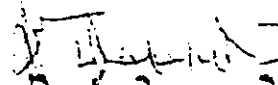
/ 4. กำหนดระยะเวลา

4. กำหนดระยะเวลาการให้ความเห็นชอบ

หากธนาคารมหานคร จำกัด (มหาชน) ไม่เริ่มดำเนินการโอนกิจการตามโครงการนี้ ภายใน 90 วัน นับแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษา ให้ถือว่า การให้ความเห็นชอบตามประกาศนี้เป็นอันสิ้นสุด

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๒๕ กันยายน พ.ศ. 2541


(นายธนิต โสรัตน์)
รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

21/24

ข้อ 2. หากการรับโอนกิจการ ทรัพย์สินและหนี้สินตามที่ได้ระบุไว้ในข้อ 1 เกิดภาระแก่ "กรุงไทย" หรือทำให้ "กรุงไทย" ขาดประโยชน์อันพึงได้ในกรณีดังนี้

2.1 หนี้สินที่ "กรุงไทย" รับโอนมาจาก "มหาชน" มีจำนวนสูงกว่าสินทรัพย์สุทธิ

2.2 รายได้ซึ่ง "กรุงไทย" พึ่งได้ที่ขาดหายไปจากลูกหนี้ด้วยคุณภาพ (Yield Maintenance)

2.3 ผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต หาก "กรุงไทย" เรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ที่รับโอน ได้ต่ำกว่าราคาตามบัญชีสุทธิ (Loss Sharing)

ให้ "กรุงไทย" นำภาระและหรือประโยชน์อันพึงได้ในส่วนที่ขาดดังกล่าวข้างต้น ตั้งบัญชีเป็นภาระหนี้ของ "มหาชน" ซึ่งทางการ [ธนาคารแห่งประเทศไทย / กระทรวงการคลัง / กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนากระบวนสถาบันการเงิน] จะชดเชยคืนให้แก่ "กรุงไทย" จนครบถ้วน ทั้งนี้การชดเชยดังกล่าวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ ขั้นตอน วิธีการคำนวณจำนวนที่เหมาะสม และระยะเวลาในการชดเชยตามที่ทางการและ "กรุงไทย" จะได้ตกลงร่วมกัน

ข้อ 3. "มหาชน" ตกลงส่งบัญชีรายการสินทรัพย์และหนี้สิน เพียงสิ้นวันที่ 30 ตุลาคม 2541 ให้แก่ "กรุงไทย" ภายในวันที่ 20 พฤศจิกายน 2541 เพื่อให้ "กรุงไทย" รับทราบและเข้าบริหารกิจการในวันที่ 1 พฤศจิกายน 2541

"กรุงไทย" ตกลงจะตรวจรับโอนสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวให้เสร็จสิ้นภายใน 6 เดือนนับตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2541 เพื่อทำการปรับมูลค่า ราคา และจำนวน ให้ถูกต้องตามความเป็นจริง โดย "กรุงไทย" จะได้รับการชดเชยจากทางการภายใต้ความคุ้มครองตามที่ได้ระบุไว้ในสัญญาข้อ 2 ด้วย

ข้อ 4. "กรุงไทย" ยินดีรับพนักงานของ "มหาชน" ทุกคนที่สมัครใจทำงานกับ "กรุงไทย" หรือบริษัทในเครือ หลักเกณฑ์ และหรือเงื่อนไขในการจ้าง "กรุงไทย" จะพิจารณาตามความเหมาะสม

ข้อ 5. คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายตกลงยินยอมปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และข้อกำหนดตาม "โครงการโอนกิจการของธนาคารมหาชน จำกัด (มหาชน) ให้แก่ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)" ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามหนังสือกระทรวงการคลังที่ กค 0303/26131 และ กค 0303/26133 ลงวันที่ 15 กันยายน 2541 และได้มีการประกาศกระทรวงการคลังลงวันที่ 14 กันยายน 2541 ให้ความเห็นชอบ ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา เล่มที่ 115 ตอนพิเศษ 82 ง. ลงวันที่ 16 กันยายน 2541 และเพื่อให้โครงการโอนกิจการของ "มหาชน" ให้แก่ "กรุงไทย" เกิดประโยชน์สูงสุดตามหนังสือดังกล่าว "มหาชน" ตกลงยินยอมให้เจ้าหน้าที่ของ "กรุงไทย" เข้าไปประสานงานการดำเนินกิจการ "มหาชน" กับเจ้าหน้าที่ของ "มหาชน" ตั้งแต่วันที่ 15 ตุลาคม 2541 เป็นต้นไป

91

ข้อ 6. เพื่อให้การโอนกิจการ สินทรัพย์และหนี้สินตามสัญญานี้เป็นไปโดยเรียบร้อยและเกิดประโยชน์สูงสุดแก่ทางการ "กรุงเทพ" และ "มหานคร" จะได้ทำความตกลงเพื่อกำหนดขั้นตอนและหลักเกณฑ์ในการดำเนินการทั้งปวงอันเนื่องเกี่ยวกับการโอนกิจการดังกล่าวต่อไป

หนังสือสัญญานี้ทำขึ้นจำนวน 2 ฉบับ มีข้อความถูกต้องตรงกันมอบให้คู่สัญญาฝ่ายละหนึ่งฉบับ และเก็บรักษาไว้ที่ธนาคารกรุงเทพ จำกัด(มหาชน) และที่ธนาคารมหานคร จำกัด (มหาชน) แห่งละหนึ่งฉบับ

คู่สัญญาได้อ่านและเข้าใจข้อความโดยตลอดแล้ว จึงได้ลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญไว้เป็นสำคัญต่อหน้าพยาน



ธนาคารมหานคร จำกัด (มหาชน)

ลงชื่อ.....ผู้มีอำนาจกระทำการแทน
(นายประมนต์ สุธีวงศ์)

ประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหาร

ลงชื่อ.....ผู้มีอำนาจกระทำการแทน
(นายสิริวัตร ติยมภักดี)
กรรมการผู้จัดการ



ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

ลงชื่อ.....ผู้มีอำนาจกระทำการแทน
(นายศิริพันธ์ นิยมานเหมินท์)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ลงชื่อ.....พยาน
(นายไกรสิทธิ์ แก้วภราดัย)

ลงชื่อ.....พยาน
(นายเศรษฐชัย ศรีวิระกุล)

ความคืบหน้าการแก้ไขปัญหาสถาบันการเงิน

1. KTB รวมกับ FCB, BBC

1.1 ธนาคารมหานคร ทำสัญญาโอนกิจการแล้วเมื่อวันที่ 13 ตุลาคม 2541 จะเริ่มโอนจริงในวันที่ 1 พฤศจิกายน 2541 ดังนั้นหลังจาก 1 พ.ย. 41 สินทรัพย์และหนี้สินจะอยู่ในชื่อของธนาคารกรุงไทย วิธีทำงานจะค่อยๆ แปลงไปเป็นกรุงไทย

1.2 BBC

- เริ่มโอนผู้ฝากไปยัง KTB แล้วเมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2541
- ถูกหนี้ดีจำนวน 20,000 ล้านบาท โอนไป KTB แล้วเมื่อวันที่ 23 ตุลาคม 2541
- จะกำหนดรูปแบบองค์กรที่ดูแลถูกหนี้เสีย 140,000 ล้านบาท (AMC) ต่อไป

1.3 ธนาคารกรุงไทย

- 1) จะได้รับแผนเพิ่มทุน 185,000 ล้านบาท ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับการกันสำรองทั้งในส่วนของการธนาคารและธนาคารกรุงไทยเอง
- 2) ต้องยื่นแผนปรับปรุงโครงสร้างต่อ ธปท. ภายในวันที่ 15 พฤศจิกายน 2541

2. ธนาคารสหธนาคาร, KTT และ 12 บริษัทเงินทุน

2.1 กรม. ให้ความเห็นชอบข้อเสนอวิธีรวบรวมของกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2541 ที่ขอปรับปรุงมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2541 ซึ่งกำหนดให้ KTT เป็นแกน โดย 12 บริษัทเงินทุนและสหธนาคาร โอนสินทรัพย์และหนี้สินมารวมกับ KTT เป็น

- 1) ให้ 12 บริษัทเงินทุน โอนสินทรัพย์และหนี้สินไปรวมกับ KTT ขั้นหนึ่งก่อน
- 2) ให้ KTT โอนไปรวมกับสหธนาคาร

เพราะสหธนาคารเป็นธนาคารพาณิชย์อยู่แล้ว จะเป็นการยุ่งยากในทางปฏิบัติที่จะให้โอนไปรวมกับ KTT ซึ่งเป็นบริษัทเงินทุน เจ้าหน้าที่ต่างประเทศหรือธนาคารคู่สัญญาในต่างประเทศจะสับสนและจะเป็นผลเสียต่อการ Roll over หนี้ต่างประเทศและการเปิด L/C

2.2 ขั้นต่อไป KTT และ 12 บง. จะยื่นแผนรวมกิจการต่อกระทรวงการคลังโดยผ่าน ธปท.

24/11

3. ธนาคารรัตนสินและธนาคารแหลมทอง

อยู่ระหว่างเสนอแผนการรวมกิจการต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง และได้ดำเนินการเปลี่ยนชื่อธนาคารแหลมทองเป็นธนาคารรัตนสิน และธนาคารรัตนสินเป็นธนาคารรัตนสิน (1998) แล้วเมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2541

4. Yield Maintenance and Loss Sharing

ในการรวมกิจการ ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นแกนจะต้องรับลูกหนี้คือยู่คุณภาพ (NPL) ของสถาบันการเงินที่ถูกแทรกแซงเข้ามาไว้ในบัญชี และไม่มีรายได้จากลูกหนี้เหล่านี้ ในขณะที่มีดอกเบี้ยจ่ายจากเงินฝากที่รับโอนมาพร้อมกัน ทำให้มีผลขาดทุนจากการดำเนินงาน กระทรวงการคลังได้ประกาศนโยบายเมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2541 ว่าทางการจะชดเชยดอกเบี้ยที่ขาดหายไป (Yield Maintenance) และผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นเนื่องจากเรียกเก็บเงินต้นคืนจากลูกหนี้ไม่ได้ (Loss Sharing) ธปท. ได้ว่าจ้างธนาคาร United Bank of Switzerland (UBS) จัดทำสูตรคำนวณการชดเชยเพื่อใช้กับธนาคารพาณิชย์ที่รวมกิจการทุกกลุ่ม และจะนำเสนอกระทรวงการคลังต่อไป

5. การขายกิจการธนาคารศรีนครและธนาคารนครหลวง

5.1 Morgan Stanley ที่ได้จ้างเป็นที่ปรึกษาในการขายกิจการของสองธนาคารได้ทำการตรวจสอบคุณภาพลูกหนี้และฐานะทางด้านอื่นของทั้งสองธนาคารเพื่อกำหนดกลยุทธ์ในการขาย

5.2 ในการขาย ทางการไทยจะต้องชดเชยแก่ผู้ซื้อในรูปของ Yield Maintenance และ Loss Sharing ด้วยเช่นกัน ซึ่งจะเป็นแนวทางเดียวกับที่ได้รับความเห็นชอบจากกระทรวงการคลังในข้อ 4

6. แผนการเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 ของสถาบันการเงินที่ยังเปิดดำเนินการอยู่ (FRAC)

เงินกองทุนชั้นที่ 2 มีขึ้นขอมมาแล้ว 1 ธนาคาร คือ ธนาคารไทยพาณิชย์ ซึ่งขอให้กระทรวงการคลังซื้อหุ้นกู้ด้อยสิทธิเนื่องจากให้กู้ยืมเพิ่มขึ้น