

ความเป็นมาและการให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์

2.1 ธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย

ในสมัยก่อนสงครามโลกครั้งที่ 2 (พ.ศ. 2484) บรรดาธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยส่วนมากเป็นของชาวต่างชาติถึง 6 ธนาคารจากธนาคารพาณิชย์ทั้งหมด 10 ธนาคาร ดังตาราง 2.1.1 เมื่อเกิดสงครามโลกครั้งที่ 2 และไทยได้ประกาศตนเข้าสู่สงครามโลกในปี 2485 โดยเข้าร่วมเป็นพันธมิตรกับญี่ปุ่นในระหว่างสงครามและเป็นฝ่ายตรงข้ามกับยุโรปและอเมริกา เป็นผลให้ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้ ธนาคารชาร์เตอร์ และธนาคารอินโดจีน ถูกปิดกิจการไปเมื่อพ.ศ. 2484 ช่วงนี้จึงเป็นโอกาสที่คนไทยจะจัดตั้งธนาคารขึ้นเอง โดยมีผู้ประกอบการที่เป็นคนไทยเข้าร่วมกิจการเพิ่มมากขึ้นเรื่อย ๆ จนกระทั่งปัจจุบันนี้ประเทศไทยมีธนาคารพาณิชย์ที่เป็นของคนไทย 16 ธนาคารและเป็นของธนาคารสาขาต่างประเทศ 14 ธนาคาร รวมธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยทั้งสิ้น 30 ธนาคาร ดังตาราง 2.1.2

การประกอบการของธนาคารพาณิชย์ในปัจจุบัน นับวันจะทวีความรุนแรงมากขึ้น เนื่องจากสภาพตลาดที่ค่อนข้างจำกัด ในพ.ศ.2527 สำนักงานสาขาของธนาคารพาณิชย์ไทยทั่วประเทศมีกว่า 1,749 แห่ง โดยแบ่งเป็นภาคนครหลวง (กรุงเทพฯ) 528 แห่ง และภาคต่างจังหวัด 1,221 แห่ง ดังรายละเอียดแสดงในตาราง 2.1.3 นอกจากนี้ก็มีบางธนาคารที่มีการขยายสาขาไปยังต่างประเทศซึ่งมีอยู่ 5 ธนาคารคือ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด ธนาคารกสิกรไทย จำกัด ธนาคารกรุงไทย จำกัด ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด และธนาคารศรีนคร จำกัด การขยายสาขาออกไปของแต่ละธนาคารจะมากน้อยเพียงใด ขึ้นอยู่กับฐานะของแต่ละธนาคาร

ดังนั้นจากจำนวนธนาคารพาณิชย์ทั้งหมด 16 ธนาคาร อาจแบ่งได้เป็น 3 กลุ่มตามลำดับขนาดการแข่งขันทางด้านส่วนแบ่งตลาดสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ ได้ดังต่อไปนี้

1. กลุ่มธนาคารขนาดใหญ่ หมายถึง ธนาคารที่มีส่วนครองตลาดสินเชื่อตั้งแต่ 10 % ขึ้นไป ซึ่งขณะนี้มีอยู่ด้วยกัน 3 ธนาคารได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด ธนาคารกรุงไทย จำกัด และธนาคารกสิกรไทย จำกัด

2. กลุ่มธนาคารขนาดกลาง หมายถึง ธนาคารที่มีส่วนครองตลาดสินเชื่อตั้งแต่ 3 - 10 % ได้แก่ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด ธนาคารกรุงเทพพาณิชย์การ จำกัด ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด ธนาคารศรีนคร จำกัด ธนาคารทหารไทย จำกัด และธนาคารนครหลวงไทย จำกัด
3. กลุ่มธนาคารขนาดเล็ก หมายถึง ธนาคารที่มีส่วนครองตลาดสินเชื่อไม่ถึง 3 % ได้แก่ ธนาคารมหานคร จำกัด ธนาคารเอเชีย จำกัด สหธนาคาร จำกัด ธนาคารสยาม จำกัด ธนาคารไทยหนู จำกัด ธนาคารแหลมทอง จำกัด และธนาคารนครธน จำกัด

สัดส่วนการครองตลาดสูง ๆ ทั้งทางด้านเงินฝากและสินเชื่อจะอยู่ในกลุ่มธนาคารขนาดใหญ่

ดังตาราง 2.1.4

ตาราง 2.1.1 ธนาคารพาณิชย์ที่จัดตั้งขึ้นสมัยก่อนสงครามโลกครั้งที่ 2

ชื่อธนาคาร	ปีก่อตั้ง
<u>ธนาคารต่างประเทศ</u>	
1. ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้ (Hongkong & Shanghai Bank)	2431
2. ธนาคารชาร์เตอร์ด (Chartered Bank)	2437
3. ธนาคารแห่งอินโดจีน (Banque De L' Indochine)	2440
4. ธนาคารซีไอทอง จำกัด (Four seas Communication)	2452
5. ธนาคารกวางตุ้ง จำกัด (Bank of Canton)	2462
6. ธนาคารเมอร์แคนไทล์ จำกัด (Mercantile Bank)	2466
<u>ธนาคารไทย</u>	
7. ธนาคารไทยพาณิชย์ (Siam Commercial Bank)	2449
8. ธนาคารหวังหลีจัน (Wang Lee Chan Bank)	2476
9. ธนาคารไทยพัฒนา (Thai Development Bank)	2477
10. ธนาคารแห่งเอเชียฯ (Bank of Asia)	2482

หมายเหตุ

1. ธนาคารชาร์เตอร์ดในปัจจุบันได้เปลี่ยนชื่อเป็น Standard Chartered Bank เมื่อพ.ศ. 2520
2. ธนาคารเมอร์แคนไทล์ จำกัดได้เปลี่ยนเป็น ธนาคารซิตีแบงก์ (Citibank N.A.) เมื่อพ.ศ. 2528
3. ธนาคารหวังหลีจั้น ได้เปลี่ยนชื่อเป็น ธนาคารหวังหลี เมื่อพ.ศ. 2515 และได้เปลี่ยนชื่อเป็น ธนาคารนครธน จำกัดในปี พ.ศ. 2527
4. ธนาคารไทยพัฒนา ได้เปลี่ยนชื่อเป็น ธนาคารมหานคร จำกัด เมื่อพ.ศ. 2520
5. ธนาคารแห่งเอเชียฯ ได้เปลี่ยนชื่อเป็น ธนาคารเอเชีย จำกัด เมื่อพ.ศ. 2519

ที่มา : สุรศักดิ์ นานานุกูล, "สถาบันการเงิน" พ.ศ. 2527 หน้า 5

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ตาราง 2.1.2 ธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย

ชื่อบริษัท	ปีก่อตั้ง
<u>ธนาคารพาณิชย์ไทย</u>	
1. ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (Siam Commercial Bank Ltd.)	2449
2. ธนาคารนครธน จำกัด (Nakornthon Bank Ltd.)	2476
3. ธนาคารมหานคร จำกัด (First Bangkok City Bank Ltd.)	2477
4. ธนาคารเอเซีย จำกัด (The Bank of Asia Ltd.)	2482
5. ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (The Siam City Bank Ltd.)	2484
6. สหธนาคาร จำกัด (The Union Bank of Bangkok Ltd.)	2486
7. ธนาคารกรุงเทพพาณิชย์การ จำกัด (The Bangkok Bank of Commerce Ltd.)	2487
8. ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (Bangkok Bank Ltd.)	2487
9. ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (Thai Farmers Bank Ltd.)	2488
10. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (Bank of Ayudhya Ltd.)	2488
11. ธนาคารแหลมทอง จำกัด (The Laem Thong Bank Ltd.)	2491
12. ธนาคารไทยหนู จำกัด (The Thai Danu Bank Ltd.)	2492
13. ธนาคารศรีนคร จำกัด (Bangkok Metropolitan Bank Ltd.)	2493
14. ธนาคารทหารไทย จำกัด (The Thai Military Bank Ltd.)	2500
15. ธนาคารสยาม จำกัด (Sayam Bank Ltd.)	2508
16. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (Krung Thai Bank Ltd.)	2509

014217



ตาราง 2.1.2 ธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย (ต่อ)

ชื่อบริษัท	ปีก่อตั้ง
<u>ธนาคารต่างประเทศ</u>	
1. ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้ จำกัด (The Hongkong & Shanghai Corp., Bhd.)	2431
2. ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด จำกัด (Standard Chartered Bank)	2437
3. ธนาคารแห่งอินโดจีน จำกัด (Banque Indosuez)	2440
4. ธนาคารซีไอที จำกัด (Four Seas Communications Bank Ltd.)	2452
5. ธนาคารกวางตุ้ง จำกัด (The Bank of Canton Ltd.)	2462
6. ธนาคารเมอริล จำกัด (Mercantile Bank Ltd.)	2466
7. ธนาคารสากลพาณิชย์แห่งประเทศจีน จำกัด (The International Commercial Bank of China)	2490
8. ธนาคารภารตโอเวอร์ซีส์ จำกัด (Bharat Overseas Bank Ltd.)	2492
9. ธนาคารแห่งอเมริกา จำกัด (Bank of America NT & SA)	2495
10. ธนาคารมิตซูบิชิ จำกัด (The Mitsui Bank Ltd.)	2505
11. ธนาคารโตเกียว จำกัด (The Bank of Tokyo Ltd.)	2507
12. ธนาคารเชสแมนแฮตตัน จำกัด (The Chase Manhattan Bank NA)	2507
13. ธนาคารสหมาลายัน จำกัด (United Malayan Banking Corp., Bhd.)	2507
14. ธนาคารยุโรปเอเชีย จำกัด (European Asian Bank)	2525

หมายเหตุ

ธนาคารสยาม ได้เปลี่ยนจาก ธนาคารเอเชียทรัสต์เมื่อพ.ศ. 2527

ตาราง 2.1.3 จำนวนสาขาของธนาคารพาณิชย์ไทยในปี พ.ศ. 2527

ชื่อธนาคาร	จำนวนสาขา		
	ในกรุงเทพฯ	ต่างจังหวัด	รวม
1. ธนาคารกรุงเทพ จำกัด	83	215	298
2. ธนาคารกสิกรไทย จำกัด	81	180	261
3. ธนาคารกรุงไทย จำกัด	39	174	213
4. ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด	52	102	154
5. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด	60	88	148
6. ธนาคารกรุงเทพพาณิชย์การ จำกัด	24	116	140
7. ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด	21	79	100
8. ธนาคารศรีนคร จำกัด	44	48	92
9. ธนาคารทหารไทย จำกัด	28	70	98
10. ธนาคารสหธนาคาร จำกัด	28	51	79
11. ธนาคารมหานคร จำกัด	15	36	51
12. ธนาคารเอเชีย จำกัด	13	33	46
13. ธนาคารสยาม จำกัด	12	17	29
14. ธนาคารไทยหนู จำกัด	15	5	20
15. ธนาคารนครธน จำกัด	9	6	15
16. ธนาคารแหลมทอง จำกัด	4	1	5
รวม	528	1,221	1,749

ที่มา : Statistical Data on Commercial Banks in Thailand 1985;



ตาราง 2.1.4 สัดส่วนการครองตลาดทางด้านเงินฝากและสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ไทย

กลุ่มของธนาคาร	ด้านเงินฝาก			ด้านสินเชื่อ		
	2524	2525	2526	2524	2525	2526
ธนาคารขนาดใหญ่ (3 ธนาคาร)	68.96	69.69	69.78	71.03	71.98	71.14
ธนาคารขนาดกลาง (7 ธนาคาร)	23.71	23.23	23.19	21.66	21.15	21.86
ธนาคารขนาดเล็ก (6 ธนาคาร)	7.32	7.08	7.03	7.31	6.87	7.0
รวม	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0

ที่มา : Statistics Data on Commercial Bank in Thailand 1984;

Bangkok Bank Limited 1985;Page 22

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

2.2 การให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ไทย

การให้สินเชื่อนับเป็นกิจการธนาคารพาณิชย์ที่สำคัญที่สุด เป็นรายการทรัพย์สินที่มีจำนวนเงินสูงสุดในงบดุลของธนาคารพาณิชย์ และเป็นตัวหารายได้ให้กับธนาคารมากที่สุด นอกจากนี้การให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ยังมีบทบาทสำคัญต่อเศรษฐกิจของประเทศเป็นอันมาก เนื่องจากธนาคารพาณิชย์เป็นสถาบันการเงินที่เป็นแหล่งระดมเงินทุนจากเงินออมของประชาชนแล้วจัดสรรให้ความช่วยเหลือธุรกิจทั้งทางด้านพาณิชย์กรรม เกษตรกรรม และอุตสาหกรรมให้ดำเนินงานโดยราบรื่น

ธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย แบ่งการให้กู้ยืมหรือการให้สินเชื่อออกเป็นประเภทต่าง ๆ ตามลักษณะตราสารหรือสัญญา ดังนี้¹

2.2.1 เงินกู้ (Loans) เป็นการให้กู้ยืมเป็นเงินก้อน โดยธนาคารอาจจะจ่ายเงินให้แก่ผู้กู้เป็นเงินก้อนในครั้งเดียว หรืออาจจะจ่ายให้เป็นงวด ๆ ตามระยะเวลาที่ธนาคารกำหนด การจ่ายเงินในลักษณะนี้ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อเพื่อการเคหะ ซึ่งธนาคารต้องการจะควบคุมการใช้จ่ายเงินของผู้กู้ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ การผ่อนชำระหนี้ส่วนใหญ่จะชำระเป็นรายเดือน ซึ่งกำหนดระยะเวลาในการผ่อนชำระ อาจเป็นระยะสั้นภายใน 1 ปีหรือระยะปานกลางภายใน 3-5 ปี หรือระยะยาวภายใน 10-15 ปี โดยทั่วไปธนาคารพาณิชย์จะกำหนดระยะเวลาในการผ่อนชำระไม่เกิน 3-5 ปี ส่วนการกู้ในระยะยาวผ่อนชำระเป็นรายเดือน ภายใน 10-15 ปีนั้น ส่วนใหญ่เป็นการกู้ยืมเพื่อนำไปซื้อที่อยู่อาศัย

2.2.2 เงินกู้เบิกเกินบัญชี (Overdrafts) เป็นการให้กู้ยืมเงิน โดยธนาคารจะกำหนดวงเงินให้แก่ผู้กู้ซึ่งใช้บริการบัญชีกระแสรายวัน ผู้กู้สามารถเบิกเงินในภายในวงเงินที่กำหนดไว้ได้ การกู้เงินประเภทนี้ส่วนใหญ่ผู้กู้มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้หมุนเวียนในกิจการต่าง ๆ เนื่องจากผู้กู้สามารถใช้จ่ายเงินในการสั่งจ่ายเงินได้ ดอกเบี้ยสำหรับเงินกู้เบิกเกินบัญชีจะคำนวณจากยอดคงค้างแต่ละวัน โดยจะคำนวณเป็นรายเดือน เมื่อถูกค้ำนำเงินมาฝากเข้าบัญชี ยอดหนี้ก็จะลดลง และดอกเบี้ยก็ลดลงด้วย ซึ่งจะ

¹ ไชยยง ปรวิทรานนท์, "พฤติกรรมกรรมการให้กู้ยืมของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย," (วิทยานิพนธ์ปริญญาโทบัณฑิต คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, 2527), หน้า 25.

ถอนเงินออกไปอีกได้เมื่อต้องการใช้เงิน ขณะเดียวกันธนาคารก็ได้เงินคืนมาหมุนเวียนต่อไป อย่างไรก็ตาม ยอดหนี้คงค้างที่ปรากฏในบัญชีในขณะใดขณะหนึ่ง ต้องไม่เกินวงเงินที่กำหนดไว้ตามสัญญา ผู้กู้จะเป็นลูกหนี้เฉพาะยอดที่เบิกเงินไปจริง ๆ เท่านั้น และจ่ายดอกเบี้ยเฉพาะส่วนที่เป็นหนี้ ฉะนั้น การให้กู้ยืมประเภทนี้จึงได้รับความนิยมมากที่สุด ซึ่งเหมาะสำหรับลูกหนี้ที่ประกอบธุรกิจการค้าซึ่งมีเงินหมุนเวียนเข้าออกเป็นประจำ

2.2.3 การซื้อลดตั๋วเงิน(Bill Discounted) เป็นการให้กู้ยืมเงินในระยะสั้นโดยธนาคารจะรับซื้อลดตั๋วเงิน ซึ่งประกอบด้วย ตั๋วแลกเงิน ตั๋วสัญญาใช้เงิน หรือเช็ค จากผู้ใช้บริการซึ่งนำตั๋วเงินมาขายลด ธนาคารจะคิดดอกเบี้ยตามระยะเวลาที่รับซื้อลด และจ่ายเงินให้แก่ผู้ใช้บริการ เท่ากับจำนวนเงินหน้าตั๋วหักด้วยดอกเบี้ย เมื่อตั๋วเงินครบกำหนดชำระ ธนาคารจะเรียกเก็บเงินจากผู้ส่งจ่าย หากเรียกเก็บเงินไม่ได้ ผู้ขายลดตั๋วเงินจะต้องรับผิดชอบ และชดใช้เงินให้แก่ธนาคาร การซื้อลดตั๋วเงินแบ่งออกเป็น 3 ประเภท คือ

2.2.3.1 การซื้อลดตั๋วเงินในประเทศ (Domestic Bills) เป็นการซื้อลดตั๋วเงินที่เกิดจากการค้าภายในประเทศ การซื้อลดตั๋วเงินในประเทศส่วนใหญ่จะเป็นการซื้อลดเช็ค เนื่องจากการค้าในประเทศ โดยทั่วไปใช้เช็คในการชำระเงิน ซึ่งอาจมีการให้เครดิตโดยการจ่ายเช็คล่วงหน้า ดังนั้นพ่อค้าจึงจำเป็นต้องนำเช็คลงวันที่ล่วงหน้ามาขายลดกับธนาคาร เพื่อนำเงินไปหมุนเวียนกิจการ

2.2.3.2 การซื้อลดตั๋วเงินเพื่อการนำเข้า (Imported Bills) เป็นการซื้อลดตั๋วเงินจากการนำสินค้าเข้าในประเทศ การขอกู้เงินประเภทนี้อาจเกิดพร้อมกับการให้สินเชื่อประเภททรัสต์ซิท กล่าวคือ เมื่อผู้ขายสินค้าในต่างประเทศส่งสินค้ามาให้ผู้ส่งสินค้าเข้า จะแนบตั๋วแลกเงินและเอกสารทางการค้ามาเรียกเก็บเงิน ในกรณีที่เป็ตั๋วแลกเงินชนิดจ่ายเมื่อเห็น (Sight Bills) หากผู้ส่งสินค้าเข้ายังไม่มีเงินเพียงพอจะชำระค่าสินค้า จะขอทำทรัสต์ซิทจากธนาคาร และถ้าผู้ส่งสินค้าเข้านำสินค้าไปขายโดยให้เครดิตแก่ลูกค้า ในกรณีนี้ลูกค้าจะจ่ายเช็คลงวันที่ล่วงหน้าเป็นค่าสินค้า ธนาคารอาจจะให้ความอนุเคราะห์รับซื้อลดเช็คนั้น โดยมีเงื่อนไขระยะเวลาการรับซื้อลดจะไม่เกินระยะเวลาการทำทรัสต์ซิท และเงินจากการขายลด ต้องนำมาชำระหนี้ทรัสต์ซิท ซึ่งจะต้องชำระหนี้คืนเท่าไรแล้วแต่จะตกลงกับธนาคาร

2.2.3.3 การซื้อลดตั๋วเงินเพื่อการส่งออก (Export Bills) เป็นการให้สินเชื่อแก่ผู้ส่งออก การให้สินเชื่อประเภทนี้อาจแบ่งออกได้เป็น 2 ระยะ คือ

ก. การให้กู้ยืมก่อนจะมีการส่งสินค้าออก (Pre Shipment Credit) ซึ่งเรียกโดยทั่วไปว่า แพคกิ้งเครดิต (Packing Credit) หรือ พี/ซี (P/C) เพื่อให้ผู้ส่งออกจัดเตรียมสินค้าในการส่งออก ธนาคารพาณิชย์จะรับซื้อลดตั๋วเงินตามประเภทของเอกสารทางการค้าต่าง ๆ ดังนี้

1. ตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกตามสัญญาซื้อขาย หรือคำสั่งซื้อสินค้าที่ได้รับจากผู้ส่งสินค้าในต่างประเทศ ธนาคารพาณิชย์จะรับซื้อลดในอัตราไม่เกินร้อยละ 70 ระยะเวลาไม่เกิน 180 วัน

2. ตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกตามเลตเตอร์ออฟเครดิตชนิดเพิกถอนไม่ได้ (Irrevocable Letter of Credit) ธนาคารพาณิชย์จะรับซื้อลดในอัตราไม่เกินร้อยละ 80 ระยะเวลาไม่เกิน 180 วัน

ข. การให้กู้ยืมภายหลังจากที่มีการส่งสินค้าออก (Post Shipment Credit) เมื่อผู้ส่งออกจัดเตรียมสินค้า และส่งสินค้าเรียบร้อยแล้ว จะนำเอกสารการส่งสินค้า (Shipping Documents) และตั๋วแลกเงิน (Bill of Exchange) ซึ่งแบ่งเป็น 2 ประเภท คือ ตั๋วแลกเงินชนิดจ่ายเมื่อเห็น (Sight Bills) หรือตั๋วแลกเงินชนิดที่มีกำหนดระยะเวลา (Usance Bills) มายื่นต่อธนาคาร ถ้าเป็นตั๋วแลกเงินชนิดจ่ายเมื่อเห็นจะสามารถขอรับเงินจากธนาคารได้หรือรองกว่าตั๋วแลกเงินนั้นจะเรียกเก็บเงินได้ แต่ถ้าเป็นตั๋วแลกเงินชนิดที่มีกำหนดระยะเวลา ผู้ส่งออกจะได้รับเงินเมื่อตั๋วแลกเงินนั้นครบกำหนด ดังนั้นเพื่อให้มีเงินทุนหมุนเวียนในกิจการ ผู้ส่งออกจะนำตั๋วแลกเงินดังกล่าวมาเสนอขายลดกับธนาคาร โดยธนาคารจะรับซื้อลดระยะเวลาไม่เกิน 180 วัน ถ้าตั๋วมีระยะเวลาไม่ถึง 180 วัน ก็จะได้รับซื้อลดจนกระทั่งตั๋วครบกำหนด หากผู้ส่งออกได้รับความอนุเคราะห์จากธนาคารในการรับซื้อลดตั๋วสัญญาใช้เงินก่อนมีการส่งออกตามข้อ (1) หรือ (2) แล้ว จะต้องชำระเงินตามตั๋วสัญญาใช้เงินฉบับเดิมให้เรียบร้อยก่อน จึงจะสามารถขายลดตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกตามตั๋วแลกเงินได้ โดยธนาคารจะรับซื้อลดภายในระยะเวลาครบถ้วนแล้วไม่เกิน 180 วัน ธนาคารพาณิชย์จะซื้อลดตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกตามตั๋วแลกเงินชนิดที่มีกำหนดระยะเวลา (Usance Bills) จากผู้ส่งออกในอัตราไม่เกินร้อยละ 90

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความอนุเคราะห์แก่ผู้ประกอบการส่งออก โดยการรับช่วงซื้อลดตั๋วสัญญาใช้เงินซึ่งผู้ส่งออกนำมาขายลดกับธนาคารพาณิชย์ และคิดอัตราดอกเบี้ยการรับช่วงซื้อลดจากธนาคารพาณิชย์ร้อยละ 5 ต่อปี ธนาคารพาณิชย์จะคิดอัตราดอกเบี้ยการซื้อลดตั๋วสัญญาใช้เงินจากผู้ส่งออกร้อยละ 7 ต่อปี ทั้งนี้จะมีผลให้ต้นทุนการผลิตของผู้ส่งออกต่ำลง สำหรับรายละเอียดการรับช่วงซื้อลดได้กล่าวมาแล้ว