

**ภาคผนวก**

มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
Chiang Mai University

## ภาคผนวก ก

### แนวคำถามในการสัมภาษณ์

ใช้แนวทางการทำงานภายใต้ระบบมาตรฐาน ISO 9002 ตามคู่มือคุณภาพ เป็นหัวข้อในการสัมภาษณ์

1. ภาระกิจที่สำคัญในการบริหารและการบริการด้านสินเชื่อ ภายใต้ระบบ ISO 9002 มีอะไรบ้าง และผู้บริหารมีความคาดหวังอย่างไรต่อการปฏิบัติงานภายใต้ระบบมาตรฐานนี้
2. ใช้หลักการหรือแนวคิดใดในการกำหนดแผนงานการบริการด้านสินเชื่อภายใต้ระบบ ISO 9002
3. การตลาดด้านสินเชื่อมีความสำคัญอย่างไรต่อการปฏิบัติงาน ผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานมีความเข้าใจอย่างไรในด้านการตลาดสินเชื่อ รวมทั้งมีการกำหนดแผนการตลาดด้านสินเชื่อไว้อย่างไร
4. ในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อภายใต้การปฏิบัติงานแบบใหม่นี้ มีการเปลี่ยนแปลงหรือไม่อย่างไร ผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานมีความคิดเห็นอย่างไรกับวิธีการปฏิบัติงานแบบใหม่นี้
5. กลยุทธ์ในการควบคุมคุณภาพตลอดจนการกำกับดูแลสินเชื่อให้มีคุณภาพ เปลี่ยนแปลงไปอย่างไร แนวโน้มของคุณภาพสินเชื่อภายใต้ระบบการปฏิบัติงานแบบใหม่นี้จะเป็นอย่างไรต่อไปในอนาคต
6. กรณีที่สินเชื่อที่ได้รับอนุมัติไปแล้วเป็นหนี้มีปัญหา การปฏิบัติงานตามระบบใหม่นี้จะเอื้ออำนวยต่อการแก้ไขอย่างไร
7. การตอบสนองของพนักงานที่ปฏิบัติงานเกี่ยวข้องกับช่องทางด้านสินเชื่อภายใต้ระบบมาตรฐาน ISO 9002 นี้เป็นไปในทิศทางใด และมีความคิดเห็นอย่างไรบ้าง
8. ในด้านการพัฒนาความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการปฏิบัติงานตามระบบใหม่นี้ ธนาคารมีนโยบายที่ส่งเสริมหรือให้การสนับสนุนอย่างไร
9. ในด้านการบริหารข้อมูลสินเชื่อ ผู้บริหารและพนักงานที่เกี่ยวข้องมีการกำหนดภาระกิจไว้อย่างไร และสามารถใช้ได้ผลหรือไม่
10. มีการควบคุมภายในในการปฏิบัติงานตามระบบใหม่นี้หรือไม่ และหากมีใช้วิธีการหรือแนวคิดใดในการควบคุม
11. การประเมินผลการปฏิบัติงานตามระบบใหม่นี้มีหรือไม่ ใช้เกณฑ์อะไรในการประเมิน และได้ผลอย่างไร
12. ผลที่ได้รับจากการปฏิบัติงานทางด้านสินเชื่อของสาขาภายใต้ระบบคุณภาพ ISO 9002 เป็นอย่างไร สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในภาพรวมของธนาคารหรือไม่อย่างไร

13. ปัญหาที่เกิดจากการปฏิบัติงานภายใต้ระบบใหม่มีมากน้อยเพียงใด สามารถแก้ไขปัญหาดังกล่าวได้อย่างไร
14. ความร่วมมือของพนักงานที่เกี่ยวข้องหรือ การสนับสนุนจากผู้บริหารด้านสินเชื่อ เป็นไปอย่างไร
15. แนวโน้มของหนี้ที่มีปัญหาของสาขาเพิ่มขึ้นหรือลดลงอย่างไร

มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
Chiang Mai University

## ภาคผนวก ข

1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท.ง.(จ) 1387/2541
2. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท.ง.(จ) 1837/2541
3. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท.ง.(จ) 1236/2541
4. ตัวอย่างตาราง Balance Sheet

มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
Chiang Mai University

๒๐ มิถุนายน ๒๕๔๑

เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคาร

ที่ ง. (ว) 1387/2541 เรื่อง การนำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย  
เรื่อง สินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคา  
หรือเรียกคืนไม่ได้

ตามที่ธนาคารได้ออกหนังสือเวียนที่ ธปท.ง.(ว) 1236/2541 ลงวันที่ 31 มีนาคม 2541 เรื่อง การปรับปรุงหลักเกณฑ์การระงับการ รับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้ การจัดชั้นลูกหนี้ การกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้น และมาตรการอื่นที่เกี่ยวข้อง เพื่อแจ้งให้สถาบันการเงิน ทราบหลักเกณฑ์เบื้องต้นแล้ว นั้น

ธนาคาร ขอ นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง สินทรัพย์ที่ไม่มีราคา หรือเรียกคืนไม่ได้ และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ ซึ่งได้ลงประกาศ ในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศทั่วไป เล่ม 115 ตอนที่ ๕๔ ง ลงวันที่ 30 มิถุนายน ๒๕๔๑ และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่ช่วงการบัญชีครึ่งหลังของปี ๒๕๔๑ เป็นต้นไป

จึงเรียนมาเพื่อทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

สรสทธิ์ สุนทรเทศ

(นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ)

รองผู้อำนวยการฝ่าย 8

ฝ่ายกำกับสถาบันการเงิน

ผู้ว่าการ แทน

สิ่งที่ส่งมาด้วย ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง สินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้

ฝ่ายกำกับสถาบันการเงิน

โทร. 2835303, 2835304, 2835837

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย  
เรื่อง สินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ และสินทรัพย์  
ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้

อาศัยอำนาจตามมาตรา 15 ทวิ วรรคหนึ่ง แห่งพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชกำหนดแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 พ.ศ. 2528 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ภายใต้บังคับข้อ 17 ให้ยกเลิกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง สินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ ลงวันที่ 29 ธันวาคม 2540

ข้อ 2 ในประกาศฉบับนี้

- (1) สินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ หมายถึง สินทรัพย์จัดชั้นสูญ
- (2) สินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ หมายถึง
  - (ก) สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ
  - (ข) สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย
  - (ค) สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน
  - (ง) สินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ
  - (จ) สินทรัพย์จัดชั้นปกติ
- (3) เงินสำรอง หมายถึง เงินสำรองที่กั้นไว้เป็นค่าเผื่อหนี้สูญหรือหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์จะดองเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นแต่ละประเภทตามอัตราและหลักเกณฑ์ที่ระบุในประกาศฉบับนี้

ข้อ 3 สินทรัพย์จัดชั้นสูญดังต่อไปนี้ให้ตัดออกจากบัญชี

- (1) สิทธิเรียกร้องซึ่งได้ปฏิบัติการโดยสมควรเพื่อให้ได้รับชำระหนี้ แต่ไม่มีทางที่จะได้รับชำระหนี้แล้ว โดยให้พิจารณาความเกณฑ์ข้อใดข้อหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(ก) ลูกหนี้ถึงแก่ความตาย เป็นคนสาบสูญ หรือมีหลักฐานว่าหายสาบสูญไป และไม่มีทรัพย์สินใด ๆ จะชำระหนี้ได้

(ข) ลูกหนี้เลิกกิจการ และมีหนี้ของเจ้าหนี้อื่นที่มีบุริมสิทธิเหนือทรัพย์สินทั้งหมดของลูกหนี้อยู่ในลำดับก่อนเป็นจำนวนมากกว่าทรัพย์สินของลูกหนี้

(ค) ธนาคารพาณิชย์ได้ฟ้องลูกหนี้หรือได้ยื่นคำขอเจียดทรัพย์สินในคดีที่ลูกหนี้ถูกเจ้าหนี้อื่นฟ้อง และในกรณีนั้น ๆ ได้มีคำบังคับหรือคำสั่งของศาลแล้ว แต่ลูกหนี้ไม่มีทรัพย์สินใด ๆ จะชำระหนี้ได้

(ง) ธนาคารพาณิชย์ได้ฟ้องลูกหนี้ในคดีล้มละลายหรือได้ยื่นคำขอรับชำระหนี้ในคดีที่ลูกหนี้ถูกเจ้าหนี้อื่นฟ้องในคดีล้มละลาย และในกรณีนั้น ๆ ได้มีการประนอมหนี้กับลูกหนี้โดยศาลมีคำสั่งเห็นชอบด้วยกับการประนอมหนี้นั้น หรือลูกหนี้ถูกศาลพิพากษาให้เป็นบุคคลล้มละลาย และได้มีการแบ่งทรัพย์สินของลูกหนี้ครั้งแรกแล้ว

(2) สิทธิเรียกร้องซึ่งตามพฤติการณ์ไม่อาจเรียกให้ชำระหนี้ได้

(3) สินทรัพย์อื่นซึ่งชำรุด เสียหาย หรือหมดราคา

(4) ส่วนสูญเสียนี่เกิดจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์และวิธีการ

ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ข้อ 4 สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญตามเกณฑ์ข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้ ให้กันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100

(1) ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 12 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระ ไม่ว่าจะนำไปตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขเวลาตามสัญญา หรือวันที่ธนาคารพาณิชย์ทวงถามหรือเรียกให้ชำระคืน แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ยกเว้นลูกหนี้ที่จัดชั้นสูญแล้ว

(2) สินทรัพย์อื่นเฉพาะส่วนที่เป็นผลต่างของราคาจริงกับราคาตามบัญชีที่สูงกว่าราคาจริง ทั้งนี้ ราคาจริงของสินทรัพย์นั้นให้ถือตามราคาซื้อขายในตลาด หรือหากไม่มีราคาดังกล่าว ให้ใช้ราคายุติธรรมที่ประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระ หรือที่ประเมินโดยหน่วยราชการที่เกี่ยวข้องแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า สำหรับเงินลงทุนในหลักทรัพย์หากไม่มีราคายุติธรรมดังกล่าว ให้ประเมินตามมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกิจการ

(3) สินทรัพย์หรือสิทธิเรียกร้องที่คาดว่าจะเรียกคืนไม่ได้ทั้งจำนวน

(4) ส่วนสูญเสียนี่เกิดจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์และวิธีการ

ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

(5) มีเหตุประการอื่นที่แสดงว่าสินทรัพย์หรือสิทธิเรียกร้องนั้นจะเรียกคืนไม่ได้ทั้งจำนวนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยสั่ง

ข้อ 5 สินทรัพย์จักษันสงสัยความเกณฑ์ข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้ ให้ถินเงินสำรองในอัตรา  
ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50

- (1) ลูกหนี้ที่ค้างชำระคืนเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 6 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ ไม่ว่าจะ เป็นไปตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขเวลาตามสัญญา หรือวันที่ธนาคารพาณิชย์ ทวงถามหรือเรียกให้ชำระคืน แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ยกเว้นลูกหนี้ที่จักษันสูญหรือสงสัยจะสูญแล้ว
- (2) ลูกหนี้ที่ศาลมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์แล้ว
- (3) ลูกหนี้ที่หยุดดำเนินกิจการหรือเลิกกิจการ หรือกิจการของลูกหนี้ อยู่ระหว่างชำระบัญชี
- (4) ลูกหนี้ที่ประวิงการชำระหนี้ หรือกระทำการใด ๆ เพื่อมิให้เจ้าหนี้ได้รับ ชำระหนี้ เช่น ออกไปเสียนอกราชอาณาจักร หรือชักย้ายถ่ายเททรัพย์สิน
- (5) ลูกหนี้ที่มีฐานะการเงิน ไม่มั่นคง หรือความสามารถในการหารายได้ค่า อันแสดงถึงความสามารถในการชำระหนี้อ่อน
- (6) ลูกหนี้ที่ธนาคารพาณิชย์ติดต่อไม่ได้ หรือตามตัวลูกหนี้ไม่พบ หรือลูกหนี้ ไปเสียจากภูมิลำเนาที่ปรากฏตามสัญญาโดยไม่แจ้งให้ธนาคารพาณิชย์ทราบ
- (7) ผู้ค้ำประกันที่เข้าเกณฑ์ข้อใดข้อหนึ่งใน (1) - (6) ดังกล่าวข้างต้น
- (8) ลูกหนี้ที่ไม่ปรากฏธุรกิจแน่ชัด หรือไม่ได้ประกอบธุรกิจจริงจัง หรือ นำเงิน ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์
- (9) ธนาคารพาณิชย์ได้ฟ้องลูกหนี้ หรือ ได้ยื่นคำขอเฉลี่ยทรัพย์ในคดี ที่ลูกหนี้ถูกเจ้าหนี้อื่นฟ้อง
- (10) ธนาคารพาณิชย์ได้ฟ้องลูกหนี้ในคดีล้มละลาย หรือ ได้ยื่นคำขอ รับชำระหนี้ในคดีที่ลูกหนี้ถูกเจ้าหนี้อื่นฟ้องในคดีล้มละลาย
- (11) ลูกหนี้ที่ดำเนินธุรกิจขาดทุนเป็นเวลาดังแต่สามปีติดต่อกันขึ้นไป หรือ ลูกหนี้ที่มียอดขาดทุนสะสมจนทำให้สินทรัพย์ต่ำกว่าหนี้สินที่มีอยู่ เว้นแต่มีหลักฐานที่แสดงให้เห็น ได้ว่ากิจการของลูกหนี้มีโอกาสมำกำไรพอชดเชยผลขาดทุน
- (12) ลูกหนี้ที่ธนาคารพาณิชย์มิได้มีการวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ ตามหลักการการให้สินเชื่อที่ดี หรือมีเอกสารประกอบการให้สินเชื่อ ไม่ครบถ้วนตามกฎหมาย หรือมิได้มี การติดตามฐานะการเงิน ตลอดจนคุณภาพลูกหนี้ตามวิธีปฏิบัติปกติ
- (13) ลูกหนี้ที่ได้ขอผ่อนเวลาการชำระหนี้ไว้ แต่ผิดนัดไม่ชำระหนี้ตามกำหนด เวลาที่ตกลงกัน



(14) สิทธิหรือสิทธิเรียกร้องที่คาดว่าจะเรียกให้ชำระคืนไม่ได้ครบถ้วน

(15) มีเหตุประการอื่นที่แสดงว่าสิทธิหรือสิทธิเรียกร้องนั้นคาดว่าจะเรียกคืนไม่ได้ครบถ้วนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยสั่ง

ข้อ 6 สิทธิจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานตามเกณฑ์ข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้ ให้กันเงินสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20

(1) ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ ไม่ว่าจะเดินทางไปตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่ธนาคารพาณิชย์ ทวงถามหรือเรียกให้ชำระคืน แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ยกเว้นลูกหนี้ที่จัดชั้นสูญ สงสัยจะสูญ หรือ สงสัยแล้ว

(2) ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันไม่เกิน 3 เดือน แต่มีหลักฐานชัดเจนว่ามีปัจจัยบางอย่างที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ เช่น ภาวะของภาคอุตสาหกรรมของลูกหนี้เสื่อมถอยลง หรือหลักประกันที่เป็นปัจจัยในการชำระหนี้ เสื่อมค่าลง

(3) ลูกหนี้ที่ดำเนินธุรกิจขาดทุนเป็นเวลาตั้งแต่สองปีติดต่อกันขึ้นไป หรือ ลูกหนี้ที่มียอดขาดทุนสะสมจนทำให้สิทธิหรือสิทธิเรียกร้องนี้สินต่ำกว่ากึ่งหนึ่งของทุนซึ่งชำระแล้ว เว้นแต่มีหลักฐานที่แสดงให้เห็นได้ว่ากิจการของลูกหนี้มีโอกาสทำกำไรพอชดเชยผลขาดทุน

(4) มีเหตุประการอื่นที่แสดงว่าสิทธิหรือสิทธิเรียกร้องนั้นมีปัญหาในการเรียกให้ชำระคืน หรือไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามปกติตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยสั่ง

ข้อ 7 สิทธิจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษตามเกณฑ์ข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้ ให้กันเงินสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2

(1) ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 1 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ ไม่ว่าจะเดินทางไปตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่ธนาคารพาณิชย์ ทวงถามหรือเรียกให้ชำระคืน แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ยกเว้นลูกหนี้ที่จัดชั้นสูญ สงสัยจะสูญ สงสัย หรือต่ำกว่ามาตรฐานแล้ว

(2) ลูกหนี้ที่ไม่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยแต่มีหลักฐานที่แสดงว่ามีปัจจัย บางอย่างที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้คืน หรือมีความไม่สมบูรณ์ของ หลักประกัน

(3) มีเหตุการณ์อื่นที่แสดงว่าสินทรัพย์หรือสิทธิเรียกร้องนั้นมีค่าเสื่อมด้อยลง หรือลูกหนี้มีฐานะหรือผลการดำเนินงานอ่อนลงตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยสั่ง

ข้อ 8 สินทรัพย์จัดชั้นปกติตามเกณฑ์ข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้ ให้กันเงินสำรอง ในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1

- (1) ลูกหนี้ที่ไม่มีความเสี่ยงและไม่มีความเสี่ยงใดๆ แสดงว่าจะมีการผิดนัดชำระหนี้ อันจะเป็นเหตุให้ธนาคารพาณิชย์ได้รับความเสียหาย แต่มีความเสี่ยงต่อความเสียหายตามปกติ
- (2) ลูกหนี้อื่นที่ไม่เข้าข่ายเป็นลูกหนี้จัดชั้นสูง สงสัยจะสูญ สงสัยต่ำกว่ามาตรฐาน หรือกล่าวถึงเป็นพิเศษ

ข้อ 9 กรณีที่ลูกหนี้รายใดรายหนึ่งมีหนี้หลายประเภท และหนี้แต่ละประเภทจัดเป็นสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ค้างประเภทกัน ธนาคารพาณิชย์ต้องจัดชั้นหนี้ทุกประเภทของลูกหนี้รายนั้นเป็นสินทรัพย์จัดชั้นในระดัปลดลงตามที่ค่าสุดของลูกหนี้รายนั้น ยกเว้นในกรณีที่

(1) ธนาคารพาณิชย์สามารถแบ่งแยกการใช้เงินตามโครงการใดโครงการหนึ่งของลูกหนี้ออกจากหนี้ประเภทอื่นที่มีอยู่ได้อย่างชัดเจน โดยให้จัดเป็นสินทรัพย์จัดชั้นปกติซึ่งต้องเป็นไปตามเกณฑ์ทุกข้อ ดังนี้

(ก) ธนาคารพาณิชย์ได้มีการวิเคราะห์การให้สินเชื่ออย่างดี มีการวิเคราะห์ความเป็นไปได้ทางธุรกิจ ทางการเงิน ตลอดจนวิเคราะห์กระแสเงินสดจนมั่นใจในความสำเร็จของโครงการนั้น และเชื่อมั่นได้ในแหล่งที่มาหลักของกระแสเงินสดที่จะนำมาเพื่อการชำระหนี้ และพิจารณาแล้วว่าลูกหนี้จะมีความสามารถในการชำระหนี้ได้อย่างแน่นอน

(ข) ธนาคารพาณิชย์มีเอกสารหลักฐานประกอบการวิเคราะห์การให้สินเชื่ออย่างเพียงพอและพร้อมให้ตรวจสอบได้

(ค) ธนาคารพาณิชย์สามารถติดตามควบคุมการใช้เงินของลูกหนี้ได้อย่างใกล้ชิดสม่ำเสมอให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการให้สินเชื่อ และมีเอกสารการติดตามหนี้ชัดเจน

(ง) ธนาคารพาณิชย์มีการจัดทำตารางเวลาการจ่ายชำระหนี้อย่างชัดเจนและสอดคล้องกับรายได้หรือกระแสเงินสดของลูกหนี้

(2) ลูกหนี้มีหนี้ที่เข้าข่ายเป็นสินทรัพย์จัดชั้นปกติมากกว่าร้อยละ 90 ของราคาตามบัญชีรวมดอกเบี้ยค้างรับของลูกหนี้รายนั้น ธนาคารพาณิชย์สามารถจัดชั้นหนี้ส่วนนี้เป็นสินทรัพย์จัดชั้นปกติ

ข้อ 10 ลูกหนี้ที่มีหนังสือยืนยันการตรวจรับงานจากหน่วยราชการตามระเบียบของหน่วยราชการนั้นที่มีระยะเวลาไม่เกิน 6 เดือนนับแต่วันตรวจรับงาน เงินให้สินเชื่อส่วนที่มีหนังสือยืนยันนั้นให้ถือเป็นสินทรัพย์จัดชั้นปกติ

ข้อ 11 ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด กรณีมีส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ซึ่งจัดเป็นสินทรัพย์จัดชั้นสูญตามข้อ 3(4) หรือสินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญตามข้อ 4(4) ให้ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติ ดังต่อไปนี้ เว้นแต่กรณีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ไม่มีส่วนสูญเสีย ให้ถือปฏิบัติเฉพาะ (2) และ (3)

(1) คัดส่วนสูญเสียออกจากบัญชี หรือกันเงินสำรองดังต่อไปนี้

(ก) ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ยินยอมลดค้ำเงินหรือคอกเบี้ยที่ค้างชำระก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ หรือรับชำระหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ ตราสารการเงิน หรือรับทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุน ให้ธนาคารพาณิชย์ตัดจำหน่ายบัญชีลูกหนี้และบันทึกส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นเป็นค่าใช้จ่ายหนี้สูญทันที

(ข) ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยไม่ลดค้ำเงินและคอกเบี้ยที่ค้างชำระก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้ธนาคารพาณิชย์บันทึกส่วนสูญเสียทั้งหมดที่เกิดขึ้นจากการคำนวณราคาตามบัญชีใหม่ของลูกหนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยการกันเงินสำรองเต็มจำนวน ยกเว้นกรณีตามข้อ 15

(ค) ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ยินยอมลดค้ำเงินหรือคอกเบี้ยที่ค้างชำระก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ หรือรับชำระหนี้บางส่วนโดยการรับโอนสินทรัพย์ ตราสารการเงิน หรือรับทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุน และผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ในส่วนที่เหลือให้แก่ลูกหนี้ ให้ธนาคารพาณิชย์ปฏิบัติตาม (ก) สำหรับกรณีการลดค้ำเงินหรือคอกเบี้ยหรือการรับชำระหนี้ดังกล่าว และปฏิบัติตาม (ข) ในส่วนการผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้

(2) ในระหว่างติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ซึ่งลูกหนี้ต้องชำระเงินตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า ให้ดำเนินการดังนี้

(ก) ลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็นสงสัยจะสูญ หรือสงสัย ให้จัดชั้นเป็นต่ำกว่ามาตรฐาน

(ข) ลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็นต่ำกว่ามาตรฐาน หรือกล่าวถึงเป็นพิเศษ ให้คง

จัดชั้นเช่นเดิม

ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์จะต้องกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ตามสถานะการจัดชั้น หลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หากเงินสำรองตาม (2) นี้มีจำนวนสูงกว่าเงินสำรองสำหรับส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตาม (1) (ข) และ (ค)

เมื่อลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้แล้ว ให้ถือเป็นลูกหนี้จัดชั้นปกติ

(3) ในกรณีที่ลูกหนี้ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการชำระหนี้ใหม่ ให้นำระยะเวลาการค้างชำระรวมกับระยะเวลาการค้างชำระก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ แล้วพิจารณาจัดชั้นตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นเพื่อการกันเงินสำรองตามเกณฑ์ในประกาศฉบับนี้ต่อไป

ข้อ 12 เว้นแต่สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะ สูญตามข้อ 4 (2) และ (4) ในการกันเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญตามข้อ 4 สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยตามข้อ 5 และสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานตามข้อ 6 ให้นำมูลค่าของหลักประกันซึ่งได้ประเมินราคาตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าหลักประกันของสถาบันการเงินตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดมาหักออกจากราคาคามบัญชีของลูกหนี้ก่อนการกันเงินสำรอง ดังนี้

- (1) หลักประกันที่เป็นสิทธิในเงินฝากที่ธนาคารพาณิชย์นั้น นำมาหักได้ ร้อยละ 100
- (2) หลักประกันที่ใกล้เคียงเงินสด เช่น หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นำมาหักได้ไม่เกินร้อยละ 95 ของราคาตลาด
- (3) หลักประกันที่ได้มีการประเมินราคาทุก 6 เดือน นำมาหักได้ไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าที่ได้จากการประเมินราคาหรือการตีราคา
- (4) หลักประกันอื่นนำมาหักได้ไม่เกินร้อยละ 50 ของมูลค่าที่ได้จากการประเมินราคาหรือการตีราคา

ลูกหนี้จัดชั้นรายใดที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน หรือที่รัฐบาลจะจัดสรรเงินงบประมาณเพื่อชำระหนี้ให้ หรือที่มีหลักฐานว่าจะได้รับชำระเงินจากหน่วยงานราชการได้อย่างแน่นอน ให้นำวงเงินที่ได้รับการค้ำประกันหรือที่จะได้รับชำระนั้นมาหักออกจากราคาคามบัญชีของลูกหนี้ก่อนคำนวณเงินสำรอง

ทั้งนี้ มูลค่าของหลักประกันที่นำมาหักได้ในทุกข้อที่กล่าวข้างต้น จะต้องไม่สูงเกินกว่ามูลค่าที่ได้มีการจดจำนำ จำนอง หรือมูลค่าที่ธนาคารพาณิชย์มีบุริมสิทธิเหนือหลักประกันนั้น

ข้อ 13 เว้นแต่สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญตามข้อ 4(2) และ (4) ซึ่งให้ถือปฏิบัติ  
ในข้อ 14 และข้อ 15 ให้ธนาคารพาณิชย์ทยอยกันเงินสำรองให้ครบถ้วน ภายในสิ้นงวดการบัญชี  
ในรอบระยะเวลาหกเดือนหลังของปี 2543 โดยต้องดำเนินการตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

- (1) ภายในวันสิ้นงวดการบัญชีในรอบระยะเวลาหกเดือนหลังของปี 2541  
ให้กันเงินสำรองไว้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 ของจำนวนที่ต้องกันเงินสำรองดังกล่าว
- (2) ภายในวันสิ้นงวดการบัญชีในรอบระยะเวลาหกเดือนแรกของปี 2542  
ให้กันเงินสำรองไว้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของจำนวนที่ต้องกันเงินสำรองดังกล่าว
- (3) ภายในวันสิ้นงวดการบัญชีในรอบระยะเวลาหกเดือนหลังของปี 2542  
ให้กันเงินสำรองไว้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของจำนวนที่ต้องกันเงินสำรองดังกล่าว
- (4) ภายในวันสิ้นงวดการบัญชีในรอบระยะเวลาหกเดือนแรกของปี 2543  
ให้กันเงินสำรองไว้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 80 ของจำนวนที่ต้องกันเงินสำรองดังกล่าว
- (5) ภายในวันสิ้นงวดการบัญชีในรอบระยะเวลาหกเดือนหลังของปี 2543  
ให้กันเงินสำรองให้ครบถ้วน

ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ต้องลดทุนเพราะเหตุที่ทางการใช้อำนาจสั่งการ  
ตามกฎหมาย จำนวนเงินสำรองที่ต้องกันซึ่งจะนำมาใช้ในการพิจารณาลดทุนนั้นคือเงินสำรอง  
ที่ต้องกันเต็มทั้งจำนวน โดยจะไม่นำการทยอยกันตามวรรคแรกมาใช้บังคับ

อนึ่ง หากธนาคารพาณิชย์ได้กันเงินสำรองไว้แล้วมากกว่าจำนวนเงินที่ต้อง  
ทยอยกันเงินสำรองในแต่ละงวด ธนาคารพาณิชย์จะต้องคงจำนวนเงินสำรองดังกล่าวไว้ในบัญชี  
ต่อไปจนกว่าจะกันเงินสำรองได้ครบถ้วนแล้ว

ข้อ 14 สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญตามข้อ 4(2) ให้กันเงินสำรองครบจำนวนที่ต้องกัน  
ในทันที

ข้อ 15 สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญตามข้อ 4(4) ให้ธนาคารพาณิชย์ทยอยกัน  
เงินสำรองสำหรับส่วนสูญเสยสุทธิของลูกหนี้ที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ก่อนสิ้นปี 2543  
ภายหลังจากหักเงินสำรองที่กันไว้แล้วสำหรับลูกหนี้รายนั้นก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้  
ออกก่อน และดำเนินการตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

- (1) ภายในวันสิ้นงวดการบัญชีในรอบระยะเวลาหกเดือนหลังของปี 2541  
ให้กันเงินสำรองไว้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 ของจำนวนที่ต้องกันเงินสำรองดังกล่าว
- (2) ภายในวันสิ้นงวดการบัญชีในรอบระยะเวลาหกเดือนแรกของปี 2542  
ให้กันเงินสำรองไว้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของจำนวนที่ต้องกันเงินสำรองดังกล่าว

(3) ภายในวันสิ้นสุดการบัญชีในรอบระยะเวลาหกเดือนหลังของปี 2542 ให้กันเงินสำรองไว้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของจำนวน ที่ต้องกันเงินสำรองดังกล่าว

(4) ภายในวันสิ้นสุดการบัญชีในรอบระยะเวลาหกเดือนแรกของปี 2543 ให้กันเงินสำรองไว้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 80 ของจำนวน ที่ต้องกันเงินสำรองดังกล่าว

(5) ภายในวันสิ้นสุดการบัญชีในรอบระยะเวลาหกเดือนหลังของปี 2543 ให้กันเงินสำรองให้ครบถ้วน

ข้อ 16 ในระหว่างเวลาที่ธนาคารพาณิชย์ยังไม่ได้ตัดสินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ ออกจากบัญชี หรือกันเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะ ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ครบจำนวน ธนาคารพาณิชย์จะจ่ายเงินปันผลหรือเงินตอบแทนอื่นใดแก่ผู้ถือหุ้นมิได้

ข้อ 17 ให้ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 29 ธันวาคม 2540 ยังมีผล ใช้บังคับเฉพาะสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่งวดการบัญชีในรอบระยะเวลาหกเดือนแรกของปี 2541 สิ้นสุดลงภายหลังวันที่ 30 มิถุนายน 2541 จนกว่าจะสิ้นสุดงวดการบัญชีดังกล่าว

ข้อ 18 ให้ธนาคารพาณิชย์จัดทำรายงานการสอบทานเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพัน ส่งไปยังธนาคารแห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และแบบรายงานที่รัฐมนตรีว่าการ กระทรวงการคลังกำหนด

ข้อ 19 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่งวดการบัญชีในรอบระยะเวลาหกเดือนหลัง ของปี 2541 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2541

(ม.ร.ว.จัตมมงคล โสณกุล)  
ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

2 มิถุนายน 2541

เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคาร

ที่ ธปท.ง(ว) 1857 /2541 เรื่อง หลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้  
และหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าหลักประกันของสถาบันการเงิน

ตามที่ธนาคารได้ออกหนังสือที่ ธปท.ง(ว) 1236/2541 ลงวันที่ 31 มีนาคม 2541 เรื่อง การปรับปรุงหลักเกณฑ์การระงับรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้ การจัดชั้นลูกหนี้ การกักเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้น และมาตรการอื่นที่เกี่ยวข้อง กำหนดหลักเกณฑ์ให้ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติเกี่ยวกับการรับรู้รายได้ การจัดชั้นลูกหนี้ การกักเงินสำรอง และมาตรการอื่นที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้สถาบันการเงินเตรียมการถือปฏิบัติ นั้น

ธนาคารขอส่งหลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสถาบันการเงิน (เอกสารแนบ 1) และหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าหลักประกันของสถาบันการเงิน (เอกสารแนบ 2) โดยได้กำหนดวันที่เริ่มบังคับใช้สำหรับหลักเกณฑ์ใหม่นี้ ตั้งแต่วันที่ระบุในหลักเกณฑ์ดังกล่าว เป็นต้นไป

จึงเรียนมาเพื่อทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

(ม.ร.ว.จตุมงคล โสณกุล)

ผู้ว่าการ

สิ่งที่ส่งมาด้วย เอกสารแนบ 1-2

ฝ่ายกำกับสถาบันการเงิน

โทร. 2835932, 2835868, 2835938, 2835994

## หลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสถาบันการเงิน

หลักเกณฑ์นี้มีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดวิธีการเบื้องต้นที่สถาบันการเงินพึงปฏิบัติ ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยสนับสนุนให้สถาบันการเงินมีการกำหนดนโยบาย วิธีการ และขั้นตอนที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีการวิเคราะห์และจัดทำเอกสารหลักฐาน ประกอบอย่างเพียงพอ และถือปฏิบัติตามมาตรฐานสากลทั้งในด้านวิธีการบัญชี การจัดชั้นลูกหนี้ และการกันเงินสำรองที่เกี่ยวข้อง และให้มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 2 มิถุนายน 2541 เป็นต้นไป

### 1. วัตถุประสงค์ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสถาบันการเงินเป็นการดำเนินการแก้ไขหนี้ที่มีปัญหา เพื่อให้สถาบันการเงินมีโอกาสได้รับชำระหนี้คืนสูงสุด หรือเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดในการ ดำเนินกิจการต่อไปทั้งของลูกหนี้และสถาบันการเงิน โดยเฉพาะลูกหนี้ของสถาบันการเงินที่ประสบ ปัญหาการชำระหนี้เนื่องจากผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ แต่ยังมีแนวโน้มที่จะดำเนินธุรกิจต่อไปได้ ทั้งนี้ สถาบันการเงินจะต้องระมัดระวังมิให้การปรับปรุงโครงสร้างหนี้มีลักษณะเป็นการหลีกเลี่ยง การจัดชั้นลูกหนี้และการกันเงินสำรอง หรือหลีกเลี่ยงหลักเกณฑ์การระงับรับรู้รายได้

### 2. ขอบเขตของ “การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา”

การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ในที่นี้ หมายถึง กรณีที่สถาบันการเงินจะมีความสูญเสียเกิดขึ้นบางส่วน เนื่องจาก

2.1 การยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ ซึ่งลูกหนี้ปกติทั่วไปจะ ไม่มีการ ผ่อนปรนเงื่อนไขดังกล่าว ได้แก่ การลดอัตราดอกเบี้ย การลดต้นเงิน หรือการลดดอกเบี้ยที่ค้างชำระ เป็นต้น ไม่ว่าจะมีการขยายระยะเวลาชำระหนี้ออกไปหรือไม่ก็ตาม ทั้งนี้การผ่อนปรนดังกล่าวมีผล ทำให้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับชำระหนี้ในอนาคต ต่ำกว่ามูลค่าหนี้ทั้งสิ้น ตามบัญชี

2.2 การรับชำระหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ ตราสารการเงิน หรือรับทุนที่เกิดจากการ แปลงหนี้เป็นทุน (Debt-equity Swap) ของลูกหนี้เพื่อชำระหนี้ทั้งหมดหรือบางส่วน โดยที่ราคายุติธรรม (Fair Value) ของสินทรัพย์ ตราสารการเงิน หรือทุนดังกล่าว ต่ำกว่ามูลค่าหนี้ทั้งสิ้นตามบัญชี

การลดอัตราดอกเบี้ยให้แก่ลูกหนี้ตามภาวะตลาด หรือเพื่อรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า หรือการขยายระยะเวลาการชำระหนี้ออกไป โดยมีการตกลงให้มีระยะเวลาปลอดหนี้โดยลูกหนี้ยังคง



จ่ายชำระดอกเบี้ยในอัตราที่ระบุไว้ในสัญญาเดิม และสถาบันการเงินวิเคราะห์แล้วคาดว่าจะได้รับชำระ  
เงินต้นและดอกเบี้ยคืนครบถ้วนตามสัญญาการให้กู้ยืม จะไม่ถือว่าเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มี  
ปัญหา

### 3. การกำหนดนโยบายและมาตรการในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

สถาบันการเงินจะต้องดำเนินการ ดังนี้

3.1 นโยบายและมาตรการในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสถาบันการเงินจะต้องกำหนด  
ไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการของสถาบันการเงิน โดย  
ผู้บริหารระดับสูงของสถาบันการเงินจะต้องมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบายและมาตรการดังกล่าว

3.2 นโยบายและมาตรการที่กำหนดจะต้องครอบคลุมแนวทางในการพิจารณา  
ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งกระบวนการ ได้แก่ การกำหนดวัตถุประสงค์ แนวทางในการวิเคราะห์  
และคัดเลือกลูกหนี้ การติดตามดูแล การรายงานผลการปฏิบัติงานเพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์  
และนโยบายทางด้านบัญชีที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

3.3 สถาบันการเงินจะต้องกำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติเป็นลายลักษณ์อักษรเกี่ยวกับหน้าที่  
และความรับผิดชอบในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การอนุมัติ การรายงาน และการติดตามดูแลที่ชัดเจน  
และแผนการปฏิบัติงาน (Action Plan) ในขั้นตอนต่าง ๆ ให้ครบถ้วนสมบูรณ์ ทั้งนี้ สถาบันการเงิน  
จะต้องจัดตั้งกลุ่มเจ้าหน้าที่ที่มีประสบการณ์ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เป็นอิสระจากเจ้าหน้าที่  
สินเชื่อที่ดูแลลูกหนี้นั้น เป็นผู้ที่ทำหน้าที่ปฏิบัติงานตามกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรือ  
อาจให้สถาบันการเงินอื่น หรือบุคคลที่สามที่เป็นผู้เชี่ยวชาญในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นผู้ทำ  
หน้าที่นั้นก็ได้ อย่างไรก็ตาม ผู้ที่มีหน้าที่รับผิดชอบจะต้องได้รับมอบหมายอำนาจในการต่อรองแทนใน  
นามของสถาบันการเงินนั้นด้วย

การปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ที่สถาบันการเงิน กรรมการ บุคคลที่เกี่ยวข้อง  
กับกรรมการ หรือผู้บริหารของสถาบันการเงินนั้น เข้าข่ายมีความสัมพันธ์หรือมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับ  
โดยมีพฤติการณ์ให้บุคคลอื่นถือหุ้นไว้แทนตนในลักษณะของตัวแทน โดยตรงหรือโดยปริยายหรือ  
ตัวแทนเซ็ค หรือเป็นตัวแทนซึ่งไม่เปิดเผยชื่อ เป็นการสร้างบริษัทเครือข่ายหรือควบคุมหรือผูกขาด  
การบริหารงานของบริษัทจำกัดดังกล่าวในการประกอบกิจการอื่นทั้ง โดยตรงหรือโดยอ้อม จะต้อง  
กำหนดให้สถาบันการเงินอื่นหรือบุคคลที่สามซึ่งไม่มีความสัมพันธ์หรือมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับใด ๆ  
กับสถาบันการเงินและลูกหนี้ เป็นผู้ที่ทำหน้าที่ในการวิเคราะห์ฐานะและความสามารถในการจ่ายชำระ  
หนี้ ตลอดจนกระแสเงินสดของลูกหนี้ ทั้งนี้ สถาบันการเงินอื่นหรือบุคคลที่สามจะต้องเป็นผู้ชำนาญ  
การเฉพาะ ซึ่งได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเป็นที่ปรึกษาเกี่ยวกับการเงินหรือการดำเนินงาน หรือเป็น

ที่ปรึกษาทางการเงิน หรือธุรกิจการให้คำปรึกษาทางการเงิน หรือเป็นบริษัทที่ปรึกษาทางการเงินจากต่างประเทศขนาดใหญ่ที่มีชื่อเสียง มีความชำนาญ มีประสบการณ์เป็นที่ยอมรับ

ในกรณีสถาบันการเงินเข้าไปมีความสัมพันธ์หรือมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับเนื่องจากการเข้าไปแก้ไขปัญหานี้ของลูกหนี้ นั้น ไม่ว่าจะก่อนหรือหลังจากที่หลักเกณฑ์นี้มีผลบังคับใช้ สถาบันการเงินไม่ต้องกำหนดให้มีสถาบันการเงินอื่นหรือบุคคลที่สาม เป็นผู้ทำหน้าที่วิเคราะห์ฐานะและความสามารถในการจ่ายชำระหนี้ ตลอดจนกระแสเงินสดของลูกหนี้ ก็ได้

#### 4. ขั้นตอนการปฏิบัติงานและการจัดทำเอกสารประกอบ

ในการจัดทำแผนการปฏิบัติงานและเอกสารที่เกี่ยวข้องในแต่ละขั้นตอน ให้ถือปฏิบัติ ดังนี้

##### 4.1 ขั้นตอนการวิเคราะห์และจัดทำเอกสารเมื่อมีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ควรมีการจัดทำรายงานการวิเคราะห์ลูกหนี้และเอกสารที่เกี่ยวข้องประกอบการพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ดังนี้

(1) สาเหตุที่หนี้นี้มีปัญหาและเหตุผลที่มีการจ่ายชำระดอกเบี้ย และ/หรือต้นเงินล่าช้ากว่ากำหนด

(2) ความรุนแรงของปัญหา และความเสี่ยงทางด้านการเงินของลูกหนี้ โดยพิจารณาจากงบการเงิน งบกระแสเงินสด และการประมาณการทางการเงิน รวมทั้งการประเมินสถานการณ์ทางการตลาด ตลอดจนสภาพแวดล้อมที่จำเป็น และเกี่ยวข้องกับฐานะและการดำเนินงานของลูกหนี้

(3) การคาดการณ์เกี่ยวกับการรับชำระหนี้คืนเต็มจำนวนทั้งต้นเงินและดอกเบี้ย ในกรณีที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และกรณีที่ไม่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ รวมทั้งการจัดทำอัตราส่วนทางการเงินต่าง ๆ ซึ่งแสดงให้เห็นถึงฐานะและการดำเนินงานของลูกหนี้

(4) การประเมินคุณภาพการบริหารของลูกหนี้ โดยมุ่งเน้นประสิทธิภาพขององค์กร ในกรณีที่จำเป็นต้องมีการปรับโครงสร้างองค์กรใหม่ เช่น การเปลี่ยนโครงสร้างผู้ถือหุ้น กรรมการผู้บริหาร การจัดระบบการบริหารใหม่ การส่งผู้ที่มีประสบการณ์ในแต่ละด้านเข้าไปช่วยบริหารงาน เป็นต้น กรณีลูกหนี้บุคคลธรรมดา ควรจะกำหนดให้มีการเรียกหลักประกันเพิ่มเติม หรือกำหนดให้การค้ำประกันจากบุคคลที่เชื่อถือได้เพิ่มเติม

(5) ความครบถ้วนของเอกสารหลักฐานประกอบการพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้

(6) การประเมินมูลค่าหลักประกัน (ถ้ามี) ตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าหลักประกันของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

(7) แนวคิดหรือสมมติฐานเกี่ยวกับการประมาณการกระแสเงินสด ซึ่งควรตั้งอยู่บนความสมเหตุสมผลและความเป็นไปได้

(8) การพิจารณา ข้อเสนอ และการอนุมัติเกี่ยวกับเงื่อนไขผ่อนปรนที่ควรให้ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ได้แก่ การลดอัตราดอกเบี้ย การลดต้นเงิน การลดดอกเบี้ยที่ลูกหนี้ค้างชำระ และการขยายระยะเวลาการชำระหนี้ เป็นต้น ทั้งนี้ เงื่อนไขดังกล่าวจะต้องสอดคล้องกับอายุโครงการของลูกหนี้ (Economic Life) หรือระยะเวลาการให้บริการของโครงการลูกหนี้ รวมทั้งสอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ และช่วยทำให้ฐานะการเงินของลูกหนี้ดีขึ้นจนมีความสามารถจ่ายชำระหนี้คืนภายใต้เงื่อนไขที่มีการปรับปรุงใหม่ได้ตลอดไป

(9) จัดทำตารางแสดงการชำระหนี้คืนหลังการปรับปรุงเงื่อนไขการชำระหนี้ที่สอดคล้องกับความสามารถชำระหนี้ของลูกหนี้

(10) รายละเอียดเงื่อนไขทางการเงินต่าง ๆ เช่น การห้ามจ่ายเงินปันผล การลดทุน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นเดิมรับภาระในส่วนนี้ก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การให้เพิ่มทุน การสงวนสิทธิสำหรับการปรับอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้นตามความสามารถในการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้ เป็นต้น

(11) จัดทำเอกสารหลักฐานและสัญญาต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้ครบถ้วนและมีผลสมบูรณ์ตามกฎหมาย

(12) กรณีมีการให้กู้ยืมเงินเพิ่มเติมภายหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สถาบันการเงินจะต้องระมัดระวังผลกระทบของการใช้เม็ดเงินใหม่อย่างชัดเจน ซึ่งจะต้องไม่ใช่การนำเม็ดเงินใหม่ที่ผู้เพิ่มมาใช้เพื่อชำระหนี้เดิม

#### 4.2 ขั้นตอนการติดตามผลหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

จะต้องจัดให้มีระบบการติดตามลูกหนี้ภายหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้อย่างใกล้ชิดเป็นพิเศษ เพื่อให้แน่ใจได้ว่าลูกหนี้จะสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาใหม่ได้ เช่น

(1) กำหนดให้มีการจัดทำรายงานความคืบหน้าเสนอผู้บริหารอย่างน้อยเดือนละครั้ง โดยรายงานนี้จะต้องแสดงถึงพัฒนาการล่าสุด แผนการปฏิบัติงานที่ทำอยู่ในปัจจุบัน และแนวโน้มที่จะได้รับชำระหนี้คืนในที่สุด

(2) กำหนดให้ลูกหนี้จัดส่งงบการเงินและทำการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินต่าง ๆ

เพื่อติดตามฐานะและการดำเนินงานของลูกหนี้ได้อย่างต่อเนื่องโดยตลอด รวมทั้งกำหนดให้ลูกหนี้ต้องรายงานผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการเงินต่าง ๆ เช่น การห้ามจ่ายเงินปันผล การลดทุน การเพิ่มทุน เป็นต้น

(3) กำหนดวิธีการแก้ไขปัญหาลูกหนี้ที่ไม่สามารถชำระหนี้ตามสัญญาหรือไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

#### 5. วิธีปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

5.1 วิธีปฏิบัติทางบัญชีนี้ ในช่วงแรกให้ถือปฏิบัติสำหรับลูกหนี้ประเภทธุรกิจ (Corporate Loans) ที่มีราคาตามบัญชีรวมดอกเบี้ยค้างรับตั้งแต่ 50 ล้านบาทขึ้นไป และนับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2544 เป็นต้นไป ให้ถือปฏิบัติสำหรับลูกหนี้ดังกล่าว ตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป ดังนี้

(1) ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ ให้สถาบันการเงินบันทึกส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นจากการคำนวณราคาตามบัญชีใหม่ของลูกหนี้คงค้าง ตามลำดับวิธีต่อไปนี้

ก) กำหนดมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับตามเงื่อนไขใหม่ในการชำระหนี้ที่เป็นผลมาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยใช้อัตราส่วนลดที่ระบุอยู่ใน (4)

ข) ให้ใช้ราคาตลาดของลูกหนี้ หากลูกหนี้นั้นมีการซื้อขายในตลาด และสามารถทราบราคาซื้อขายได้ เช่น ราคาประมูลจากองค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน เป็นต้น

ค) ให้ใช้ราคายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่เป็นประกันซึ่งประเมินขึ้นตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าหลักประกันของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ในกรณีที่หลักทรัพย์นั้นจะเป็นที่มาของกระแสเงินสดรับจากการชำระหนี้

เมื่อราคาตามบัญชีใหม่ที่คำนวณได้ต่ำกว่าราคาตามบัญชีเดิมรวมดอกเบี้ยค้างรับของลูกหนี้คงค้าง สถาบันการเงินจะต้องบันทึกส่วนสูญเสียทั้งหมดในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดนั้น ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นให้สถาบันการเงินคำนึงถึงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่คงไว้แต่เดิมด้วย ทั้งนี้ ยกเว้นลูกหนี้ที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ก่อนสิ้นปี พ.ศ.2543 ให้ถือปฏิบัติตามข้อ 6.2

(2) กรณีที่สถาบันการเงินรับชำระหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ ตราสารการเงิน หรือ ทรัพย์สินของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุน ให้สถาบันการเงินตัดจำหน่ายยอดลูกหนี้ให้หมดไป

และบันทึกบัญชีสินทรัพย์ที่ได้รับโอนมาด้วยราคายุติธรรมของสินทรัพย์นั้น ส่วนสูญเสียนั้นที่เกิดขึ้นให้บันทึกในงบกำไรขาดทุนทันทีที่มีการรับโอน โดยให้คำนึงถึงค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ค้างไว้แต่เดิมด้วย

กรณีรับชำระหนี้บางส่วนโดยการรับ โอนสินทรัพย์ ตราสารการเงิน หรือรับทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุน ก็ให้ปฏิบัติตาม (2) ก่อนแล้วจึงปฏิบัติตาม (1) สำหรับหนี้ส่วนที่เหลือ

(3) ในการประมาณการเกี่ยวกับกระแสเงินสดที่จะได้รับจากปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สถาบันการเงินจะต้องดำเนินการ โดยมีสมมติฐานที่สมเหตุสมผลและหลักฐานมีน้ำหนักเชื่อถือได้ รวมทั้งจะต้องพิจารณาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อกระแสเงินสดอย่างครบถ้วน เพื่อให้การประเมินกระแสเงินสดในอนาคตใกล้เคียงความเป็นจริงมากขึ้น

ทั้งนี้ ในการประมาณการกระแสเงินสดข้างต้น ไม่ให้สถาบันการเงินนำกระแสเงินสดที่ยังไม่มีความแน่นอนว่าจะได้รับ ได้แก่ เงินต้นหรือสิทธิในการปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ย หากกิจการของลูกหนี้ฟื้นตัวขึ้น หรือสิทธิในการแปลงสภาพของหุ้นกู้แปลงสภาพ เป็นต้น มารวมในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด

(4) อัตราส่วนลดที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับ ให้สถาบันการเงินใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Rate) ที่มาจากสัญญาเดิมก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ก) ในกรณีอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเดิมเป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัวหรือไม่คงที่ เช่น  $MLR+2\%$  ให้สถาบันการเงินใช้อัตราดอกเบี้ยที่อิงกับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว เป็นอัตราส่วนลด อย่างไรก็ตาม หากวิธีการดังกล่าวจะเป็นภาระในการคำนวณส่วนสูญเสียนและปรับปรุงเงินสำรองอันเป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยลอยตัวทุกครั้งไป สถาบันการเงินอาจจะใช้อัตราดอกเบี้ยลอยตัว ณ วันที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรือ ณ วันที่หนี้ถูกจัดชั้น เป็นอัตราคงที่เพื่อใช้เป็นอัตราส่วนลด ก็ได้ แต่เมื่อเลือกใช้วิธีการใดแล้วจะต้องใช้ตลอดไปโดยสม่ำเสมอกับลูกหนี้ที่มีลักษณะเดียวกัน

ข) ในกรณีที่สถาบันการเงินให้กู้ยืมระยะสั้น โดยไม่สอดคล้องกับ โครงสร้างธุรกิจของลูกหนี้ สถาบันการเงินควรจะปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้นั้นให้สอดคล้องกับโครงสร้างของธุรกิจลูกหนี้ และอาจใช้อัตราดอกเบี้ยระยะยาวแทนอัตราดอกเบี้ยระยะสั้นตามสัญญากู้ยืมเดิม เป็นอัตราที่ใช้คิดส่วนลด ก็ได้ แต่เมื่อเลือกใช้วิธีการใดแล้วจะต้องใช้ตลอดไปโดยสม่ำเสมอกับลูกหนี้ที่มีลักษณะเดียวกัน ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยระยะยาวนั้นควรจะเหมาะสมและสอดคล้องกับระยะเวลาในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และเป็นอัตราที่สถาบันการเงินนั้นได้ให้แก่ลูกหนี้อื่นที่กู้ยืมระยะยาว ณ วันที่ให้กู้ยืมด้วย โดยจะต้องมีหลักฐานเอกสารอ้างอิงที่มาของอัตราดอกเบี้ยนั้นด้วย

(5) สถาบันการเงินจะต้องประเมินคุณภาพหนี้ของลูกหนี้อย่างน้อยทุกไตรมาส หลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หากสถาบันการเงินพบว่า จำนวนและวันถึงกำหนดของกระแสเงินสด รวบรวมทั้งอัตราดอกเบี้ยในกรณีที่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัวได้เปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ หรือราคาตลาดของลูกหนี้หรือราคายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่เป็นประกันแตกต่างกันไปอย่างมีนัยสำคัญจากที่บันทึกไว้เดิม ให้สถาบันการเงินประเมินราคาตามบัญชีใหม่ของลูกหนี้ โดยใช้หลักการตามที่กล่าวมาแล้ว ใน (1)-(4) การปรับปรุงราคาตามบัญชีใหม่ของลูกหนี้ ให้สถาบันการเงินปรับปรุงกับบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ อย่างไรก็ตาม การปรับปรุงนี้ต้องไม่ทำให้ราคาตามบัญชีที่บันทึกไว้เดิมหรือเงินลงทุนในลูกหนี้ (จำนวนที่สถาบันการเงินจ่ายเพื่อให้ได้ลูกหนี้มาครอง กรณีที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ลูกหนี้ที่ซื้อมา) เพิ่มสูงขึ้น

เพื่อให้สถาบันการเงินมีระยะเวลาปรับตัว ในช่วงแรกของการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ก่อนสิ้นปี พ.ศ. 2543 นี้ สถาบันการเงินอาจใช้ราคายุติธรรมของหลักประกัน เพื่อคำนวณส่วนสูญเสียแทนการใช้วิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับก็ได้

5.2 สำหรับลูกหนี้ที่มีราคาตามบัญชีต่ำกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนดไว้ในข้อ 5.1 วรรคแรก สถาบันการเงินอาจถือปฏิบัติตามวิธีการอื่นนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ในข้อ 5.1 ได้ แต่จะต้องระบุนวิธีการนั้นไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในการกำหนดนโยบายและมาตรการในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ด้วย

5.3 ลูกหนี้ประเภทอุปโภคบริโภคที่มีปัญหา ที่ได้รับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เช่น ลูกหนี้บัตรเครดิต ลูกหนี้เช่าซื้อ และลูกหนี้สินเชื่อที่อยู่อาศัย เป็นต้น สถาบันการเงินอาจประเมินส่วนสูญเสียเป็นกลุ่มรวมกัน โดยใช้วิธีสถิติ หรืออาจถือปฏิบัติตามวิธีที่กล่าวในข้อ 5.1 ก็ได้

## 6. การจัดชั้น การเปลี่ยนสถานะการจัดชั้นและการกันเงินสำรอง

6.1 เมื่อได้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว สถาบันการเงินจะต้องปฏิบัติ ดังนี้

(1) รับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสด (ทั้งรายได้ดอกเบี้ยและรายได้อื่นทุกประเภทที่จะได้รับในอนาคต)

(2) เปลี่ยนสถานะการจัดชั้นของลูกหนี้

ในกรณีลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็นสงสัยจะสูญ หรือสูญ ให้จัดชั้นเป็นต่ำกว่ามาตรฐาน ส่วนลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็นต่ำกว่ามาตรฐาน หรือ กล่าวถึงเป็นพิเศษ ให้คงการจัดชั้นเช่นเดิมต่อไป

(3) เมื่อลูกหนี้ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขการชำระเงินตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงิน แล้วแต่ละระยะเวลาใดจะนานกว่า สถาบันการเงินจึงจะสามารถบันทึกบัญชีรับรู้รายได้ตามเกณฑ์สิทธิได้ใหม่และเปลี่ยนเป็นลูกหนี้จัดชั้นปกติได้

(4) ในกรณีที่สถาบันการเงินให้ลูกหนี้กู้ยืมเงินเพิ่มเพื่อการฟื้นฟูกิจการ หากเงินให้สินเชื่อใหม่นี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ตามหนังสือที่ ธปท.ง.(ว) 1399/2541 และ 1400/2541 ลงวันที่ 16 เมษายน 2541 เรื่อง การให้กู้ยืมจำนวนใหม่แก่ลูกหนี้ที่จัดชั้น แล้ว สถาบันการเงินไม่ต้องจัดชั้นเงินให้สินเชื่อส่วนนี้

## 6.2 การกักเงินสำรองสำหรับส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

(1) การกักเงินสำรองสำหรับส่วนสูญเสียสุทธิที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สามารถทยอยกันสำรองได้ เฉพาะสำหรับลูกหนี้ที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ก่อนสิ้นปี พ.ศ.2543 เท่านั้นเพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกักเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้น ดังนี้

- ภายในวันสิ้นงวดการบัญชีครั้งหลังของปี พ.ศ.2541 ให้กักเงินสำรองไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 ของจำนวนเงินที่ต้องกันสำรอง
- ภายในวันสิ้นงวดการบัญชีครั้งแรกของปี พ.ศ.2542 ให้กักเงินสำรองไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของจำนวนเงินที่ต้องกันสำรอง
- ภายในวันสิ้นงวดการบัญชีครั้งหลังของปี พ.ศ. 2542 ให้กักเงินสำรองไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของจำนวนเงินที่ต้องกันสำรอง
- ภายในวันสิ้นงวดการบัญชีครั้งแรกของปี พ.ศ. 2543 ให้กักเงินสำรองไม่ต่ำกว่าร้อยละ 80 ของจำนวนเงินที่ต้องกันสำรอง
- ภายในวันสิ้นงวดการบัญชีครั้งหลังของปี พ.ศ. 2543 ให้กักเงินสำรองให้ครบถ้วน

(2) หากระยะเวลาของสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สั้นกว่าระยะเวลาของการทยอยกันเงินสำรองข้างต้น สถาบันการเงินจะสามารถทยอยกันเงินสำรองได้ไม่เกินระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

(3) ในระหว่างช่วงการติดตามผลการปฏิบัติตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ก่อนเปลี่ยนสถานะเป็นหนี้ปกติ สถาบันการเงินจะต้องกันเงินสำรองอย่างต่ำตามเกณฑ์การจัดชั้นของธนาคารแห่งประเทศไทย เว้นแต่กรณีที่เงินสำรองสำหรับส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มีจำนวนสูงกว่าจำนวนเงินที่ต้องกันสำรองตามเกณฑ์การจัดชั้นของธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว และสถาบันการเงินจะต้องกันเงินสำรองสำหรับส่วนสูญเสียให้ครบถ้วนภายหลังจากการเปลี่ยนสถานะเป็นหนี้ปกติแล้วด้วย

(4) ในกรณีที่สถาบันการเงินได้กักเงินสำรองของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้นไว้แล้วมากกว่าจำนวนเงินที่ต้องทยอยกันเงินสำรองในแต่ละงวด สถาบันการเงินจะต้องคงจำนวนเงินกันสำรองดังกล่าวไว้ในบัญชีต่อไปจนกว่าจะกันเงินสำรองได้ครบถ้วนแล้ว หรือจะไม่สามารถยกเลิกรายการเงินที่

กันสำรองไว้แล้วกลับมาเป็นรายได้ จนกว่าสถาบันการเงินสามารถกันเงินสำรองได้ครบถ้วนเต็มร้อยละ 100 ของเงินสำรองของลูกหนี้และสินทรัพย์จัดชั้นทุกประเภทที่ค้ำประกันทั้งสิ้นแล้ว

6.3 ในกรณีที่ลูกหนี้ไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขการชำระใหม่ ให้นับระยะเวลาการค้างชำระรวมกับระยะเวลาการค้างชำระก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ แล้วจัดชั้นตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามระยะเวลาค้างชำระที่กำหนด เช่น ถ้าค้างชำระรวมกันเกิน 3 เดือน จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน เป็นต้น และกันเงินสำรองตามระดับการจัดชั้นดังกล่าว อย่างไรก็ตาม หากคุณภาพหนี้ของลูกหนี้เสื่อมลงกว่าเดิมก่อนที่จะมีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สถาบันการเงินจะต้องจัดชั้นในระดับที่ต่ำกว่าเดิมหรือสอดคล้องกับระดับการจัดชั้นที่แท้จริงด้วย

## 7. การสั่งการของผู้ตรวจสอบ

ในกรณีที่ผู้ตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย เห็นว่าการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้รายใด อาจมีเจตนาเพื่อชะลอปัญหาการจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรอง หรือหลีกเลี่ยงการระงับรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้ รวมทั้ง มิได้มีการจัดทำเอกสารและการวิเคราะห์ฐานะและความสามารถในการชำระหนี้อย่างถูกต้อง หรือเป็นที่สังเกตเห็นได้โดยชัดเจนว่าลูกหนี้จะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ หรือมีการดำเนินการใด ๆ ที่ไม่ได้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดขึ้น ผู้ตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทยอาจพิจารณาสั่งการให้สถาบันการเงินเปลี่ยนสถานะการจัดชั้นของลูกหนี้รายนั้นและให้กันสำรองให้เพียงพอ หรือสั่งให้ระงับการรับรู้รายได้ รวมทั้งให้ยกเลิกการบันทึกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่บันทึกบัญชีไปแล้วด้วยก็ได้



## หลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าหลักประกันของสถาบันการเงิน

สถาบันการเงินจะต้องกำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติในการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันการให้กู้ยืมหรือให้สินเชื่อ รวมตลอดถึงการทบทวนมูลค่าของหลักประกันดังกล่าวไว้เป็นลายลักษณ์อักษร นโยบายและวิธีปฏิบัติดังกล่าวจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการของสถาบันการเงิน และแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบ

### 1. วัตถุประสงค์

หลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าหลักประกันนี้ใช้สำหรับ

1.1 การประเมินมูลค่าหลักประกันสำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสูญ เพื่อนำมูลค่าของหลักประกันมาใช้ในการคำนวณเงินสำรองสำหรับส่วนสูญเสียดังกล่าวที่เกิดขึ้นจากลูกหนี้ที่จัดชั้นดังกล่าว (ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ) และให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2541 เป็นต้นไป

1.2 การคำนวณส่วนสูญเสียดังกล่าวที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา หากสถาบันการเงินเลือกใช้การคำนวณราคาตามบัญชีใหม่ของลูกหนี้ โดยใช้ราคายุติธรรม (มูลค่าตลาด) ของหลักทรัพย์ที่เป็นประกัน และให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 2 มิถุนายน 2541 เป็นต้นไป

### 2. คำนิยาม

ในหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าหลักประกันฉบับนี้ มีคำนิยามที่ใช้เฉพาะดังนี้

**“การประเมินมูลค่า”** หมายถึง การแสดงความเห็นเกี่ยวกับมูลค่าตลาดของสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกัน โดยได้ดำเนินการตามขั้นตอนและวิธีการประเมินที่เหมาะสมเพื่อประมาณการราคาของสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันที่ควรจะสามารถซื้อขายได้ในตลาดโดยเปิดเผย และได้พิจารณาถึงลักษณะของสินทรัพย์และสถานะตลาดแล้ว ทั้งนี้ การประเมินมูลค่าจะต้องจัดทำเป็นรายงานที่เป็นลายลักษณ์อักษร

**“การประเมินราคา”** หมายถึง การประเมินมูลค่าที่กระทำโดยผู้ประเมินราคาอิสระ

**“การตีราคา”** หมายถึง การประเมินมูลค่าที่สถาบันการเงินอาจเลือกให้ผู้ประเมินราคาอิสระหรือผู้ประเมินราคาภายในของสถาบันการเงินก็ได้

**“มูลค่าตลาด”** หมายถึง มูลค่าเป็นตัวเลขซึ่งประมาณว่า เป็นราคาของสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันที่สามารถใช้ตกลงซื้อขายกันได้ระหว่าง ผู้เต็มใจขายกับผู้เต็มใจซื้อ ณ วันที่ทำการประเมินราคาหรือทำการตีราคา ภายใต้การซื้อขายปกติที่ผู้ซื้อผู้ขายไม่มีผลประโยชน์เกี่ยวเนื่องกัน โดยได้มีการเสนอขายสินทรัพย์ในระยะเวลาพอสมควร และโดยที่ทั้งสองฝ่ายได้ตกลงใจซื้อขายด้วยความรอบรู้อย่างรอบคอบและปราศจากภาวะกดดัน - ทั้งนี้ ให้ถือได้ว่าสามารถ โอนสิทธิครอบครองตามกฎหมายโดยสมบูรณ์ในสินทรัพย์ได้ มูลค่าตลาดโดยทั่วไปจะไม่คำนึงถึงต้นทุนหรือค่าใช้จ่ายในการซื้อ หรือค่าธรรมเนียม หรือภาษีใดๆ

**“ผู้ประเมินราคาอิสระ”** หมายถึง

(1) นิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจให้บริการประเมินราคาสินทรัพย์ที่ไม่มีความเกี่ยวข้อง กับสถาบันการเงินนั้น และเป็นผู้ประเมินราคาที่ได้รับ ความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้เป็นผู้ประเมินราคาเพื่อวัตถุประสงค์สาธารณะ และไม่เป็น ผู้ที่เคยถูกธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศยกเลิกรายชื่อ ที่ธนาคารเห็นชอบให้เป็นผู้ชำนาญการ ประเมินราคาทรัพย์สินของสถาบันการเงิน

(2) ผู้ประเมินราคาที่มีความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

### 3. เกณฑ์การเลือกใช้ในการประเมินราคาหรือการตีราคา

3.1 ให้สถาบันการเงินทำการประเมินราคาหลักประกัน โดยถือเกณฑ์ตามขนาดของ ราคาตามบัญชีของลูกหนี้ ดังนี้

(1) ระหว่างปี 2541-2543 ราคาตามบัญชีของลูกหนี้สูงกว่า 25 ล้านบาท สำหรับ สถาบันการเงินที่มีเงินกองทุนน้อยกว่า 8,000 ล้านบาท และราคาตามบัญชีของลูกหนี้สูงกว่า 50 ล้านบาท สำหรับสถาบันการเงินที่มีเงินกองทุนตั้งแต่ 8,000 ล้านบาทขึ้นไป

(2) ตั้งแต่ปี 2544 เป็นต้นไป ราคาตามบัญชีของลูกหนี้สูงกว่า 10 ล้านบาท สำหรับสถาบันการเงินที่มีเงินกองทุนน้อยกว่า 8,000 ล้านบาท และราคาตามบัญชีของลูกหนี้ สูงกว่า 20 ล้านบาท สำหรับสถาบันการเงินที่มีเงินกองทุนตั้งแต่ 8,000 ล้านบาทขึ้นไป

3.2 ให้สถาบันการเงินทำการตีราคาหลักประกันสำหรับราคาตามบัญชีของลูกหนี้ นอกเหนือจากที่กล่าวในข้อ 3.1

#### 4. มาตรฐานการประเมินราคาและการตีราคา

ในการประเมินราคาและการตีราคาจะต้องถือปฏิบัติดังนี้

- (1) จะต้องถือปฏิบัติตามมาตรฐานจรรยาบรรณและมาตรฐานการปฏิบัติงาน ซึ่งเป็นที่ยอมรับกันโดยทั่วไปในวงการวิชาชีพการประเมินราคาสินทรัพย์ ซึ่งในปัจจุบันสามารถใช้มาตรฐานจรรยาบรรณ และมาตรฐานการปฏิบัติงานของสมาคมผู้ประเมินค่าทรัพย์สินแห่งประเทศไทย หรือสมาคมนักประเมินราคาอิสระไทย เป็นมาตรฐานอ้างอิงขั้นต่ำได้
- (2) ในการตีราคา หากใช้ผู้ประเมินราคาภายในของสถาบันการเงิน นอกจากต้องถือปฏิบัติตามข้อ 4 (1) แล้ว จะต้องถือปฏิบัติตามแนวทางการประเมินราคาหลักประกันของสถาบันการเงินของสมาคมธนาคารไทย และสมาคมบริษัทเงินทุน ตามที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย
- (3) รายงานการประเมินราคาและการตีราคาต้องมีข้อมูล และการวิเคราะห์ที่เพียงพอต่อการตัดสินใจกำหนดราคา

#### 5. แนวทางการประเมินราคาและการตีราคา

- 5.1 สถาบันการเงินจะต้องทำการประเมินราคาหรือทำการตีราคาหลักประกันอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- 5.2 หลักเกณฑ์การประเมินราคา และการตีราคาสำหรับหลักประกันแต่ละประเภทมีดังนี้
  - (1) หลักประกันที่เป็นเงินสด หรือเงินฝากที่สถาบันการเงินผู้ให้กู้ยืม ไม่ต้องทำการประเมินราคาหรือตีราคา
  - (2) หลักประกันที่ใกล้เคียงเงินสด ได้แก่ หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด ทั้งหลักทรัพย์ประเภททุนและหลักทรัพย์ประเภทหนี้ ไม่ต้องทำการประเมินราคาตามข้อ 3.1 แต่ให้ทำการตีราคาด้วยราคาตลาด คือ ราคาปิดครั้งสุดท้ายของหลักทรัพย์ประเภทนั้น ๆ ที่มีการซื้อขายกันในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์
  - (3) หลักทรัพย์นอกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือนอกศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ ให้ทำการประเมินราคาหรือทำการตีราคาแล้วแต่ขนาดของราคาตามบัญชีของลูกหนี้

ที่กล่าวในข้อ 3 เพื่อให้ได้มูลค่าตลาดตามคำนิยามของมูลค่าตลาดที่กล่าวในข้อ 2 หากไม่สามารถหามูลค่าตลาดได้ ให้ถือตามมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net worth) ของกิจการที่เป็นผู้ออกหลักทรัพย์นั้น

(4) หลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์เพื่อการพาณิชย์ ให้ใช้วิธีคิดจากต้นทุน (Cost approach) หรือวิธีการเปรียบเทียบราคาตลาด (Direct sales comparison approach) หรือวิธีการมาจากรายได้ (Income approach)

(5) หลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ประเภทที่อยู่อาศัย ให้ใช้วิธีการเปรียบเทียบราคาตลาด (Direct sales comparison approach)

(6) หลักประกันอื่นนอกจากที่กล่าวในข้อ (1) - (5) ให้ทำการประเมินราคาหรือทำการตีราคา โดยยึดหลักปฏิบัติตามมาตรฐานที่กำหนดโดยสมาคมผู้ประเมินค่าทรัพย์สินแห่งประเทศไทย หรือสมาคมนักประเมินราคาอิสระไทย หรือตามแนวทางการประเมินราคาหลักประกันของสถาบันการเงินของสมาคมธนาคาร ไทยและสมาคมบริษัทเงินทุนตามที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

#### 6. มูลค่าของหลักประกันที่ใช้ในการคำนวณเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้น

ในการคำนวณเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสูญ (ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ) สถาบันการเงินสามารถนำมูลค่าของหลักประกันมาหักออกจากยอดคงค้างของลูกหนี้ที่จัดชั้นดังกล่าว ก่อนจะนำยอดคงค้างที่เหลือไปคำนวณเงินสำรองตามอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดได้ ดังนี้

(1) หลักประกันที่เป็นเงินสด หรือเงินฝากที่สถาบันการเงินนั้นให้นำมาหักได้ร้อยละ 100

(2) หลักประกันที่ใกล้เคียงเงินสดตามที่กล่าวในข้อ 5.2 (2)ให้นำมาหักได้ไม่เกินร้อยละ 95 ของราคาตลาด

(3) หลักประกันที่กล่าวในข้อ 5.2 (3) (4) (5) และ (6) ถ้ามีการประเมินราคาหรือมีการตีราคาทุก 6 เดือนให้นำมาหักได้ไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าที่ได้จากการประเมินราคาหรือการตีราคานั้น หากมีการประเมินราคาหรือมีการตีราคาครั้งหลังสุดไว้นานกว่า 6 เดือนให้นำมาหักได้ไม่เกินร้อยละ 50 ของมูลค่าที่ได้จากการประเมินราคาหรือการตีราคานั้น

\* ทั้งนี้ มูลค่าของหลักประกันที่นำมาหักได้ในทุกข้อที่กล่าวข้างต้น จะต้องไม่สูงเกินกว่ามูลค่าที่ได้มีการจดจำนำ จำนอง หรือมูลค่าที่สถาบันการเงินมีบุริมสิทธิเหนือหลักประกันนั้น \*

## 7. ความเป็นอิสระของผู้ประเมินราคา

7.1 การตีราคาโดยใช้ผู้ประเมินราคาภายในของสถาบันการเงิน ผู้ประเมินราคาดังกล่าวจะต้องไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ การลงทุน และการเรียกชำระหนี้ รวมทั้งจะต้องไม่มีส่วนเกี่ยวข้องทั้งทางตรงและทางอ้อมกับลูกหนี้และหลักประกันนั้น

7.2 ในการประเมินราคาและในการตีราคาโดยผู้ประเมินราคาอิสระ ผู้ประเมินราคาดังกล่าวจะต้องมีการทำสัญญาจ้างกับสถาบันการเงินโดยตรง และไม่มีส่วนเกี่ยวข้องทั้งทางตรงและทางอ้อมกับสถาบันการเงิน ลูกหนี้ และหลักประกัน

7.3 สถาบันการเงินจะต้องจัดให้มีคณะกรรมการอย่างน้อย 3 คน เพื่อทำหน้าที่ในการพิจารณาและอนุมัติผู้ประเมินราคาอิสระ รวมทั้งพิจารณาและอนุมัติผลการประเมินราคา หรือผลการตีราคา ทั้งที่กระทำโดยผู้ประเมินราคาอิสระและผู้ประเมินราคาภายใน ทั้งนี้ กรรมการทุกคนจะต้องให้ความเห็นของตนเป็นลายลักษณ์อักษรประกอบการพิจารณาและอนุมัติดังกล่าวด้วย

## 8. การตรวจสอบของผู้ตรวจสอบธนาคารแห่งประเทศไทย

ในกรณีที่ผู้ตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย เห็นว่า การประเมินราคาหรือการตีราคาของสถาบันการเงิน มิได้มีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กล่าวข้างต้น หรือมิได้มีการวิเคราะห์ หรือขาดข้อมูล หรือขาดเอกสารหลักฐานสนับสนุนอย่างเพียงพอ ก็อาจพิจารณาสั่งการให้สถาบันการเงินปรับลดมูลค่าตลาดลงตามความเหมาะสมได้

31 มีนาคม 2541

เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคาร

ที่ บพท.ว) 1236/2541 เรื่อง การปรับปรุงหลักเกณฑ์การระงับการรับรู้  
ดอกเบี๋ยค้างรับเป็นรายได้ การจัดชั้นลูกหนี้ การกั้นเงินสำรองสำหรับลูกหนี้  
ที่จัดชั้น และมาตรการอื่นที่เกี่ยวข้อง

ตามที่ธนาคาร ได้มีแนวทางในการปรับปรุงหลักเกณฑ์การรับรู้ดอกเบี๋ยค้างรับเป็นรายได้ การจัดชั้นลูกหนี้ การกั้นเงินสำรองฯ ของสถาบันการเงิน รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลและการรายงาน อย่างต่อเนื่องเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล โดยได้มีการประชุมพิจารณาเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ดังกล่าว ร่วมกับสถาบันการเงินเพื่อความเข้าใจอันดีและลดปัญหาในทางปฏิบัติค้างแงแล้ว นั้น

ธนาคารด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง กำหนดหลักเกณฑ์ การรับรู้ดอกเบี๋ยค้างรับเป็นรายได้ การจัดชั้นลูกหนี้ การกั้นเงินสำรองฯ และมาตรการอื่นที่เกี่ยวข้อง ตามเอกสารแนบ 1 เพื่อให้สถาบันการเงินเตรียมการถือปฏิบัติ และพิจารณาคำเนินการปรับปรุง เสริมสร้างฐานะเงินกองทุนให้มีความเพียงพอ โดยได้กำหนดวันที่เริ่มบังคับใช้หลักเกณฑ์ใหม่ ในแต่ละเรื่องไว้ด้วย ตามเอกสารแนบ 2

ทั้งนี้ ธนาคารกำลังดำเนินการปรับปรุงประกาศและหนังสือเวียนที่เกี่ยวข้อง เพื่อถือปฏิบัติ ต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อทราบ

ขอแสดงความนับถือ

๒๖๖ ๖๗๖๖๖

(นายชัยวัฒน์ วิบูลย์สวัสดิ์)

ผู้ว่าการ

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. หลักเกณฑ์การระงับการรับรู้ดอกเบี๋ยค้างรับเป็นรายได้ การจัดชั้นลูกหนี้ การกั้นเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้น และมาตรการอื่นที่เกี่ยวข้อง
  2. กำหนดเวลาในการบังคับใช้หลักเกณฑ์การระงับการรับรู้ดอกเบี๋ยค้างรับเป็นรายได้ การจัดชั้นลูกหนี้ การกั้นเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้น และมาตรการอื่นที่เกี่ยวข้อง

ฝ่ายกำกับสถาบันการเงิน

โทร. 283-5303, 283-5837, 283-5304

**หลักเกณฑ์การระงับการรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้ การจัดชั้นลูกหนี้ การกันเงินสำรอง  
สำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้น และมาตรการอื่นที่เกี่ยวข้อง**

**1. ลูกหนี้ที่มีปัญหาในการชำระดอกเบี้ยหรือต้นเงิน**

ให้สถาบันการเงินพิจารณาดำเนินการตามหลักเกณฑ์ในการระงับการรับรู้ดอกเบี้ย  
ค้างรับเป็นรายได้ การจัดชั้นลูกหนี้ และการกันเงินสำรองฯ สำหรับลูกหนี้ที่มีปัญหาในการชำระดอกเบี้ย  
หรือต้นเงิน

ลูกหนี้ที่มีปัญหาในการชำระดอกเบี้ยหรือต้นเงิน หมายถึง ลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ย  
หรือต้นเงินเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนด หรือลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยหรือต้นเงินไม่ถึง 3 เดือน  
แต่มีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับความสามารถในการชำระคืนต้นเงินหรือดอกเบี้ย นอกจากนี้ยังหมายถึง  
ลูกหนี้ที่มีการต่ออายุสัญญา ลูกหนี้ที่ทบดอกเบี้ยเป็นต้นเงิน หรือลูกหนี้ที่ได้ปรับปรุงกำหนดการชำระหนี้  
ใหม่โดยไม่สามารถแสดงการวิเคราะห์อย่างเพียงพอและเหมาะสมเกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้  
ของลูกหนี้

วันที่ใช้บังคับ : งดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2541

**2. การระงับการรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้**

ให้สถาบันการเงินระงับการรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้ตามเกณฑ์สิทธิ  
(Accrual Basis) สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันที่ครบกำหนดชำระ  
และต้องบันทึกยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชีด้วย  
สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นให้ถือปฏิบัติตามเกณฑ์เงินสด (Cash Basis)

วันที่ใช้บังคับ : 1 มกราคม 2542 สำหรับการระงับการรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้

1 มกราคม 2543 สำหรับการบันทึกยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกเป็นรายได้  
ไว้แล้ว

สำหรับดอกเบี้ยค้างรับของลูกหนี้ข้างต้นในจำนวนที่บันทึกบัญชีเป็นรายได้ไว้แล้ว  
ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2543 และยังมีได้บันทึกยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับดังกล่าว ให้สถาบันการเงิน  
นับรวมดอกเบี้ยค้างรับดังกล่าวเข้ากับต้นเงินเพื่อการจัดชั้นและกันเงินสำรองฯ ตามคุณภาพของลูกหนี้  
เมื่อเข้าเกณฑ์การจัดชั้นที่กำหนด

### 8. เกณฑ์การจัดชั้นลูกหนี้

ในการจัดชั้นลูกหนี้และการระบุพื้นที่ในและนอกงบดุลตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะประกาศกำหนด ในเบื้องต้นให้พิจารณาจากคุณภาพของลูกหนี้เป็นหลัก โดยการวิเคราะห์โครงการและความเป็นไปได้ทางธุรกิจของลูกหนี้ การวิเคราะห์งบการเงิน กระแสเงินสด และความสามารถในการชำระหนี้ตามกำหนด ทั้งนี้ ต้องไม่เกินระยะเวลาของการค้างชำระที่เป็นเกณฑ์ในการจัดชั้น โดยแบ่งออกเป็น 5 ระดับตามคุณภาพของลูกหนี้ ประกอบด้วย ลูกหนี้ปกติ ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย และลูกหนี้จัดชั้นสูญ ดังนี้

3.1 **ลูกหนี้ปกติ** : หมายถึงลูกหนี้ที่ไม่คิดนัดชำระหนี้ และไม่มีสัญญาณใด ๆ แสดงว่าจะมีการผิดนัดชำระหนี้อันจะเป็นเหตุให้สถาบันการเงินได้รับความเสียหาย ได้แก่ ลูกหนี้ค้างชำระดอกเบี้ยหรือต้นเงินไม่เกิน 1 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ

3.2 **ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ** : หมายถึงลูกหนี้ที่ไม่มีสัญญาณว่าจะเกิดความเสียหายแต่มีฐานะหรือผลการดำเนินงานอ่อนลงซึ่งหากไม่ได้รับการแก้ไขในเวลาอันควรจะทำให้ความสามารถในการชำระหนี้อ่อนลง ไปอีกจนไม่สามารถชำระดอกเบี้ยหรือต้นเงินได้ตามกำหนด ได้แก่ ลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยหรือต้นเงินไม่เกิน 3 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ

3.3 **ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน** : หมายถึงลูกหนี้ที่มีโอกาสที่จะก่อให้เกิดความเสียหายหากปัจจัยที่เป็นจุดอ่อนไม่มีการแก้ไข หรือแหล่งที่มาหลักของการชำระหนี้อาจไม่เพียงพอเนื่องจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้มีความไม่แน่นอน สถาบันการเงินจำเป็นต้องใช้แหล่งที่มาอื่นหรือหลักประกันในการชำระหนี้ ได้แก่ ลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยหรือต้นเงินไม่เกิน 6 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ

3.4 **ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย** : หมายถึงลูกหนี้ที่มีคุณภาพด้อยกว่าลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน หรือคาดว่าจะไม่สามารถเรียกให้ลูกหนี้ชำระคืนได้ครบถ้วน ได้แก่ ลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยหรือต้นเงินไม่เกิน 12 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ

3.5 **ลูกหนี้จัดชั้นสูญ** : หมายถึงลูกหนี้ที่ไม่มีความสามารถชำระหนี้ได้โดยสิ้นเชิง หรือลูกหนี้ค้างชำระดอกเบี้ยหรือต้นเงินเกินกว่า 12 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ

อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่สถาบันการเงินมีเหตุผลสมควรจะจัดชั้นลูกหนี้โดยผ่อนคลายกว่าเกณฑ์ระยะเวลาการค้างชำระดังกล่าว จะต้องจัดทำเอกสารหลักฐานแสดงเหตุผลประกอบการพิจารณาการจัดชั้นให้ชัดเจน และพร้อมให้ธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจสอบได้ทุกขณะ

วันที่ใช้บังคับ : งดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2541



#### 4. การกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้น

ในการกันเงินสำรองฯ สำหรับความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้น สถาบันการเงินต้องแสดงเป็นรายการหักจากรายการสินทรัพย์ (Contra-asset Account) ในงบดุล และเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนตามอัตราดังนี้

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

ทั้งนี้ ในกรณีที่มีความจำเป็นธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดอัตรากันเงินสำรองฯ เป็นอย่างอื่นได้

- วันที่ใช้บังคับ :
- ภายในงวดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2541 ให้กันเงินสำรองฯ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 ของจำนวนเงินที่ต้องกันสำรองฯ
  - ภายในงวดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2542 ให้กันเงินสำรองฯ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของจำนวนเงินที่ต้องกันสำรองฯ
  - ภายในงวดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2542 ให้กันเงินสำรองฯ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของจำนวนเงินที่ต้องกันสำรองฯ
  - ภายในงวดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2543 ให้กันเงินสำรองฯ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 80 ของจำนวนเงินที่ต้องกันสำรองฯ
  - ภายในงวดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2543 ให้กันเงินสำรองฯ ให้ครบถ้วน

ในกรณีที่สถาบันการเงินได้กันเงินสำรองฯ ไว้แล้วมากกว่าจำนวนเงินที่ต้องทยอยกันเงินสำรองฯ ในแต่ละงวด สถาบันการเงินจะต้องคงจำนวนเงินกันสำรองฯ ดังกล่าวไว้ในบัญชีต่อไปจนกว่าจะกันเงินสำรองฯ ได้ครบถ้วนแล้ว

#### 5. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ในกรณีที่สถาบันการเงินยินยอมผ่อนปรนให้กับลูกหนี้ ที่มีปัญหาฐานะการเงินจะต้องประเมินสภาพที่แท้จริงของลูกหนี้และเงื่อนไขใหม่ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้จะต้องมีรายละเอียดและการวิเคราะห์อย่างเพียงพอ โดยจัดทำเป็นเอกสารหลักฐานและพร้อมให้ธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจสอบได้ทุกขณะ

การทำความตกลงกับลูกหนี้เพื่อปรับปรุงโครงสร้างหนี้จะต้องสอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ โดยอาจมีการขยายระยะเวลาชำระหนี้ หรือลดดอกเบี้ย หรือคืนเงิน และอาจมีหลักประกันเพิ่มเติมด้วยก็ได้

ธนาคารแห่งประเทศไทย จะกำหนดหลักเกณฑ์โดยเฉพาะ สำหรับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยหลักการในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้จะต้องมีการกันเงินสำรองฯ ในอัตรา ร้อยละ 100 สำหรับความเสียหายทั้งหมดที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หรือตัดบัญชีส่วนสูญเสีย ส่วนของหนี้ ที่เหลือจะถือได้ว่าเป็นลูกหนี้ปกติ ก็ต่อเมื่อได้มีการปฏิบัติตามเงื่อนไขในการชำระหนี้ตามสัญญาใหม่ หลังจากตกลงปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นระยะเวลาหนึ่งแล้ว

วันที่ใช้บังคับ : งดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2541

#### 6. การสอบทานเงินให้สินเชื่อ

สถาบันการเงินจะต้องสอบทานคุณภาพของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น ได้แก่ เงินให้กู้ยืมเงินเบิกเกินบัญชี ลูกหนี้ และการให้เครดิตรูปแบบอื่น รวมทั้งภาระผูกพันทั้งในและนอกงบดุล โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของระบบการควบคุมการบริหารความเสี่ยง และดำเนินการโดยอิสระแยกต่างหาก จากกระบวนการให้สินเชื่อ ในกรณีทีลูกหนี้มีหนี้หลายประเภทและหนี้แต่ละประเภทอยู่ในเกณฑ์จัดชั้นที่ต่างกัน หนี้ทุกประเภทของลูกหนี้รายนั้นจะต้องนำมาจัดชั้นเดียวกันในระดับคุณภาพที่ต่ำสุดของลูกหนี้รายนั้น ยกเว้นในกรณีที่มีเหตุผลหรือมีหลักฐานชัดเจนว่าหนี้บางประเภทจะสามารถได้รับชำระคืนอย่างแน่นอน โดยต้องมีเอกสารหลักฐานประกอบการพิจารณาให้ชัดเจน

สถาบันการเงินจะต้องสอบทานเงินให้สินเชื่ออย่างน้อยร้อยละ 70 ของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้นรวมทั้งภาระผูกพันทุกไตรมาส ในจำนวนนี้จะต้องรวมลูกหนี้รายใหญ่ 100 รายแรก และรวมเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ ผู้บริหาร และสถาบันการเงิน ส่วนสินเชื่อที่มีมาตรฐานอยู่แล้วบางประเภท เช่น บัตรเครดิต เช่าซื้อ และสินเชื่อที่อยู่อาศัยอาจสอบทานเป็นกลุ่มรวมกันโดยใช้วิธีการทางสถิติก็ได้

สถาบันการเงินจะต้องสรุปผลการสอบทานเงินให้สินเชื่อ รวมทั้งข้อมูลเกี่ยวกับการจัดชั้นและการกันเงินสำรองฯ รายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 1 เดือน นับแต่วันสิ้นไตรมาสที่ต้องรายงานตามรูปแบบรายงานที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทย อาจประเมินวิธีการและผลของการสอบทานเงินให้สินเชื่อของสถาบันการเงินตามที่กล่าวข้างต้นในการตรวจสอบประจำปี

วันที่ใช้บังคับ : งดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2541

## กำหนดเวลาในการใช้บังคับ

งวดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2541

เกณฑ์ลูกหนี้มีปัญหาในการชำระดอกเบี้ยหรือค้ำเงิน

เกณฑ์การจัดชั้นลูกหนี้

เกณฑ์การกันเงินสำรองฯ ร้อยละ 20

เกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

เกณฑ์การสอบทานเงินให้สินเชื่อ

เกณฑ์การประเมินมูลค่าหลักประกัน

เกณฑ์การระงับการรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้

วันที่ 1 มกราคม 2542

งวดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2542

เกณฑ์การกันเงินสำรองฯ ร้อยละ 40

งวดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2542

เกณฑ์การกันเงินสำรองฯ ร้อยละ 60

วันที่ 1 มกราคม 2543

บันทึกยกเลิกรายการรายได้ดอกเบี้ยค้างชำระ

งวดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2543

เกณฑ์การกันเงินสำรองฯ ร้อยละ 80

งวดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2543

เกณฑ์การกันเงินสำรองฯ ร้อยละ 100

มหาวิทยาลัย  
Chiang Mai

### 7. การประเมินมูลค่าหลักประกัน

ให้สถาบันการเงินใช้วิธีการเกี่ยวกับการนับหลักประกันในการจัดชั้นและ  
การกันเงินสำรองฯ ดังนี้

7.1 การจัดชั้น ไม่ต้องพิจารณามูลค่าของหลักประกันเป็นเกณฑ์ในการจัดชั้นลูกหนี้

7.2 การกันเงินสำรองฯ สามารถนำมูลค่าของหลักประกันซึ่งได้มีการประเมินราคา  
ตลาดอย่างเหมาะสมแล้วมาหักออกจากเงินให้สินเชื่อที่ค้ำประกันเงินสำรองฯ เฉพาะลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่า  
มาตรฐาน ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย และลูกหนี้จัดชั้นสูญ

#### 7.3 มูลค่าของหลักประกัน

- หลักประกันที่เป็นเงินสดหรือเงินฝากที่สถาบันการเงินนั้น นำมาหักได้ร้อยละ 100

- หลักประกันที่ใกล้เคียงเงินสดเช่น หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด

นำมาหักได้ไม่เกินร้อยละ 95 ของราคาตลาด

- หลักประกันที่ได้มีการประเมินราคาทุก 6 เดือน นำมาหักได้ไม่เกินร้อยละ  
90 ของราคาตลาด

- หลักประกันอื่นนำมาหักได้ไม่เกินร้อยละ 50 ของราคาตลาด

7.4 วิธีการประเมินมูลค่าหลักประกัน สามารถประเมินโดยสถาบันการเงินหรือ  
ผู้ประเมินราคาอิสระภายใต้หลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

วันที่ใช้บังคับ : งดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2541

ประมาณการเพิ่มเติม สินเชื่อรวม สินเชื่อทั่วไป (ไตรมาส 1, 2, 3 และ 4 ปี 2543)  
 ตามประเภทเงินใหม่

- 7 ไร่ ระบุประเภทธุรกิจให้ชัดเจนและเพิ่มลูกหนี้

ตัวชี้วัด	ไตรมาส					รวม	ประเภท	(หน่วย : ล้านบาท) อนุมัติของสำนักงาน					รวม
	Q1	Q2	Q3	Q4	รวม			Q1	Q2	Q3	Q4	รวม	
1. ลูกหนี้รายใหม่เพิ่ม กลุ่มลูกค้าธุรกิจบริการอื่นๆ กลุ่มลูกค้าพาณิชย์อื่นๆ						-	1. REPAYMENT ปกติ						-
2. ลูกหนี้ REPINANCE						-	2. สินเชื่อที่ชำระมากผิดปกติ						-
3. ลูกหนี้รายเก่าที่หมดหนี้						-	3. ปิดบัญชี รายอื่นๆ						-
4. O/D UNUSED ใต้ที่เพิ่มขึ้น						-	4. O/D UNUSED ใช้ลดลง						-
5. อื่น ๆ เช่น - หัวไปปกติ โอนมาสินเชื่อบุคคล - หัวไปมีปัญหาโอนมาไม่มีปัญหาสินเชื่อบุคคล - โอนมาจากสาขาอื่น						-	5. อื่น ๆ เช่น - สินเชื่อบุคคล โอนเป็นสินเชื่อทั่วไป - ตัดกันบัญชี - โอนไปสาขาอื่น - รับชำระหนี้บางส่วน						-
รวม	-	-	-	-	-	-	รวม	-	-	-	-	-	-

\* ห้ามปรับสิ้นหัวซื้อใหม่แบบฟอร์มหลักขาด หากมีหัวซื้อนอกเหนือ  
 จากแบบฟอร์มให้แนบพิมพ์ในซองอื่น ๆ \*\*\*  
 ตัวเลขใช้แบบ Tahoma ขนาด 12

สิ้นเดือนใหม่

(A) เพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ

0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
-----	-----	-----	-----	-----

ยอดสินเชื่อรวม ณ 31 ธ.ค. 42  
 ยอดสินเชื่อรวม ณ สิ้นไตรมาส 1 ปี 43  
 ยอดสินเชื่อรวม ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 43  
 ยอดสินเชื่อรวม ณ สิ้นไตรมาส 3 ปี 43  
 ยอดสินเชื่อรวม ณ สิ้นไตรมาส 4 ปี 43  
 (B) เพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ  
 ตรวจสอบ (A) ตบ (B) ค่อยเท่ากับ ศูนย์

	0.00			
		0.00		
			0.00	เช่น 31.12
0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

ประมาณการ การติดตามหนี้มีปัญหาค่าซื้อทั่วไป (ไตรมาส 1, 2, 3 และ 4 ปี 2543)  
สาขาประจวบคีรีขันธ์

ให้ระบุประเภทธุรกิจให้ชัดเจนดังต่อไปนี้

ช่วงต้น	ไตรมาส					รวม	ช่วงกลาง	ไตรมาส					รวม
	Q1	Q2	Q3	Q4	รวม			Q1	Q2	Q3	Q4	รวม	
1.จากสินเชื่อปกติเป็นหนี้มีปัญหา						-	1.ชำระหนี้ปกติบัญชี						-
						-	2.โอนเป็นหนี้ปกติ-ติดตามหนี้						-
2.จากปรับโครงสร้างหนี้						-	3.RESTRUCTURE / TDR -โอนเป็นปกติ						-
2.1 ปฏิบัติตามสัญญาไม่ได้						-	3.1 PDR (ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ขึ้นปกติ-ต่อว่าถึงวินัย)						-
						-	* ไม่มีส่วนสูญเสีย						-
						-	* มีส่วนสูญเสีย						-
2.2 ปฏิบัติตามประนีประนอมไม่ได้						-	3.2 TDR (ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ขึ้นต่อว่ามาตรฐาน-สูญเสีย)						-
						-	* ไม่มีส่วนสูญเสีย						-
						-	* มีส่วนสูญเสีย						-
3.อื่น ๆ เช่น						-	3.3 ประนีประนอมเชิงศาล						-
- สินเชื่อปกติปกติโอนมาหนี้มีปัญหาค่าซื้อทั่วไป						-							-
- สินเชื่อทั่วไปมีปัญหามาเป็นหนี้มีปัญหาค่าซื้อ						-							-
- สินเชื่อมีปัญหาค่อย ๆ ทยอยโอนกลับมา						-							-
						-	4. รับชำระหนี้บางส่วน						-
						-	5. รับชำระหนี้จากการขายของค้ำประกัน						-
						-	6. ตัดหนี้สูญ						-
						-	7. อื่น ๆ เช่น						-
						-	- บุคคลมีปัญหา โอนมาเป็นหนี้มีปัญหาค่าซื้อ						-
						-	- ลดเงินต้นจากการผ่อนชำระหนี้บางส่วน						-
รวม	-	-	-	-	-	-	รวม	-	-	-	-	-	-

\* หักหนี้สูญหรือหนี้ที่ขายขาด หากมีหัวข้ออื่นหรือ  
จากหมวดพร้อมให้หนี้ที่มีเงื่อนไขอื่น ๆ \*\*\*

ตัวเลขใช้แบบ Tabular ขนาด 12  
 อกไม่เป็นที่แจ้ง  
 อกที่แจ้ง

ยอดสินเชื่อหนี้มีปัญหา ณ 31.12.42  
 ยอดสินเชื่อหนี้มีปัญหา ณ ต้นไตรมาส 1 ปี 43  
 ยอดสินเชื่อหนี้มีปัญหา ณ ต้นไตรมาส 2 ปี 43  
 ยอดสินเชื่อหนี้มีปัญหา ณ ต้นไตรมาส 3 ปี 43  
 ยอดสินเชื่อหนี้มีปัญหา ณ ต้นไตรมาส 4 ปี 43  
 (B) เพิ่มขึ้น(ลดลง) สุทธิ  
 ครอบคลุม (A) ลบ (B) ถึงง่ากัน ศูนย์

	0.00			
		0.00		
			0.00	เดือน 30.42
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

ประมาณการ เพิ่ม/ลด สินเชื่อรวม สินเชื่อบุคคล (ไตรมาส 1, 2, 3 และ 4 ปี 2543)  
 ตามประเภทสินเชื่อใหม่

ให้ระบุประเภทธุรกิจให้ชัดเจนทั้งชื่อลูกหนี้

(หน่วย : ล้านบาท) ทดнимต่อตำแหน่ง

ส่วนเพิ่ม	Q1	Q2	Q3	Q4	รวม	ส่วนลด	Q1	Q2	Q3	Q4	รวม
ลูกค้าใหม่ทั้งหมด					-	1. REPAYMENT ปกติ					-
ลูกค้า REFINANCE - จากสถาบันอื่น					-	2. สินเชื่อที่ชำระแล้วปกติ					-
ลูกค้าระงับที่รวมเงิน					-	3. ปิดบัญชี					-
O.D UNUSED ใต้ที่เพิ่มขึ้น					-	4. O.D UNUSED ใช้ลดลง					-
อื่น ๆ เช่น - ค่าไปรษณีย์โอนฝากเงินลูกค้า - ค่าไม่มีปัญหาโอนฝากเงินลูกค้า - โอนจากสาขาอื่น					-	5. อื่น ๆ เช่น - คืนเรื่องลูกค้าโอนเป็นเงินเชื่อทั่วไป - คืนหนี้สูญ - โอนไปสาขาอื่น - รับชำระหนี้บางส่วน - รับชำระหนี้รายการขาดดุลตลาด					-
รวม	-	-	-	-	-	รวม	-	-	-	-	-

ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับวิธีประเมินมูลค่าของสินทรัพย์ที่โอนหรือหนี้  
 จากสาขาอื่นที่มีในเงื่อนไขอื่น ๆ ---  
 คำสั่งใช้แบบ Tahoma ขนาด 12

(A) เพิ่มเงิน(ลดลง) สุทธิ  
 ยอดสินเชื่อรวม ณ 31 ธ.ค. 42  
 ยอดสินเชื่อรวม ณ ต้นไตรมาส 1 ปี 43  
 ยอดสินเชื่อรวม ณ ต้นไตรมาส 2 ปี 43  
 ยอดสินเชื่อรวม ณ ต้นไตรมาส 3 ปี 43  
 ยอดสินเชื่อรวม ณ ต้นไตรมาส 4 ปี 43  
 (B) เพิ่มเงิน(ลดลง) สุทธิ  
 ตรวจสอบ (A) ลบ (B) ต้องเท่ากับ ศูนย์

	0.00				
		0.00			
			0.00		
				0.00	
	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

ประมาณการการติดตามหนี้มีปัญหาล่าช้าของบุคคล (ไตรมาส 1, 2, 3 และ 4 ปี 2543)  
ตามประเภทของหนี้

\*ให้ระบุประเภทธุรกิจที่ใช้ติดตามหนี้มีปัญหาล่าช้า

(หน่วย : ล้านบาท) พันล้านบาท

ช่วงหนี้	Q1	Q2	Q3	Q4	รวม	ช่วงหนี้	Q1	Q2	Q3	Q4	รวม
1. รายได้ของธุรกิจที่มีปัญหา					-	1. รายได้ของธุรกิจ					-
2. รายได้ของธุรกิจที่ไม่มีปัญหา					-	2. รายได้ของธุรกิจที่ไม่มีปัญหา					-
2.1 หนี้ที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี					-	3. RESTRUCTURE / TDR - หนี้ที่มีอายุเกิน 1 ปี					-
2.2 หนี้ที่มีอายุระหว่าง 1-3 ปี					-	3.1 FDR หนี้ที่มีอายุเกิน 1 ปี (ยกเว้นเป็นหนี้)					-
2.3 หนี้ที่มีอายุเกิน 3 ปี					-	# ไม่มีค่าสูญหาย					-
3. อื่น ๆ เช่น					-	# มีค่าสูญหาย					-
- เงินอุดหนุนจากภาครัฐที่มีปัญหา					-	3.2 TDR หนี้ที่มีอายุเกิน 1 ปี (ยกเว้นเป็นหนี้)					-
- เงินอุดหนุนจากภาครัฐที่ไม่มีปัญหา					-	# ไม่มีค่าสูญหาย					-
- เงินอุดหนุนจากภาครัฐที่มีปัญหา					-	# มีค่าสูญหาย					-
รวม	-	-	-	-	-	รวม	-	-	-	-	-

\* สำหรับกิจการที่มีปัญหาของรัฐบาลของ กบข. มีจำนวนหนี้  
ตามบัญชีที่ส่งให้ธนาคารแห่งประเทศไทย

เพิ่มขึ้น (ลดลง) ฐาน

ทิวเขา 12

ค่าไม่เป็นหนี้
ค่าหนี้

มูลค่าของหนี้มีปัญหาล่าช้า ณ 31 ธ.ค. 42  
มูลค่าของหนี้มีปัญหาล่าช้า ณ สิ้นไตรมาส 1 ปี 43  
มูลค่าของหนี้มีปัญหาล่าช้า ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 43  
มูลค่าของหนี้มีปัญหาล่าช้า ณ สิ้นไตรมาส 3 ปี 43  
มูลค่าของหนี้มีปัญหาล่าช้า ณ สิ้นไตรมาส 4 ปี 43  
(B) เพิ่มขึ้น (ลดลง) ฐาน  
การลด (A) ลบ (B) คือเท่ากับ ศูนย์

	0.00			
		0.00		
			0.00	เงิน ๓๔.๕
0.00	0.00	0.00	0.00	0.0
ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท



## ประวัติผู้ทำการศึกษา

ชื่อ	นายธงชัย สุวรรณวลัยกร
วัน เดือน ปี เกิด	25 กันยายน 2514
ประวัติการศึกษา	สำเร็จการศึกษาระดับมัธยมศึกษาตอนปลาย โรงเรียนปวินสร้อยแยลส์ วิทยาลัย ปีการศึกษา 2531 สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีบัณฑิต(รัฐประศาสนศาสตร์) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ ปีการศึกษา 2535
ประสบการณ์ทำงาน	พนักงานชั้นกลาง พนักงานปฏิบัติการ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ สาขา ประตูเชียงใหม่ ปี 2536-2538 พนักงานช่วยบริหาร พนักงานสินเชื่อ บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์ สาขา ประตูเชียงใหม่ ปี 2539-ปัจจุบัน