

20 กันยายน 2553

เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคาร

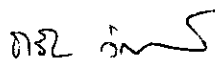
ที่ ธปท.ศต1.(52) ว.1404 /2553 เรื่อง แนวนโยบายการสอบทานเงินให้สินเชื่อ  
ธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ และภาระผูกพันของธนาคารพาณิชย์  
และธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย

ธนาคารแห่งประเทศไทยขอนำส่งแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง แนวนโยบายการสอบทานเงินให้สินเชื่อ ธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ และภาระผูกพันของธนาคารพาณิชย์และธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย ทั้งนี้ ให้ธนาคารท่านถือปฏิบัติตามแนวนโยบายฉบับข้างต้นนี้แทนแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง แนวนโยบายการสอบทานเงินให้สินเชื่อ เงินให้กู้ยืม ภาระผูกพัน และธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

สาระสำคัญของแนวนโยบายฉบับนี้ มุ่งเน้นให้ธนาคารท่านใช้การสอบทานสินเชื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงได้อย่างแท้จริง จึงให้ความสำคัญต่อการยืนยันว่าการปฏิบัติตามนโยบายสินเชื่อที่ธนาคารท่านกำหนดไว้ ซึ่งมีขั้นตอนแตกต่างกันระหว่างสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ สินเชื่อ SMEs และสินเชื่อสำหรับลูกหนี้รายย่อย โดยกำหนดการสอบทานให้ครอบคลุมตลอดกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ รวมถึงพิธีการหลังอนุมัติสินเชื่อ ทั้งนี้ จำนวนรายของลูกหนี้ที่ต้องสอบทานยังคงขึ้นอยู่กับผลการประเมินความเสี่ยงรวมด้านเครดิตจากการตรวจสอบครั้งล่าสุดของธนาคารแห่งประเทศไทยและหวังว่าการสอบทานลักษณะนี้จะช่วยให้ธนาคารท่านพบจุดอ่อนและสามารถปรับปรุงแก้ไขจุดอ่อนเหล่านั้นได้ จึงให้ธนาคารท่านให้ความสำคัญกับการสอบทานสินเชื่อและจัดให้มีการควบคุมดูแลให้มีการดำเนินการเป็นไปตามแนวนโยบายฉบับนี้ด้วย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ



(นางธาริษา วัฒนเกส)

ผู้ว่าการ

สิ่งที่ส่งมาด้วย แนวนโยบายการสอบทานเงินให้สินเชื่อ ธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ  
และภาระผูกพันของธนาคารพาณิชย์และธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย

ฝ่ายตรวจสอบ 1

โทรศัพท์ 0-2283-5822

โทรสาร 0-2283-5819

หมายเหตุ [ ] ธนาคารจะจัดให้มีการประชุมชี้แจงวันที่..... ณ.....

[X] ไม่มีการจัดประชุมชี้แจง

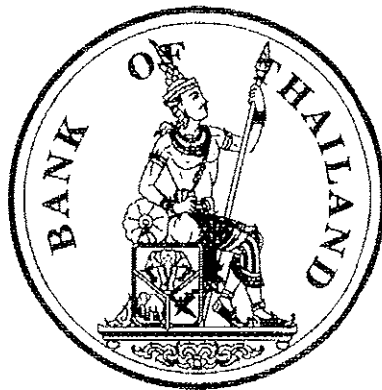
วิสัยทัศน์ เป็นองค์กรที่มองการณ์ไกล พนักงานมีความสามารถสูงและอุทิศตนเพื่อคุณประโยชน์ให้ผ่านพ้นความผันผวนได้อย่างราบรื่น

เว็บไซต์: bot.or.th บริการข้อมูลอัตโนมัติ 24 ชั่วโมง โทร. 0 - 2283 - 6789

สกสว10-คส22501-25530920

คส 225 วันที่ 20 ก.ย.2553

**แนวนโยบายการสอบทานเงินให้สินเชื่อ ธุรกิจที่มี  
ลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ และภาระผูกพันของ  
ธนาคารพาณิชย์และธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย**



จัดทำโดย

ฝ่ายตรวจสอบ 1

สายกำกับสถาบันการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทย

โทรศัพท์ 0-2283-5964 , 0-2283-5949

โทรสาร 0-2283-5819

e-mail: [YupaporP@bot.or.th](mailto:YupaporP@bot.or.th), [ChoochaP@bot.or.th](mailto:ChoochaP@bot.or.th)

สกสว10-คส22501-25530920

คส 225

วันที่ 20 ก.ย. 2553

แนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย  
เรื่อง แนวนโยบายการสอบทานเงินให้สินเชื่อ ธุรกิจที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ  
และภาระผูกพันของธนาคารพาณิชย์และธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย

---

1. เหตุผลในการออกแนวนโยบาย

1.1 จุดมุ่งหมายของการสอบทานสินเชื่อ (ตามความคาดหวังของ ธปท.)

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้กำหนดแนวทางเกี่ยวกับการสอบทานเงินให้สินเชื่อ ธุรกิจที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ และภาระผูกพัน เพื่อให้มีหน่วยงานที่เป็นอิสระจากสายงานที่มีอำนาจอนุมัติการทำธุรกรรมทำหน้าที่ยืนยันว่ากระบวนการพิจารณา รวมถึงวิธีการสินเชื่อต่าง ๆ หลังการอนุมัติทุกขั้นตอนเป็นไปตามระเบียบวิธีปฏิบัติที่ธนาคารพาณิชย์และธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย (ธ.พ.) กำหนดไว้ รวมทั้งความถูกต้องในการจัดชั้นลูกหนี้และการกันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

1.2 ความแตกต่างของแนวทางการสอบทานใหม่กับแนวทางเดิม

แนวนโยบายฉบับนี้มุ่งที่จะให้ ธ.พ. ใช้การสอบทานสินเชื่อเป็นเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงอย่างแท้จริง จึงได้จำแนกการสอบทานตามกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ ซึ่งมีขั้นตอนที่แตกต่างกันระหว่างสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ สินเชื่อ SMEs และสินเชื่อสำหรับลูกหนี้รายย่อย จำนวนรายของลูกหนี้ที่ ธ.พ. จะต้องสอบทานยังคงขึ้นอยู่กับผลการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตจากการตรวจสอบครั้งล่าสุดของ ธปท. และกำหนดให้การสอบทานครอบคลุมตลอดกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ รวมถึงวิธีการสินเชื่อหลังการอนุมัติสินเชื่อด้วย ซึ่ง ธปท. มีความคาดหวังว่าการสอบทานสินเชื่อในลักษณะเช่นนี้จะช่วยให้ ธ.พ. ค้นพบจุดอ่อนในกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ และวิธีการสินเชื่อหลังการอนุมัติสินเชื่อ เพื่อที่จะสามารถปรับปรุงแก้ไขจุดอ่อนเหล่านั้นได้

2. ขอบเขตการบังคับใช้

แนวนโยบายฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับ ธ.พ. ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

### 3. ประกาศและหนังสือเวียนที่เกี่ยวข้อง

ให้ ร.พ. ถือปฏิบัติตามแนวนโยบายฉบับนี้แทนแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง แนวนโยบายการสอบทานเงินให้สินเชื่อ เงินให้กู้ยืม ภาระผูกพัน และธุรกรรมที่มีลักษณะคล้าย การให้สินเชื่อ ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

### 4. เนื้อหา

#### 4.1 คำนิยาม

##### 4.1.1 “ลูกหนี้ธุรกิจ (Corporate & SMEs Loan, Interbank Loan)”

หมายความว่า ลูกหนี้ที่มีวัตถุประสงค์ประสงค์ในการกู้ยืมเงินเพื่อนำไปใช้ในการดำเนินงาน หรือเกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ และให้หมายความรวมถึงลูกหนี้สถาบันการเงิน ภายใต้พระราชบัญญัติดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินที่ตั้งอยู่ในประเทศ ธนาคารอิสลาม แห่งประเทศไทย และสถาบันการเงินที่อยู่ในต่างประเทศ (รพท. ไม่มุ่งเน้นให้สอบทานลูกหนี้ สถาบันเงินในปริมาณมาก) โดยแยกเป็น

##### (1) ลูกหนี้ธุรกิจของธนาคารพาณิชย์

- (1.1) ลูกหนี้ที่มีวงเงินหรือยอดหนี้คงค้างตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป
- (1.2) ลูกหนี้ที่มีวงเงินหรือยอดหนี้คงค้างต่ำกว่า 20 ล้านบาท

##### (2) ลูกหนี้ธุรกิจของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย

- (2.1) ลูกหนี้ที่มีวงเงินหรือยอดหนี้คงค้างตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป
- (2.2) ลูกหนี้ที่มีวงเงินหรือยอดหนี้คงค้างต่ำกว่า 5 ล้านบาท

##### 4.1.2 “ลูกหนี้รายย่อย (Consumer Loan & Microfinance)”

หมายความว่า ลูกหนี้ที่มีวัตถุประสงค์ประสงค์ในการกู้ยืมเงินเพื่อการอุปโภค บริโภค เช่น สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ เป็นต้น และลูกหนี้อื่น ๆ เช่น สินเชื่อ Microfinance เป็นต้น

#### 4.2 หลักเกณฑ์การสอบทาน

ร.พ. ต้องสอบทานเงินให้สินเชื่อ ธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ และ ภาระผูกพันตามประเภทธุรกิจที่สามารถดำเนินการได้ตามกฎหมาย และให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของระบบ การควบคุมการบริหารความเสี่ยง

ให้ ธ.พ. สอบทานกระบวนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ (Credit process) ตั้งแต่เริ่มต้นจนถึงสิ้นสุดกระบวนการ รวมถึงความถูกต้องของการจัดชั้นลูกหนี้และการกันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตามแนวทางดังต่อไปนี้ ทั้งนี้ ให้ถือว่าแนวทางที่กล่าวถึงนี้เป็นเพียงมาตรฐานขั้นต่ำเท่านั้น

4.2.1 การวิเคราะห์ความสามารถในการชำระคืนของลูกหนี้ การประเมินราคาหลักประกัน และการอนุมัติวงเงินสินเชื่อ ต้องเป็นไปตามนโยบายสินเชื่อ ขั้นตอนและวิธีการปฏิบัติที่ ธ.พ. กำหนดไว้ โดยจะต้องมีเอกสารหลักฐานที่จำเป็นครบถ้วนในแฟ้มลูกหนี้ (Credit file)

4.2.2 ความถูกต้อง ครบถ้วนของนิติกรรมที่เกี่ยวข้อง เป็นไปตามเงื่อนไขในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อ เช่น การจัดทำสัญญากู้ยืมเงิน การจดทะเบียนหลักประกัน เป็นต้น

4.2.3 การเบิกใช้วงเงินเป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในสัญญากู้ยืมเงิน และกระบวนการติดตามการใช้จ่ายเงินให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ในการกู้ยืม โดยเฉพาะลูกหนี้ธุรกิจ

4.2.4 การทบทวนวงเงินเป็นไปตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ และมีการคำนึงถึงความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไปตามที่กำหนดไว้ในนโยบายสินเชื่อของ ธ.พ.

4.2.5 การจัดชั้นลูกหนี้และการกันเงินสำรองเป็นไปอย่างถูกต้องตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

4.2.6 การดำเนินการกับลูกหนี้ที่มีปัญหาในการชำระหนี้ โดยให้ระบุสถานะหรือขั้นตอนที่สถาบันการเงินกำลังดำเนินการกับลูกหนี้ เช่น อยู่ระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรืออยู่ระหว่างฟ้องร้องดำเนินคดี หรืออยู่ระหว่างบังคับหลักประกัน เป็นต้น พร้อมทั้งรายละเอียดการดำเนินการพอสังเขป

4.2.7 การปฏิบัติตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ข้อบังคับของทางการ เช่น การให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อการผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บุคคลหนึ่งบุคคลใด ผู้บริหารของ ธ.พ. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของ ธ.พ. กิจการที่ ธ.พ. มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง เป็นต้น

### 4.3 อัตราการสอบทาน

ธปท. กำหนดอัตราการสอบทานลูกหนี้ธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ที่มีวงเงินหรือยอดคงค้างตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป และของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยที่มีวงเงินหรือยอดคงค้างตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป ตามผลการจัดระดับความเสี่ยงรวมด้านเครดิตจากรายงานการตรวจสอบที่ ธ.พ. ได้รับล่าสุดจาก ธปท. และการประเมินประสิทธิภาพกระบวนการสอบทานสินเชื่อ โดยผู้ตรวจการ

สถาบันการเงิน ทั้งนี้ ธปท. อาจกำหนดให้ ธ.พ. สอบทานลูกหนี้ธุรกิจจัดชั้นปกติ กล่าวถึงเป็นพิเศษ ต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ และลูกหนี้รายย่อยใด ๆ เพิ่มเติมก็ได้

#### 4.3.1 ลูกหนี้ธุรกิจ

ให้ ธ.พ. กำหนดอัตราการสอบทานสำหรับสินทรัพย์ที่จัดเป็นชั้นปกติ และกล่าวถึงเป็นพิเศษ โดยต้องสอบทานอย่างน้อย 1 ครั้ง ในรอบ 1 ปีปฏิทิน ตามแนวทาง ดังนี้

(1) ลูกหนี้ธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ที่มีวงเงินหรือยอดคงค้างตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป และของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยที่มีวงเงินหรือยอดคงค้างตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป ให้กำหนดปริมาณการสอบทานประจำปีโดยใช้อัตราการสอบทานที่ ธปท. กำหนดให้ตามผลการจัดระดับความเสี่ยงรวมด้านเครดิตจากรายงานการตรวจสอบที่ได้รับล่าสุดจาก ธปท. และการประเมินประสิทธิภาพกระบวนการสอบทานสินเชื่อซึ่งอยู่ในช่วงอัตราการสอบทานดังนี้

ระดับความเสี่ยงรวมด้านเครดิต	ร้อยละของยอดคงค้าง
สูง	80 – 100
ค่อนข้างสูง	75 – 100
ปานกลาง	45 – 75
ค่อนข้างต่ำ	25 – 45
ต่ำ	20 - 25

ทั้งนี้ การสอบทานต้องครอบคลุมถึงลูกหนี้รายใหญ่ 10 กลุ่มแรก โดยต้องสอบทาน ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 80 ของยอดคงค้างในแต่ละกลุ่ม ลูกหนี้รายใหม่ที่มีวงเงินตั้งแต่ 100 ล้านบาทขึ้นไป ที่อนุมัติย้อนหลัง 1 ปี นับจากวันที่จัดทำแผนงานการสอบทานประจำปี และการสอบทานควรครอบคลุม ลูกหนี้ทุกขนาดของวงเงินและลูกหนี้กลุ่มที่มีแนวโน้มความเสี่ยงเพิ่มขึ้น

(2) ลูกหนี้ธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ที่มีวงเงินหรือยอดคงค้างต่ำกว่า 20 ล้านบาท และของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยที่มีวงเงินหรือยอดคงค้างต่ำกว่า 5 ล้านบาท ให้ใช้ผลการจัดระดับความเสี่ยงรวมด้านเครดิตจากรายงานการตรวจสอบที่ได้รับล่าสุดจาก ธปท. ในการ กำหนดปริมาณการสอบทานประจำปี ตามแนวทางดังนี้

ระดับความเสี่ยงรวมด้านเครดิต	ร้อยละของยอดคงค้าง
สูง	2
ค่อนข้างสูง	1
ปานกลาง	ร.พ. กำหนดตามวิธีการทางสถิติที่เชื่อถือได้และมีระดับความเชื่อมั่นและความถูกต้องตามหลักวิชาการที่อธิบายได้
ค่อนข้างต่ำ	
ต่ำ	

#### 4.3.2 ลูกหนี้รายย่อย

ให้ ร.พ. กำหนดปริมาณการสอบทานประจำปี โดยกำหนดตามวิธีการทางสถิติที่เชื่อถือได้ และให้มีระดับความเชื่อมั่นและความถูกต้องตามหลักวิชาการที่อธิบายได้

#### 4.3.3 ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL)

ลูกหนี้ธุรกิจที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ เฉพาะที่จัดชั้นไม่เกิน 2 ปี ก่อนหน้าวันที่จัดทำแผนงานสอบทานสินเชื่อ และยังไม่ได้ถูกดำเนินการทางศาล ให้ ร.พ. ใช้ผลการจัดระดับความเสี่ยงรวมด้านเครดิตจากรายงานการตรวจสอบที่ได้รับล่าสุดจาก รพท. ในการกำหนดปริมาณการสอบทานประจำปี ตามแนวทางดังนี้

ระดับความเสี่ยงรวมด้านเครดิต	ร้อยละของยอดคงค้าง
สูง	20
ค่อนข้างสูง	10
ปานกลาง	ร.พ. กำหนดตามวิธีการทางสถิติที่เชื่อถือได้และมีระดับความเชื่อมั่นและความถูกต้องตามหลักวิชาการที่อธิบายได้
ค่อนข้างต่ำ	
ต่ำ	

#### 4.4 การสอบทานภาระผูกพัน

เมื่อมีการสอบทานเงินให้สินเชื่อ หรือธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อของลูกหนี้รายใด ร.พ. ต้องสอบทานภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ หรือธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อสำหรับลูกหนี้รายนั้น (Credit Conversion Factor เท่ากับ 1) แม้ในกรณีที่ไม่มียอดคงค้างเงินให้สินเชื่อ ให้ ร.พ. สอบทานภาระผูกพันที่มี Credit Conversion Factor เท่ากับ 1 สำหรับ 20 รายแรกที่มียอดสูงสุดด้วย

#### 4.5 การกำหนดกระบวนการและอำนาจหน้าที่ในการสอบทาน

ร.พ. ต้องจัดให้มีหน่วยงานและกระบวนการสอบทานที่เป็นอิสระแยกออกจากสายงานหรือกระบวนการปฏิบัติงานการทำธุรกรรมและการพิจารณาที่มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อหรือการทำธุรกรรม และต้องกำหนดอำนาจหน้าที่ของผู้สอบทานไว้ให้ชัดเจน ซึ่งจะต้องไม่เป็นผู้เกี่ยวข้องกับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อหรือการทำธุรกรรม รวมทั้งการประเมินราคาหลักประกัน

สำหรับสาขาธนาคารต่างประเทศซึ่งมีปริมาณการให้สินเชื่อไม่มากนัก ร.พ. ผ่อนผันให้เจ้าหน้าที่ซึ่งไม่ได้เกี่ยวข้องกับการนำเสนอหรืออนุมัติลูกหนี้รายนั้นทำการสอบทานลูกหนี้รายนั้นได้

#### 4.6 การจัดทำแผนงานการสอบทาน

ให้ ร.พ. จัดทำแผนงานการสอบทานประจำปี และเสนอคณะกรรมการของ ร.พ. ให้ความเห็นชอบให้แล้วเสร็จภายใน 60 วันนับจากวันสิ้นปีปฏิทิน โดยให้จัดเก็บแผนงานดังกล่าวไว้ที่ ร.พ. เพื่อให้ผู้ตรวจการสถาบันการเงินของ ร.พ. สามารถตรวจสอบได้ และให้รายงานความคืบหน้าตลอดจนปัญหาและอุปสรรคในการสอบทานสินเชื่อให้คณะกรรมการของ ร.พ. ทราบทุกไตรมาส พร้อมทั้งจัดเก็บเอกสารของลูกหนี้ทุกรายที่มีการสอบทานให้ครบถ้วนและง่ายต่อการตรวจสอบของ ร.พ.

#### 4.7 การจัดทำรายงานที่เกี่ยวข้องกับการสอบทาน

ให้ ร.พ. จัดทำรายงานการสอบทาน ดังนี้

4.7.1 ลูกหนี้ธุรกิจ ของธนาคารพาณิชย์ที่มีวงเงินหรือยอดคงค้างตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป และของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยที่มีวงเงินหรือยอดคงค้างตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป ให้รายงานตาม “แบบรายงานลูกหนี้รายใหญ่” ที่ ร.พ. กำหนดในการส่งข้อมูลชุด Data Set

4.7.2 ลูกหนี้รายย่อย ให้รายงานตามแบบสรุปการสอบทานลูกหนี้รายย่อย โดยวิธีการสุ่มสอบทาน และให้จัดเก็บไว้ที่สถาบันการเงิน

ทั้งนี้ ร.พ. ต้องจัดเก็บเอกสารและหลักฐานการสอบทานข้างต้นทุกประเภท และแบบรายงานที่เกี่ยวข้องไว้เพื่อให้ ร.พ. สามารถตรวจสอบได้

#### 5. วันเริ่มต้นบังคับใช้

แนวนโยบายฉบับนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป



**ลับ**  
**ชื่อสถาบันการเงิน.....**  
**สรุปการสอบทานลูกหนี้รายย่อยโดยวิธีการสุ่มสอบทาน**  
**ณ วันที่.....**

หน่วย : พันบาท

รายการ	จำนวนราย (A)	ยอดคงค้าง		การสุ่มสอบทาน			อัตราร้อยละ		
		สินเชื่อ/ ธุรกรรม (B)	ภาระ ผูกพัน (C)	จำนวนราย (D)	สินเชื่อ/ ธุรกรรม (E)	ภาระ ผูกพัน (F)	จำนวนราย (D)/(A)	สินเชื่อ/ ธุรกรรม (E)/(B)	ภาระ ผูกพัน (F)/(C)
1. กลุ่ม/พอร์ตสินเชื่อ/ประเภทของ ลูกหนี้รายย่อย									
1.1									
1.2									
1.3									
1.4									
1.5									
1.6									
1.7									
1.8									
1.9									
1.10									
2. รวม*									

หมายเหตุ: \* ในช่องอัตราร้อยละรวมของจำนวนรายลูกหนี้ เงินให้สินเชื่อ ธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ และภาระผูกพัน หมายถึง ผลรวมของจำนวนรายลูกหนี้  
เงินให้สินเชื่อ ธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ และภาระผูกพัน จากการสุ่มสอบทานของลูกหนี้ทุกกลุ่ม/พอร์ตสินเชื่อ/ประเภท ต่อ จำนวนรายลูกหนี้  
และภาระผูกพันของลูกหนี้รายย่อยทั้งสิ้น

**คำอธิบายประกอบการจัดทำสรุปการสอบทาน  
ลูกหนี้รายย่อยโดยวิธีการสุ่มสอบทาน**

**ก. ข้อความทั่วไป**

สรุปการสอบทานลูกหนี้รายย่อยโดยวิธีการสุ่มสอบทาน เป็นรายงานสรุปการสอบทานเงินให้สินเชื่อ ธุรกิจที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ และภาระผูกพันของลูกหนี้รายย่อย ที่ธนาคารพาณิชย์และธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยจัดทำในการสุ่มสอบทานตามวิธีการทางสถิติเพื่อคัดเลือกลูกหนี้รายย่อยที่จะสอบทาน

**ข. ความหมายของรายการ**

1. กลุ่ม/พอร์ตสินเชื่อ/ประเภทของลูกหนี้รายย่อย หมายถึง กลุ่มหรือพอร์ตสินเชื่อหรือประเภทของลูกหนี้รายย่อยที่ธนาคารพาณิชย์และธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย ได้จัดแบ่งตามประเภทหรือผลิตภัณฑ์ของเงินให้สินเชื่อ ธุรกิจที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ และภาระผูกพัน หรือตามวัตถุประสงค์ของการให้สินเชื่อ เพื่อสุ่มสอบทานลูกหนี้ตามวิธีการทางสถิติ เช่น ลูกหนี้บัตรเครดิต ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อการเคหะ และลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ เป็นต้น โดยให้แสดงรายละเอียดดังนี้

(1) จำนวนราย ยอดคงค้างของสินเชื่อ คือ เงินให้สินเชื่อ ธุรกิจที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ และภาระผูกพันทั้งสิ้นของลูกหนี้รายย่อยแต่ละพอร์ตสินเชื่อ

(2) จำนวนรายของลูกหนี้ที่สุ่มเพื่อสอบทานทั้งจำนวนราย และยอดคงค้างของลูกหนี้รายย่อยแต่ละพอร์ตสินเชื่อ และ

(3) อัตราร้อยละของการสุ่มสอบทานต่อจำนวนราย และต่อยอดคงค้างของลูกหนี้รายย่อยแต่ละพอร์ตสินเชื่อ

2. ผลรวมอัตราร้อยละของการสุ่มสอบทานเงินให้สินเชื่อ ธุรกิจที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ และภาระผูกพันของลูกหนี้รายย่อย ต่อพอร์ตลูกหนี้รายย่อยทั้งสิ้น หมายถึง อัตราร้อยละของการสุ่มสอบทานลูกหนี้รายย่อยทุกพอร์ต/ประเภทรวมกัน

คำถาม-คำตอบ แนวท้ยแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย

เรื่อง แนวนโยบายการสอบทานเงินให้สินเชื่อ ธุรกิจที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ และภาระผูกพันของธนาคารพาณิชย์และธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย

วันที่ 15 มิถุนายน 2553

	คำถาม	คำตอบ
1.	<p>ปริมาณการสอบทานลูกหนี้ธุรกิจซึ่งขึ้นอยู่กับระดับ Aggregate credit risk และผลการประเมินประสิทธิภาพกระบวนการสอบทานสินเชื่อจะประเมินอย่างไร ความถี่เท่าใด และจะทราบผลการประเมินเมื่อใด</p>	<p>การประเมินประสิทธิภาพกระบวนการสอบทานสินเชื่อจะทำโดยผู้ตรวจการสถาบันการเงินเมื่อเข้าตรวจสอบ ธ.พ. ประจำปี จากผลการประเมินอาจกำหนดให้ ธ.พ. สอบทานลูกหนี้ธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ที่มีวงเงินหรือยอดคงค้างตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป หรือของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยที่มีวงเงินหรือยอดคงค้างตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป ในอัตราที่สูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดตามผลการจัดระดับความเสี่ยงรวมด้านเครดิต หากพบว่ากระบวนการสอบทานสินเชื่อยังมีข้อบกพร่อง ซึ่งจะแจ้งให้ ธ.พ. ทราบเป็นลายลักษณ์อักษร</p>
2.	<p>อัตราการสุ่มสอบทานสินเชื่อของสถาบันการเงินซึ่งขึ้นอยู่กับผลการจัดระดับ Aggregate credit risk และผลการประเมินประสิทธิภาพการสอบทานสินเชื่อโดยผู้ตรวจการสถาบันการเงินนั้น จะมีการจัดส่งเกณฑ์ให้สถาบันการเงินทราบหรือไม่ว่าเกณฑ์ในการประเมินเป็นอย่างไร</p>	<p>ผู้ตรวจการสถาบันการเงินจะประเมินกระบวนการสอบทานสินเชื่อของ ธ.พ. ว่า เป็นไปตามกรอบของหลักเกณฑ์การสอบทานและแนวทางที่กำหนดไว้ในแนวนโยบายการสอบทานเงินให้สินเชื่อฯ หรือไม่ โดยจะมุ่งเน้นจุดที่เป็น Critical point ของกระบวนการให้สินเชื่อ ได้แก่</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. การแบ่งแยกงานด้านตลาดและการวิเคราะห์ให้มีการตรวจสอบความถูกต้องกัน</li> <li>2. การวิเคราะห์สินเชื่อและการประเมินมูลค่าหลักประกัน ได้พิจารณาครอบคลุมปัจจัยสำคัญ ๆ และมีความสมเหตุสมผล</li> </ol>

		<p>3. การอนุมัติสินเชื่อเป็นไปตามอำนาจอนุมัติที่ ธ.พ. กำหนดไว้</p> <p>4. การปฏิบัติงานด้านพิธีการสินเชื่อ เช่น การทำสัญญา สกสว10-คส22501-25530920 สัญญาจำนำ หรือจำนอง เป็นต้น ที่มีผลบังคับตามกฎหมายได้อย่างสมบูรณ์</p> <p>5. การเบิกใช้เงินกู้ยืม และการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้</p> <p>6. การทบทวนวงเงินสินเชื่อประจำปี เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ ธ.พ. กำหนด</p> <p>7. การจัดชั้นและการกันเงินสำรองเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของ ธปท.</p> <p>8. การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของทางการ เช่น การให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บุคคลหนึ่งบุคคลใด ผู้บริหารของ ธ.พ. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของ ธ.พ. หรือกิจการที่ ธ.พ. มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง เป็นต้น</p>
3.	<p>การสอบทานลูกหนี้รายใหญ่ 10 กลุ่มแรก ให้ใช้วิธีการจัดกลุ่มลูกหนี้อย่างไร</p>	<p>การสอบทานลูกหนี้รายใหญ่ 10 กลุ่มแรก ให้ใช้วิธีการจัดกลุ่มลูกหนี้ตามหลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) ของ ธปท. เป็นเกณฑ์ขั้นต่ำ และให้สอบทานลูกหนี้ที่อยู่ในกลุ่มรวมกันแล้ว ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 80 ของยอดคงค้างของกลุ่ม</p>
4.	<p>การสอบทานให้ครอบคลุมลูกหนี้ทุกขนาดของวงเงินหมายความว่าอย่างไร</p>	<p>การสอบทานให้ครอบคลุมลูกหนี้ทุกขนาดของวงเงิน โดยให้แบ่งลูกหนี้เป็นกลุ่ม ๆ ตามวงเงินหรือยอดคงค้าง และแยกเป็นกลุ่มลูกหนี้ขนาดใหญ่ กลาง เล็ก ซึ่ง ธ.พ. ต้องกำหนดการแบ่งกลุ่มให้เหมาะสมกับโครงสร้างพอร์ตสินเชื่อของตนเอง และการสุ่มลูกหนี้ที่จะสอบทานต้องให้กระจายและครอบคลุมลูกหนี้ทุกระดับวงเงินหรือยอดคงค้างในทุกกลุ่ม</p>

5.	การจัดทำแผนการสอบทานลูกหนี้รายใหม่นั้น ใช้สถานะของลูกหนี้เมื่อใด	ให้ใช้สถานะของลูกหนี้ ณ วันที่จัดทำแผนงานการสอบทาน โดยเป็นลูกหนี้รายใหม่ที่มีวงเงินตั้งแต่ 100 ล้านบาทขึ้นไป ที่อนุมัติย้อนหลัง 1 ปี นับจากวันที่จัดทำแผนงานการสอบทานประจำปี
6.	ลูกหนี้ธุรกิจที่มีวงเงิน/ยอดคงค้าง < 20 ล้านบาท เกณฑ์ใหม่ให้ใช้ระดับความเสี่ยงรวมด้านเครดิต หากมีระดับความเสี่ยงสูงต้องสอบทานร้อยละ 2 ของยอดคงค้าง และหากมีระดับความเสี่ยงค่อนข้างสูง สอบทานร้อยละ 1 ต้องปฏิบัติอย่างไร	อัตราที่กำหนดให้สอบทานเป็นเกณฑ์ขั้นต่ำ ธ.พ. อาจสอบทานเพิ่มเติมก็ได้
7.	ปริมาณการสอบทานลูกหนี้รายย่อยนั้น ไม่ได้มีการกำหนดเกณฑ์ขั้นต่ำไว้ใช่หรือไม่	ใช่ เนื่องจากการสุ่มสอบทานสินเชื่อบุคคลให้ใช้วิธีการทางสถิติที่เชื่อถือได้ ซึ่งจำนวนของลูกหนี้ที่สุ่มสอบทานจะขึ้นอยู่กับระดับความเชื่อมั่น (Confident level) ที่เชื่อถือได้ที่กำหนดโดย ธ.พ. นั้น ๆ โดยผู้ตรวจการสถาบันการเงินจะประเมินวิธีการสุ่มสอบทาน และเหตุผลในการเลือกใช้วิธีการทางสถิติของ ธ.พ.
8.	การแบ่งกลุ่มลูกหนี้ NPL เฉพาะลูกหนี้ธุรกิจที่เป็น NPL ไม่เกิน 2 ปีนั้น มีการนับอย่างไร	ลูกหนี้ NPL ที่ไม่เกิน 2 ปี ก่อนหน้าวันที่จัดทำแผนงานการสอบทาน โดยไม่คำนึงว่าลูกหนี้จะมีการเปลี่ยนสถานะในระหว่างนั้นหรือไม่ และลูกหนี้ยังไม่ได้ออกดำเนินการทางศาล
9.	ลูกหนี้ NPL เฉพาะลูกหนี้ธุรกิจที่เป็น NPL ไม่เกิน 2 ปี และยังไม่ได้ออกศาล จะใช้วันที่ยื่น Notice ยื่นฟ้อง หรือ ศาลประทับรับฟ้อง	ใช้วันที่ศาลประทับรับฟ้อง

10.	เกณฑ์การสอบทานสินเชื่อของลูกค้าของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation เป็นอย่างไร	สำหรับลูกหนี้ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation นั้น ให้นำหลักเกณฑ์การสอบทานของ ธ.พ. ไปใช้กับลูกหนี้ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation
11.	ตามแนวนโยบายการสอบทานสินเชื่อฯ หลักเกณฑ์ขั้นต่ำที่ต้องสอบทานการปฏิบัติตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืมเงินของลูกค้าหนี้้นั้น ต้องติดตามใกล้ชิดอย่างไร	สอบทานการเบิกใช้วงเงินว่า เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในสัญญากู้ยืมเงิน และมีกระบวนการติดตามการใช้เงินให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ในการกู้ยืม โดยเฉพาะลูกหนี้ธุรกิจ
12.	การสอบทานสินเชื่อต้องสอบทานเรื่องการกำหนดนโยบายสินเชื่อ และการกำหนดเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อ หรือไม่	ไม่ใช่หน้าที่โดยตรงของการสอบทานสินเชื่อ แต่สามารถเสนอแนะข้อสังเกตหรือข้อบกพร่องว่าควรแก้ไขนโยบายสินเชื่อหรือเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่ออย่างไรได้