

๒3 ธันวาคม 2554

เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

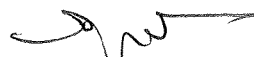
ที่ ฝนส. (23) ว. ๑๐ /2554 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อที่ได้รับการค้ำประกันโดยบริษัทประกันสินเชื่อ
อุตสาหกรรมขนาดย่อมแบบ Portfolio Guarantee Scheme

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ขอนำส่งประกาศ ธปท. เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อที่ได้รับการค้ำประกันโดยบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมแบบ Portfolio Guarantee Scheme ลงวันที่ 2 ธันวาคม 2554 ซึ่งได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 128 ตอนพิเศษ 156 ง ลงวันที่ 23 ธันวาคม 2554 แล้ว

สาระสำคัญของการออกประกาศในครั้งนี้ เป็นการปรับปรุงประกาศ โดยขยายขอบเขตการบังคับใช้ให้ครอบคลุมถึงธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง และให้ครอบคลุมโครงการ Portfolio Guarantee Scheme ระยะที่ 2 และระยะที่ 3 โครงการค้ำประกันสินเชื่อในลักษณะ Portfolio Guarantee Scheme ตามมาตรการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการ SMEs ที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัย ปี 2554 รวมถึงโครงการ Portfolio Guarantee Scheme ระยะต่อไปที่รัฐบาลมีการชดเชยความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินโครงการให้แก่บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมโดยที่หลักการและรายละเอียดของโครงการมิได้มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ



(นายสมบูรณ์ จิตเป็นธม)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายความเสี่ยง
ผู้ว่าการแทน

สิ่งที่ส่งมาด้วย ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อที่ได้รับการค้ำประกันโดยบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมแบบ Portfolio Guarantee Scheme ลงวันที่ 2 ธันวาคม 2554

ฝ่ายนโยบายความเสี่ยง

โทรศัพท์ 0-2356-7339, 0-2283-5837

หมายเหตุ [] ธนาคารจะจัดให้มีการประชุมชี้แจงในวันที่ ณ.....

[X] ไม่มีการจัดประชุมชี้แจง

ฝนสว10-กส10001-255412๒3

กส100 วันที่ ๒3 ธ.ค. 2554

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. 11 /2554

เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อที่ได้รับการค้ำประกันโดยบริษัทประกันสินเชื่อ
อุตสาหกรรมขนาดย่อมแบบ Portfolio Guarantee Scheme

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ตามที่คณะกรรมการรัฐมนตรีเศรษฐกิจได้มีมติวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2552 เห็นชอบ
มาตรการค้ำประกันความเสี่ยงลูกหนี้สินเชื่อผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)
ในลักษณะของกลุ่มลูกหนี้ (Portfolio Guarantee Scheme) ของบริษัทประกันสินเชื่อ
อุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) เพื่อเพิ่มศักยภาพของกระบวนการรับประกันความเสี่ยงและ
การชดเชยความเสียหายให้แก่สถาบันการเงิน และมีส่วนช่วยกระตุ้นให้สถาบันการเงินเร่งการปล่อย
สินเชื่อให้แก่ภาคธุรกิจ SMEs มากขึ้น (โครงการ Portfolio Guarantee Scheme ระยะที่ 1)
และคณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2553 วันที่ 12 เมษายน 2554 และวันที่
1 พฤศจิกายน 2554 เห็นชอบให้ บสย. ดำเนินโครงการ Portfolio Guarantee Scheme
ระยะที่ 2 ระยะที่ 3 และ โครงการ Portfolio Guarantee Scheme ตามมาตรการสินเชื่อเพื่อ
ช่วยเหลือผู้ประกอบการ SMEs ที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัย ปี 2554 ตามลำดับ รวมทั้งให้
รัฐบาลชดเชยความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากโครงการค้ำประกันของ บสย. นั้น

ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงออกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยฉบับนี้ เพื่อกำหนด
หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต และหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองให้
ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติ โดยโครงการ Portfolio Guarantee Scheme ที่รัฐบาลชดเชยความ
เสียหายให้แก่ บสย. ทั้งหมด เช่น โครงการ Portfolio Guarantee Scheme ระยะที่ 1 และ
โครงการ Portfolio Guarantee Scheme ตามมาตรการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการ
SMEs ที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัย ปี 2554 ให้ถือเสมือนว่าลูกหนี้ได้รับการค้ำประกันโดยอ้อม
จากรัฐบาลไทย

สำหรับโครงการ Portfolio Guarantee Scheme ที่รัฐบาลชดเชยความเสียหาย
ให้ บสย. เพียงบางส่วน เช่น โครงการ Portfolio Guarantee Scheme ระยะที่ 2 และ ระยะที่ 3
แม้ไม่ถือว่าได้รับการค้ำประกันทางอ้อมโดยรัฐบาลทั้งหมด โดยส่วนที่รัฐบาลไม่ชดเชยนั้น ถือว่า
เป็นส่วนที่ได้รับการค้ำประกันโดย บสย. ซึ่งจะมีน้ำหนักความเสี่ยงในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยง
ด้านเครดิตและมีมูลค่าหลักประกันที่ธนาคารพาณิชย์สามารถนำมาหักออกจากราคาตามบัญชีของ
ลูกหนี้ก่อนการกันเงินสำรองแตกต่างจากสินเชื่อที่ได้รับการค้ำประกันโดยรัฐบาล อย่างไรก็ตาม
ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประมาณผลกระทบหากธนาคารพาณิชย์มีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยง
ด้านเครดิตและคำนวณการกันเงินสำรอง สำหรับสินเชื่อที่ได้รับการค้ำประกันโดย บสย. แบบ

ฝนสป10-กส100๑-2554120๒

กส100 วันที่ ๒ ธ.ค. 2554

Portfolio Guarantee Scheme ระยะที่ 2 และ ระยะที่ 3 พบว่า ธนาคารพาณิชย์จะต้องดำรงเงินกองทุนและกันเงินสำรองเพิ่มขึ้นกว่าการที่ถือเสมือนว่าเป็นการค้ำประกันโดยอ้อมจากรัฐบาลทั้งจำนวนรวมแล้วเป็นจำนวนน้อย ดังนั้น เพื่อให้มีให้ธนาคารพาณิชย์ต้องมีต้นทุนในการปรับระบบงานในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต และการคำนวณการกันเงินสำรอง เพื่อให้รองรับการคำนวณตามแนวทางข้างต้น ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงเห็นสมควรอนุโลมให้การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตและการคำนวณการกันเงินสำรอง สำหรับสินเชื่อที่ บสย. ได้รับการชดเชยจากรัฐบาลเพียงบางส่วนสามารถถือเสมือนว่าส่วนที่ บสย. รับประกันความเสียหายได้รับการค้ำประกันโดยทางอ้อมจากรัฐบาลทั้งหมดได้

การปรับปรุงประกาศในครั้งนี้ เพื่อขยายขอบเขตการบังคับใช้ให้ครอบคลุมถึงธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง และเพื่อให้ครอบคลุมโครงการ Portfolio Guarantee Scheme ระยะที่ 2 และระยะที่ 3 โครงการค้ำประกันสินเชื่อในลักษณะ Portfolio Guarantee Scheme ตามมาตรการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการ SMEs ที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัย ปี 2554 รวมถึงโครงการ Portfolio Guarantee Scheme ระยะต่อไปที่รัฐบาลมีการชดเชยความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินโครงการให้แก่ บสย. โดยที่หลักการและรายละเอียดของโครงการมิได้มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 29 มาตรา 30 มาตรา 32 มาตรา 60 และมาตรา 61 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 อันเป็นกฎหมายที่มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับการจำกัดสิทธิเสรีภาพของบุคคลซึ่งมาตรา 29 ประกอบกับมาตรา 31 มาตรา 33 มาตรา 36 มาตรา 39 มาตรา 41 และมาตรา 43 ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทยบัญญัติให้กระทำได้ โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติเกี่ยวกับการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต การจัดชั้นและการกันเงินสำรองตามที่กำหนดในประกาศนี้

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

4. ประกาศและหนังสือเวียนที่ยกเลิก

4.1 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 5/2552 ลงวันที่ 20 มีนาคม 2552 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อที่ได้รับการค้ำประกันโดยบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมแบบ Portfolio Guarantee Scheme

4.2 หนังสือเวียนที่ ธพท. ผนส. (23) ว. 1303/2553 ลงวันที่ 31 สิงหาคม 2553 เรื่อง ชักซ้อมความเข้าใจเกี่ยวกับการกำกับดูแลสินเชื่อที่ได้รับการค้ำประกันโดยบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมแบบ Portfolio Guarantee Scheme ระยะที่ 2

5. เนื้อหา

5.1 ในประกาศฉบับนี้

“ธนาคารพาณิชย์” หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

5.2 การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตและการคำนวณการกันเงินสำรองกรณีรัฐบาลชดเชยความเสียหายให้แก่ บสย. ครอบคลุมความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินโครงการค้ำประกันแบบ Portfolio Guarantee Scheme ของ บสย. ทั้งหมด เช่น โครงการ Portfolio Guarantee Scheme ระยะที่ 1 และโครงการ Portfolio Guarantee Scheme ตามมาตรการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการ SMEs ที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัย ปี 2554 ให้ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

5.2.1 หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต

ให้ธนาคารพาณิชย์สามารถนำการค้ำประกันโดย บสย. ตามโครงการ Portfolio Guarantee Scheme มาปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ภายใต้โครงการดังกล่าวได้ โดยให้ถือเสมือนว่าลูกหนี้ได้รับการค้ำประกันโดยอ้อมจากรัฐบาลไทย เฉพาะในส่วนที่ บสย. รับประกันความเสียหาย ทั้งนี้ ให้ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติเกี่ยวกับการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Standardised Approach (วิธี SA) และตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Internal Ratings-Based Approach (วิธี IRB)

5.2.2 หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรอง

ให้ธนาคารพาณิชย์ที่ถือปฏิบัติเกี่ยวกับการจัดชั้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน สามารถนำมูลค่าหลักประกันที่เป็นหนังสือค้ำประกัน (LG) ที่ออกโดย บสย. ตามโครงการ Portfolio Guarantee Scheme ทั้งจำนวนมาหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ก่อนการกันเงินสำรองได้ ตามสัดส่วนของจำนวนเงินที่ บสย. รับประกันความเสียหายให้กับธนาคารพาณิชย์นั้น เนื่องจากเป็นส่วนที่มีมติคณะรัฐมนตรีชดเชยความเสียหายจากโครงการนี้

5.3 การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตและการคำนวณการกันเงินสำรองกรณีรัฐบาลชดเชยความเสียหายให้แก่ บสย. ซึ่งอาจไม่ครอบคลุมความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจาก

โครงการค้ำประกันแบบ Portfolio Guarantee Scheme ของ บสย. ทั้งหมด เช่น โครงการ Portfolio Guarantee Scheme ระยะที่ 2 และระยะที่ 3 อนุโลมให้การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตและการคำนวณการกันเงินสำรอง สำหรับสินเชื่อที่ได้รับการค้ำประกันโดย บสย. ตามโครงการ Portfolio Guarantee Scheme ระยะที่ 2 และระยะที่ 3 ธนาคารพาณิชย์สามารถถือเสมือนว่าส่วนที่ บสย. รับประกันความเสียหายได้รับการค้ำประกันโดยทางอ้อมจากรัฐบาลเช่นเดียวกับโครงการ Portfolio Guarantee Scheme ที่รัฐบาลชดเชยความเสียหายแก่ บสย. ครอบคลุมความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินโครงการค้ำประกันของ บสย. ทั้งหมดตามข้อ 5.2 ได้

ทั้งนี้ หากธนาคารพาณิชย์ใดประสงค์ที่จะคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตและคำนวณการกันเงินสำรอง โดยถือว่าการค้ำประกันส่วนที่รัฐบาลไม่ชดเชยนั้น เป็นการค้ำประกันโดย บสย. ก็สามารถปฏิบัติได้

5.4 แนวทางตามข้อ 5.2 และข้อ 5.3 ข้างต้น ให้ถือปฏิบัติเป็นการทั่วไปสำหรับโครงการ Portfolio Guarantee Scheme ระยะต่อไปที่รัฐบาลมีการชดเชยความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินโครงการให้แก่ บสย. โดยที่หลักการและรายละเอียดของโครงการมิได้มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 2 ธันวาคม 2554

ประสาร ไตรรัตน์วรกุล

(นายประสาร ไตรรัตน์วรกุล)

ผู้ว่าการ

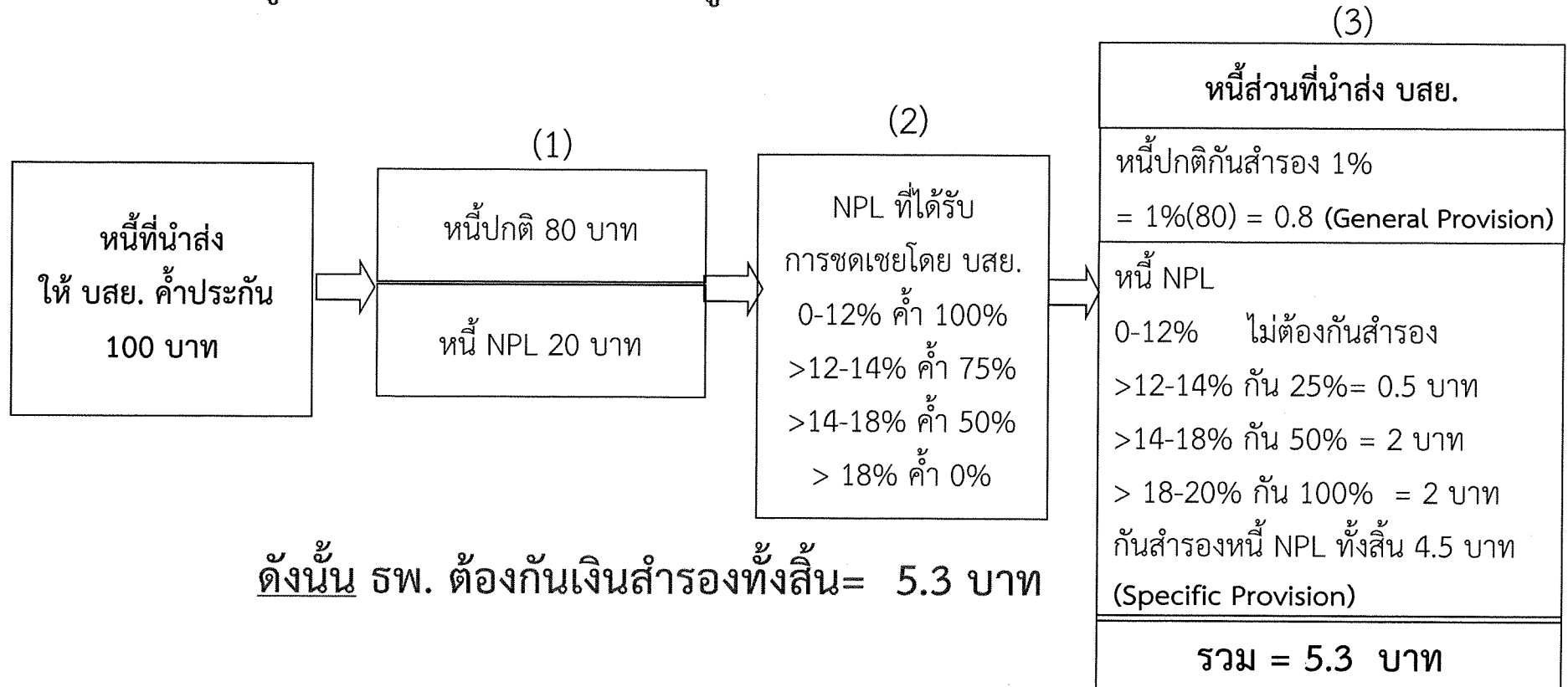
ธนาคารแห่งประเทศไทย

ตัวอย่างการคำนวณการกันเงินสำรอง

สินเชื่อที่ ธพ. ส่งให้ บสย. ค่าประกันจำนวน 100 บาท (เป็นส่วนที่ไม่มีหลักประกัน)

แนวทางในการพิจารณา

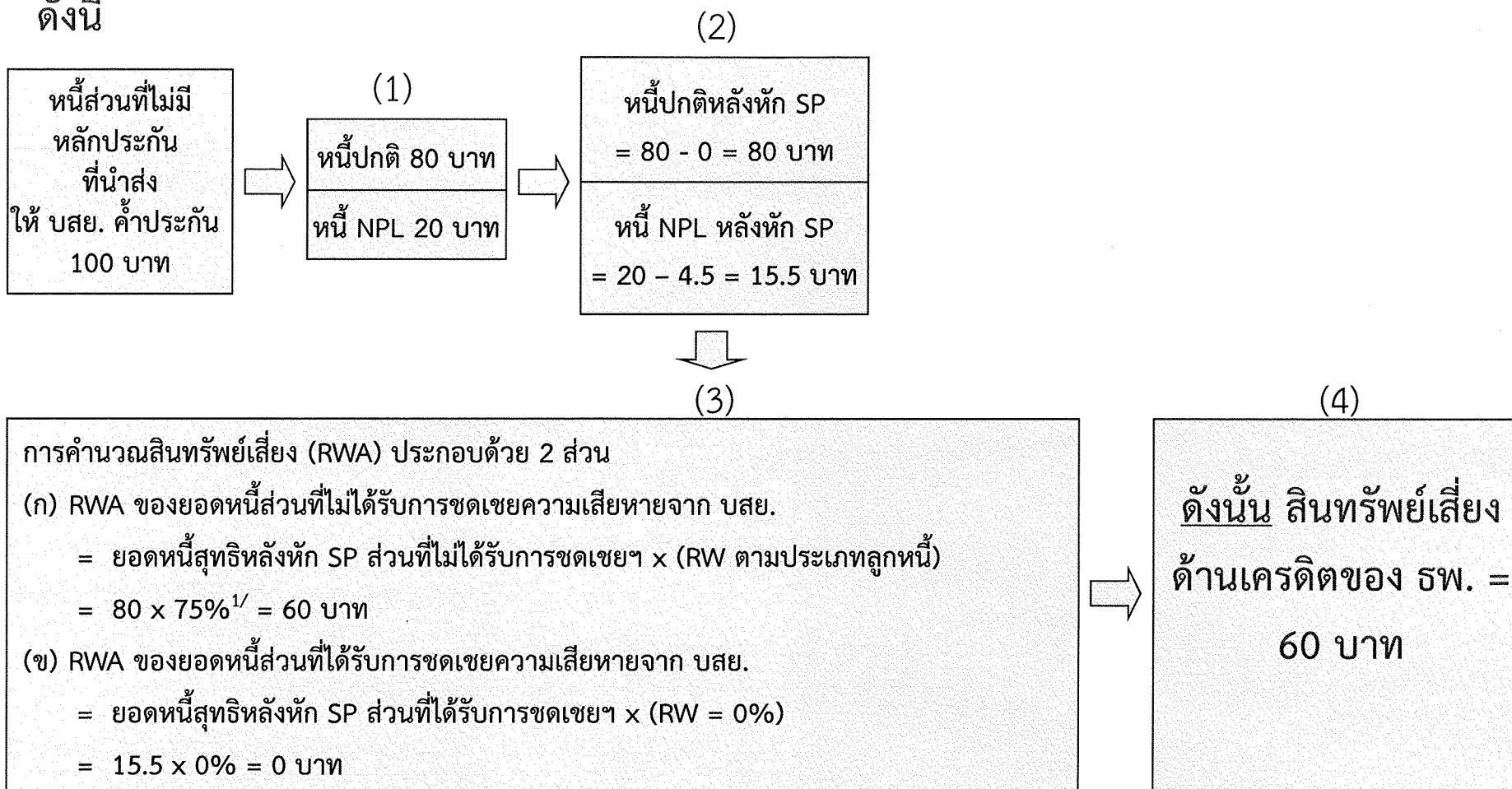
- (1) สมมุติว่ามี NPL = 20% ให้ ธพ. แยกคำนวณเป็น 2 ส่วนคือ หนี้ส่วนที่เป็น NPL และหนี้ปกติ
- (2) คำนวณมูลค่าการชดเชยโดย บสย. ที่สามารถนำมาหักก่อนการคำนวณเงินกันสำรอง
- (3) คำนวณมูลค่าเงินกันสำรองหลังจากหักมูลค่าค่าประกันตามข้อ (2)



ดังนั้น ธพ. ต้องกันเงินสำรองทั้งสิ้น = 5.3 บาท

ตัวอย่างการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต

จากตัวอย่างการคำนวณการกันสำรอง สินเชื่อส่วนที่ไม่มีหลักประกันที่ ธพ. ส่งให้ บสย. ค่าประกันจำนวน 100 บาท ซึ่งมี SP = 4.5 บาท และ GP = 0.8 บาท จะสามารถคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงได้ดังนี้



หมายเหตุ ^{1/} RW = 75% เฉพาะกรณี que เข้าเกณฑ์ลูกหนี้รายย่อย

คำถาม-คำตอบ แบบทำยประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อที่ได้รับการค้ำประกันโดยบริษัทประกันสินเชื่อ
อุตสาหกรรมขนาดย่อมแบบ Portfolio Guarantee Scheme

ข้อ	ประเด็นคำถาม	แนวคำตอบ
1	ธนาคารพาณิชย์จะคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตและคำนวณการกันเงินสำรองสำหรับสินเชื่อที่ได้รับการค้ำประกันโดยบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) แบบ Package Guarantee Scheme อย่างไร	ให้ธนาคารพาณิชย์คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตและคำนวณการกันเงินสำรองสำหรับสินเชื่อที่ได้รับการค้ำประกันโดย บสย. แบบ Package Guarantee Scheme ในลักษณะเดียวกับการค้ำประกันแบบ Portfolio Guarantee Scheme โดยถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 11/2554 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อที่ได้รับการค้ำประกันโดยบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมแบบ Portfolio Guarantee Scheme ทั้งนี้ ให้ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติเป็นการทั่วไปสำหรับ (1) โครงการ Package Guarantee Scheme ระยะต่อไปที่รัฐบาลมีการชดเชยความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินโครงการให้แก่ บสย. โดยที่หลักการและรายละเอียดของโครงการมิได้มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ และ (2) โครงการค้ำประกันสินเชื่อโดย บสย. ในรูปแบบอื่นซึ่งมีหลักการและรายละเอียดของโครงการในลักษณะเดียวกับโครงการ Portfolio Guarantee Scheme

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทร. 0 2283 5313, 0 2283 6821