



๒๒ กุมภาพันธ์ 2556

เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ทุกแห่ง ยกเว้นธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย

ที่ ธปท.ผนส.(23)ว.๒๖3 /2556 เรื่อง นำส่งแนวทางการพิจารณาผ่อนผันการกำกับ
ลูกหนี้รายใหญ่แก่กลุ่มธุรกิจที่มีศักยภาพหรือมีฐานะกิจการที่มั่นคงสำหรับธนาคารพาณิชย์

เกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ตามมาตรา 50 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 22/2555 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) ลงวันที่ 17 ธันวาคม 2555 กำหนดให้สถาบันการเงินให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บุคคลหนึ่งบุคคลใด หรือแก่บุคคลหลายคนรวมกันในโครงการหนึ่งโครงการใด หรือเพื่อใช้ในวัตถุประสงค์อย่างเดียวกันเมื่อสิ้นวันหนึ่ง ๆ ไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนทั้งสิ้นของสถาบันการเงิน (Single Lending Limit: SLL)

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จะพิจารณาผ่อนผันการกำกับลูกหนี้รายใหญ่ที่มีความสัมพันธ์ในลักษณะกลุ่มธุรกิจเกินกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดเป็นรายกรณีตามความจำเป็นและเป็นการชั่วคราว โดยพิจารณาว่ากลุ่มธุรกิจที่ขอผ่อนผันดังกล่าวต้องเข้าข่ายเป็นธุรกิจที่มีศักยภาพหรือมีฐานะกิจการที่มั่นคง เพื่อสนับสนุนการขยายกิจการซึ่งจะช่วยเพิ่มความสามารถในการแข่งขันและรองรับการเปิดเสรีประชาคมอาเซียน และเพื่อสนับสนุนการเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศซึ่งยังคงต้องพึ่งพาแหล่งเงินทุนจากสถาบันการเงินเพื่อรองรับการขยายตัวของกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ โดยยังคงแนวทางในการรักษาความมั่นคงและเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงิน

ธปท. จึงขอให้นำส่งแนวทางการพิจารณาผ่อนผันการกำกับลูกหนี้รายใหญ่แก่กลุ่มธุรกิจที่มีศักยภาพหรือมีฐานะกิจการที่มั่นคงสำหรับธนาคารพาณิชย์ ที่ได้ปรับปรุงให้สะท้อนความเสี่ยงของธนาคารพาณิชย์ยิ่งขึ้น โดยใช้หลักการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (capital add-on) ซึ่งสอดคล้องกับมาตรฐานสากลที่เริ่มให้ความสำคัญต่อความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ (concentration risk) มากขึ้น ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์จะต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับส่วนที่ให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อเกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคารพาณิชย์ ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2556 และเพื่อให้ธนาคารพาณิชย์มีเวลาในการปรับตัวจึงกำหนดให้เปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนและอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าวตั้งแต่วันที่ 1 เดือนมกราคม ปี 2558 เป็นต้นไป

ผนสว10-คส230๐2-255602๒๒

คส230

วันที่ ๒๒ก.พ. 2556

ทั้งนี้ ในการขอผ่อนผันการกำกับลูกหนี้รายใหญ่ดังกล่าว หากธนาคารพาณิชย์เห็นว่า ลูกหนี้หรือกลุ่มลูกหนี้รายใดมีธุรกิจที่หลากหลายและการประกอบธุรกิจของกลุ่มลูกหนี้ไม่มีความสัมพันธ์ กันโดยตรง ธนาคารพาณิชย์สามารถเสนอข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อประกอบการพิจารณาผ่อนผันและเพื่อ คำนวณเงินกองทุนส่วนเพิ่มได้

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

๗๗๗

(นางอุษุกร สิริโยธิน)

ผู้ช่วยผู้จัดการ สายนโยบายสถาบันการเงิน

ผู้ว่าการ แทน

สิ่งที่ส่งมาด้วย แนวทางการพิจารณาผ่อนผันการกำกับลูกหนี้รายใหญ่แก่กลุ่มธุรกิจที่มีศักยภาพหรือมี ฐานะกิจการที่มั่นคงสำหรับธนาคารพาณิชย์

ฝ่ายนโยบายความเสี่ยง

โทรศัพท์ 0-2356-7339, 0-2283-5805

โทรสาร 0-2283-5938

หมายเหตุ [] ธนาคารจะจัดให้มีการประชุมชี้แจงในวันที่.....ณ.....
[X] ไม่มีการจัดประชุมชี้แจง

**แนวทางการพิจารณาผ่อนผันการกำกับดูแลหนี้รายใหญ่แก่กลุ่มธุรกิจที่มีศักยภาพหรือมีฐานะกิจการ
ที่มั่นคงสำหรับธนาคารพาณิชย์**

เพื่อเป็นการสนับสนุนการเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศ โดยยังคงรักษาความมั่นคงและเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จึงเห็นควรปรับปรุงแนวทางการผ่อนผันการกำกับดูแลหนี้รายใหญ่ให้สะท้อนความเสี่ยงยิ่งขึ้น และเพื่อให้สถาบันการเงินเพิ่มความระมัดระวังในการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่มากขึ้น โดยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (Capital Add-on) สำหรับวงเงินส่วนที่เกินกว่าอัตราส่วน SLL (ร้อยละ 25 ของเงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคารพาณิชย์) ซึ่งจะไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ (Pillar 2)

ทั้งนี้ แนวทางการพิจารณาผ่อนผัน มีดังนี้

1. ปัจจัยในการพิจารณา

1.1 นิติบุคคลหรือกลุ่มลูกหนี้ที่จะได้รับสินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อต้องประกอบธุรกิจที่สนับสนุนยุทธศาสตร์การเติบโตของประเทศ ตามแผนแม่บทการพัฒนาประเทศ เช่น อุตสาหกรรมอาหาร ยานยนต์และชิ้นส่วนยานยนต์ พลังงานหมุนเวียน สิ่งทอและเครื่องนุ่งห่ม เครื่องใช้ไฟฟ้าและอิเล็กทรอนิกส์ เป็นต้น และมีศักยภาพทางการแข่งขันในระดับนานาชาติที่สามารถขยายธุรกิจไปยังต่างประเทศ

1.2 วงเงินที่ขอผ่อนผันสำหรับกลุ่มธุรกิจหนึ่งธุรกิจใดไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ต้องเป็นการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่นิติบุคคลที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตล่าสุดไม่ต่ำกว่าระดับ BBB+ หรือเทียบเท่า โดยสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกที่ ธปท. ให้ความเห็นชอบตามประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต สำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Standardised Approach (วิธี SA) หรือนิติบุคคลที่มีกำไรสุทธิจากการดำเนินงานตามงบการเงินที่ผู้สอบบัญชีรับรองปีล่าสุดย้อนหลังติดต่อกันไม่น้อยกว่า 2 ปี ทั้งนี้ วงเงินที่ขอผ่อนผันดังกล่าว ไม่รวมวงเงินที่ให้แก่นิติบุคคลรายที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด

2. เงื่อนไขในการผ่อนผัน

สำหรับวงเงินที่ขอผ่อนผันตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2556 ธปท. กำหนดเงื่อนไขให้ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติ ดังนี้

2.1 จำนวนเงินกองทุนส่วนเพิ่มตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ (Pillar 2) โดยคำนวณจากวงเงินส่วนที่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น (วิธีการคำนวณตามข้อ 3 และตัวอย่างตามเอกสารแนบ 1) และธนาคารพาณิชย์ต้องนำเงินกองทุนส่วนเพิ่มที่คำนวณได้นี้ไปใช้ในการพิจารณากำหนดราคา (pricing) ที่จะเสนอแก่กลุ่มลูกหนี้ดังกล่าวด้วย

2.2 จัดทำการทดสอบภาวะวิกฤต (stress test) สำหรับกลุ่มธุรกิจที่ธนาคารพาณิชย์ขอผ่อนผัน โดยมีการกำหนดสมมติฐานที่เหมาะสมกับภาวะเศรษฐกิจเพื่อให้มั่นใจว่าการผ่อนผันดังกล่าวจะไม่กระทบต่อฐานะทางการเงินของธนาคารพาณิชย์นั้น โดยเก็บผลการทดสอบไว้ที่ธนาคารพาณิชย์ เพื่อให้ ธปท. สามารถตรวจสอบได้ หรือจัดส่งเมื่อ ธปท. ร้องขอ

2.3 เปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนและอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (ที่คำนวณได้ตามข้อ 2.1) ในหมายเหตุประกอบงบการเงินตามรอบระยะเวลาในการจัดทำงบการเงินที่กำหนดในประกาศ ธปท. ว่าด้วยการจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์

และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และในรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินตามแบบ ธ.พ. 1.1 และแบบ ธ.พ. 1.2 โดยให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลครั้งแรก ณ สิ้นเดือนมกราคม 2558 (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามเอกสารแนบ 2)

2.4 ควบคุมให้วงเงินรวมของลูกหนี้ทุกกลุ่มที่ธนาคารพาณิชย์ได้รับการผ่อนผันเกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น ต้องไม่เกินร้อยละ 20 ของยอดสินเชื่อรวมทั้งหมด (ไม่รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างสถาบันการเงิน) ของธนาคารพาณิชย์นั้น ทั้งนี้ เงื่อนไขนี้ไม่บังคับใช้กับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

2.5 จัดส่งแบบคำขอผ่อนผัน และเอกสารประกอบที่ ธพท. กำหนดตามเอกสารแนบ 3 เป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน โดยธนาคารพาณิชย์ต้องรับผิดชอบในความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลและเอกสารประกอบ

ทั้งนี้ การให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ แก่นิติบุคคลใด ให้นับรวมการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วม เป็นของนิติบุคคลนั้นด้วย และในกรณีที่ลูกหนี้ถือหุ้นในบริษัทใดตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไปถึงร้อยละ 50 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่าบริษัทนั้นเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม หากธนาคารพาณิชย์สามารถพิสูจน์ได้ว่าลูกหนี้ไม่มีอำนาจควบคุมกิจการแบบเบ็ดเสร็จในบริษัทนั้น ๆ ธนาคารพาณิชย์อาจไม่จัดบริษัทดังกล่าวอยู่ในกลุ่มของลูกหนี้รายนั้นก็ได้

3. วิธีการคำนวณเงินกองทุนส่วนเพิ่มที่จะนำมาหักออกจากเงินกองทุนในการคำนวณอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตาม Pillar 2

ให้ธนาคารพาณิชย์คำนวณเงินกองทุนส่วนเพิ่มที่จะนำมาหักออกจากเงินกองทุน โดยคำนวณจากส่วนที่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น¹ และใช้น้ำหนักความเสี่ยง (Risk Weight) สำหรับส่วนเกินนั้นที่ร้อยละ 50 และอัตรา capital charge ที่ร้อยละ 11 ดังนี้ (ตัวอย่างการคำนวณตามเอกสารแนบ 1)

$$\text{เงินกองทุนส่วนเพิ่ม} = \text{ส่วนที่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น}^1 \times \text{Risk Weight (50\%)} \\ \times \text{Capital Charge (11\%)}$$

$$\text{BIS Ratio ใหม่ตาม Pillar 2} = \frac{\text{เงินกองทุนทั้งสิ้น} - \text{เงินกองทุนส่วนเพิ่ม}}{\text{สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น}}$$

¹ “ส่วนที่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น” หมายความว่า ผลรวมของวงเงินสินเชื่อ ลงทุน และภาระผูกพันเทียบเท่าหลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor: CCF) ที่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคารพาณิชย์

ทั้งนี้ การคิด CCF ของสัญญาภาระผูกพันแต่ละประเภท ให้ธนาคารพาณิชย์อ้างอิงตามประกาศ ธพท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์ โดยการคิด CCF ของวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ให้พิจารณาจากอายุตามสัญญาของวงเงินซึ่งไม่นับว่าเป็น committed หรือ uncommitted line ส่วนวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้สำหรับการทำสัญญาอนุพันธ์ให้อ้างอิง CCF ตามประกาศ ธพท. ข้างต้น

4. การหักเงินกองทุน

ให้ธนาคารพาณิชย์หักเงินกองทุนส่วนเพิ่มที่คำนวณได้ตามข้อ 3 ออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1) ทั้งนี้ สำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศให้หักเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าวออกจากเงินกองทุนทั้งสิ้น และหากธนาคารพาณิชย์มีอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นภายหลังการหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าวต่ำกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนดว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์จะไม่สามารถขอผ่อนผันการกำกับลูกหนี้รายใหญ่สำหรับกลุ่มลูกหนี้รายใหม่หรือต่ออายุของกลุ่มลูกหนี้รายเดิมที่ครบกำหนดได้ และให้ธนาคารพาณิชย์เสนอแผนดำเนินการให้ ธปท. ทราบภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ธนาคารพาณิชย์มีอัตราส่วนเงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มต่ำกว่าที่ ธปท. กำหนด

ตัวอย่างการคำนวณ

ธนาคารพาณิชย์ขอผ่อนผันการทำธุรกรรมกับกลุ่มลูกหนี้ ก. โดยจำนวนเงินที่ขอผ่อนผันทั้งหมด (วงเงินสินเชื่อ ลงทุน และภาระผูกพันเทียบเท่าหลังคูณ CCF) เท่ากับ 6,000 บาท

โดย : 1. เงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคารพาณิชย์เท่ากับ 10,000 บาท

2. ธนาคารพาณิชย์มี BIS ratio = 12.5% (มีสินทรัพย์เสี่ยงรวมเท่ากับ 80,000 บาท (ซึ่งรวมการทำธุรกรรมกับกลุ่มลูกหนี้ ก. แล้ว))

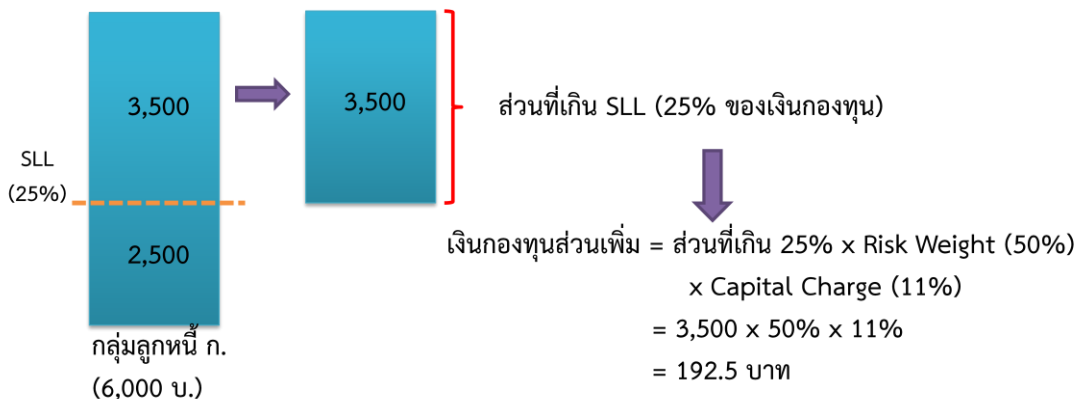
มูลค่ารายการในงบดุลและรายการภาระผูกพันหลังคูณค่าแปลงสภาพ (CCF) ของกลุ่มลูกหนี้ ก. ที่ธนาคารพาณิชย์ขอผ่อนผันทั้งหมด มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

รายการ	จำนวนเงิน		CCF	มูลค่าหลังคูณ CCF
	วงเงิน	ยอดคงค้าง		
1. รายการในงบดุล		3,950		3,950
2. รายการภาระผูกพัน				
- Firm underwrite หุ้นกู้	2,000		50%	1,000
- ค่าประกัน bid bond	1,400		50%	700
- อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย*	10,000		0.5%	50
- วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ (อายุสัญญา 1 ปี)	1,000		20%	200
- วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ (อายุสัญญา 5 ปี)	200		50%	100
รวมจำนวนเงินที่ขอผ่อนผันทั้งสิ้น				6,000

* มีอายุสัญญา 6 เดือน (ใช้วิธี OEM แบบไม่มี netting agreement)

วิธีการคำนวณเงินกองทุนส่วนเพิ่ม

จำนวนเงินที่ธนาคารพาณิชย์ต้องนำมาคิดเงินกองทุนส่วนเพิ่มได้แก่ ส่วนที่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคารพาณิชย์ (จำนวน 3,500 บาท) โดยมีวิธีการคำนวณ ดังนี้



ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูล (เปิดเผยครั้งแรก ณ สิ้นเดือนมกราคม 2558)

1.	เงินกองทุนที่มีอยู่	10,000.00	บาท
2.	BIS ratio ที่มีอยู่	12.50	%
3.	เงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มที่ธนาคารพาณิชย์ต้องมีเพื่อรองรับการให้สินเชื่อ แก่กลุ่มลูกค้าหนี้รายใหญ่ที่มีศักยภาพ หรือมีฐานะกิจการที่มั่นคงตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด	9,807.50 (10,000 – 192.5)	บาท
4.	BIS ratio ที่คำนวณจากเงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มที่ธนาคารพาณิชย์ต้องมีเพื่อรองรับการให้สินเชื่อ แก่กลุ่มลูกค้าหนี้รายใหญ่ที่มีศักยภาพหรือมีฐานะกิจการที่มั่นคงตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด	12.26 ((9,807.50/80,000) x100)	%

แบบคำขออนุมัติการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ ตามมาตรา 50 และมาตรา 57 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม สถาบันการเงินผู้ขออนุมัติ.....

ประเภทคำขออนุมัติ	ประเภทวงเงินที่ขออนุมัติ
<input type="checkbox"/> ขออนุมัติรายใหม่	<input type="checkbox"/> เงินให้สินเชื่อ
<input type="checkbox"/> ขอต่อยุการขออนุมัติ	<input type="checkbox"/> เงินลงทุน
<input type="checkbox"/> ขอบริการ / ลดวงเงิน	<input type="checkbox"/> ก่อภาระผูกพัน
เป็นการขออนุมัติครั้งที่	<input type="checkbox"/> ธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ

ส่วนที่ 1 คุณสมบัติของลูกค้าที่ขออนุมัติ

ชื่อลูกค้า	วงเงิน (ล้านบาท)				ยอดคงค้าง ¹ ณ วันที่ (ล้านบาท)	อันดับ เครดิต	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ (ล้านบาท)	
	ที่ได้รับอนุมัติเดิม		ที่ขออนุมัติครั้งนี้				ปี 25.....	ปี 25.....
	ธนาคาร	Full consolidation	ธนาคาร	Full consolidation				
ลูกค้าปกติ								
1. บริษัท.....								
2. บริษัท.....								
3. บริษัท.....								
4. บริษัท.....								
5.								
รวม (1)								
ลูกค้าปรับโครงสร้างหนี้								
1. บริษัท.....								
2. บริษัท.....								
3.								
รวม (2)								
รวมทั้งสิ้น (1) + (2)								
วงเงินที่ขออนุมัติทั้งหมด								

¹ “ยอดคงค้าง” หมายความว่า ผลรวมยอดคงค้างของสินเชื่อ เงินลงทุน และภาระผูกพันเทียบเท่าที่มีการใช้และคูณด้วยค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor: CCF) ของสัญญาภาระผูกพันแต่ละประเภทที่กำหนดไว้ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์

ส่วนที่ 2 รายละเอียดของลูกหนี้แต่ละรายที่ขอผ่อนผัน²

1. รายละเอียดลูกหนี้ รายที่.....

ชื่อลูกหนี้

.....
(ภาษาไทยและภาษาอังกฤษ)

ที่อยู่

.....

อันดับความน่าเชื่อถือ โดย.....

วันที่จัดอันดับความน่าเชื่อถือ (ล่าสุด).....

ประเภทธุรกิจ.....

รายละเอียดการประกอบธุรกิจ

.....

วัตถุประสงค์ของการขอผ่อนผัน

.....

รายละเอียดการขอผ่อนผัน

ประเภท	วงเงินเดิม (ล้านบาท)		วงเงินใหม่ (ล้านบาท)		ยอดคงค้าง ณ วันที่ (ล้านบาท)	Syndicated Loan ร่วมกับ สง. อื่น (ชื่อ สง.)
	ธนาคาร	Full Consolidation	ธนาคาร	Full Consolidation		
สินเชื่อ - เงินเบิกเกินบัญชี - Term Loan						
ลงทุน						
ก่อภาระผูกพัน						
รวม						

เงื่อนไขในการชำระหนี้คืน

.....

อัตราส่วนทางการเงิน เพียงวันที่.....

- 1. กำไรก่อนดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าใช้จ่ายตัดจ่าย (EBIDA)
- 2. หนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Debt to Equity Ratio)
- 3. กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย (ROA (Return on Asset)
- 4. กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นถัวเฉลี่ย (ROE (Return on Equity)

² ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ต้องกรอกรายละเอียดตามแบบคำขอผ่อนผันแยกแต่ละรายด้วย

2. หลักประกันสินเชื่อ และภาระผูกพัน

2.1 อสังหาริมทรัพย์

เลขที่โฉนด / ที่ตั้ง	ราคาประเมิน				วงเงินจำนอง (ล้านบาท)
	บริษัทประเมิน	วันที่	ที่ดิน	สิ่งปลูกสร้าง	

2.2 บุคคล

ชื่อ - นามสกุล	ความสัมพันธ์กับลูกหนี้	วงเงินที่ค้ำประกัน (ล้านบาท)

2.3 อื่น ๆ

รายละเอียด	บริษัทประเมิน	ราคาประเมิน	วันที่ประเมิน	ราคาที่เราไว้ (ล้านบาท)	ราคาตลาด (ล้านบาท)	วงเงินจำนำ / จำนอง (ล้านบาท)

3. ความสัมพันธ์ระหว่างสถาบันการเงินผู้ขอผ่อนผันและลูกหนี้

3.1 สถาบันการเงิน กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงินผู้ขอผ่อนผัน เพียงวันที่

.....

ไม่มีการถือหุ้นในบริษัทลูกหนี้

มีการถือหุ้นในบริษัทลูกหนี้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

ชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถืออยู่	เป็นร้อยละของจำนวนหุ้น ที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

3.2 ลูกหนี้ที่ขอผ่อนผัน

ไม่มีการถือหุ้นในสถาบันการเงินผู้ขอผ่อนผัน

มีการถือหุ้นในสถาบันการเงินผู้ขอผ่อนผัน โดยลูกหนี้ถือหุ้นอยู่จำนวน หุ้น
เท่ากับร้อยละ ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

3.3 ความเห็นของสถาบันการเงินผู้ขอผ่อนผันเกี่ยวกับลูกหนี้

.....
.....
.....

ส่วนที่ 3 ลูกหนี้รายอื่นที่ได้รับการผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทย เพียงวันที่

ลำดับที่	ชื่อลูกหนี้	ประเภทธุรกิจ	วงเงินที่ได้รับ การผ่อนผัน (ล้านบาท)	วงเงินที่ได้รับ การผ่อนผัน ต่อเงินกองทุน (ร้อยละ)	ระยะเวลา การผ่อนผัน
		รวมทั้งสิ้น			

ส่วนที่ 4 ข้อมูลและเอกสารเพื่อประกอบการพิจารณาคำขอผ่อนผัน

4.1 ข้อมูลประกอบการพิจารณา

1) BIS Ratio ภายหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม

รายการ	ธนาคาร	Full Consolidation
เงินกองทุน เพียงวันที่.....		
BIS Ratio ที่มีอยู่		
เงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม		
BIS Ratio ที่คำนวณจากเงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม		

2) Stress Test

เกิดความเสียหายร้อยละ	36	60
BIS Ratio		

3) วงเงินรวมของลูกหนี้ทุกกลุ่มที่ได้รับการผ่อนผัน (รวมครั้งนี้) จำนวน.....ล้านบาท เท่ากับ ร้อยละ..... ของสินเชื่อบริษัท (ไม่รวม Interbank) ซึ่งเพียงวันที่ มีจำนวน..... ล้านบาท

4.2 เอกสารที่ต้องนำเสนอ (Soft File)

- 1) งบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของลูกหนี้ที่ผู้สอบบัญชีรับรองปีล่าสุดย้อนหลังติดต่อกัน 2 ปี / เอกสารแสดงข้อมูลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือล่าสุด (หากมี)
- 2) หนังสือรับรองและสำเนาบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้นของลูกหนี้ที่ออกโดยกระทรวงพาณิชย์ฉบับล่าสุด
- 3) แผนผังโครงสร้างการถือหุ้นและบริษัทในเครือ
- 4) การคำนวณเงินกองทุนโดยมี Capital Add-on สำหรับวงเงินที่ได้รับการผ่อนผันในส่วนที่เกินกว่าร้อยละ 25 ของเงินกองทุน
- 5) การคำนวณเงินกองทุนโดยทำ Stress test จากการให้สินเชื่อฯ แก่ลูกหนี้ที่สถาบันการเงินขอผ่อนผันในครั้งนี้อย่างไรที่สถาบันการเงินเพื่อให้ผู้ตรวจสอบ ธปท. สามารถตรวจสอบได้ และจัดส่งเมื่อ ธปท. ร้องขอ
- 6) อื่น ๆ ที่จำเป็น

ขอรับรองว่ารายงานนี้ถูกต้องครบถ้วนตรงต่อความเป็นจริง

ลงชื่อ

(.....)

ผู้มีอำนาจลงนามแทนสถาบันการเงิน

ตำแหน่ง

วันที่

**คำถาม – คำตอบ แนวทำยแนวทางการพิจารณาผ่อนผันการกำกับลูกหนี้รายใหญ่
แก่กลุ่มธุรกิจที่มีศักยภาพหรือมีฐานะกิจการที่มั่นคงสำหรับธนาคารพาณิชย์**

คำถาม	แนวคำตอบ
1. ปัจจัยในการพิจารณา	
1.1 การกำหนดคุณสมบัติของลูกหนี้ที่เข้าเงื่อนไขในการผ่อนผันการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อเกินอัตราส่วน SLL ตามแนวทางการพิจารณาผ่อนผันฯ ข้อ 1.1 ว่าต้องเป็นธุรกิจที่สนับสนุน ยุทธศาสตร์การเติบโตของประเทศตามแผนแม่บทการพัฒนาประเทศที่สำคัญนั้น ในกรณีที่กลุ่มลูกหนี้ไม่ได้เป็นธุรกิจตามแผนแม่บทการพัฒนาประเทศ ธพท. จะพิจารณาผ่อนผันหรือไม่	หลักการของ ธพท. ในการกำหนดคุณสมบัติของกลุ่มลูกหนี้ที่จะได้รับการผ่อนผันอัตราส่วน SLL นั้น ธพท. พิจารณาว่าลูกหนี้ดังกล่าวควรเป็นธุรกิจที่มีศักยภาพในการแข่งขันและสนับสนุน การเจริญเติบโตของประเทศ ซึ่งการกำหนดธุรกิจตามแผนแม่บทการพัฒนาประเทศเป็นเพียง ตัวอย่างหนึ่งเท่านั้น ทั้งนี้ หาก ธพท. ต้องการขอผ่อนผันอัตราส่วน SLL สำหรับกลุ่มลูกหนี้ที่ไม่เข้าข่ายธุรกิจตาม แผนแม่บทการพัฒนาประเทศ ก็ยังสามารถขอผ่อนผันต่อ ธพท. ได้ โดย ธพท. ต้องชี้แจงว่าธุรกิจ ของลูกหนี้ดังกล่าวเป็นธุรกิจที่มีศักยภาพในการแข่งขันและสนับสนุนยุทธศาสตร์การเจริญเติบโต ของประเทศอย่างไร
1.2 หากในกลุ่มลูกหนี้ มีบริษัทลูกบางรายที่ขาดทุน ทำให้ไม่สอดคล้องตาม แนวทางการพิจารณาผ่อนผันฯ ข้อ 1.2 ที่กำหนดให้วงเงินที่ขอผ่อนผันไม่น้อย กว่าร้อยละ 50 ต้องให้แก่นิติบุคคลที่มีกำไรสุทธิติดต่อกันไม่น้อยกว่า 2 ปี แต่เมื่อพิจารณาลูกหนี้แบบรวมกลุ่มแล้วมีผลกำไร ในการพิจารณาผ่อนผันจะใช้ งบการเงินของบริษัทแม่ที่เป็นบริษัทโฮลดิ้งแทนได้หรือไม่	ไม่ได้ เนื่องจากเจตนารมณ์ของการกำหนดแนวทางการพิจารณาผ่อนผันฯ ข้อ 1.2 คือ ต้องการให้ ธพท. ให้สินเชื่อกับนิติบุคคลที่มีศักยภาพในการแข่งขันหรือมีฐานะกิจการที่มั่นคง การพิจารณาผลกำไรของทั้งกลุ่มไม่ได้สะท้อนว่านิติบุคคลที่ได้รับการผ่อนผันเป็นบริษัทที่มีฐานะ การเงินมั่นคงมีความสามารถในการแข่งขัน ดังนั้น ในการพิจารณาศักยภาพของลูกหนี้ที่จะขอ ผ่อนผันจึงต้องพิจารณาจากความแข็งแกร่ง ผลกำไรจากการดำเนินงาน หรืออันดับเครดิตของ บริษัทนั้น ๆ
1.3 แนวทางที่ใช้พิจารณาผ่อนผันการกำกับลูกหนี้รายใหญ่ใช้ผ่อนผันสำหรับ รัฐวิสาหกิจ เช่น การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย (EGAT) ด้วยหรือไม่	แนวทางที่ใช้พิจารณาผ่อนผันการกำกับลูกหนี้รายใหญ่ใช้กับลูกหนี้รายใหญ่ทุกรายที่ ธพท. ขอผ่อนผันการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ เกินอัตราส่วน SLL
2. เงื่อนไขในการผ่อนผัน	
2.1 เงินกองทุนที่ใช้เป็นฐานในการคำนวณอัตราส่วน SLL ที่ร้อยละ 25 ของ เงินกองทุนทั้งสิ้นของ ธพท. หมายถึงเงินกองทุนก่อนหรือหลังหัก capital add-on	ฐานเงินกองทุนในการคำนวณอัตราส่วน SLL คำนวณจากเงินกองทุนก่อนหัก capital add-on ซึ่งเป็นเงินกองทุนทั้งสิ้นตามประกาศ ธพท. ว่าด้วยองค์ประกอบของเงินกองทุนและหลักเกณฑ์ การดำรงเงินกองทุนสำหรับ ธพท. ที่จดทะเบียนในประเทศไทย และสาขาของ ธพท. ต่างประเทศ แล้วแต่กรณี

	คำถาม	แนวคำตอบ
2.2	<p>ตามแนวทางการพิจารณาผ่อนผันฯ ข้อ 2.4 ที่กำหนดให้ ธพ. ควบคุมวงเงินรวมของลูกหนี้ทุกกลุ่มที่ขอผ่อนผันต้องไม่เกินร้อยละ 20 ของสินเชื่อรวมทั้งหมด (ไม่รวมเงินให้กู้ยืมระหว่าง สง.) ของ ธพ. นั้น วงเงินรวมดังกล่าวหมายถึงอะไร</p>	<p>วงเงินรวมของลูกหนี้ทุกกลุ่มที่ ธพ. ได้รับการผ่อนผันการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน และทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ ซึ่งรายการภาระผูกพันให้ใช้มูลค่าเทียบเท่า ภายหลังจากการคูณด้วยค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor: CCF) แล้ว</p> <p>ตัวอย่าง</p> <p>ธพ. XYZ มีเงินกองทุน 10,000 ล้านบาท ปลอยสินเชื่อรวม 100,000 ล้านบาท โดยขอผ่อนผัน ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> - ขอผ่อนผัน SLL สำหรับกลุ่ม บ. A วงเงิน 4,200 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยยอดสินเชื่อที่เบิกใช้แล้ว 2,200 ล้านบาท และวงเงินระยะยาว (CCF ร้อยละ 50) 2,000 ล้านบาท (มูลค่าเทียบเท่า 1,000 ล้านบาท) - ขอผ่อนผัน SLL สำหรับกลุ่ม บ. B วงเงิน 3,400 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยยอดสินเชื่อที่เบิกใช้แล้ว 2,400 ล้านบาท และวงเงินระยะสั้น (CCF ร้อยละ 20) 1,000 ล้านบาท (มูลค่าเทียบเท่า 200 ล้านบาท) <p>จากตัวอย่าง วงเงินรวมของลูกหนี้ทุกกลุ่มที่ขอผ่อนผันในกรณีนี้เท่ากับ 5,800 ล้านบาท (คำนวณจาก $2,200 + 1,000 + 2,400 + 200$ ล้านบาท) ซึ่งหากในภายหลัง ธพ. ขอผ่อนผันอัตราส่วน SLL สำหรับลูกหนี้รายใหม่ ธพ. ต้องควบคุมไม่ให้วงเงินรวมเกินกว่า 20,000 ล้านบาท (คำนวณจากร้อยละ 20 ของยอดสินเชื่อรวม 100,000 ล้านบาท)</p>
2.3	<p>ยอดสินเชื่อรวมทั้งหมด (ไม่รวมเงินให้กู้ยืมระหว่าง สง.) ของ ธพ. ตามแนวทางการพิจารณาผ่อนผันฯ ข้อ 2.4 ให้นับรวมรายการนอกสมดุล (off-balance sheet) ด้วยหรือไม่ และเงินให้กู้ยืมระหว่าง สง. หมายถึงรายการใดบ้าง (ข้อ 2.4 ควบคุมให้วงเงินรวมของลูกหนี้ทุกกลุ่มที่ ธพ. ได้รับการผ่อนผันเกิน 25% ของเงินกองทุนทั้งสิ้น ต้องไม่เกิน 20% ของยอดสินเชื่อรวมทั้งหมด (ไม่รวมรายการเงินให้กู้ยืมระหว่าง สง.) ของ ธพ. นั้น)</p>	<p>ยอดสินเชื่อรวมทั้งหมดของ ธพ. (outstanding) ไม่นับรวมรายการนอกสมดุล (off-balance sheet) และเงินให้กู้ยืมระหว่าง สง. ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อปรับสภาพคล่อง (money market) แต่ให้นับรวมรายการเงินให้กู้ยืมระหว่าง สง. ที่เกิดจากการนับ SLL ตามประกาศ ธพท. ที่ สนส. 22/2555 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) เช่น การนับลูกหนี้ตัวเงิน (นับ สง. ที่รับรองหรือรับอวัลตัวเงิน) การนับลูกหนี้ธุรกรรม trade finance (นับ issuing bank หรือ confirming bank) และให้นับรวมรายการเงินให้กู้ยืมระหว่าง สง. ในลักษณะ term loan ด้วย</p>
3.	<p>วิธีการคำนวณเงินกองทุนส่วนเพิ่มที่จะนำมาหักออกจากเงินกองทุนในการคำนวณอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตาม Pillar 2</p>	
3.1	<p>จากวิธีการคำนวณเงินกองทุนส่วนเพิ่มนั้น เหตุใดจึงกำหนด capital charge ที่ 11%</p>	<p>Capital charge ที่ 11% มาจาก $8.5\% + 2.5\%$ ซึ่ง 8.5% เป็นอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับ ธพ. ส่วน 2.5% กำหนดให้สอดคล้องกับอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (conservation buffer) ของ Basel III</p>

คำถาม		แนวคำตอบ
3.2	ธพ. จะต้องคำนวณเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (capital add-on) สำหรับลูกหนี้ที่ขอผ่อนผันทุกกลุ่มหรือไม่	ในการคำนวณเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (capital add-on) จะต้องคำนวณ capital add-on สำหรับลูกหนี้ทุกกลุ่มที่ขอผ่อนผัน SLL ทั้งหมดรวมกัน
4.	ประเด็นอื่นๆ	
4.1	หาก ธพ. ดำรงเงินกองทุนสูงขึ้นจนทำให้ลูกหนี้รายใหญ่ที่ ธพ. ขอผ่อนผันมีอัตราส่วน SLL ไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น ธพ. ยังคงต้องเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนอยู่หรือไม่	ธพ. ยังคงต้องเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวในรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินตามแบบ ธ.พ. 1.1 และแบบ ธ.พ. 1.2 ต่อไปทุกเดือนจนกว่าจะหมดรอบระยะเวลาการผ่อนผันนั้น อย่างไรก็ตาม หาก ธพ. มีการดำรงเงินกองทุนเพิ่มจนทำให้ไม่เกินอัตราส่วน SLL ที่ร้อยละ 25 ของเงินกองทุนทั้งสิ้นของ สง. แล้วนั้น สง. สามารถขอยกเลิกการขอผ่อนผันและไม่ต้องเปิดเผยข้อมูลได้
4.2	กรณีที่ ธพ. ที่เป็นบริษัทลูกของบริษัทโฮลดิ้งต้องการขอผ่อนผันอัตราส่วน SLL สำหรับลูกหนี้รายใหญ่ บริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องขอผ่อนผันอัตราส่วน SLL ด้วยหรือไม่	หากปริมาณการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อของกลุ่มธุรกิจทางการเงินแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่เกินกว่าอัตราส่วน SLL ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินด้วย ให้บริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินขอผ่อนผันอัตราส่วน SLL ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินมาพร้อมกัน
4.3	ประกาศ ธพท. ที่ สนส. 22/2555 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) ข้อ 5.2.3 (4) ยกเว้นให้สาขาของ ธพ. ต่างประเทศ สามารถทำธุรกรรมกับคู่ค้าที่ ธพท. กำหนด (เช่น สง. ในและต่างประเทศ เป็นต้น) เกินอัตราส่วน SLL ได้ แต่วงเงินของคู่ค้าดังกล่าวแต่ละรายต้องไม่เกินร้อยละ 60 ของเงินกองทุน และเมื่อนับรวมกับวงเงินของคู่ค้ารายอื่นที่เกินอัตราส่วน SLL (ร้อยละ 25 ของเงินกองทุน) แล้วต้องมีวงเงินรวมกันทั้งสิ้นไม่เกิน 2.5 เท่าของเงินกองทุนสาขาของ ธพ. ต่างประเทศ จะต้องนำวงเงินของลูกหนี้รายใหญ่ที่ได้รับพิจารณาผ่อนผันอัตราส่วน SLL ตามหนังสือเวียนฉบับนี้ไปรวมในการคำนวณวงเงินรวมตามประกาศ ธพท. ที่ สนส. 22/2555 ข้อ 5.2.3 (4) หรือไม่	กลุ่มลูกหนี้ธุรกิจรายใหญ่ที่ได้รับการพิจารณาผ่อนผันตามหนังสือเวียนฉบับนี้ <u>ไม่ต้องนำไปรวม</u> ในการคำนวณวงเงินรวมของคู่ค้าของสาขาของ ธพ. ต่างประเทศ (เช่น สง. ในและต่างประเทศ เป็นต้น) ตามข้อ 5.2.3 (4) ของประกาศ ธพท. ที่ สนส. 22/2555 ทั้งนี้ ในการนับวงเงินรวมตามข้อ 5.2.3 (4) ของประกาศ ธพท. ที่ สนส. 22/2555 ให้นำจำนวนเงินทั้งหมดของธุรกรรมที่ทำกับคู่ค้าตามที่ ธพท. กำหนด ไม่ใช่การนับเฉพาะจำนวนเงินส่วนที่เกินกว่าร้อยละ 25 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น
4.4	ธพ. จะต้องทำ stress test อย่างไร และต้องทำกับลูกหนี้ทุกกลุ่มที่ขอผ่อนผันหรือไม่	ธพ. ต้องจัดทำ stress test เพื่อประเมินความเสี่ยงและผลกระทบต่อเงินกองทุนของกลุ่มลูกหนี้ที่ขอผ่อนผันแต่ละกลุ่มในแต่ละคราวที่ขอผ่อนผัน ตามสมมติฐานของ ธพ. เอง และจัดส่งผลดังกล่าวรวมทั้งสมมติฐานมาพร้อมคำขอผ่อนผัน SLL ใน 2 กรณี คือ (1) กรณี Loss 36% (2) กรณี Loss 60%

คำถาม		แนวคำตอบ
4.5	วงเงินที่ ธปท. จะผ่อนผันอัตราส่วน SLL สำหรับลูกหนี้แต่ละรายในกลุ่มลูกหนี้เป็นเท่าไร	ลูกหนี้แต่ละรายในกลุ่มลูกหนี้ที่ขอผ่อนผันจะต้องมีวงเงินไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุน

ฝ่ายนโยบายความเสี่ยง

โทร. 0-2356-7339, 0-2283-5805