



ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สกส. 23 /2562

เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

1. เหตุผลในการออกประกาศ

การให้สินเชื่อเป็นธุรกรรมหลักของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ การมีหลักเกณฑ์การจัดชั้นจึงเป็นเรื่องจำเป็นที่จะใช้เป็นเครื่องมือชี้มูลค่าที่สะท้อนถึงฐานะที่แท้จริงของลูกค้า นอกจากนี้ เครื่องมือสำคัญที่สร้างความมั่นคง คือการกันเงินสำรองอย่างเพียงพอและสามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจถือครองอยู่ โดยเฉพาะเงินให้สินเชื่อ ซึ่งถือว่าเป็นสินทรัพย์หลักของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงกำหนดหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยมีสาระสำคัญคือ การให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจกำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการจัดชั้นสินทรัพย์ การกันเงินสำรอง และการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่เสียหายหรืออาจเสียหายออกจากบัญชี ไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจกันเงินสำรองสำหรับผลต่างของยอดหนี้คงค้างกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือผลต่างของยอดหนี้คงค้างกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

นอกจากนี้ เพื่อเป็นการรองรับการประกาศใช้พระราชบัญญัติหลักประกันทางธุรกิจ พ.ศ. 2558 ซึ่งมีผลบังคับใช้ ในวันที่ 2 กรกฎาคม 2559 และเพื่อส่งเสริมการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดย่อม ซึ่งได้กำหนดให้ลูกหนี้สามารถนำทรัพย์สินที่มีมูลค่าทางเศรษฐกิจมาใช้เป็นประกันการชำระหนี้โดยผู้ให้หลักประกันไม่ต้องส่งมอบทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันแก่ผู้รับหลักประกัน ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้จัดทำหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยให้ครอบคลุมถึงหลักประกันประเภทกิจการที่มีมูลค่าไม่เกิน 50 ล้านบาท และสิทธิเรียกร้องที่ไม่มีตราสารที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถนำมาหักลดมูลหนี้ก่อนการ กันเงินสำรองได้

ในการออกประกาศฉบับนี้เพื่ออ้างอิงอำนาจตามกฎหมายให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม และปรับปรุงให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถจัดทำและจัดเก็บเอกสารหลักฐานที่นำมาใช้ประกอบการพิจารณาการจัดชั้น การกันเงินสำรอง และการตัดรายการออกจากบัญชีในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถตรวจสอบได้

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 120/1 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ธนาคารแห่งประเทศไทยโดยความเห็นชอบของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังออกหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

สกสป40-คส22101-256209 02

คส 221	วันที่ 2 ก.ย. 2562
--------	--------------------

3. ประกาศที่ยกเลิก

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 14/2559 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ลงวันที่ 11 ตุลาคม 2559

4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม และบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย

5. เนื้อหา

5.1 คำจำกัดความ

ในประกาศฉบับนี้

“สถาบันการเงินเฉพาะกิจ” หมายความว่า สถาบันการเงินของรัฐที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ได้แก่ ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม และบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย

“สินทรัพย์ที่เสียหาย” หมายความว่า สินทรัพย์จัดชั้นสูญเสีย

“สินทรัพย์ที่อาจเสียหาย” หมายความว่า

- (ก) สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย
- (ข) สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย
- (ค) สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน
- (ง) สินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษหรือสินทรัพย์จัดชั้นควรระวังเป็นพิเศษ
- (จ) สินทรัพย์จัดชั้นปกติ

“เงินสำรอง” หมายความว่า เงินสำรองที่กันไว้เป็นค่าเผื่อหนี้สูญหรือหนี้สงสัยจะสูญ ค่าเผื่อการลดราคา ค่าเผื่อการด้อยค่า ค่าเผื่อการปรับมูลค่า สำหรับสินทรัพย์ที่อาจเสียหาย รวมถึงสินทรัพย์และภาระผูกพันอื่นที่ไม่เสียหาย ทั้งนี้ สถาบันการเงินเฉพาะกิจจะต้องกันเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นแต่ละประเภทตามอัตราและหลักเกณฑ์ที่ระบุในประกาศฉบับนี้

5.2 หลักเกณฑ์

ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจถือปฏิบัติเกี่ยวกับการจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรอง ดังนี้

5.2.1 การกำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติ

สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องกำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการจัดชั้นสินทรัพย์ การกันเงินสำรอง และการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่เสียหายหรืออาจเสียหายออกจากบัญชีไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร และต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ทั้งนี้ นโยบายและวิธีปฏิบัติดังกล่าวต้องครอบคลุมถึงเรื่องดังต่อไปนี้

- (1) การกำหนดหน้าที่ ความรับผิดชอบของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานของสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่เกี่ยวข้อง
- (2) การพิจารณาปัจจัยเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพในการจัดชั้นสินทรัพย์
- (3) การกำหนดสมมติฐานและวิธีการคำนวณการกันเงินสำรอง
- (4) การตัดจำหน่ายหนี้สูญและหนี้สูญที่ได้รับคืน
- (5) ระบบการควบคุมภายในและแนวทางการบันทึกบัญชี
- (6) การตรวจสอบความถูกต้องในการจัดชั้นสินทรัพย์ การกันเงินสำรอง และการตัดจำหน่ายหนี้สูญ รวมถึงความน่าเชื่อถือของข้อมูลหลักฐานที่นำมาใช้ประกอบ

5.2.2 การจัดชั้นสินทรัพย์

สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องจัดชั้นสินทรัพย์ตามลักษณะสินทรัพย์ดังต่อไปนี้ เป็นรายบัญชี อย่างไรก็ตาม สำหรับการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อประเภทลูกหนี้ธุรกิจ¹ สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องคำนึงถึงความเกี่ยวเนื่องของกระแสเงินสดรับของแต่ละบัญชีด้วย ซึ่งหากกระแสเงินสดของลูกหนี้หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้มีความเกี่ยวเนื่องกัน ก็อาจต้องจัดชั้นไว้ด้วยกัน

ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจสั่งการให้มีการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้นสินทรัพย์ได้หากพิจารณาเห็นสมควร

(1) **สินทรัพย์จัดชั้นสูญ** หมายถึง สินทรัพย์ที่เข้าลักษณะตามข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้

(1.1) สิทธิเรียกร้องซึ่งได้ดำเนินการโดยสมควรเพื่อให้ได้รับชำระหนี้ แต่ไม่มีทางที่จะได้รับชำระหนี้แล้ว โดยให้พิจารณาตามเกณฑ์ข้อใดข้อหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(1.1.1) ลูกหนี้ถึงแก่ความตาย เป็นคนสาบสูญ หรือมีหลักฐานว่าหายสาบสูญไป และไม่มีทรัพย์สินใด ๆ จะชำระหนี้ได้

(1.1.2) ลูกหนี้เลิกกิจการ และมีหนี้ของเจ้าหนี้รายอื่นมีบุริมสิทธิเหนือทรัพย์สินทั้งหมดของลูกหนี้อยู่ในลำดับก่อนเป็นจำนวนมากกว่าทรัพย์สินของลูกหนี้

(1.1.3) สถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ฟ้องลูกหนี้หรือได้ยื่นคำขอเฉลี่ยทรัพย์ในคดีที่ลูกหนี้ถูกเจ้าหนี้รายอื่นฟ้อง และในกรณีนั้นได้มีคำสั่งบังคับหรือคำสั่งของศาลแล้ว แต่ลูกหนี้ไม่มีทรัพย์สินใด ๆ จะชำระหนี้ได้

¹ ลูกหนี้ธุรกิจให้มีความหมายตามแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การสอบทานธุรกรรมด้านสินเชื่อของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

(1.1.4) สถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ฟ้องลูกหนี้ในคดีล้มละลาย หรือได้ยื่นคำขอรับชำระหนี้ในคดีที่ลูกหนี้ถูกเจ้าหนี้รายอื่นฟ้องในคดีล้มละลาย และในกรณีนั้นได้มีการประนอมหนี้กับลูกหนี้ โดยศาลมีคำสั่งเห็นชอบด้วยกับการประนอมหนี้นั้น หรือลูกหนี้ถูกศาลพิพากษาให้เป็นบุคคลล้มละลายและได้มีการแบ่งทรัพย์สินของลูกหนี้ครั้งแรกแล้ว

(1.2) สิทธิเรียกร้องซึ่งตามพฤติการณ์ไม่อาจเรียกให้ชำระหนี้ได้

(1.3) สินทรัพย์อื่นซึ่งชำรุด เสียหาย หรือหมดราคา

(1.4) ส่วนสูญเสียที่เกิดจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ และวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

(2) สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ หมายถึง สินทรัพย์ที่เข้าลักษณะตามข้อใดข้อหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(2.1) ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 12 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระ ไม่ว่าจะปฏิบัติตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจทวงถามหรือเรียกให้ชำระคืน แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ยกเว้นลูกหนี้ที่จัดชั้นสูญแล้ว สำหรับกรณีลูกหนี้เงินเบิกเกินบัญชีให้จัดชั้นตาม (2.2)

(2.2) ลูกหนี้เงินเบิกเกินบัญชีที่ไม่มีวงเงิน หรือถูกยกเลิกวงเงิน หรือมีวงเงินตามสัญญาแต่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือครบกำหนดสัญญาแล้ว และไม่มีเม็ดเงินนำเข้าบัญชีเพื่อชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 12 เดือนนับแต่วันที่ถูกลบวงเงิน หรือวันที่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือวันที่ครบกำหนดสัญญา แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน

(2.3) อสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาจากการชำระหนี้ หรือซื้อจากการขายทอดตลาด เฉพาะส่วนที่เป็นผลต่างของราคาตามบัญชีที่สูงกว่ามูลค่าที่ได้จากการประเมินราคาหรือตีราคาไว้ไม่เกิน 12 เดือนหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย แต่หากสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ทำการประเมินราคาหรือตีราคาไว้เกินกว่า 12 เดือน ให้นำมูลค่าที่ได้จากการประเมินราคาหรือตีราคามาใช้ได้เพียงร้อยละ 50

ทั้งนี้ การประเมินราคาหรือตีราคาอสังหาริมทรัพย์ให้ถือปฏิบัติ ตามแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการประเมินราคาหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์ รอการขายที่ได้มาจากการรับชำระหนี้ การประกันการให้สินเชื่อ หรือที่ซื้อจากการขายทอดตลาด ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

(2.4) สินทรัพย์อื่นเฉพาะส่วนที่เป็นผลต่างของราคาตามบัญชีที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรม หรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ทั้งนี้ สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องกำหนดมูลค่ายุติธรรม หรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนตามข้อกำหนดที่ระบุไว้ในมาตรฐานการบัญชีหรือมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

(2.5) สินทรัพย์หรือสิทธิเรียกร้องที่คาดว่าจะเรียกคืนไม่ได้ทั้งจำนวน

(2.6) ส่วนสูญเสียที่เกิดจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ และวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

(2.7) มีเหตุประการอื่นที่แสดงว่าสินทรัพย์หรือสิทธิเรียกร้องนั้น จะเรียกคืนไม่ได้ทั้งจำนวนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยสั่ง

(3) สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย หมายถึง สินทรัพย์ที่เข้าลักษณะตามข้อใดข้อหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(3.1) ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 6 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระ ไม่ว่าจะ เป็นไปตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจทวงถามหรือเรียกให้ชำระคืน แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ยกเว้นลูกหนี้ที่จัดชั้นสูญหรือสงสัยจะสูญแล้ว สำหรับกรณีลูกหนี้เงินเบิกเกินบัญชีให้จัดชั้นตาม (3.2)

(3.2) ลูกหนี้เงินเบิกเกินบัญชีที่ไม่มีวงเงิน หรือถูกยกเลิกวงเงิน หรือมีวงเงินตามสัญญาแต่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือครบกำหนดสัญญาแล้ว และไม่มีเม็ดเงินนำเข้าบัญชีเพื่อชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 6 เดือนนับแต่วันที่ถูกยกเลิกวงเงิน หรือวันที่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือวันที่ครบกำหนดสัญญา แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน

(3.3) ลูกหนี้ที่ศาลมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์แล้ว

(3.4) ลูกหนี้ที่หยุดดำเนินการหรือเลิกกิจการ หรือกิจการของลูกหนี้ อยู่ระหว่างชำระบัญชี

(3.5) ลูกหนี้ที่ประวิงการชำระหนี้ หรือกระทำการใด ๆ เพื่อมิให้เจ้าหนี้ ได้รับชำระหนี้ เช่น ออกไปนอกราชอาณาจักร หรือย้ายถ่ายเททรัพย์สิน

(3.6) ลูกหนี้ที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจติดต่อไม่ได้ หรือตามตัวลูกหนี้ ไม่พบ หรือลูกหนี้ออกไปจากภูมิสำเนาที่ปรากฏตามสัญญาโดยไม่แจ้งให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจทราบ

(3.7) ลูกหนี้ที่ไม่ปรากฏธุรกิจแน่ชัด หรือไม่ได้ประกอบธุรกิจจริงจัง หรือนำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์

(3.8) สถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ยื่นคำขอเฉลี่ยทรัพย์ในคดีที่ลูกหนี้ ถูกเจ้าหนี้อยื่นฟ้อง

(3.9) สินทรัพย์หรือสิทธิเรียกร้องที่คาดว่าจะเรียกให้ชำระคืนได้ ไม่ครบถ้วน

(3.10) มีเหตุประการอื่นที่แสดงว่าสินทรัพย์หรือสิทธิเรียกร้องนั้น คาดว่าจะเรียกคืนได้ไม่ครบถ้วนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยสั่ง

(4) สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน หมายถึง สินทรัพย์ที่เข้าลักษณะ ตามข้อใดข้อหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(4.1) ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระ ไม่ว่าจะ เป็นไปตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจทวงถามหรือเรียกให้ชำระคืน แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ยกเว้นลูกหนี้ที่จัดชั้นสูญ สงสัยจะสูญ หรือสงสัยแล้ว สำหรับกรณีลูกหนี้เงินเบิกเกินบัญชีให้จัดชั้นตาม (4.2)

(4.2) ลูกหนี้เงินเบิกเกินบัญชีที่ไม่มีวงเงิน หรือถูกยกเลิกวงเงิน หรือมีวงเงินตามสัญญาแต่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือครบกำหนดสัญญาแล้ว และไม่มีเม็ดเงินนำเข้าบัญชีเพื่อชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับแต่วันที่ถูกยกเลิกวงเงิน หรือวันที่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือวันที่ครบกำหนดสัญญา แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน

(4.3) มีเหตุประการอื่นที่แสดงว่าสินทรัพย์หรือสิทธิเรียกร้องนั้นมีปัญหาในการเรียกให้ชำระคืน หรือไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามปกติตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยสั่ง

(5) สินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษหรือสินทรัพย์จัดชั้นควรระวังเป็นพิเศษ หมายถึง สินทรัพย์ที่เข้าลักษณะตามข้อใดข้อหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(5.1) ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 1 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระ ไม่ว่าจะปฏิบัติตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจทวงถามหรือเรียกให้ชำระคืน แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ยกเว้นลูกหนี้ที่จัดชั้นสูงส่งสัยจะสูญ สงสัย หรือต่ำกว่ามาตรฐานแล้ว สำหรับกรณีลูกหนี้เงินเบิกเกินบัญชีให้จัดชั้นตาม (5.2)

(5.2) ลูกหนี้เงินเบิกเกินบัญชีที่ไม่มีวงเงิน หรือถูกยกเลิกวงเงิน หรือมีวงเงินตามสัญญาแต่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือครบกำหนดสัญญาแล้ว และไม่มีเม็ดเงินนำเข้าบัญชีเพื่อชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 1 เดือนนับแต่วันที่ถูกยกเลิกวงเงิน หรือวันที่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือวันที่ครบกำหนดสัญญา แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน

(6) สินทรัพย์จัดชั้นปกติ หมายถึง สินทรัพย์ที่เข้าลักษณะตามข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้

(6.1) ลูกหนี้ที่ไม่ผิดนัดชำระ สำหรับกรณีลูกหนี้เงินเบิกเกินบัญชีให้จัดชั้นตาม (6.2)

(6.2) ลูกหนี้เงินเบิกเกินบัญชีที่ยังใช้ไม่เต็มวงเงิน และยังไม่ถูกยกเลิกวงเงินหรือสัญญายังไม่ครบกำหนด หรือลูกหนี้เงินเบิกเกินบัญชีที่ค้างชำระดอกเบี้ยไม่เกิน 1 เดือน

(6.3) ลูกหนี้อื่นที่ไม่เข้าข่ายเป็นลูกหนี้จัดชั้นสูงส่งสัยจะสูญ สงสัย ต่ำกว่ามาตรฐาน หรือกล่าวถึงเป็นพิเศษ (หรือควรระวังเป็นพิเศษ)

(6.4) ลูกหนี้ที่มีหนังสือยืนยันการตรวจรับงานจากหน่วยราชการตามระเบียบของหน่วยราชการนั้นที่มีระยะเวลาไม่เกิน 6 เดือนนับแต่วันตรวจรับงาน เงินให้สินเชื่อส่วนที่มีหนังสือยืนยันนั้นให้ถือเป็นสินทรัพย์จัดชั้นปกติ

5.2.3 การจัดชั้นกรณีปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องถือปฏิบัติดังต่อไปนี้

(1) ตัดส่วนสูญเสียออกจากบัญชีหรือกันเงินสำรอง ดังต่อไปนี้

(1.1) ในกรณีที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจยินยอมลดต้นเงินหรือดอกเบี้ยที่ค้างชำระก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ หรือรับชำระหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ ตราสารการเงิน หรือเงินทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุน ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจตัดจำหน่าย

บัญชีลูกหนี้และบันทึกส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้น พร้อมกับโอนกลับรายการเงินสำรองส่วนเกินที่กันไว้เฉพาะสำหรับลูกหนี้รายนั้นทั้งจำนวนได้

(1.2) ในกรณีที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยไม่มีการลดต้นเงินและดอกเบี้ยที่ค้างชำระก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งมีผลทำให้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหนี้ที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ได้คำนวณตามวิธีการที่กำหนดไว้ตามหลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ต่ำกว่าราคาตามบัญชีเดิมรวมดอกเบี้ยค้างรับที่บันทึกในบัญชีของลูกหนี้ก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจบันทึกเงินสำรองสำหรับส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นดังกล่าวทั้งจำนวน ทั้งนี้ สถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถโอนกลับรายการเงินสำรองที่กันไว้แล้วเดิมก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้รายนั้นได้เฉพาะจำนวนที่กันไว้แล้วสูงกว่าจำนวนส่วนสูญเสียที่ต้องกัน และหากเงินสำรองที่กันไว้แล้วต่ำกว่าจำนวนส่วนสูญเสียที่ต้องกัน ก็ให้กันเงินสำรองเพิ่มขึ้นให้ครบจำนวนส่วนสูญเสียที่ต้องกันดังกล่าว

(1.3) ในกรณีที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจยินยอมลดต้นเงินหรือดอกเบี้ยที่ค้างชำระก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ หรือรับชำระหนี้บางส่วนโดยการรับโอนสินทรัพย์ ตราสารการเงิน หรือรับทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุน และผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ในส่วนที่เหลือให้แก่ลูกหนี้ ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจปฏิบัติตาม (1.1) สำหรับกรณีการลดต้นเงินหรือดอกเบี้ยหรือการรับชำระหนี้ดังกล่าว และปฏิบัติตาม (1.2) ในส่วนการผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้

(2) ในระหว่างติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งลูกหนี้ต้องชำระเงินตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า ให้ดำเนินการดังนี้

(2.1) ลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็นสงสัยจะสูญหรือสงสัย ให้จัดชั้นเป็นต่ำกว่ามาตรฐาน

(2.2) ลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็นต่ำกว่ามาตรฐานหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษ (หรือควรระวังเป็นพิเศษ) ให้คงจัดชั้นเช่นเดิม

ทั้งนี้ สถาบันการเงินเฉพาะกิจจะต้องกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ตามสถานะการจัดชั้นหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หากเงินสำรองตาม (2) นี้มีจำนวนสูงกว่าเงินสำรองสำหรับส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตาม (1.1) (1.2) และ (1.3)

เมื่อลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ โดยชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงินแล้ว ให้ถือเป็นลูกหนี้จัดชั้นปกติ กรณีสินเชื่อกะเทยที่มีการจ่ายชำระเงินตามฤดูกาลผลิตที่มีระยะเวลายาวกว่าสินเชื่อกปกติ ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจหรือแนวทางการจัดชั้นของกลุ่มลูกหนี้ดังกล่าวกับธนาคารแห่งประเทศไทยต่อไป

ในกรณีที่ลูกหนี้ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการชำระหนี้ใหม่ ให้นำระยะเวลาการค้างชำระรวมกับระยะเวลาการค้างชำระก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ แล้วพิจารณาจัดชั้นตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นเพื่อการกันเงินสำรองตามเกณฑ์ในประกาศฉบับนี้ต่อไป

(3) สำหรับลูกหนี้ที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และเข้าเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้ ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นปกติได้ทันที โดยไม่ต้องรอติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

(3.1) ลูกหนี้ที่สามารถชำระดอกเบี้ยได้ไม่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยในตลาด (Market interest rate) โดยไม่มีช่วงปลอดการชำระดอกเบี้ย แต่อาจมีช่วงปลอดการชำระเงินต้นได้

(3.2) ลูกหนี้ที่มีส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 ของยอดหนี้ตามบัญชีก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งได้มีการตัดออกจากบัญชีแล้ว หรือได้มีการกันเงินสำรองในอัตราดังกล่าวครบถ้วนแล้ว โดยหนี้ส่วนที่เหลือได้มีการวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้ ตลอดจนกระแสเงินสดอย่างมีหลักเกณฑ์ สมเหตุสมผล และมีหลักฐานประกอบจนเชื่อได้แน่นอนว่า ลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้

(3.3) ลูกหนี้ในลักษณะ Loan syndication หรือมีเจ้าหนี้หลายราย ซึ่งบรรดาเจ้าหนี้ได้ตกลงปรับปรุงโครงสร้างหนี้ร่วมกันได้ และสามารถแสดงหลักฐานการวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้ ตลอดจนกระแสเงินสดอย่างมีหลักเกณฑ์ สมเหตุสมผล และมีความเป็นไปได้แน่นอนว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้

(3.4) กรณีที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ฟ้องร้องลูกหนี้และต่อมาได้มีการตกลงทำสัญญาประนีประนอมยอมความและศาลได้มีคำพิพากษาตามยอมแล้ว และกรณีที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ฟ้องร้องลูกหนี้ตามกฎหมายว่าด้วยล้มละลายและศาลได้มีคำสั่งเห็นชอบตามคำขอประนีประนอมหนี้หรือแผนฟื้นฟูกิจการของลูกหนี้แล้ว

(4) ในกรณีที่เห็นว่ามิใช่ข้อผิดพลาดในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจสั่งการให้มีการแก้ไข หรือให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจหาผู้เชี่ยวชาญอิสระ มาประเมินหรือทบทวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรือสั่งการให้เปลี่ยนแปลงการจัดชั้นและการกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ในแต่ละรายได้

5.2.4 การกันเงินสำรองและการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่เสียหายหรืออาจเสียหาย

สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องตัดจำหน่ายสินทรัพย์และกันเงินสำรองตามลักษณะการจัดชั้นสินทรัพย์ ดังต่อไปนี้

(1) **สินทรัพย์จัดชั้นสูญเสีย** ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจตัดออกจากบัญชีทั้งจำนวน

(2) **สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย จัดชั้นสงสัย หรือจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน**

(2.1) ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจกันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้วิธีการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในเอกสารแนบ 1

สำหรับหลักประกันประเภทอื่นนอกเหนือจากอสังหาริมทรัพย์ สิทธิการเช่า เครื่องจักร และยานพาหนะ ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถนำมูลค่าของหลักประกัน

ตามตารางสรุปประเภทของหลักประกันและมูลค่าของหลักประกันที่สามารถนำมาหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกค้าหนึ่ก่อนการกันเงินสำรองตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดได้ โดยมีต้องคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับการจ่ายหลักประกันดังกล่าว

(2.2) กรณีสินเชื่อย่อยที่สามารถจัดกลุ่มสินเชื่อที่มีลักษณะความเสี่ยงด้านเครดิตคล้ายคลึงกันได้อย่างเหมาะสม สถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถเลือกกันเงินสำรองตามข้อ (2.1) หรือกันเงินสำรองแบบกลุ่มสินเชื่อ (Collective approach) โดยใช้วิธีผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีตตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในเอกสารแนบ 2

ในกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่าสมมติฐานและปัจจัยที่ใช้พิจารณาในการคำนวณกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนึ่ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับการจ่ายหลักประกัน หรือผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีตสำหรับการกันเงินสำรองแบบกลุ่มสินเชื่อที่มีลักษณะความเสี่ยงด้านเครดิตคล้ายคลึงกันไม่เหมาะสม ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจสั่งการให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจนั้นกันเงินสำรองเพิ่มเติม หรือเปลี่ยนวิธีการคำนวณเงินกันสำรองได้

(3) สินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ (หรือควรระวังเป็นพิเศษ) หรือจัดชั้นปกติ

(3.1) ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจกันเงินสำรองโดยใช้อยุดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี่ยค้างรับเป็นฐานในการคำนวณจากอัตราดังต่อไปนี้

(3.1.1) ร้อยละ 2 ของสินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ (หรือควรระวังเป็นพิเศษ)

(3.1.2) ร้อยละ 1 ของสินทรัพย์จัดชั้นปกติ

(3.2) กรณีสินเชื่อที่สามารถจัดกลุ่มสินเชื่อที่มีลักษณะความเสี่ยงด้านเครดิตคล้ายคลึงกันได้อย่างเหมาะสม สถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถเลือกกันเงินสำรองตามข้อ (3.1) หรือกันเงินสำรองแบบกลุ่มสินเชื่อ (Collective approach) โดยใช้วิธีผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีตตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในเอกสารแนบ 2

ทั้งนี้ หากสถาบันการเงินเฉพาะกิจมีระบบฐานข้อมูลเพื่อใช้ในการคำนวณการกันเงินสำรองแบบกลุ่มสินเชื่อตามข้อ (3.2) ไม่เพียงพอ เช่น น้อยกว่า 5 ปี เป็นต้น ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจกันเงินสำรองตามที่คำนวณได้ในข้อ (3.2) หรือ (3.1) แล้วแต่จำนวนใดจะมากกว่า

5.2.5 การกันเงินสำรองสำหรับรายการภาระผูกพัน (รายการนอกงบดุล)

(1) รายการนอกงบดุลที่ต้องกันเงินสำรอง

สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องกันเงินสำรองสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบดุลที่เข้าเงื่อนไขทุกข้อ ดังต่อไปนี้

(1.1) ภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบดุลของลูกค้าหนึ่ที่ถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์จัดชั้นสูง สงสัยจะสูญ สงสัย และต่ำกว่ามาตรฐาน ตามข้อ 5.2.2 หากภาระผูกพันมีกระแสเงินสดรับที่เกี่ยวข้องกับลูกหนึ่

(1.2) ภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบดุลที่พึงรับรู้ประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีหรือมาตรฐานการรายงานทางการเงินว่าด้วยประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งเข้าเงื่อนไขทุกข้อดังต่อไปนี้

(1.2.1) มีภาระผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีตไม่ว่าภาระผูกพันนั้นจะเป็นภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุमान

(1.2.2) มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจจะสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจต่อกิจการเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว และ

(1.2.3) สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ

(1.3) ภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบดุลที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับสูง เช่น การค้ำประกันการกู้ยืม การอาวัล หรือภาระผูกพันที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจไม่สามารถยกเลิกได้ ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor) ในการคำนวณเงินกองทุนที่ต้องดำรงเท่ากับ 1 ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

(2) อัตราส่วนในการกันเงินสำรอง

สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องกันเงินสำรองสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบดุลที่เข้าเงื่อนไขตามข้อ (1) ในอัตราเดียวกันกับอัตรากันเงินสำรองของลูกหนี้รายเดียวกันที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงิน

ในกรณีที่ลูกหนี้รายดังกล่าวมีหนี้หลายประเภทและหนี้แต่ละประเภทมีอัตรากันเงินสำรองแตกต่างกัน ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจกันเงินสำรองสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบดุลโดยใช้อัตราเดียวกันกับการกันเงินสำรองสูงสุดของลูกหนี้รายนั้น เว้นแต่สถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถแบ่งแยกที่มาของการชำระหนี้ของรายการภาระผูกพันนั้นได้ว่าเกี่ยวข้องกับหนี้บัญชีใดของลูกหนี้ ก็ให้สามารถกันเงินสำรองสำหรับภาระผูกพันในอัตราเดียวกันกับอัตรากันเงินสำรองของหนี้บัญชีนั้นได้ และให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจจัดเก็บหลักฐานเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการกันเงินสำรองดังกล่าวไว้ที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจเองเพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถตรวจสอบได้

5.2.6 การกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ให้เข้าซื้อ และลูกหนี้ให้เข้าแบบสลิซซิ่ง

สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องคำนวณเงินสำรองจากยอดลูกหนี้ตามจำนวนเงินให้เข้าซื้อ หรือให้เข้าแบบสลิซซิ่งคงค้างซึ่งเป็นยอดสุทธิที่หักยอดคงเหลือจากดอกผลเข้าซื้อหรือการตัดบัญชีหรือรายได้ทางการเงินรอการรับรู้แล้ว

ทั้งนี้ สำหรับการให้เข้าซื้อและการให้เข้าแบบสลิซซิ่ง ในกรณียานพาหนะและเครื่องจักร สถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถนำมูลค่าของยานพาหนะและเครื่องจักรตามที่กำหนดในข้อ 5.2.8 มาหักออกจากยอดลูกหนี้ตามวรรคหนึ่งก่อนการกันเงินสำรองได้

5.2.7 การกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ที่มีสัญญาจะซื้อขาย

ในการคำนวณเงินกันสำรองสำหรับลูกหนี้ที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจมีสัญญาจะซื้อขายให้กับบุคคลภายนอก สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องคำนวณการกันสำรองโดยให้นำมูลค่าตามราคาซื้อขายมาหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ก่อนการกันเงินสำรองโดยมีเงื่อนไข ดังนี้

(1) ต้องมีหนังสือค้ำประกันการซื้อจากสถาบันการเงิน และสถาบันการเงินเฉพาะกิจอื่น รวมทั้งธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย หรือผู้ซื้อได้มีการวางเงินเป็นประกันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 ของราคาซื้อขาย

(2) ต้องดำเนินการซื้อขายให้แล้วเสร็จภายใน 1 ปีนับจากวันทำสัญญาจะซื้อจะขาย

5.2.8 การนำมูลค่าหลักประกันไปใช้ในการกันเงินสำรอง

ในการกันเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นทุกประเภท เว้นแต่สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญตามข้อ 5.2.2 (2.3) (2.4) และ (2.6)ให้นำมูลค่าของหลักประกันซึ่งได้ประเมินราคาตามแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการประเมินราคาหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการรับชำระหนี้ การประกันการให้สินเชื่อ หรือที่ซื้อจากการขายทอดตลาดของสถาบันการเงินเฉพาะกิจมาหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ก่อนการกันเงินสำรอง โดยสถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถเลือกที่จะนำหลักประกันมาหักออกจากบัญชีใดของลูกหนี้ก่อนก็ได้ ทั้งนี้ สำหรับหลักประกันยานพาหนะประเภทเรือที่สามารถนำมูลค่าไปใช้ในการกันเงินสำรองนั้น ต้องมีใบอนุญาตการใช้เรือที่ออกโดยกรมเจ้าท่า และมีการตรวจสอบสภาพเรือที่เป็นปัจจุบันและสม่ำเสมอ

อนึ่ง มูลค่าของหลักประกันที่นำมาหักได้จะต้องไม่สูงเกินกว่าวงเงินที่ระบุในสัญญาจำนำ สัญญาจำนอง สัญญาค้ำประกัน สัญญาหลักประกันทางธุรกิจ หรือสัญญาหลักประกันอื่นแล้วแต่กรณี และประเภทหลักประกัน มูลค่าที่จะนำมาหักได้ รวมทั้งความถี่ในการประเมินราคาหลักประกันแต่ละประเภทให้เป็นไปตามตารางสรุปประเภทของหลักประกัน และมูลค่าของหลักประกันที่สามารถนำมาหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ก่อนการกันเงินสำรองตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในเอกสารแนบ 3

อย่างไรก็ดี สถาบันการเงินเฉพาะกิจใดไม่ประสงค์จะนำมูลค่าของหลักประกันมาหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ก่อนการกันเงินสำรอง ก็สามารถกระทำได้

5.2.9 การนำส่งเงินเป็นรายได้ของแผ่นดินและจ่ายเงินปันผล

ในระหว่างเวลาที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจยังไม่ได้ตัดสินทรัพย์ที่เสียหายออกจากบัญชี หรือยังกันเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันที่อาจเสียหายและไม่เสียหายไม่ครบทั้งจำนวน ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจนำจำนวนที่ยังกันไม่ครบหักออกจากกำไรก่อนนำส่งเงินเป็นรายได้ของแผ่นดิน จ่ายเงินปันผล หรือเงินตอบแทนอื่นใดแก่ผู้ถือหุ้น

5.2.10 การกันเงินสำรองที่เข้มงวดกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ในกรณีที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจมีความประสงค์จะจัดชั้นสินทรัพย์และกันเงินสำรองโดยใช้เกณฑ์ที่เข้มงวดกว่าเกณฑ์ตามประกาศฉบับนี้ ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถกระทำได้

ทั้งนี้ ในกรณีที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจมีความประสงค์จะตัดลูกหนี้ออกจากบัญชี เนื่องจากเห็นว่าไม่สามารถที่จะเรียกชำระหนี้คืนได้ เช่น ได้ดำเนินคดีทางกฎหมายแล้ว ลูกหนี้ไม่มีทรัพย์สินที่จะชำระหนี้ได้ หรือไม่มีบุคคลค้ำประกัน หรือหลักประกันไม่มีค่าแล้ว สถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถดำเนินการได้ รวมถึงกรณีการตัดลูกหนี้ออกจากบัญชี สามารถตัดบัญชีใดบัญชีหนึ่งออกก็ได้ และเพื่อประโยชน์ในการควบคุมและเพื่อป้องกันการทุจริตที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต สถาบันการเงินเฉพาะกิจควรดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(1) กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ หรือแนวปฏิบัติในการตัดลูกหนี้ออกจากบัญชี และการควบคุมภายในให้ชัดเจนและสามารถตรวจสอบได้

(2) การตัดลูกหนี้ออกจากบัญชีจะต้องไม่เป็นการเอื้อประโยชน์แก่กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง ผู้ถือหุ้นของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือกิจการที่บุคคลดังกล่าว มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง

5.2.11 การสอบทานเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพัน

สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องทำการสอบทานและจัดทำรายงานการสอบทาน เงินให้สินเชื่อ เงินให้กู้ยืม ภาระผูกพัน และธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อตามแนวนโยบาย ธนาการแห่งประเทศไทยว่าด้วยการสอบทานธุรกรรมด้านสินเชื่อของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

5.2.12 การจัดชั้นและการกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรม นโยบายรัฐ

ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจจัดชั้นและกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ตามธุรกรรมนโยบายรัฐตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลธุรกรรม นโยบายรัฐ (Public Service Account: PSA)

5.2.13 การจัดทำและจัดเก็บเอกสารหลักฐาน

ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถจัดทำและจัดเก็บเอกสารหลักฐาน ที่นำมาใช้ประกอบการพิจารณาการจัดชั้น การกันเงินสำรอง และการตัดรายการออกจากบัญชี ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถตรวจสอบได้

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2562 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 2 กันยายน 2562



(นายวิโรจน์ สันติประภาพร)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

โทรศัพท์ 0 2283 6953, 0 2356 7451

**วิธีการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้
หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน**

1. กรณีสถาบันการเงินเฉพาะกิจเลือกใช้วิธีการคำนวณมูลค่าปัจจุบัน (PV) ของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้

- ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้นั้น โดยกำหนดสมมติฐานและปัจจัยที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสมตามภาวะเศรษฐกิจและสภาพแวดล้อมในปัจจุบัน
- ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจกันเงินสำรองสำหรับผลต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับ PV ของประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ โดยอัตราดอกเบี้ยที่ใช้คำนวณ PV คือ อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest rate) ซึ่งคำนวณจากอัตราที่ใช้คิดลดประมาณการเงินสดรับหรือจ่ายในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของสินเชื่อนั้นตามที่มาตรฐานการบัญชีหรือมาตรฐานการรายงานทางการเงินกำหนดไว้ ทั้งนี้ ในเบื้องต้นสถาบันการเงินเฉพาะกิจอาจใช้อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 7 เป็นอัตราดอกเบี้ยคิดลดแทนได้
- ภายใน 3 เดือนแรกของการชำระหนี้ หากไม่เป็นไปตามประมาณการ ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจกันเงินสำรองเพิ่มขึ้นตามส่วนต่างระหว่างประมาณการกับเงินที่ได้รับจริง และให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับขึ้นใหม่
- ภายหลัง 3 เดือนของการชำระหนี้ต่อมา ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจทบทวนประมาณการกระแสเงินสดที่ประมาณการขึ้นใหม่ว่าสอดคล้องกับกระแสเงินสดที่ได้รับจริงหรือไม่
 - หากกระแสเงินสดที่เกิดขึ้นจริงสูงกว่า หรือเท่ากับกระแสเงินสดที่ประมาณการ ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจใช้ประมาณการดังกล่าวต่อไปได้
 - หากกระแสเงินสดที่เกิดขึ้นจริงต่ำกว่ากระแสเงินสดที่ประมาณการ ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจเปลี่ยนมาใช้วิธีหา PV ของหลักประกันทันที และในกรณีที่ไม่มีหลักประกัน ให้กันเงินสำรองร้อยละ 100 ของมูลหนี้ทันที
 - สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องทบทวนประมาณการกระแสเงินสดที่ตั้งไว้ทุกงวดการบัญชี
- ในกรณีที่ใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเป็นอัตราดอกเบี้ยคิดลด สถาบันการเงินเฉพาะกิจจะต้องเตรียมเอกสารหลักฐานการคำนวณดังกล่าวเพื่อให้ผู้ตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจสอบได้

2. หลักการคำนวณมูลค่าปัจจุบัน (PV) ของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

ในกรณีที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจเลือกใช้วิธีการคำนวณ PV ของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันแล้ว สถาบันการเงินเฉพาะกิจไม่สามารถเปลี่ยนไปใช้วิธีการคำนวณ PV ของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ได้อีก เว้นแต่กรณีที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ประเภทสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า

- มูลค่าหลักประกันที่ใช้ในการคำนวณ PV หลังหักค่าใช้จ่าย = 90% ของราคาประเมินที่ต้องประเมินราคาหรือตีราคาตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (ทุก 3 ปี)
- จำนวนปีที่คาดว่าจะขายได้ประมาณ 5.5 ปี
- อัตราดอกเบี้ยที่ใช้ในการคำนวณ PV = อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest rate – EIR) ตามที่มาตรฐานการรายงานทางการเงินกำหนด หากสถาบันการเงินเฉพาะกิจยังไม่สามารถคำนวณ EIR ได้ ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ใช้ EIR เท่ากับ 7% ในเบื้องต้น
- ในกรณีที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจมีความเห็นว่าสมมติฐานหรือปัจจัยที่ใช้ในการคำนวณ PV ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจไม่เป็นไปตามข้อกำหนดข้างต้นและมีหลักฐานที่พิสูจน์ได้ สถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถคำนวณ PV ของหลักประกันตามที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจเห็นสมควรได้ แต่ทั้งนี้สถาบันการเงินเฉพาะกิจจะต้องจัดเตรียมเอกสารและหลักฐานการคำนวณดังกล่าวเพื่อให้ผู้ตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจสอบได้

ประเภทเครื่องจักรที่อยู่ในความต้องการของตลาด

- มูลค่าหลักประกันที่ใช้ในการคำนวณ PV ของเครื่องจักร = ราคาประเมินที่ต้องประเมินราคาหรือตีราคาตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (ทุก 3 ปี) หักด้วยค่าเสื่อมราคาที่ยังคงเหลือ ณ วันที่คาดว่าจะขายได้ก่อนนำมาคำนวณ PV
- จำนวนปีที่คาดว่าจะขายได้ประมาณ 2.5 ปี
- อัตราดอกเบี้ยที่ใช้ในการคำนวณ PV = อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest rate – EIR) ตามที่มาตรฐานการรายงานทางการเงินกำหนด หากสถาบันการเงินเฉพาะกิจยังไม่สามารถคำนวณ EIR ได้ ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ใช้ EIR เท่ากับ 7% ในเบื้องต้น
- ในกรณีที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจมีความเห็นว่าสมมติฐานหรือปัจจัยที่ใช้ในการคำนวณ PV ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจไม่เป็นไปตามข้อกำหนดข้างต้นและมีหลักฐานที่พิสูจน์ได้ สถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถคำนวณ PV ของหลักประกันตามที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจเห็นสมควรได้ แต่ทั้งนี้สถาบันการเงินเฉพาะกิจจะต้องจัดเตรียมเอกสารและหลักฐานการคำนวณดังกล่าวเพื่อให้ผู้ตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจสอบได้

ประเภทยานพาหนะ

กรณีเป็นลูกหนี้ให้เช่าซื้อ ลูกหนี้ให้เช่าแบบลีสซิง หรือลูกหนี้ที่มีการนำยานพาหนะมาเป็นหลักประกันอย่างถูกต้องตามกฎหมาย ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถคำนวณ PV ของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ตามเงื่อนไขที่กำหนดดังต่อไปนี้

- ยานพาหนะดังกล่าวต้องมีประกันภัย
- มูลค่าหลักประกันที่ใช้ในการคำนวณ PV ของยานพาหนะ = ราคาประเมินที่ต้องประเมินราคาหรือตีราคาตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (ทุก 3 ปี) หักด้วยค่าเสื่อมราคาที่ยังคงเหลือ ณ วันที่คาดว่าจะขายได้ก่อนนำมาคำนวณ PV

- จำนวนปีที่คาดว่าจะขายได้ประมาณ 1 ปี ยกเว้นกรณีเป็นยานพาหนะประเภทเรือ ให้ใช้ 5.5 ปี
- อัตราดอกเบี้ยที่ใช้ในการคำนวณ PV = อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest rate) ตามที่มาตรฐานการรายงานทางการเงินกำหนด หากสถาบันการเงินเฉพาะกิจยังไม่สามารถคำนวณ EIR ได้ ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ใช้ EIR เท่ากับ 7% ในเบื้องต้น
- กรณีลูกหนี้ที่ถูกจัดเป็นสินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ หรือค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ย เป็นระยะเวลาเกินกว่า 12 เดือน สถาบันการเงินเฉพาะกิจไม่สามารถนำหลักประกันที่เป็นยานพาหนะ มาคำนวณ PV ของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันได้ ยกเว้นกรณียานพาหนะ ประเภทเรือ ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถนำหลักประกันมาคำนวณ PV ได้
- ในกรณีที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจมีความเห็นว่าสมมติฐานหรือปัจจัยที่ใช้ในการคำนวณ PV ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจไม่เป็นไปตามข้อกำหนดข้างต้นและมีหลักฐานที่พิสูจน์ได้ สถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถคำนวณ PV ของหลักประกันตามที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจเห็นสมควรได้ แต่ทั้งนี้ สถาบันการเงินเฉพาะกิจจะต้องจัดเตรียมเอกสารและหลักฐานการคำนวณดังกล่าวเพื่อให้ผู้ตรวจสอบของ ธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจสอบได้

**แนวทางการจัดประเภทและการคำนวณเงินกันสำรอง
สำหรับการกันเงินสำรองแบบกลุ่มสินเชื่อ (Collective approach)**

1. ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจจัดกลุ่มสินเชื่อเพื่อนำมาคำนวณผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต ตามลักษณะดังต่อไปนี้

- วัตถุประสงค์การกู้ยืม เช่น สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อส่วนบุคคล
- สถานะการค้างชำระหรือการจัดชั้นของสินเชื่อ เช่น ชั้นปกติ (ค้างชำระ 0-1 เดือน) ชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ (ค้าง 1-3 เดือน) และชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน (3-6 เดือน)
- ช่วงอายุของสินเชื่อ เช่น สินเชื่อระยะสั้น สินเชื่อระยะกลาง และสินเชื่อระยะยาว

นอกจากนี้ สถาบันการเงินเฉพาะกิจอาจนำปัจจัยอื่น ๆ มาใช้พิจารณาจัดประเภทสินเชื่อเพื่อสะท้อนความเสี่ยงด้านเครดิตที่คล้ายคลึงกันได้ดียิ่งขึ้น เช่น

- ลักษณะลูกหนี้ เช่น กลุ่มอุตสาหกรรมของลูกหนี้ อาชีพของลูกหนี้ ระดับรายได้ของลูกหนี้ ถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้ และอันดับความน่าเชื่อถือของลูกหนี้
- ลักษณะหลักประกัน เช่น ประเภทหลักประกัน คุณภาพหลักประกัน สภาพคล่อง และความต้องการในตลาดของหลักประกัน และที่ตั้งของหลักประกัน
- ปัจจัยอื่นที่อาจมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ เช่น สัดส่วนการชำระหนี้ และอัตราส่วนการใช้เงิน

2. ในการคำนวณผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจพิจารณาถึงผลกระทบจากมูลค่าเงินตามระยะเวลา (Time value of money) ซึ่งคำนวณจากอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR) ตามที่มาตรฐานการรายงานทางการเงินกำหนด หากสถาบันการเงินเฉพาะกิจยังไม่สามารถคำนวณ EIR ได้ ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ใช้ EIR เท่ากับ 7% ในเบื้องต้น ทั้งนี้ แบบจำลองดังกล่าวต้องเป็นแบบจำลองที่ได้รับการยอมรับเป็นการทั่วไปและสอดคล้องตามที่มาตรฐานการรายงานทางการเงินกำหนด ซึ่งอาจเป็นแบบจำลองทางการเงิน ทางสถิติ หรือทางคณิตศาสตร์ก็ได้

3. สถาบันการเงินเฉพาะกิจอาจคำนวณผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีตได้ตามตัวอย่าง การคำนวณผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีตที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด หรือแบบจำลองทางคณิตศาสตร์ ดังต่อไปนี้

$$\text{ผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต} = \text{EAD} \times \text{PD} \times \text{LGD}$$

โดยกำหนดให้

EAD (Exposure at default) หมายถึง ยอดหนี้หรือประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระ

PD (Probability of default) หมายถึง ค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ เช่น ความน่าจะเป็นที่กลุ่มสินเชื่อจะจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน

LGD (Loss given default) หมายถึง ร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ ซึ่งสามารถคำนวณได้จากผลต่างระหว่าง 1 กับร้อยละของจำนวนเงินที่ได้รับคืนเมื่อเกิดการผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (Recovery rate) เช่น สัดส่วนกระแสเงินสดคิดลดที่ได้รับจากการขายหลักประกันต่อยอดหนี้ หรือสัดส่วนกระแสเงินสดคิดลดที่ได้รับจากลูกหนี้หลังจากจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานต่อยอดหนี้

4. สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องปรับปรุงผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีตด้วยข้อมูลแนวโน้ม และปัจจัยที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ ดังนี้

- นโยบายการบริหารความเสี่ยงของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เช่น นโยบายการให้สินเชื่อ การสอบทานสินเชื่อ การจัดชั้นสินเชื่อ การกั้นเงินสำรอง การตัดจำหน่ายหนี้สูญ หรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
- การเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์หรือขั้นตอนการดำเนินงานของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ หรือหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง เช่น ธนาकरแห่งประเทศไทย กรมสรรพากร กรมบังคับคดี และกรมที่ดิน
- สภาวะเศรษฐกิจทั้งในและต่างประเทศ เช่น ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) อัตราดอกเบี้ยนโยบาย อัตราเงินเฟ้อ อัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา ราคาน้ำมัน และอัตราการว่างงาน
- ปัจจัยอื่น เช่น สภาวะการแข่งขันของอุตสาหกรรมลูกหนี้ และความผันผวนของราคาหลักประกัน

5. สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องเก็บเอกสารหลักฐานประกอบการคำนวณผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีตและการปรับปรุงที่เกี่ยวข้องเพื่อให้ผู้ตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถตรวจสอบได้

ตัวอย่างที่ 1 การคำนวณผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีตของสินเชื่อกกลุ่ม ก
(กรณีสถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถคำนวณค่าความน่าจะเป็น
ในการเปลี่ยนสถานะของสินเชื่อได้อย่างน่าเชื่อถือ)

1. การคำนวณค่าความน่าจะเป็นที่จะจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน (PD)

สมมติว่าจากข้อมูลประสบการณ์ในอดีตพบว่า สินเชื่อกกลุ่ม ก มีค่าความน่าจะเป็นในการเปลี่ยนสถานะของสินเชื่อ (Transition probabilities) เฉลี่ยย้อนหลัง ดังนี้

สถานะของสินเชื่อใน งวดการบัญชีปัจจุบัน	ค่าความน่าจะเป็นที่สินเชื่อจะจัดชั้นใดในงวดการบัญชีถัดไป		
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน
ปกติ	0.95	0.045	0.005
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	0.14	0.85	0.01

จากข้อมูลข้างต้น สามารถคำนวณหาค่าความน่าจะเป็นที่สินเชื่อกกลุ่ม ก จะจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานใน 1 ปี ได้ดังนี้

ลักษณะเหตุการณ์ที่สินเชื่อกกลุ่ม ก จะเปลี่ยนการจัดชั้น เป็นชั้นต่ำกว่ามาตรฐานใน 1 ปี			ค่าความน่าจะเป็น
ณ ต้นงวด การบัญชีที่ 1	ณ สิ้นงวด การบัญชีที่ 1	ณ สิ้นงวด การบัญชีที่ 2	
ปกติ	ปกติ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	$0.950 \times 0.005 = 0.48\%$
	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	$0.045 \times 0.010 = 0.05\%$
	ต่ำกว่ามาตรฐาน		0.50%
ค่าความน่าจะเป็นรวมที่สินเชื่อกกลุ่ม ก จะเปลี่ยนจากชั้นปกติ เป็นชั้นต่ำกว่ามาตรฐานใน 1 ปี			1.03%
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ปกติ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	$0.14 \times 0.005 = 0.07\%$
	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	$0.85 \times 0.01 = 0.85\%$
	ต่ำกว่ามาตรฐาน		1.00%
ค่าความน่าจะเป็นรวมที่สินเชื่อกกลุ่ม ก จะเปลี่ยนจาก ชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษเป็นชั้นต่ำกว่ามาตรฐานใน 1 ปี			1.92%

2. การคำนวณร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (LGD)

สมมติว่าจากประสบการณ์ในอดีตพบว่า เมื่อสินเชื่อกู้ยืม ก จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานแล้ว จะมีอัตราการชำระเงินคืน ดังนี้

จำนวนปีหลังจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	ร้อยละเฉลี่ยของจำนวนเงินที่ได้รับคืนต่อยอดหนี้	
	กระแสเงินสดรับ	กระแสเงินสดรับคิดลด
1	10	9.35
2	8	6.99
3 (ครบกำหนดอายุสินเชื่อ)	5	4.08
รวม	23	20.42

ร้อยละของจำนวนเงินที่จะได้รับคืนเมื่อเกิดการผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (RR) เท่ากับ 20.42

ดังนั้น ร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (LGD) สามารถคำนวณได้ ดังนี้

$$LGD = 1 - RR = 1 - 0.2042 = 79.58\% \text{ หรือประมาณร้อยละ } 80$$

3. การคำนวณผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต

- ผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีตของสินเชื่อกู้ยืม ก ที่จัดชั้นปกติสามารถคำนวณได้ดังนี้

$$\text{Historical Loss Experience} = PD * LGD = 1.03\% * 80\% = 0.82\%$$

- ผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีตของสินเชื่อกู้ยืม ก ที่จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษสามารถคำนวณได้ ดังนี้

$$\text{Historical Loss Experience} = PD * LGD = 1.92\% * 80\% = 1.54\%$$

4. การกักเงินสำรอง

จากการวิเคราะห์พบว่า ไม่มีข้อมูล แนวโน้ม หรือปัจจัยใด ๆ ส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้อย่างมีนัยสำคัญ ดังนั้น สถาบันการเงินเฉพาะกิจจะกักเงินสำรองสำหรับสินเชื่อกู้ยืม ก เป็นจำนวนดังต่อไปนี้

สถานะการจัดชั้นของสินเชื่อกู้ยืม ก	ยอดหนี้ ณ สิ้นไตรมาส (EAD)	จำนวนเงินกักสำรอง
ปกติ	5,000	$5,000 * 0.82\% = 41.0$
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,000	$1,000 * 1.54\% = 15.4$

ตัวอย่างที่ 2 การคำนวณผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีตของสินเชื่อกกลุ่ม ก
(กรณีสถาบันการเงินเฉพาะกิจไม่สามารถคำนวณค่าความน่าจะเป็น
ในการเปลี่ยนสถานะของสินเชื่อได้อย่างน่าเชื่อถือ)

1. การคำนวณค่าความน่าจะเป็นที่จะจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน (PD)

สถาบันการเงินเฉพาะกิจอาจคำนวณค่าความน่าจะเป็นที่จะจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานใน 1 ปี ข้างหน้าด้วยวิธีอัตราส่วนของสินเชื่อ ซึ่งคำนวณจากข้อมูลประสบการณ์ในอดีตของการจัดชั้นสินเชื่อกกลุ่ม ก ดังนี้

	ชั้นปกติ	ชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	ชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน
1 ม.ค. 56	1,000	600	16
30 มิ.ย. 56	2,000	700	17
31 ธ.ค. 56	3,000	800	18
30 มิ.ย. 57	4,000	900	19
31 ธ.ค. 57	5,000	1,000	20

• ค่าความน่าจะเป็นที่สินเชื่อกกลุ่ม ก ซึ่งจัดชั้นปกติจะจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานใน 1 ปี สามารถคำนวณได้จากอัตราเฉลี่ยย้อนหลังของสินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานต่อสินเชื่อจัดชั้นปกติ 2 งวดการบัญชีที่ผ่านมา ดังนี้

สถานะการจัดชั้นสินเชื่อกกลุ่ม ก	ร้อยละ
สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ณ 31 ธ.ค. 56 ต่อสินเชื่อจัดชั้นปกติ ณ 1 ม.ค. 56	1.80%
สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ณ 30 มิ.ย. 57 ต่อสินเชื่อจัดชั้นปกติ ณ 30 มิ.ย. 56	0.95%
สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ณ 31 ธ.ค. 57 ต่อสินเชื่อจัดชั้นปกติ ณ 31 ธ.ค. 56	0.67%
ร้อยละเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก $(1.80\% \times 1,000 + 0.95\% \times 2,000 + 0.67\% \times 3,000) / (1,000 + 2,000 + 3,000)$	0.95%

• ค่าความน่าจะเป็นที่สินเชื่อกกลุ่ม ก ซึ่งจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ณ ต้นงวดการบัญชีแรกจะจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานใน 1 ปี สามารถคำนวณได้จากอัตราเฉลี่ยย้อนหลังของสินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานต่อสินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ 2 งวดการบัญชีที่ผ่านมา ดังนี้

สถานะการจัดชั้นสินเชื่อกกลุ่ม ก	ร้อยละ
สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ณ 31 ธ.ค. 56 ต่อสินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ณ 1 ม.ค. 56	3.00%
สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ณ 30 มิ.ย. 57 ต่อสินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ณ 30 มิ.ย. 56	2.71%
สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ณ 31 ธ.ค. 57 ต่อสินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ณ 31 ธ.ค. 56	2.50%
ร้อยละเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก $(3.00\% \times 600 + 2.71\% \times 700 + 2.50\% \times 800) / (600 + 700 + 800)$	2.71%

2. การคำนวณผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต

- ประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตของสินเชื่อกกลุ่ม ก ที่จัดชั้นปกติสามารถคำนวณได้ ดังนี้

$$\text{Historical Loss Experience} = \text{PD} * \text{LGD} \text{ (คำนวณตามตัวอย่างที่ 1)}$$

$$= 0.95\% * 80\% = 0.76\%$$
- ประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตของสินเชื่อกกลุ่ม ก ที่จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษสามารถคำนวณได้ ดังนี้

$$\text{Historical Loss Experience} = \text{PD} * \text{LGD} \text{ (คำนวณตามตัวอย่างที่ 1)}$$

$$= 2.71\% * 80\% = 2.17\%$$

3. การกันเงินสำรอง

จากการวิเคราะห์พบว่า ไม่มีข้อมูล แนวโน้ม หรือปัจจัยใด ๆ ส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าอย่างมีนัยสำคัญ ดังนั้น สถาบันการเงินเฉพาะกิจจะกันเงินสำรองสำหรับสินเชื่อกกลุ่ม ก เป็นจำนวนดังต่อไปนี้

สถานะการจัดชั้นของสินเชื่อกกลุ่ม ก	ยอดหนี้ ณ สิ้นไตรมาส (EAD)	จำนวนเงินกันสำรอง
ปกติ	5,000	$5,000 * 0.76\% = 38.0$
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,000	$1,000 * 2.17\% = 21.7$

ตัวอย่างที่ 3 การคำนวณผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีตของสินเชื่อกู้ยืม ข
(กรณีสถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถคำนวณอัตราการเปลี่ยนสถานะของสินเชื่อได้อย่างน่าเชื่อถือ)

ผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีตอาจคำนวณได้จากอัตราการเปลี่ยนสถานะของสินเชื่อ จัดชั้นปกติ หรือสินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ไปเป็นสินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ และสูญที่เกิดขึ้นจริงเฉลี่ย โดยให้คำนวณจากสัดส่วนยอดสินเชื่อจัดชั้นปกติ หรือสินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ณ ต้นไตรมาสที่เปลี่ยนสถานะเป็นสินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานขึ้นไป ณ สิ้นไตรมาสนั้น ๆ ซึ่งสามารถคำนวณได้ ดังนี้

	สินเชื่อกู้ยืม ข จัดชั้นปกติ ณ เริ่มไตรมาส	สินเชื่อกู้ยืม ข ที่เปลี่ยนสถานะ ณ วันสิ้นสุดไตรมาส	อัตราการเปลี่ยน สถานะ (%)
ไตรมาส 1 ปี 2557	6,000	40	0.66
ไตรมาส 2 ปี 2557	7,000	60	0.86
ไตรมาส 3 ปี 2557	8,000	80	1.00
ไตรมาส 4 ปี 2557	9,000	100	1.11
อัตราการเปลี่ยนสถานะเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก $= \frac{(0.66\% \times 6,000 + 0.86\% \times 7,000 + 1\% \times 8,000 + 1.11\% \times 9,000)}{(6,000 + 7,000 + 8,000 + 9,000)}$			0.93

ดังนั้น หากสถาบันการเงินเฉพาะกิจวิเคราะห์แล้วพบว่า ไม่มีข้อมูล แนวโน้ม หรือ ปัจจัยใด ๆ ส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าอย่างมีนัยสำคัญ สถาบันการเงินเฉพาะกิจ ต้องกันเงินสำรองสำหรับสินเชื่อกู้ยืม ข ชั้นปกติ (ยอดหนี้คงค้างจำนวน 10,000 บาท) เป็นจำนวนเงินดังนี้

$$\begin{aligned} \text{เงินกันสำรองสำหรับสินเชื่อกู้ยืม ข ชั้นปกติ} &= 10,000 \times 0.93\% \\ &= 93 \text{ บาท} \end{aligned}$$

**ตารางสรุปประเภทของหลักประกัน และมูลค่าของหลักประกันที่สามารถนำมาหักออกจาก
ราคาตามบัญชีของลูกหนี้ก่อนการกันเงินสำรอง
ตามข้อ 5.2.8 ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ**

ประเภทหลักประกัน	มูลค่าที่ให้	ความถี่ในการประเมินราคาหรือตีราคา
1. เงินสด	100%	-
2. ธนบัตรที่ระลึกเนื่องในโอกาสต่าง ๆ เช่น ในโอกาสกษัตริย์มหามงคล วันราชาภิเษกสมรส และวันบรมราชาภิเษกครบ 50 ปี ชนิดราคา 500,000 บาท	100% ของมูลค่าที่ตราไว้	-
3. สิทธิในบัญชีเงินฝากที่สถาบันการเงิน หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ รวมทั้งธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ² หรือตัวแลกเงินที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจนั้น ออกเพื่อกู้ยืมเงินจากประชาชน ทั้งนี้ สำหรับกรณีที่เจ้าของบัญชีเงินฝากเป็นบุคคลที่สามารถซึ่งมิได้นำมาเป็นหลักประกันตามกฎหมายว่าด้วยหลักประกันทางธุรกิจ เจ้าของบัญชีเงินฝากดังกล่าวต้องมีการทำสัญญาตกลงผูกพันค้ำประกันหนี้ของลูกหนี้และให้สิทธิแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถหักเงินฝากของตนเพื่อชำระหนี้ได้ นอกจากนี้ สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องปฏิบัติตามพระราชบัญญัติแก้ไขประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ในเรื่องที่เกี่ยวข้องด้วย	100%	-
4. การอาวัล การรับรอง หรือหนังสือค้ำประกัน กรณีที่เป็น 4.1 Standby Letter of Credit (SBLC) ที่ออกโดยสถาบันการเงินทั้งในและต่างประเทศ และธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้า (ธสน.) 4.2 การอาวัล การรับรอง หรือ การออกหนังสือค้ำประกัน (LG) โดยธนาคารพาณิชย์ทั้งในและต่างประเทศ และ ธสน.	100% ของวงเงินที่ระบุใน SBLC 95% ของวงเงินอาวัล วงเงินรับรองหรือวงเงิน LG	-

² สถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถนำบัญชีเงินฝากที่ฝากไว้กับสถาบันการเงิน สถาบันการเงินเฉพาะกิจอื่น รวมทั้งธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย มาหักลดมูลหนี้ก่อนการกันเงินสำรองได้ หากสถาบันการเงินเฉพาะกิจมีการนำบัญชีเงินฝากดังกล่าวไปจดทะเบียนหลักประกันทางธุรกิจภายใต้ พ.ร.บ. หลักประกันทางธุรกิจ พ.ศ.2558 และได้มีการดำเนินการเพื่อให้มั่นใจว่าสถาบันการเงิน สถาบันการเงินเฉพาะกิจอื่น รวมทั้งธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยจะหักเงินฝากเพื่อชำระหนี้ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจตนเองได้ทันที

ประเภทหลักประกัน	มูลค่าที่ให้	ความถี่ในการประเมินราคาหรือตีราคา
4.3 หนังสือค้ำประกัน (LG) ที่ออกโดยบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) กรณีเป็นการค้ำประกันแบบรายลูกหนี้ 4.4 บริการประกันการส่งออก (Export Credit Insurance) ของ ธสน. เฉพาะที่ได้มีการโอนสิทธิเรียกร้องให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจแล้ว	90% ของวงเงิน LG 75% ของหนังสือรับประกันการส่งออก	
5. การค้ำประกัน พันธบัตร หรือหลักทรัพย์รัฐบาล กรณีที่เป็น 5.1 การค้ำประกันจากกระทรวงการคลังไทย หรือกรณีที่รัฐบาลไทยจะจัดสรรเงินงบประมาณเพื่อชำระหนี้ หรือมีหลักฐานว่าจะได้รับเงินจากหน่วยงานราชการไทยอย่างแน่นอน หรือการให้สินเชื่อแก่ธนาคารแห่งประเทศไทย 5.2 พันธบัตรรัฐบาลไทย ตัวเงินคลัง พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตรกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน พันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่รัฐบาลไทยค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ย 5.3 หลักทรัพย์รัฐบาลต่างประเทศที่มีน้ำหนักความเสี่ยงตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของสถาบันการเงินเฉพาะกิจเท่ากับ 0	100% ของวงเงินค้ำประกันหรือวงเงินที่จะได้รับจากหน่วยงานดังกล่าว 100% ของราคาตลาด 100% ของราคาตลาด	ทุกสิ้นงวดบัญชี
6. หลักประกันที่ใกล้เคียงเงินสด 6.1 หลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาด ทั้งหลักทรัพย์ประเภททุนและหลักทรัพย์ประเภทหนี้ เช่น หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ หุ้นกู้ ตราสารหนี้ที่มีการซื้อขายกันในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ ทั้งนี้ ไม่รวมถึงหลักทรัพย์ที่ออกโดยลูกหนี้หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ตามมาตรา 4 ของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 6.2 ทองคำ	95% ของราคาตลาด	ทุกสิ้นงวดบัญชี

ประเภทหลักประกัน	มูลค่าที่ให้	ความถี่ในการประเมินราคาหรือตีราคา
6.3 หน่วยลงทุนที่เป็นหลักประกันทางการเงินในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยวิธี Comprehensive ตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี Standardised Approach ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ซึ่งเป็นหน่วยลงทุนที่มีการกำหนดราคาตลาดที่เปิดเผยเป็นการทั่วไปทุกวัน	95% ของราคาตลาด	ทุกสิ้นงวดบัญชี
7. หลักประกันอื่น 7.1 อสังหาริมทรัพย์ เช่น ที่ดิน อาคาร และสิ่งปลูกสร้าง 7.2 สิทธิการเช่าที่สามารถเปลี่ยนมือได้ และสามารถประเมินราคาหรือตีราคาได้ 7.3 เครื่องจักรที่อยู่ในความต้องการตลาด 7.4 ยานพาหนะ เช่น รถยนต์ รถจักรยานยนต์ เรือ เครื่องบิน (ต้องมีการทำประกันภัยยานพาหนะ) 7.5 กิจการที่มีมูลค่าไม่เกิน 50 ล้านบาท โดยให้อ้างอิงความหมายคำว่า “กิจการ” ตามกฎหมายว่าด้วยหลักประกันทางธุรกิจ ทั้งนี้ ต้องมีแนวทางการควบคุมภายในที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อควบคุมและป้องกันการนำทรัพย์สินที่ถุ่กนั้นรวมอยู่ในมูลค่ากิจการแล้วใช้เป็นหลักประกันการกู้ยืมเงินกับสถาบันการเงิน หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจอื่น รวมทั้งธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยเข้า ตลอดจนเพื่อให้แน่ใจถึงความมีอยู่จริงของทรัพย์สินดังกล่าวทั้งด้านปริมาณและคุณภาพ	90% ของราคาประเมิน <u>ยกเว้น</u> ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ ให้คำนวณตามวิธีที่ ธปท. กำหนดตามข้อ 5.2.4 (2) 60% ของราคาประเมิน	(เฉพาะลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ) ทุก 3 ปี ทุก 3 ปี ทุก 3 ปี (ดูค่าเสื่อมทุกปี) ทุก 3 ปี (ดูค่าเสื่อมทุกปี) ภายใน 60 วัน นับจากวันที่ลูกหนี้มีการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้นจากชั้นปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษ เป็นชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย หรือสงสัยจะสูญ

ประเภทหลักประกัน	มูลค่าที่ให้	ความถี่ในการ ประเมินราคา หรือตีราคา
7.6 สินทรัพย์ทางปัญญา ต้องสามารถนำมาเป็นหลักประกันได้อย่างถูกต้องตามกฎหมาย มีการประเมินมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ และสามารถยึดได้ตามกฎหมาย 7.7 สินค้ำคงคลัง ทั้งนี้ ต้องมีแนวทางการควบคุมภายในที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อป้องกันการนำสินค้ำคงคลังดังกล่าวไปใช้เป็นหลักประกันการกู้ยืมเงินซ้ำกับสถาบันการเงิน สถาบันการเงินเฉพาะกิจแห่งอื่น รวมทั้งธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ตลอดจนเพื่อให้แน่ใจถึงความมีอยู่จริงของสินค้ำคงคลังทั้งด้านปริมาณและคุณภาพ 7.8 สิทธิเรียกร้องตามกฎหมายว่าด้วยหลักประกันทางธุรกิจ (สิทธิเรียกร้องที่ไม่มีตราสาร) ซึ่งสามารถเปลี่ยนมือได้ถูกต้องตามกฎหมาย แต่ไม่รวมถึงสิทธิในบัญชีเงินฝาก และสิทธิการเช่า ซึ่งได้กำหนดมูลค่าไว้ตามข้อ 3 และข้อ 7.2 โดยให้พิจารณามูลค่าตามลูกหนี้แห่งสิทธิเรียกร้องดังนี้ ก. กรณีลูกหนี้แห่งสิทธิเรียกร้องเป็นหน่วยงานราชการไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน และรัฐบาลต่างประเทศ ที่มีน้ำหนักความเสี่ยงตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เท่ากับ 0 รวมถึงสิทธิในบำเหน็จตกทอด ข. กรณีลูกหนี้แห่งสิทธิเรียกร้องเป็นธนาคารพาณิชย์ ทั้งในและต่างประเทศ หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ รวมทั้งธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	90% ของราคาประเมิน 60% ของราคาประเมินยกเว้นกรณีเป็นสินค้าเกษตรที่มีการซื้อขายในตลาดสินค้าเกษตรล่วงหน้าแห่งประเทศไทย ให้ใช้ราคาตลาด 100% ของจำนวนเงินที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจมีบุริมสิทธิเหนือสิทธิเรียกร้อง 95% ของจำนวนเงินที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจมีบุริมสิทธิเหนือสิทธิเรียกร้อง	หลังจากนั้นให้ประเมินทุก 1 ปี ทุก 3 ปี ทุกสิ้นงวดบัญชี - -

ประเภทหลักประกัน	มูลค่าที่ให้	ความถี่ในการประเมินราคาหรือตีราคา
ค. กรณีลูกหนี้แห่งสิทธิเรียกร้องเป็นบุคคลอื่นนอกเหนือ จากที่กำหนดในข้อ 7.8 ก และ ข ทั้งนี้ สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องแน่ใจว่าลูกหนี้แห่งสิทธิเรียกร้องมีหน้าที่ในการชำระเงินตามสิทธิเรียกร้องนั้น โดยไม่สามารถยกเลิกได้ในทุกกรณี โดยสิทธิเรียกร้องดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่ลูกหนี้แห่งสิทธิเรียกร้องเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ตามมาตรา 4 ของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 7.9 หลักประกันนอกเหนือจากข้อ 7.1 – 7.8 ตามที่ได้รับอนุญาตจาก ธปท.	40% ของจำนวนเงินที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจมีบุริมสิทธิเหนือสิทธิเรียกร้อง พิจารณา รายการนี้	- พิจารณา รายการนี้