



# ข่าวธนาคารแห่งประเทศไทย

สำนักผู้ว่าการ ธนาคารแห่งประเทศไทย โทร. ๒๘๒๖๖๔๘

ฉบับที่ 15 /2541

## เรื่อง แนวทางปฏิบัติและนโยบายของทางการในการปรับปรุง มาตรฐานการกำกับดูแลสถาบันการเงิน

ตามที่ทางการมีแนวทางยกระดับการกำกับดูแลสถาบันการเงินเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงแก่ระบบสถาบันการเงินอย่างต่อเนื่อง โดยมีเจตนารมณ์ที่จะปรับปรุงหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการระงับการรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้ การจัดชั้นลูกหนี้ การกักเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้น และมาตรการอื่นที่เกี่ยวข้องให้เข้าสู่มาตรฐานสากลภายในสิ้นปี พ.ศ. 2543 นั้น หลังจากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้พิจารณาปรับปรุงหลักเกณฑ์ที่กล่าวร่วมกับสถาบันการเงินเพื่อให้เกิดความเข้าใจอันดีและหลีกเลี่ยงปัญหาในทางปฏิบัติแล้ว ธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังจึงได้กำหนดหลักเกณฑ์ใหม่ และได้แจ้งให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติ สรุปความได้ดังนี้

### 1. การระงับการรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2542 เป็นต้นไป ให้สถาบันการเงินระงับการบันทึกดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้ตามเกณฑ์สิทธิสำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันที่ครบกำหนดชำระ และให้สถาบันการเงินบันทึกยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่เกิดขึ้นหลังวันที่ 1 มกราคม 2543 ของลูกหนี้รายที่ถูกระงับการบันทึกดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชี

### 2. เกณฑ์การจัดชั้นลูกหนี้

ตั้งแต่วัดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2541 ให้สถาบันการเงินพิจารณาจัดชั้นลูกหนี้และภาระผูกพันทั้งในและนอกงบการเงินเป็น 5 ประเภท คือลูกหนี้ปกติ ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ และลูกหนี้จัดชั้นสูญ การจัดชั้นให้พิจารณาตามคุณภาพและความสามารถของลูกหนี้เป็นหลัก แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกินระยะเวลาของการค้างชำระที่เป็นเกณฑ์ในการจัดชั้นประเภทต่าง ๆ

### 3. การกักเงินสำรอง

ลูกหนี้ 5 ประเภทคือ ลูกหนี้ปกติ ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ และลูกหนี้จัดชั้นสูญ ให้กักเงินสำรองในอัตราร้อยละ 1 ร้อยละ 2 ร้อยละ 20 ร้อยละ 50 และร้อยละ 100 หรือตัดออกจากบัญชีตามลำดับ

ทั้งนี้ สถาบันการเงินสามารถทยอยกันสำรองจากยอดรวมที่คำนวณได้ข้างต้น เริ่มตั้งแต่งวดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2541 ให้แล้วเสร็จภายในงวดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2543

4. การประเมินมูลค่าหลักประกันและการนับหลักประกันในการกันเงินสำรองฯ

สถาบันการเงินไม่ต้องพิจารณามูลค่าหลักประกันเป็นเกณฑ์ในการจัดชั้นลูกหนี้ แต่สามารถนำมูลค่าของหลักประกันซึ่งได้มีการประเมินราคาตลาดอย่างเหมาะสมแล้วมาหักออกจากเงินให้สินเชื่อที่ต้องกันเงินสำรองฯ

ในหลักการ มูลค่าหลักประกันที่เชื่อถือได้จะต้องสะท้อนราคาที่ใกล้เคียงราคาตลาดในปัจจุบัน ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดรายละเอียดเพิ่มเติมก่อนการใช้เกณฑ์ใหม่ในการประเมินมูลค่าหลักประกันในงวดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2541

5. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้กับลูกหนี้ที่มีปัญหาฐานะการเงิน สถาบันการเงินจะต้องประเมินสภาพที่แท้จริงของลูกหนี้และเงื่อนไขใหม่ กล่าวคือต้องคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ และหากมีความเสียหายเกิดขึ้นสถาบันการเงินต้องมีการรับรู้และกันสำรองอย่างเพียงพอ สถาบันการเงินจะต้องจัดทำเอกสารหลักฐานแสดงรายละเอียดและการวิเคราะห์ที่จะให้ธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจสอบได้ทุกขณะ

6. การสอบทานเงินให้สินเชื่อ

สถาบันการเงินต้องสอบทานคุณภาพของเงินให้กู้ยืมทั้งสิ้นรวมทั้งภาระผูกพัน ทั้งในและนอกงบดุล และต้องจัดทำรายงานต่อธนาคารเป็นรายไตรมาส ตั้งแต่งวดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2541

จึงแถลงมาเพื่อทราบ โดยทั่วกัน

ธนาคารแห่งประเทศไทย

31 มีนาคม 2541