**แบบประเมินความพร้อมของสถาบันการเงินเฉพาะกิจในการปฏิบัติตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
สำหรับการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อวัตถุประสงค์ในการคำนวณเงินกองทุน (Self-Assessment of Compliance – SAC-CRM)**

**ชื่อสถาบันการเงินเฉพาะกิจ**

**ชื่อผู้จัดการ ลงนาม**

**ชื่อและตำแหน่งผู้รับผิดชอบในการกรอกข้อมูลที่ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถติดต่อได้ โทรศัพท์**

**วันที่ทำการประเมิน**

| **ลำดับ** | **เกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำ** | **ระดับของการผ่านเกณฑ์** | **รายละเอียดที่แสดงว่าสถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถปฏิบัติได้ตามเกณฑ์** | **เอกสารต่าง ๆ ที่สนับสนุนการปฏิบัติตามเกณฑ์** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **ผ่าน** | **ผ่านเป็นส่วนใหญ่** | **ไม่ผ่านเป็นส่วนใหญ่** | **ไม่ผ่าน** |  | **ชื่อเอกสาร** | **เลขที่อ้างอิง** |
| 1. | สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องสามารถปฏิบัติได้ตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำด้านกฎหมาย ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด คือ1. เอกสารหรือสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตประเภทต่าง ๆ ได้แก่ 1) หลักประกันทางการเงิน 2) การหักกลบหนี้ในงบแสดงฐานะการเงิน และ 3) การค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต ซึ่งมีผลผูกพันกับผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย และสามารถใช้บังคับได้ตามกฎหมายโดยไม่ขัดหรือแย้งกับกฎหมายอื่น
2. ต้องมีกระบวนการและระบบในการพิจารณาถึงเงื่อนไขด้านกฎหมาย การติดตามทบทวนว่าเอกสารหรือสัญญาดังกล่าวยังมีผลบังคับใช้ได้ตามกฎหมายอย่างต่อเนื่อง
 |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. | สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องมีกระบวนการในการควบคุมความเสี่ยงอื่นที่อาจเกิดขึ้นจากการนำวิธีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตมาใช้ เช่น ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงที่เกิดจากการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต |  |  |  |  |  |  |  |
| 3. | สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องมีการพิจารณาอายุสัญญาและอายุคงเหลือของการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตที่จะนำมาใช้เมื่อเทียบกับภาระหนี้ ซึ่งกรณีที่มีความแตกต่างของอายุสัญญา (Maturity mismatch) ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตได้เฉพาะกรณีที่ CRM มีอายุตามสัญญา (Original maturity) ตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป และมีอายุคงเหลือ (Residual maturity) มากกว่า 3 เดือนขึ้นไป |  |  |  |  |  |  |  |
| 4. | เกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำสำหรับการนำหลักประกันทางการเงินมาปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต (สำหรับวิธี Simple และวิธี Comprehensive)4.1 หลักประกันที่รับมาเป็นประกันหรือที่ได้รับโอนมาเป็นประกันนั้น สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องมีสิทธิที่จะขายหรือดำเนินการตามกฎหมายได้ในเวลาอันควรเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ มีหนี้สินล้นพ้นตัว (Insolvency) หรือล้มละลาย (Bankruptcy) และสถาบันการเงินเฉพาะกิจจะต้องดำเนินการตามขั้นตอนที่สำคัญทุกขั้นตอนเพื่อให้สามารถดำเนินการตามกฎหมายกับหลักประกันนั้น ๆ ได้ เช่น การลงทะเบียนกับนายทะเบียน |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 4.2 สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องมีวิธีในการประเมินและตรวจสอบว่า หลักประกันต้องไม่มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน (Positive correlation) กับลูกหนี้อย่างมีนัยสำคัญ เช่น ไม่นับหลักทรัพย์ที่ออกโดยลูกหนี้เองหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้มาเป็นหลักประกัน เพราะถือว่าไม่สามารถป้องกันความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 4.3 สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องกำหนดกระบวนการและระเบียบปฏิบัติที่ชัดเจนในการขายหลักประกันทางการเงินเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าสถาบันการเงินเฉพาะกิจมีสิทธิตามกฎหมายที่จะสามารถขายหลักประกันได้ทันที |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 4.4 กรณีที่ฝากหลักประกันไว้ที่ผู้ดูแลและเก็บรักษาหลักทรัพย์ (Custodian) สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องมั่นใจว่าผู้ดูแลและเก็บรักษาหลักประกันมีกระบวนการที่รัดกุมในการแยกหลักทรัพย์ที่เป็นหลักประกันของบุคคลอื่นที่ฝากไว้ออกจากสินทรัพย์ของตนเอง |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 4.5 สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องดำรงเงินกองทุนสำหรับธุรกรรมที่มีหลักประกันทั้งสองขา เช่น ธุรกรรมขายโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน/ซื้อโดยมีสัญญาว่าจะขายคืน และธุรกรรมยืม/ให้ยืมหลักทรัพย์ (Repo-style transaction) เช่นเดียวกันกับการวางหลักประกันสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์นอกตลาดและการให้กู้ยืมอื่น ๆ |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 4.6 กรณีที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจทำหน้าที่เป็นตัวแทนหรือนายหน้า (Agent) ในการทำธุรกรรม Repo-style transaction ให้กับลูกค้าของสถาบันการเงินเฉพาะกิจและมีบุคคลอื่นเป็นคู่สัญญา โดยสถาบันการเงินเฉพาะกิจเป็นผู้ค้ำประกันว่าบุคคลอื่นที่เป็นคู่สัญญากับลูกค้าจะไม่ผิดนัดชำระหนี้ ซึ่งสถาบันการเงินเฉพาะกิจจะมีความเสี่ยงเสมือนเป็นคู่สัญญากับลูกค้าเอง ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธุรกรรมดังกล่าวด้วย |  |  |  |  |  |  |  |
| 5. | เกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ใช้วิธี Simple (ตอบเฉพาะสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ใช้วิธี Simple)1) ลูกหนี้ต้องนำหลักประกันทางการเงินมาวางเป็นประกันอย่างน้อยตลอดอายุของภาระหนี้ กล่าวคือ ต้องไม่มีความเเตกต่างของอายุสัญญา (Maturity mismatch) ตามความหมายที่ระบุในเอกสารแนบ 102) ต้องมีการประเมินมูลค่ายุติธรรมของหลักประกันทางการเงินอย่างน้อยทุก 6 เดือน โดยให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจปฏิบัติตามแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วย**การประเมินราคาหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการรับชำระหนี้ การประกันการให้สินเชื่อ หรือที่ซื้อจากการขายทอดตลาดของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ** |  |  |  |  |  |  |  |
| 6. | เกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำกรณีที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจใช้วิธีหักกลบหนี้ในงบแสดงฐานะการเงินระหว่างสินทรัพย์ (เงินให้กู้) และหนี้สิน (เงินฝาก) ของคู่สัญญารายเดียวกัน เพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้1. มีข้อสนับสนุนทางกฎหมายที่ทำให้สรุปได้ว่า สัญญาการหักกลบหนี้นั้นสามารถบังคับได้ตามกฎหมายในประเทศนั้น ๆ ไม่ว่ากรณีคู่สัญญาหรือลูกหนี้นั้นจะมีหนี้สินล้นพ้นตัวหรือล้มละลาย
2. สามารถระบุได้ทุกเมื่อว่า สินทรัพย์และหนี้สินใดของคู่สัญญาเดียวกันนั้นที่อยู่ภายใต้สัญญาหักกลบหนี้
3. สามารถติดตามและควบคุมความเสี่ยงจากความแตกต่างด้านอายุของสินทรัพย์และหนี้สินที่จะมาหักกลบกัน (Roll-off risk) ได้
4. มีการติดตามและควบคุมยอดหนี้ดังกล่าวแบบยอดสุทธิ (Netting basis)
 |  |  |  |  |  |  |  |
| 7. | เกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำด้านปฏิบัติการทั่วไป กรณีสถาบันการเงินเฉพาะกิจใช้วิธีค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิตปรับลดความเสี่ยง มีดังนี้1. ต้องสามารถเรียกร้องจากผู้ค้ำประกันหรือผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยง[[1]](#footnote-1) (Protection seller) ได้โดยตรง และต้องมีการระบุถึงสินทรัพย์หรือกลุ่มของสินทรัพย์ที่ต้องการป้องกันความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจน เพื่อแสดงถึงขอบเขตของการค้ำประกันหรือการรับประกันความเสี่ยงซึ่งไม่สามารถโต้แย้งได้
2. สัญญาค้ำประกันหรือสัญญาอนุพันธ์ด้านเครดิตต้องไม่มีเงื่อนไขยินยอมให้ผู้ค้ำประกัน หรือ Protection seller สามารถยกเลิกสัญญาหรือขอเพิ่มค่าค้ำประกันหรือค่ารับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต อันเนื่องจากคุณภาพของสินทรัพย์ที่ต้องการป้องกันความเสี่ยงหรือสินทรัพย์อ้างอิงที่รับประกันความเสี่ยงเสื่อมลงเพียงฝ่ายเดียวได้[[2]](#footnote-2) ยกเว้น กรณีที่ผู้ได้รับการค้ำประกันหรือผู้ซื้อข้อตกลงรับประกันความเสี่ยง[[3]](#footnote-3) (Protection buyer) ไม่จ่ายชำระเงินตามข้อตกลงในสัญญาดังกล่าว
3. สัญญาค้ำประกันหรือสัญญาอนุพันธ์ด้านเครดิตต้องไม่มีเงื่อนไขในสัญญาที่อยู่นอกเหนือการควบคุมโดยตรงของสถาบันการเงินเฉพาะกิจซึ่งปกป้องผู้ค้ำประกันหรือ Protection seller จากภาระผูกพันที่ต้องจ่ายชดเชยความเสียหายภายในเวลาอันสมควร เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ หรือมีเหตุการณ์ที่กำหนดขึ้นเกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้ (Credit event)
 |  |  |  |  |  |  |  |
| 8. | เกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำด้านปฏิบัติการเพิ่มเติมสำหรับการค้ำประกัน1. เมื่อเกิดการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้ สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องมีสิทธิไล่เบี้ยกับผู้ค้ำประกันตามสัญญาและมีสิทธิได้รับการชดเชยจากผู้ค้ำประกันโดยยังไม่จำเป็นต้องใช้วิธีทางศาลเพื่อให้ได้รับการชดเชยนั้น[[4]](#footnote-4) ทั้งนี้ ผู้ค้ำประกันอาจจ่ายชดเชยแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจเป็นเงินก้อนทั้งจำนวน หรือมีภาระที่ต้องจ่ายชดเชยให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอนาคตตามสัญญาค้ำประกันนั้น
2. การค้ำประกันต้องมีเอกสารที่อ้างสิทธิได้จริงตามกฎหมายจากผู้ค้ำประกัน
3. การค้ำประกันควรครอบคลุมการชำระเงินทุกประเภทของลูกหนี้ที่ระบุอยู่ในสัญญา
4. กรณีที่มีการค้ำประกันเพียงบางส่วน เช่น การค้ำประกันเฉพาะส่วนเงินต้น ไม่ค้ำประกันดอกเบี้ย และค่าใช้จ่ายอื่น ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจจัดยอดธุรกรรมส่วนที่ไม่ได้รับการค้ำประกันนี้เป็นยอดธุรกรรมส่วนที่ไม่มีหลักประกันตามวิธีการสำหรับข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงแบบเป็นสัดส่วน (Proportional cover)
 |  |  |  |  |  |  |  |
| 9. | เกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำด้านปฏิบัติการเพิ่มเติมสำหรับการใช้อนุพันธ์ด้านเครดิตเพื่อปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต1. อนุพันธ์ด้านเครดิตที่นำมาใช้ปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตต้องเป็นข้อตกลงที่ไม่เป็นการละเมิดสิทธิตามสัญญาของสินทรัพย์อ้างอิง
2. Protection seller ต้องไม่มีสิทธิไล่เบี้ยกับ Protection buyer สำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้น รวมถึง กรณีการทำธุรกรรมในรูปแบบที่ Protection seller นำเงินสดมาวางเป็นหลักประกันในการประกันความเสี่ยงให้แก่ Protection buyer จะต้องไม่มีข้อผูกมัดในการเรียกให้ Protection buyer ชำระคืนเงินก่อนกำหนด และจะต้องมีข้อตกลงระหว่าง Protection buyer และ Protection seller ว่า Protection buyer จะไม่ถูกเรียกให้จ่ายคืนเงินที่นำมาวางเป็นประกัน อันมีสาเหตุมาจาก Protection seller ขาดทุนหรือเกิดความเสียหาย
3. การซื้อข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่ง Protection seller ไม่ได้นำเงินสดมาวางเป็นหลักประกันให้แก่ Protection buyer คณะกรรมการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจมีหน้าที่ต้องพิจารณาแนวทางในการควบคุมค่าสหสัมพันธ์ (Correlation) ระหว่างความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ที่ต้องการป้องกันความเสี่ยงและผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงไม่ให้สูงเกินไป เช่น กำหนดเพดานค่าสหสัมพันธ์ หรือวิธีการพิจารณาค่าสหสัมพันธ์ดังกล่าวที่รองรับการทำธุรกรรมให้เหมาะสม
4. เหตุการณ์ที่กำหนดขึ้นเกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้ (Credit event) ซึ่งส่งผลให้ Protection seller ต้องชำระเงินในจำนวนที่ตกลงกันให้แก่ Protection buyer อย่างน้อยต้องครอบคลุมเหตุการณ์ ดังนี้

4.1) การไม่ชำระหนี้ตามจำนวนและเวลาที่กำหนดตามข้อตกลง (Failure to pay) ของสินทรัพย์ที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยงโดยอนุพันธ์ด้านเครดิต (Underlying obligation) 4.2) ลูกหนี้ล้มละลาย มีหนี้สินล้นพ้นตัว ไม่สามารถชำระหนี้ ผิดนัดชำระหนี้เมื่อครบกำหนดชำระหนี้ หรือลูกหนี้ยอมรับเป็นลายลักษณ์อักษรว่าไม่สามารถชำระหนี้ได้เมื่อครบกำหนด รวมทั้งเหตุการณ์ในลักษณะเดียวกัน (Bankruptcy) 4.3) การปรับโครงสร้างหนี้ของ Underlying obligation (Restructuring) เช่น การปรับลดยอดหนี้หรือการเลื่อนชำระเงินต้น ลดดอกเบี้ยหรือค่าธรรมเนียม ซึ่งก่อให้เกิดความสูญเสียด้านเครดิต (การตัดหนี้สูญ การกันสำรองเพิ่ม หรือมีผลกระทบต่องบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ) 1. อนุพันธ์ด้านเครดิตต้องไม่หมดอายุสัญญาลงก่อนระยะเวลาผ่อนผันให้ชำระหนี้หลังจากหนี้ครบกำหนด (Grace period) และหากอนุพันธ์ด้านเครดิตหมดอายุสัญญาลงก่อน Grace period ให้ถือว่ามีความแตกต่างของอายุสัญญาโดยสถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตกรณีมีความแตกต่างของอายุสัญญา
2. สำหรับอนุพันธ์ด้านเครดิตที่มีข้อตกลงให้ชำระราคาเป็นเงินสด (Cash settlement) สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องมีกระบวนการประเมินมูลค่าที่ดีเพื่อใช้ในการประมาณความสูญเสียที่จะเกิดขึ้นได้อย่างน่าเชื่อถือ และต้องมีกำหนดเวลาในการประเมินมูลค่าของ Underlying obligation หลังจากที่เกิด Credit event ที่ชัดเจน ในกรณีสินทรัพย์ที่ใช้อ้างอิง (Reference obligation) ที่ระบุในสัญญาอนุพันธ์ด้านเครดิตเพื่อวัตถุประสงค์ในการกำหนดมูลค่าของ Cash settlement นั้นแตกต่างจาก Underlying obligation ให้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ข้อ (9) ในการพิจารณาว่าอนุพันธ์ด้านเครดิตที่มีความแตกต่างของประเภทสินทรัพย์นั้นสามารถนำมาปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตได้หรือไม่
3. กรณีที่การส่งมอบ Underlying obligation เพื่อการชำระราคาตามสัญญาอนุพันธ์ด้านเครดิต (Settlement) ต้องอาศัยสิทธิในการโอน Underlying obligation ของผู้ซื้ออนุพันธ์ด้านเครดิต ต้องมีการกำหนดเงื่อนไขในข้อตกลงของ Underlying obligation ว่าการให้ความยินยอมเพื่อให้มีการส่งมอบ Underlying obligation ดังกล่าวต้องไม่ถูกยับยั้งโดยไม่มีเหตุผลอันสมควร
4. ต้องมีการระบุถึงผู้รับผิดชอบในการตัดสินการเกิด Credit event อย่างชัดเจน และการตัดสินดังกล่าวต้องไม่ใช่ความรับผิดชอบของ Protection seller แต่เพียงฝ่ายเดียว Protection buyer ต้องมีสิทธิและสามารถที่จะแจ้งการเกิด Credit event ได้ด้วย
5. ในกรณีที่ Underlying obligation เป็นสินทรัพย์คนละตัวกับสินทรัพย์ที่ใช้เพื่ออ้างอิงในการชำระราคาโดยใช้เงินสด (Reference obligation) หรือสินทรัพย์ที่ใช้กำหนดการเกิด Credit event ตามสัญญาอนุพันธ์ด้านเครดิต ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจที่เป็น Protection buyer สามารถนำอนุพันธ์ด้านเครดิตดังกล่าวมาปรับลดความเสี่ยงสำหรับการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตได้ก็ต่อเมื่อ

9.1) Reference obligation หรือสินทรัพย์ที่ใช้กำหนดการเกิด Credit event ต้องมีลำดับในการรับชำระคืนหนี้เท่าเทียมกับหรือต่ำกว่า Underlying obligation 9.2) Underlying obligation และ Reference obligation หรือสินทรัพย์ที่ใช้กำหนดการเกิด Credit event ต้องมีผู้ออกหรือมีลูกหนี้เป็นบุคคลเดียวกัน และมีเงื่อนไขที่สามารถบังคับตามกฎหมายได้ว่าหากสินทรัพย์รายใดรายหนึ่งไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ ก็จะถือว่าสินทรัพย์อีกรายหนึ่งไม่สามารถชำระหนี้คืนได้เช่นเดียวกัน (Cross-default หรือ Cross-acceleration) 9.3) ในกรณีของ Physical settlement ต้องมีการระบุในสัญญาอนุพันธ์ด้านเครดิตให้ Underlying obligation เป็นสินทรัพย์หรือภาระหนึ่งที่สามารถใช้ในการส่งมอบได้1. ต้องไม่เป็นการทำธุรกรรมในลักษณะที่มีการซื้อขายสิทธิที่จะซื้อขาย Credit spread ซึ่งมีการตกลงอัตรากันไว้ล่วงหน้า (Credit spread product) หรือธุรกรรมอื่นที่มีลักษณะเดียวกัน
2. ต้องไม่เป็นข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงที่ซื้อจากสำนักงานใหญ่ สาขา หรือสำนักงานผู้แทน ซึ่งมีสถานะเป็นนิติบุคคลเดียวกันกับ Protection buyer
 |  |  |  |  |  |  |  |

1. หรือหมายถึง ผู้รับโอนความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์อ้างอิง [↑](#footnote-ref-1)
2. เงื่อนไขการเรียกร้องได้ตามสิทธิ ไม่ได้กำหนดว่ายอดสุทธิธุรกรรม และการค้ำประกันหรือการซื้ออนุพันธ์ด้านเครดิตจะต้องมีอายุสัญญาเท่ากัน ซึ่งโดยทั่วไป อายุสัญญาที่ได้มีการตกลงก่อนเเล้ว ไม่ควรมีอายุสัญญาที่น้อยลงตามการค้ำประกันหรือการซื้ออนุพันธ์ด้านเครดิตที่ทำสัญญาในภายหลัง ยกเว้นกรณีที่ผู้ขายการรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิตมีสิทธิยกเลิกสัญญาก่อนที่สัญญาจะครบกำหนด ให้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ในเอกสารแนบ 10 [↑](#footnote-ref-2)
3. หรือหมายถึง ผู้โอนความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์อ้างอิง [↑](#footnote-ref-3)
4. ในกรณีที่ผู้ค้ำประกันเป็นบรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้การค้ำประกันดังกล่าวมีผลในการปรับลดความเสี่ยง แม้ว่าหลักเกณฑ์ของบรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมกำหนดให้ต้องดำเนินคดีกับลูกหนี้ก่อน [↑](#footnote-ref-4)