ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
ที่ สกส. 22 /2562
เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อที่ได้รับการค้ำประกันโดยบรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมแบบ Portfolio Guarantee Scheme ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

---

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ปัจจุบันบรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม มีการให้บริการค้ำประกันความเสี่ยงในลักษณะของกลุ่มลูกหนี้ (Portfolio Guarantee Scheme) ซึ่งแตกต่างจากการค้ำประกันที่เป็นรายลูกหนี้

ดังนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้กำหนดหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อที่ได้รับการค้ำประกันสินเชื่อแบบ Portfolio Guarantee Scheme ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจถือปฏิบัติ โดยมีสาระสำคัญเกี่ยวกับการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต และการจัดชั้นและการกันเงินสำรองสำหรับโครงการค้ำประกันความเสี่ยงในลักษณะของกลุ่มลูกหนี้ (Portfolio Guarantee Scheme) ของบรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมที่รัฐบาลชดเชยความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินโครงการให้แก่บรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมทั้งหมดหรือบางส่วน โดยให้ถือเสมือนว่าลูกหนี้ได้รับการค้ำประกันโดยอ้อมจากรัฐบาลไทย

ทั้งนี้ หลักเกณฑ์นี้ครอบคลุมถึงโครงการค้ำประกันสินเชื่อของบรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมในรูปแบบอื่น ซึ่งมีหลักการและรายละเอียดของโครงการในลักษณะเดียวกับโครงการค้ำประกันแบบ Portfolio Guarantee Scheme ด้วย เช่น โครงการค้ำประกันสินเชื่อผู้ประกอบการรายย่อยในลักษณะ Package Guarantee Scheme

ในการออกประกาศฉบับนี้เพื่ออ้างอิงอำนาจตามกฎหมายให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม โดยสาระสำคัญของหลักเกณฑ์ไม่มีการเปลี่ยนแปลงจากหลักเกณฑ์เดิม

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 120/1 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ธนาคารแห่งประเทศไทยโดยความเห็นชอบของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังออกหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อที่ได้รับการค้ำประกันโดยบรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมแบบ Portfolio Guarantee Scheme ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

สกสป40-กส10001-2562090 2

กส100	วันที่ 2 ก.ย. 2562

3. ประกาศที่ยกเลิก

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 15/2559 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อที่ได้รับการค้ำประกันโดยบรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมแบบ Portfolio Guarantee Scheme ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ลงวันที่ 11 ตุลาคม 2559

4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย และธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

5. เนื้อหา

5.1 คำจำกัดความ

ในประกาศฉบับนี้

“สถาบันการเงินเฉพาะกิจ” หมายความว่า สถาบันการเงินของรัฐที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ได้แก่ ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย และธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

5.2 กรณีรัฐบาลชดเชยความเสียหายให้แก่บรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมครอบคลุมความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินโครงการ Portfolio Guarantee Scheme ทั้งหมด ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตและคำนวณการกันเงินสำรอง ตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

5.2.1 <u>หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต</u>

ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถนำการค้ำประกันโดยบรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมตามโครงการ Portfolio Guarantee Scheme มาปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ภายใต้โครงการดังกล่าวได้เฉพาะในส่วนที่บรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมรับประกันความเสียหาย โดยให้ถือเสมือนว่าลูกหนี้ได้รับการค้ำประกันโดยอ้อมจากรัฐบาลไทย ทั้งนี้ ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจถือปฏิบัติเกี่ยวกับการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

5.2.2 <u>หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรอง</u>

ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจนำมูลค่าหลักประกันที่เป็นหนังสือค้ำประกัน (LG) ที่ออกโดยบรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมตามโครงการ Portfolio Guarantee Scheme ทั้งจำนวนมาหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ก่อนการกันเงินสำรองได้ตามสัดส่วนของจำนวนเงินที่บรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมรับประกันความเสียหายให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจนั้น เนื่องจากเป็นส่วนที่มีมติคณะรัฐมนตรีชดเชยความเสียหายจากโครงการนี้ ทั้งนี้ ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจ

ถือปฏิบัติเกี่ยวกับการจัดชั้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

5.3 กรณีรัฐบาลชดเชยความเสียหายให้แก่บรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม ซึ่งไม่ครอบคลุมความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินโครงการ Portfolio Guarantee Scheme ทั้งหมด ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุโลมให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตและคำนวณการกันเงินสำรอง เสมือนว่าส่วนที่บรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมรับประกันความเสียหายได้รับการค้ำประกันโดยอ้อมจากรัฐบาลเช่นเดียวกับข้อ 5.2

ทั้งนี้ หากสถาบันการเงินเฉพาะกิจใดไม่ประสงค์ที่จะคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตและคำนวณการกันเงินสำรองตามที่กล่าวไว้ข้างต้น ให้ถือว่าการค้ำประกันโดยบรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมในส่วนที่รัฐบาลไม่ชดเชยนั้น เป็นการค้ำประกันโดยบรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมเอง

5.4 แนวทางตามข้อ 5.2 และข้อ 5.3 ข้างต้น ให้ถือปฏิบัติเป็นการทั่วไปสำหรับโครงการ Portfolio Guarantee Scheme ระยะต่อไปที่รัฐบาลมีการชดเชยความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินโครงการให้แก่บรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม โดยที่หลักการและรายละเอียดของโครงการมิได้มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ รวมถึงโครงการค้ำประกันสินเชื่อของบรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมในรูปแบบอื่น ซึ่งมีหลักการและรายละเอียดโครงการในลักษณะเดียวกับโครงการ Portfolio Guarantee Scheme เช่น โครงการค้ำประกันสินเชื่อผู้ประกอบการรายย่อยในลักษณะ Package Guarantee Scheme

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2562 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 2 กันยายน 2562

(นายวิรไท สันติประภพ)
ผู้ว่าการ
ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
โทรศัพท์ 0 2283 6953, 0 2356 7451

ตัวอย่างการคำนวณการกันเงินสำรอง

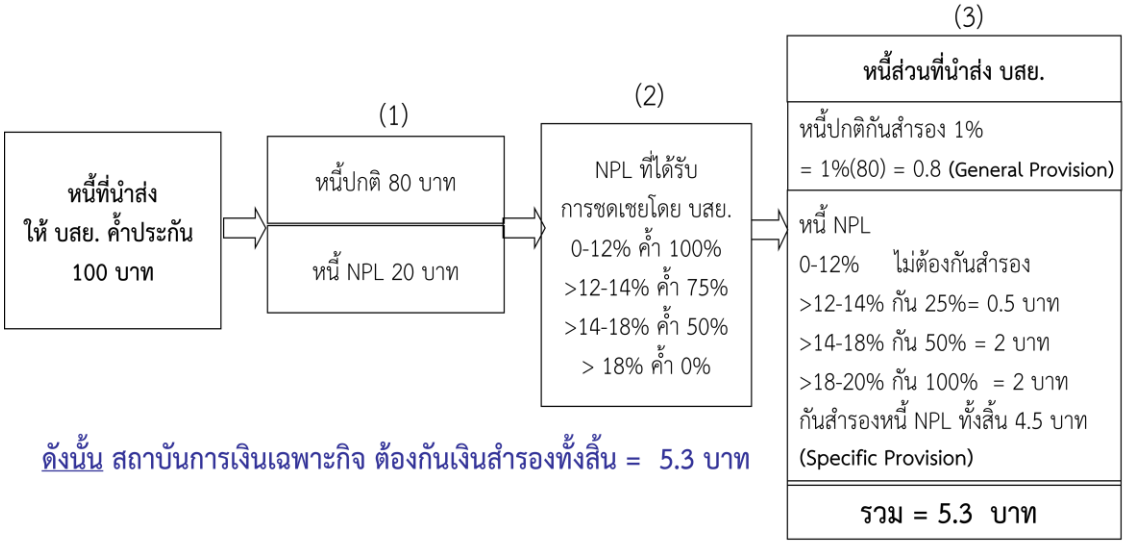
สินเชื่อที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจส่งให้ บสย. ค้ำประกันจำนวน 100 บาท (เป็นส่วนที่ไม่มีหลักประกัน)

แนวทางในการพิจารณา

(1) สมมติว่ามี NPL = 20% ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจ แยกคำนวณเป็น 2 ส่วน คือ หนี้ส่วนที่เป็น NPL และหนี้ปกติ

(2) คำนวณมูลค่าการชดเชยโดย บสย. ที่สามารถนำมาหักก่อนการคำนวณเงินกันสำรอง

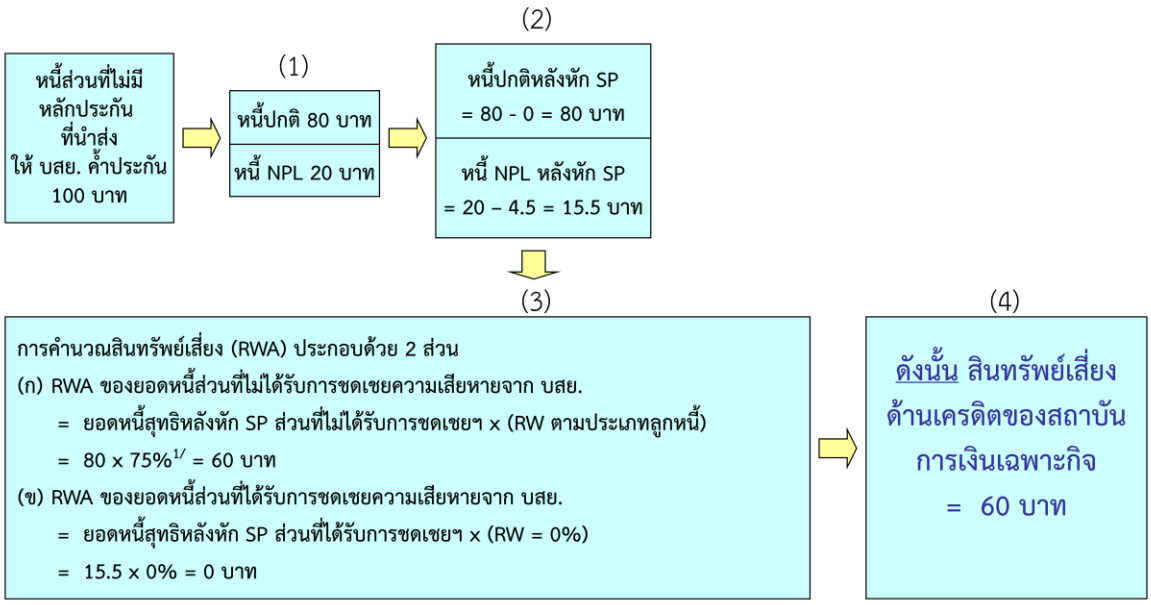
(3) คำนวณมูลค่าเงินกันสำรองหลังจากหักมูลค่าค้ำประกันตามข้อ (2)



ดังนั้น สถาบันการเงินเฉพาะกิจ ต้องกันเงินสำรองทั้งสิ้น = 5.3 บาท

ตัวอย่างการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต

จากตัวอย่างการคำนวณการกันสำรอง สินเชื่อส่วนที่ไม่มีหลักประกันที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจส่งให้ บสย. ค้ำประกันจำนวน 100 บาท ซึ่งมี SP = 4.5 บาท และ GP = 0.8 บาท จะสามารถคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงได้ ดังนี้



หมายเหตุ 1/ RW = 75% เฉพาะกรณีที่เข้าเกณฑ์ลูกหนี้รายย่อย