

มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Chiang Mai University

ภาคผนวก

ภาคผนวก ก

สาระสำคัญของการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์ BIS ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารแห่งประเทศไทย ได้กำหนดไว้ว่า ในปี 2536 เป็นปีแรกที่นำมามาตรฐาน BIS มาใช้ ธนาคารพาณิชย์ไทย ต้องดำรงสัดส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงให้ได้ไม่ต่ำกว่า 7 % โดยเป็นสัดส่วนของเงินกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 5 และ 2 ตามลำดับ ภายในปี 2537 ต้องทำให้ได้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 3

อย่างไรก็ตามธนาคารแห่งประเทศไทย ได้เปลี่ยนแปลงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์หลายครั้ง และครั้งล่าสุด กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ ดำรงเงินกองทุน ชั้นที่ 1 เท่ากับร้อยละ 4.25 และชั้นที่ 1+2 เท่ากับ ร้อยละ 8.5 ของสินทรัพย์เสี่ยง โดยมีผลบังคับใช้ ตั้งแต่วันที่ 25 สิงหาคม 2541 เป็นต้นไป โดยกำหนดความหมายของเงินกองทุน และสินทรัพย์ไว้ ดังนี้-

1. เงินกองทุน เป็นเป็น 2 ประเภท คือ

ก. เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 หรือ Core Capital) ประกอบด้วยรายการ เช่นเดียวกับเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ไทยในปัจจุบัน

- ทุนชำระแล้ว ได้แก่ หุ้นสามัญ, หุ้นบุริมสิทธิที่ไม่กำหนดไถ่ถอนและไม่สะสมเงินปันผล (Perpetual non-commulative preference share) ส่วนล้ำมูลค่าหุ้น และตราสารแสดงสิทธิในการซื้อหุ้น (Warrants)
- ทุนสำรองตามกฎหมาย (Legal Reserve)
- เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิ แต่ไม่รวมถึงเงินสำรองสำหรับการลดค่าของทรัพย์สิน และเงินสำรองเพื่อการชำระหนี้
- กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร

ทั้งนี้ ให้หักผลขาดทุนที่เกิดขึ้นในทุกงวดบัญชีออกก่อน และหักค่าแห่งกิววิตต์ตามหลักเกณฑ์วิธีและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ข. เงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2 หรือ Supplement Capital) เป็นรายการที่เปรียบเสมือนทุน และสามารถนำมาชดเชยความเสียหายได้ระดับหนึ่งคล้ายกับทุน ข้อเสนอของ BIS สากล ในเรื่องนี้เป็นแนวความคิด โดยเปิดโอกาสให้กับประเทศต่าง ๆ เลื่อนับเฉพาะบางรายการได้แต่จะนับเกินกว่าที่กำหนดไว้ไม่ได้ ในเรื่องนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้เลือกนำมาใช้เพียงบางรายการ ได้แก่

- สํารองจากมูลค่าส่วนเพิ่มขึ้น จากการตีราคาที่ดินตามราคาประเมิน ของกรมที่ดินไม่เกินร้อยละ 70 และจากมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาอาคาร ตามหลักเกณฑ์ค่าก่อสร้างอาคารใหม่ในลักษณะเดียวกัน หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมไม่เกินร้อยละ 50 และให้ประเมินราคาที่ดินและอาคารใหม่ได้ทุกๆ 5 ปี ทั้งนี้ให้หักสํารองเพื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ยังกันไม่ครบออกก่อน

หมายเหตุ มูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้น ได้แก่ ผลต่างของมูลค่าเพิ่มที่ดินในปัจจุบันกับมูลค่าที่ซื้อมาเริ่ม

แรก

- ตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุน (Hybrid Debt Capital Instruments) เป็นตราสารที่มีลักษณะผสมระหว่าง ความเป็นเจ้าหนี้ และเจ้าของกิจการ โดยในแต่ละประเภทจะมีลักษณะแตกต่างกันไป ซึ่งได้แก่ หุ้นบุริมสิทธิที่ต้องจ่ายปันผลย้อนหลัง หุ้นกู้ที่จะชำระคืนเมื่อเลิกกิจการหุ้นกู้ที่บังคับต้องแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ ทั้งนี้ให้นับเป็นเงินกองทุนได้ตามมูลค่าที่ชำระแล้ว
- เจ้าหนี้อ้อยสิทธิระยะยาว (Subordinated Term Debt) มีลักษณะเช่นเดียวกับตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุน แต่จะต้องมีอายุเกินกว่า 5 ปี เจ้าหนี้อ้อยสิทธิระยะยาวนั้น จะนับเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุนได้เพียงไม่เกินร้อยละ 50 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1

สำหรับรายการตามข้อเสนอของ BIS ภาค ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่าไม่สมควรนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้แก่

- สํารองลับ (Undisclosed Reserve) เนื่องจากจะเป็นต้นเหตุให้งบการเงินไม่สะท้อนถึงฐานะที่แท้จริงของธนาคารพาณิชย์
- สํารองเพื่อหนี้สูญทั่วไป

2. สินทรัพย์เสี่ยง กำหนดให้คำนวณรวมความเสี่ยง ของสาขาต่างประเทศด้วย มีข้อแตกต่างจากระบบการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเดิม โดยการนำรายการสินทรัพย์ นอกงบดุล นับเป็นสินทรัพย์เสี่ยงด้วย รวมทั้งมีการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงตามแต่ละประเภท ทำให้สินทรัพย์บางรายการมีน้ำหนักความเสี่ยงเปลี่ยนไป บางรายการมีความเสี่ยงเพิ่มขึ้น บางรายการมีความเสี่ยงลดลง โดยแบ่งการคำนวณออกเป็น 2 ประเภท ดังนี้

2.1 สินทรัพย์ในงบดุล กำหนดน้ำหนักความเสี่ยง ดังนี้

ประเภทสินทรัพย์	น้ำหนักความเสี่ยง (%)		หมายเหตุ
	เดิม	BIS	
1. เงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคาร	0	20	เนื่องจากสามารถล้มเลิกกิจการได้
2. เงินให้กู้ยืมแก่องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ	0	20	-
3. เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทเงินทุน, บริษัทหลักทรัพย์, บริษัทเงินทุน หลักทรัพย์, บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ และบริษัทประกันชีวิต	100	20	เนื่องจากมีความเสี่ยงไม่มาก สำหรับธุรกิจด้านนี้
4. เงินให้สินเชื่อแก่ภาคเศรษฐกิจ สำคัญ	80	100	สินเชื่อแก่ภาคเอกชน มีความเสี่ยง เต็มจำนวน
5. เงินให้สินเชื่อการส่งออก	80	20-100	Pre-shipment ถือว่ามีความเสี่ยง เต็มที่ ส่วน Post-shipment จะ พิจารณาตามความเสี่ยงของ ธนาคารพาณิชย์ที่เกิดขึ้น L/C
6. เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยราย บุคคลธรรมดา (รายย่อย)	100	50	-
7. ที่ดิน, อาคาร, อุปกรณ์ และ สินทรัพย์ประจำอื่น ๆ	0	100	ไม่สนับสนุนให้ธนาคารพาณิชย์ นำเงินมาอมไว้ในสินทรัพย์ประจำ

2.2 สินทรัพย์นอกงบดุล รายการนี้เดิมธนาคารแห่งประเทศไทย ไม่ได้กำหนดให้นำ
นับรวมเป็นสินทรัพย์เสี่ยง แต่เมื่อนำมาตรฐาน BIS มาใช้ จะต้องนับรวมเป็นสินทรัพย์เสี่ยงด้วย ซึ่ง
ในการคำนวณมูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงของรายการนอกงบดุล จะต้องแปลงเป็นสินทรัพย์เสี่ยง ด้วยการ
คูณด้วยค่าแปลงสภาพ (Credit conversion factor) แล้วจึงนำมาคำนวณค่าความเสี่ยงของสินทรัพย์
ตามที่กำหนดในข้อ 2.1

สำหรับค่าแปลงสภาพ (Credit conversion factor) ได้กำหนดเป็นอัตราส่วนดังนี้-

- (1) รายการที่ธนาคารพาณิชย์มีภาระรับผิดชอบ เทียบเท่าสินเชื่อ ได้แก่ การรับรอง, การค้ำประกันการกู้ยืม และการอาวัล มี Credit conversion factor เท่ากับ 100
- (2) รายการที่ธนาคารพาณิชย์อาจไม่ต้องจ่ายเงินแทนลูกค้า ได้แก่ ภาระผูกพันซึ่งขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของลูกค้า เช่น Performance bond Bid bond การ Underwrite ตราสาร ตลอดจนภาระผูกพันเพื่อการนำสินค้าเข้า รายการเหล่านี้มี Credit conversion factor ร้อยละ 20-50
- (3) สัญญาเกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยน และอัตราดอกเบี้ย เช่น สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยมี Credit conversion factor เท่ากับ 0.5-5 ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับอายุสัญญา
- (4) สำหรับรายการนอกงบดุล นอกเหนือจาก 3 กลุ่มข้างต้นจัดว่ามี Credit conversion factor เท่ากับ 0 เนื่องจากธนาคารพาณิชย์ไม่มีภาระต้องรับผิดชอบหรืออาจบอกยกเลิกได้ เช่น ตัวเงินเพื่อเรียกเก็บและวงเงินเบิกเกินบัญชี ที่ยัง ไม่มีการเบิกถอน เป็นต้น

ภาคผนวก ข

สาระสำคัญของการปรับปรุงหลักเกณฑ์การระงับการรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้ การจัดชั้นลูกหนี้ การกั้นเงินสำรอง สำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้น และมาตรการอื่นที่เกี่ยวข้อง ของธนาคารแห่งประเทศไทย

1. ลูกหนี้ที่มีปัญหาในการชำระดอกเบี้ยหรือต้นเงิน

ให้สถาบันการเงินพิจารณาดำเนินการตามหลักเกณฑ์ในการระงับการรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้ การจัดชั้นลูกหนี้ การกั้นเงินสำรองฯ สำหรับลูกหนี้ที่มีปัญหาในการชำระดอกเบี้ยหรือต้นเงิน

ลูกหนี้ที่มีปัญหาในการชำระดอกเบี้ยหรือต้นเงิน หมายถึง ลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ย หรือต้นเงินเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนด หรือลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยหรือต้นเงินไม่ถึง 3 เดือน แต่มีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับความสามารถในการชำระคืนต้นเงินหรือดอกเบี้ย จากนั้นยังหมายถึงลูกหนี้ที่มีการต่ออายุสัญญา ลูกหนี้ที่ทบดอกเบี้ยเป็นต้นเงิน หรือลูกหนี้ที่ได้ปรับปรุงกำหนดการชำระหนี้ใหม่ โดยไม่สามารถแสดงการวิเคราะห์อย่างเพียงพอและเหมาะสมเกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้

วันที่ใช้บังคับ : งดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2541

2. การระงับการรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้

ให้สถาบันการเงินระงับการรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้ตามเกณฑ์สิทธิ (Accrual Basis) สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันที่ครบกำหนดชำระ และต้องบันทึกยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากรายการบัญชีด้วย สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นให้ถือปฏิบัติตามเกณฑ์เงินสด (Cash Basis)

วันที่ใช้บังคับ : 1 มกราคม 2542 สำหรับการระงับการรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้

1 มกราคม 2543 สำหรับการบันทึกยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกเป็นรายได้ไว้แล้ว

สำหรับดอกเบี้ยค้างรับของลูกหนี้ข้างต้นในจำนวนที่บันทึกบัญชีเป็นรายได้ไว้แล้ว ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2543 และยังมีได้บันทึกยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับดังกล่าว ให้สถาบันการเงินนับรวมดอกเบี้ยค้างรับดังกล่าวเข้ากับต้นเงินเพื่อการจัดชั้นและกั้นเงินสำรองฯ ตามคุณภาพของลูกหนี้เมื่อเข้าเกณฑ์การจัดชั้นที่กำหนด

3. เกณฑ์การจัดชั้นลูกหนี้

ในการจัดชั้นลูกหนี้และภาวะผูกพันทั้งในและนอกงบดุลตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะประกาศกำหนด ในเบื้องต้นให้พิจารณาจากคุณภาพของลูกหนี้เป็นหลัก โดยการวิเคราะห์โครงการและความเป็นไปได้ทางธุรกิจของลูกหนี้ การวิเคราะห์งบการเงิน กระแสเงินสด และความสามารถในการชำระหนี้ตามกำหนด ทั้งนี้ ต้องไม่เกินระยะเวลาของการค้างชำระที่เป็นเกณฑ์ในการจัดชั้น โดยแบ่งออกเป็น 5 ระดับ ตามคุณภาพของลูกหนี้ ประกอบด้วย ลูกหนี้ปกติ ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย และลูกหนี้จัดชั้นสูญ ดังนี้

ลูกหนี้ปกติ หมายถึง ลูกหนี้ที่ไม่ติดนัดชำระหนี้ และไม่มีสัญญาณใด ๆ แสดงว่าจะมีการผิดนัดชำระหนี้อื่นจะเป็นเหตุให้สถาบันการเงิน ได้รับความเสียหาย ได้แก่ ลูกหนี้ค้างชำระดอกเบี้ย หรือต้นเงินไม่เกิน 1 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ

ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ หมายถึง ลูกหนี้ที่ไม่สัญญาณว่าจะเกิดความเสียหาย แต่มีฐานะหรือผลการดำเนินงานอ่อนลงซึ่งหากไม่ได้รับการแก้ไขในเวลาอันควรจะทำให้ความสามารถในการชำระหนี้อ่อนลงไปอีก จนไม่สามารถชำระดอกเบี้ยหรือต้นเงินได้ตามกำหนด ได้แก่ ลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ย หรือต้นเงินไม่เกิน 3 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ

ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน : หมายถึงลูกหนี้ที่มีโอกาสที่จะก่อให้เกิดความเสียหายหากปัจจัยที่เป็นจุดอ่อน ไม่มีการแก้ไข หรือแหล่งที่มาหลักของการชำระหนี้อาจไม่เพียงพอ เนื่องจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้มีความไม่แน่นอน สถาบันการเงินจำเป็นต้องใช้แหล่งที่มาอื่นหรือหลักประกันในการชำระหนี้ ได้แก่ ลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ย หรือ ต้นเงินไม่เกิน 6 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ

ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย หมายถึง ลูกหนี้ที่มีคุณภาพด้อยกว่าลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน หรือคาดว่าจะ ไม่สามารถเรียกให้ลูกหนี้ชำระคืนได้ครบถ้วน ได้แก่ ลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยหรือต้นเงินไม่เกิน 12 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ

ลูกหนี้จัดชั้นสูญ หมายถึงลูกหนี้ที่ไม่มีความสามารถชำระหนี้ได้โดยสิ้นเชิงหรือลูกหนี้ค้างชำระดอกเบี้ยหรือต้นเงินเกินกว่า 12 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ

อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่สถาบันการเงินมีเหตุผลสมควรจะจัดชั้นลูกหนี้ โดยผ่อนคลายนกว่าเกณฑ์ระยะเวลาการค้างชำระดังกล่าว จะต้องทำเอกสารหลักฐานแสดงเหตุผลประกอบการพิจารณา การจัดชั้นให้ชัดเจน และพร้อมให้ธนาคารแห่งประเทศไทย ตรวจสอบได้ทุกขณะ

วันที่ใช้บังคับ : งดการบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2541

4. การกั้นเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้น

ในการกั้นเงินสำรองฯ สำหรับความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้น สถาบันการเงินต้องแสดงเป็นรายการหักจากรายการสินทรัพย์ (Contra-asset Account) ในงบดุล และเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน ตามอัตรา ดังนี้

ลูกหนี้ที่จัดชั้น	อัตรากำกั้นเงินสำรองฯ (ร้อยละ)
ลูกหนี้ปกติ	1
ลูกหนี้กล่าวถึงเป็นพิเศษ	2
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	20
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	50
ลูกหนี้จัดชั้นสูญ	100 หรือ คัดออกจากบัญชี

ทั้งนี้ ในกรณีที่มีความจำเป็นธนาคารแห่งประเทศไทย อาจกำหนดอัตรากำกั้นเงินสำรองฯ เป็นอย่างอื่นได้

- วันที่ใช้บังคับ :
- ภายในงวดการบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2541 ให้กั้นเงินสำรองฯ ไม่ต่ำกว่า ร้อยละ 20 ของจำนวนเงินที่ต้องการสำรองฯ
 - ภายในงวดการบัญชีสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2542 ให้กั้นเงินสำรองฯ ไม่ต่ำกว่า ร้อยละ 40 ของจำนวนเงินที่ต้องการสำรองฯ
 - ภายในงวดการบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2542 ให้กั้นเงินสำรองฯ ไม่ต่ำกว่า ร้อยละ 60 ของจำนวนเงินที่ต้องการสำรองฯ
 - ภายในงวดการบัญชีสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2543 ให้กั้นเงินสำรองฯ ไม่ต่ำกว่า ร้อยละ 80 ของจำนวนเงินที่ต้องการสำรองฯ
 - ภายในงวดการบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2543 ให้กั้นเงินสำรองฯ ให้ครบถ้วน

ในกรณีที่สถาบันการเงินได้กั้นเงินสำรองฯ ไว้แล้วมากกว่าจำนวนเงินที่ต้องทยอยกั้นเงินสำรองฯ ในแต่ละงวด สถาบันการเงินจะต้องคงจำนวนเงินกั้นสำรองฯ ดังกล่าวไว้ในบัญชีต่อไปจนกว่าจะกั้นเงินสำรองฯ ได้ครบถ้วนแล้ว

5. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ในกรณีที่สถาบันการเงินยินยอมผ่อนปรนให้กับลูกหนี้ ที่มีปัญหาฐานะการเงินจะต้องประเมินสภาพที่แท้จริงของลูกหนี้และเงื่อนไขใหม่ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้จะต้องมีรายละเอียด

และการวิเคราะห์อย่างเพียงพอ โดยจัดทำเป็นเอกสารหลักฐานและพร้อมให้ธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจสอบได้ทุกขณะ

การทำความเข้าใจกับลูกหนี้ เพื่อปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จะต้องสอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ โดยอาจมีการขยายระยะเวลาชำระหนี้ หรือลดดอกเบี้ยหรือค้ำเงิน และอาจมีหลักประกันเพิ่มเติมด้วยก็ได้

ธนาคารแห่งประเทศไทย จะกำหนดหลักเกณฑ์โดยเฉพาะ สำหรับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยหลักการในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จะต้องมีการกันเงินสำรองฯ ในอัตราร้อยละ 100 สำหรับความเสียหายทั้งหมดที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หรือตัดบัญชีส่วนสูญเสีย ส่วนยอดหนี้ที่เหลือจะถือได้ว่าเป็นลูกหนี้ปกติ ก็ต่อเมื่อได้มีการปฏิบัติตามเงื่อนไขในการชำระหนี้ตามสัญญาใหม่ หลังจากตกลงปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นระยะเวลาหนึ่งแล้ว

วันที่ใช้บังคับ : งดการบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2541

6. การสอบทานเงินให้สินเชื่อ

สถาบันการเงินจะต้องสอบทานคุณภาพของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น ได้แก่ เงินให้กู้ยืมเงินเบิกเกินบัญชี ลูกหนี้ และการให้เครดิตรูปแบบอื่น ๆ รวมทั้งภาระผูกพันทั้งในและนอกงบดุล โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของระบบการควบคุมการบริหารความเสี่ยง และดำเนินการโดยอิสระแยกต่างหากจากกระบวนการให้สินเชื่อ ในกรณีที่ลูกหนี้หลายประเภทและหนี้แต่ละประเภทอยู่ในเกณฑ์จัดชั้นที่ต่างกัน หนี้ทุกประเภทของลูกหนี้รายนั้นจะต้องนำมาจัดชั้นเดียวกันในระดับคุณภาพที่ต่ำสุด ของลูกหนี้รายนั้น ยกเว้นในกรณีที่มีเหตุผลหรือมีหลักฐานชัดเจนว่าหนี้บางประเภทจะสามารถได้รับชำระคืนอย่างแน่นอน โดยต้องมีเอกสารหลักฐานประกอบการพิจารณาให้ชัดเจน

สถาบันการเงินจะต้องสอบทานเงินให้สินเชื่ออย่างน้อยร้อยละ 70 ของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้นรวมภาระผูกพันทุกไตรมาส ในจำนวนนี้จะต้องรวมลูกหนี้รายใหญ่ 100 รายแรก และรวมเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ ผู้บริหาร และสถาบันการเงิน ส่วนสินเชื่อที่มีมาตรฐานอยู่แล้วบางประเภท เช่น บัตรเครดิต เช่าซื้อ และสินเชื่อที่อยู่อาศัยอาจสอบทานเป็นกลุ่มรวมกันโดยใช้วิธีการทางสถิติก็ได้

สถาบันการเงินจะต้องสรุปผลการสอบทานเงินให้สินเชื่อ รวมทั้งข้อมูลเกี่ยวกับการจัดชั้นและการกันเงินสำรองฯ รายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใน 1 เดือน นับแต่วันสิ้นไตรมาส ที่ต้องรายงานตามรูปแบบรายงานที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทย อาจประเมินวิธีการและผลของการสอบทานเงินให้สินเชื่อของสถาบันการเงินตามที่กล่าวข้างต้น ในการตรวจสอบประจำปี

วันที่ใช้บังคับ : งดการบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2541

7. การประเมินมูลค่าหลักประกัน

ให้สถาบันการเงินใช้วิธีการ เกี่ยวกับการนับหลักประกัน ในการจัดชั้นและการกันสำรองฯ ดังนี้

- 7.1 การจัดชั้น ไม่ต้องพิจารณามูลค่าของหลักประกันเป็นเกณฑ์ในการจัดชั้นลูกหนี้
- 7.2 การกันเงินสำรองฯ สามารถนำมูลค่าของหลักประกัน ซึ่งได้มีการประเมินราคาตลาดอย่างเหมาะสมแล้วนำมาหักออกจากเงินให้สินเชื่อที่ด้อยเงินสำรองฯ เฉพาะลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย และลูกหนี้จัดชั้นสูญ
- 7.3 มูลค่าหลักประกัน
 - หลักประกันที่เป็นเงินสด หรือเงินฝากที่สถาบันการเงินนั้น นำมาหักได้ร้อยละ 100
 - หลักประกันที่ใกล้เคียงกับเงินสด เช่น หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นำมาหักได้ไม่เกินร้อยละ 95 ของราคาตลาด
 - หลักประกัน ที่ได้มีการประเมินราคาทุก 6 เดือน นำมาหักได้ไม่เกินร้อยละ 90 ของราคาตลาด
 - หลักประกันอื่นนำมาหักได้ไม่เกินร้อยละ 50 ของราคาตลาด
- 7.4 วิธีการประเมินมูลค่าหลักประกัน สามารถประเมินโดยสถาบันการเงินหรือผู้ประเมินราคาอิสระภายใต้หลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

วันที่ใช้บังคับ : งดการบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2541

ประวัติผู้เขียน

ชื่อ-สกุล	นางศิริธร หนูไทร	สกุลเดิม จันทร์ก้อน
วัน-เดือน-ปีเกิด	14 กุมภาพันธ์ 2511	อายุ 31 ปี
สถานภาพ	สมรส (บุตร 1 คน)	
ประวัติการศึกษา		
ระดับมัธยมศึกษาตอนต้น	โรงเรียนพระหฤทัย เชียงใหม่	
ระดับมัธยมศึกษาตอนปลาย	โรงเรียนยุพราชวิทยาลัย เชียงใหม่	
ระดับอุดมศึกษา	ปริญญาตรี การศึกษามัธยมศึกษา (ภาษาอังกฤษ) มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ประสานมิตร ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต (ระหว่างประเทศ) มหาวิทยาลัยรามคำแหง	
ประวัติการทำงาน		
2535 - ปัจจุบัน	ธนาคารดีบีเอส ไทยท努 จำกัด (มหาชน) - พนักงานระดับ 4 ตำแหน่งเลขานุการ ประจำสำนักกรรมการผู้จัดการ - พนักงานบัญชี สาขาลาดพร้าว ซอย 136 - พนักงานเทลเลอร์ อำนวยการลงนามชั้น 3 สาขาลาดพร้าว ซอย 136 - พนักงานสินเชื่อ ระดับ 5 สาขาลาดพร้าว ซอย 136 - พนักงานระดับ 5 ส่วนปฏิบัติการ โครงสร้างระบบงาน ฝ่าย System & Methods สำนักงานใหญ่	