

มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
Chiang Mai University

ภาคผนวก

## ธนาคารแห่งประเทศไทย

31 มีนาคม 2541

เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคาร

ที่ ธปท.ง(ว)1236/2541 เรื่อง การปรับปรุงหลักเกณฑ์การระงับการรับรู้  
ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้ การจัดชั้นลูกหนี้ การกั้นเงินสำรองสำหรับลูกหนี้  
ที่จัดชั้น และมาตรการอื่นที่เกี่ยวข้อง

ตามที่ธนาคาร ได้มีแนวทางในการปรับปรุงหลักเกณฑ์การรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็น  
รายได้การจัดชั้นลูกหนี้ การกั้นเงินสำรองฯ ของสถาบันการเงิน รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลและการรายงาน  
อย่างต่อเนืองเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล โดยได้มีการประชุมพิจารณาเกี่ยวกับหลักเกณฑ์  
ดังกล่าว ร่วมกับสถาบันการเงินเพื่อความเข้าใจอันดี และลดปัญหาในทางปฏิบัติตั้งแต่วันที่

ธนาคารด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง กำหนดหลักเกณฑ์  
การรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้ การจัดชั้นลูกหนี้ การกั้นเงินสำรองฯ และมาตรการอื่นที่เกี่ยวข้อง  
ตามเอกสารแนบ 1 เพื่อให้สถาบันการเงินเตรียมการถือปฏิบัติ และพิจารณาคำเนินการปรับปรุงเสริม  
สร้างฐานะเงินกองทุนให้มีความเพียงพอ โดยได้กำหนดวันที่เริ่มบังคับใช้หลักเกณฑ์ใหม่ในแต่ละ  
เรื่องไว้ด้วย ตามเอกสารแนบ 2

ทั้งนี้ ธนาคารกำลังดำเนินการปรับปรุงประกาศและหนังสือเวียนที่เกี่ยวข้อง เพื่อ  
ถือปฏิบัติต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ

(นายชัยวัฒน์ วิบูลย์สวัสดิ์)

ผู้ว่าการ

- สิ่งที่ส่งมาด้วย 1. หลักเกณฑ์การระงับการรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้ การจัดชั้นลูกหนี้  
การกั้นเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้น และมาตรการอื่นที่เกี่ยวข้อง
2. กำหนดเวลาในการบังคับใช้หลักเกณฑ์การระงับการรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็น  
รายได้ การจัดชั้นลูกหนี้ การกั้นเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้น และมาตรการอื่น  
ที่เกี่ยวข้อง

**หลักเกณฑ์การระงับการรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้ การจัดชั้นลูกหนี้ การกันเงินสำรอง  
สำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้น และมาตรการอื่นที่เกี่ยวข้อง**

**1. ลูกหนี้ที่มีปัญหาในการชำระดอกเบี้ยหรือต้นเงิน**

ให้สถาบันการเงินพิจารณาคำเนิการตามหลักเกณฑ์ในการระงับการรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้ การจัดชั้นลูกหนี้ การกันเงินสำรองฯ สำหรับลูกหนี้ที่มีปัญหาในการชำระดอกเบี้ย หรือต้นเงิน

ลูกหนี้ที่มีปัญหาในการชำระดอกเบี้ยหรือต้นเงิน หมายถึง ลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยหรือต้นเงินเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนด หรือลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยหรือต้นเงินไม่ถึง 3 เดือนแต่มีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับความสามารถในการชำระคืนต้นเงินหรือดอกเบี้ย นอกจากนั้นยังหมายถึงลูกหนี้ที่มีการต่ออายุสัญญา ลูกหนี้ที่ทบดอกเบี้ยเป็นต้นเงิน หรือลูกหนี้ที่ได้ปรับปรุงกำหนดการชำระหนี้ใหม่โดยไม่สามารถแสดงการวิเคราะห์อย่างเพียงพอ และเหมาะสมเกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้

วันที่บังคับใช้ : งดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2541

**2. การระงับการรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้**

ให้สถาบันการเงินระงับการรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้ตามเกณฑ์สิทธิ (Accrual Basis) สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันที่ครบกำหนดชำระ และต้องบันทึกยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้น ออกจากบัญชีด้วย สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้น ให้ถือปฏิบัติตามเกณฑ์เงินสด (Cash Basis)

วันที่ใช้บังคับ : 1 มกราคม 2542 สำหรับการระงับการรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้

1 มกราคม 2543 สำหรับการบันทึกยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกเป็นรายได้ไว้แล้ว

สำหรับดอกเบี้ยค้างรับของลูกหนี้ข้างต้นในจำนวนที่บันทึกบัญชีเป็นรายได้ไว้แล้ว ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2543 และยังมีได้บันทึกยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับดังกล่าว ให้สถาบันการ

เงินนับรวมดอกเบี้ยค้างรับดังกล่าวเข้ากับต้นเงินเพื่อการจัดชั้นและกันเงินสำรองฯ ตามคุณภาพของลูกหนี้เมื่อเข้าเกณฑ์การจัดชั้นที่กำหนด

### 3. เกณฑ์การจัดชั้นลูกหนี้

ในการจัดชั้นลูกหนี้และภาระผูกพันทั้งในและนอกงบดุลตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะประกาศกำหนด ในเบื้องต้นให้พิจารณาจากคุณภาพของลูกหนี้เป็นหลัก โดยการวิเคราะห์โครงการและความเป็นไปได้ทางธุรกิจของลูกหนี้ การวิเคราะห์ห้งบการเงิน กระแสเงินสด และความสามารถในการชำระหนี้ตามกำหนด ทั้งนี้ ต้องไม่เกินระยะเวลาของการค้างชำระที่เป็นเกณฑ์ในการจัดชั้น โดยแบ่งออกเป็น 5 ระดับตามคุณภาพของลูกหนี้ ประกอบด้วย ลูกหนี้ปกติ ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย และลูกหนี้จัดชั้นสูญ ดังนี้

3.1 ลูกหนี้ปกติ : หมายถึงลูกหนี้ที่ไม่คิดนัดชำระหนี้ และไม่มีสัญญาณใดๆ แสดงว่าจะมีการผิดนัดชำระหนี้อันจะเป็นเหตุให้สถาบันการเงินได้รับความเสียหาย ได้แก่ ลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยหรือต้นเงินไม่เกิน 1 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ

3.2 ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ : หมายถึงลูกหนี้ที่ไม่มีสัญญาณว่าจะเกิดความเสียหาย แต่มีฐานะหรือผลการดำเนินงานอ่อนลง ซึ่งหากไม่ได้รับการแก้ไขในเวลาอันควรจะทำให้ความสามารถในการชำระหนี้อ่อนลง ไปอีกจนไม่สามารถชำระดอกเบี้ยหรือต้นเงินได้ตามกำหนด ได้แก่ ลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยหรือต้นเงินไม่เกิน 3 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ

3.3 ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน : หมายถึงลูกหนี้ที่มีโอกาสที่จะก่อให้เกิดความเสียหายหากมีปัจจัยที่เป็นจุดอ่อน ไม่มีการแก้ไข หรือแหล่งที่มาหลักของการชำระหนี้อาจไม่เพียงพอเนื่องจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้มีความไม่แน่นอน สถาบันการเงินจำเป็นต้องใช้แหล่งที่มาอื่นหรือหลักประกันในการชำระหนี้ ได้แก่ ลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยหรือต้นเงินไม่เกิน 6 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ

3.4 ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย : หมายถึงลูกหนี้ที่มีคุณภาพด้อยกว่าลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน หรือคาดว่าจะไม่สามารถเรียกให้ลูกหนี้ชำระคืนได้ครบถ้วน ได้แก่ ลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยหรือต้นเงินไม่เกิน 12 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ

3.5 ลูกหนี้จัดชั้นสูญ : หมายถึงลูกหนี้ที่ไม่มีความสามารถชำระหนี้ได้โดยสิ้นเชิง หรือลูกหนี้ค้างชำระดอกเบี้ยหรือต้นเงินเกินกว่า 12 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ

อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่สถาบันการเงินมีเหตุผลสำคัญจะจัดชั้นลูกหนี้โดยผ่อนคลายนกว่าเกณฑ์ระยะเวลาการค้างชำระดังกล่าว จะต้องทำเอกสารหลักฐานแสดงเหตุผลประกอบการพิจารณาการจัดชั้นให้ชัดเจน และพร้อมให้ธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจสอบได้ทุกขณะ

วันที่ใช้บังคับ : งวดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2541

#### 4. การกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้น

ในการกันเงินสำรองฯ สำหรับความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้น สถาบันการเงินต้องแสดงเป็นรายการหักจากรายการสินทรัพย์ (Contra-asset Account) ในงบดุล และเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน ตามอัตราดังนี้

ลูกหนี้ที่จัดชั้น	อัตรากันเงินสำรองฯ (ร้อยละ)
ลูกหนี้ปกติ	1
ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ	2
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	20
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	50
ลูกหนี้จัดชั้นสูญ	100 หรือตัดออกจากบัญชี

ทั้งนี้ ในกรณีที่มีความจำเป็นธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดอัตรากันเงินสำรองฯ เป็นอย่างอื่นได้

วันที่ใช้บังคับ : -ภายในงวดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2541 ให้กันเงินสำรองฯ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 ของจำนวนเงินที่ต้องกันสำรองฯ

-ภายในงวดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2542 ให้กันเงินสำรองฯ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของจำนวนเงินที่ต้องกันสำรองฯ

-ภายในงวดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2542 ให้กันเงินสำรองฯ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของจำนวนเงินที่ต้องกันสำรองฯ

-ภายในงวดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2543 ให้กันเงินสำรองฯ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 80 ของจำนวนเงินที่ต้องกันสำรองฯ

-ภายในงวดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2543 ให้กันเงินสำรองฯ ให้ครบถ้วน

ในกรณีที่สถาบันการเงินได้กั้นเงินสำรองฯ ไว้แล้วมากกว่าจำนวนเงินที่ต้องทยอยกันเงินสำรองฯ ในแต่ละงวด สถาบันการเงินจะต้องคงจำนวนเงินกั้นสำรองฯ ดังกล่าวไว้ในบัญชีต่อไปจนกว่าจะกั้นเงินสำรองฯ ได้ครบถ้วนแล้ว

### 5. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ในกรณีที่สถาบันการเงินยินยอมผ่อนปรนให้กับลูกหนี้ ที่มีปัญหาฐานะการเงินจะต้องประเมินสภาพที่แท้จริงของลูกหนี้และเงื่อนไขใหม่ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้จะต้องมีรายละเอียดและการวิเคราะห์อย่างเพียงพอ โดยจัดทำเป็นเอกสารหลักฐานและพร้อมให้ธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจสอบได้ทุกขณะ

การทำความเข้าใจกับลูกหนี้เพื่อปรับปรุงโครงสร้างหนี้จะต้องสอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ โดยอาจมีการขยายระยะเวลาชำระหนี้ หรือลดดอกเบี้ยหรือต้นเงิน และอาจมีหลักประกันเพิ่มเติมด้วยก็ได้

ธนาคารแห่งประเทศไทย จะกำหนดหลักเกณฑ์โดยเฉพาะ สำหรับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยหลักการในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้จะต้องมีการกั้นเงินสำรองฯ ในอัตราร้อยละ 100 สำหรับความเสียหายทั้งหมดที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หรือตัดบัญชีส่วนสูญเสีย ส่วนยอดหนี้ที่เหลือจะถือได้ว่าเป็นลูกหนี้ปกติก็ต่อเมื่อได้มีการปฏิบัติตามเงื่อนไขในการชำระหนี้ตามสัญญาใหม่ หลังจากตกลงปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นระยะเวลาหนึ่งแล้ว

วันที่ใช้บังคับ : งดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2541

### 6. การสอบทานเงินให้สินเชื่อ

สถาบันการเงินจะต้องสอบทานคุณภาพของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น ได้แก่ เงินให้กู้ยืมเงินเบิกเงินเกินบัญชี ลูกหนี้ และการให้เครดิตรูปแบบอื่น รวมทั้งภาระผูกพันทั้งในและนอกงบดุล โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของระบบการควบคุมการบริหารความเสี่ยง และดำเนินการโดยอิสระแยกต่างหาก จากกระบวนการให้สินเชื่อ ในกรณีที่ลูกหนี้มีหนี้หลายประเภทและหนี้แต่ละประเภทอยู่ในเกณฑ์จัดชั้นที่ต่างกัน หนี้ทุกประเภทของลูกหนี้รายนั้นจะต้องนำมาจัดชั้นเดียวกัน ในระดับคุณภาพที่ต่ำสุดของลูกหนี้รายนั้น ยกเว้นในกรณีที่มิเหตุผลหรือมีหลักฐานชัดเจนว่าหนี้บางประเภทจะสามารถได้รับชำระคืนอย่างแน่นอน โดยต้องมีเอกสารหลักฐานประกอบการพิจารณาให้ชัดเจน

สถาบันการเงินจะต้องสอบทานเงินให้สินเชื่ออย่างน้อยร้อยละ 70 ของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้นรวมภาระผูกพันทุกไตรมาส ในจำนวนนี้จะต้องรวมลูกหนี้รายใหญ่ 100 รายแรก และรวมเงินให้สินเชื่อ

เชื่อและภาระผูกพันแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ ผู้บริหาร และสถาบันการเงิน ส่วนสินเชื่อที่มีมาตรฐานอยู่แล้วบางประเภท เช่น บัตรเครดิต เช่าซื้อ และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยอาจสอบทานเป็นกลุ่มรวมกัน โดยใช้วิธีการทางสถิติก็ได้

สถาบันการเงินจะต้องสรุปผลการสอบทานเงินให้สินเชื่อ รวมทั้งข้อมูลเกี่ยวกับการจัดชั้นและการกักเงินสำรองฯ รายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 1 เดือน นับแต่วันสิ้นไตรมาสที่ต้องรายงานตามรูปแบบรายงานที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทย อาจประเมินวิธีการและผลของการสอบทานเงินให้สินเชื่อของสถาบันการเงินครบตามที่กล่าวข้างต้น ในการตรวจสอบประจำปี

วันที่ใช้บังคับ : งดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2541

### 7. การประเมินมูลค่าหลักประกัน

ให้สถาบันการเงินใช้วิธีการเกี่ยวกับการนับหลักประกันในการจัดชั้นและการกักเงินสำรองฯ ดังนี้

7.1 การจัดชั้น ไม่ต้องพิจารณามูลค่าของหลักประกันเป็นเกณฑ์ในการจัดชั้นลูกหนี้

7.2 การกักเงินสำรองฯ สามารถนำมูลค่าของหลักประกันซึ่งได้มีการประเมินราคาตลาดอย่างเหมาะสมแล้วมาหักจากเงินให้สินเชื่อที่ต้องกักเงินสำรองฯ เฉพาะลูกหนี้ที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน

ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย และลูกหนี้จัดชั้นสูญ

### 7.3 มูลค่าของหลักประกัน

- หลักประกันที่เป็นเงินสดหรือเงินฝากที่สถาบันการเงินนั้น นำมาหักได้ร้อยละ 100  
- หลักประกันที่ใกล้เคียงเงินสด เช่น หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดนำมาหักได้ไม่เกินร้อยละ 95 ของราคาตลาด

- หลักประกันที่ได้มีการประเมินราคาทุก 6 เดือน นำมาหักได้ไม่เกินร้อยละ 90 ของราคาตลาด

- หลักประกันอื่นนำมาหักได้ไม่เกินร้อยละ 50 ของราคาตลาด

7.4 วิธีการประเมินมูลค่าหลักประกัน สามารถประเมินโดยสถาบันการเงินหรือผู้ประเมินราคาอิสระภายใต้หลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

วันที่ใช้บังคับ : งดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2541

เอกสารแนบ 2

## กำหนดเวลาในการใช้บังคับ

งวดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2541	เกณฑ์ลูกหนี้มีปัญหาในการชำระดอกเบี้ยหรือต้นเงิน เกณฑ์การจัดชั้นลูกหนี้ เกณฑ์การกันเงินสำรองฯ ร้อยละ 20 เกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เกณฑ์การสอบทานเงินให้สินเชื่อ เกณฑ์การประเมินมูลค่าหลักประกัน
วันที่ 1 มกราคม 2542	เกณฑ์การระงับการรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้
งวดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2542	เกณฑ์การกันเงินสำรองฯ ร้อยละ 40
งวดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2542	เกณฑ์การกันเงินสำรองฯ ร้อยละ 60
วันที่ 1 มกราคม 2543	วันที่ยกเลิกรายการรายได้ดอกเบี้ยค้างชำระ
งวดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2543	เกณฑ์การกันเงินสำรองฯ ร้อยละ 80
งวดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2543	เกณฑ์การกันเงินสำรองฯ ร้อยละ 100



## ธนาคารแห่งประเทศไทย

28 ธันวาคม 2541

เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคาร

ที่ ง(ว) 2529/2541 เรื่อง การนำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่อง การกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ปฏิบัติในเรื่อง การบันทึกบัญชีรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้

ธนาคารขอส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ปฏิบัติในเรื่อง การบันทึกบัญชีรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้ ลงวันที่ 24 ธันวาคม 2541 ซึ่งได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศทั่วไป เล่มที่ 115 ตอนพิเศษ 130 ง ลงวันที่ 25 ธันวาคม 2541 และจำมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2542 เป็นต้นไป

สาระสำคัญของประกาศฉบับนี้

1. เป็นการปรับปรุงหลักเกณฑ์การระงับการรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้ และมาตรการอื่นที่เกี่ยวข้องเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานสากลตามบัญชีเวียนที่ ธปท.ง.(ว) 1236/2541 ลงวันที่ 31 มีนาคม 2541

2. การออกประกาศฉบับนี้ให้มีผลเป็นการยกเลิกข้อกำหนดตามบัญชีที่ ธปท.ง.(ว)4219/2540 ลงวันที่ 22 ธันวาคม 2540

พร้อมนี้ธนาคารได้แนบตัวอย่างในการนับระยะเวลาการบันทึกบัญชีรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้ และการบันทึกยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่บันทึกบัญชีเป็นรายได้ไว้แล้วออกจากบัญชี

จึงเรียนมาเพื่อทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

(นายเกียรติชัย โสภานเสถียรพงศ์)

ผู้อำนวยการฝ่าย

ฝ่ายนโยบายสถาบันการเงิน

แทนผู้ว่าการ

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ปฏิบัติในเรื่อง การบันทึกบัญชีรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้
  2. ตัวอย่างในการนับระยะเวลา

ฝ่ายนโยบายสถาบันการเงิน

โทร.2535304 2835303, 2835837

มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
Chiang Mai University

## ธนาคารแห่งประเทศไทย

### ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

เรื่อง การกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ปฏิบัติในเรื่อง การบันทึกบัญชีรับรู้  
ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 15 และมาตรา 22(8) แห่งพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2522 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดเกี่ยวกับการบัญชีในการปรับปรุงวิธีการรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเข้าเป็นรายได้ของธนาคารพาณิชย์ ดังนี้

ข้อ 1 ในการจัดทำบัญชีรวมทั้งงบการเงิน ให้ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติตามเกณฑ์สิทธิทุกสิ้นเดือน เว้นแต่กรณีดังต่อไปนี้ให้ระงับการบันทึกบัญชีเป็นรายได้

(1) เมื่อลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและหรือลูกหนี้ที่เกิดจากการค้ำประกัน หรือการรับรอง รับอาวัล หรือสอดเข้าแก้หน้าในตัวเงินรายใด ค้างชำระดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือน นับแต่วันครบกำหนดชำระตามสัญญา

(2) เมื่อลูกหนี้เงินเบิกเกินบัญชีรายใดที่ไม่มีวงเงิน หรือถูกยกเลิกวงเงิน หรือมีวงเงินตามสัญญาแต่ยอดหนี้เกินวงเงิน และเกิดยอดดอกเบี้ยค้างชำระโดยไม่มีเม็ดเงินนำเข้าบัญชีเพื่อชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับแต่วันที่เริ่มค้างชำระดอกเบี้ย หรือมีเม็ดเงินนำเข้าบัญชีเพื่อชำระดอกเบี้ยเป็นบางส่วนแต่ดอกเบี้ยค้างยังเกิน 3 เดือน

(3) เมื่อลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและหรือลูกหนี้ที่เกิดจากการค้ำประกัน หรือการรับรอง รับอาวัล หรือสอดเข้าแก้หน้าในตัวเงินรายใด หรือลูกหนี้เงินเบิกเกินบัญชีรายใด ค้างชำระดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือน นับแต่วันครบกำหนดชำระตามสัญญา แต่ถูกจัดชั้นเป็นประเภทสินทรัพย์จัดชั้นสูญ สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ หรือสินทรัพย์จัดชั้นสงสัย ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องสินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ และสินทรัพย์สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ ลงวันที่ 30 มิถุนายน 2541

ข้อ 2 ในกรณีที่ลูกหนี้ค้างชำระดอกเบี้ยเป็นระยะเวลาไม่ถึง 3 เดือน ธนาคารพาณิชย์จะบันทึกบัญชีเป็นรายได้ตามจำนวนเงินที่ได้รับชำระก็ได้

ข้อ 3 ดอกเบี้ยที่ได้รับชำระบางส่วนต้องชำระดอกเบี้ยค้างรับที่ธนาคารพาณิชย์รับรู้เป็นรายได้แล้วในบัญชีก่อนที่จะนำไปตัดดอกเบี้ยค้างรับที่ยังไม่บันทึกบัญชีเป็นรายได้

ข้อ 4 ธนาคารพาณิชย์จะบันทึกบัญชีเป็นรายได้ตามเกณฑ์สิทธิได้ใหม่สำหรับลูกหนี้ที่ต้องระงับการบันทึกบัญชีเป็นรายได้ตามข้อ 1 เมื่อลูกหนี้ได้ชำระต้นเงินและดอกเบี้ยที่รับรู้เป็นรายได้แล้ว และที่ยังไม่บันทึกบัญชีเป็นรายได้ที่ค้างชำระทั้งหมดแล้ว

ข้อ 5 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2543 เป็นต้นไป ให้ธนาคารพาณิชย์บันทึกยกเลิกรายได้จากการบันทึกดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมหรือเงินเบิกเกินบัญชีของลูกหนี้ที่ธนาคารพาณิชย์บันทึกบัญชีเป็นรายได้ไว้แล้วตามข้อ 1 ออกจากบัญชีเมื่อลูกหนี้รายดังกล่าวเป็นลูกหนี้ที่ค้างชำระหรือมีลักษณะตามข้อ 1(1)(2)(3)

ความในวรรคแรกไม่ใช้บังคับกับการบันทึกบัญชีดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมหรือเงินเบิกเกินบัญชีที่ธนาคารพาณิชย์ได้บันทึกเป็นรายได้ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2543

ข้อ 6 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2542 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 24 ธันวาคม 2541

(ม.ร.ว.จตุรมงคล โสณกุล)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

(สำเนา)

10 เมษายน 2543

เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทย  
 ที่ สนส.(12)ว. 38/2543 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย  
เรื่อง สินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคา  
หรือเรียกคืนไม่ได้

ธนาคารแห่งประเทศไทยขอให้นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง สินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคา หรือเรียกคืนไม่ได้ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2543 แลได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศทั่วไป เล่ม 117 ตอนพิเศษ 26 ง ลงวันที่ 22 มีนาคม 2543

สาระสำคัญของประกาศฉบับดังกล่าวมีดังนี้

1. ขยายระยะเวลาในการประเมินราคาหรือตีราคาอสังหาริมทรัพย์จากทุก 6 เดือน เป็นทุก 12 เดือน โดยธนาคารพาณิชย์ต้องกันเงินสำรอง 100% สำหรับผลต่างของราคาตามบัญชีที่สูงกว่ามูลค่าที่ได้จากการประเมินราคาหรือตีราคาในทันที
2. การเลือกใช้การประเมินราคาหรือการตีราคาอสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาจากการชำระหนี้หรือซื้อจากการขายทอดตลาด ให้ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติดังนี้
  - 2.1 อสังหาริมทรัพย์แต่ละแปลงที่มีราคาตามบัญชีตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไปให้ใช้การประเมินราคา
  - 2.2 อสังหาริมทรัพย์แต่ละแปลงที่มีราคาตามบัญชีต่ำกว่า 5 ล้านบาท จะใช้การตีราคาหรือการประเมินราคาก็ได้
  - 2.3 อสังหาริมทรัพย์หลายแปลงที่ไม่สามารถแยกจำหน่ายจากกันได้ หากมีราคาตามบัญชีรวมกันตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไปให้ใช้การประเมินราคา
3. สำหรับสินทรัพย์อื่นที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ให้ธนาคารพาณิชย์กันเงินสำรองเป็นรายหลักทรัพย์ เฉพาะหลักทรัพย์ที่มีราคาทุนที่สูงกว่าราคาตลาดหรือราคายุติธรรม โดยให้กันเงินสำรองเฉพาะส่วนที่เป็นผลต่างของราคาตามบัญชีที่สูงกว่าราคาตลาด หรือราคายุติธรรม

จึงเรียนมาเพื่อทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

(นางสาธิตี ว่างตาล)

รักษาการผู้อำนวยการอาวุโส

ฝ่ายนโยบายสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน

แทนผู้ว่าการ

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. ประกาศ ธปท. เรื่อง สิทธิประโยชน์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ และสิทธิประโยชน์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคา หรือเรียกคืนไม่ได้ ลงวันที่ 17 มีนาคม 2543
  2. ตัวอย่างการกันเงินสำรองสำหรับเงินลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทเพื่อขาย

ฝ่ายนโยบายสถาบันการเงิน

โทร. 283-5843

หมายเหตุ [.....] ธนาคารจะจัดให้มีการประชุมชี้แจงในวันที่ ..... ณ.....  
 [ X ] ไม่มีการจัดประชุมชี้แจง

ประกาศนาคารแห่งประเทศไทย  
เรื่อง สินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ และสินทรัพย์  
ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคา หรือเรียกคืนไม่ได้

อาศัยอำนาจตามมาตรา 15 ทวิ วรรคหนึ่ง แห่งพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชกำหนดแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 พ.ศ. 2528 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ดังต่อไปนี้

ข้อ 1. ภายใต้บังคับข้อ 16 ให้ยกเลิกประกาศนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง สินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคา หรือเรียกคืนไม่ได้ ลงวันที่ 24 ธันวาคม 2542

ข้อ 2. ในประกาศฉบับนี้

(1) สินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ หมายถึง สินทรัพย์จัดชั้นสูญ

(2) สินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ หมายถึง

- สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ
- สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย
- สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน
- สินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ
- สินทรัพย์จัดชั้นปกติ

(3) เงินสำรอง หมายถึง เงินสำรองที่กันไว้เป็นค่าเผื่อหนี้สูญหรือหนี้สงสัยจะสูญ ค่าเผื่อการลดราคา ค่าเผื่อการด้อยค่า ค่าเผื่อการปรับมูลค่า สำหรับสำหรับสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์จะต้องกันเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นแต่ละประเภทตามอัตราและหลักเกณฑ์ที่ระบุในประกาศฉบับนี้

ข้อ 3 สินทรัพย์จัดชั้นสูญดังต่อไปนี้ให้ตัดออกจากบัญชี

(1) สิทธิเรียกร้องซึ่งได้ปฏิบัติการโดยสมควรเพื่อให้ได้รับชำระหนี้แต่ไม่มีทางที่จะได้รับชำระหนี้แล้ว โดยให้พิจารณาตามเกณฑ์ข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้

(ก) ลูกหนี้ถึงแก่ความตายเป็นคนสาบสูญ หรือมีหลักฐานว่าหายสาบสูญไป และไม่มีทรัพย์สินใด ๆ จะชำระหนี้ได้

(ข) ลูกหนี้เลิกกิจการ และมีหนี้ของเจ้าหนี้รายอื่นมีบุริมสิทธิเหนือทรัพย์สินทั้งหมดของลูกหนี้อยู่ในลำดับก่อนเป็นจำนวนมากกว่าทรัพย์สินของลูกหนี้

(ค) ธนาคารพาณิชย์ได้ฟ้องลูกหนี้หรือได้ยื่นคำขอเจียทรัพย์สินในคดีที่ลูกหนี้ถูกเจ้าหนี้รายอื่นฟ้อง ในคดีล้มละลาย และในกรณีนั้น ๆ ได้มีการประนอมหนี้กับลูกหนี้ โดยศาลมีคำสั่งเห็นชอบด้วยกับการประนอมหนี้นั้น หรือลูกหนี้ถูกศาลพิพากษาให้เป็นบุคคลล้มละลายและได้มีการแบ่งทรัพย์สินของลูกหนี้ครั้งแรกแล้ว

(2) สิทธิเรียกร้องซึ่งตามพฤติการณ์ไม่อาจเรียกให้ชำระหนี้ได้

- สิทธิอื่นซึ่งชำรุดเสียหาย หรือหมดราคา
- ส่วนสูญเสียที่เกิดจากการปรับปรุง โครงสร้างหนี้ตามเกณฑ์และวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ข้อ 4 สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญตามเกณฑ์ข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้ ให้กันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100

(1) ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 12 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ ไม่ว่าจะ เป็นไปตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่ธนาคารพาณิชย์ทวงถาม หรือเรียกให้ชำระคืน แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ยกเว้นลูกหนี้ที่จัดชั้นสูญแล้ว

(2) อสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาจากการชำระหนี้ หรือซื้อจากการขายทอดตลาด เฉพาะส่วนที่เป็นผลต่างของราคาตามบัญชีที่สูงกว่ามูลค่าที่ได้จากการประเมินราคา หรือตีราคาไว้ไม่เกิน 12 เดือน โดยมูลค่าที่กล่าวให้หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขายก่อนนำไปเปรียบเทียบกับราคาตามบัญชี ทั้งนี้ในการประเมินราคา หรือตีราคาอสังหาริมทรัพย์ที่กล่าว ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าหลักประกันของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ยกเว้นเกณฑ์การเลือกใช้ในการประเมินราคาหรือการตีราคา ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของหลักเกณฑ์ดังกล่าว มิให้นำมาใช้บังคับในเรื่องนี้ และให้ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติดังต่อไปนี้

- อสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาจากการชำระหนี้หรือซื้อจากการขายทอดตลาดแต่เปลี่ยนแปลงมีราคาตามบัญชีตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป ให้ใช้การประเมินราคา
- อสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาจากการชำระหนี้หรือซื้อจากการขายทอดตลาด แต่เปลี่ยนแปลงมีราคาตามบัญชีต่ำกว่า 5 ล้านบาท ธนาคารพาณิชย์จะใช้การ



ศึราคา หรือการประเมินราคาก็ได้

- อสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาจากการชำระหนี้หรือซื้อจากการขายทอดตลาดหลายแปลง ที่ไม่สามารถแยกจำหน่ายจากกันได้ หากมีราคาตามบัญชีรวมกันตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไปให้ใช้การประเมินราคาเช่นเดียวกับข้อ (2)(ก)

(3) สินทรัพย์อื่นเฉพาะส่วนที่เป็นผลต่างของราคาตามบัญชีที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรม หรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ต้องกำหนดมูลค่ายุติธรรมหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนตามข้อกำหนดที่ระบุไว้ในมาตรฐานการบัญชี

(4) สินทรัพย์หรือสิทธิเรียกร้องที่คาดว่าจะเรียกคืนไม่ได้ทั้งจำนวน

(5) ส่วนสูญเสียที่เกิดจากการปรับปรุง โครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

(6) มีเหตุประการอื่นที่แสดงว่าทรัพย์หรือสิทธิเรียกร้องนั้นจะเรียกคืนไม่ได้ทั้งจำนวนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยสั่ง

ข้อ 5 สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยตามเกณฑ์ข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้ ให้กันเงินสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50

(1) ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 6 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระ ไม่ว่าจะไปไปตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่ธนาคารพาณิชย์ทวงถามหรือเรียกให้ชำระคืน แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ยกเว้นลูกหนี้ที่จัดชั้นสูญหรือสงสัยจะสูญแล้ว

(2) ลูกหนี้ที่ศาลมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์แล้ว

(3) ลูกหนี้ที่หยุดดำเนินกิจการหรือเลิกกิจการ หรือกิจการของลูกหนี้อยู่ระหว่างชำระบัญชี

(4) ลูกหนี้ที่ประวิงการชำระหนี้ หรือกระทำการใดๆ เพื่อมิให้เจ้าหนี้ได้รับชำระหนี้ เช่น ออกไปเสียนอกราชอาณาจักร หรือย้ายถ่ายเทพทรัพย์สิน

(5) ลูกหนี้ที่มีฐานะการเงินไม่มั่นคง หรือความสามารถในการหารายได้ต่ำอันแสดงถึงความสามารถในการชำระหนี้อ่อน

(6) ลูกหนี้ที่ธนาคารพาณิชย์ติดต่อไม่ได้ หรือตามตัวลูกหนี้ไม่พบ หรือลูกหนี้ไปเสียจากภูมิลำเนาที่ปรากฏตามสัญญา โดยไม่แจ้งให้ธนาคารพาณิชย์ทราบ

(7) ผู้ค้ำประกันที่เข้าเกณฑ์ข้อใดข้อหนึ่งใน (1)–(6) ดังกล่าวข้างต้น

(8) ลูกหนี้ที่ไม่ปรากฏธุรกิจแน่ชัด หรือไม่ได้ประกอบธุรกิจจริงจัง หรือนำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์

(9) ธนาคารพาณิชย์ได้ฟ้องลูกหนี้ หรือได้ยื่นคำขอเจ็ลลีย์ทรัพย์ในคดีที่ลูกหนี้ถูกเจ้าหนี้รายอื่นฟ้อง

(10) ธนาคารพาณิชย์ได้ฟ้องลูกหนี้ในคดีล้มละลาย หรือได้ยื่นคำขอรับชำระหนี้ในคดีที่ ลูกหนี้ถูกเจ้าหนี้รายอื่นฟ้องในคดีล้มละลาย

(11) ลูกหนี้ที่ดำเนินธุรกิจขาดทุนเป็นเวลาตั้งแต่สามปีติดต่อกันขึ้นไป หรือลูกหนี้ที่มียอดขาดทุนสะสมจนทำให้สินทรัพย์ต่ำกว่าหนี้สินที่มีอยู่ เว้นแต่มีหลักฐานที่แสดงให้เห็นได้ว่ากิจการของลูกหนี้มีโอกาสทำกำไรพอชดเชยผลขาดทุน

(12) ลูกหนี้ที่ธนาคารพาณิชย์มิได้มีการวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ตามหลักการการให้สินเชื่อที่ดี หรือมีเอกสารประกอบการให้สินเชื่อไม่ครบถ้วนตามกฎหมาย หรือมิได้มีการติดตามฐานะการเงิน ตลอดจนคุณภาพลูกหนี้ตามวิธีปฏิบัติปกติ

(13) ลูกหนี้ได้ขอผ่อนเวลาการชำระหนี้ไว้ แต่ผิดนัดไม่ชำระหนี้ตามกำหนดเวลาที่ตกลงกัน

(14) สินทรัพย์หรือสิทธิเรียกร้องที่คาดว่าจะเรียกให้ชำระคืน ไม่ได้ครบถ้วน

(15) มีเหตุประการอื่นที่แสดงว่าสินทรัพย์ หรือสิทธิเรียกร้องนั้นคาดว่าจะเรียกคืนไม่ได้ครบถ้วนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยสั่ง

ข้อ 6 สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานตามเกณฑ์ข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้ ให้กันเงินสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20

(1) ลูกหนี้ที่ค้างชำระคืนเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ ไม่ว่าจะนำไปตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่ธนาคารพาณิชย์ทวงถาม หรือเรียกให้ชำระคืน แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ยกเว้นลูกหนี้ที่จัดชั้นสูญสงสัยจะสูญ หรือสงสัยแล้ว

(2) ลูกหนี้ที่ค้างชำระคืนเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันไม่เกินกว่า 3 เดือน แต่มีหลักฐานชัดเจนว่ามีปัจจัยบางอย่างที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ เช่น ภาวะของภาคอุตสาหกรรม ของลูกหนี้เสื่อมถอยลง หรือหลักประกันที่เป็นปัจจัยในการชำระหนี้เสื่อมลง

(3) ลูกหนี้ที่ดำเนินธุรกิจขาดทุนเป็นเวลาดังแต่สองปีติดต่อกันขึ้นไป หรือลูกหนี้ที่มียอดขาดทุนสะสมจนทำให้สินทรัพย์ต่ำกว่ากึ่งหนึ่งของทุนซึ่งชำระแล้ว เว้นแต่มีหลักฐานที่แสดงให้เห็นได้ว่า กิจการของลูกหนี้มีโอกาสทำกำไรพอชดเชยผลขาดทุน

(4) มีเหตุการณ์อื่นที่แสดงว่าสินทรัพย์ หรือสิทธิเรียกร้องนั้นมีปัญหาในการเรียกให้ชำระคืน หรือ ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามปกติตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยสั่ง

ข้อ 7 สินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษตามเกณฑ์ข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้ ให้กันเงินสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2

(1) ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 1 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ ไม่ว่าจะ เป็นไปตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่ธนาคารพาณิชย์ทวงถาม หรือเรียกให้ชำระคืน แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ยกเว้นลูกหนี้ที่จัดชั้นสูญสงสัยจะสูญ หรือต่ำกว่ามาตรฐาน โดยให้ใช้ยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับในการกันเงินสำรอง

(2) ลูกหนี้ที่ไม่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ย แต่มีหลักฐานที่แสดงว่ามีปัจจัยบางอย่างที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้คืน หรือมีความไม่สมบูรณ์ของหลักประกัน

(3) มีเหตุการณ์อื่นที่แสดงว่าสินทรัพย์ หรือสิทธิเรียกร้องนั้นมีค่าเสื่อมลง หรือลูกหนี้มีฐานะหรือผลดำเนินงานอ่อนลงตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยสั่ง

ข้อ 8 สินทรัพย์จัดชั้นตามเกณฑ์ข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้ ให้กันเงินสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1

(1) ลูกหนี้ที่ไม่คิดนัดชำระหนี้และไม่มีสัญญาใด ๆ แสดงว่าจะมีการผัดผ่อนชำระหนี้ อันจะเป็นเหตุให้ธนาคารพาณิชย์ได้รับความเสียหาย แต่มีความเสี่ยงต่อความเสียหายตามปกติ

(2) ลูกหนี้อื่นที่ไม่เข้าข่ายเป็นลูกหนี้ที่จัดชั้นสูญสงสัยจะสูญ หรือต่ำกว่ามาตรฐาน หรือกล่าวถึงเป็นพิเศษ โดยให้ใช้ยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับในการกันเงินสำรอง

ข้อ 9 กรณีที่ลูกหนี้รายใดรายหนึ่งมีหนี้หลายประเภท และหนี้แต่ละประเภทจัดเป็นสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคา หรือเรียกคืนไม่ได้ต่างประเภทกัน ธนาคารพาณิชย์ต้องจัดชั้นหนี้ทุกประเภทของลูกหนี้รายนั้นเป็นสินทรัพย์จัดชั้นในระดับคุณภาพที่ต่ำสุดของลูกหนี้รายนั้น ยกเว้นในกรณีที่

(1) ธนาคารพาณิชย์สามารถแบ่งแยกการใช้เงินตามโครงการใดโครงการหนึ่งของลูกหนี้ออกจากหนี้ประเภทอื่นที่มีอยู่ได้อย่างชัดเจน โดยให้จัดเป็นสินทรัพย์จัดชั้นปกติซึ่งต้องเป็นไปตามเกณฑ์ทุกข้อ ดังนี้

(ก) ธนาคารพาณิชย์ได้มีการวิเคราะห์การให้สินเชื่ออย่างดี มีการวิเคราะห์ความเป็นไปได้ทางธุรกิจ ทางการเงิน ตลอดจนวิเคราะห์กระแสเงินสดจนมั่นใจในความสำเร็จในความสำเร็จของโครงการนั้น และเชื่อมั่นได้ในแหล่งที่มาหลักของกระแสเงินสดที่จะนำมาเพื่อการชำระหนี้ และพิจารณาแล้วว่าลูกหนี้จะมีความสามารถในการชำระหนี้ได้อย่างแน่นอน

(ข) ธนาคารพาณิชย์มีเอกสารหลักฐานประการวิเคราะห์การให้สินเชื่ออย่างเพียงพอและพร้อมให้ตรวจสอบได้

(ค) ธนาคารพาณิชย์สามารถติดตามควบคุมการใช้เงินของลูกหนี้ได้อย่างใกล้ชิด สม่ำเสมอให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการให้สินเชื่อ และมีเอกสารการติดตามหนี้ชัดเจน

(ง) ธนาคารพาณิชย์มีการจัดทำตารางเวลาการจ่ายชำระหนี้อย่างชัดเจนและสอดคล้องกับรายได้หรือกระแสเงินสดของลูกหนี้

(2) ลูกหนี้มีหนี้ที่เข้าข่ายเป็นสินทรัพย์จัดชั้นปกติมากกว่าร้อยละ 90 ของราคาตามบัญชีรวมดอกเบี้ยค้างรับของลูกหนี้รายนั้น ธนาคารพาณิชย์สามารถจัดชั้นหนี้ส่วนนี้เป็นสินทรัพย์จัดชั้นปกติ หากต่อมาอัตราดังกล่าวลดต่ำกว่าร้อยละ 90 เนื่องจากการจ่ายชำระหนี้ ให้ธนาคารพาณิชย์ยังคงจัดชั้นหนี้ส่วนนี้เป็นสินทรัพย์จัดชั้นปกติ

ข้อ 10 ลูกหนี้ที่มีหนังสือยืนยันการตรวจรับงานจากหน่วยราชการตามระเบียบของหน่วยราชการนั้นมีระยะเวลาไม่เกิน 6 เดือน นับแต่วันตรวจรับงาน เงินให้สินเชื่อส่วนที่มีหนังสือยืนยันนั้นให้ถือเป็นสินทรัพย์จัดชั้นปกติ

ข้อ 11 ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ให้ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติดังต่อไปนี้

(1) ตัดส่วนสูญเสียออกจากบัญชี หรือกั้นเงินสำรองดังต่อไปนี้

(ก) ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ยินยอมลดต้นเงินหรือดอกเบี้ยที่ค้างชำระก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ หรือรับชำระหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ ตราสารการเงิน หรือรับทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุน ให้ธนาคารพาณิชย์ตัดจำหน่ายบัญชีลูกหนี้และบันทึกส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้น พร้อมกับโอนกลับรายการเงินสำรองส่วนเกินที่กั้นไว้เฉพาะสำหรับลูกหนี้รายนั้นทั้งจำนวนได้

(ข) ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยลดอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าอัตราตลาด แต่ไม่ลดต้นเงินและดอกเบี้ยที่ค้างชำระก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้ธนาคารพาณิชย์บันทึกเงินสำรองสำหรับส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นจากการคำนวณราคาตามบัญชีใหม่ของลูกหนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดทั้งจำนวน เว้นแต่การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เกิดขึ้นก่อนสิ้นงวดการบัญชีในรอบระยะเวลาหกเดือนหลังของปี 2543 ธนาคารพาณิชย์สามารถทยอยกันเงินสำรองสำหรับส่วนสูญเสียดังกล่าวได้ในทำนองเดียวกับข้อ 13 แต่ต้องไม่เกินอายุของสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์สามารถโอนกลับรายการเงินสำรองที่กันไว้แล้วเดิมก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สำหรับลูกหนี้รายนั้น ได้เฉพาะจำนวนที่กันไว้แล้วสูงกว่าจำนวนส่วนสูญเสียที่ต้องทยอยกัน และหากเงินสำรองที่กันไว้แล้วต่ำกว่าจำนวนส่วนสูญเสียที่ต้องทยอยกันก็ให้กันเงินสำรองเพิ่มขึ้นให้ครบจำนวนส่วนสูญเสียที่ต้องทยอยกันดังกล่าว

(ค) ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ยินยอมลดต้นเงินหรือดอกเบี้ยที่ค้างชำระก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ หรือรับชำระหนี้บางส่วนโดยการรับโอนสินทรัพย์ ตราสารการเงินหรือรับทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุน และผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ในส่วนที่เหลือให้แก่ลูกหนี้ ให้ธนาคารพาณิชย์ปฏิบัติตาม (ก) สำหรับกรณีการลดต้นเงินหรือดอกเบี้ย หรือการรับชำระหนี้ดังกล่าวและปฏิบัติตาม (ข) ในส่วนการลดอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าอัตราตลาด

(2) ในระหว่างติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ซึ่งลูกหนี้ต้องชำระเงินตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า ให้ดำเนินการดังนี้

- ลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็นสงสัยจะสูญ หรือสงสัย ให้จัดชั้นเป็นต่ำกว่ามาตรฐาน
- ลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็นต่ำกว่ามาตรฐานหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษ ให้คงจัดชั้นเช่นเดิม

ทั้งนี้ให้ธนาคารพาณิชย์จะต้องกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ตามสถานะ การจัดชั้นหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หากเงินสำรองตาม (2) นี้มีจำนวนสูงกว่าเงินสำรองสำหรับส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตาม (1) (ข) และ (ค)

เมื่อลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ โดยชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วให้ถือเป็นลูกหนี้จัดชั้นปกติ

ในกรณีที่ลูกหนี้ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการชำระหนี้ใหม่ ให้นับระยะเวลาการค้างชำระรวมกับระยะเวลาการค้างชำระก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วพิจารณาจัดชั้นตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นเพื่อกำหนดเงินสำรองตามเกณฑ์ในประกาศฉบับนี้ต่อไป

(3) สำหรับลูกหนี้ที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สรของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และเข้าเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้ ให้ธนาคารพาณิชย์จัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นปกติได้ทันที โดยไม่ต้องรอดูติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

(ก) ลูกหนี้ที่สามารถชำระดอกเบี้ยได้ไม่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยในตลาด (market interest rate) โดยไม่มีช่วงปลอดการชำระดอกเบี้ย แต่อาจมีช่วงปลอดชำระเงินต้นได้

(ข) ลูกหนี้ที่มีส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 ของยอดหนี้ตามบัญชีก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งได้มีการตัดออกจากบัญชีแล้ว หรือได้มีการกันเงินสำรองในอัตราดังกล่าวครบถ้วนแล้ว โดยหนี้ส่วนที่เหลือได้มีการวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้ ตลอดจนกระแสเงินสด อย่างมีหลักเกณฑ์ สมเหตุสมผล และมีหลักฐานประกอบจนเชื่อได้แน่นอนว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้

(ค) ลูกหนี้ในลักษณะ Loan Syndication หรือมีเจ้าหนี้หลายราย ซึ่งบรรดาเจ้าหนี้ได้ตกลงปรับปรุงโครงสร้างหนี้ร่วมกันได้ และสามารถแสดงหลักฐานการวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้ ตลอดจนกระแสเงินสดอย่างมีหลักเกณฑ์ สมเหตุสมผล และมีความเป็นไปได้แน่นอนที่ลูกหนี้จะปฏิบัติตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้

(ง) กรณีที่ธนาคารพาณิชย์ได้ฟ้องร้องลูกหนี้ ต่อมาได้มีการตกลงทำสัญญาประนีประนอมยอมความและศาลได้มีคำพิพากษาตามยอมแล้ว และกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ได้ฟ้องร้องลูกหนี้ตามกฎหมายว่าด้วยล้มละลาย และศาลได้มีคำสั่งเห็นชอบตามคำขอประนีประนอมหนี้หรือแผนฟื้นฟูกิจการของลูกหนี้แล้ว

(4) กรณีที่ธนาคารพาณิชย์ได้ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย หรือคณะกรรมการเพื่อส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้ธนาคารพาณิชย์จัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นปกติได้ทันที โดยไม่ต้องรอดูติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

(5) ในกรณีที่เห็นว่ามียุทธศาสตร์ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจสั่งการให้มีการแก้ไข หรือให้ธนาคารพาณิชย์หาผู้เชี่ยวชาญอิสระมาประเมินหรือทบทวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แต่ละรายได้

ข้อ 12 ในการกันเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นทุกประเภท เว้นแต่สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญตามข้อ 4 (2) (3) และ (5)ให้นำมูลค่าของหลักประกันซึ่งได้ประเมินราคาตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าหลักประกันของสถาบันการเงินตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดมาหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ก่อนการกันเงินสำรอง มูลค่าของหลักประกันที่นำมาหักได้จะต้องไม่สูงเกินกว่ามูลค่าที่ได้มีการจดจำนอง หรือมูลค่าที่ธนาคารพาณิชย์มีบุริมสิทธิเหนือหลักประกันนั้น ดังนี้

- (1) หลักประกันที่เป็นสิทธิในเงินฝากที่ธนาคารพาณิชย์นั้น นำมาหักได้ร้อยละ 100
- (2) หลักประกันที่ใกล้เคียงเงินสด เช่น หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดนำมาหักได้ไม่เกินร้อยละ 95 ของราคาตลาด
- (3) หลักประกันอื่นนอกจาก (1) และ (2) ที่ได้มีการประเมินราคา หรือมีการตีราคาไว้ไม่เกิน 12 เดือนให้นำมาหักได้ไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าที่ได้จากการประเมินราคา หรือการตีราคา หากมีการประเมินราคาหรือมีการตีราคาไว้เกินกว่า 12 เดือนให้นำมาหักได้ไม่เกินร้อยละ 50 ของมูลค่าที่ได้จากการประเมินราคาหรือการตีราคา
- (4) หลักประกันอื่นนอกจาก (1) และ (2) สำหรับลูกหนี้รายย่อยที่มียอดคงค้างต่ำกว่า 5 ล้านบาท ที่ได้มีการประเมินราคา หรือมีการตีราคาไว้ไม่เกิน 36 เดือนให้นำมาหักได้ไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าที่ได้จากการประเมินราคาหรือการตีราคา หากมีการประเมินราคา หรือมีการตีราคาไว้เกินกว่า 36 เดือนให้นำมาหักได้ไม่เกินร้อยละ 50 ของมูลค่าที่ได้จากการประเมินราคาหรือการตีราคา
- (5) ลูกหนี้จัดชั้นรายได้ที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน หรือที่รัฐบาลจะจัดสรรเงินงบประมาณเพื่อชำระหนี้ให้ หรือที่มีหลักฐานว่าจะได้รับชำระเงินจากหน่วยราชการใดอย่างแน่นอนให้นำวงเงินที่ได้รับการค้ำประกันหรือที่จะได้รับชำระหนี้ให้นำมาหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ก่อนคำนวณเงินสำรอง

สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษตามข้อ 7 และสินทรัพย์จัดชั้นปกติตามข้อ 8 ธนาคารพาณิชย์จะนำมูลค่าของหลักประกันมาหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ก่อนการกันเงินสำรองหรือไม่ก็ได้

ข้อ 13 เว้นแต่สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญตามข้อ 4(2) และ (3) ซึ่งให้กันเงินสำรองให้ครบตามจำนวนที่ต้องกันในทันที ให้ธนาคารพาณิชย์ทยอยกันเงินสำรองให้ครบถ้วน ทั้งในกรณีสิน

ทรัพย์สินจัดชั้นและกรณีส่วนสูญเสียจากการปรับปรุง โครงสร้างนี้ตามข้อ 11 ภายในสิ้นงวดการบัญชี ในรอบระยะเวลาหกเดือนหลังของปี 2543 โดยต้องดำเนินการตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

- (1) ภายในสิ้นงวดการบัญชีในรอบระยะเวลาหกเดือนหลังของปี 2541 ให้กันเงินสำรองไว้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 ของจำนวนที่ต้องกันเงินสำรองดังกล่าว
- (2) ภายในสิ้นงวดการบัญชีในรอบระยะเวลาหกเดือนแรกของปี 2542 ให้กันเงินสำรองไว้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของจำนวนที่ต้องกันเงินสำรองดังกล่าว
- (3) ภายในสิ้นงวดการบัญชีในรอบระยะเวลาหกเดือนหลังของปี 2542 ให้กันเงินสำรองไว้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของจำนวนที่ต้องกันเงินสำรองดังกล่าว
- (4) ภายในสิ้นงวดการบัญชีในรอบระยะเวลาหกเดือนแรกของปี 2543 ให้กันเงินสำรองไว้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 80 ของจำนวนที่ต้องกันเงินสำรองดังกล่าว
- (5) ภายในสิ้นงวดการบัญชีในรอบระยะเวลาหกเดือนหลังของปี 2543 ให้กันเงินสำรองให้ครบถ้วน

ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ต้องลดทุนเพราะเหตุที่ทางการใช้อำนาจสั่งการตามกฎหมายจำนวนเงินสำรองที่ต้องกันซึ่งจะนำมาใช้ในการพิจารณาลดทุนนั้นคือเงินสำรองที่ต้องกันเต็มทั้งจำนวน โดยจะไม่นำการทยอยกันตามวรรคแรกมาใช้บังคับ

อนึ่ง หากธนาคารพาณิชย์ไม่กันเงินสำรองไว้แล้วมากกว่าจำนวนเงินที่ต้องทยอยกันเงินสำรองในแต่ละงวด ธนาคารพาณิชย์จะต้องคงจำนวนเงินสำรองดังกล่าวไว้ในบัญชีต่อไปจนกว่าจะกันเงินสำรองได้ครบถ้วนแล้ว เว้นแต่เป็นการลดลงของเงินสำรองอันเนื่องจากการปรับปรุงโครงสร้างนี้ตามข้อ 11 หรืออันเนื่องมาจากการตัดจำหน่ายลูกหนี้ ใดๆก็ดี ไม่ว่ากรณีใด จำนวนเงินสำรองคงเหลือต้องไม่ต่ำกว่าอัตราที่ให้ทยอยกันตามวรรคแรก

ข้อ 14 ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญรายใดที่ได้กันเงินสำรองครบถ้วนแล้ว ให้ธนาคารพาณิชย์ตัดจำหน่ายลูกหนี้รายดังกล่าวออกจากบัญชีทันที ตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- (1) กรณีลูกหนี้ที่มีหลักประกัน ให้ธนาคารพาณิชย์ตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชีเท่ากับจำนวนที่ได้กันเงินสำรองไว้แล้ว ยอดหนี้ส่วนที่มีหลักประกันให้คงอยู่ในบัญชีลูกหนี้ต่อไป
- (2) กรณีลูกหนี้ที่ไม่มีหลักประกัน ให้ธนาคารพาณิชย์ตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชีเต็มจำนวนหนี้ที่คงค้าง



ข้อ 15 ในระหว่างเวลาที่ธนาคารพาณิชย์ยังไม่ได้ตัดสินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้  
ได้ออกจากบัญชี หรือยังกั้นเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ครบ  
จำนวน ธนาคารพาณิชย์จะจ่ายเงินปันผลหรือเงินตอบแทนอื่นใดแก่ผู้ถือหุ้นมิได้

ข้อ 16 ให้ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 30 มิถุนายน 2541 และที่แก้ไข  
เพิ่มเติม ยังมีผลใช้บังคับเฉพาะสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่งดการบัญชีในรอบระยะเวลาหกเดือนแรก  
ของปี 2542 สิ้นสุดภายหลังจากวันที่ 30 มิถุนายน 2542 จนกว่าจะสิ้นสุดงดการบัญชีดังกล่าว

ข้อ 17 ให้ธนาคารพาณิชย์จัดทำรายงานการสอบทานเงินให้สินเชื่อและการผูกพันส่งไป  
ยังธนาคารแห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และแบบรายงานที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการ  
คลังกำหนด

ข้อ 18 ประกาศนี้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2543 เป็นต้นไป อนึ่ง ในงดการ  
บัญชีรอบระยะเวลา 6 เดือน เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2542 หากปรากฏว่าธนาคารพาณิชย์ได้  
ปฏิบัติตามข้อ 4(3)ของประกาศนี้ ให้ถือว่าได้ปฏิบัติตาม ข้อ 4(2) ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย  
เรื่องสินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืน  
ไม่ได้ ลงวันที่ 24 ธันวาคม 2542 แล้ว

ประกาศ ณ วันที่ 17 มีนาคม 2543

(ม.ร.ว.จตุมงคล โสณกุล)

ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

## ประวัติผู้เขียน

ชื่อ	นายนิรันดร์ ภิระบรรณ
วัน เดือน ปีเกิด	27 มิถุนายน พ.ศ. 2491
ประวัติการศึกษา	ประโยคมัธยมศึกษาตอนปลาย ( สัมครสอบ) กรมวิสามัญศึกษา ระดับอุดมศึกษา เศรษฐศาสตรบัณฑิต สาขาการเงินการธนาคาร มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปีการศึกษา 2517
ประสบการณ์การทำงาน	การรถไฟแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2512 ธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน) พ.ศ.2517 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ.2517 ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) พ.ศ. 2518 - ผู้จัดการสาขาหนองบัวลำภู จ.อุดรธานี พ.ศ. 2529 - ผู้จัดการสาขาแม่สาย จ.เชียงราย พ.ศ. 2530 - ผู้จัดการสาขาห้าแยกพ่อขุนเม็งราย จ.เชียงราย พ.ศ.2535 - ผู้จัดการสาขาแม่สาย จ.เชียงราย พ.ศ. 2542 - ผู้จัดการสาขาเชียงราย จ.เชียงราย พ.ศ.2544