

มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Chiang Mai University

ภาคผนวก

เงื่อนไขในการกำหนดคุณภาพหนี้ A1 - A6 ซึ่งแตกต่างกันตามประเภทของการกู้ดังต่อไปนี้คือ

กู้ประจำ, กู้เพื่อการเกษตร

A1 = หนี้ที่ค้ำมีการติดต่อและเคลื่อนไหวปกติ

A2 = หนี้ที่ผิดสัญญาเกิน 1 เดือน - 3 เดือน

A3 = หนี้ที่ผิดสัญญาเกิน 3 เดือน - 6 เดือน

A4 = หนี้ที่ผิดสัญญาเกิน 6 เดือน - 12 เดือน

A5 = หนี้ที่ผิดสัญญาเกิน 12 เดือน

A6 = หนี้จัดจั้น และ/หรือหนี้ที่ธนาคารอนุมัติให้ดำเนินคดีแล้ว

กรณีเงินกู้ประจำเงื่อนไขการชำระคือ ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยเดือนละหนึ่งครั้ง

A1 = หนี้ที่ค้ำบัญชีหมุนเวียนปกติ

A2 = หนี้ที่มียอดหนี้ไม่เกินขอบอำนาจแต่สัญญาครบกำหนดแล้ว หรือหนี้ที่ไม่มีวงเงิน และยอดหนี้ไม่เกินขอบอำนาจ

A3 = หนี้ที่มียอดหนี้เกินขอบอำนาจและบัญชีหยุดเคลื่อนไหวไม่เกิน 6 เดือน

A4 = หนี้ที่มียอดหนี้เกินขอบอำนาจและบัญชีหยุดเคลื่อนไหวเกิน 6 เดือน - 12 เดือน

A5 = หนี้ที่มียอดหนี้เกินขอบอำนาจและบัญชีหยุดไหวเกิน 12 เดือน

A6 = หนี้จัดจั้น และ/หรือหนี้ที่ธนาคารอนุมัติให้ดำเนินคดีแล้ว

วงเงินค่าใช้จ่ายบัตรเครดิต

A1 = หนี้ที่ค้ำบัญชีปกติ

A2 = หนี้ค่าใช้จ่ายที่เกินวงเงินแต่ยังไม่ถึงกำหนดชำระหรือหนี้ค้างชำระไม่เกิน 1 งวด

A3 = หนี้ค้างชำระเกิน 1 งวด

A4 = หนี้ค้างชำระเกิน 2 งวดแต่ไม่เกิน 5 งวด

A5 = หนี้ค้างชำระเกิน 5 งวด

A6 = หนี้จัดจั้น และ/หรือหนี้ที่ธนาคารอนุมัติให้ดำเนินคดีแล้ว

กู้สินเชื่อกรุงไทยธนวิ

A1 = หนี้ที่ค้ำบัญชีหมุนเวียนปกติหรือหนี้ที่มีเงินเดือนเข้าทุกเดือนและยอดหนี้เกินวงเงิน ไม่เกินร้อยละ 2

A2 = หนี้ที่บัญชีไม่มีเงินเดือนเข้าตั้งแต่ 1 เดือน แต่ไม่เกิน 2 เดือน และยอดหนี้ไม่เกินวงเงิน

A3 = หนี้ที่บัญชีไม่มีเงินเดือนเข้าเกิน 2 เดือน แต่ไม่เกิน 3 เดือน และยอดหนี้ไม่เกิน
วงเงิน

A4 = หนี้บัญชีไม่มีเงินเดือนเข้าตั้งแต่ 4 เดือนขึ้นไป และยอดหนี้ไม่เกินวงเงิน

A5 = หนี้ที่บัญชีมีเงินเดือนเข้าปกติแต่ยอดหนี้เกินวงเงินเกินกว่าร้อยละ 2 หรือหนี้ที่
บัญชีไม่มีเงินเดือนเข้าและยอดหนี้เกินวงเงิน

A6 = หนี้จัดชั้น และ/หรือหนี้ที่ธนาคารอนุมัติให้ดำเนินการคดีแล้ว

การรับซื้อลดตัวเงิน

A1 = ตัวเงินที่ยังไม่พ้นกำหนดชำระ

A2 = ตัวเงินที่พ้นกำหนดแล้วไม่เกิน 7 วัน

A3 = ตัวเงินที่พ้นกำหนดชำระแล้วเกิน 7-15 วัน

A4 = ตัวเงินที่พ้นกำหนดชำระแล้วเกิน 15-30 วัน

A5 = ตัวเงินที่พ้นกำหนดชำระแล้วเกิน 30 วัน

A6 = หนี้จัดชั้น และ/หรือหนี้ที่ธนาคารอนุมัติให้ดำเนินการคดีแล้ว

กู้โดยตัวสัญญาใช้เงิน

A1 = ตัวเงินที่ยังไม่พ้นกำหนดชำระ และไม่ค้างชำระดอกเบี้ยตามเงื่อนไข

A2 = ตัวเงินที่พ้นกำหนดชำระแล้วไม่เกิน 7 วัน หรือค้างชำระดอกเบี้ยเกิน

1 งวด - 3 งวด

A3 = ตัวเงินที่พ้นกำหนดชำระแล้วเกิน 7-15 วัน หรือค้างชำระดอกเบี้ย

3 งวด - 6 งวด

A4 = ตัวเงินที่พ้นกำหนดชำระแล้วเกิน 15-30 วัน หรือค้างชำระดอกเบี้ยเกิน

6 งวด - 12 งวด

A5 = ตัวเงินที่พ้นกำหนดชำระแล้วเกิน 30 วัน หรือค้างชำระดอกเบี้ยเกิน 12 งวด

A6 = หนี้จัดชั้น และ/หรือหนี้ที่ธนาคารอนุมัติให้ดำเนินการคดีแล้ว

ตัวเรียกเก็บตามเกณฑ์ออพเพอเรต

A1 = ตัวค้างชำระไม่เกิน 30

A2 = ตัวค้างชำระเกิน 30-45 วัน

A3 = ตัวค้างชำระเกิน 45-60 วัน

A4 = ตัวค้างชำระเกิน 60-90 วัน

A5 = คิวค้างชำระเกิน 90 วัน

A6 = หนี้จัดชั้น และ/หรือหนี้ที่ธนาคารอนุมัติให้ดำเนินคดีแล้ว

TURST RECEIPTS

A1 = T/R ที่ยังไม่ครบกำหนดชำระ

A2 = T/R OVERDUE ไม่เกิน 7 วัน

A3 = T/R OVERDUE เกิน 7-15 วัน

A4 = T/R OVERDUE เกิน 15-30 วัน

A5 = T/R OVERDUE เกิน 30 วัน

A6 = หนี้จัดชั้น และ/หรือหนี้ที่ธนาคารอนุมัติให้ดำเนินคดีแล้ว

PACKING CREDIT

A1 = คิว P/C ที่ยังไม่ครบกำหนดชำระ

A2 = คิว P/C ที่พ้นกำหนดชำระแล้วไม่เกิน 7 วัน

A3 = คิว P/C ที่พ้นกำหนดชำระแล้วเกิน 7-15 วัน

A4 = คิว P/C ที่พ้นกำหนดชำระแล้วเกิน 15-30 วัน

A5 = คิว P/C ที่พ้นกำหนดชำระแล้วเกิน 90 วัน

A6 = หนี้จัดชั้น และ/หรือหนี้ที่ธนาคารอนุมัติให้ดำเนินคดีแล้ว

หนี้เบ็ดเตล็ด (SUNDRY DEBTORS)

A1 = ไม่มีคุณภาพหนี้ เนื่องจากเป็นหนี้ที่ธนาคารทรงจ่ายไปก่อนจะเริ่มที่ A2

A2 = หนี้ที่ค้างชำระ ไม่เกิน 7 วัน

A3 = หนี้ที่ค้างชำระเกิน 7-15 วัน

A4 = หนี้ที่ค้างชำระเกิน 15-30 วัน

A5 = หนี้ที่ค้างชำระเกิน 30 วัน

A6 = หนี้จัดชั้น และ/หรือหนี้ที่ธนาคารอนุมัติให้ดำเนินคดีแล้ว

ข้อมูลทั่วไปของผู้ที่เกี่ยวข้องกับงานด้านสินเชื่อของธนาคาร

ข้อมูลทั่วไปของผู้ที่เกี่ยวข้องกับงาน ด้านสินเชื่อ	ร้อยละ
เพศ	
- ชาย	64.0
- หญิง	36.0
อายุ	
- 20-30 ปี	23.0
- 31-40 ปี	46.0
- 41-50 ปี	28.0
- 51-60 ปี	3.0
สถานภาพ	
- โสด	27.0
- สมรส	71.0
- หย่า	2.0
ระดับการศึกษา	
- ต่ำกว่าปริญญาตรี	3.0
- ปริญญาตรี	92.0
- ปริญญาโท	5.0

ปัจจัยที่มีผลต่อความเสี่ยงใน การให้สินเชื่อ	ร้อยละ
ตำแหน่งงาน	
- ผู้จัดการ	16.0
- ผู้ช่วยผู้จัดการ	5.0
- หัวหน้าสินเชื่อ	13.0
- พนักงานอำนวยสินเชื่อ	4.0
- พนักงานสินเชื่อ	62.0
อายุงาน	
- ต่ำกว่า 1 ปี	2.0
- 1-5 ปี	22.0
- 6-10 ปี	37.0
- 11-15 ปี	13.0
- 16-20 ปี	22.0
- มากกว่า 20 ปี	4.0
หน้าที่และความรับผิดชอบในงานด้านสินเชื่อ	
- งานปฏิบัติการทางด้านสินเชื่อ	35.0
- อำนวยสินเชื่อ/พิจารณาสินเชื่อ	19.0
- อนุมัติสินเชื่อ	17.0
- ติดตามเร่งรัดหนี้	19.0
- ดำเนินคดี	8.0
- อื่นๆ	2.0

ที่มา : จากการศึกษา

N = 100

แบบสอบถาม เลขที่

[]

แบบสอบถาม

โครงการวิจัยเรื่อง : การบริหารด้านสินเชื่อเพื่อลดความเสี่ยงของธนาคารพาณิชย์

คุณภาพหนี้.....

วงเงินกู้.....

ดอกเบี้ย.....

ข้อมูลทั้งหมดเป็นข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2540

คำชี้แจง โปรดเขียนเครื่องหมาย X ลงในหัวข้อที่ท่านเลือก

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไป

1. ประเภทของลูกค้า (ก) บุคคลธรรมดา []
(ข) นิติบุคคล
2. ประเภทของการกู้ (ก) กู้เดี่ยว (ถ้าตอบข้อนี้กรุณาข้ามไปตอบข้อ 4) []
(ข) กู้ร่วม (ถ้าตอบข้อนี้กรุณาตอบข้อในข้อ 3
3. ท่านกู้ร่วมกับใคร (ก)สามี/ภรรยา []
(ข) บิดา/มารดา
(ค) พี่น้อง
(ง)ญาติ
(จ) เพื่อน
(ฉ) อื่น ๆ โปรดระบุ.....
4. เพศ (ก) ชาย []
(ข) หญิง
(ค) ชาย-หญิง
5. อายุ (ก) 20-30 ปี []
(ข) 31-40 ปี
(ค) 41-50 ปี
(ง) 51-60 ปี
(จ) มากกว่า 61 ปีขึ้นไป

6. ระดับการศึกษา (ก) ต่ำกว่าปริญญาตรี []
 (ข) ปริญญาตรี
 (ค) ปริญญาโท
 (ง) ปริญญาเอก
 (จ) อื่น ๆ โปรดระบุ.....
7. สถานะครอบครัว (ก) โสด []
 (ข) สมรส
 (ค) หย่า
 (ง) อื่น ๆ ระบุ.....
8. อาชีพ (ก) รับราชการ []
 (ข) พนักงานรัฐวิสาหกิจ
 (ค) ประกอบธุรกิจส่วนตัว
 (ง) รับจ้าง/ลูกจ้างเอกชน
 (จ) อื่น ๆ โปรดระบุ.....
9. รายได้ของท่านต่อเดือน (ก) ต่ำกว่า 10,000 บาท []
 (ข) 10,000-20,000 บาท
 (ค) 20,001-30,000 บาท
 (ง) 30,001-40,000 บาท
 (จ) 40,001-50,000 บาท
 (ฉ) ตั้งแต่ 50,001 บาทขึ้นไป
10. ชนิดของการกู้ (ก) กู้ประจำ []
 (ข) กู้เพื่อการเกษตร
 (ค) กู้เบิกเงินเกินบัญชี
 (ง) บัตรเครดิต
 (จ) กู้สินเชื่อกรุงไทยธนวัฏ
 (ฉ) อื่น ๆ โปรดระบุ.....

11. ระยะเวลาที่ทำสัญญา (ก) ต่ำกว่า 1 ปี []
 (ข) 1-5 ปี
 (ค) 6-10 ปี
 (ง) 11-15 ปี
 (จ) 16-20 ปี
 (ฉ) มากกว่า 20 ปีขึ้นไป
12. วงเงินในการขอใช้บริการทางด้านสินเชื่อ (ก) ต่ำกว่า 500,000 บาท []
 (ข) 500,000-1,000,000 บาท
 (ค) 1,000,001-3,000,000 บาท
 (ง) 3,000,001-5,000,000 บาท
 (จ) 5,000,001-10,000,000 บาท
 (ฉ) ตั้งแต่ 10,000,000 บาทขึ้นไป
13. วัตถุประสงค์ในการกู้ (ก) ซื้ที่ดิน []
 (ข) ซื้ที่ดินพร้อมบ้าน/ต่อเติมบ้าน/อุปกรณ์ตกแต่ง
 (ค) ลงทุนในธุรกิจการค้า
 (ง) ใ้ถ่ถอนหนี้
 (จ) อื่น ๆ โปรดระบุ.....
14. เงื่อนไขการผ่อนชำระต่อเดือน (ก) ต่ำกว่า 10,000 บาท []
 (ข) 10,000-20,000 บาท
 (ค) 20,001-30,000 บาท
 (ง) 30,000-40,000 บาท
 (จ) 40,001-50,000 บาท
 (ฉ) ตั้งแต่ 50,000 บาทขึ้นไป

15. หลักประกัน

[]

- (ก) ที่ดินเปล่า
- (ข) ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง
- (ค) บุคคลค้ำประกัน
- (ง) เงินฝาก
- (จ) ไม่มีหลักประกัน
- (ฉ) อื่น ๆ โปรดระบุ.....

16. ท่านเคยค้างการชำระหนี้ให้กับธนาคารหรือไม่

[]

- (ก) เคย
- (ข) ไม่เคย (หากตอบข้อนี้ไม่ต้องตอบข้อ 17)

17. หากท่านเคยค้างการชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยกับธนาคารท่านค้างชำระเป็นเวลาเท่าใด

[]

- (ก) เกิน 1 เดือน - 3 เดือน
- (ข) เกิน 3 เดือน - 6 เดือน
- (ค) เกิน 6 เดือน - 12 เดือน
- (ง) เกิน 12 เดือนขึ้นไป

ส่วนที่ 2 ปัจจัยที่ทำให้ท่านไม่สามารถชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยคืนธนาคารได้

18. ไม่มีความรู้ในเรื่องของการบริหารและธุรกิจดีพอ

[]

- (ก) เป็นธุรกิจใหม่
- (ข) รับช่วงกิจการมาจากผู้อื่น
- (ค) ทำธุรกิจประเภทอื่นที่ไม่มีประสบการณ์
- (ง) ทำธุรกิจหลายประเภทเกินไปจนไม่มีเวลาเพียงพอ
- (จ) อื่น ๆ โปรดระบุ.....

19. ประสบปัญหาภายในครอบครัว []

- (ก) ปัญหาผู้สาว
- (ข) หย่าร้าง
- (ค) แยกกันอยู่
- (ง) อื่น ๆ โปรดระบุ.....

20. ไม่มีอยู่ในฐานะที่จะชำระหนี้ต่อไปได้เนื่องจาก []

- (ก) มีหนี้สินมาก
- (ข) ไม่มีรายได้ / รายได้ไม่เพียงพอ
- (ค) ถูกฟ้อง / เป็นบุคคลล้มละลาย
- (ง) เจ็บป่วย
- (จ) อื่น ๆ โปรดระบุ.....

21. เหตุผลที่ไม่ชำระหนี้ให้แก่ธนาคารเพราะ []

- (ก) คิดว่าดอกเบี้ยของธนาคารสูงกว่า จึงมุ่งแต่จะ
จะชำระหนี้ภายนอกที่ดอกเบี้ยสูงกว่า
- (ข) หลักทรัพย์ประกันเป็นของผู้อื่น จึงไม่สนใจที่จะชำระหนี้
- (ค) รอขายหลักทรัพย์จึงจะชำระหนี้
- (ง) รอแหล่งเงินกู้จากที่อื่นเพื่อชำระหนี้
- (จ) กู้เงินแต่ไม่ได้ใช้เงิน เช่น กู้แทนผู้อื่น, ถูกโกง
- (ฉ) อื่น ๆ โปรดระบุ.....

22. ธุรกิจประสบปัญหาและอุปสรรคคือ []

- (ก) รายได้ไม่สัมพันธ์กับภาระค่าใช้จ่าย เช่น รายจ่ายมากกว่า
- (ข) รายได้ลดลงเนื่องจากกิจการค้าซบเซา
- (ค) เก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้
- (ง) กิจการขาดเงินทุนหมุนเวียน
- (จ) อื่น ๆ โปรดระบุ.....

23. ประสบปัญหาทางการเงิน []

- (ก) ใช้เงินผิดวัตถุประสงค์
- (ข) มีหนี้ภายนอกมาก
- (ค) มีสัดส่วนเงินกู้และเงินลงทุนสูงเกินไป
- (ง) รายได้ลดลง
- (จ) อื่น ๆ โปรดระบุ.....

24. ผลกระทบที่เกิดจากเศรษฐกิจ []

- (ก) มีการเปลี่ยนแปลงทางการเมืองบ่อย
- (ข) มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายของรัฐบาล
- (ค) มีการจำกัดการให้สินเชื่อบางประเภท
- (ง) เกิดจากภาวะทางการเงินซบเซาทั้งภายใน/
ภายนอกประเทศ
- (จ) อื่น ๆ โปรดระบุ.....

25. ธุรกิจประสบเหตุการณ์ที่ทำให้ธุรกิจชะงักลง []

- (ก) เกิดภาวะสงคราม/ปฏิวัติ
- (ข) ถูกโจรกรรม/อัคคีภัย
- (ค) มีการก่อสร้างสาธารณูปโภค เช่น สร้างถนน
- (ง) เกิดภัยธรรมชาติ
- (จ) อื่น ๆ โปรดระบุ.....

26. ธุรกิจประสบปัญหาต่างๆไป []

- (ก) มีคู่แข่งเพิ่มมากขึ้น
- (ข) ไม่มีการส่งเสริมการขาย
- (ค) ถูกเรียกเก็บภาษีย้อนหลังเป็นจำนวนเงินสูง
- (ง) ผลผลิตมีราคาตกต่ำ
- (จ) อื่น ๆ โปรดระบุ.....

ส่วนที่ 3 แนวทางในการแก้ปัญหา

27. หากท่านไม่สามารถชำระหนี้เงินต้นพร้อมดอกเบี้ยคืนธนาคารได้ด้วยปัจจัยใด ๆ ตามที่ได้กล่าวไว้ข้างต้น ท่านคิดว่าควรจะทำอย่างไร (โปรดเลือกใส่เครื่องหมาย X ลงในช่องที่ตรงกับความเห็นของท่านมากที่สุด)

[]

(ก) ติดต่อธนาคาร

(ข) ไม่ติดต่อธนาคาร (หากตอบข้อนี้ โปรดข้ามไปตอบข้อ 29)

28. กรณีที่ท่านติดต่อธนาคาร หลังจากที่ท่านไม่สามารถชำระหนี้เงินต้นพร้อมดอกเบี้ยคืนธนาคารได้เพื่อ

[]

(ก) บอกสาเหตุของการไม่สามารถผ่อนชำระหนี้ได้

(ข) ขอคำแนะนำจากธนาคาร

(ค) ขอผ่อนผันระยะเวลาชำระหนี้ให้ยาวออกไปเพราะ
ยังไม่ทราบว่าจะหาเงินจากที่ใดมาชำระ

(ง) ขอผ่อนผันระยะเวลาชำระหนี้ให้ยาวออกไป เนื่องจากพอจะมีหนทางในการหาแหล่งเงินมาชำระหนี้ได้

[โปรดเรียงลำดับความสำคัญมากที่สุดเป็นลำดับที่ 1 สำหรับรองลงมาเป็นลำดับที่ 2 3 4 และโปรดข้ามไปตอบข้อ 30 เมื่อตอบข้อนี้แล้ว]

29. กรณีที่ท่านไม่ติดต่อธนาคาร หลังจากที่ท่านไม่สามารถชำระหนี้เงินต้นพร้อมดอกเบี้ยคืนได้เพราะ

[]

() ก. คิดว่าหนี้สินที่มีอยู่เป็นจำนวนไม่สูงมากนักหาก
มีเงินก็จะนำไปชำระทันที

() ข. มีปัญหาทางด้านการเงิน

() ค. รู้สึกละอายในการที่จะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาได้

() ง. ยังไม่ทราบแหล่งเงินที่จะนำมาชำระหนี้ได้

[โปรดเลือกตอบข้อที่ตรงกับความเห็นของท่านมากที่สุด และเลือกตอบได้หลายข้อ]

30. หากท่านไม่สามารถชำระหนี้คืนธนาคารได้ ไม่ว่าจะด้วยเหตุผลใด ๆ ก็ตาม ท่านต้องการให้ธนาคารปฏิบัติต่อท่านอย่างไร []

- () ก. เรียกตัวท่านเข้าพบเพื่อทำการตกลงเกี่ยวกับภาระหนี้ที่มีอยู่
- () ข. ธนาคารควรจะไปติดต่อท่านถึงตัวเพื่อจะได้เห็นสภาพความเป็นจริงและธุรกิจ
- () ค. ให้โอกาสท่านในการแสวงหาแหล่งเงินมาเพื่อชำระหนี้อีกครั้งหนึ่ง
- () ง. ปรับปรุงหนี้ของท่าน โดยเริ่มต้นใหม่อีกครั้งหนึ่ง
- () จ. ดำเนินคดี กับท่านตามระเบียบของธนาคาร

[โปรดใส่หมายเลข 1-5 โดยเรียงตามลำดับความสำคัญที่ตรงกับความเห็นของท่านมากที่สุด]

31. โดยส่วนตัวแล้วท่านมีความเห็นหรือความรู้สึกอย่างไรเกี่ยวกับการเกิดปัญหาหนี้ ที่ท่านต่อธนาคาร ตามที่ท่านคิดและรู้สึกอย่างแท้จริงลงในช่องว่างนี้

.....

.....

.....

.....

แบบสอบถาม เลขที่

[]

แบบสอบถาม

โครงการวิจัยเรื่อง : การบริหารด้านสินเชื่อเพื่อลดความเสี่ยงของธนาคารพาณิชย์
กรณีศึกษา ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในจังหวัดเชียงใหม่

.....
คำชี้แจง โปรดเขียนเครื่องหมาย X ลงในหัวข้อที่ท่านเลือก

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ที่เกี่ยวข้องกับงานด้านสินเชื่อ

[]

1. เพศ

(ก) ชาย

(ข) หญิง

2. อายุ

(ก) 20-30 ปี

(ข) 31-40 ปี

(ค) 41-50 ปี

(ง) 51-60 ปี

(จ) 60 ปีขึ้นไป

[]

3. สถานะภาพ

(ก) โสด

(ข) สมรส

(ค) หย่า

(ง) อื่น ๆ ระบุ.....

[]

4. ระดับการศึกษา

(ก) ต่ำกว่าปริญญาตรี

(ข) ปริญญาตรี

(ค) ปริญญาโท

(ง) ปริญญาเอก

(จ) อื่น ๆ โปรดระบุ.....

[]

5. ตำแหน่งงาน (ก) ผู้จัดการ []
 (ข) ผู้ช่วยผู้จัดการ
 (ค) หัวหน้าสินเชื่อ
 (ง) พนักงานอำนวยการสินเชื่อ
 (จ) พนักงานสินเชื่อ
6. อายุงาน (ก) ต่ำกว่า 1 ปี []
 (ข) 1-5 ปี
 (ค) 6-10 ปี
 (ง) 11-15 ปี
 (จ) มากกว่า 20 ปี
7. หน้าที่และความรับผิดชอบในงานด้านสินเชื่อ []
 (ก) งานปฏิบัติการทางด้านสินเชื่อ
 (ข) อำนวยการสินเชื่อ/พิจารณาสินเชื่อ
 (ค) อนุมัติสินเชื่อ
 (ง) ติดตามเร่งรัดหนี้
 (จ) คำนึงคดี
 (ฉ) อื่น ๆ โปรดระบุ.....
8. ท่านคิดว่าการเกิดหนี้มีปัญหาหนักหรือน้อยนั้น มีส่วนเกี่ยวข้องกับการพิจารณาสินเชื่อใช่หรือไม่ (ก) ใช่ []
 (ข) ไม่ใช่ (ถ้าตอบว่าไม่ใช่ข้ามไปตอบข้อ 10)
9. หากใช่ ท่านคิดว่ามีสาเหตุอะไรที่ทำให้การพิจารณาสินเชื่อเกิดความผิดพลาดและเกิดหนี้มีปัญหาขึ้นมากที่สุด []
 (ก) ลูกหนี้ปิดบังข้อมูล / ให้ข้อมูลเท็จ
 (ข) ความคุ้นเคยกับลูกหนี้เป็นการส่วนตัว
 (ค) ประสบการณ์ และความรู้ของผู้พิจารณา
 (ง) ระเบียบและวิธีในการพิจารณาสินเชื่อของธนาคารมีจุดอ่อนและข้อบกพร่อง
 (จ) อื่น ๆ โปรดระบุ.....

10. หลังจากการพิจารณาให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แล้ว ท่านคิดว่าปัจจัยใดที่จะทำให้เกิดหนี้มีปัญหามากที่สุด []

- (ก) จัดวงเงินไม่เหมาะสม / ไม่เพียงพอ
- (ข) การให้สินเชื่อไม่ตรงกับวัตถุประสงค์
- (ค) ไม่ให้บริการอย่างมีคุณภาพ
- (ง) ขาดการควบคุมและติดตามที่ดี
- (จ) แก้ปัญหาไม่ทันเหตุการณ์
- (ฉ) อื่น ๆ โปรดระบุ.....

ส่วนที่ 2 ปัจจัยที่ทำให้เกิดความเสียหายในการให้สินเชื่อของธนาคาร ที่เกิดจากลูกหนี้ท่านคิดว่าตรงกับข้อใดมากที่สุด

คุณสมบัติส่วนตัวของลูกหนี้ (Character)

11. ลูกหนี้ไม่มีความรู้ในเรื่องของการบริหารและธุรกิจดีพอ []

- (ก) เป็นธุรกิจใหม่
- (ข) รับช่วงกิจการมาจากผู้อื่น
- (ค) ทำธุรกิจประเภทอื่นที่ไม่มีประสบการณ์
- (ง) ทำธุรกิจหลายประเภทเกินไปจนไม่มีเวลาเพียงพอ
- (จ) อื่น ๆ โปรดระบุ.....

12. ท่านคิดว่าสถานภาพภายในครอบครัวของลูกหนี้เป็นปัญหาหนึ่งที่กำลังก่อให้เกิดผลกระทบต่อหนี้ที่ลูกหนี้มีต่อธนาคารหรือไม่ []

- (ก) ใช่
- (ข) ไม่ใช่ (หากตอบว่าไม่ใช่กรุณาข้ามไปตอบข้อ 14)

13. จากข้อ 12 ปัญหาภายในครอบครัวของลูกหนี้ที่ท่านพบมากที่สุดคือ []

- (ก) มีปัญหาผู้สาว
- (ข) หย่าร้าง
- (ค) แยกกันอยู่
- (ง) ตาย
- (จ) อื่น ๆ โปรดระบุ.....

14. ท่านคิดว่าลูกหนี้ไม่ให้ความร่วมมือในการชำระหนี้ หรือแก้ไขหนี้เพราะอะไร []

- (ก) หลบหนี/ย้ายที่อยู่
- (ข) ชำระหนี้อื่นก่อน
- (ค) เหนียวหนี้
- (ง) เกี่ยงกันชำระหนี้
- (จ) อื่น ๆ โปรดระบุ.....

15. ท่านคิดว่าลูกหนี้ไม่เห็นความสำคัญของภาระหนี้ที่อยู่กับธนาคารเพราะอะไร []

- (ก) คิดว่าดอกเบี้ยของธนาคารถูกกว่า จึงมุ่งแต่จะชำระหนี้ภายนอกที่ดอกเบี้ยสูงกว่า
- (ข) หลักทรัพย์ประกันเป็นของผู้อื่น จึงไม่สนใจที่จะชำระหนี้
- (ค) รอขายหลักทรัพย์
- (ง) รอแหล่งเงินกู้จากที่อื่นเพื่อชำระหนี้
- (จ) อื่น ๆ โปรดระบุ.....

16. ท่านคิดว่าลูกหนี้ไม่มีความจริงใจที่จะชำระหนี้ใช่หรือไม่ []

- (ก) ใช่
- (ข) ไม่ใช่

17. จากข้อ 16 ถ้าใช่ ความไม่จริงใจที่จะชำระหนี้ นั่นคือ []

- (ก) เจตนาที่จะ โกง ตั้งแต่เริ่มกู้
- (ข) ปกปิดข้อมูล
- (ค) นำเงินไปลงทุนในกิจการอื่น
- (ง) อื่น ๆ โปรดระบุ.....

ความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity)

18. ท่านคิดว่าสาเหตุที่ลูกหนี้ไม่อยู่ในฐานะที่จะชำระหนี้คือไปได้ []

- (ก) ตาย
- (ข) มีหนี้สินมาก
- (ค) ไม่มีรายได้ / รายได้ไม่เพียงพอ
- (ง) ถูกฟ้อง / เป็นบุคคลล้มละลาย
- (จ) เจ็บป่วย
- (ฉ) อื่น ๆ โปรดระบุ.....

19. ท่านคิดว่าธุรกิจของลูกหนี้ประสบปัญหาและอุปสรรคเพราะ []

- (ก) ฝั่งลูกค้ารายใหญ่ไม่จ่าย
- (ข) สินค้าขายไม่ได้
- (ค) สินค้าไม่ทันสมัย
- (ง) เก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้
- (จ) ขาดการควบคุม/รั่วไหล
- (ฉ) อื่น ๆ โปรดระบุ.....

20. ท่านคิดว่ารายได้ของลูกหนี้ไม่สัมพันธ์กับภาระค่าใช้จ่ายเพราะ []

- (ก) ถูกโกงเงินค่าสินค้า/ค่าจ้าง
- (ข) ได้รับเงินค่าสินค้า/ค่าจ้างล่าช้า
- (ค) ปล่อยเครดิตการค้ำหนาน/ไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้ตามกำหนด
- (ง) รายได้ลดลงเนื่องจากกิจการค้าซบเซา
- (จ) อื่น ๆ โปรดระบุ.....

21. ท่านคิดว่าลูกหนี้กู้เงินแต่ไม่ได้ใช้เงินเพราะ []

- (ก) ถูกโกง
- (ข) กู้แทนผู้อื่น
- (ค) กู้เพื่อแก้ไขหนี้เดิม
- (ง) อื่น ๆ โปรดระบุ.....

ปัญหาทางด้านเงินทุน (Capital)

22. ท่านคิดว่าธุรกิจขาดสภาพคล่องเพราะ []

- (ก) มีภาระค่าใช้จ่ายมากกว่ารายรับ
- (ข) ต้นทุนธุรกิจสูง
- (ค) มีภาระหนี้สูงเกินกว่าธุรกิจจะรับได้
- (ง) อื่น ๆ โปรดระบุ.....

23. ท่านคิดว่ากิจการขาดเงินทุนหมุนเวียนเพราะ []

- (ก) เกิดการทุจริตภายในกิจการ
- (ข) นำเงิน ไปใช้ในอกกิจการ
- (ค) หุ้นส่วนเกิดความขัดแย้งและไม่สามารถระดมทุนได้
- (ง) ลงทุนเกินตัว
- (ฉ) อื่น ๆ โปรดระบุ.....

24. ท่านคิดว่าลูกหนี้ประสบปัญหาทางการเงินเพราะ []

- (ก) ใช้เงินผิดวัตถุประสงค์
- (ข) ใช้จ่ายฟุ่มเฟือย
- (ค) ขัดแย้งกันภายในหุ้นส่วน
- (ง) รายได้ลดลง
- (ฉ) อื่น ๆ โปรดระบุ.....

25. ท่านคิดว่าลูกหนี้แบกภาระหนี้เกินกำลังเพราะ []

- (ก) มีหนี้ภายนอกมาก
- (ข) มีสัดส่วนเงินกู้และเงินลงทุนสูงเกินไป
- (ค) ขัดแย้งกันภายในหุ้นส่วน
- (ง) รายได้ลดลง
- (ฉ) อื่น ๆ โปรดระบุ.....

หลักประกันหนี้ (Collateral)

26. ท่านคิดว่าหลักประกันที่เป็นหลักทรัพย์มีปัญหาเพราะ []

- (ก) ถูกเวนคืน
- (ข) อยู่ในเขตเวนคืน
- (ค) ไม่มีสภาพคล่อง
- (ง) เสื่อมสภาพ/ไม่มีราคา
- (จ) อื่น ๆ โปรดระบุ.....

27. ท่านคิดว่าหลักประกันหนี้ไม่แข็งแรงเพราะ []

- (ก) เป็นบุคคลค้ำประกัน
- (ข) มีราคาใกล้เคียงกับการหนี้
- (ค) ทรัพย์สินประกันอยู่ใกล้เขตป่าสงวน/ไม่สามารถเปลี่ยนมือได้
- (ง) อื่น ๆ โปรดระบุ.....

ปัญหาภาวะเศรษฐกิจและสภาวะทั่วไป (Economic Conditions)

28. ท่านคิดว่าผลกระทบที่เกิดจากเศรษฐกิจเพราะ []

- (ก) มีการเปลี่ยนแปลงทางการเมืองบ่อย
- (ข) มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายของรัฐบาล
- (ค) มีการจำกัดการให้สินเชื่อบางประเภท
- (ง) เกิดจากภาวะทางการเงินซบเซาทั้งภายใน/ภายนอกประเทศ
- (จ) อื่น ๆ โปรดระบุ.....

29. ท่านคิดว่าธุรกิจประสบเหตุการณ์ไม่คาดฝันเพราะ []

- (ก) เกิดภาวะสงคราม/ปฏิวัติ
- (ข) ถูกโจรกรรม/อัคคีภัย
- (ค) มีการก่อสร้างสาธารณะประโยชน์ เช่น สร้างถนน
- (ง) อื่น ๆ โปรดระบุ.....

30. ท่านคิดว่าธุรกิจประสบปัญหาทั่ว ๆ ไปเพราะ []

- (ก) ลูกหนี้มีคู่แข่งเพิ่มมากขึ้น
- (ข) ลูกหนี้ไม่มีการส่งเสริมการขาย
- (ค) ลูกหนี้ถูกเรียกเก็บภาษีย้อนหลังเป็นจำนวนเงินสูง
- (ง) ผู้บริหารหลักประสบอุบัติเหตุ/เจ็บป่วย
จนทำให้กิจการหยุดชะงัก
- (จ) อื่น ๆ โปรดระบุ.....

ส่วนที่ 3 แนวทางในการแก้ไขปัญหและวิธีในการบริหารด้านสินเชื่อเพื่อให้เกิดความเสี่ยงหรือ หนี้ที่มี ปัญหาให้น้อยที่สุด

31. หากเกิดหนี้ที่มีปัญหาท่านมีวิธีการในการดำเนินการแก้ไขอย่างไร

- 1.....
- 2.....
- 3.....
- 4.....
- 5.....
- 6.....
- 7.....
- 8.....
- 9.....
- 10.....

32. ท่านมีวิธีการและแนวทางในการบริหารทางด้านสินเชื่ออย่างไรเพื่อให้เกิดความเสี่ยงหรือหนี้มี ปัญหาให้น้อยที่สุด

- 1.....
- 2.....
- 3.....
- 4.....
- 5.....
- 6.....
- 7.....
- 8.....
- 9.....
- 10.....

.....

ภาคผนวก
พระราชบัญญัติ
การธนาคารพาณิชย์
พ.ศ. 2505

ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับกรณีศึกษา

มาตรา 1 พระราชบัญญัตินี้เรียกว่า “พระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505”

มาตรา 4 ในพระราชบัญญัตินี้

“การธนาคารพาณิชย์” หมายความว่า การประกอบธุรกิจประเภทรับฝากเงินที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือเมื่อสิ้นระยะเวลาอันกำหนดไว้ และใช้ประโยชน์เงินนั้นในทางหนึ่ง หรือหลายทาง เช่น (ก) ให้สินเชื่อ (ข) ซื้อขายตั๋วแลกเงินหรือตราสารเปลี่ยนมืออื่นใด (ค) ซื้อขายเงินปรีวรรตต่างประเทศ

“ธนาคารพาณิชย์” หมายความว่า ธนาคารที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์ และหมายความรวมถึงสาขาของธนาคารต่างประเทศ ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์ด้วย

“บริษัทมหาชนจำกัด” หมายความว่า บริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด

“บริษัทจำกัด” หมายความว่า บริษัทมหาชนจำกัดด้วย

“เงินกองทุน” หมายความว่า

(1) ทุนชำระแล้ว ซึ่งรวมทั้งส่วนกำไรค่าหุ้นที่ธนาคารพาณิชย์ได้รับและเงินที่ธนาคารพาณิชย์ได้รับจากการออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของธนาคารพาณิชย์นั้น

(2) ทุนสำรอง

(3) เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นงวดการบัญชี ตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น หรือตามข้อบังคับของธนาคารพาณิชย์ แต่ไม่รวมถึงเงินสำรองสำหรับการลดค่าของสินทรัพย์และเงินสำรองเพื่อการชำระหนี้

(4) กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร

(5) เงินสำรองจากการตีราคาสินทรัพย์ เงินสำรองอื่น และ

(6) เงินที่ธนาคารพาณิชย์ได้รับ เนื่องจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ระยะยาวเกินห้าปี ที่มีสิทธิค้ำยกว่า เจ้าหนี้สามัญ

เงินกองทุนตาม (1) (2) (3) และ (4) ให้หักผลขาดทุนที่เกิดขึ้นในทุกงวดการบัญชีออกก่อนและให้หักค่าแห่งผู้ดลัดตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ชนิด ประเภทและการคำนวณเงินกองทุนตาม (5) หรือ (6) ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

เงินกองทุนตาม (1) (2) (3) (4) (5) และ (6) ให้หักเงินตามตราสารใน (6) ของบริษัทเงินทุนและธนาคารพาณิชย์อื่นที่ธนาคารพาณิชย์นั้นถือไว้ และสินทรัพย์อื่นใด ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

“ให้สินเชื่อ” หมายความว่า ให้กู้ยืมเงิน ชื้อ ชื้อลด รับช่วงซื้อลดตัวเงิน เป็นเจ้าหนี้ เนื่องจากได้จ่ายหรือสั่งให้จ่ายเงิน เพื่อประโยชน์ของผู้เค้ายหรือเป็นเจ้าหนี้เนื่องจากได้จ่ายเงินตามภาระผูกพันตามเล็ดเตอร์ออฟเครดิต

“บัตรเงินฝาก” หมายความว่า ตราสารซึ่งเปลี่ยนมือได้ที่ธนาคารพาณิชย์ออกให้แก่ผู้ฝากเงินเพื่อเป็นหลักฐานการรับฝากเงินและเพื่อแสดงสิทธิของผู้ทรงตราสารที่จะได้รับเงินฝากคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาอันกำหนดไว้ โดยจะมีการกำหนดดอกเบี้ยไว้ด้วยหรือไม่ก็ได้

“รัฐมนตรี” หมายความว่า รัฐมนตรีผู้รักษาการตามพระราชบัญญัตินี้

มาตรา 10 ให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์ หนี้สินหรือภาระผูกพันตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรี

การกำหนดตามวรรคหนึ่ง ให้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา ถ้ามีผลเป็นการเปลี่ยนแปลงอัตราให้สูงขึ้น จะให้ใช้บังคับก่อนสิบห้าวัน นับแต่วันประกาศมิได้

มาตรา 11 ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงเงินสดสำรอง เป็นอัตราส่วนกับเงินฝากและหรือเงินกู้ยืมตามที่ระบุไว้ในมาตรา 11 ทวิ ไม่ต่ำกว่าอัตราส่วนที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรี

อัตราส่วนที่กำหนดตามวรรคหนึ่ง จะต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละห้าและไม่เกินร้อยละห้าสิบของเงินฝากและหรือเงินกู้ยืมแล้วแต่กรณี และจะกำหนดให้เป็นอัตราส่วนกับเงินฝากและหรือเงินกู้ยืมประเภทใดประเภทหนึ่ง หรือหลายประเภทรวมกันหรือแยกกันก็ได้

เพื่อประโยชน์ในการดำรงเงินสดสำรองตามวรรคหนึ่ง ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดให้ถือเอาหลักทรัพย์รัฐบาลไทย เป็นส่วนหนึ่งของเงินสดสำรองที่พึงดำรงนั้นก็ได้

มาตรา 11 ทวิ เงินฝากและหรือเงินกู้ยืมซึ่งธนาคารพาณิชย์จะต้องดำรงเงินสดสำรองให้ได้ อัตราส่วน ได้แก่เงินฝากและหรือเงินกู้ยืม ดังต่อไปนี้

- (1) ยอดรวมเงินฝากทั้งหมด
- (2) เงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม
- (3) เงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาอันกำหนดไว้
- (4) ยอดรวมเงินกู้ยืมทั้งหมด

(5) เงินกู้ยืมแต่ละประเภท

การคำนวณยอดเงินฝากหรือเงินกู้ยืมตามวรรคหนึ่ง ธนาคารแห่งประเทศไทยด้วย ความเห็นชอบของรัฐมนตรีจะกำหนดให้คำนวณรวมกับยอดเงิน ให้เบิกเกินบัญชี ที่ยังไม่ได้จ่ายไป โดยถือว่าเป็นส่วนหนึ่งของเงินฝาก หรือเงินกู้ยืมอย่างใดอย่างหนึ่งก็ได้

มาตรา 11 ครี ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามที่ระบุไว้ในมาตรา 11 จัตวา เป็นอัตราส่วนกับยอดเงินฝากและหรือยอดเงินกู้ยืมทั้งหมดหรือแต่ละประเภท ซึ่งต้องไม่ต่ำกว่าอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรี

อัตราที่กำหนดตามวรรคหนึ่ง จะต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละห้าและไม่เกินร้อยละห้าสิบของยอดเงินฝากและหรือยอดเงินกู้ยืมทั้งหมด หรือแต่ละประเภทแล้วแต่กรณี

การกำหนดให้ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามวรรคหนึ่ง ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดให้ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง แต่เพียงบางประเภทหรือทุกประเภทก็ได้ และจะกำหนดอัตราส่วนของแต่ละประเภทในอัตราใดก็ได้

มาตรา 11 จัตวา สินทรัพย์สภาพคล่อง ได้แก่

- (1) เงินสด
- (2) เงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย
- (3) เงินฝากสุทธิตที่ธนาคารพาณิชย์อื่น
- (4) หลักทรัพย์รัฐบาลไทยที่ปราศจากภาระผูกพัน
- (5) หุ้นกู้หรือพันธบัตรที่กระทรวงการคลังกำกับกันต้นเงินและดอกเบี้ยและปราศจากภาระผูกพัน
- (6) สินทรัพย์อื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรี

มาตรา 11 เบญจ การดำรงเงินสดสำรองตามมาตรา 11 ให้ได้อัตราส่วนกับเงินฝากและหรือเงินกู้ยืม และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามมาตรา 11 ครี ให้ได้อัตราส่วนกับยอดเงินฝากและหรือยอดเงินกู้ยืมแล้วแต่กรณีให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรี

การกำหนดตามมาตรา 11 มาตรา 11 ทวี วรรคสอง และมาตรา 11 ครี วรรคหนึ่งให้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา และถ้ามีผลเป็นการเพิ่มอัตราส่วนเงินสดสำรองและอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง จะให้ใช้บังคับก่อนสิบห้าวันนับแต่วันประกาศมิได้

มาตรา 11 ฉ ในกรณีจำเป็นเพื่อประโยชน์ในการรักษาเสถียรภาพของเงินตรา รัฐมนตรีมีอำนาจกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินสดสำรองพิเศษ ไม่ต่ำกว่าอัตราที่รัฐมนตรีกำหนดไว้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย ต่างหากจากการดำรงเงินสดสำรองตามมาตรา 11

การกำหนดอัตราตามวรรคหนึ่ง ให้กำหนดเป็นอัตราส่วนกับเงินฝากและหรือเงินกู้ยืมตามมาตรา 11 ทวิ ทั้งหมดหรือแต่ละประเภทเฉพาะส่วนที่เพิ่มขึ้นจากยอดเงินดังกล่าวเมื่อสิ้นวันใดวันหนึ่ง และให้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา

มาตรา 13 จัตวา ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจประกาศในราชกิจจานุเบกษากำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขให้ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติเกี่ยวกับการรับฝากเงิน การกู้ยืมหรือการซื้อขายตั๋วแลกเงิน หรือตราสารเปลี่ยนมืออื่นใดได้

การกำหนดตามวรรคหนึ่ง จะกำหนดตามประเภทของเงินฝากหรือเงินกู้ยืม ประเภทของบุคคลประเภทของเอกสารการรับฝากเงินหรือการกู้ยืมเงินหรือประเภทของตราสารก็ได้

มาตรา 14 ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ปฏิบัติในเรื่องดังต่อไปนี้

- (1) ดอกเบี้ยที่ธนาคารพาณิชย์อาจจ่ายได้
- (2) ดอกเบี้ยหรือส่วนลดที่ธนาคารพาณิชย์อาจเรียกได้
- (3) ค่าบริการที่ธนาคารพาณิชย์อาจเรียกได้
- (4) เงินมัดจำที่ธนาคารพาณิชย์ต้องเรียก
- (5) หลักประกันเป็นทรัพย์สินที่ธนาคารพาณิชย์ต้องเรียก

บรรดาเงิน ทรัพย์สิน หรือสิ่งอื่นใดที่อาจกำหนดเป็นเงินได้ที่ผู้ฝากเงินหรือบุคคลอื่นได้รับจากธนาคารพาณิชย์หรือพนักงานหรือลูกจ้างของธนาคารพาณิชย์นั้น เนื่องจากการฝากเงินหรือที่ธนาคารพาณิชย์หรือพนักงานหรือลูกจ้างของธนาคารพาณิชย์นั้น ได้รับเนื่องจากการประกอบธุรกิจนั้นของธนาคารพาณิชย์ ให้ถือว่าเป็นดอกเบี้ยหรือส่วนลด หรือค่าบริการตามความใน (1) หรือ (2) หรือ (3) แล้วแต่กรณี เว้นแต่ค่าบริการที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการให้สินเชื่อที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตาม (3) ไม่ให้ถือว่าเป็นดอกเบี้ยหรือส่วนลดที่ธนาคารพาณิชย์อาจเรียกได้ตาม (2)

การกำหนดตามมาตรา นี้ ต้องได้รับความเห็นชอบจากรัฐมนตรี และให้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา

มาตรา 15 ให้ธนาคารพาณิชย์จัดแจ้งบัญชีแสดงหนี้สินและสินทรัพย์ให้ครบถ้วนถูกต้องตามความเป็นจริง และประกาศรายการย่อตามแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยแสดงหนี้สินและ

สินทรัพย์ที่มีอยู่ในวันทำงานวันสุดท้ายของทุกเดือน หรือในวันอื่นที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศตามวรรคหนึ่งให้เสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยหนึ่งฉบับ และให้ปิดไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานภายในวันที่สี่สิบเอ็ดของเดือนถัดไป และให้ลงในหนังสือพิมพ์รายวันอย่างน้อยหนึ่งฉบับด้วย เว้นแต่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะได้กำหนดเป็นอย่างอื่น

มาตรา 15 ทวิ ให้ธนาคารพาณิชย์ปิดบัญชีทุก วดการบัญชีในรอบระยะเวลาหกเดือนถ้าธนาคารพาณิชย์ใดมีสินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ หรือที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดด้วยความเห็นชอบของ รัฐมนตรี ให้ธนาคารพาณิชย์นั้นตัดสินทรัพย์ที่ไม่มีราคา หรือเรียกคืนไม่ได้ดังกล่าวออกจากบัญชี หรือกั้นเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ดังกล่าวเมื่อสิ้น วดการบัญชีนั้น เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ปฏิบัติเป็นอย่างอื่น ในการอนุญาตนั้นจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ไว้ด้วยก็ได้

ในกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตตามวรรคหนึ่ง ถ้านำสินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ในส่วนที่ไม่ได้ตัดออกบัญชี หรือสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ในส่วนที่ไม่ได้กั้นเงินสำรองมาหักออกจากเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์นั้นแล้ว หากปรากฏว่าเงินกองทุนที่คงเหลือ มีจำนวนต่ำกว่าเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามมาตรา 10 ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจกำหนดมาตรการใด ๆ ให้ธนาคารพาณิชย์นั้นถือปฏิบัติ จนกว่าจะได้ตัดสินทรัพย์สินที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้นั้นหมดสิ้นไป หรือกั้นเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้นั้นครบจำนวนแล้ว

มาตรา 16 ภายในสี่เดือนนับแต่วันสิ้นปีบัญชีให้ธนาคารพาณิชย์ตามมาตรา 5 ประกาศงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่แล้วตามแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ประกาศดังกล่าวให้ปิดไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานของธนาคารพาณิชย์นั้น ลงพิมพ์ในหนังสือพิมพ์รายวันอย่างน้อยหนึ่งฉบับ และเสนอต่อรัฐมนตรีและธนาคารแห่งประเทศไทยภายในสี่สิบเอ็ดวันนับแต่วันที่ ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ ทั้งนี้ เว้นแต่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะได้กำหนดไว้เป็นอย่างอื่น

งบดุลตามวรรคหนึ่ง จะต้องมีการรับรองของผู้สอบบัญชีซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบในแต่ละปีบัญชีและต้องมีใบกรรมการพนักงานหรือลูกจ้างของธนาคารพาณิชย์นั้น

ให้ธนาคารพาณิชย์ตามมาตรา 6 ประกาศงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคารในต่างประเทศ ที่ธนาคารพาณิชย์นั้นเป็นสาขา ภายในเวลาสี่เดือนนับแต่วันสิ้นปีบัญชีของธนาคารต่างประเทศนั้น เว้นแต่จะพิสูจน์ได้ว่ามีเหตุขัดข้องอันสมควรประกาศดังกล่าวให้ปิดไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานของธนาคารพาณิชย์นั้น

มาตรา 22 ในกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่า ธนาคารพาณิชย์ใด

- (1) ดำรงเงินสดสำรองไม่ได้ตามอัตราส่วนที่กำหนดเป็นเงื่อนไข
- (2) ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่ได้ตามอัตราส่วนที่กำหนดเป็นเงื่อนไข
- (3) รับฝากเงินหรือกู้ยืมเงินหรือก่อภาระผูกพัน โดยไม่ลงบัญชีให้ถูกต้องและครบถ้วนหรือสร้างรายการให้สินเชื่อไม่ตรงต่อความเป็นจริง
- (4) ให้สินเชื่อหรือลงทุนเกินอัตราที่กำหนดหรือให้สินเชื่อในลักษณะที่สังเกตเห็นได้ว่าจะเรียกคืนไม่ได้ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
- (5) ให้สินเชื่อแก่หรือลงทุนในกิจการที่ธนาคารพาณิชย์ หรือกรรมการของธนาคารพาณิชย์นั้นมีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง หรือให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นของธนาคารพาณิชย์นั้นในปริมาณเกินสมควรหรือมีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดพิเศษผิดไปจากปกติ
- (6) ไม่ตัดสินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ออกจากบัญชี
- (7) ไม่กั้นเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคา หรือเรียกคืนไม่ได้
- (8) กระทำการ หรืองดเว้นกระทำการใดตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดขึ้นเพื่อพิทักษ์รักษาประโยชน์ของประชาชน

ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจสั่งให้ธนาคารพาณิชย์นั้น กระทำการหรืองดเว้นกระทำการหรือแก้ไขการดังกล่าวในวรรคหนึ่ง ในการนี้จะกำหนดเงื่อนไขและระยะเวลาไว้ด้วยก็ได้

มาตรา 24 ทวิ เมื่อปรากฏหลักฐานต่อธนาคารแห่งประเทศไทยว่า ธนาคารพาณิชย์ใดมีฐานะหรือการดำเนินการอยู่ในลักษณะอันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของประชาชน ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจสั่งให้ธนาคารพาณิชย์นั้นแก้ไขฐานะหรือการดำเนินการดังกล่าวได้ภายในระยะเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในการนี้จะสั่งให้เพิ่มทุนหรือลดทุนก็ได้

ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ใดไม่เพิ่มทุน หรือลดทุนภายในกำหนดเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยสั่งตามวรรคหนึ่ง ให้ถือว่าคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นนับแต่วันที่ครบกำหนดเวลาตามคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าว

ในกรณีที่มีความจำเป็นรีบด่วน ที่จะต้องให้ธนาคารพาณิชย์ใดเพิ่มทุนหรือลดทุนเพื่อให้ธนาคารพาณิชย์นั้นสามารถพยุงฐานะและการดำเนินการต่อไปได้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะสั่งให้ธนาคารพาณิชย์เพิ่มทุนหรือลดทุนทันทีก็ได้ โดยให้ถือว่าคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าวเป็นมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

มาตรา 35 เพื่อประโยชน์แห่งมาตรา 24 หรือมาตรา 26 ให้ผู้ตรวจการธนาคารพาณิชย์หรือพนักงานเจ้าหน้าที่แล้วแต่กรณี มีอำนาจดังต่อไปนี้

(1) สั่งให้กรรมการ พนักงาน หรือลูกจ้างของธนาคารพาณิชย์ผู้สอบบัญชีของธนาคารพาณิชย์ และผู้รวบรวมหรือประมวลข้อมูลของธนาคารพาณิชย์ด้วยเครื่องคอมพิวเตอร์ หรือด้วยเครื่องมืออื่นใด มาให้ถ้อยคำหรือตั้งสำเนา หรือแสดงสมุดบัญชีเอกสารหรือหลักฐานอื่นอันเกี่ยวกับกิจการ สินทรัพย์ และหนี้สินของธนาคารพาณิชย์

(2) เข้าไปในสถานที่ประกอบธุรกิจของธนาคารพาณิชย์หรือในสถานที่ซึ่งรวบรวมหรือประมวลข้อมูลของธนาคารพาณิชย์ด้วยเครื่องคอมพิวเตอร์ หรือด้วยเครื่องมืออื่นใด ในเวลาทำการของ สถานที่นั้น เพื่อตรวจสอบกิจการ สินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารพาณิชย์รวมทั้งเอกสารหลักฐานหรือข้อมูลเกี่ยวกับธนาคารพาณิชย์

(3) เข้าไปตรวจสอบฐานะ หรือการดำเนินงาน ในสถานที่ประกอบธุรกิจของลูกหนี้ของ ธนาคารพาณิชย์รวมทั้งสั่งให้ลูกหนี้หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องมาให้ถ้อยคำหรือตั้งสำเนาหรือแสดงสมุด บัญชี เอกสารหรือหลักฐานอื่นที่เกี่ยวข้องได้ ในกรณีที่มีเหตุอันควรสงสัยว่า ธนาคารพาณิชย์กระทำการ ตามมาตรา 22 (3) (4) หรือ (5)

ในการดำเนินการตาม (3) ผู้ตรวจการธนาคารพาณิชย์หรือพนักงานเจ้าหน้าที่จะต้องได้รับ อนุมัติจากผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย หรือรัฐมนตรี แล้วแต่กรณี ก่อน

ในการปฏิบัติหน้าที่ของผู้ตรวจการธนาคารพาณิชย์หรือพนักงานเจ้าหน้าที่ตามวรรคหนึ่งให้เจ้า ของหรือบุคคลซึ่งอยู่ในสถานที่นั้น หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องอำนวยความสะดวกตามสมควร

มาตรา 35 ทวิ ให้ผู้ตรวจการธนาคารพาณิชย์มีอำนาจเข้าไปในสถานที่ใด ๆ ที่มีเหตุอันควร สงสัยว่า มีการกระทำอันเป็นความผิดตามมาตรา 7 ทวิ หรือมาตรา 8 เพื่อตรวจสอบได้และให้มีอำนาจ ยึดหรืออายัดเอกสาร หรือสิ่งของที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดดังกล่าวเพื่อประ โยชน์ในการตรวจ สอบหรือดำเนินคดีได้

ในการปฏิบัติหน้าที่ของผู้ตรวจการธนาคารพาณิชย์ตามวรรคหนึ่ง ให้เจ้าของหรือบุคคลซึ่งอยู่ ในสถานที่นั้น มีหน้าที่อำนวยความสะดวกแก่ผู้ตรวจการธนาคารพาณิชย์ตามสมควร

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
เรื่อง สินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้และสินทรัพย์
ที่สงสัยจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้

อาศัยอำนาจตามในมาตรา 15 ทวิ วรรคหนึ่งแห่งพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชกำหนดแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 พ.ศ. 2528 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ให้ยกเลิกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยออกตามความในมาตรา 15 ทวิ แห่งพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2522 ลงวันที่ 3 เมษายน พ.ศ. 2522

ข้อ 2 ภายใต้บังคับแห่งข้อ 7 สินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ ได้แก่

- (1) สิทธิเรียกร้องซึ่งได้ปฏิบัติการ โดยสมควรเพื่อให้ได้รับชำระหนี้แต่ไม่มีทางที่จะได้รับชำระหนี้แล้ว
- (2) สิทธิเรียกร้องซึ่งตามพฤติการณ์ไม่อาจเรียกให้ชำระหนี้ได้
- (3) สินทรัพย์อื่นซึ่งชำรุดเสียหายหรือหมดราคา

ข้อ 3 สิทธิเรียกร้องที่เรียกคืนไม่ได้ตามข้อ 2 (1) นั้น ให้พิจารณาตามเกณฑ์ข้อใดข้อหนึ่งหรือหลายข้อรวมกัน ดังต่อไปนี้

- (1) ลูกหนี้ถึงแก่ความตายเป็นคนสาบสูญหรือมีหลักฐานว่าหายสาบสูญไปและไม่มีทรัพย์สินใด ๆ จะชำระหนี้ได้
- (2) ลูกหนี้เลิกกิจการ และมีหนี้ของเจ้าหนี้รายอื่นมีบุริมสิทธิเหนือทรัพย์สินทั้งหมดของลูกหนี้อยู่ในลำดับก่อน เป็นจำนวนมากกว่าทรัพย์สินของลูกหนี้
- (3) ธนาคารพาณิชย์ได้ฟ้องลูกหนี้ หรือได้ยื่นคำขอเฉลี่ยทรัพย์สินในคดีที่ลูกหนี้ถูกเจ้าหนี้รายอื่นฟ้อง และในกรณีนั้น ๆ ได้มีคำสั่งบังคับหรือคำสั่งของศาลแล้วแต่ลูกหนี้ไม่มีทรัพย์สินใด ๆ จะชำระหนี้ได้ หรือ
- (4) ธนาคารพาณิชย์ได้ฟ้องลูกหนี้ในคดีล้มละลายหรือได้ยื่นคำขอรับชำระหนี้ในคดีที่ลูกหนี้ถูกเจ้าหนี้รายอื่นฟ้อง ในคดีล้มละลายและในกรณีนั้น ๆ ได้มีการประนอมหนี้กับลูกหนี้โดยศาลมีคำสั่งเห็นชอบด้วยกับการประนอมหนี้นั้นหรือลูกหนี้ถูก

ศาลพิพากษาให้เป็นบุคคลล้มละลายและได้มีการแบ่งทรัพย์สินของลูกหนี้ครั้งนี้ครั้งสุดท้ายแล้ว

ข้อ 4 สินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ ได้แก่

- (1) สิทธิเรียกร้องที่ไม่มีทรัพย์สินเป็นประกันหรือมีทรัพย์สินเป็นประกันไม่คุ้มหนี้หรือไม่สมบูรณ์ตามกฎหมาย เฉพาะส่วนที่คาดว่าจะเรียกคืนไม่ได้
- (2) สินทรัพย์อื่นเฉพาะส่วนที่เป็นผลต่างของราคาจริง กับราคาตามบัญชีที่สูงกว่าราคาจริง ทั้งนี้ ราคาจริงของสินทรัพย์นั้นให้ถือตามราคาซื้อขายในตลาดหรือตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยสั่ง

ข้อ 5 สิทธิเรียกร้องที่คาดว่าจะเรียกคืนไม่ได้ตามข้อ 4 (1) นั้น ให้พิจารณาตามเกณฑ์ข้อใดข้อหนึ่งหรือหลายข้อรวมกัน ดังต่อไปนี้

- (1) มีคำสั่งศาลให้พิทักษ์ทรัพย์ลูกหนี้
- (2) ลูกหนี้หยุดดำเนินกิจการ หรือเลิกกิจการหรือกิจการของลูกหนี้อยู่ระหว่างชำระบัญชี
- (3) ลูกหนี้ประวิงการชำระหนี้ หรือกระทำการใด ๆ เพื่อมิให้เจ้าหนี้ได้รับชำระหนี้ เช่น ออกไปเสียนอกราชอาณาจักร หรือย้ายถ่ายทรัพย์สิน
- (4) ลูกหนี้มีฐานะการเงินไม่มั่นคง หรือความสามารถในการหารายได้ต่ำอันแสดงถึงความสามารถในการชำระหนี้อ่อน
- (5) ธนาคารพาณิชย์ติดต่อลูกหนี้ไม่ได้ หรือตามตัวลูกหนี้ไม่พบหรือลูกหนี้ไปเสียจากภูมิลำเนาที่ปรากฏตามสัญญา โดยไม่แจ้งให้ธนาคารพาณิชย์ทราบ
- (6) ผู้ค้ำประกันหนี้เข้าเกณฑ์ข้อใดข้อหนึ่งดังกล่าวข้างต้น
- (7) ธุรกิจของลูกหนี้ไม่ปรากฏแน่ชัด หรือไม่ได้ประกอบธุรกิจจริงจัง
- (8) ธนาคารพาณิชย์ได้ฟ้องลูกหนี้หรือได้ยื่นคำขอเฉลี่ยทรัพย์ ในคดีที่ลูกหนี้ถูกเจ้าหนี้รายอื่นฟ้อง
- (9) ธนาคารพาณิชย์ได้ฟ้องลูกหนี้ในคดีล้มละลายหรือได้ยื่นคำขอรับชำระหนี้ใน คดีที่ลูกหนี้ถูกเจ้าหนี้รายอื่นฟ้องในคดีล้มละลาย
- (10) ลูกหนี้ดำเนินธุรกิจขาดทุนเป็นเวลาตั้งแต่สามปีติดต่อกันขึ้นไป เว้นแต่แสดงให้เห็นได้ว่า กิจการของลูกหนี้มีช่องทางทำกำไรพอชดเชยผลขาดทุน
- (11) ลูกหนี้ค้างชำระดอกเบี้ยเป็นเวลาเกินกว่าหนึ่งปีขึ้นไป เว้นแต่แสดงให้เห็นว่าจะได้รับชำระหนี้คืนครบ เมื่อมีการเรียกให้ชำระหนี้
- (12) ลูกหนี้ได้ขอผ่านเวลาการชำระหนี้ไว้แต่ผัดผ่อนไม่ชำระหนี้ตามกำหนดเวลาที่

ตกลงกัน หรือ

(13) มีเหตุประการอื่นที่แสดงสิทธิเรียกร้องนั้นคาดว่าจะเรียกคืน ไม่ได้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยตั้ง

ข้อ 6 ธนาคารพาณิชย์ใดที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้สั่งให้ตัดสินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ออกจากบัญชี หรือให้กั้นเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้รายได้อยู่แล้วก่อนวันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ ให้ธนาคารพาณิชย์นั้นปฏิบัติตามคำสั่งดังกล่าวต่อไป เว้นแต่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะสั่งเป็นอย่างอื่น

ข้อ 7 สินทรัพย์ตามข้อ 2 ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ตัดออกจากบัญชีแล้ว หากภายหลังกลับได้รับชำระหนี้คืนในรอบระยะเวลาบัญชีใด ให้ธนาคารพาณิชย์นั้นนำมาบันทึกบัญชีเป็นสินทรัพย์ในรอบระยะเวลาบัญชีนั้น

ข้อ 8 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป
ประกาศ ณ วันที่ 28 มีนาคม 2529

ถาวร สติรกุล

ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารแห่งประเทศไทย

3 มีนาคม 2537

เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคาร

ที่ ธพท.ณว.(ว)396/2537 เรื่อง การกันเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้

ด้วยธนาคารได้พิจารณาเห็นว่า สภาวะแวดล้อมทางเศรษฐกิจการเงินได้เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว และธุรกิจธนาคารพาณิชย์ได้วิวัฒนาการขยายตัวทั้งด้านขอบเขต ประเภทธุรกิจและการนำเทคโนโลยีใหม่มาใช้ในการดำเนินงาน อันส่งเสริมให้ปริมาณธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ขยายตัวในอัตราสูง ทำให้ธนาคารพาณิชย์มีรายได้เพิ่มพูนสูงขึ้น ในขณะที่เดียวกันธุรกิจก็มีความเสี่ยงเพิ่มสูงขึ้นด้วย ธนาคารพาณิชย์จึงควรเสริมสร้างความมั่นคงของเงินกองทุน เพื่อรองรับความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นจากความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจดังกล่าว โดยการเพิ่มอัตราส่วนการกันเงินสำรอง สำหรับสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ของธนาคารพาณิชย์ให้สูงขึ้น และยังเป็นการช่วยเสริมสร้างความมั่นคงโดยส่วนรวมให้แก่ระบบธนาคารพาณิชย์ด้วย

ธนาคารจึงมีนโยบายให้ธนาคารพาณิชย์กันเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง สินทรัพย์ที่ไม่มีราคา หรือเรียกคืนไม่ได้ และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ ลงวันที่ 28 มีนาคม 2529 ให้ครบถ้วนตามที่กำหนดไว้ในมาตรา 15 ทวิ แห่งพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ฯลฯ ส่วนธนาคารพาณิชย์ใดที่ยังไม่สามารถกันเงินสำรองดังกล่าวได้ครบถ้วน และได้รับอนุญาตให้ปฏิบัติเป็นอย่างอื่น ธนาคารจะสั่งการให้ถือปฏิบัติดังต่อไปนี้

1. ให้กันเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคา หรือเรียกคืนไม่ได้ในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 75 ของสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคา หรือเรียกคืนไม่ได้ตั้งแต่สิ้นงวดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2537 เป็นต้นไป
2. ให้กันเงินสำรองเต็มจำนวนสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ ตั้งแต่สิ้นงวดการบัญชี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2538 เป็นต้นไป

ทั้งนี้ ธนาคารจะดำเนินการสั่งการในเรื่องการกันเงินสำรอง สำหรับสินทรัพย์ที่สงสัยว่า

จะไม่มีราคา หรือเรียกคืนไม่ได้ให้ ธนาคารพาณิชย์แต่ละธนาคารถือปฏิบัติในหนังสือแจ้งผลการตรวจ
สอบธนาคารพาณิชย์เป็นรายธนาคารต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อทราบ

ขอแสดงความนับถือ

วิจิตร สุพินิจ

(นายวิจิตร สุพินิจ)

ผู้ว่าการ

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
เรื่อง การให้สินเชื่อในลักษณะที่สังเกตเห็นได้ว่าจะเรียกคืนไม่ได้

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 22 (4) แห่งพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ.2505 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติม โดยพระราชกำหนดแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 พ.ศ. 2528 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดดังต่อไปนี้

ข้อ 1 การให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในลักษณะที่สังเกตเห็นได้ว่าจะเรียกคืนไม่ได้ได้แก่การให้สินเชื่อในลักษณะใดลักษณะหนึ่ง ดังต่อไปนี้

- (1) การให้สินเชื่อแก่บุคคลซึ่งตามพฤติการณ์ไม่อาจชำระหนี้ได้ หรืออาจชำระหนี้ได้โดยยาก
- (2) การให้สินเชื่อโดยมีบุคคลตาม (1) เป็นผู้ค้ำประกัน
- (3) การให้สินเชื่อที่ไม่ปรากฏเอกสารหลักฐานแสดงข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับตัวลูกหนี้หรือผู้ค้ำประกัน
- (4) การให้สินเชื่อที่ปรากฏหลักฐานว่าลูกหนี้ หรือผู้ค้ำประกันตามเอกสารหลักฐานไม่มีตัวตนจริง หรือมีแต่มิได้เป็นผู้ขอสินเชื่อหรือผู้ค้ำประกัน
- (5) การให้สินเชื่อโดยไม่ได้มีการวิเคราะห์ หรือประเมินฐานะหรือความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ หรือผู้ค้ำประกัน อย่างเช่น ธนาคารพาณิชย์ผู้ประกอบกิจการด้วยความระมัดระวังพึงกระทำ
- (6) การให้สินเชื่อที่มีการประเมินราคาหลักประกันสูงกว่าราคาจริงทั้งนี้ราคาจริงของหลักประกันให้ถือตามประเภทและราคาของหลักประกันดังต่อไปนี้

- ก. หลักประกันอันได้แก่ (1) ตัวเงินคลัง (2) พันธบัตรรัฐบาลไทย (3) หุ้นกู้ พันธบัตร หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน ต้นเงินและดอกเบี้ย (4) หุ้นกู้หรือพันธบัตรที่ออกโดยนิติบุคคลที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นและ (5) ตัวเงินหรือหุ้นกู้ที่ธนาคารพาณิชย์เป็นผู้ออก ให้ถือตามราคาที่ตราไว้

ข. หลักทรัพย์จดทะเบียนและหลักทรัพย์รับอนุญาตในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยให้ถือตามราคาซื้อขายครั้งสุดท้ายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ก่อนรับไว้เป็นหลักประกัน

ค. ที่ดินให้ถือตามราคาประเมินของเจ้าพนักงานที่ดิน หรือบริษัทจำกัด ประกอบธุรกิจประเมินราคาทรัพย์สินเป็นการค้าปกติหรือราคาทรัพย์สินเป็นการค้าปกติหรือราคาประเมินกฎเกณฑ์ที่ธนาคารพาณิชย์นั้นใช้กับลูกค้า โดยทั่วไป

ง. อสังหาริมทรัพย์อื่น นอกจากที่ดินหรือสังหาริมทรัพย์ซึ่งกฎหมายบัญญัติให้จดทะเบียนจำนองได้ ให้ถือราคาตามบัญชี หรือตามราคาทุนที่ได้หักค่าเสื่อมราคาแล้ว

- (7) การให้สินเชื่อ ที่มีได้มีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์นั้น หรือตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารพาณิชย์ทั้งหลายพึงปฏิบัติอันจะเป็นเหตุให้บังคับชำระหนี้จากลูกหนี้หรือผู้ค้ำประกันได้โดยยาก

ข้อ 2 บุคคลซึ่งตามพฤติการณ์ ไม่อาจชำระหนี้ได้ หรืออาจชำระหนี้ได้โดยยากตามข้อ 1 (1) นั้น ได้แก่บุคคลดังต่อไปนี้

- (1) บุคคลซึ่งศาลมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์
- (2) บุคคลซึ่งถูกฟ้องบังคับชำระหนี้ และไม่มีทรัพย์สินพอที่จะยึดมาชำระหนี้ได้
- (3) บุคคลซึ่งมีฐานะการเงินไม่มั่นคงหรือความสามารถในการหารายได้ต่ำจนไม่น่าเชื่อว่าจะชำระหนี้ได้
- (4) บุคคลซึ่งไม่ปรากฏว่าประกอบธุรกิจแน่ชัด หรือมีเหตุอันควรสงสัยว่าไม่ได้ประกอบธุรกิจจริงจัง และไม่ปรากฏว่ามีรายได้เพียงพอที่จะชำระหนี้ได้
- (5) บุคคลที่ดำเนินธุรกิจขาดทุนเป็นเวลาตั้งแต่สามปีติดต่อกันขึ้นไปหรือขาดทุนเกินกว่าทุนซึ่งได้ชำระแล้ว
- (6) บุคคลที่ค้างชำระดอกเบี้ยเข้าหนี้รายใดรายหนึ่ง เป็นเวลาเกินกว่าหนึ่งปีขึ้นไป ซึ่งธนาคารพาณิชย์นั้นรู้หรือควรจะรู้
- (7) บุคคลที่ได้ขอผ่อนเวลาการชำระหนี้ไว้ แต่ผิดนัดไม่ชำระหนี้ตามกำหนดเวลาที่ตกลงกัน โดยไม่มีเหตุอันสมควร

ข้อ 3 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 4 ตุลาคม 2532

กำจร สติรกุล

ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารแห่งประเทศไทย

31 มีนาคม 2541

เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคาร

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

ตามที่ธนาคารได้มีแนวทางในการปรับปรุงหลักเกณฑ์การรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้ การจัดชั้นลูกหนี้ การกักเงินสำรองฯ ของสถาบันการเงิน รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลและการรายงานอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล โดยได้มีการประชุมพิจารณาเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ดังกล่าว ร่วมกันสถาบันการเงินเพื่อความเข้าใจอันดีและลดปัญหาในทางปฏิบัติค้างแ้วแล้วนั้น

ธนาคารด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง กำหนดหลักเกณฑ์การรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้ การจัดชั้นลูกหนี้ การกักเงินสำรองฯ และมาตรการอื่นที่เกี่ยวข้องตาม เอกสารแนบ 1 เพื่อให้สถาบันการเงินเตรียมการถือปฏิบัติ และพิจารณาคำเนิการปรับปรุงเสริมสร้างฐานะเงินกองทุนให้มีความเพียงพอ โดยได้กำหนดวันที่เริ่มบังคับใช้หลักเกณฑ์ใหม่ในแต่และเรื่องไว้ ด้วย ตามเอกสารแนบ 2

ทั้งนี้ ธนาคารกำลังดำเนินการปรับปรุงประกาศและหนังสือเวียนที่เกี่ยวข้อง เพื่อถือปฏิบัติต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อทราบ

ขอแสดงความนับถือ

(นายชัยวัฒน์ วิบูลย์สวัสดิ์)

ผู้ว่าการ

หลักเกณฑ์การระงับการรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้ การจัดชั้นลูกหนี้ การกั้นเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้น และมาตรการอื่นที่เกี่ยวข้อง

1. ลูกหนี้ที่มีปัญหาในการชำระดอกเบี้ยหรือต้นเงิน

ให้สถาบันการเงินพิจารณาดำเนินการตาม หลักเกณฑ์ในการระงับการรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้ การจัดชั้นลูกหนี้ และการกั้นเงินสำรองฯ สำหรับลูกหนี้ที่มีปัญหาในการชำระดอกเบี้ยหรือต้นเงิน

ลูกหนี้ที่มีปัญหาในการชำระดอกเบี้ยหรือต้นเงิน หมายถึง ลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยหรือต้นเงินเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนด หรือลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยหรือต้นเงินไม่ถึง 3 เดือน แต่มีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับความสามารถในการชำระคืนต้นเงินหรือดอกเบี้ย นอกจากนั้นยังหมายถึงลูกหนี้ที่มีการต่ออายุสัญญา ลูกหนี้ที่ทบดอกเบี้ยเป็นต้นเงิน หรือลูกหนี้ที่ได้ ปรับปรุงกำหนดการชำระหนี้ใหม่โดยไม่สามารถแสดงการวิเคราะห์อย่างเพียงพอและเหมาะสมเกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้

วันที่ใช้บังคับ : งดการบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2541

2. การระงับการรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้

ให้สถาบันการเงินระงับการรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้ตามเกณฑ์สิทธิ (Accrual Basis) สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับ จากวันที่ครบกำหนดชำระและต้องบันทึกยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชีด้วย สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นให้ถือปฏิบัติตามเกณฑ์เงินสด (Cash Basis)

วันที่ใช้บังคับ : 1 มกราคม 2542 สำหรับการระงับการรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้

1 มกราคม 2543 สำหรับการบันทึกยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกเป็นรายได้ไว้แล้ว

สำหรับดอกเบี้ยค้างรับของลูกหนี้ข้างต้นในจำนวนที่บันทึกบัญชีเป็นรายได้ไว้แล้ว ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2543 และยังมีได้บันทึกยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับดังกล่าว ให้สถาบันการเงินนำรวมดอกเบี้ยค้างรับดังกล่าวเข้ากับต้นเงินเพื่อการจัดชั้นและกันเงินสำรองฯ ตามคุณภาพของลูกหนี้เมื่อเข้าเกณฑ์การจัดชั้นที่กำหนด

3. เกณฑ์การจัดชั้นลูกหนี้

ในการจัดชั้นลูกหนี้และภาระผูกพันทั้งในและนอกบุคคลตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะประกาศกำหนด ในเบื้องต้นให้พิจารณาจากคุณภาพของลูกหนี้เป็นหลัก โดยการวิเคราะห์โครงการและความเป็นไปได้ทางธุรกิจของลูกหนี้ การวิเคราะห์ทั้งการเงิน กระแสเงินสด และความสามารถในการชำระหนี้ตามกำหนด ทั้งนี้ ต้องไม่เกินระยะเวลาของการค้างชำระที่เป็นเกณฑ์ในการจัดชั้นโดยแบ่งออกเป็น 5 ระดับ ตามคุณภาพของลูกหนี้ ประกอบด้วย ลูกหนี้ปกติ ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย และลูกหนี้จัดชั้นสูญ ดังนี้

3.1 ลูกหนี้ปกติ : หมายถึง ลูกหนี้ที่ไม่ผิคนัดชำระหนี้ และไม่มีสัญญาณใด ๆ แสดงว่าจะมีการผิคนัดชำระหนี้อื่นจะเป็นเหตุให้สถาบันการเงินได้รับความเสียหาย ได้แก่ ลูกหนี้ค้างชำระดอกเบี้ยหรือต้นเงินไม่เกิน 1 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ

3.2 ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ : หมายถึง ลูกหนี้ที่ไม่มีสัญญาณว่าจะเกิดความเสียหายแต่มีฐานะหรือผลการดำเนินงานอ่อนลงซึ่งหากไม่ได้รับการแก้ไขในเวลาอันควรจะทำให้ความสามารถในการชำระหนี้อ่อนลงไปอีกจนไม่สามารถชำระดอกเบี้ยหรือต้นเงินได้ตามกำหนด ได้แก่ ลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยหรือต้นเงินไม่เกิน 3 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ

3.3 ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน : หมายถึง ลูกหนี้ที่มีโอกาสที่จะก่อให้เกิดความเสียหายหากปัจจัยที่เป็นจุดอ่อนไม่มีการแก้ไข หรือแหล่งที่มาหลักของการชำระหนี้อาจไม่เพียงพอเนื่องจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้มีความไม่แน่นอน สถาบันการเงินจำเป็นต้องใช้แหล่งที่มาอื่นหรือหลักประกันในการชำระหนี้ ได้แก่ ลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยหรือต้นเงินไม่เกิน 6 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ

3.4 ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย : หมายถึง ลูกหนี้ที่มีคุณภาพด้อยกว่าลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานหรือคาดว่าจะไม่สามารถเรียกให้ลูกหนี้ชำระคืนได้ครบถ้วน ได้แก่ ลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยหรือต้นเงินไม่เกิน 12 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ

3.5 ลูกหนี้จัดชั้นสูญ : หมายถึง ลูกหนี้ที่ไม่มีความสามารถชำระหนี้ได้โดยสิ้นเชิง หรือลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยหรือต้นเงินเกินกว่า 12 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ

อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่สถาบันการเงินมีเหตุผลสมควรจะจัดชั้นลูกหนี้โดยผ่อนคลายกว่าเกณฑ์ ระยะเวลาการค้างชำระดังกล่าว จะต้องจัดทำเอกสารหลักฐานแสดงเหตุผลประกอบการพิจารณา การจัดชั้นให้ชัดเจน และพร้อมให้ธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจสอบได้ทุกขณะ

วันที่ใช้บังคับ : งดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2541

4. การกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้น

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

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

ทั้งนี้ ในกรณีที่มีความจำเป็นธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดอัตราการกันเงิน สำรองฯ เป็นอย่างอื่นได้

วันที่ใช้บังคับ : - ภายในงวดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2541 ให้กันเงินสำรองฯ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 ของจำนวนเงินที่ถือการสำรองฯ

- ภายในงวดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2542 ให้กันเงินสำรองฯ ไม่ต่ำกว่า ร้อยละ 40 ของจำนวนเงินที่ต้องกันสำรองฯ

- ภายในงวดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2542 ให้กันเงินสำรองฯ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของจำนวนเงินที่ต้องกันสำรองฯ

- ภายในงวดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2543 ให้กันเงินสำรองฯ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 80 ของจำนวนเงินที่ต้องกันสำรองฯ

- ภายในงวดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2543 ให้กันสำรองฯ ให้ครบถ้วน

ในกรณีที่สถาบันการเงินได้กักเงินสำรองฯ ไว้แล้วมากกว่าจำนวนเงินที่ต้องทยอยกันเงินสำรองฯ ในแต่ละงวด สถาบันการเงินจะต้องคงจำนวนเงินกักสำรองฯ ดังกล่าวไว้ในบัญชีต่อไปจนกว่าจะกันเงินสำรองฯ ได้ครบถ้วนแล้ว

5. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ในกรณีที่สถาบันการเงินยินยอมผ่อนปรนให้กับลูกหนี้ ที่มีปัญหาฐานะการเงินจะต้องประเมินสภาพที่แท้จริงของลูกหนี้และเงื่อนไขใหม่ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้จะต้องมีรายละเอียดและการวิเคราะห์อย่างเพียงพอ โดยจัดทำเป็นเอกสารหลักฐานและพร้อมให้ธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจสอบได้ทุกขณะ

การทำความเข้าใจกับลูกหนี้เพื่อปรับปรุงโครงสร้างหนี้จะต้องสอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ โดยอาจมีการขยายระยะเวลาชำระหนี้ หรือลดดอกเบี้ยหรือค้ำเงิน และอาจมีหลักประกันเพิ่มเติมด้วยก็ได้

ธนาคารแห่งประเทศไทย จะกำหนดหลักเกณฑ์โดยเฉพาะ สำหรับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยหลักการในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้จะต้องมีการกันเงินสำรองฯ ในอัตราร้อยละ 100 สำหรับความเสียหายทั้งหมดที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หรือตัดบัญชีส่วนสูญเสีย ส่วนยอดหนี้ที่เหลือจะถือได้ว่าเป็นลูกหนี้ปกติ ก็ต่อเมื่อได้มีการปฏิบัติตามเงื่อนไขในการชำระหนี้ตามสัญญาใหม่หลังจากตกลงปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นระยะเวลาหนึ่งแล้ว

วันที่ใช้บังคับ : งดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2541

6. การสอบทานเงินให้สินเชื่อ

สถาบันการเงินจะต้องสอบทานคุณภาพของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น ได้แก่ ให้กู้ยืมเงินเบิกเกินบัญชี ลูกหนี้ และการให้เครดิตรูปแบบอื่น รวมทั้งภาระผูกพันทั้งในและนอกงบดุล โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของระบบการควบคุมการบริหารความเสี่ยง และดำเนินการโดยอิสระแยกต่างหากจากกระบวนการให้สินเชื่อ ในกรณีที่ลูกหนี้มีหนี้หลายประเภท และหนี้แต่ละประเภทอยู่ในเกณฑ์จัดชั้นที่ต่างกัน หนี้ทุกประเภทของลูกหนี้รายนั้นจะต้องนำมาจัดชั้นเดียวกันในระดับคุณภาพที่ต่ำสุดของลูกหนี้รายนั้น ยกเว้นในกรณีที่มิได้เหตุผลหรือมีหลักฐานชัดเจนว่าหนี้บางประเภทจะสามารถได้รับชำระคืนอย่างแน่นอน โดยต้องมีเอกสารหลักฐานประกอบการพิจารณาให้ชัดเจน

สถาบันการเงินจะต้องสอบทานเงินให้สินเชื่ออย่างน้อยร้อยละ 70 ของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น รวมภาระผูกพันทุกไตรมาส ในจำนวนนี้จะต้องรวมลูกหนี้รายใหญ่ 100 รายแรก และรวมเงินให้สินเชื่อ

และภาระผูกพันแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ ผู้บริหาร และสถาบันการเงิน ส่วนสินเชื่อที่มีมาตรฐานอยู่แล้วบางประเภท เช่น บัตรเครดิต เช่าซื้อ และสินเชื่อที่อยู่อาศัยอาจสอบทานเป็นกลุ่มรวมกันโดยใช้วิธีการทางสถิติก็ได้

สถาบันการเงินจะต้องสรุปผลการสอบทานเงินให้สินเชื่อ รวมทั้งข้อมูลเกี่ยวกับการจัดชั้นและการกั้นเงินสำรองฯ รายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใน 1 เดือน นับแต่วันสิ้นไตรมาสที่ต้องรายงานตามรูปแบบรายงานที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทย อาจประเมินวิธีการและผลของการสอบทานเงินให้สินเชื่อของสถาบันการเงินตามที่กล่าวข้างต้นในการตรวจสอบประจำปี

วันที่ใช้บังคับ : งดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2541

- 70% ของสินเชื่อ ทั้งหมด
- ทุกไตรมาสภายใน 1 เดือน
- รายใหญ่ 100 รายแรก

7. การประเมินมูลค่าหลักประกัน

ให้สถาบันการเงินใช้วิธีการเกี่ยวกับการนับหลักประกันในการจัดชั้นและการกั้นเงินสำรองฯ ดังนี้

7.1 การจัดชั้น ไม่ต้องพิจารณามูลค่าของหลักประกันเป็นเกณฑ์ในการจัดชั้นลูกหนี้

7.2 การกั้นเงินสำรองฯ สามารถนำมูลค่าของหลักประกันซึ่งได้มีการประเมินราคาตลาดอย่างเหมาะสมแล้วมาหักออกจากเงินให้สินเชื่อที่ต้องกั้นเงินสำรองฯ เฉพาะลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยและลูกหนี้จัดชั้นสูญ

7.3 มูลค่าของหลักประกัน

- หลักประกันที่เป็นเงินสดหรือเงินฝากที่สถาบันการเงินนั้น นำมาหักได้ร้อยละ 100
- หลักประกันที่ใกล้เคียงเงินสดเช่น หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นำมาหักได้

ไม่เกินร้อยละ 95 ของราคาตลาด

- หลักประกันที่ได้มีการประเมินราคาทุก 6 เดือน นำมาหักได้ไม่เกินร้อยละ 90 ของราคา

ตลาด

- หลักประกันอื่นนำมาหักได้ไม่เกินร้อยละ 50 ของราคาตลาด

7.4 วิธีการประเมินมูลค่าหลักประกัน สามารถประเมินโดยสถาบันการเงินหรือผู้ประเมินราคาอิสระภายใต้เกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

วันที่ใช้บังคับ : งดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2541

- ลูกหนี้รายใหญ่ของสาขา ผู้จัดการสาขาจะต้องรีบเตรียมไปดูหลักทรัพย์ประกันไว้ก่อนจะได้เบิกภาพออกกว่าที่ดิน ณ สปส.เป็นอย่างไร จะประเมินใหม่ทุก 6 เดือนได้โดยมีประสิทธิภาพ
- ภาระหนักของสาขา หน.สช. ต้องเตรียมงาน, วางแผนไว้ล่วงหน้า

กำหนดเวลาในการใช้บังคับ

งวดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2541	เกณฑ์ลูกหนี้มีปัญหาในการชำระดอกเบี้ยหรือคืนเงิน เกณฑ์การจัดชั้นลูกหนี้ เกณฑ์การกันเงินสำรองฯ ร้อยละ 20 เกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เกณฑ์การสอบทานเงินให้สินเชื่อ เกณฑ์การสอบประเมินมูลค่าหลักประกัน
วันที่ 1 มกราคม 2542	เกณฑ์การระงับการรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้
งวดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2542	เกณฑ์การกันเงินสำรองฯ ร้อยละ 40
งวดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2542	เกณฑ์การรับเงินสำรองฯ ร้อยละ 60
วันที่ 1 มกราคม 2543	บันทึกการยกเลิกรายการรายได้ดอกเบี้ยค้างชำระ
งวดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2543	เกณฑ์การกันเงินสำรองฯ ร้อยละ 80
งวดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2543	เกณฑ์การกันเงินสำรองฯ ร้อยละ 100

ประวัติผู้ทำการวิจัย

ชื่อ-สกุล	นางทวิตติยา บุศยรัตน์
วัน เดือน ปีเกิด	16 เมษายน 2510
อาชีพ	พนักงานรัฐวิสาหกิจ
สถานที่ทำงาน	ธนาคารกรุงไทย จำกัด(มหาชน) สาขาแมริม 3/2 หมู่ 1 ต.ริมใต้ อ.แมริม จ.เชียงใหม่
ประวัติการศึกษา	-ระดับมัธยมศึกษา โรงเรียนปิ่นสร้อยแยตส์ วิทยาลัย จังหวัดเชียงใหม่ -ระดับอุดมศึกษา ปริญญาตรีบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่
ประวัติการทำงาน	-2532-2533 ตำแหน่ง พนักงานควบคุมสินเชื่อ บริษัท เบทาโกรภาค เหนือ เกษตรอุตสาหกรรม จำกัด -พ.ศ.2533 จนถึงปัจจุบันตำแหน่ง เจ้าหน้าที่สินเชื่อ ธนาคารกรุงไทย จำกัด(มหาชน) สาขาแมริม