

**แนวนโยบายการสอบทานเงินให้สินเชื่อ เงินให้กู้ยืม
ภาวะผูกพัน และธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ**

3 สิงหาคม 2551



จัดทำโดย

สำนักนโยบายความเสี่ยง

ฝ่ายนโยบายความเสี่ยง

สาขานโยบายสถาบันการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทย

โทรศัพท์ 0-2283-5304 , 0-2283-5886

โทรสาร 0-2283-5983

e-mail: SuwannJa@bot.or.th, ChulaluP@bot.or.th

ฟนสว90-คส22501-25510803

คส 225

วันที่ 3 ส.ค. 2551

แนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย
เรื่อง แนวนโยบายการสอบทานเงินให้สินเชื่อ เงินให้กู้ยืม ภาระผูกพัน
และธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ

1. เหตุผลในการออกแนวนโยบาย

ในอดีตธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดแนวทางเกี่ยวกับการสอบทานเงินให้สินเชื่อ เงินให้กู้ยืม และภาระผูกพัน เพื่อเป็นการส่งเสริมให้สถาบันการเงินพัฒนาระบบการควบคุมภายใน และระบบการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้มีประสิทธิภาพและเป็นมาตรฐานสากล

การออกแนวนโยบายฉบับนี้เป็นการรวบรวมหลักเกณฑ์ซึ่งเกี่ยวข้องกับการสอบทานเงินให้สินเชื่อ เงินให้กู้ยืม ภาระผูกพัน และธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อมาไว้ในฉบับเดียวกัน โดยสาระสำคัญของหลักเกณฑ์ไม่มีการเปลี่ยนแปลงจากหลักเกณฑ์เดิม

2. ขอบเขตการบังคับใช้

แนวนโยบายฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

3. ประกาศและหนังสือเวียนที่ยกเลิก

ประกาศและหนังสือเวียนที่ยกเลิก ตามเอกสารแนบ 1

4. เนื้อหา

4.1 ในแนวนโยบายฉบับนี้

(1) “ลูกหนี้รายใหญ่”

(1.1) ในกรณีของธนาคารพาณิชย์ยกเว้นธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย หมายความว่า ลูกหนี้ที่มีวงเงินหรือยอดหนี้คงค้างตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป

(1.2) ในกรณีของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย บริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หมายความว่า ลูกหนี้ที่มีวงเงินหรือยอดหนี้คงค้างตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป

(2) “ลูกหนี้รายย่อย”

(2.1) ในกรณีของธนาคารพาณิชย์ยกเว้นธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย หมายความว่า ลูกหนี้ที่มีวงเงินหรือยอดหนี้คงค้างต่ำกว่า 20 ล้านบาท

(2.2) ในกรณีของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย บริษัทเงินทุน และบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ หมายความว่า ลูกหนี้ที่มีวงเงินหรือยอดหนี้คงค้างต่ำกว่า 5 ล้านบาท

(2.3) ลูกหนี้ในลักษณะ installment loan ที่มีวงเงินตามสัญญาเป็น ลูกหนี้รายใหญ่ และได้ผ่อนชำระหนี้จนมียอดหนี้คงค้างต่ำกว่าวงเงินลูกหนี้รายใหญ่ และไม่สามารถ เบิกใช้วงเงินดังกล่าวได้อีก

4.2 หลักเกณฑ์

4.2.1 ประเภทรายการที่สถาบันการเงินต้องสอบทาน

สถาบันการเงินต้องสอบทานเงินให้สินเชื่อ เงินให้กู้ยืม ภาระผูกพัน และ ธุรกิจที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อตามประเภทธุรกิจของสถาบันการเงินที่สามารถดำเนินการ ได้ตามกฎหมาย และให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของระบบการควบคุมการบริหารความเสี่ยง

4.2.2 การจัดทำแผนงานการสอบทาน

ให้สถาบันการเงินจัดทำแผนงานการสอบทานประจำปี และเสนอ คณะกรรมการของสถาบันการเงินให้ความเห็นชอบให้แล้วเสร็จภายใน 60 วันนับจากวันสิ้นปี ปฏิทิน โดยให้จัดเก็บแผนงานดังกล่าวไว้ที่สถาบันการเงินนั้น เพื่อให้ผู้ตรวจสอบของ ธปท. สามารถตรวจสอบได้ และให้รายงานความคืบหน้า ตลอดจนปัญหาและอุปสรรคในการสอบทาน ให้คณะกรรมการของสถาบันการเงินทราบทุกไตรมาส พร้อมทั้งจัดเก็บเอกสารของลูกหนี้ทุกราย ที่มีการสอบทานให้ครบถ้วนและง่ายต่อการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย

4.2.3 แนวทางการคัดเลือกลูกหนี้เพื่อทำการสอบทานเงินให้สินเชื่อ เงินให้กู้ยืม และธุรกิจที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ

สถาบันการเงินต้องสอบทานลูกหนี้ที่มียอดคงค้างตามสถานะของ การจัดชั้น ณ วันสิ้นปีปฏิทินที่สอบทานเป็นประจำทุกปีตามแนวทางดังต่อไปนี้

(1) ลูกหนี้รายใหญ่

(1.1) ธนาคารพาณิชย์และธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย

ให้ใช้ผลการจัดระดับความเสี่ยงรวมด้านเครดิตจากรายงาน การตรวจสอบที่ได้รับล่าสุดจากธนาคารแห่งประเทศไทยในการกำหนดปริมาณการสอบทาน

ประจำปีที่จะจัดเป็นสินทรัพย์จัดชั้นปกติและชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ โดยต้องสอบทานอย่างน้อย 1 ครั้ง ในรอบ 1 ปีปฏิทิน ตามแนวทางดังนี้

(1.1.1) กรณีที่ได้รับผลการจัดระดับความเสี่ยงรวมด้านเครดิต ในระดับต่ำ ให้สุ่มสอบทานลูกหนี้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 ของเงินให้สินเชื่อในแต่ละชั้นของลูกหนี้

(1.1.2) กรณีที่ได้รับผลการจัดระดับความเสี่ยงรวมด้านเครดิต ในระดับค่อนข้างต่ำ ให้สุ่มสอบทานลูกหนี้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของเงินให้สินเชื่อในแต่ละชั้นของลูกหนี้

(1.1.3) กรณีที่ได้รับผลการจัดระดับความเสี่ยงรวมด้านเครดิต ในระดับปานกลาง ให้สุ่มสอบทานลูกหนี้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของเงินให้สินเชื่อในแต่ละชั้นของลูกหนี้

(1.1.4) กรณีที่ได้รับผลการจัดระดับความเสี่ยงรวมด้านเครดิต ในระดับค่อนข้างสูง และสูง ต้องทำการสอบทานลูกหนี้ทุกราย

ทั้งนี้ การสุ่มสอบทานลูกหนี้ดังกล่าว ธนาคารพาณิชย์และธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยต้องใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างตามวิธีการทางสถิติที่เชื่อถือได้ และต้องจัดให้มีระดับความเชื่อมั่นและความถูกต้องของวิธีการสุ่มตัวอย่างตามหลักวิชาการที่สามารถอธิบายได้ นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดให้สอบทานลูกหนี้กลุ่มใดกลุ่มหนึ่งเป็นการเฉพาะ เช่น กลุ่มที่ปรับปรุง โครงสร้างหนี้หรือกลุ่มบุคคลที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น ก็ได้

สำหรับลูกหนี้รายใหญ่ที่จะจัดเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ ธนาคารพาณิชย์และธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยต้องสอบทานลูกหนี้กลุ่มดังกล่าว ทุกราย อย่างน้อย 1 ครั้งในรอบ 1 ปีปฏิทิน หรือมากกว่าก็ได้ ตามสถานะและสภาพปัญหาของลูกหนี้แต่ละราย

(1.2) บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

ให้สอบทานลูกหนี้รายใหญ่ทุกรายอย่างน้อย 1 ครั้งในรอบ 1 ปีปฏิทิน ตามสถานะและสภาพปัญหาของลูกหนี้แต่ละราย

(2) ลูกหนี้รายย่อย

สถาบันการเงินสามารถเลือกสอบทานลูกหนี้รายตัว หรือสุ่มสอบทานลูกหนี้อย่างน้อย 1 ครั้งในรอบ 1 ปีปฏิทิน โดยการสุ่มสอบทานลูกหนี้ สถาบันการเงินต้องใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างตามวิธีการทางสถิติที่เชื่อถือได้ และต้องจัดให้มีระดับความเชื่อมั่นและความถูกต้องของวิธีการสุ่มตัวอย่างตามหลักวิชาการที่สามารถอธิบายได้ ทั้งนี้ สถาบันการเงินอาจแบ่งกลุ่ม

ลูกหนี้ตามประเภท หรือวัตถุประสงค์ของธุรกรรม เช่น ลูกหนี้บัตรเครดิต ลูกหนี้สินเชื่อ
เพื่อการเคหะและลูกหนี้สัญญาเช่าซื้อ เป็นต้น เพื่อทำการสุ่มตัวอย่างก็ได้

อนึ่ง ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดให้สถาบันการเงิน
ดำเนินการสอบทานลูกหนี้รายย่อยตามจำนวนรายที่กำหนด ซึ่งคำนวณเป็นอัตราร้อยละของจำนวน
รายของลูกหนี้รายย่อยหรือยอดหนี้คงค้างของลูกหนี้รายย่อยหรือกลุ่มลูกหนี้รายย่อยก็ได้

(3) ลูกหนี้ที่ได้รับการยกเว้นการสอบทาน

สถาบันการเงินไม่จำเป็นต้องทำการสอบทานสำหรับกรณีดังต่อไปนี้

(3.1) ลูกหนี้ที่ได้ดำเนินการจนถึงที่สุดแล้ว ซึ่งรวมถึงลูกหนี้ที่คาดว่าจะ
ไม่สามารถเรียกเก็บหนี้ได้เพิ่มเติมอีก และเป็นที่น่าเชื่อว่าสถานะของลูกหนี้จะไม่มีเปลี่ยนแปลง
การจัดชั้นและการกันเงินค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(3.2) ลูกหนี้รายใหม่ที่เพิ่งได้รับอนุมัติเงินให้สินเชื่อ เงินให้กู้ยืม หรือ
ธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อในปีปฏิทินนั้น เว้นแต่รายที่มีปัญหาในการชำระคืนเงินต้น
และหรือดอกเบี้ย หรือระดับคุณภาพของลูกหนี้ได้ลดต่ำลงอย่างมีนัยสำคัญ

4.2.4 การสอบทานภาวะผูกพัน

เมื่อมีการสอบทานเงินให้สินเชื่อ เงินให้กู้ยืม หรือธุรกรรมที่มีลักษณะ
คล้ายการให้สินเชื่อของลูกหนี้รายใด สถาบันการเงินต้องสอบทานภาวะผูกพันที่เกี่ยวกับการให้
สินเชื่อ การให้กู้ยืม หรือธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อสำหรับลูกหนี้รายนั้นเฉพาะภาวะ
ผูกพันที่ ๒ปท. กำหนดค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor) ในการคำนวณเงินกองทุนที่ต้อง
ดำรงเท่ากับ 1.0 ด้วย นอกจากนี้ ให้ทำการสอบทานภาวะผูกพันที่เกี่ยวกับการให้สินเชื่อหรือการให้
กู้ยืม (ซึ่งมีค่าแปลงสภาพเท่ากับ 1.0) ของลูกหนี้ที่ไม่มียอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อ เงินให้กู้ยืม หรือ
ธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ 20 รายแรกที่มียอดคงค้างสูงสุดด้วย

ทั้งนี้ ให้สถาบันการเงินอ้างอิงค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor)
ตามสัญญาภาวะผูกพันแต่ละประเภทที่กำหนดไว้ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วย
หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์ หรือสำหรับบริษัทเงินทุน
แล้วแต่กรณี

4.2.5 แนวทางการสอบทาน

เพื่อให้การสอบทานบรรลุวัตถุประสงค์ในการประเมินคุณภาพของ
กระบวนการในการทำธุรกรรมข้างต้น และเพื่อให้สถาบันการเงินสามารถทราบปัญหาของลูกหนี้

และเข้าไปร่วมแก้ปัญหาเกี่ยวกับลูกหนี้ก่อนที่ลูกหนี้จะกลายเป็นหนี้ด้อยคุณภาพ จึงให้สถาบันการเงินทำการสอบทานในเชิงคุณภาพตามขอบเขตและแนวทางขั้นต่ำ ดังนี้

(1) การสอบทานกระบวนการในการทำธุรกรรมตามนโยบายของสถาบันการเงิน ขั้นตอนและความถูกต้องของระบบการพิจารณาและอนุมัติธุรกรรมที่สอดคล้องกับระเบียบคำสั่งในการปฏิบัติงาน และระดับการอนุมัติธุรกรรมตามที่ได้มอบอำนาจไว้

(2) การสอบทานความครบถ้วนสมบูรณ์ของเอกสารประกอบ ตามลักษณะธุรกรรมแต่ละประเภท/กลุ่ม/รายลูกหนี้ โดยเฉพาะความครบถ้วนและการมีผลบังคับในทางกฎหมายของสัญญาและหลักประกัน

(3) การสอบทานการประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ในลักษณะต่อเนื่อง เช่น การวิเคราะห์กระแสเงินสดของลูกหนี้ หรือการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (Ratio) ต่าง ๆ จากข้อมูลที่ได้จากงบการเงินล่าสุดที่ลูกหนี้มีอยู่ และการวิเคราะห์ผลการประกอบการของลูกหนี้ เป็นต้น

(4) การสอบทานความถูกต้องในการจัดชั้นสินทรัพย์ การบันทึกข้อมูลหลักประกันที่ถูกต้องสอดคล้องกับสภาพข้อเท็จจริงและข้อกำหนดของทางการ และการกันเงินค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(5) การสอบทานการดำเนินการกับลูกหนี้ที่มีปัญหาในการชำระหนี้ โดยให้ระบุสถานะหรือขั้นตอนที่สถาบันการเงินกำลังดำเนินการกับลูกหนี้ดังกล่าว เช่น อยู่ระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรืออยู่ระหว่างฟ้องร้องดำเนินคดี (ระบุขั้นตอน) หรืออยู่ระหว่างบังคับหลักประกัน เป็นต้น พร้อมทั้งรายละเอียดการดำเนินการพอสังเขป

(6) การสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ข้อบังคับของทางการ

นอกจากนี้ สถาบันการเงินควรทำการสอบทานในประเด็นต่อไป นี้ เพื่อให้มีการติดตามดูแลลูกหนี้อย่างต่อเนื่อง รวมถึง ได้มีการวิเคราะห์ปัจจัยภายนอกที่อาจมีผลกระทบต่อฐานะและการดำเนินงานของลูกหนี้ที่มีนัยสำคัญ ดังนี้

(1) การประเมินระบบการติดตามลูกหนี้หลังจากที่ได้เริ่มทำธุรกรรมไปแล้วระยะหนึ่ง เช่น บันทึกการพบปะหารือกับลูกหนี้ หรือรายงานการเยี่ยมชมกิจการของลูกหนี้ การใช้เงินตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืม การบันทึกข้อมูลการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ เป็นต้น

(2) การประเมินข้อมูลในเชิงคุณภาพด้านอื่น เช่น การเปลี่ยนแปลง โครงสร้างคณะกรรมการ/ผู้บริหารที่มีบทบาทสำคัญในการบริหารงานของลูกหนี้ การเปลี่ยนแปลง โครงสร้างการถือหุ้นและผลกระทบต่อลูกหนี้ การวิเคราะห์อุตสาหกรรมของลูกหนี้และแนวโน้ม ในการประกอบธุรกิจของลูกหนี้ เป็นต้น

(3) การประเมินระบบการควบคุมภายในและระบบการบริหารความเสี่ยง

4.2.6 การกำหนดกระบวนการ และอำนาจหน้าที่ในการสอบทาน

สถาบันการเงินต้องจัดให้มีการสอบทาน โดยกระบวนการที่เป็นอิสระแยก ออกจากกระบวนการพิจารณาอนุมัติธุรกรรม และกำหนดอำนาจหน้าที่ของผู้สอบทานไว้ให้ชัดเจน ซึ่งจะต้องไม่เป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาอนุมัติธุรกรรม รวมทั้งการประเมินราคาหลักประกัน

สำหรับสถาบันการเงินที่มีข้อจำกัดด้านบุคลากร icht. ผ่อนผันเป็น การชั่วคราวให้สถาบันการเงินนั้นสามารถมอบหมายให้เจ้าหน้าที่ซึ่งไม่ได้เป็นเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง กับธุรกรรมของลูกหนี้รายนั้น โดยตรง ทำการสอบทานลูกหนี้รายนั้นได้ จนกว่าสถาบันการเงินนั้น จะสามารถแก้ไขปัญหาด้านบุคลากรดังกล่าว หรือธนาคารแห่งประเทศไทยจะได้แจ้งให้ถือปฏิบัติ ในเรื่องความเป็นอิสระของผู้ทำหน้าที่สอบทานต่อไป

4.2.7 การจัดทำรายงานที่เกี่ยวข้องกับการสอบทาน

ให้สถาบันการเงินจัดทำรายงานการสอบทานดังนี้

(1) ลูกหนี้รายใหญ่

รายงานตามแบบรายงานที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในการส่ง ข้อมูลชุด Data Set

(2) ลูกหนี้รายย่อย

รายงานตามแบบตารางสรุปการสอบทานลูกหนี้รายย่อยโดยวิธีการสุ่ม ตัวอย่าง โดยตารางที่ 1 ใช้สำหรับกรณีของธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย และบริษัท เงินทุน และตารางที่ 2 ใช้สำหรับกรณีของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ และให้จัดเก็บไว้ที่สถาบันการเงินนั้น

ทั้งนี้ สถาบันการเงินต้องจัดเก็บเอกสารและหลักฐานการสอบทานข้างต้น ทุกประเภท และแบบรายงานที่เกี่ยวข้องไว้เพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถตรวจสอบได้

5. วันเริ่มต้นบังคับใช้

แนวนโยบายฉบับนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 4 สิงหาคม 2551 เป็นต้นไป

หนังสือเวียนที่เกี่ยวข้องกับแนวนโยบายการสอบทานเงินให้สินเชื่อ เงินให้กู้ยืม และภาระผูกพัน
ที่ยกเลิก

ที่	วันที่ ประกาศ ธปท. / หนังสือเวียน	ประเภท	เลขที่	เรื่อง
1	28 กุมภาพันธ์ 2550	หนังสือเวียน	ธปท. ฝนส. (21) ว. 357/2550	หลักเกณฑ์การสอบทาน เงินให้สินเชื่อและภาระ ผูกพัน
2	28 กุมภาพันธ์ 2550	หนังสือเวียน	ธปท. ฝนส. (21) ว. 358/2550	หลักเกณฑ์การสอบทาน เงินให้สินเชื่อและภาระ ผูกพัน
3	28 กุมภาพันธ์ 2550	หนังสือเวียน	ธปท. ฝนส. (21) ว. 359/2550	หลักเกณฑ์การสอบทาน เงินให้กู้ยืมและภาระผูกพัน
4	28 กุมภาพันธ์ 2550	หนังสือเวียน	ธปท. ฝนส. (21) ว. 360/2550	หลักเกณฑ์การสอบทาน เงินให้กู้ยืม
5	2 พฤศจิกายน 2550	หนังสือเวียน	ธปท. ฝนส. (21) ว. 2142/ 2550	การยกเลิกการจัดส่ง แผนงานการสอบทาน เงินให้สินเชื่อและเงินให้ กู้ยืม

ลับ

ชื่อสถาบันการเงิน.....

สรุปการสอบทานลูกหนี้รายย่อยโดยวิธีการสุ่มตัวอย่าง

ณ วันที่.....

หน่วย : พันบาท

รายการ	จำนวนราย (A)	ยอดคงค้าง		การสุ่มตัวอย่าง			อัตราร้อยละ		
		ธุรกรรม (B)	ภาระผูกพัน (C)	จำนวนราย (D)	ธุรกรรม (E)	ภาระผูกพัน (F)	จำนวนราย (D)/(A)	ธุรกรรม (E)/(B)	ภาระผูกพัน (F)/(C)
1. กลุ่ม/ประเภทของลูกหนี้รายย่อย									
1.1									
1.2									
1.3									
1.4									
1.5									
1.6									
1.7									
1.8									
1.9									
1.10									
2. รวม*									

หมายเหตุ : 1. *ผลรวมในช่องอัตราร้อยละรวมของจำนวนราย ธุรกรรม และภาระผูกพัน หมายถึง ผลรวมของจำนวนราย ธุรกรรม และภาระผูกพัน

จากการสุ่มตัวอย่างของทุกกลุ่ม/ประเภท คือ จำนวนราย ธุรกรรม และภาระผูกพันของธุรกรรม และภาระผูกพันของลูกหนี้รายย่อยทั้งสิ้น

2. ใช้สำหรับธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย และบริษัทเงินทุน

**คำอธิบายประกอบการจัดทำตารางสรุปการสอบทาน
ลูกหนี้รายย่อยโดยวิธีการสุ่มตัวอย่าง (ตารางที่ 1)**

ก. ข้อความทั่วไป

1. ตารางสรุปการสอบทานลูกหนี้รายย่อยโดยวิธีการสุ่มตัวอย่าง (ตารางที่ 1) เป็นรายงานสรุปการสอบทานธุรกรรม คือ เงินให้สินเชื่อ เงินให้กู้ยืม และธุรกรรมที่มีลักษณะคล้าย การให้สินเชื่อ และภาระผูกพันของลูกหนี้รายย่อย ที่ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์เพื่อ รายย่อย และบริษัทเงินทุน ทำการสุ่มตัวอย่างตามวิธีทางสถิติเพื่อคัดเลือกลูกหนี้รายย่อยที่จะ ทำการสอบทาน

ข. ความหมายของรายการ

1. กลุ่ม/ประเภทของลูกหนี้รายย่อย หมายถึง กลุ่มหรือประเภทของลูกหนี้ รายย่อยที่ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย และบริษัทเงินทุน ได้จัดแบ่งตามประเภท ของธุรกรรม คือ เงินให้สินเชื่อ เงินให้กู้ยืม ธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ และภาระผูกพัน หรือตามวัตถุประสงค์ของธุรกรรม เพื่อทำการสอบทานด้วยการสุ่มตัวอย่างลูกหนี้ที่จะทำการสอบทาน ตามวิธีทางสถิติ เช่น ลูกหนี้บัตรเครดิต ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อการเคหะ และลูกหนี้สัญญาเช่าซื้อ เป็นต้น โดยให้แสดงรายละเอียดดังนี้

- 1) จำนวนราย ยอดคงค้างของธุรกรรม คือ เงินให้สินเชื่อ เงินให้กู้ยืม และ ธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ และภาระผูกพันทั้งสิ้นของลูกหนี้รายย่อยแต่ละกลุ่ม
- 2) จำนวนตัวอย่างที่สุ่มเพื่อทำการสอบทานทั้งจำนวนราย และยอดคงค้าง ของลูกหนี้รายย่อยแต่ละกลุ่ม และ
- 3) อัตราร้อยละของการสุ่มตัวอย่างต่อจำนวนราย และต่อยอดคงค้างของ ของลูกหนี้รายย่อยแต่ละกลุ่ม

2. ผลรวมอัตราร้อยละของการสุ่มตัวอย่างการสอบทานธุรกรรมและภาระผูกพัน ของลูกหนี้รายย่อย ต่อธุรกรรมและภาระผูกพันของลูกหนี้รายย่อยทั้งสิ้น หมายถึง อัตราร้อยละของ การสุ่มตัวอย่างการสอบทานธุรกรรมและภาระผูกพันของลูกหนี้รายย่อยทุกกลุ่ม/ประเภทรวมกัน

ลับ

ชื่อสถาบันการเงิน.....
 สรุปการสอบทานลูกหนี้รายย่อยโดยวิธีการสุ่มตัวอย่าง
 ณ วันที่.....

หน่วย : พันบาท

รายการ	ยอดคงค้าง		การสุ่มตัวอย่าง		อัตราร้อยละ	
	จำนวนราย (A)	เงินให้กู้ยืม (B)	จำนวนราย (C)	เงินให้กู้ยืม (D)	จำนวนราย (C)/(A)	เงินให้กู้ยืม (D)/(B)
1. กลุ่ม/ประเภทของลูกหนี้รายย่อย						
1.1						
1.2						
1.3						
1.4						
1.5						
1.6						
1.7						
1.8						
1.9						
1.10						
2. รวม*						

หมายเหตุ : 1. *ผลรวมในช่องอัตราร้อยละรวมของจำนวนราย และเงินให้กู้ยืม หมายถึง ผลรวมของจำนวนราย เงินให้กู้ยืม
 จากการสุ่มตัวอย่างของทุกกลุ่ม/ประเภท ต่อ จำนวนราย และเงินให้กู้ยืมของลูกหนี้รายย่อยทั้งสิ้น
 2. ใช้สำหรับบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

คำอธิบายประกอบการจัดทำตารางสรุปการสอบทาน

ลูกหนี้รายย่อยโดยวิธีการสุ่มตัวอย่าง (ตารางที่ 2)

ก. ข้อความทั่วไป

ตารางสรุปการสอบทานลูกหนี้รายย่อยโดยวิธีการสุ่มตัวอย่าง (ตารางที่ 2) เป็นรายงานสรุปการสอบทานเงินให้กู้ยืมของลูกหนี้รายย่อย ที่บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ทำการสุ่มตัวอย่างตามวิธีทางสถิติเพื่อคัดเลือกลูกหนี้รายย่อยที่จะทำการสอบทาน

ข. ความหมายของรายการ

1. กลุ่ม/ประเภทของลูกหนี้รายย่อย หมายถึง กลุ่มหรือประเภทของลูกหนี้รายย่อยที่บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ได้จัดแบ่งตามประเภทหรือตามวัตถุประสงค์ของเงินให้กู้ยืม เพื่อทำการสอบทานด้วยการสุ่มตัวอย่างลูกหนี้ที่จะทำการสอบทานตามวิธีทางสถิติ โดยให้แสดงรายละเอียดดังนี้

- 1) จำนวนราย ยอดคงค้างของเงินให้กู้ยืมของลูกหนี้รายย่อยแต่ละกลุ่ม
- 2) จำนวนตัวอย่างที่สุ่มเพื่อทำการสอบทานทั้งจำนวนราย และยอดคงค้างของลูกหนี้รายย่อยแต่ละกลุ่ม และ
- 3) อัตราร้อยละของการสุ่มตัวอย่างต่อจำนวนราย และต่อยอดคงค้างของลูกหนี้รายย่อยแต่ละกลุ่ม

2. ผลรวมอัตราร้อยละของการสุ่มตัวอย่างการสอบทานเงินให้กู้ยืมของลูกหนี้รายย่อย ต่อเงินให้กู้ยืมของลูกหนี้รายย่อยทั้งสิ้น หมายถึง อัตราร้อยละของการสุ่มตัวอย่างการสอบทานลูกหนี้รายย่อยทุกกลุ่ม/ประเภทรวมกัน