

# แนวทางนโยบายการจัดอันดับความเสี่ยง สำหรับลูกค้าทางการค้า (ตัวแบบจำลองใหม่)

Version: การจัดอันดับความเสี่ยง1.0
Owner : ฝ่ายนโยบายและการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ
Date Created : 17 กุมภาพันธ์ 2554
Date Edited : -

## สารบัญ

<b>บทที่ 1 : บทนำ</b>	<b>4</b>
1. ข้อกำหนดทั่วไป	4
1.1 วัตถุประสงค์	4
1.2 ขอบเขตของคู่มือการจัดอันดับความเสี่ยงสำหรับลูกค้า Commercial	4
1.3 ผู้ที่ต้องปฏิบัติตามคู่มือ	4
1.4 กฎเกณฑ์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง	4
1.5 การยกเว้นไม่ปฏิบัติตามคู่มือ	5
1.6 วันที่คู่มือมีผลบังคับใช้	5
1.7 การทบทวนคู่มือจัดอันดับความเสี่ยง	5
2. คำจำกัดความ	5
<b>บทที่ 2 : หลักเกณฑ์การจัดอันดับความเสี่ยง</b>	<b>7</b>
3. ข้อกำหนดการจัดอันดับความเสี่ยง	7
4. ข้อยกเว้นการจัดอันดับความเสี่ยง	7
5. การจัดกลุ่มลูกค้า	8
<b>บทที่ 3 : การประเมินอันดับความเสี่ยงภายใน</b>	<b>10</b>
6. ตัวแปรที่ใช้ในการประเมินอันดับความเสี่ยงภายใน	10
6.1 กลุ่มลูกค้าทั่วไป	10
6.2 กลุ่มลูกค้าพิเศษ	10
7. การปรับอันดับความเสี่ยงขั้นสุดท้าย	11
8. สถาบันการเงิน	12
<b>บทที่ 4 : ระดับอันดับความเสี่ยงภายใน</b>	<b>13</b>
9. ระดับอันดับความเสี่ยงภายใน	13
10. การพิจารณาอันดับความเสี่ยงจากความสามารถในการจ่ายชำระหนี้	16
10.1 ลูกหนี้จัดชั้นปกติ และลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	16
10.2 ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL)	16
10.3 ลูกหนี้ที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (TDR)	17
10.4 ลูกหนี้ที่หยุดดำเนินกิจการ	17
10.5 ลูกค้าที่ธนาคารรับซื้อลดเช็คเกี่ยว เช็คย่อย หรือรับซื้อเช็คจากชาวไร่ย่อย	17
11. การจัดทำอันดับความเสี่ยงของลูกค้าทางการค้า (Commercial)	18

เอกสารฉบับนี้เป็นทรัพย์สินของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เพื่อใช้งานภายในธนาคารเท่านั้น ห้ามมิให้ผู้ใดเผยแพร่และเปิดเผยเอกสารโดยไม่ได้รับอนุญาตจากฝ่ายนโยบายและการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

---

11.1	เอกสารและการบันทึกอันดับความเสี่ยง.....	18
11.2	การทบทวนอันดับความเสี่ยง .....	18
<b>APPENDIX .....</b>		<b>19</b>

## บทที่ 1 : บทนำ

ธนาคารได้มีการพัฒนาเครื่องมือจัดอันดับความเสี่ยงภายในของธนาคารที่เกี่ยวข้องกับความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of Default - PD) เพื่อประเมินความเสี่ยงของธนาคารที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมกับลูกค้า และช่วยให้การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ การจัดอันดับความเสี่ยงภายในเป็นการจัดอันดับความเสี่ยงใหม่และจะใช้ควบคู่ไปกับการจัดอันดับความเสี่ยงภายในแบบเดิมเป็นระยะเวลา 1 ปี หรือตามที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารเห็นสมควร

### 1. ข้อกำหนดทั่วไป

#### 1.1 วัตถุประสงค์

- 1.1.1 เพื่อกำหนดหลักเกณฑ์การจัดอันดับความเสี่ยงภายในสำหรับลูกค้า Commercial ของธนาคาร
- 1.1.2 เพื่อกำหนดความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (PD) สำหรับลูกค้า Commercial ของธนาคาร และประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคารจากการทำธุรกรรมกับลูกค้า
- 1.1.3 เพื่อใช้เป็นแนวทางในการพิจารณาความเหมาะสมในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของธนาคาร
- 1.1.4 เพื่อช่วยให้การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
- 1.1.5 เพื่อใช้เป็นข้อมูลในการจัดทำทบทวนภาวะวิกฤตความเสี่ยงด้านเครดิต

#### 1.2 ขอบเขตของคู่มือการจัดอันดับความเสี่ยงสำหรับลูกค้า Commercial

- 1.2.1 ครอบคลุมหลักเกณฑ์การจัดอันดับความเสี่ยงภายในสำหรับลูกค้า Commercial ของธนาคาร

#### 1.3 ผู้ที่ต้องปฏิบัติตามคู่มือ

- 1.3.1 พนักงานของธนาคารที่รับผิดชอบในการจัดอันดับความเสี่ยงภายในสำหรับลูกค้า Commercial มีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดในคู่มือฉบับนี้

#### 1.4 กฎเกณฑ์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

- 1.4.1 นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อของธนาคาร
- 1.4.2 คู่มือการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อของธนาคาร
- 1.4.3 แนวทางที่พึงปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง ของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ธปท.สกส.(03) ว. 227/2548 ลง. 4 กุมภาพันธ์ 2548

## 1.5 การยกเว้นไม่ปฏิบัติตามคู่มือ

- 1.5.1 เป็นไปตามที่ระบุในหัวข้อ 4 ข้อยกเว้นการจัดอันดับความเสี่ยง

## 1.6 วันที่คู่มือมีผลบังคับใช้

- 1.6.1 คู่มือจัดอันดับความเสี่ยงภายในสำหรับลูกค้า Commercial ฉบับนี้มีผลบังคับใช้นับตั้งแต่วันที่ได้อนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารผ่านคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและได้มีการแจ้งให้กับพนักงานที่เกี่ยวข้องเป็นต้นไป

## 1.7 การทบทวนคู่มือจัดอันดับความเสี่ยง

- 1.7.1 ให้ฝ่ายนโยบายและการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ทำการทบทวนคู่มือจัดอันดับความเสี่ยงสำหรับลูกค้า Commercial และขออนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

# 2. คำจำกัดความ

- 2.1 ลูกค้า Commercial หมายถึง ลูกค้านิติบุคคล หรือลูกค้าบุคคลที่เข้าขายเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง ดังต่อไปนี้

- 2.1.1 มีรายได้มากกว่าหรือเท่ากับ 10 ล้านบาท ต่อปี ตามงบตรวจสอบ (Audited) หรือ งบภายใน (Pro forma) สำหรับกลุ่มลูกค้าทั่วไป ( อ้างอิงหัวข้อ 5 : การจัดกลุ่มลูกค้า)
- 2.1.2 กลุ่มลูกค้าพิเศษ (ธุรกิจก่อสร้าง ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์(ขาย/ให้เช่า) หรือ ธุรกิจโรงแรม) ( อ้างอิงหัวข้อ 5 : การจัดกลุ่มลูกค้า)
- 2.1.3 สถาบันการเงิน (ธนาคาร สหกรณ์ออมทรัพย์ ธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ธุรกิจแฟกเตอร์ ธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจประกันภัย กองทุนรวม)

- 2.2 วงเงิน หมายถึง วงเงินสินเชื่อ วงเงินลงทุน หรือ วงเงินภาระผูกพัน ทั้งนี้ไม่รวมวงเงิน Spot / Forward / Derivative

- 2.3 นิติบุคคล หมายถึง บริษัทจำกัด บริษัทมหาชนจำกัด ห้างหุ้นส่วนจำกัด ห้างหุ้นส่วนสามัญนิติบุคคล หรือนิติบุคคลอื่น

- 2.4 บริษัทแม่ หมายถึง บริษัทที่มีอำนาจควบคุมกิจการของบริษัทอื่น ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ในลักษณะอย่างน้อยข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้

- 2.4.1 มีหุ้นในบริษัทหนึ่งเกินกว่าร้อยละ 50 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด
- 2.4.2 มีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทหนึ่ง
- 2.4.3 มีอำนาจควบคุมการแต่งตั้งหรือถอดถอนผู้มีอำนาจในการจัดการหรือกรรมการตั้งแต่กึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดในบริษัทหนึ่ง
- 2.4.4 มีอำนาจควบคุมกิจการในลักษณะอื่นใดตามหลักเกณฑ์ที่ธปท.กำหนด
- การมีหุ้นในบริษัทหนึ่งตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไป ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่ามีอำนาจควบคุมกิจการ เว้นแต่จะพิสูจน์ได้ว่ามิได้มีอำนาจควบคุมกิจการ

เอกสารฉบับนี้เป็นทรัพย์สินของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เพื่อใช้งานภายในธนาคารเท่านั้น ห้ามมิให้ผู้ใดเผยแพร่และเปิดเผยเอกสารโดยไม่ได้รับอนุญาตจากฝ่ายนโยบายและการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

---

## 2.5 บริษัทลูก หมายถึง บริษัทที่เข้าขายเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้

2.5.1 บริษัทที่มีบริษัทอื่นเป็นบริษัทแม่

2.5.2 บริษัทลูกของบริษัททุกทอด

## บทที่ 2 : หลักเกณฑ์การจัดอันดับความเสี่ยง

### 3. ข้อกำหนดการจัดอันดับความเสี่ยง

ธนาคารกำหนดให้ลูกค้า Commercial ทุกรายต้องได้รับการจัดอันดับความเสี่ยงภายใน ยกเว้นลูกค้าที่มีลักษณะตามข้อ 4 ตัวแบบจำลองที่เหมาะสมที่ใช้จัดอันดับความเสี่ยงแบ่งตามประเภทธุรกิจและรายได้ประจำปีของลูกค้า ดังระบุในหัวข้อ 5 การจัดกลุ่มลูกค้า

ความหมายของลูกค้า Commercial loan คือ ไม่รวมลูกค้าที่เป็นพอร์ตรายย่อย เช่น สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อส่วนบุคคล เป็นต้น

### 4. ข้อยกเว้นการจัดอันดับความเสี่ยง

ลูกค้าที่ได้รับการยกเว้นการจัดอันดับความเสี่ยงต้องมีเงื่อนไขอย่างน้อยข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้

ข้อยกเว้นการจัดอันดับความเสี่ยง	ผลการจัดอันดับใน KFS
4.1 ลูกค้าที่ธนาคารรับซื้อลดตั๋วเงินที่มีธนาคารพาณิชย์เป็นผู้อวัล / รับรอง	Waive
4.2 ลูกค้าที่มี Standby L/C หรือมีหลักประกันเป็นเงินฝากประจำกับธนาคารกรุงศรีฯ หรือมีการจำนำพันธบัตรรัฐบาลกับธนาคารกรุงศรีฯ จำนวนไม่ต่ำกว่า 100% ของวงเงินสินเชื่อรวมทั้งหมด และหลักประกันอื่น เช่น Bank Guarantee, Counter guarantee, ตราสารหนี้ที่ออก หรือที่ได้รับการค้ำประกันเต็มจำนวนโดยรัฐวิสาหกิจที่มีรัฐบาลค้ำประกันเต็มจำนวน	Waive
4.3 ลูกค้าที่เป็นหน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ / องค์การของรัฐ ที่ไม่แสวงหากำไร หรือเป็นกิจการที่ไม่แสวงหากำไร	Waive
4.4 ลูกค้าในกลุ่ม SME R	Waive

ข้อยกเว้นการจัดอันดับความเสี่ยง	ผลการจัดอันดับใน KFS
4.5 ลูกค้าที่เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งใหม่ (นิติบุคคลที่จดทะเบียนจัดตั้งไม่เกิน 1 ปีนับตั้งแต่วันจดทะเบียนจัดตั้ง ทำให้ยังไม่มีการเงินประจำปี) หรือ นิติบุคคลที่ยังไม่เริ่มดำเนินธุรกิจ (ในช่วงที่กิจการยังไม่เริ่มดำเนินธุรกิจ / อยู่ในระหว่างก่อสร้างโรงงาน ซึ่งเป็นไปตามแผนงาน และยังไม่มียอดขายหรือรายได้จากธุรกิจหลัก) ในระหว่างการเสนอขออนุมัติสินเชื่อ ให้ระบุอันดับความเสี่ยงว่าเป็น “KRUNGSRINEW” ทั้งนี้ให้ดำเนินการจัดอันดับความเสี่ยงลูกค้าเมื่อกิจการเริ่มดำเนินธุรกิจโดยมียอดขายหรือรายได้จากธุรกิจหลัก และแสดงตัวเลขยอดขายหรือรายได้จากธุรกิจหลักเต็มปีในงบการเงิน (ไม่ว่าจะเป็นงบตรวจสอบ หรือ งบภายใน)	KRUNGSRI(NEW)
4.6 ลูกค้าที่เป็นสถาบันการเงินที่ไม่มีอันดับความเสี่ยงภายนอก หรือได้รับการจัดอันดับความเสี่ยงโดยสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก (ECAI) ที่ไม่ใช่ S&P และ Moody's	NON RATING
4.7 ลูกค้านิติบุคคล หรือ ลูกค้าบุคคล ที่มีรายได้ต่ำกว่า 10 ล้านบาท ต่อปี สำหรับกลุ่มลูกค้าทั่วไป (อ้างอิงหัวข้อ 5 : การจัดกลุ่มลูกค้า)	NON RATING
4.8 กรณีอื่นตามที่คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อเห็นสมควร	Waive
4.9 ลูกค้าปัจจุบันที่จัดเป็นลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	KRUNGSRI12

ผู้ประเมินต้องประเมินการจัดอันดับความเสี่ยงของลูกค้าของข้อยกเว้นการจัดอันดับความเสี่ยงในระบบ KFS ส่วนของ Risk Module ผลการประเมินอันดับความเสี่ยงจะเป็น KRUNGSRI (NEW), Non Rating หรือ KRUNGSRI12 โดยอัตโนมัติ เหตุผลของข้อยกเว้นดังกล่าวต้องระบุไว้ในเอกสารสรุปผลการจัดอันดับความเสี่ยง

## 5. การจัดกลุ่มลูกค้า

แบบจำลองการจัดอันดับความเสี่ยงภายใน แบ่งตามกลุ่มลูกค้าที่มีคุณลักษณะเหมือนกันไว้ในประเภทเดียวกัน โดยเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ/เจ้าหน้าที่สินเชื่อต้องพิจารณาจัดกลุ่มลูกค้าให้ถูกต้อง ก่อนการเริ่มจัดทำอันดับความเสี่ยง โดยการจัดกลุ่มลูกค้าแบ่งได้ ดังนี้

- 5.1 ลูกค้าที่ไม่ได้อยู่ในธุรกิจก่อสร้าง ธุรกิจสหกรณ์ทรัพย์ (ขาย/ให้เช่า) หรือ ธุรกิจโรงแรม ลูกค้ากลุ่มนี้ให้เรียกว่า “กลุ่มลูกค้าทั่วไป (Standard Customer Segment)” โดยแบ่งเป็นกลุ่มย่อย ดังนี้
  - 5.1.1 รายได้ต่อปี ตั้งแต่ 400 ล้านบาทขึ้นไป
  - 5.1.2 รายได้ต่อปี ตั้งแต่ 50 ล้านบาท แต่ไม่ถึง 400 ล้านบาท
  - 5.1.3 รายได้ต่อปี ตั้งแต่ 10 ล้านบาท แต่ไม่ถึง 50 ล้านบาท

เอกสารฉบับนี้เป็นทรัพย์สินของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เพื่อใช้งานภายในธนาคารเท่านั้น ห้ามมิให้ผู้ใดเผยแพร่ และเปิดเผยเอกสารโดยไม่ได้รับอนุญาตจากฝ่ายนโยบายและการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)



ทั้งนี้ในการพิจารณาตัวเลขรายได้ต่อปีให้ใช้รายได้ต่อปีที่สูงที่สุดในระยะเวลา 5 ปีที่ผ่านมา นอกจากนี้ ถ้าลูกค้าดำเนินธุรกิจหลายประเภทธุรกิจให้เลือกประเภทธุรกิจที่มีรายได้ต่อปีสูงที่สุดเป็นประเภทธุรกิจหลัก

5.2 ลูกค้าที่อยู่ในธุรกิจก่อสร้าง ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ (ขาย/ให้เช่า) หรือ ธุรกิจโรงแรม ลูกค้ากลุ่มนี้ให้เรียกว่า “**กลุ่มลูกค้าพิเศษ (Specialized Customer Segment)**” โดยแบ่งเป็นกลุ่มย่อย ดังนี้

5.2.1 ประเภทธุรกิจ = ก่อสร้าง และมั่งบการเงิน Audited

(รหัสธุรกิจ 70102xx)

5.2.2 ประเภทธุรกิจ = ก่อสร้าง และมั่งบการเงิน Pro forma

(รหัสธุรกิจ 70102xx)

5.2.3 ประเภทธุรกิจ = อสังหาริมทรัพย์เพื่อขาย และมั่งบการเงิน Audited

(รหัสธุรกิจ 70201xx, 70203xx, 70204xx, 70205xx)

5.2.4 ประเภทธุรกิจ = อสังหาริมทรัพย์เพื่อขาย และมั่งบการเงิน Pro forma

(รหัสธุรกิจ 70201xx, 70203xx, 70204xx, 70205xx)

5.2.5 ประเภทธุรกิจ = อสังหาริมทรัพย์เพื่อให้เช่า และมั่งบการเงิน Audited

(รหัสธุรกิจ 70202xx)

5.2.6 ประเภทธุรกิจ = อสังหาริมทรัพย์เพื่อให้เช่า และมั่งบการเงิน Pro forma

(รหัสธุรกิจ 70202xx)

5.2.7 ประเภทธุรกิจ = โรงแรม และมั่งบการเงิน Audited

(รหัสธุรกิจ 90101xx)

5.2.8 ประเภทธุรกิจ = โรงแรม และมั่งบการเงิน Pro forma

(รหัสธุรกิจ 90101xx)

ถ้าลูกค้าดำเนินธุรกิจหลายประเภทธุรกิจให้พิจารณาจากธุรกิจที่ลูกค้ามีสัดส่วนรายได้ต่อปีมากที่สุดเป็นประเภทธุรกิจหลัก และกรณีที่ลูกค้ามีหลายโครงการในธุรกิจเดียวกัน เช่น ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์เพื่อขาย ให้กรอกข้อมูลของแต่ละโครงการ

5.3 ลูกค้าที่อยู่ในธุรกิจสถาบันการเงิน ลูกค้ากลุ่มนี้ ได้แก่

5.3.1 ประเภทธุรกิจ = สถาบันการเงิน

(รหัสธุรกิจ 601xxxx, 602xxxx ยกเว้น รหัสธุรกิจ 6020406 และ 6020407 (โรงรับจำนำ))

## บทที่ 3 : การประเมินอันดับความเสี่ยงภายใน

### 6. ตัวแปรที่ใช้ในการประเมินอันดับความเสี่ยงภายใน

ตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอันดับความเสี่ยงภายใน สำหรับกรณีกลุ่มลูกค้าทั่วไปและกรณีกลุ่มลูกค้าพิเศษมาจากการวิเคราะห์ค่าทางสถิติและความเห็นจากผู้เชี่ยวชาญด้านสินเชื่อ (Credit expert feedback)

#### 6.1 กลุ่มลูกค้าทั่วไป

ตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอันดับความเสี่ยงภายในสำหรับกลุ่มลูกค้าทั่วไปถูกเขียนโปรแกรมอยู่ใน Krungsri Financial Spreading (KFS) เพื่อให้ระบบคำนวณผลอันดับความเสี่ยงโดยอัตโนมัติ โดยไม่ต้องใส่ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม เมื่อจัดทำอันดับความเสี่ยงภายใน เนื่องจากเครื่องมือที่ใช้ในการจัดอันดับความเสี่ยงจะดึงข้อมูลจากระบบ Spreading มาใช้โดยตรง ดังนั้นข้อมูลที่อยู่ในระบบ Spreading ต้องถูกกรอกเข้ามาอย่างถูกต้อง

การคำนวณอันดับความเสี่ยงใช้ข้อมูลงบการเงินรายปีของปีล่าสุดในการจัดอันดับความเสี่ยง ดังนั้นจึงมีความสำคัญที่ข้อมูลทางการเงินในระบบ Krungsri Financial Spreading ต้องเป็นปัจจุบันอยู่เสมอ

#### 6.2 กลุ่มลูกค้าพิเศษ

ตัวแปรที่ใช้ในการพัฒนาแบบจำลอง PD สำหรับกลุ่มลูกค้าพิเศษนั้น ข้อมูลที่นำมาใช้มาจากผู้เชี่ยวชาญด้านสินเชื่อของธนาคารและหลังจากนั้นใช้วิธีการทางสถิติทดสอบความถูกต้องของตัวแบบ แบบจำลองดังกล่าวพิจารณาจากข้อมูลทางการเงินและส่วนที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินที่เป็นข้อมูลระดับลูกค้าและระดับโครงการที่ธนาคารให้สินเชื่อ โดยข้อมูลเหล่านี้ต้องกรอกในระบบ Krungsri Financial Spreading

นอกจากนี้ผู้ใช้งานต้องมีความเข้าใจเรื่องคำจำกัดความของความน่าเชื่อถือของงบการเงิน เพื่อนำไปใช้ในการทำแบบจำลองด้วยเช่นเดียวกัน

ลูกค้าที่เป็นกลุ่มลูกค้าพิเศษแต่ไม่มีข้อมูลโครงการที่ธนาคารให้สินเชื่อทุกโครงการ ลูกค้าเหล่านี้จะถูกประเมินการจัดอันดับความเสี่ยงเหมือนกลุ่มลูกค้าทั่วไป (Standard customer segment) เหตุผลที่ไม่มีข้อมูลโครงการต้องระบุไว้ในเอกสารสรุปผลการจัดอันดับความเสี่ยง

ข้อมูลของโครงการที่ถูก finance สามารถให้ข้อมูลที่ประมาณการที่ดีที่สุดได้ ประเภทของงบการเงินที่ใช้ในการจัดอันดับความเสี่ยงดังนี้

#### ■ งบการเงินที่เชื่อถือได้

งบการเงินที่เชื่อถือได้ หมายถึง งบการเงินที่ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและ/หรือ เจ้าหน้าที่ผู้ประเมินพิจารณาแล้ว เห็นว่างบการเงินดังกล่าวสะท้อนถึงผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่แท้จริง สามารถนำมาใช้ในการพิจารณาสินเชื่อและจํัดทำ Credit Rating ของลูกค้ารายนั้นได้

#### ■ งบการเงินที่เชื่อถือไม่ได้

งบการเงินที่เชื่อถือไม่ได้ หมายถึง งบการเงินที่ไม่ได้ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต หรืองบการเงินที่ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและเจ้าหน้าที่ผู้ประเมินพิจารณาแล้ว เห็นว่างบการเงินดังกล่าวไม่สะท้อนถึงผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่แท้จริง ซึ่งเจ้าหน้าที่ผู้ประเมินจำเป็นต้องจํัดทำประมาณการผลการดำเนินงาน งบดุลจำลอง หรือ ประมาณการ Cash flow ที่มีสมมติฐานน่าเชื่อถือและตรวจสอบได้ ประกอบการจํัดทำประมาณการดังกล่าว เพื่อใช้ในการพิจารณาสินเชื่อ งบการเงินประเภทนี้ถือเป็นงบการเงิน Pro forma (Pro forma financial statement)

สำหรับ 1 งบการเงิน ที่เป็น Pro forma และถูกจํัดทำจากข้อมูลของลูกค้ามากกว่า 1 ราย เมื่อจํัดอันดับความเสี่ยงด้วยงบการเงินนี้ ลูกค้าเหล่านี้จะได้รับอันดับความเสี่ยงและ PD เหมือนกัน

## 7. การปรับอันดับความเสี่ยงขั้นสุดท้าย

เจ้าหน้าที่ประเมินความเสี่ยงสามารถปรับลด/ปรับเพิ่ม อันดับความเสี่ยงของลูกค้า Commercial ได้ หากมีเหตุผลสนับสนุนที่เพียงพอในการเปลี่ยนแปลง (Override) ดังกล่าว

การปรับเพิ่มอันดับความเสี่ยงสามารถปรับขึ้นได้เพียง 1 อันดับเท่านั้น โดยเหตุผลในการปรับเพิ่มอันดับความเสี่ยงต้องระบุไว้ในเอกสารสรุปผลการจํัดอันดับความเสี่ยง

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อสามารถปรับอันดับความเสี่ยงของลูกค้า Commercial ได้ หากเห็นสมควร โดยเหตุผลในการปรับอันดับความเสี่ยงดังกล่าวต้องระบุไว้ในแบบฟอร์ม Full Credit Write-up

อันดับความเสี่ยงจะต้องถูกปรับลดความน่าเชื่อถือ 1 อันดับ ถ้างบการเงินที่นำมาใช้มีระยะเวลาเกินกว่า 15 เดือน (ระยะเวลานับจากวันสิ้นสุดบัญชีจนถึงวันที่จํัดอันดับความเสี่ยง) โดยเงื่อนไขนี้ยกเว้นรายละเอียดที่ระบุในข้อ 10.4 ใช้งบการเงินล่าสุดเท่าที่เป็นไปได้ในการจํัดอันดับความเสี่ยง เจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อสามารถปรับลดอันดับความเสี่ยงได้ หากเห็นสมควร โดยอันดับความเสี่ยง อาจ ถูกปรับลดลงสูงสุดได้ไม่เกิน 1 อันดับ และเหตุผลในการปรับลดต้องระบุไว้ในเอกสารสรุปผลการจํัดอันดับความเสี่ยงด้วย

## 8. สถาบันการเงิน

ในกรณีของสถาบันการเงิน การจัดอันดับความเสี่ยงของลูกค้ากลุ่มนี้ จะใช้การจัดอันดับความเสี่ยงจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก (External Rating) ซึ่งอันดับความเสี่ยงจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกต้องมีการตรวจสอบและบันทึกอันดับความเสี่ยงดังกล่าวในระบบงานของธนาคารให้เป็นปัจจุบัน และถ้าลูกค้าไม่ได้รับการจัดอันดับความเสี่ยงโดยสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกที่เป็น S&P หรือ Moody's ลูกค้ารายนี้จะได้รับอันดับความเสี่ยงเป็น Un-rated ในกรณีที่ลูกค้าได้รับการจัดอันดับความเสี่ยงทั้ง S&P และ Moody's โดยมีอันดับความเสี่ยงที่แตกต่างกันนั้น จะพิจารณาการจัดอันดับความเสี่ยงของ S&P เป็นหลัก

## บทที่ 4 : ระดับอันดับความเสี่ยงภายใน

### 9. ระดับอันดับความเสี่ยงภายใน

ค่าความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้จากวิธีการจัดอันดับความเสี่ยงภายในของธนาคาร สามารถแบ่งออกเป็นกลุ่มต่างๆ โดยเทียบกับอันดับความเสี่ยงที่ประเมินโดยสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก S&P และ Moody's ได้ ดังนี้

ระดับ	อันดับความเสี่ยง	เทียบเท่าอันดับความเสี่ยงของ S&P	เทียบเท่าอันดับความเสี่ยงของ Moody's	คำจำกัดความ
1	KRUNGSRI1	AA- หรือดีกว่า	AAA ถึง A2	คุณภาพสินเชื่ออยู่ในระดับดีที่สุด
2	KRUNGSRI2	A+ ถึง A-	A3	คุณภาพสินเชื่ออยู่ในระดับดีมาก
3	KRUNGSRI3	BBB+ และ BBB	Baa1 ถึง Baa2	คุณภาพสินเชื่ออยู่ในระดับดี
4	KRUNGSRI4	BBB-	Baa3	คุณภาพสินเชื่ออยู่ในระดับปานกลางค่อนข้างสูง
5	KRUNGSRI5	BB และ BB+	Ba1 ถึง Ba2	คุณภาพสินเชื่ออยู่ในระดับปานกลาง
6	KRUNGSRI6	BB-	-	คุณภาพสินเชื่ออยู่ในระดับปานกลางค่อนข้างต่ำ
7	KRUNGSRI7	B+	Ba3 ถึง B1	คุณภาพสินเชื่ออยู่ในระดับค่อนข้างต่ำ
8	KRUNGSRI8	B	B2	คุณภาพสินเชื่ออยู่ในระดับต่ำ
9	KRUNGSRI9	B-	B3 ถึง Caa1	คุณภาพสินเชื่ออยู่ในระดับต่ำมาก
10	KRUNGSRI10	CCC หรือต่ำกว่า	Caa2 ถึง Caa3	คุณภาพสินเชื่ออยู่ในระดับต่ำที่สุด

เอกสารฉบับนี้เป็นทรัพย์สินของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เพื่อใช้งานภายในธนาคารเท่านั้น ห้ามมิให้ผู้ใดเผยแพร่และเปิดเผยเอกสารโดยไม่ได้รับอนุญาตจากฝ่ายนโยบายและการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ระดับ	อันดับความเสี่ยง	เทียบเท่าอันดับความเสี่ยงของ S&P	เทียบเท่าอันดับความเสี่ยงของ Moody's	คำจำกัดความ
11	KRUNGSRI11	CCC หรือต่ำกว่า	Ca ถึง C	คุณภาพสินเชื่อน้อยในระดับต่ำที่สุดอย่างมาก
12	KRUNGSRI12	D	D	สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน/ สงสัย/ สงสัยจะสูญ

คำจำกัดความของอันดับความเสี่ยงในแต่ละระดับ เป็นดังนี้

	อันดับความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง	ความหมาย
Investment Grade	KRUNGSRI1	คุณภาพสินเชื่อน้อยในระดับดีที่สุด	ระดับความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระของลูกค้าอยู่ในระดับต่ำที่สุด ลูกค้ามีความสามารถในการชำระหนี้สูงมากแม้ว่าจะมีเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดเกิดขึ้นก็ตาม อันดับความเสี่ยง “KRUNGSRI1” เป็นอันดับความเสี่ยงเครดิตภายในที่ดีที่สุด
Investment Grade	KRUNGSRI2	คุณภาพสินเชื่อน้อยในระดับสูงมาก	ระดับความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระของลูกค้าอยู่ในระดับต่ำมากลูกค้ามีความสามารถในการชำระหนี้สูงมากแม้ว่าจะมีความเสี่ยงในระยะยาวค่อนข้างสูงก็ตามแต่ไม่ค่อยมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้อย่างมีนัยสำคัญ
Investment Grade	KRUNGSRI3	คุณภาพสินเชื่อน้อยในระดับสูง	ระดับความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระอยู่ในระดับค่อนข้างต่ำ ลูกค้ามีความสามารถอย่างเพียงพอในการชำระหนี้ แต่หากมีเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดที่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจหรือภาวะเศรษฐกิจเกิดขึ้น ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าอาจได้รับผลกระทบมากกว่าลูกค้าที่ได้มีอันดับความเสี่ยงที่ดีกว่า
Non-Investment หรือ Speculative Grade	KRUNGSRI4	คุณภาพสินเชื่อน้อยในระดับปานกลางค่อนข้างสูง	ระดับความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระในปัจจุบันอยู่ในระดับต่ำ ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระอยู่ในระดับปานกลาง โดยปกติลูกค้าจะมี

เอกสารฉบับนี้เป็นทรัพย์สินของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เพื่อใช้งานภายในธนาคารเท่านั้น ห้ามมิให้ผู้ใดเผยแพร่และเปิดเผยเอกสารโดยไม่ได้รับอนุญาตจากฝ่ายนโยบายและการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

	อันดับความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง	ความหมาย
			ความสามารถเพียงพอในการชำระหนี้ อย่างไรก็ตาม หากมีเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจ หรือภาวะเศรษฐกิจจะส่งผลกระทบต่อลูกหนี้ที่มี อันดับความเสี่ยงในระดับนี้ได้
Non-Investment หรือ Speculative Grade	KRUNGSRI5	คุณภาพสินเชื่อยู่ ในระดับปานกลาง	ลูกหนี้ประสบกับปัญหาความไม่แน่นอนของ ภาวะธุรกิจหรือภาวะเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง ซึ่ง อาจทำให้ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตาม เงื่อนไข
Non-Investment หรือ Speculative Grade	KRUNGSRI6	คุณภาพสินเชื่อยู่ ในระดับปานกลาง ค่อนข้างต่ำ	ระดับความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระอยู่ในระดับ ค่อนข้างสูง แต่อยู่ในขอบเขตที่จำกัด ความสามารถในการชำระหนี้หรือความเต็มใจ ในการชำระของลูกหนี้จะลดลงหากมีเหตุการณ์ ที่ส่งผลกระทบต่อภาวะธุรกิจ สถานะการเงิน หรือภาวะเศรษฐกิจ ลูกหนี้ที่มีอันดับความเสี่ยงในระดับ "KRUNGSRI6" สามารถปรับตัวในสถานการณ์ เลวร้ายได้น้อยกว่าลูกหนี้ที่มีอันดับความเสี่ยง ในระดับ "KRUNGSRI 5"
Non-Investment หรือ Speculative Grade	KRUNGSRI7	คุณภาพสินเชื่อยู่ ในระดับค่อนข้าง ต่ำ	ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระอยู่ในระดับสูง มาก ความสามารถในการชำระของลูกหนี้ใน ปัจจุบันอยู่ในเกณฑ์ไม่ดีนัก และขึ้นอยู่กับ ภาวะธุรกิจ สถานะการเงินและภาวะเศรษฐกิจ
Non-Investment หรือ Speculative Grade	KRUNGSRI8	คุณภาพสินเชื่อยู่ ในระดับต่ำ	ลูกหนี้มีความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระใน ปัจจุบันอยู่ในระดับสูงมาก
Non-Investment หรือ Speculative Grade	KRUNGSRI9	คุณภาพสินเชื่อยู่ ในระดับต่ำมาก	ลูกหนี้มีความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระใน ปัจจุบันอยู่ในระดับสูงมาก ลูกหนี้ อาจไม่ สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขได้มีการตกลงกันไว้ ได้ อย่างไรก็ตาม ลูกหนี้มีการจ่ายชำระหนี้อย่าง ต่อเนื่อง โดยได้รับการสนับสนุนทางการเงินจาก

เอกสารฉบับนี้เป็นทรัพย์สินของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เพื่อใช้งานภายในธนาคารเท่านั้น ห้ามมิให้ผู้ใดเผยแพร่  
และเปิดเผยเอกสารโดยไม่ได้รับอนุญาตจากฝ่ายนโยบายและการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

	อันดับความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง	ความหมาย
			ภายนอก
Non-Investment หรือ Speculative Grade	KRUNGSRI10	คุณภาพสินเชื่อยู่ ในระดับต่ำที่สุด	ลูกหนี้มีความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระอยู่ใน ระดับสูงที่สุด อันดับความเสี่ยงนี้แสดงให้เห็น ว่าลูกหนี้มีปัญหาย่างรุนแรงและไม่มีแหล่ง เงินทุนภายนอกที่มาสนับสนุนได้ ลูกหนี้อาจไม่ สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไข
Non-Investment หรือ Speculative Grade	KRUNGSRI11	คุณภาพสินเชื่อยู่ ในระดับต่ำที่สุด อย่างมาก	ลูกหนี้มีความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระอยู่ใน ระดับสูงที่สุด ในปัจจุบันลูกหนี้ไม่สามารถชำระ หนี้ได้หรืออาจอยู่ระหว่างกระบวนการปรับปรุง โครงสร้างหนี้
Non-Investment หรือ Speculative Grade	KRUNGSRI12	ผิดนัดชำระ	ลูกหนี้มีการผิดนัดชำระหรือในภาวะล้มละลาย ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ โดยอาจเป็นการ ค้างชำระดอกเบี้ยหรือเงินต้นแม้ว่าจะอยู่ในช่วง ระยะเวลาการปลอดชำระเงินต้น (Grace Period) ก็ตาม

## 10. การพิจารณาอันดับความเสี่ยงจากความสามารถในการจ่ายชำระหนี้

### 10.1 ลูกหนี้จัดชั้นปกติ และลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ

- 10.1.1 การจัดอันดับความเสี่ยงของลูกหนี้จัดชั้นปกติ และลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษให้จัดอันดับความ  
เสี่ยงโดยเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อตามข้อกำหนดที่มีการระบุในเอกสารฉบับนี้ (สำหรับลูกค้า SME  
เจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อต้องตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลทางการเงินจากเจ้าหน้าที่ธุรกิจสัมพันธ์  
(RM) ในระบบ KFS ก่อนการประเมินอันดับความเสี่ยงของลูกหนี้)
- 10.1.2 ลูกหนี้ที่เป็นลูกหนี้จัดชั้นปกติหรือลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษของธนาคาร หากธนาคารแห่งประเทศไทย(ธปท.) หรือฝ่ายสอบสวนสินเชื่อจัดเป็นลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้(NPL) แต่มีข้อมูลทางการเงินให้  
จัดอันดับความเสี่ยงตามหลักเกณฑ์ที่ได้มีการระบุไว้ในหัวข้อ 3-5 ทั้งนี้ NPL Officer /เจ้าหน้าที่  
วิเคราะห์สินเชื่อ ต้องระบุความเห็นในใบสรุปผลการจัดอันดับความเสี่ยง ว่าลูกหนี้เป็นลูกหนี้จัดชั้นปกติ  
หรือชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษของธนาคารแต่ถูกจัดเป็นลูกหนี้ NPL โดยธปท.หรือฝ่ายสอบสวนสินเชื่อของ  
ธนาคาร



## 10.2 ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL)

- 10.2.1 การจัดอันดับความเสี่ยงสำหรับลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้(NPL) ให้จัดอันดับความเสี่ยงตามชั้นหนี้ พร้อมทั้งประเมินตัวแปรต่างๆ ที่สามารถประเมินได้ โดยอันดับความเสี่ยงตามชั้นหนี้ เป็นดังนี้

ชั้นหนี้	อันดับความเสี่ยง
ต่ำกว่ามาตรฐาน	KRUNGSRI 12
สงสัย	KRUNGSRI 12
สงสัยจะสูญ	KRUNGSRI 12

สำหรับการประเมินความเสี่ยงของลูกหนี้ NPL ที่ถูกจัดชั้นโดยฝ่ายสอบสวน หรือ ธปท. แต่ไม่มีข้อมูลงบการเงิน อันดับความเสี่ยงจะเป็น Krungsri 12 เช่นเดียวกัน

ลูกหนี้ NPL จากสถาบันการเงินอื่น กำหนดให้จัดอันดับความเสี่ยงเหมือนลูกหนี้ปกติ แต่ให้ระบุเป็นหมายเหตุในใบสรุปผลการจัดอันดับความเสี่ยงว่าเป็นลูกหนี้ NPL จากสถาบันการเงินใด

## 10.3 ลูกหนี้ที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (TDR)

อันดับความเสี่ยงสำหรับลูกหนี้ TDR เป็นดังนี้

- 10.3.1 ลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นปกติ หรือชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ให้ประเมินความเสี่ยงเหมือนลูกหนี้ปกติทั่วไป
- 10.3.2 ลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย หรือสงสัยจะสูญ ให้จัดอันดับความเสี่ยงเหมือนลูกหนี้ NPL
- 10.3.3 ลูกหนี้ที่ได้รับอนุมัติให้เข้าแผนฟื้นฟูกิจการหรืออยู่ระหว่างกระบวนการพิจารณาฟื้นฟูกิจการ หากลูกหนี้สามารถชำระหนี้ได้ตามเงื่อนไขให้จัดอันดับความเสี่ยงเหมือนลูกหนี้ที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หากลูกหนี้ที่ไม่ได้เข้าแผนฟื้นฟูกิจการให้พิจารณาเหมือนลูกหนี้ NPL และให้จัดอันดับความเสี่ยงเหมือนลูกหนี้ NPL

## 10.4 ลูกหนี้ที่หยุดดำเนินกิจการ

- 10.4.1 ลูกหนี้ที่หยุดดำเนินกิจการแต่ยังสามารถชำระหนี้ได้ ให้จัดอันดับความเสี่ยงตามงบการเงินปีล่าสุด ทั้งนี้เจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อต้องระบุในใบสรุปผลการจัดอันดับความเสี่ยงด้วย
- 10.4.2 ลูกหนี้ที่เลิกกิจการหรือหยุดดำเนินกิจการ และไม่สามารถชำระหนี้ได้ให้จัดชั้นสงสัยตามหลักเกณฑ์ของธปท. และได้รับอันดับความเสี่ยงระดับ KRUNGSRI12 และให้ระบุเป็นหมายเหตุในใบสรุปผลการจัดอันดับความเสี่ยง

## 10.5 ลูกค้าที่ธนาคารรับซื้อลดเช็คเขียว เช็คอ้อย หรือรับซื้อเช็คจากชาวไร่อ้อย

ลูกหนี้ที่ธนาคารรับซื้อลดเช็คเขียว เช็คอ้อย หรือรับซื้อเช็คจากชาวไร่อ้อย (Clean Bill Discount – purchase sugarcane/ Clean Bill Discount – sugarcane credit) ให้ใช้อันดับความเสี่ยงเดียวกันกับโรงงานน้ำตาลผู้ออก

เอกสารฉบับนี้เป็นทรัพย์สินของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เพื่อใช้งานภายในธนาคารเท่านั้น ห้ามมิให้ผู้ใดเผยแพร่ และเปิดเผยเอกสารโดยไม่ได้รับอนุญาตจากฝ่ายนโยบายและการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

เช็ด หากลูกหนี้มีวงเงินอื่นเพิ่มเติม ลูกหนี้รายนั้นต้องได้รับการจัดอันดับความเสี่ยงโดยไม่เกี่ยวข้องกับอันดับความเสี่ยงของโรงงานน้ำตาลผู้ออกเช็ด หากลูกหนี้มีการขายอ้อยให้กับโรงงานน้ำตาลหลายแห่ง ให้ใช้อันดับความเสี่ยงที่มีความเสี่ยงมากที่สุด เอกสารที่เกี่ยวข้องกับโรงงานน้ำตาลต้องถูกจัดเก็บโดยเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ ตามที่มีการระบุในหัวข้อ 11.1

## 11. การจัดทําด้านความเสี่ยงของลูกค้าทางการค้า (Commercial)

### 11.1 เอกสารและการบันทึกอันดับความเสี่ยง

เจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ มีหน้าที่จัดอันดับความเสี่ยงของลูกค้าในระบบ KFS และต้องจัดเก็บเอกสารและหลักฐานทั้งหมดที่ใช้ในการจัดอันดับความเสี่ยงของลูกค้าไว้ในแฟ้มลูกค้ารายนั้น ในกรณีที่ไม่มีเอกสารหรือหลักฐานอ้างอิงเนื่องจากข้อมูลที่ใช้ได้มาจากการสอบถามหรือการสัมภาษณ์ เจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อต้องบันทึกข้อมูลดังกล่าวที่ได้มาในสรุปผลการจัดอันดับความเสี่ยง และเก็บข้อมูลหลักฐานประกอบการประเมินไว้ในแฟ้มของลูกค้ารายนั้นๆ เพื่อประโยชน์ในการประเมินความเสี่ยงในครั้งต่อไป และเพื่อให้สามารถตรวจสอบ / สอบทาน ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ ได้ประเมินตัวแปรความเสี่ยงต่างๆ และได้อันดับความเสี่ยงของลูกค้าแล้ว เจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ ต้องจัดพิมพ์สรุปผลการอันดับความเสี่ยงและลงนามในแบบฟอร์มในส่วน Credit Write-Up Report ยกเว้นลูกค้าที่ธนาคารรับซื้อลดเช็ดเกี่ยว เช็ดอ้อย หรือรับซื้อลดเช็ดจากชาวไร่อ้อยตามหัวข้อ 10.5 ทั้งนี้เจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อต้องจัดเก็บสรุปผลการจัดอันดับความเสี่ยงพร้อมแบบประเมินไว้ในแฟ้มข้อมูลลูกค้า

### 11.2 การทบทวนอันดับความเสี่ยง

เจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อต้องทำการทบทวนอันดับความเสี่ยงของลูกค้าในทุก ๆ 1 ปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงดังต่อไปนี้

11.2.1 กรณีที่ลูกค้าได้รับผลกระทบจากปัจจัยความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าอย่างมีนัยสำคัญ ผู้ประเมินอันดับความเสี่ยงต้องทบทวนอันดับความเสี่ยงใหม่เพื่อให้อันดับความเสี่ยงสะท้อนความเสี่ยงที่แท้จริงของลูกค้า

11.2.2 เมื่อมีการจัดชั้นหนี้ใหม่ให้ลูกค้า

11.2.2.1 เปลี่ยนจากหนี้ปกติ หรือลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL)

11.2.2.2 เปลี่ยนจากหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) เป็นหนี้ปกติ หรือลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ

การปรับชั้นหนี้ต้องเป็นไปตามนโยบายการจัดชั้นหนี้ของธนาคาร

## Appendix

### A.1 แผนผังแสดงขั้นตอนการทำงานของระบบ KFS Rating

#### DataFlow Diagram Level 0

