

## คู่มือปฏิบัติ วิเคราะห์สินเชื่อบุคคล

1.

Date 28 Sep 2012

## ข้อกำหนดทั่วไป

### I. วัตถุประสงค์

- เพื่อเป็นหลักเกณฑ์และแนวทางพื้นฐานการพิจารณาสินเชื่อสำหรับ Product Program ของ SME-S
- รายละเอียดผลิตภัณฑ์ , เกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อ และ เงื่อนไขต่างๆ ผ่านการอนุมัติจาก คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง RMC No.008/2012 วันที่ 16 กรกฎาคม 2555 ตามบันทึกอนุมัติ CP 60/2012

### II. ข้อมูลเบื้องต้นของ Program

ลูกค้าเป้าหมาย	- สินเชื่อเพื่อธุรกิจสำหรับผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME-S)
รายละเอียดของผลิตภัณฑ์	- สินเชื่อมีหลักประกันขั้นต่ำเพียง 30% หรือ 50% ของวงเงินสินเชื่อ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับประเภทหลักประกัน โดยมี บสย.ค้ำประกันในส่วนสินเชื่อที่เกิน LTV
วัตถุประสงค์ของการกู้	a) สนับสนุนเงินทุนหมุนเวียนธุรกิจ b) สนับสนุนเพื่อขยายธุรกิจ c) เพื่อ Refinance จากสถาบันการเงินอื่นๆ (เพิ่มเติมจาก CP85/2012)
วงเงินสินเชื่อ	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ T/L ( T/L ไม่มี บสย มีหลักประกัน cover ) เพื่อวัตถุประสงค์ b),c)</li> <li>○ T/L (มี บสย) เพื่อวัตถุประสงค์ a) เท่านั้น พิจารณาตามความต้องการใช้ W/C requirement .</li> <li>○ O/D , P/N , Trade finance เพื่อวัตถุประสงค์ a) พิจารณาตามความต้องการใช้ W/C requirement .</li> <li>○ L/G เพื่อวัตถุประสงค์ a) และ พิจารณาตามความต้องการ L/G ตามธุรกิจ</li> </ul> <p>** ต้องมี O/D อย่างน้อยที่ LTV 5% **</p>
ระยะเวลา	<ul style="list-style-type: none"> <li>- T/L ( T/L ไม่มี บสย มีหลักประกัน cover ) : ระยะเวลา <math>\leq 7</math> ปี</li> <li>- T/L (มี บสย) : ระยะเวลา <math>\leq 5</math> ปี</li> <li>- P/N : term 90 วัน</li> <li>- Trade finance : Term ตาม trade cycle</li> </ul>
วงเงินสูงสุดของ Program จุใจ	20 ล้านบาท ( *รวม SME-R 3X ทั้งโปรแกรม ปกติ และ น้ำท่วม , SME-Big bag ที่มี บสย ค้ำ* )
วงเงินรวมทั้งกลุ่ม	30 ล้านบาท (ยกเว้น M -loan, P-loan , เงินฝากค้ำเต็ม 30 ลบ, ตัว Aval 30 ลบ, FX 1.0 M USD เป็นไปตาม ว.26/2555 , 27/2555)

## 2. เกณฑ์การพิจารณา

### 2.1 เกณฑ์พิจารณาผู้กู้

	เรื่อง	รายละเอียด						
6.1 a	กลุ่มลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"><li>○ <u>ลูกค้าเก่า</u><ul style="list-style-type: none"><li>- SME R : Out of scope R</li><li>- SMES : customer size S (ทุกระดับวงเงิน)</li></ul></li><li>○ <u>ลูกค้าใหม่</u><ul style="list-style-type: none"><li>- วงเงิน &lt;= 7.5 ลบ : Out of Scope R</li><li>- วงเงิน &gt; 7.5 ลบ</li></ul><p>* วงเงินรวมการขอครั้งนี้ *</p></li></ul>						
	Credit rating	<ul style="list-style-type: none"><li>- ผู้กู้หลักต้องมี credit rating เทียบเท่า หรือดีกว่า S6</li><li>- ผู้กู้ที่นำรายได้มาแสดง ต้องมี credit rating เทียบเท่า หรือดีกว่า S6<ul style="list-style-type: none"><li>: มีแต่ clean O/D ให้ใช้ข้อมูลเดียวกับผู้กู้ในการทำ credit rating</li><li>: มีวงเงินที่ BAY ให้ใช้ Performance ของผู้กู้ที่นำรายได้มาแสดง มาจัดทำ credit rating</li></ul></li></ul>						
6.2 b	เกณฑ์วงเงิน บสย	<ul style="list-style-type: none"><li>- มีวงเงิน บสย. กับ BAY หรือ Bank อื่น มาแล้วไม่ต่ำกว่า 6 เดือน นับจากวัน App-in ที่ CM</li><li>- ที่ BAY วงเงิน บสย : ค้ำ Program SME-R 3x ( ปกติ หรือ flood ) หรือ SME-S (Big Bag ทั้งใน Program และนอก Program</li><li>- ที่ ธนาคาร อื่นๆ : Check NCB หรือ RM แจ้ง (เท่าที่ข้อมูลมี)</li></ul>						
6.2 c	อายุผู้กู้	<table><tr><td>ผู้กู้</td><td>อายุ</td></tr><tr><td>บุคคลธรรมดา</td><td>มากกว่า 20 ปี แต่ไม่เกิน 65 ปี และ รวมอายุเงินกู้ต้องไม่เกิน 75 ปี</td></tr><tr><td>นิติบุคคล</td><td>≥ 2 ปี</td></tr></table>	ผู้กู้	อายุ	บุคคลธรรมดา	มากกว่า 20 ปี แต่ไม่เกิน 65 ปี และ รวมอายุเงินกู้ต้องไม่เกิน 75 ปี	นิติบุคคล	≥ 2 ปี
ผู้กู้	อายุ							
บุคคลธรรมดา	มากกว่า 20 ปี แต่ไม่เกิน 65 ปี และ รวมอายุเงินกู้ต้องไม่เกิน 75 ปี							
นิติบุคคล	≥ 2 ปี							
6.3 d	ประสบการณ์ในธุรกิจ	≥ 2 ปี โดยดูจากเอกสารการจดทะเบียนบริษัท จดทะเบียนการค้า Statement , เอกสารการเสียภาษี หรือเอกสารราชการต่างๆ						
6.4 e	ธุรกิจที่เข้า program ได้	ตามตาราง Industry : <ul style="list-style-type: none"><li>- ธุรกิจสีเขียว (yes) เข้า product program ได้พิจารณาโดยมี เกณฑ์ income factor และ net working capital requirement ให้</li><li>- ธุรกิจสีเหลือง ( case by case) เข้า product program ได้พิจารณาโดยไม่มี เกณฑ์ income factor และ net working capital requirement ให้ ทั้งนี้ พิจารณาโดย CM เป็น case by case และมีเอกสารที่เชื่อถือได้จาก RM ประกอบการพิจารณา</li><li>- ธุรกิจสีแดง (No) เข้า product program ไม่ได้ เนื่องจาก<ul style="list-style-type: none"><li>○ เป็นธุรกิจที่มีความเสี่ยง หรือ ธุรกิจต้องพิจารณาเป็นกรณีพิเศษ</li></ul></li><li>- ธุรกิจต้องห้าม (Prohibit) : ธุรกิจที่ผิดกฎหมาย และ ธุรกิจที่ธนาคารมีนโยบายไม่สามารถให้สินเชื่อได้ตาม credit policy</li></ul>						

	เรื่อง	รายละเอียด
เพิ่มเติม	การพิสูจน์ความมีตัวตน ของธุรกิจ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ต้องมีเบอร์โทรศัพท์พื้นฐาน และโทรศัพท์มือถือ (ถ้ามี)</li> <li>- RM ต้องออกไป site visit โดยต้องถ่ายรูปสถานประกอบการ ต้องไปถ่ายใหม่ ทุกครั้งที่ขอสินเชื่อ</li> <li>- ต้องมี RM อยู่ในรูปถ่าย โดยมีรายละเอียดภาพ <ul style="list-style-type: none"> <li>○ ป้ายชื่อสถานประกอบการ บ้านเลขที่</li> <li>○ บริเวณภายใน สถานประกอบการ โรงงาน Office (ถ้าเป็นโรงงาน ต้องไปเยี่ยมชมโรงงานด้วย เพื่อประเมินดู assets และกิจการ ของ ลูกค้า โดยถ่ายรูปภายในโรงงาน เครื่องจักร และ stock )</li> <li>○ บริเวณรอบๆ สถานประกอบการ</li> <li>○ รูปถ่ายลูกค้า / ผู้กู้ / เจ้าของกิจการ /กรรมการ</li> </ul> </li> </ul>

## 2.2 เกณฑ์พิจารณา Credit performance ของผู้กู้

	เรื่อง	ผู้กู้	ผู้ให้ statement มา verify	ผู้ค้ำประกัน/คู่ สมรสผู้กู้	Deviate
6.1 f	Black list	/	/	/	ได้
6.1 g	NCB	/	/	-	ได้
6.1 h	NPL/TDR /write off (BAY check จาก leader 1) (Bank อื่น จาก NCB)	/	/	-	ได้ (ยกเว้น write off BAY deviate ไม่ได้)
6.1 i	งบการเงินสำหรับนิติบุคคล	/	-	-	ได้
6.1 j	การหมุนเวียนบัญชี	/	-	-	ได้

## รายละเอียด

	เรื่อง	รายละเอียด
6.1 f	Black list	ไม่มี Blacklist
6.1 g	NCB	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ต้องมี ผล NCB <math>\geq 1</math> ปี</li> <li>- กรณี &lt; 1 ปี ให้วงเงินไม่เกิน 2 เท่าราคาประเมิน โดย หลักประกันเป็นเงินสด และ core assets เท่านั้น</li> <li>- ไม่มีค้างชำระ (dpd =0) ณ.วันที่ check NCB</li> <li>- ระยะเวลาการ check NCB ไม่เกิน 45 วันนับจาก วัน App-in CM</li> <li>- การเช็ค NCB เพื่อขอสินเชื่อ ไม่เกิน 6 ครั้งใน 6 เดือน (ไม่รวมครั้งนี้ที่ขอสินเชื่อ)</li> </ul>

	เรื่อง	รายละเอียด																
		<table><tr><td>Past due record</td><td>เดือน 1-3</td><td>4-12</td><td>13-24</td></tr><tr><td>&gt;10-30 dpd</td><td>BAY: ไม่มี</td><td>BAY ≤ 2 ครั้ง</td><td>BAY ≤ 3 ครั้ง</td></tr><tr><td>&gt;30-60 dpd</td><td>ไม่มี</td><td>≤ 1 ครั้ง</td><td>≤ 2 ครั้ง</td></tr><tr><td>&gt;60 dpd</td><td>ไม่มี</td><td>ไม่มี</td><td>≤ 1 ครั้ง</td></tr></table> <p>จำนวนครั้ง = จำนวนบัญชี</p>	Past due record	เดือน 1-3	4-12	13-24	>10-30 dpd	BAY: ไม่มี	BAY ≤ 2 ครั้ง	BAY ≤ 3 ครั้ง	>30-60 dpd	ไม่มี	≤ 1 ครั้ง	≤ 2 ครั้ง	>60 dpd	ไม่มี	ไม่มี	≤ 1 ครั้ง
Past due record	เดือน 1-3	4-12	13-24															
>10-30 dpd	BAY: ไม่มี	BAY ≤ 2 ครั้ง	BAY ≤ 3 ครั้ง															
>30-60 dpd	ไม่มี	≤ 1 ครั้ง	≤ 2 ครั้ง															
>60 dpd	ไม่มี	ไม่มี	≤ 1 ครั้ง															
6.1 h	NPL/TDR (BAY check leader 1) (Bank อื่น จาก NCB)	<ul style="list-style-type: none"><li>- ต้องไม่เป็น NPL TDR ที่ BAY และ Bank อื่น</li><li>- กรณีมี write off ที่ BAY ไม่สามารถ deviate ได้</li></ul>																
6.1 i	งบการเงินสำหรับนิติบุคคล	<ul style="list-style-type: none"><li>-มีสถานะในDSSดำเนินการปกติ</li><li>-ส่วนของผู้ถือหุ้นไม่ติดลบ (Negative Network) ในงบสรรพากร</li><li>-งบสรรพากรไม่ขาดทุนติดต่อกัน2ปีสุดท้าย</li><li>-งบสรรพากรไม่ขาดทุนอย่างมีนัยยะในปีสุดท้าย</li></ul> <p>++ ต้องนำส่งงบปีล่าสุด ปัจจุบันต้องนำส่งงบปี 2554 ++</p>																
6.1 j	การหมุนเวียนบัญชี	<table><tr><th>พิจารณา</th><th>บัญชี OD/ กระแสรายวันหลัก*</th><th>บัญชี OD/ กระแสรายวันอื่น (พิจารณาต่อบัญชี)</th></tr><tr><td>เช็คแดง</td><td colspan="2">ไม่มีเช็คแดง &gt; 2 ฉบับ (ต่อบัญชี)</td></tr><tr><td>เช็คการค้า (ลูกค้า)</td><td colspan="2">ไม่มีเช็คการค้าแดง &gt; 5%ของยอดเงินเข้า(ต่อบัญชี)</td></tr><tr><td>การใช้วงเงินเฉลี่ย</td><td>ไม่มีการใช้วงเงินเฉลี่ย &gt; 90% และ Swing &lt; 15%</td><td>NA</td></tr><tr><td>การเกินวงเงิน O/D</td><td colspan="2">ไม่เกินวงเงินเกินกว่า 3 วันทำการ มากกว่า 1 ครั้ง</td></tr></table> <p>พิจารณาบัญชีระยะเวลา 6 เดือน หากธุรกิจ Seasonal พิจารณา 12 เดือน</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- บัญชี OD/กระแสรายวันหลัก คือบัญชีที่มีการหมุนเวียนเงินเข้าออกมากที่สุดเพียง 1 บัญชี</li></ul>	พิจารณา	บัญชี OD/ กระแสรายวันหลัก*	บัญชี OD/ กระแสรายวันอื่น (พิจารณาต่อบัญชี)	เช็คแดง	ไม่มีเช็คแดง > 2 ฉบับ (ต่อบัญชี)		เช็คการค้า (ลูกค้า)	ไม่มีเช็คการค้าแดง > 5%ของยอดเงินเข้า(ต่อบัญชี)		การใช้วงเงินเฉลี่ย	ไม่มีการใช้วงเงินเฉลี่ย > 90% และ Swing < 15%	NA	การเกินวงเงิน O/D	ไม่เกินวงเงินเกินกว่า 3 วันทำการ มากกว่า 1 ครั้ง		
พิจารณา	บัญชี OD/ กระแสรายวันหลัก*	บัญชี OD/ กระแสรายวันอื่น (พิจารณาต่อบัญชี)																
เช็คแดง	ไม่มีเช็คแดง > 2 ฉบับ (ต่อบัญชี)																	
เช็คการค้า (ลูกค้า)	ไม่มีเช็คการค้าแดง > 5%ของยอดเงินเข้า(ต่อบัญชี)																	
การใช้วงเงินเฉลี่ย	ไม่มีการใช้วงเงินเฉลี่ย > 90% และ Swing < 15%	NA																
การเกินวงเงิน O/D	ไม่เกินวงเงินเกินกว่า 3 วันทำการ มากกว่า 1 ครั้ง																	

## 2.3 เกณฑ์พิจารณาเรื่อง หลักประกัน

	เรื่อง	รายละเอียด						
5.6	ประเภทหลักประกัน	<div>○ <u>เงินฝากออมทรัพย์</u></div> <div><div>- ต้องแสดงหลักฐานที่มาของเงินฝาก โดยถือครองมานานกว่า 1 เดือน ให้<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Update ยอดเงินฝาก (Print out จากสาขา Bank อื่น) โดยให้ as of สิ้นเดือน เหมือนกับ Statement ที่ verify รายได้</li><li>▪ ไม่ควรเอา operation account ที่ลูกค้าใช้หมุนเวียนบัญชีเป็นประจำ ที่เงินเข้าออกต่อเนื่อง และ Balance ไม่นิ่งมาโชว์</li><li>▪ หรือหากโชว์ ควรโชว์ย้อนหลังนานๆ เพื่อดู Average Balance ของลูกค้าว่ามีเงินแช่อยู่จำนวนหนึ่ง</li></ul></div><div>- ตัวอย่างเอกสารเพื่อแสดง wealth เช่น เงินฝากออมทรัพย์ ประจำ จดฝากออมสิน พันธบัตร กองทุน หุ้นกู้ ใบหุ้น <u>โดยต้องปลอดภาระ</u></div></div>						
C		<div>○ <u>Assets</u></div> <div><table><tr><th><u>Core Assets</u></th><th><u>Non Core assets</u></th></tr><tr><td><div><div>- ที่ดิน+สิ่งปลูกสร้าง โรงงาน สำนักงาน ร้านค้า โกดัง คลังสินค้า อื่นๆ ที่ใช้เป็นสถาน ประกอบการ</div><div>- บ้านพักกรรมการ ที่มีกรรมการ อยู่ในทะเบียนบ้าน</div></div></td><td><div><div>- ที่ดิน+สิ่งปลูกสร้าง</div><div>- บ้านพักกรรมการ</div><div>- ที่ดินเปล่า</div><div><b>** สำหรับ Non core ** CM</b> สามารถใช้ Judgment ในการ พิจารณาว่าเป็นหลักประกัน เช่น ที่ นา, บ่อน้ำ, ไร่ปลูกพืช, ที่เส้น ก๋วยเตี๋ยว หรือสามเหลี่ยมชายธง สิ่งแวดล้อมไม่ดี ไม่เอา</div></div></td></tr></table><div>สำหรับ บ้านที่ Housing loan ที่ BAY ห้ามนำมา Top up สินเชื่อ Program นี้</div></div>	<u>Core Assets</u>	<u>Non Core assets</u>	<div><div>- ที่ดิน+สิ่งปลูกสร้าง โรงงาน สำนักงาน ร้านค้า โกดัง คลังสินค้า อื่นๆ ที่ใช้เป็นสถาน ประกอบการ</div><div>- บ้านพักกรรมการ ที่มีกรรมการ อยู่ในทะเบียนบ้าน</div></div>	<div><div>- ที่ดิน+สิ่งปลูกสร้าง</div><div>- บ้านพักกรรมการ</div><div>- ที่ดินเปล่า</div><div><b>** สำหรับ Non core ** CM</b> สามารถใช้ Judgment ในการ พิจารณาว่าเป็นหลักประกัน เช่น ที่ นา, บ่อน้ำ, ไร่ปลูกพืช, ที่เส้น ก๋วยเตี๋ยว หรือสามเหลี่ยมชายธง สิ่งแวดล้อมไม่ดี ไม่เอา</div></div>		
<u>Core Assets</u>	<u>Non Core assets</u>							
<div><div>- ที่ดิน+สิ่งปลูกสร้าง โรงงาน สำนักงาน ร้านค้า โกดัง คลังสินค้า อื่นๆ ที่ใช้เป็นสถาน ประกอบการ</div><div>- บ้านพักกรรมการ ที่มีกรรมการ อยู่ในทะเบียนบ้าน</div></div>	<div><div>- ที่ดิน+สิ่งปลูกสร้าง</div><div>- บ้านพักกรรมการ</div><div>- ที่ดินเปล่า</div><div><b>** สำหรับ Non core ** CM</b> สามารถใช้ Judgment ในการ พิจารณาว่าเป็นหลักประกัน เช่น ที่ นา, บ่อน้ำ, ไร่ปลูกพืช, ที่เส้น ก๋วยเตี๋ยว หรือสามเหลี่ยมชายธง สิ่งแวดล้อมไม่ดี ไม่เอา</div></div>							
5.9	เจ้าของหลักประกัน / เงินฝาก	<table><tr><td>ผู้กู้</td><td>เจ้าของหลักประกัน/เงินฝาก</td></tr><tr><td>บุคคลธรรมดา</td><td>ผู้กู้ , คู่สมรสผู้กู้ หรือ ญาติทางตรงผู้กู้</td></tr><tr><td>นิติบุคคล</td><td><div><div>- นิติบุคคลที่กู้</div><div>- กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม , คู่สมรส หรือ ญาติทางตรง</div><div>- ผู้ถือหุ้น &gt; 20% ; คู่สมรส หรือ ญาติทางตรง</div></div></td></tr></table>	ผู้กู้	เจ้าของหลักประกัน/เงินฝาก	บุคคลธรรมดา	ผู้กู้ , คู่สมรสผู้กู้ หรือ ญาติทางตรงผู้กู้	นิติบุคคล	<div><div>- นิติบุคคลที่กู้</div><div>- กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม , คู่สมรส หรือ ญาติทางตรง</div><div>- ผู้ถือหุ้น &gt; 20% ; คู่สมรส หรือ ญาติทางตรง</div></div>
ผู้กู้	เจ้าของหลักประกัน/เงินฝาก							
บุคคลธรรมดา	ผู้กู้ , คู่สมรสผู้กู้ หรือ ญาติทางตรงผู้กู้							
นิติบุคคล	<div><div>- นิติบุคคลที่กู้</div><div>- กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม , คู่สมรส หรือ ญาติทางตรง</div><div>- ผู้ถือหุ้น &gt; 20% ; คู่สมรส หรือ ญาติทางตรง</div></div>							

5.10	ผู้ค้ำประกัน ** ต้องมี **	ผู้กู้	ผู้ค้ำประกัน
		บุคคลธรรมดา และ นิติบุคคล	<ul style="list-style-type: none"> <li>- เจ้าของหลักประกัน</li> <li>- บุคคลที่อ้างอิงรายได้ เพื่อกำหนดรายได้</li> <li>- เจ้าของ Main operating assets (สถานประกอบการหลัก) <ul style="list-style-type: none"> <li>■ กรณีมีสัญญาเช่า และผู้เช่ามีความเกี่ยวข้องกัน เช่น บริษัทฯกลุ่มเดียวกัน , ญาติ คู่สมรส ต้องนำมาค้ำประกันด้วย</li> </ul> </li> </ul>
		นิติบุคคล เพิ่ม	ผู้มีอำนาจลงนามของบริษัท ค้ำประกัน โดยรวมแล้วสัดส่วนการถือหุ้น $\geq 50\%$ แต่หาก $< 50\%$ ต้องเพิ่มผู้ถือหุ้นคนอื่นมาค้ำประกันเพิ่ม

## 2.4 เกณฑ์พิจารณาเรื่อง Financial Criteria

	เรื่อง	รายละเอียด		
7.a	DSCR	> 1.2 เท่า		
7.b	D/E Ratio  (Pro-forma balance sheet)			
			D/E ratio	Deviate
		ธุรกิจทั่วไป	≤ 3x	>3.0 – 4.0
		ธุรกิจ Trading	≤ 3.5 x	>3.5 - 4.5

## 2.5 เกณฑ์พิจารณาเรื่อง การจัดสรรวงเงิน

7.c	วงเงิน w/c สูงสุด (รวมสินเชื่อที่ให้ครั้งนี้)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กรณีมีวงเงินสินเชื่อหมุนเวียนกับธนาคารอื่น : วงเงินสูงสุดที่ให้ได้ 1.5 เท่าของความต้องการเงินทุนหมุนเวียน</li> <li>- กรณีไม่มีวงเงินสินเชื่อหมุนเวียนกับธนาคารอื่น : วงเงินสูงสุดที่ให้ได้ 1.0 เท่าของความต้องการเงินทุนหมุนเวียน</li> <li>- ทั้งนี้วงเงิน w/c ของ BAY ไม่ควรเกิน 1.0 เท่าของความต้องการเงินทุนหมุนเวียน (วงเงิน O/D + Loan บสย ให้คำนวณเป็นส่วนหนึ่งในวงเงินทุนหมุนเวียน)</li> </ul> <p>ตัวอย่างคำนวณจัดสรรวงเงิน อยู่หน้า 13</p>																											
5.7	LTV และ วงเงินสูงสุด	<table border="1"> <thead> <tr> <th>หลักประกัน</th><th>% LTV (ไม่รวม บสย)</th><th>วงเงินสูงสุด (จำนวนเท่า ของราคาประเมิน)</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>เงินสด</td><td>100%</td><td>3.33 x</td></tr> <tr> <td>LTV1 : Core assets</td><td>85%</td><td>3.33 x</td></tr> <tr> <td>LTV 2: Non core assets</td><td></td><td></td></tr> <tr> <td>- ตั้งอยู่ในเขตเมือง (CBD)</td><td>75%</td><td>2.0 x</td></tr> <tr> <td>- ตั้งอยู่นอกเขตเมือง (surrounding)</td><td>60%</td><td>2.0 x</td></tr> <tr> <td>LTV 3: ที่ดินเปล่า</td><td></td><td></td></tr> <tr> <td>- ตั้งอยู่ในเขตเมือง (CBD)</td><td>60%</td><td>2.0 x</td></tr> <tr> <td>- ตั้งอยู่นอกเขตเมือง (surrounding)</td><td>50%</td><td>2.0 x</td></tr> </tbody> </table>	หลักประกัน	% LTV (ไม่รวม บสย)	วงเงินสูงสุด (จำนวนเท่า ของราคาประเมิน)	เงินสด	100%	3.33 x	LTV1 : Core assets	85%	3.33 x	LTV 2: Non core assets			- ตั้งอยู่ในเขตเมือง (CBD)	75%	2.0 x	- ตั้งอยู่นอกเขตเมือง (surrounding)	60%	2.0 x	LTV 3: ที่ดินเปล่า			- ตั้งอยู่ในเขตเมือง (CBD)	60%	2.0 x	- ตั้งอยู่นอกเขตเมือง (surrounding)	50%	2.0 x
หลักประกัน	% LTV (ไม่รวม บสย)	วงเงินสูงสุด (จำนวนเท่า ของราคาประเมิน)																											
เงินสด	100%	3.33 x																											
LTV1 : Core assets	85%	3.33 x																											
LTV 2: Non core assets																													
- ตั้งอยู่ในเขตเมือง (CBD)	75%	2.0 x																											
- ตั้งอยู่นอกเขตเมือง (surrounding)	60%	2.0 x																											
LTV 3: ที่ดินเปล่า																													
- ตั้งอยู่ในเขตเมือง (CBD)	60%	2.0 x																											
- ตั้งอยู่นอกเขตเมือง (surrounding)	50%	2.0 x																											



	เรื่อง	รายละเอียด		
6.2 d	กรณีให้สินเชื่อเพื่อซื้อ core assets		% LTV (ไม่รวม บสย)	วงเงินสูงสุด (จำนวนเท่า ของราคาประเมิน)
		LTV1 : Core assets	85%	3.33 x
		วงเงิน O/D วงเงินเพื่อซื้อ Core assets วงเงินเพื่อสนับสนุน W/C	LTV = 5% LTV= 80% Loan บสย + OD	
		เงื่อนไข Core assets ที่ซื้อ : <ul style="list-style-type: none"><li>- ใช้เป็นสถานประกอบการหลัก และต้องสร้างเสร็จแล้วพร้อมใช้</li><li>- ห้ามซื้อขายกันเองภายในกลุ่มเดียวกัน</li></ul> Maximum credit limit of THB 20 M according to 5.7 LTV and Max Limit <div><div>Maximum credit limit</div><div>Credit facilities</div><div>Collateral coverage</div></div> <div><div>TL at 80% to finance core asset OD 5% (max at 1.0 MB) as complementary</div><div>TL to finance working capital</div><div>Subject to WC requirement</div></div> <div><div>Portion secured by collateral (subject to LTV at 85%)</div><div>Portion secured by TCG Guarantee</div></div>		
6.2 e	กรณีผล NCB record < 1 ปี	<ul style="list-style-type: none"><li>- หลักประกัน cash , Core assets เท่านั้น</li><li>- วงเงินสูงสุด 2 เท่าของเงินฝาก หรือ ราคาประเมิน</li></ul>		
6.3 f	เพิ่มวงเงินสินเชื่อให้กับผู้ที่นำรายได้มา verify ด้วย	วงเงินที่ขอครั้งนี้	วงเงิน Clean OD ให้เพิ่ม	
		≤ 10. ลบ	0.1 ลบ	
		>10 ลบ	0.2 ลบ	
		Clean OD ยกเลิกไปพร้อมกับวงเงินที่ขอครั้งนี้ได้ชำระเสร็จสิ้น แล้ว		

การคำนวณ Ratio ต่างๆ และที่มาของข้อมูล ทั้งผู้กู้ และ ผู้ที่เกี่ยวข้องนำ statement มารวบรวมได้

งบ P&L

		แหล่งที่มา
ยอดขาย	AAA	<div><div><div><div><div></div><div></div><div></div></div><div><div></div><div></div><div></div></div><div><div></div><div></div><div></div></div></div><div><div></div><div></div><div></div></div><div><div></div><div></div><div></div></div></div><div><div></div><div></div><div></div></div><div><div></div><div></div><div></div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div><div></div><div></div><div></div></div> <div></div>

งบ Proforma Balance sheet พิจารณาทั้งหนี้ของผู้กู้ หรือผู้ที่นำรายได้มาเกี่ยวข้อง

Assets	<ul style="list-style-type: none"><li>- Assets ต้องเกี่ยวข้องกับธุรกิจเท่านั้น หรือเกี่ยวกับหนี้ของผู้กู้หรือผู้ที่นำรายได้มาเกี่ยวข้อง</li><li>- การ verify assets พิจารณabenเอกสารที่ลูกค้า และ RM ให้มา</li><li>- Core assets ที่ไม่ได้เป็นหลักประกันธนาคาร ต้องนำหลังโฉนดมาแสดง เพื่อนำเจ้ามาเป็นผู้ค้ำประกันด้วย</li><li>- ส่วน Assets อื่นๆ ควรมีเอกสาร หรือ รูปถ่าย รายงาน stock ลูกหนี้ ฯลฯ มาประกอบ</li></ul>									
Debt	<ul style="list-style-type: none"><li>- หนี้ระยะสั้น สถาบันการเงิน วงเงิน w/c ปัจจุบัน : ระบุนะหนี้ MAX ( ภาระหนี้เฉลี่ย 1 ปีย้อนหลัง หรือ ภาระหนี้เฉลี่ย 6 เดือน ล่าสุด ) วงเงิน w/c ครึ่งนี้ : ระบุนะเงิน</li><li>- หนี้ระยะยาว สถาบันการเงิน ภาระหนี้ระยะยาว ตาม NCB และ วงเงินกู้ระยะยาวที่ให้ครึ่งนี้</li><li>- เจ้าหนี้การค้า และ เจ้าหนี้อื่นๆ ตามเอกสารประกอบ</li></ul>									
Equity	ส่วนต่างระหว่าง Assets - หนี้สิน									
D/E Ratio	<div>= Debt / Equity</div> <table><tr><td></td><td>D/E ratio</td><td>Deviate</td></tr><tr><td>ธุรกิจทั่วไป</td><td>≤ 3x</td><td>&gt;3.0 – 4.0</td></tr><tr><td>ธุรกิจ Trading</td><td>≤ 3.5 x</td><td>&gt;3.5 - 4.5</td></tr></table>		D/E ratio	Deviate	ธุรกิจทั่วไป	≤ 3x	>3.0 – 4.0	ธุรกิจ Trading	≤ 3.5 x	>3.5 - 4.5
	D/E ratio	Deviate								
ธุรกิจทั่วไป	≤ 3x	>3.0 – 4.0								
ธุรกิจ Trading	≤ 3.5 x	>3.5 - 4.5								

คำนวณความต้องการการใช้วงเงินทุนหมุนเวียน

ธุรกิจ สีเขียว	$\text{Net working Capital days}^* (\text{วัน}) \times \text{ยอดขายต่อเดือน} / 30 \text{ วัน}$ <p>(* จากตาราง income factor)</p>
ธุรกิจ สีเหลือง	$(\text{AR days} + \text{Stock days} - \text{AP days}) \times \text{ยอดขายต่อเดือน} / 30 \text{ วัน}$ <p>(* มาจากการดำเนินธุรกิจจริงของลูกค้า โดย RM สัมภาษณ์ลูกค้า และมีเอกสารสนับสนุน)</p>

3. Covenant

<ul style="list-style-type: none"> <li>- ไม่ได้ถอนหลักประกันทั้งหมด จนกว่าภาระหนี้ทั้งหมดถูกชำระหนี้เสร็จสิ้น (ในส่วนหนี้ บสย หนี้ clean O/D และหนี้ส่วนที่มีหลักประกัน)</li> <li>- กรณีไม่ได้ถอนหลักประกันบางส่วนออกให้พิจารณาลดวงเงิน โดยพิจารณา LTV ตามหลักประกันที่เหลืออยู่ และ วงเงินส่วน บสย โดยพิจารณาส่วน บสย ที่ชำระไปแล้วด้วย</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- อยู่ในเงื่อนไขของสัญญาจำนอง</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>- หากผิดนัดกับสถาบันการเงินอื่นๆ ถือว่าเป็นเหตุผิดนัด</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- อยู่ในเงื่อนไขสัญญามาตรฐานของธนาคาร</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>- ตรวจสอบเครดิต ทุกๆ 3 เดือน :             <ul style="list-style-type: none"> <li>○ ผู้กู้และบุคคลที่อ้างอิงรายได้ ก่อหนี้ไม่เกิน .... บาท</li> <li>คำนวณจาก</li> <li>= (ความต้องการเงินทุนหมุนเวียน x 130%) + [ (ภาระเงินกู้ระยะยาว + เงินกู้ใหม่ครั้งนี้ (ไม่รวมเงินกู้ บสย) x 120% ]</li> <li>○ ทั้งนี้จะเริ่มตรวจสอบเมื่อระบบ KCE system เสร็จ</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- CM คำนวณ โดยใช้ Form วิธีคำนวณ Trigger point (excel)</li> </ul>

4. Portfolio Monitoring

<ul style="list-style-type: none"> <li>- Monitoring</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- พิจารณาการใช้วงเงิน O/D             <ul style="list-style-type: none"> <li>○ O/D utilize &gt; 95% และ swing &lt; 15% ให้ Closely monitor</li> </ul> </li> <li>- รายงานทุกเดือน : สถานะ PL SM และ NPL</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>- ทบทวนวงเงิน และ Rating ประจำปี</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Auto review ด้วย criteria ตามเอกสารแนบ</li> <li>- สุ่มเยี่ยมชม และ ทบทวนลูกค้า</li> </ul>

5. RM และ Zone director ต้องมีการลงนามรับรองข้อมูล ในหน้า SMES lending Program Criteria Checklist6. อำนาจการอนุมัติสินเชื่อ SME จุใจ และ การใช้อำนาจ Deviate ให้เป็นไปตาม คำสั่งที่ 34 /25557. Process flow ( ดูเอกสารแนบ 1 )8. CA สำหรับ Program นี้ (ดูเอกสารแนบ 2)

## ตัวอย่างคำนวณจัดสรรวงเงิน ตาม w/c requirement

กรณี ที่ 1 ไม่มี วงเงิน w/c กับ Bank อื่นๆ และไม่มียก BAY

W/C Requirement	เท่ากับ	10.000	ล้านบาท
1.5 เท่าของ W/C Requirement	เท่ากับ	15.000	ล้านบาท
วงเงินW/C ปัจจุบันของธนาคารอื่นทั้งหมด	เท่ากับ	0.000	ล้านบาท
วงเงิน W/C ของKrungsriทั้งหมด	เท่ากับ	0.000	ล้านบาท
ความต้องการทุนหมุนเวียนขาด(เกิน)	เท่ากับ	10.000	ล้านบาท

\* BAY ให้สูงสุด เท่ากับ W/C Requirement \*  
= 10 ลบ.

กรณี ที่ 2 ไม่มี วงเงิน w/c กับ Bank อื่นๆ แต่มียก BAY

W/C Requirement	เท่ากับ	10.000	ล้านบาท
1.5 เท่าของ W/C Requirement	เท่ากับ	15.000	ล้านบาท
วงเงินW/C ปัจจุบันของธนาคารอื่นทั้งหมด	เท่ากับ	0.000	ล้านบาท
วงเงิน W/C ของKrungsriทั้งหมด	เท่ากับ	3.000	ล้านบาท
ความต้องการทุนหมุนเวียนขาด(เกิน)	เท่ากับ	7.000	ล้านบาท

\* BAY ให้สูงสุด เท่ากับ W/C Requirement \*  
= 7+3 = 10 ลบ

กรณี ที่ 3 ดย1 มี วงเงิน w/c กับ Bank อื่นๆ แต่ไม่มียก BAY

W/C Requirement	เท่ากับ	10.000	ล้านบาท
1.5 เท่าของ W/C Requirement	เท่ากับ	15.000	ล้านบาท
วงเงินW/C ปัจจุบันของธนาคารอื่นทั้งหมด	เท่ากับ	6.000	ล้านบาท
วงเงิน W/C ของKrungsriทั้งหมด	เท่ากับ	0.000	ล้านบาท
ความต้องการทุนหมุนเวียนขาด(เกิน)	เท่ากับ	9.000	ล้านบาท

\* BAY ให้สูงสุด เท่ากับ W/C Requirement \*  
และรวมกับ ธนาคารอื่นๆ แล้วไม่เกิน 15.0 ลบ. (6+9)

กรณี ที่ 3 ดย 2 มี วงเงิน w/c กับ Bank อื่นๆ แต่ไม่มียก BAY

W/C Requirement	เท่ากับ	10.000	ล้านบาท
1.5 เท่าของ W/C Requirement	เท่ากับ	15.000	ล้านบาท
วงเงินW/C ปัจจุบันของธนาคารอื่นทั้งหมด	เท่ากับ	3.000	ล้านบาท
วงเงิน W/C ของKrungsriทั้งหมด	เท่ากับ	0.000	ล้านบาท
ความต้องการทุนหมุนเวียนขาด(เกิน)	เท่ากับ	10.000	ล้านบาท

\* BAY ให้สูงสุด เท่ากับ W/C Requirement ที่ 10 ลบ. \*  
และรวมกับ ธนาคารอื่นๆ แล้วไม่เกิน 15.0 ลบ. (3+10)

กรณี ที่ 4 ดย 1 มี วงเงิน w/c กับ Bank อื่นๆ และมียก BAY

W/C Requirement	เท่ากับ	10.000	ล้านบาท
1.5 เท่าของ W/C Requirement	เท่ากับ	15.000	ล้านบาท
วงเงินW/C ปัจจุบันของธนาคารอื่นทั้งหมด	เท่ากับ	3.000	ล้านบาท
วงเงิน W/C ของKrungsriทั้งหมด	เท่ากับ	2.000	ล้านบาท
ความต้องการทุนหมุนเวียนขาด(เกิน)	เท่ากับ	8.000	ล้านบาท

\* BAY ให้สูงสุด เท่ากับ W/C Requirement = (2+8) \*  
และรวมกับ ธนาคารอื่นๆ แล้วไม่เกิน 15.0 ลบ. (3+2+8)

กรณี ที่ 4 ดย 1 มี วงเงิน w/c กับ Bank อื่นๆ และมียก BAY

W/C Requirement	เท่ากับ	10.000	ล้านบาท
1.5 เท่าของ W/C Requirement	เท่ากับ	15.000	ล้านบาท
วงเงินW/C ปัจจุบันของธนาคารอื่นทั้งหมด	เท่ากับ	7.000	ล้านบาท
วงเงิน W/C ของKrungsriทั้งหมด	เท่ากับ	2.000	ล้านบาท
ความต้องการทุนหมุนเวียนขาด(เกิน)	เท่ากับ	6.000	ล้านบาท

\* BAY ให้สูงสุด เท่ากับ W/C Requirement (2+6) \*  
และรวมกับ ธนาคารอื่นๆ แล้วไม่เกิน 15.0 ลบ. (7+2+6)

1. ต้องเป็นจำนวน บวก แสดงถึงขาดเงินทุนหมุนเวียน

2. เป็นวงเงินที่ Program จุใจ จัดให้เพื่อสนับสนุน เงินทุนหมุนเวียนธุรกิจ

โดยนับ  $O/D + P/N + LG + Trade\ finance + LT(นสย)$  ที่ขอ Program จุใจ ครึ่งนี้ แล้วไม่เกินจำนวนในช่องสีแดงคะ