

ส่วนประกอบ **CA**

ส่วนที่ 1 : Document Check list => CM เช็คเอกสารว่าครบถ้วนหรือไม่

Document Check List									
<input type="checkbox"/> SME-S/M Normal		<input type="checkbox"/> SME-S/M Flood		<input type="checkbox"/> SME-S Lending Program ( ≤ 20 M )					
<input type="checkbox"/> Supply Chain		Product Code _____		Project Code _____		Sponsor Name _____			
ภาค _____	เอกสารส่งครั้งที่ _____	วันที่ _____	20/9/2012	เวลา _____	เลขที่ _____				
ศูนย์ธุรกิจ SME _____		สาขา _____	CIF _____	<input type="checkbox"/> โสด <input type="checkbox"/> สมรส <input type="checkbox"/> สมรสไม่ได้จดทะเบียน <input type="checkbox"/> หย่า <input type="checkbox"/> หม้าย					
ชื่อผู้ขอใช้บริการ (ผู้กู้หลัก) _____		CIF _____	<input type="checkbox"/> โสด <input type="checkbox"/> สมรส <input type="checkbox"/> สมรสไม่ได้จดทะเบียน <input type="checkbox"/> หย่า <input type="checkbox"/> หม้าย						
ชื่อผู้ขอใช้บริการ (ผู้ร่วม) _____		Tel. _____	Mobile _____						
ชื่อนักคิดสำหรับติดต่อ _____		ID _____	Tel. _____	Mobile _____	Lotus Note _____	<input type="checkbox"/> RM(HO) <input type="checkbox"/> RM(SBC) <input type="checkbox"/> สาขา _____			
ประเภทลูกค้า <input type="checkbox"/> บุคคลธรรมดา <input type="checkbox"/> ลูกค้าเก่า <input type="checkbox"/> ลูกค้าใหม่		วงเงินที่ขอกครั้งนี้อยู่ที่ _____ ล้านบาท		ประเภทหลักประกันครั้งนี้		Black List			
<input type="checkbox"/> นิติบุคคล <input type="checkbox"/> แบบ CA เดิม		<input type="checkbox"/> O/D <input type="checkbox"/> L/G		<input type="checkbox"/> เงินฝาก <input type="checkbox"/> เติม		<input type="checkbox"/> ตรวจสอบแล้ว			
วัตถุประสงค์ _____		<input type="checkbox"/> P/N <input type="checkbox"/> L/C		<input type="checkbox"/> หลักทรัพย์ <input type="checkbox"/> ใหม่		<input type="checkbox"/> ผ่าน <input type="checkbox"/> ไม่ผ่าน			
ประเภทธุรกิจ _____		<input type="checkbox"/> T/L <input type="checkbox"/> T/R		<input type="checkbox"/> พันธบัตร <input type="checkbox"/> เติม+ใหม่		<input type="checkbox"/> NCB			
กรณีพิเศษ _____		<input type="checkbox"/> อื่นๆ _____		<input type="checkbox"/> อื่นๆ _____		<input type="checkbox"/> ตรวจสอบแล้ว			
อื่นๆ (ระบุ) _____		สำหรับโปรแกรม Supply Chain		ค่าธรรมเนียมประเมินราคา		วันที่ _____			
		Total Group Exposure _____ ล้านบาท		<input type="checkbox"/> เก็บแล้ว _____ บาท					
		อัตราดอกเบี้ยที่ขออนุมัติในครั้งนี้ _____ % ต่อปี		<input checked="" type="checkbox"/> ไม่เก็บ (ไม่ส่งทางการเงินประเมินใหม่)					

  

รายการเอกสาร		SME	วิเคราะห์	พิจารณา	อนุมัติ
<b>เอกสารที่จำเป็นต้องมี (Basic list)</b>					
1	สำเนาหน้า CA เดิม (กรณีเป็นลูกค้าเก่า)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2	หลักฐานเอกสารสำคัญประจำตัว / แสดงสถานภาพ (ผู้กู้, ผู้ร่วม, ผู้ค้ำประกัน, คู่สมรส, กรรมการ, ผู้ถือหุ้น ≥ 20%)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3	บัตรประชาชน/Passport ๒ นิ้ว ใบเปลี่ยนชื่อ/นามสกุล / ทะเบียนสมรส, หย่า / ใบแจ้งความ / มรณบัตร (ถ้ามี)				
4	ทะเบียนบ้าน / Work permit (ทุกหน้า)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5	หนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคล (ไม่เกิน 3 เดือน) / หนังสือสัญญาแต่งตั้งคณะบุคคล หรือวัตถุประสงค์	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6	หนังสือบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
7	หนังสือรับรองตราประทับ	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
8	การตรวจสอบ NCB <input type="checkbox"/> ใน Consent <input type="checkbox"/> ผลตรวจสอบ NCB	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
9	หลักฐานแสดงรายได้ของผู้กู้และผู้ร่วม (มากกว่า 1 รายการได้) สลิปเงินเดือน / หนังสือรับรองเงินเดือน / ภงด.90, 91	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
10	หลักฐานแสดงรายได้นิติบุคคล (ต้องมีอย่างน้อย 2 รายการคือ งบการเงิน 3 ปี และ ภพ.30)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
10.1	(งบการเงิน 3 10.2)(งบการเงินภายใน 10.3)(ภพ.30 10.4) <input type="checkbox"/> ใบเสร็จซื้อขาย				
11	Bank Statement (ที่มียอดขายผ่านบัญชี) ไม่ต่ำกว่า 6 เดือน (ใช้ 12 เดือน ในกรณีที่ขอสินเชื่อเพื่อได้รับผลกระทบจากอุทกภัย)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
12	ทะเบียนการค้า หรือ ทะเบียนพาณิชย์ (ออกโดยกรมทะเบียนการค้า กระทรวงพาณิชย์) (ถ้ามี)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
13	สำเนาเอกสารหลักประกัน (มีมากกว่า 1 รายการได้) (กรณี Supply Chain ไม่ต้องใช้)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> เอกสารสิทธิ์ (เช่น โฉนด ฯลฯ) <input type="checkbox"/> เอกสารแสดงกรรมสิทธิ์สิ่งปลูกสร้าง (เช่น ทด.13 ฯลฯ)				
	<input type="checkbox"/> แผนที่ <input type="checkbox"/> แบบพิมพ์เขียว <input type="checkbox"/> ทะเบียนเครื่องจักร/ เรือ <input type="checkbox"/> สมุดเงินฝาก <input type="checkbox"/> พันธบัตร				
14	สำเนาใบเสร็จค่าธรรมเนียมประเมินราคา (กรณี Supply Chain ไม่ต้องใช้)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
15	หลักฐานการประเมินราคาทรัพย์สินของสินเชื่อ SME (กรณี Supply Chain ไม่ต้องใช้)				
	<input type="checkbox"/> สำเนาแบบฟอร์มตรวจสอบประเมินราคา <input type="checkbox"/> รายงานประเมินราคาลักษณะ ( <input type="checkbox"/> ฉบับจริง <input type="checkbox"/> ฉบับสำเนา )				
16	หลักฐานการตรวจสอบ KYC/CDD (Lotus Notes นำ, รายงาน AML (file แนบ), แบบประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
17	Credit Rating	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>เอกสารจำเป็นแยกตามประเภทธุรกิจ (Specific List)</b>					
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>เอกสารกรณีขอสินเชื่อ SME-S Lending Program ( ≤ 20 M )</b>					
	เอกสารสนธิสัญญารับรองโครงการ Portfolio Guarantee (4 แผ่น)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	แผนที่แสดงที่ตั้งสถานประกอบการ	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	รูปถ่ายสถานที่ประกอบการ (ผู้กู้/ ภายใน/ ภายนอก/ ผลิตภัณฑ์)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	เอกสารที่เกี่ยวข้องค้าสินค้าสนับสนุน (โฉนด, รายงาน stock, invoice ทั้งซื้อและขาย) เพื่อสนับสนุนการทำ Proforma Balance sheet	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	กรณีใช้เงินฝากเป็นหลักประกัน : แสดงเงินฝากมานานกว่า 1 เดือน และ ยอดเงินฝากยังคงแสดงถึงวันปัจจุบัน หรือ พันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้ (ปลอดภาระ)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>เอกสารกรณี Supply Chain (Supplier Financing &amp; Buyer Financing)</b>					
	หลักฐานการตรวจสอบ Blacklist และ Watch List	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

ส่วนที่ 2 : Criteria checklist => CM เช็ค criteria ว่าเป็นไปตาม เกณฑ์หรือไม่

CM เช็คตาม

## SME S Lending Program Criteria Checklist

ผ่านเกณฑ์	ไม่ผ่านเกณฑ์	ขอ Deviate	CM Cross Check
<b>1. วงเงินสินเชื่อ</b>			
1.1 วงเงินกลุ่มที่เสนอครั้งนี้ไม่เกิน20ล้านบาท (รวมSME R สินเชื่อหนี้ใจ3X โครงการดี/น้ำท่วม และ Big Bag ที่ใช้สย.ในสวนขาดหลักประกัน)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	
1.2 วงเงินกลุ่มรวมสินเชื่อที่เสนอครั้งนี้ ไม่เกิน 30ล้านบาท (ไม่นับรวม Mloan,Ploan และสินเชื่อ	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	
1.3 1. ลูกค้าน่า SME R ต้องเป็น Out of Scope R 2. ลูกค้าใหม่ ขวงเงินไม่เกิน7.5ล้านบาท ต้องเป็น Out of Scope R 3. ลูกค้าใหม่ ขวงเงินมากกว่า 7.5ล้านบาท	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	
<b>2. ประเภทธุรกิจ</b>			
1.1 ไม่อยู่ในอยู่ในธุรกิจ Red Light และ Prohibited Industry	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	
<b>3. คุณลักษณะผู้กู้</b>			
3.1 ประสบการณ์ในธุรกิจ >= 2 ปี	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	
3.2 กรณีบุคคลธรรมดา ผู้ที่มีอายุ >20-65 ปี และอายุผู้กู้รวมกับระยะเวลาผ่อนชำระเงินกู้ต้องไม่เกิน 70ปี	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	
กรณีนิติบุคคล : ผู้บริหารหลักหรือผู้สืบทอด มีอายุ>20-65 ปี	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	
3.3 กรณีนิติบุคคล	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	
-มีสถานะในDSSดำเนินการปกติ	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	
-ส่วนของผู้ถือหุ้นไม่ติดลบ (Negative Network) ในงบสรรพร	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	
-งบสรรพรไม่ขาดทุนติดต่อกัน2ปีสุดท้าย	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	
-งบสรรพรไม่ขาดทุนอย่างมีนัยยะในปีสุดท้าย	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	
3.4 ไม่มีประวัติในBAY Internal Blacklist*	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	
1. ผู้กู้ 2. ผู้ชำระ 3. คู่สมรสของผู้ 4. คู่สมรสของผู้ชำระ 5. เจ้าหนี้หลัก	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	
3.5 กรณีผู้กู้มีสินเชื่อที่ใช้สย.ต่างประเทศ (ทุกธนาคาร)*	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	
สินเชื่อที่ใช้สย.ต่างประเทศต้องมีอายุมากกว่า 6 เดือน ก่อนวันที่เสนอสินเชื่อ	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	
3.6 การตรวจสอบประวัติNCB ของผู้กู้*	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	
-ปัจจุบันไม่มีหนี้ค้างชำระ	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	
-การตรวจสอบ NCBในช่วง 6เดือนที่ผ่านมา น้อยกว่า 6ครั้ง (ไม่นับการตรวจNCBเพื่อทบทวนวงเงิน)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	
-เกณฑ์การตรวจสอบ	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	
ค้างชำระ เดือน 1-3 ย้อนหลัง	เดือนที่ 4-12 ย้อนหลัง	เดือนที่ 13-24 ย้อนหลัง	
>10-30 วัน BAY: ไม่มีการค้างชำระ	BAY: มีการค้างชำระไม่เกิน 2 ครั้ง	BAY: มีการค้างชำระไม่เกิน 3 ครั้ง	
>30-60 วัน ไม่มีการค้างชำระ	มีการค้างชำระไม่เกิน 1 ครั้ง	มีการค้างชำระไม่เกิน 2 ครั้ง	
>60 วัน ไม่มีการค้างชำระ	ไม่มีการค้างชำระ	มีการค้างชำระไม่เกิน 1 ครั้ง	
3.7 ไม่เคยเป็นNPL หรือ มีประวัติTDR*	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	
1. ผู้กู้ 2. บุคคลที่นำรายได้มาแสดง	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	
3.8 ไม่เคยมีประวัติ write-off กับ BAY*	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	
1. ผู้กู้ 2. บุคคลที่นำรายได้มาแสดง	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	
3.9 การตรวจสอบการเดินบัญชีและหมุนเวียนบัญชี	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	
(ธุรกิจทั่วไป ต้องมีBank Statement อย่างน้อย 6 เดือน / ธุรกิจ seasonal ต้องมีBank Statement อย่างน้อย 12 เดือน)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	
<b>4. ตรวจสอบหลักเกณฑ์ บสย.</b>			
1. ต้องเป็นสินเชื่อใหม่หรือสินเชื่อในส่วนที่ขยายงาน	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	
2. สินเชื่อที่ให้ใหม่นี้ จะต้องไม่นำไปชำระหนี้เดิมกับสถาบันการเงินผู้ให้กู้	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	
3. วงเงินสินเชื่อที่ค้างชำระรวมไม่เกิน 40 ล้านบาทต่อผู้กู้ (โครงการPGS4)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	
4. ทรัพย์สินถาวรของผู้ ก. ทรัพย์สินสินเชื่อต้องมีมูลค่าไม่เกิน 200 ล้านบาท(นับรวมทรัพย์สินถาวรที่ใช้ในการประกอบการ)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	
5. ณ วันที่ยื่นเรื่องขอเครดิต ผู้กู้มีสถานะเป็นหนี้ปกติ ( ไม่เป็น NPL)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	
6. บสย. จะให้การสนับสนุน SMEs ทุกประเภท เว้นแต่ลักษณะกิจการที่ขัดต่อกฎหมายหรือขัดต่อศีลธรรมอันดี	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	
<b>5. การวิเคราะห์ทางการเงิน</b>			
5.1 ผู้กู้มี DSCR >=1.2 X	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	
5.2 ผู้กู้มี D/E =< 3X สำหรับ ธุรกิจทั่วไป หรือ =<3.5X สำหรับธุรกิจค้าขาย	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	
<div> <div> <b>ขอ Deviate เรื่อง ดัง</b>  1 2 3 4 5 </div> <div> <b>ถ้า Deviate ต้อง</b>  <b>ใส่เหตุผลมาค่ะ</b> </div> </div>			
<div> <div> <b>RM: เหตุผล/เอกสารสนับสนุน</b>  <div> <div> <b>ต้องมีการรับรองข้อมูล</b>  <b>ทั้งหมด โดย RM และ</b>  <b>Zone Director</b> </div> </div> </div> <div> <b>CM Comment:</b> <div> - CM ลงชื่อหลังจากตรวจสอบข้อมูลแล้ว ข้อมูล  - กรณี Deviate ให้ Department manager ลงนามหน้าอนุมัติสินเชื่อพร้อมระบุ ข้อ Deviate </div> </div> </div>			
ข้อมูลCAและเอกสารทั้งหมดจัดทำโดย		รับรองข้อมูลCAและเอกสารทั้งหมดโดย	
<b>ลงนาม</b> <b>ชื่อ</b> <b>ตำแหน่ง</b>	<b>ผู้จัดการสินเชื่อ</b>	<b>ลงนาม</b> <b>ชื่อ</b> <b>ตำแหน่ง</b>	<b>ผู้จัดการภาค/Zone Director</b>
CM: วิเคราะห์และตรวจสอบโดย			
<b>ลงนาม</b> <b>ชื่อ</b> <b>ตำแหน่ง</b>	<b>ลงนาม</b> <b>ชื่อ</b> <b>ตำแหน่ง</b>	<b>ลงนาม</b> <b>ชื่อ</b> <b>ตำแหน่ง</b>	<b>ลงนาม</b> <b>ชื่อ</b> <b>ตำแหน่ง</b>

### ส่วนที่ 3 CA :

- CM พิจารณาเรื่องวงเงิน ซึ่งเป็นไปตาม Proposal of Approval หรือเปล่า และอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตาม Program หรือไม่ และวัตถุประสงค์ของวงเงิน
- อย่างลิม clean OD ให้กับผู้ที่นำรายได้มาอ้างอิง
- ระบุ Program และ Product code ให้ถูกต้อง

### Part 1

## Application for Credit Facilities

สินเชื่อกู้ (ไม่มีค้ำประกันโดย บสย.)

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)									
แบบเสนอขออนุมัติสินเชื่อ						เลขที่			
หน่วยงานเสนอ ฝ่าย .....				วันที่ .....		Running Number เลขที่ครั้งล่าสุด ..... เลขที่ครั้งนี้ .....			
ชื่อเจ้าหน้าที่สินเชื่อ..... (เลขประจำตัว .....						DEPT.CODE			
เสนอต่อ .....						Controlling Unit			
						Customer Type			
ชื่อลูกค้าที่อยู่				Credit Rating S .....		Business Type			
				เลขที่ CIF					
				เลขประจำตัวผู้เสียภาษี					
บัญชีเลขที่				สาขา		วันเริ่มติดต่อกับ			
						17/5/2553			
ประเภทธุรกิจ									
รายการสินเชื่อที่อนุมัติเป็นวงเงิน (REVOLVING)						ยอดหนี้ ณ วันที่		วงเงินสินเชื่อ	
						อนุมัติเดิม		อนุมัติครั้งนี้	
<b>ชื่อผู้กู้</b> 1. วงเงิน O/D Product Code T7 อัตราดอกเบี้ย MOR+1.25% ต่อปี (ปัจจุบัน MOR =.....%ต่อปี) วัตถุประสงค์ : เพื่อใช้หมุนเวียนในธุรกิจ เงื่อนไข : ทบทวนการใช้วงเงินทุกปี								xxx	
2. วงเงิน P/N Product Code NT15 Project Code TMC1 วัตถุประสงค์ : เพื่อใช้หมุนเวียนในธุรกิจ อัตราดอกเบี้ย : MOR+1.25% ต่อปี (ปัจจุบัน MOR =.....%ต่อปี) ชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน อายุตัว : ระยะเวลาตั้งแต่ฉบับไม่เกิน 90 วัน เงื่อนไข : ทบทวนการใช้วงเงินทุกปี								xxx	
<b>สำหรับวงเงิน 1 และ 2</b> อัตราค่าธรรมเนียม Front End Fee: 1.50% Cancellation Fee: 2% ของวงเงินสินเชื่อ กรณียกเลิกวงเงินก่อนครบอายุสัญญาเงินกู้ Management Fee: ไม่มี Prepayment Penalty Fee: ไม่มี Commitment Fee: ไม่มี									

#### ส่วนที่ 4 CA หลักประกัน :

- กรณีมี บสย : ให้จำนอง Assets เท่าราคาประเมิน
- ระบุ บสย Portfolio Guarantee Scheme ระยะที่ 4 ด้วย
- ผู้ค้ำประกัน อย่าลืม นำมาค้ำประกันให้ครบตาม Criteria
- อัตราส่วนหลักประกัน ต่อสินเชื่อ > 30%
- หากมี ลปก Assets ใหม่ + เก่า ให้ผูกจำนองด้วยกัน

#### Details of Collateral

#### SME S LENDING PROGRAM

รายละเอียดหลักประกัน	วันที่ สำรวจ	วันที่จำนอง วันที่ทำ นิติกรรม	ราคาประเมิน (ล้านบาท)		วงเงินจำนอง/ จำนำ (ล้านบาท)
			สำนักงานใหญ่	สาขา	
<p><u>ครั้งนี้</u></p> <p><u>สินเชื่อ ตาม 1 และ 2</u></p> <p>1 มอบสิทธิสินเชื่อต่อทรัพย์สินเป็นประกันจำนวน..... ล้านบาท กรรมสิทธิ์ของ.....(ต้องระบุ เพราะ check blacklist)</p> <p>2 จดจำนองที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง โฉนดเลขที่..... เนื้อที่รวม..... ตั้งอยู่ที่..... อาคารสิ่งปลูกสร้าง : คือ..... กรรมสิทธิ์ของ..... ผ่านประเมิน Comment :.....</p> <p>3 ระบุผู้ค้ำประกัน (ตาม criteria)</p> <p><u>สินเชื่อ ตาม 3 (O/D 0.10 ล้านบาท)</u></p> <p>4 - ไม่มีหลักประกัน -</p> <p><u>สินเชื่อ ตาม 4</u></p> <p>5 บรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม ค้ำประกัน ตามภาระหนี้ เป็นระยะเวลา 5 ปี (Portfolio Guarantee Scheme ระยะที่ 4)</p> <p>6 ระบุผู้ค้ำประกัน (ตาม criteria)</p> <p>LTV =...%</p> <p>หลักประกัน/สินเชื่อ =.....% (ต้อง &gt; 30%)</p>					จำนองเท่าราคาประเมิน

## ส่วนที่ 5 รายละเอียด : Proporsal for approval :

### 1. กำหนดวัตถุประสงค์การขอเงินกู้ชัดเจน

#### Proposal for Approval

##### 1. คำขอและวัตถุประสงค์

วัตถุประสงค์ - เพื่อใช้เป็นทุนหมุนเวียนในกิจการ

- เพื่อ Refinance จาก.....

ผู้กู้ขอสินเชื่อในนาม ..... โดยมีรายละเอียดสินเชื่อขออนุมัติตามตารางข้างล่าง

ขอสินเชื่อในนาม ..... เป็น Clean OD วงเงิน ..... ล้านบาท

ขอสินเชื่อในนาม ..... เป็น Clean OD วงเงิน ..... ล้านบาท

Part 2 Proposal I

### 2. กำหนดวงเงินสินเชื่อ / ประเภทหลักประกัน / วงเงินค้ำประกัน บสย.

NCB < ปี : ให้ Max วงเงิน 2 เท่า ของราคาประเมิน

NCB ≥ 1 ปี : ให้ Max วงเงิน 3 เท่า ของราคาประเมิน

ผู้กู้มีประวัติ NCB มากกว่า 1 ปีหรือไม่

มีประวัติไม่ถึง 1 ปี

ลูกค้ามีประวัติไม่เสี่ยง 1 ปี สามารถขอสินเชื่อได้สูงสุดไม่เกิน 2 เท่า โดยต้องเสนอหลักประกันเป็น เงินสดและ/หรือ Core Asset เท่านั้น

ประเภทสินเชื่อ	วงเงิน (บาท)	ดอกเบี้ย	Front End Fee	Cancellation Fee	Prepayment Fee	ค่าธรรมเนียมอื่นๆ	ลดอัตราดอกเบี้ย/ค่าธรรมเนียม
สินเชื่อ (มี บสย.)	3,000,000	MLR+1.50%	1.50%		2%		
สินเชื่อ (ไม่มี บสย.)		MLR+1.50%			2%		
O/D	4,250,000	MOR+1.25%		2%			
P/N	-	MOR+1.25%		2%			
T/F	-	MOR+1.25%		2%			
L/G	-			2%			
FX	-						
รวม	7,250,000	(วงเงินรวมไม่เกิน 20.0 ล้านบาท)					

Max วงเงิน Program จุใจ 20.0 ลบ

หลักประกันที่เสนอในครั้งนี้

	ประเภทหลักประกัน	LTV(%)	ราคาประเมิน(บาท)	มูลค่า LTV (บาท)
1	Core Asset	85%	5,000,000	4,250,000
2				
3				
4				
5				
รวม			5,000,000	4,250,000

ตรวจสอบหลักเกณฑ์บสย.

ตรวจสอบหลักประกัน >= 30%	ผ่าน	69.0%
ตรวจสอบหลักประกัน >= 30% (เฉพาะสินเชื่อ SME)	ผ่าน	69.0%
วงเงินอนุมัติสูงสุดครั้งนี้ กรณีนี้	10,000,000 บาท	
ส่วนขาดทุนหลักประกัน บสย.		
จำนวนบสย. ที่ต้องใช้ในการขอสินเชื่อครั้งนี้ (คำนวณจากวงเงินสินเชื่อ)	วงเงิน บสย	

สินเชื่อธุรกิจอื่นในนามผู้กู้ที่มีอยู่กับ BAY (บาท)	-	บาท
หลักประกันในวงเงินสินเชื่อธุรกิจอื่นในนามผู้กู้ (บาท)	-	บาท
สินเชื่ออื่นในนามผู้กู้ที่มีอยู่กับ BAY (บาท) (Moral และ Pledge ของ BAY ทั้งหมด)	-	บาท
หลักประกันทั้งหมดส่วนสินเชื่ออื่นในนามผู้กู้ (บาท)	-	บาท

NOTE: วงเงิน บสย. ที่ใช้ในสินเชื่อที่มีอยู่กับ BAY ได้แก่ วงเงิน SME R: 3X สินเชื่อเงินใจ ปกติ/โครงการนำร่อง และ สินเชื่อ Big Bag ที่ใช้บสย. ในส่วนขาดทุนหลักประกันเท่านั้น

**2. รายได้ และความสามารถในการชำระหนี้**

-จากงบการเงินที่เสนอต่อทางราชการ (ปี ..... ) ซึ่งการมีกำไรหรือขาดทุนติดต่อกัน .... ปี ส่วนรวมคือ.....  
หรือไม่มีติดกัน ซึ่งจากการเงินดังกล่าวไม่สะท้อนความเป็นจริง แต่จากการประมาณการรายได้ในปีปัจจุบัน ลูกค้านำมาได้ และความสามารถชำระหนี้ดังนี้

**2.1 ประมาณการ และความสามารถในการชำระหนี้**

โปรดเลือกประเภทธุรกิจ	สัดส่วนรายได้	Industry Flag	INCOME FACTOR
1 185 การผลิตยาฆ่าแมลงอุตสาหกรรมและเกษตรกรรม	100%	Green	10%
2 <b>เลือก Industry</b>			0%
3			0%
รวม	100%		

ลูกค้าบุคคลกรนอกเฉพาะประมาณการปีนี้  
MRR (ของ Krungthai ณ ปัจจุบัน) = 8.45% หน่วย : พันบาท

ประมาณผลดำเนินงานปี	Audited 2552		Audited 2553		Audited 2554		ประมาณการปีนี้		Income Factor	
	จำนวนเงิน	สัดส่วน(%)	จำนวนเงิน	สัดส่วน(%)	จำนวนเงิน	สัดส่วน(%)	จำนวนเงิน	สัดส่วน(%)	จำนวนเงิน	สัดส่วน(%)
รายได้รวม 1 /							50,000	100%	50,000	100%
หัก ต้นทุนขาย 2 /							40,000	80%		
กำไรขั้นต้น	-	-	-	-	-	-	10,000	20%		
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน 3 /							5,000	10%		
กำไรจากการดำเนินงาน (EBITDA)	-	-	-	-	-	-	5,000	10%		
ค่าเสื่อมราคา/ค่าตัดจ่าย (ถ้ามี)								0%		
EBIT	-	-	-	-	-	-	5,000	10%	5,000	10%
หัก ภาระหนี้ของวงเงินเดิมและวงเงินใหม่										
ครั้งขึ้น เงินกู้ใหม่ 3,000 5 ปี 9.00%							747		747	
* เงินกู้ใหม่ - 7 ปี 9.00%							-		-	
* ไม่รับดอกเบี้ย							-		-	
* O/D 4,250 9.00%							383		383	
* P/N - 9.00%							-		-	
* T/F - 9.00%							-		-	
* L/G - 2.50%							-		-	
* L/C - 0.13%							-		-	
* บสย. 3,000 1.75%							53		53	
* FX -										2%
โปรดระบุภาระหนี้ขึ้น (รายละเอียดภาระหนี้ตาม Part Proposal II) วงเงิน W/C เริ่มทั้งหมด - พันบาท										
ภาระชำระหนี้ (ต่อปี) ค่าธรรมเนียมวงเงินสินเชื่อ LG , L/C , ค่าธรรมเนียม บสย. ในวงเงินเดิม (ต่อปี คิดจากภาระหนี้ล่าสุด)										
รายได้คงเหลือ	-	-	-	-	-	-	3,818	8%	3,818	8%
DSCR ก่อนขอสินเชื่อ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
DSCR หลังขอสินเชื่อ	-	-	-	-	-	-	4.23		4.23	

**ภาระผ่อนชำระ ครั้งนี้**

**ภาระผ่อนปัจจุบัน (ไม่รวมครั้งนี้)**

- วงเงิน w/c ทั้งหมด ดบ MRR
- เงินกู้ : ภาระผ่อนชำระจริง
- ค่าธรรมเนียม : LG LC บสย
- บัตรเครดิต : 10% ของ O/S ล่าสุด

**DSCR**

1. วงเงินกู้และวงเงินหมุนเวียนใหม่: คิดดอกเบี้ยตามดอกเบี้ยจริงที่เสนอ  
2. วงเงินหมุนเวียนเดิมและวงเงินหมุนเวียนบุคคล: คิดดอกเบี้ยตามที่ MRR  
3. วงเงินบัตรเครดิตจำนวนที่ 10% ของยอดภาระเดือนล่าสุด

4. ยอดผ่อนเงินกู้เป็นยอดผ่อนตามจริง (ไม่นับช่วง Grace Period)  
5. ยอดผ่อนเงินกู้สินเชื่ออ้างอิงตามผล NCB  
6. สำหรับลูกค้าเก่าที่มีวงเงินโครงสร้างหนี้เก่าท่วมนำมาคำนวณดอกเบี้ยที่ 8%

**สมมติฐานในการคำนวณ**

1/ มาจาก ยอดราคาที่ลูกค้าแจ้ง และ Verify จาก Statement ใน Quick Cash Flow  
2/ มาจาก .....  
3/ มาจาก .....

ฯลฯ

#### 4. คำนวณ working capital requirement

เป็นส่วนที่สอบถามลูกค้า ไม่มีผลต่อการคำนวณ แต่มีผลต่อการทำ Proforma BL

##### 2.2 การคำนวณ Working Capital (W/C)

(กรอกเฉพาะช่องว่าง)

##### ประเภทธุรกิจ Green (ไม่ต้องส่งเอกสารประกอบการคำนวณ W/C)

	%เครดิต	เทอม(วัน)	ยอดขายต่อปี (ล้านบาท)	ยอดซื้อต่อปี (ล้านบาท)	จำนวนรอบการดำเนินงาน	คำนวณจากค่ามาตรฐาน	
ลูกหนี้การค้า	80%	60	50.00		6.67	4.167	ล้านบาท
เจ้าหนี้การค้า	80%	30		40.00	2.67	4.167	ล้านบาท
สต็อกสินค้า		60		40.00	6.67	8.333	ล้านบาท

##### W/C Requirement

##### 1.5 เท่าของ W/C Requirement

วงเงิน W/C ปัจจุบันของธนาคารอื่นทั้งหมด

วงเงิน W/C ของ Krungsri ทั้งหมด

ความต้องการหมุนเวียนขาด(เกิน)

เท่ากับ	8.333	ล้านบาท	โปรดตรวจสอบ
เท่ากับ	12.500	ล้านบาท	วงเงินที่เสนอ
เท่ากับ	6.000	ล้านบาท	เทียบกับวงเงิน
เท่ากับ		ล้านบาท	W/C สูงสุดที่
เท่ากับ	6.500	ล้านบาท	ธนาคารให้ได้

##### ประเภทธุรกิจ Yellow โปรดระบุ ลูกหนี้การค้า, เจ้าหนี้การค้า, และสต็อกสินค้า

	%เครดิต	เทอม(วัน)	ยอดขายต่อปี (ล้านบาท)
ลูกหนี้การค้า			50.00
เจ้าหนี้การค้า			
สต็อกสินค้า			

##### เกิดจากการคำนวณ

กรณี set วงเงิน O/D + Loan บสย ให้ไม่เกิน ความต้องการหมุนเวียนขาด

หาก set วงเงิน > ความต้องการหมุนเวียนขาด มีระบุให้โปรดตรวจสอบวงเงินที่เสนอ

W/C

##### 1.5 เท่าของ W/C Requirement

วงเงิน W/C ปัจจุบันของธนาคารอื่นทั้งหมด

วงเงิน W/C ของ Krungsri ทั้งหมด

ความต้องการหมุนเวียนขาด(เกิน)

เท่ากับ	0.000	ล้านบาท
เท่ากับ		ล้านบาท
เท่ากับ		ล้านบาท
เท่ากับ	0.000	ล้านบาท



## 5. การคำนวณ งบดุลจำลอง

พิจารณา D/E ratio ตาม critria

	D/E ratio	Deviat
ธุรกิจทั่วไป	$\leq 3x$	$>3.0 - 4.0$
ธุรกิจ Trading	$\leq 3.5 x$	$>3.5 - 4.5$

2.3 งบดุลจำลอง Proforma ( ของกลุ่มลูกค้า )

Page 3

หน่วย : พันบาท

### สินทรัพย์

### หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

สินทรัพย์หมุนเวียน

หนี้สินหมุนเวียน

เงินสดและเงินฝากธนาคาร

เจ้าหนี้การค้า\*

Fixed assets ควรมีเอกสาร

ประกอบเช่น โฉนด รูปถ่าย งบ

รายงาน stock ฯลฯ

รวม สินทรัพย์หมุนเวียน

2,666.67

-

-

-

รวม หนี้สินหมุนเวียน

2,666.67

สินทรัพย์ถาวร

หนี้สินระยะยาว

เครื่องจักร + อุปกรณ์

-

ที่ดิน/อาคาร ที่ใช้ประกอบการ (รวมทรัพย์สินที่จำนอง)

-

สินทรัพย์ถาวรอื่นที่จำนองกับสถาบันการเงินอื่น

-

สินทรัพย์ถาวรอื่นๆ (รวมทรัพย์สินที่จำนอง)

-

สินทรัพย์เพิ่มจากเงินกู้

-

รวม สินทรัพย์ถาวร

รวม หนี้สิน

2,666.67

ส่วนของผู้ถือหุ้น

10,666.67

รวมสินทรัพย์

รวม หนี้สิน และส่วนของผู้ถือหุ้น

13,333.33

DSCR 4.23

D/E ตามงบดุลจำลอง 0.25

1/ เจ้าหนี้สถาบันการเงิน-ปัจจุบัน: ระบุภาระหนี้ MAX ( ภาระหนี้เฉลี่ย 1 ปีย้อนหลัง หรือ ภาระหนี้เฉลี่ย 6 เดือน ล่าสุด )

หมายเหตุ \* ให้ออกแหล่งที่มาของตัวเลขในงบจำลอง พร้อมทั้งเอกสารที่เชื่อถือได้มาสนับสนุน (โฉนด รายงาน stock )

โดยรายได้ดังกล่าว Verify จากการสอบบัญชีใน Statement ( เชื่อถือได้ .....%)

## 6. การลงทุน และ ประวัติการติดต่อธนาคาร

### 2.4 มูลค่าการลงทุนรวม และสัดส่วนการลงทุน

หน่วย : ล้านบาท					
รายการ	มูลค่าเงินลงทุน	บริษัท/ผู้กู้	สัดส่วน %	ธนาคาร	สัดส่วน %
ค่าจัดซื้อที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง			-		-
ค่าปรับปรุงอาคาร			-		-
มูลค่าเครื่องจักร			-		-
รวม	0	0	-	0	-

### Part 2 Proposal

ระบุกรณี Finance  
ลงทุน Assets เช่น  
ซื้อเครื่องจักร  
renovate ซื้อ Core  
assets ฯลฯ

กรณีขอเงินกู้ เพื่อนำไปลงทุน ใน Fixed Asset สัดส่วนการลงทุนเป็นอย่างไร / เงินทุนที่ธนาคาร Finance สูง / ต่ำ

แหล่งเงินทุนในส่วนของผู้กู้มาจากแหล่งใด

กิจการใหม่ W/C จะใช้เพื่อการลงทุน และก่อสร้างแล้วเสร็จ ให้ได้

### 3. การติดต่อกับธนาคาร

สินเชื่อ ในนาม...A...

ธนาคาร	ประเภทวงเงิน	วงเงิน	ยอดหนี้						
BAY	OD	1,000	600	650	660		5		
KBANK	PN	2,000	-				5		
BBL	OD	1,000	600	710	705		2		
รวม		4,000	1,100	1,360	1,365	0			

การติดต่อ ธนาคาร วงเงิน ภาระหนี้ เงินเข้าออก ประวัติการชำระ หลักประกัน เพื่อนำไปลง Proforma Balance sheet

กรณีการชำระเคยติดค้าง / เกินวงเงิน ให้ระบุสาเหตุ และปัจจุบันต้องชำระปกติ

สินเชื่อ ในนาม...B...

หน่วย: ล้านบาท

ธนาคาร	ประเภทวงเงิน	วงเงิน	ยอดหนี้	หมุนเวียน		ก่อนชำระบาท/ เดือน	จำนวนปีที่ติดต่อ	หลักประกัน	ประวัติการติดต่อ/หมายเหตุ
				เงินเข้า	เงินออก				
BAY	OD	1,000	600	650	660		5		
KBANK	PN	2,000	-				5		
BBL	OD	1,000	600	710	705		2		
รวม		4,000	1,100	1,360	1,365	0			

ระบุนยอดเงินฝาก เพื่อ Show wealth

เงินฝาก: ในนาม...A...

หน่วย: พันบาท

ธนาคาร	ประเภท	เลขที่บัญชี	ยอดเงินฝาก ณ 15/1/2555	หมุนเวียน		การฝากประจำเงิน		ยอดคงเหลือ
				เงินเข้า	เงินออก	ประเภท	จำนวนเงิน	
BAY	CA	000123456	200	650	600			200
KBANK	SA	001458963	1,000					1,000
BBL	SA	01248932	300					300
		รวม	1,500	650	600		-	1,500

เงินฝาก: ในนาม...B...

หน่วย: พันบาท

ธนาคาร	ประเภท	เลขที่บัญชี	ยอดเงินฝาก ณ 15/1/2555	หมุนเวียน		การฝากประจำเงิน		ยอดคงเหลือ
				เงินเข้า	เงินออก	ประเภท	จำนวนเงิน	
BAY	CA	000123456	200	650	600			200
KBANK	SA	001458963	1,000					1,000
BBL	SA	01248932	300					300
		รวม	1,500	650	600		-	1,500

สำหรับเงินกู้/ผ่อนชำระตามเงื่อนไข และ จากการตรวจสอบข้อมูลเครดิตบูโร สภาพบัญชีปกติ

สำหรับ วงเงิน O/D ที่เกิน วงเงิน / ผ่อนชำระไม่ตรง ใน record ออิต ถึงปัจจุบัน ระบุน สถานะ และ การแก้ไขด้วย

สรุปได้ว่าลูกค้ามีประวัติการติดต่อกับธนาคาร.....

4. รายละเอียดหลักประกันที่เสนอครั้งนี้

หลักประกัน ระบุ ทำเล และ CM ต้อง Judgment ว่า  
ควรนำมาเป็นหลักประกัน เช่น ทำเล สิ่งแวดล้อม ภูมิปราง  
หลักประกัน สภาพโดยรวมดี

ประเภทหลักประกัน	รายละเอียดหลักประกัน	กรรมสิทธิ์	มูลค่าประเมิน	ราคาประเมิน (บาท / ตร.)	รับรองประเมินเมื่อ
Core Asset	สถานประกอบการ (ระบุ โรงงาน บ้าน โกดัง ... เนื้อที่ใช้สอย..... ตรม. .... ขึ้น)			30.00	
Non Core Asset	ที่ดินเปล่า จ. 23456 (ระบุ พื้นที่เกษตรที่ นา ที่สวน ที่รกร้าง / ที่พื้นที่เปล่า หมดแล้ว / ไม่ถมสีก..... เมตร )				
เงินฝาก	เงินฝากประจำ				
บดย	ค้ำ ..... บาท				
รวม				30.00	
วงเงินสินเชื่อทั้งหมด				20.00 ล้านบาท	

หลักประกัน อยู่ทำเล ..... ติด..... ใกล้..... เดินทางสะดวก .. ทางเข้า  
(กรณีหลักประกัน เป็นของบุคคลอื่น ให้ระบุว่าเป็นใคร / มีสายสัมพันธ์กับลูกค้าอย่างไร / จากการ  
โอกาสที่จะปล่อยให้หลักประกันหลุด มีมากน้อยเพียงไร )  
จากหลักประกันดังกล่าวนี้ เห็นว่าอยู่ในเกณฑ์.....  
ความเห็น CM ในเรื่อง หลักประกัน (ถ้ามี) .....

บุคคลค้ำประกัน ครบตาม Criteria

บุคคลค้ำประกัน	ความสัมพันธ์	บุคคลค้ำประกัน	
1.....		3.....	
2.....		4.....	
2.....		5.....	

ผู้กู้	ผู้ค้ำประกัน
บุคคลธรรมดา และ นิติบุคคล	- เจ้าของหลักประกัน - บุคคลที่อ้างอิงรายได้ เพื่อกำหนดรายได้ - เจ้าของ Main operating assets (สถาน ประกอบการหลัก)
นิติบุคคล เพิ่ม	ผู้มีอำนาจลงนามของบริษัท ค้ำประกัน โดยรวม แล้วสัดส่วนการถือหุ้น $\geq 50\%$ แต่หาก $< 50\%$ ต้องเพิ่มผู้ถือหุ้นคนอื่นมาค้ำประกันเพิ่ม

5. ความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยง (จากปัจจัยภายนอก หรือ ภายใน หรือ จากประเทศของธุรกิจ ฯลฯ)

- ความเสี่ยงของธุรกิจ เป็นธุรกิจที่ส่งออกไปยังลูกค้า Euro Zone หรือไม่ (ทั้ง Direct / indirect) ถ้ามี มีผลกระทบอย่างไร แก้อย่างไร
- ความเสี่ยงของธุรกิจ เช่น การซื้อสินค้าส่วนใหญ่จากต่างประเทศมาผลิตหรือจำหน่าย จะมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน เป็นต้น
- คู่แข่งอื่น และ ตลาดมีความเสี่ยง มากหรือน้อย มีวิธีป้องกันอย่างไร
- ธุรกิจนี้ ลูกค้าเคยมีประสบการณ์หรือไม่ ถ้าไม่มีจะมั่นใจอย่างไรว่าบริหารได้ ฯลฯ
- ธุรกิจประสบปัญหาบ้างไหม และถูกผลกระทบบ้างไหม หรือไม่ ธุรกิจกลับมาสู่ภาวะปกติหรือยัง

6 สรุปเหตุผลที่ขออนุมัติครั้งนี้ โดยย่อ และ ชัดเจน

จึงเรียนเสนอมาเพื่อโปรดพิจารณาอนุมัติ

ความเสี่ยงธุรกิจ

- ปัจจุบันมีเพิ่มเติม กรณีส่งออก EU , USA และ ธุรกิจ  
Garment ส่งออก ให้พิจารณาเป็น case by case
- ความเสี่ยงธุรกิจด้านอื่นๆ พิจารณาเหมือนเดิม

BANK STATEMENT ANALYSIS

ตรวจสอบเช็คการชำระเงินต่อยอดเงินฝากรวมทุกบัญชี

ยอดเช็คการชำระเงินรวมทุกบัญชี 6 เดือนล่าสุด		บาท
ยอดเงินฝาก(Net)รวมทุกบัญชี 6 เดือนล่าสุด		บาท
		จำนวนเงินของเช็คการชำระเงินต่อยอดเงินฝากรวม (%)

Bank Statement Review :

ชื่อบัญชี	
ธนาคาร / สาขา	
เลขที่บัญชี	
ประเภทบัญชี	บัญชี C/A
จำนวนเดือน	6 เดือน
Main Account (เฉพาะO/D หรือCA)	

การจัดทำ Bank statement จัดทำ โดย RM แต่ CM สามารถ Adjust โดยตัดตัวโค้งและคูอินได้ แต่ต้องมีเหตุผลเพียงพอในการตัด หรืออาจจะเรียกเอกสารเพิ่มเติม เพื่อมา Proof ยอดขาย

	ม.ค. 2555	ก.พ. 2555	มี.ค. 2555	เม.ย. 2555	พ.ค. 2555	มิ.ย. 2555	หน่วย : บาท
วงเงินเบิกเกินบัญชี	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ยอดเงินฝาก (GROSS)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
จำนวนครั้งที่ฝาก	0	0	0	0	0	0	0
หักรายการตามหลักเกณฑ์	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ยอดเงินฝาก (Net)							
จำนวนเท่าของยอดฝากเฉลี่ย	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	
ยอดเงินถอน	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
จำนวนครั้งที่ถอน	0	0	0	0	0	0	0
ยอดคงเหลือสูงสุด ณ สิ้นวัน	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ยอดคงเหลือต่ำสุด ณ สิ้นวัน	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ยอดคงเหลือ ณ สิ้นเดือน	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
จำนวนเช็คคืน (ครึ่ง)	0	0	0	0	0	0	0
จำนวนเงินของเช็คการชำระเงิน	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
จำนวนครั้งที่เกินวงเงิน O/D	0	0	0	0	0	0	0
จำนวนวันสูงสุดที่เกินวงเงิน (วันทำการธนาคาร)	0	0	0	0	0	0	0
Swing (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Utilization (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

ยอด swing% =  
(ยอดคงเหลือสูงสุด ณ.สิ้นวัน - ยอดคงเหลือต่ำสุด ณ.สิ้นวัน ของเดือนนั้นๆ )  
วงเงิน เบิกเกินบัญชี

ยอดเงินฝากเฉลี่ยต่อเดือน (GROSS)	-	บาท
ยอดเงินฝากเฉลี่ยต่อเดือน (Net)	-	บาท
ยอดเงินถอนเฉลี่ยต่อเดือน	-	บาท
ค่า Swing เฉลี่ย (%)	0.00%	
ค่า Utilization เฉลี่ย (%)	0.00%	
จำนวนเช็คคืน 6 เดือนล่าสุด	-	ครึ่ง
จำนวนเงินรวมของเช็คการชำระเงิน 6 เดือนล่าสุด	-	บาท
จำนวนเงินของเช็คการชำระเงินต่อยอดเงินฝากรวม (%)	#DIV/0!	ในรอบ 6 เดือนล่าสุด
จำนวนครั้งที่เกินวงเงิน O/D 6 เดือนล่าสุด	-	ครึ่ง
จำนวนวันสูงสุดที่เกินวงเงิน (วันทำการธนาคาร)	-	วัน
หมายเหตุ		

การตรวจสอบการเดินบัญชีและหมุนเวียนบัญชี 6 เดือนล่าสุด	
1. เช็คคืน	ผ่านเกณฑ์
2. การเกินวงเงิน	ผ่านเกณฑ์

พิจารณา	บัญชี OD/ กระแสรายวันหลัก*	บัญชี OD/ กระแสรายวันอื่น (พิจารณาต่อบัญชี)
Criteria		
เช็คค้าง	ไม่มีเช็คค้าง > 2 ฉบับ (ต่อบัญชี)	
เช็คการค้า (ลูกค้า)	ไม่มีเช็คการค้าค้าง > 5%ของยอดเงินเข้า(ต่อบัญชี)	
การใช้วงเงินเฉลี่ย	ไม่มีการใช้วงเงินเฉลี่ย > 90% และ Swing < 15%	NA
การเกินวงเงิน O/D	ไม่เกินวงเงินเกินกว่า 3 วันทำการ มากกว่า 1 ครั้ง	

