

บทที่ 3

ผลจากการศึกษา

บทนี้เป็นการวิเคราะห์ข้อมูลจากการสัมภาษณ์ และแบบสอบถามที่ได้จากธนาคารพาณิชย์ในจังหวัดเชียงใหม่ โดยได้แบ่งการวิเคราะห์ออกเป็น 3 หัวข้อคือ หัวข้อที่ 1 เกี่ยวกับขั้นตอนการปฏิบัติงานการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หัวข้อที่ 2 เกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา หัวข้อที่ 3 กรณีตัวอย่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารพาณิชย์ไทย โดยยกตัวอย่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยกระบวนการในศาล และกระบวนการนอกศาล มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ตามที่ธนาคารพาณิชย์ได้มีการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกหนี้ ทั้งที่เป็นสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่ออุปโภคบริโภค ต่อมาลูกหนี้ประสบกับปัญหาการชำระหนี้เนื่องจากผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ ธนาคารจึงมีความเสี่ยงที่ลูกหนี้เกิดปัญหาไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามเงื่อนไขเดิม ซึ่งส่งผลทำให้ความสามารถในการชำระหนี้เปลี่ยนไป ธนาคารจึงมีนโยบายที่จะพิจารณาดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างของลูกหนี้รายที่ยังมีแนวโน้มที่จะดำเนินธุรกิจต่อไปได้ และสามารถให้ความร่วมมือกับธนาคารปฏิบัติได้ตามเงื่อนไขการชำระเงินตามข้อตกลงใหม่

ธนาคารได้จัดแบ่งการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ออกเป็น 2 ประเภท คือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา และการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ปกติ

การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Troubled Debt Restructuring) เป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้รายที่เข้าข่ายเป็นหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญเสีย ตามเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ของธนาคาร (ภาคผนวก ง) โดยดำเนินการตามหลักเกณฑ์ขั้นตอน วิธีการ และระเบียบงานที่กำหนดไว้ ซึ่งธนาคารอาจมีส่วนสูญเสียเกิดขึ้นจากวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เนื่องจาก

1. มีการลดต้นเงินหรือดอกเบี้ยค้างรับที่บันทึกเป็นรายได้แล้วให้ลูกหนี้ หรือ
2. มีผลขาดทุนจากการรับโอนทรัพย์สินที่มีมูลค่าราคายุติธรรมต่ำกว่ายอดหนี้ที่ตัดจำหน่ายไป หรือ
3. มีการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ ซึ่งทำให้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับต่ำกว่ามูลค่าหนี้ตามบัญชีของลูกหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับที่บันทึกเป็นรายได้แล้ว หรือ
4. มีส่วนสูญเสียจากการคำนวณโดยใช้ราคาตลาดของลูกหนี้ หรือการใช้

มูลค่าราคายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่เป็นประกัน หรือมีส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้อันเนื่องมาจากเหตุผลอื่น เช่น การแปลงหนี้เป็นทุน เป็นต้น

ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ธนาคารมอบหมายให้หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ ซึ่งแยกต่างหากจากหน่วยงานอำนวยการสินเชื่อ มีหน้าที่รับผิดชอบในการปฏิบัติงาน ทั้งนี้หากเป็นลูกหนี้ที่ธนาคาร กรรมการ บุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ หรือผู้บริหารของธนาคาร เข้าข่ายมีความสัมพันธ์ หรือมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับ ธนาคารอาจมอบหมายให้สถาบันการเงินอื่น หรือบุคคลที่สามที่เป็นผู้เชี่ยวชาญในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน หรือบริษัทที่ปรึกษาทางการเงินจากต่างประเทศที่มีชื่อเสียง มีความชำนาญ มีประสบการณ์เป็นที่ยอมรับทำหน้าทีวิเคราะห์และความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้

การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ปกติ (Debt Restructuring) เป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้รายที่ไม่เข้าข่ายเป็นหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ ตามเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ของธนาคาร โดยดำเนินการตามหลักเกณฑ์ ขั้นตอน วิธีการและระเบียบงานที่กำหนดไว้ เช่น การลดอัตราดอกเบี้ยให้แก่ลูกหนี้ตามภาวะตลาด หรือเพื่อรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า หรือการขยายระยะเวลาการชำระหนี้ออกไป โดยมีการตกลงให้มีระยะเวลาปลอดหนี้ โดยลูกหนี้ยังคงจ่ายชำระดอกเบี้ยในอัตราที่ระบุไว้ในสัญญาเดิม และสถาบันการเงินวิเคราะห์แล้วคาดว่าจะได้รับชำระเงินต้น และดอกเบี้ยคืนครบถ้วนตามสัญญาการให้กู้ยืม ซึ่งธนาคารไม่มีความสูญเสียเกิดขึ้นจากการยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ให้แก่ ลูกหนี้

การกำหนดนโยบายและมาตรการในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ธนาคารพาณิชย์จะมีการดำเนินการ ดังนี้

1. นโยบายและมาตรการในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารพาณิชย์ จะกำหนดไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการของสถาบันการเงิน โดยผู้บริหารระดับสูงของสถาบันการเงินจะต้องมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบายและมาตรการดังกล่าว

2. นโยบายและมาตรการที่กำหนดจะครอบคลุมแนวทางในการพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งกระบวนการ ได้แก่ การกำหนดวัตถุประสงค์ แนวทางในการวิเคราะห์และคัดเลือกลูกหนี้ การติดตามดูแล การรายงานผลการปฏิบัติงานเพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ และนโยบายทางด้านบัญชีที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

3. ธนาคารพาณิชย์จะกำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติเป็นลายลักษณ์อักษรเกี่ยวกับหน้าที่และความรับผิดชอบในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การอนุมัติ การรายงาน และการติดตามดูแลที่ชัดเจน รวมทั้งกำหนดแผนการปฏิบัติงาน (Action plan) ในขั้นตอนต่าง ๆ

4. ธนาคารพาณิชย์จัดตั้งหน่วยงานหรือกลุ่มเจ้าหน้าที่ที่มีประสบการณ์ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เป็นอิสระจากเจ้าหน้าที่สินเชื่อที่ดูแลหนี้รายนั้น เพื่อทำหน้าที่ปฏิบัติงานตามกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามระเบียบวิธีปฏิบัติที่กำหนดในข้อ 3

วิธีการปรับโครงสร้างทางการเงิน¹³ หรือที่เรียกได้อีกอย่างหนึ่งว่า การปรับโครงสร้างหนี้สามารถที่จะกระทำได้ในกระบวนการที่แตกต่างกัน ดังนี้

1. กระบวนการนอกศาล (Private Workout) เป็นกระบวนการการปรับโครงสร้างทางการเงินที่เกิดจากการเข้าร่วมเจรจากันระหว่างเจ้าหนี้และลูกหนี้โดยความสมัครใจของทั้งสองฝ่าย ซึ่งลูกหนี้อาจจะเจรจากับเจ้าหนี้เป็นราย ๆ ไป (Bilateral Negotiation) หรือเจ้าหนี้ร่วมกันตั้งคณะกรรมการ (Creditors Committee) โดยมีเจ้าหนี้ที่วงเงินให้กู้สูงสุดเป็นหัวหน้าทีม (Lead creditor) ทำการเจรจากับลูกหนี้ โดยมีที่ปรึกษาทางการเงิน (Financial Advisor) เป็นคนกลางในการเจรจาและนำแผนฟื้นฟูกิจการลูกหนี้ (Rehabilitation) เสนอต่อเจ้าหนี้ รวมทั้งทำแผนการชำระหนี้ วิธีการชำระหนี้ และ/หรือแผนการหาผู้ร่วมทุนเพิ่ม หากกระบวนการนอกศาลไม่เป็นผลสำเร็จ ขั้นตอนต่อไปคือ กระบวนการในศาล

2. กระบวนการในศาล (Legal Bankruptcy) สามารถแยกได้เป็นสองกรณี คือ กรณีที่ลูกหนี้ขอให้ศาลสั่งให้เจ้าหนี้ทำการเจรจากับลูกหนี้ (Voluntary) เพื่อหาทางฟื้นฟูกิจการ หรือกรณีที่เจ้าหนี้ขอให้ศาลสั่งให้ลูกหนี้เจรจากับเจ้าหนี้ (Involuntary) เพื่อหาทางฟื้นฟูกิจการ และสามารถชำระหนี้ได้ กระบวนการในศาลนี้ ศาลจะเป็นผู้แต่งตั้งผู้ทำแผน (Financial Planner) ตามคำแนะนำของเจ้าหนี้และลูกหนี้ ผู้ทำแผนจะนำเสนอแผนฟื้นฟูต่อเจ้าหนี้ของกิจการ เจ้าหนี้ อาจจะปฏิเสธหรือยอมรับแผนหรืออาจขอให้ศาลเปลี่ยนผู้ทำแผนใหม่ ในระหว่างการเจรจาปรับโครงสร้างทางการเงิน ผู้ทำแผนจะเป็นผู้เข้าบริหารธุรกิจของลูกหนี้

กระบวนการในศาลอาจจะเริ่มหลังจากที่เจรจาดกกลงกันระหว่างเจ้าหนี้และลูกหนี้ในเบื้องต้นแล้ว (Prepackaged Bankruptcy) ซึ่งจะทำให้กระบวนการในศาลใช้ระยะเวลาสั้นลง หรืออาจจะเกิดจากการที่กระบวนการนอกศาล (Private Workout) ไม่เป็นผลสำเร็จ

¹³ ดร. เสกศักดิ์ จำเริญวงศ์, “การปรับโครงสร้างทางการเงิน (Financial Restructuring) เหตุผลและวิธีการทางการเงิน”, วารสารบริหารธุรกิจ (2542) : หน้า 42.

ผลของกระบวนการในศาลแยกได้เป็นสองกรณีคือ การเจรจาปรับโครงสร้างทางการเงินเป็นผลสำเร็จ ธุรกิจดำเนินการต่อไป หรือการเจรจาปรับโครงสร้างทางการเงินไม่เป็นผลสำเร็จ ศาลสั่งให้ลูกหนี้ล้มละลาย (Bankrupt) และให้ธุรกิจเลิกกิจการ (Liquidation) โดยมีการนำทรัพย์สินของธุรกิจออกมาจำหน่าย และนำเงินที่ได้ (Liquidation Value) มาแบ่งจ่ายเจ้าหนี้ของธุรกิจ

การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในกระบวนการนอกศาลนั้น จำเป็นต้องจัดทำและรวบรวมเอกสารต่าง ๆ ของลูกหนี้ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้ประกาศกำหนด โดยต้องจัดทำข้อมูลของลูกหนี้หรือรายละเอียดต่าง ๆ ของลูกหนี้ คือชื่อลูกหนี้ วงเงินและภาระหนี้ที่มีอยู่ จำนวนหลักประกันก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ประวัติการใช้สินเชื่อ และการได้รับอนุมัติเพิ่มวงเงินกู้ต่าง ๆ งบกำไรขาดทุนย้อนหลัง โดยเมื่อรวบรวมรายละเอียดที่จำเป็นครบถ้วนแล้ว จะมีการวิเคราะห์ปัญหาของลูกหนี้ จากนั้นจะเป็นการวิเคราะห์แนวทางหรือทางเลือกในการแก้ไขปัญหา พร้อมทั้งยกตัวอย่างความเห็นของผู้มีอำนาจของธนาคารพาณิชย์ รวมทั้งตัวอย่างประมาณการกระแสเงินสดต่อเดือนภายหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ รายงานแสดงฐานะการเงินหรือประมาณการงบดุล และประมาณการงบกำไรขาดทุน โดยจะยกกรณีศึกษาตัวอย่างกระบวนการนอกศาล ดังนี้ (ทั้งนี้ตัวเลขที่นำมาแสดง เป็นเพียงตัวเลขสมมุติเท่านั้น)

กรณีตัวอย่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารพาณิชย์ไทย (กระบวนการนอกศาล)

ค่าขอปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ข้อมูลลูกค้า

ชื่อ บริษัท ก จำกัด
ทุนจดทะเบียน 10.0 ล้านบาทชำระเต็มมูลค่า

กรรมการและสัดส่วนการถือหุ้น

1.	นาย ก	จำนวน 8.80 ล้านบาท	สัดส่วน 88.0 %
2.	นาย ข	จำนวน 0.45 ล้านบาท	สัดส่วน 4.5 %
3.	นาย ค	จำนวน 0.45 ล้านบาท	สัดส่วน 4.5 %
4.	นาย ง	จำนวน 0.30 ล้านบาท	สัดส่วน 3.0 %

ธุรกิจหลัก โครงการบ้านจัดสรร

มูลค่าโครงการ ล้านบาท

ธุรกิจรอง ส่วนอาหาร
กิจการในเครือ ไม่มี

รายละเอียดคำขอลูกค้า

1. ขยายระยะเวลาผู้ออกไปอีก 24 เดือน
2. ขอต้งพักดอกเบี้ยค้างชำระเก่าและที่เกิดขึ้นใหม่ของวงเงินกู้ (1)(2)(3)(4)(5) และ O/D โดยจะขอชำระพร้อมเงินต้นเมื่อครบกำหนดการขยายระยะเวลา
3. ขอลดอัตราดอกเบี้ยโดยขอให้ธนาคารคิดในอัตรา MOR, MLR
4. ระหว่างการขยายระยะเวลาตามข้อ 1. ขอชำระดอกเบี้ยทุกเดือนดังนี้
 - 4.1 ปีที่ 1 ชำระเดือนละ 100,000 บาท โดยขอชำระเฉพาะวงเงินกู้
 - 4.2 ปีที่ 2 ชำระเดือนละ 200,000 บาท โดย
 - 4.2.1 ชำระวงเงินกู้ เดือนละ 100,000 บาท
 - 4.2.2 ชำระวงเงินกู้ (2) เดือนละ 100,000 บาท

ปัญหาของลูกค้า

กิจการได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ซบเซา กำลังซื้อของตลาดลดลง โครงการต่าง ๆ ในเชียงใหม่ได้รับผลกระทบแทบทุกโครงการ โดยเฉพาะจากการที่ไม่สามารถหาแหล่งเงินทุนเพื่อสนับสนุนลูกค้าในโครงการได้ แม้ว่าจะยังมีผู้สนใจจะซื้อ เนื่องจากการปรับลดราคาของโครงการลงแล้วก็ตาม ทำให้กิจการขาดสภาพคล่อง

ตารางที่ 1 หลักประกันของลูกหนี้

ประเภท	วงเงิน	ภาระหนี้	ดอกเบี้ย	รายการ	หลักประกัน			
					วันที่ประเมิน	ราคาประเมิน	มูลค่าของ	ราคาตลาด
เงินกู้(2)	10,000	7,000	312	1. น.ส.3ก. เนื้อที่รวม ไร่	30 พ.ย. 41	23,600	10,000	23,600
เงินกู้(5)	10,000	10,000	446	2. โฉนดเลขที่ เนื้อที่รวม ไร่	30 พ.ย. 41	16,490	10,000	16,490
เงินกู้(3)	10,000	6,500	877	1. โฉนดเลขที่ เนื้อที่รวม ไร่	30 พ.ย. 41	26,975	3,500	26,975
O/D	15,000	16,447	924	กรรมสิทธิ์นาย ก.			15,000	
				2. น.ส. 3ก. เนื้อที่รวม ไร่	30 พ.ย. 41	11,568	6,500	11,568
เงินกู้(4)	15,000	15,000	2,185	น.ส. 3ก. เนื้อที่รวม ไร่ กรรมสิทธิ์บริษัท	30 พ.ย. 41	42,042	15,000	42,042
	5,000	4,107	222	น.ส. 3ก. เนื้อที่รวม ไร่ กรรมสิทธิ์นาย ก. - นาย ข.	30 พ.ย. 41	8,488	5,000	8,488
Cash	65,000	59,054	4,966	เงินสด				
Noncash	0	0	0	อสังหาริมทรัพย์				
Total	65,000	59,054	4,966	อสังหาริมทรัพย์		129,163	65,000	129,163

ตารางที่ 2 ประวัติการให้สินเชื่อ (การชำระหนี้ย้อนหลัง 4 งวดบัญชี)
(หน่วย : พันบาท)

ประเภทสินเชื่อ	ภาระหนี้ ณ ม.ย. 40	ภาระหนี้ ณ ธ.ค. 40	ภาระหนี้ ณ ม.ย. 41	ภาระหนี้ ณ ธ.ค. 41
O/D	3,613	13,001	15,937	16,447
เงินกู้ (2)-(5)	38,500	38,500	38,500	38,500
B/L	4,193	4,129	4,107	4,107
Total	46,306	55,630	58,544	59,054
การชำระดอกเบี้ย	3,618	4,486	3,210	3,530

หมายเหตุ วงเงิน O/D ในนามส่วนตัว หมุนเวียนบัญชีครั้งสุดท้ายเมื่อวันที่ 3 ธ.ค. 41

ตารางที่ 3 ประวัติการใช้จ่ายเงิน (การได้รับอนุมัติเพิ่มเงิน) (หน่วย : พันบาท)

เดือน/ปี	ประเภท	รวมเงินอนุมัติเพิ่ม	วัตถุประสงค์	หมายเหตุ
ก.พ. 34	เงินกู้ (1)	19,000	ซื้อที่ดินโครงการ (3)	ชำระยกเลิกปี 2536
ก.ค. 34	เงินกู้ (2)	10,000	ค่าก่อสร้างบ้านโครงการ (3)	ชำระ มี.ค. 36 จำนวน 0.6 ล้านบาท ชำระ มี.ค. 37 จำนวน 1.4 ล้านบาท ชำระ เม.ย. 37 จำนวน 1.0 ล้านบาท
ม.ค. 35	เงินกู้ (3)	10,000	ค่าก่อสร้างบ้านโครงการ (3)	ชำระ มี.ค. 37 จำนวน 3.5 ล้านบาท
เม.ย. 36	เงินกู้ (4)	15,000	ชำระหนี้ธนาคาร A จำนวน 6.0 ล้านบาท ค่าพัฒนาโครงการพิเศษ (1) จำนวน 1.5 ล้านบาท ค่าก่อสร้างบ้านโครงการ จำนวน 2.5 ล้านบาท ค่าก่อสร้างบ้านโครงการ (4) จำนวน 5.0 ล้านบาท	
เม.ย. 36	เงินกู้ (5)	10,000	เพื่อซื้อที่ดินโครงการ (4)	
ก.พ. 37	เงินกู้ (6)	20,000	ค่าก่อสร้างบ้านโครงการ (4)	ไม่ใช้เงิน

ตารางที่ 5 แนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (ทางเลือกวิธีที่ 1)

ทางเลือกวิธีที่ 1	การชำระคืนที่ธนาคารจะได้รับ (หน่วย : พันบาท)			
	ปีที่	ดอกเบี้ยรับ	เงินต้น	รวม
1. ชำระเฉพาะดอกเบี้ยบางส่วน พร้อมขอปลดชำระเงินต้นในระยะ 24 เดือน โดย :- 1.1 ปีที่ 1 ชำระเดือนละ 100,000 บาท เฉพาะวงเงิน B/L -เดือนที่ 1-3 ชำระดอกเบี้ยคงค้าง -เดือนที่ 4-12 ชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยเดือนละ 100,000 บาท (เงินไปเติมเดือนละ 64,000 บาท)	1	690	510	1,200
1.2 ปีที่ 2 ชำระเดือนละ 200,000 บาท เงินไป :- -ชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยวงเงิน B/L เดือนละ 100,000 บาท -ชำระเงินดอกเบี้ยคงค้างวงเงินกู้ (2) เดือนละ 100,000 บาท	2	1,668	732	2,400
2. ขอตั้งพักดอกเบี้ยชำระวงเงินกู้ (2)(3)(4)(5) และ O/D 2.1 วงเงินกู้ (2) ขอตั้งพักปีที่ 1 2.2 ปีที่ 2 เริ่มชำระดอกเบี้ยคงค้าง เดือนละ 100,000 บาท				
3. ลดอัตราดอกเบี้ยวงเงินกู้ ทุกวงเงินคงเหลืออัตรา MLR				
		2,358	1,242	3,600

ตารางที่ 6 แนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (ทางเลือกวิธีที่ 2)

ทางเลือกวิธีที่ 2	ปีที่	การชำระคืนที่ธนาคารจะได้รับ (หน่วย : พันบาท)		
		ดอกเบี้ยรับ	เงินต้น	รวม
<p>ขยายระยะเวลาชำระคืนวงเงินกู้ (2)(3)(4)(5) ออกไปอีก 24 เดือน</p> <p>ลูกหนี้ขอขยายระยะเวลาชำระหนี้จากปัจจุบันออกไปอีก 24 เดือน เพื่อขอเวลาขายทรัพย์สินในส่วนที่เป็นหลักประกันในโครงการ และนอกโครงการ ในลักษณะยกแปลงซึ่งมีแนวโน้ม และโอกาสที่จะขายได้ โดยเฉพาะที่ดินหลักประกันในโครงการ (1) เนื้อที่ ไร่ มูลค่าประมาณ 27.0 ล้านบาท และที่ดินหลักประกันที่โครงการ (3) เนื้อที่ประมาณ ไร่ (ราคาประเมินที่ดินไร่ละ 8.0 ล้านบาท) ซึ่งผู้สนใจติดต่อเข้ามาและดูพื้นที่แล้ว และแนวโน้มมีความเป็นไปได้มากหากประสบผลสำเร็จ ก็จะมีเงินสดประมาณ 68.0 ล้านบาท สามารถชำระหนี้ดอกเบี้ยค้างและเงินต้นทั้งหมดหรือบางส่วน</p> <p>สำหรับที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างที่เหลือในโครงการจำนวน 11 ไร่ เป็นบ้านเดี่ยว(ใหญ่) จำนวน 7 ไร่ ไร่ละ 1.7 ล้านบาท มูลค่า 11.9 ล้านบาท และทาวน์เฮาส์ 2 ชั้น จำนวน 4 ไร่ ไร่ละ 0.7 ล้านบาท มูลค่า 2.8 ล้านบาท โครงการประมาณขายดังนี้</p> <p>ในปี 2542 จะสามารถขายทาวน์เฮาส์ได้ทั้งหมด 4 ไร่ มูลค่า 2.8 ล้านบาท ชำระธนาคาร 60 % ตามเงื่อนไขอนุมัติเดิม เป็นเงิน 1.68 ล้านบาท จัดสรรชำระดอกเบี้ยค้างทั้งหมด</p> <p>ในปี 2543 แนวโน้มคาดว่าบ้านเดี่ยวที่เหลือจะสามารถขายได้หมด มูลค่า 11.9 ล้านบาท ชำระธนาคาร 60 % เป็นเงิน 7.14 ล้านบาท นำชำระดอกเบี้ยค้าง ส่วนที่เหลือชำระเงินต้น</p>	1.	2,370	510	2,880
	2.	7,200	2,400	9,600
		9,570	2,910	12,480

ตัวอย่างรายงานแสดงความคิดเห็นประกอบการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ความเห็นของเจ้าหน้าที่อำนวยการสินเชื่อสาขา คือลูกหนี้รายนี้โครงการได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจอย่างมาก ทำให้กิจการขาดสภาพคล่อง ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามเงื่อนไข และเมื่อพิจารณาจากทรัพย์สินหมุนเวียนที่เป็นพื้นที่ขายของโครงการแล้วเปลี่ยนเป็นเงินสดได้เข้ามาในภาวะเศรษฐกิจปัจจุบันซึ่งขึ้นอยู่กับภาวะเศรษฐกิจ และปัจจัยภายนอกเป็นสำคัญ แต่ลูกหนี้ยังมีรายได้จากกิจการร้านอาหารซึ่งเปิดดำเนินการเมื่อต้นปี พ.ศ. 2541 บริเวณพื้นที่โครงการที่เหลือกันไว้สำหรับสร้างสโมสรจากประมาณการกระแสเงินสดรับของร้านอาหาร และลูกหนี้สามารถชำระได้เพียงดอกเบี้ยบางส่วนเท่านั้น แนวทางที่จะสามารถชำระหนี้คืนธนาคารทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยค้างได้ก็โดยการขายทรัพย์สินใหญ่ออกไป ซึ่งมีแนวโน้มจะขายได้หากธนาคารขยายระยะเวลาชำระหนี้คืนออกไปพอสมควร โดยพิจารณาจากจุดแข็งของโครงการคือทำเลที่ตั้งและราคาที่ประกาศขายล่าสุดแล้ว นับว่ามีความเป็นไปได้มาก

จากประวัติการติดต่อที่ผ่านมารายนี้นับได้ว่าเป็นลูกค้าที่ดีมากรายหนึ่ง การชำระดอกเบี้ยที่ผ่านมาตั้งแต่เริ่มติดต่อกับธนาคารไม่เคยผิดนัด จนกระทั่งธุรกิจเริ่มมีปัญหาการขาย แต่ก็ยังมีการชำระครั้งสุดท้ายบางส่วนในเดือนกันยายน (รายละเอียดการชำระตามเอกสารแนบ) ลูกหนี้ก็ได้ให้ความร่วมมือกับธนาคารในการแก้ไขปัญหาด้วยดีเสมอมา นอกจากนี้แล้วยังยินยอมมอบอำนาจจำนองที่ดินในโครงการ 3 เฟส 1 ให้ธนาคารถือไว้อีก จำนวน 25 แปลง มูลค่าประมาณ 6.0 ล้านบาท ถึงแม้ว่าหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกันหนี้ประเมินล่าสุดมีมูลค่าทั้งสิ้นถึง 129.2 ล้านบาท ซึ่งค้ำประกันหนี้อยู่มาก จึงเห็นควรพิจารณาปรับโครงสร้างหนี้เพื่อให้ระยะเวลาในการขายที่ดิน ซึ่งมีแนวโน้มที่จะขายและแก้ไขหนี้ได้ ทั้งนี้เพื่อเป็นการลดปริมาณหนี้ที่จะต้องกันเงินสำรองของธนาคาร และชะลอการดำเนินคดีไว้ก่อน

ความเห็นผู้จัดการสาขา คือลูกหนี้รายนี้เคยเป็นลูกค้าที่ดีของธนาคารมาก่อน แต่ประสบภาวะเศรษฐกิจถดถอย ทำให้ธุรกิจที่ดำเนินอยู่ได้รับผลกระทบอย่างมาก จนต้องหันมาทำกิจการร้านอาหารเป็นธุรกิจรอง แนวทางที่จะชำระหนี้คืนได้ มีเพียงขายทรัพย์สินชำระหนี้เท่านั้น ซึ่งขณะนี้ลูกหนี้กำลังเร่งดำเนินการอยู่ การที่ลูกหนี้ขอปรับโครงสร้างหนี้เป็นเวลา 24 เดือน โดยนำอรรถประโยชน์จากกิจการร้านอาหารมาชำระดอกเบี้ยให้ธนาคารบางส่วน น่าจะให้ความช่วยเหลือได้ เนื่องจากที่ดินของลูกหนี้อยู่ในทำเลที่ดีมีมูลค่าสูงค้ำหนี้ คาดว่าหากได้รับการขยายเวลา คงจะสามารถหาผู้สนใจซื้อได้ อีกประการหนึ่งลูกหนี้ก็ได้ให้ความร่วมมือโดยการนำเอาหลักทรัพย์มามอบให้ธนาคารยึดไว้เป็นประกันอีกชั้นหนึ่ง จำนวน 25 แปลง

ตารางที่ 7 ประมาณการกระแสเงินสดต่อเดือน (พ.ศ. 2543)

กระแสเงินสดรับ	ม.ค.	ก.พ.	มี.ค.	เม.ย.	พ.ค.	มิ.ย.	ก.ค.	ส.ค.	ก.ย.	ต.ค.	พ.ย.	ธ.ค.	รวม
เงินสดยกมา													
รายได้จากการขาย	1,349,482	1,484,430	1,558,650	1,636,583	1,140,656	687,364	549,891	533,393	512,056	614,468	798,807	1,038,450	11,904,230
กระแสเงินสดรับ	1,349,482	1,484,430	1,558,650	1,636,583	1,140,656	687,364	549,891	533,393	512,056	614,468	798,807	1,038,450	11,904,230
กระแสเงินสดจ่าย													
อาหาร/วัสดุคูป	809,690	890,658	935,190	983,789	570,328	345,682	274,945	266,696	256,028	307,233	479,284	520,225	6,639,757
ค่าแรงงาน	273,000	273,000	273,000	300,000	273,000	84,000	84,000	84,000	80,000	84,000	100,000	273,000	2,181,000
คชจ.เบ็ดเตล็ด			20,000	20,000									
น้ำ/ไฟฟ้า/โทรศัพท์	31,500	31,500	36,750	36,750	31,500	15,750	15,750	15,750	15,000	15,000	15,750	31,500	292,500
กระแสเงินสดจ่าย	1,114,190	1,195,158	1,264,940	1,340,548	874,828	445,432	374,695	366,446	351,028	406,233	595,034	824,725	9,153,257
กำไร(ขาดทุน)	235,282	289,272	293,710	370,215	265,828	241,932	175,196	166,947	162,028	208,235	203,773	213,725	2,826,153
ชำระดอกเบี้ยที่ 2	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000	150,000	150,000	150,000	200,000	200,000	200,000	2,250,000
เงินสดยกไป													

หมายเหตุ ประมาณการกระแสเงินสด บนสมมุติฐานที่ยอดขายเพิ่มขึ้นเฉลี่ย 10% ค่าใช้จ่ายค่านิมนงานเพิ่มประมาณ

ตารางที่ 8 ประมาณการงบดุล

หน่วย : พันบาท

งบดุล	2540	2541	2542
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
- เงินสด	9,500	300	2,000
- เงินค้ำรับค่าเวนคืน	500	500	500
- Stock	-	-	-
- เงินให้กรรมการและพนักงานกู้ยืม	-	-	-
- อื่น ๆ	-	-	-
รวม สินทรัพย์หมุนเวียน	10,000	800	2,500
สินทรัพย์ถาวร			
- ที่ดิน	242,338	230,313	184,250
- สิ่งปลูกสร้าง	10,000	8,000	6,400
- ยานพาหนะ	2,300	2,070	1,863
- อุปกรณ์	-	-	500
รวม สินทรัพย์ถาวร	254,638	240,383	193,013
สินทรัพย์อื่น			
รวมสินทรัพย์	264,638	241,183	195,513
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
หนี้สินหมุนเวียน			
- หนี้สินระยะสั้น (O/D, P/N)			
- เจ้าหนี้การค้า			
- ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย			
รวมหนี้สินหมุนเวียน			
เงินกู้ยืมจากกรรมการ			
หนี้สินสถาบันการเงินอื่น			
หนี้สินธนาคาร	55,630	59,054	58,515
รวม หนี้สินระยะยาว	55,630	59,054	58,515
รวม หนี้สิน	55,630	59,054	58,515
ทุนจดทะเบียน	10,000	10,000	10,000
กำไรสะสม	199,008	172,129	126,998
ส่วนของผู้ถือหุ้น	209,008	182,129	130,998
รวม หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	264,638	241,183	195,513

ตารางที่ 9 ประมาณการงบกำไรขาดทุน

หน่วย : พันบาท

งบกำไรขาดทุน	2540	2541	2542
ยอดขาย	-	15,798	10,826
- ต้นทุนขาย	-	6,874	6,776
กำไรขั้นต้นจากการดำเนินงาน	-	8,924	4,050
- ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	600	3,895	2,265
- ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	-	-	-
กำไรจากการดำเนินงาน	600	5,029	1,785
- รายได้อื่น (ค่าเวนคืนที่ดิน)	7,500	-	-
กำไรก่อนจ่ายดอกเบี้ยและภาษี	600	5,029	1,785
- ดอกเบี้ยจ่าย	5,988	3,301	1,200
กำไรก่อนจ่ายภาษี	6,900	5,029	1,785
- ภาษี	-	-	-
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	(6,588)	1,728	585

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

- มูลค่าที่ดินตามงบการเงินบริษัทฯ นั้น รวมมูลค่าที่ดินในโครงการที่ถือทั้งหมดที่เป็นหลักประกัน และไม่ใช่หลักประกัน รวมถึงที่ดินอื่นนอกโครงการด้วย
- สิ่งปลูกสร้างคิดเฉพาะบ้านพักอาศัย ไม่รวมถึงสิ่งปลูกสร้างอื่น ๆ ที่ปลูกสร้างลงบนที่ดินหลักประกัน เช่น ร้านอาหาร และอื่น ๆ
- ยอดขายกิจการมาจากรายได้ร้านอาหารเป็นหลัก รวมทั้งรายได้จากการขายที่ดินหลักประกัน

การคาดการณ์กระแสเงินสด (Cash flow assumption)

1. กิจการร้านอาหาร จำนวนจากฐานปี 2542 เป็นเกณฑ์ (ปี 2542 ยอดขายลดลงจากปี 2541 ประมาณ 50%)

1.1 ประมาณการยอดขายเพิ่มขึ้นเฉลี่ยปีละ 5%

1.2 ต้นทุนขาย ประมาณ 55% ของยอดขาย

1.3 ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน 35% ของยอดขาย

1.4 การขายสินค้าเป็นการขายสด 100%

1.5 ลูกจ้างประจำร้านอาหารทั้งหมดจำนวน 50 คน

1.6 ยอดขายจะสูงในช่วงเทศกาล

2. โครงการบ้านจัดสรร ทั้งในส่วนหลักประกันธนาคารและไม่ใช่หลักประกัน

2.1 ยอดขายปีที่ 1-2 เฉลี่ยเดือนละ 1 แปลง ปีที่ 3 เป็นต้นไปเฉลี่ยเดือนละ 2 แปลง

2.2 ตามประมาณการกระแสเงินสด ยอดขายทั้งหมดเป็นการขายพื้นที่โครงการส่วนที่ไม่ใช่หลักทรัพย์ประกันของธนาคาร

2.3 การชำระคืนธนาคาร 50% ของราคาขาย โดยนำเข้าชำระเงินต้นและดอกเบี้ยอย่างละครึ่ง

2.4 หากมีการขายพื้นที่โครงการส่วนที่เป็นหลักประกันธนาคารแล้ว ต้องชำระคืนธนาคาร 70% ของราคาขายในแต่ละ Phase ยอดการชำระจะเพิ่มขึ้นมากกว่าประมาณการตาม Cash flow

2.5 หากมีการแบ่งแยกเพื่อโอนให้กรมโยธาธิการแล้ว แนวโน้มที่จะขายพื้นที่เป็นแปลงใหญ่มีสูง การชำระหนี้คืนธนาคารก็จะเร็วขึ้น

ดังกล่าวข้างต้นเป็นการศึกษาจากกรณีตัวอย่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยในการดำเนินการตามนโยบายของธนาคารพาณิชย์ไทยนั้น จะต้องมียุทธศาสตร์และวิธีการ รวมทั้งวิธีการและขั้นตอนการดำเนินงาน ซึ่งได้กำหนดไว้แล้วเป็นลายลักษณ์อักษร ตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งตัวอย่างดังกล่าวข้างต้นกระทำตามขั้นตอนซึ่งได้ให้รายละเอียดต่าง ๆ ไว้ในบทที่ 2 หัวข้อ ขั้นตอนการปฏิบัติงานการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ต่อไปนี้จะเป็นการยกตัวอย่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในกระบวนการในศาล ซึ่งมีรายละเอียดในเรื่องของเอกสารของการดำเนินการทางศาลนั้น จำเป็นต้องจัดทำและรวบรวมเอกสารต่าง ๆ ของลูกหนี้ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้ประกาศกำหนด โดยต้องจัดทำคำร้องขอปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งแสดงถึงความยินยอมของลูกหนี้ใน

การปฏิบัติตามข้อตกลงและเงื่อนไขที่ธนาคารพาณิชย์กำหนด ตัวอย่างข้อตกลงขอปรับปรุงโครงสร้างหนี้หลังคำพิพากษา แสดงถึงข้อความตกลงระหว่างธนาคารพาณิชย์และลูกหนี้ในฐานะโจทก์และจำเลย เกี่ยวกับการขอชำระหนี้และดอกเบี้ยตามคำพิพากษา ส่วนต่อไปเป็นรายละเอียดต่าง ๆ ของลูกหนี้ คือ ชื่อลูกหนี้ วงเงินและภาระหนี้ที่มีอยู่ จำนวนหลักประกันก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เงื่อนไขการชำระเงินภายหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยจะยกกรณีศึกษาตัวอย่างกระบวนการในศาล ดังนี้

มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Chiang Mai University

กรณีตัวอย่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ธนาคารพาณิชย์ไทย (กระบวนการในศาล)

คำร้องขอปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ทำที่ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน)

สาขา C

วันที่ 11 มีนาคม พ.ศ. 2544

เรียน ผู้จัดการ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) สาขา C

ข้าพเจ้า บริษัท ข. จำกัด โดยนาย ง. มีความประสงค์ขอให้ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) ซึ่งต่อไปนี้เรียกว่า "ธนาคาร" ดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของข้าพเจ้า โดยมีข้อตกลงและเงื่อนไข ดังนี้

1. ข้าพเจ้าตกลงยินยอมให้ธนาคารปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของข้าพเจ้าตามแต่วิธีการที่ธนาคารเห็นสมควร โดยข้าพเจ้าจะให้ความร่วมมือกับธนาคารทุกกรณี เพื่อให้การปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำเร็จด้วยดี
2. ข้าพเจ้าตกลงยินยอมปฏิบัติตามข้อตกลงและเงื่อนไขใหม่ที่ธนาคารกำหนด อันเนื่องจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของข้าพเจ้า
3. กรณีธนาคารกำหนดเงื่อนไขเบื้องต้นให้ข้าพเจ้าปฏิบัติก่อนที่ธนาคารจะทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ข้าพเจ้าตกลงยินยอมปฏิบัติตามเงื่อนไขเบื้องต้นที่ธนาคารกำหนดทุกประการ
4. เมื่อธนาคารปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของข้าพเจ้าแล้ว หากข้าพเจ้าไม่ปฏิบัติตามข้อตกลงและเงื่อนไขการชำระเงินใหม่ ข้าพเจ้ายินยอมให้ธนาคารเรียกหนี้คืนได้ทันที
5. ข้าพเจ้าตกลงว่า หากต่อไปในภายหน้า ข้าพเจ้ามีรายได้เพิ่มขึ้นสูงกว่าขณะทำสัญญานี้เป็นจำนวนเท่าใด ข้าพเจ้ายอมให้นำรายได้ส่วนที่สูงขึ้นชำระให้ธนาคารเป็นการเพิ่มเติม โดยจะให้คิดคำนวณจำนวนเงินที่จะต้องชำระเพิ่มขึ้นทุกขณะที่รายได้เพิ่มขึ้น โดยยินยอมให้ปรับเปลี่ยนเงื่อนไขการชำระหนี้ของข้าพเจ้าได้ใหม่ตามที่ธนาคารเห็นสมควร

ข้าพเจ้าตกลงที่จะปฏิบัติตามข้อตกลงและเงื่อนไขดังกล่าวข้างต้นทุกประการ จึง ลงลายมือชื่อ และประทับตราสำคัญ (ถ้ามี) ไว้ทำยนี้เพื่อเป็นหลักฐาน

ลงชื่อ บริษัท ข. จำกัด โดย นาย ง.

ข้อตกลงขอปรับปรุงโครงสร้างหนี้หลังคำพิพากษา

ทำที่ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน)
สาขา C

วันที่ 28 เมษายน พ.ศ. 2543

ข้าพเจ้า บริษัท ข. จำกัด ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า "จำเลย" ขอทำหนังสือฉบับนี้ให้ไว้ต่อ
ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า "ธนาคาร" โดยมีข้อความดังต่อไปนี้

ข้อ 1. ตามคำพิพากษาประนีประนอมยอมความ ของศาลจังหวัดเชียงใหม่ คดีหมายเลข
แดงที่ เมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2544 ซึ่งพิพากษาให้จำเลยร่วมกันใช้เงินตามฟ้องจำนวน
บาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 19.50 ต่อปีของต้นเงินจำนวน บาท ตามหนังสือสัญญาเงิน
กู้ นับแต่วันถัดจากวันฟ้องจนถึงวันทำยอม (วันที่ 27 เมษายน 2543) กับชำระค่าฤชาธรรมเนียม
ที่ศาล ไม่สั่งคืน และค่าทนายความแทนธนาคาร จำนวน..... บาท

ข้อ 2. หลังจากที่ศาลมีคำพิพากษา จำเลยได้ชำระหนี้ธนาคารมาแล้วจำนวน 0.00 บาท
คงเหลือหนี้ตามคำพิพากษาซึ่งคำนวณถึงวันทำสัญญานี้ เป็นต้นเงิน บาท ดอกเบี้ย บาท
รวมจำนวนเงินทั้งสิ้น บาท

ข้อ 3. จำเลยขอชำระหนี้ตามคำพิพากษาดังกล่าวในข้อ 2. ดังนี้

3.1 ขอให้ธนาคารปรับลดดอกเบี้ยอัตรา MLR ต่อปี (ขณะทำสัญญานี้
MLR=8.00% ต่อปี) ตั้งแต่วันทำข้อตกลงฉบับนี้เป็นต้นไป และตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2545 ยอม
ให้ธนาคารคิดดอกเบี้ยในอัตรา MLR บวกด้วยร้อยละ 1 ต่อปี ภายหลังจากวันทำข้อตกลงนี้หาก
ธนาคารได้ประกาศเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยดังกล่าวข้างต้น ไม่ว่าจะเพิ่มขึ้นหรือลดลง จำเลย
ยินยอมให้ธนาคารปรับอัตราเพิ่มขึ้นหรือลดลงตามประกาศที่เปลี่ยนแปลงได้ทันที โดยไม่ต้อง
แจ้งให้ทราบก่อนล่วงหน้า

3.2 ชำระค่าฤชาธรรมเนียมที่ศาล ไม่สั่งคืน จำนวน บาท และค่าทนาย
ความแทนธนาคารจำนวน บาท ภายในเดือน ธันวาคม 2544

3.3 หนี้ที่เหลือชำระ ดังนี้

- ตั้งแต่เดือนพฤษภาคม 2543 ถึงเดือนตุลาคม 2543 ผ่อนชำระ เดือน ละไม่น้อยกว่า บาท
- ตั้งแต่เดือนพฤศจิกายน 2543 ถึงเดือนเมษายน 2544 ผ่อนชำระ เดือน ละไม่น้อยกว่าบาท
- ตั้งแต่เดือนพฤษภาคม 2544 ถึงเดือนตุลาคม 2544 ผ่อนชำระ เดือน ละไม่น้อยกว่าบาท
- ตั้งแต่เดือนพฤศจิกายน 2544 ถึงเดือนธันวาคม 2544 ผ่อนชำระ เดือน ละไม่น้อยกว่าบาท
- ภายในเดือนธันวาคม 2544 ชำระหนี้ไม่ต่ำกว่า บาท นอกเหนือจากรายเดือน
- ตั้งแต่เดือนมกราคม 2545 ถึงเดือนธันวาคม 2547 ผ่อนชำระดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นใหม่ทั้งหมด

3.4 หนี้ทั้งหมดชำระให้เสร็จสิ้นภายในเดือนธันวาคม 2547

3.5 ดอกเบี้ยค้างชำระเดิม (คิดสิ้นสุด 28 เมษายน 2543) เป็นเงินจำนวน บาท ให้ชำระหนี้ธนาคาร เป็นเงิน บาท โดยให้ชำระหมดภายในเดือน ธันวาคม 2547 ส่วนที่เหลืออีกจำนวน บาท เมื่อถูกหนี้ปฏิบัติได้ตามเงื่อนไขจึงลดหย่อนให้

ข้อ 4. หากจำเลยผิดนัดชำระตามเงื่อนไขที่กำหนดในข้อ 3. ไม่ว่าข้อหนึ่งข้อใด จำเลยยอมให้ธนาคารยกเลิกข้อตกลงปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งหมด และยอมให้ธนาคารบังคับคดีทันที ตามคำพิพากษาของศาลจังหวัดเชียงใหม่คดีหมายเลขแดงที่ จนกว่าธนาคารจะได้รับชำระหนี้คืนครบถ้วน

ข้อ 5. จำเลยตกลงว่าหากต่อไปภายหน้า ฐานะกิจการมีกระแสเงินสดเพิ่มสูงขึ้นกว่าขณะทำสัญญานี้เป็นจำนวนเท่าใด จำเลยยินยอมนำรายได้ส่วนที่สูงขึ้นชำระให้ธนาคารเป็นการเพิ่มเติม โดยจะได้คิดคำนวณจำนวนเงินที่จะต้องชำระเพิ่มขึ้นทุกขณะที่กิจการมีกระแสเงินสดเพิ่มขึ้น

จำนวนได้อ่านและตกลงที่จะปฏิบัติตามเงื่อนไขดังกล่าวข้างต้นทุกประการ จึงลงลายมือชื่อไว้เพื่อเป็นหลักฐาน

ลงนาม..... จำนวนที่ 1

บริษัท ข. จำกัด

ลงนาม..... จำนวนที่ 2

ลงนาม..... จำนวนที่ 3

ลงนาม..... พยาน

ลงนาม..... พยาน

รายละเอียดลูกหนี้

1. ลูกหนี้ บริษัท ข. จำกัด
2. วงเงินและภาระหนี้ ณ 29 กุมภาพันธ์ 2543
ตารางที่ 10 วงเงินกู้และภาระหนี้

หน่วย : พันบาท

ประเภท สินเชื่อ	วงเงิน	ภาระหนี้		อัตราดอกเบี้ย	วันครบ กำหนด
		เงินต้น	ดอกเบี้ยค้าง		
O/D	3,000	3,707	1,746	ผิดนัด	
เงินกู้ (1)	37,000	36,999	21,132	ผิดนัด	
เงินกู้ (2)	3,000	2,862	1,603	ผิดนัด	
เงินกู้ (3)	7,000	6,762	3,796	ผิดนัด	
เงินกู้ (4)	4,000	3,967	2,227	ผิดนัด	
รวม	54,000	54,297	30,504		

3. หลักประกันก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
ตารางที่ 11 หลักประกันก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

หน่วย : พันบาท

หลักทรัพย์	ประเมิน	จำนอง
1	7,000	4,000
2	71,300	50,000
รวม	78,300	54,000

4. วงเงินที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยนำเงื่อนไข TDR ไปยอความในชั้นศาล

4.1 วงเงินกู้ - O/D จำนวน 3.0 ลบ. ภาระหนี้ ณ 29 ก.พ. 43 เป็นเงินต้น จำนวน 3.707
ลบ. ดอกเบี้ยค้างจำนวน 1.746 ลบ. ปรับเปลี่ยนเป็น ระยะเวลา 5 ปี

อัตราดอกเบี้ย

- มี.ค. 2543 - ธ.ค. 2544

คิดอัตราดอกเบี้ย MOR ต่อปี

- ม.ค. 2545 เป็นต้นไป

คิดอัตราดอกเบี้ย MOR + 1% ต่อปี

เงื่อนไขการชำระเงิน
การชำระดอกเบี้ยเกิดใหม่

ปี 2543

มี.ค. 2543 - เม.ย. 2543

ชำระ 34% ของดอกเบี้ยเกิดใหม่ ในอัตรา 2.74% ต่อปี หรือ
MOR - 5.76% ต่อปี (เดือนละไม่ต่ำกว่า 8,500 บาท)
ส่วนที่เหลือตั้งพัก

พ.ค. 2543 - ต.ค. 2543

ชำระ 23% ของดอกเบี้ยเกิดใหม่ในอัตรา 1.84% ต่อปี หรือ
MOR - 6.66% ต่อปี (เดือนละไม่ต่ำกว่า 5,650 บาท)
ส่วนที่เหลือตั้งพัก

พ.ย. 2543 - ธ.ค. 2543

ชำระ 41% ของดอกเบี้ยเกิดใหม่ในอัตรา 3.24% ต่อปี หรือ
MOR - 5.26% ต่อปี (เดือนละไม่ต่ำกว่า 10,000 บาท)
ส่วนที่เหลือตั้งพัก

ปี 2544

ม.ค. 2544 - เม.ย. 2544

ชำระ 36% ของดอกเบี้ยเกิดใหม่ในอัตรา 3.26% ต่อปี หรือ
MOR - 5.74% ต่อปี (เดือนละไม่ต่ำกว่า 10,000 บาท)
ส่วนที่เหลือตั้งพัก

พ.ค. 2544 - ต.ค. 2544

ชำระ 26% ของดอกเบี้ยเกิดใหม่ในอัตรา 2.35% ต่อปี หรือ
MOR - 6.65% ต่อปี (เดือนละไม่ต่ำกว่า 7,000 บาท)
ส่วนที่เหลือตั้งพัก

พ.ย. 2544 - ธ.ค. 2544

ชำระ 42% ของดอกเบี้ยเกิดใหม่ในอัตรา 3.81% ต่อปี หรือ
MOR - 5.19% ต่อปี (เดือนละไม่ต่ำกว่า 11,500 บาท)
ส่วนที่เหลือตั้งพัก

ปี 2545 - 2547

ให้ชำระดอกเบี้ยเกิดใหม่ 100% จนครบถ้วนในอัตรา
MOR + 1%

การชำระดอกเบี้ยค้างใหม่

ดอกเบี้ยตั้งพักที่เกิดขึ้นใหม่ มี.ค. 2543 - ธ.ค. 2544 ชำระให้เสร็จสิ้นภายใน ธ.ค. 2547

การชำระดอกเบี้ยค้างเดิม

ดอกเบี้ยค้างชำระเดิม (คิดสิ้นสุด 29 ก.พ. 2543) ประมาณ 1.746 ลบ. ให้คิดในอัตรา MOR+1% เป็นเงินประมาณ 1.206 ลบ. ให้ชำระหมดภายใน ธ.ค. 2547 ส่วนที่เหลืออีกจำนวน 0.540 ลบ. เมื่อลูกค้าปฏิบัติได้ตามเงื่อนไขจึงยกให้

การชำระเงินต้น

ปี 2543

มี.ค. 2543 - เม.ย. 2543

ชำระเดือนละไม่ต่ำกว่า 8,500 บาท

พ.ค. 2543 - ต.ค. 2543

ชำระเดือนละไม่ต่ำกว่า 5,650 บาท

พ.ย. 2543 - ธ.ค. 2543

ชำระเดือนละไม่ต่ำกว่า 10,000 บาท

ปี 2544

ม.ค. 2544 - เม.ย. 2544

ชำระเดือนละไม่ต่ำกว่า 10,000 บาท

พ.ค. 2544 - ต.ค. 2544

ชำระเดือนละไม่ต่ำกว่า 7,000 บาท

พ.ย. 2544 - ธ.ค. 2544

ชำระเดือนละไม่ต่ำกว่า 11,500 บาท

ภายใน ธ.ค. 2544

ชำระหนี้ไม่ต่ำกว่า 1,693,000 บาท นอกเหนือจากรายเดือน

ชำระเงินต้นส่วนที่เหลือ ให้เสร็จสิ้นภายใน ธ.ค. 2547

4.2 วงเงินกู้ (1) 37.0 ลบ. ภาระหนี้ ณ 29 ก.พ. 2543 เป็นเงินต้น จำนวน 36.99 ลบ. ดอกเบี้ยค้างจำนวน 21.13 ลบ. ปรับเปลี่ยนเป็นระยะเวลา 5 ปี

อัตราดอกเบี้ย

- มี.ค. 2543 - ธ.ค. 2544

คิดอัตราดอกเบี้ย MLR ต่อปี

- ม.ค. 2545 เป็นต้นไป

คิดอัตราดอกเบี้ย MLR + 1% ต่อปี

การชำระดอกเบี้ยค้างเดิม (คิดสิ้นสุด 29 ก.พ. 43) ประมาณ 21.132 ลบ. ให้คิดในอัตรา MLR+1% เป็นเงินประมาณ 14.022 ลบ. ให้ชำระหมดภายใน ธ.ค. 2547 ส่วนที่เหลืออีกจำนวน 7.110 ลบ. เมื่อลูกค้าปฏิบัติได้ตามเงื่อนไขจึงยกให้

การชำระเงินต้น

มี.ค. 2543 - เม.ย. 2543	ชำระเดือนละไม่ต่ำกว่า 84,500 บาท
พ.ค. 2543 - ต.ค. 2543	ชำระเดือนละไม่ต่ำกว่า 56,300 บาท
พ.ย. 2543 - ธ.ค. 2543	ชำระเดือนละไม่ต่ำกว่า 98,500 บาท
ปี 2544	
ม.ค. 2544 - เม.ย. 2544	ชำระเดือนละไม่ต่ำกว่า 98,500 บาท
พ.ค. 2544 - ต.ค. 2544	ชำระเดือนละไม่ต่ำกว่า 70,500 บาท
พ.ย. 2544 - ธ.ค. 2544	ชำระเดือนละไม่ต่ำกว่า 112,500 บาท
ภายใน ธ.ค. 2544	ชำระหนี้ไม่ต่ำกว่า 16,903,000 นอกเหนือจากรายเดือน

ชำระเงินต้นส่วนที่เหลือให้เสร็จสิ้นภายใน ธ.ค. 2547

4.3 วงเงินกู้ (2) 3.0 ลบ. ภาระหนี้ ณ 29 ก.พ. 2543 เป็นเงินต้น จำนวน 2.86 ลบ. ดอกเบี้ยค้างจำนวน 1.60 ลบ. ปรับเปลี่ยนเป็นระยะเวลา 5 ปี

อัตราดอกเบี้ย

- มี.ค. 2543 - ธ.ค. 2544

คิดอัตราดอกเบี้ย MLR ต่อปี

- ม.ค. 2545 เป็นต้นไป

คิดอัตราดอกเบี้ย MLR + 1% ต่อปี

การชำระดอกเบี้ยเกิดใหม่

ปี 2543

มี.ค. 2543 - เม.ย. 2543

ชำระ 34% ของดอกเบี้ยเกิดใหม่ ในอัตรา 2.74% ต่อปี หรือ MOR - 5.26% ต่อปี (เดือนละไม่ต่ำกว่า 15,500 บาท) ส่วนที่เหลือตั้งพัก

พ.ค. 2543 - ต.ค. 2543

ชำระ 23% ของดอกเบี้ยเกิดใหม่ในอัตรา 1.84% ต่อปี หรือ MOR - 6.16% ต่อปี (เดือนละไม่ต่ำกว่า 10,300 บาท) ส่วนที่เหลือตั้งพัก

พ.ย. 2543 - ธ.ค. 2543

ชำระ 41% ของดอกเบี้ยเกิดใหม่ในอัตรา 3.24% ต่อปี หรือ MOR - 4.76% ต่อปี (เดือนละไม่ต่ำกว่า 18,000 บาท) ส่วนที่เหลือตั้งพัก

ปี 2544

ม.ค. 2544 - เม.ย. 2544	ชำระ 36% ของดอกเบี้ยเกิดใหม่ในอัตรา 3.26% ต่อปี หรือ MOR - 5.74% ต่อปี (เดือนละไม่ต่ำกว่า 18,000 บาท) ส่วนที่เหลือตั้งพัก
พ.ค. 2544 - ต.ค. 2544	ชำระ 26% ของดอกเบี้ยเกิดใหม่ในอัตรา 2.35% ต่อปี หรือ MOR - 6.65% ต่อปี (เดือนละไม่ต่ำกว่า 12,800 บาท) ส่วนที่เหลือตั้งพัก
พ.ย. 2544 - ธ.ค. 2544	ชำระ 42% ของดอกเบี้ยเกิดใหม่ในอัตรา 3.81% ต่อปี หรือ MOR - 5.19% ต่อปี (เดือนละไม่ต่ำกว่า 20,500 บาท) ส่วนที่เหลือตั้งพัก
ปี 2545 - 2547	ให้ชำระดอกเบี้ยเกิดใหม่ 100% จนครบถ้วนในอัตรา MOR + 1%

การชำระดอกเบี้ยค้างใหม่

ดอกเบี้ยตั้งพักที่เกิดขึ้นใหม่ มี.ค. 2543 - ธ.ค. 2544 ชำระให้เสร็จสิ้นภายใน ธ.ค. 2547

การชำระดอกเบี้ยค้างเดิม

ดอกเบี้ยค้างชำระเดิม (คิดสิ้นสุด 29 ก.พ. 43) ประมาณ 1.603 ลบ. ให้คิดในอัตรา MLR+1% เป็นเงินประมาณ 1.090 ลบ. ให้ชำระหมดภายใน ธ.ค. 2547 ส่วนที่เหลืออีกจำนวน 0.513 ลบ. เมื่อลูกค้าปฏิบัติตามเงื่อนไขจึงยกให้

การชำระเงินต้น

มี.ค. 2543 - เม.ย. 2543	ชำระเดือนละไม่ต่ำกว่า 6,500 บาท
พ.ค. 2543 - ต.ค. 2543	ชำระเดือนละไม่ต่ำกว่า 4,300 บาท
พ.ย. 2543 - ธ.ค. 2543	ชำระเดือนละไม่ต่ำกว่า 7,500 บาท

ปี 2544

ม.ค. 2544 - เม.ย. 2544	ชำระเดือนละไม่ต่ำกว่า 7,500 บาท
พ.ค. 2544 - ต.ค. 2544	ชำระเดือนละไม่ต่ำกว่า 5,500 บาท
พ.ย. 2544 - ธ.ค. 2544	ชำระเดือนละไม่ต่ำกว่า 8,500 บาท

MOR - 5.19% ต่อปี (เดือนละไม่ต่ำกว่า 8,500 บาท)
 ส่วนที่เหลือตั้งพัก
 ปี 2545 - 2547 ให้ชำระดอกเบี้ยเกิดใหม่ 100% จนครบถ้วนในอัตรา
 MOR + 1%

การชำระดอกเบี้ยค้างใหม่
 ดอกเบี้ยตั้งพักที่เกิดขึ้นใหม่ มี.ค. 2543 - ธ.ค. 2544 ชำระให้เสร็จสิ้นภายใน ธ.ค. 2547

การชำระดอกเบี้ยค้างเดิม
 ดอกเบี้ยค้างชำระเดิม (คิดสิ้นสุด 29 ก.พ. 43) ประมาณ 3.796 ลบ. ให้คิดในอัตรา MLR+1% เป็น
 เงินประมาณ 2.616 ลบ. ให้ชำระหมดภายใน ธ.ค. 2547 ส่วนที่เหลืออีกจำนวน 1.180 ลบ. เมื่อถูก
 คำปฏิบัติได้ตามเงื่อนไขจึงยกให้

การชำระเงินต้น
 มี.ค. 2543 - เม.ย. 2543 ชำระเดือนละไม่ต่ำกว่า 15,500 บาท
 พ.ค. 2543 - ต.ค. 2543 ชำระเดือนละไม่ต่ำกว่า 10,300 บาท
 พ.ย. 2543 - ธ.ค. 2543 ชำระเดือนละไม่ต่ำกว่า 18,000 บาท

ปี 2544
 มี.ค. 2544 - เม.ย. 2544 ชำระเดือนละไม่ต่ำกว่า 18,000 บาท
 พ.ค. 2544 - ต.ค. 2544 ชำระเดือนละไม่ต่ำกว่า 12,800 บาท
 พ.ย. 2544 - ธ.ค. 2544 ชำระเดือนละไม่ต่ำกว่า 20,500 บาท
 ภายใน ธ.ค. 2544 ชำระหนี้ไม่ต่ำกว่า 3,089,000 นอกเหนือจากราย
 เดือน

ชำระเงินต้นส่วนที่เหลือให้เสร็จสิ้นภายใน ธ.ค. 2547

4.5 วงเงินกู้ (4) 4.0 ลบ. ภาระหนี้ ณ 29 ก.พ. 2543 เป็นเงินต้น จำนวน 3.96 ลบ.
 ดอกเบี้ยค้างจำนวน 2.22 ลบ. ปรับเปลี่ยนเป็นระยะเวลา 5 ปี
 อัตราดอกเบี้ย

- มี.ค. 2543 - ธ.ค. 2544 คิดอัตราดอกเบี้ย MLR ต่อปี
- ม.ค. 2545 เป็นต้นไป คิดอัตราดอกเบี้ย MLR + 1% ต่อปี

การชำระดอกเบี้ยเกิดใหม่

ปี 2543

- มี.ค. 2543 - เม.ย. 2543 ชำระ 34% ของดอกเบี้ยเกิดใหม่ ในอัตรา 2.74% ต่อปี หรือ MOR - 5.26% ต่อปี (เดือนละไม่ต่ำกว่า 9,000 บาท) ส่วนที่เหลือตั้งพัก
- พ.ค. 2543 - ต.ค. 2543 ชำระ 23% ของดอกเบี้ยเกิดใหม่ในอัตรา 1.84% ต่อปี หรือ MOR - 6.16% ต่อปี (เดือนละไม่ต่ำกว่า 6,000 บาท) ส่วนที่เหลือตั้งพัก
- พ.ย. 2543 - ธ.ค. 2543 ชำระ 41% ของดอกเบี้ยเกิดใหม่ในอัตรา 3.24% ต่อปี หรือ MOR - 4.76% ต่อปี (เดือนละไม่ต่ำกว่า 10,500 บาท) ส่วนที่เหลือตั้งพัก

ปี 2544

- ม.ค. 2544 - เม.ย. 2544 ชำระ 36% ของดอกเบี้ยเกิดใหม่ในอัตรา 3.26% ต่อปี หรือ MOR - 5.74% ต่อปี (เดือนละไม่ต่ำกว่า 10,500 บาท) ส่วนที่เหลือตั้งพัก
- พ.ค. 2544 - ต.ค. 2544 ชำระ 26% ของดอกเบี้ยเกิดใหม่ในอัตรา 2.35% ต่อปี หรือ MOR - 6.65% ต่อปี (เดือนละไม่ต่ำกว่า 7,500 บาท) ส่วนที่เหลือตั้งพัก
- พ.ย. 2544 - ธ.ค. 2544 ชำระ 42% ของดอกเบี้ยเกิดใหม่ในอัตรา 3.81% ต่อปี หรือ MOR - 5.19% ต่อปี (เดือนละไม่ต่ำกว่า 12,000 บาท) ส่วนที่เหลือตั้งพัก

ปี 2545 - 2547

ให้ชำระดอกเบี้ยเกิดใหม่ 100% จนครบถ้วนในอัตรา MOR + 1%

การชำระดอกเบี้ยค้างใหม่

ดอกเบี้ยตั้งพักที่เกิดขึ้นใหม่ มี.ค. 2543 - ธ.ค. 2544 ชำระให้เสร็จสิ้นภายใน ธ.ค. 2547

การชำระดอกเบี้ยค้างเดิม

ดอกเบี้ยค้างชำระเดิม (คิดสิ้นสุด 29 ก.พ. 43) ประมาณ 2.227 ลบ. ให้คิดในอัตรา MLR+1% เป็นเงินประมาณ 1.511 ลบ. ให้ชำระหมดภายใน ธ.ค. 2547 ส่วนที่เหลืออีกจำนวน 0.716 ลบ. เมื่อลูกค้าปฏิบัติตามเงื่อนไขจึงยกให้

การชำระเงินต้น

มี.ค. 2543 - เม.ย. 2543	ชำระเดือนละไม่ต่ำกว่า 9,000 บาท
พ.ค. 2543 - ต.ค. 2543	ชำระเดือนละไม่ต่ำกว่า 6,000 บาท
พ.ย. 2543 - ธ.ค. 2543	ชำระเดือนละไม่ต่ำกว่า 10,500 บาท

ปี 2544

ม.ค. 2544 - เม.ย. 2544	ชำระเดือนละไม่ต่ำกว่า 10,500 บาท
พ.ค. 2544 - ต.ค. 2544	ชำระเดือนละไม่ต่ำกว่า 7,500 บาท
พ.ย. 2544 - ธ.ค. 2544	ชำระเดือนละไม่ต่ำกว่า 12,000 บาท
ภายใน ธ.ค. 2544	ชำระหนี้ไม่ต่ำกว่า 1,812,000 นอกเหนือจากรายเดือน

ชำระเงินต้นส่วนที่เหลือให้เสร็จสิ้นภายใน ธ.ค. 2547

5. วงเงินที่ให้ยกเลิก

5.1 วงเงิน OVERDUE 5,000 บาท ภาระหนี้ 5,000 บาท ให้นำต้นฉบับคืน และเก็บค่าธรรมเนียมให้เรียบร้อย พร้อมกับยกเลิกวงเงินทันที

เงื่อนไขการชำระเงิน

การชำระดอกเบี้ยเกิดใหม่

ปี 2543

มี.ค. 2543 - เม.ย. 2543	ชำระ 34% ของดอกเบี้ยเกิดใหม่ ในอัตรา 2.74% ต่อปี หรือ MOR - 5.26% ต่อปี (เดือนละไม่ต่ำกว่า 84,500 บาท) ส่วนที่เหลือตั้งพัก
-------------------------	--

พ.ค. 2543 - ต.ค. 2543	ชำระ 23% ของดอกเบี้ยเกิดใหม่ในอัตรา 1.84% ต่อปี หรือ MOR - 6.16% ต่อปี (เดือนละไม่ต่ำกว่า 56,300 บาท) ส่วนที่เหลือตั้งพัก
พ.ย. 2543 - ธ.ค. 2543	ชำระ 41% ของดอกเบี้ยเกิดใหม่ในอัตรา 3.24% ต่อปี หรือ MOR - 4.76% ต่อปี (เดือนละไม่ต่ำกว่า 98,050 บาท) ส่วนที่เหลือตั้งพัก
ปี 2544	
ม.ค. 2544 - เม.ย. 2544	ชำระ 36% ของดอกเบี้ยเกิดใหม่ในอัตรา 3.26% ต่อปี หรือ MOR - 5.74% ต่อปี (เดือนละไม่ต่ำกว่า 98,500 บาท) ส่วนที่เหลือตั้งพัก
พ.ค. 2544 - ต.ค. 2544	ชำระ 26% ของดอกเบี้ยเกิดใหม่ในอัตรา 2.35% ต่อปี หรือ MOR - 6.65% ต่อปี (เดือนละไม่ต่ำกว่า 70,500 บาท) ส่วนที่เหลือตั้งพัก
พ.ย. 2544 - ธ.ค. 2544	ชำระ 42% ของดอกเบี้ยเกิดใหม่ในอัตรา 3.81% ต่อปี หรือ MOR - 5.19% ต่อปี (เดือนละไม่ต่ำกว่า 112,500 บาท) ส่วนที่เหลือตั้งพัก
ปี 2545 - 2547	ให้ชำระดอกเบี้ยเกิดใหม่ 100% จนครบถ้วนในอัตรา MOR + 1%
การชำระดอกเบี้ยค้างใหม่	
ดอกเบี้ยตั้งพักที่เกิดขึ้นใหม่ มี.ค. 2543 - ธ.ค. 2544	ชำระให้เสร็จสิ้นภายใน ธ.ค. 2547

6. หลักประกันภายหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จำนวนหลักประกันคงเดิม ดังนี้
 ตารางที่ 12 หลักประกันภายหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หน่วย : พันบาท

หลักทรัพย์	ประเมิน	จำนอง
1	7,000	4,000
2	71,300	50,000
รวม	78,300	54,000

7. เงื่อนไขอื่น ๆ

7.1 การขายทรัพย์สินประกันชำระหนี้ หากสามารถขายทรัพย์สินได้ให้นำเงินมาชำระเงินต้น 60% และชำระดอกเบี้ย 40% แต่ทั้งนี้ต้องชำระหนี้ทั้งหมดให้เสร็จสิ้นภายใน ธ.ค. 2547

7.2 การลงทุนใด ๆ และการซื้อทรัพย์สิน ตลอดจนการขยายกิจการเพิ่ม จะต้องได้รับความยินยอมจากธนาคารก่อน ยกเว้นการซ่อมบำรุงรักษา และการปรับปรุงตามความจำเป็น

7.3 การก่อกำหนดภายนอก จะต้องได้รับความยินยอมจากธนาคารก่อน นอกจากนี้เป็นการส่งซื้อสินค้าและวัตถุดิบ

7.4 ธนาคารขอสงวนสิทธิ ที่จะเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยตามภาวะตลาด ในกรณีที่ลูกค้าผิดสัญญาได้ทันที

ปัญหาและอุปสรรคในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

การพิจารณาถึงปัญหาและอุปสรรคในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารพาณิชย์ไทยในจังหวัดเชียงใหม่ ผลที่ได้มาจากการตอบแบบสอบถาม (ภาคผนวก ข) ของผู้ตรวจสอบ สายกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานภาคเหนือ และผู้อำนวยการสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ไทยในจังหวัดเชียงใหม่ โดยได้รับข้อมูลจากการตอบแบบสอบถามกลับมาจำนวน 50 คน การวิเคราะห์แบ่งออกเป็น 14 หัวข้อ โดยในข้อ 1 - 8 เป็นการวิเคราะห์ปัญหาและอุปสรรคในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทางด้านลูกหนี้ คือ

1. ลูกหนี้ขาดความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
2. ลูกหนี้หลีกเลี่ยงการประชุมเจรจากับเจ้าหนี้
3. ลูกหนี้ไม่ยอมให้ข้อมูลที่จำเป็นแก่เจ้าหนี้
4. กระแสเงินสดของลูกหนี้ไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้
5. ลูกหนี้มีเจตนาเป็น NPL เทียม
6. ลูกหนี้มีเจ้าหนี้หลายราย
7. สภาพธุรกิจของลูกหนี้ไม่สามารถดำเนินต่อไปได้
8. ราคาประเมินหลักประกันของลูกหนี้เมื่อประเมินใหม่แล้วไม่คุ้มหนี้

และข้อ 9-14 เป็นการวิเคราะห์ปัญหาและอุปสรรคในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทางด้านธนาคารพาณิชย์ไทย คือ

9. ธนาคารมีบุคลากรไม่เพียงพอ

10. นโยบายของสำนักงานใหญ่ในการกำหนดหลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ไม่ชัดเจน

11. ความล่าช้าของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เกิดจากการพิจารณาของสำนักงานใหญ่เจ้าหน้าที่ธนาคารไม่เข้าใจหลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้เท่าที่ควร

12. สาขาไม่มีอำนาจในการอนุมัติการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

14. มาตรการส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของทางการ ยังไม่พอใจเพียงพอ โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

จากการกำหนดปัญหาและอุปสรรคในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในข้อ 1-14 โดยในแต่ละข้อกำหนดให้เรียงลำดับความสำคัญที่มีผลกระทบน้อยที่สุดไปถึงความสำคัญที่มีผลกระทบมากที่สุด คือจาก 1 ไปถึง 5 จากนั้นรวมคะแนนคำตอบในแต่ละข้อ และนำคะแนนของแต่ละข้อ(คะแนนในแต่ละข้อ ได้มาจากการรวมคะแนนในช่องซึ่งได้มีการให้ลำดับความสำคัญไว้ คือ 5 4 3 2 และ 1 โดยให้ลำดับความสำคัญที่มีผลกระทบมากที่สุด มีผลกระทบมาก มีผลกระทบปานกลาง มีผลกระทบน้อย และมีผลกระทบน้อยที่สุด ตามลำดับ โดยนับคะแนนในแต่ละข้อรวมกันในแต่ละชุดของแบบสอบถามซึ่งมีจำนวนทั้งหมด 50 ชุด) มาเทียบกับน้ำหนักทั้งหมด ซึ่งมีค่าเท่ากับ 250 (50 x 5) และนำคะแนนที่ได้ในแต่ละข้อมาคำนวณเป็นร้อยละ โดยเทียบกับน้ำหนักทั้งหมดคือ 250 ดังแสดงไว้ในตารางที่ 13 และ 14 ตามลำดับ

ตารางที่ 13 ปัญหาและอุปสรรคในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ด้านลูกหนี้

ปัญหาและอุปสรรค	ผลรวมคะแนน	ค่าร้อยละของการถ่วงน้ำหนัก
1. ลูกหนี้ขาดความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	210	84.00
2. ลูกหนี้หลีกเลี่ยงการประชุมเจรจากับเจ้าหนี้	212	84.80
3. ลูกหนี้ไม่ยอมให้ข้อมูลที่จำเป็นแก่เจ้าหนี้	225	90.00
4. กระแสเงินสดของลูกหนี้ไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้	227	91.71
5. ลูกหนี้มีเจตนาเป็น NPL เทียม	143	57.20
6. ลูกหนี้มีเจ้าหนี้หลายราย	205	82.00
7. สภาพธุรกิจของลูกหนี้ไม่สามารถดำเนินต่อไปได้	231	92.40
8. ราคาประเมินหลักประกันของลูกหนี้เมื่อประเมินใหม่แล้วไม่คุ้มหนี้	204	81.60

ผลจากการศึกษาตามรางที่ 13 พบว่า ปัญหาและอุปสรรคที่มีผลกระทบต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทางด้านลูกหนี้มากที่สุด คือ สภาพธุรกิจของลูกหนี้ไม่สามารถดำเนินต่อไปได้ คิดเป็นร้อยละ 92.40 รองลงมาคือ กระแสเงินสดของลูกหนี้ไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ คิดเป็นร้อยละ 91.71 ส่วนปัญหาของรองลงมาคือ ลูกหนี้ไม่ยอมให้ข้อมูลที่จำเป็นแก่เจ้าหนี้ ลูกหนี้หลีกเลี่ยงการประชุมเจรจากับเจ้าหนี้ และลูกหนี้ขาดความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ คิดเป็นร้อยละ 90.00 84.80 และ 84.00 ตามลำดับ จะเห็นได้ว่า ปัญหาและอุปสรรคที่มีผลกระทบต่อการกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มากที่สุดคือ การที่สภาพธุรกิจของลูกหนี้ในปัจจุบันไม่สามารถดำเนินต่อไปได้ ทั้งนี้อาจเป็นเพราะลูกหนี้ประกอบธุรกิจที่ไม่ถนัด หรือไม่มีความสามารถในการแข่งขัน สำหรับประมาณการกระแสเงินสดของลูกหนี้ที่ไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ที่มีความสำคัญรองลงมา เพราะกระแสเงินสดที่น้อยจนเกินไปจนไม่เพียงพอในการจ่ายชำระดอกเบี้ยและจ่ายค่าใช้จ่ายประจำได้ ส่วนลูกหนี้ที่ไม่ยอมให้ข้อมูลที่จำเป็นแก่เจ้าหนี้ เช่น การปิดบังภาระผูกพันต่าง ๆ ก็เป็นส่วนหนึ่งของปัญหาและอุปสรรคในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้สำเร็จได้ ดังนั้นการให้ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกระบวนการในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ตลอดจนสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ ที่ลูกหนี้จะได้รับจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จะทำให้ลูกหนี้เห็นประโยชน์จากการร่วมมือกันแก้ปัญหา คือทำให้ธุรกิจสามารถดำเนินต่อไปได้ เกิดการจ้างงาน และเกิดรายได้ เป็นผลดีต่อเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศ

ตารางที่ 14 ปัญหาและอุปสรรคในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ด้านธนาคารพาณิชย์

ปัญหาและอุปสรรค	ผลรวมคะแนน	ค่าร้อยละของการถ่วงน้ำหนัก
9. ธนาคารมีบุคลากรไม่เพียงพอ	139	55.60
10. นโยบายของสำนักงานใหญ่ในการกำหนดหลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ไม่ชัดเจน	138	55.20
11. ความล่าช้าของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เกิดจากการพิจารณาของสำนักงานใหญ่	144	57.60
12. เจ้าหน้าที่ธนาคารไม่เข้าใจหลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้เท่าที่ควร	115	46.00
13. สาขาไม่มีอำนาจในการอนุมัติการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	153	61.20
14. มาตรการส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของทางราชการยังไม่จริงจังเพียงพอ	196	78.40

ผลจากการศึกษาตามตารางที่ 14 พบว่าปัญหาและอุปสรรคที่มีผลกระทบต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทางด้านธนาคารพาณิชย์มากที่สุด คือ มาตรการส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของทางกรยังไม่จูงใจเพียงพอ คิดเป็นร้อยละ 78.40 รองลงมาคือ สาขาไม่มีอำนาจในการอนุมัติการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ คิดเป็นร้อยละ 61.20 ส่วนปัญหารองลงมาคือ ความล่าช้าของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เกิดจากการพิจารณาของสำนักงานใหญ่ ธนาคารมีบุคลากรไม่เพียงพอ และนโยบายของสำนักงานใหญ่ในการกำหนดหลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ไม่ชัดเจน คิดเป็นร้อยละ 57.60 55.60 และ 55.20 ตามลำดับ จะเห็นได้ว่าปัญหาและอุปสรรคที่มีผลกระทบต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทางด้านธนาคารพาณิชย์มากที่สุดคือ การที่มาตรการส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ไม่อาจจูงใจให้ลูกหนี้ให้ความร่วมมืออย่างเพียงพอ ทั้งนี้เป็นเพราะมาตรการ ส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ รวมทั้งการให้สิทธิประโยชน์ต่าง ๆ ในปัจจุบัน ให้ความสำคัญกับลูกหนี้รายใหญ่มากกว่าลูกหนี้ขนาดกลางและขนาดเล็กซึ่งมีจำนวนมากในระดับภาค สำหรับกรณีที่สาขาซึ่งไม่มีอำนาจในการอนุมัติการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และความล่าช้าของการพิจารณาอนุมัติของสำนักงานใหญ่เป็นอุปสรรครองลงมา เพราะในปัจจุบัน การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารพาณิชย์ไทย ในจังหวัดเชียงใหม่ จะต้องเสนอไปยังสำนักงานใหญ่เพื่ออนุมัติ หากสำนักงานใหญ่ไม่เห็นด้วยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้รายนั้น ๆ ก็ไม่อาจสำเร็จได้ และสุดท้ายการที่ธนาคารพาณิชย์มีบุคลากรไม่เพียงพอต่อการทำงานด้านปรับปรุงโครงสร้างหนี้ อาจเป็นเพราะเจ้าหน้าที่ซึ่งมีจำนวนน้อย และอาจต้องทำงานหลายด้านในขณะเดียวกัน