

มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Chiang Mai University

ภาคผนวก ก

คู่มือการผ่อนผันและประนอมหนี้ ธนาคารอาคารสงเคราะห์

คู่มือการผ่อนผันและประนอมหนี้ธนาคารอาคารสงเคราะห์

จากภาวะเศรษฐกิจตกต่ำในปัจจุบันซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถให้การชำระหนี้ของประชาชนทั่วไปธนาคารอาคารสงเคราะห์จึงได้คํานึงมาตรการผ่อนผันและประนอมหนี้ให้กับลูกค้าที่มีปัญหาหนี้ค้างชำระทั้งหมด 14 มาตรการ ซึ่งประกอบไปด้วยมาตรการผ่อนผันและประนอมหนี้ 6 มาตรการ โครงการช่วยเหลือลูกหนี้ในสภาวะ เศรษฐกิจตกต่ำ 2 มาตรการ และช่วยเหลือลูกหนี้ที่ถูกดำเนินคดีอีก 6 มาตรการ ซึ่งแต่ละมาตรการมีรายละเอียดดังนี้

มาตรการผ่อนผันและประนอมหนี้

1. การขยายเวลาชำระหนี้

ลูกค้าสามารถขยายระยะเวลากู้เงินต่อไปอีก 25 - 30 ปี นับจากปัจจุบัน เพื่อลดเงินงวดให้น้อยลง
เงื่อนไข:

- 1.1 ต้องชำระดอกเบี้ยที่ค้างทั้งหมดก่อน
- 1.2 ระยะเวลาที่ขอขยายเมื่อรวมอายุของผู้กู้แล้วต้องไม่เกิน 70 ปี
- 1.3 ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยคงที่ ต้องชำระค่าเบี้ยปรับการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในสัญญา และพ้นจากการใช้ดอกเบี้ยคงที่

2. การขอผ่อนชำระยอดหนี้ที่ค้างชำระ

ลูกหนี้สามารถทำข้อตกลงเฉลี่ยหนี้ที่ค้างชำระทั้งหมดออกเป็นงวด ๆ และผ่อนชำระคืนติดต่อกันได้นานสูงสุด 36 เดือน โดย

- 2.1 ขอเฉลี่ยหนี้ค้างชำระทั้งหมดออกเป็นงวด ๆ งวดละเท่า ๆ กันและผ่อนชำระคืนติดต่อกันทุกเดือน
- 2.2 ขอชำระหนี้ที่ค้างทั้งหมดในเวลาที่ตกลง
- 2.3 ขอชำระหนี้ที่ค้างเป็นเงินก้อน เป็นงวด ๆ ตามเวลาที่ตกลง

เงื่อนไข:

ลูกหนี้ต้องชำระเงินงวด ปกติทุกเดือนควบคู่ไปด้วย

3. การขอกู้เพิ่มเพื่อชำระดอกเบี้ยที่ค้างชำระ

ถ้าลูกหนี้ไม่สามารถชำระดอกเบี้ยที่ค้างชำระทั้งหมดได้ ลูกหนี้สามารถขอกู้เพิ่มเพื่อชำระดอกเบี้ยที่ค้างชำระพร้อมกับขยายระยะเวลากู้เงินได้เงื่อนไข

- 3.1 ในระยะเวลา 3 เดือนก่อนการขอกู้เพิ่ม ลูกหนี้ได้ชำระเงินงวดอย่างสม่ำเสมอ หรือรวมเงินที่ชำระแล้ว ได้เท่ากับ 3 งวด
- 3.2 เมื่อนำวงเงินที่ขอกู้เพิ่มรวมกับเงินต้นคงเหลือแล้ว เงินงวดก่อนชำระใหม่ต้องมากกว่าไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินงวดก่อนชำระเดิม
- 3.3 ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งชำระค่าเบี้ยปรับการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในสัญญา และพ้นจากการใช้ดอกเบี้ยคงที่
- 3.4 ลูกหนี้ต้องมีความสามารถที่จะชำระหนี้ต่อไปได้ด้วย

4. การชำระแต่ดอกเบี้ยประจำเดือน

ลูกหนี้สามารถยื่นคำร้องขอผ่อนชำระแต่ดอกเบี้ยประจำเดือนได้ โดยมีวิธีการดังนี้

- 4.1 จำนวนดอกเบี้ยที่ต้องชำระในแต่ละเดือน กำหนดจากระยะเวลา 31 วันและจำนวน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยตามประกาศ ณ วันที่ขอดำเนินการ
- 4.2 ในช่วงระยะเวลาที่ผ่อนผัน หากธนาคารฯ มีประกาศปรับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้เพิ่มหรือลดลง ลูกหนี้จะต้องชำระเงินเพิ่มขึ้นหรือลดลงตามที่ได้รับแจ้งจากธนาคารฯ
- 4.3 เมื่อครบกำหนดตามระยะเวลาที่ผ่อนผันแล้ว หากลูกหนี้ได้ชำระหนี้ ตามข้อตกลงอย่างสม่ำเสมอทุกเดือนโดยไม่ขาดส่ง ธนาคารฯ จะคำนวณหาเงินงวดใหม่ที่ลูกหนี้ต้องชำระต่อไป จนครบอายุในสัญญาเงิน
- 4.4 สำหรับลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งสามารถผ่อนชำระแต่ดอกเบี้ยประจำเดือนได้ดังนี้
 - กรณีที่มีระยะเวลาการใช้อัตราดอกเบี้ยคงที่ไม่เกิน 12 เดือน ผ่อนผันให้ชำระแต่ดอกเบี้ยประจำเดือนได้ตามระยะเวลาคงเหลือนั้น
 - กรณีที่มีระยะเวลาการใช้อัตราดอกเบี้ยคงที่คงเหลือเกิน 12 เดือน ผ่อนผันให้ชำระแต่ดอกเบี้ยประจำเดือนได้สูงสุดไม่เกิน 12 เดือน

ทั้ง 2 กรณี เมื่อครบกำหนดตามระยะเวลาผ่อนผันแล้ว ลูกหนี้จะต้องชำระหนี้ส่วนที่ค้างชำระทั้งหมด หรือขอประนอมหนี้ในส่วนที่ค้างชำระได้ โดยมีเงื่อนไขดังนี้

1. ไม่ผ่อนผันให้ลูกหนี้ที่ตั้งแต่กู้เงินไปแล้ว ไม่เคยชำระเงินเลย
2. ระยะเวลาผ่อนชำระได้นานสูงสุดไม่เกิน 12 เดือน และขอดำเนินการได้ครั้งเดียว

5. การชำระต่ำกว่าเงินงวดปกติ

ลูกหนี้สามารถทำข้อตกลงพิเศษ เพื่อผ่อนชำระต่ำกว่าเงินงวดปกติได้ โดยไม่ถูกรณาคารฯ ดำเนินคดี โดยมีวิธีการเหมือนการชำระแต่ดอกเบี้ยประจำเดือน
เงื่อนไข

1. เงินจำนวนที่ชำระต่ำกว่าเงินงวดปกตินั้น ต้องมากกว่าดอกเบี้ยประจำเดือนอย่างน้อย 500 บาท
2. ระยะเวลาผ่อนชำระได้นานสูงสุดไม่เกิน 2 ปี และขอดำเนินการได้ครั้งเดียว

6. การลดอัตราดอกเบี้ยปรับเป็นกรณีพิเศษ

กรณีที่ลูกหนี้ถูกปรับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้เพิ่มขึ้นจากอัตราปกติ ลูกหนี้สามารถแจ้งขอลดอัตราดอกเบี้ยในวันที่ชำระเงินได้ หากลูกหนี้ได้ชำระเงินตามเงื่อนไขดังนี้

- 6.1 ชำระหนี้ที่ค้างทั้งหมดในวันเดียว (รวมทั้งดอกเบี้ยที่ค้างทั้งหมดด้วย)
- 6.2 ชำระหนี้ที่ค้างเป็นเงินก้อนครั้งเดียวเท่ากับ 3 งวด พร้อมกับขอกู้เพิ่มเพื่อชำระดอกเบี้ยที่ค้างทั้งหมด หรือขยายระยะเวลากู้เงินด้วยก็ได้

มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ในสถานะเศรษฐกิจปัจจุบัน

7. โครงการตลาดนัดซื้อขายบ้าน

ลูกหนี้เงินกู้ทุกรายหากต้องการขายหลักทรัพย์ที่จำนองไว้กับธนาคารฯ ลูกหนี้สามารถยื่นความจำนงขอร่วมโครงการได้ตามเงื่อนไขที่กำหนด โดยธนาคารฯ จะเป็นศูนย์กลางจัดตลาดนัดซื้อขายบ้านให้ผู้ซื้อและผู้ขายได้พบปะเจรจาต่อรองกันโดยตรง ทุกวันเสาร์ที่ 2 ของเดือน ในกรณีที่ผู้ซื้อประสงค์จะขอสินเชื่อ ธนาคารฯ จะให้กู้ตามหลักเกณฑ์การให้กู้เงินของธนาคารฯ

8. โครงการโอนทรัพย์สินจำนองชำระหนี้และขอเช่าทรัพย์สิน

ลูกหนี้รายใดหากไม่สามารถผ่อนชำระหนี้ต่อไปได้ หรือหาผู้ซื้อเพื่อโอนเปลี่ยนตัวไม่ได้ แต่ต้องการโอนกรรมสิทธิ์ทรัพย์สินที่จำนองให้กับธนาคารฯ ขอเข้าร่วมโครงการนี้ได้ โดยมีหลักเกณฑ์ดังนี้

8.1 ลูกหนี้มียอดค้างชำระคงเหลือไม่เกิน 90% ของมูลค่าหลักประกันที่เป็นบ้านพร้อมที่ดิน และ 80% ของมูลค่าหลักประกันที่เป็นคอนโดมิเนียมหรือที่ดินเปล่า หนาอาคารฯ รับโอน หลักทรัพย์ค้ำประกันโดยหักกลบลบหนี้ในจำนวน ไม่เกิน 90% ของมูลค่าหลักประกันหากมีหนี้ส่วนที่เกิน ลูกหนี้จะต้องชำระหนี้ให้เสร็จสิ้นภายในวันโอน

8.2 ราคาหลักประกัน ถือตามราคาที่หนาอาคารฯ ประเมินและหลักประกันที่จะเข้าโครงการจะต้องอยู่ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล หรือในเขตเทศบาลจังหวัดอื่นเท่านั้น

8.3 หนาอาคารฯ คิดค่าเช่าในอัตราเดือนละ 0.15 – 0.4 ของมูลค่าหลักประกัน ทำสัญญา 1 ปี เมื่อครบกำหนด 1 ปีแล้วจะต่อสัญญาจากพฤติกรรมการอยู่อาศัย และการปฏิบัติตามสัญญาเช่า

8.4 ผู้เช่าต้องวางเงินประกันค่าเสียหายในวงเงินค่าเช่า 1 เดือนพร้อมทั้งชำระค่าเช่าล่วงหน้า 1 เดือน

8.5 ภายใน 3 ปี นับตั้งแต่วันทำสัญญาเช่า เมื่อผู้เช่ารายใดมีความประสงค์จะขอซื้อคืนหนาอาคารฯ จะขายคืนให้

8.6 ราคาที่ขายคืนหนาอาคารฯ จะพิจารณาจากยอดหนี้คงเหลือที่ใช้หักกลบลบหนี้กับหลักประกัน รวมถึงดอกเบี้ยในอัตราปกติตั้งแต่วันโอนกรรมสิทธิ์ชำระหนี้ถึงวันรับโอนซื้อคืนและรวมถึงค่าธรรมเนียม ค่าภาษี และค่าใช้จ่ายในการโอนที่หนาอาคารฯ ได้ออกแทนผู้เช่าไปในการจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ทรัพย์สินให้หนาอาคารฯ โดยให้ส่วนลดซึ่งคิดหักจากจำนวนค่าเช่าที่ชำระมาทั้งหมดด้วย

8.7 ในการซื้อคืนของลูกหนี้ผู้เช่าอยู่อาศัย สามารถขอสินเชื่อได้ในวงเงินไม่เกิน 80% ของราคาหลักประกันในปีที่ขอซื้อคืนตามระเบียบการให้กู้ของหนาอาคารฯ

8.8 ทั้งในการโอนกรรมสิทธิ์ให้หนาอาคารฯ และการโอนกรรมสิทธิ์ซื้อคืน ลูกหนี้เป็นผู้เสียค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายในการโอนทั้งสิ้น ในขั้นตอนการโอนกรรมสิทธิ์ทรัพย์สินให้หนาอาคารฯ หากผู้เช่าไม่มีเงินพอชำระค่าธรรมเนียม ค่าภาษี และค่าใช้จ่ายในการโอน รวมทั้งค่าภาษีธุรกิจหนาอาคารฯ จะช่วยออกค่าใช้จ่ายในส่วนนี้ให้ โดยเมื่อรวมค่าใช้จ่ายในส่วนนี้กับยอดหนี้เงินกู้ทั้งหมดคืนและดอกเบี้ย คิดถึงวันโอนกรรมสิทธิ์แล้ว ต้องไม่เกินวงเงิน 90% หรือ 80% ของมูลค่าหลักประกันที่กำหนดตามข้อ 8.1

มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ถูกดำเนินคดี

9. กรณีลูกหนี้ขอชะลอฟ้อง มีหลักเกณฑ์ดังนี้

1. ลูกหนี้ต้องชำระเงินติดต่อกันให้ทันงวดภายใน 6 เดือน แล้วผ่อนชำระตามสัญญาเดิม
2. ลูกหนี้ขอชำระแค่ดอกเบี้ยประจำเดือน อัตราดอกเบี้ย 19% ต่อปี เป็นเวลาไม่เกิน 12 เดือน โดยคำนวณดอกเบี้ยที่ต้องชำระแต่ละเดือนกำหนดจากระยะเวลา 31 วัน เมื่อครบกำหนดระยะเวลาที่ขอผ่อนผันแล้ว หากลูกหนี้ชำระหนี้ตามข้อตกลงโดยไม่ขาดส่งธนาคารฯ จะคำนวณเงินงวดใหม่ที่ลูกหนี้ต้องชำระหนี้ต่อไป โดยใช้อัตราดอกเบี้ยตามประกาศของธนาคาร จนครบอายุในสัญญา
3. ถ้ายังคงมีหนี้ค้างชำระ ให้ยื่นเรื่องขอทำสัญญาใหม่ หรือกู้เพิ่ม หรือเปลี่ยนแปลง เงื่อนไขในสัญญา

10. กรณีถอนฟ้อง มีหลักเกณฑ์ดังนี้

ลูกหนี้ที่ถูกฟ้องมาติดต่อชำระหนี้ทันงวดและไม่มีดอกเบี้ยค้าง พร้อมทั้งชำระค่าธรรมเนียมศาลและค่าใช้จ่ายครบถ้วน ให้ลดอัตราดอกเบี้ยลงตามประกาศธนาคารฯ

11. กรณีลูกหนี้ขอยอมความ

ลูกหนี้ที่ถูกฟ้องคดีแล้วมีความประสงค์จะขอยอมความกับธนาคารฯ ลูกหนี้ต้องชำระค่าธรรมเนียมศาล ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี และค่าทนายความให้ครบถ้วน โดยมีหลักเกณฑ์การทำสัญญายอมความดังนี้

- 11.1 ลูกหนี้ชำระหนี้ทั้งหมดและไถ่ถอนจำนองภายในระยะเวลาที่ธนาคารฯ กำหนดหรือ
- 11.2 ขอกำหนดเงินงวดผ่อนชำระใหม่ให้สามารถแบ่งเบาภาระการผ่อนชำระในระยะ 1-2 ปีแรกของการผ่อนชำระ แล้วปรับเพิ่มเงินงวดสูงขึ้นในช่วงระยะเวลาที่เหลือตามที่ตกลง กับธนาคารฯ จนชำระหนี้เสร็จสิ้น
- 11.3 กรณีลูกหนี้มีความประสงค์จะขอยอมความ แต่ไม่สามารถชำระค่าธรรมเนียมส่วนที่ศาลไม่คืนค่าใช้จ่าย และค่าทนายความ ให้ทำสัญญาประนีประนอมยอมความได้โดยกำหนดจำนวนเงินที่ต้องชำระไว้ในสัญญาประนีประนอมยอมความเพื่อชำระคืนหลังจากวันทำสัญญา ประนีประนอมยอมความ ได้แล้ว
- 11.4 ถ้าลูกหนี้ชำระหนี้ตามสัญญายอมความ ตามระเบียบปฏิบัติของธนาคารฯ แล้ว หากยัง

ค้ำค่าธรรมเนียมศาลส่วนที่ศาลไม่คืน ค่าใช้จ่ายและค่าทนายความ ให้นำเงินที่ค้างคัง
กล่าวไปรวมเป็นเงินต้นในการทำสัญญาใหม่

12. กรณีลูกหนี้ขอชะลอการยึดทรัพย์

ลูกหนี้ที่ลูกศาลพิพากษาแล้ว หากลูกหนี้มีความประสงค์จะขอชะลอการยึดทรัพย์ ลูกหนี้
จะต้องชำระค่าธรรมเนียมศาล ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี ค่าทนายความ รวมถึงค่าพาหนะใน
การเดินทางของทนายความ ไปเลื่อนคดีตามที่จ่ายจริง และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ในการบังคับคดีให้
ครบถ้วน

หลักเกณฑ์การชะลอยึดทรัพย์มีดังนี้

12.1 ขอชำระหนี้ทั้งหมดและไถ่ถอนจำนองภายในเวลาไม่เกิน 3 เดือน โดยต้องชำระหนี้
บางส่วนก่อน ตามจำนวนที่ตกลง

12.2 หรือให้พิจารณาจากร้อยละ 80 ของราคาประเมินหลักประกัน

- 1) ราคาประเมินหลักประกันสูงกว่ายอดหนี้เกินร้อยละ 80 ให้ลูกหนี้ทำสัญญากู้ใหม่ เมื่อ
ได้ชำระหนี้ตามข้อตกลงกับธนาคารฯ ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 6 งวด หรือได้ชำระหนี้
เป็นจำนวนเดียวกัน ไม่น้อยกว่า 3 งวด
- 2) ราคาประเมินหลักประกันต่ำกว่าร้อยละ 80 ของยอดหนี้ ให้ลูกหนี้ชำระส่วนที่เกินร้อย
ละ 80 ของราคาประเมินภายใน 3 เดือน และให้ชำระหนี้ส่วนที่เหลือตามหลักเกณฑ์ข้อ

12.2 (1)

13. กรณีลูกหนี้ขอชะลอการขายทอดตลาด

ลูกหนี้ที่ธนาคารฯ ยึดทรัพย์แล้วรอการขายทอดตลาด หากมีความประสงค์ให้มีการชะลอ
การขายไว้ก่อน ให้ลูกหนี้ชำระค่าธรรมเนียมศาล ค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ในชั้นฟ้องคดีและบังคับคดี
รวมทั้งค่า พาหนะในการเดินทางของทนายความ ไปเลื่อนการขายตามที่จ่ายจริงให้ครบถ้วน
แล้วให้ลูกหนี้ชำระหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 6 งวด และหนี้ที่เหลือต้องไม่เกินร้อยละ 80 ของ
ราคาประเมินหลักประกันใหม่ แล้วให้ลูกหนี้ทำสัญญากู้ใหม่

14. กรณีเปลี่ยนตัวลูกหนี้ ทำสัญญาใหม่ กู้เพิ่ม หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในสัญญา
มีหลักเกณฑ์ ดังนี้

14.1 ลูกหนี้ต้องชำระค่าธรรมเนียมศาล ค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ในชั้นฟ้องคดีและชั้นบังคับคดี
(ถ้ามี)

14.2 ให้ลูกหนี้เดิมปฏิบัติตามขั้นตอนที่ได้ขอประนอมหนี้ไว้ และในขณะเดียวกันให้ผู้
รายเดิมหรือผู้กู้รายใหม่ยื่นคำขอผู้ต่อไป

ภาคผนวก ข

วิธีคำนวณค่าสถิติโพรบิต (Probit Analysis)

มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Chiang Mai University

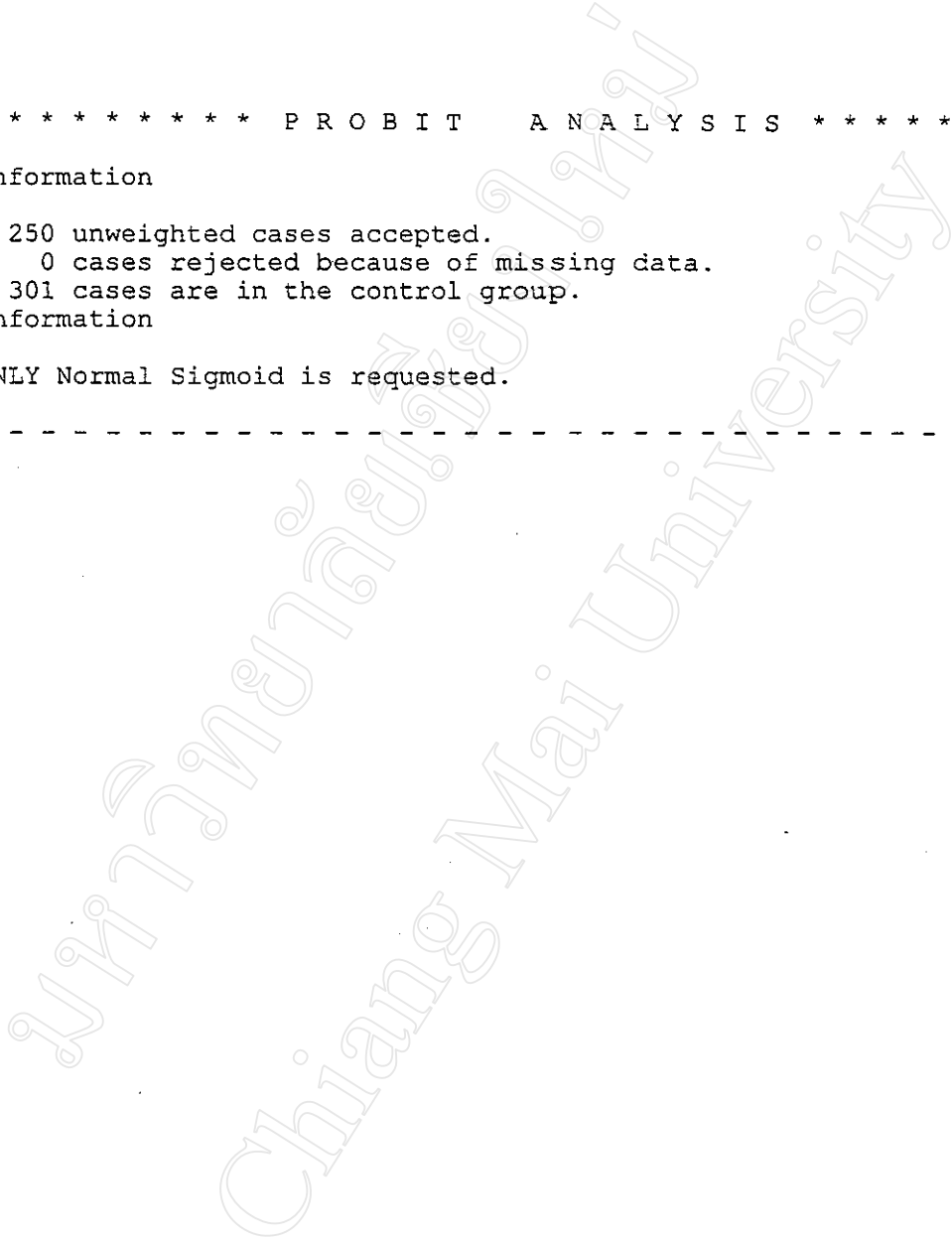
***** PROBIT ANALYSIS *****

DATA Information

250 unweighted cases accepted.
0 cases rejected because of missing data.
301 cases are in the control group.

MODEL Information

ONLY Normal Sigmoid is requested.



***** PROBIT ANALYSIS *****

Parameter estimates converged after 14 iterations.
Optimal solution found.

Parameter Estimates (PROBIT model: $(\text{PROBIT}(p)) = \text{Intercept} + \text{BX}$):

	Regression Coeff.	Standard Error	Coeff./S.E.
AREA	.31422	.18960	1.65729
OCC	.49974	.21632	2.31019
RATIO	-.00724	.00557	-1.30076
TIME	-.02689	.01476	-1.82166
EDU	.01715	.02589	.66235

	Intercept	Standard Error	Intercept/S.E.
	-.03976	.49568	-.08022

Pearson Goodness-of-Fit Chi Square = 256.078 DF = 244 P = .285

Since Goodness-of-Fit Chi square is NOT significant, no heterogeneity factor is used in the calculation of confidence limits.

Covariance(below) and Correlation(above) Matrices of Parameter Estimates

	AREA	OCC	RATIO	TIME	EDU
AREA	.03595	-.13646	.23995	.03595	.25191
OCC	-.00560	.04679	-.02480	.06601	-.30722
RATIO	.00025	-.00003	.00003	-.17651	-.12642
TIME	.00010	.00021	-.00001	.00022	-.14142
EDU	.00124	-.00172	-.00002	-.00005	.00067

* * * * * P R O B I T A N A L Y S I S * * * * *

Observed and Expected Frequencies

AREA	Number of Subjects	Observed Responses	Expected Responses	Residual	Prob
.00	1.0	1.0	.169	.831	.16926
1.00	1.0	1.0	.412	.588	.41215
.00	1.0	.0	.151	-.151	.15144
.00	1.0	.0	.168	-.168	.16811
1.00	1.0	1.0	.225	.775	.22537
.00	1.0	.0	.194	-.194	.19447
1.00	1.0	.0	.273	-.273	.27339
1.00	1.0	.0	.271	-.271	.27074
1.00	1.0	.0	.319	-.319	.31934
.00	1.0	.0	.223	-.223	.22340
.00	1.0	.0	.194	-.194	.19447
.00	1.0	.0	.127	-.127	.12697
1.00	1.0	.0	.204	-.204	.20423
1.00	1.0	1.0	.353	.647	.35250
1.00	1.0	1.0	.484	.516	.48351
1.00	1.0	.0	.394	-.394	.39361
1.00	1.0	.0	.459	-.459	.45910
1.00	1.0	.0	.237	-.237	.23698
1.00	1.0	1.0	.224	.776	.22377
1.00	1.0	.0	.237	-.237	.23698
1.00	1.0	.0	.420	-.420	.42038
.00	1.0	.0	.340	-.340	.33962
.00	1.0	.0	.168	-.168	.16811
.00	1.0	.0	.168	-.168	.16811
1.00	1.0	.0	.561	-.561	.56092
1.00	1.0	1.0	.351	.649	.35147
1.00	1.0	1.0	.564	.436	.56439
.00	1.0	.0	.204	-.204	.20405
.00	1.0	.0	.168	-.168	.16811
1.00	2.0	.0	.754	-.754	.37699
.00	1.0	.0	.168	-.168	.16811
.00	1.0	1.0	.365	.635	.36518
1.00	1.0	.0	.394	-.394	.39351
.00	1.0	.0	.191	-.191	.19103
1.00	1.0	.0	.269	-.269	.26876
.00	1.0	.0	.207	-.207	.20742
.00	1.0	.0	.173	-.173	.17294
1.00	1.0	.0	.273	-.273	.27339
1.00	1.0	.0	.259	-.259	.25867
.00	1.0	.0	.168	-.168	.16811
.00	1.0	.0	.185	-.185	.18517
1.00	1.0	.0	.307	-.307	.30674
.00	1.0	1.0	.161	.839	.16140
.00	1.0	.0	.266	-.266	.26575
1.00	1.0	.0	.401	-.401	.40096
1.00	1.0	.0	.398	-.398	.39816

* * * * * P R O B I T			* * * * * A N A L Y S I S * * * * *		
1.00	1.0	.0	.267	-.267	.26725
.00	1.0	.0	.168	-.168	.16811
.00	1.0	.0	.244	-.244	.24422
1.00	1.0	1.0	.321	.679	.32061
1.00	1.0	.0	.281	-.281	.28063
.00	1.0	.0	.241	-.241	.24088
1.00	1.0	.0	.482	-.482	.48215
1.00	1.0	1.0	.394	.606	.39386
.00	1.0	.0	.158	-.158	.15834
.00	1.0	.0	.185	-.185	.18517
1.00	1.0	1.0	.495	.505	.49456
1.00	1.0	.0	.314	-.314	.31373
.00	1.0	.0	.199	-.199	.19923
1.00	1.0	1.0	.353	.647	.35250
.00	1.0	1.0	.210	.790	.21026
.00	1.0	1.0	.181	.819	.18115
.00	1.0	.0	.168	-.168	.16811
1.00	1.0	1.0	.304	.696	.30397
1.00	1.0	.0	.320	-.320	.32047
.00	1.0	.0	.234	-.234	.23397
1.00	1.0	.0	.355	-.355	.35486
.00	1.0	.0	.204	-.204	.20405
1.00	1.0	1.0	.489	.511	.48882
.00	1.0	.0	.163	-.163	.16317
.00	1.0	1.0	.204	.796	.20405
.00	1.0	1.0	.168	.832	.16811
.00	1.0	.0	.168	-.168	.16811
1.00	1.0	.0	.545	-.545	.54499
.00	1.0	.0	.153	-.153	.15314
1.00	1.0	.0	.264	-.264	.26359
1.00	1.0	1.0	.237	.763	.23698
.00	1.0	.0	.241	-.241	.24112
1.00	1.0	1.0	.577	.423	.57711
.00	1.0	.0	.204	-.204	.20405
1.00	1.0	1.0	.644	.356	.64353
.00	1.0	.0	.365	-.365	.36518
1.00	1.0	.0	.500	-.500	.50048
1.00	1.0	.0	.405	-.405	.40495
.00	1.0	.0	.167	-.167	.16741
1.00	1.0	.0	.328	-.328	.32761
1.00	1.0	1.0	.482	.518	.48215
1.00	1.0	1.0	.581	.419	.58069
1.00	1.0	.0	.239	-.239	.23945
1.00	1.0	.0	.231	-.231	.23055
.00	2.0	.0	.444	-.444	.22180
.00	1.0	.0	.288	-.288	.28830
1.00	1.0	1.0	.333	.667	.33253
1.00	1.0	1.0	.235	.765	.23495
1.00	1.0	.0	.210	-.210	.21001
1.00	1.0	.0	.346	-.346	.34554
1.00	1.0	1.0	.390	.610	.39034
1.00	1.0	.0	.253	-.253	.25315

* * * * *				PROBIT	ANALYSIS * * * * *		
.00	1.0	.0	.199	-.199	.19923		
.00	1.0	.0	.236	-.236	.23619		
.00	1.0	.0	.168	-.168	.16811		
.00	1.0	.0	.372	-.372	.37164		
.00	1.0	1.0	.513	.487	.51255		
1.00	1.0	.0	.238	-.238	.23816		
1.00	1.0	.0	.258	-.258	.25777		
1.00	1.0	1.0	.280	.720	.28041		
.00	1.0	.0	.185	-.185	.18517		
.00	1.0	.0	.160	-.160	.15963		
1.00	1.0	.0	.281	-.281	.28084		
.00	1.0	.0	.168	-.168	.16811		
1.00	1.0	.0	.566	-.566	.56583		
1.00	1.0	.0	.281	-.281	.28063		
1.00	1.0	1.0	.324	.676	.32353		
1.00	1.0	.0	.182	-.182	.18182		
1.00	1.0	.0	.294	-.294	.29383		
1.00	1.0	.0	.248	-.248	.24770		
.00	1.0	.0	.356	-.356	.35591		
.00	1.0	.0	.204	-.204	.20405		
.00	1.0	.0	.168	-.168	.16811		
.00	1.0	1.0	.227	.773	.22652		
1.00	1.0	.0	.249	-.249	.24851		
.00	1.0	.0	.340	-.340	.33986		
1.00	1.0	.0	.544	-.544	.54419		
1.00	1.0	.0	.562	-.562	.56217		
1.00	1.0	1.0	.529	.471	.52861		
1.00	1.0	1.0	.324	.676	.32353		
1.00	1.0	.0	.398	-.398	.39812		
1.00	1.0	.0	.355	-.355	.35534		
1.00	1.0	1.0	.287	.713	.28665		
.00	1.0	1.0	.210	.790	.21026		
.00	1.0	.0	.206	-.206	.20611		
.00	1.0	.0	.209	-.209	.20895		
1.00	1.0	1.0	.600	.400	.59984		
.00	1.0	1.0	.515	.485	.51549		
1.00	1.0	1.0	.423	.577	.42346		
1.00	1.0	1.0	.571	.429	.57072		
1.00	1.0	1.0	.424	.576	.42419		
1.00	1.0	1.0	.369	.631	.36892		
.00	1.0	.0	.218	-.218	.21763		
1.00	1.0	1.0	.216	.784	.21632		
1.00	1.0	.0	.455	-.455	.45487		
1.00	1.0	1.0	.284	.716	.28393		
.00	1.0	.0	.309	-.309	.30857		
.00	1.0	1.0	.168	.832	.16811		
1.00	1.0	.0	.494	-.494	.49360		
1.00	1.0	.0	.505	-.505	.50489		
1.00	1.0	.0	.461	-.461	.46135		
.00	1.0	.0	.328	-.328	.32823		
1.00	1.0	1.0	.317	.683	.31689		
1.00	1.0	.0	.354	-.354	.35383		

* * * * *				PROBIT	ANALYSIS * * * * *		
1.00	1.0	1.0	1.0	.529	.471	.52944	
1.00	1.0	.0	.0	.355	-.355	.35534	
1.00	1.0	.0	.0	.380	-.380	.38019	
.00	1.0	.0	.0	.271	-.271	.27141	
1.00	1.0	1.0	1.0	.456	.544	.45606	
.00	1.0	1.0	1.0	.316	.684	.31594	
.00	1.0	1.0	1.0	.417	.583	.41675	
1.00	1.0	1.0	1.0	.706	.294	.70614	
.00	1.0	.0	.0	.204	-.204	.20405	
.00	1.0	.0	.0	.204	-.204	.20405	
1.00	1.0	.0	.0	.400	-.400	.39957	
1.00	1.0	1.0	1.0	.557	.443	.55681	
1.00	1.0	1.0	1.0	.557	.443	.55681	
1.00	1.0	.0	.0	.413	-.413	.41288	
1.00	1.0	.0	.0	.449	-.449	.44883	
.00	1.0	.0	.0	.155	-.155	.15484	
1.00	1.0	.0	.0	.217	-.217	.21701	
1.00	1.0	.0	.0	.354	-.354	.35383	
1.00	1.0	1.0	1.0	.366	.634	.36619	
1.00	1.0	.0	.0	.372	-.372	.37165	
.00	1.0	1.0	1.0	.144	.856	.14353	
1.00	1.0	.0	.0	.240	-.240	.23953	
1.00	1.0	1.0	1.0	.522	.478	.52179	
1.00	1.0	1.0	1.0	.353	.647	.35269	
1.00	1.0	1.0	1.0	.339	.661	.33930	
.00	1.0	.0	.0	.204	-.204	.20405	
1.00	1.0	1.0	1.0	.476	.524	.47632	
1.00	1.0	.0	.0	.548	-.548	.54822	
1.00	1.0	.0	.0	.349	-.349	.34851	
1.00	2.0	2.0	2.0	.660	1.340	.32990	
1.00	1.0	1.0	1.0	.355	.645	.35534	
.00	1.0	.0	.0	.167	-.167	.16741	
.00	1.0	.0	.0	.167	-.167	.16683	
.00	1.0	1.0	1.0	.191	.809	.19103	
.00	1.0	1.0	1.0	.194	.806	.19447	
1.00	1.0	.0	.0	.273	-.273	.27339	
1.00	1.0	.0	.0	.431	-.431	.43066	
.00	1.0	.0	.0	.204	-.204	.20405	
1.00	1.0	.0	.0	.330	-.330	.32976	
1.00	1.0	.0	.0	.402	-.402	.40241	
1.00	1.0	.0	.0	.264	-.264	.26425	
1.00	1.0	1.0	1.0	.446	.554	.44621	
1.00	1.0	.0	.0	.469	-.469	.46919	
1.00	1.0	.0	.0	.304	-.304	.30385	
1.00	1.0	1.0	1.0	.336	.664	.33637	
1.00	1.0	.0	.0	.304	-.304	.30411	
1.00	1.0	.0	.0	.485	-.485	.48504	
.00	1.0	1.0	1.0	.199	.801	.19923	
.00	1.0	1.0	1.0	.199	.801	.19923	
1.00	1.0	1.0	1.0	.404	.596	.40356	
1.00	1.0	.0	.0	.284	-.284	.28402	
.00	1.0	.0	.0	.271	-.271	.27094	

* * * * *			PROBIT	ANALYSIS * * * * *		
1.00	1.0	.0	.477	-.477	.47738	
1.00	1.0	.0	.303	-.303	.30274	
1.00	1.0	.0	.408	-.408	.40805	
1.00	1.0	.0	.397	-.397	.39684	
.00	1.0	.0	.456	-.456	.45647	
1.00	1.0	.0	.338	-.338	.33786	
1.00	1.0	.0	.336	-.336	.33637	
.00	1.0	.0	.181	-.181	.18062	
1.00	1.0	1.0	.340	.660	.33985	
.00	1.0	.0	.417	-.417	.41675	
1.00	1.0	.0	.452	-.452	.45170	
1.00	1.0	.0	.219	-.219	.21943	
.00	1.0	1.0	.161	.839	.16133	
1.00	1.0	.0	.259	-.259	.25852	
.00	1.0	.0	.260	-.260	.25975	
1.00	1.0	.0	.346	-.346	.34615	
1.00	1.0	1.0	.401	.599	.40096	
.00	1.0	.0	.212	-.212	.21175	
.00	1.0	.0	.199	-.199	.19881	
1.00	1.0	.0	.306	-.306	.30638	
1.00	1.0	.0	.354	-.354	.35388	
.00	1.0	.0	.189	-.189	.18903	
.00	1.0	1.0	.249	.751	.24939	
1.00	1.0	1.0	.608	.392	.60805	
1.00	1.0	1.0	.687	.313	.68703	
1.00	1.0	.0	.489	-.489	.48929	
1.00	1.0	1.0	.574	.426	.57377	
.00	1.0	1.0	.410	.590	.41007	
1.00	1.0	.0	.435	-.435	.43454	
1.00	1.0	.0	.285	-.285	.28528	
.00	1.0	.0	.233	-.233	.23271	
.00	1.0	1.0	.434	.566	.43401	
.00	1.0	.0	.332	-.332	.33157	
1.00	1.0	.0	.541	-.541	.54142	
1.00	1.0	.0	.324	-.324	.32416	
1.00	1.0	1.0	.559	.441	.55898	
.00	1.0	.0	.543	-.543	.54299	
1.00	1.0	1.0	.429	.571	.42885	
1.00	1.0	.0	.601	-.601	.60087	
1.00	1.0	.0	.573	-.573	.57267	
.00	1.0	.0	.317	-.317	.31697	
.00	1.0	1.0	.477	.523	.47663	
1.00	1.0	1.0	.353	.647	.35250	
1.00	1.0	1.0	.615	.385	.61494	
.00	1.0	.0	.277	-.277	.27748	
.00	1.0	.0	.277	-.277	.27748	
.00	2.0	.0	.561	-.561	.28025	
.00	1.0	.0	.526	-.526	.52634	

ประวัติผู้เขียน

ชื่อ สกุล	นางอุทัยวรรณ กาญจนนิรินทร์	
วัน เดือน ปี เกิด	18 พฤษภาคม 2501	
ประวัติการศึกษา	ศศ.บ. (บริหารธุรกิจ) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่	
ประวัติการทำงาน	พ.ศ. 2529 - 2530	สมาคม วาย.เอ็ม.ซี.เอ. เชียงใหม่
	พ.ศ. 2531 - 2540	ธนาคารอาคารสงเคราะห์ สาขาเชียงใหม่
	พ.ศ. 2541 - ปัจจุบัน	ธนาคารอาคารสงเคราะห์ สาขาลำพูน