

ภาคผนวก

ภาคผนวก ก.

ผลการวิเคราะห์ Logit model ของโปรแกรม LIMDEP

ผลการวิเคราะห์ Logit model ของโปรแกรม LIMDEP

```

Multinomial logit model
There are 2 outcomes for LH variable Y1
These are the OLS start values based on the
binary variables for each outcome Y(i) = j.
Coefficients for LHS=0 outcome are set to 0.0
  
```

Variable	Coefficient	Standard Error	b/St. Er.	P[Z >z]	Mean of X
Characteristics in numerator of Prob[Y = 1]					
Constant	.7579044603E-01	.34416164E-01	2.202	.0277	
BALCOLL	.1577257987	.13935235E-01	11.318	.0000	.58120770
BALLIMIT	.4913699781	.13562954E-01	36.229	.0000	.46616346
RESTRUC	.1367362063	.15453940E-01	8.848	.0000	.25793857
FOLLOWUP	.3626019125E-01	.34943771E-01	1.038	.2994	.96330036
INCOME	-.1268185812E-08	.12461422E-08	-1.018	.3088	643789.59

Normal exit from iterations. Exit status=0.

```

Multinomial Logit Model
Maximum Likelihood Estimates
Dependent variable           Y1
Weighting variable           ONE
Number of observations        3842
Iterations completed          7
Log likelihood function       -1912.963
Restricted log likelihood     -2654.131
Chi-squared                   1482.336
Degrees of freedom            5
Significance level             .0000000
  
```

Variable	Coefficient	Standard Error	b/St. Er.	P[Z >z]	Mean of X
Characteristics in numerator of Prob[Y = 1]					
Constant	-2.215272340	.22096041	-10.026	.0000	
BALCOLL	.9118147860	.83868352E-01	10.872	.0000	.58120770
BALLIMIT	2.334492313	.80726021E-01	28.919	.0000	.46616346
RESTRUC	.8007536757	.94219324E-01	8.499	.0000	.25793857
FOLLOWUP	.2247427024	.22056386	1.019	.3082	.96330036
INCOME	-.1922683961E-07	.21144232E-07	-.909	.3632	643789.59

```

Partial derivatives of probabilities with
respect to the vector of characteristics.
They are computed at the means of the Xs.
Observations used for means are All Obs.
  
```

Variable	Coefficient	Standard Error	b/St. Er.	P[Z >z]	Mean of X
Marginal effects on Prob[Y = 1]					
Constant	-.5490351270	.54377566E-01	-10.097	.0000	
BALCOLL	.2259850122	.20746412E-01	10.893	.0000	.58120770
BALLIMIT	.5785827143	.20034201E-01	28.880	.0000	.46616346
RESTRUC	.1984595249	.23381585E-01	8.488	.0000	.25793857
FOLLOWUP	.5570043735E-01	.54663516E-01	1.019	.3082	.96330036
INCOME	-.4765197550E-08	.52392903E-08	-.910	.3631	643789.59

Frequencies of actual & predicted outcomes
 Predicted outcome has maximum probability.

Actual	Predicted		Total
	0	1	
0	1624	428	2052
1	428	1362	1790
Total	2052	1790	3842

ภาคผนวก ข.

หลักเกณฑ์การปรับโครงสร้างหนี้ของสถาบันการเงิน

1 มิถุนายน 2542

เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคาร
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ทุกบริษัท
สถาบันการเงินพิเศษของรัฐ

ที่ ธปท.ง.(ว) ๑ 11 /2542 เรื่อง หลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้
ของสถาบันการเงิน

ตามที่ธนาคารได้มีหนังสือที่ ธปท.ง.(ว) 1837/2541 และที่ ธปท.ง.(ว) 1838/2541
ลงวันที่ 2 มิถุนายน 2541 เรื่อง หลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้และหลักเกณฑ์การประเมิน
มูลค่าหลักทรัพย์ของสถาบันการเงิน เพื่อกำหนดวิธีการเบื้องต้นที่สถาบันการเงินพึงปฏิบัติ
ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ นั้น

ธนาคารได้ดำเนินการปรับปรุงแก้ไขหลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ฉบับดังกล่าว
เพื่อให้มีความชัดเจนมากขึ้นในทางปฏิบัติ โดยสาระสำคัญของการปรับปรุงแก้ไขจะเป็นการนำปัญหา
ที่เกิดขึ้นในทางปฏิบัติจากกรณีที่สถาบันการเงินต้องกำหนดนโยบายในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
มาปรับปรุงหลักเกณฑ์เพื่อให้สอดคล้องกับตลาดในปัจจุบัน และนำมาตรการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง
ที่ได้ออกไปแล้วมารวบรวมให้อยู่ในฉบับเดียวกัน โดยให้ยกเลิกหลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้
ของสถาบันการเงินฉบับเดิม ตามหนังสือที่ ธปท.ง.(ว) 1837/2541 และที่ ธปท.ง.(ว) 1838/2541
ลงวันที่ 2 มิถุนายน 2541 เรื่อง หลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้และหลักเกณฑ์การประเมิน
มูลค่าหลักทรัพย์ของสถาบันการเงิน และหนังสือที่ ธปท.ง.(ว) 4471/2541 ลงวันที่ 20 พฤศจิกายน 2541
เรื่อง อัตราส่วนลดในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของหนี้ที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยให้ใช้
หลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่นี้ ตั้งแต่วันที่ในหนังสือฉบับนี้เป็นต้นไป

จึงเรียนมาเพื่อทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ



(ร.ร.จิตุมงคล โทณกุล)

ผู้ว่าการ

สิ่งที่ส่งมาด้วย หลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสถาบันการเงิน

ผ่าน โทรสารสถาบันการเงิน

โทร. 283-5868, 283-5304, 283-5303, 283-5837

หมายเหตุ ธนาคารจะจัดชี้แจงรายละเอียดของหนังสือฉบับนี้ ในวันพฤหัสบดีที่ 10 มิถุนายน 2542
เวลา 15.30 น. ณ อาคารสถานสวัสดิสังคมตราพระฯ ธนาคารแห่งประเทศไทย

หลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสถาบันการเงิน

1. วัตถุประสงค์ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสถาบันการเงินเป็นการดำเนินการแก้ไขหนี้ทั่วไปและหนี้ที่มีปัญหาเพื่อให้สถาบันการเงินมีโอกาสได้รับชำระหนี้คืนสูงสุด หรือเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดในการควมเป็นถึงการต่อไปทั้งของลูกหนี้และสถาบันการเงิน โดยเฉพาะลูกหนี้ของสถาบันการเงินที่ประสบปัญหาการชำระหนี้เนื่องจากผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ แต่ยังมีแนวโน้มที่จะสามารถชำระหนี้ต่อไปได้ ทั้งนี้ สถาบันการเงินจะต้องระมัดระวังมิให้มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มีลักษณะเป็นการหลีกเลี่ยงการจัดชั้นลูกหนี้และการกักเงินสำรอง หรือหลีกเลี่ยงหลักเกณฑ์การระงับรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้

2. ประเภทของ "การปรับปรุงโครงสร้างหนี้"

การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หมายถึง การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั่วไป และการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

2.1 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั่วไป หมายถึง การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ไม่มีส่วนสูญเสีย เช่น การลดอัตราดอกเบี้ยให้แก่ลูกหนี้ตามภาวะตลาด หรือเพื่อรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้าหรือดำรงสายสัมพันธ์ระยะยาวการชำระหนี้ออกไป โดยมีการตกลงให้มีระยะเวลาปลอดหนี้ โดยลูกหนี้ยังคงชำระดอกเบี้ยในอัตราที่ระบุไว้ในสัญญาเดิม และสถาบันการเงินวิเคราะห์แล้วคาดว่าจะได้รับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยคืนครบถ้วนตามสัญญาการให้กู้ยืม

2.2 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา หมายถึง การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีส่วนสูญเสียเนื่องจาก

- (1) มีการลดเงินหรือดอกเบี้ยค้างรับที่บันทึกเป็นรายได้แก่ลูกหนี้ หรือ
- (2) มีผลขาดทุนจากการรับโอนทรัพย์สินที่มีมูลค่าราคาสุทธิรวมต่ำกว่ายอดหนี้ที่คิดจำหน่าไป หรือ
- (3) มีการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ ซึ่งทำให้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับที่บันทึกเป็นรายได้แล้ว หรือ
- (4) มีส่วนสูญเสียจากการคำนวณโดยใช้ราคาตลาดของลูกหนี้ หรือการใช้มูลค่าราคาสุทธิรวมของหลักทรัพย์ค้ำประกันเป็นประกัน หรือมีส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ อันเนื่องมาจากเหตุผลอื่น เช่น การแปลงหนี้เป็นทุน เป็นต้น

3. แนวโยบายและมาตรการในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

สถาบันการเงินจะต้องดำเนินการ ดังนี้

3.1 นโยบายและมาตรการในการปรับปรุง โครงสร้างหนี้ของสถาบันการเงินจะต้อง กำหนดไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการของสถาบันการเงิน โดยผู้บริหารระดับสูงของสถาบันการเงินและต้องมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบายและมาตรการดังกล่าว

3.2 นโยบายและมาตรการที่กำหนดจะต้องครอบคลุมแนวทางในการพิจารณา ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งกระบวนการ ได้แก่ การกำหนดวัตถุประสงค์ แนวทางในการวิเคราะห์ และคัดเลือกรูปแบบ การติดตามดูแล การรายงานผลการปฏิบัติงานเพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ และนโยบายทางความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

3.3 สถาบันการเงินจะต้องกำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติเป็นลายลักษณ์อักษรเกี่ยวกับหน้าที่ และความรับผิดชอบในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การอนุมัติ การรายงาน และการติดตามดูแลที่ชัดเจน รวมทั้งกำหนดแผนการปฏิบัติงาน (Action Plan) ในขั้นต้น อันต่าง ๆ ให้ครบถ้วนสมบูรณ์

3.4 สถาบันการเงินจะต้องจัดตั้งหน่วยงานหรือกลุ่มเจ้าหน้าที่ที่มีประสบการณ์ในการ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เป็นอิสระจากเจ้าหน้าที่ที่ขึ้นชื่อที่ดูแลหนี้รายนั้น เพื่อทำหน้าที่ปฏิบัติงาน ตามกระบวนการปรับปรุง โครงสร้างหนี้ตามระเบียบวิธีปฏิบัติที่กำหนดในข้อ 3.3 หรืออาจให้ สถาบันการเงินอื่น หรือบุคคลที่ตามที่เป็นผู้เชี่ยวชาญในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นผู้ทำหน้าที่นั้น ก็ได้ ยกเว้นในกรณีที่สถาบันการเงินมีบุคลากรจำกัด อัน ใ้ยอมให้เจ้าหน้าที่อื่นหรือเจ้าหน้าที่ตาม กระบวนการปรับปรุง โครงสร้างหนี้ได้ แต่ต้องทำตามระเบียบวิธีปฏิบัติที่กำหนดไว้ในข้อ 3.3 โดยเคร่งครัด

3.5 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ที่สถาบันการเงิน ครอบคลุม บุคคลที่เกี่ยวข้อง กับกรรมการ หรือผู้บริหารของสถาบันการเงินนั้น เจ้าข่ายมีความสัมพันธ์หรือมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินหรือกรรมการ หรือผู้บริหารของสถาบัน การเงินนั้น ตามพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 และพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจ เงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ พ.ศ. 2522 รวมทั้งบุคคลที่ถือว่ามีส่วนเกี่ยวข้อง คือ เจ้าข่ายมีความสัมพันธ์หรือมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับ บุคคลอื่นที่อาจ ใ้เป็นพันธมิตร ในลักษณะของตัวแทน โดยตรง หรือ โดยอ้อมหรือตัวแทนเชิด หรือเป็นตัวแทนซึ่งไม่เปิดเผยชื่อ เป็นการสร้างบริษัทหรือห้าง หรือควบคุม หรือผูกขาดการบริหารงานของบริษัทจำกัดดังกล่าวในการ ประกอบกิจการอื่นทั้งโดยตรงหรือโดยอ้อม จะต้องกำหนดใ้สถาบันการเงินอื่น หรือบุคคลที่ตาม

ซึ่งไม่มีความสัมพันธ์หรือมีผลประโยชน์ใดๆ กับสถาบันการเงินและลูกหนี้ เป็นผู้ทำหน้าที่
ในการวิเคราะห์ฐานะและความสามารถในการชำระหนี้ ตลอดจนกระแสเงินสดของลูกหนี้ ทั้งนี้
สถาบันการเงินอื่น หรือบุคคลที่สามจะต้องเป็นผู้จำแนกการเฉพาะ ซึ่งประกอบธุรกิจเป็นที่ปรึกษา
เกี่ยวกับการเงินหรือการดำเนินงาน หรือเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน หรือธุรกิจใดๆ ให้คู่ปรึกษา
ทางฉวฉิม หรือเป็นบริษัทที่ปรึกษาทางการเงินที่มีชื่อเสียง มีความชำนาญ มีประสบการณ์เป็นที่ยอมรับ

ในกรณีสถาบันการเงินเข้าไปมีความสัมพันธ์หรือมีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้อง เนื่องจาก
การเข้าไปแก้ไขปัญหานี้ของลูกหนี้ นั้น ไม่ว่าจะก่อนหรือหลังจากที่หลักเกณฑ์นี้มีผลบังคับใช้ สถาบัน
การเงินไม่ต้องกำหนดให้มีสถาบันการเงินอื่นหรือบุคคลที่สาม เป็นผู้ทำหน้าที่วิเคราะห์ฐานะและ
ความสามารถในการชำระหนี้ ตลอดจนกระแสเงินสดของลูกหนี้ก็ได้

4. ขั้นตอนการปฏิบัติงานและการจัดทำเอกสารประกอบ

ในการจัดทำแผนการปฏิบัติงานและเอกสารที่เกี่ยวข้องในแต่ละขั้นตอน ให้ถือปฏิบัติดังนี้

4.1 ขั้นตอนการวิเคราะห์และจัดทำเอกสารเมื่อมีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ควรมีการจัดทำรายงานการวิเคราะห์ลูกหนี้และเอกสารที่เกี่ยวข้องประกอบตารางพิจารณา
ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ดังนี้

- (1) สภาพหนี้ที่มีปัญหา และเหตุที่ทำให้มีการชำระดอกเบี้ย และหรือต้นเงิน
ล่าช้ากว่ากำหนด
- (2) ความรุนแรงของปัญหา และความถี่ของทางด้านการเงินของลูกหนี้ โดยพิจารณา
จากงบการเงิน งบกระแสเงินสด และการประมาณการทางการเงิน แล้วแต่กรณี รวมทั้งการประเมินสถานการณ์
ทางการตลาด ตลอดจนสภาพแวดล้อมที่จำเป็น และที่เกี่ยวข้องกับฐานะและการดำเนินงานของลูกหนี้
- (3) การคาดการณ์เกี่ยวกับการรับชำระหนี้คืนเต็มจำนวนทั้งต้นเงินและดอกเบี้ย
ในกรณีที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และกรณีที่ไม่มีปรับปรุงโครงสร้างหนี้
- (4) การประเมินคุณภาพการบริหารของลูกหนี้ โดยมุ่งเน้นประสิทธิภาพของ
องค์กร ในกรณีที่จำเป็นต้องมีการปรับโครงสร้างองค์กรใหม่ เช่น การเปลี่ยนโครงสร้างผู้ถือหุ้น
กรรมการ ผู้บริหาร การจัดระบบการบริหารใหม่ เป็นต้น
- (5) ความครบถ้วนของเอกสารหลักฐานประกอบตารางพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้

(6) การประเมินมูลค่าหลักทรัพย์ (ถ้ามี) ตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าหลักทรัพย์
ของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

(7) แนวคิดหรือสมมติฐานที่เกี่ยวกับภาวะประมาณการกระแสเงินสด ซึ่งควรตั้งอยู่บน
ความสมเหตุสมผลและความเป็นไปได้

ทั้งนี้ ในการประมาณการกระแสเงินสดข้างต้น ไม่ให้สถาบันการเงินนำ
กระแสเงินสดที่ยังไม่มีความแน่นอนว่าจะได้รับ ได้แก่ เงินต้นหรือสิทธิในการปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ย
หากถึงการของลูกหนี้ที่ค้างชำระ หรือสิทธิในการแปลงสภาพของหุ้นแปลงสภาพ เป็นต้น มารวมใน
การคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด

(8) การพิจารณา ข้อสรุป และภาวะอเนกวิถีเกี่ยวกับเงื่อนไขก่อนปรับหนี้ควรใช้ในการ
ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ได้แก่ การลดอัตราดอกเบี้ย การลดต้นเงิน การลดคชขมีขที่ลูกหนี้ค้างชำระ
และการขยายระยะเวลาชำระหนี้ เป็นต้น ทั้งนี้ เงื่อนไขที่กล่าวมาจะต้องสอดคล้องกับอายุโครงการ
ของลูกหนี้ (Economic Life) หรือระยะเวลาการให้บริการของโครงการลูกหนี้ รวมทั้งสอดคล้องกับ
ความสามารถในทงชำระหนี้ของลูกหนี้ และช่วยทำให้ฐานะการเงินของลูกหนี้ดีขึ้นจนมีความสามารถ
ชำระหนี้คืนภายใต้เงื่อนไขที่มีการปรับปรุงใหม่ได้ตลอดไป

(9) จัดทำตารางแสดงการชำระหนี้คืนดังกล่าวปรับปรุงเงื่อนไขการชำระหนี้
ที่สอดคล้องกับความสามารถชำระหนี้ของลูกหนี้

(10) รายละเอียดเงื่อนไขทางการเงินต่างๆ เช่น การหักจ่ายเงินปันผล การลดทุน
หรือให้ผู้ถือหุ้นเดิมรับภาระ ในส่วนนี้ก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ควรให้ที่ปรึกษา การสงวนสิทธิ
สำหรับผลการปรับอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้นตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ เป็นต้น

(11) จัดทำเอกสารหลักฐานและสัญญาต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
ให้ครบถ้วนและมีผลสมบูรณ์ตามกฎหมาย

(12) กรณีมีการให้ผู้ถือหุ้นเดิมเติมความหวังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สถาบันการเงิน
จะต้องระมัดระวังผลกระทบของการ ไร้เงินสดใหม่อย่างชัดเจน ซึ่งจะต้องไม่ไปถ่วงน้ำหนักเงินใหม่ที่ผู้ถือหุ้น
มาใช้เพื่อชำระหนี้เดิม

4.2 ขั้นตอนการคิดคำนวณหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

จะต้องจัดทำมีระบบการติดตามลูกหนี้ภายหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ขององค์กร
เป็นพิเศษ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าลูกหนี้จะสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาใหม่ได้ เช่น

(1) กำหนดให้ผู้บริหารรายงานความคืบหน้าสนอผู้บริหาร โดยรายงานนี้
จะต้องคงถึงพัฒนาการล่าสุด ผลของการปฏิบัติงานที่ทำอยู่ในปัจจุบัน และแนวโน้มที่จะได้รับ
ชำระหนี้คืนในที่สุด

(2) กำหนดให้ลูกหนี้จัดส่งงบการเงิน รวมทั้งกำหนดให้ลูกหนี้ต้องรายงานผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขต่าง ๆ เช่น การห้ามขายเงินปันผล การลดทุน การเพิ่มทุน เป็นต้น

(3) กำหนดวิธีการแก้ไขปัญหาลูกหนี้ที่ไม่สามารถชำระหนี้ตามสัญญาหรือไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

5. วิธีปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

5.1 วิธีปฏิบัติทางบัญชี ในช่วงแรกให้ถือปฏิบัติสำหรับลูกหนี้ประเภทธุรกิจ (Corporate Loans) ที่มีราคาตามบัญชีรวมดอกเบี้ยค้างรับที่บันทึกเป็นรายได้แล้ว ตั้งแต่ 50 ล้านบาทขึ้นไป และนับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2544 เป็นต้นไป ให้ถือปฏิบัติสำหรับลูกหนี้ดังกล่าว ตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป ดังนี้

(1) ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ ให้สถาบันการเงินบันทึกส่วนสูญหนี้ที่เกิดขึ้นจากการคำนวณราคาตามบัญชีใหม่ของลูกหนี้ดังกล่าว ความสำคัญวิธีคือไม่มี

ก) ส่วนสูญมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับตามเงื่อนไขใหม่ในการชำระหนี้ที่เป็นผลมาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยใช้อัตราส่วนลดที่ระบุอยู่ใน (3)

ข) ให้ใช้ราคาตลาดของลูกหนี้ หากลูกหนี้ไม่มีภาระซื้อขายในตลาด และสามารถทราบราคาซื้อขายได้ เช่น ราคาประมูลจากองค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน เป็นต้น

ค) ให้ใช้ราคายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่เป็นประกันซึ่งประเมินขึ้นตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าหลักทรัพย์ของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ในกรณีที่หลักทรัพย์นั้นจะเป็นที่มาของกระแสเงินสดรับจากการชำระหนี้

เมื่อราคาตามบัญชีใหม่ที่คำนวณได้ต่ำกว่าราคาตามบัญชีเดิมรวมดอกเบี้ยค้างรับของลูกหนี้ดังกล่าว สถาบันการเงินจะตั้งงบบันทึกส่วนสูญหนี้ทั้งหมดในงบกำไรขาดทุนก้ำวันงวดนั้น ในการตั้งหนี้สูญนี้จะต้องสูญค่าสำหรับส่วนสูญหนี้ที่เกิดขึ้น ให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง สิทธิทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ และสิทธิทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้

(2) กรณีที่สถาบันการเงินรับชำระหนี้โดยการรับโอนสิทธิทรัพย์ ควบรายการเงินหรือรับทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุน ให้สถาบันการเงินตัดจำหน่ายยอดลูกหนี้ให้หมดไป และบันทึกบัญชีสิทธิทรัพย์ที่ได้รับโอนมาด้วยราคายุติธรรมของสินทรัพย์นั้น ส่วนสูญหนี้ที่เกิดขึ้นไว้บันทึกในงบกำไรขาดทุนทันทีที่มีการรับโอน โดยให้คำนึงถึงค่าเสื่อมหนี้สูญที่ค้างไว้เดิมด้วย

กรณีรับชำระหนี้บางส่วน โดยชำระรับโอนที่ดินทรัพย์สิน ทรัพย์สินทางการเงิน หรือรับทุน ของลูกหนี้ที่เกิดจากการpledgeหนี้เป็นทุน ก็ได้ปฏิบัติตาม (2) ก่อนแล้วจึงปฏิบัติตาม (1) สำหรับ หนี้ส่วนที่เหลือ

(3) อัตราส่วนดอกเบี้ยที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับ สถาบันการเงินสามารถใช้อัตราดอกเบี้ยตลาด (Market Interest Rate) เป็นอัตราส่วนดอกเบี้ยในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับได้ โดยอัตราดอกเบี้ยตลาดที่กล่าว หมายถึง อัตราดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมเงินที่เอาระดับ เช่น อัตราดอกเบี้ย MLR, MOR, MRR ของสถาบันการเงินนั้น หรือ LIBOR, SIBOR (กรณีเงินกู้ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ) เป็นต้น ณ วันที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และควรให้เหมาะสมกับโครงสร้างธุรกิจของลูกหนี้ด้วย ทั้งนี้ สถาบันการเงินจะต้องกำหนดนโยบาย และวิธีปฏิบัติให้ชัดเจนและเปิดเผยต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง

(4) เมื่อได้มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว ให้สถาบันการเงินจัดชั้น และ สิ้นเงินชำระของส่วนรับลูกหนี้รายนั้น ๆ ตามประเภทความเสี่ยงแห่งประเทศไทย เรื่อง ทรัพย์สินที่ไม่ใช่ตราหรือถือกันไม่ได้ และทรัพย์สินที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ แต่ทั้งนี้ ระยะเวลา ในการทบทวนเงินชำระจะต้องไม่เกินกว่าระยะเวลาที่ขออนุญาตการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

(5) ในระหว่างการศึกษาผลการปฏิบัติตามข้อเสนองานในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ คณะกรรมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในหลักการแล้วไม่ควรเกินกว่า 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระหนี้ ส่วนระยะเวลาโดยประมาณควรให้สถาบันการเงินรับทราบ ให้คณะกรรมการวินิจฉัย

(6) สถาบันการเงินจะต้องประเมินคุณภาพหนี้ของลูกหนี้อ่างน้อยทุกไตรมาส หลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หากขอขยับการคืนหนี้ว่า จำนวนหรือวันถึงกำหนดของกระแสเงินสดรับ รวมทั้งอัตราดอกเบี้ยในกรณีที่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัวได้ไม่มีอุปสรรคไปอย่างมีนัยสำคัญ หรือราคาตลาดของลูกหนี้หรือราคายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่เป็นประกันแตกต่างกันไปอย่างมีนัยสำคัญจากที่บันทึกไว้เดิม ให้สถาบันการเงินประเมินราคาตามบัญชีใหม่ของลูกหนี้ โดยใช้หลักการตามที่กล่าวมาแล้ว ใน (1) - (3) การปรับปรุงราคาตามบัญชีใหม่ของลูกหนี้ ให้สถาบันการเงินปรับปรุงสินบัญชี- ต้นคือหนี้สงสัยจะสูญ อย่างไรก็ตาม การปรับปรุงนี้ต้องไม่ทำให้ราคาตามบัญชีที่บันทึกไว้เดิม หรือเงินลงทุนในลูกหนี้ (จำนวนที่สถาบันการเงินชำระเพื่อให้เกิดลูกหนี้มาครอง กรณีที่มีการปรับปรุง โครงสร้างหนี้ลูกหนี้ที่ซื้อมา) เพิ่มขึ้น

เพื่อให้สถาบันการเงินมีระยะเวลาปรับคืน ในช่วงระยะเวลาของการปฏิบัติตามข้อเสนองาน การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ก่อนสิ้นปี พ.ศ. 2543 นี้ สถาบันการเงินอาจใช้ราคายุติธรรมของหลักทรัพย์ประกัน เพื่อคำนวณส่วนสูญที่คณะกรรมการให้วิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับที่ได้

5.2 สำหรับลูกหนี้ที่มีราคาตามบัญชีต่ำกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนดไว้ในข้อ 5.1 วรรคแรก สถาบันการเงินอาจถือปฏิบัติเช่นเดียวกับวิธีการที่กำหนดไว้ในข้อ 5.1 หรืออาจถือปฏิบัติตามวิธีการอื่นนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ในข้อ 5.1 ได้ แต่จะต้องระบุวิธีการนั้นไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในการกำหนดนโยบายและมาตรการในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ด้วย

5.3 ลูกหนี้ประเภทอุปโภคบริโภคที่มีปัญหา ที่ได้รับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เช่น ลูกหนี้บัตรเครดิต ลูกหนี้เช่าซื้อ เป็นต้น สถาบันการเงินอาจประเมินส่วนสูญเสียดังกล่าวเป็นกลุ่มรวมกันโดยใช้วิธีสถิติ หรืออาจถือปฏิบัติตามวิธีที่กล่าวไว้ในข้อ 5.1 ก็ได้

6. การตั้งการของผู้ตรวจสอบ

ในกรณีที่ผู้ตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่า การปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้รายใด อาจมีเจตนาเพื่อระงับปัญหาทางจัดชั้นสินทรัพย์และคร่ากินเงินสำรอง หรือหลีกเลี่ยงการระงับรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้ รวมทั้งมิได้มีการจัดทမ်းการวิเคราะห์ฐานะและความสามารถในการชำระหนี้อย่างถูกต้อง หรือเป็นที่ถึงขั้นได้โดยชัดเจนว่าลูกหนี้จะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ หรือมีการดำเนินการใด ๆ ที่ไม่ได้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดขึ้น ผู้ตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทยอาจพิจารณาสั่งการให้สถาบันการเงินเปลี่ยนสถานะการจัดชั้นของลูกหนี้รายนั้นและให้กั้นเงินสำรองไว้เพียงพอ หรือสั่งให้ระงับการรับรู้รายได้ รวมทั้งให้ยกเลิกการบันทึกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่บันทึกมีอยู่ไปแล้วด้วยก็ได้

ประวัติผู้เขียน

ชื่อสกุล	นายวิทยา มหาคุณวงศ์
วัน เดือน ปีเกิด	8 มกราคม 2502
อายุ	41 ปี
ที่อยู่	148 ถนนเจริญเมือง ซอย 2 ตำบลวัดเกต อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่
ประวัติการศึกษา	- ปริญญาตรีเศรษฐศาสตรบัณฑิต คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง พ.ศ. 2524 - ศึกษาต่อระดับชั้นปริญญาโท สาขาเศรษฐศาสตร์ บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ พ.ศ. 2541
ประวัติการทำงาน	- บ.ม.จ.ธนาคารกรุงเทพพาณิชย์การ พ.ศ.2525-2541 - บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด สำนักงานเชียงใหม่ ธันวาคม พ.ศ. 2541 – ปัจจุบัน