ภาคผนวก

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ภาคผนวก ก

วิธีการปฏิบัติงานการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สินเชื่อธุรกิจที่มีปัญหาของธนาคาร

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

วิธีการปฏิบัติงานการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สินเชื่อธุรกิจที่มีปัญหา

สินเชื่อธุรกิจ (Commercial Loan) หรือสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ การบริการ และการอุตสาหกรรม ธนาคารจะพิจารณาดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้รายที่ให้ความร่วมมือกับธนาคาร และมีแนวโน้มสามารถปฏิบัติได้ตามเงื่อนไขข้อตกลงใหม่ ทั้งนี้เพื่อให้ธนาคารมีโอกาสได้รับชำระหนี้คืนสูงสุด หรือได้รับความสูญเสียต่ำสุด โดยลูกหนี้จะต้องรับความสูญเสียในส่วนของตนด้วย ในการปฏิบัติงานเจ้าหน้าที่จะต้องระมัดระวังมิให้การปรับปรุงโครงสร้างหนี้มีลักษณะเป็นการหลีกเลี่ยงการจัดชั้น ลูกหนี้ และการกันเงินสำรอง หรือหลีกเลี่ยงการระงับรับรู้รายได้ หรือหลีกเลี่ยงการฟ้องร้องดำเนินคดีทางศาล

เพื่อให้การปฏิบัติงานเกี่ยวกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นมาตรฐานเดียวกัน ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) จึงกำหนดให้มีขั้นตอนและวิธีปฏิบัติงาน ดังนี้

ธนาคารกำหนดให้การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ดำเนินการตามขั้นตอน ดังนี้

1. พิจารณาคัดเลือกลูกหนี้ที่จะทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
2. พิจารณาเบื้องต้นถึงความเป็นไปได้ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
3. ตรวจสอบเอกสารต่างๆ ที่เกี่ยวข้องและข้อมูลในระบบงาน
4. ประมวลข้อมูล และวิเคราะห์ลูกหนี้
5. สรุปความเห็นและเสนอแนวทางแก้ไขเบื้องต้น เพื่อขออนุมัติในหลักการ
6. เจรจาต่อรองกับลูกหนี้
7. จัดทำรายงานและเสนอขออนุมัติแผน
8. จัดทำสัญญาและเอกสารที่เกี่ยวข้อง
9. บันทึกข้อมูลเข้าระบบงาน
10. ติดตามและประเมินผล
11. ทบทวนแผนการปฏิบัติงาน

1. พิจารณาคัดเลือกลูกหนี้ที่จะทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นประจำทุกเดือน เพื่อทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ตามเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ของธนาคาร โดยมีขั้นตอนดังนี้

1.1 พิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามความสำคัญก่อนหลัง โดยเรียงลำดับจากลูกหนี้รายที่มีภาระหนี้สูง และมีความเป็นไปได้สูงก่อน

1.2 ตรวจสอบความถูกต้องของเอกสารสัญญาและเอกสารประกอบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

1.3 ตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลในระบบงานเทียบกับข้อมูลตามเอกสารในฐานะผู้ดูแลรับผิดชอบข้อมูล หากมีข้อบกพร่องให้รีบดำเนินการแก้ไข

1.4 จัดทำรายงานสรุปการทบทวนหนี้

1.5 จัดส่งรายงานสรุปการทบทวนหนี้ ไปยังฝ่ายสินเชื่อสาขาภูมิภาค

1.6 ศึกษารายละเอียดสาเหตุที่หนี้มีปัญหา พร้อมทั้งสรุปประเด็นปัญหาเบื้องต้น

1.7 เตรียมเรื่องเสนอคณะกรรมการพิจารณาความเป็นไปได้ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

2. พิจารณาเบื้องต้นถึงความเป็นไปได้ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยคณะกรรมการพิจารณาความเป็นไปได้ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ธนาคาร

2.1 หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยพิจารณาจาก

2.1.1 ลูกหนี้ให้ความร่วมมือเป็นอย่างดี

2.1.2 ธุรกิจหลักของลูกหนี้มีอนาคต

2.1.3 ลูกหนี้มีแนวโน้มที่จะชำระหนี้ได้

2.1.4 ลูกหนี้มีโอกาสขายทรัพย์สิน ขายกิจการ หรือรวมกับกิจการอื่นๆ

2.1.5 ลูกหนี้มีแนวโน้มที่จะเพิ่มทุน หาผู้ร่วมทุน หรือพันธมิตรทางธุรกิจที่เชื่อถือได้

2.2 ความเห็นของคณะกรรมการพิจารณาความเป็นไปได้ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยพิจารณาเป็น 2 กรณี คือ

2.2.1 กรณีคณะกรรมการพิจารณาความเป็นไปได้ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มีความเห็นว่า ลูกหนี้ไม่อยู่ในข่ายที่จะปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เนื่องจาก

- คาดว่าลูกหนี้ไม่มีความสามารถชำระหนี้ได้แล้ว ให้ผู้รับผิดชอบจัดทำบันทึกวิเคราะห์เสนอความเห็นประกอบกับความเห็นของคณะกรรมการพิจารณาความเป็นไปได้ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เสนอต่อต่อผู้มีอำนาจอนุมัติโอนเรื่อง และแฟ้มรายตัวลูกหนี้ให้สายงานประนอมหนี้ดำเนินการต่อไป เมื่อได้รับอนุมัติให้โอนเรื่องและแฟ้มรายตัวลูกหนี้ให้สายงานประนอมหนี้แล้ว เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะต้องดำเนินการโอนเรื่องและแฟ้มรายตัวลูกหนี้ให้สายประนอมหนี้ภายใน 15 วันทำการ นับตั้งแต่วันที่ได้รับอนุมัติ

- คาดว่าลูกหนี้ยังมีความสามารถชำระหนี้ได้ เจ้าหน้าที่สินเชื่อสาขา ดำเนินการติดต่อลูกหนี้เพื่อชำระหนี้ต่อไป กรณีลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ ให้เจ้าหน้าที่สินเชื่อสาขาสรุปเรื่องเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาความเป็นไปได้ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้พิจารณาอีกครั้ง

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

2.2.2 กรณีคณะกรรมการพิจารณาความเป็นไปได้ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มีความเห็นว่า ลูกหนี้อยู่ในข่ายที่จะปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้ผู้รับผิดชอบสายสินเชื่อหรือผู้จัดการ โอนแฟ้มรายตัวลูกหนี้ให้ผู้รับผิดชอบหน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษเพื่อดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยแนบใบสรุปรายการเอกสารและจัดทำหนังสือแจ้งฝ่ายกำกับและควบคุม

3. ตรวจสอบเอกสารต่างๆ ที่เกี่ยวข้องและข้อมูลในระบบงาน เมื่อเจ้าหน้าที่ฝ่ายสินเชื่อสาขาภูมิภาคได้รับแฟ้มข้อมูลรายตัวลูกหนี้ ให้ตรวจสอบว่าเป็นลูกหนี้ที่คณะกรรมการพิจารณาความเป็นไปได้ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มีความเห็นว่าเป็นลูกหนี้อยู่ในข่ายที่จะปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วบันทึกในทะเบียนรับโอนแฟ้มรายตัวลูกหนี้ และตรวจสอบความครบถ้วนของเอกสารตามใบนำส่ง เมื่อเรียบร้อยแล้วให้ดำเนินการดังนี้

3.1 จัดทำแฟ้มข้อมูลรายตัวลูกหนี้โดยเรียงลำดับเอกสารต่างๆ ตามมาตรฐานที่กำหนด

3.2 สอบทานความครบถ้วน สมบูรณ์ และถูกต้องของเอกสารสัญญาและเอกสารประกอบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง หากมีข้อบกพร่องให้ติดต่อเจ้าหน้าที่สินเชื่อสาขารีบดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้อง

3.3 ตรวจสอบมูลค่าของหลักประกันว่า ได้มีการประเมินมูลค่าถูกต้องตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร และจะต้องประเมินมูลค่ามาแล้วไม่เกิน 6 เดือน หากเป็นการประเมินมูลค่าที่ไม่ถูกต้อง หรือประเมินมูลค่ามาแล้วนานเกิน 6 เดือน ให้แจ้งหน่วยงานที่ดูแลรับผิดชอบงานด้านหลักประกันให้ดำเนินการประเมินมูลค่าใหม่โดยเร็ว

3.4 ตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลในระบบงานเทียบกับข้อมูลตามเอกสาร หากมีข้อบกพร่อง ให้ติดต่อเจ้าหน้าที่สินเชื่อสาขา เพื่อแก้ไขและปรับปรุงให้ถูกต้อง

4. ประมวลข้อมูลและวิเคราะห์ลูกหนี้ โดยเจ้าหน้าที่ฝ่ายสินเชื่อสาขาภูมิภาคต้องรวบรวมข้อมูลต่างๆ ของลูกหนี้จัดเก็บไว้อย่างมีระเบียบ เพื่อนำไปวิเคราะห์โดยคำนึงถึงธุรกิจหลัก (Core business) ของลูกหนี้ ความสามารถในการชำระหนี้ (Repayment ability) และอายุโครงการ (Economic life) ของลูกหนี้เป็นสำคัญโดยให้ดำเนินการดังนี้

4.1 วิเคราะห์สาเหตุที่หนี้มีปัญหาและเหตุผลที่มีการจ่ายชำระดอกเบี้ยและ/หรือเงินต้นล่าช้ากว่ากำหนด โดยพิจารณาและวิเคราะห์ว่าปัญหาเกิดจากผลกระทบจากปัจจัยภายนอก หรือเป็นความบกพร่องของลูกหนี้เอง หรือเกิดจากทั้งสองประการ ให้ดำเนินการดังนี้

4.1.1 วิเคราะห์ด้านการเงิน (Financial analysis) เพื่อประเมินกระแสเงินสดที่จะเกิดขึ้นในอนาคต สิ่งที่ต้องนำมาวิเคราะห์ประกอบด้วย

(1) วิเคราะห์สภาพคล่องของกิจการว่ามีแนวโน้มเป็นอย่างไร โดยการพิจารณาอัตราส่วนสินทรัพย์หมุนเวียน (Current ratio) และอัตราส่วนสินทรัพย์หมุนเร็ว (Quick ratio)

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

(2) วิเคราะห์สภาพคล่องของสินค้าคงเหลือว่ามีแนวโน้มเป็นอย่างไร โดยพิจารณาจากสินค้าคงเหลือของกิจการว่าประกอบด้วยอะไรบ้าง มีอายุการเก็บราคาตลาดเป็นอย่างไร โดยการรวบรวมรายละเอียดของวัตถุดิบ งานระหว่างทำ สินค้าสำเร็จรูปว่าเป็นอย่างไร นโยบายของฝ่ายจัดการเกี่ยวกับสินค้าคงเหลือ มูลค่าสินค้าเสื่อมสภาพ สินค้าล้าสมัย พิจารณาแนวโน้มของอัตราการหมุนเวียนของสินค้าคงเหลือ (Inventory turnover) ของกิจการเป็นอย่างไร

(3) วิเคราะห์การบริหารสินเชื่อของกิจการว่ามีประสิทธิภาพหรือไม่ โดยพิจารณาจากยอดขายเชื่อโดยการหาสัดส่วนของยอดขายเงินสดกับยอดเงินเชื่อว่าเหมาะสมกับลักษณะธุรกิจหรือไม่ บริษัทสามารถเก็บหนี้ได้ตามนโยบายการให้เครดิตหรือไม่ หากไม่สามารถเก็บหนี้ได้อย่างมีประสิทธิภาพกิจการแก้ไขปัญหาได้อย่างไร พิจารณาว่ากิจการมีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญหรือไม่ และการประมาณหนี้สงสัยจะสูญนั้นพอเพียงหรือไม่ ทั้งนี้ต้องพิจารณาให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจ ความเสี่ยงที่ไม่สามารถติดตามเก็บหนี้ได้

(4) วิเคราะห์ประสิทธิภาพการใช้สินทรัพย์ของกิจการ โดยวิเคราะห์อัตราส่วนยอดขายต่อสินทรัพย์รวม และยอดขายต่อสินทรัพย์ถาวรว่ามีแนวโน้มอย่างไร เหมาะสมกับกิจการหรือไม่

(5) วิเคราะห์โครงสร้างงบดุลของกิจการว่าเหมาะสมกับลักษณะของธุรกิจหรือไม่ โดยการคำนวณหาอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น เพื่อวิเคราะห์ว่ากิจการมีภาระเงินต้นและดอกเบี้ยจ่ายสูงเพียงใด กิจการสามารถจัดสรรเงินได้เพียงพอที่จะชำระหนี้หรือไม่

(6) วิเคราะห์ความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ของกิจการว่าดีเพียงใด โดยพิจารณากระแสเงินสดสุทธิในแต่ละปีว่าเพียงพอชำระหนี้ได้ตามตารางเวลาที่ตกลงกันไว้หรือไม่ นอกจากนี้ยังควรคำนึงถึงโอกาสที่ประมาณการดังกล่าวจะผิดจากความเป็นจริงซึ่ง กิจการมีแผนรองรับหรือไม่อย่างไร และกิจการสามารถหาแหล่งเงินที่อื่นมาชำระหนี้แทนหรือไม่

(7) วิเคราะห์ความสามารถในการทำกำไรของกิจการว่าเป็นอย่างไร โดยพิจารณาจากประมาณการกำไรสุทธิตลอดโครงการ

4.1.2 วิเคราะห์ด้านการตลาด (Market analysis) เพื่อประเมินโครงสร้างของตลาด ความเป็นผู้นำตลาดและส่วนแบ่งการตลาด การกระจายความเสี่ยงของลูกค้าและผลิตภัณฑ์ เป็นต้น สิ่งที่ต้องวิเคราะห์ประกอบด้วย

(1) อัตราแนวโน้มการเติบโตของธุรกิจ หรืออุตสาหกรรมของลูกค้า โดยพิจารณาถึง อัตราการเติบโตของธุรกิจ อุตสาหกรรมลูกค้าในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา และอีก 3 ปีข้างหน้าเพิ่มขึ้นหรือลดลงเป็น

(2) ปัจจัยภายนอกมีผลต่อธุรกิจอุตสาหกรรมลูกค้าอย่างไร โดยพิจารณาถึงธุรกิจอุตสาหกรรมลูกค้าว่ามีการเปลี่ยนแปลงตามสภาวะเศรษฐกิจอย่างไร

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright © by Chiang Mai University
All rights reserved

4.1.3 วิเคราะห์ด้านภาคอุตสาหกรรม (Industry analysis) เพื่อประเมินแนวโน้มธุรกิจในอนาคต วงจรธุรกิจ คู่แข่ง และการเข้าสู่ตลาดของคู่แข่งขัน ข้อจำกัดในการดำเนินธุรกิจ และปัจจัยสำคัญที่ทำให้ผู้ประกอบการประสบความสำเร็จในอุตสาหกรรม เป็นต้น

4.1.4 วิเคราะห์ด้านการบริหาร (Management analysis) เพื่อประเมินประสบการณ์และความสามารถของผู้บริหารและเจ้าของกิจการ ความแข็งแกร่งของกลุ่มธุรกิจและผู้ถือหุ้น นโยบายการบริหารที่ผ่านมา และความสามารถในการปรับตัวต่อสภาวะที่เปลี่ยนแปลง

4.2 พิจารณาความรุนแรงของปัญหา และความเสี่ยงทางด้านการเงินของลูกหนี้ โดยพิจารณาจาก

4.2.1 ปัญหาเกิดจากปัจจัยภายนอกที่มีผลกระทบในทางลบต่อลูกหนี้เป็นระยะเวลานานหรือถาวร ซึ่งอาจวิเคราะห์จากสภาพเศรษฐกิจของภาคอุตสาหกรรมหรือนโยบายของรัฐบาล

4.2.2 ปัญหาของลูกหนี้ที่คาดว่าจะใช้เวลาในการแก้ไขหนี้ 5-7 ปี สำหรับกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ หรือ 3-5 ปี สำหรับกลุ่มธุรกิจขนาดกลาง ซึ่งอาจวิเคราะห์ได้จากการทำประมาณการกระแสเงินสด (Cash flow projection)

4.2.3 ความเป็นไปได้ว่าธนาคารอาจเรียกเก็บหนี้ได้ไม่ถึง 80% ของภาระหนี้ซึ่งอาจวิเคราะห์ได้จากการทำประมาณการกระแสเงินสด

4.3 ประเมินคุณภาพและความสามารถของผู้บริหาร และเจ้าของกิจการในการดำเนินการแก้ไขปัญหา ซึ่งอาจต้องพบปะกับลูกหนี้เพื่อหาข้อมูลและประเมินผลโดยพิจารณาจาก

4.3.1 ความเข้าใจของลูกหนี้ต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลง

4.3.2 ประสบการณ์ของผู้บริหารในด้านที่สำคัญของบริษัท เช่น การเงิน การตลาด การผลิต และการจัดการ เป็นต้น

4.3.3 ผลงานการบริหารที่ผ่านมา

4.3.4 โครงสร้างผู้บริหารองค์กร และผู้ถือหุ้น

4.4 พิจารณามูลค่าหลักประกันที่ประเมินราคาแล้ว ทั้งที่เป็นหลักประกันเดิมและที่ลูกหนี้นำมาเพิ่มให้ใหม่ เพื่อให้มีหลักประกันสินเชื่อที่เพียงพอ และใช้ในการคำนวณส่วนสูญเสียหรือการกันเงินสำรอง ตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร

4.5 พิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ โดยการจัดทำประมาณการกระแสเงินสด ภายใต้สมมติฐานที่สมเหตุสมผล

4.6 กำหนดแนวทางที่จะใช้ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เพื่อหาข้อตกลงกับลูกหนี้ เช่น ลดอัตราดอกเบี้ย ขยายระยะเวลาการชำระหนี้ ให้กู้เพิ่มเติม รับหลักทรัพย์มาชำระหนี้ แปลงหนี้เป็นทุน ฯลฯ วิธีการที่จะใช้ในการปรับปรุง โครงสร้างหนี้กับลูกหนี้แต่ละรายนั้น จะต้องมี

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

การพิจารณาอย่างสมเหตุสมผล มีความเป็นไปได้ และจะต้องได้รับอนุมัติจากผู้มีอำนาจอนุมัติก่อน สำหรับหลักเกณฑ์ในการพิจารณา วิธีการ และแนวทางในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มี 14 วิธี ดังนี้

4.6.1 ผ่อนเงินต้นน้อยลงกว่าเงื่อนไขช่วงระยะเวลาหนึ่ง

4.6.2 ชำระเฉพาะดอกเบี้ย โดยปลอดเงินต้นในช่วงระยะเวลาหนึ่ง

4.6.3 ขยายระยะเวลาชำระเงินต้น

4.6.4 ผ่อนดอกเบี้ยค้างให้ทันกำหนดภายในระยะเวลาสั้น

4.6.5 ลดดอกเบี้ยค้าง

4.6.6 ลดอัตราดอกเบี้ย

4.6.7 ลดเงินต้นบางส่วน

4.6.8 ให้กู้เพิ่ม

4.6.9 ชำระเงินต้น ตั้งพักดอกเบี้ย

4.6.10 โอนทรัพย์ชำระหนี้บางส่วน

4.6.11 แปลงหนี้เป็นทุน

4.6.12 ยกเลิกสินเชื่อ โดยขอลดดอกเบี้ยบางส่วน

4.6.13 ยกเลิกสินเชื่อ โดยขอลดดอกเบี้ย และ/หรือ ลดเงินต้นบางส่วน

4.6.14 โอนทรัพย์ประกันชำระหนี้ พร้อมลดดอกเบี้ย และ/หรือเงินต้นบางส่วนเพื่อยกเลิกสินเชื่อ

4.7 กำหนดเงื่อนไขและข้อตกลงที่ลูกหนี้สามารถปฏิบัติได้และสอดคล้องกับอายุของโครงการ ทั้งนี้เพื่อให้ธนาคารได้รับชำระหนี้คืนสูงสุด หรือได้รับความสูญเสียต่ำสุด ดังนี้

4.7.1 เป็นเงื่อนไขที่สนับสนุนให้การประกอบธุรกิจดำเนินการต่อไปได้

4.7.2 เป็นเงื่อนไขที่ช่วยป้องกันหรือจำกัดความเสียหายที่จะเกิดขึ้นในอนาคต เช่นให้ลูกหนี้บริหารแบบมืออาชีพ ให้ลูกหนี้มีการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีธนาคารยอมรับได้ และหากเป็นหนี้ที่มีปัญหารุนแรง ให้พิจารณาความเป็นไปได้ในการขายสินทรัพย์เพื่อชำระหนี้ เป็นต้น

4.7.3 เป็นเงื่อนไขที่กำหนดให้ลูกหนี้ต้องรับความสูญเสียในส่วนของตนด้วย เช่น ขอเพิ่มหลักประกันจากลูกหนี้ ขอให้ลูกหนี้ลดทุน เป็นต้น

4.7.4 เป็นเงื่อนไขที่กำหนดให้ลูกหนี้มีมาตรการรองรับปัญหาที่จะมีผลกระทบต่อเป้าหมายที่ได้ตกลงไว้

4.7.5 เป็นเงื่อนไขที่ธนาคารสงวนสิทธิในการปรับอัตราดอกเบี้ยให้สูงขึ้น หรือกำหนดให้มีผลตอบแทนอื่นใดตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

4.7.6 กรณีรับโอนสินทรัพย์ ตราสารการเงิน หรือแปลงหนี้เป็นทุนเพื่อชำระหนี้ ต้องระมัดระวังมิให้มีผลกระทบต่อสิทธิทางกฎหมายของธนาคาร

4.8 จัดทำตารางแสดงการชำระหนี้คืนตามเงื่อนไขการชำระหนี้ใหม่ ให้สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้

4.9 คำนวณส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ แบ่งเป็น 3 กรณีคือ

4.9.1 กรณีผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ มีหลักเกณฑ์ในการคำนวณ ดังนี้

(1) คำนวณราคาตามบัญชีใหม่ของลูกหนี้

(2) เปรียบเทียบราคาตามบัญชีใหม่ที่คำนวณได้ทั้ง 3วิธี โดยเลือกวิธีที่คำนวณราคาตามบัญชีใหม่ได้สูงสุด

(3) นำราคาตามบัญชีใหม่ที่คำนวณได้สูงสุด เปรียบเทียบกับภาระหนี้เดิมรวมดอกเบี้ยค้างรับ

(4) หากราคาตามบัญชีใหม่ต่ำกว่าภาระหนี้เดิมรวมดอกเบี้ยค้างรับ ผลต่างคือส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้น

4.9.2 กรณีรับโอนสินทรัพย์ ตราสารการเงิน หรือแปลงหนี้เป็นทุนเพื่อชำระหนี้ทั้งหมด ให้ใช้ราคายุติธรรมของสินทรัพย์นั้นเป็นราคาตามบัญชีใหม่ แล้วนำมาเปรียบเทียบกับภาระหนี้เดิมรวมดอกเบี้ยค้างรับ หากราคาตามบัญชีใหม่ต่ำกว่า ผลต่างคือส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้น

4.9.3 กรณีโอนทรัพย์สิน ตราสารการเงิน หรือแปลงหนี้เป็นทุน เพื่อชำระหนี้บางส่วน ให้ใช้ราคายุติธรรมของสินทรัพย์นั้น นำไปหักออกจากภาระหนี้เดิมรวมดอกเบี้ยค้างรับ ผลต่างคือภาระหนี้ ส่วนที่เหลือให้นำไปคำนวณส่วนสูญเสีย

5. สรุปความเห็นและเสนอแนวทางแก้ไขเบื้องต้นเพื่อขออนุมัติในหลักการ ทั้งนี้จะต้องกำหนดแนวทางการแก้ไขไว้หลายวิธี พร้อมทั้งเปรียบเทียบข้อดีข้อเสีย เพื่อให้เป็นทางเลือกในการตัดสินใจ

6. เจรจาต่อรองกับลูกหนี้ โดยเจ้าหน้าที่ฝ่ายสินเชื่อสาขาภูมิภาคต้องรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับลูกหนี้ ศึกษาจุดอ่อนและจุดแข็งทั้งของลูกหนี้และธนาคารเพื่อกำหนดจุดมุ่งหมายที่ต้องการ และคาดคะเนสิ่งที่ลูกหนี้ต้องการ ตามแนวทางที่ได้จัดเตรียมไว้แล้ว เมื่อได้เจรจาต่อรองกับลูกหนี้แล้ว ให้ดำเนินการดังนี้

6.1 กรณีเจรจาต่อรองกับลูกหนี้ไม่สำเร็จ ให้ปรับเปลี่ยนหรือยืดหยุ่นจุดมุ่งหมายใหม่พร้อมปรับกลยุทธ์ แล้วนำไปเจรจาต่อรองกับลูกหนี้อีกครั้ง หากเจรจาไม่สำเร็จ และลูก

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

หนี้ไม่ให้ความร่วมมือ ให้สรุปเรื่องพร้อมความเห็นเสนอผู้บังคับบัญชาระดับสูงเหนือขึ้นไป เพื่อพิจารณาสั่งการ ซึ่งหากจำเป็นธนาคารอาจพิจารณาใช้มาตรการทางกฎหมาย

6.2 กรณีเจรจาต่อรองกับลูกหนี้สำเร็จ ให้ดำเนินการตามขั้นตอนต่อไป

7. จัดทำรายงาน และเสนอขออนุมัติแผน เมื่อการเจรจาต่อรองกับลูกหนี้ได้ข้อยุติแล้ว ให้ดำเนินการจัดทำรายงานสรุปและแผนการปฏิบัติงาน (Action Plan) เพื่อขออนุมัติตามขั้นตอนดังนี้

7.1 รวบรวมข้อมูลเอกสารที่เกี่ยวข้อง และให้ลูกหนี้จัดส่งงบการเงินพร้อมทั้งรายงานผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการเงินต่างๆ

7.1.1 กรณีลูกหนี้ไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขเบื้องต้น เจ้าหน้าที่สินเชื่อต้องติดตามลูกหนี้ให้ปฏิบัติตาม หากลูกหนี้ไม่สามารถปฏิบัติได้ ให้สรุปเรื่องเสนอผู้บังคับบัญชาระดับสูงขึ้นไปเพื่อพิจารณาสั่งการ และให้บันทึกข้อมูลลูกหนี้ไว้ในระบบงาน

7.1.2 กรณีลูกหนี้ปฏิบัติตามเงื่อนไข ให้จัดทำแผนต่อไป

7.2 จัดทำรายงานและแผนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ภายหลังจากได้ข้อสรุปและนำเสนอต่อผู้รับมอบอำนาจระดับสูงเหนือขึ้นไป เพื่อพิจารณาอนุมัติแผน และให้ความเห็นชอบเกี่ยวกับความสูญเสีย

7.2.1 กรณีไม่ได้รับอนุมัติแผน ให้ดำเนินการตามแนวทางที่ผู้รับมอบอำนาจระดับสูงเหนือขึ้นไปสั่งการ

7.2.2 กรณีได้รับอนุมัติแผน ให้นำเสนอขออนุมัติต่อผู้มีอำนาจเพื่อบันทึกบัญชีส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้น และดำเนินการจัดทำสัญญาตามขั้นตอนต่อไป

8. จัดทำสัญญาและเอกสารที่เกี่ยวข้องในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เมื่อได้รับอนุมัติแผนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยดำเนินการดังนี้

8.1 ให้ลูกหนี้ทำหนังสือแสดงความจำนงในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

8.2 จัดทำสัญญา และเอกสารที่เกี่ยวข้องต่างๆ ให้ครบถ้วน พร้อมทั้งให้ลูกหนี้ลงนามต่อหน้าเจ้าหน้าที่ผู้รับมอบอำนาจของธนาคาร

8.2.1 สัญญาของธนาคารโดยทั่วไปจะเป็นสัญญาสำเร็จรูป

8.2.2 สัญญาบางประเภท กฎหมายระบุว่าต้องมีหลักฐานเป็นหนังสือ ซึ่งมีเพียงลายมือชื่อของลูกหนี้ก็เป็นสัญญาที่บังคับได้แล้ว เช่น สัญญากู้เงิน สัญญาค้ำประกัน สัญญาขายตั๋วเงิน สัญญาขายลดตั๋วเงิน สัญญาเบิกเงินเกินบัญชี

8.2.3 สัญญาบางประเภท กฎหมายบังคับว่าต้องทำเป็นหนังสือ คือจะต้องลงลายมือชื่อของคู่สัญญาทั้งสองฝ่าย และจะต้องจดทะเบียนต่อพนักงานเจ้าหน้าที่ หากไม่ครบถ้วนก็ไม่อาจใช้บังคับชำระหนี้ได้ สัญญาดังกล่าวเช่นสัญญาจำนอง

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

8.2.4 สัญญาบางประเภท กฎหมายไม่ได้บังคับว่าต้องมีหลักฐานเป็นหนังสือหรือต้องทำเป็นหนังสือ เช่น สัญญา แต่ธนาคารก็ได้จัดทำเป็นสัญญาจำนำเป็นแบบฟอร์มไว้เพื่อป้องกันปัญหาที่อาจเกิดขึ้น ข้อสำคัญของสัญญาจำนำ ต้องระบุว่าจำนำทรัพย์สินใด

8.2.5 การกรอกข้อความในสัญญาจะต้องครบถ้วนสมบูรณ์และถูกต้องเป็นไปตามเงื่อนไขที่ได้รับอนุมัติ และให้ลงลายมือชื่อต่อหน้าเจ้าหน้าที่ผู้รับมอบอำนาจที่ได้รับมอบหมาย

8.2.6 สัญญาประธาน และสัญญาอุปกรณ์จะต้องมีความสัมพันธ์สอดคล้องกัน

8.2.7 ข้อตกลงต่อท้ายสัญญาจะต้องมีการอ้างอิงถึงสัญญาประธาน และให้ลูกหนี้ลงลายมือชื่อต่อหน้าเจ้าหน้าที่ผู้รับมอบอำนาจที่ได้รับมอบหมาย

8.3 ให้เจ้าหน้าที่รับมอบอำนาจผู้ได้รับมอบหมายตรวจสอบความครบถ้วนสมบูรณ์ ความถูกต้องของสัญญาและเอกสารที่เกี่ยวข้อง พร้อมลงนามรับรอง นอกจากนี้ยังต้องตรวจดูความสมบูรณ์ของสัญญาด้วย ซึ่งมีข้อสังเกตพอสรุปได้ดังนี้

8.3.1 ได้พิมพ์ข้อความครบถ้วนหรือไม่ เมื่อสัญญาได้เว้นช่องว่างให้เติมข้อความ จึงควรเติมข้อความให้ครบถ้วน เช่น วัน เดือน ปี ภูมิลำเนาของผู้ทำสัญญา สัญญามีข้อกำหนดเวลาหรือไม่ กรณีสัญญาจำนำ ต้องระบุทรัพย์จำนำ และที่สำคัญที่จะต้องระบุไว้คืออัตราดอกเบี้ย

8.3.2 ข้อความที่พิมพ์ถูกต้องหรือไม่ ข้อความที่ได้พิมพ์ลงในช่องว่างนั้นพิมพ์ถูกต้อง เช่น วัน เดือน ปี ที่ทำสัญญา ชื่อลูกหนี้ ชื่อผู้ค้ำประกัน เมื่อผู้ค้ำประกันประสงค์จะค้ำประกันจำนวนเท่าใด ควรจะพิมพ์ข้อความให้ถูกต้องตามเจตนาของผู้ค้ำประกันด้วย

8.3.3 กำหนดอัตราดอกเบี้ยในสัญญาถูกต้องหรือไม่ เมื่อจะตรวจสัญญาประเภทใด จะต้องตรวจดูในประกาศของธนาคารว่าในวันที่ทำสัญญาธนาคารได้กำหนดอัตราดอกเบี้ยร้อยละเท่าใด อัตราดอกเบี้ยผิดนัดร้อยละเท่าใด ซึ่งอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดไว้ในสัญญานั้นต้องไม่สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารได้ประกาศเรียกเก็บ

8.3.4 มีผู้ลงนามในสัญญาครบถ้วนหรือไม่ ในสัญญาของธนาคารได้เว้นช่องว่างไว้ให้ผู้ทำสัญญา และพยานลงนาม ดังนั้นต้องตรวจดูว่าผู้ทำสัญญาและพยานลงนามไว้ครบถ้วนแล้ว และในกรณีที่มีข้อแก้ไข ตก เติม ผู้ทำสัญญาจะต้องลงนามกำกับ และหากข้อกำหนดของนิติบุคคลต้องประทับตรา ก็จะต้องประทับตราด้วย

8.3.5 ถ้าลูกหนี้หรือผู้ค้ำประกันเป็นนิติบุคคล หากปรากฏว่าผู้ที่ลงนามในสัญญานั้นได้ลงนามโดยผู้ไม่มีอำนาจแล้ว ผลในทางกฎหมายธนาคารก็ไม่อาจฟ้องร้องได้ ดังนั้นจึงมีข้อสังเกตในการตรวจคือ

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

(1) ดูหนังสือรับรองของนิติบุคคล ผู้ทำสัญญาว่า ขณะทำสัญญาใครเป็นกรรมการผู้มีอำนาจ ใครเป็นหุ้นส่วนผู้จัดการ

(2) ถ้าผู้ที่ลงนามในสัญญาไม่ใช่ผู้มีอำนาจลงนามตามหนังสือรับรอง ต้องดูว่ามีการมอบอำนาจแทนหรือไม่ และมอบให้มาทำอะไร เช่นมอบให้มีอำนาจลงนามสั่งจ่ายเช็ค เช่นนี้ก็ไม่มีอำนาจลงนามในสัญญาต่างๆ ของธนาคาร

(3) ในนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัด ที่มีกรรมการผู้มีอำนาจหลายคน ต้องตรวจดูว่ากรรมการผู้ใดมีอำนาจลงลายมือชื่อแต่เพียงผู้เดียว หรือกรรมการผู้ใดจะต้องลงลายมือชื่อร่วมกับกรรมการอื่น

(4) จะต้องประทับตราของบริษัท หรือประทับตราของห้างหรือไม่

8.3.6 ตรวจดูหนังสือรับรองว่า นิติบุคคลมีวัตถุประสงค์อะไร จะทำนอกวัตถุประสงค์ได้ จึงต้องดูว่ามีวัตถุประสงค์ในการกู้ยืม ค้ำประกัน จำนอง หรือจำนำหรือไม่ แต่ถ้าเป็นบริษัทมหาชนแล้ว แม้ไม่ได้กำหนดไว้ในข้อบังคับก็มีอำนาจให้กู้ยืมเงิน ค้ำประกัน โอน สลักหลัง จำนำ จำนอง ไว้เว้นแต่จะกำหนดไว้ในข้อบังคับเป็นอย่างอื่น

8.3.7 ต้องสังเกตลายมือชื่อของลูกหนี้ ผู้ค้ำประกัน ตรานิติบุคคล ที่ได้ลงนามและประทับตราในสัญญาแต่ละฉบับว่าเหมือนกันหรือคล้ายคลึงกันหรือไม่ ถ้าเห็นว่ามีข้อแตกต่างกัน จะทำให้ทราบว่าผู้ที่ลงนามในสัญญาไม่ใช่ผู้ที่มีอำนาจลงนาม หรือไม่ใช่ตราที่จดทะเบียนหรืออาจจะเป็นลายมือชื่อปลอมก็ได้

8.3.8 ถ้าเป็นสัญญาต่อเนื่องหรือเกี่ยวข้องกัน เช่น สัญญากู้เพิ่มเติม สัญญาค้ำประกันสัญญาที่จะต้องมีการทำสัญญาเพิ่มอีกฉบับหนึ่ง โดยมีการอ้างอิงถึงสัญญาเดิมที่ทำกันไว้ก่อนแล้ว สิ่งที่ควรสังเกตคือ

(1) วันเดือนปี ของสัญญาที่ถูกอ้างอิง (สัญญาฉบับแรก) ถูกต้องหรือไม่

(2) จำนวนเงินที่ขอกู้ตามสัญญาฉบับก่อน ถูกต้องหรือไม่

8.3.9 ถ้าเป็นกรณีสัญญาขายตั๋วเงิน รายละเอียดของตั๋วเงินแต่ละฉบับต้องตรงกับในสัญญาขายตั๋วเงิน เช่น เลขที่เช็ค จำนวนตามตั๋วเงิน

8.3.10 สัญญาได้เสียค่าอากรแสตมป์แล้วหรือยัง โดยปกติแต่ละสัญญาจะเสียค่าอากรแสตมป์ไม่เท่ากัน จึงตรวจดูเพียงว่าสัญญานั้นเสียค่าอากรแสตมป์หรือยัง ส่วนจำนวนเงินที่จะต้องเสียค่าอากรแสตมป์นั้น ทนายความจะเป็นผู้ตรวจดูความถูกต้อง

8.4 จัดเก็บต้นฉบับของสัญญาและเอกสารที่เกี่ยวข้องในตู้เหล็กเก็บเอกสารภายในห้องมั่นคง หรือเก็บไว้ในตู้นิรภัย

8.5 จัดทำรายงานการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ส่งให้ฝ่ายกำกับและควบคุมทันที

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

9. บันทึกข้อมูลเข้าระบบงาน หลังจากจัดทำสัญญาและเอกสารที่เกี่ยวข้องและให้เจ้าหน้าที่ผู้รับมอบอำนาจ ซึ่งไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการจัดทำเอกสารและสัญญา ตรวจสอบความถูกต้องของการบันทึกข้อมูล พร้อมลงนามในฐานะผู้ตรวจไว้ในแบบฟอร์มการแก้ไขปรับปรุงข้อมูล

หลังจากทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาแล้ว ธนาคารจะพิจารณาเปลี่ยนสถานะหนี้จัดชั้นสงสัย หรือสงสัยจะสูญ เป็นหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานจะคงการจัดชั้นไว้เช่นเดิม

10. ติดตามและประเมินผล เมื่อได้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว จะต้องจัดให้มีการติดตามและประเมินผลโดยให้ดำเนินการ ดังนี้

10.1 เจ้าหน้าที่ฝ่ายสินเชื่อสาขาภูมิภาคผู้รับผิดชอบจะต้องควบคุมดูแลให้การปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นไปตามแผน โดยต้องรายงานความคืบหน้า ประเมินผล ต่อผู้บังคับบัญชาระดับสูงเหนือขึ้นไปอย่างน้อยเดือนละครั้ง และต้องสรุปผลการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในภาพรวมต่อผู้บังคับบัญชาระดับสูงเหนือขึ้นไปอย่างน้อยทุก 3 เดือน

10.2 ในการติดตามผล เจ้าหน้าที่ฝ่ายสินเชื่อสาขาภูมิภาคอาจให้เจ้าหน้าที่สินเชื่อสาขาทำการติดตามการผ่อนชำระกับลูกหนี้ หรือจากข้อมูลลูกหนี้ในระบบงาน โดยแบ่งหน้าที่และความรับผิดชอบตาม Portfolio และให้บันทึกรายละเอียดการติดตามและประเมินผลทุกครั้ง

11. ทบทวนแผนการปฏิบัติงาน เจ้าหน้าที่ของหน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ ผู้ได้รับมอบหมายจะต้องทำการทบทวนแผนการปฏิบัติงาน และความสามารถในการปฏิบัติตามเงื่อนไขของลูกหนี้ และให้ถือปฏิบัติดังนี้

11.1 กรณีลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการชำระเงินตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า ธนาคารจะพิจารณาเปลี่ยนสถานะเป็นหนี้จัดชั้นปกติตามนโยบายการจัดชั้นหนี้ของธนาคาร หากลูกหนี้สามารถปฏิบัติได้ตามเงื่อนไขการชำระเงิน ให้โอนแฟ้มรายตัวลูกหนี้คืนให้สายสินเชื่อเพื่อดูแลรับผิดชอบต่อไป พร้อมทั้งบันทึกทะเบียนการโอนออกแฟ้มรายตัวลูกหนี้ไว้ด้วย

11.2 กรณีลูกหนี้ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการชำระเงินตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ ให้ดำเนินการดังนี้

11.2.1 หากลูกหนี้ให้ความร่วมมือในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และยังมีแนวโน้มแก้ไขหนี้ได้ ให้เจ้าหน้าที่ทบทวนหรือปรับแก้ไขแผนการปฏิบัติงานนำเสนอต่อผู้รับมอบอำนาจระดับสูงเหนือขึ้นไปเพื่อพิจารณาอนุมัติ

11.2.2 หากลูกหนี้ไม่ให้ความร่วมมือในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรือให้ความร่วมมือแต่มีแนวโน้มแก้ไขหนี้ไม่ได้ ให้เจ้าหน้าที่ดำเนินการสรุปเรื่องและเสนอความเห็นต่อผู้รับผิดชอบ หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ เพื่อเสนอความเห็นต่อผู้มีอำนาจในการอนุมัติโอนเรื่องและแฟ้มรายตัวลูกหนี้ให้สายงานเร่งรัดหนี้ดำเนินการต่อไป เมื่อได้รับการอนุมัติแล้วให้เจ้า

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

หน้าที่พิธีการสินเชื่อของหน่วยงานบริหารสินเชื่อผู้ได้รับมอบหมายบันทึกข้อมูลลูกหนี้เก็บไว้ในระบบงาน และให้เจ้าหน้าที่ผู้รับมอบอำนาจตรวจสอบความถูกต้องของการบันทึกข้อมูลพร้อมลงนามในฐานะ ผู้ตรวจไว้ในแบบฟอร์มการแก้ไขปรับปรุงข้อมูล

ภาคผนวก ข

แบบสอบถามที่ใช้ในการศึกษา

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

แบบสอบถามเพื่อการวิจัย

เรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อความสำเร็จในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธุรกิจขนาดเล็ก
กรณีศึกษา ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาถนนช้างคลาน เชียงใหม่

เรียน ท่านผู้ตอบแบบสอบถาม

แบบสอบถามนี้เป็นส่วนหนึ่งของการวิจัยเพื่อการศึกษา นักศึกษาหลักสูตรปริญญาโท มหาบัณฑิต สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อความสำเร็จในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธุรกิจขนาดเล็ก กรณีศึกษา ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาถนนช้างคลานเชียงใหม่

ผู้วิจัยขอขอบพระคุณทุกท่าน และขอเรียนว่าจะไม่มีผลกระทบใดๆ ต่อผู้ตอบแบบสอบถามที่กรุณาให้ความอนุเคราะห์ เสียสละเวลาในการตอบแบบสอบถาม และแสดงความคิดเห็นอันเป็นประโยชน์ ซึ่งจะนำไปใช้เพื่อการศึกษาเท่านั้น

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

1. เพศ ( ) 1. ชาย ( ) 2. หญิง

2. อายุ_____ปี

3. สถานภาพทางครอบครัว

( ) 1. โสด ( ) 2. สมรสแล้ว ( ) 3. หย่า/ม่าย

4. ท่านจบการศึกษาสูงสุดในระดับใด

( ) 1. ต่ำกว่าปริญญาตรี
( ) 2. ปริญญาตรี
( ) 3. ปริญญาโท

5. อาชีพ

( ) 1. รับราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ
( ) 2. รับจ้างทั่วไป
( ) 3. ธุรกิจส่วนตัว
( ) 4. อื่นๆ ระบุ.....

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

6. ระยะเวลาที่ทำสัญญากู้ยืม

( ) 1. ระยะเวลา 1 – 5 ปี

( ) 2. ระยะเวลา 6 - 10 ปี

( ) 3. ระยะเวลา 11 – 15 ปี

( ) 4. ระยะเวลา 16 ปีขึ้นไป

7. ภาระหนี้ปัจจุบัน มีเงินต้นค้างชำระ

( ) 1. ต่ำกว่า 500,000 บาท

( ) 2. 500,000 – 1,000,000 บาท

( ) 3. 1,000,001 - 3,000,000 บาท

( ) 4. 3,000,001 - 5,000,000 บาท

8.จำนวนครั้งที่เคยทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

( ) 1. 1 ครั้ง

( ) 2. 2 ครั้ง

( ) 3. 3 ครั้ง

( ) 4. มากกว่า 3 ครั้ง

9. ผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ปัจจุบัน

( ) 1. สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไข

( ) 2. ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไข

ส่วนที่ 2 กรุณาทำเครื่องหมาย / ในช่องที่ท่านเห็นว่าตรงกับความคิดเห็นของท่านมากที่สุด

10. ความคิดเห็นต่อปัจจัยด้านศักยภาพของลูกหนี้ มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้อย่างไร

ท่านเห็นด้วยหรือไม่	น้อยที่สุด	น้อย	ปานกลาง	มาก	มากที่สุด
1. ความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity) เช่น ธุรกิจ/กิจการ ประสบปัญหา ,อุปสรรค					
2. ปัญหาด้านเงินทุน (Capital) เช่น ประสบปัญหาด้านการเงิน , ขาดสภาพคล่อง					
3. หลักประกันหนี้ (Collateral) เช่น สภาพคล่องของหลักประกัน , ประเภทของหลักประกัน					
4. ภาวะเศรษฐกิจทั่วไป (Conditions) เช่น สภาวะทางเศรษฐกิจ และการเมือง					

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

11. ความคิดเห็นต่อปัจจัยด้านกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้อย่างไร

ท่านเห็นด้วยหรือไม่	น้อยที่สุด	น้อย	ปานกลาง	มาก	มากที่สุด
1. ลูกหนี้มีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้					
2. พนักงานสินเชื่อมีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้					
3. ความเหมาะสมของกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในปัจจุบัน					
4. การติดตามผลภายหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้					

12. ความคิดเห็นต่อปัจจัยด้านวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ส่งผลให้ลูกหนี้ต้องการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ท่านเห็นด้วยหรือไม่	น้อยที่สุด	น้อย	ปานกลาง	มาก	มากที่สุด
1. ขยายระยะเวลาการชำระหนี้					
2. ให้ระยะเวลาปลอดหนี้ (Grace Period) เงินต้น/ดอกเบี้ย					
3. การเปลี่ยนแปลงประเภทสินเชื่อ เช่น เปลี่ยนหนี้ระยะสั้นเป็นหนี้ระยะยาว					
4. การลดอัตราดอกเบี้ยโดยไม่มีนัยสำคัญ					
5. การเปลี่ยนแปลงลูกหนี้หรือผู้ค้ำประกัน					
6. การปล่อยสินเชื่อเพิ่ม					
7. การลดอัตราดอกเบี้ยอย่างมีนัยสำคัญ					
8. การลดดอกเบี้ยที่ค้างชำระ					
9. การลดต้นเงิน					
10. ชำระดอกเบี้ยใหม่ที่เกิดขึ้นทุกเดือน ส่วนดอกเบี้ยเดิมตั้งพักไว้					
11. การตีราคาสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกัน เพื่อการชำระหนี้ โดยอาจมีสัญญาให้สิทธิลูกหนี้ขอซื้อกลับคืน					
12. การตีราคาสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกัน เพื่อการชำระหนี้ โดยอาจไม่มีสัญญาให้สิทธิลูกหนี้ขอซื้อกลับคืน					
13. การแปลงหนี้เป็นทุน					
14. การลดหนี้ปิดบัญชี					

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

13. ความคิดเห็นเกี่ยวกับปัญหา และอุปสรรคในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ท่านเห็นด้วยหรือไม่	น้อยที่สุด	น้อย	ปานกลาง	มาก	มากที่สุด
ด้านลูกหนี้					
1. ธุรกิจยังคงประสบปัญหา ความสามารถชำระหนี้ต่ำ					
2. กิจการยังคงมีปัญหาด้านการเงิน ขาดสภาพคล่อง					
3. ภาวะเศรษฐกิจทั่วไปยังคงซบเซา					
ด้านธนาคารฯ					
4. พนักงานไม่มีความรู้ความเข้าใจในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้					
5. ขั้นตอนในการขออนุมัติของธนาคารฯ ซ้ำซ้อน และล่าช้า					
6. นโยบาย กฎ ระเบียบ ข้อบังคับของธนาคารฯ ไม่ชัดเจน					
7. ขาดการติดตามและออกเยี่ยมเยียนลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ					
8. ความไม่สะดวกในการเดินทางไปชำระหนี้ที่สาขา					
9. การไม่ประทับใจในบริการของพนักงานสินเชื่อ					
10. ความยุ่งยากในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตั้งแต่เริ่มเจรจาจนกระทั่งเซ็นสัญญาแล้วเสร็จ					

ส่วนที่ 3 ปัญหาและข้อเสนอแนะอื่นๆ ในเรื่องของนโยบาย และวิธีการปรับปรุงโครสร้างหนี้ รวมถึงปัญหาและอุปสรรค

ข้อเสนอแนะด้านนโยบาย และวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้.....

.....

.....

.....

.....

ข้อเสนอแนะด้านปัญหาและอุปสรรคในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้.....

.....

.....

.....

.....

**********ขอขอบคุณ**********

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

แบบสอบถามเพื่อการวิจัย

เรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อความสำเร็จในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธุรกิจขนาดเล็ก
กรณีศึกษา ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาถนนช้างคลาน เชียงใหม่

เรียน ท่านผู้ตอบแบบสอบถาม

แบบสอบถามนี้เป็นส่วนหนึ่งของการวิจัยเพื่อการศึกษา นักศึกษาหลักสูตรปริญญาโท มหาบัณฑิต สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อความสำเร็จในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธุรกิจขนาดเล็ก กรณีศึกษา ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาถนนช้างคลานเชียงใหม่

ผู้วิจัยขอขอบพระคุณทุกท่าน และขอเรียนว่าจะไม่มีผลกระทบใดๆ ต่อผู้ตอบแบบสอบถามที่กรุณาให้ความอนุเคราะห์ เสียสละเวลาในการตอบแบบสอบถาม และแสดงความคิดเห็นอันเป็นประโยชน์ ซึ่งจะนำไปใช้เพื่อการศึกษาเท่านั้น

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

1. เพศ ( ) 1. ชาย ( ) 2. หญิง

2. อายุ_____ปี

3. อายุการทำงานในธนาคารฯ
( ) 1. 1-3 ปี ( ) 2. 4-6 ปี ( ) 3. 6 ปี ขึ้นไป

4. อายุงานในแผนกสินเชื่อ
( ) 1. 1-2 ปี ( ) 2. 3-4 ปี ( ) 3. 5 ปี ขึ้นไป

5. สถานภาพทางครอบครัว
( ) 1. โสด ( ) 2. สมรสแล้ว ( ) 3. หย่า/ม่าย

6. ท่านจบการศึกษาสูงสุดในระดับใด
( ) 1. ต่ำกว่าปริญญาตรี
( ) 2. ปริญญาตรี
( ) 3. ปริญญาโท

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

7. ตำแหน่งงานในปัจจุบัน

( ) 1. เจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานด้านสินเชื่อ เจ้าหน้าที่ 1-2 หรือต่ำกว่า

( ) 2. ผู้ช่วยนักวิจัย (สินเชื่อ) หรือเทียบเท่า

( ) 3. นักวิจัย (สินเชื่อ) หรือเทียบเท่า

ส่วนที่ 2 กรุณาทำเครื่องหมาย / ในช่องที่ท่านเห็นว่าตรงกับความคิดเห็นของท่านมากที่สุด

8. ความคิดเห็นต่อปัจจัยด้านศักยภาพของลูกหนี้ มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้อย่างไร

ท่านเห็นด้วยหรือไม่	น้อยที่สุด	น้อย	ปานกลาง	มาก	มากที่สุด
1. คุณสมบัติส่วนตัวของลูกหนี้ (Character) เช่น ความร่วมมือ และตั้งใจในการชำระหนี้					
2. ความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity) เช่น ธุรกิจ/กิจการ ประสบปัญหา,อุปสรรค					
3. ปัญหาด้านเงินทุน (Capital) เช่น ประสบปัญหาด้านการเงิน , ขาดสภาพคล่อง					
4. หลักประกันหนี้ (Collateral) เช่น สภาพคล่องของหลักประกัน , ประเภทของหลักประกัน					
5. ภาวะเศรษฐกิจทั่วไป (Conditions) เช่น สภาวะทางเศรษฐกิจ และการเมือง					

9. ความคิดเห็นต่อปัจจัยด้านกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้อย่างไร

ท่านเห็นด้วยหรือไม่	น้อยที่สุด	น้อย	ปานกลาง	มาก	มากที่สุด
1. ลูกหนี้ต้องมีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้					
2. พนักงานสินเชื่อต้องมีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้					
3. ความเหมาะสมของกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในปัจจุบัน					
4. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นการช่วยแก้ไขปัญหาทางเศรษฐกิจ					
5. ควรมีการติดตามผลภายหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้					

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

10. ความคิดเห็นด้านวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารฯ ที่ส่งผลต่อความสำเร็จในการปรับปรุงโครง-สร้างหนี้กับลูกหนี้

ท่านเห็นด้วยหรือไม่	น้อยที่สุด	น้อย	ปานกลาง	มาก	มากที่สุด
1. ขยายระยะเวลาการชำระหนี้					
2. ให้ระยะเวลาปลอดหนี้ (Grace Period) เงินต้น/ดอกเบี้ย					
3. การเปลี่ยนแปลงประเภทสินเชื่อ เช่น เปลี่ยนหนี้ระยะสั้นเป็นหนี้ระยะยาว					
4. การลดอัตราดอกเบี้ยโดยไม่มีนัยสำคัญ					
5. การเปลี่ยนแปลงลูกหนี้หรือผู้ค้ำประกัน					
6. การปล่อยสินเชื่อเพิ่ม					
7. การลดอัตราดอกเบี้ยอย่างมีนัยสำคัญ					
8. การลดดอกเบี้ยที่ค้างชำระ					
9. การลดต้นเงิน					
10. ชำระดอกเบี้ยใหม่ที่เกิดขึ้นทุกเดือน ส่วนดอกเบี้ยเดิมตั้งพักไว้					
11. การตีราคาสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกัน เพื่อการชำระหนี้ โดยอาจมีสัญญาให้สิทธิลูกหนี้ขอซื้อกลับคืน					
12. การตีราคาสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกัน เพื่อการชำระหนี้ โดยอาจไม่มีสัญญาให้สิทธิลูกหนี้ขอซื้อกลับคืน					
13. การแปลงหนี้เป็นทุน					
14. การลดหนี้ปิดบัญชี					

11. ความคิดเห็นเกี่ยวกับปัญหา และอุปสรรคในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ท่านเห็นด้วยหรือไม่	น้อยที่สุด	น้อย	ปานกลาง	มาก	มากที่สุด
ด้านลูกหนี้					
1. ลูกหนี้ไม่มีความรู้ความเข้าใจในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้					
2. ลูกหนี้มีเจ้าหนี้หลายราย ทำให้ชำระหนี้รายอื่นๆ ก่อน					
3. ลูกหนี้ย้ายที่อยู่อาศัย , ที่ทำงาน ไม่สามารถติดต่อได้					
4. ลูกหนี้เหนียวหนี้					
5. อนุมัติทำ TDR แล้วลูกค้าไม่เซ็นสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้					

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ด้านธนาคารฯ					
6. พนักงานไม่มีความรู้ความเข้าใจในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้					
7. พนักงานไม่ได้รับการอบรม , เพิ่มพูนความรู้ด้านการปรับปรุงโครงสร้างหนี้					
8. พนักงานมีงานล้นมือ					
9. ขั้นตอนในการขออนุมัติของธนาคารฯ ซ้ำซ้อน และล่าช้า					
10. นโยบาย กฎ ระเบียบ ข้อบังคับของธนาคารฯ ไม่ชัดเจน					
11. ขาดการติดตามผลงานการแก้ไขหนี้					
12. อุปกรณ์ และเครื่องมือไม่เพียงพอ เช่น เครื่องคอมพิวเตอร์ , เครื่องถ่ายเอกสาร , รถยนต์					
13. โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ใช้ในการบันทึกข้อมูลมีความซับซ้อน และเข้าใจยาก					

ส่วนที่ 3 ปัญหาและข้อเสนอแนะอื่นๆ ของเจ้าหน้าที่สินเชื่อ

ข้อเสนอแนะด้านนโยบาย และวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้.....

.....

.....

.....

.....

ข้อเสนอแนะด้านปัญหาและอุปสรรคในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้.....

.....

.....

.....

.....

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

**********ขอขอบคุณเป็นอย่างสูง**********

ประวัติผู้เขียน

ชื่อ	นายชัยศักดิ์ ไทยอุปถัมภ์
วันเดือนปี เกิด	29 กันยายน 2519
ประวัติการศึกษา	สำเร็จการศึกษาระดับมัธยมศึกษาตอนปลายจาก โรงเรียนมงฟอร์ตวิทยาลัย เมื่อปีการศึกษา 2536 สำเร็จการศึกษา ระดับปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ จากคณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ เมื่อปีการศึกษา 2540
ประสบการณ์ในการทำงาน	ปี พ.ศ.2541-ปัจจุบัน พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาถนนช้างคลาน เชียงใหม่ ปี 2541-2542 เจ้าหน้าที่สินเชื่อ 1 ปี 2543-2545 เจ้าหน้าที่สินเชื่อ 2 ปี 2546- ปัจจุบัน เจ้าหน้าที่พัฒนาธุรกิจ 2

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved