

นโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

1. หลักการและเหตุผล

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด (บริษัท) เป็นรัฐวิสาหกิจสังกัดกระทรวงการคลัง และเป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์ตามพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2541 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย จึงกำหนดนโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้สอดคล้องกับแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ลงวันที่ 20 ธันวาคม 2566 และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 11/2566 เรื่อง หลักเกณฑ์ที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องถือปฏิบัติ ลงวันที่ 27 ตุลาคม 2566

2. วัตถุประสงค์

บริษัทมีวัตถุประสงค์ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เพื่อประโยชน์ต่อระบบเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศ ซึ่งก่อให้เกิดมูลค่าเพิ่มและผลตอบแทนสูงสุดต่อส่วนรวม ลดภาระส่วนสูญเสียของภาครัฐให้เหลือน้อยที่สุด เป็นทางเลือกที่ดีกว่าการรับชำระหนี้จากการบังคับคดีจนถึงที่สุด และเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดในการดำเนินกิจการต่อไป ทั้งของลูกค้าและบริษัท โดยเฉพาะลูกค้าที่ประสบปัญหาการชำระหนี้ เนื่องจากได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจหรือการบริหารงาน แต่ยังมีแนวโน้มที่จะดำเนินการต่อไปได้ ให้มีโอกาสดำเนินการชำระหนี้ต่อไป ทั้งนี้บริษัทอาจจะต้องยอมรับความสูญเสียบางส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

3. ขอบเขตการบังคับใช้

นโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ฉบับนี้ ใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานด้านการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของบริษัท

4. คำนิยาม

“บริษัท” หมายความว่า บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

“คณะกรรมการบริษัท” หมายความว่า คณะกรรมการบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

“ผู้จัดการบริษัท” หมายความว่า ผู้จัดการบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด และในกรณีที่ผู้จัดการบริษัทเป็นกรรมการบริษัทด้วย ให้เรียกว่า “กรรมการผู้จัดการบริษัท”

“การปรับปรุงโครงสร้างหนี้” (Debt Restructuring : DR) หมายความว่า การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกค้าที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ซึ่งเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Troubled Debt Restructuring : TDR) ที่บริษัท ซึ่งเป็นเจ้าหนี้ผ่อนปรนหรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ให้ลูกค้า



เพื่อให้สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ที่แท้จริง เนื่องจากลูกหนี้ประสบปัญหาจากการดำเนินธุรกิจ หรือได้รับผลกระทบจากเศรษฐกิจ

“มาตรฐานการบัญชี” หมายความว่า มาตรฐานการบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ และให้หมายความรวมถึง มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ด้วย

“เงินทุน” หมายความว่า เงินต้นทั้งหมดที่ลูกหนี้ค้างชำระอยู่ตามที่บริษัทได้รับโอนมาจาก เจ้าหนี้ตามสัญญาเดิม

“อัตรากำไร” หมายความว่า อัตรากำไรตามที่บริษัทประกาศกำหนด

“ราคาประเมินบริษัท” หมายความว่า ราคาประเมินของทรัพย์สินไม่ว่าจะเป็นราคาที่เป็นราคาประเมินมูลค่า โดยผู้ประเมินราคาอิสระภายนอก หรือผู้ประเมินราคาภายในของบริษัท ซึ่งได้รับการอนุมัติรับรองจาก คณะกรรมการประเมินราคาของบริษัท ซึ่งราคาประเมินที่ใช้ต้องประเมินไม่เกิน 3 ปี นับจากวันที่ประเมินราคา ครั้งล่าสุด

5. หลักเกณฑ์การพิจารณาที่จะทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

5.1 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้จะเป็นประโยชน์มากกว่าการดำเนินการโดยวิธีอื่น

5.2 ลูกหนี้ที่ประสบปัญหาไม่สามารถชำระหนี้ตามเงื่อนไขในสัญญาเดิมต่อไปได้ จำเป็นต้องได้รับการผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ ซึ่งอาจเป็นลูกหนี้ที่ยังดำเนินกิจการอยู่ หรือยังมีรายได้เพียงพอที่จะชำระหนี้ หรือที่บริษัทพิจารณาแล้วมีแนวโน้มที่จะดำเนินธุรกิจต่อไปได้

5.3 เป็นลูกหนี้ที่บริษัท พิจารณาและประเมินว่าสามารถที่จะฟื้นฟูกิจการได้ โดยพิจารณาความเป็นไปได้ของกระแสเงินสดจากการดำเนินกิจการ ซึ่งเมื่อพิจารณาจากสถานะเศรษฐกิจในอนาคตแล้ว เห็นว่าน่าจะฟื้นฟูกิจการเป็นปกติได้ โดยยังมีกระแสเงินสดรับเพียงพอชำระหนี้คืนบริษัทได้ และพิจารณาแล้ว การฟื้นฟูกิจการบริษัทได้ประโยชน์หรือผลตอบแทนที่คุ้มค่าเหมาะสมกว่าวิธีอื่น

5.4 ลูกหนี้ที่มีแหล่งเงินอื่นสามารถนำมาชำระหนี้ได้ เช่น จากทรัพย์สินหลักประกัน หรือจากผู้ค้ำประกัน หรือจากผู้จ้าง หรือจากผู้จำหน่าย หรือจากทรัพย์สินอื่นที่ปลอดภาระของลูกหนี้ หรือของผู้ค้ำประกัน

5.5 ลูกหนี้ที่สุจริตและให้ความร่วมมือในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และยินยอมให้ความร่วมมือที่จะปฏิบัติตามข้อเสนอแนะของบริษัท

6. วิธีการ และเงื่อนไขในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

6.1 การผ่อนปรนหรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ ได้แก่ การลดอัตรากำไร การลดกำไร ค้างชำระ การให้ระยะเวลาปลอดชำระหนี้ การลดค่างวดการผ่อนชำระ การขยายระยะเวลาการชำระหนี้ หรือหลายวิธีข้างต้นรวมกันโดยต้องดำเนินการให้สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ และประมาณการ กระแสเงินสดของลูกหนี้ในอนาคต นอกจากวิธีการที่กล่าวข้างต้นแล้วบริษัทอาจพิจารณาลดเงินทุนให้ได้ในกรณีลูกหนี้ชำระหนี้ครั้งเดียวเสร็จสิ้น หรือลดตามความสามารถชำระหนี้และตามอายุโครงการของลูกหนี้ หรืออื่น ๆ ตามความเหมาะสม

6.2 การพิสูจน์ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ ผู้ค้ำประกัน ผู้จำนอง ผู้จำนำ ในกรณีที่ชำระหนี้ต่ำกว่าเงินต้น นั้น ลูกหนี้ ผู้ค้ำประกัน ผู้จำนอง ผู้จำนำ ต้องแสดงบัญชีทรัพย์สินและหนี้สิน และยินยอมให้บริษัทสืบทรัพย์ และหากผลการแสดงบัญชีทรัพย์สินและหนี้สินเป็นเท็จให้ถือเป็นเหตุผิดสัญญา ปรับปรุงโครงสร้างหนี้

6.3 การรับโอนทรัพย์สินชำระหนี้ การรับโอนทรัพย์สินหลักประกัน หรือทรัพย์สินอื่นของลูกหนี้ หรือของผู้ค้ำประกันหรือของผู้จำนอง หรือของผู้จำนำ เพื่อการชำระหนี้จะนำมาใช้ในกรณีที่วิเคราะห์ได้ว่า ลูกหนี้ หรือผู้ค้ำประกันหรือ ผู้จำนอง หรือผู้จำนำไม่มีความสามารถในการชำระหนี้ หรือมีความสามารถในการชำระหนี้ในระดับหนึ่งแต่อาจไม่เพียงพอในการชำระหนี้ทั้งหมด โดยหลักประกันหรือทรัพย์สินที่จะนำมา รับโอนทรัพย์สินชำระหนี้ต้องมีการวิเคราะห์แล้วว่าเป็นทรัพย์สินที่มีสภาพคล่อง และใช้ราคาประเมินบริษัท

วิธีการรับชำระหนี้	ลักษณะของลูกหนี้	หลักเกณฑ์การพิจารณา	วิธีการประเมินมูลค่า
โดยการรับโอน ทรัพย์สิน	ลูกหนี้ประเภท อุตสาหกรรม, พาณิชยกรรม, พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ เป็นต้น	- ผลการดำเนินงานขาดทุน - อัตราส่วนทางการเงินบ่งชี้ว่า ความสามารถในการชำระหนี้ ไม่เพียงพอ - ไม่มีรายได้อื่นใดนอกจากการ รับโอนทรัพย์สินชำระหนี้เท่านั้น	-ราคาประเมินบริษัท
	ลูกหนี้อุปโภค บริโภค	- สัญญาคุ้มครองกำหนด - ผิดเงื่อนไขชำระหนี้	- หลักเกณฑ์เดียวกันกับข้างต้น

6.4 การรับโอนตราสารทางการเงินชำระหนี้บริษัท มีหลักเกณฑ์การพิจารณา ดังนี้ คือ ตราสารทางการเงินจะต้องเป็นที่ยอมรับในการซื้อขายในตลาดทั่วไปและตลาดรอง และราคาตลาดอย่างน้อยต้องเท่ากับ ราคาหน้าตราสาร (Face Value) ณ วันที่โอนชำระหนี้ สำหรับตราสารทางการเงินที่เป็นใบหุ้นต้องเป็นหุ้นของ บริษัทที่ไม่โดนเพิกถอนการซื้อขายและจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเท่านั้น

วิธีการรับชำระหนี้	ลักษณะของลูกหนี้	หลักเกณฑ์การพิจารณา	วิธีการประเมินมูลค่า
โดยการรับโอน ตราสารทางการเงิน	ลูกหนี้ประเภท อุตสาหกรรม, พาณิชยกรรม, พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ เป็นต้น	- ผลการดำเนินงานขาดทุน - อัตราส่วนทางการเงินบ่งชี้ว่า ความสามารถในการชำระหนี้ ไม่เพียงพอ - ไม่มีรายได้อื่นใด นอกจาก การรับโอนตราสารทาง การเงินชำระหนี้	- ใช้เกณฑ์การประเมินตราสารทางการเงินที่บริษัทกำหนด หรือ - ราคาประเมินบริษัท
	ลูกหนี้อุปโภค บริโภค	- สัญญาคุ้มครองกำหนด - ผิดเงื่อนไขชำระหนี้	- หลักเกณฑ์เดียวกันกับกลุ่มลูกหนี้ ข้างต้น

6.5 การขายลูกหนี้ที่รับโอนมาบริษัทจะนำมาใช้ในกรณีที่บริษัทพิจารณาเห็นว่า การขายลูกหนี้จะเป็นประโยชน์สูงสุดให้กับบริษัท



6.6 การขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกัน ทรัพย์สินสืบพบ และทรัพย์สินของบริษัท เช่น รถยนต์ที่ได้รับมอบคืนจากลูกหนี้ เป็นต้น ซึ่งประมวลขายผ่านกระบวนการขายทอดตลาด โดยให้เป็นไปตามกฎหมายหรือระเบียบของบริษัทที่เกี่ยวข้อง

7. ขั้นตอนการปฏิบัติงานและการจัดทำเอกสารประกอบ

ให้พนักงานของบริษัทจัดทำข้อมูล และพิจารณาเอกสาร ที่เกี่ยวข้อง ประกอบการพิจารณาโดยโปรงใส รวดเร็ว เพื่อนำเสนอขออนุมัติปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยมีการวิเคราะห์สถานะลูกหนี้หรือกิจการของลูกหนี้ ดังนี้

7.1 สาเหตุที่หนี้มีปัญหา และเหตุผลที่มีการจ่ายชำระกำไร และหรือ เงินต้น ไม่ได้ตามกำหนด

7.2 ความรุนแรงของปัญหา และความเสี่ยงทางการเงินของลูกหนี้ โดยพิจารณาจากข้อมูลแสดงฐานะและผลการดำเนินงาน และประมาณการทางการเงิน รวมทั้งการประเมินสถานการณ์ทางการตลาด ตลอดจนสภาพแวดล้อมที่จำเป็น และเกี่ยวข้องกับฐานะและการดำเนินงานของลูกหนี้

7.3 การคาดการณ์ที่เกี่ยวกับการชำระหนี้คืนเต็มจำนวนทั้งเงินต้น และกำไร ในกรณีที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และกรณีที่ไม่มีปรับปรุงโครงสร้างหนี้

7.4 การประเมินคุณภาพการบริหารของลูกหนี้ โดยมุ่งเน้นประสิทธิภาพของลูกหนี้ ในกรณีที่จำเป็น อาจต้องมีการปรับโครงสร้างองค์กรของลูกหนี้ใหม่ เช่น การเปลี่ยนโครงสร้างผู้ถือหุ้น กรรมการ ผู้บริหาร การจัดระบบการบริหารใหม่

7.5 ความครบถ้วนของเอกสารหลักฐานประกอบการพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้

7.6 การประเมินมูลค่าหลักประกัน (ถ้ามี) ตามที่กำหนดในนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการประเมินมูลค่าหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้ การประกันการให้สินเชื่อ หรือที่ซื้อมาจากการขายทอดตลาดของสถาบันการเงิน

7.7 แนวคิด หรือ สมมติฐานเกี่ยวกับการประมาณการกระแสเงินสด ซึ่งควรตั้งอยู่บนความสมเหตุสมผล และความเป็นไปได้ให้แสดงแหล่งที่มาของการชำระหนี้ (Source of fund)

ทั้งนี้ ในการประมาณการกระแสเงินสดข้างต้น ไม่ให้บริษัทนำกระแสเงินสดที่ยังไม่มีความแน่นอนว่าจะได้รับ ได้แก่ เงินต้น หรือสิทธิในการปรับเพิ่มอัตรากำไร หากกิจการของลูกหนี้ฟื้นตัวขึ้น หรือสิทธิในการแปลงสภาพของหุ้นกู้แปลงสภาพมารวมในการคำนวณประมาณการกระแสเงินสดที่บริษัทคาดว่าจะได้รับ ตามที่มาตรฐานการบัญชีกำหนด

7.8 การพิจารณา ข้อสรุป และการอนุมัติเกี่ยวกับเงื่อนไขผ่อนปรนที่ควรให้ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เช่น การลดอัตรากำไร การลดเงินต้น การลดกำไรที่ลูกหนี้ค้างชำระ การลดเบี้ยปรับ และการขยายระยะเวลาการชำระหนี้ หรือการเปลี่ยนแปลงระยะเวลาชำระหนี้ การแปลงหนี้เป็นทุน เงื่อนไขการผ่อนผันการชำระหนี้เงินต้นและหรือกำไร การรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ การรับโอนทรัพย์สินอื่น ๆ ที่ไม่ใช่หลักประกันเพื่อชำระหนี้โดยมีเงื่อนไขการให้สิทธิซื้อคืน หรือให้เช่า เป็นต้น

ทั้งนี้ เงื่อนไขดังกล่าวจะต้องสอดคล้องกับประเพณีธุรกิจอายุโครงการของลูกหนี้ (Economic Life) หรือระยะเวลาการให้บริการโครงการลูกหนี้ รวมทั้งสอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ และช่วยทำให้ฐานะการเงินของลูกหนี้ดีขึ้นจนมีความสามารถจ่ายชำระหนี้คืนภายใต้เงื่อนไขที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ตลอดไป



7.9 ให้จัดทำตารางแสดงการชำระหนี้หลังการปรับปรุงเงื่อนไขการชำระหนี้ที่สอดคล้องกับความสามารถชำระหนี้ของลูกหนี้ ให้แนบเอกสารดังกล่าวไว้ในการนำเสนอคณะกรรมการบริษัท

7.10 รายละเอียดเงื่อนไขทางการเงินต่าง ๆ เช่น การห้ามจ่ายเงินปันผล การลดทุน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นเดิมรับภาระในส่วนนี้ก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การให้เพิ่มทุน การสงวนสิทธิสำหรับการปรับอัตราค่าไถ่สูงขึ้นตามความสามารถในการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้

7.11 ให้จัดทำเอกสารหลักฐานและสัญญาต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้ครบถ้วน และมีผลสมบูรณ์ตามกฎหมาย

7.12 ระยะเวลา และจำนวนเงินที่ชำระหนี้ต้องสอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ โดยพิจารณาจากรายได้ หลักประกัน และบัญชีแสดงรายการทรัพย์สินและหนี้สินในกรณีที่ชำระหนี้ไม่เต็มจำนวน

8. การรับชำระหนี้

การรับชำระหนี้ของบริษัทจะมุ่งเน้นถึงการได้รับชำระหนี้คืนสูงสุด ในระยะเวลาที่เหมาะสม และเป็นไปตามวัตถุประสงค์ในการจัดตั้งบริษัทตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 27 ก.พ.2559 เพื่อทำหน้าที่แก้ไขปัญหาเฉพาะหนี้ NPL ของ ธอท. และชำระคืนตัวสัญญาใช้เงินโดยเร็ว โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

9. การติดตามผลหลังลูกหนี้ได้รับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

บริษัทจัดให้มีระบบการติดตามลูกหนี้ภายหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้อย่างใกล้ชิดเป็นพิเศษ เพื่อให้แน่ใจได้ว่าลูกหนี้จะสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาใหม่ได้ ดังนี้

9.1 กำหนดให้หน่วยงานที่รับผิดชอบติดตามผลการปฏิบัติตามแผนปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ หลังจากลงนามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้จัดทำรายงานความคืบหน้าเสนอผู้บริหาร โดยรายงานนี้จะต้องแสดงถึงพัฒนาการล่าสุด แผนการปฏิบัติงานที่ทำอยู่ในปัจจุบัน และแนวโน้มที่จะได้รับชำระหนี้คืนในที่สุด

9.2 กำหนดให้มีการตรวจเยี่ยมกิจการ โรงงาน และหลักประกันของลูกหนี้อย่างสม่ำเสมอ เพื่อติดตามดูแลผลการดำเนินงานของลูกหนี้ รวมทั้งกำหนดให้ลูกหนี้จัดส่งรายงานผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดให้รายงาน (ถ้ามี) ในสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้

9.3 หากลูกหนี้ผิดนัดการจ่ายชำระหนี้หลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้งวดใดงวดหนึ่ง หรือเดือนใดเดือนหนึ่งให้ดำเนินการตามนโยบายและกระบวนการกรณีผิดนัดชำระหนี้ต่อไป

10. การปฏิบัติทางบัญชี

การปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และนโยบายบัญชีของบริษัท

11. อำนาจอนุมัติและวิธีปฏิบัติ

การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้เป็นไปตามอำนาจอนุมัติที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด สำหรับการปฏิบัติงานในด้านการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้เป็นไปตามข้อบังคับ ระเบียบ และคู่มือในการปฏิบัติงานของบริษัท

12. การทบทวนและปรับปรุงนโยบาย

บริษัทต้องจัดให้มีการทบทวนนโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ดังกล่าวเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยให้นำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท

ประกาศ ณ วันที่ 16 เมษายน พ.ศ. 2569



(นายวุฒิพงศ์ จิตตั้งสกุล)

ประธานกรรมการ

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

