

ชื่อเรื่องการค้นคว้าแบบอิสระ ความคิดเห็นของผู้จัดการสาขาธนาคารพาณิชย์ ในอำเภอเมือง
จังหวัดเชียงใหม่ ต่อรูปแบบการกำกับดูแลแนวใหม่ ของ
ธนาคารแห่งประเทศไทยในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต

ชื่อผู้เขียน นายวสันต์ ยศสมแสน

บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต

คณะกรรมการสอบการค้นคว้าแบบอิสระ

รองศาสตราจารย์ สิริเกียรติ รัชชานันติ	ประธานกรรมการ
อาจารย์สุจรรย์พันธ์ สุวรรณพันธ์	กรรมการ
อาจารย์ เรนัส เสริมบุญสร้าง	กรรมการ

บทคัดย่อ

การค้นคว้าแบบอิสระ เรื่อง “ความคิดเห็นของผู้จัดการสาขาธนาคารพาณิชย์ ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ต่อรูปแบบการกำกับดูแลแนวใหม่ ของธนาคารแห่งประเทศไทยในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต” มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาความคิดเห็นของผู้จัดการสาขาธนาคารพาณิชย์ ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ต่อรูปแบบการกำกับดูแลแนวใหม่ ของธนาคารแห่งประเทศไทยในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต ในการศึกษาได้เก็บรวบรวมข้อมูลจากผู้จัดการสาขาธนาคารพาณิชย์ ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ จำนวน 13 ธนาคาร จำนวนข้อมูลที่เก็บรวบรวมได้ทั้งสิ้น 55 สาขา ทำการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติเชิงพรรณนาประกอบด้วย ความถี่ ร้อยละ และค่าเฉลี่ย ผลการศึกษาพบว่า

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม พบว่า ส่วนใหญ่เป็น เพศชาย ร้อยละ 72.7 มีอายุระหว่าง 41 – 50 ปี ร้อยละ 72.7 สมรสแล้ว ร้อยละ 92.7 มีรายได้ระหว่าง 30,000 – 50,000 บาท ร้อยละ 45.5 สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี ร้อยละ 56.4 เป็นธนาคารพาณิชย์เอกชน ร้อยละ 69.1 ระยะเวลาดำรงตำแหน่งผู้จัดการสาขา ระหว่าง 6 – 10 ปี ร้อยละ 65.5 ไม่มีอำนาจอนุมัติวงเงินสินเชื่อ ร้อยละ 49.2 และมีอำนาจอนุมัติวงเงินสินเชื่อตั้งแต่ 1,500,001-5,000,000 บาท ร้อยละ 40.0

ส่วนที่ 2 ความคิดเห็นของผู้จัดการสาขาธนาคารพาณิชย์ ต่อปัจจัยภายในและภายนอกที่มีผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารพาณิชย์ไทย พบว่าส่วนใหญ่มองมีความคิดเห็น โดยรวมเฉลี่ยอยู่ในระดับเห็นด้วยค่อนข้างมากทุกประเด็น ความคิดเห็นต่อปัจจัยภายในที่มีคะแนนสูงสุด ได้แก่ ความคิดเห็นการตัดสินใจโดยใช้ดุลยพินิจ โดยไม่สนใจข้อมูล และมาตรฐานและ

กระบวนการให้สินเชื่อของธนาคารตามลำดับ ความคิดเห็นต่อปัจจัยภายนอก ที่มีคะแนนสูงสุด ได้แก่ สภาพเศรษฐกิจโลก ระดับภูมิภาคและประเทศ และการแข่งขันระหว่างสถาบันการเงิน ตามลำดับ

ส่วนที่ 3 ความคิดเห็นของผู้จัดการสาขาธนาคารพาณิชย์ต่อรูปแบบการกำกับดูแลแนวใหม่ของธนาคารแห่งประเทศไทยในการประเมินระดับความเสี่ยงด้านเครดิต ประกอบด้วยระดับความเสี่ยงโดยประเมินจากประเด็นต่าง ๆ และประเมินการจัดการของคณะกรรมการและ ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารพาณิชย์เพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิต พบว่า ความคิดเห็นโดยรวมเฉลี่ยอยู่ในระดับเห็นด้วยค่อนข้างมาก ทุกประเด็น

ความคิดเห็นต่อการประเมินระดับความเสี่ยงด้านเครดิต จากการประเมินนโยบายสินเชื่อที่มีคะแนนสูงสุด ได้แก่ การประเมินและติดตามคุณภาพ หลักเกณฑ์การจัดอันดับความเสี่ยง เพื่อที่จะประเมินพอร์ตสินเชื่อทั้งหมด และการกำหนดเพดานของเงินให้สินเชื่อและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์วิเคราะห์ระดับความเสี่ยง ตามลำดับ จากการประเมินกระบวนการพิจารณาสินเชื่อที่มีคะแนนสูงสุด ได้แก่ อัตราส่วนแสดงความสามารถในการชำระหนี้ จากการประเมินองค์ประกอบของพอร์ตสินเชื่อ ที่มีคะแนนสูงสุด ได้แก่ ปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ จากการประเมินคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อและสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ที่มีคะแนนสูงสุด ได้แก่ วิเคราะห์คุณภาพของพอร์ตเงินให้สินเชื่อ และมูลค่าและสภาพคล่องของหลักประกัน ตามลำดับ จากการประเมินการควบคุมภายใน ที่มีคะแนนสูงสุด ได้แก่ ทบทวนรายงานการสอบทานสินเชื่อและรายงานการตรวจสอบสินเชื่อ ตามลำดับ จากการประเมินจากปัจจัยภายนอก ได้แก่ แนวโน้มภาวะเศรษฐกิจของประเทศ ภูมิภาค และความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

ความคิดเห็นของผู้จัดการสาขาธนาคารพาณิชย์ต่อธนาคารแห่งประเทศไทยที่มีนโยบายประเมินความรับผิดชอบ ของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ที่มีคะแนนสูงสุด ได้แก่ ทบทวนแผนการดำเนินงานเป็นระยะ ๆ และในการอนุมัติ ทบทวนกลยุทธ์ และนโยบายเป็นประจำ โดยกลยุทธ์จะต้องสะท้อนความเสี่ยงที่สถาบันการเงินยอมรับได้ ตามลำดับ จากการประเมินความรับผิดชอบของผู้บริหารระดับสูง ที่มีคะแนนสูงสุด ได้แก่ ความรับผิดชอบในการอนุมัติสินเชื่อและการสอบทาน ได้รับการอนุมัติอย่างชัดเจนและเหมาะสม จากการประเมินระบบการวัดความเสี่ยงที่มีคะแนนสูงสุด ได้แก่ พิจารณานโยบายและแผนกลยุทธ์ในการจำกัดความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้เพื่อวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านเครดิตของพอร์ต หลักเกณฑ์การจัดชั้น และประเมินคุณภาพของเงินให้สินเชื่อ ตามลำดับ จากการประเมินการติดตามและรายงานความเสี่ยง ที่มีคะแนนสูงสุด ได้แก่ ประเมินกระบวนการติดตามและการเรียกเก็บหนี้ ตามลำดับ จากการประเมินการควบคุมความเสี่ยงและกำหนดเพดานความเสี่ยง ที่มีคะแนนสูงสุด ได้แก่ ประเมินมาตรการดำเนินการแก้ไขหนี้ และประเมินนโยบายในการกำหนดจำนวนคงค้างสูงสุดของสินเชื่อแต่ละประเภทสัมพันธ์กับความเสี่ยง ตามลำดับ

ส่วนที่ 4 การบรรลุมัตถุประสงค์ในการตรวจสอบความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารแห่งประเทศไทย พบว่า ความคิดเห็นโดยรวมเฉลี่ยอยู่ในระดับเห็นด้วยค่อนข้างมาก ที่มีคะแนนสูงสุดได้แก่ เพื่อพิจารณาว่านโยบายขั้นตอนการปฏิบัติงานระบบข้อมูลเพื่อการบริหารมีความเพียงพอ และเพื่อพิจารณาคุณภาพในการบริหารความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่อ และระบุข้อบกพร่องที่จะต้องแก้ไข ตามลำดับ

ส่วนที่ 5 ปัญหา อุปสรรคและข้อเสนอแนะของธนาคารพาณิชย์ในการกำกับดูแลและตรวจสอบความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารแห่งประเทศไทย พบว่า ปัญหาและอุปสรรคที่พบมากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 14.6 คือ สาขาธนาคารพาณิชย์ไม่เคยได้รับการตรวจสอบด้านความเสี่ยงที่สาขามา ก่อน จึงไม่มีประสบการณ์ในการกำกับดูแลแนวใหม่

Independent Study Title Opinions of Commercial Banks Managers in Mueang District Chiang Mai Province on New Supervision of Bank of Thailand on Credit Risk Assessment

Author Mr. Wasun Yoatsomsaen

M.B.A.

Examining Committee

Associate Professor Sirikiat Rutchusanti	Chairman
Lecturer Suchanphin Suwanapan	Member
Lecturer Renus Sermboonsang	Member

ABSTRACT

The independent study, "Opinions of Commercial Banks Managers in Mueang District Chiang Mai Province on New Supervision of Bank of Thailand on Credit Risk Assessment" objective was to find out what the commercial bank managers in a Mueang, Chiang Mai Province, thought about the new supervision of the Bank of Thailand on credit risk assessment. Data was collected from 55 Bank managers of 13 commercial banks. Descriptive data analysis was done and the result is presented in frequency, percentage and mean. The Result of the Study follows :

Part 1 : The general characteristics of respondents, 72.7% were men aged between 41-50 years old, 92.7% were married, 45.5% had monthly income between 30,000-50,000 baht, 56.4% held bachelor degrees, 69.1% worked at privately owned banks, 65.5% had been bank manager for 6-10 years, 49.2% could not authorize credit, 40.0% were authorized to issue credit between 1,500,000 to 5,000,000 baht.

Part 2 : Commercial bank managers' opinion to internal and external factors affecting risk assessment, the study found that a majority of them agreed that there were such factors. The highest level for internal factors, was the decision by using one's Judgment without sufficient use of data, or standards towards bank's credit issuing process. For external factors, the scores was highest for world's economy, regional and national level and competition between financial institutions, respectively.

Part 3 : Commercial bank managers' opinion towards the new supervision of Bank of Thailand on credit risk assessment. There was different risk levels found from several issues. From their opinion, these managers agreed with most of what is being done.

Their opinion on credit risk assessment, the highest score for credit policy was given to quality assurance, criteria in risk priority for portfolio evaluation and determination of risk limit and strategic target analysis. The highest score was given to ratios showing the ability in paying back loans in determining the credit given to the customers. The highest score for composition of credit portfolio was given to changes in strategy. The highest score for asset quality and allowance for loan and less losses was given to quality analysis of asset, value and guarantor's characteristics, respectively. The highest score for internal control assessment was given to revision of credit examination and its' report. The external factors which they thought would affect credit risk were trends in regional and national economy, as well as fluctuation of interest rates.

For the Bank of Thailand's policy in responsibility assessment of high rank officers and committee, the managers gave the highest score to frequent revision of management plans, authorization and strategic and policy revision which resulted in acceptable risk level. The highest score for responsibility assessment was given to appropriate credit authorizing and examination. Meanwhile, the highest score for risk assessment system was given to determination of policy and strategy necessary to limit customer's related risk in order to analyze portfolio's credit risk, criteria in leveling and quality assurance of the credit. From risk monitoring and reporting, the highest score was given to the process of monitoring and collecting the debt. From the risk control and risk limit determination, the highest score was given to debt modification policy and relationship between risk and determination of the highest amount of debt allowed in each category.

Part 4 : A Majority of the respondents believed that the objectives of the Bank of Thailand Credit Assessment has been reached. The highest score was given to the reason that it was necessary to determine whether or not the policy and working processes, as well as information availability is sufficient. Also, it was necessary for quality determination in portfolio risk management and to identify the weak points which needed to be corrected.

Part 5 : Problem and suggestion : Since commercial banks have never been under the risk assessment program done by Bank of Thailand, 14.6% of them stated that they lacked the experience in such a supervising role.