

บทที่ 4

การวิเคราะห์ข้อมูล

การศึกษาความคิดเห็นของผู้จัดการสาขาธนาคารพาณิชย์ ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ต่อรูปแบบการกำกับดูแลแนวใหม่ของธนาคารแห่งประเทศไทยในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต จำนวน 13 ธนาคาร เฉพาะสาขาเต็มรูปแบบที่มีผู้จัดการสาขา จำนวนทั้งสิ้น 55 สาขา โดยการออกแบบสอบถาม สามารถนำเสนอข้อมูลในรูปแบบตารางประกอบคำบรรยายตามลำดับ ดังนี้

- ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม
- ส่วนที่ 2 ความคิดเห็นของผู้จัดการสาขาธนาคารต่อความเสี่ยงด้านเครดิต ปัจจัยภายในและภายนอกที่มีผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารพาณิชย์ไทย
- ส่วนที่ 3 ความคิดเห็นของผู้จัดการสาขาธนาคารพาณิชย์ต่อรูปแบบการกำกับดูแลแนวใหม่ของธนาคารแห่งประเทศไทยในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต ประกอบด้วย ระดับความเสี่ยง โดยประเมินจากประเด็นต่าง ๆ และประเมินการจัดการของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารพาณิชย์เพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิต
- ส่วนที่ 4 การบรรลุวัตถุประสงค์ในการตรวจสอบความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารแห่งประเทศไทย
- ส่วนที่ 5 ปัญหา อุปสรรคและข้อเสนอแนะของธนาคารพาณิชย์ในการกำกับดูแลและตรวจสอบความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารแห่งประเทศไทย

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตารางที่ 1 แสดงถึงจำนวนและร้อยละของผู้จัดการสาขาธนาคารพาณิชย์ ในอำเภอเมือง จังหวัด เชียงใหม่ จำแนกตามเพศ

เพศ	จำนวน	ร้อยละ
ชาย	40	72.7
หญิง	15	27.3
รวม	55	100.0

จากตารางพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศชาย จำนวน 40 คน คิดเป็นร้อยละ 72.7 และส่วนที่เหลือเป็นเพศหญิง จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 27.3

ตารางที่ 2 แสดงถึงจำนวน และร้อยละของผู้จัดการสาขาธนาคารพาณิชย์ ในอำเภอเมือง จังหวัด เชียงใหม่ จำแนกตามอายุ

อายุ (ปี)	จำนวน	ร้อยละ
31 – 40	3	5.5
41 – 50	40	72.7
51 – 60	12	21.8
รวม	55	100.0

จากตารางพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 41 – 50 ปี จำนวน 40 คน คิดเป็นร้อยละ 72.7 รองลงมาคืออายุระหว่าง 51 – 60 ปี จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 21.8 และมีอายุระหว่าง 31 – 40 ปี จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 5.5

ตารางที่ 3 แสดงถึงจำนวนและร้อยละของผู้จัดการสาขาธนาคารพาณิชย์ ในอำเภอเมืองจังหวัด เชียงใหม่ จำแนกตามสถานะทางครอบครัว

สถานะทางครอบครัว	จำนวน	ร้อยละ
โสด	3	5.5
สมรสแล้ว	51	92.7
หย่า/หม้าย	1	1.8
รวม	55	100.0

จากตารางพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่สมรสแล้ว จำนวน 51 คน คิดเป็นร้อยละ 92.7 รองลงมาคือ โสด จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 5.5 และหย่า/หม้าย จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 1.8

ตารางที่ 4 แสดงถึงจำนวนและร้อยละของผู้จัดการสาขาธนาคารพาณิชย์ ในอำเภอเมือง จังหวัด เชียงใหม่ จำแนกตามรายได้

รายได้(บาทต่อเดือน)	จำนวน	ร้อยละ
30,000 – 50,000	25	45.5
50,001 – 70,000	20	36.4
70,001 – 90,000	8	14.5
มากกว่า 90,000	2	3.6
รวม	55	100.0

จากตารางพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีรายได้ระหว่าง 30,000 – 50,000 บาท จำนวน 25 คน คิดเป็นร้อยละ 45.5 รองลงมาคือมีรายได้ระหว่าง 50,001 – 70,000 บาท จำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 36.4 และมีรายได้ระหว่าง 70,001 – 90,000 บาท จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 14.5 และส่วนที่เหลือมีรายได้มากกว่า 90,000 บาท จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 3.6

ตารางที่ 5 แสดงถึงจำนวนและร้อยละของผู้จัดการสาขาธนาคารพาณิชย์ ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ จำแนกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่าปริญญาตรี	6	10.9
ปริญญาตรี	31	56.4
ปริญญาโท	18	32.7
รวม	55	100.0

จากตารางพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่จบปริญญาตรี จำนวน 31 คน คิดเป็นร้อยละ 56.4 รองลงมาจบปริญญาโท จำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 32.7 และจบต่ำกว่าปริญญาตรี จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 10.9

ตารางที่ 6 แสดงถึงจำนวน และร้อยละของผู้จัดการสาขาธนาคารพาณิชย์ ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ จำแนกตามระยะเวลาดำรงตำแหน่งผู้จัดการสาขาธนาคารพาณิชย์

ระยะเวลาดำรงตำแหน่ง ผู้จัดการสาขา	จำนวน	ร้อยละ
1 – 5 ปี	15	27.3
6 – 10 ปี	36	65.5
11 ปี ขึ้นไป	4	7.2
รวม	55	100.0

จากตารางพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีระยะเวลาดำรงตำแหน่งผู้จัดการสาขา ระหว่าง 6 – 10 ปี จำนวน 36 คน คิดเป็นร้อยละ 65.5 รองลงมาคือระยะเวลาดำรงตำแหน่งผู้จัดการสาขา 1 – 5 ปี จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 27.3 และส่วนที่เหลือระยะเวลาดำรงตำแหน่งผู้จัดการสาขา 11 ปีขึ้นไป จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 7.2

ตารางที่ 7 แสดงถึงจำนวนและร้อยละของผู้จัดการสาขาธนาคารพาณิชย์ ในอำเภอเมือง จังหวัด เชียงใหม่ จำแนกตามประเภทธนาคารพาณิชย์

ประเภทธนาคารพาณิชย์	จำนวน	ร้อยละ
ธนาคารพาณิชย์ของรัฐ	12	21.8
ธนาคารพาณิชย์เอกชน	38	69.1
ธนาคารพาณิชย์เอกชนที่ ต่างชาติถือหุ้นใหญ่	5	9.1
รวม	55	100.0

จากตารางพบว่า ส่วนใหญ่เป็นธนาคารพาณิชย์เอกชน จำนวน 38 คน คิดเป็นร้อยละ 69.1 รองลงมาคือ ธนาคารพาณิชย์ของรัฐ จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 21.8 และส่วนที่เหลือเป็นธนาคารพาณิชย์เอกชนที่ต่างชาติถือหุ้นใหญ่จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 9.1

ตารางที่ 8 แสดงถึงจำนวนและร้อยละของผู้จัดการสาขาธนาคารพาณิชย์ ในอำเภอเมือง
จังหวัดเชียงใหม่ จำแนกตามวงเงินสินเชื่อที่สามารถอนุมัติ

วงเงินสินเชื่อที่สามารถอนุมัติ	จำนวน	ร้อยละ
ไม่มีอำนาจอนุมัติ	27	49.2
น้อยกว่า 500,000	2	3.6
500,001 – 800,000	2	3.6
800,001 – 1,000,000	-	-
100,001 – 1,500,000	2	3.6
1,500,001 – 2,000,000	10	18.2
2,000,001 – 5,000,000	12	21.8
มากกว่า 5,000,000		-
รวม	55	100.0

จากตารางพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ ไม่มีอำนาจอนุมัติ จำนวน 27 คน คิดเป็น ร้อยละ 49.2 ลำดับที่สองมีอำนาจอนุมัติมากกว่า 2 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 5 ล้านบาท จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 21.8 ลำดับที่สามมีอำนาจอนุมัติมากกว่า 1.5 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 2 ล้านบาท จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 18.2 ลำดับสี่เท่ากันมีสามช่วงวงเงินคือมีอำนาจอนุมัติไม่เกิน 5 แสนบาท มีอำนาจอนุมัติมากกว่า 5 แสนบาท แต่ไม่เกิน 8 แสนบาท และมีอำนาจอนุมัติมากกว่า 1 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 1.5 ล้านบาท จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 3.6

ส่วนที่ 2 ความคิดเห็นของผู้จัดการสาขาธนาคารต่อความเสี่ยงด้านเครดิต ปัจจัยภายในและภายนอกที่มีผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารพาณิชย์ไทย

ตารางที่ 9 แสดงถึงจำนวน และร้อยละของผู้จัดการสาขาธนาคารพาณิชย์ ในอำเภอเมือง จังหวัด เชียงใหม่ จำแนกตามความคิดเห็นต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ระดับความคิดเห็น	จำนวน	ร้อยละ
ไม่เห็นด้วย	-	-
ค่อนข้างไม่เห็นด้วย	6	10.9
เห็นด้วย	-	-
เห็นด้วยค่อนข้างมาก	25	45.5
เห็นด้วยมาก	24	43.6
รวม	55	100.0

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้ ซึ่งอาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อรายได้และเงินกองทุน

จากตารางพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เห็นด้วยค่อนข้างมาก จำนวน 25 คน คิดเป็นร้อยละ 45.5 รองลงมาคือเห็นด้วยมาก จำนวน 24 คน คิดเป็นร้อยละ 43.6 และส่วนที่เหลือค่อนข้างไม่เห็นด้วย จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 10.9

ตารางที่ 10 แสดงถึงจำนวน และความคิดเห็นเฉลี่ยของผู้จัดการสาขาธนาคารพาณิชย์ ในอำเภอ
เมือง จังหวัดเชียงใหม่ ต่อปัจจัยภายในที่มีผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ปัจจัยภายใน	เห็นด้วย มาก	เห็นด้วย ค่อนข้าง มาก	เห็น ด้วย	ค่อนข้าง ไม่เห็น ด้วย	ไม่เห็น ด้วย	คะแนน เฉลี่ย (แปลผล)
1. มาตรฐานและกระบวนการให้สินเชื่อของธนาคาร กรณีไม่ครอบคลุม หรือมีมาตรฐานที่ดี แต่ไม่ได้ปฏิบัติตาม	14	16	16	7	2	3.60 (เห็นด้วย ค่อนข้าง มาก)
2. การกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ	9	14	27	4	1	3.47 (เห็นด้วย ค่อนข้าง มาก)
3. การขาดประสบการณ์ของพนักงาน	8	23	14	9	1	3.51 (เห็นด้วย ค่อนข้าง มาก)
4. ระบบสารสนเทศที่ไม่มีประสิทธิภาพ ทำให้ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารรับรายงานไม่ทันกาล ไม่ถูกต้อง ไม่สามารถเชื่อถือได้	13	14	17	9	2	3.49 (เห็นด้วย ค่อนข้าง มาก)
5. ไม่มีความชำนาญในผลิตภัณฑ์ใหม่	3	17	26	7	2	3.22 (เห็นด้วย)

ตารางที่ 10 (ต่อ)

ปัจจัยภายใน	เห็นด้วย มาก	เห็นด้วย ค่อนข้าง มาก	เห็น ด้วย	ค่อนข้าง ไม่เห็น ด้วย	ไม่เห็น ด้วย	คะแนน เฉลี่ย (แปลผล)
6. การตัดสินใจโดยใช้ ดุลยพินิจโดยไม่สนใจ ข้อมูลสนับสนุน	14	20	11	8	2	3.65 (เห็นด้วย ค่อนข้าง มาก)
7. การให้สินเชื่อโดย ประเมินราคาหลัก ประกันสูงกว่าความเป็น จริง	21	3	16	8	7	3.42 (เห็นด้วย ค่อนข้าง มาก)
8. การไม่คำนึงถึงวงจร ธุรกิจ เช่น ช่วงเจริญเติบโต โต หรือช่วงถดถอย	9	16	25	5	-	3.53 (เห็นด้วย ค่อนข้าง มาก)
9. การให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ แต่ละกลุ่ม/ราย มากเกินไป	13	19	14	3	6	3.55 (เห็นด้วย ค่อนข้าง มาก)
10. การไม่สามารถบังคับ ชำระหนี้ได้ตามสัญญา เช่น ไม่กำหนดเวลาการ ชำระคืน	7	17	23	6	2	3.38 (เห็นด้วย)
11. การเน้นสร้างรายได้มากกว่า คุณภาพสินเชื่อ	15	13	14	11	2	3.51 (เห็นด้วย ค่อนข้าง มาก)

ตารางที่ 10 (ต่อ)

ปัจจัยภายใน	เห็นด้วย มาก	เห็นด้วย ค่อนข้าง มาก	เห็น ด้วย	ค่อนข้าง ไม่เห็น ด้วย	ไม่เห็น ด้วย	คะแนน เฉลี่ย (แปลผล)
12. การขาดการกำกับดูแล ให้ปฏิบัติเป็นไปตาม นโยบาย	4	26	17	8	-	3.47 (เห็นด้วย ค่อนข้าง มาก)
รวม	130	198	220	85	27	3.48 (เห็นด้วย ค่อนข้าง มาก)

จากตารางพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีความคิดเห็นต่อปัจจัยภายในที่มีผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านเครดิตโดยรวมเฉลี่ยอยู่ในระดับเห็นด้วยค่อนข้างมาก ที่คะแนนเฉลี่ย 3.48 โดยมีความคิดเห็นต่อปัจจัยย่อยภายในในระดับเห็นด้วยค่อนข้างมากที่มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด เรียงตามลำดับดังนี้ การตัดสินใจโดยใช้ดุลยพินิจ โดยไม่สนใจข้อมูลสนับสนุน ที่คะแนนเฉลี่ย 3.65 มาตรฐานและกระบวนการให้สินเชื่อของธนาคาร กรณีไม่ครอบคลุม หรือมีมาตรฐานที่ดี แต่ไม่ได้ปฏิบัติตามที่คะแนนเฉลี่ย 3.60 การให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แต่ละกลุ่ม/ราย มากเกินไป ที่คะแนนเฉลี่ย 3.55 การไม่คำนึงถึงวงจรธุรกิจ เช่น ช่วงเจริญเติบโต หรือช่วงถดถอย ที่คะแนนเฉลี่ย 3.53 การขาดประสิทธิภาพของพนักงานเท่ากับการเน้นสร้างรายได้มากกว่าคุณภาพสินเชื่อ ที่คะแนนเฉลี่ย 3.51 ระบบสารสนเทศที่ไม่มีประสิทธิภาพ ทำให้ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารรับรายงานไม่ทันกาล ไม่ถูกต้อง ไม่สามารถเชื่อถือได้ ที่คะแนนเฉลี่ย 3.49 การกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อเท่ากับการขาดการกำกับดูแลให้ปฏิบัติเป็นไปตามนโยบาย ที่คะแนนเฉลี่ย 3.47 การให้สินเชื่อโดยประเมินราคาหลักทรัพย์ประกันสูงกว่าความเป็นจริง ที่คะแนนเฉลี่ย 3.42

ส่วนความคิดเห็นต่อปัจจัยย่อยภายในที่มีผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับรองลงมาคือระดับเห็นด้วย ที่มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด เรียงตามลำดับดังนี้คือ การไม่สามารถบังคับชำระหนี้ได้ตามสัญญา เช่น ไม่กำหนดเวลาการชำระคืน ที่คะแนนเฉลี่ย 3.38 และไม่มีความชำนาญในผลิตภัณฑ์ใหม่ ที่คะแนนเฉลี่ย 3.22

ตารางที่ 11 แสดงถึงจำนวนและความคิดเห็นเฉลี่ยของผู้จัดการสาขาธนาคารพาณิชย์ ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ต่อปัจจัยภายนอกที่มีผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ปัจจัยภายนอก	เห็นด้วยมาก	เห็นด้วยค่อนข้างมาก	เห็นด้วย	ค่อนข้างไม่เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย	คะแนนเฉลี่ย (แปลผล)
1. สภาพเศรษฐกิจ ได้แก่ เศรษฐกิจโลก เศรษฐกิจระดับภูมิภาค ระดับประเทศ และท้องถิ่น	18	27	9	1	-	4.13 (เห็นด้วยค่อนข้างมาก)
2. การแข่งขันระหว่างสถาบันการเงินในด้านต่างๆ เช่น ด้านการเจริญเติบโต การทำกำไร ทำให้ลดมาตรฐานการให้สินเชื่อ	14	27	13	-	1	3.96 (เห็นด้วยค่อนข้างมาก)
3. อิทธิพลทางการเมืองและกฎหมาย	6	18	25	4	2	3.40 (เห็นด้วย)
4. อิทธิพลจากเทคโนโลยีที่เปลี่ยนแปลงตลอดเวลา เช่น อินเทอร์เน็ต	2	17	33	2	1	3.31 (เห็นด้วย)
5. อิทธิพลจากความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงตลอดเวลาทำให้ยากต่อการจัดเตรียมผลิตภัณฑ์ใหม่เพื่อตอบสนองลูกค้า	-	17	32	6	-	3.20 (เห็นด้วย)
รวม	40	106	112	12	4	3.60 (เห็นด้วยค่อนข้างมาก)

จากตารางพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นต่อปัจจัยภายนอกที่มีผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านเครดิต โดยรวมเฉลี่ยอยู่ในระดับเห็นด้วยค่อนข้างมาก ที่คะแนนเฉลี่ย 3.60 โดยมีความคิดเห็นต่อปัจจัยย่อยภายในในระดับเห็นด้วยค่อนข้างมากที่มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด เรียงตามลำดับดังนี้ สภาพเศรษฐกิจ ได้แก่ เศรษฐกิจโลก เศรษฐกิจ ระดับภูมิภาค ระดับประเทศ และท้องถิ่น ที่คะแนนเฉลี่ย 4.13 และการแข่งขันระหว่างสถาบันการเงินในด้านต่าง ๆ เช่น ด้านการเจริญเติบโต การทำกำไร ทำให้ลดมาตรฐานการให้สินเชื่อ ที่คะแนนเฉลี่ย 3.96

ส่วนความคิดเห็นต่อปัจจัยย่อยภายนอกที่มีผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านเครดิต ในระดับรองลงมาคือระดับเห็นด้วย ที่มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด เรียงตามลำดับดังนี้คือ อิทธิพลทางการเมืองและกฎหมาย ที่คะแนนเฉลี่ย 3.40 อิทธิพลจากเทคโนโลยีที่เปลี่ยนแปลงตลอดเวลา เช่น อินเทอร์เน็ต ที่คะแนนเฉลี่ย 3.31 อิทธิพลจากความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงตลอดเวลาทำให้ยากต่อการจัดเตรียมผลิตภัณฑ์ใหม่ เพื่อตอบสนองลูกค้า ที่คะแนนเฉลี่ย 3.20

ส่วนที่ 3 ความคิดเห็นของผู้จัดการสาขาธนาคารพาณิชย์ต่อรูปแบบการกำกับดูแลแนวใหม่ของธนาคารแห่งประเทศไทยในการประเมินระดับความเสี่ยงด้านเครดิต ประกอบด้วย ประเมินจากประเด็นต่าง ๆ ประเมินการจัดการของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารพาณิชย์เพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิต และการบรรลุวัตถุประสงค์ในการตรวจสอบความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารแห่งประเทศไทย

ตารางที่ 12 แสดงถึงจำนวนและความคิดเห็นเฉลี่ยของผู้จัดการสาขาธนาคารพาณิชย์ ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ต่อธนาคารแห่งประเทศไทยมีนโยบายประเมินระดับความเสี่ยงจากการประเมินนโยบายสินเชื่อ

ประเมินนโยบายสินเชื่อ	เห็นด้วยมาก	เห็นด้วยค่อนข้างมาก	เห็นด้วย	ค่อนข้างไม่เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย	คะแนนเฉลี่ย (แปลผล)
1. กระบวนการอนุมัติสินเชื่อ ต้องพิจารณาอำนาจอนุมัติสินเชื่อ โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ การวิเคราะห์สินเชื่อ การกำหนดข้อยกเว้นและอำนาจในข้อยกเว้น	3	30	21	1	-	3.64 (เห็นด้วยค่อนข้างมาก)
2. กระบวนการพิจารณาสินเชื่อ ต้องพิจารณามาตรฐานการให้สินเชื่อ โครงสร้างสินเชื่อ ระยะเวลาการปล่อยสินเชื่อ หลักประกัน และการประเมินราคา การกำหนดอัตราดอกเบี้ย	23	21	11	-	-	4.22 (เห็นด้วยมาก)

ตารางที่ 12 (ต่อ)

ประเมินนโยบายสินเชื่อ	เห็นด้วยมาก	เห็นด้วยค่อนข้างมาก	เห็นด้วย	ค่อนข้างไม่เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย	คะแนนเฉลี่ย (แปลผล)
3. การประเมินและติดตามคุณภาพ ต้องพิจารณาคำนิยาม การจัดอันดับความเสี่ยงของลูกค้าสินเชื่อ หลักเกณฑ์การจัดอันดับความเสี่ยง เพื่อที่จะประเมินพอร์ตสินเชื่อทั้งหมด	9	25	19	1	1	3.73 (เห็นด้วยค่อนข้างมาก)
4. การกำหนดเพดานของเงินให้สินเชื่อและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์	12	23	15	3	2	3.73 (เห็นด้วยค่อนข้างมาก)
5. พิจารณาโครงสร้างสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติแล้ว	8	22	21	4	-	3.62 (เห็นด้วยค่อนข้างมาก)
6. นโยบายการตั้งสำรองได้ครบถ้วน และการตัดหนี้สูญทันต่อเวลา	10	16	19	9	1	3.45 (เห็นด้วยค่อนข้างมาก)
รวม	65	137	106	18	4	3.73 (เห็นด้วยค่อนข้างมาก)

จากตารางพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นต่อธนาคารแห่งประเทศไทยมีนโยบายประเมินระดับความเสี่ยงจากการประเมินนโยบายสินเชื่อ โดยรวมเฉลี่ยอยู่ในระดับเห็นด้วยค่อนข้าง

ข้างมาก ที่คะแนนเฉลี่ย 3.73 โดยมีความคิดเห็นต่อปัจจัยย่อยภายในในระดับเห็นด้วยค่อนข้างมาก ที่มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด เรียงตามลำดับดังนี้ การประเมินและติดตามคุณภาพ ต้องพิจารณาคำนิยาม การจัดอันดับความเสี่ยงของลูกค้าสินเชื่อ หลักเกณฑ์การจัดอันดับความเสี่ยง เพื่อที่จะประเมินพอร์ตสินเชื่อทั้งหมด เท่ากับการกำหนดเพดานของเงินให้สินเชื่อและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ ที่คะแนนเฉลี่ย 3.73 กระบวนการอนุมัติสินเชื่อต้องพิจารณาอำนาจอนุมัติสินเชื่อ โครงสร้างและคุณสมบัติของ คณะกรรมการ การวิเคราะห์สินเชื่อ การกำหนดข้อยกเว้นและอำนาจในข้อยกเว้น ที่คะแนนเฉลี่ย 3.64 พิจารณาโครงสร้างสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติแล้ว ที่คะแนนเฉลี่ย 3.62 นโยบายการตั้งสำรองได้ ครบถ้วน และการตัดหนี้สูญทันต่อเวลา ที่คะแนนเฉลี่ย 3.45

ส่วนความคิดเห็นต่อธนาคารแห่งประเทศไทยมีนโยบายประเมินระดับความเสี่ยงจากการ ประเมินนโยบายสินเชื่อ ในระดับรองลงมาคือระดับเห็นด้วยมาก คือ กระบวนการพิจารณาสินเชื่อ ต้องพิจารณามาตรฐานการให้สินเชื่อ โครงสร้างสินเชื่อ ระยะเวลาการปล่อยสินเชื่อ หลักประกัน และการประเมินราคา การกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่คะแนนเฉลี่ย 4.22

ตารางที่ 13 แสดงถึงจำนวนและความคิดเห็นเฉลี่ยของผู้จัดการสาขาธนาคารพาณิชย์ ในอำเภอ
เมือง จังหวัดเชียงใหม่ ต่อธนาคารแห่งประเทศไทยมีนโยบายประเมินระดับความเสี่ยง
จากกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ

กระบวนการพิจารณาสินเชื่อ	เห็น ด้วย มาก	เห็นด้วย ค่อนข้าง มาก	เห็น ด้วย	ค่อนข้าง ไม่เห็น ด้วย	ไม่เห็น ด้วย	คะแนน เฉลี่ย (แปลผล)
1. การจัดอันดับลูกหนี้(Credit Rating /Credit Scoring)	3	26	24	2	-	3.55 (เห็นด้วย ค่อนข้าง มาก)
2. อัตราส่วนแสดงความ สามารถในการชำระหนี้ (Debt Service Coverage)	11	21	22	-	1	3.75 (เห็นด้วย ค่อนข้าง มาก)
3. การรายงานพิจารณาสินเชื่อ สัดส่วนหลักประกันต่อสิน เชื่อ และการประเมินราคา หลักประกัน	6	21	27	-	1	3.56 (เห็นด้วย ค่อนข้าง มาก)
4. วิเคราะห์แนวโน้มและระดับ การอนุมัติสินเชื่อ จำนวน เงินและจำนวนรายของสิน เชื่อที่ผิดระเบียบ	7	24	21	1	2	3.60 (เห็นด้วย ค่อนข้าง มาก)
รวม	27	92	94	3	4	3.61 (เห็นด้วย ค่อนข้าง มาก)

จากตารางพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นต่อธนาคารแห่งประเทศไทยมีนโยบาย
ประเมินระดับความเสี่ยงจากกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ โดยรวมเฉลี่ยอยู่ในระดับเห็นด้วยค่อนข้าง

ข้างมาก ที่คะแนนเฉลี่ย 3.61 โดยมีความคิดเห็นต่อปัจจัยย่อยภายในในระดับเห็นด้วยค่อนข้างมากที่มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด เรียงตามลำดับดังนี้ อัตราส่วนแสดงความสามารถในการชำระหนี้ (Debt Service Coverage) ที่คะแนนเฉลี่ย 3.75 วิเคราะห์แนวโน้มและระดับการอนุมัติสินเชื่อจำนวนเงิน และจำนวนรายของสินเชื่อที่ผิดระเบียบที่คะแนนเฉลี่ย 3.60 การรายงานพิจารณาสินเชื่อ สัดส่วนหลักประกันต่อสินเชื่อและการประเมินราคาหลักประกัน ที่คะแนนเฉลี่ย 3.56 การจัดอันดับลูกหนี้ (Credit Rating /Credit Scoring) ที่คะแนนเฉลี่ย 3.55

ตารางที่ 14 แสดงถึงจำนวนและความคิดเห็นเฉลี่ยของผู้จัดการสาขาธนาคารพาณิชย์ ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ต่อธนาคารแห่งประเทศไทยมีนโยบายประเมินระดับความเสี่ยงจากองค์ประกอบของพอร์ตสินเชื่อ

องค์ประกอบของพอร์ตสินเชื่อ	เห็นด้วยมาก	เห็นด้วยค่อนข้างมาก	เห็นด้วย	ค่อนข้างไม่เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย	คะแนนเฉลี่ย (แปลผล)
1. วิเคราะห์องค์ประกอบของพอร์ตสินเชื่อ	10	16	26	2	1	3.58 (เห็นด้วยค่อนข้างมาก)
2. วิเคราะห์องค์ประกอบของรายการนอกงบดุล	2	24	22	4	3	3.33 (เห็นด้วย)
3. วิเคราะห์อัตราการเติบโตของเงินสินเชื่อในผลิตภัณฑ์ต่างๆ	12	18	24	1	0	3.75 (เห็นด้วยค่อนข้างมาก)
4. ปรับเปลี่ยนกลยุทธ์วิเคราะห์ระดับความเสี่ยง	14	18	21	1	1	3.78 (เห็นด้วยค่อนข้างมาก)

ตารางที่ 14 (ต่อ)

องค์ประกอบของพอร์ตสินเชื่อ	เห็นด้วยมาก	เห็นด้วยค่อนข้างมาก	เห็นด้วย	ค่อนข้างไม่เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย	คะแนนเฉลี่ย (แปลผล)
5. เปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับเป้าหมายการให้สินเชื่อ	7	22	23	3	0	3.60 (เห็นด้วยค่อนข้างมาก)
รวม	45	98	116	11	5	3.61 (เห็นด้วยค่อนข้างมาก)

จากตารางพบว่า จากผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นต่อธนาคารแห่งประเทศไทยมีนโยบายประเมินระดับความเสี่ยงจากองค์ประกอบของพอร์ตสินเชื่อ โดยรวมเฉลี่ยอยู่ในระดับเห็นด้วยค่อนข้างมาก ที่คะแนนเฉลี่ย 3.61 โดยมีความคิดเห็นต่อปัจจัยย่อยภายในในระดับเห็นด้วยค่อนข้างมากที่มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด เรียงตามลำดับดังนี้ ปรับเปลี่ยนกลยุทธ์วิเคราะห์ระดับความเสี่ยงที่คะแนนเฉลี่ย 3.78 วิเคราะห์อัตราดอกเบี้ยของเงินสินเชื่อในผลิตภัณฑ์ต่างๆ ที่คะแนนเฉลี่ย 3.75 เปรียบเทียบผลงานกับเป้าหมายการให้สินเชื่อ ที่คะแนนเฉลี่ย 3.60 และวิเคราะห์องค์ประกอบของพอร์ตสินเชื่อที่คะแนนเฉลี่ย 3.58

ส่วนความคิดเห็นต่อธนาคารแห่งประเทศไทยมีนโยบายประเมินระดับความเสี่ยงจากองค์ประกอบของพอร์ตสินเชื่อ ในระดับรองลงมาคือเห็นด้วย ได้แก่วิเคราะห์องค์ประกอบของรายการนอกงบดุล ที่คะแนนเฉลี่ย 3.33

ตารางที่ 15 แสดงถึงจำนวนและความคิดเห็นเฉลี่ยของผู้จัดการสาขานาการพาณิชย์ ในอำเภอ
เมือง จังหวัดเชียงใหม่ ต่อธนาคารแห่งประเทศไทยมีนโยบายประเมินระดับความเสี่ยง
จากคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อและสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

คุณภาพของพอร์ตสินเชื่อและ สำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	เห็น ด้วย มาก	เห็นด้วย ค่อนข้าง มาก	เห็น ด้วย	ค่อนข้าง ไม่เห็น ด้วย	ไม่เห็น ด้วย	คะแนน เฉลี่ย (แปลผล)
1. วิเคราะห์คุณภาพของพอร์ต เงินให้สินเชื่อ เช่น ร้อยละของ สินทรัพย์จัดชั้นต่อสินทรัพย์ รวมทั้งสิ้น	8	26	21	-	-	3.76 (เห็นด้วย ค่อนข้าง มาก)
2. พิจารณาปริมาณสินเชื่อที่มี การ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำเร็จ และอัตราร้อยละ จำนวนเงิน และจำนวนรายการ Re – entry	6	25	19	5	-	3.58 (เห็นด้วย ค่อนข้าง มาก)
3. ความเพียงพอของปริมาณ สำรองหนี้สงสัยจะสูญใน ปัจจุบันและรองรับแนวโน้ม หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ในอนาคต	10	17	27	-	1	3.64 (เห็นด้วย ค่อนข้าง มาก)
4. คู่สัญญา/ลูกหนี้ของธนาคาร โดยเฉลี่ยมีผลต่อการจัดอันดับ	1	23	29	2	-	3.42 (เห็นด้วย ค่อนข้าง มาก)

ตารางที่ 15 (ต่อ)

คุณภาพของพอร์ตสินเชื่อและ สำรองเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	เห็น ด้วย มาก	เห็นด้วย ค่อนข้าง มาก	เห็น ด้วย	ค่อนข้าง ไม่เห็น ด้วย	ไม่เห็น ด้วย	คะแนน เฉลี่ย (แปลผล)
5. คู่สัญญา/ลูกหนี้ของธนาคาร ดำเนินธุรกิจในธุรกิจที่มีการ แข่งขันสูง หรือผันผวน จำนวน ร้อยละต่อเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น	4	22	25	3	1	3.45 (เห็นด้วย ค่อนข้าง มาก)
6. มูลค่าและสภาพคล่องของ หลักประกัน	5	28	21	1	-	3.67 (เห็นด้วย ค่อนข้าง มาก)
รวม	34	141	142	11	2	3.59 (เห็นด้วย ค่อนข้าง มาก)

จากตารางพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามซึ่งเป็นผู้จัดการสาขานาการพาณิชย์ ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ จำนวน 55 คน มีความคิดเห็นต่อธนาคารแห่งประเทศไทยมีนโยบายประเมินระดับความเสี่ยงจากคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อและสำรองเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยรวมเฉลี่ยอยู่ในระดับเห็นด้วยค่อนข้างมาก ที่คะแนนเฉลี่ย 3.59 โดยมีความคิดเห็นต่อปัจจัยย่อยภายในในระดับเห็นด้วยค่อนข้างมากที่มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด เรียงตามลำดับดังนี้ วิเคราะห์คุณภาพของพอร์ตเงินให้สินเชื่อ เช่น ร้อยละของ สินทรัพย์จัดชั้นต่อสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น ที่คะแนนเฉลี่ย 3.76 มูลค่าและสภาพคล่องของหลักประกัน ที่คะแนนเฉลี่ย 3.67 ความเพียงพอของปริมาณสำรองหนี้สงสัยจะสูญในปัจจุบันและรองรับแนวโน้มหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในอนาคต ที่คะแนนเฉลี่ย 3.64 พิจารณาปริมาณสินเชื่อที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำเร็จ และอัตราร้อยละ จำนวนเงินและจำนวนรายการ Re-entry ที่คะแนนเฉลี่ย 3.58 คู่สัญญา/ลูกหนี้ของธนาคาร โดยเฉลี่ยมีผลต่อการจัดอันดับ ที่คะแนนเฉลี่ย 3.42 คู่สัญญา/ลูกหนี้ของธนาคารดำเนินธุรกิจในธุรกิจที่มีการแข่งขันสูงหรือผันผวน จำนวนร้อยละต่อเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น ที่คะแนนเฉลี่ย 3.45

ตารางที่ 16 แสดงถึงจำนวนและความคิดเห็นเฉลี่ยของผู้จัดการสาขาธนาคารพาณิชย์ ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ต่อธนาคารแห่งประเทศไทยมีนโยบายประเมินระดับความเสี่ยงจากการควบคุมภายใน

การควบคุมภายใน	เห็นด้วยมาก	เห็นด้วยค่อนข้างมาก	เห็นด้วย	ค่อนข้างไม่เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย	คะแนนเฉลี่ย (แปดผล)
1. ทบทวนรายงานการสอบทานสินเชื่อ ทบทวนรายงานการตรวจสอบสินเชื่อ หากมีประเด็นในทางที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงเพิ่มขึ้น	14	20	20	-	1	3.84 (เห็นด้วยค่อนข้างมาก)
2. แนวโน้มปริมาณสินเชื่อ ที่ไม่ปฏิบัติตามระเบียบของธนาคาร และการทำผิดกฎหมายของธนาคาร	9	19	25	1	1	3.62 (เห็นด้วยค่อนข้างมาก)
รวม	23	39	45	1	2	3.73 (เห็นด้วยค่อนข้างมาก)

จากตารางพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นต่อธนาคารแห่งประเทศไทยมีนโยบายประเมินระดับความเสี่ยงจากการควบคุมภายใน โดยรวมเฉลี่ยอยู่ในระดับเห็นด้วยค่อนข้างมาก ที่คะแนนเฉลี่ย 3.73 โดยมีความคิดเห็นต่อปัจจัยย่อยภายในในระดับเห็นด้วยค่อนข้างมากที่มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด เรียงตามลำดับดังนี้ ทบทวนรายงานการสอบทานสินเชื่อ ทบทวนรายงานการตรวจสอบสินเชื่อ หากมีประเด็นในทางที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงเพิ่มขึ้นประกัน ที่คะแนนเฉลี่ย 3.84 และแนวโน้มปริมาณสินเชื่อ ที่ไม่ปฏิบัติตามระเบียบของธนาคาร และการทำผิดกฎหมายของธนาคาร ที่คะแนนเฉลี่ย 3.62

ตารางที่ 17 แสดงถึงจำนวนและความคิดเห็นเฉลี่ยของผู้จัดการสาขาธนาคารพาณิชย์ ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ต่อธนาคารแห่งประเทศไทยมีนโยบายประเมินระดับความเสี่ยงจากการประเมินจากปัจจัยภายนอก

ประเมินจากปัจจัยภายนอก	เห็นด้วยมาก	เห็นด้วยค่อนข้างมาก	เห็นด้วย	ค่อนข้างไม่เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย	คะแนนเฉลี่ย (แปลผล)
1. แนวโน้มภาวะเศรษฐกิจของประเทศ ภูมิภาค ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย และการแข่งขัน	15	21	18	1	0	3.91 (เห็นด้วยค่อนข้างมาก)
2. ประเมินผลการคาดการณ์ความเสียหายสูงสุด (Stress Testing)	8	28	16	2	1	3.73 (เห็นด้วยค่อนข้างมาก)
รวม	23	49	34	3	1	3.82 (เห็นด้วยค่อนข้างมาก)

การคาดการณ์ความเสียหายสูงสุด (Stress Testing) จะเป็นการระบุถึงเหตุการณ์ที่เป็นไปได้หรือการเปลี่ยนแปลงในอนาคตของสภาวะการณ์ทางเศรษฐกิจที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อฐานะของสถาบันการเงินและประเมินความสามารถในการจัดการกับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยสถาบันการเงินต้องพิจารณา 3 ประเด็นต่อไปนี้ (1) การตกต่ำของเศรษฐกิจหรืออุตสาหกรรม (2) เหตุการณ์ที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงในตลาด และ (3) เงื่อนไขด้านสภาพคล่อง

จากตารางพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นต่อธนาคารแห่งประเทศไทยมีนโยบายประเมินระดับความเสี่ยงจากการประเมินจากปัจจัยภายนอก โดยรวมเฉลี่ยอยู่ในระดับเห็นด้วยค่อนข้างมาก โดยมีความคิดเห็นต่อปัจจัยย่อยภายในในระดับเห็นด้วยค่อนข้างมากที่มีค่าเฉลี่ยมากที่สุดเรียงตามลำดับดังนี้ แนวโน้มภาวะเศรษฐกิจของประเทศ ภูมิภาค ความผันผวน ที่คะแนนเฉลี่ย 3.91 และประเมินผลการทำ STRESS TEST ที่คะแนนเฉลี่ย 3.73

ตารางที่ 18 แสดงถึงจำนวนและความคิดเห็นเฉลี่ยของผู้จัดการสาขานาคารพาณิชย์ ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ต่อธนาคารแห่งประเทศไทยมีนโยบายประเมินความรับผิดชอบต่อ คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

ประเมินความรับผิดชอบต่อ ของคณะกรรมการและผู้ บริหารระดับสูง	เห็น ด้วย มาก	เห็นด้วย ค่อนข้าง มาก	เห็น ด้วย	ค่อนข้าง ไม่เห็น ด้วย	ไม่ เห็น ด้วย	คะแนนเฉลี่ย (แปลผล)
1. ในการอนุมัติ ทบทวน กลยุทธ์ และนโยบาย เป็นประจำ โดย กลยุทธ์จะต้องสะท้อน ความเสี่ยงที่สถาบัน การเงินยอมรับได้	12	26	17	-	-	3.91 (เห็นด้วย ค่อนข้างมาก)
2. คณะกรรมการธนาคาร กำหนดแผนความเสี่ยง ด้านเครดิตที่กำหนดวิธี การอนุมัติสินเชื่อ เช่น สัดส่วนเงินให้สินเชื่อ ในงบดุล	14	21	19	-	1	3.85 (เห็นด้วยค่อนข้าง มาก)
3. ทบทวนแผนการดำเนินงาน เป็นระยะ ๆ	12	27	16	-	-	3.93 (เห็นด้วยค่อนข้าง มาก)
4. กำหนดผลตอบแทนแก่ พนักงานที่ปฏิบัติตาม กลยุทธ์ที่วางไว้	13	22	16	4	-	3.80 (เห็นด้วยค่อนข้าง มาก)

ตารางที่ 18 (ต่อ)

ประเมินความรับผิดชอบ ของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง	เห็น ด้วย มาก	เห็นด้วย ค่อนข้าง มาก	เห็น ด้วย	ค่อนข้าง ไม่เห็น ด้วย	ไม่ เห็น ด้วย	คะแนนเฉลี่ย (แปลผล)
5. ความเหมาะสมของคณะกรรมการภายนอก	3	23	20	8	1	3.35 (เห็นด้วย)
รวม	54	119	88	12	2	3.77 (เห็นด้วยค่อนข้างมาก)

จากตารางพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นต่อธนาคารแห่งประเทศไทยมีนโยบายประเมินระดับความเสี่ยงจากการประเมินความรับผิดชอบของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง โดยเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับเห็นด้วยค่อนข้างมาก ที่คะแนนเฉลี่ย 3.77 โดยมีความคิดเห็นต่อปัจจัยย่อยภายในในระดับเห็นด้วยค่อนข้างมากที่มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด เรียงตามลำดับดังนี้ ทบทวนแผนการดำเนินงานเป็นระยะ ๆ ที่คะแนนเฉลี่ย 3.93 ในการอนุมัติ ทบทวน กลยุทธ์ และนโยบายเป็นประจำ โดยกลยุทธ์จะต้องสะท้อนความเสี่ยงที่สถาบันการเงินยอมรับได้ ที่คะแนนเฉลี่ย 3.91 คณะกรรมการธนาคารกำหนดแผนความเสี่ยงด้านเครดิตที่กำหนดวิธีการอนุมัติสินเชื่อ เช่น สัดส่วนเงินให้สินเชื่อในงบดุล ที่คะแนนเฉลี่ย 3.85 และกำหนดผลตอบแทนแก่พนักงานที่ปฏิบัติตามกลยุทธ์ที่วางไว้ ที่คะแนนเฉลี่ย 3.80

ส่วนความคิดเห็นต่อธนาคารแห่งประเทศไทยมีนโยบายประเมินระดับความเสี่ยงจากการประเมินนโยบายสินเชื่อ ในระดับรองลงมาคือระดับเห็นด้วย ได้แก่ ความเหมาะสมของคณะกรรมการภายนอก ที่คะแนนเฉลี่ย 3.35

ตารางที่ 19 แสดงถึงจำนวนและความคิดเห็นเฉลี่ยของผู้จัดการสาขาธนาคารพาณิชย์ ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ต่อธนาคารแห่งประเทศไทยมีนโยบายประเมินความรับผิดชอบต่อผู้บริหารระดับสูง

ประเมินความรับผิดชอบต่อผู้บริหารระดับสูง	เห็นด้วยมาก	เห็นด้วยค่อนข้างมาก	เห็นด้วย	ค่อนข้างไม่เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย	คะแนนเฉลี่ย (แปลผล)
1. นำแผนกลยุทธ์ไปพัฒนาในการกำหนดนโยบายเป็นลายลักษณ์อักษร	20	20	13	1	1	3.91 (เห็นด้วยค่อนข้างมาก)
2. กระบวนการวางแผนและกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ ต้องสอดคล้องกับเป้าหมายกลยุทธ์ และงบประมาณ	16	20	19	-	-	3.85 (เห็นด้วยค่อนข้างมาก)
3. ความรับผิดชอบต่ออนุมัติสินเชื่อและการสอบสวน ได้รับการอนุมัติอย่างชัดเจนและเหมาะสม	19	23	13	-	-	3.93 (เห็นด้วยค่อนข้างมาก)
4. ขั้นตอนการอนุมัติ ได้รับการประเมินจากหน่วยงานอื่นอย่างสม่ำเสมอ	12	22	18	2	1	3.80 (เห็นด้วยค่อนข้างมาก)
รวม	67	85	63	3	2	3.96 (เห็นด้วยค่อนข้างมาก)

จากตารางพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นต่อธนาคารแห่งประเทศไทยมีนโยบายประเมินระดับความเสี่ยงจากการประเมินความรับผิดชอบของผู้บริหารระดับสูง โดยรวมเฉลี่ยอยู่ในระดับเห็นด้วยค่อนข้างมาก ที่คะแนนเฉลี่ย 3.96 โดยมีความคิดเห็นต่อปัจจัยย่อยภายในในระดับเห็นด้วยค่อนข้างมากที่มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด เรียงตามลำดับดังนี้ ความรับผิดชอบในการอนุมัติสินเชื่อและการสอบทาน ได้รับการอนุมัติอย่างชัดเจนและเหมาะสมคะแนนเฉลี่ย 3.93 นำแผนกลยุทธ์ไปพัฒนาในการกำหนดนโยบายเป็นลายลักษณ์อักษร ที่คะแนนเฉลี่ย 3.91 กระบวนการวางแผนและกระบวนการพิจารณาสินเชื่อต้องสอดคล้องกับเป้าหมายกลยุทธ์และงบประมาณที่คะแนนเฉลี่ย 3.85 ขั้นตอนการอนุมัติ ได้รับการประเมินจากหน่วยงานอื่นอย่างสม่ำเสมอ ที่คะแนนเฉลี่ย 3.80

ตารางที่ 20 แสดงถึงจำนวนและความคิดเห็นเฉลี่ยของผู้จัดการสาขาธนาคารพาณิชย์ ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ต่อธนาคารแห่งประเทศไทยมีนโยบายประเมินการจัดการของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ในระบบการวัดความเสี่ยง

ระบบการวัดความเสี่ยง (Risk Measurement System)	เห็น ด้วย มาก	เห็นด้วย ค่อนข้าง มาก	เห็น ด้วย	ค่อนข้าง ไม่เห็น ด้วย	ไม่ เห็น ด้วย	คะแนนเฉลี่ย (แปลผล)
1. พิจารณานโยบายและแผนกลยุทธ์ในการจำกัดความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้เพื่อวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านเครดิตของพอร์ต	12	19	24	-	-	3.78 (เห็นด้วยค่อนข้างมาก)
2. พิจารณาแบบจำลองที่ใช้วัดความเสี่ยงของธนาคาร	4	26	21	1	3	3.49 (เห็นด้วยค่อนข้างมาก)
3. หลักเกณฑ์การจัดชั้น และประเมินคุณภาพของเงินให้สินเชื่อ ดำรงหนี้สูญครบถ้วนหรือไม่	9	24	21	-	1	3.73 (เห็นด้วยค่อนข้างมาก)

ตารางที่ 20 (ต่อ)

ระบบการวัดความเสี่ยง (Risk Measurement System)	เห็น ด้วย มาก	เห็นด้วย ค่อนข้าง มาก	เห็น ด้วย	ค่อนข้าง ไม่เห็น ด้วย	ไม่ เห็น ด้วย	คะแนนเฉลี่ย (แปดผล)
4. สำรองหนี้สูญ พิจารณาจากการ จัดอันดับความเสี่ยงสะท้อนถึง ปริมาณสำรองหนี้ของฝ่ายจัด การได้ถูกต้อง	3	29	21	1	1	3.58 (เห็นด้วยค่อนข้างมาก)
รวม	28	98	87	2	5	3.65 (เห็นด้วยค่อนข้างมาก)

จากตารางพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นต่อธนาคารแห่งประเทศไทยมีนโยบายประเมินระดับความเสี่ยงจากระบบการวัดความเสี่ยง โดยรวมเฉลี่ยอยู่ในระดับเห็นด้วยค่อนข้างมาก ที่คะแนนเฉลี่ย 3.65 โดยมีความคิดเห็นต่อปัจจัยย่อยภายในในระดับเห็นด้วยค่อนข้างมากที่มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด เรียงตามลำดับดังนี้ พิจารณานโยบายและแผนกลยุทธ์ในการจำกัดความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้เพื่อวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านเครดิตของพอร์ต ที่คะแนนเฉลี่ย 3.78 หลักเกณฑ์การจัดชั้น และประเมินคุณภาพของเงินให้สินเชื่อ สำรองหนี้สูญครบถ้วนหรือไม่ ที่คะแนนเฉลี่ย 3.73 สำรองหนี้สูญ พิจารณาจากการจัดอันดับความเสี่ยงสะท้อนถึงปริมาณสำรองหนี้ของฝ่ายจัดการได้ถูกต้องที่คะแนนเฉลี่ย 3.58 พิจารณาแบบจำลองที่ใช้วัดความเสี่ยงของธนาคาร ที่คะแนนเฉลี่ย 3.49

ตารางที่ 21 แสดงถึงจำนวนและความคิดเห็นเฉลี่ยของผู้จัดการสาขานาการพาณิชย์ ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ต่อธนาคารแห่งประเทศไทยมีนโยบายประเมินการจัดการของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ในการติดตามและรายงานความเสี่ยง

การติดตามและรายงานความเสี่ยง	เห็นด้วยมาก	เห็นด้วยค่อนข้างมาก	เห็นด้วย	ค่อนข้างไม่เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย	คะแนนเฉลี่ย (แปลผล)
1. พิจารณาจากนโยบายและแผนกลยุทธ์	11	25	17	2	-	3.82 (เห็นด้วยค่อนข้างมาก)
2. ประเมินกระบวนการติดตาม	20	19	16	-	-	4.07 (เห็นด้วยค่อนข้างมาก)
3. การบริหารหนี้ที่มีปัญหา	25	19	10	-	1	4.22 (เห็นด้วยมาก)
4. สอบทานการติดตามและรายงานความเสี่ยงให้ผู้บริหารระดับสูงรับทราบปัญหา	14	24	17	-	-	3.95 (เห็นด้วยค่อนข้างมาก)
5. การเรียกเก็บหนี้	18	19	17	1	-	3.98 (เห็นด้วยค่อนข้างมาก)
6. พิจารณาส่วนประกอบของพอร์ตสินเชื่อ	8	23	24	-	-	3.71 (เห็นด้วยค่อนข้างมาก)
รวม	96	129	101	3	1	3.96 (เห็นด้วยค่อนข้างมาก)

จากตารางพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นต่อธนาคารแห่งประเทศไทยที่มีนโยบายประเมินการติดตามและรายงานความเสี่ยง โดยรวมเฉลี่ยอยู่ในระดับเห็นด้วยค่อนข้างมาก ที่คะแนนเฉลี่ย 3.96 โดยมีความคิดเห็นต่อปัจจัยย่อยภายในในระดับเห็นด้วยค่อนข้างมากที่มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด เรียงตามลำดับดังนี้ ประเมินกระบวนการติดตาม ที่คะแนนเฉลี่ย 4.07 การเรียกเก็บหนี้ ที่คะแนนเฉลี่ย 3.98 สอบทานการติดตามและรายงานความเสี่ยงให้ผู้บริหารระดับสูงรับทราบปัญหา ที่คะแนนเฉลี่ย 3.95 พิจารณาจากนโยบายและแผนกลยุทธ์ ที่คะแนนเฉลี่ย 3.82 และพิจารณาส่วนประกอบของพอร์ตสินเชื่อ ที่คะแนนเฉลี่ย 3.71

ส่วนความคิดเห็นต่อธนาคารแห่งประเทศไทยที่มีนโยบายประเมินการติดตามและรายงานความเสี่ยง รองลงมาคือระดับเห็นด้วยมาก ได้แก่ การบริหารหนี้ที่มีปัญหา ที่คะแนนเฉลี่ย 4.22

ตารางที่ 22 แสดงถึงจำนวนและความคิดเห็นเฉลี่ยของผู้จัดการสาขาธนาคารพาณิชย์ ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ต่อธนาคารแห่งประเทศไทยที่มีนโยบายประเมินการจัดการของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ในการควบคุมความเสี่ยงและกำหนดเพดานความเสี่ยง

การควบคุมความเสี่ยงและกำหนดเพดานความเสี่ยง	เห็นด้วยมาก	เห็นด้วยค่อนข้างมาก	เห็นด้วย	ค่อนข้างไม่เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย	คะแนนเฉลี่ย (แปลผล)
1. พิจารณาจากนโยบายและแผนดำเนินธุรกิจ	6	25	20	4	-	3.60 (เห็นด้วยค่อนข้างมาก)
2. ประเมินการควบคุมความเสี่ยง	8	27	16	3	1	3.69 (เห็นด้วยค่อนข้างมาก)
3. ประเมินมาตรการดำเนินการแก้ไขหนี้	13	25	16	-	1	3.89 (เห็นด้วยค่อนข้างมาก)

ตารางที่ 22 (ต่อ)

การควบคุมความเสี่ยงและกำหนดเพดานความเสี่ยง	เห็นด้วยมาก	เห็นด้วยค่อนข้างมาก	เห็นด้วย	ค่อนข้างไม่เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย	คะแนนเฉลี่ย (แปดผล)
4. ประเมินนโยบายในการกำหนดจำนวนคงค้างสูงสุดของสินเชื่อแต่ละประเภทสัมพันธ์กับความเสียหาย	6	27	22	-	-	3.71 (เห็นด้วยค่อนข้างมาก)
รวม	33	104	74	7	2	3.72 (เห็นด้วยค่อนข้างมาก)

จากตารางพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นต่อธนาคารแห่งประเทศไทยมีนโยบายประเมินการจัดการของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ในการควบคุมความเสี่ยงและกำหนดเพดานความเสี่ยง โดยรวมเฉลี่ยอยู่ในระดับเห็นด้วยค่อนข้างมาก ที่คะแนนเฉลี่ย 3.72 โดยมีความคิดเห็นต่อปัจจัยย่อยภายในในระดับเห็นด้วยค่อนข้างมากที่มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด เรียงตามลำดับดังนี้ ประเมินมาตรการดำเนินการแก้ไขหนี้ ที่คะแนนเฉลี่ย 3.89 ประเมินนโยบายในการกำหนดจำนวนคงค้างสูงสุดของสินเชื่อแต่ละประเภทสัมพันธ์กับความเสียหาย ที่คะแนนเฉลี่ย 3.71 ประเมินการควบคุมความ ที่คะแนนเฉลี่ย 3.69 และพิจารณาจากนโยบายและแผนธุรกิจ ที่คะแนนเฉลี่ย 3.60

ส่วนที่ 4 การบรรลุวัตถุประสงค์ในการตรวจสอบความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารแห่งประเทศไทย

ตารางที่ 23 แสดงถึงจำนวนและความคิดเห็นเฉลี่ยของผู้จัดการสาขาธนาคารพาณิชย์ ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ต่อธนาคารแห่งประเทศไทยในการบรรลุวัตถุประสงค์ในการตรวจสอบ ความเสี่ยงด้านเครดิต

การบรรลุวัตถุประสงค์ในการตรวจสอบความเสี่ยงด้านเครดิต	เห็นด้วยมาก	เห็นด้วยค่อนข้างมาก	เห็นด้วย	ค่อนข้างไม่เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย	คะแนนเฉลี่ย (แปลผล)
1. เพื่อระดับของความเสี่ยงและทิศทางของความเสี่ยง ของพอร์ตสินเชื่อ ตราสารอนุพันธ์ และรายการนอกงบดุล	-	28	25	1	1	3.45 (เห็นด้วยค่อนข้างมาก)
2. เพื่อพิจารณาคุณภาพในการบริหารความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่อ และระบุข้อบกพร่องที่จะต้องแก้ไข	5	33	17	-	-	3.78 (เห็นด้วยค่อนข้างมาก)
3. เพื่อพิจารณาบทบาทของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร	7	26	20	2	-	3.69 (เห็นด้วยค่อนข้างมาก)
4. เพื่อพิจารณาว่านโยบาย ขั้นตอนการปฏิบัติการ ระบบข้อมูลเพื่อการบริหารมีความเพียงพอ	9	30	15	1	-	3.85 (เห็นด้วยค่อนข้างมาก)
5. เพื่อประเมินการปฏิบัติตามกฎหมายกฎระเบียบ และขั้นตอนการให้กู้ยืม	5	25	25	-	-	3.64 (เห็นด้วยค่อนข้างมาก)

ตารางที่ 23 (ต่อ)

การบรรลุวัตถุประสงค์ในการตรวจสอบความเสี่ยงด้านเครดิต	เห็นด้วยมาก	เห็นด้วยค่อนข้างมาก	เห็นด้วย	ค่อนข้างไม่เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย	คะแนนเฉลี่ย (แปลผล)
6. เพื่อพิจารณาแก้ไขเมื่อมีข้อบกพร่องตามการควบคุมภายใน หรือฝ่าฝืนกฎระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย	3	29	23	-	-	3.64 (เห็นด้วยค่อนข้างมาก)
รวม	29	171	125	4	1	3.68 (เห็นด้วยค่อนข้างมาก)

จากตารางพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของธนาคารแห่งประเทศไทยในการตรวจสอบความเสี่ยงด้านเครดิต โดยรวมเฉลี่ยอยู่ในระดับเห็นด้วยค่อนข้างมาก ที่คะแนนเฉลี่ย 3.68 โดยมีความคิดเห็นต่อปัจจัยย่อยภายในในระดับเห็นด้วยค่อนข้างมากที่มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด เรียงตามลำดับดังนี้ เพื่อพิจารณาว่านโยบาย ขั้นตอนการปฏิบัติการ ระบบข้อมูลเพื่อการบริหารมีความเพียงพอ ที่คะแนนเฉลี่ย 3.85 เพื่อพิจารณาคูณภาพในการบริหารความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่อ และระบุข้อบกพร่องที่จะต้องแก้ไขที่คะแนนเฉลี่ย 3.78 เพื่อพิจารณาบทบาทของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ที่คะแนนเฉลี่ย 3.69 เพื่อประเมินการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ และขั้นตอนการให้กู้ยืมเท่ากับเพื่อพิจารณาแก้ไขเมื่อมีข้อบกพร่องตามการควบคุมภายใน หรือฝ่าฝืนกฎระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ที่คะแนนเฉลี่ย 3.64 และ เพื่อระบุระดับของความเสี่ยงและทิศทางของความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่อ ตราสารอนุพันธ์ และรายการนอกงบดุล ที่คะแนนเฉลี่ย 3.45

ส่วนที่ 5 ปัญหา อุปสรรคและข้อเสนอแนะของธนาคารพาณิชย์ในการกำกับดูแลและตรวจสอบ
ความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารแห่งประเทศไทย

ตารางที่ 24 แสดงจำนวนและร้อยละของปัญหาและอุปสรรคของธนาคารพาณิชย์ในการกำกับ
ดูแลแนวใหม่และตรวจสอบความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารแห่งประเทศไทย

ปัญหาและอุปสรรคของธนาคารพาณิชย์	จำนวน	ร้อยละ
1. ไม่เคยได้รับการตรวจสอบด้านความเสี่ยงที่สาขามาก่อน จึงไม่มี ประสบการณ์ในการกำกับดูแลแนวใหม่	8	14.6
2. การจัดเตรียมเอกสารของสาขาธนาคารพาณิชย์ให้ผู้ตรวจสอบ รพท. ต้องร้องขอให้หน่วยงานที่สำนักงานใหญ่ดำเนินการออก รายงานแล้วส่งมาให้สาขา อาจทำให้ล่าช้า	5	9.1
3. เนื่องจากสาขาอัตราค่าจ้างของพนักงานลดลง ทำให้ไม่เพียงพอ รองรับงานจัดเตรียมเอกสารให้ผู้ตรวจสอบ รพท.	-	-
4. เนื่องจากปัจจุบันได้มีการเปลี่ยนแปลงรูปแบบในการบริหารจัดการ การสาขาบางแห่งต้องดูแลสาขาหลายแห่งทำให้ไม่มีเวลาเพียงพอ รองรับการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบรพท.	-	-
5. เคยรับทั้งการกำกับทั้งแบบเดิมและแนวใหม่ แต่ไม่เข้าใจว่าการ กำกับดูแลแบบเดิมและแนวใหม่ของธนาคารแห่งประเทศไทย เหมือนกันหรือแตกต่างกัน อย่างไร	-	-
6. การบอกหรือแจ้งอุปสรรคของธนาคารพาณิชย์ยังไม่สามารถ เปลี่ยนแปลงรูปแบบการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย ได้	-	-
7. อื่นๆ	-	-

หมายเหตุ ตอบได้หลายข้อ

จากตารางพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีปัญหาและอุปสรรคส่วนใหญ่ได้แก่ ไม่เคยได้รับการ
การตรวจสอบด้านความเสี่ยงที่สาขามาก่อน จึงไม่มีประสบการณ์ในการกำกับดูแลแนวใหม่มากที่สุด
จำนวน 8 คน ร้อยละ 14.6 และการจัดเตรียมเอกสารของสาขาธนาคารพาณิชย์ให้ผู้ตรวจสอบ

รพท. ต้องร้องขอให้ หน่วยงานที่สำนักงานใหญ่ดำเนินการออกรายงาน แล้วส่งมาให้สาขา อาจทำให้ล่าช้าจำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 9.1

ตารางที่ 25 แสดงจำนวนและร้อยละของข้อเสนอแนะของธนาคารพาณิชย์ในการกำกับดูแลแนวใหม่และตรวจสอบความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้อเสนอแนะของธนาคารพาณิชย์	จำนวน	ร้อยละ
1. การตรวจสอบควรจะตรวจสอบที่สำนักงานใหญ่	3	5.5
2. คิดว่าผู้ตรวจสอบ รพท. ไม่จำเป็นต้องตรวจสอบเพราะว่าธนาคารพาณิชย์มีผู้ตรวจสอบภายในที่ตรวจสอบอยู่แล้วไม่จำเป็นต้องตรวจสอบให้เสียทรัพยากร	1	1.8
3. อื่นๆ ไปรกระบุ	-	-

จากตารางพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถาม เสนอแนะว่าการตรวจสอบควรจะตรวจสอบที่สำนักงานใหญ่ จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 5.5 คิดว่าผู้ตรวจสอบ รพท. ไม่จำเป็นต้องตรวจสอบเพราะว่าธนาคารพาณิชย์มีผู้ตรวจสอบภายในที่ตรวจสอบอยู่แล้วไม่จำเป็นต้องตรวจสอบให้เสียทรัพยากรจำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 1.1

ข้อเสนอแนะจากแบบสอบถาม

1. การตรวจสอบด้านความเสี่ยง ควรมีการประชาสัมพันธ์ จัดอบรมชี้แจงสัมมนาเพื่อเสริมสร้างความเข้าใจให้แก่ผู้บริหารและผู้จัดการสาขาธนาคารพาณิชย์ ถึงที่มา แนวทาง วัตถุประสงค์ วิธีการ ผลดีและผลเสียที่จะได้รับ เพื่อให้เกิดความร่วมมือและได้ข้อมูลที่ตรงต่อความเป็นจริงจากธนาคารพาณิชย์

2. ธนาคารแห่งประเทศไทยควรจะมีการจัดอันดับความเสี่ยงแต่ละสถาบันการเงินและแจ้งให้แก่นักลงทุนได้รับทราบข้อเท็จจริง จะทำให้สถาบันการเงินสนใจในเรื่องการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ เพื่อสร้างความมั่นใจให้กับนักลงทุนทั้งในประเทศไทยและต่างประเทศมีข้อมูลข่าวสารในการลงทุน

3. ธนาคารแห่งประเทศไทยไม่มีอำนาจโดยตรงในการควบคุมสถาบันการเงินทำให้สถาบันการเงินมีความอิสระในการกำหนดนโยบาย เช่น รพท. ส่งผู้ตรวจสอบไปตรวจสอบ

สถาบันการเงินและผลการตรวจสอบออกมาในรูปของข้อเสนอแนะหรือคำแนะนำ สถาบันการเงิน จะให้ความสำคัญต่อข้อเสนอแนะหรือคำแนะนำหรือไม่ก็ได้

4. ธนาคารพาณิชย์ควรจัดระบบงาน ระเบียบปฏิบัติ ขั้นตอนต่างๆ ให้ชัดเจน เข้าใจง่าย และสรรหาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถเหมาะสมกับงานที่รับผิดชอบ ตลอดจนจัดการฝึกอบรม พนักงาน เพื่อให้สามารถบรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้

5. การตรวจสอบด้านความเสี่ยงควรจะตรวจสอบที่สำนักงานใหญ่ โดยให้ความสำคัญ การอนุมัติสินเชื่อรายใหญ่ของคณะกรรมการธนาคารหรือผู้บริหารระดับสูง อาจมีส่วนเกี่ยวข้อง เพราะความเสียหายมากในอดีตเกิดจากผู้บริหารระดับสูงอนุมัติสินเชื่อแก่ญาติพี่น้อง พรรคพวก นอกจากนี้ ยังบังคับให้ผู้จัดการสาขาพิจารณาสินเชื่อที่ผู้บริหารระดับสูงมีส่วนเกี่ยวข้อง ธนาคาร แห่งประเทศไทย ควรจะต้องหาวิธีป้องกันในเรื่องดังกล่าวและลงโทษผู้กระทำให้ธนาคารพาณิชย์ เสียหายอย่างจริงจัง

6. ธนาคารแห่งประเทศไทย ควรเป็นแหล่งวิชาการ วิเคราะห์เหตุการณ์ให้ทันการเคลื่อนไหวของระบบการเงินโลก รวมทั้งควรมีการวิเคราะห์แนวโน้มเศรษฐกิจโลก เพื่อให้เป็นข้อมูลที่ดี กับประชาชนและสถาบันการเงิน

7. ควรมีการยืดหยุ่นในการจัดการ โดยเฉพาะการปรับโครงสร้างหนี้

8. การตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทยควรมีการให้คำแนะนำแก่ธนาคารไทย พาณิชย์มากกว่าการเข้ามาจับผิด