

ชื่อเรื่องการค้นคว้าแบบอิสระ	การวิเคราะห์การเกิดใหม่ของสินเชื่อด้อยคุณภาพหลังจาก การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารพาณิชย์ ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่	
ผู้เขียน	นายกุศล จันทรแสงศรี	
ปริญญา	เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต	
คณะกรรมการที่ปรึกษาการค้นคว้าแบบอิสระ	รศ.พรทิพย์ เขียรธีรวิทย์	ประธานกรรมการ
	ผศ.ดร.ศศิเพ็ญ พวงสายใจ	กรรมการ
	ผศ.สุรภร วิศิษฐ์สุวรรณ	กรรมการ

บทคัดย่อ

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อวิเคราะห์โครงสร้างการเกิดสินเชื่อด้อยคุณภาพทั้งก่อนและหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารพาณิชย์ เพื่อวิเคราะห์ถึงปัจจัยที่ทำให้เกิดสินเชื่อด้อยคุณภาพขึ้นมาอีกภายหลังจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารพาณิชย์ และเพื่อสำรวจความคิดเห็นของผู้บริหารธนาคารพาณิชย์ เกี่ยวกับปัญหาที่เกิดขึ้นจากการดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารพาณิชย์ โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บข้อมูลกลุ่มตัวอย่าง ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารสาขาธนาคารพาณิชย์ ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ จำนวน 61 ราย 12 ธนาคารพาณิชย์ โดยจำแนกธนาคารพาณิชย์ออกเป็น 3 กลุ่มตามลักษณะการถือหุ้น ประกอบด้วยธนาคารพาณิชย์ของเอกชน ธนาคารพาณิชย์ของรัฐบาลและธนาคารพาณิชย์ของต่างชาติ การวิเคราะห์ข้อมูลใช้สถิติเชิงพรรณนาในรูปของความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ลำดับความสำคัญการวัดค่าแบบไคเคอร์ทสเกล และทดสอบความแตกต่างโดยใช้สถิติ F-test

ผลการศึกษาพบว่า การเกิดสินเชื่อด้อยคุณภาพทั้งก่อนและหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้ง 3 กลุ่มของธนาคารพาณิชย์ เมื่อจำแนกตามประเภทของสินเชื่อ 3 อันดับแรก ได้แก่ สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล รองลงมาคือสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์และสินเชื่อเพื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ ตามลำดับ วิธีการที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ 3 อันดับแรก ได้แก่ การขยายระยะเวลาชำระหนี้ รองลงมาคือการลดอัตราดอกเบี้ยและการให้ระยะเวลาปลอดชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย ตามลำดับ ผลที่เกิดขึ้นหลังจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วพบว่าสาขาธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่มีลูกหนี้ที่สามารถปฏิบัติได้ตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ปัจจัยที่ทำให้เกิดสินเชื่อด้อยคุณภาพขึ้นมาอีกหลังจากมีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สามารถพิจารณาได้ 2 ด้าน คือ ทางด้านลูกหนี้และทางด้านธนาคารพาณิชย์ โดยปัจจัยทางด้านลูกหนี้นั้น เมื่อทดสอบโดยใช้ F-test พบว่า ผู้บริหารธนาคารพาณิชย์ทั้ง 3 กลุ่ม มีความคิดเห็นแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.001 ในเรื่องลูกหนี้ประสบปัญหาภายในธุรกิจโดยที่ผู้บริหารธนาคารพาณิชย์ของรัฐบาลเห็นว่าปัจจัยด้านนี้มีผลมากกว่าผู้บริหารธนาคารพาณิชย์กลุ่มอื่น ในเรื่องลูกหนี้มีภาระหนี้หลายแห่งและมีจำนวนสูงโดยที่ผู้บริหารธนาคารพาณิชย์ของต่างชาติเห็นว่าปัจจัยด้านนี้มีผลมากกว่าผู้บริหารธนาคารพาณิชย์กลุ่มอื่น และในเรื่องมูลค่าหลักประกันต่ำกว่าภาระหนี้หรือหลักประกันไม่ใช่ของลูกหนี้โดยที่ผู้บริหารธนาคารพาณิชย์ของต่างชาติเห็นว่าปัจจัยด้านนี้มีผลมากกว่าผู้บริหารธนาคารพาณิชย์กลุ่มอื่น สำหรับปัจจัยทางด้านธนาคารพาณิชย์นั้น เมื่อทดสอบโดยใช้ F-test พบว่า ผู้บริหารธนาคารพาณิชย์ทั้ง 3 กลุ่ม มีความคิดเห็นไม่แตกต่างกันโดยที่ผู้บริหารธนาคารพาณิชย์ทั้ง 3 กลุ่มคิดว่าปัจจัยที่ทำให้เกิดสินเชื่อด้อยคุณภาพขึ้นมาอีกหลังจากมีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีสาเหตุมาจากการที่ธนาคารพาณิชย์กำหนดเงื่อนไขการชำระหนี้ไม่สอดคล้องกับรายได้ของลูกหนี้มากที่สุด รองลงมาคือการที่ธนาคารพาณิชย์ขาดระบบการติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพและการที่พนักงานธนาคารพาณิชย์ขาดความรู้ความสามารถ ตามลำดับ

ความคิดเห็นของผู้บริหารสาขาธนาคารพาณิชย์เกี่ยวกับปัญหาที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้พบว่า เกิดมาจากการที่ลูกหนี้ไม่ให้ความร่วมมือในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และการที่ลูกหนี้มีภาระหนี้หลายแห่งและมีจำนวนสูง ส่วนปัญหาทางด้านธนาคารพาณิชย์เกิดจากการที่ขั้นตอนในการอนุมัติการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารพาณิชย์ล่าช้าและการที่พนักงานธนาคารพาณิชย์วิเคราะห์ปัญหาธุรกิจของลูกหนี้ผิดพลาด สำหรับปัญหาทางด้านมาตรการการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของทางการเกิดจากการที่วิธีการและขั้นตอนในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของทางการมีความซับซ้อนและยุ่งยากในการปฏิบัติและการที่ระเบียบและหลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของทางการไม่ชัดเจน

Independent Study Title An Analysis of the Recurring of Non Performing Loans
After Troubled Debt Restructuring of Commercial
Banks in Mueang District, Chiang Mai Province

Author Mr.Kusol Chansangsri

Degree Master of Economics

Independent Study Advisory Committee

Assoc.Prof. Porntip Tianteerawit Chairperson

Asst.Prof.Dr. Sasipen Phuangsaichai Member

Asst.Prof. Suraporn Wisitsuwan Member

ABSTRACT

This study aimed to analyze the structure of defaulting loans before and after loan conditions revision scheme of commercial banks, to identify reasons causing defaulting loans after loan term revision had been made, and to solicit the bank's executives about problems grown out of loan conditions revision implementation. Data and information were obtained from questionnaire interview of 61 executives of 12 commercial banks in the capital city area of Chiang Mai Province. The commercial banks were categorized into three types as private, government, and international ones. Analyses were based on descriptive statistics including frequency, percentage, and mean values. Priority ranking was performed by means of Likert scales, and difference test by F-test.

The findings indicated that the highest incidents of defaulting loans occurred in consumption loan type, followed by business loan, and housing and real estate development loan categories. The most popular loan conditions revision measure adopted by commercial banks was the extension of loan maturity, followed by reduced interest, and the granting of grace period for principal and interest. After loan conditions revisions had been made, most commercial banks under study found their clients able to comply with the revised conditions.

The persistence of defaults even after loan conditions revision were assessed from two respects : the client, and the lending agency. The executives of each category of commercial banks differed at 0.001

statistically significant level about the main reasons for the clients to default. The executives of government banks considered the internal business problems of the clients to be the main cause, those of international commercial banks viewed the high debt burden and borrowing from multiple sources to be the culprit, while the overly high appraised value of collateral compared to debt burden and the use of third party guarantee system were also regarded as main cause of default. In the respect of lending agency, the executives of all categories of commercial banks were not different at statistically significant level in explaining the occurrence of defaulting loans after loan conditions revision. They agreed the primary cause was the incompatibility between repayment terms and the income capacity of the clients, followed by the fact that the banks were lack of an efficient loan collection system and that the banking staff did not possess adequate skills and experience, respectively.

The bank executives were of opinion that the client's refusal to cooperate and their high debt burden or multiple borrowings were problems in loan conditions revision scheme. The difficulties confronted by the commercial banks also included the slow process in approving loan conditions revision and the mistakes made by banking staff in analyzing business problems of the clients. There also existed the problems of complexity, impracticality, and unclear rules and criteria in the implementation of loan conditions revision scheme.