

บทที่ 1

บทนำ

1.1 ที่มาและความสำคัญของปัญหา

ภายใต้ยุคโลกาภิวัตน์ โลกของตลาดเงินเป็นโลกไร้พรมแดน ไม่มีรัฐ ไม่มีสัญชาติ เมื่อเกิดปัญหาขึ้น ณ ที่ใดแห่งหนึ่ง ย่อมส่งผลกระทบต่อในวงกว้างอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ ภายหลังจากการแตกของฟองสบู่ในภาคอสังหาริมทรัพย์ของสหรัฐ ปัญหาก็ได้ลุกลามไปในตลาดเงินของสหรัฐและภูมิภาคอื่นทั่วโลก ในปี 2551 สถานการณ์ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ในขณะนี้คือ อัตราการเกิดหนี้เสียในภาคสินเชื่อที่อยู่อาศัยหรือหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ของประเทศสหรัฐอเมริกาที่เกิดขึ้นในกลุ่มชนชั้นระดับกลาง มีการวิเคราะห์ถึงสาเหตุพบที่เกิดจากการแข่งขันการปล่อยสินเชื่อของสถาบันการเงินในรูปแบบ sub prime หรือการจูงใจให้ลูกค้ากู้ซื้อบ้านด้วยการให้อัตราดอกเบี้ยหรือคิดอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าปกติในช่วง 1 ปีแรก แต่เมื่อเข้าสู่ปีที่ 2 จะพบว่าอัตราการผ่อนชำระต่อเดือนเพิ่มสูงขึ้นมากเพราะคิดดอกเบี้ยอัตราปกติ ประกอบกับปัจจุบันเศรษฐกิจอเมริกาอยู่ในช่วงชะลอตัว ทำให้ผู้กู้แบกรับภาระไม่ไหวจนนำมาสู่การเกิดปัญหาหนี้เสียในที่สุด

จากภาวะที่เกิดขึ้นสามารถมองแบบเชื่อมโยงมาถึงรูปแบบการปล่อยสินเชื่อของสถาบันการเงินของประเทศไทยในช่วงปี 2546 - 2547 ที่มีการจูงใจให้กู้ซื้อบ้านด้วยการให้อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ 3 ปี เสมือนเป็นสินเชื่อ sub prime อย่างหนึ่ง เมื่อเข้าสู่ช่วงอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ผู้กู้จะมีภาระการผ่อนชำระต่อเดือนเพิ่มขึ้นอย่างมาก ทำให้ผู้กู้บางรายโดยเฉพาะกลุ่มที่มีรายได้ระดับปานกลางถึงระดับล่างที่กู้ซื้อบ้านราคาต่ำกว่า 5 ล้านบาท เริ่มผ่อนชำระไม่ไหวและมีแนวโน้มจะกลายเป็นหนี้เสียขึ้นทันที จากเหตุการณ์ดังกล่าวส่งผลให้อัตราการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ในปี 2551 สูงขึ้นกว่าปกติ เนื่องจากเป็นปีที่ผู้กู้ซื้อบ้านอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ 3 ปี ในช่วงปี 2547 ทอยอดถึงกำหนดเปลี่ยนมาคิดอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว จากข้อมูล ณ มี.ค. 51 สินเชื่อที่ผิดนัดชำระหนี้เกิน 3 เดือนขึ้นไป เป็น NPLs ทั้งสินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิตเมื่อเทียบกับระยะเดียวกันของปีก่อนสูงถึง 22% เฉพาะ NPLs สินเชื่อส่วนบุคคลธนาคารพาณิชย์ไทยเพิ่มสูงถึง 64.45%

ภาวะทางเศรษฐกิจทั้งในประเทศและระดับภูมิภาคที่กำลังเสื่อมลง ได้เป็นอุปสรรคสำคัญ สำหรับการปรับโครงสร้างระบบการเงินของไทย สภาพเศรษฐกิจที่ถดถอยลง มีผลกระทบทำให้คุณภาพสินทรัพย์ของสถาบันการเงินเสื่อมลงไปอีก ความตกต่ำอย่างมากของคุณภาพของลูกค้านี้ และรายรับอันสืบเนื่องมาจากเศรษฐกิจที่ตกต่ำเป็นอุปสรรค ปัญหาเหล่านี้ได้ส่งผลให้สถาบันการเงินกำหนดเงื่อนไขในการให้กู้ยืมที่เข้มงวด ซึ่งทำให้การฟื้นฟูเศรษฐกิจมีความยากลำบากมากยิ่งขึ้นไปอีก ภาวะอัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้น ประกอบกับราคาน้ำมันและค่าครองชีพที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องในปัจจุบัน รวมไปถึงปัจจัยทางการเมืองส่งผลให้การปล่อยสินเชื่อชะลอตัว NPLs กลับมากขึ้น และความผันผวนของเศรษฐกิจ มีแนวโน้มที่เพิ่มสูงขึ้น

จากสถิติตัวเลขหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ของธนาคารพาณิชย์ในไตรมาส 1/52 ปรับตัวขึ้นทั้ง NPLs gross ปรับตัวขึ้นมาเป็น 5.5% จาก 5.1% ในไตรมาส 4/51 ขณะที่ NPLs net อยู่ที่ 3.1% โดยเป็นการเร่งตัวขึ้นทั้งภาคบริการ อุปโภคบริโภคและอุตสาหกรรม สำหรับ NPLs บัตรเครดิตในไตรมาส 1/52 เร่งขึ้นมาที่ 3.1% จาก 2.9% ในไตรมาส 4/51 NPLs รถยนต์อยู่ที่ 2.3% จาก 2.1% แต่ที่จับตาเป็นพิเศษ NPLs ของสินเชื่อที่อยู่อาศัยเพราะค่อนข้างกระโดดจาก 3.6% เป็น 4.0% ในส่วนตลาดสินเชื่อที่อยู่อาศัย นอกเหนือจากมาตรการคุมเข้มการอนุมัติเงินกู้ให้กับลูกค้าแล้วธนาคารได้เริ่มจับตาความเคลื่อนไหวการผ่อนชำระค่างวดบ้านมากขึ้น

เมื่อธนาคารพบว่า NPLs อยู่ในระดับ สูง ๆ เป็นเรื่องไม่ดี และธนาคารต่างๆจะถูกลดอันดับความน่าเชื่อถือจึงให้ความสำคัญในเรื่องนี้อย่างมาก เพราะสามารถชี้วัดระดับความแข็งแกร่งของธนาคารพาณิชย์ได้ และยังส่งผลกระทบต่อความสามารถในการดำเนินธุรกิจและการขยายสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ จนกลายเป็นอุปสรรคที่สำคัญประการหนึ่ง ที่มีผลต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทย เพื่อให้ระบบมีความมั่นคงแข็งแรง ดังนั้นจึงพยายามหาวิธีการดูแลแก้ไข NPLs อย่างจริงจัง การป้องกันไม่ให้เกิดนั้น คือการให้ธนาคารพาณิชย์มีระบบการประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าก่อนปล่อยกู้ ซึ่งต้องมีขบวนการที่รัดกุมโดยต้องอาศัยการวิเคราะห์ของเจ้าหน้าที่สินเชื่อ ทางด้านการเงินในเชิงตัวเลขต่างๆ ซึ่งต้องมีข้อมูลที่ถูกต้องครบถ้วนช่วยในการวิเคราะห์ สินเชื่อส่วนบุคคลก็ต้องอาศัยข้อมูลจากบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ หรือ National Credit Bureau (NCB) ซึ่งปัจจุบันก็ตอบสนองได้ดีในระดับหนึ่ง แต่หากจะให้ดีขึ้น ต้องขยายขอบเขตการเก็บข้อมูลลูกค้าให้ครอบคลุมถึงข้อมูลผู้ค้าประกัน ข้อมูลหลักประกัน ตลอดจนข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินคดีของลูกค้า เป็นต้น การมีระบบติดตามทบทวนและประเมินลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ หากเริ่มมีสัญญาณบ่งบอกว่ามีปัญหา ก็ต้องประเมินมูลค่าที่อาจเสียหายและตั้งสำรองเพื่อความ

เสียหายที่จะเกิด เพื่อป้องกันปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ซึ่งมีความสำคัญต่อความแข็งแกร่งของระบบการเงิน

นอกจากนี้ยังมีแนวทางการแก้ไขปัญหานี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ที่สำคัญอีกแนวทางหนึ่งคือการส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยเลือกใช้มาตรการหรือแนวทางต่างๆที่เหมาะสมให้กับลูกหนี้ที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งแนวทางดังกล่าวเกิดจากความร่วมมือของธนาคารแห่งประเทศไทยและภาคเอกชน โดยธนาคารแห่งประเทศไทยในฐานะที่เป็นหน่วยงานที่มีหน้าที่ควบคุมดูแลการดำเนินงานของสถาบันการเงินให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ได้ใช้มาตรการหลายด้านในการแก้ไขปัญหานี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสถาบันการเงิน โดยเฉพาะอย่างยิ่งการเข้าไปมีบทบาทในการกระตุ้นและการส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสถาบันการเงิน โดยการออกหลักเกณฑ์ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสถาบันการเงิน เพื่อให้สถาบันการเงินใช้เป็นแนวทางในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แก่ลูกหนี้ วิธีการที่สถาบันการเงินใช้ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ อาจมีหลายวิธีหรือใช้หลายวิธีผสมกัน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความจำเป็นและสถานการณ์ของลูกหนี้และมาตรการของสถาบันการเงินในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้นั้นๆ สำหรับมาตรการที่ธนาคารส่วนใหญ่นำมาใช้มาเพื่อป้องกันการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ อีกทั้งเป็นการช่วยเหลือลูกหนี้มี 6 มาตรการที่สำคัญ ได้แก่

มาตรการที่ 1 ขยายระยะเวลาการชำระหนี้ระยะยาวออกไปหรือการปรับหนี้ระยะสั้นเป็นหนี้ระยะยาว ธนาคารจะขยายเวลาการชำระหนี้ออกไปอีกเพื่อลดภาระในการผ่อนเงินค่างวด โดยให้ระยะเวลาที่เพิ่มขึ้นวิธีนี้จะทำให้เงินงวดที่ต้องผ่อนชำระต่อเดือนลดลง ลูกหนี้ที่มีการผ่อนชำระมาแล้ว 5 ปี หรือ 10 ปี หากผ่อนชำระไม่ไหวเพราะเงินงวดสูง สามารถเข้ามาเจรจาปรับโครงสร้างหนี้กับธนาคาร เพื่อขยายระยะเวลาการผ่อนชำระออกไปอีกอย่างน้อย 5 ปี โดยหลักการในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของเจ้าหนี้โดยทั่วไป หากพิจารณาแล้วเห็นว่ากิจการของลูกหนี้ยังสามารถดำเนินต่อไปได้ มีกระแสเงินสดในการดำเนินการเพื่อมาชำระหนี้ก็จะกำหนดเงื่อนไขในการชำระคืนใหม่โดยการขยายระยะเวลาการชำระหนี้ต่อไปให้เหมาะสมกับกระแสเงินสดสุทธิที่ลูกหนี้ที่จะได้รับ

มาตรการที่ 2 การผ่อนผันลดเงินงวดในการผ่อนชำระเท่ากับดอกเบี้ยรายเดือน ธนาคารจะดำเนินการปรับลดค่าเงินงวดในการผ่อนชำระให้ลดลงเหลือเท่ากับดอกเบี้ยรายเดือน เป็นเวลา 1 ปี ซึ่งจะช่วยให้ลูกหนี้ลดภาระในการผ่อนต่อเดือนลง

มาตรการที่ 3 การลดอัตราดอกเบี้ย ธนาคารจะลดอัตราดอกเบี้ยในสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นวิธีการที่ธนาคาร ผ่อนปรนให้แก่ลูกหนี้โดยลดอัตราดอกเบี้ยลงจากในสัญญาเงินให้กู้ยืมฉบับเดิม เช่น จาก MLR+1, MLR+2 และ MOR+1 เป็น MLR , MOR และ MRR ของสถาบันการเงินแต่ละแห่ง

มาตรการที่ 4 ลดต้นเงินและ/หรือดอกเบี้ยค้างรับ ธนาคารจะยกหนี้บางส่วนให้ ซึ่งส่วนใหญ่จะเป็นดอกเบี้ยค้างรับที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ หรือดอกเบี้ยค้างรับเกิน 3 เดือนขึ้นไป ทั้งนี้ จะกำหนดเงื่อนไขกำกับไว้ในสัญญาว่าจะยกหนี้ให้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติตามข้อกำหนดในสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้อย่างครบถ้วน ซึ่งจะพิจารณาจากราคาประเมิน ประวัติการชำระ เหตุผลตามความจำเป็น

มาตรการที่ 5 พักชำระดอกเบี้ยค้าง ลูกหนี้ที่ต้องการประนอมหนี้ ธนาคารจะให้พักดอกเบี้ยไปก่อน หรือแขวนดอกเบี้ย นาน 2 ปี ระหว่างนี้ธนาคารจะกำหนดเงินงวดในการผ่อนชำระใหม่ที่ จะทำให้ลดเงินต้นลง เมื่อชำระได้ครบตามกำหนดดอกเบี้ยที่แขวนไว้จะถูกนำกลับเข้ามาในบัญชีเงินกู้ตามเดิม โดยธนาคารจะมีส่วนลดให้ 25% ของดอกเบี้ยที่ไม่รับรู้รายได้

มาตรการที่ 6 รับโอนทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันในการชำระหนี้ ธนาคารจะรับโอนทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันในการชำระหนี้ โดยในการโอนทรัพย์สินดังกล่าวจะมีการประเมินราคาตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งธนาคารจะรับโอนสินทรัพย์ที่ราคาประมาณร้อยละ 70 – 80 ของราคาประเมิน ทั้งนี้ เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นในอนาคตจากการที่สินทรัพย์มีราคาต่ำลดลงหรือขายได้ต่ำกว่าราคาประเมินไว้

จากมาตรการที่เกิดขึ้นเพื่อนำมาใช้ลดปัญหาการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสถาบันการเงินต่างๆ เป็นทางออกหนึ่งที่ธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่ง ต้องการช่วยเหลือลูกหนี้ที่มีความสามารถในการผ่อนชำระลดลงและกำลังจะกลายเป็นหนี้สูญในอนาคต สามารถกลับมาเป็นหนี้ปกติได้อีกครั้ง จากข้อมูลแสดงสัดส่วนการมีปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของธนาคารพาณิชย์ 5 แห่งที่ให้บริการสินเชื่อในระบบการเงินปัจจุบันพบว่าธนาคารพาณิชย์ ทั้ง 5 แห่งต่างก็มีปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ค่อนข้างสูง ซึ่งจากตัวเลขที่แสดงสัดส่วน NPLs Gross และ NPLs Net ดังแสดงในตารางที่ 1.1

ตารางที่ 1.1 แสดงสัดส่วน NPLs Gross และ NPLs Net ของธนาคารพาณิชย์ จำนวน 5 แห่ง ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2552

ธนาคารพาณิชย์	NPLs Gross	NPLs Net
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	7.63 %	5.39 %
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	6.26 %	3.68 %
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	4.26 %	2.66 %
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	4.70 %	2.56 %
ธนาคารกสิกร จำกัด (มหาชน)	2.81 %	1.27 %

ที่มา : รายงาน ธ.พ.1.1 ธนาคารแห่งประเทศไทย

หมายเหตุ : NPLs Gross = NPLs / เงินให้สินเชื่อ

NPLs Net = (NPLs - เงินสำรอง NPL's) / (เงินให้สินเชื่อ - เงินสำรอง NPLs)

จากข้อมูล ดังแสดงในตารางที่ 1.1 จะเห็นว่าได้ว่าปริมาณ NPLs ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สูงเป็นอันดับหนึ่งเมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์อื่นๆ ดังนั้นปัญหานี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เป็นปัญหาหนึ่งที่ควรให้ความสำคัญอย่างจริงจัง โดยควรได้รับการปรับปรุงแก้ไขอย่างเร่งด่วน เป็นเหตุให้ผู้ศึกษาสนใจศึกษาเรื่องการบริหารสินเชื่อเพื่อลดปัญหานี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สำนักงานเขตลำปาง

ตารางที่ 1.2 แสดงปริมาณเงินให้สินเชื่อรวมและหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สำนักงานเขตลำปาง

หน่วย : พันบาท, ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552

ลำดับ	หน่วยงาน	ยอดหนี้เงินต้น สินเชื่อรวมทั้งหมด	ยอดหนี้เงินต้น เฉพาะ NPLs (C3-C5)	% NPLs
1	สาขาลำปาง	747,705.45	6,474.31	0.87 %
2	สาขาแม่ทะ	197,701.03	3,972.57	2.01 %
3	สาขาประตูชัย	601,416.73	1,595.14	0.27 %
4	สาขาวังเหนือ	196,751.23	756.92	0.38 %
5	สาขาเขลางค์นคร	231,626.32	415.63	0.81 %

ตารางที่ 1.2 (ต่อ)

ลำดับ	หน่วยงาน	ยอดหนี้เงินต้น สินเชื่อรวมทั้งหมด	ยอดหนี้เงินต้น เฉพาะ NPL (C3-C5)	% NPL
6	สาขาเถิน	178,294.10	301.89	0.17 %
7	สาขาแม่เมะ	431,195.55	198.51	0.05 %

ที่มา : งานบริการข้อมูลสินเชื่อ ฝ่ายข้อมูลสินเชื่อ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

จากข้อมูล ดังแสดงในตารางที่ 1.2 จะเห็นว่าได้ว่าปริมาณ NPLs ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สำนักงานเขตลำปาง จำแนกตามสาขา ทั้งหมด 7 สาขา มียอดหนี้เงินต้นที่เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ที่ยังค้างชำระมีปริมาณสูงมาก โดยจะพบว่า สาขาลำปาง มีปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ สูงเป็นอันดับแรก รองลงมา ได้แก่ สาขาแม่ทะ สาขาประจักษ์ สาขาวังเหนือ สาขาเขลางค์นคร สาขาเถิน และสาขาแม่เมะ ตามลำดับ

การศึกษากาการบริหารสินเชื่อเพื่อลดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ครั้งนี้ได้มุ่งศึกษาถึงลักษณะทั่วไปของลูกหนี้ที่เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และความพึงพอใจของลูกหนี้ที่มีต่อมาตรการที่นำมาใช้ในการลดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ตลอดจนศึกษาปัญหาและอุปสรรคของลูกหนี้ในการใช้มาตรการลดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สำนักงานเขตลำปาง เพื่อนำผลที่ได้จากการศึกษาในครั้งนี้มาช่วยให้สามารถอธิบายลักษณะของลูกหนี้ และทราบถึงเหตุผลและปัจจัยของการเกิดปัญหาการก่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตลอดจนปัญหารวมถึงอุปสรรคต่าง ๆ และนำผลที่ได้มาวิเคราะห์ปรับปรุงและกำหนดเป็นนโยบายในการลดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และเพื่อใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาการปล่อยสินเชื่อเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพยิ่งขึ้นในอนาคตต่อไป

1.2 วัตถุประสงค์ของการศึกษา

1.2.1 เพื่อศึกษาลักษณะทั่วไปของลูกหนี้ที่เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สำนักงานเขตลำปาง

1.2.2 เพื่อศึกษาความพึงพอใจของลูกหนี้ที่มีต่อมาตรการที่นำมาใช้ในการลดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สำนักงานเขตลำปาง

1.2.3 เพื่อศึกษาปัญหาและอุปสรรคของลูกหนี้ที่มีต่อมาตรการที่นำมาใช้ในการลดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สำนักงานเขตลำปาง

1.3 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากการศึกษา

1). เพื่อให้ทราบถึงลักษณะทั่วไปของลูกหนี้ที่ทำให้เกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และความพึงพอใจของลูกหนี้ที่มีต่อมาตรการที่นำมาใช้ในการลดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด แล้วนำผลที่ได้จากการศึกษาครั้งนี้มาเป็นแนวทางในการวิเคราะห์ข้อมูลของผู้กู้ ที่จะนำไปสู่การเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ อันจะเป็นการป้องกันไม่ให้เกิดการค้างชำระหนี้ของผู้กู้ หรือให้มีการค้างชำระหนี้ให้น้อยที่สุด รวมถึงเมื่อทราบถึงความพึงพอใจของลูกหนี้ที่มีต่อมาตรการแล้ว สามารถนำผลที่ได้จากการศึกษามาเป็นแนวทางในการปรับเปลี่ยนมาตรการให้เหมาะสมกับลูกหนี้ต่อไป และกำหนดเป็นนโยบายในการบริหารสินเชื่อเพื่อลดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อไป

2). เพื่อให้ทราบถึงปัญหาและอุปสรรคของลูกหนี้ในการใช้มาตรการลดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ เพื่อนำมาเป็นแนวทางในการแก้ปัญหาการค้างชำระหนี้ ตลอดจนใช้เป็นแนวทางในการป้องกันการเพิ่มขึ้นของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

1.4 ขอบเขตการศึกษา

การศึกษากิจการบริหารสินเชื่อเพื่อลดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในครั้งนี้ ได้ศึกษาเกี่ยวกับลักษณะทั่วไปของลูกหนี้ที่เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และความพึงพอใจของลูกหนี้ที่มีต่อมาตรการที่นำมาใช้ในการลดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ตลอดจนปัญหาและอุปสรรคของลูกหนี้ที่มีต่อมาตรการที่นำมาใช้ในการลดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สำนักงานเขตลำปาง โดยเลือกศึกษาเฉพาะลูกหนี้ที่มีคุณภาพหนี้เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ณ สิ้นปีบัญชี 2552 (สิ้นสุด 30 มิถุนายน 2552) และเลือกศึกษาเฉพาะสาขา 4 อันดับแรกที่มียอดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้สูงที่สุด เมื่อเทียบกับสาขาทั้งหมดในสำนักงานเขตลำปาง ซึ่งประกอบด้วยลูกหนี้สาขาลำปาง สาขาแม่ทะ สาขาประจักษ์ และสาขาวังเหนือ ตามลำดับ

1.5 นิยามศัพท์

ธนาคารพาณิชย์ หมายถึง ธนาคารที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประเภทรับฝากเงินที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถามหรือเมื่อสิ้นระยะเวลาที่กำหนดไว้ และใช้ประโยชน์เงินนั้นในทางหนึ่งหรือหลายทาง เช่น ให้สินเชื่อ ซื้อขายตั๋วแลกเงินหรือตราสารเปลี่ยนมืออื่นใด ซื้อขายเงินปรริวรดต่างประเทศ

การให้สินเชื่อ หมายถึง ให้กู้ยืมเงิน ซื้อ ซื้อลด รับช่วงซื้อลดตัวเงิน เป็นเจ้าหนี้เนื่องจากได้จ่ายหรือสั่งให้จ่ายเงินเพื่อประโยชน์ของผู้เคยค้าหรือเป็นเจ้าหนี้เนื่องจากได้จ่ายเงินตามภาระผูกพันตามเล็ดเตอร์ออฟเครดิต

หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loans หรือ NPLs) หมายถึง เงินที่ลูกหนี้ค้างชำระในปีบัญชี 2552 (สิ้นสุด 30 มิถุนายน 2552) กล่าวคือ หนี้ที่ลูกหนี้มีปัญหาในการชำระดอกเบี้ยหรือต้นเงินที่ค้างเกินกว่า 3 งวดนับจากวันที่ครบกำหนด หรือหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยไม่ถึง 3 เดือน แต่ลูกหนี้มีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้คืนเงินต้น หรือดอกเบี้ย นอกจากนี้ยังหมายถึงหนี้ที่มีการต่ออายุสัญญา หรือหนี้ที่ได้ปรับปรุงกำหนดการชำระหนี้ใหม่ โดยไม่สามารถแสดงการวิเคราะห์อย่างเพียงพอ และเหมาะสมเกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้

การบริหารสินเชื่อ หมายถึง แนวทางการปฏิบัติการด้านสินเชื่อซึ่งครอบคลุมตั้งแต่การพิจารณาการปล่อยสินเชื่อจนถึงการติดตามหนี้

การปรับโครงสร้างหนี้ หมายถึง กระบวนการที่เจ้าหนี้และลูกหนี้ทำความตกลงกันผ่อนผันการชำระหนี้แม้ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ จนเกิดเป็นหนี้ค้างชำระ เมื่อมาขอผ่อนผัน เจ้าหนี้ตกลงผ่อนเวลาในการ ชำระหนี้ออกไปอีก หรือลดหย่อนจำนวนเงินที่จะต้องผ่อนชำระหนี้คืนแก่เจ้าหนี้ หรือจะโดยการปลดหนี้ให้บางส่วน หรือตกลงให้มีการหักลบกลบหนี้ที่มีผูกพันอยู่ต่อกัน โอนทรัพย์สินให้แก่กันหักชำระหนี้ ลดภาระหนี้หรือปลดหนี้

การกันสำรอง หมายถึง วิธีการกำหนดให้สถาบันการเงินต้องกักเงินส่วนหนึ่งไว้จำนวนหนึ่ง เพื่อรองรับความเสียหาย ที่อาจเกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อหรือลงทุนเงินจำนวนที่กันสำรองไว้ ถือเป็นค่าใช้จ่ายที่จะมีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนของสถาบันการเงิน



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved