

ชื่อเรื่องการค้นคว้าแบบอิสระ

ปัจจัยที่มีผลต่อหนี้เสียสินเชื่อสหกรณ์ออมทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์หนึ่งในจังหวัดเชียงใหม่

ชื่อผู้เขียน

นายสถิตย์พงษ์ ดันติเจริญ

เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต

คณะกรรมการสอบการค้นคว้าแบบอิสระ

ผศ.วสันต์	ศิริพล	ประธานกรรมการ
ผศ.พรทิพย์	เรียรธีรวิทย์	กรรมการ
อาจารย์ธเนศ	ศรีวิชัยคำพันธ์	กรรมการ
บทคัดย่อ		

วัตถุประสงค์ของการศึกษานี้เพื่อ (1) หาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อหนี้เสียของอสังหาริมทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่งในจังหวัดเชียงใหม่ และ (2) หามาตรการที่เหมาะสมเพื่อป้องกันและลดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) และหาแนวทางและวิธีการเพื่อปรับปรุงวิธีปฏิบัติการให้สินเชื่ออสังหาริมทรัพย์ของธนาคารให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

ข้อมูลที่ใช้ในการศึกษานี้เป็นข้อมูลทุติยภูมิที่รวบรวมโดยการออกแบบสอบถาม แล้วมอบให้เจ้าหน้าที่สินเชื่อของธนาคารกรอกข้อมูล โดยอาศัยข้อมูลที่บันทึกในแฟ้มหนี้เสียอสังหาริมทรัพย์ของธนาคารลงในแบบสอบถามอีกทอดหนึ่ง

แบบสอบถามถูกแจกให้กับ 10 สาขาของธนาคาร ให้กับเจ้าหน้าที่สินเชื่อ 4 คน ของแต่ละสาขาและ 10 แบบสอบถามสำหรับเจ้าหน้าที่สินเชื่อแต่ละคน ดังนั้นจึงมีข้อมูลสุ่มตัวอย่าง 400 ตัวอย่าง (10 สาขา x 4 เจ้าหน้าที่สินเชื่อ/สาขา x 10 แบบสอบถาม/เจ้าหน้าที่สินเชื่อ) การศึกษาแบ่งลูกหนี้ของธนาคารออกเป็น 2 กลุ่ม คือ กลุ่มที่ 1 : ลูกหนี้นุคคลธรรมดา 377 ราย และกลุ่มที่ 2 : ลูกหนี้นิติบุคคลหรือลูกหนี้ที่เป็นนักรูกรกิจ 23 ราย

การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อหนี้เสียอสังหาริมทรัพย์ของธนาคารอาศัยหลัก 5C ได้แก่ (1) คุณสมบัติ (character), (2) ความสามารถ (capacity), (3) ทุน (capital), (4) หลักประกัน (collateral) และ (5) ภาวะเศรษฐกิจ (economic conditions)

ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยสำคัญที่เป็นสาเหตุของการก่อให้เกิดหนี้เสีย อสังหาริมทรัพย์พิจารณาตามหลัก 5C มีดังนี้

1. คุณสมบัติ

หนี้เสียเกิดจาก (1) ร้อยละ 62.2 ของลูกหนี้กลุ่มที่ 1 และร้อยละ 65.3 ของลูกหนี้กลุ่มที่ 2 ให้ความสำคัญอันดับแรกกับการชำระหนี้แก่สถาบันการเงินอื่น ๆ ด้วยตระหนักว่า อัตราดอกเบี้ยของธนาคารต่ำกว่าสถาบันการเงินอื่น ๆ มาก และ (2) ร้อยละ 53.6 ของลูกหนี้กลุ่มที่ 1 และร้อยละ 52.2 ของลูกหนี้กลุ่มที่ 2 ไม่มีความจริงใจที่จะจ่ายชำระหนี้แก่ธนาคาร

2. ความสามารถ

หนี้เสียเกิดจาก (1) ร้อยละ 55 ของลูกหนี้กลุ่มที่ 1 และร้อยละ 52.2 ของลูกหนี้กลุ่มที่ 2 ไม่มีความสามารถที่จะจ่ายชำระหนี้ เพราะกู้เงินให้กับผู้อื่นทำให้อึดเอื้อนที่จะจ่ายหนี้แทนผู้อื่น และ (2) ความไร้ประสิทธิภาพของเจ้าหน้าที่ฝ่ายสินเชื่อที่ล้มเหลวในการทวงหนี้จากร้อยละ 52.8 ของลูกหนี้กลุ่มที่ 1 และร้อยละ 52.2 ของลูกหนี้กลุ่มที่ 2

3. ทุน

หนี้เสียเกิดจาก (1) ร้อยละ 71.1 ของลูกหนี้กลุ่มที่ 1 และร้อยละ 73.9 ของลูกหนี้กลุ่มที่ 2 มีปัญหาด้านสภาพคล่อง และ (2) ร้อยละ 69.5 ของลูกหนี้กลุ่มที่ 1 และร้อยละ 65.2 ของลูกหนี้กลุ่มที่ 2 มีภาระหนี้สินเกินตัว

4. หลักประกัน

หนี้เสียเกิดจาก (1) ร้อยละ 76.4 ของลูกหนี้กลุ่มที่ 1 และร้อยละ 73.9 ของลูกหนี้กลุ่มที่ 2 มีมูลค่าสินทรัพย์ค้ำประกันใกล้เคียงกับมูลค่าภาระหนี้ และ (2) ร้อยละ 76.4 ของลูกหนี้กลุ่มที่ 1 และร้อยละ 69.6 ของลูกหนี้กลุ่มที่ 2 มีสินทรัพย์ค้ำประกันที่ขาดสภาพคล่อง

5. ภาวะเศรษฐกิจ

หนี้เสียเกิดจาก (1) ร้อยละ 73.7 ของลูกหนี้กลุ่มที่ 1 และร้อยละ 73.9 ของลูกหนี้ในกลุ่มที่ 2 ได้รับผลกระทบทางเศรษฐกิจอย่างรุนแรงจากการก่อสร้างสิ่งสาธารณูปโภค คือ ถนน/ทางด่วน ซึ่งใช้เวลาก่อสร้างนานหลายปี ทำให้การเข้าสู่แหล่งอสังหาริมทรัพย์ไม่สะดวกทำให้ธุรกิจซบเซาลง และ (2) ร้อยละ 68.4 ของลูกหนี้กลุ่มที่ 1 มีคู่แข่งมากขึ้น และร้อยละ 56.5 ของลูกหนี้กลุ่มที่ 2 เดือดร้อนจากภาวะวิกฤตเศรษฐกิจภายในประเทศ

ผลการศึกษาทำให้มีการให้ข้อเสนอแนะว่า เจ้าหน้าที่ฝ่ายอนุมัติสินเชื่อของธนาคารจะต้องมีความระมัดระวังมากขึ้น ในการ (1) เลือกผู้กู้ต้องมีการพิจารณาอย่างทะลุปรุโปร่งเกี่ยวกับตัวลูกค้าเกี่ยวกับประสบการณ์ด้านธุรกิจ อุปนิสัยการใช้จ่ายเงิน สภาพคล่องของทรัพย์สินและหลักประกัน ลักษณะของธุรกิจที่ลงทุน ดีกรีของความเสี่ยงทางการเงิน และผลตอบแทนการลงทุนของลูกค้าที่ขอกู้ และ (2) ในการให้กู้ เจ้าหน้าที่ธนาคารควรพิถีพิถันในการเลือกลูกค้าโดยต้องดูว่าโครงการกู้ควรสอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจของท้องถิ่นและนโยบายการเงินของประเทศที่มุ่งพัฒนาเศรษฐกิจส่วนรวมของประเทศ

Independent Study Title	Factors Affecting the Real Estate Bad Debt of A Commercial Bank in Chiang Mai Province	
Author	Mr. Sathitpong Tantijareon	
M.Econ	Economics	
Examining Committee	Assistant Prof. Vasant Siripool	Chairman
	Assistant Prof. Porntip Tianteerawit	Member
	Lectures Thanee Sriwichailamphan	Member

ABSTRACT

The objectives of this study were : (1) to find factors affecting the real estate bad debt of a commercial bank in Chiang Mai Province, and (2) to look for the appropriate measures to prevent and reduce non-performing loan (NPL) and ways and means of improving giving loan practice to real estate of the bank to be more efficient.

Data used in this study were secondary data collected from designed questionnaire distributed to bank's credit personnels to fill in the questionair based on bank's real estate bad debt data file.

The questionnaire were distributed to 10 branches of the study commercial bank, 4 credit personnels per branch, and 10 questionnaire per credit personnel. This made the total of 400 sampling data of bad debtors (10 branches x 4 credit personnels/branch x 10 questionnaire/credit personnel). The study divided real state bad debtors into 2 group, viz, group 1 : individual debtor consisted of 377 individual debtors, and group 2 : corporate or business debtors consisted of 23 bad-debted business owners.

Analysis of factors affecting the real estate bad debt of the bank under study are based on 5C principals, i.e. (1) character, (2) capacity, (3) capital, (4) collateral, and (5) economic conditions.

The results of the study found that the contributions of main factors to the creation of bad debt in each C were as follow:

1. Character.

Bad debts were resulted from (1) 62.% of group 1 and 65.3% of group 2 debtors set first pay - back priority to other financial institutions since they realized that bank's interest rate was much lower and (2) 53.6% of group 1 and 52.2% of group 2 debtors had no sincerity in paying back their debts.

2. Capacity.

Bad debts were mainly due to (1) 55% of group 1 and 52.2% of group 2 debtors had no ability to pay back their debts because they borrowed for others, this made them reluctant to pay debt for the others, and (2) inefficiency of bank's credit personal resulted from failure to collect debts of 52.8% of group 1 and 52.2% of group 2 debtors.

3. Capital

The bad debt were the results of (1) 71.1% of group 1 and 73.9% of group 2 debtors had liquidity problems, and (2) 69.5% of group 1 and 65.2% of group 2 had over debt burden.

4. Collateral

The problems were due to (1) 76.4% of group 1 and 73.9% of group 2 debtors had low collateral value of assets which almost equal to debt burden, and (2) 76.4% of group 1 and 69.6% of group 2 debtors' collateral in the form of assets were difficult to liquidate.

5. Economic Conditions

The problems were due to (1) 73.7% of group 1 and 73.9% of group 2 were economic hard hit by the construction of public utility i.e. road/highway which took quite a few years to finish encountered inconvenient access to their sites and suffered from business slow down, and (2) 68.4% of group 1 debtors had more competitors, and 56.5% of group 2 debtor suffered from domestic economic crisis.

The study led to the suggestions that loan approval personnels of the bank must be more cautious in (1) selecting prospective debtors by making thorough investigation of the clients regarding to their business experience, spending habits, liquidity of assets and collateral, type of business venture, degree of financial risks and investment returns, and (2) in giving loan, bank's personnels should also be more selectively made according to compatibility with local economic conditions and national financial policies aiming at developing the economy of the country as a whole.