

ชื่อเรื่องการค้นคว้าแบบอิสระ แนวทางการบริหารสินเชื่อเพื่อลดความเสี่ยง สินเชื่อเคหะของ
ธนาคารออมสิน ภาค 7

ผู้เขียน นางสาวสุวกานต์ วัฒนธีรกุล

ปริญญา บัณฑิตวิทยาลัย

คณะกรรมการที่ปรึกษาการค้นคว้าแบบอิสระ

รองศาสตราจารย์ นภาพร ณ เชียงใหม่ ประธานกรรมการ
รองศาสตราจารย์ อมรา โกไสยกานนท์ กรรมการ

บทคัดย่อ

การศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาแนวทางการบริหารสินเชื่อเพื่อลดความเสี่ยงสินเชื่อเคหะของธนาคารออมสิน ภาค 7 โดยใช้วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูลจากการสอบถามผู้มีหน้าที่เกี่ยวข้องในการพิจารณาและบริหารสินเชื่อ จำนวน 178 ราย รวมถึงข้อมูลจากรายงานงบการเงินระหว่างปี พ.ศ.2546-2550 ของธนาคารออมสิน

ผลการศึกษา พบว่า

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุระหว่าง 31-40 ปี สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี เป็นพนักงานปฏิบัติการด้านสินเชื่อ มีประสบการณ์ในการทำงานกับธนาคารออมสินโดยเฉลี่ย 13.27 ปี และทำงานด้านสินเชื่อกับธนาคารออมสินโดยเฉลี่ย 7.51 ปี

ด้านความรู้ความเข้าใจ เจ้าหน้าที่ของธนาคารออมสิน ภาค 7 มีความรู้ความเข้าใจในหลักเกณฑ์การให้สินเชื่อของธนาคารและสถาบันการเงินไทย และธนาคารออมสิน ทั้ง 11 ปีจ้อยเป็นอย่างดี คือ คุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ ความสามารถในการชำระหนี้ เงินทุน หลักประกัน สภาพทางเศรษฐกิจ ประเทศที่ติดต่อด้วย วัตถุประสงค์ในการขอกู้ วงเงินกู้ ระยะเวลาชำระเงินกู้ อัตราดอกเบี้ย และหลักฐานที่ใช้ในการขอกู้

จากการวิเคราะห์งบการเงิน พบว่า ในปี พ.ศ.2550 มีการให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ร้อยละ 28.37 ของสินเชื่อทั้งหมด ธนาคารได้มีการตั้งหนี้สงสัยจะสูญ ร้อยละ 11.06 มีหนี้ไม่ปกติ ร้อยละ 49.71 โดยเป็นหนี้ชั้นสงสัยจะสูญเกิน 1 ปี หนี้ชั้นสงสัย และหนี้ชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ร้อยละ 75.24

กลุ่มลูกหนี้ที่ค้างชำระสินเชื่อเคหะเป็นลูกหนี้ที่ถูกรวม ประกอบธุรกิจและค้าขาย เป็นกิจการขนาดเล็กที่มีทุนจดทะเบียนไม่ถึง 1 ล้านบาท โดยเฉพาะลูกหนี้ซึ่งมีที่ทำงานไม่เป็น หลักแหล่ง ประกอบอาชีพรับจ้างทั่วไป หาบเร่แผงลอย รถเร่ขายสินค้าตามหมู่บ้าน-ตลาดนัด ร้อยละ 19.10 มีที่อยู่อาศัยไม่เป็นหลักแหล่ง ย้ายที่อยู่ตามแหล่งประกอบอาชีพ ร้อยละ 21.35 และ เคยมีประวัติผิดนัดในการชำระหนี้ก่อนการขอสินเชื่อเคหะ ร้อยละ 20.22 มีปัญหาในการค้างชำระ หนี้ ธนาคารได้ติดตามหนี้ค้างชำระโดยการส่งพนักงานออกไปพบลูกหนี้ โทรศัพท์ ใช้หนังสือ เตือน ขยายระยะเวลาการชำระหนี้ในการปรับโครงสร้างหนี้ และใช้วิธีทางกฎหมายเป็นวิธีสุดท้าย

แนวทางการบริหารสินเชื่อเพื่อลดความเสี่ยงสินเชื่อเคหะ ควรกำหนดนโยบายการ ให้สินเชื่อ การติดตามหนี้ และการบริหารความเสี่ยง โดยเน้นการให้ความสำคัญต่อคุณภาพของ สินเชื่อมากกว่าการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อ การนำเทคโนโลยีสมัยใหม่เข้ามาช่วยในการให้สินเชื่อ และ จัดให้มีการฝึกอบรมพนักงานด้านสินเชื่ออย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ

Independent Study Title	Guidelines of Credit Management for Risk Reduction of Mortgage Loan at the Government Saving Bank on Regional Office 7
Author	Miss Suwagan Wattanateeragul
Degree	Master of Accounting
Independent Study Advisory Committee	Assoc. Prof. Napaporn Na Chiang Mai Chairperson Assoc. Prof. Amara Kasaiyakanont Member

ABSTRACT

The purpose of this study was to know what guidelines of Credit Management for Risk Reduction of Mortgage Loan at the Government Saving Bank on Regional Office 7. The data were collected by financial analysis and questionnaires of 178 people surveying the opinions of credit officers and administrators of the Government Saving Bank.

The results of the study indicate that :

The most respondents were women and aged between 31-40. They were bachelor's degree graduates and had been loan officers. They worked for 13.27 years with the Government Saving Bank and also have experience with loaning in the Government Saving Bank for 7.51 years and was the best understanding on eleven loan rules factors of the Thai Financial Institute and the Government Saving Bank regarding the character, the capacity, the capital, the collateral, the condition, the country, the objective, the amount, the period, the interest rate and the basis of borrowing.

The Government Saving Bank recorded mortgage loan of 28.37 percent of total loans during the financial year ended December 2007. The doubtful debt was 11.06 percent, the unusual debt was 49.71 percent. The classified doubtful debt on doubtful debt more than 1 year, suspicious debts and below standard debt was 75.42 percent.

Most of mortgage debtors are the joint debtor, the business-capital registration less than 1 million Baht have the debtors are effect to the pending account; especially debtor group, the hawker in the village and in the market at 19.10 percent, the non-permanent at 21.35 percent and moreover the back list debtor at 20.22 percent. The bank's methods of follow up of outstanding debtors are the banking officer to meet the debtors either by telephone or by letter of following, adjusts the credit structure for the borrower by extending period of payment and finally, by the laws.

The suggestions to guidelines of credit management for risk reduction of mortgage loan is setting a policy to indicate the quality of debtors, follow the borrower and the risk management of credit. The credit quality is more important than increasing of credit amount. By utilizing the new technology to improve the credit consideration techniques and should always provide the training courses and continuously for the officers.