

ชื่อเรื่องการค้นคว้าแบบอิสระ การศึกษาวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารกรุงศรี
อยุธยา จำกัด(มหาชน) ในจังหวัดเชียงใหม่

ผู้เขียน

นาย ศุภรักษ์ ไชยวงศ์

ปริญญา

บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต

คณะกรรมการที่ปรึกษาการค้นคว้าแบบอิสระ

ผู้ช่วยศาสตราจารย์ดารรัตน์ บุญเฉลียว

ประธานกรรมการ

อาจารย์นิตยา วัฒนคุณ

กรรมการ

บทคัดย่อ

การค้นคว้าแบบอิสระนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึงวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในจังหวัดเชียงใหม่ โดยเก็บข้อมูลจากพนักงานสินเชื่อของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในจังหวัดเชียงใหม่ รวม 13 สาขา รวมทั้งสิ้น 51 ราย การวิเคราะห์ข้อมูลใช้สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ความถี่ ร้อยละ และค่าเฉลี่ย

ผลการศึกษาพบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศชาย มีอายุ 30-40 ปี มีสถานภาพสมรส ระดับการศึกษาปริญญาตรี ตำแหน่งในปัจจุบันเป็นเจ้าหน้าที่พัฒนาธุรกิจ (สินเชื่อ) 4 หรือเทียบเท่า โดยอายุการทำงานในการทำงานธนาคาร ตั้งแต่ 11 ปี แต่ไม่เกิน 15 ปี และส่วนใหญ่ระยะเวลาทำงานในแผนกสินเชื่อหรือดูแลงานด้านสินเชื่อ มากกว่า 5 ปี และอายุงานในการดูแลงานด้านปรับปรุงโครงสร้างหนี้มากกว่า 5 ปี โดยจำนวนรายสัญญาที่ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ประสบความสำเร็จไม่ถึง 10 ราย และจำนวนรายของสัญญาเบิกเงินเกินบัญชีที่ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ประสบความสำเร็จไม่ถึง 10 รายเหมือนกัน ส่วนจำนวนรายของสัญญาเงินกู้ที่ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วประสบความสำเร็จ คือ ตั้งแต่ 20 รายแต่ไม่ถึง 30 ราย และจำนวนครั้งที่ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ประสบความสำเร็จคือ 2 ถึง 3 ครั้ง สำหรับผลที่ได้ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วประสบความสำเร็จลำดับแรก คือ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วสามารถลดการจัดชั้นหนี้ลง

ผลการศึกษาวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ พบว่า

ด้านศักยภาพของลูกหนี้ ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญโดยรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ในปัจจัยย่อยให้ความสำคัญที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด 2 ลำดับแรกคือ คุณสมบัติส่วนตัวของลูกหนี้ (Character) เช่น ความร่วมมือและตั้งใจในการชำระหนี้ รองลงมาคือ ความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity)

ด้านปัจจัยที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญโดยรวมมีค่าเฉลี่ยในระดับมาก ในปัจจัยย่อยให้ความสำคัญที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด 2 ลำดับแรก คือ พนักงานสินเชื่อต้องมีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ รองลงมาคือ ควรมีการติดตามผลภายหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ด้านผลจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญโดยรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ระดับมาก ในปัจจัยย่อยให้ความสำคัญที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด 2 ลำดับแรกคือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นการช่วยแก้ไขปัญหาทางเศรษฐกิจ รองลงมาคือ ขั้นตอนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ ธนาคารแห่งประเทศไทยให้มีความ ชับซ้อน

ด้านวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยวิधिकติ ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญโดยรวมมีค่าเฉลี่ยในระดับปานกลาง ในปัจจัยย่อยให้ความสำคัญที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด 2 ลำดับแรก คือ ลดอัตราดอกเบี้ย รองลงมาคือ ขยายระยะเวลาการชำระหนี้ (จากหนี้เดิมที่เป็นระยะยาวอยู่แล้ว)

ด้านวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยวิธีอื่น ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญโดยรวมมีค่าเฉลี่ยในระดับปานกลาง ในปัจจัยย่อยพบว่าให้ความสำคัญที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด 2 ลำดับแรกคือ ชำระดอกเบี้ยใหม่ที่เกิดขึ้นทุกเดือนส่วนดอกเบี้ยเดิมตั้งพักไว้ รองลงมาคือ ชำระดอกเบี้ยใหม่บางส่วน สำหรับดอกเบี้ยใหม่ที่ไม่ได้ชำระและดอกเบี้ยเดิมให้ตั้งพักไว้

สำหรับปัญหาในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ ผู้ตอบแบบสอบถามพบโดยรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ปัจจัยย่อยพบปัญหาที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด 3 ลำดับแรก คือ ลูกหนี้มีภาระหนี้จำนวนมาก รองลงมาคือ กิจการยังคงมีปัญหาด้านการเงินขาดสภาพคล่อง และลูกหนี้เหนียวหนี้ และภาวะเศรษฐกิจทั่วไปยังคงซบเซา

ปัญหาในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคาร ผู้ตอบแบบสอบถามพบโดยรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง ปัจจัยย่อยพบปัญหาที่มีค่าเฉลี่ย 3 ลำดับแรก คือ ไม่มีอำนาจในการตัดสินใจแก้ไขปรับปรุงโครงสร้างหนี้ รองลงมาคือ ขั้นตอนในการอนุมัติของธนาคารฯ ช้าซ้อนและล่าช้า และความยุ่งยากในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตั้งแต่เริ่มเจรจาจนกระทั่งเซ็นสัญญาที่เสร็จ

Independent Study Title The Study of Debt Restructuring Methods used by Bank of Ayudhya
Public Company Limited in Chiang Mai Province

Author Mr. Suparak Chaiwong

Degree Master of Business Administration

Independent Study Advisory Committee

Assistant Professor Dararatana Boonchaliew Chairperson

Lecturer Nitaya Watanakun Member

ABSTRACT

The objective of this independent study was to study the debt restructuring methods used by Bank of Ayudhaya Public Company Limited in Chiang Mai province. The data were collected from 51 credit officers from 13 branches of Bank of Ayudhaya Public Company Limited. The data were then analyzed by descriptive statistic composing of frequency, percentage, and mean.

It was found from the study that most respondents were married male in the ages between 30 – 40 years old with Bachelor's degree. Their current position was Business Development (Credit) Officer 4 or equivalent. The majority revealed that they had worked for the bank for 11 – 15 years; working in credit division or being in charge of credit tasks for more than 5 years and dealing with debt restructuring methods for more than 5 years. There were less than 10 successful debt restructuring contracts, less than 10 successful debt restructuring for over draft contracts and more than 20 but not over than 30 successful debt restructuring for loaning contracts. It was found that the number of debt restructuring was 2 – 3 times of success. The first coming positive result after doing debt restructuring process was mentioned to the reduction of debt duration.

Based upon the study of debt restructuring methods, the findings were shown hereafter.

In terms of debtor's potential, the respondents agreed to rate for its importance averagely at high level. Its sub-factors affected the debt restructuring methods the most were personal characters of debtor such as his/her cooperation and intention to pay for debts, and the capacity to pay for the debts.

In terms of factors affected debt restructuring methods, the respondents agreed to rate for its importance averagely at high level. Its sub-factors affected the debt restructuring methods the most were the officers' comprehension towards the process of debt restructuring methods, and the close following-up for the post debt restructuring.

In terms of results from debt restructuring, the respondents agreed to rate for its importance averagely at high level. Its sub-factors affected the debt restructuring methods the most were to be as a tool to solve economic crisis and to have complicated debt restructuring process as set by the Bank of Thailand.

In terms of the regular debt restructuring methods, the respondents agreed to rate for its importance averagely at high level. The two highest sub-factors were mentioned to the reduction of interest rates and the expansion for debt payments (even for the long-debt duration).

In terms of other debt restructuring methods, the respondents agreed to rate for its importance averagely at moderate level. The first two methods which they considered as the most important were 1) the requirement asking debtors to pay for new interests monthly but holding their existing debt interest, and 2) the requirement asking debtors to pay partial new interests but holding the rest of new interest as well as the existing interest.

In terms of problems and obstacles found in debt restructuring process which those respondents rated for its importance averagely at high level, the most problems were mentioned to the abundance to debts that the debtors had, the economic illiquidity including the debtors' avoidance of debt, and the unpleasant economic situation.

In terms of problems and obstacles found from debt restructuring methods of the Bank of Ayudhaya Public Company Limited, the respondents rated its importance averagely at moderate level for the first three problems as follows; having no authority in making any decision for debt restructurings, having repetitive and slow process for bank's approval, having the complicated debt restructuring process counted from the negotiation to the end of signed contract.