

บทที่ 4

สรุปผลและข้อเสนอแนะ

การศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลต่อความเสี่ยงในการให้บริการทางด้านสินเชื่อของธนาคารกรุงไทยจำกัด(มหาชน)ในเขตจังหวัดเชียงใหม่ทั้งอำเภอเมืองและอำเภอรอบนอกจังหวัดเชียงใหม่จำนวน 15 สาขา โดยใช้ประชากรที่เป็นลูกหนี้สินเชื่อจำนวน 300 ราย แบ่งเป็น 6 กลุ่มตามคุณภาพหนี้ A1-A6 กลุ่มละ 50 รายเท่าๆกัน และประชากรที่เป็นผู้เกี่ยวข้องกับงานด้านสินเชื่อของธนาคารจำนวน 100 ราย โดยศึกษาตามวัตถุประสงค์สามารถสรุปผลและให้ข้อเสนอแนะได้ดังต่อไปนี้

4.1 สรุปผลการศึกษา

4.1.1 ปัจจัยสำคัญที่สุดที่ทำให้เกิดความเสี่ยงในการให้บริการทางด้านสินเชื่อ โดยศึกษาข้อมูลทางด้านลูกหนี้

หน่วย : ร้อยละ

ด้านคุณสมบัติลูกหนี้ (Character)

- ลูกหนี้ไม่มีความรู้ในเรื่องของการบริหารธุรกิจดีพอเนื่องจากทำธุรกิจอื่นที่ไม่มีประสบการณ์ 34.0
- ลูกหนี้ประสบปัญหาภายในครอบครัว เนื่องจากการหย่าร้าง 46.4

ด้านความสามารถ (Capacity)

- เหตุผลที่ไม่ชำระหนี้ให้แก่ธนาคาร เนื่องจากคิดว่าดอกเบี้ยของธนาคารถูกกว่า จึงมุ่งแต่จะชำระหนี้ภายนอกที่ดอกเบี้ยสูงกว่า 30.3
- ลูกหนี้ไม่อยู่ในฐานะที่จะชำระหนี้ต่อไปได้ เนื่องจากไม่มีรายได้ รายได้ไม่เพียงพอ 48.7
- ธุรกิจของลูกหนี้ประสบปัญหาและอุปสรรค เนื่องจากรายได้ไม่สัมพันธ์กับภาระค่าใช้จ่าย เช่น รายจ่ายมากกว่ารายรับ 43.0

ด้านเงินทุน (Capital)

- ลูกหนี้ประสบปัญหาทางการเงิน เนื่องจากรายได้ลดลง 39.0

หน่วย : ร้อยละ

ด้านภาวะเศรษฐกิจ (Economic Conditions)

- ลูกหนี้ได้รับผลกระทบที่เกิดจากเศรษฐกิจ เนื่องจากภาวะ
ทางการเงินซบเซาทั้งภายใน ภายนอกประเทศ 64.7
- ธุรกิจประสบเหตุการณ์ที่ทำให้ธุรกิจชะงักลง เนื่องจากมีการ
ก่อสร้างสาธารณูปโภค เช่น สร้างถนน 39.0
- ธุรกิจประสบปัญหาต่างๆ ไป เนื่องจากมีคู่แข่งเพิ่มขึ้นมากขึ้น 39.6

4.1.2 ปัจจัยสำคัญที่สุดที่ทำให้เกิดความเสี่ยงในการให้สินเชื่อ โดยศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับ กับความคิดเห็นของผู้ที่เกี่ยวข้องกับงานด้านสินเชื่อ

ด้านคุณสมบัติ(Character)

- สาเหตุที่ทำให้การพิจารณาสินเชื่อเกิดความผิดพลาดและเกิดหนี้
มีปัญหานี้เนื่องมาจากลูกหนี้ปิดบังข้อมูล ให้ข้อมูลเท็จ 32.0
- ลูกหนี้ไม่มีความรู้ในเรื่องของการบริหารและธุรกิจดีพอเนื่องจาก
ทำธุรกิจประเภทอื่นที่ไม่มีประสบการณ์ 53.0
- สถานภาพภายในครอบครัวของลูกหนี้เป็นปัญหาหนึ่งที่ทำให้
เกิดผลกระทบต่อหนี้ เนื่องจากมีปัญหาสุขภาพ 43.0
- ลูกหนี้ไม่ให้ความร่วมมือในการชำระหนี้หรือแก้ไขหนี้ เนื่องจาก
ชำระหนี้อื่นก่อน 41.0
- ลูกหนี้ไม่เห็นความสำคัญของภาระหนี้ที่มีอยู่กับธนาคาร เนื่องจาก
คิดว่าดอกเบี้ยของธนาคารถูกกว่า จึงมุ่งแต่จะชำระหนี้ภายนอก 48.0
- ลูกหนี้ที่ไม่มีความจริงใจในการชำระหนี้ เนื่องจากนำเงินไปลงทุน
ในกิจการอื่น 58.0

ด้านความสามารถ (Capacity)

- ลูกหนี้ไม่อยู่ในฐานะที่จะชำระหนี้ต่อไปได้ เนื่องจาก ไม่มีรายได้
รายได้ไม่เพียงพอ 43.0
- ธุรกิจของลูกหนี้ ประสบปัญหาและอุปสรรค เนื่องจากเก็บเงินจาก
ลูกหนี้ไม่ได้ 49.0
- รายได้ของลูกหนี้ไม่สัมพันธ์กับภาระค่าใช้จ่าย เนื่องจากปล่อย
เครดิตการค้ำหนาน ไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้ตามกำหนด 48.0

หน่วย : ร้อยละ

- ลูกหนี้กู้เงิน แต่ไม่ได้ใช้เงิน เนื่องจากกู้เพื่อแก้ไขหนี้เดิม 64.0

ด้านเงินทุน(Capital)

- ธุรกิจของลูกหนี้ขาดสภาพคล่อง เนื่องจากมีภาระค่าใช้จ่ายมากกว่ารายรับ 54.0
- กิจกรรมของลูกหนี้ขาดเงินทุนหมุนเวียน เนื่องจากนำเงินไปใช้ออกกิจการ 65.0
- ลูกหนี้ประสบปัญหาทางการเงิน เนื่องจากใช้เงินผิดวัตถุประสงค์ 47.0
- ลูกหนี้แบกภาระหนี้เกินกำลัง เนื่องจากมีหนี้ภายนอกมาก 52.0

ด้านหลักประกัน (Collateral)

- หลักประกันที่เป็นหลักทรัพย์มีปัญหา เนื่องจากไม่มีสภาพคล่อง 67.0
- หลักประกันหนี้ไม่แข็งแรง เนื่องจากมีราคาใกล้เคียงกับภาระหนี้ 59.0

ด้านภาวะเศรษฐกิจ (Economic Conditions)

- ผลกระทบที่เกิดจากเศรษฐกิจเนื่องจากเกิดภาวะทางการเงินซบเซาทั้งภายใน และภายนอกประเทศ 62.0
- ธุรกิจของลูกหนี้ประสบเหตุการณ์ที่ทำให้ธุรกิจชะงักลง เนื่องจากมีการก่อสร้างสาธารณูปโภค เช่น สร้างถนน 31.0
- ธุรกิจของลูกหนี้ประสบปัญหาทั่วไป เนื่องจากมีคู่แข่งเพิ่มขึ้นมากขึ้น 54.0

4.2 ข้อเสนอแนะแนวทางในการแก้ไข เพื่อลดความเสี่ยงในการให้สินเชื่อ

จากผลของการศึกษาสามารถสรุปข้อเสนอแนะแนวทางในการแก้ไขเพื่อลดความเสี่ยงออกเป็น 4 ด้านคือ

4.2.1 ด้านผู้กู้หรือลูกหนี้

การที่ผู้กู้จะลงทุนหรือประกอบกิจการใด ๆ หากเงินลงทุนที่มีอยู่ไม่เพียงพอจำเป็นต้องหาแหล่งเงินกู้ ซึ่งก็คือธนาคาร ผู้กู้จะต้องศึกษาหาความเป็นไปได้ของธุรกิจนั้น ๆ ให้ดีเสียก่อน โดยหาข้อมูลทางการตลาด แหล่งเงินทุน การแข่งขันในธุรกิจ ตลอดจนจะต้องมีประสบการณ์ หรือ

ความรู้ความสามารถในธุรกิจนั้น เข้ามาช่วยดำเนินการ ด้วย เพราะปัญหาที่เกิดขึ้นในการดำเนินธุรกิจสิ่งต่าง ๆ เหล่านี้มีความสำคัญมาก ซึ่งจะเป็นผลดีต่อผู้กู้เอง

ในการติดต่อขอกู้เงินจากธนาคาร ผู้กู้จะต้องมีความจริงใจที่จะขอกู้ โดยให้ข้อมูลที่แท้จริงแก่ผู้ให้กู้เพื่อที่จะได้นำมาวิเคราะห์อย่างถูกต้องตรงกับข้อเท็จจริง ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางการเงิน การตลาด การประกอบธุรกิจ ฯลฯ ยิ่งข้อมูลมีความละเอียดเพียงใดก็จะยิ่งทำให้สามารถ วิเคราะห์ได้ตรงกับความเป็นจริงมาก เพราะถ้าหากการวิเคราะห์ผลออกมาไม่ควรจะลงทุนหรือมีความเป็นไปได้น้อยก็ไม่ควรจะลงทุน ซึ่งก็เป็นผลดีต่อตัวผู้กู้เอง ที่จะไม่ต้องเสี่ยงกับการลงทุนนั้น เพราะไม่เช่นนั้นอาจจะเกิดผลเสียหายต่อผู้กู้ในการดำเนินธุรกิจนั้นได้

หากผู้กู้ได้รับการอนุมัติสินเชื่อแล้ว ควรจะศึกษาและหาประสบการณ์ในธุรกิจให้มากหากเป็นธุรกิจใหม่ที่ยังไม่มีประสบการณ์พอ โดยอาจจะหาผู้ที่มีประสบการณ์เข้ามาช่วย หรือมีผู้เชี่ยวชาญในธุรกิจนั้นเป็นที่ปรึกษาเพราะธุรกิจใหม่นั้น โอกาสที่จะล้มเหลวนั้นมีมากและพบอยู่เสมอ และเมื่อดำเนินธุรกิจไปแล้ว ควรจะชำระหนี้คืนให้ผู้ให้กู้หรือธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพราะเป็นการแสดงถึงความสามารถในการชำระหนี้ และยังเป็นการเพิ่มเครดิตให้กับตัวผู้กู้เองตลอดจนเป็นการลดภาระหนี้ลงไปอีกด้วย หากการลงทุนในธุรกิจประสบความสำเร็จต้องการที่จะขยายกิจการ โดยการขอวงเงินกู้เพิ่มจากธนาคารก็เป็นเรื่องที่เป็นไปได้มากที่ธนาคารจะให้การสนับสนุน

ในการดำเนินธุรกิจนั้น หากผู้กู้ประสบปัญหาต่าง ๆ ที่มีผลกระทบต่อธุรกิจไม่ว่าจะเป็นทางด้านเศรษฐกิจ เช่น เศรษฐกิจตกต่ำ หรือทางด้านการแข่งขัน ซึ่งมีผลต่อรายได้ของธุรกิจทำให้รายได้ลดลงมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้คืนให้แก่ผู้กู้หรือธนาคาร ผู้กู้ควรจะรีบติดต่อผู้ให้กู้หรือธนาคารเพื่อหาแนวทางในการแก้ไขโดยขอคำแนะนำและวิธีในการปฏิบัติเพราะจะสามารถที่จะแก้ไขปัญหาได้ทันทั่วทั้ง เพราะถ้าหากเพิกเฉยหรือปล่อยไว้ก็อาจจะเกิดความเสียหายและแก้ไขได้ยากขึ้น หากผู้กู้ปฏิบัติได้เช่นนี้แล้ว ก็จะสามารถลดความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นทั้งผู้กู้และผู้ให้กู้ได้เป็นอย่างดี

4.2.2 ด้านผู้ให้กู้หรือธนาคาร

ในด้านของผู้ให้กู้หรือธนาคาร โดยปกติแล้ว การที่จะให้สินเชื่อ นั้น จะต้องมีการพิจารณาสินเชื่อ โดยบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ของธนาคาร โดยผ่านขั้นตอนต่าง ๆ เป็นอย่างดีแล้ว แต่ก็ยังพบว่ายังมีหนี้ที่มีปัญหาที่จะต้องให้ธนาคารติดตามและแก้ไขอยู่เสมอ ดังนั้นจึงจำเป็นต้องอย่างยิ่งที่เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบในงานด้านสินเชื่อพึงระมัดระวังในการพิจารณาสินเชื่อให้มากขึ้น โดยให้ความสำคัญในเรื่องต่อไปนี้ คือ

1. ด้านคุณสมบัติ (Character)

1.1 ควรมีการตรวจสอบข้อมูลต่าง ๆ ของผู้กู้ เช่น ประวัติในการดำเนินธุรกิจสถานะทาง

การเงิน โดยการดูจากรายการทางบัญชี ฯลฯ ให้ละเอียดตลอดจนเอกสารต่าง ๆ ของผู้กู้หรือลูกหนี้

1.2 สาเหตุที่เกิดจากตัวของผู้กู้หรือลูกหนี้ ที่ทำให้เกิดความเสี่ยงในการให้สินเชื่อคือ

- ทำธุรกิจประเภทอื่นที่ไม่มีประสบการณ์
- ไม่ให้ความร่วมมือในการชำระหนี้หรือแก้ไขหนี้ โดยชำระหนี้อื่นก่อน
- ไม่เห็นความสำคัญของภาระหนี้ที่มีกับธนาคาร คิดว่าดอกเบี้ยของธนาคารถูกกว่าจึง จึงมุ่งแต่ชำระหนี้ภายนอก

สาเหตุที่ทำให้การพิจารณาสินเชื่อเกิดความผิดพลาด เนื่องจากข้อมูลที่ผู้กู้นำมายื่นให้กับธนาคาร เช่น รายการบัญชี ซึ่งถ้าเป็นบัญชีเงินฝากที่แสดงถึงรายได้ของผู้กู้อาจจะขอลูกจากตัวจริงเพื่อป้องกันการปลอมเอกสาร หรือการตรวจสอบรายการบัญชีย้อนหลัง 6 เดือน เพื่อไม่ให้เกิดการสร้างตัวเลขขึ้นมา เพื่อให้ผ่านการพิจารณาของผู้ของธนาคาร ซึ่งสิ่งเหล่านี้จะทำให้ขั้นตอนแรกในการพิจารณาการกู้ในเรื่องของเอกสารเกิดความถูกต้องและตรงกับความเป็นจริงมากที่สุด

สาเหตุการทำธุรกิจประเภทอื่นที่ไม่มีประสบการณ์ หากเห็นว่าผู้กู้ไม่มีความรู้และความสามารถในการทำธุรกิจนั้น หรือไม่มีบุคคลที่มีความรู้ความสามารถในธุรกิจนั้นมาร่วมงานหรือให้คำปรึกษา ก็ควรพิจารณาอย่างละเอียดรอบคอบ หากความเป็นไปได้ที่ธุรกิจจะประสบผลสำเร็จมีน้อย ก็ไม่ควรจะพิจารณาอนุมัติให้กู้ แต่หากพิจารณาให้กู้ไปแล้ว และเกิดขาดบุคลากรที่มีประสบการณ์ในธุรกิจนั้นภายหลังธนาคารอาจจะคอยให้คำแนะนำและให้คำปรึกษาแก่ธุรกิจ เพื่อให้ธุรกิจดำเนินต่อไปได้

สาเหตุที่ลูกหนี้ไม่ให้ความร่วมมือในการชำระหนี้ และให้ความสำคัญกับหนี้ภายนอก โดยมุ่งชำระหนี้ภายนอกก่อน เพราะคิดว่าดอกเบี้ยของธนาคารถูกกว่า ซึ่งสาเหตุเหล่านี้เกิดขึ้นภายหลังการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อแล้ว จึงเป็นหนี้ที่ธนาคารจะต้องมีการติดตามเร่งรัดหนี้อย่างสม่ำเสมอ โดยให้ลูกหนี้ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาและระเบียบของธนาคาร โดยใช้มาตรการต่าง ๆ เช่น การคิดอัตราดอกเบี้ยปรับ เป็นต้น ซึ่งจะทำให้ลูกหนี้เห็นความสำคัญ และชำระหนี้คืนให้แก่ธนาคาร

2. ด้านความสามารถ (Capacity)

- ไม่มีรายได้/รายได้ไม่เพียงพอ
- รายจ่ายมากกว่ารายรับ
- ปล่อยเครดิตการค้า/ไม่สามารถเก็บเงินได้ตามกำหนด
- เก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้
- กู้เงินไม่ได้ใช้เงินเพราะกู้เพื่อแก้ไขหนี้เดิม

สาเหตุลูกหนี้ไม่มีรายได้/รายได้ไม่เพียงพอ/รายจ่ายมากกว่ารายรับ ซึ่งล้วนแล้วแต่เป็นผลมาจากการทำงานหรือธุรกิจประสบปัญหาทำให้รายได้ลดลงหรือไม่มีรายได้ ซึ่งเป็นเรื่องที่เกิดขึ้นได้ทั้งก่อนหรือหลังการอนุมัติหากเป็นเรื่องที่เกิดขึ้นก่อนการอนุมัติธนาคารก็ควรที่จะปฏิเสธผู้ขอกู้รายนั้น ส่วนรายที่เกิดขึ้นหลังอนุมัติธนาคารควรมีการติดตามลูกหนี้อย่างสม่ำเสมอเพื่อทราบสาเหตุแต่เนิ่น ๆ และหาแนวทางป้องกันแก้ไขโดยเร็ว

สาเหตุการปล่อยเครดิตนาน ไม่สามารถเก็บเงิน ตามกำหนด/เก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งสาเหตุดังกล่าวจะมีผลต่อรายได้และสภาพคล่องของธุรกิจหากเกิดก่อนการอนุมัติก็ควรพิจารณาปฏิเสธการขอกู้ เพราะถ้าลูกหนี้ประสบปัญหาเช่นนี้มากจะทำให้รายได้และสภาพคล่องของธุรกิจน้อย ความสามารถในการชำระหนี้คืนแก่ธนาคารก็มีน้อย แต่หาสาเหตุการดังกล่าวเกิดภายหลังการอนุมัติให้กู้ก็ควรติดตามให้คำแนะนำแก่ลูกหนี้ในการควบคุมการปล่อยเครดิตเกี่ยวกับเรื่องเงื่อนไขและระยะเวลา เพื่อเสริมสภาพคล่องให้กับธุรกิจก็จะสามารถแก้ไขปัญหาดังกล่าวได้

สาเหตุกู้เงินแต่ไม่ได้ใช้เงินเพราะกู้เพื่อแก้ไขหนี้เดิม หากเป็นลูกหนี้ใหม่และพิจารณาแล้วเห็นว่าไม่มีความสามารถเพียงพอจะชำระหนี้ได้ ธนาคารก็ควรปฏิเสธ แต่ถ้าเป็นการปรับปรุงหนี้หรือแก้ไขหนี้และเห็นว่าลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ มีความสามารถในการชำระหนี้คืนธนาคารได้ก็ควรพิจารณาให้กู้โดยจะต้องมีการติดตามหนี้อย่างสม่ำเสมอเพื่อไม่ให้ความผิดพลาดอีก

3. ด้านเงินทุน (Capital)

- นำเงินไปใช้นอกกิจการ
- รายได้ลดลง
- มีหนี้ภายนอกมาก

สาเหตุการนำเงินไปใช้นอกกิจการ ซึ่งปัญหานี้เกิดขึ้นทั้งก่อนและหลังการพิจารณาอนุมัติให้กู้ หากเกิดก่อนการอนุมัติปัญหาเช่นนี้ จะทำให้ธุรกิจขาดเงินทุนหมุนเวียน ไม่สามารถนำเงินมาลงทุนในธุรกิจอย่างเต็มที่ แสดงให้เห็นถึงการจัดการธุรกิจที่ไม่มีประสิทธิภาพ ทำให้เกิดความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจก็ควรพิจารณาปฏิเสธการให้กู้ หากเกิดหลังการอนุมัติก็ควรมีการติดตามและพยายามควบคุมดูแลการดำเนินธุรกิจของลูกหนี้ให้นำเงินลงทุนมาใช้ในกิจการ อย่างเต็มที่และให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืมอย่างเคร่งครัด

สาเหตุรายได้ลดลง มีหนี้ภายนอกมาก ปัญหาดังกล่าวจะมีผลต่อสภาพคล่องและความสามารถในการชำระหนี้คืนธนาคารของลูกหนี้เป็นอย่างมาก หากเกิดการอนุมัติให้กู้และเกิดภาวะโดยเฉพาะหนี้ภายนอกมาก รายได้ไม่เพียงพอที่จะชำระหนี้ก็ควรพิจารณาปฏิเสธการขอกู้ แต่หากเกิดภายหลังการอนุมัติให้กู้ก็ควรมีการติดตามเร่งรัดหนี้และให้ลูกหนี้เห็นความสำคัญในการที่จะชำระหนี้ธนาคารก่อน โดยใช้ระเบียบและมาตรการของธนาคารอย่างเคร่งครัดเพื่อให้ลูกหนี้ชำระหนี้เป็นไปอย่างสม่ำเสมอ

4. ด้านหลักประกัน (Collateral)

- ไม่มีสภาพคล่อง
- มีราคาใกล้เคียงกับภาระหนี้

สาเหตุหลักประกันไม่มีสภาพคล่อง/มีราคาใกล้เคียงกับภาระหนี้ ซึ่งสาเหตุทั้ง 2 ดังกล่าวเกิดขึ้นได้ทั้งก่อนและหลังการอนุมัติสินเชื่อ ซึ่งก่อนการอนุมัติให้กู้หากตรวจสอบสภาพหลักประกันและพบว่าหลักประกันขาดสภาพคล่อง และมีราคาใกล้เคียงกับวงเงินกู้และไม่อยู่ในเกณฑ์การให้สินเชื่อของธนาคารก็ควรพิจารณาปฏิเสธการขอกู้หรือพิจารณาลดวงเงินที่ขอกู้ลงให้อยู่ในสัดส่วนที่มีราคาต่ำกว่าราคา

สาเหตุหลักประกันไม่มีสภาพคล่อง/มีราคาใกล้เคียงกับภาระหนี้ ซึ่งสาเหตุทั้ง 2 ดังกล่าวเกิดขึ้นได้ทั้งก่อนและหลังการอนุมัติสินเชื่อ ซึ่งก่อนการอนุมัติให้กู้หากตรวจสอบสภาพหลักประกันและพบว่าหลักประกันขาดสภาพคล่อง และมีราคาใกล้เคียงกับวงเงินกู้และไม่อยู่ในเกณฑ์การให้สินเชื่อของธนาคารก็ควรจะปฏิเสธการขอกู้หรือพิจารณาลดวงเงินที่ขอกู้ลงให้อยู่ในสัดส่วนที่มีราคาต่ำกว่าราคาหลักประกันตามความเหมาะสมแต่ละราย แต่หากว่าได้อนุมัติให้กู้ไปแล้วหลักประกันขาดสภาพคล่องหรือมีราคาใกล้เคียงกับภาระหนี้ก็อาจจะให้ลูกหนี้เพิ่มหลักประกัน เพื่อลดความเสี่ยงในด้านนี้ลง หรือหากลูกหนี้ไม่มีหลักประกันเพิ่ม ก็ควรจะควบคุมและติดตามให้ลูกหนี้มีการชำระหนี้สม่ำเสมอไม่ให้เกิดหนี้มีปัญหาหรือค้างชำระ หากเกิดปัญหาก็กสามารถแก้ไขได้ทันที

5. ด้านภาวะเศรษฐกิจ (Economic Conditions)

- ภาวะทางการเงินซบเซาทั้งภายใน/ภายนอกประเทศ
- มีการก่อสร้างสาธารณูปโภค เช่น สร้างถนน
- มีคู่แข่งเพิ่มมากขึ้น

สาเหตุภาวะทางการเงินซบเซาทั้งภายใน/ภายนอกประเทศและมีการก่อสร้างสาธารณูปโภค เช่น การสร้างถนน และมีคู่แข่งเพิ่มมากขึ้น ซึ่งสาเหตุดังกล่าวมักจะเกิดขึ้นภายหลังการอนุมัติสินเชื่อเพราะถ้าหากเกิดก่อนการอนุมัติสินเชื่อธนาคารจะทราบว่าโครงการไม่ประสบความสำเร็จอย่างแน่นอนจึงมักปฏิเสธการให้กู้ตั้งแต่แรกแล้วแต่หากเกิดภายหลังการอนุมัติให้กู้ธนาคารจะต้องให้ความช่วยเหลือและสนับสนุนลูกหนี้ เช่น การเพิ่มวงเงินกู้เพื่อเสริมสภาพคล่องหรือให้ข้อมูลทางการตลาด แก่ลูกหนี้

จากสาเหตุดังกล่าวข้างต้นเป็นปัจจัยสำคัญที่จะต้องนำมาใช้ในการพิจารณาการให้สินเชื่อของธนาคาร เพื่อให้เกิดความเสี่ยงในการให้สินเชื่อที่น้อยที่สุด แต่สิ่งสำคัญอีกประการหนึ่งที่จะมีผลต่อความเสี่ยงในการให้สินเชื่อก็คือการติดตามหนี้ของธนาคาร ซึ่งการติดตามหนี้นี้จะทำให้ทราบถึงอาการของหนี้ที่เริ่มมีปัญหาและยังเป็นสัญญาณเตือนให้ธนาคารได้ทราบถึงความผิดปกติของลูกหนี้ได้ด้วย ทำให้ธนาคารสามารถหาแนวทางในการป้องกันและแก้ไขปัญหาความเสี่ยงต่าง ๆ ที่จะเกิดขึ้นได้ทันที

อาการของหนี้ที่เริ่มมีปัญหาได้แก่

1. ประวัติการติดต่อธนาคาร

- เกินวงเงินเป็นประจำ
- ค้างชำระต้นเงิน/ดอกเบี้ย
- ขอเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข เช่น ขอชำระหนี้รายเดือนลดลง
- หลบหนี้หน้า
- ไม่ให้ความร่วมมือกับธนาคารในการชำระ

3. อื่น ๆ

- มีข่าวในแง่ลบของธุรกิจ
- มีคดีฟ้องร้อง

ดังนั้นจะเห็นได้ว่าแม้จะมีการอนุมัติ สินเชื่ออย่างมีประสิทธิภาพและรัดกุมเพียงใดก็ตาม การติดตามเร่งรัดพัฒนาหนี้อย่างมีประสิทธิภาพก็นับว่าเป็นสิ่งสำคัญอย่างมากที่จะช่วยลดความเสี่ยงในการให้สินเชื่อของธนาคารด้วย

4.2.3 ด้านนโยบายการเงิน

นโยบายการเงินเป็นความพยายามของธนาคารกลางในอันที่จะใช้มาตรการต่าง ๆ ซึ่งเป็นมาตรการทางการเงิน เพื่อควบคุมสถานะทางการเงินของประเทศ โดยเฉพาะการควบคุมปริมาณเงินและเครดิตให้อยู่ในระดับที่เศรษฐกิจต้องการ โดยมีจุดมุ่งหมายของการดำเนินนโยบายทางการเงินเพื่อสร้างระบบการเงินของประเทศให้มีการพัฒนาไปในด้านที่เป็นประโยชน์ต่อการทำงานของกลไกทางการเงิน อันจะนำไปสู่การบรรลุเป้าหมายที่ต้องการอย่างมีประสิทธิภาพซึ่งการกำหนดนโยบายการเงินนั้นรัฐบาลจึงควรที่จะกำหนดรูปแบบที่ชัดเจนและเหมาะสมกับสถานะแวดล้อม เพื่อที่จะให้ระบบเศรษฐกิจมีเสถียรภาพ เพราะการเพิ่ม/ลดค่าของเงิน หรือการเพิ่ม/ลดปริมาณเงิน จะมีผลกระทบต่อระดับราคาสินค้า ระดับรายได้ ระดับการจ้างงานและอัตราการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจด้วย ซึ่งนโยบายการเงินของรัฐบาลที่น่าออกมาใช้ในแต่และอย่างนั้น จะเป็นตัวกำหนดนโยบายของธนาคารพาณิชย์ด้วยเพื่อที่จะให้นโยบายมีความสอดคล้องกันในการที่จะควบคุมระบบเศรษฐกิจให้เป็นไปตามที่ต้องการ ซึ่งมาตรการทางการเงินที่จะนำมาใช้ได้แก่

- การกำหนดเงินสดสำรองตามกฎหมาย ซึ่งจะมีผลต่อการขยายเครดิต/ขยายการลงทุนหรือลดเครดิต/ลดการลงทุน ในระบบเศรษฐกิจ เช่น ถ้าธนาคารกลางต้องการให้ธนาคารพาณิชย์ลดการปล่อยสินเชื่อ จะกำหนดอัตราเงินสดสำรองตามกฎหมายไว้สูง

- การกำหนดอัตรารับช่วงซื้อลดตั๋วสัญญาใช้เงินหรืออัตราธนาคาร ซึ่งการกำหนดอัตรารับช่วงซื้อลดตั๋วเงินเพิ่มหรือลดจะมีผลทำให้อัตราดอกเบี้ยในตลาดอื่น ๆ เปลี่ยนแปลงด้วย

- การซื้อขายพันธบัตรหรือหลักทรัพย์ การซื้อ/ขาย พันธบัตรหรือหลักทรัพย์จะมีผลต่อการเพิ่ม/ลด ปริมาณเงินหมุนเวียนในระบบเศรษฐกิจ

- มาตรการพิเศษหรือการเลือกควบคุมเฉพาะอย่าง เช่น การควบคุมการซื้อสินค้าระบบเงินผ่อน โดยการกำหนดเงินค่างวดและระยะเวลาในการผ่อนส่งหรือการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากและเงินกู้ของธนาคารพาณิชย์เพื่อที่จะระดมเงินออมจากภาคเอกชน

- มาตรการอื่น ๆ เช่น การชักชวนธนาคารพาณิชย์ให้ปฏิบัติตาม โดยธนาคารกลางดำเนินนโยบายขอรับรองหรือแนะนำ ชักชวนธนาคารพาณิชย์บางแห่งหรือเฉพาะธนาคารใดธนาคารหนึ่งปฏิบัติตามวัตถุประสงค์ที่ต้องการ เช่น ขอให้ธนาคารพาณิชย์ให้ความร่วมมือในการพัฒนาชนบท โดยการ

กระจายสินเชื่อไปยังภูมิภาคที่ยากจนและขาดแคลนเงินทุนหรือให้ปล่อยสินเชื่อเพื่อการเกษตรหรือภาคอุตสาหกรรมที่รัฐบาลสนับสนุนให้มากขึ้น

นโยบายการเงินดังกล่าวนี้ รัฐบาลจะต้องกำหนดให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจเพื่อที่จะเป็นแนวทางให้สถาบันการเงินหรือธนาคารพาณิชย์ยึดเป็นแนวทางในการกำหนดนโยบายของตนเอง เพื่อให้เป็นไปในทางเดียวกันในการที่จะพัฒนาระบบเศรษฐกิจของประเทศให้บรรลุเป้าหมาย

4.2.4 ด้านนโยบายธนาคาร

นโยบายของธนาคารมีความสำคัญอย่างยิ่งในการกำหนดนโยบายต่าง ๆ ในการดำเนินงานของธนาคารเพราะจะต้องมีความสอดคล้องกับนโยบายการเงินของรัฐบาลในการที่จะควบคุมระบบเศรษฐกิจให้อยู่ในระดับที่ต้องการ ซึ่งจะมีผลต่อการจำกัดสินเชื่อบางประเภทหรือประเภทสินเชื่อที่ไม่ควรสนับสนุน เพราะจะทำให้เกิดความเสียหายในการให้สินเชื่อ เช่น

- การให้สินเชื่อแก่โครงการที่มีลักษณะเป็นการเก็งกำไร เป็นการคาดหมายรายได้ในอนาคตซึ่งไม่แน่นอน เพราะถ้าหากอัตราดอกเบี้ยของราคาหลักทรัพย์ที่เก็งกำไรสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ลูกหนี้ก็จะขายหลักทรัพย์ชำระหนี้ธนาคาร แต่ถ้าอัตราดอกเบี้ยของราคาหลักทรัพย์ที่เก็งกำไรต่ำกว่า หรือเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ลูกหนี้ก็จะไม่ขายหลักทรัพย์ชำระหนี้ และอาจทำให้ธนาคารได้รับความเสียหาย ซึ่งได้แก่การกู้เงินเพื่อซื้อที่ดิน การกู้เงินเพื่อกักตุนสินค้า
- การปล่อยสินเชื่อแก่โครงการที่นำไปลงทุนซื้อหุ้น การซื้อหุ้นในที่นี้มีจุดประสงค์เพื่อให้มีส่วนร่วมในการบริหารงาน ผลตอบแทนจากการลงทุนคือเงินปันผล ซึ่งขึ้นอยู่กับกำไรของกิจการและปัจจัยอีกหลายชนิด ซึ่งเป็นสิ่งที่ธนาคารไม่สามารถควบคุมได้ เพราะฉะนั้นการปล่อยสินเชื่อโครงการดังกล่าวจึงควรหลีกเลี่ยง
- การปล่อยสินเชื่อแก่โครงการที่ไม่สามารถแสดงแหล่งรายได้แน่นอน แม้ว่าจะมีหลักประกันเพียงพอ ก็ควรหลีกเลี่ยง เพราะไม่ทราบว่าลูกหนี้จะนำเงินจากแหล่งใดมาชำระหนี้ หากเกิดปัญหาขึ้นมาก ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ ธนาคารก็ต้องฟ้องบังคับคดี
- การปล่อยสินเชื่อให้แก่โครงการที่มีลักษณะเป็นการถ่ายเทหนี้ โดยทั่วไปธนาคารไม่สนับสนุนเพราะเป็นการกู้ยืมจากแหล่งอื่นมาชำระหนี้เดิม ถ้าลูกหนี้มีข้อผิดพลาดจะทำให้ธนาคารเกิดความเสียหาย
- การปล่อยสินเชื่อให้แก่กิจการที่ทำผิดกฎหมาย หากมีการจับกุมกิจการเหล่านี้จะไม่มีรายได้มาชำระหนี้
- การปล่อยสินเชื่อให้แก่กิจการที่มีเงื่อนไขชำระหนี้ครั้งเดียว เมื่อสิ้นสุดสัญญาธนาคารจะต้องรับความเสี่ยงตลอดในช่วงที่ลูกหนี้กู้ยืมจากธนาคาร เพราะธนาคารไม่มีโอกาสได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้ และในระหว่างนี้ธนาคารก็ไม่มีโอกาสที่จะพบปะและดูแลสภาพของกิจการลูกหนี้ ทำให้ไม่สามารถทราบความเป็นไปของกิจการลูกหนี้ได้

- การปล่อยสินเชื่อที่ธนาคารมีนโยบายไม่สนับสนุน เช่น ผู้มีอิทธิพลคู่เพราะหากเกิดกรณีที่ถูกหนีไม่ยินยอมชำระหนี้ การเร่งรัดติดตามหนี้อาจเกิดปัญหาได้

นโยบายของธนาคารดังที่กล่าวมาแล้วข้างต้นนับว่ามีความสำคัญอย่างยิ่งในการที่จะพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ เนื่องจากถ้าหากไม่ระมัดระวังในสินเชื่อที่จำกัดบางประเภทนี้แล้ว ก็จะทำให้เกิดความเสียหายและเสียหายให้แก่ธนาคารได้ ฉะนั้นจึงจำเป็นอย่างยิ่งที่จะต้องนำนโยบายธนาคารมาใช้เป็นหลักในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อด้วย