

บทที่ 3

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

3.1 ประวัติธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เปิดดำเนินการครั้งแรกเมื่อวันที่ 14 มีนาคม 2509 โดยการควบรวมกิจการของธนาคารเกษตร จำกัด และธนาคารมณฑล จำกัด ซึ่งเป็นธนาคารพาณิชย์ที่รัฐบาลเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ทั้งคู่เข้าเป็นธนาคารเดียวกัน ตามนโยบายของรัฐบาลที่ต้องการให้เป็นธนาคารใหญ่และมีฐานะทางการเงินมั่นคงสามารถคุ้มครองผู้ฝากเงินและให้บริการแก่ลูกค้าได้กว้างขวางและสามารถอำนวยความสะดวกต่อการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ โดยส่วนรวมได้มากขึ้น และใช้ชื่อใหม่ว่า “ธนาคารกรุงไทย จำกัด” เนื่องจากยังไม่เป็นที่รู้จักแพร่หลายในหมู่พ่อค้าและประชาชน เพื่อสร้างความเชื่อถือและฐานะความมั่นคงของธนาคาร จึงใช้ตรา “นกวาญักษ์” ซึ่งเป็นเครื่องหมายของกระทรวงการคลังเป็นสัญลักษณ์ของธนาคารกรุงไทย จำกัด นับตั้งแต่นั้นมา

สำนักงานใหญ่แห่งแรกตั้งอยู่ถนนเขาวราช มีจำนวนสาขารวม 81 สาขา พนักงาน 1,247 คน สินทรัพย์รวม 4,582.1 ล้านบาท เงินฝากรวม 4,442.2 ล้านบาท และมีทุนจดทะเบียน 105 ล้านบาท

ในเดือนสิงหาคม 2530 ธนาคารกรุงไทย จำกัด ได้รับโอนกิจการของธนาคารสยาม จำกัด ทั้งทรัพย์สินและหนี้สิน ตามนโยบายของรัฐบาลในขณะนั้น เพราะธนาคารสยามประสบปัญหาการดำเนินธุรกิจหลายด้านที่ไม่สามารถแก้ไขได้ และในเดือนสิงหาคม 2541 ได้รับโอนทรัพย์สินและหนี้สินที่ดีของธนาคารกรุงเทพพาณิชย์การ จำกัด และกิจการทั้งหมดของธนาคารมหานคร จำกัด ตามแผนฟื้นฟูของรัฐบาล (มาตรการ 14 สิงหาคม 2541) ซึ่งดำเนินการโดยกระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ 30 ธันวาคม 2542 ธนาคารมีทุนจดทะเบียนทั้งสิ้น 219,850 ล้านบาท ทรัพย์สิน 1,040,655 ล้านบาท เงินฝาก 828,825,885 ล้านบาท และเงินให้สินเชื่อ 830,965,321 ล้านบาท สาขาในประเทศ 643 สาขา และสาขาในต่างประเทศ 10 สาขา รวมทั้งสิ้น 653 สาขา ศูนย์ธุรกิจ 36 แห่ง และศูนย์ธุรกิจต่างประเทศ 17 แห่ง มีพนักงาน 18,169 คน การถือหุ้นในธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) โดยภาครัฐบาลรวมทั้งสิ้นร้อยละ 95.85 ประกอบด้วย

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ร้อยละ 93.5 กระทรวงการคลังร้อยละ 1.91 ธนาคารออมสินร้อยละ 0.40 สำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์ ร้อยละ 0.04 ผู้ถือหุ้นรายย่อยที่เป็นสัญชาติไทยร้อยละ 2.30 และสัญชาติต่างประเทศร้อยละ 1.85

โดยเหตุที่ภาครัฐเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร คณะกรรมการส่วนใหญ่จึงถูกแต่งตั้งมาจากผู้บริหารภาครัฐที่ประสบความสำเร็จ และปลัดกระทรวงการคลังเป็นประธานกรรมการ โดยตำแหน่งอย่างต่อเนื่อง ภายใต้การกำกับดูแลของรัฐมนตรีกระทรวงการคลัง ในแต่ละยุคสมัยที่เกี่ยวข้อง จนถึงปี 2541 จึงได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการธนาคารจากบุคคลภายนอกที่ประสบความสำเร็จเข้ามาเป็นคณะกรรมการของธนาคาร

3.2 สาขาธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในจังหวัดเชียงราย

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ได้เปิดสาขาในจังหวัดเชียงรายทั้งสิ้น 7 สาขา คือ

- | | |
|----------------------------|--|
| 1) สาขาเชียงราย | เปิดดำเนินการเมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2510 |
| 2) สาขาแม่สาย | เปิดดำเนินการเมื่อวันที่ 16 มิถุนายน 2516 |
| 3) สาขาพาน | เปิดดำเนินการเมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2531 |
| 4) สาขาแม่จัน | เปิดดำเนินการเมื่อวันที่ 23 พฤศจิกายน 2533 |
| 5) สาขาห้าแยกพ้อขุนเม็งราย | เปิดดำเนินการเมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2535 |
| 6) สาขาเชียงแสน | เปิดดำเนินการเมื่อวันที่ 8 กันยายน 2538 |
| 7) สาขาตลาดป่าก่อ | เปิดดำเนินการเมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2540 |

ทั้ง 7 สาขาของธนาคารได้ให้บริการธุรกิจของธนาคารพาณิชย์แก่ลูกค้าและผู้ใช้บริการทั้งในด้านบริการรับฝากและถอนเงิน การโอนเงิน ธุรกิจต่างประเทศ และการให้บริการสินเชื่อและเครดิต อย่างไรก็ตามธุรกิจหลักของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในจังหวัดเชียงราย คือการรับฝากเงินจากทั้งภาครัฐบาลและภาคเอกชนเพื่อนำไปหารายได้หลักจากการให้กู้ยืมเงิน ตั้งแต่เปิดดำเนินการจนถึงปัจจุบันหากการระดมเงินฝากในท้องถิ่นไม่เพียงพอต่อความต้องการกู้ยืมเงินของลูกค้าแล้ว แต่ละสาขาก็จะกู้ยืมเงินจากสำนักงานใหญ่เพื่อนำมาให้ลูกค้ากู้ยืมต่อไป ดังตารางที่ 3.1

ตารางที่ 3.1 เงินฝากและเงินให้สินเชื่อของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในจังหวัดเชียงราย

หน่วย : ล้านบาท

ปี พ.ศ.	เงินฝาก				เงินให้สินเชื่อ	สินเชื่อ / เงินฝาก
	กระแสรายวัน	ออมทรัพย์	ประจำ	รวม		
2539	131.9	825.5	1,287.0	2,244.4	6,306.1	280.97
2540	60.4	816.5	2,024.6	2,901.5	6,408.6	220.87
2541	134.2	1,096.3	2,979.6	4,210.1	6,431.5	152.76
2542	107.6	1,140.3	2,836.9	4,084.8	6,805.4	166.60

ที่มา : สำนักงานภาคเหนือ 4 ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

จากตารางที่ 3.1 ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในจังหวัดเชียงราย ระหว่างปี พ.ศ. 2539 – 2542 มีเงินฝากรวม 2,244.4 ล้านบาท 2,901.5 ล้านบาท 4,210.1 ล้านบาท และ 4,084.8 ล้านบาทตามลำดับ และเงินให้สินเชื่อรวม 6,306.1 ล้านบาท 6,408.6 ล้านบาท 6,431.5 ล้านบาท และ 6,805.4 ล้านบาทตามลำดับ โดยมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อฝากเท่ากับร้อยละ 280.97 ร้อยละ 220.87 ร้อยละ 152.76 และร้อยละ 166.60 ตามลำดับ

3.3 นโยบายการให้สินเชื่อของ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) นอกจากจะให้บริการด้านอื่นๆ แก่ลูกค้าและผู้ใช้บริการแล้ว ยังได้ให้สินเชื่อแก่ทั้งภาครัฐและเอกชน เพื่อสนับสนุนการลงทุนประเภทต่างๆ การให้สินเชื่อเป็นหัวใจของธนาคารเพราะเป็นแหล่งที่มาของรายได้ ดังนั้นธนาคารจึงกำหนดนโยบายสินเชื่อ ดังนี้.-

- 1) การให้สินเชื่อควรจะพิจารณาถึงความเป็นไปได้ของโครงการ และความสามารถในการชำระหนี้คืนเป็นสำคัญ
- 2) สินเชื่อที่ให้นั้น ควรเป็นสินเชื่อที่ธนาคารสามารถจะควบคุมความเสี่ยงได้ และพิจารณาความเสี่ยงด้านต่างๆ และลดความเสี่ยงโดยพยายามเรียกหลักประกันที่ธนาคารยอมรับได้
- 3) ให้มีการติดตามสินเชื่อทุกประเภทที่ธนาคารให้ไปแล้วอย่างใกล้ชิด และให้มีการทบทวนสินเชื่อ อย่างน้อยปีละครั้ง

การพิจารณาการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าจะต้องพิจารณาถึงความสามารถในการชำระหนี้สินของลูกค้าเป็นสำคัญ เมื่อให้กู้ไปแล้ว ผู้กู้จะต้องสามารถชำระหนี้สินให้แก่ธนาคารได้ตามกำหนดเวลา ไม่ให้เป็นภาระในการติดตามทวงถามให้ต้องเสียเวลา และค่าใช้จ่าย เพราะฉะนั้นการพิจารณาให้สินเชื่อแก่ลูกค้าแต่ละรายให้ถือหลักเกณฑ์การพิจารณาดังนี้

1) ตัวบุคคล ต้องเป็นบุคคลที่มีความสามารถในการทำนิติกรรม โดยให้พิจารณาความประพฤติและการปฏิบัติงานของผู้ขอสินเชื่อว่า มีความประพฤติกดี มีความซื่อสัตย์สุจริตในการประกอบอาชีพ เป็นบุคคลที่เชื่อถือไว้วางใจได้ มีความขยันหมั่นเพียรไม่เคยเสื่อมเสียชื่อเสียงในทางการเงินมาก่อนซึ่งการพิจารณาดังกล่าวต้องไม่มีอคติในทางส่วนตัว ไม่นำเอาความเป็นญาติพรรคพวกเพื่อนฝูง ความรักใคร่สนิทสนม หรือความเกลียดชังเป็นส่วนตัวเข้ามาเป็นส่วนประกอบในการพิจารณา

2) วัตถุประสงค์ ผู้ขอสินเชื่อต้องนำเงินไปลงทุนหรือเป็นทุนหมุนเวียนในกิจการที่ก่อให้เกิดรายได้และเป็นประโยชน์ต่อเศรษฐกิจส่วนรวม ได้แก่ เกษตรกรรม การทำเหมืองแร่ อุตสาหกรรม การส่งสินค้าออก พาณิชยกรรม การก่อสร้าง การจัดหาที่อยู่อาศัย การสาธารณูปการ การบริการ และสินเชื่อที่สำนักงานใหญ่กำหนดเป็นระเบียบขึ้นโดยธนาคาร

3) ฐานะกิจการ ให้พิจารณาถึงธุรกิจของผู้ประกอบธุรกิจไม่เป็นการผิดกฎหมาย หรือเสี่ยงต่อความเสียหาย มีภาวะการตลาดที่ดี ฐานะกิจการมีความมั่นคงและเจริญก้าวหน้าดี สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้หรือไม่ มีทุนดำเนินการมากน้อยเพียงใด มีภาระหนี้สินทางอื่นหรือไม่ และสามารถชำระหนี้สินได้ตามกำหนด

4) ฐานะการเงิน ให้พิจารณาการหมุนเวียนบัญชีของลูกค้าว่า มีการหมุนเวียนบัญชีเหมาะสมกับกิจการหรือไม่ มีการลงทุนในส่วนของเจ้าของมากน้อยเพียงใด

5) ความสามารถในการประกอบธุรกิจ ให้พิจารณาถึงความสามารถ ประสบการณ์ของลูกค้าหนึ่งว่ามีความสามารถในการดำเนินธุรกิจเพียงใด

6) ภาวะเศรษฐกิจ ให้พิจารณาถึงภาวะการผลิต การตลาด และภาวะการณ์ทั่ว ๆ ไปว่ามีผลกระทบต่อการค้าเงินธุรกิจของลูกค้าเพียงใด

7) การพิจารณาหลักประกัน ให้พิจารณาว่าหลักประกันมีความมั่นคงเพียงใดมีสภาพคล่องหรือไม่ โดยให้ใช้หลักประกันดังนี้.-

- เงินสด

- ทรัพย์สิน เช่น อสังหาริมทรัพย์ สัจหากริมทรัพย์ ที่พึงจำนองได้ตามกฎหมาย

- หนังสือเอกสารสิทธิ์ เช่น พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรหรือหุ้นกู้ของ
รัฐวิสาหกิจ
- สิทธิการถอนเงินฝากประจำ หรือออมทรัพย์
- สิทธิเรียกร้องเช่น โอนสิทธิเรียกร้องการรับเงินโอนประโยชน์ใน
กรมธรรม์ประกันภัย
- สิทธิการเช่า เช่น การจำหน่ายสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ของราชการ
หรือของวัด
- บุคคลที่มีฐานะมั่นคง

3.4 การอนุมัติสินเชื่อของสาขา ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ได้จัดชั้นสาขาต่างๆ ทั่วประเทศ ตามขนาดและปริมาณ
ธุรกิจด้านเงินฝาก และเงินให้สินเชื่อ รวมทั้งธุรกิจต่างประเทศปีละ 1 ครั้ง ออกเป็น 5 ขนาด คือ
สาขานขนาดเล็ก สาขานขนาดกลาง สาขานขนาดใหญ่ สาขานขนาดใหญ่พิเศษ และสาขานสมบูรณ์แบบ
โดยได้กำหนดอำนานอนุมัติสินเชื่อให้สาขานขนาดต่างๆ แตกต่างกันออกไป สามารถพิจารณาอนุมัติ
สินเชื่อได้เองตามวงเงินที่กำหนดไว้ภายใต้ระเบียบปฏิบัติงานของธนาคาร และเกณฑ์หลักประกัน
เป็นสำคัญ หากวงเงินสินเชื่อที่เกินกำหนดอำนานของสาขาน ก็ให้เสนอขออนุมัติสำนักงานใหญ่ต่อไป การอนุมัติสินเชื่อภายในวงเงินที่กำหนดนั้น ให้ผู้จัดการสาขานเป็นผู้อนุมัติ โดยบุคคลใดก็ตาม
ถ้าหากได้รับแต่งตั้งเป็นผู้จัดการสาขานขนาดไหนก็สามารถอนุมัติสินเชื่อภายในวงเงินของขนาด
สาขานนั้น ๆ พอดีสรุปได้ ดังนี้ (ตารางที่ 3.2)

ตารางที่ 3.2 อำนาจอนุมัติสินเชื่อของสาขา ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

หน่วย : บาท

ประเภทสินเชื่อและหลักประกัน	สาขาขนาดเล็ก	สาขาขนาดกลาง	สาขาขนาดใหญ่	สาขาขนาดใหญ่พิเศษ	สาขาสัมบูรณ์แบบ
<p>สินเชื่อประเภทที่ 1 (ไม่รวมการค้าประกันหนี้เงินกู้) กู้เบิกเงินเกินบัญชี (O/D), เงินกู้ประจำ(F/L), เงินกู้เพื่อการเกษตร(A/L), การอาวัลตัวเงิน (AVAL), กู้โดยใช้ตัวสัญญาใช้เงิน (P/N)</p> <p>หลักประกัน</p> <p>(1) จํานําเงินฝาก, หุ้่นกู้, ตัวอาวัล, บัตรเงินฝากที่ออกโดยสถาบันการเงิน, หุ้่นกู้พันธบัตรรัฐบาล, พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ หรือตัวเงินที่อาวัลโดยสถาบันการเงินในประเทศ หุ้่นสามัญของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์(จํานําไม่เกินร้อยละ 50 ของราคาปีคของหุ้่นนั้น ในวันก่อนที่อนุมัติสินเชื่อแล้ให้มีการประเมินทุก6เดือนถ้ามูลค่าลดลงต้องเรียกเพิ่มให้ครบตามเกณฑ์</p> <p>(2) อสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ ที่ประเมินราคาตาม</p> <p>เกณฑ์ของธนาคาร อนุมัติได้ไม่เกินวงเงิน</p> <p>เกณฑ์ 1/2 ของราคาประเมินเครื่องจักร</p> <p>เกณฑ์ 1/2 ของราคาประเมินที่ดิน ในย่านเกษตร</p> <p>เกณฑ์ 3/4 ของราคาประเมินที่ดิน หรือที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างย่านที่อยู่อาศัย/การค้า/อุตสาหกรรม</p> <p>(3) บุคคลค้ำประกัน หรือมีสิทธิการเช่าที่ดิน/สิ่งปลูกสร้าง ซึ่งเป็นที่ประกอบการค้าที่ธนาคารยอมรับ</p> <p>(4) ไม่มีหลักประกัน</p> <p>(5) ธนาคารพาณิชย์ค้ำประกัน</p>	<p>1,000,000</p> <p>500,000</p> <p>50,000</p> <p>20,000</p> <p>1,000,000</p>	<p>3,000,000</p> <p>1,000,000</p> <p>150,000</p> <p>50,000</p> <p>2,000,000</p>	<p>5,000,000</p> <p>2,000,000</p> <p>200,000</p> <p>100,000</p> <p>3,000,000</p>	<p>7,000,000</p> <p>3,000,000</p> <p>300,000</p> <p>150,000</p> <p>5,000,000</p>	<p>10,000,000</p> <p>5,000,000</p> <p>500,000</p> <p>250,000</p> <p>10,000,000</p>
<p>สินเชื่อประเภทที่ 2 การรับซื้อลดตัวเงินทางการค้า (L.B.D)</p> <p>หลักประกัน</p> <p>(1) จํานําเงินฝาก, หุ้่นกู้, ตัวอาวัล, บัตรเงินฝากที่ออกโดยสถาบันการเงิน, หุ้่นกู้หรือพันธบัตรรัฐบาล, พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ หรือตัวเงินที่อาวัล โดยสถาบันการเงินในประเทศ หุ้่นสามัญของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์(จํานําไม่เกินร้อยละ50 ของราคาปีคของหุ้่นนั้น ในวันก่อนที่อนุมัติสินเชื่อและให้มีการประเมินทุก6 เดือนถ้ามูลค่าลดลงต้องเรียกเพิ่มให้ครบถ้วนตามเกณฑ์</p>	1,000,000	3,000,000	5,000,000	7,000,000	10,000,000

ประเภทสินเชื่อและหลักประกัน	สาขาขนาดเล็ก	สาขาขนาดกลาง	สาขาขนาดใหญ่	สาขาใหญ่พิเศษ	สาขาสัมบูรณ์แบบ
<p>สินเชื่อประเภทที่ 2 การรับซื้อลดตั๋วเงินทางการค้า (L.B.D) หลักประกัน (2) อสังหาริมทรัพย์และสิ่งหาริมทรัพย์ ที่ประเมินราคาตาม</p> <p>เกณฑ์ของธนาคาร อนุมัติได้ไม่เกินวงเงิน เกณฑ์ 1/2 ของราคาประเมินเครื่องจักร เกณฑ์ 1/2 ของราคาประเมินที่ดินในย่านเกษตร เกณฑ์ 3/4 ของราคาประเมินที่ดินหรือที่ดินพร้อม สิ่งปลูกสร้างย่านที่อยู่อาศัย/การค้า/อุตสาหกรรม</p>	500,000	1,000,000	2,000,000	3,000,000	5,000,000
<p>(3) ธนาคารพาณิชย์ค้ำประกัน</p> <p>สินเชื่อประเภทที่ 3 การซื้อลดตั๋วที่ธนาคารพาณิชย์อาวัล และระยะเวลาที่รับซื้อลด ไม่เกิน 90 วัน</p>	1,000,000	2,000,000	3,000,000	5,000,000	10,000,000
<p>สินเชื่อประเภทที่ 4 การออกหนังสือค้ำประกัน (L/G) หลักประกัน (1) นำเงินฝาก, หุ้นกู้, ตั๋วอาวัล, บัตรเงินฝากที่ออกโดยสถาบันการเงิน, หุ้นกู้หรือพันธบัตรรัฐบาล, พันธบัตรรัฐวิสาหกิจหรือตั๋วเงินที่อาวัล โดยสถาบันการเงินในประเทศหุ้นสามัญของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์(จำนวนไม่เกินร้อยละ 50 ของราคาปิดของหุ้นนั้น ในวันก่อนที่อนุมัติสินเชื่อ และให้มีการประเมินทุก 6 เดือน ถ้ามูลค่าลดลงต้องเรียกเพิ่มให้ครบถ้วนตามเกณฑ์</p>	1,000,000	3,000,000	5,000,000	7,000,000	10,000,000
<p>2) อสังหาริมทรัพย์และสิ่งหาริมทรัพย์ ที่ประเมินราคาตาม</p> <p>เกณฑ์ของธนาคาร อนุมัติได้ไม่เกินวงเงิน เกณฑ์ 1/2 ของราคาประเมินเครื่องจักร เกณฑ์ 1/2 ของราคาประเมินที่ดินในย่านเกษตร เกณฑ์ 3/4 ของราคาประเมินที่ดิน หรือที่ดินพร้อม สิ่งปลูกสร้างย่านที่อยู่อาศัย/การค้า/อุตสาหกรรม</p>	500,000	1,000,000	2,000,000	3,000,000	5,000,000

ประเภทสินเชื่อและหลักประกัน	สาขาขนาดเล็ก	สาขาขนาดกลาง	สาขาขนาดใหญ่	สาขาใหญ่พิเศษ	สาขาสบรูณ์แบบ
การออกหนังสือค้ำประกัน (L/G)					
หลักประกัน					
(3) บุคคลค้ำประกัน หรือมีสิทธิการเช่าที่ดิน/สิ่งปลูกสร้างซึ่งเป็นสถานที่ประกอบการค้าที่ธนาคารยอมรับ	50,000	150,000	200,000	300,000	500,000
(4) ไม่มีหลักประกัน	1,000,000	2,000,000	3,000,000	5,000,000	10,000,000
(5) ธนาคารพาณิชย์ค้ำประกัน					
(6) สำหรับการออก L/G การยื่นขอประกันราคาหนี้ กรณีที่มีเงินฝากจํานําเป็นประกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ของวงเงินหรือจํานวนเงินที่ออกหนังสือค้ำประกันและมีบุคคลค้ำร่วมด้วย	500,000	1,000,000	2,000,000	3,000,000	10,000,000
สินเชื่อประเภทที่ 5					
การออกเช็คเดอริวออฟเครดิตในประเทศ (D.L/C)					
หลักประกัน					
(1) จํานําเงินฝาก, หุ้่นกู้, ตั๋วอาวัล, บัตรเงินฝากที่ออกโดยสถาบันการเงิน, หุ้่นกู้หรือพันธบัตรรัฐบาล, พันธบัตรรัฐวิสาหกิจหรือตั๋วเงินที่อาวัล โดยสถาบันการเงินในประเทศหุ้่นสามัญของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์(จํานําไม่เกินร้อยละ 50 ของราคาปิดของหุ้่นนั้น ในวันก่อนที่อนุมัติสินเชื่อ และให้มีการประเมินทุก 6 เดือน ถ้ามูลค่าลดลงต้องเรียกเพิ่มให้ครบถ้วนตามเกณฑ์	1,000,000	3,000,000	5,000,000	7,000,000	10,000,000
(2) อสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ ที่ประเมินราคาตามเกณฑ์ของธนาคาร อนุมัติได้ไม่เกินวงเงินเกณฑ์ 1/2 ของราคาประเมินเครื่องจักร เกณฑ์ 1/2 ของราคาประเมินที่ดินในย่านเกษตร เกณฑ์ 3/4 ของราคาประเมินที่ดิน หรือที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างย่านที่อยู่อาศัย/การค้า/อุตสาหกรรม	500,000	3,000,000	2,000,000	3,000,000	5,000,000
(3) ธนาคารพาณิชย์ค้ำประกัน	1,000,000	2,000,000	3,000,000	5,000,000	10,000,000

ที่มา : ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

นอกจากนั้น การอนุมัติสินเชื่อเฉพาะอย่างที่สำนักงานใหญ่กำหนด นอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้น ธนาคารก็จะกำหนดอำนาจอนุมัติของผู้จัดการสาขา แต่จะขนาดไว้ด้วยทุกครั้ง ซึ่งผู้จัดการสาขาแต่ละคนที่จะพิจารณาอนุมัติสินเชื่อเฉพาะอย่าง แต่ละประเภทก็ต้องปฏิบัติตามคำสั่งและระเบียบที่สำนักงานใหญ่กำหนดไว้

มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Chiang Mai University