

## บทที่ 3

### ประวัติและการให้สินเชื่อของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

#### 3.1 ประวัติและความเป็นมาของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ธนาคารกรุงไทย จำกัด เริ่มเปิดดำเนินการครั้งแรก เมื่อวันที่ 14 มีนาคม 2509 โดยการควบกิจการของธนาคารเกษตร จำกัด และธนาคารมณฑล จำกัด ซึ่งเป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีรัฐบาลเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่เข้าเป็นธนาคารเดียวกัน ตามนโยบายของรัฐบาล และได้ใช้ชื่อใหม่ว่า "ธนาคารกรุงไทย จำกัด" ใช้ชื่อภาษาอังกฤษว่า "KRUNG THAI BANK LIMITED" ใช้สัญลักษณ์ "นกยูงยักษ์" ซึ่งเป็นเครื่องหมายของกระทรวงการคลัง เป็นสัญลักษณ์ประจำธนาคารจนถึงปัจจุบัน

ผลการดำเนินงานของธนาคารได้ขยายตัวเติบโตขึ้นมาเป็นลำดับ ทำให้อาคารสำนักงานใหญ่เดิมคับแคบลงจนเกิดความไม่สะดวกและไม่คล่องตัวในการปฏิบัติงาน ธนาคารจึงได้ย้ายที่ทำการสำนักงานใหญ่ มาตั้งอยู่ ณ อาคารเลขที่ 35 ถนนสุขุมวิท เมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน 2525 และได้ใช้เป็นที่ทำการสำนักงานใหญ่มาจนถึงปัจจุบัน

ในวันที่ 17 สิงหาคม 2530 ธนาคารกรุงไทยได้รับโอนสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารสยาม จำกัด มาบริหารตามนโยบายของกระทรวงการคลัง เนื่องจากการดำเนินธุรกิจของธนาคารสยามมีปัญหาหลายด้านที่ไม่สามารถแก้ไขได้ในระยะเวลาอันสั้น ทำให้เป็นภาระที่รัฐบาลจะต้องจัดการให้ความช่วยเหลือ ซึ่งไม่ทราบว่าจะสิ้นสุดเมื่อใด และหลังจากการรวมกับธนาคารสยามแล้ว ทำให้ธนาคารกรุงไทยมีสินทรัพย์มากเป็นอันดับสองของประเทศ สามารถจะสนองตอบนโยบายการเงินการคลังของประเทศ และแสดงบทบาทความเป็น "ธนาคารนำ" (Lead Bank) ได้

ปัจจุบันธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการเพิ่มคุณค่าให้กับผู้ถือหุ้นอย่างต่อเนื่องและยั่งยืนภายใต้วิสัยทัศน์ที่มุ่งสู่การเป็น The Convenience Bank และเพื่อให้เกิดความสมบูรณ์และชัดเจน ธนาคารได้ปรับกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับแผนแม่บททางการเงินและการบริหารจัดการตามแนวทาง basel II และการเป็น processing bank ซึ่งนำเสนอการชำระเงินควบคู่ไปกับผลิตภัณฑ์และบริการธุรกรรมทางการเงินที่หลากหลาย ครบวงจร ตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่มเป้าหมาย ด้วยบริการที่สะดวก รวดเร็ว และทันสมัยในทุกที่ทุกเวลา

**วิสัยทัศน์ (Vision) ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารแสนสะดวก (The Convenience Bank) สำหรับลูกค้ารายย่อย ภาคธุรกิจ ภาครัฐ และสถาบัน**

**พันธกิจ (Mission) ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)** เป็นสถาบันการเงินชั้นนำของประเทศไทยที่มุ่งเน้นการให้บริการที่เป็นเลิศ สามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีที่สุดได้อย่างยั่งยืน ส่งเสริมการสร้างทุนทางปัญญา และยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

### 3.2 การให้สินเชื่อของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

การให้สินเชื่อของธนาคารกรุงไทยแบ่งเป็น 2 ภาค คือ ภาคธุรกิจในประเทศ และภาคธุรกิจต่างประเทศ โดยสามารถจำแนกตามประเภทธุรกิจเป็น 5 ประเภทดังนี้

- 1) อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์
- 2) การสาธารณูปโภคและการบริการ
- 3) สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
- 4) ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง
- 5) การเกษตร เหมือนแร่ และอื่นๆ

ตามรายงานประจำปี 2551 ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารและบริษัทในเครือของธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินให้สินเชื่อระหว่างธนาคารและตลาดเงิน จำนวน 1,044,609 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อน จำนวน 88,660 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.27 โดยสินเชื่อในหมวดอุตสาหกรรมการผลิต และการพาณิชย์ยังเป็นสัดส่วนสูงสุด

สำหรับเงินให้สินเชื่อของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จำแนกตามประเภทธุรกิจ ได้แก่ อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ คิดเป็นร้อยละ 33.98 การสาธารณูปโภคและการบริการ คิดเป็นร้อยละ 22.57 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย คิดเป็นร้อยละ 14.59 การเกษตร เหมือนแร่และประเภทธุรกิจอื่นๆ คิดเป็นร้อยละ 15.32 ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง คิดเป็นร้อยละ 13.54 (แสดงดังตารางที่ 3.1)

ตารางที่ 3.1 เงินให้สินเชื่อของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จำแนกตามประเภทธุรกิจ

| ประเภทธุรกิจ                        | ร้อยละ        |
|-------------------------------------|---------------|
| อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์      | 33.98         |
| การสาธารณสุขูปโภคและการบริการ       | 22.57         |
| สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย           | 14.59         |
| การเกษตร เหมืองแร่ และอื่นๆ         | 15.32         |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | 13.54         |
| <b>รวม</b>                          | <b>100.00</b> |

ที่มา: รายงานประจำปี 2551 ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

การให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจได้แบ่งส่วนออกเป็น 2 ภาค คือ ภาคธุรกิจในประเทศ และภาคธุรกิจต่างประเทศ มีรายละเอียดดังนี้

### 3.2.1 ภาคธุรกิจในประเทศ

แบ่งออกเป็น 3 ประเภท คือ เงินฝาก สินเชื่อและเครดิต และประเภทบริการอื่นๆ

#### 1. ประเภทเงินฝาก มี 3 ประเภทคือ

- 1) เงินฝากกระแสรายวัน หมายถึง เงินฝากที่ต้องจ่ายเมื่อทวงถามโดยใช้เช็คในการสั่งจ่ายเป็นเงินฝากประเภทดอกเบี้ย
- 2) เงินฝากออมทรัพย์ หมายถึง เงินฝากประเภทที่ต้องใช้สมุดคู่ฝากหรือถอน และฝากเงินครั้งแรกไม่ต่ำกว่า 100 บาท การฝากและถอนเงินต้องใช้ใบขอฝากและใบขอถอนประกอบกับสมุดคู่ฝาก

3) เงินฝากประจำ หมายถึง เงินฝากที่ต้องจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาที่แน่นอนตามที่ได้ตกลงกันไว้ในเวลาที่นำฝาก เงินฝากประจำมี 6 ประเภทแบ่งตามระยะเวลาในการฝากคือ 3 เดือน 6

เดือน 9 เดือน 12 เดือน 18 เดือน และ 24 เดือน

#### 2. ประเภทสินเชื่อและเครดิต แยกเป็นประเภทย่อยดังนี้

##### 2.1 ประเภทที่เป็นลักษณะการให้บริการสินเชื่อ มี 8 ลักษณะดังนี้

- 1) เงินกู้ประจำ (fixed loan) หมายถึง การกู้เงินที่ผู้กู้จะได้รับเงินเต็มจำนวนในวันที่ทำสัญญา การชำระหนี้คืน โดยลูกหนี้จะผ่อนชำระต้นเงินพร้อมดอกเบี้ยจำนวนเท่าๆกันเป็นรายเดือนทุกเดือนจนกว่าจะชำระหนี้เสร็จสิ้น ระยะเวลาการให้กู้ 5-10 ปี วัตถุประสงค์เพื่อใช้ลงทุนในสินทรัพย์ถาวร เช่น การสร้างโรงเรียน สร้างโรงงาน ซ่อมที่ดิน เครื่องจักร ฯลฯ

2) เงินกู้เบิกเงินเกินบัญชี (overdrafts) หมายถึง การที่ธนาคารให้ลูกค้ากู้เงินโดยทำสัญญาเป็นวงเงิน และเบิกถอนเงินโดยใช้เช็คที่ธนาคารออกให้ภายในวงเงินที่ทำการสัญญา ถ้าไม่เบิกถอนก็ไม่ต้องเสียดอกเบี้ย การคิดดอกเบี้ยจะคิดตามจำนวนเงินและจำนวนวันที่เบิกถอนใช้จริง โดยคิดดอกเบี้ยแบบทบต้นเดือนละหนึ่งครั้ง วัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในกิจการ การพิจารณาต่ออายุสัญญาถือเป็นแบบปีต่อปี

3) การรับซื้อลดตั๋วเงิน หมายถึง การที่ธนาคารรับซื้อตั๋วเงินในประเทศ ได้แก่ เช็คตั๋วสัญญาใช้เงินและตั๋วแลกเงิน ซึ่งเป็นการช่วยเหลือลูกค้าให้ได้รับเงินก่อนถึงการชำระเงินตามตั๋วและใช้เป็นทุนหมุนเวียนในการดำเนินกิจการ

4) การรับซื้อและขายลดช่วงตั๋วสัญญาใช้เงินของธนาคารแห่งประเทศไทยหมายถึง ตั๋วสัญญาใช้เงินที่ผู้ประกอบการนำมาขายให้ธนาคารพาณิชย์ โดยธนาคารพาณิชย์สามารถนำไปขายต่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทย ตัวที่จะนำมาขายช่วงได้ต้องเป็นตัวที่รับซื้อจากผู้ประกอบการ ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้เป็นครั้งคราวเท่านั้น เช่น กิจการเลี้ยงสัตว์ กิจการปลูกพืชไร่บางชนิด กิจการส่งออกสินค้าบางชนิด เป็นต้น โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะเป็นผู้กำหนดอัตราดอกเบี้ยหรือส่วนลดสำหรับเรียกเก็บจากธนาคารพาณิชย์ และธนาคารพาณิชย์จะเรียกเก็บจากลูกค้าที่นำตั๋วมาขาย

5) การออกหนังสือค้ำประกัน (letter of guarantee) หมายถึง การที่ธนาคารออกหนังสือในนามของธนาคารค้ำประกันให้ลูกค้า โดยให้คำมั่นสัญญากับผู้รับหนังสือค้ำประกันว่า หากลูกค้าของธนาคารไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ในธุรกิจที่ธนาคารระบุไว้ในหนังสือค้ำประกันจนทำให้ผู้รับหนังสือเกิดความเสียหาย ธนาคารจะเป็นผู้ชำระแทนไม่เกินจำนวนเงินที่ระบุไว้ในหนังสือค้ำประกัน เช่น การยื่นซองประกวดราคา การค้ำประกันสัญญาจ้างเหมาก่อสร้าง ฯลฯ การใช้วิธีนี้จะช่วยให้ลูกค้าไม่ต้องใช้เงินสดไปวางเป็นประกัน

6) การรับรองตั๋วแลกเงิน (acceptances) หมายถึง การที่ธนาคารเข้าไปให้การรับรองการจ่ายเงินตามตั๋วเงินที่ออกให้ เนื่องจากการซื้อขายสินค้า ซึ่งผู้ซื้อได้รับสินค้าไปก่อนแล้วตกลงกันจะจ่ายเงินให้ผู้ขายในภายหลัง เมื่อตัวฉบับนั้นครบกำหนด ผู้ทรงตั๋วจะได้รับชำระเงินตามตัวเงินนั้นๆ ทำให้ผู้ขายมั่นใจว่าจะได้รับชำระค่าสินค้าแน่นอน

7) การอวัลตั๋วสัญญาใช้เงิน (aval) หมายถึง การที่ธนาคารเข้าไปให้การรับรองการจ่ายเงินตามตั๋วเงินที่ออกให้ เนื่องจากการซื้อขายสินค้า ซึ่งผู้ซื้อได้รับสินค้าไปก่อนแล้วตกลงกันจะจ่ายเงินให้ผู้ขายในภายหลัง เมื่อตัวฉบับนั้นครบกำหนดชำระ ผู้ทรงตั๋วจะได้รับชำระเงินตามตัวนั้นๆ ทำให้ผู้ขายมั่นใจว่าจะได้รับชำระค่าสินค้าแน่นอน

8) การเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต (domestic letter of credit) หมายถึง การที่ธนาคารออกหนังสือรับรองชำระเงินค่าสินค้าให้แก่ผู้ขาย หากผู้ขายได้ส่งของและทำตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในเลตเตอร์ออฟเครดิตฉบับนั้นๆ ซึ่งเป็นเงื่อนไขที่ผู้ซื้อและผู้ขายได้ตกลงกัน โดยธนาคารจะเป็นผู้ชำระเงินแทนให้ ทำให้ผู้ซื้อและผู้ขายมีความสะดวกในการดำเนินธุรกิจซึ่งกันและกัน

## 2.2 ประเภทที่ให้สินเชื่อแก่ลูกค้าทั่วไป มี 2 ประเภทดังนี้

1) ประเภทที่ให้แก่ลูกค้าทั่วไป หมายถึง การให้สินเชื่อหรือเครดิตแก่ผู้ประกอบการอุตสาหกรรม การพาณิชย์กรรม กิจการการเกษตร กิจการการจัดสรรหรือการรับเหมาก่อสร้างหรือกิจการเกี่ยวกับธุรกิจบริการด้านต่างๆ เป็นต้น

2) ประเภทที่ให้แก่ลูกค้าเฉพาะกลุ่ม หมายถึง การให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการอย่างใดอย่างหนึ่งโดยเฉพาะซึ่งธนาคารกำหนดหลักเกณฑ์ หรือเงื่อนไขไว้เป็นพิเศษเพื่อเป็นการจูงใจและส่งเสริม ได้แก่ สินเชื่อเพื่อการเกษตร สินเชื่อส่งเสริมอุตสาหกรรมขนาดย่อมที่ค้ำประกันโดยบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม สินเชื่อเพื่อส่งเสริมหัตถกรรมสินเชื่อเพื่อสหกรณ์ออมทรัพย์ สินเชื่อเพื่อเดินทางไปทำงานต่างประเทศ สินเชื่อสวนเกษตร สินเชื่อเพื่อศึกษาต่อต่างประเทศ สินเชื่อเพื่อการท่องเที่ยว สินเชื่อกรุงไทยธนวัฏ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อร้านค้าย่อย สินเชื่ออิสระชีพเพื่อการแพทย์ เป็นต้น

### 3.2.2 ภาคธุรกิจต่างประเทศ

แบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ สินเชื่อเพื่อการนำเข้า และสินเชื่อเพื่อการส่งออก

#### 1. สินเชื่อเพื่อการนำเข้า แบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ

1) Trust Receipt : T/R ธนาคารมีบริการสินเชื่อให้ผู้ซื้อในรูปของ Trust Receipt กล่าวคือ ในกรณีที่ผู้ซื้อต้องการเอกสารเพื่อนำไปรับสินค้ามาจำหน่าย แต่ยังไม่ต้องการชำระเงินตามตัว หรือมีเงินไม่พอ เป็นหนังสือสัญญาที่ผู้ซื้อหรือผู้ส่งสินค้าเข้าทำไว้กับธนาคารเพื่อเป็นการรับรองว่า การที่ตนขอรับเอกสารในการส่งสินค้าไปออกของ โดยสินค้านั้นยังเป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคารอยู่ ผู้ส่งสินค้าเข้ายังไม่ได้ชำระเงินแก่ธนาคาร เมื่อขายสินค้าได้จึงจะนำมาชำระคืนตามระยะเวลาที่ได้ตกลงกันไว้

2) Shipping Quarantee : S/G ธนาคารมีบริการสินเชื่อให้ผู้ซื้อทำ S/G ในกรณีที่สินค้ามาถึงท่าเรือแล้ว แต่เอกสารในการรับสินค้ายังไม่ถึง เพื่อไม่ให้สินค้าตกค้างอยู่ที่ท่าเรือผู้ซื้อจึงต้องการรับสินค้า เพื่อนำไปขายก่อนเป็นการประหยัดค่าใช้จ่ายในการเช่าโกดัง ผู้ซื้อจึงขอให้ธนาคารออกหนังสือค้ำประกันการออกของให้แก่บริษัทเรือ โดยผู้ซื้อจะนำ S/G ไปยื่นแก่บริษัทเรือ

แทนเอกสารฉบับจริงเป็นการชั่วคราว เมื่อธนาคารได้รับเอกสารแล้ว ก็ให้ผู้ซื้อนำไปแลก S/G คืนมาให้ธนาคาร เนื่องจากธนาคารต้องรับผิดชอบตามหนังสือค้ำประกันต่อบริษัทเรือตลอดระยะเวลาที่ยังไม่ได้รับ S/G ต้นฉบับคืนมา ดังนั้นการออก S/G ให้ผู้ซื้อ ธนาคารจะให้ผู้ซื้อยื่นแบบฟอร์ม T/R

### 3.2.3 สินเชื่อเพื่อการส่งออก

แบ่งออกเป็น 2 ประเภทคือ สินเชื่อก่อนการส่งออก และสินเชื่อหลังการส่งออก คือ

- 1) สินเชื่อก่อนการส่งออก เป็นสินเชื่อที่ผู้ส่งออกนำไปเป็นเงินทุนในการจัดเตรียมสินค้าที่ได้รับใบสั่งซื้อแล้ว
- 2) สินเชื่อหลังการส่งออก เป็นสินเชื่อเมื่อผู้ส่งออกได้จัดส่งสินค้าให้แก่ผู้ซื้อแล้ว และนำตัวสินค้าออกมาให้ธนาคารเรียกเก็บเงินจากผู้ซื้อในต่างประเทศซึ่งเป็นตัวที่มีกำหนดเวลาชำระเงิน ในระหว่างที่ผู้ส่งออกรอการชำระเงินจากผู้ซื้อในต่างประเทศ ผู้ส่งออกสามารถกู้ยืมเงินจากธนาคารได้ โดยออกตัวสัญญาใช้เงินในอัตราไม่เกิน 90% ของจำนวนเงินตามตัวแลกเงิน ระยะเวลาที่ทำ P/C ไม่เกินวันครบกำหนดของตัวแลกเงินบวกอีก 10 วัน เมื่อธนาคารได้รับการแจ้งจ่ายเงินจากธนาคารตัวแทนในต่างประเทศ และได้เข้าบัญชีค่าตัวให้ผู้ส่งออกแล้ว ธนาคารจะนำเงินค่าตัวที่เรียกเก็บได้หักชำระหนี้ P/C คืนพร้อมทั้งดอกเบี้ย อายุของตัวสัญญาใช้เงินไม่ว่าจะออกตามเอกสารประเภทใดก็ตาม จะต้องไม่เกิน 150 วัน Packing Credit : P/C เป็นสินเชื่อประเภทหนึ่งของธนาคารที่ให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ส่งสินค้าออกในอัตราดอกเบี้ยต่ำ เพื่อใช้เป็นทุนในการผลิตหรือจัดซื้อสินค้าส่งไปจำหน่ายต่างประเทศ แบ่งออกเป็น 2 ประเภทคือ สินเชื่อก่อนการส่งออก และสินเชื่อหลังการส่งออก

### 3.3 หลักการให้สินเชื่อเพื่อการเกษตร

การให้สินเชื่อเพื่อการเกษตรมีหลักการให้สินเชื่อดังนี้

1. ให้การพิจารณาพื้นที่ที่ทางราชการได้เข้าไปพัฒนาพื้นฐานทางเศรษฐกิจแล้ว อยู่ในเขตชลประทานหรือมีแหล่งน้ำเพื่อการเกษตร มีความอุดมสมบูรณ์และความชุ่มชื้นของดินพอที่จะทำการเพาะปลูกได้ โดยไม่เสี่ยงต่อดินฟ้าอากาศตามธรรมชาติมากนัก มีการคมนาคม และเป็นพื้นที่ปลอดภัย เกษตรกรต้องไม่อยู่กระจัดกระจาย เพราะยากต่อการติดตามควบคุมดูแล และให้เลือกดำเนินการในพื้นที่ที่ดีที่สุดก่อน
2. การคัดเลือกอาชีพและเกษตรกร ต้องเป็นอาชีพทางการเกษตร ที่ไม่เสี่ยงมากนัก เกษตรกรต้องมีภูมิลำเนาบ้านเรือนอยู่อาศัยเป็นหลักฐาน อยู่ในท้องที่ที่ได้คัดเลือกแล้ว มีที่ดินประกอบอาชีพทางการเกษตร มีเครื่องมือในการประกอบอาชีพเป็นของตนเองอย่างเพียงพอ และเป็นเกษตรกรที่มีความประพฤติดี ซื่อสัตย์สุจริต มีความขยัน และตั้งใจประกอบอาชีพอย่างจริงจัง

3. ระยะเวลาในการให้สินเชื่อเพื่อการเกษตรแบ่งเป็น 3 ระยะคือ ระยะสั้น ระยะปานกลาง และระยะยาว ดังนี้

1) ระยะสั้น เป็นการให้สินเชื่อเพื่อใช้จ่ายเป็นทุนหมุนเวียนสำหรับฤดูกาลผลิตหนึ่งๆ มีกำหนดระยะเวลากู้ 1 ปี หรือไม่เกิน 18 เดือน ทั้งนี้แล้วแต่ระยะเวลาของการผลิตทางการเกษตรนั้นๆ

2) ระยะเวลาปานกลาง เป็นการให้สินเชื่อเพื่อลงทุนในทรัพย์สิน ปรับปรุงและขยายการผลิตทางการเกษตร เช่น เพื่อการเลี้ยงสัตว์ ซื้อเครื่องมือเครื่องทุ่นแรงขนาดเล็ก การก่อสร้างยุ้งฉาง และโรงเรือน เป็นต้น มีระยะเวลากู้ไม่เกิน 5 ปี กำหนดการผ่อนชำระหนี้เป็นงวดๆ แล้วแต่ความเหมาะสม

3) ระยะยาว เป็นการให้สินเชื่อเพื่อลงทุนในทรัพย์สิน ปรับปรุงและขยายการผลิตทางการเกษตรระยะยาว เช่น เพื่อซื้อที่ดิน ปรับปรุงที่ดิน ซื้อเครื่องจักรกลขนาดใหญ่ รวมถึงการไถ่ถอนหนี้สินเดิมที่เกิดจากการประกอบการทางการเกษตรด้วย มีระยะเวลากู้ไม่เกิน 10 ปี กำหนดการผ่อนชำระหนี้เป็นงวดๆ เช่น รายเดือน ราย 3 เดือน ราย 6 เดือน หรือราย 12 เดือน แล้วแต่ความเหมาะสม

#### 4. อัตราดอกเบี้ย ส่วนลด และหลักประกัน

การคิดอัตราดอกเบี้ยและส่วนลดให้คิดตามอัตราที่ธนาคารกำหนด การชำระดอกเบี้ยประเภทเงินกู้เพื่อการเกษตรให้ชำระเป็นงวดๆ ตามระยะเวลาของการผลิตแต่อย่างน้อยให้ชำระปีละ 1 ครั้ง และให้เสร็จสิ้นภายในกำหนดอายุสัญญา สำหรับการชำระดอกเบี้ยประเภทเงินกู้เบิกเงินเกินบัญชีเพื่อการเกษตร ให้ชำระดอกเบี้ยทุกเดือนตลอดอายุสัญญา

หลักประกันที่ใช้สำหรับค้ำประกันได้แก่ จำนำเงินฝาก หรือ จำนำพันธบัตรรัฐบาล หรือ จำนองหลักทรัพย์

#### 5. การทบทวน การต่ออายุวงเงิน และการติดตามการให้สินเชื่อเพื่อการเกษตร

ให้มีการทบทวนวงเงินกู้เพื่อการเกษตร agricultural loans โดยให้หัวหน้าหน่วยงานมีอำนาจอนุมัติในการต่ออายุวงเงินกู้ในรอบ 1 ปี หรือตามรอบที่มาชำระเงินกู้ (เพื่อไม่ให้เกิดปัญหาค้างชำระดอกเบี้ย) โดยลูกค้าที่จะได้รับการต่ออายุได้ ต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขดังนี้ต้องเป็นการกู้ระยะสั้น ไม่ค้างชำระดอกเบี้ย มีการนำเงินเข้าบัญชีชำระหนี้พอสมควรแก่กิจการหลังจากการขายผลผลิตหลักทรัพย์ประกันมีราคาเพียงพอตามเกณฑ์ที่อนุมัติไว้ดี กรณีมีการประกันภัย ธรรมชาติต้องไม่ขาดอายุ สำหรับการติดตามการให้สินเชื่อให้ดำเนินการติดตามและดูแลลูกค้าหนี้รายที่บัญชีไม่หมุนเวียน หรือไม่ชำระหนี้ หรือไม่เบิกเงินกู้ เพื่อธนาคารจะได้ดำเนินการตามระเบียบต่อไป

### 3.4 ประเภทสินเชื่อของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาเชียงใหม่

การให้สินเชื่อแก่ลูกค้าของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาเชียงใหม่ ได้จัดแบ่งเป็นประเภทสินเชื่อตามลักษณะของการใช้สินเชื่อ โดยแบ่งออกเป็น 6 ประเภท คือ

#### 1. สินเชื่อเงินกู้เบิกเงินเกินบัญชี

เป็นสินเชื่อเพื่อใช้ในการหมุนเวียนเพื่อประกอบธุรกิจ เมื่อลูกค้าใช้วงเงินกู้เบิกเงินเกินบัญชีธนาคารจะคำนวณดอกเบี้ยรับทุกวัน และตัดบัญชีลูกค้าทุกสิ้นเดือน ลูกค้าสามารถทำรายการถอนเงินสด หรือโอนเงินด้วยเช็คต่างสาขาได้ภายในวงเงินที่ธนาคารกำหนด ยกเว้นการทำรายการที่มีข้อตกลงโอนเงินระหว่างบัญชี และบัญชีประเภทนิติบุคคล ที่มีเงื่อนไขส่งจ่ายในการใช้ตราขายประทับที่มีมากกว่า 1 สี หรือตราฐาน ทั้งนี้ลูกค้าต้องเสียค่าธรรมเนียมในการบริการเรียกเก็บด้วย

#### 2. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

เป็นสินเชื่อบ้านใหม่ที่ธนาคารปรับปรุงขึ้น เพื่อให้สามารถขยายสินเชื่อได้อย่างต่อเนื่อง โดยกำหนดอัตราดอกเบี้ยในช่วง 1 ปีแรกให้ต่ำลง และคงอัตราดอกเบี้ยในช่วงลอยตัวไว้เท่าเดิม เพื่อดึงดูดความสนใจกลุ่มลูกค้าที่สนใจสินเชื่ออัตราดอกเบี้ยต่ำในช่วงแรก

#### 3. สินเชื่อเงินกู้ประจำ

เป็นสินเชื่อที่ธนาคารให้เงินกับลูกค้าเต็มจำนวน หรือแบ่งเป็นงวดๆ ลูกค้าผ่อนชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ย ตามงวดที่ตกลงกันไว้ภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญา หรืออาจมีเงื่อนไขอื่น เช่น การปลอดชำระหนี้เงินต้นในช่วงที่ยังไม่มีรายได้เข้ามา เป็นต้น

#### 4. สินเชื่อเพื่อประกอบธุรกิจขนาดเล็ก

เป็นสินเชื่อที่ให้กับผู้ประกอบการธุรกิจขนาดเล็ก หรือ ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ที่มีลักษณะเป็นบุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคลเพื่อใช้ในการลงทุนใหม่ ขยายกิจการ และเสริมสภาพคล่องสำหรับธุรกิจที่ประกอบกิจการการผลิต การบริการ และการค้า

#### 5. สินเชื่อบุคคล

สินเชื่อบุคคล ได้แก่ สินเชื่อกรุงไทยธนวัฏ สินเชื่อเอนกประสงค์ สินเชื่อเพื่อการศึกษา ต่อทั้งในและต่างประเทศ สินเชื่อเพื่อการท่องเที่ยว เป็นเงินกู้หมุนเวียนส่วนบุคคลสำหรับผู้ที่มีเงินเดือนผ่านธนาคาร หรือมีบัญชีหมุนเวียนกับธนาคาร เพื่อเพิ่มศักยภาพทางการเงิน และเพิ่มสภาพคล่องทางการเงินให้แก่ลูกค้า

#### 6. ธุรกรรมสินเชื่อ แบ่งออกเป็น 4 ประเภทคือ

##### 1) ตัวสัญญาใช้เงิน

เป็นบริการให้กู้ระยะสั้น โดยให้ลูกค้าทำตัวสัญญาใช้เงินเป็นเอกสารประกอบการเบิกเงิน กู้แทนการใช้เช็ค ในกรณีกู้เบิกเงินเกินบัญชี



## 2) ตัวแลกเงิน

เป็นการรับรองการจ่ายเงินตามตัวแลกเงินที่ออกให้เนื่องจากการซื้อขายสินค้า ซึ่งผู้ซื้อได้รับค่าสินค้าไปก่อนแล้ว ตกลงจะจ่ายให้ในภายหลัง เมื่อตัวเงินครบกำหนด ผู้ทรงตัวจะได้รับชำระเงินตามตัวนั้นจากธนาคารทำให้ผู้ขายมั่นใจว่าจะได้รับชำระค่าสินค้าแน่นอน

## 3) หนังสือค้ำประกัน

เป็นบริการออกหนังสือสัญญาค้ำประกันคู่สัญญา ธนาคารจะออกหนังสือสัญญาค้ำประกันคู่สัญญาฝ่ายที่เป็นลูกค้านาคต่อ คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่ง ซึ่งเป็นผู้รับผลประโยชน์ตามหนังสือค้ำประกันในการปฏิบัติตามสัญญาข้อตกลงต่างๆ ที่มีกำหนดไว้ในสัญญาค้ำประกันเพื่อค้ำประกันสัญญาต่าง ๆ ที่ลูกค้านำธุรกรรมไว้กับต่อบุคคลหรือนิติบุคคลอื่น

ปริมาณการให้สินเชื่อรวมทั้งหมดของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาเชียงใหม่ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 มีจำนวนทั้งสิ้น 2,463 ราย รวมเป็นจำนวนเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น 938.58 ล้านบาท จำแนกตามประเภทสินเชื่อ ดังนี้ สินเชื่อบุคคลทั่วไป จำนวน 1,777 ราย คิดเป็นร้อยละ 72 จำนวนเงินที่ให้สินเชื่อ 677.09 ล้านบาท สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย จำนวน 395 ราย คิดเป็นร้อยละ 16 จำนวนเงินที่ให้สินเชื่อ 150.55 ล้านบาท สินเชื่อเงินกู้เบิกเงินเกินบัญชี จำนวน 149 ราย คิดเป็นร้อยละ 6 จำนวนเงินที่ให้สินเชื่อ 56.78 ล้านบาท ตัวสัญญาใช้เงิน ตัวแลกเงิน และหนังสือค้ำประกัน จำนวน 77 ราย คิดเป็นร้อยละ 3 จำนวนเงินที่ให้สินเชื่อ 29.38 ล้านบาท สินเชื่อเงินกู้ประจำ จำนวน 65 ราย คิดเป็นร้อยละ 3 จำนวนเงินที่ให้สินเชื่อ 24.78 ล้านบาท (แสดงดังตารางที่ 3.2)

**ตารางที่ 3.2** จำนวน ร้อยละและปริมาณการให้สินเชื่อรวมทั้งหมดของลูกค้านาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาเชียงใหม่ จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

| ประเภทสินเชื่อ  | ปริมาณการให้สินเชื่อ |               |                        |
|---|----------------------|---------------|------------------------|
|   | จำนวน<br>(ราย)       | ร้อยละ        | จำนวนเงิน<br>(ล้านบาท) |
| 1. สินเชื่อบุคคลทั่วไป                                | 1,777                | 72.14         | 677.09                 |
| 2. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย                          | 395                  | 16.04         | 150.55                 |
| 3. สินเชื่อเงินกู้เบิกเงินเกินบัญชี                   | 149                  | 6.05          | 56.78                  |
| 4. ตั๋วสัญญาใช้เงิน ตัวแลกเงิน<br>และหนังสือค้ำประกัน | 77                   | 3.13          | 29.38                  |
| 5. สินเชื่อเงินกู้ประจำ                               | 65                   | 2.64          | 24.78                  |
| <b>รวม</b>  | <b>2,463</b>         | <b>100.00</b> | <b>938.58</b>          |

ที่มา: รายงานปริมาณการให้สินเชื่อรวมของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาเชียงใหม่ ณ วันที่ 31 มิถุนายน 2552

จากตารางที่ 3.2 เป็นภาพรวมทั้งหมดของการให้สินเชื่อของลูกค้านาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาเชียงใหม่ แต่สำหรับการศึกษาในครั้งนี้ได้ศึกษาเฉพาะลูกค้าที่ใช้สินเชื่อทางด้านธุรกิจเกษตร ที่มีวงเงินกู้ตั้งแต่ 1 ล้านบาทขึ้นไป มีทั้งสิ้นจำนวน 55 ราย ในกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาจำนวนทั้งหมด 55 ราย ได้รวมอยู่ในประเภทสินเชื่อตามข้อที่ 3-5

ดังนั้นในการศึกษาครั้งนี้ได้แยกประเภทสินเชื่อที่ใช้ในการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด โดยจำแนกออกเป็น 4 ประเภทสินเชื่อ ได้แก่ สินเชื่อเงินกู้เบิกเงินเกินบัญชี จำนวนทั้งหมด 149 ราย จำนวนกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา 49 ราย คิดเป็นร้อยละ 32.88 สินเชื่อเงินกู้ประจำ จำนวนทั้งหมด 65 ราย จำนวนกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา 7 ราย คิดเป็นร้อยละ 10.77 ตั๋วสัญญาใช้เงิน ตัวแลกเงิน และหนังสือค้ำประกัน จำนวนทั้งหมด 61 ราย จำนวนกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา 23 ราย คิดเป็นร้อยละ 37.70 หนังสือรับรองเครดิต จำนวนทั้งหมด 16 ราย จำนวนกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา 4 ราย คิดเป็นร้อยละ 25 (แสดงดังตารางที่ 3.3)

**ตารางที่ 3.3** จำนวน ร้อยละและปริมาณการให้สินเชื่อของกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา เปรียบเทียบกับปริมาณการให้สินเชื่อรวมทั้งหมดของลูกค้าธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาเชียงใหม่ จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

| ประเภทสินเชื่อ                                    | ปริมาณการให้สินเชื่อของกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา เปรียบเทียบกับการให้สินเชื่อรวมทั้งหมด |  |                |
|---|---|--|----------------|
|   | จำนวนรวม (ราย)  | จำนวนกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา (ราย) | จำนวน (ร้อยละ) |
| 1. สินเชื่อเงินกู้เบิกเงินเกินบัญชี               | 149   | 49                                       | 59.04          |
| 2. สินเชื่อเงินกู้ประจำ                           | 65  | 7  | 8.43           |
| 3. ตัวสัญญาใช้เงิน ตัวแลกเงิน และหนังสือค้ำประกัน | 61  | 23                                       | 27.71          |
| 4. หนังสือรับรองเครดิต                            | 16  | 4  | 4.82           |
| <b>รวม</b>  | <b>291</b>  | <b>83</b>                                | <b>100.00</b>  |

หมายเหตุ : ลูกค้า 1 ราย สามารถใช้บริการสินเชื่อได้มากกว่า 1 ประเภท

ที่มา: รายงานปริมาณการให้สินเชื่อของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาเชียงใหม่ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552

### 3.5 ลักษณะการให้บริการสินเชื่อของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาเชียงใหม่

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาเชียงใหม่ ให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าแต่ละประเภทตามที่ต้องการ โดยการขอกู้สินเชื่อใหม่ หรือขอเพิ่มวงเงินกู้เดิม ลูกค้าสามารถแจ้งความประสงค์ผ่านสาขา พร้อมส่งเอกสารส่วนตัวที่จำเป็นทั้งหมด สำหรับการพิจารณาสินเชื่อตามระเบียบของธนาคารและนำเสนอข้อมูลของลูกค้า เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะดำเนินการให้ทั้งหมด จนกระทั่งส่งเรื่องขออนุมัติไปยังสำนักงานเขตเชียงใหม่ เพื่อวิเคราะห์และดำเนินการอนุมัติสินเชื่อต่อไป สำหรับการบริหารความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ ธนาคารได้ให้บริการเพื่อช่วยลดความเสี่ยงและเพิ่มสภาพคล่องแก่ลูกค้าดังนี้

1) ให้บริการประกันชีวิตผ่านทางสาขาต่าง ๆ ของธนาคารกรุงไทยทั้งในเขตกรุงเทพมหานคร และต่างจังหวัด โดยมี ที่ปรึกษาวางแผนทางการเงิน (financial planning consultant – FPC) ซึ่งเป็นพนักงานประจำของบริษัทฯ ที่ผ่านการฝึกอบรมด้านการวางแผนทางการเงินเป็นอย่างดี มาคอยทำหน้าที่ให้บริการแนะนำ และวางแผนทางการเงินแก่ลูกค้าโดยไม่เสียค่าใช้จ่ายใด ๆ

ทั้งสิ้น วิเคราะห์ความจำเป็นทางการเงินของลูกค้าและนำผลิตภัณฑ์และบริการที่ตรงกับความ ต้องการและความจำเป็นของลูกค้าและสร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า

2) ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ คือ ธุรกิจการให้บริการสินเชื่อที่ช่วยให้ลูกค้าสามารถซื้อสินค้า มาใช้ได้ก่อนได้ โดยไม่ต้องรอเก็บเงินก้อน และแบ่งผ่อนชำระเป็นรายงวด ๆ อีกทั้งยังเอื้ออำนวย ประโยชน์ต่อผู้จำหน่ายสินค้าต่างๆ กล่าวคือ บริษัท เคทีบีซีเอส จำกัด จะเป็นตัวแทนในการจ่าย ชำระค่าสินค้าตามราคาซื้อขายให้กับผู้จำหน่าย และทำการเรียกเก็บเงินผ่อนชำระค่าสินค้าจากลูกค้า โดยผ่อนชำระเป็นรายเดือนให้บริการแก่ บุคคลธรรมดา ประเภททรัพย์สินที่ให้บริการ สินค้า อุปโภค เช่น รถจักรยานยนต์ เครื่องใช้ไฟฟ้า คอมพิวเตอร์ โทรศัพท์มือถือ กลุ่มลูกค้าเป้าหมายคือ พนักงานของธนาคารกรุงไทย และบริษัทฯ ในเครือ ลูกค้ากลุ่มข้าราชการ พนักงานรัฐวิสาหกิจ พนักงานบริษัทเอกชน และบุคคลทั่วไป ที่มีระบบบัญชีเงินเดือนผ่านธนาคาร และสามารถหักบัญชี เงินเดือนเพื่อชำระค่างวดได้ทุกเดือน

3) ให้บริการธุรกิจสินเชื่อบุคคล (KTC CASH) เป็นการบริการให้สินเชื่อสำหรับบุคคล โดยไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน และไม่จำเป็นต้องเป็นลูกค้านักบัตรเครดิตของบริษัทมาก่อน ได้รับการออกแบบมาสำหรับบุคคลที่มีงานประจำและมีรายได้ต่อเดือนที่แน่นอน ทั้งนี้เป็นการให้กู้ยืมตามวัตถุประสงค์การใช้เงินของลูกค้าบุคคลธรรมดาทั่วไป ช่วยให้ลูกค้ามีความคล่องตัว ในการใช้จ่ายยามฉุกเฉิน ซึ่งได้เปิดดำเนินงานอย่างเป็นทางการในเดือนตุลาคม 2546 ปัจจุบัน สินเชื่อบุคคลของ KTC แบ่งตามลักษณะของการกู้ยืมเป็นประเภทต่างๆ ได้แก่ สินเชื่อบุคคล อเนกประสงค์ (KTC cash standard) สินเชื่อบุคคลเพื่อการรีไฟแนนซ์ (KTC cash refinance) สินเชื่อ ระยะสั้น (KTC cash short term) สินเชื่อบุคคลเพื่อการหักบัญชีเงินเดือน (KTC cash executive plus) สินเชื่อบุคคลเพื่อซื้อรถจักรยานยนต์ (KTC cash motorcycle loan) สินเชื่อบุคคลเพื่อการศึกษา (KTC cash education) สินเชื่อบุคคลเพื่อการรักษาพยาบาล (KTC cash hospital) สินเชื่อพร้อมใช้ (KTC cash revolve) เป็นต้น สินเชื่อบุคคลนี้ KTC จะคัดเลือกลูกค้าที่มีคุณสมบัติเบื้องต้น โดย กำหนดเป็นผู้มีรายได้ประจำที่มีรายได้ขั้นต่ำจำนวนแตกต่างกันตามประเภทของสินเชื่อบุคคล โดย จะกำหนดวงเงิน 1-5 เท่าของรายได้ และมีอัตราดอกเบี้ยลดต้นลดดอกขึ้นอยู่กับการจัดระดับของ credit scoring ทั้งนี้กำหนดเพดานของอัตราดอกเบี้ยรวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงินสูงสุดไว้ไม่เกินร้อยละ 28 โดยที่ผู้กู้สามารถเลือกจำนวนเดือนผ่อนชำระได้นานสูงสุด 60 เดือน และสามารถ กำหนดวันผ่อนชำระได้ด้วยตนเองเพื่อให้สอดคล้องกับพฤติกรรมและรายรับของตัวผู้กู้เอง KTC จะรับรู้รายได้ของสินเชื่อบุคคลในรูปของรายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่างๆ ได้แก่ ค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน ค่าธรรมเนียมดำเนินการในการอนุมัติวงเงิน ค่าใช้จ่ายในการติดตาม ทวงถาม ค่าอากรแสตมป์ที่คิดเป็นร้อยละของวงเงินกู้ยืม เป็นต้น