

## บทที่ 5

### สรุปและข้อเสนอแนะ

การศึกษานี้เป็นการศึกษาเกี่ยวกับสาเหตุของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในการจังหวัดเชียงรายรวม 7 สาขา คือ สาขาเชียงราย สาขาห้วยแมก พ่อขุนเม็งราย สาขาลาดป่าก่อ สาขาพาน สาขาแม่จัน สาขาแม่สายและสาขาเชียงแสน โดยใช้กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้ที่มีคุณภาพ A3-A6 ซึ่งเป็นลูกหนี้ที่ผิดนัดตั้งแต่ 3 เดือนขึ้นไปจำนวน 330 ราย โดยใช้ข้อมูลในการศึกษาตั้งแต่เดือน มกราคม-ธันวาคม 2542 และทำการสอบถามพนักงานของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จำนวน 14 ราย ได้ข้อสรุป ดังนี้

#### 5.1 ข้อสรุป

##### 5.1.1 ด้านลูกหนี้ของธนาคารกรุงไทยสาขาในจังหวัดเชียงราย

ลูกหนี้ที่เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จากกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศชาย มีอายุระหว่าง 41-50 ปี มากที่สุดร้อยละ 38.8 และมีระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรีมากที่สุด ร้อยละ 51.5 รองลงมาเป็นระดับปริญญาตรีร้อยละ 40.9 ประกอบอาชีพค้าขายมากที่สุดร้อยละ 47 รองลงมาเป็นอาชีพรับราชการร้อยละ 22.7 ประเภทกิจการของลูกหนี้ส่วนใหญ่เป็นการทำธุรกิจด้านพาณิชยกรรมมากที่สุดร้อยละ 31.2 รองลงมาเป็นการอุปโภคบริโภค ส่วนบุคคลร้อยละ 23.6 มีรายได้ต่อเดือนระหว่าง 10,000-30,000 บาท มากที่สุดร้อยละ 54.5 รองลงมามีรายได้ต่อเดือนต่ำกว่า 10,000 บาทร้อยละ 22.4

ลักษณะการกู้เงินของลูกหนี้ที่เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จากการศึกษาพบว่า มีวัตถุประสงค์ในการกู้เงินเพื่อนำไปเป็นทุนหมุนเวียนในกิจการมากที่สุดร้อยละ 51.8 รองลงมาเพื่อซื้อบ้านพร้อมที่ดินร้อยละ 18.2 และเป็นการกู้เงินประเภทกู้เบิกเงินเกินบัญชีมากที่สุดร้อยละ 28.5 รองลงมาเป็นสินเชื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 17.6 สำหรับวงเงินกู้ยืมนั้นไม่เกิน 500,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 51.8 รองลงมาอยู่ในระหว่าง 500,001-1,000,000 บาท ร้อยละ 19.7 ตามลำดับ ระยะเวลาในการกู้ยืมส่วนใหญ่ไม่เกิน 5 ปี ร้อยละ 52.7 รองลงมาอยู่ในระหว่าง 11-15 ปี ร้อยละ 15.5 ส่วนการผ่อนชำระนั้นจากการศึกษาพบว่าเป็นการหมุนเวียนมากที่สุดร้อยละ 40.9 คือการกู้เบิกเงินเกินบัญชี การกู้เงินเพื่อการเกษตรรายย่อย และเงินกู้กรุงไทยธนวิทย์ รองลงมาผ่อนชำระต่ำกว่า 10,000 บาท ร้อยละ 29.4 สำหรับหลักประกันใช้ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างเป็นหลักประกันมากที่สุดร้อยละ 70.9 รองลงมาคือ ที่ดินเปล่าร้อยละ 15.5 ลูกหนี้เหล่านี้ค้างชำระหนี้ตั้งแต่ 12 เดือนขึ้นไปมากที่สุด

ร้อยละ 51.8 รองลงมาข้างชำระตั้งแต่ 6-12 เดือน ร้อยละ 23.3 และมีหนี้ค้างชำระต่ำกว่า 200,000 บาท มากที่สุดร้อยละ 33 รองลงมาข้างชำระระหว่าง 200,001-500,000 บาท ร้อยละ 17

สาเหตุที่ทำให้ลูกหนี้เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้นั้นเกิดจากภาวะเศรษฐกิจทั้งภายในและภายนอกประเทศค่าร้อยละ 67.9 ธุรกิจหรือกิจการขาดสภาพคล่องทางการเงินซึ่งหมายถึงการค่าใช้จ่ายมากกว่ารายได้ของกิจการร้อยละ 65.2 กิจการหรือผู้ประกอบการมีภาระหนี้สินอื่น ๆ ทั้งในและนอกระบบมาร้อยละ 46.1 การใช้เงินกู้ผิดวัตถุประสงค์ของเจ้าของกิจการก็เป็นสาเหตุหนึ่ง คิดเป็นร้อยละ 31.5 การประกอบธุรกิจใหม่ลูกหนี้ไม่มีประสบการณ์ หรือมีประสบการณ์น้อยร้อยละ 22.4 การประกอบธุรกิจหลายประเภทเกินไป นอกเหนือจากธุรกิจหลักงานบริหารไม่ทั่วถึงร้อยละ 13.3 การใช้สัดส่วนเงินกู้นั้นมากกว่าจำนวนเงินลงทุนที่เป็นจริงหรือการจัดวงเงินไม่เหมาะสมของเจ้าหน้าที่อำนวยสินเชื่อร้อยละ 7.3 และเกิดจากสาเหตุอื่น ๆ ร้อยละ 5.3 ตามลำดับ ต่างก็เป็นสาเหตุทำให้เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เช่นเดียวกัน

การประนอมหนี้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จากการศึกษาพบว่าลูกหนี้ส่วนใหญ่ร้อยละ 88.5 ทราบว่าธนาคารมีการประนอมหนี้ให้แก่ลูกหนี้ไม่ทราบเพียงร้อยละ 8.2 ลูกหนี้เหล่านี้มีความต้องการประนอมหนี้ร้อยละ 77.6 และไม่ต้องการประนอมหนี้เพียงร้อยละ 21.2 สำหรับขั้นตอนในการประนอมหนี้ นั้น ลูกหนี้ร้อยละ 26.7 อยู่ในระหว่างเจรจากับธนาคารและยื่นคำขอประนอมหนี้ ไม่มีความต้องการประนอมหนี้ร้อยละ 21.2 และไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาประนอมหนี้ได้หลังจากทำสัญญาแล้ว ร้อยละ 19.1 ตามลำดับ

#### 5.1.2 ด้านเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อของธนาคารกรุงไทยสาขาในจังหวัด เชียงราย

ข้อมูลทั่วไปของเจ้าหน้าที่ผู้เกี่ยวข้องด้านสินเชื่อ จากการศึกษาพบว่าส่วนใหญ่เป็นเพศชายร้อยละ 78.6 มีอายุระหว่าง 51-60 ปีร้อยละ 35.7 สมรสแล้วร้อยละ 71.4 ดำรงตำแหน่งผู้จัดการสาขาและมีอำนาจหน้าที่ในการอนุมัติสินเชื่อมากที่สุดร้อยละ 50

เจ้าหน้าที่ผู้เกี่ยวข้องด้านสินเชื่อเห็นว่าสาเหตุที่ทำให้ลูกหนี้เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เกิดจากภาวะเศรษฐกิจทั้งภายในและภายนอกประเทศค่าและชบเซาร้อยละ 92.8 ซึ่งสอดคล้องกับข้อมูลทางด้านลูกหนี้ เห็นว่าเกิดจากภาวะเศรษฐกิจของประเทศค่าร้อยละ 67.9 ลูกหนี้ใช้เงินกู้ผิดวัตถุประสงค์ร้อยละ 78.5 และสอดคล้องกับการศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับลูกหนี้มีความเห็นเช่นเดียวกัน ร้อยละ 31.5 นอกจากนั้นการขาดการควบคุมและติดตามที่ดีของเจ้าหน้าที่สินเชื่อก็เป็นสาเหตุสำคัญร้อยละ 64.2 แต่ทางด้านข้อมูลเกี่ยวกับลูกหนี้ไม่มีความเห็นเกี่ยวกับเรื่อง

นี้อาจเป็นเพราะลูกหนี้คิดว่า เมื่อธนาคารอนุมัติให้กู้เงินย่อมพิจารณาครบถ้วนแล้ว และลูกหนี้ก็ยังมีหลักทรัพย์ค้ำประกันไว้จนธนาคารพอใจจึงไม่มีความจำเป็นที่ธนาคารต้องติดตามและควบคุมดูแลการใช้เงินกู้ของลูกหนี้

การที่ลูกหนี้ไม่ให้ข้อมูลที่ถูกต้องและครบถ้วนแก่เจ้าหน้าที่อำนวยสินเชื่อก่อนการขอสินเชื่อก็เป็นสาเหตุหนึ่งที่ทำให้ลูกหนี้เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพราะการพิจารณาผิดพลาดตามข้อมูลที่ลูกหนี้ให้นั่นเอง ส่วนสาเหตุอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับเจ้าหน้าที่ผู้เกี่ยวข้องด้านสินเชื่อ เช่น การเร่งรัดปล่อยสินเชื่อเพื่อให้ได้เป้าหมายตามที่สำนักงานใหญ่กำหนดจนขาดความรอบคอบในการพิจารณาสินเชื่อรวมถึงการจัดวงเงินไม่เหมาะสมกับมูลค่าหลักประกัน อาจเนื่องมาจากการมีประสบการณ์น้อยของพนักงานที่เกี่ยวข้องด้านสินเชื่อ ตลอดจนการมีความสนิทสนมเป็นส่วนตัวของเจ้าหน้าที่ผู้เกี่ยวข้องด้านสินเชื่อกับลูกหนี้

## 5.2 ข้อเสนอแนะ

จากการศึกษาถึงสาเหตุที่ทำให้ลูกหนี้เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของธนาคารกรุงไทย สาขาในจังหวัดเชียงราย สามารถสรุป เพื่อนำมาประกอบในการพิจารณาอำนวยสินเชื่อ กล่าวคือ เกิดจากภาวะเศรษฐกิจของประเทศตกต่ำ การขาดสภาพคล่องทางการเงิน และ การใช้เงินผิดวัตถุประสงค์ ผู้ประกอบการมีภาระหนี้สินอื่นมากทั้งนอกและในระบบ การใช้เงินกู้มากกว่าเงินลงทุนที่เป็นจริงการประกอบธุรกิจใหม่ที่ลูกหนี้ไม่มีประสบการณ์ และการประกอบธุรกิจหลายประเภทเกินไป ซึ่งบางสาเหตุก็ควบคุมได้ บางสาเหตุก็ควบคุมไม่ได้ แต่อย่างไรก็ตามในการปฏิบัติงานที่เกิดขึ้นจริงก็ต้องมีการพิจารณาในแต่ละกรณีเป็นราย ๆ ไป เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงและป้องกันไม่ให้ลูกหนี้เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ นอกจากนี้จะพิจารณาถึงสาเหตุที่กล่าวข้างต้นแล้ว พอสรุปได้ ดังนี้

### 1) ลูกค้าผู้ใช้บริการด้านสินเชื่อ

ในการประกอบธุรกิจใด ๆ ก็ตามหากลูกค้ามีเงินทุนไม่เพียงพอ และจำเป็นต้องกู้เงินจากธนาคาร ผู้กู้เองจะต้องมีความรู้ในเรื่องธุรกิจนั้นๆ ต้องศึกษาความเป็นไปได้ให้ดี ศึกษาข้อมูลทางด้านการตลาด การแข่งขันในธุรกิจ และต้องมีประสบการณ์และมีความรู้ความเข้าใจในการบริหารเงิน เพราะเงินที่กู้จากธนาคารมีดอกเบี้ยตลอดเวลา

ในการติดต่อกู้เงินจากธนาคาร ผู้กู้ควรมีความจริงใจในการให้ข้อมูลต่าง ๆ เกี่ยวกับธุรกิจเป็นข้อมูลทางการเงิน การตลาด การผลิต เป็นต้น แก่เจ้าหน้าที่อำนวยสินเชื่อโดยไม่

ปิดบังข้อมูล เพื่อเจ้าหน้าที่อำนาจสินเชื่อจะใช้ทำการวิเคราะห์ได้ถูกต้องว่าการลงทุนนั้นเหมาะสมหรือไม่เพียงใด ซึ่งจะเป็นผลดีต่อผู้กู้เอง หลังจากได้รับอนุมัติเงินกู้แล้ว ต้องบริหารเงินให้มีประสิทธิภาพ ใช้เงินกู้ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ และใช้ในธุรกิจเท่านั้น และต้องมีความจริงใจ และตั้งใจชำระหนี้คืนให้ธนาคารตามเงื่อนไข เพราะแสดงถึงความสามารถในการชำระหนี้และสร้างความเชื่อและเครดิตให้ธนาคารหากภายหลังต้องการขยายกิจการธนาคารก็จะสนับสนุนเงินทุนให้ได้ง่าย นอกจากนั้นต้องศึกษาหาความรู้ใหม่ เกี่ยวกับธุรกิจของตนเองอย่างสม่ำเสมอเพื่อป้องกันปัญหาที่จะเกิดขึ้น เมื่อประสบปัญหาในด้านต่าง ๆ ของธุรกิจ หรือปัญหาด้านการเงินอันจะส่งผลให้ธุรกิจประสบความล้มเหลว ผู้กู้ต้องรีบไปติดต่อบริษัทธนาคาร เพื่อหาแนวทางในการแก้ไขร่วมกัน จะได้แก้ปัญหาได้ทัน่วงที เพราะถ้าหากปล่อยทิ้งไว้อาจจะเกิดความเสียหายและแก้ไขได้ยาก

## 2) เจ้าหน้าที่อำนาจสินเชื่อของธนาคาร

โดยปกติเจ้าหน้าที่อำนาจสินเชื่อของธนาคารเป็นบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถในการวิเคราะห์สินเชื่ออยู่แล้ว มีขั้นตอนต่าง ๆ ในการวิเคราะห์สินเชื่อตามระเบียบปฏิบัติด้านสินเชื่อของธนาคาร แต่ก็ยังมีลูกหนี้ที่มีปัญหาเกิดขึ้นอยู่เสมอ ดังนั้นเจ้าหน้าที่เกี่ยวข้องด้านสินเชื่อต้องให้ความสำคัญ เกี่ยวกับงานด้านสินเชื่อดังนี้

2.1) การพิจารณาอำนาจสินเชื่อ ควรพิจารณาอำนาจสินเชื่อด้วยความระมัดระวัง และรอบคอบดังต่อไปนี้

- ควรตรวจสอบคุณสมบัติของผู้กู้อย่างละเอียดก่อนการอนุมัติสินเชื่อ เช่น การตรวจสอบเอกสารเกี่ยวกับลูกหนี้และเอกสารทางการเงิน รายการบัญชี ต้องตรวจสอบจากต้นฉบับสำหรับบุคคลหรืองบกำไรขาดทุนในกรณีที่เป็นธุรกิจขนาดเล็กและกลางที่มีเจ้าของคนเดียวควรเป็นฉบับที่เจ้าของทำไว้ที่เกิดจากการดำเนินกิจการจริงๆ มิใช่สำหรับเสียภาษีอากร

- หลักประกันต้องมีสภาพคล่องและตรวจสอบรวมทั้งประเมินราคาหลักทรัพย์ ประกันต้องมีมีการตรวจสอบว่าในอนาคตจะมีปัจจัยอื่นทำให้หลักทรัพย์ประกันขาดสภาพคล่องหรือไม่และต้องมีการประเมินราคาที่ถูกต้องตรงไปตรงมา

- การพิจารณาสินเชื่อเบื้องต้นผู้จัดการสาขาควรมีส่วนร่วม เช่น การพบลูกค้าทุกรายก่อนอนุมัติสินเชื่อ

2.2) เจ้าหน้าที่ผู้เกี่ยวข้องด้านสินเชื่อควรศึกษาและแสวงหาความรู้ใหม่ ๆ เกี่ยวกับงานด้านสินเชื่อ เช่น สมัครเข้าฝึกอบรมหลักสูตรเกี่ยวกับสินเชื่อที่ธนาคารจัดขึ้น หากความรู้เกี่ยวกับ

ธุรกิจประเภทต่าง ๆ จากสื่อต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อเป็นการพัฒนาความรู้และความสามารถให้  
กับตนเอง

2.3) การควบคุมและติดตามสินเชื่อ หลังจากที่ได้อนุมัติสินเชื่อไปแล้ว เจ้าหน้าที่สินเชื่อ  
ต้องมีการควบคุมและติดตามหนี้อย่างใกล้ชิด และสม่ำเสมอเพื่อป้องกัน มิให้สินเชื่อที่ปล่อยไป  
แล้วเกิดความเสียหาย ดังนี้.-

(1) ตรวจสอบเอกสารสัญญาและหลักฐานต่าง ๆ ว่าถูกต้องครบถ้วนหรือไม่ หาก  
พบข้อบกพร่องต้องรีบแก้ไขโดยทันที เพราะเอกสารสัญญาเป็นเอกสารสำคัญประกอบการฟ้อง  
ร้อง ดำเนินคดีกับลูกหนี้ในกรณีที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้

(2) ตรวจสอบว่าลูกหนี้ปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาหรือไม่ เช่น การใช้เงินตามวัตถุประสงค์  
ประสงค์การเบิกเงินกู้ตามงวด การชำระต้นเงินพร้อมดอกเบี้ยตรงตามกำหนดเวลาหรือไม่

(3) ตรวจสอบประวัติการติดต่อธนาคารของลูกหนี้ เช่น ค้างชำระดอกเบี้ยหรือต้น  
เงินบ่อยหรือไม่ มีการขอเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ลดลง หยุดการหมุนเวียนบัญชี กรณี  
เงินกู้เบิกเงินเกินบัญชี มีเช็คคืนบ่อยหรือไม่ การหมุนเวียนบัญชีลดลงหรือไม่

(4) การออกเยี่ยมเยือนลูกหนี้ เจ้าหน้าที่สินเชื่อต้องออกไปเยี่ยมเยือนลูกหนี้ถึง  
ร้านค้า บ้าน หรือกิจการของลูกหนี้ เพื่อจะได้ทราบว่าลูกหนี้มีปัญหาด้านไหนบ้าง เพื่อจะได้แก้  
ปัญหาได้ทันทั่วถึง

(5) ให้ความสนใจ และดูแลลูกหนี้ปกครองอย่างสม่ำเสมอโดยกำหนดให้พนักงานดูแล  
ลูกหนี้แต่ละราย ตั้งแต่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจนกว่าจะชำระหนี้เสร็จสิ้น

(6) ติดตามข่าวสารในวงสังคมของลูกหนี้ที่เกี่ยวกับพฤติกรรมของลูกหนี้ เช่น ถูก  
ฟ้องร้องดำเนินคดีหนี้ ตลอดจนข่าวสารและภาวะตลาดของธุรกิจของลูกหนี้

2.4 ) การพัฒนาปรับปรุงและแก้ไขสินเชื่อ เจ้าหน้าที่สินเชื่อเมื่อทราบว่าลูกหนี้มีปัญหา  
ในการชำระหนี้คืน ต้องรีบดำเนินการแก้ไข โดย -

(1) วิเคราะห์ปัญหา ต้องศึกษาหาสาเหตุของปัญหาและข้อมูลให้ชัดเจน เช่น มี  
การขยายฐานและปริมาณธุรกิจ นำเงินไปลงทุนในธุรกิจใหม่จนประสบการขาดทุน การใช้เงินกู้  
ผิดวัตถุประสงค์หรือไม่ หรือขาดเงินทุนหมุนเวียนชั่วคราวเนื่องจากภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ เป็นต้น

(2) จัดประเภทหนี้ที่มีปัญหาเมื่อทราบปัญหาที่แท้จริงของลูกหนี้แล้ว ต้องพิจารณา  
วิเคราะห์สภาพปัญหาที่เป็นอยู่จำเป็นอย่างไร มีความเหมาะสมเพียงใดที่ธนาคารจะต้องเข้าไป  
แก้ไข โดยแบ่งลูกหนี้ออกเป็น 3 กลุ่ม

ก) ลูกหนี้มีโอกาสปรับปรุงหนี้ หมายถึง ลูกหนี้ที่ยังดำเนินกิจการอยู่ แต่ขาดสภาพคล่องด้านการเงินต้องรีบปรับปรุงแก้ไขให้ เช่น เพิ่มสภาพคล่องให้ขยายเวลาชำระหนี้ ปลอดค้ำเงิน ลดอัตราดอกเบี้ย ลดดอกเบี้ย หรือลดค้ำเงิน เป็นต้น

ข) ลูกหนี้ที่ไม่มีปัญหา คือ ลูกหนี้ที่ยังดำเนินกิจการอยู่ แต่ลูกหนี้ไม่มีเจตนาชำระหนี้ ต้องเร่งรัดทวงถามให้ปฏิบัติตามเงื่อนไขในการชำระหนี้

ค) ลูกหนี้ที่หมดโอกาสปรับปรุงแก้ไข หมายถึง ลูกหนี้ที่ไม่สามารถดำเนินกิจการได้ เลิกกิจการไปแล้วไม่มีรายได้อื่นที่จะนำมาชำระหนี้ได้ ต้องรีบเรียกหนี้คืนและดำเนินคดีในที่สุด

### 3) ด้านนโยบายของธนาคาร

นโยบายของธนาคารมีความสำคัญอย่างยิ่งต่อสาขาของธนาคาร เพราะสาขาต้องปฏิบัติและดำเนินธุรกิจของสาขาตามนโยบายของธนาคาร ทั้งในด้านเงินฝาก ด้านสินเชื่อ และการบริหารงานภายใน ซึ่งนโยบายของธนาคารจะต้องมีความสอดคล้องกับนโยบายทางการเงินของรัฐบาล นโยบายด้านสินเชื่อนับเป็นนโยบายที่สำคัญยิ่งของธนาคาร เพราะเป็นแหล่งที่มาของรายได้ หากนโยบายด้านสินเชื่อผิดพลาดและเกิดความเสียหายด้านสินเชื่อมาก จะมีผลกระทบต่อฐานะของธนาคารโดยตรง ดังนั้นธนาคารจึงไม่สนับสนุนสินเชื่อบางประเภท เช่น

3.1) การให้สินเชื่อในลักษณะเพื่อการเก็งกำไร เช่น การกู้เงินเพื่อซื้อที่ดิน การกู้เงินเพื่อกักคูนสินค้า เป็นต้น เพราะการนำเงินกู้ไปลงทุนดังกล่าว ไม่สามารถคาดการณ์รายได้ที่แน่นอนในอนาคต ถ้าหากราคาที่ดินหรือสินค้าที่เก็งกำไรมีอัตราการเพิ่มของราคาที่ดินหรือกำไร สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยผู้กู้ก็จะขายที่ดินหรือสินค้าชำระหนี้ธนาคารได้ แต่ถ้าอัตราการเพิ่มราคาที่ดินหรือสินค้าเท่ากับหรือน้อยกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ผู้กู้ก็จะไม่ขายที่ดินหรือสินค้าเพื่อชำระหนี้ธนาคาร ซึ่งมีผลทำให้ธนาคารได้รับความเสียหายได้ ธนาคารจึงไม่ควรสนับสนุน

3.2) การให้สินเชื่อเพื่อนำไปลงทุนซื้อหุ้น ซึ่งการซื้อหุ้นในกิจการ โดยมีวัตถุประสงค์ให้มีส่วนร่วมในการบริหารหรือหวังผลตอบแทนจากการลงทุน ซึ่งธนาคารไม่สามารถควบคุมได้ เพราะผลตอบแทนขึ้นอยู่กับกำไรและปัจจัยอื่น ๆ มากมายของกิจการ สินเชื่อประเภทนี้ธนาคารไม่ควรสนับสนุน

3.3) การให้สินเชื่อเพื่อเป็นการถ่ายเทหนี้ เพราะเป็นการกู้ยืมเงินเพื่อนำไปชำระหนี้สถาบันการเงินอื่น ไม่ก่อให้เกิดผลผลิตเพิ่มแก่กิจการเท่าที่ควร

3.4) การให้สินเชื่อแก่กิจการที่ผิดกฎหมาย ผู้มีอิทธิพลหรือนักการเมือง ถ้าธนาคารปล่อยสินเชื่อแก่กลุ่มบุคคลเหล่านั้นไปแล้วปรากฏว่าหนี้มีปัญหาจะสามารถเรียกคืนได้ยาก

3.5) การให้สินเชื่อแก่กิจการที่มีเงื่อนไขการชำระหนี้ครั้งเดียวเมื่อสิ้นสุดสัญญา การให้สินเชื่อประเภทนี้ธนาคารต้องรับความเสี่ยงตลอดเวลาในช่วงของอายุสัญญา เพราะธนาคารไม่มีโอกาสได้รับชำระหนี้ในระหว่างอายุสัญญา

เพราะฉะนั้นในการพิจารณาอำนวยการสินเชื่อ นอกจากจะพิจารณาด้วยความระมัดระวังและรอบคอบแล้ว เจ้าหน้าที่ผู้ที่เกี่ยวข้องด้านสินเชื่อต้องคำนึงถึงนโยบายของธนาคารเกี่ยวกับการจำกัดหรือไม่สนับสนุนสินเชื่อบางประเภทประกอบด้วย เพื่อจะเป็นการป้องกันความเสี่ยงและลดความเสียหายให้ธนาคารโดยส่วนรวมได้