

ตอนที่ 5 Condition (เงื่อนไขการให้สินเชื่อ ภายใต้สถานการณ์ต่างๆ)

สถานการณ์ต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของบริษัทมีอะไรบ้าง



สภาพเศรษฐกิจ
และสถานการณ์
แวดล้อม

สถานการณ์
ทางการเมือง และ
นโยบายของรัฐ

เงื่อนไขในธุรกิจหรือ
อุตสาหกรรมนั้นๆ

เงื่อนไขเกี่ยวกับ
ตัวผู้ขอสินเชื่อ

ตัวอย่างเช่น

- เศรษฐกิจโลกชะลอตัว
- สงครามการเมือง (รัสเซีย-ยูเครน อิสราเอล-ปาเลสไตน์)
- สถานการณ์แพร่ระบาด Covid-19
- ต้นทุนทางการเงินที่เพิ่มขึ้น เช่น อัตราดอกเบี้ยนโยบาย
- ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน
- นโยบายรัฐ เช่น การเพิ่มค่าแรงขั้นต่ำ การขึ้นอัตราดอกเบี้ย การปรับเพิ่มราคาล้างงาน ฯ
- มาตรการด้านสิ่งแวดล้อม

แหล่งข้อมูลที่สามารถค้นคว้าได้

- หนังสือพิมพ์
- ข้อมูลจากฝ่ายวิจัยธุรกิจ ธสน.
- ข้อมูลอ้างอิงอุตสาหกรรมและธุรกิจ
- ข้อมูลจากกรมการค้าต่างประเทศ
- Website ต่าง ๆ ที่เชื่อถือได้ เช่น <https://www.earththailand.org/th/มูลนิธิบูรณะนิเวศ> (ข้อมูลข่าวด้านสิ่งแวดล้อม)

การพิจารณาต้องดูว่า

- ลูกค้านี้มีความสามารถจัดการกับธุรกิจภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นได้อย่างไร และมีการกำหนด Condition ได้ครอบคลุมแง่มุมต่าง ๆ ได้ครบถ้วนหรือไม่
- เงื่อนไขทางเศรษฐกิจ เช่น สถานการณ์เศรษฐกิจที่มีผลต่อภาพรวมของธุรกิจ
- เงื่อนไขตลาดและอุตสาหกรรม เช่น โอกาสและความเสี่ยงที่มีในตลาดและอุตสาหกรรม การแข่งขันหรือตลาดรองรับสินค้าหรือบริการ
- เงื่อนไขทางกฎหมาย เช่น การนำส่งเอกสารสัญญาซื้อขาย หรือ Off-take Agreement, การนำส่งใบอนุญาตต่างๆ เช่น ใบอนุญาตก่อสร้าง ใบอนุญาตประกอบธุรกิจเฉพาะ

Country



การค้าระหว่างประเทศ
ต้องพิจารณาปัจจัย
ของประเทศคู่ค้า

- การเมือง, สังคม
- นโยบายการชาย / เทอมการค้า
- กฎหมาย / กฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
- ระเบียบเอกสารสัญญา และเอกสารทางการเงิน
- พิธีทางศุลกากร

1. Character

3. Capital

5. Condition

2. Capacity

4. Collateral



ข้อพึงระวัง ตอนที่ 5 Condition

(เงื่อนไขการให้สินเชื่อ ภายใต้สถานการณ์ต่างๆ)

เงื่อนไขในการใช้วงเงิน ที่ธนาคารกำหนดขึ้น

เงื่อนไขของผลิตภัณฑ์

- อนุมัติวงเงิน PSS (สรุปเอกสาร) โดยใช้ใบสรุปการวางบิล (จัดทำโดยลูกค้า) : **ไม่ควรให้กับบริษัท ที่เป็นลูกค้ารายใหม่และมีคำสั่งซื้อจากผู้ซื้อเพียงรายเดียว** และต้องปฏิบัติตามคู่มือผลิตภัณฑ์ฯ ของธสน. (ปรับปรุงมี.ค. 2566) ซึ่งกำหนดเงื่อนไขให้วงเงิน PSS สำหรับลูกค้าทั่วไปที่มีประวัติการใช้วงเงินกับสถาบันการเงินอื่น หรือเป็นลูกค้าของธสน. อย่างน้อย 2 ปี และมีผลการใช้วงเงินปกติ
- กำหนดเงื่อนไขการใช้วงเงินให้สอดคล้องกับความต้องการเพื่อป้องกันการใช้วงเงินผิดวัตถุประสงค์ เช่น อุทสาหกรรมการที่เกี่ยวข้องกับการทำความสะอาด ช่วง COVID-19 เติบโตอย่างก้าวกระโดด แต่เริ่มชะลอตัวหลัง COVID-19 ผ่อนคลาย เป็นต้น
- กำหนดเงื่อนไขสำหรับธุรกิจก่อสร้าง : กรณีสินเชื่อวงเงินหมุนเวียน ควรกำหนดเงื่อนไขการโอนสิทธิการรับเงินค่างานโดยให้ผู้ว่าจ้างโอนเงินเข้าบัญชีของลูกค้าที่เปิดไว้กับ ธสน. เพื่อให้ ธสน. สามารถหักชำระหนี้ได้ (โดยผู้ดูแลลูกค้าควบคุมการปฏิบัติตามเงื่อนไขดังกล่าว)

เงื่อนไขที่กำหนด สำหรับผู้กู้แต่ละราย

- การเพิ่มทุนก่อนการใช้วงเงิน
- ผลการตรวจ NCB ของกรรมการ

สถานการณ์ต่างๆ ไป เช่น ภาวะเศรษฐกิจ นโยบายรัฐบาล การเมือง กฎหมาย

- กฎเกณฑ์การออกใบรับรองของประเทศไทยผู้ซื้อเปลี่ยนแปลง ทำให้ต้องใช้เวลาขอใบรับรอง และลูกค้าอาจจะได้รับเงินล่าช้า
- การดำเนินธุรกิจที่ส่งผลกระทบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม ทำให้อาจถูกฟ้องร้อง / ถูกร้องเรียนจากชุมชน และปิดกิจการ
- ตราสัญลักษณ์สินค้า เหมือนผู้ประกอบการรายใหญ่ ทำให้ถูกฟ้องร้อง และถูกยกเลิกคำสั่งซื้อ
- การค้าขายกับประเทศที่มีความเสี่ยง ทำให้อาจจะไม่ได้รับเงินหรือได้รับเงินล่าช้า จึงควรกำหนดเงื่อนไขควบคุมการเบิกใช้วงเงินกับประเทศดังกล่าว

