



นโยบายการให้สินเชื่อ

บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

ฉบับปรับปรุงปี 2567

นโยบายการให้สินเชื่อ

1. บทนำ

บริษัท ราชธานีลิซซิง จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ดำเนินธุรกิจในการให้บริการสินเชื่อ ทำให้มีความเสี่ยงจากการที่ลูกหนี้อาจไม่สามารถชำระหนี้คืน หรือไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้ตกลงกันไว้ได้ โดยความเสี่ยงนั้นอาจเกิดจากความผันผวนทางเศรษฐกิจ ความผิดพลาดในการบริหารจัดการของลูกหนี้ หรือกระบวนการให้สินเชื่อที่ไม่รัดกุมอย่างเพียงพอ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อ การรับชำระหนี้ รวมถึงผลการดำเนินงานของบริษัท ดังนั้น เพื่อให้กระบวนการให้สินเชื่อมีความรัดกุมและมีประสิทธิภาพอย่างเหมาะสม อันจะนำมาซึ่งการลดความเสี่ยงจากการเกิดสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จึงกำหนดให้มีนโยบายการให้สินเชื่อขึ้น เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานยึดถือปฏิบัติในแนวทางเดียวกัน

2. คำนิยาม

สินเชื่อ	หมายถึง	สินเชื่อเช่าซื้อ สินเชื่อเช่าทางการเงิน สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ สินเชื่อเพื่อผู้จำหน่ายรถยนต์ รวมถึงสินเชื่อประเภทอื่นใดที่บริษัทให้บริการแก่ลูกค้า
วงเงินสินเชื่อ	หมายถึง	วงเงินที่บริษัทอนุมัติให้ลูกค้าใช้ในการขอรับสินเชื่อ โดยแบ่งออกเป็นแบบหมุนเวียน (Revolving) และแบบไม่หมุนเวียน (Non Revolving)
กลุ่มวงเงิน	หมายถึง	กลุ่มลูกหนี้ที่มีความสัมพันธ์หรือผูกพันทางการเงินต่อกัน
ภาระหนี้	หมายถึง	ยอดรวมของเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับที่เกิดจากการใช้บริการสินเชื่อ

3. คณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

เพื่อให้มีการดำเนินงานตามนโยบายการให้สินเชื่ออย่างเป็นรูปธรรมและมีประสิทธิภาพ จึงกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

3.1 คณะกรรมการบริษัท ทำหน้าที่

- (1) กำหนดเป้าหมายและนโยบายการให้สินเชื่อ โดยคำนึงถึงความสอดคล้องเหมาะสมตามแผนการดำเนินธุรกิจและความยั่งยืนของกิจการ
- (2) พิจารณาแต่งตั้งผู้มีอำนาจอนุมัติวงเงินสินเชื่อในแต่ละระดับวงเงิน
- (3) พิจารณาการให้สินเชื่อและทบทวนวงเงินสินเชื่อในรายที่เกินอำนาจของคณะกรรมการบริหาร
- (4) กำกับดูแลคุณภาพการให้สินเชื่อตามแผนการดำเนินธุรกิจของบริษัท

3.2 คณะกรรมการบริหาร ทำหน้าที่

- (1) พิจารณาเป้าหมายและนโยบายการให้สินเชื่อให้มีความสอดคล้องเหมาะสมกับแผนการดำเนินธุรกิจ รวมถึงกฎหมายและกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง
- (2) พิจารณาการให้สินเชื่อและทบทวนวงเงินสินเชื่อตามระดับวงเงินที่ได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริษัท
- (3) ติดตามดูแลการให้สินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ตามแผนการดำเนินธุรกิจ

3.3 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่

- (1) กลั่นกรองแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ให้มีความสอดคล้องเหมาะสมกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงและแผนการดำเนินธุรกิจของบริษัท
- (2) ประเมินปัจจัยที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านเครดิต และพิจารณาอนุมัติเครื่องมือที่ใช้วัดความเสี่ยง รวมทั้งกำหนดระดับเพดานความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- (3) ประเมิน ควบคุม ติดตาม และบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

3.4 คณะทำงานบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ทำหน้าที่

- (1) จัดทำแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้มีความเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท
- (2) ศึกษา จัดทำ และพัฒนาเครื่องมือที่ใช้วัดความเสี่ยงด้านเครดิตให้มีประสิทธิภาพอย่างเหมาะสม

3.5 ผู้มีอำนาจอนุมัติวงเงินสินเชื่อ ทำหน้าที่

- (1) กำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ
- (2) พิจารณาการให้สินเชื่อและทบทวนวงเงินสินเชื่อตามระดับวงเงินที่ได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริษัท
- (3) พิจารณากลับกรองสินเชื่อสำหรับรายที่เกินอำนาจอนุมัติเพื่อนำเสนอต่อผู้มีอำนาจในลำดับถัดไป
- (4) ควบคุมและติดตามคุณภาพสินเชื่อให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ตามแผนการดำเนินธุรกิจ

3.6 สายงานสินเชื่อ ทำหน้าที่

- (1) ดำเนินการรับเรื่องและให้บริการแก่ลูกค้าที่ติดต่อขอรับพิจารณาสินเชื่อกับบริษัท
- (2) ประเมินคุณสมบัติของลูกค้าตามเงื่อนไขการรับพิจารณาสินเชื่อของบริษัท และดำเนินการตามระเบียบวิธีที่บริษัทกำหนดเกี่ยวกับการให้บริการสินเชื่อ

3.7 ฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อ ทำหน้าที่

- (1) วิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ และความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าโดยพิจารณาทั้งข้อมูลเชิงปริมาณและคุณภาพ
- (2) ดำเนินการทบทวนวงเงินสินเชื่อและนำเสนอต่อผู้มีอำนาจอนุมัติวงเงินสินเชื่อเพื่อพิจารณาตามลำดับ

3.8 สายงานควบคุมสินเชื่อ ทำหน้าที่

- (1) กำหนดหลักเกณฑ์และแนวทางการบริหารลูกหนี้ที่มีแนวโน้มกลายเป็นหนี้ด้วยคุณภาพ
- (2) ดำเนินการติดตามหนี้สิน เร่งรัดหนี้สิน รวมถึงดำเนินการทางกฎหมายกับลูกหนี้ด้วยคุณภาพ
- (3) จัดทำและรายงานคุณภาพสินเชื่อต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัทตามลำดับ

3.9 หน่วยงานภายในที่เกี่ยวข้อง ทำหน้าที่

- (1) ศึกษาและทำความเข้าใจนโยบายและระเบียบปฏิบัติที่บริษัทกำหนด
- (2) ปฏิบัติตามนโยบายและระเบียบวิธีที่บริษัทกำหนด ตลอดจนให้ความร่วมมือในการดำเนินการต่างๆ แก่ผู้ที่เกี่ยวข้อง

4.เครื่องมือที่ใช้พิจารณาการให้สินเชื่อ

เพื่อให้มีการวัดและประเมินความเสี่ยงของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม จึงกำหนดให้มีการดำเนินการดังนี้

4.1 คณะทำงานบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ร่วมกับฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อ ดำเนินการจัดทำเครื่องมือที่ใช้วัดและประเมินระดับความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้าแต่ละราย อาทิ การจัดทำรายงานเสนออนุมัติสินเชื่อตามระดับวงเงินของลูกค้า ในการจัดทำรายงานดังกล่าว ควรมีข้อมูลพื้นฐานในการประเมินความเสี่ยงของลูกค้า เช่น ข้อมูลผู้ขอสินเชื่อ ข้อมูลเครดิต ข้อมูลการประกอบธุรกิจ ข้อมูลทางการเงิน ความสัมพันธ์ของกลุ่มวงเงิน การประเมินความสามารถในการชำระหนี้ เงื่อนไขการขอสินเชื่อและระยะเวลาผ่อนชำระสินเชื่อ เป็นต้น

4.2 คณะทำงานบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ร่วมกับฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อ ทบทวนเครื่องมือที่ใช้ประเมินความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีสาระสำคัญ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความมีประสิทธิภาพของเครื่องมือ

5.ปัจจัยที่ใช้พิจารณาการให้สินเชื่อ

เพื่อให้การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อเป็นไปอย่างรัดกุมและลดความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของลูกค้า การพิจารณาให้สินเชื่อจึงควรคำนึงถึงปัจจัยต่างๆ ดังนี้

- 5.1 ความรู้ ความสามารถในการประกอบอาชีพหรือการดำเนินธุรกิจของลูกค้า
- 5.2 รายได้ ข้อมูลทางการเงิน ความสามารถในการชำระหนี้ และพฤติกรรมการชำระหนี้ของลูกค้า
- 5.3 สัดส่วนเงินลงทุนในทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันสินเชื่อของลูกค้า
- 5.4 วงจรธุรกิจและความผันผวนทางเศรษฐกิจที่อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้
- 5.5 ความสามารถในการดำรงชีพของลูกค้าภายหลังการอนุมัติสินเชื่อซึ่งมีภาระหนี้ที่ต้องชำระตามสัญญา
- 5.6 มูลค่าและความเสี่ยงของหลักประกันที่ใช้ในการขอสินเชื่อ
- 5.7 การกระจุกตัวของการให้สินเชื่อกับลูกหนี้แต่ละรายในสัดส่วนที่สูงเกินไป
- 5.8 ความสอดคล้องเหมาะสมกับแผนการดำเนินธุรกิจและความสามารถในการติดตามทวงถามหนี้ของบริษัท
- 5.9 ผลกระทบต่อเศรษฐกิจ สังคม หรือสิ่งแวดล้อม ที่อาจเกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อหรือการเป็นรายการสินเชื่อที่บริษัทไม่ให้การสนับสนุน

อย่างไรก็ตาม ในการพิจารณาให้สินเชื่อต้องคำนึงถึงการเพิ่มโอกาสให้ผู้ใช้บริการทุกกลุ่มในสังคมสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินอย่างทั่วถึงและเท่าเทียม โดยเฉพาะกลุ่มผู้ที่มีรายได้น้อย ผู้ด้อยโอกาส และกลุ่มเปราะบางในสังคม เพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตความเป็นอยู่ ลดการกักขังเงินนอกระบบที่มีดอกเบี้ยสูงเกินควร ทั้งนี้ โดยคำนึงถึงแผนการดำเนินธุรกิจและการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

6.รายการสินเชื่อที่บริษัทไม่ให้การสนับสนุน

บริษัทกำหนดนโยบายไม่รับพิจารณาสินเชื่อแก่บุคคล นิติบุคคล หรือธุรกิจที่กระทำ หรือเข้าข่ายกระทำได้ต่อไปนี้

- 6.1 ธุรกิจหรือธุรกรรมที่ผิดกฎหมาย ผิดศีลธรรม หรือทำลายความมั่นคงของชาติ
- 6.2 ธุรกิจหรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการฟอกเงิน การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- 6.3 ธุรกิจหรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการค้ำมนุษย์ การบังคับใช้แรงงานเด็ก หรือการละเมิดสิทธิมนุษยชน
- 6.4 ธุรกิจหรือธุรกรรมที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจ สังคม หรือสิ่งแวดล้อมอย่างรุนแรง โดยไม่ได้รับอนุญาตหรือไม่มี

มาตรการป้องกันผลกระทบที่เหมาะสม

7.อำนาจการอนุมัติสินเชื่อ

ผู้มีอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อจะต้องเป็นผู้ที่มีประสบการณ์ ความรู้ ความชำนาญ และความสามารถในการวิเคราะห์สินเชื่อเป็นอย่างดี โดยมีการกำหนดอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อเป็นลำดับขั้นวงเงิน ซึ่งเป็นไปตามประกาศแต่งตั้งผู้มีอำนาจอนุมัติวงเงินสินเชื่อที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

8.การกำหนดอัตราดอกเบี้ย ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใดๆ

การกำหนดอัตราดอกเบี้ย ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใดๆ ต้องคำนึงถึงความเป็นธรรม เหมาะสม และความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้าแต่ละราย รวมถึงความสอดคล้องกับแผนการดำเนินธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ ต้องกำหนดอัตราและวิธีการคิดคำนวณดังกล่าวให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

9.การติดตามและควบคุมสินเชื่อ

เพื่อให้มั่นใจว่าการพิจารณาให้สินเชื่อเป็นไปอย่างรัดกุมและมีประสิทธิภาพ รวมถึงเพื่อให้การบริหารหนี้เป็นไปอย่างเหมาะสม จึงกำหนดให้มีแนวทางการติดตามและควบคุมสินเชื่อดังนี้

9.1 คณะทำงานบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตทำการรายงานความเสี่ยงสินเชื่อด้วยคุณภาพ และสรุปผลการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือน

9.2 ฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อทำการรายงานผลการอนุมัติสินเชื่อและติดตามการผ่อนชำระหนี้ของลูกค้าหนี้รายที่คณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการรายงานเป็นประจำทุกไตรมาส

9.3 ฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อจัดทำรายงานทบทวนวงเงินสินเชื่อแบบหมุนเวียน (Revolving) เสนอต่อผู้มีอำนาจอนุมัติวงเงินสินเชื่อเพื่อพิจารณาปรับเพิ่ม ลด หรือคงวงเงิน เป็นประจำทุกปีหรือเมื่อมีเหตุการณ์ที่กระทบต่อฐานะทางการเงิน และความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า

9.4 สายงานควบคุมสินเชื่อทำการประเมินจัดชั้นลูกหนี้ กำหนดแนวทางการบริหารจัดการหนี้ ดำเนินการติดตามหนี้สิน เร่งรัดหนี้สิน หรือดำเนินการทางกฎหมายกับลูกหนี้ด้วยคุณภาพ รวมถึงทำการรายงานคุณภาพสินเชื่อต่อคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัทตามลำดับ

9.5 หน่วยงานตรวจสอบภายในทำการตรวจสอบการปฏิบัติงานตามนโยบายและระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้องเพื่อประเมินความมีประสิทธิภาพของระบบควบคุมภายในและระบบการบริหารความเสี่ยงของบริษัท รวมถึงเพื่อลดความเสี่ยงจากการปฏิบัติที่อาจไม่เป็นไปตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง

10.การจัดทำระเบียบวิธีปฏิบัติงาน

บริษัทกำหนดให้มีการจัดทำระเบียบปฏิบัติงานตามสาระสำคัญที่กำหนดในนโยบายฉบับนี้ โดยพิจารณาตามข้อกำหนดของกฎหมาย ประกาศ และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจและลักษณะผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่บริษัทให้บริการ ทั้งนี้ โดยผ่านการพิจารณาอนุมัติจากกรรมการผู้จัดการ เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานมีแนวทางการปฏิบัติที่ชัดเจนและเป็นไปในแนวทางเดียวกัน

11.การทบทวนและปรับปรุงนโยบาย

บริษัทกำหนดให้มีการทบทวนและปรับปรุงนโยบายและระเบียบปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงของกฎหมาย ประกาศ แนวปฏิบัติ หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอื่นใดที่มีนัยสำคัญ และอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัท