

บทที่ 4

ผลการศึกษา

การศึกษาเรื่องผลกระทบจากการดำเนินการตามนโยบายรัฐต่อการตั้งค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญเสีย และการตัดหนี้สูญของธนาคารออมสิน ผลการศึกษาแบ่งออกเป็น 4 ส่วน ดังต่อไปนี้

- 4.1 การดำเนินงานด้านการให้สินเชื่อของธนาคารออมสินระหว่างปี พ.ศ.2545-2549
- 4.2 การวิเคราะห์จัดชั้นหนี้จำแนกตามประเภทของสินเชื่อระหว่างปี พ.ศ. 2545-2549
- 4.3 การปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคารออมสินเปรียบเทียบกับธนาคารกรุงไทย
- 4.4 การเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินของธนาคารออมสิน

4.1 การดำเนินงานด้านการให้สินเชื่อของธนาคารออมสินระหว่างปี พ.ศ. 2545-2549

รัฐบาลได้กำหนดนโยบายเศรษฐกิจรากหญ้า โดยได้มอบหมายให้ธนาคารออมสินเป็นช่องทางหนึ่งในการขับเคลื่อนนโยบายของรัฐบาล ผู้ฐานราก การดำเนินโครงการตามนโยบายของรัฐดังกล่าว ประกอบด้วย โครงการธนาคารประชาชน โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นทุน โครงการกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง และโครงการปรับหนี้สินประชาชน ธนาคารออมสินได้ดำเนินการปล่อยสินเชื่อตามโครงการดังกล่าวข้างต้น โดยได้เปิดเผยไว้ในงบการเงินประจำปี ในหมวดของสินเชื่อเพื่อสังคมและชุมชน

ตารางที่ 1 แสดงจำนวนเงินของบัญชีลูกหนี้เบื้องต้นก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในงบดุลระหว่างปี 2545-2549

หน่วย : ล้านบาท

บัญชีลูกหนี้		2545		2546		2547		2548		2549		รวม	
		จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินเบิกเกินบัญชี	จำนวนเงิน	3,009.54	1.13	4,336.34	1.51	18,540.75	5.34	5,295.49	1.41	20,386.36	46.70	51,568.48	3.00
	ร้อยละ	5.84		8.41		35.95		10.27		39.53		100.00	
เงินให้กู้ยืม	จำนวนเงิน	261,194.21	97.35	281,699.63	97.72	327,755.94	94.17	372,167.50	98.10	411,559.92	94.69	1,654,377.20	96.31
	ร้อยละ	15.79		17.03		19.81		22.50		24.88		100.00	
ดอกเบี้ยค้างรับ	จำนวนเงิน	4,090.61	1.52	1,617.06	0.56	1,706.21	0.49	1,871.53	0.49	2,645.08	0.61	11,930.49	0.69
	ร้อยละ	34.29		13.55		14.30		15.69		22.17		100.00	
รวม	จำนวนเงิน	268,315.68	100.00	287,678.21	100.00	348,059.15	100.00	379,366.91	100.00	434,656.21	100.00	1,718,076.17	100.00
	ร้อยละ	15.62		16.74		20.26		22.08		25.30		100.00	

ในระหว่างปี 2545-2549 มีบัญชีลูกหนี้เบื้องต้น จำนวนทั้งสิ้น 1,718,076.17 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินให้กู้ยืมร้อยละ 96.31 รองลงมาเป็นเงินเบิกเกินบัญชี ร้อยละ 3 และมีบัญชีดอกเบี้ยค้างรับร้อยละ 0.69

บัญชีเงินให้กู้ยืม ซึ่งเป็นบัญชีลูกหนี้ที่มีจำนวนสูงสุด ร้อยละ 96.31 ของยอดรวมบัญชีลูกหนี้ ซึ่งมียอดสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2545 มีอัตราร้อยละ 97.35 ในปี 2546 มีอัตราร้อยละ 97.72 ในปี 2547 มีอัตราร้อยละ 94.17 ในปี 2548 มีอัตราร้อยละ 98.10 ในปี 2549 มีอัตราร้อยละ 94.69 ในระหว่างปี 2545-2549 มีอัตราการขยายตัวสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2545 มีอัตราการขยายตัวร้อยละ 15.79 ในปี 2546 มีอัตราการขยายตัวร้อยละ 17.03 ในปี 2547 มีอัตราการขยายตัว ร้อยละ 19.81 ในปี 2548 มีอัตราการขยายตัวร้อยละ 22.50 และปี 2549 มีอัตราการขยายตัวร้อยละ 24.88

บัญชีเงินเบิกเกินบัญชี ซึ่งเป็นบัญชีลูกหนี้ในลำดับรองลงมา มีอัตราร้อยละ 3 ของยอดรวมบัญชีลูกหนี้ ในปี 2545 มีอัตราร้อยละ 1.13 ในปี 2546 มีอัตราร้อยละ 1.51 ในปี 2547 มีอัตราร้อยละ 5.34 ในปี 2548 มีอัตราร้อยละ 1.41 และในปี 2549 มีอัตราสูงถึงร้อยละ 46.70 ของยอดบัญชีลูกหนี้ ในระหว่างปี 2545-2549 มีอัตราการขยายตัวในปี 2545 ร้อยละ 5.84 ในปี 2546 ร้อยละ 1.51 ในปี 2547 เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 35.95 ในปี 2548 ร้อยละ 10.27 และในปี 2549 เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 39.53

บัญชีดอกเบี้ยค้างรับ มีบัญชีลูกหนี้เป็น ร้อยละ 0.69 ของยอดรวมบัญชีลูกหนี้ ในระหว่างปี 2545-2549 มีอัตราส่วนคงที่อยูในระดับเดียวกันตลอด 5 ปี โดยในปี 2545 มียอดสูงสุด ร้อยละ 1.52 ในปี 2546 ร้อยละ 0.56 ในปี 2547 ร้อยละ 0.49 ในปี 2548 ร้อยละ 0.49 ในปี 2549 ร้อยละ 0.61 โดยมีอัตราการขยายตัวในปี 2545 ร้อยละ 34.29 ในปี 2546 ร้อยละ 13.55 ในปี 2547 ร้อยละ 14.30 ในปี 2548 ร้อยละ 15.69 ในปี 2549 ร้อยละ 22.17

ตารางที่ 2 แสดงจำนวนเงินในการให้สินเชื่อแยกตามประเภทสินเชื่อของธนาคารออมสินระหว่างปี พ.ศ. 2545-2549

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินเชื่อ		2545		2546		2547		2548		2549		รวม	
		จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เพื่อที่อยู่อาศัย	จำนวนเงิน	81,031.39	30.67	87,725.49	30.67	104,293.00	30.11	111,414.92	29.52	116,940.44	27.07	500,603.21	29.39
	ร้อยละ	16.16		17.52		20.83		22.26		23.36		100.00	
บุคคล	จำนวนเงิน	45,786.77	17.33	49,569.00	17.33	59,313.39	17.13	76,351.10	20.23	83,568.93	19.35	314,139.41	18.44
	ร้อยละ	14.55		15.78		18.88		24.30		26.60		100.00	
ธุรกิจขนาดใหญ่	จำนวนเงิน	8,813.04	3.34	9,541.10	3.34	9,126.10	2.64	18,051.01	4.78	24,859.03	5.76	70,303.99	4.13
	ร้อยละ	12.52		13.57		12.98		25.68		35.36		100.00	
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	จำนวนเงิน	15,774.78	5.97	17,077.94	5.97	22,084.68	6.38	23,606.81	6.25	27,102.16	6.27	105,491.24	6.19
	ร้อยละ	14.93		16.19		20.94		22.38		25.69		100.00	
เพื่อสังคมและชุมชน	จำนวนเงิน	83,021.28	31.42	89,879.76	31.42	95,296.88	27.52	106,527.11	28.22	130,753.21	30.27	504,651.14	29.63
	ร้อยละ	16.42		17.81		18.88		21.11		25.91		100.00	
ภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ	จำนวนเงิน	29,782.33	11.27	32,242.68	11.27	56,202.64	16.23	41,512.04	11.00	48,722.51	11.28	208,172.73	12.22
	ร้อยละ	14.28		15.49		27.00		19.94		23.40		100.00	
รวม	จำนวนเงิน	264,209.59	100.00	286,035.97	100.00	346,316.69	100.00	377,462.99	100.00	431,946.28	100.00	1,703,361.73	100.00
	ร้อยละ	15.48		16.79		20.33		22.16		25.36		100.00	

จากการศึกษาพบว่า ในระหว่างปี 2545-2549 ธนาคารออมสินมีการให้สินเชื่อ จำนวน 1,703,361.73 ล้านบาท เป็นสินเชื่อเพื่อสังคมและชุมชน สูงสุด ร้อยละ 29.63 ของยอดการให้สินเชื่อรวม รองลงมาเป็นสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 29.39 สินเชื่อบุคคลร้อยละ 18.44 สินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจร้อยละ 12.22 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ร้อยละ 6.19 สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ร้อยละ 4.13

สินเชื่อเพื่อสังคมและชุมชน ในระหว่างปี 2545-2549 มีอัตราการให้สินเชื่ออยู่ในระดับเดียวกัน ในปี 2545 เป็นร้อยละ 31.42 ในปี 2546 ร้อยละ 31.42 ในปี 2547 ร้อยละ 27.52 ในปี 2548 ร้อยละ 28.22 ในปี 2549 ร้อยละ 30.27 และในปี 2545-2549 มีอัตราการให้สินเชื่อขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ในปี 2545 ร้อยละ 16.42 ในปี 2546 ร้อยละ 17.81 ในปี 2547 ร้อยละ 18.88 ในปี 2549 ร้อยละ 21.11 และในปี 2549 มีอัตราการขยายตัวสูงสุดถึงร้อยละ 25.91

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ในระหว่างปี 2545-2549 มีอัตราการให้สินเชื่อสูงเป็นลำดับสองของการให้สินเชื่อรวม ในปี 2545 เป็นร้อยละ 30.67 ในปี 2546 เป็นร้อยละ 30.67 ในปี 2547 เป็นร้อยละ 30.11 ในปี 2548 เป็นร้อยละ 29.52 ในปี 2549 เป็นร้อยละ 27.07 มีอัตราการขยายตัวการให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ในปี 2545 ร้อยละ 16.16 ในปี 2546 ร้อยละ 17.52 ในปี 2547 ร้อยละ 20.83 ในปี 2548 ร้อยละ 22.26 ในปี 2549 มีอัตราการขยายตัวถึงร้อยละ 23.36

สินเชื่อบุคคล ในระหว่างปี 2545-2549 มีอัตราการให้สินเชื่อเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2545 ร้อยละ 17.33 ในปี 2546 ร้อยละ 17.33 ในปี 2547 ร้อยละ 17.13 ในปี 2548 ร้อยละ 20.23 ในปี 2549 ร้อยละ 19.35 และในปี 2545 – 2549 มีอัตราการขยายตัวเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2545 มีอัตราการขยายตัว ร้อยละ 14.55 ในปี 2546 ร้อยละ 15.78 ในปี 2547 ร้อยละ 18.88 ในปี 2549 ร้อยละ 24.30 และในปี 2549 มีอัตราการขยายตัวสูงสุดถึงร้อยละ 26.60

สินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ ในปี 2545 มีอัตราการให้สินเชื่อร้อยละ 11.27 ในปี 2546 ร้อยละ 11.27 ในปี 2547 ร้อยละ 16.23 ในปี 2548 ร้อยละ 11 ในปี 2549 ร้อยละ 11.28 โดยมีอัตราการขยายตัวในปี 2545 ร้อยละ 14.28 ในปี 2546 ร้อยละ 15.49 ในปี 2547 ร้อยละ 27 แต่ลดลงในปี 2548 ร้อยละ 19.94 และเพิ่มขึ้นในปี 2549 ร้อยละ 23.40

สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม มีอัตราการให้สินเชื่ออยู่ในระดับเดียวกัน ในปี 2545 ร้อยละ 5.97 ในปี 2546 ร้อยละ 5.97 ในปี 2547 ร้อยละ 6.38 ในปี 2548 ร้อยละ 6.25 ในปี 2549 ร้อยละ 6.19 และในระหว่างปี 2545-2549 มีอัตราการขยายตัวการให้สินเชื่อเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง ในปี 2545 ร้อยละ 14.93 ในปี 2546 ร้อยละ 16.19 ในปี 2547 ร้อยละ 20.94 ในปี 2548 ร้อยละ 22.38 และในปี 2549 มีอัตราการขยายตัวสูงสุดร้อยละ 25.69

สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ มีอัตราการให้สินเชื่อ ในปี 2545 ร้อยละ 3.34 ในปี 2546 ร้อยละ 3.34 แต่ในปี 2547 มีอัตราการให้สินเชื่อลดลง เป็นร้อยละ 2.64 ในปี 2548 ร้อยละ 4.78 และในปี 2549 มีอัตราการให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น เป็นร้อยละ 5.76 โดยในปี 2545 มีอัตราการขยายตัวของการให้สินเชื่อร้อยละ 12.52 ในปี 2546 ร้อยละ 13.57 ในปี 2547 ร้อยละ 12.98 ในปี 2548 ร้อยละ 25.68 และในปี 2549 มีอัตราการขยายตัวสูงเป็น ร้อยละ 35.36

4.2 การจัดชั้นหนี้จำแนกตามประเภทของสินเชื่อระหว่างปี พ.ศ. 2545-2549

จากการให้สินเชื่อของธนาคารออมสิน ธนาคารมีการจัดชั้นหนี้ของลูกหนี้อันเกิดจากการให้สินเชื่อ ธนาคารจะประมาณจำนวนหนี้ที่คาดว่าจะเก็บไม่ได้จากลูกหนี้แต่ละประเภทที่ค้างชำระ โดยวิเคราะห์จากประสบการณ์ที่ผ่านมาแล้วนำมาคำนวณตามกลุ่มอายุหนี้ที่ค้างชำระ ซึ่งหนี้ที่ค้างชำระซึ่งหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 2 ปี ขึ้นไปนับจากวันที่หนี้ถึงกำหนดชำระ ธนาคารจะตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน ยกเว้นสินเชื่อสู่ภูมิภาค สินเชื่อเพื่อธุรกิจ สินเชื่อประเภทธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ธนาคารจะตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนด สำหรับปี 2548 ธนาคารได้มีการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางการบัญชีเรื่องการจัดตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อเพื่อให้เป็นไปตามระเบียบของกระทรวงการคลังว่าด้วยการบัญชีและการเงินของรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2548 ตั้งแต่วุดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2549

ตารางที่ 3 แสดงการวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้ในการให้สินเชื่อของธนาคารออมสินแยกตามประเภทของสินเชื่อ ในปี พ.ศ. 2545 หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินเชื่อ		เงินให้กู้ยืม		ปกติ		ไม่ปกติ	
		จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เพื่อที่อยู่อาศัย	จำนวนเงิน	81,031.39	30.67	74,645.81	29.49	6,385.58	57.81
	ร้อยละ	100.00		92.12		7.88	
บุคคล	จำนวนเงิน	45,786.77	17.33	45,585.81	17.61	1,200.96	10.87
	ร้อยละ	100.00		97.38		2.62	
ธุรกิจขนาดใหญ่	จำนวนเงิน	8,813.04	3.34	8,074.09	3.19	738.95	6.69
	ร้อยละ	100.00		91.62		8.38	
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	จำนวนเงิน	15,774.78	5.97	13,772.37	5.44	2,002.41	18.13
	ร้อยละ	100.00		87.31		12.69	
เพื่อสังคมและชุมชน	จำนวนเงิน	83,021.28	31.42	82,304.14	32.51	717.14	6.49
	ร้อยละ	100.00		99.14		0.86	
ภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ	จำนวนเงิน	29,782.33	11.27	29,782.33	11.76	-	0.00
	ร้อยละ	100.00		100.00			
รวม	จำนวนเงิน	264,209.59	100.00	253,164.55	100.00	11,045.04	100.00
	ร้อยละ	100.00		95.82		4.18	

ในปี 2545 มีเงินให้กู้ยืม เป็นจำนวนเงิน 264,209.59 ล้านบาท เป็นสินเชื่อเพื่อสังคมและชุมชน ร้อยละ 31.42 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 30.67 เป็นสินเชื่อบุคคล ร้อยละ 17.33 เป็นสินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจร้อยละ 11.27 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ร้อยละ 5.97 และสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ร้อยละ 3.34

ในปี 2545 มีหนี้ปกติ เป็นจำนวนเงิน 253,164.55 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 95.82 ของเงินให้กู้ยืมรวม เป็นสินเชื่อเพื่อสังคมและชุมชน ร้อยละ 32.51 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 29.49 สินเชื่อบุคคลร้อยละ 17.61 สินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจร้อยละ 11.76 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมร้อยละ 5.44 สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ร้อยละ 3.19

ในปี 2545 มีหนี้ไม่ปกติ เป็นจำนวนเงิน 11,045.04 คิดเป็นร้อยละ 4.18 ของเงินให้กู้ยืมรวม เป็นสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสูงสุด ร้อยละ 57.81 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ร้อยละ 18.13 สินเชื่อบุคคลร้อยละ 10.87 สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ร้อยละ 6.69 สินเชื่อเพื่อสังคมและชุมชน 6.49 และสินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ ไม่มีหนี้ไม่ปกติเลย

ตารางที่ 4 แสดงการวิเคราะห์การจัดชั้นหนี้ของหนี้ไม่ปกติจำแนกตามประเภทของสินเชื่อ ในปี 2545

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินเชื่อ		ไม่ปกติ		กล่าวถึงเป็นพิเศษ		ต่ำกว่ามาตรฐาน		สงสัย		เกิน 1 ปี - 2 ปี		เกิน 2 ปี	
		จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เพื่อที่อยู่อาศัย	จำนวนเงิน	6,385.58	57.81	1,367.47	48.25	740.65	54.36	703.29	53.60	745.77	58.17	2,828.40	66.48
	ร้อยละ	100.00		21.41		11.60		11.01		11.68		44.29	
บุคคล	จำนวนเงิน	1,200.96	10.87	395.72	13.96	227.16	16.67	209.31	15.95	168.17	13.12	200.60	4.72
	ร้อยละ	100.00		32.95		18.91		17.43		14.00		16.70	
ธุรกิจขนาดใหญ่	จำนวนเงิน	738.95	6.69	-	-	-	-	-	-	-	-	738.95	17.37
	ร้อยละ	100.00										100.00	
ธุรกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม	จำนวนเงิน	2,002.41	18.13	793.28	27.99	231.59	17.00	257.71	19.64	251.95	19.65	467.88	11.00
	ร้อยละ	100.00		39.62		11.57		12.87		12.58		23.37	
เพื่อสังคมและ ชุมชน	จำนวนเงิน	717.14	6.49	277.62	9.80	163.02	11.97	141.88	10.81	116.15	9.06	18.47	0.43
	ร้อยละ	100.00		38.71		22.73		19.78		16.20		2.58	
ภาครัฐและ รัฐวิสาหกิจ	จำนวนเงิน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ร้อยละ	-		-		-		-		-		-	
รวม	จำนวนเงิน	11,045.04	100.00	2,834.09	100.00	1,362.42	100.00	1,312.19	100.00	1,282.04	100.00	4,254.30	100.00
	ร้อยละ	100.00		25.66		12.34		11.88		11.61		38.52	

ในปี 2545 มีหนี้ไม่ปกติจำนวนเงิน 11,045.04 ล้านบาท แยกเป็นสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ร้อยละ 57.81 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ร้อยละ 18.13 สินเชื่อบุคคล ร้อยละ 10.87 สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ร้อยละ 6.69 สินเชื่อเพื่อสังคมและชุมชน ร้อยละ 6.49

ในปี 2545 มีหนี้ชั้นต่ำกว่าถึงเป็นพิเศษ จำนวนเงิน 2,834.09 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 25.66 ของหนี้ไม่ปกติรวม แยกเป็น สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ร้อยละ 48.25 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ร้อยละ 27.99 สินเชื่อบุคคล ร้อยละ 13.96 สินเชื่อเพื่อสังคมและชุมชน ร้อยละ 9.80

ในปี 2545 มีหนี้ชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จำนวนเงิน 1,362.42 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.34 ของหนี้ไม่ปกติรวม แยกเป็นสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ร้อยละ 54.36 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ร้อยละ 17.00 สินเชื่อบุคคล ร้อยละ 16.67 สินเชื่อเพื่อสังคมและชุมชน ร้อยละ 11.97

ในปี 2545 มีหนี้ชั้นสงสัย จำนวนเงิน 1,312.19 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.34 ของหนี้ไม่ปกติรวม แยกเป็นสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ร้อยละ 53.60 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ร้อยละ 19.64 สินเชื่อเพื่อสังคมและชุมชน ร้อยละ 10.81

ในปี 2545 มีหนี้ชั้นสงสัยจะสูญ เกิน 1 ปี -2 ปี จำนวนเงิน 1,282.04 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.61 แยกเป็นสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ร้อยละ 58.17 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ร้อยละ 19.65 สินเชื่อบุคคล ร้อยละ 13.12 สินเชื่อเพื่อสังคมและชุมชน ร้อยละ 9.06

ในปี 2545 มีหนี้ชั้นสงสัยจะสูญ เกิน 2 ปี จำนวนเงิน 4,254.30 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 38.52 แยกเป็นสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ร้อยละ 66.48 สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ร้อยละ 17.37 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ร้อยละ 11.00 สินเชื่อบุคคล ร้อยละ 4.72 และสินเชื่อเพื่อสังคมและชุมชน ร้อยละ 0.43

ตารางที่ 5 แสดงการวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้ในการให้สินเชื่อของธนาคารออมสินแยกตามประเภทของสินเชื่อ ในปี พ.ศ. 2546 หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินเชื่อ		เงินให้กู้ยืม		ปกติ		ไม่ปกติ	
		จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เพื่อที่อยู่อาศัย	จำนวนเงิน	87,725.49	30.67	80,812.38	29.49	6,913.11	57.81
	ร้อยละ	100.00		92.12		7.88	
บุคคล	จำนวนเงิน	49,569.00	17.33	48,268.83	17.61	1,300.17	10.87
	ร้อยละ	100.00		97.38		2.62	
ธุรกิจขนาดใหญ่	จำนวนเงิน	9,541.10	3.34	8,741.10	3.19	800.00	6.69
	ร้อยละ	100.00		91.62		8.38	
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	จำนวนเงิน	17,077.94	5.97	14,910.12	5.44	2,167.82	18.13
	ร้อยละ	100.00		87.31		12.69	
เพื่อสังคมและชุมชน	จำนวนเงิน	89,879.76	31.42	89,103.38	32.51	776.38	6.49
	ร้อยละ	100.00		99.14		0.86	
ภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ	จำนวนเงิน	32,242.68	11.27	32,242.68	11.76	-	0.00
	ร้อยละ	100.00		100.00		-	
รวม	จำนวนเงิน	286,035.97	100.00	274,078.49	100.00	11,957.48	100.00
	ร้อยละ	100.00		95.82		4.18	

ในปี 2546 เงินให้กู้ยืม มีจำนวนเงิน 286,035.97 ล้านบาท แยกเป็น สินเชื่อเพื่อสังคมและชุมชน ร้อยละ 31.42 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ร้อยละ 30.67 สินเชื่อบุคคล ร้อยละ 17.33 สินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ ร้อยละ 11.27 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ร้อยละ 5.97 สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ 3.34

ในปี 2546 มีหนี้ปกติ จำนวนเงิน 274,078.49 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 95.82 ของเงินให้กู้ยืมรวม แยกเป็น สินเชื่อเพื่อสังคมและชุมชน ร้อยละ 32.51 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ร้อยละ 29.49 สินเชื่อบุคคล ร้อยละ 17.61 สินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ ร้อยละ 11.76 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ร้อยละ 5.44 สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ 3.19

ในปี 2546 มีหนี้ไม่ปกติ จำนวนเงิน 11,957.48 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.18 ของเงินให้กู้ยืมรวม แยกเป็น สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ร้อยละ 57.81 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ร้อยละ 18.13 สินเชื่อบุคคล ร้อยละ 10.87 สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ร้อยละ 6.69 สินเชื่อเพื่อสังคมและชุมชน ร้อยละ 6.49

ตารางที่ 6 แสดงภาวะการจัดชั้นหนี้ของหนี้ไม่ปกติจำแนกตามประเภทของสินเชื่อ ในปี 2546

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินเชื่อ		ไม่ปกติ		กล่าวถึงเป็นพิเศษ		ต่ำกว่ามาตรฐาน		สงสัย		เกิน 1 ปี - 2 ปี		เกิน 2 ปี	
		จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เพื่อที่อยู่อาศัย	จำนวนเงิน	6,913.11	57.81	1,480.44	48.25	801.84	54.36	761.39	53.60	807.38	58.17	3,062.06	66.48
	ร้อยละ	100.00		21.41		11.60		11.01		11.68		44.29	
บุคคล	จำนวนเงิน	1,300.17	10.87	428.41	13.96	245.93	16.67	226.60	15.95	182.06	13.12	217.17	4.72
	ร้อยละ	100.00		32.95		18.92		17.43		14.00		16.70	
ธุรกิจขนาดใหญ่	จำนวนเงิน	800.00	6.69	-	-	-	-	-	-	-	-	800.00	17.37
	ร้อยละ	100.00										100.00	
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	จำนวนเงิน	2,167.82	18.31	858.81	27.99	250.72	17.00	279.00	19.64	272.76	19.65	506.53	11.00
	ร้อยละ	100.00		39.62		11.57		12.87		12.58		23.37	
เพื่อสังคมและชุมชน	จำนวนเงิน	776.38	6.49	300.55	9.80	176.49	11.97	153.60	10.81	125.74	9.06	20.00	0.43
	ร้อยละ	100.00		38.71		22.73		19.78		16.20		2.58	
ภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ	จำนวนเงิน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ร้อยละ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	จำนวนเงิน	11,957.48	100.00	3,068.21	100.00	1,474.98	100.00	1,420.59	100.00	1,387.94	100.00	4,605.76	100.00
	ร้อยละ	100.00		25.66		12.34		11.88		11.61		38.52	

ในปี 2546 มีหนี้ไม่ปกติ 11,957.48 ล้านบาท แยกเป็นสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ร้อยละ 57.84 สินเชื่อบุคคลร้อยละ 10.87 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ร้อยละ 18.31 สินเชื่อบุคคล ร้อยละ 10.87 สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ร้อยละ 6.69 และ สินเชื่อเพื่อสังคมและชุมชน ร้อยละ 6.49

ในปี 2546 มีหนี้ชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ 3,068.21 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 25.66 ของหนี้ไม่ปกติรวม แยกเป็น สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ร้อยละ 48.25 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ร้อยละ 27.99 สินเชื่อบุคคล ร้อยละ 13.96 และสินเชื่อเพื่อสังคมและชุมชน ร้อยละ 9.80

ในปี 2546 มีหนี้ชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน 1,474.98 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1,474.98 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.34 ของหนี้ไม่ปกติรวม แยกเป็นสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ร้อยละ 54.36 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ร้อยละ 17.00 สินเชื่อบุคคล ร้อยละ 16.67 และสินเชื่อเพื่อสังคมและชุมชน ร้อยละ 11.97

ในปี 2546 มีหนี้ชั้นสงสัยจะสูญ 1,420.59 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.88 ของหนี้ไม่ปกติรวม แยกเป็น สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ร้อยละ 53.60 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ร้อยละ 19.64 สินเชื่อบุคคล ร้อยละ 15.95 และสินเชื่อเพื่อสังคมและชุมชน ร้อยละ 10.81

ในปี 2546 มีหนี้ชั้นสงสัยจะสูญ เกิน 1 ปี – 2 ปี จำนวน 1,387.94 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.61 ของหนี้ไม่ปกติ แยกเป็นสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ร้อยละ 58.17 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ร้อยละ 19.65 สินเชื่อบุคคล ร้อยละ 13.12 สินเชื่อเพื่อสังคมและชุมชน ร้อยละ 9.06

ในปี 2546 มีหนี้ชั้นสงสัยจะสูญ เกิน 2 ปี จำนวน 4,605.76 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 38.52 ของหนี้ไม่ปกติ แยกเป็นสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ร้อยละ 66.48 สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ร้อยละ 17.37 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ร้อยละ 11 สินเชื่อเพื่อสังคมและชุมชน ร้อยละ 0.43

ตารางที่ 7 แสดงการวิเคราะห์ สถานะของลูกหนี้ในการให้สินเชื่อของธนาคารออมสินแยกตามประเภทของสินเชื่อ ในปี พ.ศ. 2547

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินเชื่อ		เงินให้กู้ยืม		ปกติ		ไม่ปกติ	
		จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เพื่อที่อยู่อาศัย	จำนวนเงิน	104,293.00	30.11	94,744.47	28.62	9,548.53	62.50
	ร้อยละ	100.00		90.84		9.16	
บุคคล	จำนวนเงิน	59,313.39	17.13	56,694.69	17.13	2,618.70	17.14
	ร้อยละ	100.00		95.58		4.42	
ธุรกิจขนาดใหญ่	จำนวนเงิน	9,126.10	2.64	9,126.10	2.76	-	-
	ร้อยละ	100.00		100.00		-	-
ธุรกิจขนาดกลาง และ ขนาดย่อม	จำนวนเงิน	22,084.68	6.38	19,974.44	6.03	2,110.24	13.81
	ร้อยละ	100.00		90.44		9.56	
เพื่อสังคมและ ชุมชน	จำนวนเงิน	95,296.88	27.52	94,295.93	28.48	1,000.95	6.55
	ร้อยละ	100.00		98.95		1.05	
ภาครัฐและ รัฐวิสาหกิจ	จำนวนเงิน	56,202.64	16.23	56,202.64	16.98	-	-
	ร้อยละ	100.00		100.00		-	-
รวม	จำนวนเงิน	346,316.69	100.00	331,038.27	100.00	15,278.42	100.00
	ร้อยละ	100.00		95.59		4.41	

ในปี 2547 การให้สินเชื่อของธนาคารออมสิน มีเงินให้กู้ยืม จำนวน 346,316.69 ล้านบาท แยกเป็น สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ร้อยละ 30.11 สินเชื่อเพื่อสังคมและชุมชน ร้อยละ 27.52 สินเชื่อบุคคล ร้อยละ 17.13 สินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ ร้อยละ 16.23 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ร้อยละ 6.38 สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ร้อยละ 2.64

ในปี 2547 มีหนี้อปคต จำนวน 331,038.27 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 95.59 ของเงินให้กู้ยืมรวม แยกเป็น สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ร้อยละ 28.62 สินเชื่อเพื่อสังคมและชุมชน ร้อยละ 28.48 สินเชื่อบุคคล ร้อยละ 17.13 สินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ ร้อยละ 16.98 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ร้อยละ 6.03 สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ร้อยละ 2.76

ปี 2547 มีหนี้ไม่ปกต จำนวน 15,278.42 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.41 ของเงินให้กู้ยืมรวม แยกเป็น สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ร้อยละ 62.50 สินเชื่อบุคคล ร้อยละ 17.14 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ร้อยละ 13.81 สินเชื่อเพื่อสังคมและชุมชน ร้อยละ 6.55

ตารางที่ 8 แสดงการวิเคราะห์การจัดชั้นหนี้ของหนี้ไม่ปกติจำแนกตามประเภทของสินเชื่อ ในปี 2547

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินเชื่อ		ไม่ปกติ		กล่าวถึงเป็นพิเศษ		ต่ำกว่ามาตรฐาน		สงสัย		เกิน 1 ปี - 2 ปี		เกิน 2 ปี	
		จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เพื่อที่อยู่อาศัย	จำนวนเงิน	9,548.53	62.50	3,447.46	58.03	1,031.95	54.54	930.19	56.48	858.97	58.04	3,279.96	75.95
	ร้อยละ	100.00		36.10		10.81		9.74		9.00		34.35	
บุคคล	จำนวนเงิน	2,618.70	17.14	1,464.90	24.66	356.26	18.83	275.45	16.72	221.21	14.95	300.88	6.97
	ร้อยละ	100.00		55.94		13.60		10.52		8.45		11.49	
ธุรกิจขนาดใหญ่	จำนวนเงิน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ร้อยละ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ธุรกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม	จำนวนเงิน	2,110.24	13.81	634.02	10.67	343.20	18.14	256.62	15.58	241.53	16.32	634.87	14.70
	ร้อยละ	100.00		30.04		16.26		12.16		11.45		30.09	
เพื่อสังคมและ ชุมชน	จำนวนเงิน	1,000.95	6.55	394.57	6.64	160.68	8.49	184.76	11.22	158.23	10.69	102.71	2.38
	ร้อยละ	100.00		39.42		16.05		18.46		15.81		10.26	
ภาครัฐและ รัฐวิสาหกิจ	จำนวนเงิน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ร้อยละ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	จำนวนเงิน	15,278.42	100.00	5,940.95	100.00	1,892.09	100.00	1,647.02	100.00	1,479.94	100.00	4,318.42	100.00
	ร้อยละ	100.00		38.88		12.38		10.78		9.69		28.26	

ในปี 2547 มีหนี้ไม่ปกติเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 15,278.42 ล้านบาท แยกเป็น สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ร้อยละ 62.50 สินเชื่อบุคคล ร้อยละ 17.14 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ร้อยละ 13.81 และสินเชื่อเพื่อสังคมและชุมชน ร้อยละ 6.55

ในปี 2547 มีชั้นหนี้กล่าวถึงเป็นพิเศษ จำนวน 5,940.95 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 38.88 ของหนี้ไม่ปกติรวม แยกเป็น สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ร้อยละ 58.03 สินเชื่อบุคคล ร้อยละ 24.66 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ร้อยละ 10.67 และสินเชื่อเพื่อสังคมและชุมชน ร้อยละ 6.64

ในปี 2547 มีชั้นหนี้ต่ำกว่ามาตรฐาน จำนวน 1,892.09 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.38 ของหนี้ไม่ปกติรวม แยกเป็น สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ร้อยละ 54.54 สินเชื่อบุคคล ร้อยละ 18.83 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ร้อยละ 18.14 และสินเชื่อเพื่อสังคมและชุมชน ร้อยละ 8.49

ในปี 2547 มีชั้นหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 1,647.02 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10.78 ของหนี้ไม่ปกติรวม แยกเป็น สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ร้อยละ 56.48 สินเชื่อบุคคล ร้อยละ 16.72 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ร้อยละ 15.58 และสินเชื่อเพื่อสังคมและชุมชน ร้อยละ 11.22

ในปี 2547 มีชั้นหนี้สงสัยจะสูญ เกิน 1 ปี – 2 ปี จำนวน 1,479.94 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 9.69 ของหนี้ไม่ปกติรวม แยกเป็น สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ร้อยละ 58.04 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ร้อยละ 16.32 สินเชื่อบุคคล ร้อยละ 14.95 และสินเชื่อเพื่อสังคมและชุมชน ร้อยละ 10.69

ในปี 2547 มีชั้นหนี้สงสัยจะสูญ เกิน 2 ปี จำนวน 4,318.42 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 28.26 ของหนี้ไม่ปกติรวม แยกเป็น สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ร้อยละ 75.95 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ร้อยละ 14.70 สินเชื่อบุคคล ร้อยละ 6.97 และสินเชื่อเพื่อสังคมและชุมชน ร้อยละ 2.38

ตารางที่ 9 แสดงการวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้ในการให้สินเชื่อของธนาคารออมสินแยกตามประเภทของสินเชื่อ ในปี พ.ศ. 2548 หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินเชื่อ		เงินให้กู้ยืม		ปกติ		ไม่ปกติ	
		จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เพื่อที่อยู่อาศัย	จำนวนเงิน	111,414.92	29.52	100,828.99	28.14	10,585.93	55.42
	ร้อยละ	100.00		90.50		9.50	
บุคคล	จำนวนเงิน	76,351.10	20.23	73,482.63	20.51	2,868.47	15.02
	ร้อยละ	100.00		96.24		3.76	
ธุรกิจขนาดใหญ่	จำนวนเงิน	18,051.10	4.78	17,283.40	4.82	767.61	4.02
	ร้อยละ	100.00		95.75		4.25	
ธุรกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม	จำนวนเงิน	23,606.81	6.25	20,852.95	5.82	2,753.86	14.42
	ร้อยละ	100.00		88.33		11.67	
เพื่อสังคมและ ชุมชน	จำนวนเงิน	106,527.11	28.22	104,403.26	29.13	2,123.85	11.12
	ร้อยละ	100.00		98.01		1.99	
ภาครัฐและ รัฐวิสาหกิจ	จำนวนเงิน	41,512.04	11.00	41,512.04	11.58	-	-
	ร้อยละ	100.00		100.00		-	-
รวม	จำนวนเงิน	377,462.99	100.00	358,363.27	100.00	19,099.72	100.00
	ร้อยละ	100.00		94.94		5.06	

ในปี 2548 มีการให้สินเชื่อประเภทเงินให้กู้ยืม จำนวน 377,462.99 ล้านบาท แยกเป็น
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ร้อยละ 29.52 สินเชื่อเพื่อสังคมและชุมชน ร้อยละ 28.22 สินเชื่อบุคคล ร้อยละ
20.23 สินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ ร้อยละ 11 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ร้อยละ 6.25
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ร้อยละ 4.78

ปี 2548 มีหนี้ปกติ จำนวน 358,363.27 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 94.94 ของเงินให้กู้ยืมรวม
แยกเป็น สินเชื่อเพื่อสังคมและชุมชน ร้อยละ 29.13 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ร้อยละ 28.14 สินเชื่อ
บุคคล ร้อยละ 20.51 สินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ ร้อยละ 11.58 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและ
ขนาดย่อม ร้อยละ 5.82 สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ร้อยละ 4.82

ปี 2548 มีหนี้ไม่ปกติ จำนวน 19,099.72 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.06 ของเงินให้กู้ยืมรวม
แยกเป็น สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ร้อยละ 55.42 สินเชื่อบุคคล ร้อยละ 15.02 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลาง
และขนาดย่อม ร้อยละ 14.42 สินเชื่อเพื่อสังคมและชุมชน ร้อยละ 11.12 สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่
ร้อยละ 4.02

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 10 แสดงการวิเคราะห์ การจัดชั้นหนี้ของหนี้ไม่ปกติจำแนกตามประเภทของสินเชื่อ ในปี 2548

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินเชื่อ		ไม่ปกติ		กล่าวถึงเป็นพิเศษ		ต่ำกว่ามาตรฐาน		สงสัย		เกิน 1 ปี - 2 ปี		เกิน 2 ปี	
		จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เพื่อที่อยู่อาศัย	จำนวนเงิน	10,585.93	55.42	2,460.73	51.49	1,489.34	44.87	1,633.52	46.21	1,419.81	56.88	3,582.53	72.07
	ร้อยละ	100.00		23.25		14.07		15.43		13.41		33.84	
บุคคล	จำนวนเงิน	2,868.47	15.02	956.74	20.02	523.94	15.79	507.90	14.37	354.41	14.20	525.48	10.57
	ร้อยละ	100.00		33.35		18.27		17.71		12.36		18.32	
ธุรกิจขนาด ใหญ่	จำนวนเงิน	767.61	4.02	50.00	1.05	522.72	15.75	194.89	5.51	-	-	-	-
	ร้อยละ	100.00		6.51		68.10		25.39		-	-	-	-
ธุรกิจขนาด กลางและขนาด ย่อม	จำนวนเงิน	2,753.86	14.42	631.79	13.22	381.92	11.51	721.06	20.40	380.46	15.24	638.63	12.85
	ร้อยละ	100.00		22.94		13.87		26.18		13.82		23.19	
เพื่อสังคมและ ชุมชน	จำนวนเงิน	2,123.85	11.12	679.39	14.22	401.00	12.08	477.32	13.50	341.54	13.68	224.60	4.52
	ร้อยละ	100.00		31.99		18.88		22.47		16.08		10.58	
ภาครัฐและ รัฐวิสาหกิจ	จำนวนเงิน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ร้อยละ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	จำนวนเงิน	19,099.72	100.00	4,778.65	100.00	3,318.92	100.00	3,534.69	100.00	2,496.22	100.00	4,971.24	100.00
	ร้อยละ	100.00		25.02		17.38		18.51		13.07		26.03	

ในปี 2548 มีหนี้ไม่ปกติ จำนวน 19,099.72 ล้านบาท แยกเป็น สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ร้อยละ 55.42 สินเชื่อบุคคล ร้อยละ 15.02 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ร้อยละ 14.42 สินเชื่อเพื่อสังคมและชุมชน ร้อยละ 11.12 สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ร้อยละ 4.02

ในปี 2548 มีชั้นหนี้กล่าวถึงเป็นพิเศษ จำนวน 4,778.65 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 25.02 ของหนี้ไม่ปกติรวม แยกเป็น สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ร้อยละ 51.49 สินเชื่อบุคคล ร้อยละ 20.02 สินเชื่อเพื่อสังคมและชุมชน ร้อยละ 14.22 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ร้อยละ 13.22 สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ร้อยละ 1.05

ในปี 2548 มีชั้นหนี้ต่ำกว่ามาตรฐาน จำนวน 3,318.92 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 17.38 ของหนี้ไม่ปกติรวม แยกเป็น สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ร้อยละ 44.87 สินเชื่อบุคคล ร้อยละ 15.79 สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ร้อยละ 15.75 สินเชื่อเพื่อสังคมและชุมชน ร้อยละ 12.08 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ร้อยละ 11.51

ในปี 2548 มีชั้นหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 3,534.69 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 18.51 ของหนี้ไม่ปกติรวม แยกเป็น สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ร้อยละ 46.21 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ร้อยละ 20.40 สินเชื่อบุคคล ร้อยละ 14.37 สินเชื่อเพื่อสังคมและชุมชน ร้อยละ 13.50 และสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ร้อยละ 5.51

ในปี 2548 มีชั้นหนี้สงสัยจะสูญ เกิน 1 ปี – 2 ปี จำนวน 2,496.22 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 13.07 ของหนี้ไม่ปกติรวม แยกเป็น สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ร้อยละ 56.88 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ร้อยละ 15.24 สินเชื่อบุคคล ร้อยละ 14.20 สินเชื่อเพื่อสังคมและชุมชน ร้อยละ 13.68

ในปี 2548 มีชั้นหนี้สงสัยจะสูญ เกิน 2 ปี จำนวน 4,971.24 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 26.03 ของหนี้ไม่ปกติรวม แยกเป็น สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ร้อยละ 72.07 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ร้อยละ 12.85 สินเชื่อบุคคล ร้อยละ 10.57 และสินเชื่อเพื่อสังคมและชุมชน ร้อยละ 4.52

ตารางที่ 11 แสดงการวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้ในการให้สินเชื่อของธนาคารออมสินแยกตามประเภทของสินเชื่อ ในปี พ.ศ. 2549 หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินเชื่อ		เงินให้กู้ยืม		ปกติ		ไม่ปกติ	
		จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เพื่อที่อยู่อาศัย	จำนวนเงิน	116,940.44	27.07	105,510.19	25.71	11,430.25	53.04
	ร้อยละ	100.00		90.23		9.77	
บุคคล	จำนวนเงิน	83,568.93	19.35	80,110.54	19.52	3,458.39	16.05
	ร้อยละ	100.00		95.86		4.14	
ธุรกิจขนาดใหญ่	จำนวนเงิน	24,859.03	5.76	24,152.54	5.89	706.49	3.28
	ร้อยละ	100.00		97.16		2.84	
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	จำนวนเงิน	27,102.16	6.27	23,999.41	5.85	3,102.75	14.40
	ร้อยละ	100.00		88.55		11.45	
เพื่อสังคมและชุมชน	จำนวนเงิน	130,753.21	30.27	127,901.32	31.17	2,851.89	13.23
	ร้อยละ	100.00		97.82		2.18	
ภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ	จำนวนเงิน	48,722.51	11.28	48,722.51	11.87	-	-
	ร้อยละ	100.00		100.00		-	
รวม	จำนวนเงิน	431,946.28	100.00	410,396.51	100.00	21,549.77	100.00
	ร้อยละ	100.00		95.01		4.99	

ในปี 2549 มีบัญชีลูกหนี้ประเภทเงินให้กู้ยืม จำนวน 431,946.28 ล้านบาท แยกเป็น สินเชื่อเพื่อสังคมและชุมชน ร้อยละ 30.27 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ร้อยละ 27.07 สินเชื่อบุคคล ร้อยละ 19.35 สินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ ร้อยละ 11.28 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ร้อยละ 6.27 และสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ร้อยละ 5.76

ในปี 2549 มีบัญชีลูกหนี้ที่เป็นหนี้ปกติจำนวน 410,396.51 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 95.01 ของบัญชีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมรวม แยกเป็น สินเชื่อเพื่อสังคมและชุมชน ร้อยละ 31.17 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ร้อยละ 25.71 สินเชื่อบุคคล ร้อยละ 19.52 สินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ ร้อยละ 11.87 สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ร้อยละ 5.89 และสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ร้อยละ 5.85

ในปี 2549 มีบัญชีลูกหนี้ที่ไม่เป็นปกติ จำนวน 21,549.77 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.99 ของบัญชีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมรวม แยกเป็น สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ร้อยละ 53.04 สินเชื่อบุคคล ร้อยละ 16.05 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม 14.40 สินเชื่อเพื่อสังคมและชุมชน ร้อยละ 13.23 และสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ร้อยละ 3.28

ตารางที่ 12 แสดงการวิเคราะห์การจัดชั้นหนี้ของหนี้ไม่ปกติจำแนกตามประเภทของสินเชื่อ ในปี 2549

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินเชื่อ		ไม่ปกติ		กล่าวถึงเป็นพิเศษ		ต่ำกว่ามาตรฐาน		สงสัย		เกิน 1 ปี - 2 ปี		เกิน 2 ปี	
		จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เพื่อที่อยู่อาศัย	จำนวนเงิน	11,430.25	53.04	2,427.75	47.93	1,243.04	47.07	1,795.40	51.27	1,927.80	43.94	4,036.26	67.79
	ร้อยละ	100.00		21.24		10.88		15.71		16.87		35.31	
บุคคล	จำนวนเงิน	3,458.39	16.05	1,067.82	21.08	573.73	21.72	589.65	16.84	552.75	12.60	674.44	11.33
	ร้อยละ	100.00		30.88		16.59		17.05		15.98		19.50	
ธุรกิจขนาดใหญ่	จำนวนเงิน	706.49	3.28	-	-	-	-	-	-	706.49	16.10	-	-
	ร้อยละ	100.00		-	-	-	-	-	-	100.00		-	-
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	จำนวนเงิน	3,102.75	14.40	681.02	13.44	414.34	15.69	613.52	17.52	577.52	13.16	816.35	13.71
	ร้อยละ	100.00		21.95		13.35		19.77		18.61		26.31	
เพื่อสังคมและชุมชน	จำนวนเงิน	2,851.89	13.23	889.11	17.55	409.90	15.52	503.36	14.37	622.78	14.19	426.74	7.17
	ร้อยละ	100.00		31.18		14.37		17.65		21.84		14.96	
ภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ	จำนวนเงิน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ร้อยละ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	จำนวนเงิน	21,549.77	100.00	5,065.70	100.00	2,641.01	100.00	3,501.93	100.00	4,387.34	100.00	5,953.79	100.00
	ร้อยละ	100.00		23.51		12.26		16.25		20.36		27.63	

ในปี 2549 มีบัญชีลูกหนี้ที่ไม่ปกติ จำนวน 21,549.77 ล้านบาท แยกเป็น สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ร้อยละ 53.04 สินเชื่อบุคคล ร้อยละ 16.05 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ร้อยละ 14.40 สินเชื่อเพื่อสังคมและชุมชน ร้อยละ 13.23 สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ร้อยละ 3.28

ในปี 2549 มีชั้นหนี้กล่าวถึงเป็นพิเศษ จำนวน 5,065.70 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 23.51 ของหนี้ไม่ปกติรวม แยกเป็น สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ร้อยละ 47.93 สินเชื่อบุคคล ร้อยละ 21.08 สินเชื่อเพื่อสังคมและชุมชน ร้อยละ 17.55 และสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ร้อยละ 13.44

ในปี 2549 มีชั้นหนี้ต่ำกว่ามาตรฐาน จำนวน 2,641.01 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.26 แยกเป็นสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ร้อยละ 47.07 สินเชื่อบุคคล ร้อยละ 21.72 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ร้อยละ 15.69 สินเชื่อเพื่อสังคมและชุมชน ร้อยละ 15.52

ในปี 2549 มีชั้นหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 3,501.93 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 16.25 แยกเป็นสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ร้อยละ 51.27 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ร้อยละ 17.52 สินเชื่อบุคคล ร้อยละ 16.84 สินเชื่อเพื่อสังคมและชุมชน ร้อยละ 14.37

ในปี 2549 มีชั้นหนี้สงสัยจะสูญ เกิน 1 ปี – 2 ปี จำนวน 4,387.34 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 20.36 แยกเป็น สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ร้อยละ 43.94 สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ร้อยละ 16.10 สินเชื่อเพื่อสังคมและชุมชน ร้อยละ 14.19 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ร้อยละ 13.16 และสินเชื่อบุคคลร้อยละ 12.60

ในปี 2549 มีชั้นหนี้สงสัยจะสูญ เกิน 2 ปี จำนวน 5,953.79 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 27.63 แยกเป็น สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ร้อยละ 67.79 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ร้อยละ 13.71 สินเชื่อบุคคล ร้อยละ 11.33 สินเชื่อเพื่อสังคมและชุมชน ร้อยละ 7.17

ตารางที่ 13 แสดงการวิเคราะห์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ระหว่างปี 2545-2549

ปี	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ล้านบาท)	ร้อยละ
2545	8,064.02	14.68
2546	8,720.07	15.87
2547	8,857.58	16.12
2548	11,624.51	21.50
2549	17,684.07	32.18
รวม	54,950.25	100.00

ในระหว่างปี 2545-2549 การตั้งค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญของธนาคารออมสินมีการตั้งค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ จำนวนเงิน 54,950.25 ล้านบาท มีอัตราเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยมีอัตราสูงสุดในปี 2549 คิดเป็นร้อยละ 32.18 รองลงมาในปี 2548 คิดเป็นร้อยละ 21.50 และปี 2547 คิดเป็นร้อยละ 16.12 ปี 2546 คิดเป็นร้อยละ 15.87 และ ในปี 2545 คิดเป็นร้อยละ 14.68

4.3 การปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคารออมสินเปรียบเทียบกับธนาคารกรุงไทย

ธนาคารกรุงไทยเป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีการดำเนินธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับธนาคารออมสิน โดยธนาคารกรุงไทย เป็นธนาคารในกำกับของรัฐ อีกทั้งเป็นช่องทางในการดำเนินงาน ผลักดันนโยบายของรัฐบาลสู่ระบบเศรษฐกิจระดับฐานรากอีกช่องทางหนึ่ง โดยธนาคารกรุงไทยได้ดำเนินการตามนโยบายรัฐในโครงการต่าง ๆ เช่น โครงการกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นทุน โครงการแก้ไขหนี้ภาคประชาชน และจากการดำเนินการตามโครงการดังกล่าว ประกอบกับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจส่งผลให้ลูกหนี้บางส่วน มีความสามารถในการชำระหนี้ลดลง ทำให้ธนาคารต้องมีการปรับโครงสร้างหนี้ให้กับลูกหนี้ที่มีปัญหา

ตารางที่ 14 แสดงการเปรียบเทียบวิธีปฏิบัติของธนาคารออมสินเปรียบเทียบกับธนาคารกรุงไทย

รายการ	วิธีปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34	วิธีปฏิบัติของธนาคารกรุงไทย	วิธีปฏิบัติของธนาคารออมสิน
1. การรับโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของเพื่อชำระหนี้ทั้งหมด 1.1 การบันทึกราคาสินทรัพย์ที่รับโอน	1.1 การบันทึกบัญชีสินทรัพย์ด้วยราคามูลค่ายุติธรรม หากรับชำระจากสินทรัพย์อย่างเดียว และเจ้าหนี้รับโอนสินทรัพย์ถาวรเพื่อรับชำระหนี้ทั้งหมด โดยมีวัตถุประสงค์ที่จะนำ	1.1 ปฏิบัติเช่นเดียวกับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34	1.1 ปฏิบัติเช่นเดียวกับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34

ตารางที่ 14 (ต่อ)

รายการ	วิธีปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34	วิธีปฏิบัติของธนาคารกรุงไทย	วิธีปฏิบัติของธนาคารออมสิน
	สินทรัพย์ดังกล่าวออกขายให้บันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรมหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย		
1.2 มูลค่าเงินลงทุนในลูกหนี้สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่รับโอนมา (เงินลงทุนในลูกหนี้คือจำนวนหนี้ที่เจ้าหนี้มีสิทธิเรียกเก็บจากลูกหนี้เมื่อทวงถามหรือครบกำหนด ตัวอย่าง ธนาคารตกลงรับที่ดินของนาย ก. เพื่อชำระหนี้เงินกู้จำนวนยอดหนี้ประกอบด้วยเงินสด 500,000 บาท ดอกเบี้ยคงค้าง 50,000 บาท ที่ดินมีราคาตามบัญชี 300,000 บาท และมีมูลค่ายุติธรรม 400,000 บาท และธนาคารมีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ 50,000 บาท	1.2 บันทึกผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ ในงบกำไรขาดทุนทั้งจำนวนภายหลังการบันทึกรายการเกี่ยวกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่มีอยู่ การบันทึกบัญชี Dr. ที่ดิน 400,000.- ค่าเผื่อหนี้- 50,000.- สงสัยจะสูญ ขาดทุนจากการ- 100,000.- ปรับโครงสร้างหนี้ Cr. ลูกหนี้ 500,000.- ดอกเบี้ยค้างรับ50,000.-	1.2 การบันทึกบัญชีส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้น ให้บันทึกในงบกำไรขาดทุนทันทีที่มีการรับโอนโดยคำนึงถึงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้เดิม โดยปฏิบัติเช่นเดียวกับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34	1.2 การบันทึกบัญชีบันทึกราคาลูกหนี้ใหม่โดยใช้ราคาตลาดของลูกหนี้ หรือใช้มูลค่าราคายุติธรรมของหลักประกัน โดยธนาคารบันทึกส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนทันที โดยคำนึงถึงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้เดิม โดยปฏิบัติเช่นเดียวกับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34
2. การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ เช่น การลดอัตราดอกเบี้ยในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ การขยายระยะเวลาการชำระหนี้	2. การบันทึกผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ด้วยผลต่างระหว่างเงินลงทุนในลูกหนี้ที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของหนี้มูลค่ายุติธรรมของหนี้คือ มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาด	2. ธนาคารบันทึกส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นจากการคำนวณราคาตามบัญชีใหม่ของลูกหนี้คงค้าง โดยปฏิบัติเช่นเดียวกับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34	2.ธนาคารบันทึกส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นจากการคำนวณราคาตามบัญชีใหม่ของลูกหนี้คงค้าง โดยปฏิบัติเช่นเดียวกับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34

ตารางที่ 14 (ต่อ)

รายการ	วิธีปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34	วิธีปฏิบัติของธนาคารกรุงไทย	วิธีปฏิบัติของธนาคารออมสิน
<p>3. การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาในหลายลักษณะ เช่น การชำระหนี้บางส่วนด้วยการรับโอนสินทรัพย์และเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ในส่วนที่เหลือ</p> <p>4. การวัดมูลหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้</p>	<p>3. ปฏิบัติเช่นเดียวกับข้อ 1 และข้อ 2</p> <p>4. การคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่และปรับปรุงบัญชีค่าเพื่อการปรับมูลค่า หากหนี้สินลดมูลค่าลงในภายหลังการปรับปรุงดังกล่าวต้องไม่ทำให้ราคาตามบัญชีของลูกหนี้สูงกว่าเงินลงทุนในลูกหนี้ หากเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งดังต่อไปนี้เกิดขึ้น</p> <p>4.1 จำนวนและจังหวะเวลาของกระแสเงินสดของหนี้ที่ประมาณไว้เปลี่ยนแปลงอย่างเป็นสาระสำคัญ</p> <p>4.2 กระแสเงินสดที่ได้รับจริงแตกต่างไปจากกระแสเงินสดที่ประมาณไว้เป็นอย่างมากเป็นสาระสำคัญ</p>	<p>3. ปฏิบัติเช่นเดียวกับข้อ 1 และ ข้อ 2</p> <p>4. การคำนวณราคาตามบัญชีใหม่ของลูกหนี้คงค้างมีดังนี้</p> <p>4.1 จำนวนมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับตามเงื่อนไขใหม่ในการชำระหนี้ที่เป็นผลมาจากการปรับโครงสร้างหนี้</p> <p>4.2 ใช้ราคาตลาดของลูกหนี้ หากลูกหนี้มีการซื้อขายในตลาดและสามารถทราบราคาซื้อขายได้ เช่น ราคาประมูลจากองค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน เป็นต้น</p>	<p>3. ปฏิบัติเช่นเดียวกับข้อ 1 และ ข้อ 2</p> <p>4. การคำนวณราคาตามบัญชีใหม่ของลูกหนี้คงค้างมีดังนี้</p> <p>4.1 จำนวนมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับตามเงื่อนไขใหม่ในการชำระหนี้ที่เป็นผลมาจากการปรับโครงสร้างหนี้</p> <p>4.2 ใช้ราคาตลาดของลูกหนี้ หากลูกหนี้มีการซื้อขายในตลาด</p>

ตารางที่ 14 (ต่อ)

รายการ	วิธีปฏิบัติตามมาตรฐาน การบัญชี ฉบับที่ 34	วิธีปฏิบัติของ ธนาคารกรุงเทพ	วิธีปฏิบัติของ ธนาคารออมสิน
<p>5. อัตราดอกเบี้ย</p> <p>5.1 อัตราดอกเบี้ยใน ตลาด</p> <p>5.2 อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว</p> <p>5.3 การเปลี่ยนแปลงอัตรา ดอกเบี้ยตามสัญญาเดิม</p>	<p>4.3 อัตราดอกเบี้ยในตลาด เปลี่ยนแปลงไปจนทำให้มูลค่า ยุติธรรมในขณะนั้นต่างไปจาก ราคาตามบัญชีอย่างเป็นทางการ สาระสำคัญ</p> <p>5.1 อัตราดอกเบี้ยในตลาด คืออัตราดอกเบี้ยที่เจ้าหนี้พึงให้ กู้แก่ลูกหนี้ปกติแต่ละประเภท อย่าง โดยไม่ต้องคำนึงว่า ลูกหนี้มีมีการปรับโครงสร้าง หนี้หรือไม่</p> <p>5.2 ไม่ได้ระบุไว้</p> <p>5.3 ไม่ได้ระบุไว้</p>	<p>4.3 ใช้ราคายุติธรรมของ หลักประกันซึ่งประเมินขึ้นตาม หลักเกณฑ์การประเมินมูลค่า หลักประกันของสถาบัน การเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนด ในกรณีที่ หลักทรัพย์นั้นจะเป็นที่มาของ กระแสเงินสดรับจากการชำระ หนี้</p> <p>5.1 ปฏิบัติเช่นเดียวกับ มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34</p> <p>5.2 ธนาคารใช้อัตรา ดอกเบี้ยที่อิงกับอัตราดอกเบี้ย ตลาดเป็นอัตราส่วนลด หรือ อาจจะใช้อัตราดอกเบี้ยลอยตัว ณ วันที่มีการปรับปรุง โครงสร้างหนี้</p> <p>5.3 ธนาคารให้กู้ยืมระยะสั้น โดยให้สอดคล้องกับ โครงสร้างธุรกิจของลูกหนี้และ อาจใช้อัตราดอกเบี้ยระยะยาว แทนอัตราดอกเบี้ยระยะสั้น ตามสัญญากู้ยืมเดิมเป็นอัตราที่ ใช้คิดส่วนลดได้ และเมื่อได้</p>	<p>4.3 ปฏิบัติ เช่นเดียวกับ ธนาคารกรุงเทพ</p> <p>5.1 ปฏิบัติเช่นเดียว กับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34</p> <p>5.2 ไม่ได้ระบุไว้</p>

ตารางที่ 14 (ต่อ)

รายการ	วิธีปฏิบัติตามมาตรฐาน การบัญชี ฉบับที่ 34	วิธีปฏิบัติของ ธนาคารกรุงเทพ	วิธีปฏิบัติของ ธนาคารออมสิน
6. ขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้	6. ต้องล้างบัญชีค่าเพื่อหนี้สงสัย จะสูญที่มีอยู่ให้หมดไป ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้ และ ต้องบันทึกค่าเพื่อการปรับ มูลค่าเพื่อให้เงินลงทุนใน ลูกหนี้เท่ากับมูลค่ายุติธรรม ของหนี้	เลือกใช้วิธีใดแล้วจะต้องใช้ ตลอดไปโดยสม่ำเสมอกับ ลูกหนี้ที่มีลักษณะเดียวกัน 6. ราคาตามบัญชีใหม่ที่คำนวณ ได้หากต่ำกว่าราคาตามบัญชี เดิมรวมดอกเบี้ยค้างรับของ ลูกหนี้คงค้าง ธนาคารจะบันทึก ส่วนสูญเสียทั้งหมดในงบกำไร ขาดทุนสำหรับงวดนั้น ในการ ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้น ธนาคารได้คำนึงถึงค่าเพื่อหนี้ สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้แต่เดิม ยกเว้นลูกหนี้ที่มีการปรับ โครงสร้างหนี้ก่อนสิ้นปี 2543 เท่านั้น ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย ให้สามารถทยอยกัน สำรองสำหรับส่วนสูญเสียสุทธิ เพื่อให้สอดคล้องกับ หลักเกณฑ์การกันสำรอง สำหรับสินทรัพย์จัดชั้น ดังนี้ งวดการบัญชี กันสำรอง สิ้นสุดวันที่ ไม่ต่ำกว่า 31 ธ.ค. 2541 20% 30 มิ.ย. 2542 40% 31 ธ.ค. 2542 60% 30 มิ.ย. 2543 80% 31 ธ.ค. 2543 100% หากระยะเวลาของสัญญาการ ปรับโครงสร้างหนี้สั้นกว่า	6. ราคาตามบัญชีใหม่ ที่คำนวณได้หากต่ำกว่า ราคาตามบัญชีเดิมรวม ดอกเบี้ยค้างรับของ ลูกหนี้คงค้าง ธนาคารจะ บันทึกส่วนสูญเสีย ทั้งหมดในงบกำไร ขาดทุนสำหรับงวดนั้น ในการตั้งค่าเพื่อหนี้ สงสัยจะสูญสำหรับส่วน สูญเสียที่เกิดขึ้นธนาคาร ได้คำนึงถึงค่าเพื่อหนี้ สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้แต่ เดิม

ตารางที่ 14 (ต่อ)

รายการ	วิธีปฏิบัติตามมาตรฐาน การบัญชี ฉบับที่ 34	วิธีปฏิบัติของ ธนาคารกรุงเทพ	วิธีปฏิบัติของ ธนาคารออมสิน
7. ค่าใช้จ่าย	7. ค่าธรรมเนียมตามกฎหมาย หรือค่าใช้จ่ายทางตรงอื่น บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น	ระยะเวลาของการทยอยกันเงิน สำรอง ธนาคารจะสามารถ ทยอยกันได้ไม่เกินระยะเวลาที่ เหลือของสัญญา	7. ปฏิบัติเช่นเดียวกับ มาตรฐานการบัญชีฉบับ ที่ 34
8. การรับรู้รายได้	8. ไม่ได้ระบุไว้	8.1 รับรู้รายได้ตามเกณฑ์ เงินสด (ทั้งรายได้ดอกเบี้ยและ รายได้อื่น ๆ ทุกประเภทที่จะ ได้รับในอนาคต) 8.2 เมื่อลูกหนี้ได้ปฏิบัติตาม เงื่อนไขการชำระเงินตาม สัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า ธนาคารก็จะสามารถบันทึก บัญชีรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ สิทธิได้ใหม่ทันที	8.1 รับรู้รายได้ตาม เกณฑ์เงินสด (ทั้งรายได้ ดอกเบี้ยและรายได้อื่น ๆ ทุกประเภทที่จะได้รับใน อนาคต) 8.2 เมื่อลูกหนี้ได้ ปฏิบัติตามเงื่อนไขการ ชำระเงินตามสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้ใหม่ ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือน หรือ 3 งวดการ ชำระเงิน แล้วแต่ ระยะเวลาใดจะนานกว่า ธนาคารก็จะสามารถ บันทึกบัญชีรับรู้รายได้ ตามเกณฑ์สิทธิได้ใหม่ ทันที

การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ธนาคารออมสินและธนาคารกรุงไทย จะมีลักษณะการบันทึกรายการคล้ายคลึงกันและเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 ยกเว้นเรื่องของการบันทึกขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งในส่วนของธนาคารกรุงไทย ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ก่อนสิ้นปี 2543 ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ธนาคารกรุงไทยสามารถกันสำรองได้ แต่เนื่องจากธนาคารออมสินมีการปรับโครงสร้างหนี้ให้กับลูกหนี้ในช่วงเวลาดังกล่าวเป็นจำนวนน้อยสืบเนื่องจากช่วงเวลาดังกล่าวเป็นระยะเริ่มต้นการปล่อยสินเชื่อของธนาคารออมสิน

4.4. การเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินของธนาคารออมสิน

ธนาคารออมสินได้จัดทำรูปแบบงบการเงินและแสดงรายการตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 10 พฤษภาคม 2544 เรื่องแบบงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคารพาณิชย์และจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีรับรองทั่วไป ภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 โดยรวมบัญชีของสาขาต่าง ๆ ของธนาคารทั่วประเทศ (รายงานประจำปีธนาคารออมสิน: 2549)

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดแบบงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของสถาบันการเงินขึ้นไว้ตามประกาศลงวันที่ 10 พฤษภาคม 2544 และมีคำชี้แจงท้ายประกาศนั้น เพื่อให้สถาบันการเงินได้ปฏิบัติตาม ประกาศดังกล่าวได้ปรับปรุงจากเดิมเพื่อให้รูปแบบงบการเงินของสถาบันการเงินสอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชีตามพระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 รูปแบบงบการเงินตามประกาศฉบับดังกล่าว ให้บังคับใช้สำหรับการจัดทำงบการเงินตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2544 เป็นต้นไป

แบบงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้สำหรับสถาบันการเงินแต่ละประเภทมีความคล้ายคลึงกัน แต่มีบางส่วนที่แตกต่างกัน เนื่องจากลักษณะการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงินแต่ละประเภทนั้นแตกต่างกัน ประกาศฉบับดังกล่าวได้กล่าวถึงเรื่องดังต่อไปนี้

1. แบบงบดุล
2. แบบบัญชีกำไรขาดทุน
3. งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
4. งบกระแสเงินสด
5. หมายเหตุประกอบงบการเงิน
6. คำอธิบายความหมายของรายการ

เพื่อเป็นตัวอย่างเกี่ยวกับการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน จึงเลือก งบการเงินประจำปี 2549 ของธนาคารออมสิน สำหรับศึกษาในเนื่องการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินของธนาคารออมสินในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ ดังนี้

ธนาคารออมสิน เป็นสถาบันการเงินในกำกับดูแลของกระทรวงการคลัง ต้องดำเนินงานให้ สอดคล้องกับนโยบายรัฐบาล แผนบริหารราชการแผ่นดิน และแผนปฏิบัติการกระทรวงการคลัง พร้อมกับดำเนินงานให้มีผลกำไร เพื่อให้มีรายได้นำส่งรัฐอย่างสม่ำเสมอ งบการเงินที่นำมาแสดงนี้ จะแสดงรายการบางส่วนของงบการเงินเฉพาะธนาคาร และเฉพาะที่เกี่ยวกับลูกหนี้และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ประกอบไปด้วย งบดุล งบกำไรขาดทุน งบกระแสเงินสด และการเปิดเผยใน หมายเหตุประกอบงบการเงินเกี่ยวกับหลักเกณฑ์และสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญตลอดจนการ แสดงรายละเอียดเกี่ยวกับลูกหนี้และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งจะแสดงโดยจำแนกเป็นแต่ละ ประเภท ดังนี้

1. จำแนกตามประเภทสินเชื่อ
2. จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น
3. จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

1. **งบดุล** แสดงเฉพาะด้านสินทรัพย์ตั้งแต่รายการเงินลงทุนซึ่งเป็นรายการก่อนรายการ ลูกหนี้จนถึงรายการรวมสินทรัพย์มีดังนี้

ธนาคารออมสิน

งบดุล(บางส่วน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

	บาท	
	<u>2549</u>	<u>2548</u>
• สินทรัพย์		
เงินสด	8,522,957,797.24	7,900,600,885.00
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		
ในประเทศ		
มีดอกเบีย	12,761,606,214.50	12,305,236,341.63
ไม่มีดอกเบีย	73,481,583.51	106,568,885.74
ต่างประเทศ		
ไม่มีดอกเบีย	<u>29,347,518.60</u>	<u>8,994,517.79</u>
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,864,435,316.61	12,420,799,745.16
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	57,492,921,728.39	31,206,451,221.33
เงินลงทุน		
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	44,306,132,130.85	56,291,151,737.07
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	164,336,565,953.57	197,284,944,219.93
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	<u>31,341,629.35</u>	<u>42,297,985.08</u>
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	208,674,039,713.77	253,618,393,942.08
เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ		
เงินให้สินเชื่อ	431,946,280,816.79	377,462,992,524.62
ดอกเบียค้างรับ	2,645,074,025.28	1,871,532,544.02
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ	434,591,354,842.07	379,334,525,068.64
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	17,684,068,498.59	11,624,514,582.71
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับสุทธิ	416,907,286,343.48	367,710,010,485.93
ทรัพย์สินรอการขาย	39,819,368.88	37,704,718.00
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	4,503,750,386.96	4,193,227,971.84
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	<u>2,486,460,427.61</u>	<u>2,984,969,166.11</u>
รวมสินทรัพย์	<u>711,491,671,082.94</u>	<u>680,072,158,135.45</u>

จากงบดุลดังกล่าวข้างต้น รายการเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ คือบัญชีลูกหนี้ในความหมายของสถาบันการเงิน การแสดงรายการเกี่ยวกับลูกหนี้ดังกล่าวเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยและมาตรฐานการบัญชี คือให้แสดงรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นรายการหักจากยอดลูกหนี้ เพื่อปรับมูลค่าลูกหนี้ให้แสดงในมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

2. งบกำไรขาดทุน แสดงรายการตั้งแต่ต้นจนถึงรายการรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ ซึ่งเป็นรายการต่อจากขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

ธนาคารออมสิน		
งบกำไรขาดทุน(บางส่วน)		
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548		
	<u>2549</u>	<u>2548</u>
• รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล		
เงินให้สินเชื่อ	25,732,621,192.39	18,357,508,972.74
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,470,514,341.61	1,335,821,463.05
เงินลงทุน	<u>8,123,584,184.47</u>	<u>9,584,329,396.34</u>
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	36,326,719,718.47	29,277,659,832.13
• ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินรางวัลสลากออมสิน		
ดอกเบี้ยเงินฝาก	9,480,925,970.47	4,716,940,888.23
เงินรางวัลสลากออมสิน	2,757,791,000.00	2,399,064,400.00
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,578,800.09	12,929,841.66
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระยะสั้น	<u>22,675.00</u>	<u>6,164.73</u>
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินรางวัล	12,242,318,445.56	7,128,941,294.62
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	24,084,401,272.91	22,148,718,537.51
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	6,084,648,266.33	2,776,475,990.39
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	0.00	0.00
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สงสัยจะสูญ		
และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	17,999,753,006.58	19,372,242,547.12

จากงบกำไรขาดทุนดังกล่าวข้างต้น รายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเป็นค่าใช้จ่ายประเภทหนึ่ง โดยประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้แสดงเป็นรายการแยกต่างหาก จากค่าใช้จ่ายรายการอื่น จากข้อมูลดังกล่าวสามารถวิเคราะห์รายการเกี่ยวกับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญได้ดังนี้

ในปี 2549 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญของธนาคารแสดงยอดด้าน เดบิต หมายถึง ธนาคารมีการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นจากปี 2548 เป็นจำนวนเงิน 6,084,648,266.33 บาท ส่วนในปี 2548 แสดงเป็นยอดด้านเดบิต เป็นจำนวนเงิน 2,776,475,990.39 บาท แสดงว่าลูกหนี้ของธนาคารในปี 2549 อาจมีลำดับชั้นที่ลดลง จากปี 2548 ทำให้ลูกหนี้ที่ต้องกันเงินสำรองนั้นลดลง

3. งบกระแสเงินสด แสดงรายการตั้งแต่ต้นจนถึงรายการขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ ซึ่งเป็นรายการต่อจากหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ดังนี้

ธนาคารออมสิน		
งบกระแสเงินสด(บางส่วน)		
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548		
	2549	2548
	หน่วย : บาท	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	10,069,337,695.54	12,341,540,357.91
รายการปรับกระทบกำไร(ขาดทุน)		
สุทธิเป็นเงินสดรับ(จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายรอตัดบัญชี	661,425,521.61	578,775,727.09
ส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุนตัดบัญชี	2,196,579,701.14	2,875,010,246.80
ส่วนต่ำมูลค่าเงินลงทุนตัดบัญชี	(99,946,309.02)	(43,877,700.96)
ส่วนลดรับล่วงหน้าเงินลงทุนตัดบัญชี	(265,752,655.25)	(162,006,081.48)
ส่วนขาดทุนที่เกิดจากการ โอนเปลี่ยนประเภท		
หลักทรัพย์ตัดบัญชี	119,174,381.58	55,650,738.20
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	6,091,510,095.32	2,776,059,798.69
ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	318,247,767.50	23,118,121.91

จากงบกระแสเงินสดดังกล่าวข้างต้น รายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจะแสดงไว้ในงบกระแสเงินสด เป็นรายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ(จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน เนื่องจากรายการนี้ไม่ใช่รายจ่ายทางตัวเงิน เป็นเพียงรายการปรับปรุงทางบัญชีเพื่อให้บัญชีลูกหนี้ที่แสดงในมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับสุทธิ จึงต้องนำมาปรับกระทบกับกำไรสุทธิเพื่อให้ได้กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงานที่แท้จริง

หากพิจารณาควบคู่กับงบกำไรขาดทุน จะเห็นว่าจำนวนเงินนั้นจะต้องเท่ากับรายการที่แสดงในงบกำไรขาดทุน ตลอดจนหากเป็นรายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น เช่น ในปี 2549 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญนั้นจะต้องนำไปบวกกับกำไรสุทธิ เพราะรายการดังกล่าวทำให้กำไรสุทธิที่เป็นตัวเงินที่แสดงไว้ต่ำไป

4. หมายเหตุประกอบงบการเงิน การเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน สำหรับส่วนที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ธนาคารอมสิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ประกอบด้วย 2 ส่วน ดังนี้

4.1 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ เรื่องค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารจะประมาณจำนวนหนี้ที่คาดว่าจะเก็บไม่ได้จากลูกหนี้แต่ละประเภทที่ค้างชำระ โดยวิเคราะห์จากประสบการณ์ที่ผ่านมาแล้วนำมาคำนวณตามกลุ่มอายุหนี้ที่ค้างชำระ ซึ่งหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือน ขึ้นไปนับจากวันที่หนี้ถึงกำหนดชำระธนาคารจะตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของกระทรวงการคลัง สำหรับลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้และประนอมหนี้จะพิจารณาตามหลักความระมัดระวัง โดยคำนึงถึงความไม่แน่นอนในการชำระหนี้ของลูกหนี้ก่อนจะทำการกลับรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

สำหรับลูกหนี้อื่นหากคาดว่าจะเก็บไม่ได้ จะตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้เต็มจำนวน หนี้สงสัยจะสูญถือเป็นค่าใช้จ่ายในงวดการบัญชีที่ตั้งและจะกลับรายการเมื่อได้รับชำระหนี้

มาตรฐานการบัญชีกำหนดให้กิจการต้องเปิดเผยนโยบายการบัญชีที่สำคัญที่กิจการเลือกใช้ นโยบายการบัญชีเกี่ยวกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เป็นเรื่องหนึ่งที่กำหนดไว้ให้เปิดเผย

4.2 การแสดงรายละเอียดลูกหนี้และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ธนาคารได้เปิดเผยรายละเอียดของลูกหนี้โดยจำแนกเป็นแต่ละประเภท ในหัวข้อ “เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ” ไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ได้กำหนดไว้ให้แสดง โดยแสดงรายการเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับจำแนกเป็น 3 ประเภท ดังนี้

1. จำแนกตามประเภทสินเชื่อ
2. จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น
3. จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

การแสดงรายการลูกหนี้โดยจำแนกเป็นแต่ละประเภทดังกล่าวข้างต้นของธนาคารออมสิน มีดังนี้

1. จำแนกตามประเภทสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2549</u>	<u>2548</u>
เงินเบิกเกินบัญชี	5,386.36	5,295.49
เงินให้กู้ยืม	411,559.92	372,167.50
ตั๋วเงิน	15,000.00	20,000.00
รวม	431,946.28	397,462.99
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	2,645.08	1,945.43
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	<u>17,684.07</u>	<u>11,624.51</u>
รวม	<u>416,907.29</u>	<u>387,783.91</u>

การแสดงรายการลูกหนี้โดยจำแนกตามประเภทสินเชื่อดังกล่าวข้างต้น จะแสดงรายการทั้งมูลค่าลูกหนี้และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตลอดจนจำนวนเงินสุทธิของลูกหนี้ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

2. จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549

หน่วย : ล้านบาท

2549

ประเภทสินเชื่อ	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ		รวม
					เกิน 1ปี-2 ปี	เกิน 2 ปี	
เพื่อที่อยู่อาศัย	105,510.19	2,427.75	1,243.04	1,795.40	1,927.80	4,036.26	116,940.44
บุคคล	80,110.54	1,067.82	573.73	589.65	552.75	674.44	83,568.93
ธุรกิจขนาดใหญ่	24,152.54	-	-	-	706.49	-	24,859.03
ธุรกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม	23,999.41	681.02	414.34	613.52	577.52	816.35	27,102.16
เพื่อสังคมและ ชุมชน	127,901.32	889.11	409.90	503.36	622.78	426.74	130,753.21
ภาครัฐและ รัฐวิสาหกิจ	48,722.51	-	-	-	-	-	48,722.51
รวม	410,396.51	5,065.70	2,641.01	3,501.93	4,387.34	5,953.79	431,946.28
ดอกเบี้ยค้างรับ	2,645.08	-	-	-	-	-	2,645.08
รวม	413,041.59	5,065.70	2,641.01	3,501.93	4,387.34	5,953.79	434,591.36

การแสดงรายการลูกหนี้จำแนกตามประเภทธุรกิจดังกล่าวข้างต้นนั้น จะต้องแสดงรายการตามการจัดชั้นแต่ละประเภทตามเกณฑ์การจัดชั้นด้วย การแยกแสดงเป็นแต่ละประเภทธุรกิจนี้เป็นข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ได้กำหนดไว้ให้เปิดเผย หากสถาบันการเงินมีการให้กู้ยืมแก่ธุรกิจประเภทใดต่ำกว่า 3 ราย ให้แสดงรวมไว้ในรายการอื่น ๆ

หากวิเคราะห์ ข้อมูลจากการเปิดเผยรายละเอียดในบัญชีลูกหนี้ โดยจำแนกตามประเภทธุรกิจแต่ละประเภท จะเห็นได้ว่า ประเภทสินเชื่อเพื่อสังคมและชุมชน มีมูลค่าหนี้สูงกว่าประเภทธุรกิจอื่น ๆ แสดงให้เห็นว่า ประเภทธุรกิจประเภทนี้ เป็นธุรกิจที่ธนาคารดำเนินการเพื่อสนองตอบนโยบายของรัฐบาล ทำให้ที่เป็นแหล่งเงินทุนให้กับรัฐบาลในการเปิดโอกาสให้กับประชาชนในระดับฐานราก ให้สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้อย่างทั่วถึง

3. ธนาคารมีสินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ดังนี้

2549

หน่วย : ล้านบาท

ชั้นหนี้	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	เกณฑ์กระทรวงการคลัง		มูลค่าที่ต้อง ตั้งตามเกณฑ์	มูลค่าในบัญชี
		มูลหนี้	อัตรา		
เงินให้สินเชื่อ จัดชั้นปกติ	410,396.51	410,396.51			
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	5,065.70	5,065.70			
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,641.01	2,641.01	20%	528.20	
จัดชั้นสงสัย	3,501.93	3,501.93	50%	1,750.97	
จัดชั้นสงสัยจะสูญ					
- เกิน 1 ปี - 2 ปี	4,387.34	4,387.34	100%	4,387.34	
- เกิน 2 ปี	5,953.79	5,953.79	100%	5,953.79	
	431,946.28	431,946.28		12,620.30	17,684.07
ดอกเบี้ยค้างรับ					
จัดชั้นปกติ - ต่ำกว่า มาตรฐาน	2,645.08	2,645.08		-	-
	434,591.36	434,591.36		12,620.30	17,684.07

จำนวนเงินให้สินเชื่อที่ธนาคารระงับการรับรู้อยู่ได้ 16,484.07 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.82 ของยอดเงินให้สินเชื่อทั้งหมด

การแสดงผลการดูหนี้ดังกล่าวข้างต้นเป็นการคำนวณให้เห็นว่าธนาคารมีการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นแต่ละประเภท อย่างไรบ้าง ตามอัตราการกันเงินสำรองที่กระทรวงการคลังกำหนด สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นแต่ละประเภท จากการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินของธนาคารออมสินดังกล่าวข้างต้น จะเห็นว่าธนาคารมีการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในงบการเงินมีจำนวนสูงกว่าค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ตามเกณฑ์กระทรวงการคลังที่ได้จัดชั้นจำนวน 5,063.77 ล้านบาท ซึ่งเป็นการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มจากจำนวนที่คำนวณตามเกณฑ์กระทรวงการคลัง เพื่อให้มีจำนวนใกล้เคียงกับเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved