



ภาคผนวก

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

งบดุล

ธนาคารออมสิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546

สินทรัพย์		
เงินสด		5,377,926,830.23
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		
ในประเทศ		
มีดอกเบีย		4,123,778,289.11
ไม่มีดอกเบีย		943,732,127.41
ต่างประเทศ		
ไม่มีดอกเบีย		8,549,321.35
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		5,076,059,737.87
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน		30,025,000,000.00
เงินลงทุน		
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ		65,769,266,507.72
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ		246,002,902,169.67
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ		44,557,409.55
รวมเงินลงทุนสุทธิ		311,816,726,086.94
เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ		
เงินให้สินเชื่อ		286,035,967,640.71
ดอกเบียค้างรับ		1,617,066,217.46
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ		287,653,033,858.17
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		8,720,069,458.16
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับสุทธิ		278,932,964,400.01
ทรัพย์สินรอการขาย		12,341,700.00
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ		4,150,232,500.08
สินทรัพย์อื่นสุทธิ		3,914,730,394.18
รวมสินทรัพย์		639,305,981,649.31

หนี้สินและส่วนกองทุน

หนี้สิน

เงินฝากที่เป็นเงินบาท	554,375,851,590.61
หนี้สินจำค้ำเมื่อทวงถาม	916,039,710.79
หนี้สินอื่น	16,689,374,810.03
รวมหนี้สิน	571,981,266,111.43

ส่วนกองทุน

เงินทุนที่ได้รับพระราชทาน	100,000.00
ส่วนเกินทุนจากการบริจาค	8,666,446.01
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	5,934,141,486.17
กำไรสะสม	
จัดสรรแล้ว	
สำรองเพื่อการขยายงาน	3,431,857,749.44
ยังไม่ได้จัดสรร	57,949,949,856.26
รวมส่วนกองทุน	67,324,715,537.88
รวมหนี้สินและส่วนกองทุน	639,305,981,649.31

**งบกำไรขาดทุน
ธนาคารออมสิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546**

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	
เงินให้สินเชื่อ	14,560,597,511.18
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	684,647,157.83
เงินลงทุน	12,015,663,348.53
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	27,260,908,017.54
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินรางวัลสลากออมสิน	
ดอกเบี้ยเงินฝาก	6,775,678,895.92
เงินรางวัลสลากออมสิน	3,329,736,717.00
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	50,504.13
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินรางวัล	10,105,466,117.05
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	
	17,155,441,900.49
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	
	1,554,076,467.90
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	
	(636,127,375.40)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	
	16,237,492,807.99
รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย	
กำไรจากเงินลงทุน	2,757,702,239.12
ค่าธรรมเนียมและบริการ	702,834,548.09
ขาดทุนจากการปริวรรต	(442,319.13)
รายได้อื่น	523,674,960.24
รวมรายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย	3,983,769,428.32
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ย	
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	4,588,750,816.86
เงินบำเหน็จรางวัลกรรมการ	1,679,389.41
เงินบำเหน็จรางวัลพนักงาน	1,167,367,302.92
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,535,237,802.22
ค่าธรรมเนียมและบริการ	104,769,880.10
ค่าตอบแทนกรรมการ	2,042,150.00
ขาดทุนจากการค้ำของเงินลงทุน	1,068,594,205.76
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,148,919,609.67
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ย	9,617,361,156.94
กำไรสุทธิ	10,603,901,079.37

งบดุล
ธนาคารออมสิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547

สินทรัพย์	
เงินสด	7,739,168,228.41
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	
ในประเทศ	
มีดอกเบี๋ย	14,550,602,522.16
ไม่มีดอกเบี๋ย	589,402,934.63
ต่างประเทศ	
ไม่มีดอกเบี๋ย	9,664,818.62
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,149,670,275.41
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	34,668,880,892.94
เงินลงทุน	
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	27,628,288,557.39
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	234,056,725,732.44
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	48,218,885.22
รวมเงินลงทุนสุทธิ	261,733,233,175.05
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี๋ยค้างรับ	
เงินให้สินเชื่อ	346,316,692,042.22
ดอกเบี๋ยค้างรับ	1,706,205,917.74
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี๋ยค้างรับ	348,022,897,959.96
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	8,857,576,183.71
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี๋ยค้างรับสุทธิ	339,165,321,776.25
ทรัพย์สินรอการขาย	23,339,328.00
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	3,930,219,097.97
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	3,501,488,084.70
รวมสินทรัพย์	665,911,320,858.73

หนี้สินและส่วนของทุน

หนี้สิน

เงินฝากที่เป็นเงินบาท	580,229,492,630.80
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	527,066,136.01
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	703,622,653.85
หนี้สินอื่น	16,580,962,715.05
รวมหนี้สิน	598,041,144,135.71

ส่วนของทุน

เงินทุนที่ได้รับพระราชทาน	100,000.00
ส่วนเกินทุนจากการบริจาคม	9,510,900.01
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน กำไรสะสม	(1,325,339,170.82)
จัดสรรแล้ว	
สำรองเพื่อการขยายงาน	4,492,247,857.37
ยังไม่ได้จัดสรร	64,693,657,136.46
รวมส่วนของทุน	67,870,176,723.02
รวมหนี้สินและส่วนของทุน	665,911,320,858.73

**งบกำไรขาดทุน
ธนาคารออมสิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547**

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	
เงินให้สินเชื่อ	15,623,627,654.25
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	654,840,023.28
เงินลงทุน	11,646,289,288.29
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	27,924,756,965.82
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินรางวัลสลากออมสิน	
ดอกเบี้ยเงินฝาก	4,731,115,947.19
เงินรางวัลสลากออมสิน	3,079,539,609.21
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,829,655.60
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินรางวัล	7,814,485,212.00
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	20,110,271,753.82
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	137,550,037.86
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	19,972,721,715.96
รายได้ที่มีไข่ออกเบี้ย	
กำไรจากเงินลงทุน	731,451,943.22
ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,373,238,604.84
ขาดทุนจากการปริวรรต	(117,082.44)
รายได้อื่น	657,390,946.15
รายการกำไรจากการกลับบัญชีรายการขาดทุนจากการด้อยค่า	62,644,100.00
รวมรายได้ที่มีไข่ออกเบี้ย	2,824,608,511.77
ค่าใช้จ่ายที่มีไข่ออกเบี้ย	
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	5,940,035,235.99
เงินบำเหน็จรางวัลกรรมการ	2,872,860.04
เงินบำเหน็จรางวัลพนักงาน	1,405,013,919.38
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,371,374,795.89
ค่าธรรมเนียมและบริการ	91,750,297.84
ค่าตอบแทนกรรมการ	2,498,950.00
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน	1,194,835,386.42
ค่าใช้จ่ายอื่น	863,851,394.04
รวมค่าใช้จ่ายที่มีไข่ออกเบี้ย	10,872,232,839.60
กำไรสุทธิ	11,925,097,388.13

งบดุล

ธนาคารออมสิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548

สินทรัพย์		
เงินสด		7,900,600,885.00
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		
ในประเทศ		
มีดอกเบีย		12,305,236,341.63
ไม่มีดอกเบีย		106,568,885.74
ต่างประเทศ		
ไม่มีดอกเบีย		8,994,517.79
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		12,420,799,745.16
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน		31,206,451,221.33
เงินลงทุน		
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ		56,291,151,737.07
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ		197,284,944,219.93
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ		42,297,985.08
รวมเงินลงทุนสุทธิ		253,618,393,942.08
เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ		
เงินให้สินเชื่อ		377,462,992,524.62
ดอกเบียค้างรับ		1,871,532,544.02
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ		379,334,525,068.64
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		11,624,514,582.71
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับสุทธิ		367,710,010,485.93
ทรัพย์สินรอการขาย		37,704,718.00
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ		4,193,227,971.84
สินทรัพย์อื่นสุทธิ		2,984,969,166.11
รวมสินทรัพย์		680,072,158,135.45

หนี้สินและส่วนกองทุน

หนี้สิน	
เงินฝากที่เป็นเงินบาท	583,251,129,757.17
หนี้สินจำคินเมื่อทวงถาม	399,110,393.71
เงินกู้ยืมระยะยาว	173,086,587.94
หนี้สินอื่น	16,975,145,123.36
รวมหนี้สิน	600,798,471,862.18
ส่วนกองทุน	
เงินทุนที่ได้รับพระราชทาน	100,000.00
ส่วนเกินทุนจากการบริจาค	9,530,616.91
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	3,070,610,304.62
กำไรสะสม	
จัดสรรแล้ว	
สำรองเพื่อการขยายงาน	5,684,757,596.18
ยังไม่ได้จัดสรร	70,508,687,755.56
รวมส่วนกองทุน	79,273,686,273.27
รวมหนี้สินและส่วนกองทุน	680,072,158,135.45

งบกำไรขาดทุน
ธนาคารออมสิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	
เงินให้สินเชื่อ	17,956,481,575.48
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,335,821,463.05
เงินลงทุน	9,985,356,793.60
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	29,277,659,832.13
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินรางวัลสลากออมสิน	
ดอกเบี้ยเงินฝาก	4,716,940,888.23
เงินรางวัลสลากออมสิน	2,399,064,400.00
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,929,841.66
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระยะยาว	6,164.73
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินรางวัล	7,128,941,294.62
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	22,148,718,537.51
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,776,475,990.39
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	19,372,242,547.12
รายได้ที่ไม่มีดอกเบี้ย	
กำไรจากเงินลงทุน	722,468,261.45
ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,115,112,314.40
กำไรจากการปริวรรต	650,836.90
รายได้อื่น	545,212,868.21
รวมรายได้ที่ไม่มีดอกเบี้ย	2,383,444,280.96
ค่าใช้จ่ายที่ไม่มีดอกเบี้ย	
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	5,168,266,168.04
เงินบำเหน็จรางวัลกรรมการ	2,440,314.75
เงินบำเหน็จรางวัลพนักงาน	1,397,306,375.43
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,319,918,800.93
ค่าธรรมเนียมและบริการ	96,577,852.70
ค่าตอบแทนกรรมการ	3,059,900.00
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,426,577,058.32
รวมค่าใช้จ่ายที่ไม่มีดอกเบี้ย	9,414,146,470.17
กำไรสุทธิ	12,341,540,357.91

งบดุล

ธนาคารออมสิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549

สินทรัพย์		
เงินสด		8,522,957,797.24
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		
ในประเทศ		
มีดอกเบีย		12,761,606,214.50
ไม่มีดอกเบีย		73,481,583.51
ต่างประเทศ		
ไม่มีดอกเบีย		29,347,518.60
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		12,864,435,316.61
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน		57,492,921,728.39
เงินลงทุน		
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ		44,306,132,130.85
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ		163,830,885,953.57
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ		343,840,000.00
รวมเงินลงทุนสุทธิ		208,480,858,084.42
เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ		
เงินให้สินเชื่อ		431,946,280,816.79
ดอกเบียค้างรับ		2,645,074,025.28
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ		434,591,354,842.07
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		17,684,068,498.59
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับสุทธิ		416,907,286,343.48
ทรัพย์สินรอการขาย		39,819,368.88
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ		4,503,750,386.96
สินทรัพย์อื่นสุทธิ		2,486,460,427.61
รวมสินทรัพย์		711,298,489,453.59

หนี้สินและส่วนกองทุน

หนี้สิน	
เงินฝากที่เป็นเงินบาท	614,233,496,807.60
หนี้สินจำนองเมื่อทางตาม	246,523,334.65
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	195,205,569.28
เงินกู้ยืมระยะยาว	237,097,087.72
หนี้สินอื่น	19,912,162,177.78
รวมหนี้สิน	634,824,484,977.03
ส่วนกองทุน	
เงินทุนที่ได้รับพระราชทาน	100,000.00
ส่วนเกินทุนจากการบริจาค	9,604,372.01
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(720,141,313.38)
กำไรสะสม	
จัดสรรแล้ว	
สำรองเพื่อการขยายงาน	6,918,911,631.97
ยังไม่ได้จัดสรร	70,265,529,785.96
รวมส่วนกองทุน	76,474,004,476.56
รวมหนี้สินและส่วนกองทุน	711,298,489,453.59

งบกำไรขาดทุน
ธนาคารออมสิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	
เงินให้สินเชื่อ	25,732,621,192.39
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,470,514,341.61
เงินลงทุน	8,134,540,540.20
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	36,337,676,074.20
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินรางวัลสลากออมสิน	
ดอกเบี้ยเงินฝาก	9,480,925,970.47
เงินรางวัลสลากออมสิน	2,757,791,000.00
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,578,800.09
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระยะยาว	22,675.00
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินรางวัล	12,242,318,445.56
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	24,095,357,628.64
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	6,084,648,266.33
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	18,010,709,362.31
รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย	
กำไรจากเงินลงทุน	325,877,605.78
ค่าธรรมเนียมและบริการ	955,341,505.10
ขาดทุนจากการปริวรรต	(1,614,092.71)
รายได้อื่น	850,264,186.04
รายการกำไรจากการกลับบัญชีรายการขาดทุนจากการซื้อขาย	693,599.59
รวมรายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย	2,130,562,803.80
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ย	
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	5,569,071,915.83
เงินบำเหน็จรางวัลกรรมการ	2,631,796.60
เงินบำเหน็จรางวัลพนักงาน	1,179,635,011.27
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,643,092,704.41
ค่าธรรมเนียมและบริการ	90,559,416.17
ค่าตอบแทนกรรมการ	2,971,150.00
ขาดทุนจากการซื้อขายของเงินลงทุน	188,141.00
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,572,827,979.56
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ย	10,060,978,114.84
กำไรสุทธิ	10,080,294,051.27

งบดุล

ธนาคารออมสิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550

สินทรัพย์		
เงินสด		7,304,721,024.19
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		
ในประเทศ		
มีดอกเบี่ย		16,441,259,418.07
ไม่มีดอกเบี่ย		85,405,800.16
ต่างประเทศ		
มีดอกเบี่ย		501,091.60
ไม่มีดอกเบี่ย		1,065,621.93
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ		<u>16,528,231,931.76</u>
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน		38,295,446,193.40
เงินลงทุน		
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ		56,734,033,526.59
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ		181,490,370,016.34
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ		1,749,116,900.00
รวมเงินลงทุนสุทธิ		<u>239,973,520,442.93</u>
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับ		
เงินให้สินเชื่อ		469,638,697,059.86
ดอกเบี่ยค้างรับ		2,181,393,930.64
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับ		<u>471,820,090,990.50</u>
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		24,083,496,413.92
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ		<u>447,736,594,576.58</u>
ทรัพย์สินรอการขาย		41,238,213.50
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ		4,350,811,685.60
สินทรัพย์อื่นสุทธิ		2,535,620,747.50
รวมสินทรัพย์		<u><u>756,766,184,815.46</u></u>

หนี้สินและส่วนของทุน

หนี้สิน	
เงินฝากที่เป็นเงินบาท	643,946,167,707.92
หนี้สินจำคินเมื่อทวงถาม	860,332,861.71
เงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	237,097,087.72
หนี้สินอื่น	24,791,542,210.26
รวมหนี้สิน	669,835,139,867.61
ส่วนของทุน	
เงินทุนที่ได้รับพระราชทาน	100,000.00
ส่วนเกินทุนจากการบริจาคม	3,149,695.48
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	4,794,666,360.99
กำไรสะสม	
จัดสรรแล้ว	
สำรองเพื่อการขยายงาน	7,925,845,401.52
ยังไม่ได้จัดสรร	74,207,283,489.86
รวมส่วนของทุน	86,931,044,947.85
รวมหนี้สินและส่วนของทุน	756,766,184,815.46

งบกำไรขาดทุน
ธนาคารออมสิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	
เงินให้สินเชื่อ	29,305,957,900.33
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,877,971,663.00
เงินลงทุน	9,661,420,165.35
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	41,845,349,728.68
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินรางวัลสลากออมสิน	
ดอกเบี้ยเงินฝาก	12,921,590,184.86
เงินรางวัลสลากออมสิน	3,140,648,500.00
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,099,582.51
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระยะยาว	23,709.69
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินรางวัล	16,066,361,977.06
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	25,778,987,751.62
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	6,440,409,613.05
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(26,919,258.56)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	19,365,497,397.13
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	
กำไรจากเงินลงทุน	205,842,267.69
ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,426,286,637.58
กำไรจากการปริวรรต	5,793,480.86
รายได้อื่น	787,938,028.92
รวมรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	2,425,860,415.05
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	5,813,757,884.02
เงินบำเหน็จรางวัลกรรมการ	2,738,925.12
เงินบำเหน็จรางวัลพนักงาน	1,420,765,967.19
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,781,432,812.56
ค่าธรรมเนียมและบริการ	158,529,249.93
ค่าตอบแทนกรรมการ	3,111,500.00
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน	110,000,000.00
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,767,333,999.91
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	11,057,670,338.73
กำไรสุทธิ	10,733,687,473.45

แบบสอบถามเพื่อการวิจัย

เรื่อง แนวทางการบริหารสินเชื่อเพื่อลดความเสี่ยง สินเชื่อเคหะของธนาคารออมสิน ภาค 7

คำชี้แจง แบบสอบถามชุดนี้เป็นการหาข้อมูลเพื่อการศึกษา ซึ่งจะนำข้อมูลที่ได้ไปประกอบการศึกษาวิชาการค้นคว้าอิสระของนักศึกษาหลักสูตรบัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำข้อมูลที่ได้รับไปประมวลผลและวิเคราะห์ผล เพื่อเสนอแนวทางในการบริหารสินเชื่อเพื่อลดความเสี่ยง สินเชื่อเคหะของธนาคารออมสิน ภาค 7 ต่อไป

ดังนั้น ผู้ดำเนินการศึกษาหวังเป็นอย่างยิ่งว่าจะได้รับความร่วมมือจากท่านด้วยดี ข้อมูลที่ท่านตอบในแบบสอบถามนี้จะนำเสนอโดยภาพรวมและไม่มีผลกระทบต่อท่านไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น ทั้งนี้ผู้ดำเนินการศึกษาขอขอบคุณในความร่วมมือของท่านมา ณ โอกาสนี้ด้วย

นางสาวสุกานต์ วัฒนธีรกุล
ผู้ดำเนินการศึกษา

โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องว่างหรือเติมข้อความที่ตรงกับสภาพการปฏิบัติงานหรือความคิดเห็นของท่านมากที่สุด

ส่วนที่ 1 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้ตอบแบบสอบถาม

1.1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับผู้ตอบแบบสอบถาม

1. เพศ

ชาย

หญิง

2. อายุ

21 – 30 ปี

31 – 40 ปี

41 – 50 ปี

51 – 60 ปี

3. การศึกษาสูงสุด

ต่ำกว่าปริญญาตรี

ปริญญาตรี

ปริญญาโท

สูงกว่าปริญญาโท

4. ตำแหน่งที่ปฏิบัติงานในปัจจุบัน

ผู้จัดการสาขา

ผู้ช่วยผู้จัดการสาขา

พนักงานปฏิบัติการด้านสินเชื่อ

อื่นๆ โปรดระบุ

5. ประสบการณ์ในการทำงานกับธนาคารออมสิน ปี เดือน

6. ประสบการณ์ในการทำงานด้านสินเชื่อกับธนาคารออมสิน ปี เดือน

1.2 ความรู้ความเข้าใจหลักเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อ

1. ท่านใช้หลักเกณฑ์การให้สินเชื่อของธนาคารและสถาบันการเงินไทยต่อไปนี้ในการพิจารณาสินเชื่อเคหะ ไซหรือไม

คุณสมบัติส่วนตัวของผู้ขอสินเชื่อ (Character)	ใช่	ไม่ใช่
คุณสมบัติส่วนตัวของผู้ขอสินเชื่อ หมายถึง 1. การวิเคราะห์หนี้สัจใจของผู้ขอสินเชื่อ 1.1 คุณสมบัติและประวัติส่วนตัว เช่น อุปนิสัยทั่วไป ข้อมูลเกี่ยวกับครอบครัว อายุ นิติภาวะ การค้า สังคม ความซื่อสัตย์ และชื่อเสียงส่วนตัว 1.2 คุณสมบัติเฉพาะด้าน เช่น หน้าที่การงาน ความสามารถ ความชำนาญ ประสบการณ์ ความคิดความอ่าน และความรับผิดชอบด้านนิติกรรม 2. การวิเคราะห์พฤติกรรมของผู้ขอสินเชื่อว่า มีความรับผิดชอบและความเต็มใจชำระหนี้ มากน้อยเพียงใด ได้แก่ ความรับผิดชอบต่อหนี้สิน ความตรงต่อเวลาในการชำระหนี้ ความสม่ำเสมอในการชำระหนี้	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>

ความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity)	ใช่	ไม่ใช่
ความสามารถในการชำระหนี้ หมายถึง ความสามารถในการหารายได้เพื่อมาชำระหนี้ 1. กรณีผู้ขอสินเชื่อเป็นบุคคล จะทำการพิจารณาจากคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อเป็นหลัก และวัตถุประสงค์ในการใช้เงินของผู้ขอสินเชื่อ 2. กรณีผู้ขอสินเชื่อเป็นนิติบุคคล จะพิจารณาจากงบการเงิน แผนการบริหารงาน การชำระเงินคืน โครงการ และวัตถุประสงค์ในการใช้เงินของผู้ขอสินเชื่อ	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>

เงินทุน (Capital)	ใช่	ไม่ใช่
เงินทุน หมายถึง ส่วนของทรัพย์สินที่มีเหนือกว่าหนี้สิน เพื่อเป็นหลักประกัน ในกรณีที่คุณสมบัติและความสามารถในการชำระหนี้ผู้ขอสินเชื่อไม่ดีนัก	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

หลักประกัน (Collateral)	ใช่	ไม่ใช่
หลักประกัน หมายถึง 1. การค้ำประกันการกู้ยืมโดยมีหลักทรัพย์ เช่น ที่ดิน อาคาร โรงเรือน สิทธิการเช่า และพันธบัตร 2. การค้ำประกันโดยบุคคลที่มีความน่าเชื่อถือ	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>

สภาพทางเศรษฐกิจ (Conditions)	ใช่	ไม่ใช่
สภาพทางเศรษฐกิจ หมายถึง สถานการณ์ภายใต้การเปลี่ยนแปลงในด้านต่างๆ ทั้งเทคโนโลยี สังคม กฎหมาย การเมือง ภาษี การตลาด และเทคโนโลยีในการผลิต	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

ประเทศที่ติดต่อด้วย (Country)	ใช่	ไม่ใช่
ประเทศที่ติดต่อด้วย หมายถึง กรณีที่มีการติดต่อทางการค้าระหว่างประเทศ จะต้องพิจารณาถึงภาวะทางการเมือง เศรษฐกิจและสังคมของประเทศที่ติดต่อ เพราะแนวความคิดและความรับผิดชอบอาจแตกต่างกัน โดยเฉพาะเกี่ยวกับเอกสารและการปฏิบัติทางการค้า	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

2. ท่านใช้หลักเกณฑ์การให้สินเชื่อของธนาคารออมสินต่อไปนี้ในการพิจารณาสินเชื่อเคหะ ไซหรือไม

คุณสมบัติผู้ขอกู้	ใช่	ไม่ใช่
1. มีอายุครบ 20 ปีบริบูรณ์	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2. มีอาชีพและรายได้แน่นอน	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

วัตถุประสงค์ในการขอกู้	ใช่	ไม่ใช่
1. ซื้อที่ดินเพื่อเตรียมปลูกสร้างอาคาร	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2. ซื้อที่ดินพร้อมอาคารหรือห้องชุด	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3. ซื้อที่ดินและปลูกสร้างอาคารในที่ดินนั้น	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4. ซื้อที่ดินที่มีอาคารของตนเอง หรือคู่สมรสปลูกสร้างอยู่	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5. เพื่อปลูกสร้างหรือต่อเติมซ่อมแซมอาคาร	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6. เพื่อไถ่ถอนจำนองที่ดิน หรือห้องชุดของตนเองหรือคู่สมรสจากสถาบันการเงินอื่น	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

วงเงินกู้	ใช่	ไม่ใช่
1. ไม่เกิน 85% ของราคาประเมินที่ดินพร้อมอาคาร	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2. ไม่เกิน 70% ของราคาประเมินห้องชุด	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3. ไม่เกิน 100% ของราคาประเมินอาคารที่ขอปลูกสร้างหรือต่อเติม	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

ระยะเวลาชำระเงินกู้	ใช่	ไม่ใช่
1. ไม่เกิน 30 ปี และเมื่อรวมอายุผู้กู้กับระยะเวลาที่ชำระเงินกู้ต้องไม่เกิน 65 ปี	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

อัตราดอกเบี้ย	ใช่	ไม่ใช่
1. อัตราดอกเบี้ยคงที่ ตามประกาศธนาคาร	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2. อัตราดอกเบี้ยลอยตัว ตามประกาศธนาคาร	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

หลักประกันเงินกู้	ใช่	ไม่ใช่
1. ที่ดิน	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2. ที่ดินและอาคาร	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3. ห้องชุด	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

หลักฐานที่ใช้ในการขอกู้	ใช่	ไม่ใช่
1. เอกสารหลักฐานของผู้ขอกู้ ได้แก่ สำเนาบัตรประจำตัว สำเนาใบสำคัญสมรส/ใบแสดงการหย่า/ใบมรณะบัตรคู่สมรส และสำเนาทะเบียนบ้านของผู้กู้และคู่สมรส	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2. เอกสารแสดงรายได้		
2.1 กรณีข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ/ลูกจ้างบริษัท ได้แก่ หนังสือรับรองเงินเดือน ผู้กู้ สลิปเงินเดือน ใบเสียภาษีเงินได้ สำเนาบัญชีเงินฝากธนาคาร และหลักฐานรายได้อื่นๆ	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2.2 กรณีประกอบอาชีพอิสระ ได้แก่ สำเนาทะเบียนการค้า บัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น หนังสือรับรองการจดทะเบียน Statement บัญชีกระแสรายวัน สำเนาบัญชีเงินฝากธนาคาร และเอกสารแสดงที่มาของรายได้	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3. เอกสารแสดงหลักทรัพย์ค้ำประกัน ได้แก่ สำเนาโฉนดที่ดิน หนังสือแสดงกรรมสิทธิ์ห้องชุด แผนผังบริเวณที่ตั้งหลักทรัพย์ ใบให้เลขหมายประจำบ้าน/ห้องชุด	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
สำเนาทะเบียนบ้านที่จะซื้อ/ต่อเติม	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3.1 กรณีการซื้อ ได้แก่ สำเนาสัญญาจะซื้อจะขาย ใบเสร็จรับเงินค่างวดราคาประเมินของกรมที่ดิน	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3.2 กรณีปลูกสร้างหรือต่อเติม ได้แก่ แบบแปลน/แผนผัง รายการซ่อมแซม ใบประเมินราคารายการซ่อมแซม สำเนาใบอนุญาตให้ก่อสร้างอาคาร/ต่อเติม/ซ่อมแซม สำเนาสัญญาว่าจ้างก่อสร้างอาคาร/ต่อเติมซ่อมแซม	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3.3 กรณีไถ่ถอนจำนอง ได้แก่ สำเนาสัญญากู้เงินและสัญญาจำนองต่อท้าย หนังสือรับรองยอดหนี้เงินกู้คงเหลือ ใบเสร็จรับเงินแสดงการผ่อนชำระหนี้ย้อนหลัง 6 เดือน และสำเนาทะเบียนบ้านที่ขอไถ่ถอนจำนอง	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

ส่วนที่ 2 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับลูกหนี้และการให้สินเชื่อเคหะ

2.1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับลูกหนี้สินเชื่อเคหะ

1. ลักษณะการให้สินเชื่อเคหะมากที่สุด

 กู้เดี่ยว

 กู้ร่วม

2. อาชีพของลูกหนี้สินเชื่อเคหะ

(โปรดเรียงลำดับความสำคัญ **มากที่สุด** เป็นลำดับที่ 1 สำหรับรองลงมาเป็นลำดับที่ 2 3 4 5)

- เจ้าหน้าที่ของรัฐ และพนักงานของรัฐวิสาหกิจ
- พนักงาน และลูกจ้างของบริษัทเอกชน
- ผู้ประกอบวิชาชีพเฉพาะ
- ประกอบธุรกิจส่วนตัว และค้าขาย
- อื่นๆ โปรดระบุ

3. กิจการของลูกหนี้สินเชื่อเคหะที่ประกอบธุรกิจส่วนตัว มีทุนจดทะเบียนโดยเฉลี่ยเท่าใด

(โปรดเรียงลำดับความสำคัญ **มากที่สุด** เป็นลำดับที่ 1 สำหรับรองลงมาเป็นลำดับที่ 2 3)

- ไม่จดทะเบียน และทุนจดทะเบียนไม่เกิน 1 ล้านบาท ได้แก่ ผู้ประกอบการรายย่อย
- ทุนจดทะเบียน 1-5 ล้านบาท ได้แก่ ผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม
- ทุนจดทะเบียนมากกว่า 5 ล้านบาทขึ้นไป ได้แก่ ผู้ประกอบการใหญ่

4. ลูกหนี้สินเชื่อเคหะมีผู้ที่ประกอบอาชีพเหล่านี้บ้างหรือไม่ เช่น เป็นผู้รับจ้างทั่วไป ร้านหาบเร่-แผงลอย รถเร่ขายสินค้าตามหมู่บ้าน-ตลาดนัด

 ใช่

 ไม่ใช่

5. ลูกหนี้สินเชื่อเคหะมีผู้ที่มิที่อยู่อาศัยไม่เป็นหลักแหล่งบ้างหรือไม่ เช่น ย้ายที่อยู่อาศัยไปตามแหล่งที่ประกอบอาชีพ

 ใช่

 ไม่ใช่

6. ลูกหนี้สินเชื่อเคหะเป็นผู้ที่เคยมีประวัติการผิดนัดชำระหนี้ บ้างหรือไม่

 ใช่

 ไม่ใช่

7. ลูกหนี้สินเชื่อเคหะก่อนการขอสินเชื่อมีหลักแหล่งของที่อยู่อาศัยอย่างไร

 มีบ้านเป็นของตนเองอยู่แล้ว

 มีบ้านเป็นของกลุ่มสมรสอยู่แล้ว

 อาศัยอยู่กับบิดา/ มารดา หรือญาติ ทั้งของตนเองและของกลุ่มสมรส

 เช่าบ้านเพื่ออยู่อาศัย

 อยู่บ้านพักข้าราชการ รัฐวิสาหกิจ หรือสวัสดิการของกิจการ

2.2 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับการให้สินเชื่อเคหะ

1. ประเภทของสินเชื่อเคหะที่ท่านอนุมัติไปเพื่อวัตถุประสงค์อะไร**มากที่สุด**
 - ซื้อที่ดินเพื่อเตรียมปลูกสร้างอาคาร
 - ซื้อที่ดินพร้อมอาคารหรือห้องชุด
 - ซื้อที่ดินและปลูกสร้างอาคารในที่ดินนั้น
 - ซื้อที่ดินที่มีอาคารของตนเอง หรือคู่สมรสปลูกสร้างอยู่
 - เพื่อปลูกสร้างหรือต่อเติมซ่อมแซมอาคาร
 - เพื่อไถ่ถอนจำนองที่ดิน หรือห้องชุดของตนเองหรือคู่สมรสจากสถาบันการเงินอื่น
2. ลูกหนี้ใช้หลักประกันใด**มากที่สุด**ในการขอสินเชื่อเคหะ
 - ที่ดิน
 - ที่ดินและอาคาร
 - ห้องชุด
3. วงเงินกู้โดยเฉลี่ยที่ท่านอนุมัติให้แก่ลูกหนี้สินเชื่อเคหะ คิดเป็นกี่เปอร์เซ็นต์ของมูลค่าหลักประกัน
 - ต่ำกว่า 50 %
 - 51 – 60 %
 - 61 – 70 %
 - 71 – 80 %
 - มากกว่า 80 %
4. ระยะเวลาชำระคืนโดยเฉลี่ยที่ท่านอนุมัติให้แก่ลูกหนี้สินเชื่อเคหะ คิดเป็นระยะเวลากี่ปี
 - ต่ำกว่า 5 ปี
 - 6 – 10 ปี
 - 11 – 15 ปี
 - 16 – 20 ปี
 - 21 – 25 ปี
 - 26 – 30 ปี
5. ท่านใช้วิธีการใดในการติดตามหนี้ค้างชำระที่ได้ผลในการติดตาม**มากที่สุด**
 - ส่งเอกสารทางบัญชี เช่น Statement
 - สื่อสารทางโทรศัพท์
 - การใช้หนังสือเตือน
 - การส่งพนักงานออกไปพบลูกหนี้
 - การใช้วิธีทางกฎหมาย
6. ท่านใช้วิธีการใดในการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาให้แก่ลูกหนี้สินเชื่อเคหะ**มากที่สุด**
 - โอนสินทรัพย์เพื่อชำระหนี้
 - โอนส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของเพื่อชำระหนี้
 - ลดอัตราดอกเบี้ยสำหรับอายุที่เหลือของหนี้เดิม
 - ขยายระยะเวลาการชำระหนี้
 - ลดยอดเงินต้นหรือเงินที่ต้องชำระคืน
 - ลดจำนวนดอกเบี้ยค้างชำระ

2.3 ความคิดเห็นเกี่ยวกับการบริหารสินเชื่อและแนวปฏิบัติเพื่อลดความเสี่ยงของธนาคารออมสิน

1. ท่านให้ความสำคัญในการพิจารณาปัญหาในการวิเคราะห์คุณภาพของลูกหนี้สินเชื่อเคหะมากน้อยเพียงใด

ด้านคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ (Character)	ระดับความสำคัญในการพิจารณา				
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
1. ลูกหนี้ประสบปัญหาครอบครัว เช่น มีปัญหาชู้สาว หย่าร้าง แยกกันอยู่					
2. ลูกหนี้มีอุปนิสัยเหนียวหนึ่ เกี่ยวกับการชำระหนี้					
3. ลูกหนี้มีที่อยู่อาศัยไม่เป็นหลักแหล่ง					
4. ลูกหนี้มีการศึกษาน้อย					
5. ลูกหนี้มีอายุงานและประสบการณ์ในการทำงานน้อย					
6. ลูกหนี้ไม่มีความรู้ในการบริหารธุรกิจดีพอ เช่น เป็นธุรกิจใหม่ รับช่วงกิจการต่อ ไม่มีประสบการณ์ ทำธุรกิจหลายประเภท					
7. ลูกหนี้ปกปิด/ไม่เปิดเผยข้อมูลข้อเท็จจริง					
8. ลูกหนี้ไม่ตั้งใจที่จะชำระหนี้ เช่น มีเจตนาโกง					
9. ลูกหนี้ไม่ให้ความสำคัญกับภาระหนี้ที่มีต่อธนาคาร เช่น ไม่สนใจชำระหนี้ มุ่งแต่ชำระหนี้ภายนอกที่ดอกเบี้ยสูงกว่า					
10. ลูกหนี้ไม่ตรงต่อเวลาและชำระหนี้ไม่สม่ำเสมอ					
11. ลูกหนี้ไม่อยู่ในสถานะที่จะชำระหนี้ได้ เช่น ถูกฟ้องเป็นบุคคลล้มละลาย เสียชีวิต					

ด้านความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity)	ระดับความสำคัญในการพิจารณา				
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
1. ลูกหนี้มีอาชีพการงานที่ไม่เป็นหลักแหล่ง					
2. ลูกหนี้มีรายได้/เงินเดือนประจำไม่เพียงพอชำระหนี้					
3. ลูกหนี้มีรายได้ลดลง					
4. ลูกหนี้มีภาระหนี้อื่นอยู่มาก					
5. ลูกหนี้มีเงินกู้ยืมนอกระบบ เช่น เล่นแชร์ กู้ยืมจากญาติพี่น้อง					
6. ลูกหนี้ใช้เงินผิดวัตถุประสงค์					
7. ลูกหนี้กู้เงินแต่ไม่ได้ใช้เงิน เช่น กู้แทนผู้อื่น กู้เพื่อแก้ไขหนี้เดิม					

ด้านความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity)	ระดับความสำคัญในการพิจารณา				
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
8. ธุรกิจของลูกค้ามีปัญหา เช่น สินค้าขายไม่ได้-ล้าสมัย เก็บเงินจากลูกค้าไม่ได้ ถูกโกง ให้เครดิตการค้ำนนานเกินไป พึ่งลูกค้ารายใหญ่ไม่ถึราย ระบบบัญชีไม่มีประสิทธิภาพ ขาดการควบคุมภายในที่ดี ทำการค้าเกินตัว ทำธุรกิจที่ตนเองไม่ถนัด มีหนี้สูญมากเกินไป ระบบติดตามหนี้ไม่มีประสิทธิภาพ					
9. ธุรกิจของลูกค้ามีปัญหาทางการเงิน เช่น รายได้ลดลง ต้นทุนธุรกิจสูง มีหนี้ภายนอกมาก สัดส่วนของเงินกู้กับเงินทุนสูงเกินไป ขาดสภาพคล่อง ไม่ได้รับเครดิตจากบริษัทคู่ค้า					

ด้านเงินทุน (Capital)	ระดับความสำคัญในการพิจารณา				
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
1. ปัญหาธุรกิจขาดสภาพคล่อง เช่น มีรายจ่ายมากกว่ารายรับ ต้นทุนธุรกิจสูง มีภาระหนี้สูง					
2. ปัญหาธุรกิจขาดเงินทุนหมุนเวียน เช่น เกิดการทุจริตภายในกิจการ นำเงินไปใช้ในอกกิจการ หุ้นส่วนเกิดความขัดแย้งไม่สามารถระดมทุนได้ กิจการลงทุนเกินตัว ไม่มีแหล่งเงินทุนระยะสั้น/ระยะยาว					
3. ลูกค้ามีส่วนร่วมทุนในการซื้อ/ปลูกสร้างน้อย					
4. จำนวนสินทรัพย์ของผู้ซื้อ					

ด้านหลักประกัน (Collateral)	ระดับความสำคัญในการพิจารณา				
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
1. หลักประกันมีปัญหา เช่น ถูกเวนคืน					
2. หลักประกันไม่แข็งแรง เช่น เป็นบุคคลค้ำประกัน					
3. มูลค่าหลักประกันไม่คุ้มมูลหนี้					
4. สภาพคล่องของหลักประกันลดลง / หลักประกันขาดสภาพคล่อง					
5. หลักประกันเสื่อมสภาพเร็ว					
6. หลักประกันมีภาระผูกพัน เช่น มีภาระจำยอม					
7. หลักประกันไม่ใช่หลักทรัพย์ของลูกค้า					

สภาพทางเศรษฐกิจ (Conditions)	ระดับความสำคัญในการพิจารณา				
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
1. ปัญหาผลกระทบทางเศรษฐกิจ เช่น ภาวะเศรษฐกิจซบเซา					
2. มีความเปลี่ยนแปลงทางการเมืองบ่อย เช่น เกิดการปฏิวัติ					
3. มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายของรัฐบาล เช่น มีการเปลี่ยนคณะรัฐบาลและรัฐมนตรี					
4. ถูกจำกัดในการให้สินเชื่อ เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย ประกาศให้งดการให้สินเชื่อบางประเภท					
5. ธุรกิจของคุณประสบเหตุการณ์ไม่คาดคิด เช่น ถูกโจรกรรม เกิดภัยธรรมชาติ					
6. คุณหนีประสบปัญหาทั่วไปในการดำเนินธุรกิจ เช่น มีคู่แข่งเพิ่มมากขึ้น ถูกเรียกเก็บภาษีย้อนหลังเป็นจำนวนมาก ผู้บริหารหลักของกิจการประสบอุบัติเหตุเจ็บป่วยจนกิจการเกิดหยุดชะงัก เกิดข่าวลือต่อกิจการ กิจการถูกต่อต้านจากชุมชน					

ประเทศที่ติดต่อด้วย (Country)	ระดับความสำคัญในการพิจารณา				
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
1. ปัญหาผลกระทบทางเศรษฐกิจจากภายนอกประเทศ เช่น เกิดวิกฤตการณ์ซัพไพล์ในสหรัฐอเมริกา					
2. เกิดเหตุการณ์ไม่คาดคิดกับประเทศคู่ค้า เช่น เกิดภัยพิบัติ วินาศกรรม					
3. ประเทศคู่ค้ามีปัญหาด้านการเมืองและสังคม เช่น เกิดการประท้วง เกิดภาวะสงคราม					
4. ประเทศคู่ค้ามีปัญหาด้านเทคโนโลยีและการผลิต เช่น เกิดสารปนเปื้อนในผลิตภัณฑ์					

2. การให้สินเชื่อเคหะของธนาคารออมสิน ประสบปัญหาในการให้สินเชื่อมากน้อยเพียงใด

ปัญหาในการให้สินเชื่อเคหะ	ระดับความรุนแรง				
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
1. ระเบียบ หลักเกณฑ์ และเงื่อนไขในการพิจารณาสินเชื่อมีจุดอ่อนและข้อบกพร่อง					
2. พนักงานไม่เข้าใจนโยบายสินเชื่อของธนาคาร					
3. ไม่มีคู่มือ/ขั้นตอนในการให้สินเชื่อที่ชัดเจน					
4. พนักงานขาดประสบการณ์					
5. ขั้นตอนการพิจารณาให้สินเชื่อยุ่งยากและซับซ้อน					
6. ข้อมูลสินเชื่อที่ผิดพลาด เช่น ลูกหนี้ปิดบังข้อมูลข้อเท็จจริง ลูกหนี้จัดทำเอกสารเท็จ					
7. เกิดข้อผิดพลาดจากการปฏิบัติงานของพนักงาน					
8. ขาดความเป็นกลางในการอนุมัติสินเชื่อ เช่น ความคุ้นเคยลูกหนี้เป็นการส่วนตัว					
9. พนักงานมีจำนวนน้อย/ไม่เพียงพอ					
10. พนักงานมีการหมุนเวียนงาน/โยกย้ายบ่อย					
11. เกิดความล่าช้าในการอนุมัติสินเชื่อ					
12. จัดวงเงินให้สินเชื่อไม่เหมาะสม					
13. ให้สินเชื่อไม่ตรงวัตถุประสงค์ของลูกหนี้					
14. พนักงานไม่สามารถเจรจาต่อรองกับลูกหนี้ได้ดี					
15. ไม่มีการฝึกอบรมให้แก่พนักงาน					
16. พนักงานขาดความรับผิดชอบ					
17. พนักงานในองค์กรทุจริต					
18. ไม่มีการควบคุมมาตรฐานในการให้สินเชื่อ					
19. ไม่มีการสอบสวนสินเชื่อที่ได้รับการอนุมัติแล้ว					
20. ขาดกระบวนการแก้ไขปัญหาสินเชื่อ					
21. ไม่มีระบบการควบคุมและติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพ					
22. ไม่มีหน่วยงานที่รับผิดชอบในการฟ้องร้องดำเนินคดีโดยตรง					

3. ท่านเห็นว่าวิธีการบริหารความเสี่ยงสินเชื่อเคหะ ที่ได้ดำเนินการไปสามารถช่วยลดความเสี่ยงได้ในระดับใด

วิธีการบริหารความเสี่ยงสินเชื่อเคหะ	ระดับที่ช่วยในการลดความเสี่ยง				
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	ไม่ได้ดำเนินการ
1. มีการปรับปรุงระเบียบ หลักเกณฑ์ และเงื่อนไขในการพิจารณาสินเชื่อให้เข้ากับยุคสมัย					
2. มีการกำหนดนโยบายสินเชื่อที่ชัดเจน					
3. มีการจัดทำคู่มือ / ขั้นตอนในการปฏิบัติงานอย่างชัดเจน					
4. มีการวิเคราะห์สินเชื่อที่มีระเบียบแบบแผน					
5. มีการนำเทคโนโลยีสมัยใหม่มาช่วยในการวิเคราะห์สินเชื่อ เช่น Credit Scoring					
6. มีการฝึกอบรมให้แก่พนักงาน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและเป็นการพัฒนาบุคลากร					
7. มีการเพิ่มจำนวนพนักงานให้สินเชื่อ					
8. มีการจัดวงเงินสินเชื่อที่เหมาะสม					
9. มีการให้สินเชื่อตรงตามวัตถุประสงค์ที่แท้จริงของลูกค้า					
10. พนักงานทุกระดับในกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ จะต้องมีความรับผิดชอบต่อคุณภาพของสินเชื่อ					
11. เปิดโอกาสให้มีการแสดงความคิดเห็นในประเด็นความเสี่ยงด้านสินเชื่ออย่างสร้างสรรค์					
12. มีความยุติธรรมในการพิจารณาสินเชื่อ					
13. มาตรฐานสินเชื่อจะต้องสำคัญกว่าการขายตัวของสินเชื่อ					
14. มีการสอบถามสินเชื่อที่ได้รับการอนุมัติแล้ว					
15. มีกระบวนการแก้ไขปัญหาสินเชื่อ					
16. มีระบบการควบคุมและติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพ					
17. มีการปรับโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกค้า					
18. มีหน่วยงานที่รับผิดชอบในการฟ้องร้องดำเนินคดีโดยตรง					

4. การให้สินเชื่อกะของธนาคารออมสิน ประสบปัญหาในการติดตามแก้ไขหนี้ค้างชำระเล็กน้อยเพียงใด

ปัญหาในการติดตามแก้ไขหนี้ค้างชำระสินเชื่อกะ	ระดับความรุนแรง				
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
1. ลูกหนี้ไม่ยอมชำระหนี้ เช่น หลบหนี ย้ายที่อยู่					
2. ลูกหนี้มีเจตนาโกง					
3. ลูกหนี้ไม่สนใจในการแก้ไขหนี้ ไม่ขอคำแนะนำจากธนาคาร					
4. ลูกหนี้ไม่บอกสาเหตุและปัญหาที่แท้จริง					
5. ลูกหนี้ยังไม่ทราบแหล่งเงินที่จะนำมาชำระหนี้ได้					
6. ลูกหนี้ออแหล่งเงินเพื่อมาชำระหนี้ เช่น รอแหล่งเงินกู้อื่น รอขายหลักทรัพย์					
7. ลูกหนี้ไม่ให้ความร่วมมือในการแก้ไขหนี้ เช่น ไม่มาตามนัด					
8. ลูกหนี้ไม่คิดว่าธนาคารจะดำเนินคดีจริง					
9. ลูกหนี้ปรานอมหนี้แต่ไม่มาชำระหนี้ตามกำหนด					
10. ลูกหนี้ต้องการละทิ้งหลักประกัน					

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright © by Chiang Mai University

ขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูงที่ให้ความร่วมมือ

นักศึกษาปริญญาโท สาขาวิชาการบัญชี มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

All rights reserved

ประวัติผู้เขียน

ชื่อ	นางสาวสุกานต์ วัฒนธีรกุล
วัน เดือน ปีเกิด	8 พฤศจิกายน 2518
ประวัติการศึกษา	พ.ศ. 2532 มัธยมศึกษาตอนต้น โรงเรียนคาราวิทยาลัย จังหวัดเชียงใหม่ พ.ศ. 2535 ประกาศนียบัตรวิชาชีพ สาขาการบัญชี โรงเรียนพณิชยการลานนาเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ พ.ศ. 2537 ประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูง สาขาการบัญชี สถาบันเทคโนโลยีราชมงคล วิทยาเขตภาคพายัพ จังหวัดเชียงใหม่ พ.ศ. 2540 ศิลปศาสตรบัณฑิต สาขาการจัดการทั่วไป (การบัญชี) สถาบันราชภัฏธนบุรี กรุงเทพมหานคร พ.ศ. 2545 บริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาบริหารธุรกิจ (การบัญชี) สถาบันราชภัฏเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่
ประวัติการทำงาน	พ.ศ. 2538 - 2542 ศูนย์ประยุกต์และบริการวิชาการ มหาวิทยาลัยมหิดล พ.ศ. 2542 - 2547 บริษัท อเมริกันอินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด พ.ศ. 2547 - 2548 บริษัท วินเวฟ จำกัด พ.ศ. 2548 - ปัจจุบัน ธนาคารออมสิน