



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารอาคารสงเคราะห์

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

**สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน**

---

---

เงินแผ่นดินนั้น คือเงินของประชาชนทั้งชาติ

กรมการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารอาคารสงเคราะห์

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 งบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่ธนาคารใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารอาคารสงเคราะห์ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

ตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.1 2.2 และ 6.29 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารได้ใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ซึ่งออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การจัดทำงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งกำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป เพื่อจัดทำและนำเสนองบการเงินนี้ งบการเงินสำหรับงวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบได้แสดงตามรูปแบบใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

(นายพิชิตฐ์ สีลาวชิโรภาส)

รองผู้อำนวยการตรวจเงินแผ่นดิน รักษาการแทน

ผู้อำนวยการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางยุพิน ชลานนท์นิวัฒน์)

ผู้อำนวยการสำนัก

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน  
Office of the Auditor General  
วันที่ 4 เมษายน 2555

ธนาคารอาคารสงเคราะห์  
งบแสดงฐานะการเงิน  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

หน่วย : พันบาท

สินทรัพย์	หมายเหตุ	2554	2553
เงินสด		2,755,184	2,571,841
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.2	49,304,274	15,829,209
เงินลงทุนสุทธิ	3.4 6.3	7,429,887	29,418,700
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	3.4 6.4	37,500	37,500
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	3.5 6.5		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		683,761,553	659,233,210
ดอกเบี้ยค้างรับ		2,893,408	2,633,543
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		686,654,961	661,866,753
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3.6 6.6	44,590,726	44,793,586
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		642,064,235	617,073,167
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3.7 6.7	6,057,578	8,443,376
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3.8 6.8	2,385,291	2,400,716
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	3.9 6.9	76,034	154,581
ลูกหนี้ค้ำประกันคดีแฟง		1,815,355	2,511,276
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	3.10 6.10	632,043	443,480
รวมสินทรัพย์		712,557,381	678,883,846



หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอาคารสงเคราะห์  
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

หน่วย : พันบาท

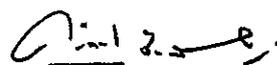
	หมายเหตุ	2554	2553
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
เงินรับฝาก	6.11	572,904,977	546,276,668
หนี้สินจำนองเมื่อทางถาม		951,204	1,043,812
เงินกู้ยืม	6.12	87,900,000	86,100,000
ประมาณการหนี้สิน	3.11 6.13	972,089	1,025,330
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		3,447,829	2,467,328
โบนัสค้างจ่าย		686,107	633,737
หนี้สินอื่น	6.14	3,080,484	2,533,379
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>669,942,690</b>	<b>640,080,254</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
เงินทุนรับโอนจากรัฐบาล	6.15	20,320,329	20,320,329
ส่วนเกินทุนจากการบริจาค		-	3,463
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	6.16	(74,709)	(127,297)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย	6.17	11,196,361	9,925,538
อื่นๆ		1,200,000	1,200,000
ยังไม่ได้จัดสรร		9,972,710	7,481,559
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>42,614,691</b>	<b>38,803,592</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>712,557,381</b>	<b>678,883,846</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายอารีพงษ์ คุ้มอุ่ม)

ประธานกรรมการ



(นายวรวิทย์ ชัยลิมนมนตรี)

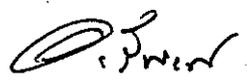
กรรมการผู้จัดการ

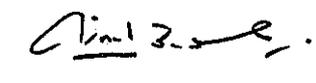
ธนาคารอาคารสงเคราะห์  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2554	2553
รายได้ดอกเบี้ย	3.1 6.25	35,011,975	33,126,807
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.2 6.26	19,206,802	16,776,495
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		15,805,173	16,350,312
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		806,635	858,470
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		9,268	10,017
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6.27	797,367	848,453
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย		601,535	519,492
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		134,257	140,564
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		17,338,332	17,858,821
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		2,497,945	2,211,022
ค่าตอบแทนกรรมการ		4,893	5,213
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		976,678	1,029,630
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สิน	3.7	1,393,319	1,176,287
อื่น ๆ		979,609	947,991
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		5,852,444	5,370,143
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		4,548,164	6,007,268
กำไรสุทธิ		6,937,724	6,481,410
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น			
กำไรจากประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ			
โครงการผลประโยชน์พนักงาน		697	-
กำไร(ขาดทุน)ประมาณการหนี้สินจากการป้องกันความเสี่ยง		51,891	(127,297)
รวมกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น		52,588	(127,297)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		6,990,312	6,354,113

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

  
(นายอารีพงศ์ ภูษอ่วม)  
ประธานกรรมการ

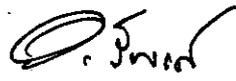
  
(นายวรวิทย์ ชัยลิมนตรี)  
กรรมการผู้จัดการ

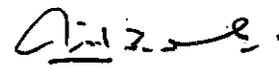
ธนาคารอาคารสงเคราะห์  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	ทุน	ส่วนเกินทุน จากการ บริจาคม	สำรอง ตามกฎหมาย	สำรอง ทั่วไป	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		กำไรสะสม	รวม	
					กำไร	กำไร			
					ประมาณการ โครงการ ผลประโยชน์ ของพนักงาน	ประมาณการ หนี้สิน จากการป้องกัน ความเสี่ยง			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2553	20,320,329	3,463	8,919,000	1,200,000	-	-	4,672,241	35,115,033	
สำรองตามกฎหมาย	6.17	6.28	-	-	1,006,538	-	-	(1,006,538)	-
เงินนำส่งคลัง		6.28	-	-	-	-	-	(2,665,554)	(2,665,554)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม			-	-	-	-	(127,297)	6,481,410	6,354,113
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	<u>20,320,329</u>	<u>3,463</u>	<u>9,925,538</u>	<u>1,200,000</u>	<u>-</u>	<u>(127,297)</u>	<u>7,481,559</u>	<u>38,803,592</u>	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	20,320,329	3,463	9,925,538	1,200,000	-	(127,297)	7,481,559	38,803,592	
ส่วนเกินทุนจากการบริจาคม			-	-	-	-	-	(3,463)	(3,463)
สำรองตามกฎหมาย	6.17	6.28	-	-	1,270,823	-	-	(1,270,823)	-
เงินนำส่งคลัง		6.28	-	-	-	-	-	(3,175,750)	(3,175,750)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม			-	-	-	697	51,891	6,937,724	6,990,312
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	<u>20,320,329</u>	<u>-</u>	<u>11,196,361</u>	<u>1,200,000</u>	<u>697</u>	<u>(75,406)</u>	<u>9,972,710</u>	<u>42,614,691</u>	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

  
(นายอารีพงษ์ กุชอุ่ม)  
ประธานกรรมการ

  
(นายวรวิทย์ ชัยลิ้มปมนตรี)  
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารอาคารสงเคราะห์  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

	หน่วย : พันบาท	
	2554	2553
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
กำไรสุทธิ	6,937,724	6,481,410
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ(จ่าย) - จากกิจกรรมดำเนินงาน :		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	232,926	278,180
ค่าใช้จ่ายเงินกู้ตัดจ่าย	11,077	10,548
สิทธิการเช่าตัดจ่าย	7,437	5,391
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ตัดจ่าย	116,596	124,158
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	4,548,164	6,007,268
รายได้จากสินทรัพย์บริจาค	(3,463)	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สิน	1,393,319	1,176,287
กำไรจากการกลับรายการค่าเผื่อการด้อยค่า ทรัพย์สินรอการขาย	(122,375)	(70,294)
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	(635)	(1,244)
ส่วนต่ำกว่ามูลค่างินลงทุนตัดจำหน่าย	(272,990)	(280,867)
สินทรัพย์ตัดจำหน่าย	4,192	6,064
รายได้ค้างรับอื่น(เพิ่มขึ้น)ลดลง	(1,126)	88,561
ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์พนักงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)	(653)	3,037
โบนัสค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	52,370	41,127
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น	241,593	186,278
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(15,805,173)	(16,350,312)
รายได้เงินปันผล	(11,813)	(9,375)
เงินสดรับดอกเบี้ย	34,752,110	33,076,981
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(18,226,301)	(17,421,882)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ - และหนี้สินดำเนินงาน	13,852,979	13,351,316
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(370)	(350)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะสั้น	22,261,803	(18,709,334)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(27,708,675)	(15,553,477)
ทรัพย์สินรอการขาย	(1,483,323)	(2,385,060)
ลูกหนี้ค้ำเงินคดีแพ่ง	695,921	(2,261,376)
สินทรัพย์อื่น	(370,044)	1,622,517

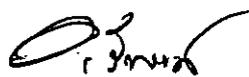
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอาคารสงเคราะห์  
งบกระแสเงินสด (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

หน่วย : พันบาท

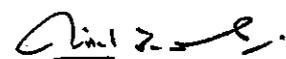
หมายเหตุ	2554	2553
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน(ต่อ)</b>		
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)		
เงินรับฝาก	26,628,309	(1,754,875)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	(11,535,000)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(92,608)	45,715
หนี้สินอื่น	1,382,809	1,140,337
<b>เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<u>35,166,801</u>	<u>(36,039,587)</u>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(32,964)	(105,755)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	641	1,245
เงินสดจ่ายในงานระหว่างก่อสร้าง	(91,609)	(160,075)
เงินสดจ่ายในสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(5,906)	(9,013)
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว	-	(1,428,499)
เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วม	11,812	9,375
<b>เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน</b>	<u>(118,026)</u>	<u>(1,692,722)</u>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
เงินสดรับจากการออกพันธบัตรเงินกู้	11,600,000	14,000,000
เงินสดจ่ายชำระคืนพันธบัตรเงินกู้	(9,800,000)	(17,000,000)
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมเงินกู้	(14,986)	(14,000)
รายได้นำส่งคลัง	(3,175,750)	(2,665,554)
<b>เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<u>(1,390,736)</u>	<u>(5,679,554)</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	33,658,039	(43,411,863)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	18,386,297	61,798,160
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>52,044,336</u>	<u>18,386,297</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายอรินพงษ์ กุชอุ่ม)

ประธานกรรมการ



(นายวรวิทย์ ชัยลิมนนตรี)

กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารอาคารสงเคราะห์  
หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

.....

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารอาคารสงเคราะห์ได้จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2496 แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 317 ลงวันที่ 13 ธันวาคม 2515 พระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2535 และพระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2549 มีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนให้ประชาชนมีอาคารและหรือที่ดินเพื่อให้เป็นที่อยู่อาศัย ธนาคารมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 63 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร และมีสาขาอยู่ทั่วภูมิภาคในประเทศไทย จำนวน 78 สาขา

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 งบการเงินจัดทำและแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 11/2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 ออกตามความในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งสภาวิชาชีพบัญชีได้กำหนดให้มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป รวมทั้งจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 งบการเงินที่เสนอได้รวมรายการบัญชีของสาขาทุกแห่ง โดยได้ตัดรายการระหว่างกันแล้ว

2.2 การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีใหม่

ในปี 2554 ธนาคารได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่ ดังต่อไปนี้

	<u>มาตรฐานการบัญชี</u>	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552)	การนำเสนองบการเงิน	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2552)	งบกระแสเงินสด	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2552)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2552)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2552)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2552)	สัญญาเช่า	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2552)	รายได้	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 19	ผลประโยชน์ของพนักงาน	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2552)	ต้นทุนการกู้ยืม	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2552)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2552)	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2552)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552)	งบการเงินระหว่างกาล	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2552)	การค้ำของสินทรัพย์	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2552)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2552)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1 มกราคม 2554

EPL

	<u>มาตรฐานการรายงานทางการเงิน</u>	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2552)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 17	<u>ประกาศสภาวิชาชีพบัญชี</u> การปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลงสำหรับผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u> 1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 18	การบันทึกบัญชีเมื่อมีการตีราคาใหม่	1 มกราคม 2554

การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ข้างต้น มีผลทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ดังนี้

- 2.2.1 มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน ภายใต้ข้อกำหนดของมาตรฐานการบัญชีที่ปรับปรุงใหม่ งบการเงินประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด
- 2.2.2 มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 เรื่อง ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ธนาคารได้เปลี่ยนแปลงประมาณมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์ เพื่อสะท้อนถึงสภาพการใช้งานจริงในปัจจุบันและประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตให้เหมาะสมยิ่งขึ้น การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวถือปฏิบัติโดยวิธีเปลี่ยนทันทีตามที่กำหนดวิธีปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลงที่ระบุในมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงใหม่จึงมีผลต่องบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 คือ ทำให้ค่าเสื่อมราคาลดลงจำนวน 56.23 ล้านบาท
- ธนาคารเลือกปรับไปข้างหน้าสำหรับสินทรัพย์ที่มีมูลค่าตามบัญชีอยู่ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 โดยธนาคารไม่มีการเปลี่ยนแปลงประมาณการดังกล่าวข้างต้นกับสินทรัพย์ที่ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 ซึ่งมีจำนวน 1,078.31 ล้านบาท
- 2.2.3 มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน ธนาคารได้เปลี่ยนแปลงวิธีการคำนวณประมาณการทางบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน จากวิธีเดิม คือ
- 1) รับรู้ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานภายหลังการเลิกจ้างภายใต้พระราชบัญญัติแรงงานวิสาหกิจสัมพันธ์ พ.ศ. 2543 และข้อกำหนดของธนาคาร โดยใช้การประมาณการจากการคิดลดกระแสเงินสด ที่อ้างอิงฐานเงินเดือน และจำนวนปีที่พนักงานทำงานให้ธนาคารจนถึงวันที่สิ้นสุดการทำงานในอนาคต
  - 2) รับรู้ประมาณการหนี้สินภายใต้กองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ เท่ากับยอดคงเหลือของกองทุนบำเหน็จ และรับรู้เงินสมทบเข้ากองทุนบำเหน็จในแต่ละเดือนตามข้อกำหนดของกองทุนบำเหน็จ เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน
  - 3) รับรู้ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเมื่อมีการจ่ายผลประโยชน์ให้แก่พนักงานในแต่ละปี

วิธีใหม่ (หมายเหตุข้อ 3.11) ธนาคารรับรู้ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานภายหลังการเลิกจ้าง และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ซึ่งคำนวณโดยใช้เทคนิคประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method)

ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 ประมาณการหนี้สินที่ธนาคารคำนวณตามวิธีการคำนวณตามมาตรฐานการบัญชีฉบับใหม่น้อยกว่าประมาณการหนี้สินที่คำนวณตามวิธีการคำนวณเดิมของธนาคาร จำนวน 158.21 ล้านบาท ธนาคารจึงรับรู้การลดลงดังกล่าวเป็นการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (หมายเหตุข้อ 6.13.2.1)

enp

### 3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

#### 3.1 การรับรู้รายได้

3.1.1 รายได้ดอกเบี้ย รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกิน 3 เดือน รับรู้ตามเกณฑ์เงินสด ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารจะกลับมาใช้เกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อจำนวนนั้น เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยส่วนที่ค้างเสร็จสิ้นแล้ว

ธนาคารบันทึกยกเลิกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือน นับตั้งแต่วันที่ค้างชำระเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

3.1.2 รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ รับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

3.1.3 เงินปันผลจากเงินลงทุน รับรู้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

3.1.4 รายได้ค่าเช่าอสังหาริมทรัพย์ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยหยุดรับรู้รายได้เมื่อค้างชำระค่าเช่าเกิน 2 เดือน ตามเงื่อนไขในสัญญาเช่า

3.1.5 รายได้อื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

#### 3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายและค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

#### 3.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

#### 3.4 เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ธนาคารตั้งใจและสามารถที่จะถือจนครบกำหนด จัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

เงินลงทุนในบริษัทร่วม บันทึกโดยวิธีราคาทุน

#### 3.5 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแสดงด้วยจำนวนเงินต้น ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยจำนวนเงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับ

#### 3.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

3.6.1 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกันสำรองตามหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 31/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองของสถาบันการเงิน และถือปฏิบัติตามแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง แนวนโยบายการประเมินมูลค่าหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์หรือการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้ของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 9 ธันวาคม 2552 ซึ่งสรุปได้ดังนี้

- 1) ธนาคารกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

๑๗/๕

2) หลักประกันที่นำมาคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ได้แก่ อสังหาริมทรัพย์ (เช่น มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ของลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี เท่ากับร้อยละ 62 ของราคาประเมิน มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ของลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างการขายทอดตลาด เท่ากับร้อยละ 66.38 ของราคาประเมิน)

3) การประเมินมูลค่าหลักประกัน ธนาคารใช้ข้อมูลหลักประกันที่มีอายุประเมินไม่เกิน 1 ปี จากระบบฐานข้อมูลสารสนเทศทางภูมิศาสตร์ของธนาคารแทนมูลค่าหลักประกันที่มีการประเมินเกินกว่า 3 ปี

อนึ่ง ธนาคารได้กั้นเงินสำรองตามเกณฑ์คุณภาพของลูกหนี้ โดยพิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้ด้วย โดยธนาคารได้ทยอยกั้นเงินสำรองหนี้สูญเป็นรายเดือน และฝ่ายบริหารจะพิจารณากั้นเงินสำรองหนี้สูญเพิ่มจากที่ทยอยตั้งเป็นรายเดือนดังกล่าว ตามความเหมาะสม

หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชี และหนี้สูญได้รับคืน ธนาคารนำไปลดหรือเพิ่มยอดจำนวนที่กั้นไว้เป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้วแต่กรณี

ธนาคารกำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการตัดหนี้สูญ โดยธนาคารได้ตัดหนี้สูญสำหรับลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ เท่ากับจำนวนที่กั้นสำรองสำหรับลูกหนี้ที่สงสัยว่าจะเรียกคืนไม่ได้ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การตัดส่วนสูญเสียบของธนาคารแห่งประเทศไทย

3.6.2 ค่าธรรมเนียมเงินให้กู้รายย่อยระยะยาวที่ธนาคารทดรองจ่าย จะตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อ ยกเว้นไม่นำหลักประกันมาหัก แสดงรวมอยู่ในรายการสินทรัพย์อื่น

3.6.3 ลูกหนี้อื่นที่คาดว่าจะเก็บเงินไม่ได้ จะตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน และแสดงรวมอยู่ในรายการสินทรัพย์อื่น เว้นแต่ลูกหนี้ดำเนินคดีหรือรับคืนและลูกหนี้ดำเนินคดีเงินเบิกเกินบัญชีหรือรับคืนที่เกิดจากผลต่างของการได้รับชำระหนี้จากเงินที่ได้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินจำนอง แสดงรวมอยู่ในเงินให้สินเชื่อ

### 3.7 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายบันทึกด้วยราคาทุนที่ได้มา หรือราคาตลาด หรือมูลหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับตามสิทธิทางกฎหมายแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยราคาตลาดประมาณจากราคาประเมินครั้งล่าสุดสุทธิจากประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย และค่าใช้จ่ายในการถือครองทรัพย์สิน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในงบกำไรขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายรับรู้เป็นรายได้อื่นหรือค่าใช้จ่ายอื่นเมื่อมีการจำหน่าย

ธนาคารตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายจากผลต่างของราคาทุนกับราคาขายหรือราคาประเมินหรือผลการคำนวณ โดยสุ่มประเมินราคาสินทรัพย์ที่ได้มาก่อนปีปัจจุบัน ใช้เป็นฐานในการคำนวณค่าเผื่อการด้อยค่าเฉลี่ยของทรัพย์สินรอการขายในแต่ละกลุ่มย่อย ซึ่งแยกตามอายุกลุ่มย่อยออกเป็นอายุน้อยกว่าหรือเท่ากับ 3 ปี อายุ 3 - 5 ปี อายุ 5 - 10 ปี และอายุมากกว่า 10 ปี โดยธนาคารใช้ค่าเผื่อการด้อยค่าเฉลี่ยของทรัพย์สินรอการขายในการคำนวณค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายที่ไม่ได้ถูกสุ่มตัวอย่าง

ตั้งแต่ปี 2553 ธนาคารตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น โดยวิธีเปรียบเทียบราคาตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบัน กรณีถือครอง 3 ปี ส่วนลดร้อยละ 3 เพื่อรองรับผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้น กรณีไม่สามารถจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์รอการขายได้ภายในระยะเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

*ent*

### 3.8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ แสดงในราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม

ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรง ตามอายุการใช้งาน ในอัตราร้อยละ ดังนี้

อาคาร	อัตราร้อยละ	5	ต่อปี
อุปกรณ์	อัตราร้อยละ	10 - 33	ต่อปี

อุปกรณ์ที่มีราคาทุนต่อหน่วยไม่เกิน 10,000 บาท และอุปกรณ์เกี่ยวกับเทคโนโลยีที่มีราคาทุนต่อหน่วยไม่เกิน 30,000 บาท รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีที่ซื้อ

รายจ่ายเกี่ยวกับการปรับปรุงและพัฒนาสินทรัพย์ ซึ่งทำให้อายุของสินทรัพย์ยาวนานขึ้น อันมีผลทำให้มูลค่าเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างเป็นสาระสำคัญจะรวมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์ ส่วนค่าซ่อมแซมและค่าบำรุงรักษา รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดขึ้น

ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ราคาตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตจากการใช้สินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง หรือจำนวนที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์นั้น แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

กำไรและขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ พิจารณาจากผลต่างระหว่างเงินสดรับสุทธิจากการจำหน่ายกับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

### 3.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการค้ำของสินทรัพย์

ค่าตัดจำหน่าย คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรง ตามอายุการใช้งานของสินทรัพย์ ดังนี้

โปรแกรมคอมพิวเตอร์	4 - 5 ปี
--------------------	----------

### 3.10 ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี

ค่าธรรมเนียมในการจำหน่ายพันธบัตร ตัดจ่ายโดยวิธีเส้นตรงตามอายุของพันธบัตร แสดงรวมอยู่ในสินทรัพย์อื่น

### 3.11 ผลประโยชน์พนักงาน

#### 3.11.1 ผลประโยชน์พนักงานภายหลังการเลิกจ้าง

##### 3.11.1.1 โครงการสมทบเงิน เป็นนโยบายบัญชีเดิมที่ยังถือปฏิบัติ

ธนาคารได้จดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 เมื่อวันที่ 19 กันยายน 2537 โดยพนักงานที่เป็นสมาชิกจะเลือกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนได้ในอัตรา ร้อยละ 3 - 11 ของเงินเดือน และธนาคารจะจ่ายสมทบในอัตรา ร้อยละ 9 - 11 ของเงินเดือนสมาชิก กองทุนสำรองเลี้ยงชีพจัดเป็น โครงการสมทบเงิน จำนวนเงินที่ธนาคารจ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อพนักงานได้ให้บริการ

##### 3.11.1.2 โครงการผลประโยชน์ เป็นส่วนที่เพิ่มในปี 2554

โครงการผลประโยชน์ของธนาคารประกอบด้วยเงินตอบแทนความชอบในการทำงานภายใต้พระราชบัญญัติแรงงานวิสาหกิจสัมพันธ์ พ.ศ. 2543 ของที่ระลึกสำหรับพนักงานเกษียณอายุ และเงินบำเหน็จภายใต้กองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ ซึ่งเป็นไปตามข้อตกลงของการจ้างงาน

จำนวนเงินสำหรับหนี้สินดังกล่าวในอนาคตขึ้นกับฐานเงินเดือน และจำนวนปีที่พนักงานทำงาน ให้ธนาคารจนถึงวันที่สิ้นสุดการทำงานในอนาคต หนี้สินที่เกิดจากกฎหมายดังกล่าวรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรมของประมาณการกระแสเงินสดที่จะต้องจ่ายในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่ใช้สำหรับช่วงเวลาอายุตามเงื่อนไขที่มีลักษณะและระยะเวลาใกล้เคียงกับหนี้สินที่จะเกิดขึ้นดังกล่าว สำหรับผลประโยชน์พนักงานประเภทเงินบำนาญภายใต้กองทุนบำนาญผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารรับรู้ประมาณการหนี้สินสำหรับกองทุนบำนาญ เท่ากับยอดคงเหลือของกองทุนบำนาญ และรับรู้เงินสมทบเข้ากองทุนบำนาญในแต่ละเดือนตามข้อกำหนดของกองทุนบำนาญ เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

### 3.11.2 ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานของธนาคาร ได้แก่ ของที่ระลึกเนื่องจากปฏิบัติงานเป็นระยะเวลาตามข้อตกลงของการจ้างงาน

ธนาคารรับรู้ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานประเภท โครงการผลประโยชน์ และผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานสุทธิจากต้นทุนบริการในอดีตที่ยังไม่รับรู้ และรับรู้ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์ในงวดนี้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานประเภท โครงการผลประโยชน์ และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน คำนวณโดยใช้เทคนิคประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัยด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) อันเป็นประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต โดยคำนวณบนพื้นฐานของเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการเกษียณ อายุงาน และปัจจัยอื่น ๆ

ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2554 ธนาคารบันทึกผลประโยชน์พนักงานภายหลังการเลิกจ้างเป็นหนี้สิน โดยที่หนี้สินที่มีต่อพนักงานเป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดตามพระราชบัญญัติแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ พ.ศ. 2543 และบันทึกผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อจ่ายให้แก่พนักงานแต่ละปี

### 3.12 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าระยะยาว เป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน โดยที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ตกอยู่กับผู้ให้เช่า จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่าย โดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

### 3.13 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารได้ใช้เครื่องมือทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย เครื่องมือทางการเงินที่ใช้คือ สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swap) โดยมีข้อกำหนดอัตราดอกเบี้ยขั้นสูงและเงื่อนไขยกเลิกสัญญา

ธนาคารแสดงรายการสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ตามมูลค่าที่ตราไว้

ผลต่างที่ได้รับหรือต้องจ่ายชำระตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย บันทึกเป็นส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญา

en

3.14 รายการสุทธิระหว่างกัน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักลบและแสดงจำนวนสุทธิในงบแสดงฐานะการเงินได้ก็ต่อเมื่อธนาคารมีสิทธิทางกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักลบลบหนี้กันและธนาคารมีความตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกันที่จ่ายชำระหนี้สิน

3.15 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้อง หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคาร ไม่ว่าจะเป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญ ในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงาน นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังรวมถึงการอยู่ภายใต้การควบคุมหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลร่วมกัน

ธนาคารเป็นรัฐวิสาหกิจภายใต้การกำกับดูแลของกระทรวงการคลัง ธนาคารมีรายการทางธุรกิจกับรัฐวิสาหกิจอื่นๆ ซึ่งอาจจะอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันโดยรัฐบาลไทย ทั้งทางตรงผ่านทางหน่วยงานรัฐบาล หรือทางอ้อมโดยผ่านบริษัทร่วมหรือองค์กรอื่นๆ ราคาและเงื่อนไขในการให้บริการกับหน่วยงานภาครัฐเป็นไปตามเกณฑ์ทางการค้าปกติ ดังนั้น ธนาคารจึงไม่จำเป็นต้องรวบรวมและเปิดเผยรายการค้ากับรัฐวิสาหกิจอื่นและหน่วยงานภาครัฐไว้ในเรื่องรายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ได้แก่ ผู้บริหารและกรรมการของธนาคาร ซึ่งมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการวางแผน สังการ และควบคุมการดำเนินงานของธนาคาร ธนาคารกำหนดราคาสำหรับรายการค้ากับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันตามที่ธนาคารประกาศแก่สาธารณชนเป็นปกติธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

4. การบริหารความเสี่ยง

4.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร

4.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงจากการที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืม ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา ซึ่งอาจเป็นเพราะคู่สัญญาประสบปัญหาทางการเงิน ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้เมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาอันส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร

ในส่วนการพิจารณาให้สินเชื่อ นั้น ธนาคารจะคำนึงถึงขีดความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าและวัตถุประสงค์ของการให้สินเชื่อเป็นหลักในการพิจารณา รวมทั้งมีการเรียกเก็บหลักทรัพย์ค้ำประกันในจำนวนที่เพียงพอเพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้ในกรณีที่ผู้กู้ยืมผิดนัดชำระหนี้ โดยธนาคารได้แยกหน่วยงานที่ทำหน้าที่ดูแลความสัมพันธ์กับลูกค้าและหน่วยงานที่ทำหน้าที่วิเคราะห์และอนุมัติสินเชื่อออกจากกัน เพื่อให้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อมีประสิทธิภาพสูงสุด อีกทั้งธนาคารยังมีกระบวนการในการสอบทานสินเชื่อของลูกค้าและติดตามดูแลสินเชื่อที่ผ่านการอนุมัติแล้วอย่างสม่ำเสมอ ในส่วนของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ นั้น ธนาคารได้ทำการติดตามและแก้ไขหนี้เหล่านี้อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เกิดผลประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคาร

ในกรณีของเงินให้สินเชื่อที่ปรากฏอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน ผลเสียหายสูงสุดของความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้นได้ของธนาคารคือมูลค่าตามบัญชีสุทธิของเงินให้สินเชื่อในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักค่าเผื่อผลขาดทุนต่างๆ แล้ว โดยยังไม่ได้นำถึงมูลค่าของหลักประกันใด ๆ นอกจากนี้ความเสี่ยงด้านเครดิตยังอาจเกิดจากภาระผูกพันของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินด้วย

สำหรับการกระจัดทางภูมิศาสตร์ที่สำคัญของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อของธนาคารนั้น เนื่องจากธุรกรรมทั้งหมดของธนาคารนั้นเป็นธุรกรรมภายในประเทศ ดังนั้น จึงไม่มีความจำเป็นที่จะต้องเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการกระจัดของความเสียหายจากการให้สินเชื่อสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงิน

#### 4.1.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในงบแสดงฐานะการเงิน เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในสินทรัพย์และหนี้สินแต่ละชนิด โดยที่รอบระยะเวลาในการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดตามสัญญาในสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่พร้อมกันนี้จะทำให้มีผลกระทบต่อดอกเบี้ยรับสุทธิของธนาคาร

อัตราดอกเบี้ยทางด้านสินทรัพย์ โดยเฉพาะเงินให้สินเชื่อจะมีการกำหนดจากอัตราดอกเบี้ยเป็นอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวชนิด MOR, MRR และ MLR เป็นส่วนใหญ่ ยกเว้นการลงทุนในพันธบัตรที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามระยะเวลาที่กำหนด ส่วนด้านหนี้สิน โดยเฉพาะเงินฝากตามระบบตลาดการเงินของประเทศไทยส่วนใหญ่จะประกอบไปด้วย เงินฝากประเภทออมทรัพย์ที่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัวและเงินฝากประจำประเภท 3, 6 และ 12 เดือนที่เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ระยะสั้น

ข้อมูลเบื้องต้นของอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวของเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2554	2553
อัตราดอกเบี้ยคงที่	137,166.49	77,006.72
อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	546,595.06	582,226.49
รวมเงินให้สินเชื่อ	<u>683,761.55</u>	<u>659,233.21</u>

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญ มีอัตราประมาณ ดังต่อไปนี้

	2554	2553
สินทรัพย์ทางการเงิน		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	ร้อยละ 2.95	ร้อยละ 1.34
เงินลงทุน	ร้อยละ 3.83	ร้อยละ 1.67
เงินให้สินเชื่อ	ร้อยละ 4.99	ร้อยละ 4.90
หนี้สินทางการเงิน		
เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท	ร้อยละ 2.76	ร้อยละ 2.25
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	ร้อยละ 2.04	ร้อยละ 1.88
เงินกู้ยืม	ร้อยละ 4.40	ร้อยละ 4.53

#### 4.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการ ในราคาที่เหมาะสม ซึ่งอาจจะทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยปฏิบัติตามกฎระเบียบการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหรือระเบียบข้อบังคับอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีฝ่ายบริหารการเงินเป็นผู้รับผิดชอบบริหารสภาพคล่องของธนาคารในการจัดหาแหล่งเงินทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงการบริหารการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง ทั้งนี้เพื่อให้ธนาคารมั่นใจว่าฐานะสภาพคล่องเหมาะสมและเพียงพอสอดคล้องกับภาวะตลาดในปัจจุบันและในอนาคต โดยการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร

en/

ตารางต่อไปนี้เป็นแสดงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 แยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนดของสัญญา

หน่วย : ล้านบาท

	2554					
	เปลี่ยนทันที				ไม่มี	
	ถึงภายใน 1 เดือน	1 ถึง 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	กำหนด ระยะเวลา	รวม
เงินสด	-	-	-	-	2,755.19	2,755.19
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	49,289.15	-	15.12	-	-	49,304.27
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	-	7,429.89	-	7,429.89
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	-	-	-	-	37.50	37.50
เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,274.38	9,717.92	20,669.01	609,402.93	-	642,064.24
รวม	51,563.53	9,717.92	20,684.13	616,832.82	2,792.69	701,591.09
เงินรับฝาก	103,326.08	85,352.77	217,322.41	166,903.72	-	572,904.98
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	951.20	-	-	-	-	951.20
เงินกู้ยืม	1,000.00	7,500.00	8,000.00	71,400.00	-	87,900.00
รวม	105,277.28	92,852.77	225,322.41	238,303.72	-	661,756.18

หน่วย : ล้านบาท

	2553					
	เปลี่ยนทันที				ไม่มี	
	ถึงภายใน 1 เดือน	1 ถึง 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	กำหนด ระยะเวลา	รวม
เงินสด	-	-	-	-	2,571.84	2,571.84
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	15,814.46	-	14.75	-	-	15,829.21
เงินลงทุนสุทธิ	21,989.69	-	-	7,429.01	-	29,418.70
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	-	-	-	-	37.50	37.50
เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,533.85	9,491.04	23,173.46	581,874.82	-	617,073.17
รวม	40,338.00	9,491.04	23,188.21	589,303.83	2,609.34	664,930.42
เงินรับฝาก	129,094.39	71,900.77	156,186.49	189,095.02	-	546,276.67
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,043.81	-	-	-	-	1,043.81
เงินกู้ยืม	-	-	9,800.00	76,300.00	-	86,100.00
หนี้สินทางการเงินอื่น	1,635.14	9.46	32.02	850.55	-	2,527.17
รวม	130,138.20	71,900.77	165,986.49	265,395.02	-	633,420.48

๑๗/๖

#### 4.2 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง มูลค่าที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์ทางการเงินออกไป หรือมูลค่าที่คาดว่าจะต้องจ่ายเพื่อการได้ถอนหนี้สินทางการเงิน โดยใช้ราคาตลาดหรือราคาประเมินจากการคำนวณตามหลักการของตลาดเงินที่ใช้กันทั่วไป

ข้อมูลต่อไปนี้เป็นการสรุปยอดคงเหลือตามที่ปรากฏในงบการเงินและการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

	2554		2553	
	มูลค่า	มูลค่า	มูลค่า	มูลค่า
	ตามบัญชี	ยุติธรรม	ตามบัญชี	ยุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน :				
เงินสด	2,755.19	2,755.19	2,571.84	2,571.84
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	49,304.27	49,304.27	15,829.21	15,829.21
เงินลงทุนสุทธิ	7,429.89	7,429.89	29,418.70	29,418.70
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	37.50	37.50	37.50	37.50
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	642,064.24	642,064.24	617,073.17	617,073.17
รวม	701,591.09	701,591.09	664,930.42	664,930.42
หนี้สินทางการเงิน :				
เงินรับฝาก	572,904.98	572,904.98	546,276.67	546,276.67
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	951.20	951.20	1,043.81	1,043.81
เงินกู้ยืม	87,900.00	87,900.00	86,100.00	86,100.00
รวม	661,756.18	661,756.18	633,420.48	633,420.48

วิธีการและข้อสมมติฐานที่ธนาคารใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินตามที่เปิดเผย มีดังนี้

เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินรับฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เงินกู้ยืม ภาระของธนาคารจากการรับรอง และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน-ภาระผูกพันทั้งสิ้น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินลงทุนและเงินลงทุนในบริษัทร่วม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากราคาตามบัญชีสุทธิ

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน รายการที่เป็นตราสารอนุพันธ์แสดงมูลค่ายุติธรรมตามหมายเหตุ ข้อ 6.23 และรายการนอกเหนือจากนี้แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าตามสัญญา

*Handwritten signature*

## 4.3 การดำรงเงินกองทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	2554	2553
เงินกองทุน ชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	20,320.33	20,320.33
ส่วนเกินทุนจากการบริจาค	-	3.46
สำรองตามกฎหมาย	11,196.36	9,925.54
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	1,200.00	1,200.00
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	9,972.71	7,481.56
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	<u>42,689.40</u>	<u>38,930.89</u>
เงินกองทุน ชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	761.95	727.68
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	<u>761.95</u>	<u>727.68</u>
เงินกองทุนทั้งสิ้น	<u><u>43,451.35</u></u>	<u><u>39,658.57</u></u>

ธนาคารได้คำนวณเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel I ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ฝนส.(21)ว.31/2549 ลงวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2549 เรื่อง การกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยดำรงเงินกองทุน

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพัน ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์และภาระผูกพันดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพัน ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนด ดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	2554	2553
เงินกองทุนทั้งสิ้น	16.52	15.35
เงินกองทุนชั้นที่ 1	16.23	15.07

## 5. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้การประมาณการ และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

*en/ll*

## 6. ข้อมูลเพิ่มเติม

## 6.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (งบกระแสเงินสด)

หน่วย : ล้านบาท

	2554		2553	
เงินสด		2,755.19		2,571.84
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	49,304.27		15,829.21	
หัก เงินฝากธนาคารประเภทประจำเกิน 3 เดือน	15.12	49,289.15	14.75	15,814.46
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		<u>52,044.34</u>		<u>18,386.30</u>

## 6.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

ในประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

	2554			2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
เงินฝาก						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	10.04	1,340.20	1,350.24	19.96	12,311.01	12,330.97
ธนาคารพาณิชย์	14,930.74	15.12	14,945.86	3,483.49	14.75	3,498.24
รวม	<u>14,940.78</u>	<u>1,355.32</u>	<u>16,296.10</u>	<u>3,503.45</u>	<u>12,325.76</u>	<u>15,829.21</u>
เงินให้สินเชื่อ						
ลูกหนี้ตามสัญญาซื้อคืน (Private Repo)	-	33,008.17	33,008.17	-	-	-
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	<u>14,940.78</u>	<u>34,363.49</u>	<u>49,304.27</u>	<u>3,503.45</u>	<u>12,325.76</u>	<u>15,829.21</u>

## 6.3 เงินลงทุนสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2554	2553
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย
ตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด		
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	-	21,989.69
พันธบัตรรัฐบาล	7,429.89	7,429.01
รวม	<u>7,429.89</u>	<u>29,418.70</u>

## 6.4 เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2554	2553
	วิธีราคาทุน	วิธีราคาทุน
บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด	37.50	37.50
รวม	37.50	37.50

ธนาคารลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจบริการให้ข้อมูลทางด้านเครดิต มีทุนที่ออกและชำระแล้ว 250 ล้านบาท ธนาคารมีสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 15 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว งบครั้งนี้ได้รับเงินปันผล จำนวน 11.81 ล้านบาท

บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด ถือเป็นบริษัทร่วม เนื่องจากธนาคารมีผู้บริหารของธนาคารเป็นกรรมการของบริษัท ซึ่งมีอำนาจในการเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงาน โดยธนาคารบันทึกเงินลงทุนในราคาทุน

## 6.5 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

## 6.5.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2554	2553
เงินเบิกเกินบัญชี	2,243.77	1,754.86
เงินให้กู้ยืมรายย่อย	667,970.33	639,498.83
เงินให้กู้ยืม - โครงการสินเชื่อเคหะรวมใจ	12.50	67.17
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ	-	0.82
ลูกหนี้ค้ำประกันค้ำรถรับ	13,534.95	17,911.53
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	683,761.55	659,233.21
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	2,893.41	2,633.54
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิบวกดอกเบี้ยค้างรับ	686,654.96	661,866.75
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ชปท.		
- รายสินเชื่อ	25,713.17	30,666.03
2. เงินสำรองส่วนเกิน (หมายเหตุข้อ 6.5.4)	18,877.55	14,127.55
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	642,064.24	617,073.17

## 6.5.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	2554			2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	686,654.96	-	686,654.96	661,866.75	-	661,866.75

## 6.5.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	2554					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน		จะสูญ	
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	591,113.77	31,363.47	6,898.80	7,123.36	47,262.15	683,761.55
รวม	591,113.77	31,363.47	6,898.80	7,123.36	47,262.15	683,761.55

หน่วย : ล้านบาท

	2553					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน		จะสูญ	
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	576,946.59	14,227.72	6,478.49	7,501.53	54,078.88	659,233.21
รวม	576,946.59	14,227.72	6,478.49	7,501.53	54,078.88	659,233.21

## 6.5.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	2554			
	เงินให้สินเชื่อ และคอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (%)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
	1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.			
- จัดชั้นปกติ	593,719.16	94,283.25	1	942.83
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	31,651.49	15,905.34	2	318.10
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	6,898.80	1,504.63	100	1,504.63
- จัดชั้นสงสัย	7,123.36	1,425.00	100	1,425.00
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	47,262.15	21,522.61	100	21,522.61
2. เงินสำรองส่วนเกิน				18,877.55
รวม	686,654.96	134,640.83		44,590.72

หน่วย : ล้านบาท

	2553			ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (%)	
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	579,452.72	84,808.53	1	848.08
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	14,355.13	6,826.55	2	136.53
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	6,478.49	1,501.59	100	1,501.59
- จัดชั้นสงสัย	7,501.53	1,544.02	100	1,544.02
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	54,078.88	26,635.81	100	26,635.81
2. เงินสำรองส่วนเกิน				14,127.55
รวม	661,866.75	121,316.50		44,793.58

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 44,590.72 ล้านบาท และ 44,793.58 ล้านบาท (หมายเหตุ ข้อ 6.6) ซึ่งได้รวมจำนวนที่ธนาคารกันเงินสำรองส่วนเพิ่มจากเกณฑ์ ธปท. จำนวน 18,877.55 ล้านบาท และ 14,127.55 ล้านบาท ไว้ด้วยแล้ว ตามลำดับ เพื่อให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบที่จะเกิดขึ้นในอนาคต กรณีต้องกันสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพ ธนาคารจึงกันเงินสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพ สำหรับลูกหนี้คือคุณภาพ รายย่อย โดยพิจารณาเป็นอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อในอัตราที่เหมาะสม ซึ่งเมื่อธนาคารมีการทบทวนการสอบทานคุณภาพลูกหนี้ใหม่ อาจต้องตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของ ธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ ซึ่งถือเป็นสินเชื่อคือคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 จำนวน 61,284.31 ล้านบาท และ 68,058.90 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 8.93 และ 10.28 ตามลำดับ

ธนาคารพิจารณาการจัดชั้น ลูกหนี้ปกติ หรือ กล่าวถึงเป็นพิเศษที่ต้องเผชิญเหตุการณ์สุวิสัยที่ไม่สามารถควบคุมได้ กรณีภาวะอุทกภัยตั้งแต่เดือนกรกฎาคม 2554 ที่ได้รับความช่วยเหลือจากมาตรการให้ความช่วยเหลือของธนาคารนั้น ธนาคารยังคงสถานะจัดชั้นลูกหนี้เช่นเดิมที่เคยจัดชั้นอยู่ก่อนการเกิดเหตุสุวิสัย ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท.ผนส. (23) ว.1564/2554 ลงวันที่ 19 ตุลาคม 2554 เรื่อง การชักซ้อมความเข้าใจมาตรการการให้ความช่วยเหลือ ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัย

## 6.6 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	2554						รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กั้นเพิ่ม	
ยอดต้นงวด	848.08	136.53	1,501.59	1,544.02	26,635.81	14,127.55	44,793.58
หนี้สงสัยจะสูญ	94.75	181.57	3.04	(119.02)	(553.81)	4,750.00	4,356.53
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(4,559.39)	-	(4,559.39)
ยอดปลายงวด	942.83	318.10	1,504.63	1,425.00	21,522.61	18,877.55	44,590.72

หน่วย : ล้านบาท

	2553						รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กั้นเพิ่ม	
ยอดต้นงวด	696.39	116.33	1,852.25	2,437.31	31,886.21	6,880.90	43,869.39
หนี้สงสัยจะสูญ	151.69	20.20	(350.66)	(893.29)	(219.75)	7,246.65	5,954.84
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(5,030.65)	-	(5,030.65)
ยอดปลายงวด	848.08	136.53	1,501.59	1,544.02	26,635.81	14,127.55	44,793.58

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น จำนวน 4,356.53 ล้านบาท ประกอบด้วย จำนวนที่ธนาคารกั้นเงินสำรองตามการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อกับธนาคารแห่งประเทศไทยลดลง จำนวน 393.47 ล้านบาท และได้ทยอยกั้นเงินสำรองเพิ่ม จำนวน 4,750 ล้านบาท

## 6.7 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2554			
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด
อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการบังคับชำระหนี้	10,332.42	1,179.98	2,139.22	9,373.18
อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการโอนทรัพย์สินชำระหนี้	587.17	-	125.60	461.57
อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการเช่าซื้อ	24.48	-	-	24.48
ทรัพย์สินอื่นรอการขาย	59.62	-	17.54	42.08
รวมทรัพย์สินรอการขาย	11,003.69	1,179.98	2,282.36	9,901.31
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	2,560.31	1,405.96	122.54	3,843.73
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	8,443.38	(225.98)	2,159.82	6,057.58

en/11

หน่วย : ล้านบาท

2553

	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด
อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการบังคับชำระหนี้	10,095.97	2,095.73	1,859.28	10,332.42
อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการโอนทรัพย์สินชำระหนี้	755.66	0.32	168.81	587.17
อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการเช่าซื้อ	24.98	-	0.50	24.48
ทรัพย์สินอื่นรอการขาย	69.45	-	9.83	59.62
รวมทรัพย์สินรอการขาย	10,946.06	2,096.05	2,038.42	11,003.69
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	1,453.98	1,176.62	70.29	2,560.31
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	9,492.08	919.43	1,968.13	8,443.38

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขายที่อยู่ระหว่างดำเนินการจดทะเบียน โอนกรรมสิทธิ์ จำนวน 594.07 ล้านบาท และ 1,422.45 ล้านบาท ตามลำดับ

ปี 2554 และ 2553 ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 531.18 ล้านบาท และ 505.95 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ยอดจำหน่ายของทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 2,282.36 ล้านบาท เกิดจากการโอนไปที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ จำนวน 5.22 ล้านบาท จากการโอนเป็นค่าตัดจำหน่าย จำนวน 0.02 ล้านบาท และจากการจำหน่าย ทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 2,277.12 ล้านบาท

#### 6.8 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

2554

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ยอดสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
ที่ดิน	670.67	5.71	-	676.38	-	-	-	-	676.38
อาคาร	2,535.36	96.19	16.58	2,614.97	1,566.27	88.56	-	1,654.83	960.14
อุปกรณ์	1,647.75	57.21	43.51	1,661.45	1,242.11	141.70	32.24	1,351.57	309.88
อื่นๆ	415.90	205.66	119.41	502.15	60.59	2.67	-	63.26	438.89
	5,269.68	364.77	179.50	5,454.95	2,868.97	232.93	32.24	3,069.66	2,385.29

ค่าเสื่อมราคา

232.93

หน่วย : ล้านบาท

2553

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ยอดสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
ที่ดิน	652.39	18.41	0.13	670.67	-	-	-	-	670.67
อาคาร	2,426.94	136.03	27.61	2,535.36	1,432.47	133.80	-	1,566.27	969.09
อุปกรณ์	1,543.17	116.47	11.89	1,647.75	1,111.30	141.72	10.91	1,242.11	405.64
อื่นๆ	213.99	343.65	141.74	415.90	57.93	2.66	-	60.59	355.31
	4,836.49	614.56	181.37	5,269.68	2,601.70	278.18	10.91	2,868.97	2,400.71
ค่าเสื่อมราคา									278.18

ที่ดิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 จำนวน 676.38 ล้านบาท และ 670.67 ล้านบาท ตามลำดับ มีที่ดินที่ได้รับบริจาคจำนวน 2.89 ล้านบาท และที่ดินมีภาระจำยอมให้องค์การรถไฟฟ้ามหานครใช้พื้นที่ที่ดินบริเวณลานจอดรถที่สำนักงานใหญ่ เนื้อที่ 2 ไร่ 142 ตารางวา ราคาตามบัญชี 7.21 ล้านบาท ตั้งแต่ปี 2543 โดยไม่มีกำหนดระยะเวลา ธนาคารได้รับเงินชดเชยจากการใช้พื้นที่ดังกล่าว 75.36 ล้านบาท โดยรับรู้เป็นรายได้ทั้งจำนวน ณ วันที่ได้รับเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ราคาทุนของทรัพย์สินที่ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2554	2553
อาคาร	220.92	200.34
อุปกรณ์	1,003.59	877.97
รวม	1,224.51	1,078.31

## 6.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

2554

	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				ยอดสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ลดจ่าย	691.75	38.05	-	729.80	537.17	116.60	-	653.77	76.03
	691.75	38.05	-	729.80	537.17	116.60	-	653.77	76.03

ค่าตัดจำหน่าย

116.60

หน่วย : ล้านบาท

	2553								ยอด สุทธิ
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์รดตัดจ่าย	675.58	17.53	1.36	691.75	413.01	124.16	-	537.17	154.58
	<u>675.58</u>	<u>17.53</u>	<u>1.36</u>	<u>691.75</u>	<u>413.01</u>	<u>124.16</u>	<u>-</u>	<u>537.17</u>	<u>154.58</u>
ค่าตัดจำหน่าย									<u>124.16</u>

## 6.10 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2554		
	สินทรัพย์อื่น	หัก ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	สินทรัพย์อื่น สุทธิ
สิทธิเรียกร้อง - ลูกหนี้ค้ำเงินคิรรับคืน	22,829.91	22,829.91	-
ค่าธรรมเนียมรรับคืน	1,255.05	1,255.05	-
ค่าธรรมเนียมเงินให้กู้รายย่อยระยะยาว	220.51	113.04	107.47
ลูกหนี้อื่น	44.74	44.11	0.63
ลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายภาครัฐ	200.89	-	200.89
ค่าเช่าค้ำรับ - อสังหาริมทรัพย์	1.63	1.30	0.33
รายได้ค้ำรับ	82.11	0.70	81.41
ค่าใช้จ่ายรดตัดบัญชี	41.31	-	41.31
เงินประกันและมัดจำ	20.42	-	20.42
ลูกหนี้รอการชดใช้	471.77	471.77	-
พัสดุดคงคลัง	15.47	15.47	-
อื่น ๆ	179.58	-	179.58
รวม	<u>25,363.39</u>	<u>24,731.35</u>	<u>632.04</u>

หน่วย : ล้านบาท

	2553		
	สินทรัพย์อื่น	หัก ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	สินทรัพย์อื่น สุทธิ
สิทธิเรียกร้อง - ลูกหนี้ดำเนินการรับคืน	29,328.66	29,328.66	-
ค่าธรรมเนียมรอรับคืน	1,075.31	1,075.31	-
ค่าธรรมเนียมเงินให้ผู้ขายย่อยระยะยาว	207.32	107.33	99.99
ลูกหนี้อื่น	45.46	44.34	1.12
ค่าเช่าค้างรับ - อสังหาริมทรัพย์	1.81	1.71	0.10
รายได้ค้างรับ	80.81	0.70	80.11
ค่าใช้จ่ายรอดัดบัญชี	37.40	-	37.40
เงินประกันและมัดจำ	20.26	-	20.26
ลูกหนี้ออกราคาใช้	464.95	464.95	-
พัสดุดังกล่าว	20.86	20.86	-
อื่น ๆ	204.50	-	204.50
รวม	<u>31,487.34</u>	<u>31,043.86</u>	<u>443.48</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีลูกหนี้ออกราคาใช้ จำนวน 471.77 ล้านบาท และ 464.95 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นลูกหนี้ที่ธนาคารได้พบการกระทำทุจริตของพนักงานพร้อมทั้งตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญด้วยจำนวนเดียวกัน

## 6.11 เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท

### 6.11.1 จำแนกตามประเภทเงินฝาก

	หน่วย : ล้านบาท	
	2554	2553
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	507.62	436.47
ออมทรัพย์	59,572.43	62,882.79
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่ถึง 6 เดือน	80,688.72	81,797.43
- 6 เดือน ไม่ถึง 1 ปี	113,666.55	54,803.93
- 1 ปี ขึ้นไป	318,469.66	346,356.05
	<u>512,824.93</u>	<u>482,957.41</u>
รวม	<u>572,904.98</u>	<u>546,276.67</u>

## 6.11.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญารับฝากเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	2554	2553
ไม่เกิน 1 ปี	406,001.26	357,181.65
เกิน 1 ปี	166,903.72	189,095.02
รวม	572,904.98	546,276.67

## 6.11.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	2554			2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	572,904.98	-	572,904.98	546,276.67	-	546,276.67

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารป้องกันความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของเงินรับฝากที่เป็นเงินบาท สำหรับเงินรับฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา จำนวน 800 ล้านบาท และ 6,980 ล้านบาท ตามลำดับ โดยทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 6.23

## 6.12 เงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	2554			2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร						
- ธนาคารอาคารสงเคราะห์	86,300.00	-	86,300.00	83,300.00	-	83,300.00
- โครงการสินเชื่อเคหะรวมใจ	1,600.00	-	1,600.00	2,800.00	-	2,800.00
รวม	87,900.00	-	87,900.00	86,100.00	-	86,100.00

ในงวดบัญชีปี 2554 ธนาคารออกพันธบัตร จำนวน 11,600 ล้านบาท และจ่ายชำระพันธบัตรที่ครบกำหนดชำระ จำนวน 9,800 ล้านบาท

## รายละเอียดเงินกู้ยืม

ประเภทเงินกู้	ผู้ให้กู้	จำนวนเงินกู้ยืม (ล้านบาท)	ระยะเวลากู้	ครบกำหนด ชำระในปี	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละต่อปี
ในประเทศ					
พันธบัตรเงินกู้ - ธอส.	ธนาคารพาณิชย์ และ สถาบันการเงิน	84,300	3 - 15 ปี	2555 - 2569	1.65 - 6.2825
พันธบัตรเงินกู้ - ธอส. (บ้าน ธอส.เพื่อที่อยู่อาศัยแห่งแรก)	ธนาคารพาณิชย์ และ สถาบันการเงิน	2,000	7 - 10 ปี	2558 - 2561	5.89 - 5.91
พันธบัตรเงินกู้ - โครงการ สินเชื่อเคหะรวมใจ	ธนาคารพาณิชย์ และ สถาบันการเงิน	1,600	3 ปี	2557	3.33

## 6.13 ประมาณการหนี้สิน ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	2554	2553
ประมาณการหนี้สินจากการป้องกันความเสี่ยง	75.41	127.30
ประมาณการหนี้สิน โครงการผลประโยชน์พนักงาน	896.68	898.03
รวม	972.09	1,025.33

## 6.13.1 ประมาณการหนี้สินจากการป้องกันความเสี่ยง

หน่วย : ล้านบาท

	2554	2553
ประมาณการหนี้สินจากการป้องกันความเสี่ยง	75.41	127.30
รวม	75.41	127.30

## 6.13.2 ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

ธนาคารมีการ ให้ผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงานทั้งที่เป็นประเภท โครงการผลประโยชน์ และโครงการสมทบเงิน (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดตามพระราชบัญญัติแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ พ.ศ. 2543 และข้อกำหนดของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานมีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2554	2553
เงินตอบแทนความชอบในการทำงาน	796.44	888.47
ของที่ระลึกเนื่องจากเกษียณอายุ	22.59	-
เงินบำเหน็จ	7.07	9.56
รวมประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน		
ประเภท โครงการผลประโยชน์ (หมายเหตุข้อ 6.13.2.1)	826.10	898.03
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	12.69	-
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน (หมายเหตุข้อ 6.13.2.2)	57.89	-
รวมประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	896.68	898.03

ยอดคงเหลือของผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานประเภท โครงการผลประโยชน์ ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน และ โครงการสมทบเงิน (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีดังนี้

#### 6.13.2.1 ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานประเภท โครงการผลประโยชน์

ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานประเภท โครงการผลประโยชน์ ได้แก่ เงินตอบแทนความชอบในการทำงาน ของที่ระลึกเนื่องจากเกษียณอายุ และเงินบำเหน็จ ซึ่งไม่ได้จัดตั้งเป็นกองทุนแยกต่างหาก มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานประเภท โครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 สามารถกระทบยอดได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2554
ยอดคงเหลือต้นงวดตามวิธีการคำนวณเดิม	898.03
การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางการบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 (หมายเหตุ ข้อ 2.2.3 (3))	(158.21)
ยอดคงเหลือต้นงวดตามวิธีการคำนวณใหม่	739.82
จ่ายเงินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานประเภท โครงการผลประโยชน์	(10.17)
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	66.14
ต้นทุนดอกเบี้ย	30.31
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	826.10

## 6.13.2.2 ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ได้แก่ ของที่ระลึกเนื่องจากปฏิบัติงานมานาน

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 สามารถ  
กระทบยอดได้ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท
	2554
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานตามนโยบายการบัญชีใหม่	55.42
ยอดคงเหลือต้นงวดตามนโยบายการบัญชีใหม่	55.42
จ่ายเงินผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน	(3.89)
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	4.09
ต้นทุนดอกเบี้ย	2.27
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	57.89

สมมติฐานจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ ที่ใช้ในการคำนวณหาภาระผูกพัน  
ผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงานประเภทโครงการผลประโยชน์ และผลประโยชน์ระยะยาวอื่น  
ของพนักงาน มีดังนี้

	2554
อัตราคิดลด	4.1 %
อัตราการขึ้นเงินเดือนถัวเฉลี่ย	7.5 %
อัตราการลาออกถัวเฉลี่ย	0 - 1.4 %

## 6.13.2.3 โครงการสมทบเงิน (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงานประเภท  
โครงการสมทบเงิน รวมเป็นเงินจำนวน 124.29 ล้านบาท และ 111.04 ล้านบาท ตามลำดับ

## 6.14 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	2554	2553
เจ้าหนี้อื่น	901.04	984.93
เงินมัดจำและเงินประกัน	514.39	457.25
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	706.84	465.25
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	100.06	82.80
ดอกเบี้ยรับที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ - ดอกเบี้ยพิเศษ	719.21	392.92
อื่น ๆ	138.94	150.22
รวม	<u>3,080.48</u>	<u>2,533.37</u>

## 6.15 ทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	2554	2553
ทุนประเดิม	20.00	20.00
ทุนรับจากงบประมาณ	1,990.00	1,990.00
ทุนเพิ่มเติมจากกระทรวงการคลัง	18,310.33	18,310.33
รวม	<u>20,320.33</u>	<u>20,320.33</u>

## 6.16 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

	หน่วย : ล้านบาท	
	2554	2553
กำไรจากประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	0.70	-
ขาดทุนประมาณการหนี้สินจากการป้องกันความเสี่ยง	(75.41)	(127.30)
รวม	<u>(74.71)</u>	<u>(127.30)</u>

## 6.17 สำรองตามกฎหมาย

ตามมาตรา 8 ของพระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2496 ให้ธนาคารสำรองตามกฎหมายจากกำไรสุทธิในแต่ละปี เป็นจำนวนไม่ต่ำกว่าร้อยละสิบของกำไรสุทธิในปีนั้น ๆ จนกว่าสำรองตามกฎหมายจะมีจำนวนเท่ากับทุนหลังจากนั้นคณะกรรมการธนาคารสามารถพิจารณาลดอัตราร้อยละของการตั้งสำรองลงได้

## 6.18 กองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์

ธนาคารได้นำสินทรัพย์เงินกองทุน และรายได้ค่าใช้จ่าย ของกองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ รวมกับงบการเงินของธนาคาร ในงวดบัญชีปี 2554 และ 2553 กองทุนบำเหน็จมีรายได้ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร จำนวน 0.04 ล้านบาท ไม่มีค่าใช้จ่าย เงินกองทุนมียอดคงเหลือ 9.90 ล้านบาท และ 9.56 ล้านบาท ตามลำดับ แต่มีภาระผูกพัน ที่จะต้องจ่ายเงินบำเหน็จให้พนักงานจำนวน 5.08 ล้านบาท และ 4.54 ล้านบาท ตามลำดับ

### 6.19 กองทุนสวัสดิการ

ธนาคารได้จัดให้มีกองทุนสวัสดิการสำหรับสงเคราะห์ผู้ปฏิบัติงานตามข้อบังคับธนาคารอาคารสงเคราะห์ ฉบับที่ 44 ว่าด้วยกองทุนสวัสดิการ พ.ศ. 2537 ฉบับที่ 52 แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 1 พ.ศ. 2538 และฉบับที่ 68 แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 2 พ.ศ. 2548 โดยให้กองทุนสวัสดิการเป็นทรัพย์สินของธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 กองทุนสวัสดิการมีสินทรัพย์รวม จำนวน 262.78 ล้านบาท และ 217.93 ล้านบาท ตามลำดับ ผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน มีรายได้สูงกว่าค่าใช้จ่าย จำนวน 44.85 ล้านบาท และรายได้ต่ำกว่าค่าใช้จ่าย จำนวน 98.11 ล้านบาท ตามลำดับ ธนาคารไม่ได้นำงบการเงินของกองทุนสวัสดิการรวมกับงบการเงินของธนาคาร มีผลให้สินทรัพย์และผลการดำเนินงานของธนาคารต่ำไปด้วยจำนวนเดียวกัน

### 6.20 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพัน

#### 6.20.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

ธนาคารมีคดีที่ถูกบุคคลภายนอกฟ้องเป็นจำเลยและเป็นจำเลยร่วมกับบุคคลอื่น จำนวน 88 คดี ซึ่งอยู่ระหว่างอุทธรณ์ 28 คดี อยู่ระหว่างฎีกา 39 คดี และอยู่ระหว่างพิจารณาคดี 21 คดี โดยมีทุนทรัพย์ในคดีความรวมจำนวน 1,010.97 ล้านบาท ธนาคารมีภาระชดใช้ค่าเสียหายตามคำพิพากษา จำนวน 81.24 ล้านบาท

#### 6.20.2 การค้ำประกัน

หน่วย : ล้านบาท

	2554	2553
การค้ำประกัน - คำสาขานิติบุคคล	13.52	14.47
รวม	13.52	14.47

### 6.21 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

จำนวนของยอดคงค้างที่เกิดขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ (นอกจากที่เปิดเผยไว้แล้ว) มีรายละเอียด ดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป จำนวน 88.08 ล้านบาท และ 84.41 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลตามย่อหน้าแรก โดยมียอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 จำนวน 18.36 ล้านบาท และ 20.49 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารมีผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่ผู้มีอำนาจในการจัดการ โดยเป็นค่าตอบแทน จำนวน 19.71 ล้านบาท และ 17.81 ล้านบาท ตามลำดับ

๒/๒๕

## 6.22 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่า ตามสัญญาเช่าอาคารและอุปกรณ์ จำแนกได้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2554			
	ภายใน 1 ปี	ระหว่าง 1-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
สัญญาเช่าอาคาร /สถานที่	12.35	8.24	4.05	24.64
สัญญาเช่ารถยนต์	46.02	50.07	-	96.09
สัญญาเช่าระบบสื่อสาร โทรคมนาคม	6.64	5.74	-	12.38
สัญญาเช่าคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	20.28	11.62	-	31.90
รวม	85.29	75.67	4.05	165.01

หน่วย : ล้านบาท

	2553			
	ภายใน 1 ปี	ระหว่าง 1-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
สัญญาเช่าอาคาร /สถานที่	15.64	13.03	4.08	32.75
สัญญาเช่ารถยนต์	34.54	25.91	-	60.45
สัญญาเช่าระบบสื่อสาร โทรคมนาคม	21.59	2.72	-	24.31
สัญญาเช่าคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	48.25	21.55	-	69.80
รวม	120.02	63.21	4.08	187.31

## 6.23 ภาระผูกพันอื่น (รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน)

ข้อมูลเกี่ยวกับตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินแสดงในตารางดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2554						
	รายการอ้างอิง		มูลค่าตามสัญญา		เงื่อนไขอัตราดอกเบี้ย		ครบกำหนดชำระในปี
	เงินตรา	เงินบาท	เงินตรา	เงินบาท	จ่าย	รับ	
	ต่างประเทศ		ต่างประเทศ				
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย							
หนังสือยืนยันการรับเงินฝาก	-	800.00	-	800.00	คงที่	ลอยตัว	2556 - 2558

หน่วย : ล้านบาท

	2553						
	รายการอ้างอิง		มูลค่าตามสัญญา		เงื่อนไขอัตราดอกเบี้ย		ครบกำหนดชำระในปี
	เงินตรา	เงินบาท	เงินตรา	เงินบาท	จ่าย	รับ	
	ต่างประเทศ		ต่างประเทศ				
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย							
หนังสือยืนยันการรับเงินฝาก	-	6,980.00	-	6,980.00	คงที่/ลอยตัว	คงที่/ลอยตัว	2554 - 2558

๑๒/๕

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินแสดงรายการตามมูลค่าที่ตราไว้ ธนาคารไม่ได้แสดงรายการตามมูลค่ายุติธรรม เนื่องจากได้รับยกเว้นจากกระทรวงการคลัง ตามบันทึกข้อความ ที่ กค 1004/ล.68 ลงวันที่ 24 มกราคม 2550 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีมูลค่ายุติธรรมเชิงลบ จำนวน 75.41 ล้านบาท และ 127.30 ล้านบาท ตามลำดับ

#### 6.24 ข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน

ฝ่ายบริหารเห็นว่าธนาคารดำเนินงานในส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียว โดยพิจารณาจากความเสี่ยงและผลตอบแทนของธุรกิจ โครงสร้างของธนาคาร และระบบข้อมูลทางการเงินภายในที่เสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

#### 6.25 รายได้ดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2554	2553
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	927.18	466.10
เงินลงทุน	564.81	627.43
เงินให้สินเชื่อ	33,519.89	32,033.19
การให้เช่าซื้อ	0.09	0.09
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>35,011.97</u>	<u>33,126.81</u>

#### 6.26 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2554	2553
เงินรับฝาก	15,284.42	12,404.59
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1.66	16.34
เงินกู้ยืม	3,745.73	3,823.16
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	145.12	178.45
อื่น ๆ	29.87	353.95
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>19,206.80</u>	<u>16,776.49</u>

๑๒/๑

## 6.27 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ประกอบด้วยรายการ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2554	2553
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
การรับรอง รับอาวัด และการค้าประกัน	0.45	0.83
รายได้เบ็ดเตล็ดค่าธรรมเนียม โครงการคຸ້ມນີຣັນດຣ໌	397.44	383.38
รายได้ค่านายหน้าประกันภัย	141.37	127.58
อื่น ๆ	267.38	346.68
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	806.64	858.47
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	9.27	10.02
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	797.37	848.45

## 6.28 การจัดสรรกำไรสุทธิ

คณะกรรมการประเมินผลงานรัฐวิสาหกิจ มีมติเห็นชอบผลการประเมินประจำปี 2553 และ 2552 โดยให้จัดสรรกำไรสุทธิปี 2553 และ 2552 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2554	2553
สำรองตามกฎหมาย	1,270.82	1,006.54
นำส่งรายได้แผ่นดิน	2,800.00	2,250.00
โบนัสกรรมการ	2.01	2.12
โบนัสพนักงาน	614.82	571.35
รวมจัดสรร	4,687.65	3,830.01
คงเหลือเป็นกำไรสะสม	1,666.46	1,202.68
รวมกำไรสุทธิปี 2553 และ 2552	6,354.11	5,032.69

ปี 2554 ธนาคารต้องนำส่งรายได้แผ่นดิน จำนวน 2,800 ล้านบาท จากการจัดสรรกำไรสุทธิปี 2553 เนื่องจากปี 2553 ได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลไปแล้ว จำนวน 1,251.30 ล้านบาท คงเหลือนำส่งในปี 2554 จำนวน 1,548.70 ล้านบาท และในปี 2554 ได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลสำหรับงวดนี้ จำนวน 1,627.05 ล้านบาท รวมรายได้แผ่นดินนำส่งคลังในปี 2554 จำนวน 3,175.75 ล้านบาท

ปี 2553 ธนาคารต้องนำส่งรายได้แผ่นดิน จำนวน 2,250 ล้านบาท จากการจัดสรรกำไรสุทธิปี 2552 เนื่องจากปี 2552 ได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลไปแล้ว จำนวน 835.75 ล้านบาท คงเหลือนำส่งในปี 2553 จำนวน 1,414.25 ล้านบาท และในปี 2553 ได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลสำหรับงวดนี้ จำนวน 1,251.30 ล้านบาท รวมรายได้แผ่นดินนำส่งคลังในปี 2553 จำนวน 2,665.55 ล้านบาท

ก/น.

## 6.29 การจัดประเภทรายการใหม่

ธนาคารได้มีการแสดงรูปแบบใหม่ในงบการเงินสำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 เพื่อให้สอดคล้องกับ งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธ.ค. 53	
	รายการเดิม	รายการใหม่
งบแสดงฐานะการเงิน		
เงินลงทุนสุทธิ	29,456.20	29,418.70
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	-	37.50
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	-	154.58
ลูกหนี้ค้ำเงินคตีแฟง	-	2,511.28
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	3,109.34	443.48
ประมาณการหนี้สิน	-	1,025.33
โบนัสค้างจ่าย	-	633.74
หนี้สินอื่น	4,192.45	2,533.38

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธ.ค. 53	
	รายการเดิม	รายการใหม่
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ		
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	33,136.18	-
รายได้ดอกเบี้ย	-	33,126.81
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	1,381.85	-
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	-	858.47
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	-	519.49
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	-	140.56
ค่าใช้จ่ายที่มีไขดอกเบี้ย	5,380.16	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	-	10.02
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	-	5,370.14
ขาดทุนประมาณการหนี้สินจากการป้องกันความเสี่ยง	-	(127.30)

อ.ก.ก.

**6.30 ผลกระทบจากเหตุการณ์อุทกภัย**

ในเดือนตุลาคม 2554 ประเทศไทยประสบวิกฤตมหาอุทกภัยครอบคลุมพื้นที่ 26 จังหวัด จาก 77 จังหวัด ธนาคารออกมาตรการเพื่อให้ความช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัย โดยรวมถึงการผ่อนปรนการผ่อนชำระหนี้ การยกเว้นการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมบางรายการ และได้รับการสนับสนุนจากกระทรวงการคลังผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อช่วยฟื้นฟูความเสียหายที่เกิดจากอุทกภัย โดยออกมาตรการการให้สินเชื่อเพื่อซ่อมแซมที่อยู่อาศัย

ในปี 2554 มีผู้ประสบอุทกภัยเข้าร่วมมาตรการผ่อนปรนการผ่อนชำระเงินต้น และ/หรือดอกเบี้ย เป็นเวลา 3 เดือน ถึง 6 เดือน จำนวน 114,086 ราย ซึ่งมีผลกระทบทำให้รายได้ดอกเบี้ยลดลง จำนวน 462.17 ล้านบาท

**6.31 การอนุมัติงบการเงิน**

กรรมการผู้จัดการและประธานกรรมการของธนาคารอนุมัติให้ออกงบการเงิน เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2555

*capl.*

.....