

รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารอาคารสงเคราะห์

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารอาคารสงเคราะห์

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบบุคคล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่ธนาคารใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงิน โดยรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่า การตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารอาคารสงเคราะห์ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

(นายพิศิษฐ์ ลีลาวชิโรภาส)

รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน รักษาการแทน

ผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวจิราภรณ์ พิริยะกิจไพบูลย์)

ผู้อำนวยการสำนักงาน



สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

Office of the Auditor General

วันที่ 17 มีนาคม 2554

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบดุล
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2553	2552
สินทรัพย์			
เงินสด	5.1	2,571,840,759	2,888,633,456
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5.2		
ในประเทศ			
มีดอกเบี้ย		15,673,325,235	56,819,835,247
ไม่มีดอกเบี้ย		155,883,437	2,104,092,821
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		15,829,208,672	58,923,928,068
เงินลงทุน	4.4 5.3		
เงินลงทุนชั่วคราว		21,989,686,653	3,000,000,000
เงินลงทุนระยะยาว		7,429,013,568	6,000,000,000
เงินลงทุนในบริษัทร่วม		37,500,000	37,500,000
รวมเงินลงทุน		29,456,200,221	9,037,500,000
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	4.5 5.4		
เงินให้สินเชื่อ		659,233,210,181	647,336,853,547
ดอกเบี้ยค้างรับ		2,633,542,769	2,583,716,869
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ		661,866,752,950	649,920,570,416
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	4.6 5.5	44,793,586,254	43,869,387,026
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		617,073,166,696	606,051,183,390
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	4.7 5.6	8,443,375,664	9,492,083,979
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	4.8 5.7	2,400,715,693	2,234,791,779
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	4.9 4.10 5.8	3,109,338,372	2,720,837,269
รวมสินทรัพย์		678,883,846,077	691,348,957,941

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบดุล (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

		หน่วย : บาท	
	หมายเหตุ	2553	2552
หนี้สินและส่วนของทุน			
เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท	5.9	546,276,668,109	548,031,543,369
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5.10		
ต่างประเทศ			
มีคอกเบี้ย		-	11,535,000,000
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		1,043,812,380	998,097,298
เงินกู้ยืม	5.11		
เงินกู้ยืมระยะสั้น		9,800,000,000	17,000,000,000
เงินกู้ยืมระยะยาว		76,300,000,000	72,100,000,000
รวมเงินกู้ยืม		<u>86,100,000,000</u>	<u>89,100,000,000</u>
คอกเบี้ยค้างจ่าย		2,467,327,558	3,112,715,167
หนี้สินอื่น	5.12	4,192,445,982	3,456,569,457
รวมหนี้สิน		<u>640,080,254,029</u>	<u>656,233,925,291</u>
ส่วนของทุน			
ทุน	5.13	20,320,328,767	20,320,328,767
ส่วนเกินทุนจากการบริจาคม	4.11	3,463,133	3,463,133
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย	5.14	9,925,538,379	8,919,000,164
สำรองทั่วไป		1,200,000,000	1,200,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร		7,354,261,769	4,672,240,586
รวมส่วนของทุน		<u>38,803,592,048</u>	<u>35,115,032,650</u>
รวมหนี้สินและส่วนของทุน		<u>678,883,846,077</u>	<u>691,348,957,941</u>
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น			
การค้าประกัน		14,466,736	88,356,336
ภาระผูกพันอื่น	5.17.2	6,980,000,000	27,660,000,000
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

(นายอารีพงศ์ ภู่อุ่ม)
ประธานกรรมการ

(นายวรวิทย์ ชัยลิ้มปมนตรี)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

		หน่วย : บาท	
	หมายเหตุ	2553	2552
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	4.1		
เงินให้สินเชื่อ		32,033,189,264	32,305,603,835
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		463,899,920	746,288,524
การให้เช่าซื้อ		89,768	1,605,572
เงินลงทุน		639,002,701	391,875,000
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล		<u>33,136,181,653</u>	<u>33,445,372,931</u>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4.2		
เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท		12,612,376,228	13,455,312,169
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		162,508,069	1,524,231,257
เงินกู้ยืมระยะสั้น		655,769,400	874,577,399
เงินกู้ยืมระยะยาว		3,345,840,899	3,092,420,215
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		<u>16,776,494,596</u>	<u>18,946,541,040</u>
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ		16,359,687,057	14,498,831,891
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		6,007,267,910	6,560,541,035
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญ - และหนี้สงสัยจะสูญ		<u>10,352,419,147</u>	<u>7,938,290,856</u>
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	4.1		
ค่าธรรมเนียมและบริการ			
การรับรอง รับอาวัลและค้ำประกัน		836,249	1,902,013
อื่น ๆ		346,676,535	384,433,636
ขาดทุนประมาณการหนี้สินจากการป้องกันความเสี่ยง		(127,297,311)	-
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย		519,491,671	519,574,060
ค่าธรรมเนียมอื่น		510,957,300	488,773,680
รายได้อื่น		131,189,507	91,433,616
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย		<u>1,381,853,951</u>	<u>1,486,117,005</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

		หน่วย : บาท	
	หมายเหตุ	2553	2552
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี้ย	4.2		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		2,211,022,474	2,166,213,506
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		1,153,788,340	977,059,950
ค่าธรรมเนียมและบริการ		10,017,274	8,335,503
ค่าตอบแทนกรรมการ		5,213,292	5,563,500
ขาดทุนจากการค้ำยค่าทรัพย์สิน	4.7	1,176,286,533	490,868,597
ค่าใช้จ่ายอื่น		823,832,050	743,675,730
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี้ย		5,380,159,963	4,391,716,786
กำไรสุทธิ		6,354,113,135	5,032,691,075

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายอารีพงศ์ ภู่อุ่ม)
ประธานกรรมการ

(นายวรวิทย์ ชัยลิมนมนตรี)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนกองทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	ทุน	ส่วนเกินทุน จากการบริจาค	สำรอง ตามกฎหมาย	สำรอง ทั่วไป	กำไร(ขาดทุน) สะสม	รวม
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2552	17,320,328,767	3,463,133	8,257,830,263	1,200,000,000	2,413,285,675	29,194,907,838
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	5,032,691,075	5,032,691,075
เพิ่มทุน	3,000,000,000	-	-	-	-	3,000,000,000
สำรองตามกฎหมาย	5.23	-	661,169,901	-	(661,169,901)	-
เงินนำส่งคลัง	5.23	-	-	-	(2,112,566,263)	(2,112,566,263)
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2552	<u>20,320,328,767</u>	<u>3,463,133</u>	<u>8,919,000,164</u>	<u>1,200,000,000</u>	<u>4,672,240,586</u>	<u>35,115,032,650</u>
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2553	20,320,328,767	3,463,133	8,919,000,164	1,200,000,000	4,672,240,586	35,115,032,650
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	6,354,113,135	6,354,113,135
สำรองตามกฎหมาย	5.23	-	1,006,538,215	-	(1,006,538,215)	-
เงินนำส่งคลัง	5.23	-	-	-	(2,665,553,737)	(2,665,553,737)
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2553	<u>20,320,328,767</u>	<u>3,463,133</u>	<u>9,925,538,379</u>	<u>1,200,000,000</u>	<u>7,354,261,769</u>	<u>38,803,592,048</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

✓

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

	หน่วย : บาท	
	2553	2552
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	6,354,113,135	5,032,691,075
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินศรับ(จ่าย) -		
จากกิจกรรมดำเนินงาน :		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	278,179,976	250,706,148
ค่าใช้จ่ายเงินกู้ตัดจ่าย	10,547,602	23,176,619
สิทธิการเช่าตัดจ่าย	5,390,839	6,314,008
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ตัดจ่าย	124,158,492	126,591,109
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	6,007,267,910	6,560,541,035
ขาดทุนจากการค้ำยอทรัพย์สิน	1,176,286,533	490,868,597
กำไรจากการกลับรายการค่าเผื่อการค้ำยอ		
ทรัพย์สินรอการขาย	(70,293,727)	(74,072,562)
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	(1,244,352)	(431,952)
ขาดทุนประมาณการหนี้สินจากการป้องกันความเสี่ยง	127,297,311	-
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าเงินลงทุนตัดจำหน่าย	(280,866,689)	-
สินทรัพย์ตัดจำหน่าย	6,064,093	729,966
ผลประโยชน์พนักงานภายหลังการเลิกจ้างเพิ่มขึ้น	2,722,700	114,846,600
เงินปันผลรับ	(9,375,000)	(9,375,000)
รายได้ค้างรับอื่น(เพิ่มขึ้น)ลดลง	88,560,869	(974,952)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น	227,405,765	190,524,252
	14,046,215,457	12,712,134,943
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	(16,359,687,057)	(14,498,831,891)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(17,421,882,205)	(21,401,816,608)
เงินศรับจากดอกเบี้ยและเงินปันผล	33,086,355,753	33,865,513,708
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ -		
และหนี้สินดำเนินงาน	13,351,001,948	10,677,000,152

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

	หมายเหตุ	2553	2552
หน่วย : บาท			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน(ต่อ)			
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		(350,285)	(330,997)
เงินให้สินเชื่อ		(15,553,477,467)	(28,654,359,579)
ทรัพย์สินรอการขาย		(2,385,059,732)	(2,262,951,095)
สินทรัพย์อื่น		(638,858,540)	(173,521,198)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)			
เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท		(1,754,875,260)	32,882,339,980
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		(11,535,000,000)	(10,096,700,000)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		45,715,082	23,050,637
หนี้สินอื่น		1,140,651,551	609,280,751
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน		<u>(17,330,252,703)</u>	<u>3,003,808,651</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์		(327,889,833,532)	-
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์		307,752,000,000	-
เงินสดรับเงินปันผลในหุ้นสามัญ		9,375,000	9,375,000
เงินสดจ่ายในสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(9,013,184)	(10,665,181)
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		(105,754,488)	(251,362,066)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		1,244,984	521,906
เงินสดจ่ายในงานระหว่างก่อสร้าง		(160,074,718)	(47,828,552)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		<u>(20,402,055,938)</u>	<u>(299,958,893)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากการออกพันธบัตรเงินกู้		14,000,000,000	16,000,000,000
เงินสดจ่ายชำระคืนพันธบัตรเงินกู้		(17,000,000,000)	(15,000,000,000)
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมเงินกู้		(14,000,000)	(15,206,882)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน		-	3,000,000,000
รายได้นำส่งคลัง		(2,665,553,737)	(2,112,566,263)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมจัดหาเงิน		<u>(5,679,553,737)</u>	<u>1,872,226,855</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ		<u>(43,411,862,378)</u>	<u>4,576,076,613</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นงวด		<u>61,798,159,638</u>	<u>57,222,083,025</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายงวด	4.3 5.1	<u>18,386,297,260</u>	<u>61,798,159,638</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารอาคารสงเคราะห์
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

.....

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 มีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนให้ประชาชนมีอาคารและหรือที่ดินเพื่อใช้เป็นที่อยู่อาศัย ธนาคารมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 63 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร และมีสาขาอยู่ทั่วประเทศในไทย จำนวน 77 สาขา

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 งบการเงินจัดทำและแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 70/2551 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 ออกตามความในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 งบการเงินที่เสนอได้รวมรายการบัญชีของสาขาทุกแห่ง โดยได้ตัดรายการระหว่างกันแล้ว

2.2 การเปลี่ยนแปลงประมาณการการพิจารณาการค้ำของทรัพย์สินรอการขาย

ในงวดนี้ธนาคาร ได้พิจารณาการตั้งค่าเผื่อการค้ำของทรัพย์สินรอการขาย โดยพิจารณาจากราคาตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบัน ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.7 ทำให้ธนาคารต้องตั้งค่าเผื่อการค้ำของเพิ่มจำนวน 805.50 ล้านบาท ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.6

2.3 แม่บทการบัญชี มาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่

ในปี 2553 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศให้ใช้แม่บทการบัญชี มาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่ มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

		<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
	แม่บทการบัญชี	26 พฤษภาคม 2553
	<u>มาตรฐานการบัญชี</u>	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552)	การนำเสนองบการเงิน	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2552)	สินค้าคงเหลือ	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 11 (ปรับปรุง 2552)	สัญญาก่อสร้าง	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 12	ภาษีเงินได้	1 มกราคม 2556
ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2552)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1 มกราคม 2554

<u>มาตรฐานการบัญชี</u>		<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2552)	สัญญาเช่า	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2552)	รายได้	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 19	ผลประโยชน์ของพนักงาน	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล	1 มกราคม 2556
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2552)	ต้นทุนการกู้ยืม	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2552)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 26 (ปรับปรุง 2552)	การบัญชีและการรายงาน โครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2552)	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2552)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2552)	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2552)	ส่วนได้เสียในการร่วมค้า	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2552)	กำไรต่อหุ้น	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
ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2552)	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	1 มกราคม 2554

<u>มาตรฐานการรายงานทางการเงิน</u>		<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 2	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2552)	การรวมธุรกิจ	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2552)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 6	การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่	1 มกราคม 2554

ผู้บริหารของธนาคารได้พิจารณาผลกระทบจากการใช้มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ข้างต้นแล้ว มีผลกระทบอย่างไม่มีนัยสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร ยกเว้น

1. มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน ซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดเกี่ยวกับการแสดงรายการในงบการเงิน จึงมีผลกระทบต่อการจัดประเภทรายการใหม่ในงวดที่เริ่มถือปฏิบัติ
2. มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน ธนาคารจะนำมาตรฐานดังกล่าวมาถือปฏิบัติในปี 2554 ธนาคารบันทึกผลประโยชน์พนักงานภายหลังการเลิกจ้างไว้แล้ว โดยมียอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 จำนวน 888.47 ล้านบาท (หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.14 และ 5.12) และคาดว่าจะมีผลกระทบต่องบการเงินอีกจำนวนหนึ่ง ซึ่งขณะนี้อยู่ระหว่างดำเนินการ

3. การจัดประเภทรายการในงบการเงินใหม่

รายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 บางรายการได้จัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

4.1.1 รายได้ดอกเบี้ย รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกิน 3 เดือน รับรู้ตามเกณฑ์เงินสด ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารจะกลับมาใช้เกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อจำนวนนั้น เมื่อถูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยส่วนที่ค้างเสร็จสิ้นแล้ว

ธนาคารบันทึกยกเลิกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือน นับตั้งแต่วันที่ค้างชำระเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

4.1.2 รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ รับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

4.1.3 เงินปันผลจากเงินลงทุน รับรู้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

4.1.4 รายได้ค่าเช่าอสังหาริมทรัพย์ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยหยุดรับรู้รายได้เมื่อค้างชำระค่าเช่าเกิน 2 เดือน ตามเงื่อนไขในสัญญาเช่า

4.1.5 รายได้อื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายและค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินประเภทจ่ายคืนเมื่อทางถาม

4.4 เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ธนาคารตั้งใจและสามารถที่จะถือจนครบกำหนด จัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุนคิดจำหน่ายหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) โดยแยกแสดงตราสารหนี้ที่จะถือไม่เกิน 1 ปี เป็นเงินลงทุนชั่วคราว และตราสารหนี้ที่จะถือเกิน 1 ปี เป็นเงินลงทุนระยะยาว

เงินลงทุนในบริษัทร่วม บันทึกโดยวิธีราคาทุน

4.5 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแสดงด้วยจำนวนเงินต้น ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยจำนวนเงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับ

4.6 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

4.6.1 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดยถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกันสำรองตามหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 31/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองของสถาบันการเงิน และถือปฏิบัติตามแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง แนวนโยบายการประเมินมูลค่าหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์หรือการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้ของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 9 ธันวาคม 2552 ซึ่งสรุปได้ดังนี้

- 1) ธนาคารกักเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
- 2) หลักประกันที่นำมาคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ได้แก่ อสังหาริมทรัพย์ (เช่น มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ของลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี เท่ากับร้อยละ 62 ของราคาประเมิน มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ของลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างการขายทอดตลาด เท่ากับร้อยละ 66.38 ของราคาประเมิน)
- 3) การประเมินมูลค่าหลักประกัน ธนาคารใช้ข้อมูลหลักประกันที่มีอายุประเมินไม่เกิน 1 ปี จากระบบฐานข้อมูลสารสนเทศทางภูมิศาสตร์ของธนาคารแทนมูลค่าหลักประกันที่มีการประเมินเกินกว่า 3 ปี

ธนาคารได้ปรับรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ใหม่ โดยถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกักสำรองตามหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.31/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกักสำรองของสถาบันการเงิน และถือปฏิบัติตามแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องแนวนโยบายการประเมินมูลค่าหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้ของสถาบันการเงิน และได้ปรับปรุงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญปี 2552 ที่แสดงเปรียบเทียบเพื่อให้สอดคล้องกับปี 2553 แล้ว ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.4.5 และ 5.5

อนึ่ง ธนาคารได้พิจารณาเงินสำรองตามเกณฑ์คุณภาพของลูกหนี้ โดยพิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้ด้วย โดยธนาคารได้ทยอยกันเงินสำรองหนี้สูญเป็นรายเดือน ตั้งแต่วันที่ 2552 เป็นต้นมา และฝ่ายบริหารจะพิจารณากักเงินสำรองหนี้สูญเพิ่มจากที่ทยอยตั้งเป็นรายเดือนดังกล่าว ตามความเหมาะสม หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชี และหนี้สูญได้รับคืน ธนาคารนำไปลดหรือเพิ่มยอดจำนวนที่กักไว้เป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้วแต่กรณี

ธนาคารกำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการตัดหนี้สูญ โดยธนาคารได้ตัดหนี้สูญสำหรับลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ เท่ากับจำนวนที่กักสำรองสำหรับลูกหนี้ที่สงสัยว่าจะเรียกคืนไม่ได้ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การตัดส่วนสูญเสียของธนาคารแห่งประเทศไทย

- 4.6.2 ค่าธรรมเนียมเงินให้กู้รายย่อยระยะยาวที่ธนาคารทรวงจ่าย จะตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อ ยกเว้นไม่นำหลักประกันมาหัก แสดงรวมอยู่ในรายการสินทรัพย์อื่น
- 4.6.3 ลูกหนี้อื่นที่คาดว่าจะเก็บเงินไม่ได้ จะตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน และแสดงรวมอยู่ในรายการสินทรัพย์อื่น เว้นแต่ลูกหนี้ดำเนินคดีหรือรับคืนและลูกหนี้ดำเนินคดีเงินเบิกเกินบัญชีหรือรับคืนที่เกิดจากผลต่างของการได้รับชำระหนี้จากเงินที่ได้จากการขายทอดตลาดทรัพย์จำนอง แสดงรวมอยู่ในเงินให้สินเชื่อ

4.7 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายบันทึกด้วยราคาทุนที่ได้มา หรือราคาตลาด หรือมูลค่ารวมดอกเบี้ยค้างรับตามสิทธิทางกฎหมายแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยราคาตลาดประมาณจากราคาประเมินครั้งล่าสุดสุทธิจากประมาณการค่าใช้จ่ายในการขายและค่าใช้จ่ายในการถือครองทรัพย์สิน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในงบกำไรขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายรับรู้เป็นรายได้อื่นหรือค่าใช้จ่ายอื่น เมื่อมีการจำหน่าย

ธนาคารตั้งค่าเผื่อการค้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายจากผลต่างของราคาทุนกับราคาขายหรือราคาประเมินหรือผลการคำนวณ โดยสุ่มประเมินราคาสินทรัพย์ที่ได้มาก่อนปีปัจจุบัน ใช้เป็นฐานในการคำนวณค่าเผื่อการค้อยค่าเฉลี่ยของทรัพย์สินรอการขายในแต่ละกลุ่มย่อย ซึ่งแยกตามอายุกลุ่มย่อยออกเป็นอายุน้อยกว่าหรือเท่ากับ 3 ปี อายุ 3 - 5 ปี อายุ 5 - 10 ปี และอายุมากกว่า 10 ปี โดยธนาคารใช้ค่าเผื่อการค้อยค่าเฉลี่ยของทรัพย์สินรอการขายในการคำนวณค่าเผื่อการค้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายที่ไม่ได้ถูกสุ่มตัวอย่าง

ในงวดปี 2553 ธนาคารตั้งค่าเผื่อการค้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้นจากปี 2552 โดยวิธีเปรียบเทียบราคาคามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบัน กรณีถือครอง 3 ปี ส่วนลดร้อยละ 3 เพื่อรองรับผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้น กรณีไม่สามารถจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์รอการขายได้ภายในระยะเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

4.8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ แสดงในราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม

ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรง 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 หรือจำนวนที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์นั้นแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

กำไรและขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ พิจารณาจากผลต่างระหว่างเงินสดรับสุทธิจากการจำหน่ายกับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

4.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

แสดงด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการค้อยค่าของสินทรัพย์

การตัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานของสินทรัพย์ ดังนี้

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

4.10 ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี

ค่าธรรมเนียมในการจำหน่ายพันธบัตร ตัดจ่ายโดยวิธีเส้นตรงตามอายุของพันธบัตร แสดงรวมอยู่ในสินทรัพย์อื่น

4.11 สินทรัพย์ที่ได้รับบริจาค

สินทรัพย์ที่ได้รับบริจาคแสดงตามราคาที่ได้รับบริจาคและบันทึกบัญชีกับส่วนเกินทุนจากการบริจาค คำนวณค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรง ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ที่มีได้ใช้ในการดำเนินงานนำไปลดบัญชีส่วนเกินทุนจากการบริจาค ส่วนค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ที่ใช้ในการดำเนินงานที่ก่อให้เกิดรายได้โดยตรงถือเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

4.12 กองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์

ธนาคารรวมงบการเงินของกองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ไว้ในงบการเงินของธนาคาร โดยรวมเป็นรายการต่อรายการ ทุกสิ้นเดือนจะจ่ายเงินสมทบเข้าบัญชีของกองทุนบำเหน็จ และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร

4.13 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพธนาคารอาคารสงเคราะห์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

ธนาคารได้จดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 เมื่อวันที่ 19 กันยายน 2537 โดยพนักงานที่เป็นสมาชิกจะเลือกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนได้ในอัตราร้อยละ 3 - 11 ของเงินเดือน สมาชิกและธนาคารจะจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 9 - 11 ของเงินเดือนสมาชิก โดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร

4.14 ผลประโยชน์พนักงานภายหลังการเลิกจ้าง

ธนาคารบันทึกผลประโยชน์พนักงานภายหลังการเลิกจ้างเป็นหนี้สิน ตั้งแต่ปี 2547 โดยที่หนี้สินที่มีต่อพนักงานเป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดตามพระราชบัญญัติแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ พ.ศ. 2543 จำนวนเงินสำหรับหนี้สินดังกล่าวในอนาคตขึ้นอยู่กับฐานเงินเดือน และจำนวนปีที่พนักงานทำงานให้ธนาคารจนถึงวันที่สิ้นสุดการทำงานในอนาคต หนี้สินที่เกิดจากกฎหมายดังกล่าวรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรมของประมาณการกระแสเงินสดที่จะต้องจ่ายในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่ใช้สำหรับช่วงเวลาอายุตามเงื่อนไขที่มีลักษณะและระยะเวลาใกล้เคียงกับหนี้สินที่จะเกิดขึ้นดังกล่าว

4.15 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าระยะยาว เป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน โดยที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ตกอยู่กับผู้ให้เช่า จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

4.16 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารได้ใช้เครื่องมือทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย เครื่องมือทางการเงินที่ใช้คือ สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินและอัตราดอกเบี้ย (Cross Currency Swap) และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swap) โดยมีข้อกำหนดอัตราดอกเบี้ยขั้นสูงและเงื่อนไขยกเลิกสัญญา

ธนาคารแสดงรายการสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินและอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย เป็นรายการนอกงบดุล ตามมูลค่าที่ตราไว้

ผลต่างที่ได้รับหรือต้องจ่ายชำระตามสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินและอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย บันทึกเป็นส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญา

ขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการทำสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินและอัตราดอกเบี้ย ณ วันทำสัญญา จะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุของสัญญานั้น

กำไรหรือขาดทุนจากการยกเลิกสัญญาหรือการชำระคืนเงินกู้ยืมก่อนกำหนด รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย

4.17 รายการสุทธิระหว่างกัน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบและแสดงจำนวนสุทธิในงบดุลได้ก็ต่อเมื่อธนาคารมีสิทธิทางกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบดุลมาหักกลบลบหนี้กันและธนาคารมีความตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบดุลด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สิน

4.18 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องหมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคาร ไม่ว่าจะ เป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงาน นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังรวมถึงการอยู่ภายใต้การควบคุมหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลร่วมกัน

ธนาคารเป็นรัฐวิสาหกิจภายใต้การกำกับดูแลของกระทรวงการคลัง ธนาคารมีรายการทางธุรกิจกับรัฐวิสาหกิจอื่นๆ ซึ่งอาจจะอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกัน โดยรัฐบาลไทย ทั้งทางตรงผ่านทางหน่วยงานรัฐบาล หรือทางอ้อมโดยผ่านบริษัทร่วมหรือองค์กรอื่นๆ ราคาและเงื่อนไขในการให้บริการกับหน่วยงานภาครัฐเป็นไปตามเกณฑ์ทางการค้าปกติ ดังนั้น ธนาคารจึงไม่จำเป็นต้องรวบรวมและเปิดเผยรายการค้ากับรัฐวิสาหกิจอื่นและหน่วยงานภาครัฐไว้ในเรื่องรายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ได้แก่ ผู้บริหารและกรรมการของธนาคาร ซึ่งมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการวางแผน สั่งการ และควบคุมการดำเนินงานของธนาคาร ธนาคารกำหนดราคาสำหรับรายการค้ากับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันตามที่ธนาคารประกาศแก่สาธารณชนเป็นปกติธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

4.19 ประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ธนาคารต้องใช้การประมาณ และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

4.20 การแก้ไขข้อผิดพลาด

เดือนเมษายน 2552 ธนาคารพบการทุจริตของพนักงานที่เกิดช่วงเดือนกุมภาพันธ์ 2551 ถึงเดือนเมษายน 2552 โดยการปรับปรุงรายการดอกเบี้ยจ่ายในระบบงานของธนาคารที่แสดงสูงไป จำนวน 499.27 ล้านบาท โดยส่วนหนึ่งมีผลกระทบทำให้ดอกเบี้ยจ่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 สูงไป จำนวน 46.00 ล้านบาท ธนาคารได้ปรับปรุงข้อผิดพลาดดังกล่าวในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 แล้ว

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

หน่วย : ล้านบาท

	2553	2552
เงินสด	2,571.84	2,888.63
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,829.21	58,923.93
หัก เงินฝากธนาคารประเภทประจำเกิน 3 เดือน	14.75	14.40
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	<u>18,386.30</u>	<u>61,798.16</u>

5.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ในประเทศไทย

หน่วย : ล้านบาท

	2553			2552		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
เงินฝาก						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	19.96	-	19.96	1,909.90	-	1,909.90
เงินฝากประจำที่ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	12,311.01	12,311.01	-	-	-
ธนาคารพาณิชย์	3,483.49	14.75	3,498.24	227.39	14.40	241.79
รวม	3,503.45	12,325.76	15,829.21	2,137.29	14.40	2,151.69
เงินให้สินเชื่อ						
ตราสารหนี้ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	-	-	-	56,772.24	56,772.24
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,503.45	12,325.76	15,829.21	2,137.29	56,786.64	58,923.93

เงินฝากธนาคารพาณิชย์ประเภทมีระยะเวลา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 จำนวน 14.75 ล้านบาท และ 14.40 ล้านบาท เป็นเงินฝากธนาคารของกองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์

5.3 เงินลงทุน

5.3.1 เงินลงทุนชั่วคราว

	หน่วย : ล้านบาท	
	2553	2552
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	21,989.69	-
พันธบัตรรัฐบาล	-	3,000.00
รวมเงินลงทุนชั่วคราว	21,989.69	3,000.00

5.3.2 เงินลงทุนระยะยาว

	หน่วย : ล้านบาท	
	2553	2552
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
พันธบัตรรัฐบาล	7,429.01	6,000.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว	7,429.01	6,000.00

ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดเป็นพันธบัตรรัฐบาล จำนวน 7,429.01 ล้านบาท มูลค่าที่ตราไว้ 7,432 ล้านบาท ครอบคลุมปี พ.ศ. 2556 - 2557 กำหนดจ่ายดอกเบี้ยทุกหกเดือน

5.3.3 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2553				2552			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	1 ปี	เกิน 1-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	1 ปี	เกิน 1-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
ตราสารหนี้ที่จะถึงจน -								
ครบกำหนด								
พันธบัตรธนาคาร-								
แห่งประเทศไทย	21,989.69	-	-	21,989.69	-	-	-	-
พันธบัตรรัฐบาล	-	7,429.01	-	7,429.01	3,000.00	6,000.00	-	9,000.00
รวมตราสารหนี้	21,989.69	7,429.01	-	29,418.70	3,000.00	6,000.00	-	9,000.00

5.3.4 เงินลงทุนในบริษัทร่วม

หน่วย : ล้านบาท

	2553	2552
	วิธีราคาทุน	วิธีราคาทุน
บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด	37.50	37.50
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม	37.50	37.50

ธนาคารลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจบริการให้ข้อมูลทางด้านเครดิต มีทุนที่ออกและชำระแล้ว 250 ล้านบาท ธนาคารมีสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 15 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว งวดนี้ ได้รับเงินปันผล จำนวน 9.38 ล้านบาท

บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด ถือเป็นบริษัทร่วม เนื่องจากธนาคารมีผู้บริหารของธนาคารเป็นกรรมการของบริษัท ซึ่งมีอำนาจในการเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงาน โดยธนาคารบันทึกเงินลงทุนในราคาทุน

5.4 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

5.4.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2553	2552
เงินให้กู้ยืมรายย่อย	639,498.83	623,302.89
เงินเบิกเกินบัญชี	1,754.86	1,876.02
เงินให้กู้ยืม - โครงการสินเชื่อเคหะรวมใจ	67.17	67.17
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ	0.82	5.99
ลูกหนี้ค้ำเงินคดิรรับคืน	17,911.53	22,084.78
รวมเงินให้สินเชื่อ	659,233.21	647,336.85
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	2,633.54	2,583.72
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	661,866.75	649,920.57
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	44,793.58	43,869.39
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	617,073.17	606,051.18

5.4.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2553	2552
ไม่เกิน 1 ปี	7,975.38	9,000.51
เกิน 1 ปี	651,257.83	638,336.34
รวม	659,233.21	647,336.85
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	2,633.54	2,583.72
รวม	661,866.75	649,920.57

5.4.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

	2553			2552		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	661,866.75	-	661,866.75	649,920.57	-	649,920.57

5.4.4 จำแนกตามประเภทผู้กู้และการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	2553					รวม
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน		จะสูญ	
เงินให้กู้ยืมรายย่อย						
- ทั่วไป	318,151.82	11,390.04	5,372.06	6,401.77	31,981.03	373,296.72
- สวัสดิการและโครงการพิเศษ	255,609.44	2,795.50	1,086.50	1,075.79	2,499.33	263,066.56
- พัฒนาโครงการ	2,466.39	42.18	19.93	23.97	583.08	3,135.55
เงินเบิกเกินบัญชี	651.77	-	-	-	1,103.09	1,754.86
เงินให้กู้ยืม - โครงการสินเชื่อเฉพาะรวมใจ	67.17	-	-	-	-	67.17
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ	-	-	-	-	0.82	0.82
ลูกหนี้ค้ำเงินค้ำมือรับคืน	-	-	-	-	17,911.53	17,911.53
รวม	576,946.59	14,227.72	6,478.49	7,501.53	54,078.88	659,233.21
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	2,506.13	127.41	-	-	-	2,633.54
รวม	579,452.72	14,355.13	6,478.49	7,501.53	54,078.88	661,866.75

หน่วย : ล้านบาท

	2552					รวม
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน		จะสูญ	
เงินให้กู้ยืมรายย่อย						
- ทั่วไป	314,577.59	10,492.21	5,982.69	9,493.00	36,580.27	377,125.76
- สวัสดิการและโครงการพิเศษ	234,944.57	2,743.63	1,080.30	1,656.01	1,964.22	242,388.73
- พัฒนาโครงการ	2,971.67	68.21	42.36	69.10	637.06	3,788.40
เงินเบิกเกินบัญชี	748.86	-	-	-	1,127.16	1,876.02
เงินให้กู้ยืม - โครงการสินเชื่อเฉพาะรวมใจ	67.17	-	-	-	-	67.17
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ	1.27	-	-	3.85	0.87	5.99
ลูกหนี้ค้ำเงินค้ำมือรับคืน	-	-	-	-	22,084.78	22,084.78
รวม	553,311.13	13,304.05	7,105.35	11,221.96	62,394.36	647,336.85
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	2,462.80	120.92	-	-	-	2,583.72
รวม	555,773.93	13,424.97	7,105.35	11,221.96	62,394.36	649,920.57

✓

5.4.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	2553			
	เงินให้สินเชื่อ	มูลหนี้	อัตรา	สำรอง
	และคอกเบี้ย	หลังหัก	ที่ใช้ใน	ตามเกณฑ์
	ค้างรับ	หลักประกัน	การตั้งค่าเผื่อ	รพท.
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
รวม	661,866.75	121,316.50		30,666.03
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้นตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย				30,666.03
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้แล้ว ณ 31 ธันวาคม 2553				44,793.58
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่สูงกว่าเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย				14,127.55

หน่วย : ล้านบาท

	2552			
	เงินให้สินเชื่อ	มูลหนี้	อัตรา	สำรอง
	และคอกเบี้ย	หลังหัก	ที่ใช้ใน	ตามเกณฑ์
	ค้างรับ	หลักประกัน	การตั้งค่าเผื่อ	รพท.
จัดชั้นปกติ	555,773.93	69,638.51	1	696.39
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	13,424.97	5,816.72	2	116.33
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	7,105.35	1,852.25	100	1,852.25
จัดชั้นสงสัย	11,221.96	2,437.31	100	2,437.31
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	62,394.36	31,886.21	100	31,886.21
รวม	649,920.57	111,631.00		36,988.49
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้นตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย				36,988.49
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้แล้ว ณ 31 ธันวาคม 2552				43,869.39
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่สูงกว่าเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย				6,880.90

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 44,793.58 ล้านบาท และ 43,869.39 ล้านบาท ประกอบด้วยจำนวนที่ธนาคารกันเงินสำรองตามการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 30,666.03 ล้านบาท และ 36,988.49 ล้านบาท และกันสำรองเพิ่ม จำนวน 14,127.55 ล้านบาท และ 6,880.90 ล้านบาท ตามลำดับ เพื่อให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบที่จะเกิดขึ้นในอนาคตกรณีต้องกันสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพ ธนาคารจึงกันเงินสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพ สำหรับลูกหนี้คือยคุณภาพรายย่อย โดยพิจารณาเป็นอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อในอัตราที่เหมาะสม

เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ ซึ่งถือเป็นสินเชื่อคือยคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 จำนวน 68,058.90 ล้านบาท และ 80,721.67 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10.28 และ 12.42 ตามลำดับ

5.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	2553						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กันเพิ่ม	รวม
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

หน่วย : ล้านบาท

	2552						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กันเพิ่ม	รวม
ยอดต้นงวด	508.18	80.98	270.89	676.01	26,806.85	9,042.20	37,385.11
หนี้สงสัยจะสูญ	188.21	35.35	1,581.36	1,761.30	5,096.30	(2,161.30)	6,501.22
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(16.94)	-	(16.94)
ยอดปลายงวด	696.39	116.33	1,852.25	2,437.31	31,886.21	6,880.90	43,869.39

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น จำนวน 5,954.84 ล้านบาท ประกอบด้วยจำนวนที่ธนาคารกันเงินสำรองตามการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยลดลง จำนวน 1,291.81 ล้านบาท และได้ทยอยกันเงินสำรองเพิ่ม จำนวน 7,246.65 ล้านบาท

5.6 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

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

หน่วย : ล้านบาท

	2552			
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด
อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการบังคับชำระหนี้	9,839.59	1,904.37	1,647.99	10,095.97
อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการโอนทรัพย์สินชำระหนี้	987.32	1.93	233.59	755.66
อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการเช่าซื้อ	14.27	11.79	1.08	24.98
ทรัพย์สินอื่นรอการขาย	29.97	39.48	-	69.45
รวมทรัพย์สินรอการขาย	10,871.15	1,957.57	1,882.66	10,946.06
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	1,058.38	469.67	74.07	1,453.98
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	9,812.77	1,487.90	1,808.59	9,492.08

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายตามนโยบายการบัญชีเดิม จำนวน 371.12 ล้านบาท และตั้งเพิ่มขึ้นจากปีก่อน (นโยบายการบัญชีข้อ 4.7) อีกจำนวน 805.50 ล้านบาท รวมจำนวนที่ตั้งเพิ่มขึ้น 1,176.62 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขายที่อยู่ระหว่างดำเนินการจดทะเบียน โอนกรรมสิทธิ์ จำนวน 1,422.45 ล้านบาท และ 1,533.29 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีการขายทรัพย์สินที่ยึดคืนมาได้จากการทุจริตของพนักงาน จำนวน 9.83 ล้านบาท ปี 2553 และ 2552 ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 505.95 ล้านบาท และ 486.60 ล้านบาท ตามลำดับ

5.7 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2553								ยอดสุทธิ
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม/ตัดจำหน่าย				
	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
อื่น ๆ	213.99	343.65	141.74	415.90	57.93	2.66	-	60.59	355.31
	<u>4,836.49</u>	<u>614.56</u>	<u>181.37</u>	<u>5,269.68</u>	<u>2,601.70</u>	<u>278.18</u>	<u>10.91</u>	<u>2,868.97</u>	<u>2,400.71</u>
ค่าเสื่อมราคาและตัดจำหน่าย									<u>407.73</u>

หน่วย : ล้านบาท

	2552								ยอดสุทธิ
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม/ตัดจำหน่าย				
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
ที่ดิน	624.29	28.10	-	652.39	-	-	-	-	652.39
อาคาร	2,203.19	237.61	13.86	2,426.94	1,314.64	117.83	-	1,432.47	994.47
อุปกรณ์	1,363.07	843.98	663.88	1,543.17	986.54	130.21	5.45	1,111.30	431.87
อื่น ๆ	219.82	167.15	172.98	213.99	55.26	2.67	-	57.93	156.06
	<u>4,410.37</u>	<u>1,276.84</u>	<u>850.72</u>	<u>4,836.49</u>	<u>2,356.44</u>	<u>250.71</u>	<u>5.45</u>	<u>2,601.70</u>	<u>2,234.79</u>
ค่าเสื่อมราคาและตัดจำหน่าย									<u>383.61</u>

ที่ดิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 จำนวน 670.67 ล้านบาท และ 652.39 ล้านบาท มีที่ดินที่ได้รับบริจาค จำนวน 2.89 ล้านบาท และที่ดินมีภาระจำยอมให้องค์การรถไฟฟ้ามหานคร ใช้พื้นที่ที่ดินบริเวณสถานจอดรถที่ สำนักงานใหญ่ เนื้อที่ 2 ไร่ 142 ตารางวา ราคาตามบัญชี 7.21 ล้านบาท ตั้งแต่ปี 2543 โดยไม่มีกำหนดระยะเวลา ธนาคารได้รับเงินชดเชยจากการใช้พื้นที่ดังกล่าว 75.36 ล้านบาท โดยรับรู้เป็นรายได้ทั้งจำนวน ณ วันที่ได้รับเงิน

WV

5.8 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2553		
	สินทรัพย์อื่น	หัก ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	สินทรัพย์อื่น สุทธิ
สิทธิเรียกร้อง - ลูกหนี้ค้ำเงินค้ำมือรับคืน	29,328.66	29,328.66	-
ค่าธรรมเนียมรอรับคืน	1,075.31	1,075.31	-
ค่าธรรมเนียมเงินให้กู้รายย่อยระยะยาว	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
ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี	37.40	-	37.40
เงินประกันและมัดจำ	20.26	-	20.26
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	154.58	-	154.58
ลูกหนี้รอการชดใช้	464.95	464.95	-
พัสดुकคงคลัง	20.86	20.86	-
อื่น ๆ	2,715.78	-	2,715.78
รวม	34,153.20	31,043.86	3,109.34

หน่วย : ล้านบาท

	2552		
	สินทรัพย์อื่น	หัก ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	สินทรัพย์อื่น สุทธิ
สิทธิเรียกร้อง - ลูกหนี้ค้ำเงินค้ำมือรับคืน	29,652.55	29,652.55	-
ค่าธรรมเนียมรอรับคืน	1,044.66	1,044.66	-
ค่าธรรมเนียมเงินให้กู้รายย่อยระยะยาว	161.04	97.20	63.84
ลูกหนี้อื่น	31.76	30.31	1.45
ค่าเช่าค้างรับ - อสังหาริมทรัพย์	2.21	1.78	0.43
รายได้ค้างรับ	168.97	0.70	168.27
ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี	33.94	-	33.94
เงินประกันและมัดจำ	18.37	-	18.37
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	262.57	-	262.57
ลูกหนี้รอการชดใช้	459.85	459.85	-
พัสดुकคงคลัง	21.19	21.19	-
อื่น ๆ	2,171.97	-	2,171.97
รวม	34,029.08	31,308.24	2,720.84

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 มีลูกหนี้รอการชดใช้ จำนวน 464.95 ล้านบาท และ 459.85 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ที่ธนาคารได้พบการกระทำทุจริตของพนักงานพร้อมทั้งตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญด้วยจำนวนเดียวกัน ตามลำดับ

5.9 เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท

5.9.1 จำแนกตามประเภทเงินฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	2553	2552
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	436.47	723.68
ออมทรัพย์	62,882.79	94,740.13
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่ถึง 6 เดือน	81,797.43	111,448.13
- 6 เดือน ไม่ถึง 1 ปี	54,803.93	44,266.32
- 1 ปี ขึ้นไป	346,356.05	296,853.28
	<u>482,957.41</u>	<u>452,567.73</u>
รวม	<u>546,276.67</u>	<u>548,031.54</u>

5.9.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญารับฝากเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	2553	2552
ไม่เกิน 1 ปี	357,181.65	385,829.90
เกิน 1 ปี	189,095.02	162,201.64
รวม	<u>546,276.67</u>	<u>548,031.54</u>

5.9.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	2553			2552		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	546,276.67	-	546,276.67	548,031.54	-	548,031.54

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารป้องกันความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของเงินรับฝากที่เป็นเงินบาท สำหรับเงินรับฝากประเภทจ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา จำนวน 6,980 ล้านบาท และ 16,125 ล้านบาท ตามลำดับ โดยทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.21.1



5.10 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

5.10.1 ต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

	2553			2552		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	-	-	-	-	11,535.00	11,535.00
รวมต่างประเทศ	-	-	-	-	11,535.00	11,535.00

ธนาคารป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยสำหรับรายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ โดยทำสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินและอัตราดอกเบี้ย ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.21.1

5.11 เงินกู้ยืม

5.11.1 เงินกู้ยืมระยะสั้น

หน่วย : ล้านบาท

	2553			2552		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร						
- ธนาคารอาคารสงเคราะห์	7,000.00	-	7,000.00	17,000.00	-	17,000.00
- โครงการสินเชื่อเคหะรวมใจ	2,800.00	-	2,800.00	-	-	-
รวม	9,800.00	-	9,800.00	17,000.00	-	17,000.00

5.11.2 เงินกู้ยืมระยะยาว

หน่วย : ล้านบาท

	2553			2552		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร						
- ธนาคารอาคารสงเคราะห์	76,300.00	-	76,300.00	69,300.00	-	69,300.00
- โครงการสินเชื่อเคหะรวมใจ	-	-	-	2,800.00	-	2,800.00
รวม	76,300.00	-	76,300.00	72,100.00	-	72,100.00
รวมเงินกู้ยืม	86,100.00	-	86,100.00	89,100.00	-	89,100.00

ในงวดบัญชีปี 2553 ธนาคารออกพันธบัตร จำนวน 14,000 ล้านบาท และจ่ายชำระพันธบัตรที่ครบกำหนดชำระ จำนวน 17,000 ล้านบาท

รายละเอียดเงินกู้ยืม

ประเภทเงินกู้	ผู้ให้กู้	จำนวนเงินกู้ยืม (ล้านบาท)	ระยะเวลากู้	ครบกำหนด ชำระในปี	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละต่อปี
เงินกู้ยืมระยะสั้น					
พันธบัตรเงินกู้ - รอส.	ธนาคารพาณิชย์ และ สถาบันการเงิน	7,000	3 - 6 ปี	2554	4.18 - 5.198
พันธบัตรเงินกู้ - โครงการ สินเชื่อเคหะรวมใจ	ธนาคารพาณิชย์ และ สถาบันการเงิน	2,800	3 ปี	2554	3.28 - 3.29
เงินกู้ยืมระยะยาว					
พันธบัตรเงินกู้ - รอส.	ธนาคารพาณิชย์ และ สถาบันการเงิน	74,300	3 - 15 ปี	2555 - 2568	1.65 - 6.2825
พันธบัตรเงินกู้ - รอส. (บ้าน รอส.เพื่อที่อยู่อาศัยแห่งแรก)	ธนาคารพาณิชย์ และ สถาบันการเงิน	2,000	7 - 10 ปี	2558 - 2561	5.89 - 5.91

5.12 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	2553	2552
เจ้าหนี้อื่น	984.93	1,000.03
เงินมัดจำและเงินประกัน	457.25	404.91
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,098.99	871.58
ผลประโยชน์พนักงานภายหลังการเลิกจ้าง	888.47	885.75
ประมาณการหนี้สินจากการป้องกันความเสี่ยง	127.30	-
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	82.80	93.71
กองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ (หมายเหตุ ข้อ 5.15)	9.56	9.25
อื่น ๆ	543.14	191.34
รวม	<u>4,192.44</u>	<u>3,456.57</u>

ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 จำนวน 1,098.99 ล้านบาท และ 871.58 ล้านบาท เป็น โบนัสค้างจ่าย
กรรมการและพนักงานธนาคาร จำนวน 633.74 ล้านบาท และ 592.61 ล้านบาท ตามลำดับ

5.13 ทุน

หน่วย : ล้านบาท

	2553	2552	
ทุนประเดิม	20.00		20.00
ทุนรับจากงบประมาณ	1,990.00		1,990.00
ทุนเพิ่มเติมจากกระทรวงการคลัง	18,310.33	15,310.33	
เพิ่มทุน	-	3,000.00	18,310.33
รวม	20,320.33		20,320.33

ในงวดบัญชีปี 2552 ธนาคารได้รับเงินเพิ่มทุนจากกระทรวงการคลัง ตาม โครงการภายใต้แผนปฏิบัติการไทยเข้มแข็ง 2555 รอบที่ 1 จำนวน 3,000 ล้านบาท

5.14 สำรองตามกฎหมาย

ตามมาตรา 8 ของพระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2496 ให้ธนาคารสำรองตามกฎหมายจากกำไรสุทธิในแต่ละปี เป็นจำนวนไม่ต่ำกว่าร้อยละสิบของกำไรสุทธิในปีนั้น ๆ จนกว่าสำรองตามกฎหมายจะมีจำนวนเท่ากับทุน หลังจากนั้นคณะกรรมการธนาคารสามารถพิจารณาลดอัตราร้อยละของการตั้งสำรองลงได้

5.15 กองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์

ธนาคาร ได้นำสินทรัพย์เงินกองทุน และรายได้ค่าใช้จ่าย ของกองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ รวมกับงบการเงินของธนาคาร ในงวดบัญชีปี 2553 และ 2552 กองทุนบำเหน็จมีรายได้ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร จำนวน 0.04 ล้านบาท และ 0.04 ล้านบาท ไม่มีค่าใช้จ่าย เงินกองทุนมียอดคงเหลือ 9.56 ล้านบาท และ 9.25 ล้านบาท (หมายเหตุ ข้อ 5.12) แต่มีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายเงินบำเหน็จให้พนักงานจำนวน 4.54 ล้านบาท และ 4.04 ล้านบาท ตามลำดับ

5.16 กองทุนสวัสดิการ

ธนาคาร ได้จัดให้มีกองทุนสวัสดิการสำหรับสงเคราะห์ผู้ปฏิบัติงานตามข้อบังคับธนาคารอาคารสงเคราะห์ 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 2553 และ 2552 กองทุนสวัสดิการมีสินทรัพย์รวม จำนวน 221.98 ล้านบาท และ 316.05 ล้านบาท ผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน มีรายได้ต่ำกว่าค่าใช้จ่าย จำนวน 98.11 ล้านบาท และ รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่าย จำนวน 60.71 ล้านบาท ตามลำดับ ธนาคารไม่ได้นำงบการเงินของกองทุนสวัสดิการรวมกับงบการเงินของธนาคาร มีผลให้สินทรัพย์และผลการดำเนินงานของธนาคารต่ำไปด้วยจำนวนเดียวกัน

5.17 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน

5.17.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ธนาคารมีคดีที่ถูกบุคคลภายนอกฟ้องเป็นจำเลยและเป็นจำเลยร่วมกับบุคคลอื่น จำนวน 80 คดี ทุนทรัพย์ในคดีความ จำนวน 994.54 ล้านบาท ธนาคารมีภาระค่าใช้จ่ายเสียหายตามคำพิพากษา จำนวน 79.77 ล้านบาท ซึ่งอยู่ระหว่างอุทธรณ์ ฎีกา นอกจากที่กล่าวมาแล้วเป็นคดีที่อยู่ระหว่างการพิจารณา และคดีถึงที่สุด

5.17.2 ภาวะผูกพัน

	หน่วย : ล้านบาท	
	2553	2552
การค้าประกัน	14.47	88.36
ภาวะผูกพันอื่น		
ภาวะผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินและอัตราดอกเบี้ย	-	11,535.00
ภาวะผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	6,980.00	16,125.00
	6,980.00	27,660.00
รวม	6,994.47	27,748.36

5.18 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

จำนวนของยอดคงค้างที่เกิดขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ (นอกจากที่เปิดเผยไว้แล้ว) มีรายละเอียด ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท		
	2553		
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	เงินฝากและ ดอกเบี้ยค้างจ่าย
กรรมการและผู้บริหาร	28.02	0.02	39.32

	หน่วย : ล้านบาท		
	2552		
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	เงินฝากและ ดอกเบี้ยค้างจ่าย
กรรมการและผู้บริหาร	46.48	0.05	39.08

อัตราผลตอบแทนระหว่างกัน เป็นอัตราตามระเบียบสวัสดิการพนักงาน และอัตราปกติของธนาคาร

5.19 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่า ตามสัญญาเช่าอาคารและอุปกรณ์ จำแนกได้ ดังนี้

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

หน่วย : ล้านบาท

	2552			
	ภายใน 1 ปี	ระหว่าง 1-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
สัญญาเช่าอาคาร /สถานที่	18.69	17.77	5.04	41.50
สัญญาเช่ารถยนต์	47.64	33.49	-	81.13
สัญญาเช่าระบบสื่อสาร โทรคมนาคม	29.67	7.79	-	37.46
สัญญาเช่าคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	45.06	42.60	-	87.66
รวม	141.06	101.65	5.04	247.75

5.20 ข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน

ฝ่ายบริหารเห็นว่าธนาคารดำเนินงาน ในส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียว โดยพิจารณาจากความเสี่ยง และผลตอบแทนของธุรกิจ โครงสร้างของธนาคาร และระบบข้อมูลทางการเงินภายในที่เสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

5.21 การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใดๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือ ตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้นในเวลาเดียวกัน

5.21.1 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์เป็นเครื่องมือทางการเงินเพื่อวัตถุประสงค์ในการป้องกันความเสี่ยงของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ดัชนี หรือตราสารอ้างอิงที่รองรับอนุพันธ์นั้น ตราสารอนุพันธ์ของธนาคารมีดังนี้

1. สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินและอัตราดอกเบี้ย (Cross Currency Swap)
2. สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swap)

ธนาคารได้กำหนดวัตถุประสงค์และนโยบายในการบริหารความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยซึ่งเกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย โดยการใช้ตราสารอนุพันธ์ในการบริหารความเสี่ยง เพื่อการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร โดยการกำหนดและควบคุมวงเงินการทำธุรกรรม

ข้อมูลเกี่ยวกับงบกำไรขาดทุนทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 แสดงในตารางดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

2553

รายการอ้างอิง		มูลค่าตามสัญญา		เงินที่/ลดยตัว		งบกำไรขาดทุน	
เงินตราต่างประเทศ	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	เงินบาท	จ่าย	รับ	จ่าย	รับ
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	6,980.00		6,980.00	คงที่/ลดยตัว	คงที่/ลดยตัว	2554 - 2558	
หนังสือยืนยันการรับเงินฝาก	6,980.00		6,980.00				
รวมทั้งสิ้น							

หน่วย : ล้านบาท

2552

รายการอ้างอิง		มูลค่าตามสัญญา		เงินที่/ลดยตัว		งบกำไรขาดทุน	
เงินตราต่างประเทศ	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	เงินบาท	จ่าย	รับ	จ่าย	รับ
สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินและอัตราดอกเบี้ย	300.00		300.00	คงที่/ลดยตัว	คงที่/ลดยตัว	2553 - 2558	
บัตรเงินฝาก	11,535.00	ล้านดอลลาร์สหรัฐ	600.00	คงที่/ลดยตัว	คงที่/ลดยตัว		
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	16,125.00		16,125.00				
หนังสือยืนยันการรับเงินฝาก	27,660.00		27,660.00				
รวมทั้งสิ้น							

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินแสดงรายการตามมูลค่าที่ตราไว้ ตามนโยบายบัญชี ข้อ 4.16 ธนาคารไม่ได้แสดงรายการตามมูลค่ายุติธรรม เนื่องจากได้รับยกเว้นจากกระทรวงการคลัง ตามบันทึกข้อความ ที่ กค 1004/ถ.68 ลงวันที่ 24 มกราคม 2550 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 มีมูลค่ายุติธรรมเชิงลบ จำนวน 127.30 ล้านบาท และ 781.92 ล้านบาท ตามลำดับ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารได้ตั้งประมาณการหนี้สินจากการป้องกันความเสี่ยงไว้แล้ว ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 5.12

5.21.2 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง มูลค่าที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์ทางการเงินออกไป หรือมูลค่าที่คาดว่าจะต้องจ่ายเพื่อการไถ่ถอนหนี้สินทางการเงิน โดยใช้ราคาตลาดหรือราคาประเมินจากการคำนวณตามหลักการของตลาดเงินที่ใช้กันทั่วไป

ข้อมูลต่อไปนี้เป็นการสรุปยอดคงเหลือตามที่ปรากฏในงบการเงินและการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

	หน่วย : ล้านบาท			
	2553		2552	
	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่า ยุติธรรม	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่า ยุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน :				
เงินสด	2,571.84	2,571.84	2,888.63	2,888.63
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,829.21	15,829.21	58,923.93	58,923.93
เงินลงทุน	29,456.20	29,456.20	9,037.50	9,037.50
เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิ	617,073.17	617,073.17	606,051.18	606,051.18
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	2,880.45	2,880.45	2,381.53	2,381.53
รวม	667,810.87	667,810.87	679,282.77	679,282.77
หนี้สินทางการเงิน :				
สินรับฝากที่เป็นเงินบาท	546,276.67	546,276.67	548,031.54	548,031.54
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	11,535.00	11,535.00
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,043.81	1,043.81	998.10	998.10
เงินกู้ยืม	86,100.00	86,100.00	89,100.00	89,100.00
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	2,467.33	2,467.33	3,112.71	3,112.71
หนี้สินทางการเงินอื่น	4,186.25	4,186.25	3,448.86	3,448.86
รวม	640,074.06	640,074.06	656,226.21	656,226.21

วิธีการและข้อสมมติฐานที่ธนาคารใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินตามที่เปิดเผย มีดังนี้

เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน) สินทรัพย์ทางการเงินอื่น เงินฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เงินกู้ยืม ดอกเบี้ยค้างจ่าย หนี้สินทางการเงินอื่น ภาระของธนาคารจากการรับรอง และรายการนอกงบดุล-ภาระผูกพันทั้งสิ้น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล

เงินลงทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากราคาตามบัญชีสุทธิ

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุลหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

รายการนอกงบดุล รายการที่เป็นตราสารอนุพันธ์แสดงมูลค่ายุติธรรมตามหมายเหตุ ข้อ 5.21.1 และรายการนอกเหนือจากนี้แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าตามสัญญา

5.21.3 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตคือ ความเสี่ยงจากการที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา ซึ่งอาจเป็นเพราะคู่สัญญาประสบปัญหาทางการเงิน ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้เมื่อครบกำหนดได้ หรือตั้งใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาอันส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร

ในส่วนการพิจารณาให้สินเชื่อนั้น ธนาคารจะคำนึงถึงขีดความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าและวัตถุประสงค์ของการให้สินเชื่อเป็นหลักในการพิจารณา รวมทั้งมีการเรียกเก็บหลักทรัพย์ค้ำประกันในจำนวนที่เพียงพอเพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้ในกรณีกับผู้กู้ยืมผิดนัดชำระหนี้ โดยธนาคารได้แยกหน่วยงานที่ทำหน้าที่ดูแลความสัมพันธ์กับลูกค้าและหน่วยงานที่ทำหน้าที่วิเคราะห์และอนุมัติสินเชื่อออกจากกัน เพื่อให้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อมีประสิทธิภาพสูงสุด อีกทั้งธนาคารยังมีกระบวนการในการสอบทานสินเชื่อของลูกค้าและติดตามดูแลสินเชื่อที่ผ่านการอนุมัติแล้วอย่างสม่ำเสมอ ในส่วนของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้นั้น ธนาคารได้ทำการติดตามและแก้ไขหนี้เหล่านี้อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เกิดผลประ โยชน์สูงสุดแก่ธนาคาร

ในกรณีของเงินให้สินเชื่อที่ปรากฏอยู่ในงบดุล ผลเสียหายสูงสุดของความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจจะเกิดขึ้นได้ของธนาคารคือมูลค่าความบัญชีสุทธิของเงินให้สินเชื่อในงบดุลหลังจากหักค่าเผื่อผลขาดทุนต่าง ๆ แล้ว โดยยังไม่ได้คำนึงถึงมูลค่าของหลักประกันใด ๆ นอกจากนี้ความเสี่ยงด้านเครดิตยังอาจเกิดจากภาวะผูกพันของรายการนอกงบดุลด้วย

สำหรับการกระจุกตัวทางภูมิศาสตร์ที่สำคัญของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อของธนาคารนั้น เนื่องจากธุรกรรมทั้งหมดของธนาคารนั้นเป็นธุรกรรมภายในประเทศ ดังนั้น จึงไม่มีความจำเป็นที่จะต้องเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการกระจุกตัวของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ปรากฏในงบดุล

5.21.4 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในงบดุล เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในสินทรัพย์และหนี้สินแต่ละชนิด โดยที่รอบระยะเวลาในการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดตามสัญญาในสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่พร้อมกันนี้จะทำให้มีผลกระทบต่อดอกเบี้ยรับสุทธิของธนาคาร

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



ข้อมูลเบื้องต้นของอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวของเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ดังนี้

	หน่วย: ล้านบาท	
	2553	2552
อัตราดอกเบี้ยคงที่	77,006.72	156,996.13
อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	582,226.49	490,340.72
รวมเงินให้สินเชื่อ	659,233.21	647,336.85

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญ มีอัตราประมาณดังต่อไปนี้

	2553	2552
สินทรัพย์ทางการเงิน		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	ร้อยละ 1.34	ร้อยละ 1.36
เงินลงทุน	ร้อยละ 1.67	ร้อยละ 4.25
เงินให้สินเชื่อ	ร้อยละ 4.90	ร้อยละ 5.13
หนี้สินทางการเงิน		
เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท	ร้อยละ 2.25	ร้อยละ 2.54
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	ร้อยละ 1.88	ร้อยละ 8.81
เงินกู้ยืม	ร้อยละ 4.53	ร้อยละ 4.49

5.21.5 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการ ในราคาที่เหมาะสม ซึ่งอาจจะทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยปฏิบัติตามกฎระเบียบการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหรือระเบียบข้อบังคับอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีฝ่ายบริหารการเงินเป็นผู้รับผิดชอบบริหารสภาพคล่องของธนาคาร ในการจัดหาแหล่งเงินทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงการบริหารการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง ทั้งนี้เพื่อให้ธนาคารมั่นใจว่าฐานะสภาพคล่องเหมาะสมและเพียงพอสอดคล้องกับภาวะตลาดในปัจจุบันและในอนาคต โดยการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร

W

ตารางต่อไปนี้เป็นแสดงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 แยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนดของสัญญา

หน่วย : ล้านบาท

	2553					
	เปลี่ยนทันที				ไม่มี	
	ถึงภายใน	1 ถึง 3	3 ถึง 12	มากกว่า	กำหนด	รวม
	1 เดือน	เดือน	เดือน	1 ปี	ระยะเวลา	
เงินสด	-	-	-	-	2,571.84	2,571.84
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,814.46	-	14.75	-	-	15,829.21
เงินลงทุน	21,989.69	-	-	7,429.01	37.50	29,456.20
เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,533.85	9,491.04	23,173.46	581,874.82	-	617,073.17
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	2,780.59	76.85	2.75	20.26	-	2,880.45
รวม	43,118.59	9,567.89	23,190.96	589,324.09	2,609.34	667,810.87
เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท	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
คอกเบี้ยค้างจ่าย	222.40	779.58	923.39	541.96	-	2,467.33
หนี้สินทางการเงินอื่น	3,043.84	9.46	665.76	467.19	-	4,186.25
รวม	133,404.44	72,689.81	167,575.64	266,404.17	-	640,074.06
สภาพคล่องสุทธิ	(90,285.85)	(63,121.92)	(144,384.68)	322,919.92	2,609.34	27,736.81

WV

2552

	เปลี่ยนทันที				ไม่มี	
	ถึงภายใน	1 ถึง 3	3 ถึง 12	มากกว่า	กำหนด	รวม
	1 เดือน	เดือน	เดือน	1 ปี	ระยะเวลา	
เงินสด	-	-	-	-	2,888.63	2,888.63
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	58,909.53	-	14.40	-	-	58,923.93
เงินลงทุน	-	-	3,000.00	6,000.00	37.50	9,037.50
เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	4,828.77	12,871.31	41,002.30	547,348.80	-	606,051.18
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	2,199.84	162.57	0.75	18.37	-	2,381.53
รวม	65,938.14	13,033.88	44,017.45	553,367.17	2,926.13	679,282.77
เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท	148,409.69	92,487.13	147,147.42	159,987.30	-	548,031.54
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	11,535.00	-	-	-	11,535.00
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	998.10	-	-	-	-	998.10
เงินกู้ยืม	2,000.00	4,000.00	11,000.00	72,100.00	-	89,100.00
คอกเบี้ยค้างจ่าย	281.43	1,262.16	1,002.84	566.28	-	3,112.71
หนี้สินทางการเงินอื่น	2,403.85	11.62	618.94	414.45	-	3,448.86
รวม	154,093.07	109,295.91	159,769.20	233,068.03	-	656,226.21
สภาพคล่องสุทธิ	(88,154.93)	(96,262.03)	(115,751.75)	320,299.14	2,926.13	23,056.56

✓

5.22 เงินกองทุนตามกฎหมาย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2553	2552
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	20,320.33	20,320.33
ส่วนเกินทุนจากการบริจาด	3.46	3.46
สำรองตามกฎหมาย	9,925.54	8,919.00
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	1,200.00	1,200.00
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	7,354.26	4,672.24
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	38,803.59	35,115.03
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	727.68	597.20
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	727.68	597.20
เงินกองทุนทั้งสิ้น	39,531.27	35,712.23

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

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยต้องจัดเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์และภาระผูกพันดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารต้องจัดเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพัน ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	2553	2552
เงินกองทุนทั้งสิ้น	15.30	13.59
เงินกองทุนชั้นที่ 1	15.02	13.36



5.23 การจัดสรรกำไรสุทธิ

คณะกรรมการประเมินผลงานรัฐวิสาหกิจ มีมติเห็นชอบผลการประเมินประจำปี 2552 และ 2551 โดยให้จัดสรรกำไรสุทธิปี 2552 และ 2551 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2553	2552
สำรองตามกฎหมาย	1,006.54	661.17
นำส่งรายได้แผ่นดิน	2,250.00	1,567.60
โบนัสกรรมการ	2.12	1.96
โบนัสพนักงาน	571.35	396.84
รวมจัดสรร	3,830.01	2,627.57
คงเหลือเป็นกำไรสะสม	1,202.68	678.28
รวมกำไรสุทธิปี 2552 และ 2551	5,032.69	3,305.85

ปี 2553 ธนาคารต้องนำส่งรายได้แผ่นดิน จำนวน 2,250 ล้านบาท จากการจัดสรรกำไรสุทธิปี 2552 เนื่องจากปี 2552 ได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลไปแล้ว จำนวน 835.75 ล้านบาท คงเหลือ นำส่งในปี 2553 จำนวน 1,414.25 ล้านบาท และในปี 2553 ได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาล สำหรับงวดนี้ จำนวน 1,251.30 ล้านบาท รวมรายได้แผ่นดินนำส่งคลังในปี 2553 จำนวน 2,665.55 ล้านบาท

ปี 2552 ธนาคารต้องนำส่งรายได้แผ่นดิน จำนวน 1,567.60 ล้านบาท จากการจัดสรรกำไรสุทธิปี 2551 เนื่องจากปี 2551 ได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลไปแล้ว จำนวน 290.78 ล้านบาท คงเหลือ นำส่งในปี 2552 จำนวน 1,276.82 ล้านบาท และในปี 2552 ได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาล สำหรับงวดนี้ จำนวน 835.75 ล้านบาท รวมรายได้แผ่นดินนำส่งคลังในปี 2552 จำนวน 2,112.57 ล้านบาท

5.24 การอนุมัติงบประมาณเงิน

กรรมการผู้จัดการและประธานกรรมการของธนาคารอนุมัติให้ออกงบการเงิน เมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2554

W