

รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารอาคารสงเคราะห์

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550



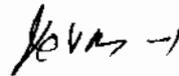
## รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารอาคารสงเคราะห์

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนกองทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

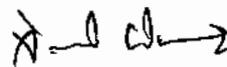
สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่ธนาคารใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่น่าเสนอในงบการเงิน โดยรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ผลการดำเนินงาน การเปลี่ยนแปลงในส่วนกองทุน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารอาคารสงเคราะห์ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป



(นางดวงตา จานทอง)

รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน



(นางสาวจิราภรณ์ พิริยะกิจไพบูลย์)

ผู้อำนวยการสำนักงาน



สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

Office of the Auditor General

วันที่ 31 มีนาคม 2552

ธนาคารอาคารสงเคราะห์  
งบดุล  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	2551	2550
<b>สินทรัพย์</b>		
เงินสด	1,948,445,283.57	1,857,286,483.25
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5.2	
ในประเทศ		
มีคอกเบี้ย	53,201,734,899.75	5,431,124,154.90
ไม่มีคอกเบี้ย	2,061,131,847.51	1,006,417,895.49
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	55,262,866,747.26	6,437,542,050.39
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	13,275,000,000.00
เงินลงทุน	4.4 5.3	
เงินลงทุนชั่วคราว	-	19,425,133,148.00
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	9,000,000,000.00	9,000,000,000.00
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	37,500,000.00	37,500,000.00
รวมเงินลงทุน	9,037,500,000.00	28,462,633,148.00
เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ	4.5 5.4	
เงินให้สินเชื่อ	617,305,214,761.10	597,930,054,623.79
คอกเบี้ยค้างรับ	3,003,857,644.66	3,387,824,692.65
รวมเงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ	620,309,072,405.76	601,317,879,316.44
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	4.6 5.5	37,385,111,796.47
รวมเงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	582,923,960,609.29	571,112,797,358.79
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	4.7 5.6	9,812,769,512.54
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	4.8 5.7	2,053,928,420.71
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	4.9 4.10 5.8	2,733,340,679.44
รวมสินทรัพย์	663,772,811,252.81	636,186,600,212.51

41

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอาคารสงเคราะห์  
งบดุล  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	2551	2550
<b>หนี้สินและส่วนของทุน</b>		
เงินฝากที่เป็นเงินบาท	5.9	515,149,203,389.34
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5.10	487,762,165,519.74
ในประเทศ		
ไม่มีคอกเบี้ย	-	12,075,438.63
ต่างประเทศ		
มีคอกเบี้ย	21,631,699,999.96	22,591,699,999.96
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21,631,699,999.96	22,603,775,438.59
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	975,046,661.62	1,010,016,984.16
เงินกู้ยืม	5.11	
เงินกู้ยืมระยะสั้น	15,000,000,000.00	24,000,000,000.00
เงินกู้ยืมระยะยาว	73,100,000,000.00	65,300,000,000.00
รวมเงินกู้ยืม	88,100,000,000.00	89,300,000,000.00
คอกเบี้ยค้างจ่าย	5,567,990,734.32	4,623,149,765.76
หนี้สินอื่น	5.12	3,153,962,629.85
รวมหนี้สิน	634,577,903,415.09	608,415,587,678.00
<b>ส่วนของทุน</b>		
ทุน	5.13	17,320,328,767.12
ส่วนเกินทุนจากการบริจาคม	4.12	3,463,133.00
กำไรสะสม		
จัดสรรแล้ว		
สำรองตามกฎหมาย	5.14	8,257,830,263.13
สำรองทั่วไป		1,200,000,000.00
ยังไม่ได้จัดสรร		2,413,285,674.47
รวมส่วนของทุน	29,194,907,837.72	27,771,012,534.51
รวมหนี้สินและส่วนของทุน	663,772,811,252.81	636,186,600,212.51
<b>รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น</b>		
การรับประกัน		360,892,086.00
ภาระผูกพันอื่น	5.17.2	47,206,699,999.96
รวมภาระผูกพัน		47,567,592,086.00

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายณริศ ชัยสูตร)  
ประธานกรรมการ

(นายขรรค์ ประจวบเหมาะ)  
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารอาคารสงเคราะห์  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	2551	2550
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	4.1	
เงินให้สินเชื่อ	34,282,706,350.16	31,742,329,024.60
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	572,579,150.41	139,997,827.70
การให้เช่าซื้อ	10,937,179.31	13,897,843.16
เงินลงทุน	1,012,395,264.32	1,822,590,659.43
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	<u>35,878,617,944.20</u>	<u>33,718,815,354.89</u>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4.2	
เงินฝาก	17,057,427,268.89	18,667,944,715.99
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,851,941,839.58	1,790,127,441.47
เงินกู้ยืมระยะสั้น	1,124,514,580.10	1,345,743,895.48
เงินกู้ยืมระยะยาว	2,852,705,085.60	2,863,572,853.24
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>22,886,588,774.17</u>	<u>24,667,388,906.18</u>
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	12,992,029,170.03	9,051,426,448.71
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	7,140,115,311.71	3,352,285,177.88
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญ - และหนี้สงสัยจะสูญ	<u>5,851,913,858.32</u>	<u>5,699,141,270.83</u>
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	4.1	
ค่าธรรมเนียมและบริการ		
การรับรอง รับอาวัลและค้ำประกัน	2,245,206.52	7,175,231.34
อื่น ๆ	338,122,086.62	302,332,810.32
ขาดทุนจากการปริวรรต	4.11	(1,091,386.76)
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	427,796,886.52	560,229,241.21
ค่าธรรมเนียมอื่น	431,292,455.15	444,810,764.87
รายได้อื่น	53,419,818.40	80,132,297.81
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	<u>1,252,876,453.21</u>	<u>1,393,588,958.79</u>

41

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอาคารสงเคราะห์  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	2551	2550
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,823,521,319.47	1,991,846,960.52
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	845,761,764.03	718,824,338.10
ค่าธรรมเนียมและบริการ	11,022,882.89	18,274,068.47
ค่าตอบแทนกรรมการ	5,491,524.47	5,858,250.00
ขาดทุนจากการค้ำยาค่าทรัพย์สินรอการขาย	4.7	30,633,481.86
ค่าใช้จ่ายอื่น	760,337,650.34	644,026,404.76
รวมค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	<u>3,798,940,806.32</u>	<u>3,409,463,503.71</u>
กำไรสุทธิ	<u>3,305,849,505.21</u>	<u>3,683,266,725.91</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายวิรัช ชัยชูตร)  
ประธานกรรมการ

(นายชรรค์ ประจวบเหมาะ)  
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารอาคารสงเคราะห์  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนกองทุน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

หน่วย : บาท

	ทุน	ส่วนเกินทุน จากการบริจาค	สำรอง ตามกฎหมาย	สำรอง ทั่วไป	กำไร(ขาดทุน) สะสม	รวม
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2549	17,320,328,767.12	2,937,335.00	7,055,433,520.59	1,200,000,000.00	(690,653,814.11)	24,888,045,808.60
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	3,683,266,725.91	3,683,266,725.91
สำรองตามกฎหมาย	-	-	465,743,397.36	-	(465,743,397.36)	-
เงินนำส่งคลัง	-	-	-	-	(800,300,000.00)	(800,300,000.00)
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2550	<u>17,320,328,767.12</u>	<u>2,937,335.00</u>	<u>7,521,176,917.95</u>	<u>1,200,000,000.00</u>	<u>1,726,569,514.44</u>	<u>27,771,012,534.51</u>
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2550	17,320,328,767.12	2,937,335.00	7,521,176,917.95	1,200,000,000.00	1,726,569,514.44	27,771,012,534.51
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	3,305,849,505.21	3,305,849,505.21
ส่วนเกินทุนจากการบริจาค	-	525,798.00	-	-	-	525,798.00
สำรองตามกฎหมาย	-	-	736,653,345.18	-	(736,653,345.18)	-
เงินนำส่งคลัง	-	-	-	-	(1,882,480,000.00)	(1,882,480,000.00)
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2551	<u>17,320,328,767.12</u>	<u>3,463,133.00</u>	<u>8,257,830,263.13</u>	<u>1,200,000,000.00</u>	<u>2,413,285,674.47</u>	<u>29,194,907,837.72</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**ธนาคารอาคารสงเคราะห์**  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

หน่วย : บาท

	2551	2550
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	3,305,849,505.21	3,683,266,725.91
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ(จ่าย) - จากกิจกรรมดำเนินงาน :		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	218,117,763.81	177,304,875.13
ค่าใช้จ่ายเงินกู้ตัดจ่าย	28,205,009.81	36,174,408.79
สิทธิการเช่าตัดจ่าย	7,076,317.35	7,155,050.37
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ตัดจ่าย	113,270,674.50	26,866,159.71
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	7,140,115,311.71	1,367,499,347.11
ขาดทุนจากการซื้อขายหลักทรัพย์สินรอกการขาย (กำไร)จากการกลับรายการค่าเผื่อการซื้อขาย หลักทรัพย์สินรอกการขาย	352,805,665.12	30,633,481.86
(กำไร)ขาดทุนจากการจำหน่ายหลักทรัพย์สินรอกการขาย	(75,011,486.96)	(121,026,889.03)
(กำไร)ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์	(403,062,995.77)	(481,537,074.63)
(กำไร)ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์	(486,820.99)	119,192.06
ขาดทุนจากการปริวรรต	-	1,091,386.76
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าเงินลงทุนตัดจำหน่าย	(579,111,560.89)	(542,479,525.59)
สินทรัพย์ตัดจำหน่าย	642,731.43	5,399,461.96
ผลประโยชน์พนักงานหลังการเลิกจ้างเพิ่มขึ้น(ลดลง)	46,980,120.00	163,841,900.00
เงินปันผลรับ	(12,000,000.00)	(8,250,000.00)
รายได้ค้างรับอื่น(เพิ่มขึ้น)ลดลง	(27,822,035.31)	(99,258,934.74)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น(ลดลง)	(83,201,355.01)	342,071,193.45
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	(12,992,029,170.03)	(9,051,426,448.71)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ - และหนี้สินดำเนินงาน	(2,959,662,326.02)	(4,462,555,689.59)
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(313,193.22)	(285,548.40)
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	13,275,000,000.00	28,622,000,000.00
เงินให้สินเชื่อ	(17,983,037,578.35)	(39,258,820,914.27)
หลักทรัพย์สินรอกการขาย	(1,403,830,963.11)	(1,046,767,976.83)
สินทรัพย์อื่น	138,115,566.14	(758,951,905.27)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**ธนาคารอาคารสงเคราะห์**  
**งบกระแสเงินสด**  
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550**

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	2551	2550
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน(ต่อ)</b>		
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)		
เงินฝากที่เป็นเงินบาท	27,387,037,869.60	40,235,303,578.68
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(972,075,438.63)	(516,703,077.18)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(34,970,322.54)	372,668,407.23
หนี้สินอื่น	510,795,703.83	728,221,483.42
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(21,941,747,805.61)	(24,412,028,335.00)
เงินสดรับจากดอกเบี้ยและเงินปันผล	36,262,584,992.19	35,724,942,746.46
<b>เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>32,277,896,504.28</b>	<b>35,227,022,769.25</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(3,506,155,291.11)	(69,093,617,662.34)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	23,510,400,000.00	57,965,746,460.27
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนระยะยาว	-	(9,000,000,000.00)
เงินสดรับเงินปันผลในหุ้นสามัญ	12,000,000.00	8,250,000.00
เงินสดจ่ายในสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(30,047,404.71)	(15,283,451.45)
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(248,663,417.49)	(184,545,588.98)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	469,913.00	230,222.00
<b>เงินสดจ่ายในงานระหว่างก่อสร้าง</b>	<b>(3,010,000.00)</b>	<b>(6,666,250.00)</b>
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน</b>	<b>19,734,993,799.69</b>	<b>(20,325,886,270.50)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาวในประเทศ	-	(16,330,269,239.61)
เงินสดรับจากการออกพันธบัตรเงินกู้	22,800,000,000.00	9,800,000,000.00
เงินสดจ่ายชำระคืนพันธบัตรเงินกู้	(24,000,000,000.00)	(6,000,000,000.00)
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมเงินกู้	(14,240,000.00)	(10,984,619.89)
<b>รายได้นำส่งคลัง</b>	<b>(1,882,480,000.00)</b>	<b>(800,300,000.00)</b>
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>(3,096,720,000.00)</b>	<b>(13,341,553,859.50)</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ</b>	<b>48,916,170,303.97</b>	<b>1,559,582,639.25</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นงวด</b>	<b>8,281,070,837.95</b>	<b>6,721,488,198.70</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายงวด</b>	<b>57,197,241,141.92</b>	<b>8,281,070,837.95</b>
4.3 5.1		

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอาคารสงเคราะห์  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

.....

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 75 สาขา

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

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

3. การจัดประเภทรายการในงบการเงินใหม่

รายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 บางรายการได้จัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

4.1.1 รายได้ดอกเบี้ย รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกิน 3 เดือน รับรู้ตามเกณฑ์เงินสด ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารจะกลับมาใช้เกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อจำนวนนั้น เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยส่วนที่ค้างเสร็จสิ้นแล้ว

ธนาคารบันทึกยกเลิกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือน นับตั้งแต่วันที่ค้างชำระ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

4.1.2 รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ รับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

4.1.3 เงินปันผลจากเงินลงทุน รับรู้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

4.1.4 รายได้ค่าเช่าอสังหาริมทรัพย์ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างโดยหยุดรับรู้รายได้เมื่อค้างชำระค่าเช่าเกิน 2 เดือน ตามเงื่อนไข ในสัญญาเช่า

4.1.5 รายได้อื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

/s/

#### 4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

คอกเบี้ยจ่ายและค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

#### 4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสดหมายถึงเงินสดในมือและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

#### 4.4 เงินลงทุน

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

เงินลงทุนในบริษัทร่วม บันทึกโดยวิธีราคาทุน

#### 4.5 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแสดงด้วยจำนวนเงินต้น ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยจำนวนเงินต้นรวมคอกเบี้ยค้างรับ

#### 4.6 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

4.6.1 ธนาคารตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและรับรู้เป็นค่าใช้จ่าย โดยถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 31/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 และหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง แนวนโยบายการประเมินมูลค่าหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้ของสถาบันการเงิน มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 4 สิงหาคม 2551 เป็นต้นไป

ธนาคารจัดชั้นเงินให้สินเชื่อเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และกันเงินสำรองเพื่อตั้งเป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ดังนี้

ในงวดบัญชีปี 2550 ธนาคารได้กันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับผลต่างของยอดหนี้คงค้างกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน สำหรับลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นสงสัยจะสูญ ชั้นสงสัย และชั้นต่ำกว่ามาตรฐานเฉพาะลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดีและบังคับคดี ส่วนลูกหนี้ที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานอื่น ธนาคารได้กันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 20 ซึ่งไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เนื่องจากธนาคารได้รับการผ่อนผันจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง ในการดำเนินการให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 เรื่อง การรับรู้และการวัดมูลค่าตราสารทางการเงิน โดยให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถทยอยปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 ในเรื่องการกันเงินสำรองหนี้สูญส่วนเพิ่มให้แล้วเสร็จภายในสิ้นปีบัญชี 2552 ตามบันทึกข้อความที่ กค 1004/1174 ลงวันที่ 20 พฤษภาคม 2550

ในงวดบัญชีปี 2551 ธนาคารได้เปลี่ยนแปลงการกันเงินสำรอง จากเดิมที่ถือปฏิบัติในปี 2550 มาถือปฏิบัติ โดยคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้หักด้วยมูลค่าหลักประกันไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าที่ได้จากการประเมินราคา หรือ ตีราคาตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าหลักประกันของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และกันเงินสำรองตามการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อที่ธนาคารจัดทำขึ้น ดังนี้

W ✓

การจัดชั้นเงินให้สินเชื่อ	อัตราร้อยละ ที่ธนาคารปฏิบัติ	อัตราร้อยละ ตามเกณฑ์ ธปท. (IAS 39)
ชั้นปกติ	1	1
ชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	2	2
ชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	20	100
ชั้นสงสัย	50	100
ชั้นสงสัยจะสูญ	100	100

การเปลี่ยนแปลงการกันเงินสำรองในงวดนี้ เนื่องจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง ได้ทบทวนการผ่อนผันให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจดำเนินการตามมาตรฐานบัญชีการเงินระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 เรื่อง การรับรู้และการวัดมูลค่าตราสารทางการเงิน โดยให้ขยายระยะเวลาในการปฏิบัติตามมาตรฐานดังกล่าวตามที่สำนักเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลังสั่งการไว้เดิมให้แล้วเสร็จในปี 2552 เป็นให้แล้วเสร็จตามความจำเป็นของแต่ละหน่วยงานแต่ไม่เกินปี 2555 ตามบันทึกข้อความ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ที่ กค 1006/3192 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2551 เรื่อง การทบทวนการดำเนินการตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39

ธนาคารกันเงินสำรองเพิ่มขึ้นปีละไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 จากส่วนต่างที่เกิดจากการกันสำรองตามอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินการตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 ให้แล้วเสร็จในปี 2555

การประเมินมูลค่าหลักประกันที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าว ธนาคารใช้ข้อมูลหลักประกันที่มีอายุการประเมินไม่เกิน 1 ปี จากระบบฐานข้อมูลสารสนเทศทางภูมิศาสตร์ของธนาคารแทนมูลค่าหลักประกันที่มีการประเมินเกินกว่า 3 ปี

- 4.6.2 ค่าธรรมเนียมเงินให้กู้รายย่อยระยะยาวที่ธนาคารทรงแจ้งจ่าย จะตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อ ยกเว้นไม่นำหลักประกันมาหัก แสดงรวมอยู่ในรายการสินทรัพย์อื่น
- 4.6.3 ลูกหนี้อื่นที่คาดว่าจะเก็บเงินไม่ได้ จะตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน และแสดงรวมอยู่ในรายการสินทรัพย์อื่น เว้นแต่ลูกหนี้ค้ำเงินหรือรับคืนและลูกหนี้ค้ำเงินเบิกเกินบัญชีหรือรับคืนที่เกิดจากผลต่างของการได้รับชำระหนี้จากเงินที่ได้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินจำนอง แสดงรวมอยู่ในเงินให้สินเชื่อ

#### 4.7 ทรัพย์สินรอการขาย

- 4.7.1 ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการบังคับชำระหนี้ อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการโอนทรัพย์สินชำระหนี้ และอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นสินทรัพย์ของธนาคารแต่มีเจตนาเพื่อขาย แสดงในราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า และรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเป็นค่าใช้จ่าย ถ้าไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อมีการจำหน่าย

อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการบังคับชำระหนี้ เป็นสินทรัพย์ที่ธนาคารประมูลซื้อจากการฟ้องยึดทรัพย์ขายทอดตลาดของลูกหนี้เงินให้กู้ยืม บันทึกราคาทุนด้วยราคาซื้อจากกรมบังคับคดีบวกค่าใช้จ่ายในการโอนกรรมสิทธิ์

อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการโอนทรัพย์สินชำระหนี้ เป็นสินทรัพย์ที่ลูกหนี้ขอประนอมหนี้โดยโอนสินทรัพย์ที่จำนองมาชำระหนี้แทน บันทึกราคาทุนด้วยราคาประเมินที่รับโอนชำระหนี้ แต่ไม่เกินเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับที่รับรู้เป็นรายได้

อสังหาริมทรัพย์ที่เป็นสินทรัพย์ของธนาคารแต่มีเจตนาเพื่อขาย บันทึกราคาทุนด้วยราคาตามบัญชีสุทธิ ณ วันที่โอน

ทรัพย์สินรอการขายที่อยู่ในระหว่างการผ่อนค่างาน จะแสดงในราคาทุนหรือราคาขายหักประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย ธนาคารรับรู้ส่วนที่ราคาทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเป็นผลขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุน

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

ในงวดบัญชีปี 2551 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น เพื่อรองรับผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้น กรณีที่ไม่สามารถจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์รอการขายได้ภายในระยะเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

#### 4.8 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

ในปี 2551 ธนาคารได้เปลี่ยนแปลงการรับรู้อุปกรณ์เป็นค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีที่ซื้อ มา จากเดิมราคาทุนต่อหน่วยไม่เกิน 5,000 บาท เป็นไม่เกิน 10,000 บาท การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวเกิดผลกระทบที่ไม่มีสาระสำคัญ

รายจ่ายเกี่ยวกับการปรับปรุงและพัฒนาสินทรัพย์ ซึ่งทำให้อายุของสินทรัพย์ยาวนานขึ้น อันมีผลทำให้มูลค่าเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างเป็นสาระสำคัญจะรวมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์ ส่วนค่าซ่อมแซมและค่าบำรุงรักษา รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดขึ้น

ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ราคาตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตจากการใช้สินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง หรือจำนวนที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์นั้น แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

กำไรและขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ พิจารณาจากผลต่างระหว่างเงินสดรับสุทธิจากการจำหน่ายกับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

#### 4.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

แสดงด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อค้อยค่าของสินทรัพย์

การตัดจำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานของสินทรัพย์แต่ละประเภท ดังนี้

สิทธิการใช้งานอาคารสถานที่	5 - 30 ปี
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	4 ปี

#### 4.10 ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี

ค่าธรรมเนียมในการจำหน่ายพันธบัตร ตัดจ่ายโดยวิธีเส้นตรงตามอายุของพันธบัตร แสดงรวมอยู่ในสินทรัพย์อื่น

#### 4.11 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศแสดงเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ ยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันสิ้นงวด แปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย

#### 4.12 สินทรัพย์ที่ได้รับบริจาค

สินทรัพย์ที่ได้รับบริจาคแสดงตามราคาที่ได้รับบริจาคและบันทึกบัญชีคู่กับส่วนเกินทุนจากการบริจาค คำนวณค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรง ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ที่มีได้ใช้ในการดำเนินงานนำไปลดบัญชีส่วนเกินทุนจากการบริจาค ส่วนค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ที่ใช้ในการดำเนินงานที่ก่อให้เกิดรายได้โดยตรงถือเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

#### 4.13 กองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์

ธนาคารรวมงบการเงินของกองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ไว้ในงบการเงินของธนาคาร โดยรวมเป็นรายการต่อรายการ ทุกสิ้นเดือนจะจ่ายเงินสมทบเข้าบัญชีกองทุนบำเหน็จ และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร

#### 4.14 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพธนาคารอาคารสงเคราะห์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

ธนาคารได้จดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 เมื่อวันที่ 19 กันยายน 2537 โดยพนักงานที่เป็นสมาชิกจะเลือกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนได้ ในปี 2551 ธนาคารได้เพิ่มอัตราจ่ายเงินสะสมจากอัตราร้อยละ 3 - 10 เป็นอัตราร้อยละ 3 - 11 ของเงินเดือนสมาชิกและธนาคารจะจ่ายสมทบจากอัตราร้อยละ 9 - 10 เป็นอัตราร้อยละ 9 - 11 ของเงินเดือนสมาชิก โดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร

#### 4.15 ผลประโยชน์พนักงานภายหลังการเลิกจ้าง

ธนาคารบันทึกผลประโยชน์พนักงานภายหลังการเลิกจ้างเป็นหนี้สิน โดยที่หนี้สินนี้มีค่อพนักงานเป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดตามพระราชบัญญัติแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ พ.ศ. 2543 จำนวนเงินสำหรับหนี้สินดังกล่าวในอนาคตขึ้นอยู่กับฐานเงินเดือน และจำนวนปีที่พนักงานทำงานให้ธนาคารจนถึงวันที่สิ้นสุดการทำงานในอนาคต หนี้สินที่เกิดจากกฎหมายดังกล่าวรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรมของประมาณการกระแสเงินสดที่จะต้องจ่ายในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่ใช้สำหรับช่วงเวลาอายุตามเงื่อนไขที่มีลักษณะและระยะเวลาใกล้เคียงกับหนี้สินที่จะเกิดขึ้นดังกล่าว

#### 4.16 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าระยะยาว เป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน โดยที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ตกอยู่กับผู้ให้เช่า จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

#### 4.17 เครื่องมือทางการเงิน

ธนาคาร ได้ใช้เครื่องมือทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย และลดต้นทุนดอกเบี้ย เครื่องมือทางการเงินที่ใช้คือ สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินและอัตราดอกเบี้ย (Cross Currency Swap) และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swap) โดยมีข้อกำหนดอัตราดอกเบี้ยขั้นสูงและเงื่อนไขยกเลิกสัญญา

ธนาคารแสดงรายการสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินและอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย เป็นรายการนอกงบดุล ตามมูลค่าที่ตราไว้

ผลค้างที่ ได้รับหรือต้องจ่ายชำระตามสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินและอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย บันทึกเป็นส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญา

ขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการทำสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินและอัตราดอกเบี้ย ณ วันทำสัญญา จะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุของสัญญานั้น

กำไรหรือขาดทุนจากการยกเลิกสัญญาหรือการชำระคืนเงินกู้ยืมก่อนกำหนด รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย

#### 4.18 รายการสุทธิระหว่างกัน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลมและแสดงจำนวนสุทธิในงบดุล ได้ก็ต่อเมื่อธนาคารมีสิทธิทางกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบดุลมาหักกลมลบหนี้กันและธนาคารมีความตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบดุลด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สิน

#### 4.19 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องหมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคาร ไม่ว่าจะ เป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงาน นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังรวมถึงการอยู่ภายใต้การควบคุมหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลร่วมกัน

ธนาคารเป็นรัฐวิสาหกิจภายใต้การกำกับดูแลของกระทรวงการคลัง ธนาคารมีรายการทางธุรกิจกับรัฐวิสาหกิจอื่น ๆ ซึ่งอาจจะอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันโดยรัฐบาลไทย ทั้งทางตรงผ่านทางหน่วยงานรัฐบาล หรือทางอ้อมโดยผ่านบริษัทร่วมหรือองค์กรอื่น ๆ ราคาและเงื่อนไขในการให้บริการกับหน่วยงานภาครัฐเป็นไปตามเกณฑ์ทางการค้าปกติ ดังนั้น ธนาคารจึงไม่จำเป็นต้องรวบรวมและเปิดเผยรายการค้ากับรัฐวิสาหกิจอื่นและหน่วยงานภาครัฐไว้ในเรื่องรายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ได้แก่ ผู้บริหารและกรรมการของธนาคาร ซึ่งมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการวางแผน สั่งการ และควบคุมการดำเนินงานของธนาคาร ธนาคารกำหนดราคาสำหรับรายการค้ากับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันตามที่ธนาคารประกาศแก่สาธารณชนเป็นปกติธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

## 4.20 ประมาณการทางบัญชี

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ต้องให้ฝ่ายบริหารกำหนดประมาณการ และข้อสมมติฐาน ซึ่งมีผลกับตัวเลขของสินทรัพย์และหนี้สินที่รายงานไว้ในงบการเงิน การเปิดเผยข้อมูลสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้นและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ในงบการเงิน และตัวเลขรายได้และค่าใช้จ่ายในงวดที่รายงานไว้ในงบการเงิน ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจต่างไปจากที่ประมาณการ

## 5. ข้อมูลเพิ่มเติม

## 5.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

หน่วย : ล้านบาท

	2551		2550	
เงินสด		1,948.44		1,857.29
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	55,262.87		6,437.54	
หัก เงินฝากธนาคารประเภทประจำเกิน 3 เดือน	14.07	55,248.80	13.76	6,423.78
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		<u>57,197.24</u>		<u>8,281.07</u>

## 5.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ในประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

	2551			2550		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
เงินฝาก						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	919.26	-	919.26	208.14	-	208.14
ธนาคารพาณิชย์	1,159.54	14.07	1,173.61	6,215.64	13.76	6,229.40
รวม	<u>2,078.80</u>	<u>14.07</u>	<u>2,092.87</u>	<u>6,423.78</u>	<u>13.76</u>	<u>6,437.54</u>
เงินให้สินเชื่อ						
ตราสารหนี้ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	53,170.00	53,170.00	-	-	-
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	<u>2,078.80</u>	<u>53,184.07</u>	<u>55,262.87</u>	<u>6,423.78</u>	<u>13.76</u>	<u>6,437.54</u>

เงินฝากธนาคารพาณิชย์ประเภทมีระยะเวลา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 จำนวน 14.07 ล้านบาท และ 13.76 ล้านบาท เป็นเงินฝากธนาคารของกองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์

ธนาคารลงทุนในตราสารหนี้ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนในระยะเวลาไม่เกิน 1 เดือน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.715 ถึง 2.748 ต่อปี

## 5.3 เงินลงทุน

## 5.3.1 เงินลงทุนชั่วคราว

	หน่วย: ล้านบาท	
	2551	2550
	ราคาทุน/ราคา	ราคาทุน/ราคา
	ทุนตัดจำหน่าย	ทุนตัดจำหน่าย
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด		
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	-	19,425.13
รวมเงินลงทุนชั่วคราว	-	19,425.13

## 5.3.2 เงินลงทุนระยะยาว

	หน่วย: ล้านบาท	
	2551	2550
	ราคาทุน/ราคา	ราคาทุน/ราคา
	ทุนตัดจำหน่าย	ทุนตัดจำหน่าย
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด		
พันธบัตรรัฐบาล	9,000.00	9,000.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว	9,000.00	9,000.00

ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนดเป็นพันธบัตรรัฐบาล จำนวน 9,000 ล้านบาท มูลค่าที่ตราไว้ 9,000 ล้านบาท ครบกำหนดปี พ.ศ. 2553 – 2556 กำหนดจ่ายดอกเบี้ยทุกหกเดือน

## 5.3.3 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

	หน่วย : ล้านบาท							
	2551				2550			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	1 ปี	เกิน 1-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	1 ปี	เกิน 1-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
ตราสารหนี้ที่จะถึงจน -								
ครบกำหนด								
พันธบัตรรัฐบาล	-	9,000.00	-	9,000.00	19,425.13	3,000.00	6,000.00	28,425.13
รวมตราสารหนี้	-	9,000.00	-	9,000.00	19,425.13	3,000.00	6,000.00	28,425.13

## 5.3.4 เงินลงทุนในบริษัทร่วม

	หน่วย : ล้านบาท	
	2551	2550
	วิธีราคาทุน	วิธีราคาทุน
บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด	37.50	37.50
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม	37.50	37.50

ธนาคารลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจบริการให้ข้อมูลทางด้านเครดิต มีทุนที่ออกและชำระแล้ว 250 ล้านบาท ธนาคารมีสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 15 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว งบครั้งนี้ได้รับเงินปันผล จำนวน 12 ล้านบาท

บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด ถือเป็นบริษัทร่วม เนื่องจากธนาคารมีผู้บริหารของธนาคารเป็นกรรมการของบริษัท ซึ่งมีอำนาจในการเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงาน โดยธนาคารบันทึกเงินลงทุนในราคาทุน

## 5.4 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

## 5.4.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2551	2550
เงินให้กู้ยืมรายย่อย	593,953.44	575,548.00
เงินเบิกเกินบัญชี	1,792.86	1,390.91
เงินให้กู้ยืม- โครงการสินเชื่อเคหะรวมใจ	84.47	84.47
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ	98.28	222.20
ลูกหนี้ค้ำเงินค้ำมือรับคืน	21,376.16	20,684.47
รวมเงินให้สินเชื่อ	617,305.21	597,930.05
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	3,003.86	3,387.83
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	620,309.07	601,317.88
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	37,385.11	30,205.08
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	582,923.96	571,112.80

## 5.4.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญากรให้สินเชื่อ

	หน่วย: ล้านบาท	
	2551	2550
ไม่เกิน 1 ปี	9,386.92	9,928.60
เกิน 1 ปี	607,918.29	588,001.45
รวม	617,305.21	597,930.05
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	3,003.86	3,387.83
รวม	620,309.07	601,317.88

## 5.4.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

	2551			2550		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	620,309.07	-	620,309.07	601,317.88	-	601,317.88



## 5.4.4 จำแนกตามประเภทผู้กู้และการจัดชั้น

หน่วย: ล้านบาท

	2551					รวม
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน		จะสูญ	
<b>เงินให้กู้ยืมรายย่อย</b>						
- ทั่วไป	291,755.10	15,158.79	9,368.11	14,462.70	32,675.68	363,420.38
- สวัสดิการและ โครงการพิเศษ	217,206.73	4,569.98	1,729.89	2,303.68	371.85	226,182.13
- พัฒนาโครงการ	3,366.72	157.44	74.27	85.29	667.21	4,350.93
<b>เงินเบิกเกินบัญชี</b>	651.96	-	-	-	1,140.90	1,792.86
<b>เงินให้กู้ยืม - โครงการสินเชื่อเฉพาะรวมใจ</b>	84.47	-	-	-	-	84.47
<b>ถูกหนี้ตามสัญญาชำระสุทธิ</b>	51.48	7.33	15.42	15.93	8.12	98.28
<b>ถูกหนี้ค้ำเงินค้ำประกัน</b>	-	-	-	-	21,376.16	21,376.16
<b>รวม</b>	<b>513,116.46</b>	<b>19,893.54</b>	<b>11,187.69</b>	<b>16,867.60</b>	<b>56,239.92</b>	<b>617,305.21</b>
<b>บวก ดอกเบี้ยค้างรับ</b>	<b>2,798.28</b>	<b>205.51</b>	<b>0.04</b>	<b>0.03</b>	<b>-</b>	<b>3,003.86</b>
<b>รวม</b>	<b>515,914.74</b>	<b>20,099.05</b>	<b>11,187.73</b>	<b>16,867.63</b>	<b>56,239.92</b>	<b>620,309.07</b>

หน่วย: ล้านบาท

	2550					รวม
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน		จะสูญ	
<b>เงินให้กู้ยืมรายย่อย</b>						
- ทั่วไป	294,712.89	26,310.04	6,173.82	6,588.40	16,759.58	350,544.73
- สวัสดิการและ โครงการพิเศษ	208,790.81	10,309.23	337.82	0.10	2.44	219,440.40
- พัฒนาโครงการ	4,473.20	347.96	54.98	29.99	656.74	5,562.87
<b>เงินเบิกเกินบัญชี</b>	229.95	-	-	-	1,160.96	1,390.91
<b>เงินให้กู้ยืม - โครงการสินเชื่อเฉพาะรวมใจ</b>	84.47	-	-	-	-	84.47
<b>ถูกหนี้ตามสัญญาชำระสุทธิ</b>	165.77	49.94	6.49	-	-	222.20
<b>ถูกหนี้ค้ำเงินค้ำประกัน</b>	-	-	-	-	20,684.47	20,684.47
<b>รวม</b>	<b>508,457.09</b>	<b>37,017.17</b>	<b>6,573.11</b>	<b>6,618.49</b>	<b>39,264.19</b>	<b>597,930.05</b>
<b>บวก ดอกเบี้ยค้างรับ</b>	<b>2,713.53</b>	<b>635.79</b>	<b>38.51</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,387.83</b>
<b>รวม</b>	<b>511,170.62</b>	<b>37,652.96</b>	<b>6,611.62</b>	<b>6,618.49</b>	<b>39,264.19</b>	<b>601,317.88</b>

h

## 5.4.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	2551			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	มูลหนี้ หลังหัก หลักประกัน	อัตรา ที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ	สำรองขั้นต่ำ ที่พึงกันตาม เกณฑ์ ธปท.
จัดชั้นปกติ	515,914.74	50,818.58	1	508.19
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	20,099.05	4,048.77	2	80.98
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน				
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS39	11,187.73	1,354.46	20	270.89
จัดชั้นสงสัย				
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS39	16,867.63	1,352.01	50	676.00
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	56,239.92	35,849.05	100	35,849.05
รวม	620,309.07	93,422.87		37,385.11

หน่วย : ล้านบาท

	2550			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	มูลหนี้ หลังหัก หลักประกัน	อัตรา ที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ	สำรองขั้นต่ำ ที่พึงกันตาม เกณฑ์ ธปท.
จัดชั้นปกติ	511,170.63	65,914.09	1	659.14
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	37,652.96	25,670.70	2	513.41
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน				
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS39	5,127.55	357.95	20	71.59
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ IAS39	1,484.06	270.35	100	270.35
จัดชั้นสงสัย	6,618.49	1,453.41	100	1,453.41
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	39,264.19	27,237.18	100	27,237.18
รวม	601,317.88	120,903.68		30,205.08

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ ตามนโยบายการบัญชี ข้อ 4.1.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 จำนวน 84,295.28 ล้านบาท และ 52,494.29 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 13.59 และ 8.73 ตามลำดับ

W

## 5.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	2551					รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	
ยอดต้นงวด	659.14	513.41	341.94	1,453.41	27,237.18	30,205.08
หนี้สงสัยจะสูญ	(150.96)	(432.43)	(71.05)	(777.40)	8,697.14	7,265.30
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(85.27)	(85.27)
ยอดปลายงวด	508.18	80.98	270.89	676.01	35,849.05	37,385.11

หน่วย : ล้านบาท

	2550					รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	
ยอดต้นงวด	268.79	15.66	355.05	750.10	27,435.93	28,825.53
หนี้สงสัยจะสูญ	390.35	497.75	(13.11)	703.31	(165.10)	1,413.20
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(39.86)	(39.86)
อื่นๆ	-	-	-	-	6.21	6.21
ยอดปลายงวด	659.14	513.41	341.94	1,453.41	27,237.18	30,205.08

ในงวดบัญชีปี 2551 ธนาคารได้เปลี่ยนแปลงการกันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากปี 2550 ตามนโยบายการบัญชี ข้อ 4.6.1 (ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานและจัดชั้นสงสัย ใช้อัตราในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ร้อยละ 20 และ 50 ตามลำดับ) ทำให้ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลดลง จำนวน 712.17 ล้านบาท และธนาคารได้กันเงินสำรองเพิ่มอีก จำนวน 7,892.20 ล้านบาท มีผลทำให้ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นจากงวดก่อนสุทธิ จำนวน 7,180.03 ล้านบาท

W

## 5.6 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2551			
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด
อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการบังคับชำระหนี้	9,861.80	1,567.77	1,589.98	9,839.59
อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการโอนทรัพย์สินชำระหนี้	1,191.19	-	203.87	987.32
อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการเช่าซื้อ	14.62	1.20	1.55	14.27
ทรัพย์สินอื่นรอการขาย	29.97	-	-	29.97
รวมทรัพย์สินรอการขาย	11,097.58	1,568.97	1,795.40	10,871.15
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	780.58	352.81	75.01	1,058.38
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	10,317.00	1,216.16	1,720.39	9,812.77

หน่วย : ล้านบาท

	2550			
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด
อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการบังคับชำระหนี้	10,460.13	1,388.30	1,986.63	9,861.80
อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการโอนทรัพย์สินชำระหนี้	1,581.66	9.78	400.25	1,191.19
อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการเช่าซื้อ	-	14.62	-	14.62
ทรัพย์สินอื่นรอการขาย	29.97	-	-	29.97
รวมทรัพย์สินรอการขาย	12,071.76	1,412.70	2,386.88	11,097.58
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	870.98	30.63	121.03	780.58
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	11,200.78	1,382.07	2,265.85	10,317.00

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 มีทรัพย์สินรอการขายที่อยู่ระหว่างดำเนินการจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ จำนวน 1,848.38 ล้านบาท และ 1,652.57 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเพิ่ม จำนวน 352.81 ล้านบาท ส่วนหนึ่ง จำนวน 250 ล้านบาท เป็นส่วนที่ธนาคารตั้งเพิ่มจากหลักเกณฑ์ที่ธนาคารถือปฏิบัติ เพื่อรองรับผลกระทบกรณีที่ธนาคารไม่สามารถจำหน่ายได้ภายในระยะเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ตามนโยบายการบัญชี ข้อ 4.7.2

## 5.7 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2551								ยอด สุทธิ
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม/ตัดจำหน่าย				
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด	
ที่ดิน	622.82	1.47	-	624.29	-	-	-	-	624.29
อาคาร	2,044.97	176.78	18.56	2,203.19	1,208.58	106.06	-	1,314.64	888.55
อุปกรณ์	1,288.74	105.00	30.67	1,363.07	906.02	107.93	27.41	986.54	376.53
สินทรัพย์ระหว่าง-									
ก่อสร้าง	47.90	138.47	39.72	146.65	-	-	-	-	146.65
อื่นๆ	73.17	-	-	73.17	51.13	4.13	-	55.26	17.91
	<u>4,077.60</u>	<u>421.72</u>	<u>88.95</u>	<u>4,410.37</u>	<u>2,165.73</u>	<u>218.12</u>	<u>27.41</u>	<u>2,356.44</u>	<u>2,053.93</u>
ค่าเสื่อมราคาและตัดจำหน่าย									<u>338.46</u>

หน่วย : ล้านบาท

	2550								ยอด สุทธิ
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม/ตัดจำหน่าย				
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด	
ที่ดิน	619.35	3.47	-	622.82	-	-	-	-	622.82
อาคาร	1,994.19	56.70	5.92	2,044.97	1,111.51	97.07	-	1,208.58	836.39
อุปกรณ์	1,063.77	271.52	46.55	1,288.74	865.89	75.97	35.84	906.02	382.72
สินทรัพย์ระหว่าง-									
ก่อสร้าง	506.28	54.92	513.30	47.90	-	-	-	-	47.90
อื่นๆ	73.17	-	-	73.17	46.87	4.26	-	51.13	22.04
	<u>4,256.76</u>	<u>386.61</u>	<u>565.77</u>	<u>4,077.60</u>	<u>2,024.27</u>	<u>177.30</u>	<u>35.84</u>	<u>2,165.73</u>	<u>1,911.87</u>
ค่าเสื่อมราคาและตัดจำหน่าย									<u>211.33</u>

ที่ดิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 จำนวน 624.29 ล้านบาท และ 622.82 ล้านบาท มีที่ดินที่ได้รับบริจาค จำนวน 2.89 ล้านบาท และที่ดินมีภาระจำยอมให้องค์การรถไฟฟ้ามหานครใช้พื้นที่ที่ดินบริเวณลานจอดรถที่ สำนักงานใหญ่ เนื้อที่ 2 ไร่ 142 ตารางวา ราคาตามบัญชี 7.21 ล้านบาท ตั้งแต่ปี 2543 โดยไม่มีกำหนดระยะเวลา ธนาคารได้รับเงินชดเชยจากการใช้พื้นที่ดังกล่าว 75.36 ล้านบาท โดยรับรู้เป็นรายได้ทั้งจำนวน ณ วันที่ได้รับเงิน

๒

## 5.8 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2551		
	สินทรัพย์อื่น	หัก ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	สินทรัพย์อื่น สุทธิ
สิทธิเรียกร้อง - ลูกหนี้ค้ำเนนคศิริอรรับคืน	26,002.76	26,002.76	-
ค่าธรรมเนียมรรับคืน	1,014.13	1,014.13	-
ค่าธรรมเนียมเงินให้ผู้รายย่อยระยะยาว	86.16	74.68	11.48
ลูกหนี้อื่น	32.70	30.56	2.14
ค่าเช่าค้ำรับ - อสังหาริมทรัพย์	2.80	1.84	0.96
รายได้ค้ำรับ	192.24	0.70	191.54
ค่าใช้จ่ายรอค้ำบัญชี	41.92	-	41.92
เงินประกันและมัดจำ	15.86	-	15.86
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	371.58	-	371.58
อื่น ๆ	2,097.86	-	2,097.86
รวม	29,858.01	27,124.67	2,733.34

หน่วย : ล้านบาท

	2550		
	สินทรัพย์อื่น	หัก ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	สินทรัพย์อื่น สุทธิ
สิทธิเรียกร้อง - ลูกหนี้ค้ำเนนคศิริอรรับคืน	23,239.91	23,239.91	-
ค่าธรรมเนียมรรับคืน	1,149.52	1,149.52	-
ค่าธรรมเนียมเงินให้ผู้รายย่อยระยะยาว	73.01	67.30	5.71
ลูกหนี้อื่น	35.10	29.76	5.34
ค่าเช่าค้ำรับ - อสังหาริมทรัพย์	3.29	1.81	1.48
รายได้ค้ำรับ	163.93	0.70	163.23
ค่าใช้จ่ายรอค้ำบัญชี	55.88	-	55.88
เงินประกันและมัดจำ	15.02	-	15.02
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	453.64	-	453.64
อื่น ๆ	2,112.17	-	2,112.17
รวม	27,301.47	24,489.00	2,812.47

✓

## 5.9 เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท

## 5.9.1 จำแนกตามประเภทเงินฝาก

	หน่วย: ล้านบาท	
	2551	2550
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	600.15	626.77
ออมทรัพย์	47,568.77	54,636.81
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่ถึง 6 เดือน	145,424.74	128,903.97
- 6 เดือน - ไม่ถึง 1 ปี	43,139.88	40,780.30
- 1 ปี ขึ้นไป	278,415.66	262,814.31
	466,980.28	432,498.58
รวม	515,149.20	487,762.16

## 5.9.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญารับฝากเงิน

	หน่วย: ล้านบาท	
	2551	2550
ไม่เกิน 1 ปี	406,419.97	423,511.64
เกิน 1 ปี	108,729.23	64,250.52
รวม	515,149.20	487,762.16

## 5.9.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	หน่วย: ล้านบาท					
	2551			2550		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	515,149.20	-	515,149.20	487,762.16	-	487,762.16

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารป้องกันความเสี่ยงเพื่อลดต้นทุนดอกเบี้ยของเงินรับฝากที่เป็นเงินบาท สำหรับเงินรับฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา จำนวน 25,575 ล้านบาท และ 22,950 ล้านบาท ตามลำดับ โดยทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.21.2



## 5.10 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

## 5.10.1 ในประเทศ

หน่วย: ล้านบาท

	2551			2550		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
สถาบันการเงินอื่น	-	-	-	-	12.08	12.08
รวมในประเทศ	-	-	-	-	12.08	12.08

## 5.10.2 ต่างประเทศ

หน่วย: ล้านบาท

	2551			2550		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	-	17,647.50	17,647.50	-	18,607.50	18,607.50
เงินเยน	-	3,984.20	3,984.20	-	3,984.20	3,984.20
รวมต่างประเทศ	-	21,631.70	21,631.70	-	22,591.70	22,591.70
รวมในประเทศและต่างประเทศ	-	21,631.70	21,631.70	-	22,603.78	22,603.78

ธนาคารป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยสำหรับรายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ โดยทำสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินและอัตราดอกเบี้ย ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 5.21.2



## 5.11 เงินกู้ยืม

## 5.11.1 เงินกู้ยืมระยะสั้น

หน่วย : ล้านบาท

	2551			2550		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร						
- ธนาคารอาคารสงเคราะห์	15,000.00	-	15,000.00	19,000.00	-	19,000.00
- โครงการสินเชื่อเคหะรวมใจ	-	-	-	5,000.00	-	5,000.00
รวม	15,000.00	-	15,000.00	24,000.00	-	24,000.00

## 5.11.2 เงินกู้ยืมระยะยาว

หน่วย : ล้านบาท

	2551			2550		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร						
- ธนาคารอาคารสงเคราะห์	70,300.00	-	70,300.00	65,300.00	-	65,300.00
- โครงการสินเชื่อเคหะรวมใจ	2,800.00	-	2,800.00	-	-	-
รวม	73,100.00	-	73,100.00	65,300.00	-	65,300.00
รวมเงินกู้ยืม	88,100.00	-	88,100.00	89,300.00	-	89,300.00

ในงวดบัญชีปี 2551 ธนาคารออกพันธบัตร จำนวน 22,800 ล้านบาท และจ่ายชำระพันธบัตรที่ครบกำหนดชำระ จำนวน 24,000 ล้านบาท

## รายละเอียดเงินกู้ยืม

ประเภทเงินกู้	ผู้ให้กู้	จำนวนเงินกู้ยืม (ล้านบาท)	ระยะเวลากู้	ครบกำหนด ชำระในปี	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละต่อปี
เงินกู้ยืมระยะสั้น					
พันธบัตรเงินกู้ - ธอส.	ธนาคารพาณิชย์ และ สถาบันการเงิน	15,000	3 - 5 ปี	2552	2.965 - 5.95
เงินกู้ยืมระยะยาว					
พันธบัตรเงินกู้ - ธอส.	ธนาคารพาณิชย์ และ สถาบันการเงิน	68,300	3 - 15 ปี	2553 - 2566	2.59 - 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	2,800	3 ปี	2554	3.28 - 3.29

## 5.12 หนี้สินอื่น

	หน่วย: ล้านบาท	
	2551	2550
เจ้าหนี้อื่น	1,062.10	1,036.42
เงินมัดจำและเงินประกัน	388.66	343.02
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	681.06	764.26
ผลประโยชน์พนักงานภายหลังการเลิกจ้าง	770.90	723.92
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	100.85	118.55
กองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ (หมายเหตุ ข้อ 5.15)	8.95	8.67
อื่น ๆ	141.44	121.64
รวม	<u>3,153.96</u>	<u>3,116.48</u>

ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 จำนวน 681.06 ล้านบาท และ 764.26 ล้านบาท เป็นโบนัสค้างจ่าย กรรมการและพนักงานธนาคาร จำนวน 399.74 ล้านบาท และ 503.09 ล้านบาท ตามลำดับ

## 5.13 ทุน

	หน่วย: ล้านบาท	
	2551	2550
ทุนประเดิม	20.00	20.00
ทุนรับจากงบประมาณ	1,990.00	1,990.00
ทุนเพิ่มเติมจากกระทรวงการคลัง	15,310.33	15,310.33
รวม	<u>17,320.33</u>	<u>17,320.33</u>

## 5.14 สำรองตามกฎหมาย

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

## 5.15 กองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์

ธนาคารได้นำสินทรัพย์ เงินกองทุน และรายได้ค่าใช้จ่าย ของกองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ รวมกับงบการเงินของธนาคาร ในงวดบัญชีปี 2551 และ 2550 กองทุนบำเหน็จมีรายได้ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร จำนวน 0.03 ล้านบาท และ 0.03 ล้านบาท ไม่มีค่าใช้จ่าย เงินกองทุนมียอดคงเหลือ 8.95 ล้านบาท และ 8.67 ล้านบาท (หมายเหตุ ข้อ 5.12) แต่มีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายเงินบำเหน็จให้พนักงานจำนวน 3.35 ล้านบาท และ 3.14 ล้านบาท ตามลำดับ

### 5.16 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 2551 และ 2550 กองทุนสวัสดิการมีสินทรัพย์รวม 255.36 ล้านบาท และ 236.41 ล้านบาท ผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน มีรายได้สูงกว่าค่าใช้จ่าย 18.88 ล้านบาท และ 65.92 ล้านบาท ตามลำดับ ธนาคารไม่ได้นำงบการเงินของกองทุนสวัสดิการรวมทั้งงบการเงินของธนาคาร มีผลให้สินทรัพย์และผลการดำเนินงานของธนาคารต่ำไปด้วยจำนวนเดียวกัน

### 5.17 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพัน

#### 5.17.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

ธนาคารมีคดีที่ถูกบุคคลภายนอกฟ้องเป็นจำเลยและเป็นจำเลยร่วมกับบุคคลอื่น จำนวน 73 คดี ทุนทรัพย์ในคดีความ จำนวน 1,013.19 ล้านบาท ธนาคารมีภาระชดเชยค่าเสียหายตามคำพิพากษา จำนวน 72.16 ล้านบาท ซึ่งอยู่ระหว่างอุทธรณ์ ฎีกา และคดีถึงที่สุด นอกจากที่กล่าวมาแล้วเป็นคดีที่อยู่ระหว่างการพิจารณา

#### 5.17.2 ภาระผูกพัน

	หน่วย: ล้านบาท	
	2551	2550
การค้าประกัน	360.89	235.64
ภาระผูกพันอื่น		
ภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินและอัตราดอกเบี้ย	21,631.70	22,591.70
ภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	25,575.00	22,950.00
	47,206.70	45,541.70
รวม	47,567.59	45,777.34

๒๗

## 5.18 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

จำนวนของยอดคงค้างที่เกิดขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ (นอกจากที่เปิดเผยไว้แล้ว) มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2551		
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ	เงินฝากและ ดอกเบี้ยค้างจ่าย
กรรมการและผู้บริหาร	40.35	0.03	39.22

หน่วย : ล้านบาท

	2550		
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ	เงินฝากและ ดอกเบี้ยค้างจ่าย
กรรมการและผู้บริหาร	39.55	0.09	27.17

อัตราผลตอบแทนระหว่างกัน เป็นอัตราตามระเบียบสวัสดิการพนักงาน และอัตราปกติของธนาคาร

## 5.19 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่า ตามสัญญาเช่าอาคารและอุปกรณ์ จำนวนได้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2551			
	ภายใน 1 ปี	ระหว่าง 1-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
สัญญาเช่าอาคาร/สถานที่	15.49	12.78	5.98	34.25
สัญญาเช่ารถยนต์	44.61	62.71	-	107.32
สัญญาเช่าระบบสื่อสารโทรคมนาคม	25.03	14.86	-	39.89
สัญญาเช่าคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	15.37	15.96	-	31.33
รวม	100.50	106.31	5.98	212.79

หน่วย : ล้านบาท

	2550			
	ภายใน 1 ปี	ระหว่าง 1-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
สัญญาเช่าอาคาร/สถานที่	16.81	20.56	6.88	44.25
สัญญาเช่ารถยนต์	18.10	7.64	-	25.74
สัญญาเช่าระบบสื่อสารโทรคมนาคม	16.51	13.87	-	30.38
สัญญาเช่าคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	16.03	8.19	-	24.22
รวม	67.45	50.26	6.88	124.59

## 5.20 ข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน

ฝ่ายบริหารเห็นว่าธนาคารดำเนินงานในส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียว โดยพิจารณาจากความเสี่ยงและผลตอบแทนของธุรกิจ โครงสร้างของธนาคาร และระบบข้อมูลทางการเงินภายในที่สอดคล้องคณะกรรมการธนาคาร

## 5.21 การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึงสัญญาใด ๆ ที่จะทำให้อสังหาริมทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้นในเวลาเดียวกัน

### 5.21.1 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนอันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน เนื่องจากธนาคารไม่มีธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ ยกเว้นเงินรับฝากจากต่างประเทศจำนวน 450 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ และ 11,000 ล้านเยน ซึ่งธนาคารได้ทำการป้องกันความเสี่ยงโดยการทำสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินและอัตราดอกเบี้ยไว้แล้ว ดังนั้น ธนาคารจึงไม่มีความเสี่ยงจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร

### 5.21.2 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารใช้ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อวัตถุประสงค์ในการป้องกันความเสี่ยง สำหรับรายการที่อยู่ในงบดุลตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่ใช้ คือ สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินและอัตราดอกเบี้ยและสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยจำนวนเงินในสัญญาของตราสารอนุพันธ์ทางการเงินจะแสดงให้เห็นถึงระดับของความผูกพันในตราสารอนุพันธ์ทางการเงินแต่ไม่ได้สะท้อนให้เห็นถึงความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ธนาคารได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินและอัตราดอกเบี้ยเพื่อเปลี่ยนแปลงลักษณะสกุลเงินและดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมระยะยาวและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน จากเงินสกุลดอลลาร์สหรัฐฯ และเงินเยนเป็นเงินบาท และเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเงินกู้ยืมระยะยาวเดิม จากอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่เป็นอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว และเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจากอัตราดอกเบี้ยลอยตัวที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยกู้ยืมเงินระหว่างธนาคารในตลาดลอนดอน (LIBOR) เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัวโดยอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยของธนาคารพาณิชย์ ภายใต้สัญญาดังกล่าว ธนาคารตกลงกับธนาคารคู่สัญญาที่จะแลกเปลี่ยนผลต่างระหว่างจำนวนดอกเบี้ยที่จะได้รับหรือต้องจ่ายชำระซึ่งคำนวณจากเงินต้นตามสัญญาที่ตกลงไว้แต่ละช่วงเวลาที่กำหนด

ธนาคารได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยหลายสัญญาเพื่อเปลี่ยนแปลงลักษณะของดอกเบี้ยสำหรับเงินรับฝากที่เป็นเงินบาท ประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา ได้แก่ เงินฝากประจำ ตัวแลกเงิน และหนังสือยืนยันการรับเงินฝากจากอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารตกลงจะจ่ายให้กับผู้ฝาก เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัวโดยอ้างอิงดอกเบี้ยของธนาคารพาณิชย์หรืออัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 6 เดือน ภายใต้สัญญาดังกล่าว ธนาคารตกลงกับธนาคารคู่สัญญาที่จะแลกเปลี่ยนผลต่างระหว่างจำนวนดอกเบี้ยที่จะได้รับหรือต้องจ่ายชำระซึ่งคำนวณจากเงินต้นตามสัญญาที่ตกลงไว้แต่ละช่วงเวลาที่กำหนด โดยมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยขั้นสูงและเงื่อนไขการยกเลิกสัญญา

W

ข้อมูลเกี่ยวกับตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 แสดงในตารางดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2551								ครบกำหนดชำระในปี
	รายการอ้างอิง		มูลค่าตามสัญญา		เงื่อนไขอัตราดอกเบี้ย		ครบกำหนดชำระในปี		
	เงินตราต่างประเทศ	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	เงินบาท	จ่าย	รับ			
<b>สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินและอัตราดอกเบี้ย</b>									
บัตรเงินฝาก	ล้านดอลลาร์สหรัฐ	450.00	17,647.50	ล้านดอลลาร์สหรัฐ	750.00	29,182.50	คงที่/ลอยตัว	ลอยตัว	2552 - 2553
บัตรเงินฝาก	ล้านเยน	11,000.00	3,984.20	ล้านเยน	22,000.00	7,968.40	คงที่/ลอยตัว	คงที่/ลอยตัว	2552
รวม			<u>21,631.70</u>			<u>37,150.90</u>			
<b>สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย</b>									
หนังสือยืนยันการรับเงินฝาก			20,575.00			20,575.00	คงที่/ลอยตัว	คงที่/ลอยตัว	2552 - 2555
เงินรับฝาก			<u>5,000.00</u>			<u>5,000.00</u>	ลอยตัว	ลอยตัว	2552
รวม			<u>25,575.00</u>			<u>25,575.00</u>			
รวมทั้งสิ้น			<u><u>47,206.70</u></u>			<u><u>62,725.90</u></u>			

✓

หน่วย : ล้านบาท

	2550								
	รายการอ้างอิง		มูลค่าตามสัญญา		เงื่อนไขอัตราดอกเบี้ย		ครบกำหนดชำระในปี		
	เงินตราต่างประเทศ	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	เงินบาท	จ่าย	รับ			
<b>สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินและอัตราดอกเบี้ย</b>									
บัตรเงินฝาก	ด้านดอลลาร์สหรัฐฯ	475.00	18,607.50	ด้านดอลลาร์สหรัฐฯ	775.00	30,142.50	คงที่/ลอยตัว	ลอยตัว	2551 - 2553
บัตรเงินฝาก	ด้านเยน	11,000.00	3,984.20	ด้านเยน	22,000.00	7,968.40	คงที่/ลอยตัว	คงที่/ลอยตัว	2552
รวม			<u>22,591.70</u>			<u>38,110.90</u>			
<b>สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย</b>									
หนังสือยืนยันรับการรับเงินฝาก			17,580.00			17,580.00	คงที่/ลอยตัว	คงที่/ลอยตัว	2551 - 2554
เงินรับฝาก			5,000.00			5,000.00	ลอยตัว	ลอยตัว	2552
ตัวแลกเปลี่ยน			370.00			370.00	ลอยตัว	คงที่	2551
รวม			<u>22,950.00</u>			<u>22,950.00</u>			
รวมทั้งสิ้น			<u>45,541.70</u>			<u>61,060.90</u>			

W

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินมีกำหนดแลกเปลี่ยนดอกเบี้ยทุกหกเดือน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 อัตราดอกเบี้ยคงที่อยู่ระหว่างร้อยละ 3.43 ถึง 9.50 ต่อปี และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวอยู่ ระหว่างร้อยละ 1.45438 ถึง 9.00667 ต่อปี และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 อัตราดอกเบี้ยคงที่อยู่ระหว่างร้อยละ 3.63 ถึง 9.50 ต่อปี และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวอยู่ระหว่างร้อยละ 1.4125 ถึง 6.75424 ต่อปี

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินแสดงรายการตามมูลค่าที่ตราไว้ ตามนโยบายการบัญชี ข้อ 4.17 ธนาคารไม่ได้แสดงรายการตามมูลค่ายุติธรรม เนื่องจากได้รับยกเว้นจากกระทรวงการคลัง ตามบันทึกข้อความ ที่ กค 1004/ล.68 ลงวันที่ 24 มกราคม 2550 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 มีมูลค่ายุติธรรมเชิงลบ จำนวน 2,037.95 ล้านบาท และ 2,172.33 ล้านบาท ตามลำดับ

### 5.21.3 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรม คือ จำนวนเงินที่ใช้แลกเปลี่ยนสินทรัพย์หรือชำระหนี้สินระหว่างบุคคลที่มีความรอบรู้และเต็มใจ จะแลกเปลี่ยนโดยมีการต่อรองที่เป็นอิสระและไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกัน ธนาคารใช้วิธีการต่าง ๆ ในการกำหนดมูลค่ายุติธรรม ซึ่งวิธีการที่ใช้ขึ้นอยู่กับลักษณะของเครื่องมือทางการเงินและตลาดการเงินที่ดำเนินการอยู่

เครื่องมือทางการเงินที่มีเงื่อนไขและระยะเวลาที่เป็นมาตรฐาน ซึ่งซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องจะใช้ราคาตลาดเป็นมูลค่ายุติธรรม เช่น เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เป็นต้น ในสถานการณ์อื่น มูลค่ายุติธรรม ถูกกำหนดโดยใช้อัตราตลาด เช่น อัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ในการคำนวณราคาจากแบบจำลองราคาที่ยอมรับกันทั่วไป โดยอิงตามทฤษฎีส่วนลดกระแสเงินสดเพื่อกำหนดมูลค่ายุติธรรม เป็นต้น

ถึงแม้ว่าฝ่ายจัดการ ได้ใช้ดุลยพินิจที่ดีที่สุดในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงิน อย่างไรก็ตาม วิธีประมาณการและสมมติฐานที่ใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมยังคงเป็นการคาดคะเน ดังนั้น การใช้วิธีการประมาณและ/หรือสมมติฐานในสถานการณ์ที่แตกต่างกันออกไปอาจจะมีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณไว้

ประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ปรากฏในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

	หน่วย : ล้านบาท			
	2551		2550	
	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่า ยุติธรรม	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่า ยุติธรรม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน :</b>				
เงินสด	1,948.45	1,948.45	1,857.29	1,857.29
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	55,262.87	55,262.87	6,437.54	6,437.54
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	-	13,275.00	13,275.00
เงินลงทุน	9,037.50	9,037.50	28,462.63	28,462.63
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	582,923.96	582,923.96	571,112.80	571,112.80
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	2,300.71	2,300.71	2,281.18	2,281.18
<b>รวม</b>	<b>651,473.49</b>	<b>651,473.49</b>	<b>623,426.44</b>	<b>623,426.44</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน :</b>				
เงินฝาก	515,149.20	515,149.20	487,762.16	487,762.16
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21,631.70	21,631.70	22,603.78	22,603.78
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	975.05	975.05	1,010.02	1,010.02
เงินกู้ยืมระยะยาว	88,100.00	88,100.00	89,300.00	89,300.00
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	5,567.99	5,567.99	4,623.15	4,623.15
หนี้สินทางการเงินอื่น	3,148.65	3,148.65	3,104.60	3,104.60
<b>รวม</b>	<b>634,572.59</b>	<b>634,572.59</b>	<b>608,403.71</b>	<b>608,403.71</b>

ธนาคารใช้วิธีการและข้อสมมติฐานต่อไปนี้ในการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ทางการเงิน

เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน) หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน สินทรัพย์ทางการเงินอื่น เงินฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เงินกู้ยืม ดอกเบี้ยค้างจ่าย และหนี้สินทางการเงินอื่น มีมูลค่ายุติธรรมใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่เสนอรายงาน เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินดังกล่าวมีระยะเวลาสั้นหรือเพิ่งมีการปรับเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยใกล้วันที่เสนอรายงาน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนในบริษัทร่วม แสดงตามข้ออธิบายไว้ในนโยบายการบัญชีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับแสดงในมูลค่ายุติธรรม โดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับที่แสดงในงบดุลหักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

#### 5.21.4 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตคือ ความเสี่ยงจากการที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา ซึ่งอาจเป็นเพราะคู่สัญญาประสบปัญหาทางการเงิน ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้เมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาอันส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร

ธนาคารมีการนำกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตมาใช้ ทั้งในด้านการวัดและควบคุมระดับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการให้สินเชื่อ โดยจะมีการนำเครื่องมือการจัดอันดับเครดิตมาใช้ในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้า เพื่อสนับสนุนการปล่อยสินเชื่อให้มีศักยภาพดี รวมทั้งสามารถกำหนดผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ยตามระดับความเสี่ยงของลูกค้า

ในส่วนการพิจารณาให้สินเชื่อนั้น ธนาคารจะคำนึงถึงขีดความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าและวัตถุประสงค์ของการให้สินเชื่อเป็นหลักในการพิจารณา รวมทั้งมีการเรียกเก็บหลักทรัพย์ค้ำประกันในจำนวนที่เพียงพอเพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น ได้ในกรณีที่ผู้กู้ยืมผิดนัดชำระหนี้ โดยธนาคารได้แยกหน่วยงานที่ทำหน้าที่ดูแลความสัมพันธ์กับลูกค้าและหน่วยงานที่ทำหน้าที่วิเคราะห์และอนุมัติสินเชื่อออกจากกัน เพื่อให้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อมีประสิทธิภาพสูงสุด อีกทั้งธนาคารยังมีกระบวนการในการสอบถามสินเชื่อของลูกค้าและติดตามดูแลสินเชื่อที่ผ่านการอนุมัติแล้วอย่างสม่ำเสมอ ในส่วนของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ นั้น ธนาคารได้ทำการติดตามและแก้ไขหนี้เหล่านั้นอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เกิดผลประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคาร

ในกรณีของเงินให้สินเชื่อที่ปรากฏอยู่ในงบดุล ผลเสียหายสูงสุดของความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้นได้ของธนาคารคือมูลค่าตามบัญชีสุทธิของเงินให้สินเชื่อในงบดุลหลังจากหักค่าเผื่อผลขาดทุนต่างๆ แล้ว โดยยังไม่ได้คำนึงถึงมูลค่าของหลักประกันใด ๆ นอกจากนี้ความเสี่ยงด้านเครดิตยังอาจเกิดจากระบุหักของรายการนอกงบดุลด้วย

สำหรับการระบุตัวทางภูมิศาสตร์ที่สำคัญของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อของธนาคารนั้น เนื่องจากธุรกรรมทั้งหมดของธนาคารนั้นเป็นธุรกรรมภายในประเทศ ดังนั้น จึงไม่มีความจำเป็นที่จะต้องเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการระบุตัวของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ปรากฏในงบดุล

W

### 5.21.5 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยในงบการเงินนั้น เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในงวดปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของทุน นอกจากนี้ยังเกิดจากระยะเวลาที่แตกต่างกันในการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยระหว่างรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

เนื่องจากการแปรผันของอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะกระทบต่อประสิทธิภาพของการดำเนินงานของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ ดังนั้นธนาคารจึงได้มีการออกผลิตภัณฑ์ทางด้านสินเชื่อให้เหมาะสมกับสภาพของเงินทุนของธนาคารในระบายนั้ๆ เพื่อให้มีความแตกต่างระหว่างสินทรัพย์และหนี้สินให้น้อยที่สุด ซึ่งในงวดบัญชีปี 2547 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้พิจารณาให้มีการซื้อตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน คือสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเพื่อลดความเสี่ยงจากการผันผวนของอัตราดอกเบี้ยสำหรับเงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในระยะเวลา 3 - 5 ปีข้างหน้า นอกจากนี้ธนาคารได้ทำการวิเคราะห์ความอ่อนไหวของความเสี่ยงด้านราคาหรืออัตราดอกเบี้ย เพื่อให้คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินพิจารณาก่อนดำเนินการปรับอัตราดอกเบี้ย และเพื่อให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีความเชื่อมั่นถึงความเหมาะสมของระดับความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ย ณ เวลานั้น

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงช่วงระยะเวลาในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย คือตามวันที่ในสัญญาที่จะมีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย หรือวันที่ครบกำหนดของสัญญาแล้วแต่วันใดจะถึงก่อนของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550



## 2551

	เบรียนทันที	1 ถึง 3	3 ถึง 12	1 ถึง 5	มากกว่า	ไม่มีดอกเบี้ย	สิ้นปีที่หยุด	ยอดรวม
	ถึงภายใน 1 เดือน	เดือน	เดือน	ปี	5 ปี	รับรู้อายุได้		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน :</b>								
เงินสด	-	-	-	-	-	-	1,948.45	1,948.45
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	53,187.67	-	14.07	-	-	-	2,061.13	55,262.87
เงินลงทุน	-	-	-	9,000.00	-	-	37.50	9,037.50
เงินให้สินเชื่อ	2,925.68	64.48	454.90	9,029.80	520,535.17	-	84,295.18	617,305.21
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	-	3,003.86	3,003.86
ค่าเสื่อมหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	-	-	(37,385.11)	(37,385.11)
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	-	-	-	-	-	2,300.71	2,300.71
<b>รวม</b>	<b>56,113.35</b>	<b>64.48</b>	<b>468.97</b>	<b>18,029.80</b>	<b>520,535.17</b>	<b>(28,033.46)</b>	<b>84,295.18</b>	<b>651,473.49</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน :</b>								
เงินฝาก	122,677.37	110,211.48	174,831.12	106,929.23	500.00	-	-	515,149.20
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	9,751.70	6,112.50	5,767.50	-	-	-	21,631.70
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	975.05	-	-	-	-	-	-	975.05
เงินกู้ยืมระยะยาว	2,000.00	2,000.00	11,000.00	45,300.00	27,800.00	-	-	88,100.00
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	-	-	-	-	5,567.99	5,567.99
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	-	-	-	-	3,148.65	3,148.65
<b>รวม</b>	<b>125,652.42</b>	<b>121,963.18</b>	<b>191,943.62</b>	<b>157,996.73</b>	<b>28,300.00</b>	<b>8,716.64</b>	<b>-</b>	<b>634,572.59</b>
<b>สภาพคล่องสุทธิ</b>	<b>(69,539.07)</b>	<b>(121,898.70)</b>	<b>(191,474.65)</b>	<b>(139,966.93)</b>	<b>492,235.17</b>	<b>(36,750.10)</b>	<b>84,295.18</b>	<b>16,900.90</b>

mm

## 2550

	2550					ยอดรวม
	เปลี่ยนแปลงที่ ถึงภายใน 1 เดือน	1 ถึง 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน :</b>						
เงินสด	-	-	-	-	-	1,857.29
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,417.36	-	13.76	-	-	6,437.54
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	13,275.00	-	-	-	-	13,275.00
เงินลงทุน	998.82	-	18,426.31	3,000.00	6,000.00	28,462.63
เงินให้สินเชื่อ	3,098.85	145.90	1,402.81	12,162.34	528,655.61	597,930.05
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	3,387.83
ค่าเสื่อมหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	-	(30,205.08)
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	-	-	-	-	2,281.18
<b>รวม</b>	<b>22,790.03</b>	<b>145.90</b>	<b>19,842.88</b>	<b>15,162.34</b>	<b>534,655.61</b>	<b>623,426.44</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน :</b>						
เงินฝาก	138,845.15	107,978.40	181,638.08	59,300.53	-	487,762.16
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	4,944.20	-	17,647.50	-	22,603.78
หนี้สินจำคืนเมื่อทวงถาม	1,010.02	-	-	-	-	1,010.02
เงินกู้ยืมระยะยาว	5,000.00	6,000.00	13,000.00	44,500.00	20,800.00	89,300.00
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	-	-	-	4,623.15
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	-	-	-	3,104.60
<b>รวม</b>	<b>144,855.17</b>	<b>118,922.60</b>	<b>194,638.08</b>	<b>121,448.03</b>	<b>20,800.00</b>	<b>608,403.71</b>
<b>สภาพคล่องสุทธิ</b>	<b>(122,065.14)</b>	<b>(118,776.70)</b>	<b>(174,795.20)</b>	<b>(106,285.69)</b>	<b>513,855.61</b>	<b>15,022.73</b>

✓

ข้อมูลเบื้องต้นของอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวของเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

หน่วย : ล้านบาท

	2551	2550
อัตราดอกเบี้ยคงที่	180,405.81	289,766.49
อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	436,899.40	308,163.56
รวมเงินให้สินเชื่อ	<u>617,305.21</u>	<u>597,930.05</u>

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญ มีอัตราประมาณดังต่อไปนี้

	2551	2550
สินทรัพย์ทางการเงิน		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	ร้อยละ 4.02	ร้อยละ 4.03
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	ร้อยละ 3.13	ร้อยละ 3.88
เงินลงทุน	ร้อยละ 3.98	ร้อยละ 4.13
เงินให้สินเชื่อ	ร้อยละ 5.67	ร้อยละ 5.45
หนี้สินทางการเงิน		
เงินฝาก	ร้อยละ 3.45	ร้อยละ 3.96
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	ร้อยละ 8.47	ร้อยละ 7.88
เงินกู้ยืมระยะยาว	ร้อยละ 4.66	ร้อยละ 4.55

#### 5.21.6 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการ ในราคาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยปฏิบัติตามกฎระเบียบการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหรือระเบียบข้อบังคับอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีฝ่ายบริหารการเงินเป็นผู้รับผิดชอบบริหารสภาพคล่องของธนาคารในการจัดแหล่งเงินทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงการบริหารการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง ทั้งนี้เพื่อให้ธนาคารมั่นใจว่าฐานะสภาพคล่องเหมาะสมและเพียงพอสอดคล้องกับภาวะตลาดในปัจจุบันและในอนาคต โดยการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร

ตารางต่อไปนี้แสดงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 แยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนดของสัญญา

หน่วย : ล้านบาท

	2551					
	เปลี่ยนแปลงที่				ไม่มี	รวม
	ถึงภายใน	1 ถึง 3	3 ถึง 12	มากกว่า	กำหนด	
1 เดือน	เดือน	เดือน	1 ปี	ระยะเวลา		
เงินสด	-	-	-	-	1,948.45	1,948.45
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	55,248.80	-	14.07	-	-	55,262.87
เงินลงทุน	-	-	-	9,000.00	37.50	9,037.50
เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	4,123.61	9,918.55	34,694.52	512,811.12	21,376.16	582,923.96
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	2,122.89	156.54	5.42	15.86	-	2,300.71
<b>รวม</b>	<b>61,495.30</b>	<b>10,075.09</b>	<b>34,714.01</b>	<b>521,826.98</b>	<b>23,362.11</b>	<b>651,473.49</b>
เงินฝาก	122,677.37	110,211.48	173,781.12	108,479.23	-	515,149.20
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	10,096.70	11,535.00	-	21,631.70
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	975.05	-	-	-	-	975.05
เงินกู้ยืมระยะยาว	2,000.00	2,000.00	11,000.00	73,100.00	-	88,100.00
คอกเบี้ยค้างจ่าย	324.54	1,516.07	3,330.56	396.82	-	5,567.99
หนี้สินทางการเงินอื่น	2,316.30	410.45	23.96	397.94	-	3,148.65
<b>รวม</b>	<b>128,293.26</b>	<b>114,138.00</b>	<b>198,232.34</b>	<b>193,908.99</b>	<b>-</b>	<b>634,572.59</b>
<b>สภาพคล่องสุทธิ</b>	<b>(66,797.96)</b>	<b>(104,062.91)</b>	<b>(163,518.33)</b>	<b>327,917.99</b>	<b>23,362.11</b>	<b>16,900.90</b>

W ✓

หน่วย : ล้านบาท

	2550					รวม
	เปลี่ยนทันที				ไม่มี	
	ถึงภายใน 1 เดือน	1 ถึง 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	กำหนด ระยะเวลา	
เงินสด	-	-	-	-	1,857.29	1,857.29
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,423.78	-	13.76	-	-	6,437.54
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	13,275.00	-	-	-	-	13,275.00
เงินลงทุน	998.82	-	18,426.31	9,000.00	37.50	28,462.63
เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,367.79	6,168.66	23,221.75	518,670.13	20,684.47	571,112.80
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	2,160.37	105.00	0.79	15.02	-	2,281.18
รวม	25,225.76	6,273.66	41,662.61	527,685.15	22,579.26	623,426.44
เงินฝาก	137,545.15	104,278.40	181,688.08	64,250.53	-	487,762.16
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	960.00	12.08	21,631.70	-	22,603.78
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,010.02	-	-	-	-	1,010.02
เงินกู้ยืมระยะยาว	5,000.00	6,000.00	13,000.00	65,300.00	-	89,300.00
คอกเบี้ยค้างจ่าย	507.94	1,379.50	2,130.16	605.55	-	4,623.15
หนี้สินทางการเงินอื่น	2,211.94	511.95	28.73	351.98	-	3,104.60
รวม	146,275.05	113,129.85	196,859.05	152,139.76	-	608,403.71
สภาพคล่องสุทธิ	(121,049.29)	(106,856.19)	(155,196.44)	375,545.39	22,579.26	15,022.73

## 5.22 การอนุมัติงบประมาณเงิน

กรรมการผู้จัดการและประธานคณะกรรมการของธนาคารอนุมัติให้ออกงบการเงิน เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2552



-----