

รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารอาคารสงเคราะห์

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารอาคารสงเคราะห์

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่ธนาคาร ใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่น่าเสนอในงบการเงินโดยรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 ผลการดำเนินงาน การเปลี่ยนแปลงในส่วนของทุน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารอาคารสงเคราะห์ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

(คุณหญิงจารุวรรณ เมณฑกา)
ผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวกัญญา วิไลลักษณ์)
ผู้อำนวยการสำนักงาน

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบดุล
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

หน่วย : บาท

สินทรัพย์	หมายเหตุ	2549	2548
เงินสด		1,644,753,931.21	1,739,902,600.09
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4.2		
ในประเทศ			
มีดอกเบี้ย		3,520,028,778.47	2,015,182,889.42
ไม่มีดอกเบี้ย		1,570,177,636.31	1,097,891,247.37
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		5,090,206,414.78	3,113,074,136.79
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	4.3	41,897,000,000.00	43,140,000,000.00
เงินลงทุน	3.4 4.4		
เงินลงทุนชั่วคราว		7,754,782,420.34	199,835,528.94
เงินลงทุนในบริษัทร่วม		48,787,949.19	39,270,983.07
รวมเงินลงทุน		7,803,570,369.53	239,106,512.01
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	3.5 4.5		
เงินให้สินเชื่อ		556,701,729,502.14	489,411,225,182.07
ดอกเบี้ยค้างรับ		5,393,785,662.91	5,304,468,200.50
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ		562,095,515,165.05	494,715,693,382.57
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3.6 4.6	28,825,533,242.14	27,076,760,972.46
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		533,269,981,922.91	467,638,932,410.11
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3.7 4.7	11,200,781,837.63	12,414,652,972.95
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3.8 4.8	2,270,394,372.27	1,862,890,031.76
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	3.9 3.10 4.9	1,535,490,027.67	1,006,459,915.56
รวมสินทรัพย์		604,712,178,876.00	531,155,018,579.27

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบดุล
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	2549	2548
หนี้สินและส่วนของทุน		
เงินฝากที่เป็นเงินบาท	4.10 447,526,861,941.06	380,289,348,207.00
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4.11	
ในประเทศ		
มีดอกเบี้ย	500,000,000.00	1,742,814,898.69
ไม่มีดอกเบี้ย	28,778,515.81	-
ต่างประเทศ		
มีดอกเบี้ย	22,591,699,999.96	22,591,699,999.96
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23,120,478,515.77	24,334,514,898.65
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	637,348,576.93	665,054,315.40
เงินกู้ยืมระยะยาว	3.11 4.12 101,829,177,852.85	95,250,423,633.93
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	4,367,789,194.58	3,185,641,339.58
หนี้สินอื่น	4.13 2,331,189,037.02	2,242,424,603.72
รวมหนี้สิน	579,812,845,118.21	505,967,406,998.28
ส่วนของทุน		
ทุน	4.14 17,320,328,767.12	17,320,328,767.12
ส่วนเกินทุนจากการบริจาค	3.12 2,937,335.00	2,932,145.00
กำไร(ขาดทุน)สะสม		
จัดสรรแล้ว		
สำรองตามกฎหมาย	4.15 7,055,433,520.59	6,188,180,652.82
สำรองทั่วไป	1,200,000,000.00	1,200,000,000.00
ยังไม่ได้จัดสรร	(679,365,864.92)	476,170,016.05
รวมส่วนของทุน	24,899,333,757.79	25,187,611,580.99
รวมหนี้สินและส่วนของทุน	604,712,178,876.00	531,155,018,579.27
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น	4.17.2	
การค้าประกัน	39,299,594.00	36,051,594.00
ภาระผูกพันอื่น	69,500,599,999.96	74,500,599,999.96

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายปิยพันธุ์ นิยมานเหมินทร์)
ประธานกรรมการ

(นายสมศักดิ์ อัสวโกตี)
รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ปฏิบัติหน้าที่แทน
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	2549	2548
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	3.1	
เงินให้สินเชื่อ	25,197,846,062.50	17,695,836,179.42
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	126,217,582.94	6,869,097.96
เงินลงทุน	2,234,369,320.59	1,014,146,222.84
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	<u>27,558,432,966.03</u>	<u>18,716,851,500.22</u>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.2	
เงินฝาก	16,454,389,223.39	7,650,415,593.80
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,323,125,183.79	786,756,599.37
เงินกู้ยืมระยะยาว	4,701,802,588.64	3,163,654,982.31
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>22,479,316,995.82</u>	<u>11,600,827,175.48</u>
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	5,079,115,970.21	7,116,024,324.74
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,625,529,791.59	1,729,914,982.08
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญ - และหนี้สงสัยจะสูญ	<u>3,453,586,178.62</u>	<u>5,386,109,342.66</u>
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	3.1	
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	11,016,966.12	32,585,290.27
ค่าธรรมเนียมและบริการ		
การรับรอง รับอาวัลและค้ำประกัน	1,768,876.14	1,335,900.14
อื่น ๆ	219,844,660.41	235,705,793.62
ขาดทุนจากการปริวรรต	(3,741,897.84)	(3,741,897.84)
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	755,440,897.96	857,316,833.25
ค่าธรรมเนียมอื่น	401,183,634.91	377,262,600.34
รายได้อื่น	71,030,020.71	63,216,749.58
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	<u>1,456,543,158.41</u>	<u>1,563,681,269.36</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2549	2548
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบี้ย	3.2		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		1,314,720,572.11	1,410,468,125.88
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		664,015,060.69	646,753,690.22
ค่าธรรมเนียมและบริการ		19,980,147.67	26,180,969.63
ค่าตอบแทนกรรมการ		5,112,750.00	4,595,725.81
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	3.7	24,496,051.46	31,478,867.34
ค่าใช้จ่ายอื่น		553,087,768.30	494,048,894.31
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบี้ย		<u>2,581,412,350.23</u>	<u>2,613,526,273.19</u>
กำไรสุทธิ		<u><u>2,328,716,986.80</u></u>	<u><u>4,336,264,338.83</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายปิยพันธุ์ นิมนานหมินท์)
ประธานกรรมการ

(นายสมศักดิ์ อิศวโกตี)
รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ปฏิบัติหน้าที่แทน
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนกองทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

	หน่วย : บาท					
	ทุน	ส่วนเกินทุน จากการบริจาค	สำรอง ตามกฎหมาย	สำรอง ทั่วไป	กำไร(ขาดทุน) สะสม	รวม
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2547	17,320,328,767.12	2,932,145.00	5,259,297,211.41	1,200,000,000.00	(929,210,881.37)	22,853,347,242.16
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	4,336,264,338.83	4,336,264,338.83
สำรองตามกฎหมาย	-	-	928,883,441.41	-	(928,883,441.41)	-
เงินนำส่งคลัง	-	-	-	-	(2,002,000,000.00)	(2,002,000,000.00)
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2548	17,320,328,767.12	2,932,145.00	6,188,180,652.82	1,200,000,000.00	476,170,016.05	25,187,611,580.99
ส่วนเกินทุนจากการบริจาค	-	5,190.00	-	-	-	5,190.00
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	2,328,716,986.80	2,328,716,986.80
สำรองตามกฎหมาย	-	-	867,252,867.77	-	(867,252,867.77)	-
เงินนำส่งคลัง	-	-	-	-	(2,617,000,000.00)	(2,617,000,000.00)
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2549	<u>17,320,328,767.12</u>	<u>2,937,335.00</u>	<u>7,055,433,520.59</u>	<u>1,200,000,000.00</u>	<u>(679,365,864.92)</u>	<u>24,899,333,757.79</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

หน่วย : บาท

	2549	2548
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	2,328,716,986.80	4,336,264,338.83
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ(จ่าย) -		
จากกิจกรรมดำเนินงาน :		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	188,393,836.27	187,512,703.40
ค่าใช้จ่ายเงินกู้ตัดจ่าย	41,973,210.30	42,013,654.33
สิทธิการเช่าตัดจ่าย	7,155,050.37	6,517,741.53
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,625,529,791.59	1,729,914,982.08
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(11,016,966.12)	(32,585,290.27)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	24,496,051.46	31,478,867.34
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	(413,009.48)	(168,870.76)
ขาดทุนจากการปริวรรต	3,741,897.84	3,741,897.84
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าเงินลงทุนตัดจำหน่าย	(188,596,541.67)	(4,894,498.43)
สินทรัพย์ตัดจำหน่าย	1,094,210.46	976,557.78
ผลประโยชน์พนักงานภายหลังการเลิกจ้างเพิ่มขึ้น(ลดลง)	(279,200.00)	40,357,800.00
ดอกเบี้ยค้างรับ(เพิ่มขึ้น)ลดลง	(53,503,712.29)	1,694,820,634.22
รายได้ค้างรับอื่น(เพิ่มขึ้น)ลดลง	70,275,476.16	(101,822,967.10)
ดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	1,182,147,855.00	1,246,158,981.09
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น(ลดลง)	(212,179,242.73)	41,850,074.90
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ -		
และหนี้สินดำเนินงาน	5,007,535,693.96	9,222,136,606.78
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(269,135.19)	(255,180.13)
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	1,243,000,000.00	(9,800,000,000.00)
เงินให้สินเชื่อ	(64,914,854,717.63)	(80,047,250,597.90)
ทรัพย์สินรอการขาย	(1,682,932,437.59)	(1,699,957,305.02)
สินทรัพย์อื่น	(571,593,850.70)	401,240,158.05

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	2549	2548
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน(ต่อ)		
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)		
เงินฝากที่เป็นเงินบาท	67,237,513,734.06	30,510,901,502.14
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,214,036,382.88)	9,752,186,294.33
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(27,705,738.47)	135,551,574.93
หนี้สินอื่น	481,337,600.87	674,981,788.20
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไป)ในกิจกรรมดำเนินงาน	<u>5,557,994,766.43</u>	<u>(40,850,465,158.62)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(17,554,350,349.73)	(195,134,990.64)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	10,188,000,000.00	200,000,000.00
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(239,729,152.70)	(94,291,635.49)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1,478,862.84	1,130,020.00
เงินสดจ่ายในงานระหว่างก่อสร้าง	(24,291,974.00)	(21,204,376.13)
เงินสดจ่ายลงทุนในหุ้นสามัญ	-	(37,500,000.00)
เงินสดรับจากเงินลงทุนในหุ้นสามัญ	1,500,000.00	38,484,600.00
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	<u>(7,627,392,613.59)</u>	<u>(108,516,382.26)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาวในประเทศ	(5,924,987,678.92)	(488,419,996.23)
เงินสดรับจากการออกพันธบัตรเงินกู้	18,500,000,000.00	51,000,000,000.00
เงินสดจ่ายชำระคืนพันธบัตรเงินกู้	(6,000,000,000.00)	(12,000,000,000.00)
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมเงินกู้	(6,900,000.00)	(63,710,000.00)
เงินนำส่งคลัง	(2,617,000,000.00)	(2,002,000,000.00)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>3,951,112,321.08</u>	<u>36,445,870,003.77</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	1,881,714,473.92	(4,513,111,537.11)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นงวด	4,839,773,724.78	9,352,885,261.89
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายงวด	<u>6,721,488,198.70</u>	<u>4,839,773,724.78</u>
ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม		
เงินสดจ่ายในระหว่างงวด		
ดอกเบี้ยจ่าย	21,239,318,522.80	10,354,668,194.39

๗

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

.....

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 และมีสาขาอยู่ทั่วประเทศใน ประเทศไทย จำนวน 74 สาขา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 ธนาคารมีพนักงาน จำนวน 2,183 คน และ 2,148 คน ตามลำดับ

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

งบการเงินของธนาคารแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 10 พฤษภาคม 2544 เรื่อง แบบงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคารพาณิชย์ และจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 งบการเงินที่เสนอได้รวมรายการบัญชีของสาขาทุกแห่ง โดยได้ตัดรายการระหว่างกันแล้ว

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้

3.1.1 รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกิน 3 เดือน รับรู้ตามเกณฑ์เงินสด ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารจะกลับมาใช้เกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อจำนวนนั้น เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยส่วนที่ค้างเสร็จสิ้นแล้ว

ธนาคารบันทึกยกเลิกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือน นับตั้งแต่วันที่ค้างชำระ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

3.1.2 รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ รับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

3.1.3 รายได้ค่าเช่าอสังหาริมทรัพย์ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างโดยหยุดรับรู้รายได้เมื่อค้างชำระค่าเช่าเกิน 2 เดือน ตามเงื่อนไขในสัญญาเช่า

3.1.4 รายได้อื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายและค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึงเงินสดในมือและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

๓

3.4 เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดภายใน 1 ปี จัดประเภทเป็นเงินลงทุนชั่วคราว แสดงด้วยราคาทุน ตัดจำหน่ายหักค่าเผื่อการค้อยค่า (ถ้ามี)

เงินลงทุนในบริษัทร่วม บันทึบบัญชีตามวิธีส่วนได้เสีย แต่ตั้งแต่งวดบัญชีปี 2550 ธนาคารบันทึกตามวิธีราคาทุน ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.21

3.5 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแสดงด้วยจำนวนเงินต้น ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยจำนวนเงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับ

3.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

3.6.1 เงินให้สินเชื่อ ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและรับรู้เป็นค่าใช้จ่าย โดยถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง สิ้นทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้และสิ้นทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ของธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 7 ธันวาคม 2549 ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่งวดการบัญชีหลังของปี 2549 เป็นต้นไป โดยผ่อนผันให้ธนาคารทยอยกันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือจากการจำหน่ายหลักประกัน ตามระยะเวลาที่กำหนดโดยให้เสร็จภายในปี 2550

ตามหลักเกณฑ์เดิมธนาคารจะตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้หักด้วยมูลค่าหลักประกันไม่เกินร้อยละ 90 ตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าหลักประกันและประเภทของการจัดชั้นหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ในปี 2549 ธนาคารได้ปรับปรุงเพิ่มค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของหลักประกัน สำหรับลูกหนี้ที่ศาลมีคำพิพากษาแล้ว หรืออยู่ระหว่างบังคับคดี และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

โดยในปี 2549 ธนาคารได้เปลี่ยนการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อจากเดิมพิจารณาจัดชั้นเป็นรายลูกหนี้ เป็นพิจารณาจัดชั้นเป็นรายบัญชี ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ในการประเมินมูลค่าหลักประกันที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าว ธนาคารใช้ข้อมูลหลักประกันที่มีอายุการประเมินไม่เกิน 1 ปี จากระบบฐานข้อมูลสารสนเทศทางภูมิศาสตร์ของธนาคารแทนมูลค่าหลักประกันที่มีการประเมินเกินกว่า 3 ปี

3.6.2 ค่าธรรมเนียมเงินให้กู้รายย่อยระยะยาวที่ธนาคารทรงรอจ่าย จะตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อ ยกเว้นไม่นำหลักประกันมาหัก แสดงรวมอยู่ในรายการสินทรัพย์อื่น

3.6.3 ลูกหนี้อื่นที่คาดว่าจะเก็บเงินไม่ได้ จะตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน และแสดงรวมอยู่ในรายการสินทรัพย์อื่น เว้นแต่ลูกหนี้ดำเนินคดีหรือรับคืนและลูกหนี้ดำเนินคดีเงินเบิกเกินบัญชีหรือรับคืนที่เกิดจากผลต่างของการได้รับชำระหนี้จากเงินที่ได้จากการขายทอดตลาดทรัพย์จำนอง แสดงรวมอยู่ในเงินให้สินเชื่อ

3.7 ทรัพย์สินรอการขาย

3.7.1 ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการบังคับชำระหนี้ อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการโอนทรัพย์สินชำระหนี้ และอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นสินทรัพย์ของธนาคารแต่มีเจตนาเพื่อขาย แสดงในราคาทุนหักค่าเผื่อการค้อยค่า และรับรู้ขาดทุนจากการค้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเป็นค่าใช้จ่าย กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อมีการจำหน่าย

อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการบังคับชำระหนี้ เป็นสินทรัพย์ที่ธนาคารประมูลซื้อจากการฟ้องยึดทรัพย์ขายทอดตลาดของลูกหนี้เงินให้กู้ยืม บันทึกราคาทุนด้วยราคาซื้อจากกรมบังคับคดีบวกค่าใช้จ่ายในการโอนกรรมสิทธิ์

อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการ โอนทรัพย์ชำระหนี้ เป็นสินทรัพย์ที่ลูกหนี้ขอประนอมหนี้ โดยโอนสินทรัพย์ที่จำนองมาชำระหนี้แทน บันทึกราคาทุนด้วยราคาประเมินที่รับ โอนชำระหนี้ แต่ไม่เกินเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับที่รับรู้เป็นรายได้

อสังหาริมทรัพย์ที่เป็นสินทรัพย์ของธนาคารแต่มีเจตนาเพื่อขาย บันทึกราคาทุนด้วยราคาตามบัญชีสุทธิ ณ วันที่โอน

ทรัพย์สินรอการขายที่อยู่ในระหว่างการผ่อนค่างาน จะแสดงในราคาทุนหรือราคาขายหักประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย ธนาคารรับรู้ส่วนที่ราคาทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเป็นผลขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุน

- 3.7.2 ธนาคารตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย โดยสุ่มประเมินราคาสินทรัพย์ที่ได้มาก่อนปีปัจจุบัน ใช้เป็นฐานในการคำนวณค่าเผื่อการด้อยค่าเฉลี่ยของทรัพย์สินรอการขายในแต่ละกลุ่มย่อย ซึ่งแยกตามอายุกลุ่มย่อยออกเป็นอายุน้อยกว่าหรือเท่ากับ 3 ปี และมากกว่า 3 ปี โดยธนาคารใช้ค่าเผื่อการด้อยค่าเฉลี่ยของทรัพย์สินรอการขายในการคำนวณค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายที่ไม่ได้ถูกสุ่มตัวอย่าง

3.8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ แสดงในราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม

ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรง ตามอายุการใช้งาน โดยประมาณของสินทรัพย์ ดังนี้

อาคาร	อัตราร้อยละ	5	ต่อปี
อุปกรณ์	อัตราร้อยละ	10 - 33	ต่อปี

อุปกรณ์ที่มีราคาทุนต่อหน่วยไม่เกิน 5,000 บาท และอุปกรณ์เกี่ยวกับเทคโนโลยีที่มีราคาทุนต่อหน่วยไม่เกิน 30,000 บาท รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีที่ซื้อมา

รายจ่ายเกี่ยวกับการปรับปรุงและพัฒนาสินทรัพย์ ซึ่งทำให้อายุของสินทรัพย์ยาวนานขึ้น อันมีผลทำให้มูลค่าเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างเป็นสาระสำคัญจะรวมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์ ส่วนค่าซ่อมแซมและค่าบำรุงรักษา รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดขึ้น

ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ราคาตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตจากการใช้สินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง หรือจำนวนที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์นั้นแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

กำไรและขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ พิจารณาจากผลต่างระหว่างเงินสดรับสุทธิจากการจำหน่ายกับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

3.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

เป็นสิทธิการใช้อาคารสถานที่แสดงด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม การตัดจำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า แสดงรวมอยู่ในสินทรัพย์อื่น

3.10 ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี

ค่าธรรมเนียมในการจำหน่ายพันธบัตร ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงินจากต่างประเทศ และค่าธรรมเนียมปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ตัดจ่ายโดยวิธีเส้นตรงตามอายุของพันธบัตรหรืออายุหนี้ที่เหลือ แสดงรวมอยู่ในสินทรัพย์อื่น

3.11 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศแสดงเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ ยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันสิ้นงวด แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย

3.12 สินทรัพย์ที่ได้รับบริจาค

สินทรัพย์ที่ได้รับบริจาคแสดงตามราคาที่ได้รับบริจาคและบันทึกบัญชีคู่กับส่วนเกินทุนจากการบริจาค จำนวนค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรง ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ที่มีได้ใช้ในการดำเนินงานนำไปลดบัญชีส่วนเกินทุนจากการบริจาค ส่วนค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ที่ใช้ในการดำเนินงานที่ก่อให้เกิดรายได้โดยตรงถือเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

3.13 กองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์

ธนาคารรวมงบการเงินของกองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ไว้ในงบการเงินของธนาคาร โดยรวมเป็นรายการต่อรายการ ทุกสิ้นเดือนจะจ่ายเงินสมทบเข้าบัญชีกองทุนบำเหน็จ และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร

3.14 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพธนาคารอาคารสงเคราะห์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

ธนาคารได้จดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 เมื่อวันที่ 19 กันยายน 2537 โดยพนักงานที่เป็นสมาชิกจะเลือกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนได้ในอัตราร้อยละ 3 - 10 ของเงินเดือนสมาชิก และธนาคารจะจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 9 - 10 ของเงินเดือนสมาชิก โดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร

3.15 ผลประโยชน์พนักงานภายหลังการเลิกจ้าง

ธนาคารบันทึกผลประโยชน์พนักงานภายหลังการเลิกจ้างเป็นหนี้สิน โดยที่หนี้สินที่มีต่อพนักงานเป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดตามพระราชบัญญัติแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ พ.ศ. 2543 จำนวนเงินสำหรับหนี้สินดังกล่าว ในอนาคตขึ้นอยู่กับฐานเงินเดือน และจำนวนปีที่พนักงานทำงานให้ธนาคารจนถึงวันที่สิ้นสุดการทำงาน ในอนาคต หนี้สินที่เกิดจากกฎหมายดังกล่าวรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรมของประมาณการกระแสเงินสดที่จะต้องจ่าย ในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่ใช้สำหรับช่วงเวลาอายุตามเงื่อนไขที่มีลักษณะและระยะเวลาใกล้เคียงกับหนี้สินที่จะเกิดขึ้นดังกล่าว

3.16 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าระยะยาว เป็นสัญญาเช่าดำเนินงานโดยที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ตกอยู่กับผู้ให้เช่า จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

3.17 เครื่องมือทางการเงิน

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

ธนาคารแสดงรายการสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินและอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย เป็นรายการนอกงบดุล ตามมูลค่าที่ตราไว้

ผลต่างที่ได้รับหรือต้องจ่ายชำระตามสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินและอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยบันทึกเป็นส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญา

ขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการทำสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินและอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ทำสัญญา จะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุของสัญญานั้น

กำไรหรือขาดทุนจากการยกเลิกสัญญาหรือการชำระคืนเงินกู้ยืมก่อนกำหนด รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย

3.18 รายการสุทธิระหว่างกัน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบและแสดงจำนวนสุทธิในงบดุลได้ก็ต่อเมื่อธนาคารมีสิทธิทางกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบดุลมาหักกลบลบหนี้กันและธนาคารมีความตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบดุลด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สิน

ธนาคารได้ใช้นโยบายการหักกลบบัญชีระหว่างเจ้าหนี้อื่นและลูกหนี้อื่น เฉพาะจำนวนเงินที่บันทึกในเจ้าหนี้อื่นซึ่งเป็นการรับชำระเงินจากลูกหนี้อื่นที่เกี่ยวข้อง

3.19 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องหมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคาร ไม่ว่าจะเป็นโดยตรงหรือทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงาน นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังรวมถึงการอยู่ภายใต้การควบคุมหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลร่วมกัน

ธนาคารเป็นรัฐวิสาหกิจ โดยมีผู้ถือหุ้นคือกระทรวงการคลัง ธนาคารมีรายการทางธุรกิจกับรัฐวิสาหกิจอื่น ๆ ซึ่งอาจจะอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันโดยรัฐบาลไทย ทั้งทางตรงผ่านหน่วยงานรัฐบาล หรือทางอ้อมโดยผ่านบริษัทร่วมหรือองค์กรอื่นๆ ราคาและเงื่อนไขในการให้บริการกับหน่วยงานภาครัฐเป็นไปตามเกณฑ์ทางการค้าปกติ ดังนั้น ธนาคารจึงไม่จำเป็นต้องรวบรวมและเปิดเผยรายการค้ากับรัฐวิสาหกิจอื่นและหน่วยงานภาครัฐไว้ในเรื่องรายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ได้แก่ ผู้บริหารและกรรมการของธนาคาร ซึ่งมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการวางแผน ตั้งการ และควบคุมการดำเนินงานของธนาคาร ธนาคารกำหนดราคาสำหรับรายการค้ากับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันตามที่ธนาคารประกาศแก่สาธารณชนเป็นปกติธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

3.20 ประมาณการทางบัญชี

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ต้องให้ฝ่ายบริหารกำหนดประมาณการและข้อสมมติฐาน ซึ่งมีผลกับตัวเลขของสินทรัพย์และหนี้สินที่รายงานไว้ในงบการเงิน การเปิดเผยข้อมูลสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้นและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ในงบการเงิน และตัวเลขรายได้และค่าใช้จ่ายในงวดที่รายงานไว้ในงบการเงิน ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจต่างไปจากที่ประมาณการ

3.21 การนำมาตรฐานการบัญชีที่ประกาศใหม่มาถือปฏิบัติ

ตามประกาศของสภาวิชาชีพฉบับที่ 26/2549 ลงวันที่ 11 ตุลาคม 2549 เรื่อง งบการเงินรวมและการบัญชีสำหรับเงินลงทุนในบริษัทย่อย กำหนดให้บริษัทใหญ่ที่มีการลงทุนในบริษัทย่อย กิจการควบคุมร่วม และบริษัทร่วมที่ไม่จำแนกเป็นการถือเพื่อขาย บันทึกเงินลงทุนดังกล่าวตามราคาทุนหรือตามเกณฑ์การรับรู้ และวัดมูลค่าตามราคาตลาดการเงินเมื่อมีการประกาศใช้ โดยสามารถกระทำได้สำหรับงบการเงินปี 2549 เป็นต้นไป หรือกิจการที่ไม่ประสงค์จะดำเนินการในปี 2549 ก็ให้ใช้วิธีส่วนได้เสียถึงสิ้นปี 2549 และให้ใช้วิธีราคาทุนตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550

ธนาคารจะเปลี่ยนแปลงวิธีการบันทึกบัญชีสำหรับเงินลงทุนในบริษัทร่วมเป็นราคาทุนในปี 2550 การเปลี่ยนแปลงวิธีการบันทึกบัญชีนี้ธนาคารจะต้องปรับปรุงบัญชีและงบการเงินย้อนหลังสำหรับปี 2549 เพื่อเปรียบเทียบกับงบการเงินสำหรับปี 2550 ทั้งนี้ผลกระทบต่อดังกล่าวมีจำนวนไม่เป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

4. ข้อมูลเพิ่มเติม

4.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

หน่วย : ล้านบาท

	2549	2548
เงินสด	1,644.75	1,739.90
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,090.21	3,113.07
หัก เงินฝากธนาคารประเภทประจำเกิน 3 เดือน	13.47	13.20
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	<u>6,721.49</u>	<u>4,839.77</u>

4.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ในประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

	2549			2548		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารแห่งประเทศไทย	567.60	-	567.60	259.17	-	259.17
ธนาคารพาณิชย์	4,509.14	13.47	4,522.61	2,840.70	13.20	2,853.90
รวม	<u>5,076.74</u>	<u>13.47</u>	<u>5,090.21</u>	<u>3,099.87</u>	<u>13.20</u>	<u>3,113.07</u>

เงินฝากธนาคารพาณิชย์ประเภทมีระยะเวลา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 จำนวน 13.47 ล้านบาท และ 13.20 ล้านบาท เป็นเงินฝากธนาคารของกองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์

๓

4.3 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

หน่วย : ล้านบาท

	2549	2548
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	41,897.00	43,140.00

ธนาคารลงทุนในพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีสัญญาว่าจะซื้อหรือขายคืนในระยะเวลาไม่เกิน 14 วัน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.96875 ถึง 5.00 ต่อปี

4.4 เงินลงทุน

4.4.1 เงินลงทุนชั่วคราว

หน่วย : ล้านบาท

	2549	2548
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด		
หลักทรัพย์รัฐบาล	1,865.14	199.83
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	5,889.64	-
รวมเงินลงทุนชั่วคราว	7,754.78	199.83

ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนดเป็นพันธบัตรของธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 1,865.14 ล้านบาท มูลค่าที่ตราไว้ 1,910 ล้านบาท และตั๋วแลกเงินของเอกชน จำนวน 5,889.64 ล้านบาท มูลค่าที่ตราไว้ 5,935 ล้านบาท ครบกำหนดภายใน 1 ปี

4.4.2 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2549				2548			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	1 ปี	เกิน 1-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	1 ปี	เกิน 1-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาล	1,865.14	-	-	1,865.14	199.83	-	-	199.83
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	5,889.64	-	-	5,889.64	-	-	-	-
รวมตราสารหนี้	7,754.78	-	-	7,754.78	199.83	-	-	199.83

๓

4.4.3 เงินลงทุนในบริษัทร่วม

หน่วย : ล้านบาท

	2549		2548	
	วิธีราคาทุน	วิธีส่วนได้เสีย	วิธีราคาทุน	วิธีส่วนได้เสีย
บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด	37.50	48.79	37.50	39.27
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม	37.50	48.79	37.50	39.27

ธนาคารลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจบริการ โดยมีสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 15 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว

4.5 เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ

4.5.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	2549	2548
เงินให้กู้ยืมรายย่อย	535,342.97	469,733.02
เงินเบิกเกินบัญชี	1,399.92	1,274.95
เงินให้กู้ยืม - โครงการสินเชื่อเคหะรวมใจ	105.51	214.21
เงินให้กู้ยืม - กลุ่มเกษตรกร	0.39	0.46
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ	240.16	176.28
ลูกหนี้ค้ำเงินค้ำหรือรับคืน	19,612.78	18,012.30
รวมเงินให้สินเชื่อ	556,701.73	489,411.22
<u>บวก</u> คอกเบี้ยค้างรับ	5,393.78	5,304.47
รวมเงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ	562,095.51	494,715.69
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	28,825.53	27,076.76
รวมเงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	533,269.98	467,638.93

4.5.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	2549	2548
ไม่เกิน 1 ปี	6,497.50	4,381.05
เกิน 1 ปี	550,204.23	485,030.17
รวม	556,701.73	489,411.22
<u>บวก</u> คอกเบี้ยค้างรับ	5,393.78	5,304.47
รวม	562,095.51	494,715.69

๓

4.5.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2549			2548		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	562,095.51	-	562,095.51	494,715.69	-	494,715.69

4.5.4 จำแนกตามประเภทผู้กู้และการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	2549					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
เงินให้กู้ยืมรายย่อย						
- ทัวไป	445,524.61	10,130.36	3,938.02	4,037.01	15,010.82	478,640.82
- สวัสดิการและโครงการพิเศษ	42,639.30	1,561.65	757.36	816.93	5,210.08	50,985.32
- พัฒนาโครงการ	4,907.83	129.52	35.87	70.54	573.07	5,716.83
เงินเบิกเกินบัญชี	197.22	-	-	6.07	1,196.63	1,399.92
เงินให้กู้ยืม - โครงการสินเชื่อเคหะรวมใจ	105.51	-	-	-	-	105.51
เงินให้กู้ยืม - กลุ่มเกษตรกร	0.39	-	-	-	-	0.39
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ	231.46	3.82	3.24	1.64	-	240.16
ลูกหนี้ค้ำเงินค้ำมือรับคืน	-	-	-	-	19,612.78	19,612.78
รวม	493,606.32	11,825.35	4,734.49	4,932.19	41,603.38	556,701.73
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	2,951.44	346.65	40.06	58.61	1,997.02	5,393.78
รวม	496,557.76	12,172.00	4,774.55	4,990.80	43,600.40	562,095.51

๓

หน่วย : ล้านบาท

	2548					รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	
เงินให้กู้ยืมรายย่อย						
- ทั่วไป	387,078.46	9,158.50	4,123.82	3,967.75	12,886.39	417,214.92
- สวัสดิการและโครงการพิเศษ	38,481.21	1,529.60	865.93	907.64	5,188.32	46,972.70
- พัฒนาโครงการ	4,722.61	116.54	27.55	106.00	572.69	5,545.39
เงินเบิกเกินบัญชี	37.93	-	-	-	1,237.02	1,274.95
เงินให้กู้ยืม - โครงการสินเชื่อเคหะรวมใจ	214.21	-	-	-	-	214.21
เงินให้กู้ยืม - กลุ่มเกษตรกร	0.46	-	-	-	-	0.46
ถูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ	176.28	-	-	-	-	176.28
ถูกหนี้ค้ำเงินค้ำประกัน	-	-	-	-	18,012.31	18,012.31
รวม	430,711.16	10,804.64	5,017.30	4,981.39	37,896.73	489,411.22
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	2,473.88	242.10	55.29	102.25	2,430.95	5,304.47
รวม	433,185.04	11,046.74	5,072.59	5,083.64	40,327.68	494,715.69

4.5.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	2549			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	มูลหนี้ หลังหัก หลักประกัน	อัตรา ที่ไว้ใน การตั้งค่าเผื่อ	สำรองขั้นต่ำ ที่พึงกันตาม เกณฑ์ ธปท
จัดชั้นปกติ	496,557.76	26,879.05	1	268.79
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	12,172.00	783.39	2	15.66
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน				
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	3,079.13	156.64	20	31.33
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ IAS 39	1,695.42	323.72	100	323.72
จัดชั้นสงสัย				
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	1,798.74	92.45	50	46.23
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ IAS 39	3,192.06	703.87	100	703.87
จัดชั้นสงสัยจะสูญ				
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	2,432.63	360.08	100	360.08
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ IAS 39	41,167.77	27,075.85	100	27,075.85
รวม	562,095.51	56,375.05		28,825.53

หน่วย : ล้านบาท

	2548			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลักหัก หลักประกัน	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	มูลค่าตาม ที่ตั้งไว้
จัดชั้นปกติ	433,185.04	11,635.86	1	116.36
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	11,046.74	186.30	2	3.73
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	5,072.59	170.84	20	34.17
จัดชั้นสงสัย	5,083.64	248.57	50	124.28
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	40,327.68	26,798.22	100	26,798.22
รวม	494,715.69	39,039.79		27,076.76

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารระงับการรับรู้อยู่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 จำนวน 53,365.75 ล้านบาท และ 50,483.91 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 9.49 และ 10.20 ตามลำดับ

4.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	2549					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
ยอดต้นงวด	116.36	3.73	34.17	124.28	26,798.22	27,076.76
หนี้สงสัยจะสูญ	152.43	11.93	320.88	625.82	584.41	1,695.47
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(36.49)	(36.49)
อื่นๆ	-	-	-	-	89.79	89.79
ยอดปลายงวด	268.79	15.66	355.05	750.10	27,435.93	28,825.53

หน่วย : ล้านบาท

	2548					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
ยอดต้นงวด	81.56	4.43	27.14	124.78	29,736.11	29,974.02
หนี้สงสัยจะสูญ	34.80	(0.70)	7.03	(0.50)	(2,937.89)	(2,897.26)
ยอดปลายงวด	116.36	3.73	34.17	124.28	26,798.22	27,076.76

๗

ในงวดบัญชีปี 2549 ธนาคารกักเงินสำรองตามหลักเกณฑ์ใหม่ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามนโยบายการบัญชีข้อ 3.6.1 มีผลให้ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของงวดบัญชีปี 2549 มีจำนวน 5,607.70 ล้านบาท แต่ธนาคารได้ลดยอดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มขึ้นกว่าหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในปี 2547 ลงจำนวน 3,858.93 ล้านบาท ทำให้ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในปีเพิ่มขึ้นสุทธิ จำนวน 1,748.77 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญมียอดจำนวน 28,825.53 ล้านบาท ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

4.7 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2549			
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด
อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการบังคับชำระหนี้	11,158.53	1,508.72	2,207.12	10,460.13
อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการโอนทรัพย์สินชำระหนี้	2,220.18	-	638.52	1,581.66
ทรัพย์สินอื่นรอการขาย	29.97	-	-	29.97
รวมทรัพย์สินรอการขาย	13,408.68	1,508.72	2,845.64	12,071.76
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	994.03	23.74	146.79	870.98
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	12,414.65	1,484.98	2,698.85	11,200.78

หน่วย : ล้านบาท

	2548			
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด
อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการบังคับชำระหนี้	11,975.48	1,613.17	2,430.12	11,158.53
อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการโอนทรัพย์สินชำระหนี้	3,545.46	-	1,325.28	2,220.18
ทรัพย์สินอื่นรอการขาย	31.17	1.97	3.17	29.97
รวมทรัพย์สินรอการขาย	15,552.11	1,615.14	3,758.57	13,408.68
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	1,189.19	31.48	226.64	994.03
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	14,362.92	1,583.66	3,531.93	12,414.65

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 มีทรัพย์สินรอการขายที่อยู่ระหว่างจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ จำนวน 1,652.84 ล้านบาท และ 1,923.79 ล้านบาท ตามลำดับ

๓

4.9 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2549		
	สินทรัพย์อื่น	หัก ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	สินทรัพย์อื่น สุทธิ
สิทธิเรียกร้อง - ลูกหนี้ค้ำเนนคศิริอรับคีน	19,429.80	19,429.80	-
ค่าธรรมเนียมรรับคีน	1,196.77	1,196.77	-
ค่าธรรมเนียมเงินให้กู้รายย่อยระยะยาว	78.26	66.36	11.90
ลูกหนี้อื่น	1,185.14	30.93	1,154.21
ค่าเช่าค้ำรับ - อสังหาริมทรัพย์	5.15	2.18	2.97
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	55.35	-	55.35
ค่าใช้จ่ายรอดค้บัญชี	81.07	-	81.07
รายได้ค้ำรับ	62.82	0.93	61.89
เงินประกันและมัดจำ	9.85	-	9.85
อื่น ๆ	158.25	-	158.25
รวม	22,262.46	20,726.97	1,535.49

หน่วย : ล้านบาท

	2548		
	สินทรัพย์อื่น	หัก ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	สินทรัพย์อื่น สุทธิ
สิทธิเรียกร้อง - ลูกหนี้ค้ำเนนคศิริอรับคีน	14,956.58	14,956.58	-
ค่าธรรมเนียมรรับคีน	1,264.55	1,264.55	-
ค่าธรรมเนียมเงินให้กู้รายย่อยระยะยาว	78.35	65.58	12.77
ลูกหนี้อื่น	592.45	32.24	560.21
ค่าเช่าค้ำรับ - อสังหาริมทรัพย์	6.53	2.53	4.00
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	62.51	-	62.51
ค่าใช้จ่ายรอดค้บัญชี	116.14	-	116.14
รายได้ค้ำรับ	131.71	-	131.71
เงินประกันและมัดจำ	7.07	-	7.07
อื่น ๆ	112.05	-	112.05
รวม	17,327.94	16,321.48	1,006.46

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนเป็นสิทธิการเช่าอาคารสำนักงานสาขา จำนวน 9 สาขา อายุสัญญาเช่าตั้งแต่ 5 - 30 ปี ครอบคลุมเช่าในปี 2551 ถึงปี 2569 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 มีราคาทุน 130.30 ล้านบาท และ 130.30 ล้านบาท ค่าตัดจำหน่ายสะสม จำนวน 74.95 ล้านบาท และ 67.80 ล้านบาท และค่าตัดจำหน่าย สำหรับปี 2549 และ 2548 จำนวน 7.15 ล้านบาท และ 6.52 ล้านบาท ตามลำดับ

4.10 เงินฝากที่เป็นเงินบาท

4.10.1 จำแนกตามประเภทเงินฝาก

	หน่วย : ล้านบาท	
	2549	2548
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	441.21	542.85
ออมทรัพย์	44,892.91	79,420.38
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่ถึง 6 เดือน	75,616.23	92,353.00
- 6 เดือน ไม่ถึง 1 ปี	41,213.58	66,939.74
- 1 ปี ขึ้นไป	285,362.93	141,033.38
	402,192.74	300,326.12
รวม	447,526.86	380,289.35

4.10.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญารับฝากเงิน

	หน่วย : ล้านบาท	
	2549	2548
ไม่เกิน 1 ปี	328,670.75	239,255.97
เกิน 1 ปี	118,856.11	141,033.38
รวม	447,526.86	380,289.35

4.10.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	หน่วย : ล้านบาท					
	2549			2548		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	447,526.86	-	447,526.86	380,289.35	-	380,289.35

ธนาคารป้องกันความเสี่ยงเพื่อลดต้นทุนดอกเบี้ย โดยทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยสำหรับเงินฝากประเภท
 จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา จำนวน 38,570.90 ล้านบาท ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.21.2

๓

4.11 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

4.11.1 ในประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

	2549			2548		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารพาณิชย์	-	-	-	-	1,242.81	1,242.81
บริษัทหลักทรัพย์	-	500.00	500.00	-	500.00	500.00
สถาบันการเงินอื่น	-	28.78	28.78	-	-	-
รวมในประเทศ	-	528.78	528.78	-	1,742.81	1,742.81

4.11.2 ต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

	2549			2548		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	-	18,607.50	18,607.50	-	18,607.50	18,607.50
เงินเยน	-	3,984.20	3,984.20	-	3,984.20	3,984.20
รวมต่างประเทศ	-	22,591.70	22,591.70	-	22,591.70	22,591.70
รวมในประเทศและต่างประเทศ	-	23,120.48	23,120.48	-	24,334.51	24,334.51

ธนาคารป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน โดยทำสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินและอัตราดอกเบี้ยสำหรับรายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ จำนวน 22,591.70 ล้านบาท ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 4.21.2

4.12 เงินกู้ยืมระยะยาว

หน่วย : ล้านบาท

	2549			2548		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	7,992.27	-	7,992.27	13,917.26	-	13,917.26
พันธบัตร	85,500.00	-	85,500.00	73,000.00	-	73,000.00
อื่นๆ	-	8,336.91	8,336.91	-	8,333.16	8,333.16
รวม	93,492.27	8,336.91	101,829.18	86,917.26	8,333.16	95,250.42

ในงวดบัญชีปี 2549 ธนาคารได้ถอนตั๋วสัญญาใช้เงินที่ครบกำหนดชำระจำนวน 5,617.26 ล้านบาท และก่อนครบกำหนดชำระ จำนวน 307.73 ล้านบาท รวม 5,924.99 ล้านบาท และได้ออกพันธบัตรเงินกู้ใหม่ จำนวน 18,500 ล้านบาท โดยได้จ่ายชำระพันธบัตรที่ครบกำหนดชำระ จำนวน 6,000 ล้านบาท

๗

	มูลค่าตามสัญญา		2548		กรอบกำหนดชำระในปี
	เงินตราต่างประเทศ	เงินบาท	เงื่อนไขอัตราดอกเบี้ย		
			จ่าย	รับ	
สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินและอัตราดอกเบี้ย					
พันธบัตรเงินกู้	200.00	8,338.00	ลอยตัว	คงที่	2550
	ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ				
บัตรเงินฝาก	475.00	18,607.50	ลอยตัว	ลอยตัว	2551 - 2553
	ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ				
บัตรเงินฝาก	11,000.00	3,984.20	ลอยตัว	ลอยตัว	2552
	ล้านเยน				
รวม		<u>30,929.70</u>			
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย					
หนังสือยืนยันการรับเงินฝาก		25,995.90	ลอยตัว	คงที่	2550 - 2554
เงินฝาก		16,000.00	ลอยตัว	ลอยตัว	2550 - 2552
ตัวแลกเปลี่ยน		<u>1,575.00</u>	ลอยตัว	ลอยตัว	2550 - 2551
รวม		<u>43,570.90</u>			
รวมทั้งสิ้น		<u><u>74,500.60</u></u>			

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินมีกำหนดแลกเปลี่ยนดอกเบี้ยทุกหกเดือน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 อัตราดอกเบี้ยคงที่อยู่ระหว่างร้อยละ 3.25 ถึง 8.47 ต่อปี และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวอยู่ระหว่างร้อยละ 0.95688 ถึง 12.00938 ต่อปี และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 อัตราดอกเบี้ยคงที่อยู่ระหว่างร้อยละ 3.25 ถึง 7.75 ต่อปี และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวอยู่ระหว่างร้อยละ 0.5263 ถึง 8.6875 ต่อปี

ขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยสำหรับพันธบัตรเงินกู้ ณ วันที่ทำสัญญา จำนวน 14.24 ล้านบาท จะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุของสัญญา

4.21.3 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรม คือ จำนวนเงินที่ใช้แลกเปลี่ยนสินทรัพย์หรือชำระหนี้สินระหว่างบุคคลที่มีความรอบรู้และเต็มใจจะแลกเปลี่ยน โดยมีการต่อรองที่เป็นอิสระและไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกัน ธนาคารใช้วิธีการต่างๆ ในการกำหนดมูลค่ายุติธรรม ซึ่งวิธีการที่ใช้ขึ้นอยู่กับลักษณะของเครื่องมือทางการเงินและตลาดการเงินที่ดำเนินการอยู่

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

รายละเอียดเงินกู้ยืมระยะยาว

ประเภทเงินกู้	ผู้ให้กู้	จำนวนเงินกู้ยืม (ล้านบาท)	ระยะเวลากู้	ครบกำหนด ชำระในปี	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละต่อปี
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	ธนาคารแห่งประเทศไทย	8,300.00	3 ปี	2550	2.00
พันธบัตรเงินกู้ - ขอส.	ธนาคารพาณิชย์ และ สถาบันการเงิน	80,500.00	3 - 10 ปี	2550 - 2558	1.85 - 7.80
พันธบัตรเงินกู้ - โครงการ สินเชื่อเคหะรวมใจ	ธนาคารพาณิชย์ และ สถาบันการเงิน	5,000.00	3 ปี	2551	5.10 - 5.50
อื่น ๆ	กระทรวงการคลัง	200.00 (ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ)	10 ปี	2550	7.75

กระทรวงการคลังได้ดำเนินการกู้เงินโดยวิธีการออกพันธบัตรชนิดจำหน่ายทั่วไปในตลาดทุนสหรัฐอเมริกา (YANKEE BOND) รุ่นที่ 3 วงเงิน 600 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 4 มีนาคม 2540 และวันที่ 1 เมษายน 2540 และได้นำมาให้ธนาคารกู้จำนวน 200 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ เมื่อวันที่ 2 พฤษภาคม 2540 เพื่อนำไปใช้จ่ายลงทุนในโครงการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ตามแผนการก่อหนี้จากต่างประเทศของภาครัฐบาล

ธนาคารป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน โดยการทำสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินและอัตราดอกเบี้ยสำหรับเงินกู้ YANKEE BOND ดังกล่าว ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 4.21.2

4.13 หนี้สินอื่น

	หน่วย: ล้านบาท	
	2549	2548
เจ้าหนี้อื่น	764.18	533.11
เงินมัดจำและเงินประกัน	391.86	388.50
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	422.19	634.37
ผลประโยชน์พนักงานภายหลังการเลิกจ้าง	560.08	560.36
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	139.08	82.41
กองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์	8.42	8.19
อื่น ๆ	45.38	35.48
รวม	<u>2,331.19</u>	<u>2,242.42</u>

ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 จำนวน 422.19 ล้านบาท และ 634.37 ล้านบาท เป็นโบนัสค้างจ่าย
กรรมการและพนักงานธนาคาร จำนวน 235.50 ล้านบาท และ 413.81 ล้านบาท ตามลำดับ

4.14 ทุน

	หน่วย: ล้านบาท	
	2549	2548
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>

4.15 สำรองตามกฎหมาย

ตามมาตรา 8 ของพระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ.2496 ให้ธนาคารสำรองตามกฎหมายจากกำไรสุทธิในแต่ละปี เป็นจำนวนไม่ต่ำกว่าร้อยละสี่สิบของกำไรสุทธิในปีนั้นๆ จนกว่าสำรองตามกฎหมายจะมีจำนวนเท่ากับทุน หลังจากนั้นคณะกรรมการธนาคารสามารถพิจารณาลดอัตราร้อยละของการตั้งสำรองลงได้

4.16 กองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์

ธนาคารได้นำสินทรัพย์ เงินกองทุน และรายได้ค่าใช้จ่าย ของกองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ รวมกับงบการเงินของธนาคาร ในงวดบัญชีปี 2549 และ 2548 กองทุนบำเหน็จมีรายได้ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร จำนวน 0.03 ล้านบาท และ 0.03 ล้านบาท ไม่มีค่าใช้จ่าย เงินกองทุนมียอดคงเหลือ 8.42 ล้านบาท และ 8.19 ล้านบาท แต่มีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายเงินบำเหน็จให้พนักงานจำนวน 2.66 ล้านบาท และ 2.19 ล้านบาท ตามลำดับ

4.17 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพัน

4.17.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

ธนาคารมีคดีที่ถูกบุคคลภายนอกฟ้องเป็นจำเลยและเป็นจำเลยร่วมกับบุคคลอื่น จำนวน 55 คดี ทุนทรัพย์ในคดีความ จำนวน 1,050.64 ล้านบาท ธนาคารมีภาระชดใช้ค่าเสียหายตามคำพิพากษา จำนวน 62.59 ล้านบาท ซึ่งอยู่ระหว่างอุทธรณ์และฎีกา นอกจากนี้ที่กล่าวมาแล้วเป็นคดีที่อยู่ระหว่างการพิจารณา

4.17.2 ภาระผูกพัน

	หน่วย : ล้านบาท	
	2549	2548
การค้าประกัน	39.30	36.05
ภาระผูกพันอื่น		
ภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินและอัตราดอกเบี้ย	30,929.70	30,929.70
ภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	38,570.90	43,570.90
รวม	<u>69,539.90</u>	<u>74,536.65</u>

4.18 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

จำนวนของยอดคงค้างที่เกิดขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ (นอกจากที่เปิดเผยไว้แล้ว) มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2549		
	เงินให้สินเชื่อและ คอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ	เงินฝากและ คอกเบี้ยค้างจ่าย
กรรมการและผู้บริหาร	41.22	-	51.22

หน่วย : ล้านบาท

	2548		
	เงินให้สินเชื่อและ คอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ	เงินฝากและ คอกเบี้ยค้างจ่าย
กรรมการและผู้บริหาร	37.30	0.01	15.34

4.19 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่า ตามสัญญาที่บอกเลิกไม่ได้ในการเช่าอาคารและอุปกรณ์ จำแนกได้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2549			
	ภายใน 1 ปี	ระหว่าง 1-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
สัญญาเช่าอาคาร /สถานที่	8.99	13.46	7.76	30.21
สัญญาเช่ารถยนต์	19.21	6.80	-	26.01
สัญญาเช่าระบบสื่อสาร โทรคมนาคม	8.74	13.61	-	22.35
สัญญาเช่าคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	50.57	12.82	-	63.39
รวม	87.51	46.69	7.76	141.96

หน่วย : ล้านบาท

	2548			
	ภายใน 1 ปี	ระหว่าง 1-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
สัญญาเช่าอาคาร /สถานที่	9.75	11.06	10.22	31.03
สัญญาเช่ารถยนต์	34.72	15.61	-	50.33
สัญญาเช่าระบบสื่อสาร โทรคมนาคม	13.51	0.61	-	14.12
สัญญาเช่าคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	39.04	39.04	-	78.08
รวม	97.02	66.32	10.22	173.56

๗

4.20 ข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน

ฝ่ายบริหารเห็นว่าธนาคารดำเนินงานในส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียว โดยพิจารณาจากความเสี่ยงและผลตอบแทนของธุรกิจ โครงสร้างของธนาคาร และระบบข้อมูลทางการเงินภายในที่เสนอต่อคณะกรรมการ

4.21 การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึงสัญญาใดๆ ที่จะทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้นในเวลาเดียวกัน

4.21.1 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนอันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน เนื่องจากธนาคารไม่มีธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ ยกเว้นเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 200 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ เงินรับฝากจากต่างประเทศจำนวน 475 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ และ 11,000 ล้านเยน ซึ่งธนาคารได้ทำการป้องกันความเสี่ยงโดยการทำสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินและอัตราดอกเบี้ยไว้แล้ว ดังนั้นธนาคารจึงไม่มีความเสี่ยงจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร

4.21.2 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารใช้ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อวัตถุประสงค์ในการป้องกันความเสี่ยง สำหรับรายการที่อยู่ในงบดุลตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่ใช้ คือ สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินและอัตราดอกเบี้ยและสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยจำนวนเงินในสัญญาของตราสารอนุพันธ์ทางการเงินจะแสดงให้เห็นถึงระดับของความผูกพันในตราสารอนุพันธ์ทางการเงินแต่ไม่ได้สะท้อนให้เห็นถึงความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

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

ธนาคารได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยหลายสัญญาเพื่อเปลี่ยนแปลงลักษณะของดอกเบี้ยสำหรับเงินฝากที่เป็นเงินบาท ได้แก่ เงินฝากประจำ ค้ำแลกเงิน และหนังสือยืนยันการรับฝาก จากอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารตกลงจะจ่ายให้กับผู้ฝาก เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัวโดยอ้างอิงดอกเบี้ยของธนาคารพาณิชย์หรืออัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 6 เดือน ภายใต้สัญญาดังกล่าว ธนาคารตกลงกับธนาคารคู่สัญญาที่จะแลกเปลี่ยนผลต่างระหว่างจำนวนดอกเบี้ยที่จะได้รับหรือต้องจ่ายชำระซึ่งคำนวณจากเงินต้นตามสัญญาที่ตกลงไว้แต่ละช่วงเวลาที่กำหนด โดยมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยขั้นสูงและเงื่อนไขการยกเลิกสัญญา

๓

ข้อมูลเกี่ยวกับตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 แสดงในตารางดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2549				
	มูลค่าตามสัญญา		เงื่อนไขอัตราดอกเบี้ย		ครบกำหนดชำระในปี
	เงินตราต่างประเทศ	เงินบาท	จ่าย	รับ	
สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินและอัตราดอกเบี้ย					
พันธบัตรเงินกู้	200.00	8,338.00	ลอยตัว	คงที่	2550
	สำนักงานคณะกรรมการฯ				
บัตรเงินฝาก	475.00	18,607.50	ลอยตัว	ลอยตัว	2551 - 2553
	สำนักงานคณะกรรมการฯ				
บัตรเงินฝาก	11,000.00	3,984.20	คงที่/ลอยตัว	ลอยตัว	2552
	สำนักงาน				
รวม		<u>30,929.70</u>			
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย					
หนังสือขึ้นขันการรับเงินฝาก		25,995.90	ลอยตัว	คงที่/ลอยตัว	2550 - 2554
เงินฝาก		11,000.00	ลอยตัว	ลอยตัว	2550 - 2552
ตั๋วแลกเงิน		<u>1,575.00</u>	ลอยตัว	คงที่/ลอยตัว	2550 - 2551
รวม		<u>38,570.90</u>			
รวมทั้งสิ้น		<u><u>69,500.60</u></u>			

๓

ถึงแม้ว่าฝ่ายจัดการได้ใช้ดุลยพินิจที่ดีที่สุดในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงิน อย่างไรก็ตามวิธีการประมาณการและสมมติฐานที่ใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมยังคงเป็นการคาดการณ์ ดังนั้น การใช้วิธีการประมาณและ/หรือสมมติฐานในสภาวะการณ์ที่แตกต่างกันออกไปอาจจะมีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณไว้

ประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ปรากฏในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

หน่วย : ล้านบาท

	2549		2548	
	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่า ยุติธรรม	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่า ยุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน :				
เงินสด	1,644.75	1,644.75	1,739.90	1,739.90
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,090.21	5,090.21	3,113.07	3,113.07
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	41,897.00	41,897.00	43,140.00	43,140.00
เงินลงทุน	7,803.57	7,803.57	239.11	239.11
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	533,269.98	533,269.98	467,638.93	467,638.93
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	1,390.91	1,390.91	822.37	822.37
รวม	591,096.42	591,096.42	516,693.38	516,693.38
หนี้สินทางการเงิน :				
เงินฝาก	447,526.86	447,526.86	380,289.35	380,289.35
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23,120.48	23,120.48	24,334.51	24,334.51
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	637.35	637.35	665.05	665.05
เงินกู้ยืมระยะยาว	101,829.18	101,829.18	95,250.42	95,250.42
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	4,367.79	4,367.79	3,185.64	3,185.64
หนี้สินทางการเงินอื่น	2,331.19	2,331.19	2,239.54	2,239.54
รวม	579,812.85	579,812.85	505,964.51	505,964.51

ธนาคารใช้วิธีการและข้อสมมติฐานต่อไปนี้ในการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ทางการเงิน

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

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่ายุติธรรมตามที่อธิบายไว้ในนโยบายการบัญชี เงินลงทุนในบริษัทร่วมแสดงในมูลค่ายุติธรรมตามบัญชีสุทธิ

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับแสดงในมูลค่ายุติธรรม โดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับที่แสดงในงบดุลหักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

4.21.4 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตคือ ความเสี่ยงจากการที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา ซึ่งอาจเป็นเพราะคู่สัญญาประสบปัญหาทางการเงิน ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้เมื่อครบกำหนดได้ หรือตั้งใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาอันส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร

ธนาคารมีการนำกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตมาใช้ ทั้งในด้านการวัดและควบคุมระดับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการให้สินเชื่อ โดยจะมีการนำเครื่องมือการจัดอันดับเครดิตมาใช้ในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้า เพื่อสนับสนุนการปล่อยสินเชื่อให้มีศักยภาพดี รวมทั้งสามารถกำหนดผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ยตามระดับความเสี่ยงของสินเชื่อ

ในส่วนการพิจารณาให้สินเชื่อนั้น ธนาคารจะคำนึงถึงขีดความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าและวัตถุประสงค์ของการให้สินเชื่อเป็นหลักในการพิจารณา รวมทั้งมีการเรียกเก็บหลักทรัพย์ค้ำประกันในจำนวนที่เพียงพอเพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้ในกรณีที่ผู้กู้ยืมผิดนัดชำระหนี้ โดยธนาคารได้แยกหน่วยงานที่ทำหน้าที่ดูแลความสัมพันธ์กับลูกค้าและหน่วยงานที่ทำหน้าที่วิเคราะห์และอนุมัติสินเชื่อออกจากกัน เพื่อให้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อมีประสิทธิภาพสูงสุด อีกทั้งธนาคารยังมีกระบวนการในการสอบทานสินเชื่อของลูกค้าและติดตามดูแลสินเชื่อที่ผ่านการอนุมัติแล้วอย่างสม่ำเสมอ ในส่วนของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ นั้น ธนาคารได้ทำการติดตามและแก้ไขหนี้เหล่านี้อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เกิดผลประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคาร

ในกรณีของเงินให้สินเชื่อที่ปรากฏอยู่ในงบดุล ผลเสียหายสูงสุดของความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจจะเกิดขึ้นได้ของธนาคารคือมูลค่าตามบัญชีสุทธิของเงินให้สินเชื่อในงบดุลหลังจากหักค่าเผื่อผลขาดทุนต่างๆ แล้ว โดยยังไม่ได้คำนึงถึงมูลค่าของหลักประกันใดๆ นอกจากนี้ความเสี่ยงด้านเครดิตยังอาจเกิดจากภาระผูกพันของรายการนอกงบดุลด้วย สำหรับการกระจุกตัวทางภูมิศาสตร์ที่สำคัญของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อของธนาคารนั้น เนื่องจากธุรกรรมทั้งหมดของธนาคารนั้นเป็นธุรกรรมภายในประเทศ ดังนั้น จึงไม่มีความจำเป็นที่จะต้องเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการกระจุกตัวของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ปรากฏในงบดุล

4.21.5 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยในงบการเงินนั้น เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในงวดปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของทุน นอกจากนี้ยังเกิดจากระยะเวลาที่แตกต่างกันในการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยระหว่างรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

เนื่องจากการแปรผันของอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะกระทบต่อประสิทธิภาพของการดำเนินงานของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ ดังนั้นธนาคารจึงได้มีการออกผลิตภัณฑ์ทางด้านสินเชื่อให้เหมาะสมกับสภาพของเงินทุนของธนาคารในระบายนั้นๆ เพื่อให้มีความแตกต่างระหว่างสินทรัพย์และหนี้สินให้น้อยที่สุด ซึ่งในงวดบัญชีปี 2547 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้พิจารณาให้มีการซื้อตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน คือสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเพื่อลดความเสี่ยงจากการผันผวนของอัตราดอกเบี้ยสำหรับเงินฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในระยะเวลา 3 - 5 ปีข้างหน้า นอกจากนี้ธนาคารได้ทำการวิเคราะห์ความอ่อนไหวของความเสี่ยงด้านราคาหรืออัตราดอกเบี้ย เพื่อให้คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินพิจารณาก่อนดำเนินการปรับอัตราดอกเบี้ย และเพื่อให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีความเชื่อมั่นถึงความเหมาะสมของระดับความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ย ณ เวลานั้น

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงช่วงระยะเวลาในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย คือตามวันที่ในสัญญาที่จะมีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย หรือวันที่ครบกำหนดของสัญญาแล้วแต่วันใดจะถึงก่อนของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

๗

หน่วย : ล้านบาท

	2549						สินเชื่อที่หยุด รับรู้รายได้	ยอดรวม
	เปลี่ยนทันที ถึงภายใน 1 เดือน	1 ถึง 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย		
สินทรัพย์ทางการเงิน :								
เงินสด	-	-	-	-	-	1,644.75	-	1,644.75
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,506.56	-	13.47	-	-	1,570.18	-	5,090.21
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	41,897.00	-	-	-	-	-	-	41,897.00
เงินลงทุน	3,392.41	1,870.73	2,491.64	-	-	48.79	-	7,803.57
เงินให้สินเชื่อ	2,669.46	223.18	1,778.33	13,072.29	489,843.32	-	49,115.15	556,701.73
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	5,393.78	-	5,393.78
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	-	(28,825.53)	-	(28,825.53)
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	-	-	-	-	1,390.91	-	1,390.91
รวม	51,465.43	2,093.91	4,283.44	13,072.29	489,843.32	(18,777.12)	49,115.15	591,096.42
หนี้สินทางการเงิน :								
เงินฝาก	88,835.24	78,874.52	181,290.99	98,526.11	-	-	-	447,526.86
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	22,591.70	500.00	-	-	28.78	-	23,120.48
หนี้สินจำคืนเมื่อทวงถาม	637.35	-	-	-	-	-	-	637.35
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	8,992.27	13,336.91	68,500.00	11,000.00	-	-	101,829.18
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	-	-	-	4,367.79	-	4,367.79
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	-	-	-	2,331.19	-	2,331.19
รวม	89,472.59	110,458.49	195,127.90	167,026.11	11,000.00	6,727.76	-	579,812.85
สภาพคล่องสุทธิ	(38,007.16)	(108,364.58)	(190,844.46)	(153,953.82)	478,843.32	(25,504.88)	49,115.15	11,283.57

๓

หน่วย : ล้านบาท

	2548					ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อที่หยุด รับรู้รายได้	ยอดรวม
	เปลี่ยนทันที ถึงภายใน 1 เดือน	1 ถึง 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน :								
เงินสด	-	-	-	-	-	1,739.90	-	1,739.90
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,001.98	-	13.20	-	-	1,097.89	-	3,113.07
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	43,140.00	-	-	-	-	-	-	43,140.00
เงินลงทุน	199.84	-	-	-	-	39.27	-	239.11
เงินให้สินเชื่อ	140,711.42	11,938.07	69,379.60	218,673.55	813.15	-	47,895.43	489,411.22
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	5,304.47	-	5,304.47
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	-	(27,076.76)	-	(27,076.76)
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	-	-	-	-	822.37	-	822.37
รวม	186,053.24	11,938.07	69,392.80	218,673.55	813.15	(18,072.86)	47,895.43	516,693.38
หนี้สินทางการเงิน :								
เงินฝาก	141,850.03	85,285.86	72,302.14	80,851.32	-	-	-	380,289.35
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	22,591.70	1,742.81	-	-	-	-	24,334.51
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	665.05	-	-	-	-	-	-	665.05
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	5,617.26	6,000.00	74,633.16	9,000.00	-	-	95,250.42
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	-	-	-	3,185.64	-	3,185.64
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	-	-	-	2,239.54	-	2,239.54
รวม	142,515.08	113,494.82	80,044.95	155,484.48	9,000.00	5,425.18	-	505,964.51
สภาพคล่องสุทธิ	43,538.16	(101,556.75)	(10,652.15)	63,189.07	(8,186.85)	(23,498.04)	47,895.43	10,728.87

ข้อมูลเบื้องต้นของอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวของเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

หน่วย : ล้านบาท

	2549	2548
อัตราดอกเบี้ยคงที่	356,728.26	325,630.12
อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	199,973.47	163,781.10
รวมเงินให้สินเชื่อ	<u>556,701.73</u>	<u>489,411.22</u>

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญ มีอัตราประมาณดังต่อไปนี้

	2549	2548
สินทรัพย์ทางการเงิน		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	ร้อยละ 5.07	ร้อยละ 3.61
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	ร้อยละ 4.79	ร้อยละ 3.76
เงินลงทุน	ร้อยละ 5.25	ร้อยละ 3.30
เงินให้สินเชื่อ	ร้อยละ 5.09	ร้อยละ 5.46
หนี้สินทางการเงิน		
เงินฝาก	ร้อยละ 4.01	ร้อยละ 2.16
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	ร้อยละ 5.59	ร้อยละ 3.64
เงินกู้ยืมระยะยาว	ร้อยละ 4.66	ร้อยละ 3.99

4.21.6 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการ ในราคาที่เหมาะสม ซึ่งอาจจะทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยปฏิบัติตามกฎระเบียบการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหรือระเบียบข้อบังคับอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีฝ่ายบริหารการเงินเป็นผู้รับผิดชอบบริหารสภาพคล่องของธนาคารในการจัดหาแหล่งเงินทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงการบริหารการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง ทั้งนี้เพื่อให้ธนาคารมั่นใจว่าฐานะสภาพคล่องเหมาะสมและเพียงพอสอดคล้องกับภาวะตลาดในปัจจุบันและในอนาคต โดยการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร

ตารางต่อไปนี้แสดงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 แยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนดของสัญญา

หน่วย : ล้านบาท

	2549					รวม
	เปลี่ยนทันที				ไม่มี	
	ถึงภายใน 1 เดือน	1 ถึง 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	กำหนด ระยะเวลา	
เงินสด	-	-	-	-	1,644.75	1,644.75
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,076.74	-	13.47	-	-	5,090.21
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	41,897.00	-	-	-	-	41,897.00
เงินลงทุน	3,392.41	1,870.73	2,491.64	-	48.79	7,803.57
เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,207.44	5,893.93	21,634.81	483,815.12	19,718.68	533,269.98
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	1,363.08	17.97	0.01	9.85	-	1,390.91
รวม	53,936.67	7,782.63	24,139.93	483,824.97	21,412.22	591,096.42
เงินฝาก	83,715.24	63,373.46	180,376.99	120,061.17	-	447,526.86
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	517.27	22,603.21	-	23,120.48
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	637.35	-	-	-	-	637.35
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	8,992.27	13,336.91	79,500.00	-	101,829.18
คอกเบี้ยค้างจ่าย	121.84	1,339.82	2,700.23	205.90	-	4,367.79
หนี้สินทางการเงินอื่น	1,650.02	251.37	28.76	401.04	-	2,331.19
รวม	86,124.45	73,956.92	196,960.16	222,771.32	-	579,812.85
สภาพคล่องสุทธิ	(32,187.78)	(66,174.29)	(172,820.23)	261,053.65	21,412.22	11,283.57

๓

หน่วย : ล้านบาท

2548

	เปลี่ยนทันที					รวม
	ถึงภายใน	1 ถึง 3	3 ถึง 12	มากกว่า	ไม่มี	
	1 เดือน	เดือน	เดือน	1 ปี	กำหนด ระยะเวลา	
เงินสด	-	-	-	-	1,739.90	1,739.90
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,099.87	-	13.20	-	-	3,113.07
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	43,140.00	-	-	-	-	43,140.00
เงินลงทุน	-	199.84	-	-	39.27	239.11
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	391.14	7,401.08	21,016.10	420,818.30	18,012.31	467,638.93
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	716.85	36.04	62.41	7.07	-	822.37
รวม	47,347.86	7,636.96	21,091.71	420,825.37	19,791.48	516,693.38
เงินฝาก	80,011.67	130,396.24	60,452.14	109,429.30	-	380,289.35
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	1,242.81	23,091.70	-	24,334.51
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	665.05	-	-	-	-	665.05
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	5,617.26	6,000.00	83,633.16	-	95,250.42
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	3,185.64	-	-	3,185.64
หนี้สินทางการเงินอื่น	1,423.46	397.63	21.01	397.44	-	2,239.54
รวม	82,100.18	136,411.13	70,901.60	216,551.60	-	505,964.51
สภาพคล่องสุทธิ	(34,752.32)	(128,774.17)	(49,809.89)	204,273.77	19,791.48	10,728.87

๓