



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารอาคารสงเคราะห์

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารอาคารสงเคราะห์

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารอาคารสงเคราะห์

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนกองทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่ธนาคารใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่น่าเสนอในงบการเงิน โดยรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 ผลการดำเนินงาน การเปลี่ยนแปลงในส่วนกองทุน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารอาคารสงเคราะห์ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

(นางกรรณิกา สารพานิช)

ผู้อำนวยการสำนักงาน

(นางสาวมุกดา สวนสุวรรณ)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดิน 8



สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

Office of the Auditor General

วันที่ 5 เมษายน 2549

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบดุล
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2548	2547
สินทรัพย์			
เงินสด		1,739,902,600.09	1,428,473,117.58
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4.2		
ในประเทศ			
มีดอกเบี้ย		2,015,182,889.42	12,947,831.97
ไม่มีดอกเบี้ย		1,097,891,247.37	7,924,412,144.31
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		3,113,074,136.79	7,937,359,976.28
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	4.3	43,140,000,000.00	33,340,000,000.00
เงินลงทุน	3.4 4.4		
เงินลงทุนชั่วคราว		199,835,528.94	199,806,039.87
เงินลงทุนในบริษัทร่วม		39,270,983.07	7,670,292.80
รวมเงินลงทุน		239,106,512.01	207,476,332.67
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	3.5 4.5		
เงินให้สินเชื่อ		489,411,225,182.07	411,211,621,845.76
ดอกเบี้ยค้างรับ		5,304,468,200.50	6,999,288,834.72
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ		494,715,693,382.57	418,210,910,680.48
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3.6 4.6	27,076,760,972.46	29,974,021,792.76
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		467,638,932,410.11	388,236,888,887.72
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3.7 4.7	12,414,652,972.95	14,362,922,296.94
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3.8 4.8	1,862,890,031.76	1,889,634,634.11
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	3.9 3.10 4.9	1,006,459,915.56	1,034,555,149.97
รวมสินทรัพย์		531,155,018,579.27	448,437,310,395.27

๕

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอาคารสงเคราะห์

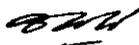
งบดุล

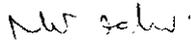
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2548	2547
หนี้สินและส่วนของทุน			
เงินฝากที่เป็นเงินบาท	4.10	380,289,348,207.00	349,778,446,704.86
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4.11		
ในประเทศ			
มีคอกเบี้ย		1,742,814,898.69	4,485,628,604.36
ต่างประเทศ			
มีคอกเบี้ย		22,591,699,999.96	10,096,699,999.96
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		24,334,514,898.65	14,582,328,604.32
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		665,054,315.40	529,502,740.47
เงินกู้ยืมระยะยาว	3.11 4.12	95,250,423,633.93	56,735,101,732.32
คอกเบี้ยค้างจ่าย		3,185,641,339.58	1,939,482,358.49
หนี้สินอื่น	4.13	2,242,424,603.72	2,019,101,012.65
รวมหนี้สิน		505,967,406,998.28	425,583,963,153.11
ส่วนของทุน			
ทุน	4.14	17,320,328,767.12	17,320,328,767.12
ส่วนเกินทุนจากการบริจาค	3.12	2,932,145.00	2,932,145.00
กำไร(ขาดทุน)สะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย	4.15	6,188,180,652.82	5,259,297,211.41
สำรองทั่วไป		1,200,000,000.00	1,200,000,000.00
ยังไม่ได้จัดสรร		476,170,016.05	(929,210,881.37)
รวมส่วนของทุน		25,187,611,580.99	22,853,347,242.16
รวมหนี้สินและส่วนของทุน		531,155,018,579.27	448,437,310,395.27
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น			
การค้าประกัน		36,051,594.00	35,227,144.00
ภาระผูกพันอื่น	4.17.2	74,500,599,999.96	52,914,699,999.96

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายวิสุทธิ์ ศรีสุพรรณ)
ประธานกรรมการ


(นายสมศักดิ์ อัสวโกศล)
รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
ปฏิบัติหน้าที่แทนกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

		2548	2547
	หน่วย : บาท		
	หมายเหตุ		
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	3.1		
เงินให้สินเชื่อ		17,695,836,179.42	14,873,186,041.47
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		6,869,097.96	256,488.29
เงินลงทุน		1,014,146,222.84	383,046,129.51
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล		18,716,851,500.22	15,256,488,659.27
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.2		
เงินฝาก		7,650,415,593.80	4,730,613,446.74
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		786,756,599.37	222,911,260.73
เงินกู้ยืมระยะยาว		3,163,654,982.31	2,859,959,519.34
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		11,600,827,175.48	7,813,484,226.81
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ		7,116,024,324.74	7,443,004,432.46
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		1,729,914,982.08	1,084,193,910.14
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญ - และหนี้สงสัยจะสูญ		5,386,109,342.66	6,358,810,522.32
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	3.1		
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		32,585,220.27	4,805,509.85
ค่าธรรมเนียมและบริการ			
การรับรอง รับอาวัลและค่าประกัน		1,335,900.14	1,091,667.03
อื่น ๆ		235,705,793.62	253,178,717.12
ขาดทุนจากการปริวรรต	3.11	(3,741,897.84)	(3,741,897.84)
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย		857,316,833.25	469,378,300.99
ค่าธรรมเนียมอื่น		377,262,600.34	286,433,467.12
รายได้อื่น		63,216,749.58	31,460,176.86
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย		1,563,681,269.36	1,042,605,941.13

๒๗

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

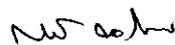
ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

		หน่วย : บาท	
	หมายเหตุ	2548	2547
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบี้ย	3.2		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		1,410,468,125.88	1,704,๒12,291.51
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		646,753,690.22	556,679,758.36
ค่าธรรมเนียมและบริการ		26,180,969.63	14,614,393.55
ค่าตอบแทนกรรมการ		4,595,725.81	3,730,000.00
ขาดทุนจากการซื้อขายหลักทรัพย์สินรอกการขาย	3.7	31,478,867.34	88,333,330.32
ค่าใช้จ่ายอื่น		494,048,894.31	389,529,482.65
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบี้ย		<u>2,613,526,273.19</u>	<u>2,756,999,256.39</u>
กำไรสุทธิ		<u>4,336,264,338.83</u>	<u>4,644,417,207.06</u>

๘

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายวิสุทธิ์ ศรีสุพรรณ)
ประธานกรรมการ


(นายสมศักดิ์ อัสวโกศล)
รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
ปฏิบัติหน้าที่แทนกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนกองทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

	ทุน	ส่วนเกินทุน จากการบริจาค	สำรอง ตามกฎหมาย	สำรอง ทั่วไป	กำไร(ขาดทุน) สะสม	หน่วย : บาท รวม
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2546	17,320,328,767.12	2,932,145.00	4,537,877,723.53	1,200,000,000.00	(3,485,208,600.55)	19,575,930,035.10
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	4,644,417,207.06	4,644,417,207.06
สำรองตามกฎหมาย	-	-	721,419,487.88	-	(721,419,487.88)	-
เงินนำส่งคลัง	-	-	-	-	(1,367,000,000.00)	(1,367,000,000.00)
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

~

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

หน่วย : บาท

	2548	2547
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	4,336,264,338.83	4,644,417,207.06
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ(จ่าย) -		
จากกิจกรรมดำเนินงาน :		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	187,512,703.40	176,643,661.35
ค่าใช้จ่ายเงินกู้ตัดจ่าย	42,013,654.33	36,346,104.09
สิทธิการเช่าตัดจ่าย	6,517,741.53	5,957,272.41
หนี้สงสัยจะสูญ	1,729,914,982.08	1,084,193,910.14
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(32,585,290.27)	(4,805,509.85)
ขาดทุนจากการซื้อขายหลักทรัพย์สินรอกการขาย	31,478,867.34	88,333,330.32
(กำไร)ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์	(168,870.76)	2,915,794.20
ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	3,741,897.84	3,741,897.84
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าเงินลงทุนตัดจำหน่าย	(4,894,498.43)	(10,321,153.66)
สินทรัพย์ตัดจำหน่าย	976,557.78	2,356,579.86
ผลประโยชน์พนักงานภายหลังการเลิกจ้าง	40,357,800.00	520,000,000.00
ดอกเบี้ยค้างรับลดลง	1,694,820,634.22	927,112,985.27
รายได้ค้างรับอื่นเพิ่มขึ้น	(101,822,967.10)	(24,047,291.71)
ดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	1,246,158,981.09	260,900,729.44
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น	41,850,074.90	142,311,304.94
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ -		
และหนี้สินดำเนินงาน	9,222,136,606.78	7,856,056,821.70
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(255,180.13)	(198,410.43)
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	(9,800,000,000.00)	(3,540,000,000.00)
เงินให้สินเชื่อ	(80,047,250,597.90)	(61,504,207,746.15)
หลักทรัพย์สินรอกการขาย	(1,699,957,305.02)	(1,985,544,714.46)
สินทรัพย์อื่น	401,240,158.05	(551,466,293.16)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

	หน่วย : บาท	
หมายเหตุ	2548	2547
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)		
เงินฝากที่เป็นเงินบาท	30,510,901,502.14	51,686,607,771.46
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,752,186,294.33	14,582,318,604.32
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	135,551,574.93	(247,647,380.43)
หนี้สินอื่น	674,981,788.20	692,366,656.40
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	(40,850,465,158.62)	6,988,285,309.25
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(195,134,990.64)	(1,691,447,934.57)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	200,000,000.00	3,498,000,000.00
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(94,291,635.49)	(110,240,322.14)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1,130,020.00	460,297.00
เงินสดจ่ายในงานระหว่างก่อสร้าง	(21,204,376.13)	(59,612,151.52)
เงินสดจ่ายลงทุนในหุ้นสามัญ	(37,500,000.00)	-
เงินสดรับจากเงินลงทุนในหุ้นสามัญ	38,484,600.00	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	(108,516,382.26)	1,637,159,888.77
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาวในประเทศ	-	8,300,000,000.00
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาวในประเทศ	(488,419,996.23)	(394,539,211.80)
เงินสดรับจากการออกพันธบัตรเงินกู้	51,000,000,000.00	12,000,000,000.00
เงินสดจ่ายชำระคืนพันธบัตรเงินกู้	(12,000,000,000.00)	(19,000,000,000.00)
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมเงินกู้	(63,710,000.00)	(69,156,064.00)
เงินนำส่งคลัง	(2,002,000,000.00)	(1,367,000,000.00)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมจัดหาเงิน	36,445,870,003.77	(530,695,275.80)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(4,513,111,537.11)	8,094,749,922.22
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นงวด	9,352,885,261.89	1,258,135,339.67
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายงวด	4,839,773,724.78	9,352,885,261.89
ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม		
เงินสดจ่ายในระหว่างงวด		
ดอกเบี้ยจ่าย	10,354,668,194.39	7,505,173,547.85

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๕

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

.....

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารอาคารสงเคราะห์ได้จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2496 แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 317 ลงวันที่ 13 ธันวาคม 2515 และพระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2535 มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนให้นำเงินไปลงทุนเกี่ยวกับการจัดให้มีอาคารและหรือที่ดิน ธนาคารมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 63 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร และมีสาขาอยู่ทั่วภูมิภาคในประเทศไทย จำนวน 73 สาขา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 ธนาคารมีพนักงานจำนวน 2,148 คน และ 2,093 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

3.4 เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดภายใน 1 ปี จัดประเภทเป็นเงินลงทุนชั่วคราว แสดงด้วยราคาทุน
ตัดจำหน่ายหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

เงินลงทุนในบริษัทร่วม บันทึกรับบัญชีตามวิธีส่วนได้เสีย

3.5 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแสดงด้วยจำนวนเงินต้น ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยจำนวนเงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับ

3.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

3.6.1 เงินให้สินเชื่อ ธนาคารจะตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและรับรู้เป็นค่าใช้จ่าย โดยคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้หักด้วยมูลค่าหลักประกันไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าที่ได้จากการประเมินราคาหรือตีราคาตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าหลักประกันของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และใช้ผลการจัดชั้นลูกหนี้ที่ธนาคารจัดทำขึ้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง สินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ของธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 23 สิงหาคม 2547

ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นจากประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย โดยใช้ข้อมูลจากการวิเคราะห์มูลค่าหลักประกันและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้เพื่อประมาณการการเสื่อมค่าของลูกหนี้

3.6.2 ค่าธรรมเนียมเงินให้กู้รายย่อยระยะยาวที่ธนาคารทรงจ่าย จะตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อ ยกเว้น ไม่นำหลักประกันมาหัก แสดงรวมอยู่ในรายการสินทรัพย์อื่น

3.6.3 ลูกหนี้อื่นที่คาดว่าจะเก็บเงินไม่ได้ จะตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน และแสดงรวมอยู่ในรายการสินทรัพย์อื่น เว้นแต่ลูกหนี้ค้ำเนนคดิรอรบคินและลูกหนี้ค้ำเนนคดิเงินเบิกเกินบัญชีรอรบคินที่เกิดจากผลต่างของการได้รับชำระหนี้จากเงินที่ได้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินจำนอง แสดงรวมอยู่ในเงินให้สินเชื่อ

3.7 ทรัพย์สินรอการขาย

3.7.1 ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการบังคับชำระหนี้ อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการโอนทรัพย์สินชำระหนี้ และอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นสินทรัพย์ของธนาคารแต่มีเจตนาเพื่อขาย แสดงในราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า และรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเป็นค่าใช้จ่าย ถ้าไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อมีการจำหน่าย

อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการบังคับชำระหนี้ เป็นสินทรัพย์ที่ธนาคารประมูลซื้อจากการฟ้องยึดทรัพย์ขายทอดตลาดของลูกหนี้เงินให้กู้ยืม บันทึกราคาทุนด้วยราคาซื้อจากกรมบังคับคดีบวกค่าใช้จ่ายในการโอนกรรมสิทธิ์

อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการ โอนทรัพย์สินชำระหนี้ เป็นสินทรัพย์ที่ลูกหนี้ขอประนอมหนี้โดยโอนสินทรัพย์ที่จำนองมาชำระหนี้แทน บันทึกราคาทุนด้วยราคาประเมินที่รับโอนชำระหนี้ แต่ไม่เกินเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับที่รับรู้เป็นรายได้

อสังหาริมทรัพย์ที่เป็นสินทรัพย์ของธนาคารแต่มีเจตนาเพื่อขาย บันทึกราคาทุนด้วยราคาตามบัญชีสุทธิ ณ วันที่โอน

ทรัพย์สินรอกการขายที่อยู่ในระหว่างการผ่อนค่าน จะแสดงในราคาทุนหรือราคาขายหักประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย ธนาคารรับรู้ส่วนที่ราคาทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเป็นผลขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุน

3.7.2 ธนาคารตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอกการขาย โดยสุ่มประเมินราคาสินทรัพย์ที่ได้มาก่อนปีปัจจุบัน ใช้เป็นฐานในการคำนวณค่าเผื่อการด้อยค่าเฉลี่ยของทรัพย์สินรอกการขายในแต่ละกลุ่มย่อย ซึ่งแยกตามอายุกลุ่มย่อยออกเป็นอายุน้อยกว่าหรือเท่ากับ 3 ปี และมากกว่า 3 ปี โดยธนาคารใช้ค่าเผื่อการด้อยค่าเฉลี่ยของทรัพย์สินรอกการขายในการคำนวณค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอกการขายที่ไม่ได้ถูกสุ่มตัวอย่าง

3.8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ แสดงในราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม

ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรง ตามอายุการใช้งาน โดยประมาณของสินทรัพย์ ดังนี้

อาคาร	อัตราร้อยละ	5	ต่อปี
อุปกรณ์	อัตราร้อยละ	10 - 25	ต่อปี

อุปกรณ์ที่มีราคาทุนต่อหน่วยไม่เกิน 5,000 บาท รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีที่ซื้อมา

รายงานเกี่ยวกับการปรับปรุงและพัฒนาสินทรัพย์ ซึ่งทำให้อายุของสินทรัพย์ยาวนานขึ้น อันมีผลทำให้มูลค่าเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างเป็นสาระสำคัญจะรวมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์ ส่วนค่าซ่อมแซมและค่าบำรุงรักษา รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดขึ้น

ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ราคาตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตจากการใช้สินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง หรือจำนวนที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์นั้นแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

กำไรและขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ พิจารณาจากผลต่างระหว่างเงินสดรับสุทธิจากการจำหน่ายกับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

3.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

เป็นสิทธิการใช้อาคารสถานที่แสดงด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม การตัดจำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า แสดงรวมอยู่ในสินทรัพย์อื่น

3.10 ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี

ค่าธรรมเนียมในการจำหน่ายพันธบัตร ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงินจากต่างประเทศ และค่าธรรมเนียมปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ คิดจ่ายโดยวิธีเส้นตรงตามอายุของพันธบัตรหรืออายุหนี้ที่เหลือ แสดงรวมอยู่ในสินทรัพย์อื่น

3.11 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศแสดงเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ ยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันสิ้นงวด แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย

3.12 สินทรัพย์ที่ได้รับบริจาค

สินทรัพย์ที่ได้รับบริจาคแสดงตามราคาที่ได้รับบริจาคและบันทึกบัญชีคู่กับส่วนเกินทุนจากการบริจาค ค่ารวมค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรง ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ที่มีได้ใช้ในการดำเนินงานนำไปลดบัญชีส่วนเกินทุนจากการบริจาค ส่วนค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ที่ใช้ในการดำเนินงานที่ก่อให้เกิดรายได้โดยตรงถือเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

3.13 กองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์

ธนาคารรวมงบการเงินของกองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ไว้ในงบการเงินของธนาคาร โดยรวมเป็นรายการต่อรายการ ทุกสิ้นเดือนจะจ่ายเงินสมทบเข้าบัญชีกองทุนบำเหน็จ และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร

3.14 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพธนาคารอาคารสงเคราะห์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

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

3.15 ผลประโยชน์พนักงานภายหลังการเลิกจ้าง

ธนาคารบันทึกผลประโยชน์พนักงานภายหลังการเลิกจ้างเป็นหนี้สิน โดยที่หนี้สินที่มีต่อพนักงานเป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดตามพระราชบัญญัติแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ พ.ศ. 2543 จำนวนเงินสำหรับหนี้สินดังกล่าวในอนาคตขึ้นอยู่กับฐานเงินเดือน และจำนวนปีที่พนักงานทำงานให้ธนาคารจนถึงวันที่สิ้นสุดการทำงาน ในอนาคต หนี้สินที่เกิดจากกฎหมายดังกล่าวรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรมของประมาณการกระแสเงินสดที่จะต้องจ่ายในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่ใช้สำหรับช่วงเวลาอายุตามเงื่อนไขที่มีลักษณะและระยะเวลาใกล้เคียงกับหนี้สินที่จะเกิดขึ้นดังกล่าว

3.16 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าระยะยาว เป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน โดยที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ตกอยู่กับผู้ให้เช่า จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่าย โดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

3.17 เครื่องมือทางการเงิน

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

ผลต่างที่ได้รับหรือต้องจ่ายชำระตามสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินและอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย บันทึกเป็นส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญา

ขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการทำสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินและอัตราดอกเบี้ย ณ วันทำสัญญา จะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุของสัญญานั้น

กำไรหรือขาดทุนจากการยกเลิกสัญญาหรือการชำระคืนเงินกู้ยืมก่อนกำหนด รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย

3.18 รายการสุทธิระหว่างกัน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักลบและแสดงจำนวนสุทธิในงบดุลได้ก็ต่อเมื่อธนาคารมีสิทธิทางกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบดุลมาหักลบหนี้กันและธนาคารมีความตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบดุลด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สิน

ธนาคารได้ใช้นโยบายการหักลบบัญชีระหว่างเจ้าหนี้และลูกหนี้อื่น เฉพาะจำนวนเงินที่บันทึกในเจ้าหนี้อื่น ซึ่งเป็นการรับชำระเงินจากลูกหนี้อื่นที่เกี่ยวข้อง

3.19 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องหมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารไม่ว่าจะเป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงาน นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังรวมถึงการอยู่ภายใต้การควบคุมหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลร่วมกัน

ธนาคารเป็นรัฐวิสาหกิจ โดยมีผู้ถือหุ้นคือกระทรวงการคลัง ธนาคารมีรายการทางธุรกิจกับรัฐวิสาหกิจอื่นๆ ซึ่งอาจจะอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันโดยรัฐบาลไทย ทั้งทางตรงผ่านทางหน่วยงานรัฐบาล หรือทางอ้อมโดยผ่านบริษัทร่วมหรือองค์กรอื่นๆ ราคาและเงื่อนไขในการให้บริการกับหน่วยงานภาครัฐเป็นไปตามเกณฑ์ทางการค้าปกติ ดังนั้น ธนาคารจึงไม่จำเป็นต้องรวบรวมและเปิดเผยรายการค้ากับรัฐวิสาหกิจอื่นและหน่วยงานภาครัฐไว้ในเรื่องรายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ได้แก่ ผู้บริหารหรือกรรมการของธนาคาร ซึ่งมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการวางแผน สั่งการ และควบคุมการดำเนินงานของธนาคาร ธนาคารกำหนดราคาสำหรับรายการค้ากับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันตามที่ธนาคารประกาศแก่สาธารณชนเป็นปกติธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

3.20 ประมวลการทางบัญชี

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ต้องให้ฝ่ายบริหารกำหนดประมวลการและข้อสมมติฐาน ซึ่งมีผลกับตัวเลขของสินทรัพย์และหนี้ที่รายงานไว้ในงบการเงิน การเปิดเผยข้อมูลสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้นและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ในงบการเงิน และตัวเลขรายได้และค่าใช้จ่ายในงวดที่รายงานไว้ในงบการเงิน ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจต่างไปจากที่ประมวลการ

4. ข้อมูลเพิ่มเติม

4.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

หน่วย : ล้านบาท

	2548	2547
เงินสด	1,739.90	1,428.47
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,113.07	7,937.36
หัก เงินฝากธนาคารประเภทประจำเกิน 3 เดือน	13.20	12.95
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	<u>4,839.77</u>	<u>9,352.88</u>

4.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ในประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

	2548			2547		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารแห่งประเทศไทย	259.17	-	259.17	7,209.91	-	7,209.91
ธนาคารพาณิชย์	2,840.70	13.20	2,853.90	714.50	12.95	727.45
รวม	3,099.87	13.20	3,113.07	7,924.41	12.95	7,937.36

เงินฝากธนาคารพาณิชย์ประเภทมีระยะเวลา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 จำนวน 13.20 ล้านบาท และ 12.95 ล้านบาท เป็นเงินฝากธนาคารของกองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์

4.3 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

หน่วย : ล้านบาท

	2548	2547
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	43,140.00	33,340.00

ธนาคารลงทุนในพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีสัญญาว่าจะซื้อหรือขายคืน ในระยะเวลาไม่เกิน 14 วัน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.96875 ถึง 4.03125 ต่อปี

4.4 เงินลงทุน

4.4.1 เงินลงทุนชั่วคราว

หน่วย : ล้านบาท

	2548	2547
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
หลักทรัพย์รัฐบาล	199.83	199.81
รวมเงินลงทุนชั่วคราว	199.83	199.81

ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดเป็นพันธบัตรของธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 199.83 ล้านบาท มูลค่าที่ตราไว้ 200 ล้านบาท ครบกำหนดวันที่ 12 มกราคม 2549

4.4.2 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2548				2547			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	1 ปี	เกิน 1-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	1 ปี	เกิน 1-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
ตราสารหนี้ที่จะถึงจน -								
ครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาล	199.83	-	-	199.83	199.81	-	-	199.81
รวมตราสารหนี้	199.83	-	-	199.83	199.81	-	-	199.81

4.4.3 เงินลงทุนในบริษัทร่วม

หน่วย : ล้านบาท

	2548		2547	
	วิธีราคาทุน	วิธีส่วนได้เสีย	วิธีราคาทุน	วิธีส่วนได้เสีย
บริษัท ข้อมูลเครดิตไทย จำกัด	-	-	4.90	7.67
บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด	37.50	39.27	-	-
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม	37.50	39.27	4.90	7.67

ธนาคารลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท ข้อมูลเครดิตไทย จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจบริการ โดยมีสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 49 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว

ในปี 2548 บริษัท ข้อมูลเครดิตไทย จำกัด ได้รวมกิจการกับบริษัท ข้อมูลเครดิตกลาง จำกัด และเปลี่ยนชื่อเป็นบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด ตั้งแต่วันที่ 19 พฤษภาคม 2548 มีทุนจดทะเบียน 250 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 25 ล้านหุ้น ธนาคารอาคารสงเคราะห์มีสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 15 เป็นเงินจำนวน 37.50 ล้านบาท

(Handwritten mark)

4.5 เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ

4.5.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2548	2547
เงินให้กู้ยืมรายย่อย	469,733.02	393,039.03
เงินเบิกเกินบัญชี	1,274.95	1,338.25
เงินให้กู้ยืม - โครงการสินเชื่อเพื่อรวมใจ	214.21	484.86
เงินให้กู้ยืม - กลุ่มเกษตรกร	0.46	1.59
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ	176.28	14.80
ลูกหนี้ค้ำเงินคิรรับคืน	18,012.30	16,333.09
รวมเงินให้สินเชื่อ	489,411.22	411,211.62
<u>บวก</u> คอกเบี้ยค้างรับ	5,304.47	6,999.29
รวมเงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ	494,715.69	418,210.91
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	27,076.76	29,974.02
รวมเงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	467,638.93	388,236.89

4.5.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญากรให้สินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2548	2547
ไม่เกิน 1 ปี	4,381.05	3,536.23
เกิน 1 ปี	485,030.17	407,675.39
รวม	489,411.22	411,211.62
<u>บวก</u> คอกเบี้ยค้างรับ	5,304.47	6,999.29
รวม	494,715.69	418,210.91

2

4.5.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

หน่วย: ล้านบาท

	2548			2547		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	494,715.69	-	494,715.69	418,210.91	-	418,210.91

4.5.4 จำแนกตามประเภทผู้กู้และการจัดชั้น

หน่วย: ล้านบาท

	2548					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
เงินให้กู้ยืมรายย่อย						
- หักไป	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
ลูกหนี้ความสัญญาเช่าซื้อสุทธิ	176.28	-	-	-	-	176.28
ลูกหนี้ค้ำประกันทรัพย์สิน	-	-	-	-	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

๒

หน่วย : ล้านบาท

2547						
ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	รวม	
	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน		จะสูญเสีย		
เงินให้กู้ยืมรายย่อย						
- ทั่วไป	303,369.47	7,677.15	3,519.54	3,574.31	21,360.29	339,900.76
- สวัสดิการและโครงการพิเศษ	35,603.86	1,604.50	894.69	1,019.19	9,345.71	48,467.95
- พัฒนาโครงการ	4,075.40	41.44	51.71	13.21	888.56	5,070.32
เงินเบิกเกินบัญชี	2.25	-	-	-	1,336.00	1,338.25
เงินให้กู้ยืม- โครงการสินเชื่อเคหะรวมใจ	484.86	-	-	-	-	484.86
เงินให้กู้ยืม- กลุ่มเกษตรกร	1.59	-	-	-	-	1.59
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ	14.80	-	-	-	-	14.80
ลูกหนี้ค้ำเงินค้ำหรือรับคืน	-	-	-	-	16,333.09	16,333.09
รวม	343,552.23	9,323.09	4,465.94	4,606.71	49,263.65	411,211.62
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	2,127.36	229.47	68.11	128.48	4,445.87	6,999.29
รวม	345,679.59	9,552.56	4,534.05	4,735.19	53,709.52	418,210.91

4.5.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

2548				
เงินให้สินเชื่อและ	มูลหนี้หลังหัก	อัตราที่ใช้ในการ	มูลค่าตาม	
ดอกเบี้ยค้างรับ	หลักประกัน	ตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	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
จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	40,327.68	26,798.22	100	26,798.22
รวม	494,715.69	39,039.79		27,076.76

๘

หน่วย : ล้านบาท

	2547			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	มูลค่าตาม ที่ตั้งไว้
จัดชั้นปกติ	345,679.59	8,156.18	1	81.56
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	9,552.56	221.33	2	4.43
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4,534.05	135.72	20	27.14
จัดชั้นสงสัย	4,735.19	249.56	50	124.78
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	53,709.52	29,736.11	100	29,736.11
รวม	418,210.91	38,498.90		29,974.02

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารระงับการรับรู้อยู่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 จำนวน 50,483.91 ล้านบาท และ 62,978.76 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10.20 และ 15.06 ตามลำดับ

4.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

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

หน่วย : ล้านบาท

	2547					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
ยอดต้นงวด	194.14	20.18	200.41	580.82	27,892.69	28,888.24
หนี้สงสัยจะสูญ	(112.58)	(15.75)	(173.27)	(456.04)	1,843.42	1,085.78
ยอดปลายงวด	81.56	4.43	27.14	124.78	29,736.11	29,974.02

ในงวดบัญชีปี 2548 ธนาคารกันเงินสำรองตามหลักเกณฑ์เดิมของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2549 ผ่อนผันการกันสำรองหนี้ตามหลักเกณฑ์ใหม่ of ธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การประเมินหลักประกันของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 4 พฤษภาคม 2548 อย่างไรก็ตามผู้บริหารเชื่อว่าประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 มีความเพียงพอตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

4.7 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

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

หน่วย: ล้านบาท

	2547			
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด
อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการบังคับชำระหนี้	11,179.07	2,036.06	1,239.65	11,975.48
อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการโอนทรัพย์สินชำระหนี้	4,689.51	-	1,144.05	3,545.46
ทรัพย์สินอื่นรอการขาย	29.97	1.20	-	31.17
รวมทรัพย์สินรอการขาย	15,898.55	2,037.26	2,383.70	15,552.11
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	1,257.50	88.33	156.64	1,189.19
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	14,641.05	1,948.93	2,227.06	14,362.92

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 มีทรัพย์สินรอการขายที่อยู่ระหว่างจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ จำนวน 1,923.79 ล้านบาท และ 2,725 ล้านบาท ตามลำดับ

4.8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2548								ยอด สุทธิ
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม /ตัดจำหน่าย				
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด	
ที่ดิน	585.09	14.50	0.52	599.07	-	-	-	-	599.07
อาคาร	1,922.28	38.62	1.05	1,959.85	907.85	102.16	0.12	1,009.89	949.96
อุปกรณ์	1,187.26	85.01	29.50	1,242.77	956.56	80.81	29.44	1,007.93	234.84
สินทรัพย์ระหว่าง -									
ก่อสร้าง	24.13	75.20	51.06	48.27	-	-	-	-	48.27
อื่นๆ	73.18	-	-	73.18	37.89	4.54	-	42.43	30.75
	<u>3,791.94</u>	<u>213.33</u>	<u>82.13</u>	<u>3,923.14</u>	<u>1,902.30</u>	<u>187.51</u>	<u>29.56</u>	<u>2,060.25</u>	<u>1,862.89</u>
ค่าเสื่อมราคาและตัดจำหน่าย									<u>187.51</u>

หน่วย : ล้านบาท

	2547								ยอด สุทธิ
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม /ตัดจำหน่าย				
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด	
ที่ดิน	578.36	20.79	14.07	585.08	-	-	-	-	585.08
อาคาร	1,861.34	77.18	16.24	1,922.28	814.29	93.96	0.40	907.85	1,014.43
อุปกรณ์	1,128.15	145.64	86.53	1,187.26	961.15	78.49	83.08	956.56	230.70
สินทรัพย์ระหว่าง -									
ก่อสร้าง	51.42	83.61	110.90	24.13	-	-	-	-	24.13
อื่นๆ	63.49	9.69	-	73.18	33.70	4.19	-	37.89	35.29
	<u>3,682.76</u>	<u>336.91</u>	<u>227.74</u>	<u>3,791.93</u>	<u>1,809.14</u>	<u>176.64</u>	<u>83.48</u>	<u>1,902.30</u>	<u>1,889.63</u>
ค่าเสื่อมราคาและตัดจำหน่าย									<u>176.64</u>

ที่ดิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 จำนวน 599.07 ล้านบาท และ 585.08 ล้านบาท มีที่ดินที่ได้รับบริจาค จำนวน 2.89 ล้านบาท และที่ดินมีภาระจำยอมให้องค์การรถไฟแห่งประเทศไทยใช้พื้นที่ที่ดินบริเวณลานจอดรถที่สำนักงานใหญ่ เนื้อที่ 2 ไร่ 142 ตารางวา ราคาตามบัญชี 7.21 ล้านบาท ตั้งแต่ปี 2543 โดยไม่มีกำหนดระยะเวลา ธนาคารได้รับเงินชดเชยจากการใช้พื้นที่ดังกล่าว 75.36 ล้านบาท โดยรับรู้เป็นรายได้ทั้งจำนวน

๙

4.9 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2548		
	สินทรัพย์อื่น	หัก ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	สินทรัพย์อื่น สุทธิ
สิทธิเรียกร้อง - ลูกหนี้ค้ำเงินค้ำมือรับคืน	14,956.58	14,956.58	-
ค่าธรรมเนียมรอรับคืน	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
ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี	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

หน่วย : ล้านบาท

	2547		
	สินทรัพย์อื่น	หัก ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	สินทรัพย์อื่น สุทธิ
สิทธิเรียกร้อง - ลูกหนี้ค้ำเงินค้ำมือรับคืน	11,307.58	11,307.58	-
ค่าธรรมเนียมรอรับคืน	1,469.40	1,469.40	-
ค่าธรรมเนียมเงินให้กู้รายย่อยระยะยาว	116.58	104.70	11.88
ลูกหนี้อื่น	752.31	34.97	717.34
ค่าเช่าค้ำรับ - อสังหาริมทรัพย์	7.56	2.65	4.91
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	59.70	-	59.70
ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี	94.45	-	94.45
รายได้ค้ำรับ	28.85	-	28.85
เงินประกันและมัดจำ	6.99	-	6.99
อื่น ๆ	110.44	-	110.44
รวม	13,953.86	12,919.30	1,034.56

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนเป็นสิทธิการเช่าอาคารสำนักงานสาขา จำนวน 9 สาขา อายุสัญญาเช่าตั้งแต่ 5 - 30 ปี ครอบคลุม
 เข้าในปี 2548 ถึงปี 2569 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 มีราคาทุน 130.30 ล้านบาท และ 120.98 ล้านบาท
 ค่าตัดจำหน่ายสะสม จำนวน 67.80 ล้านบาท และ 61.28 ล้านบาท และค่าตัดจำหน่าย สำหรับปี 2548 และ 2547 จำนวน
 6.52 ล้านบาท และ 5.96 ล้านบาท ตามลำดับ

4.10 เงินฝากที่เป็นเงินบาท

4.10.1 จำแนกตามประเภทเงินฝาก

	หน่วย: ล้านบาท	
	2548	2547
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	542.85	592.30
ออมทรัพย์	79,420.38	43,382.97
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่ถึง 6 เดือน	92,353.00	117,627.17
- 6 เดือน ไม่ถึง 1 ปี	66,939.74	99,049.78
- 1 ปี ขึ้นไป	141,033.38	89,126.23
	<u>300,326.12</u>	<u>305,803.18</u>
รวม	<u>380,289.35</u>	<u>349,778.45</u>

4.10.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินฝากเงิน

	หน่วย: ล้านบาท	
	2548	2547
ไม่เกิน 1 ปี	239,255.97	260,652.22
เกิน 1 ปี	141,033.38	89,126.23
รวม	<u>380,289.35</u>	<u>349,778.45</u>

4.10.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	หน่วย: ล้านบาท					
	2548			2547		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	<u>380,289.35</u>	<u>-</u>	<u>380,289.35</u>	<u>349,778.45</u>	<u>-</u>	<u>349,778.45</u>

ธนาคารป้องกันความเสี่ยงเพื่อลดต้นทุนดอกเบี้ยโดยทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยสำหรับเงินฝากประเภท
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.21.2

๒๓

4.11 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

4.11.1 ในประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

	2548			2547		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารพาณิชย์	-	1,242.81	1,242.81	2,000.00	-	2,000.00
บริษัทหลักทรัพย์	-	500.00	500.00	-	2,485.63	2,485.63
รวมในประเทศ	-	1,742.81	1,742.81	2,000.00	2,485.63	4,485.63

4.11.2 ต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

	2548			2547		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	-	18,607.50	18,607.50	-	6,112.50	6,112.50
เงินเยน	-	3,984.20	3,984.20	-	3,984.20	3,984.20
รวมต่างประเทศ	-	22,591.70	22,591.70	-	10,096.70	10,096.70
รวมในประเทศและต่างประเทศ	-	24,334.51	24,334.51	2,000.00	12,582.33	14,582.33

ธนาคารป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน โดยทำสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินและอัตราดอกเบี้ย ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 4.21.2

4.12 เงินกู้ยืมระยะยาว

หน่วย : ล้านบาท

	2548			2547		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	13,917.26	-	13,917.26	14,405.68	-	14,405.68
พันธบัตร	73,000.00	-	73,000.00	34,000.00	-	34,000.00
อื่นๆ	-	8,333.16	8,333.16	-	8,329.42	8,329.42
รวม	86,917.26	8,333.16	95,250.42	48,405.68	8,329.42	56,735.10

Handwritten mark

รายละเอียดเงินกู้ยืมระยะยาว

ประเภทเงินกู้	ผู้ให้กู้	จำนวนเงินกู้ยืม (ล้านบาท)	ระยะเวลากู้	ครบกำหนด ชำระในปี	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละต่อปี
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	ธนาคารแห่งประเทศไทย	15,000.00	3 ปี	2549-2550	2.00
พันธบัตรเงินกู้ - รอส.	ธนาคารพาณิชย์ และ สถาบันการเงิน	68,000.00	3 - 10 ปี	2549 - 2558	1.75 - 7.80
พันธบัตรเงินกู้ - โครงการ สินเชื่อกะรวมใจ	ธนาคารพาณิชย์และ สถาบันการเงิน	5,000.00	3 ปี	2551	5.10 - 5.50
อื่น ๆ	กระทรวงการคลัง	200.00 (ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ)	10 ปี	2550	7.75

กระทรวงการคลังได้ดำเนินการกู้เงิน โดยวิธีการออกพันธบัตรชนิดจำหน่ายทั่วไปในตลาดทุนสหรัฐอเมริกา (YANKEE BOND) รุ่นที่ 3 วงเงิน 600 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 4 มีนาคม 2540 และวันที่ 1 เมษายน 2540 และได้นำมาให้ธนาคารกู้ จำนวน 200 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ เมื่อวันที่ 2 พฤษภาคม 2540 เพื่อนำไปใช้จ่ายลงทุนในโครงการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ตามแผนการก่อหนี้จากต่างประเทศของภาครัฐบาล

ธนาคารป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน โดยการทำสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินและอัตราดอกเบี้ยตามที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 4.21.2

4.13 หนี้สินอื่น

	หน่วย: ล้านบาท	
	2548	2547
เจ้าหนี้อื่น	533.11	348.66
เงินมัดจำและเงินประกัน	388.50	483.87
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	634.37	592.52
ผลประโยชน์พนักงานภายหลังการเลิกจ้าง	560.36	520.00
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	82.41	28.26
กองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์	8.19	7.96
อื่น ๆ	35.48	37.83
รวม	<u>2,242.42</u>	<u>2,019.10</u>

ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 จำนวน 634.37 ล้านบาท และ 592.52 ล้านบาท เป็นโบนัสค้างจ่าย กรรมการและพนักงานธนาคาร จำนวน 413.81 ล้านบาท และ 366.22 ล้านบาท ตามลำดับ

4.14 ทุน

	หน่วย: ล้านบาท	
	2548	2547
ทุนประเดิม	20.00	20.00
ทุนรับจากงบประมาณ	1,990.00	1,990.00
ทุนเพิ่มเติมจากกระทรวงการคลัง	15,310.33	15,310.33
รวม	17,320.33	17,320.33

4.15 ดำรงตามกฎหมาย

ตามมาตรา 8 ของพระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ.2496 ให้ธนาคารดำรงตามกฎหมายจากกำไรสุทธิในแต่ละปี เป็นจำนวนไม่ต่ำกว่าร้อยละสี่สิบของกำไรสุทธิในปีนั้นๆ จนกว่าดำรงตามกฎหมายจะมีจำนวนเท่ากับทุน หลังจากนั้นคณะกรรมการธนาคารสามารถพิจารณาลดอัตราร้อยละของการตั้งสำรองลงได้

4.16 กองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์

ธนาคารได้นำสินทรัพย์ เงินกองทุน และรายได้ค่าใช้จ่าย ของกองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ รวมถึงงบการเงินของธนาคาร ในงวดบัญชีปี 2548 และ 2547 กองทุนบำเหน็จมีรายได้ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร จำนวน 0.03 ล้านบาท และ 0.03 ล้านบาท ไม่มีค่าใช้จ่าย เงินกองทุนมียอดคงเหลือ 8.19 ล้านบาท และ 7.96 ล้านบาท แต่มีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายเงินบำเหน็จให้พนักงานจำนวน 2.19 ล้านบาท และ 1.65 ล้านบาท ตามลำดับ

4.17 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพัน

4.17.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

ธนาคารมีคดีที่ถูกบุคคลภายนอกฟ้องเป็นจำเลยและเป็นจำเลยร่วมกับบุคคลอื่น จำนวน 38 คดี ทุนทรัพย์ในคดีความ จำนวน 202.89 ล้านบาท ธนาคารมีภาระชดใช้ค่าเสียหายตามคำพิพากษา จำนวน 5.03 ล้านบาท ซึ่งอยู่ระหว่างอุทธรณ์ นอกจากที่กล่าวมาแล้วเป็นคดีที่อยู่ระหว่างการพิจารณา

4.17.2 ภาระผูกพัน

	หน่วย: ล้านบาท	
	2548	2547
การค้าประกัน	36.05	35.23
ภาระผูกพันอื่น		
ภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินและอัตราดอกเบี้ย	30,929.70	18,434.70
ภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	43,570.90	34,480.00
รวม	74,536.65	52,949.93

~

4.18 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

จำนวนของยอดคงค้างที่เกิดขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ (นอกจากที่เปิดเผยไว้แล้ว) มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2548		
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ	เงินฝากและ ดอกเบี้ยค้างจ่าย
กรรมการและผู้บริหาร	37.30	0.01	15.34

หน่วย : ล้านบาท

	2547		
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ	เงินฝากและ ดอกเบี้ยค้างจ่าย
กรรมการและผู้บริหาร	20.89	0.02	27.92

4.19 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่า ตามสัญญาที่บอกเลิกไม่ได้ในการเช่าอาคารและอุปกรณ์ จำแนกได้ ดังนี้

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
สัญญาเช่าระบบสื่อสารโทรคมนาคม	13.51	0.61	-	14.12
สัญญาเช่าคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	39.04	39.04	-	78.08
รวม	97.02	66.32	10.22	173.56

หน่วย : ล้านบาท

	2547			
	ภายใน 1 ปี	ระหว่าง 1-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
สัญญาเช่าอาคาร /สถานที่	9.30	9.18	9.07	27.55
สัญญาเช่ารถยนต์	26.76	33.26	-	60.02
สัญญาเช่าระบบสื่อสารโทรคมนาคม	10.85	0.05	-	10.90
รวม	46.91	42.49	9.07	98.47

๒

4.20 ข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน

ฝ่ายบริหารเห็นว่าธนาคารดำเนินงานในส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียว โดยพิจารณาจากความเสี่ยงและผลตอบแทนของธุรกิจ โครงสร้างของธนาคาร และระบบข้อมูลทางการเงินภายในที่เสนอต่อคณะกรรมการ

4.21 การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึงสัญญาใดๆ ที่จะทำให้อสังหาริมทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้นในเวลาเดียวกัน

4.21.1 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนอันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน เนื่องจากธนาคาร ไม่มีธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ ยกเว้นเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 200 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ เงินรับฝากจากต่างประเทศจำนวน 475 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ และ 11,000 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ทำการป้องกันความเสี่ยงโดยการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราสกุลเงินและอัตราดอกเบี้ยไว้แล้ว ดังนั้นธนาคารจึงไม่มีความเสี่ยงจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร

4.21.2 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารใช้ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อวัตถุประสงค์ในการป้องกันความเสี่ยง สำหรับรายการที่อยู่ในงบดุลตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่ใช้ คือสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินและอัตราดอกเบี้ยและสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยจำนวนเงินในสัญญาของตราสารอนุพันธ์ทางการเงินจะแสดงให้เห็นถึงระดับของความผูกพันในตราสารอนุพันธ์ทางการเงินแต่ไม่ได้สะท้อนให้เห็นถึงความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ธนาคาร ได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินและอัตราดอกเบี้ยเพื่อเปลี่ยนแปลงลักษณะสกุลเงินและดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมระยะยาวและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน จากเงินสกุลดอลลาร์สหรัฐฯ และเงินเยนเป็นเงินบาท และเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเงินกู้ยืมระยะยาวเดิม จากอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่เป็นอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว และเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจากอัตราดอกเบี้ยลอยตัวที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยกู้ยืมเงินระหว่างธนาคารในตลาดลอนดอน (LIBOR) เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัวโดยอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยของธนาคารพาณิชย์ ภายใต้สัญญาดังกล่าว ธนาคารตกลงกับธนาคารคู่สัญญาที่จะแลกเปลี่ยนผลต่างระหว่างจำนวนดอกเบี้ยที่จะได้รับหรือต้องจ่ายชำระซึ่งคำนวณจากเงินต้นตามสัญญาที่ตกลงไว้แต่ละช่วงเวลาที่กำหนด

ธนาคาร ได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยหลายสัญญาเพื่อเปลี่ยนแปลงลักษณะของดอกเบี้ยสำหรับเงินฝากที่เป็นเงินบาท ได้แก่ เงินฝากประจำ 6 เดือน ตัวแรกเงิน และหนังสือยืนยันการรับฝาก จากอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารตกลงจะจ่ายให้กับผู้ฝาก เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัวโดยอ้างอิงดอกเบี้ยของธนาคารพาณิชย์หรืออัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 6 เดือน ภายใต้สัญญาดังกล่าว ธนาคารตกลงกับธนาคารคู่สัญญาที่จะแลกเปลี่ยนผลต่างระหว่างจำนวนดอกเบี้ยที่จะได้รับหรือต้องจ่ายชำระซึ่งคำนวณจากเงินต้นตามสัญญาที่ตกลงไว้แต่ละช่วงเวลาที่กำหนด โดยมีกำหนดอัตราดอกเบี้ยขั้นสูงและเงื่อนไขการยกเลิกสัญญา

ข้อมูลเกี่ยวกับตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 แสดงในตารางดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2548				
	มูลค่าตามสัญญา		เงื่อนไขอัตราดอกเบี้ย		ครบกำหนดชำระในปี
	เงินตราต่างประเทศ	เงินบาท	จ่าย	รับ	
สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินและอัตราดอกเบี้ย					
พันธบัตรเงินกู้	200.00	8,338.00	ลอยตัว	คงที่	2550
			ด้านดอลลาร์สหรัฐฯ		
บัตรเงินฝาก	475.00	18,607.50	ลอยตัว	ลอยตัว	2551 - 2553
			ด้านดอลลาร์สหรัฐฯ		
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
ตั๋วแลกเงิน		<u>1,575.00</u>	ลอยตัว	ลอยตัว	2550 - 2551
รวม		<u>43,570.90</u>			
รวมทั้งสิ้น		<u><u>74,500.60</u></u>			

๒

หน่วย : ล้านบาท

		2547				
		มูลค่าตามสัญญา		เงื่อนไขอัตราดอกเบี้ย		ครบกำหนด
		เงินตราต่างประเทศ	เงินบาท	จ่าย	รับ	ชำระในปี
สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินและอัตราดอกเบี้ย						
พันธบัตรเงินกู้	200.00	8,338.00	ลอยตัว	คงที่		2,550
						ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
บัตรเงินฝาก	150.00	6,112.50	ลอยตัว	ลอยตัว		2,552
						ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
บัตรเงินฝาก	11,000.00	3,984.20	ลอยตัว	ลอยตัว		2,552
						ล้านเยน
รวม		18,434.70				
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
หนังสือยืนยันการรับเงินฝาก		17,275.00	ลอยตัว	คงที่		2,550 - 2,554
เงินฝาก		16,000.00	ลอยตัว	ลอยตัว		2,550 - 2,552
ตั๋วแลกเงิน		1,205.00	ลอยตัว	ลอยตัว		2,550
รวม		34,480.00				
รวมทั้งสิ้น		52,914.70				

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินมีกำหนดแลกเปลี่ยนดอกเบี้ยทุกหกเดือน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 อัตราดอกเบี้ยคงที่อยู่ระหว่างร้อยละ 3.25 ถึง 7.75 ต่อปี และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวอยู่ระหว่างร้อยละ 0.5263 ถึง 8.6875 ต่อปี และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 อัตราดอกเบี้ยคงที่อยู่ระหว่างร้อยละ 3.25 ถึง 7.75 ต่อปี และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวอยู่ระหว่างร้อยละ 0.52388 ถึง 6.45 ต่อปี

ขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ และอัตราดอกเบี้ยสำหรับพันธบัตรเงินกู้ ณ วันที่ทำสัญญา จำนวน 14.24 ล้านบาท จะคิดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุของสัญญา

4.21.3 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรม คือ จำนวนเงินที่ใช้แลกเปลี่ยนสินทรัพย์หรือชำระหนี้สินระหว่างบุคคลที่มีความรอบรู้และเต็มใจจะแลกเปลี่ยนโดยมีการต่อรองที่เป็นอิสระและไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกัน ธนาคารใช้วิธีการต่างๆ ในการกำหนดมูลค่ายุติธรรม ซึ่งวิธีการที่ใช้ขึ้นอยู่กับลักษณะของเครื่องมือทางการเงินและตลาดการเงินที่ดำเนินการอยู่

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

ถึงแม้ว่าฝ่ายจัดการได้ใช้ดุลพินิจที่ดีที่สุดในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงิน อย่างไรก็ตาม วิธีประมาณการและสมมติฐานที่ใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมยังคงเป็นการคาดการณ์ ดังนั้น การใช้วิธีการประมาณและ/หรือสมมติฐานในสภาวะการณ์ที่แตกต่างกันออกไปอาจจะมีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณไว้

ประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ปรากฏในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

หน่วย : ล้านบาท

	2548		2547	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน :				
เงินสด	1,739.90	1,739.90	1,428.47	1,428.47
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,113.07	3,113.07	7,937.36	7,937.36
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	43,140.00	43,140.00	33,340.00	33,340.00
เงินลงทุน	239.11	239.11	207.48	207.48
เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	467,638.93	467,638.93	388,236.89	388,236.89
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	822.37	822.37	869.68	869.68
รวม	516,693.38	516,693.38	432,019.88	432,019.88
หนี้สินทางการเงิน :				
เงินฝาก	380,289.35	380,289.35	349,778.45	349,778.45
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	24,334.51	24,334.51	14,582.33	14,582.33
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	665.05	665.05	529.50	529.50
เงินกู้ยืมระยะยาว	95,250.42	95,250.42	56,735.10	56,735.10
คอกเบี้ยค้างจ่าย	3,185.64	3,185.64	1,939.48	1,939.48
หนี้สินทางการเงินอื่น	2,239.54	2,239.54	2,019.10	2,019.10
รวม	505,964.51	505,964.51	425,583.96	425,583.96

ธนาคารใช้วิธีการและข้อสมมติฐานต่อไปนี้ในการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ทางการเงิน

เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน) หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน สินทรัพย์ทางการเงินอื่น เงินฝาก หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม เงินกู้ยืม คอกเบี้ยค้างจ่าย และหนี้สินทางการเงินอื่น มีมูลค่ายุติธรรมใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่เสนอรายงาน เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ดังกล่าวมีระยะเวลาสั้นหรือเพิ่งมีการปรับเปลี่ยนอัตราคอกเบี้ยใกล้วันที่เสนอรายงาน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนดแสดงมูลค่ายุติธรรมตามที่อธิบายไว้ในนโยบายการบัญชี เงินลงทุนในบริษัทร่วมแสดงในมูลค่ายุติธรรมตามบัญชีสุทธิ

เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับแสดงในมูลค่ายุติธรรม โดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับที่แสดงในงบดุลหักด้วยค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

๑๑

4.21.4 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตคือ ความเสี่ยงจากการที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืม ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา ซึ่งอาจเป็นเพราะคู่สัญญาประสบปัญหาทางการเงิน ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้เมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาอันส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร

ธนาคารมีการนำกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตมาใช้ ทั้งในด้านการวัดและควบคุมระดับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการให้สินเชื่อ โดยจะมีการนำเครื่องมือการจัดอันดับเครดิตมาใช้ในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้า เพื่อสนับสนุนการปล่อยสินเชื่อให้มีศักยภาพดี รวมทั้งสามารถกำหนดผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ยตามระดับความเสี่ยงของลูกค้า

ในส่วนการพิจารณาให้สินเชื่อนั้น ธนาคารจะคำนึงถึงขีดความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าและวัตถุประสงค์ของการให้สินเชื่อเป็นหลักในการพิจารณา รวมทั้งมีการเรียกเก็บหลักทรัพย์ค้ำประกันในจำนวนที่เพียงพอเพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้ในกรณีที่ผู้กู้ยืมผิดนัดชำระหนี้ โดยธนาคาร ได้แยกหน่วยงานที่ทำหน้าที่ดูแลความสัมพันธ์กับลูกค้าและหน่วยงานที่ทำหน้าที่วิเคราะห์และอนุมัติสินเชื่อออกจากกัน เพื่อให้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อมีประสิทธิภาพสูงสุด อีกทั้งธนาคารยังมีกระบวนการ ในการสอบทานสินเชื่อของลูกค้าและติดตามดูแลสินเชื่อที่ผ่านการอนุมัติแล้วอย่างสม่ำเสมอ ในส่วนของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ นั้น ธนาคาร ได้ทำการติดตามและแก้ไขหนี้เหล่านี้อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เกิดผลประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคาร

ในกรณีของเงินให้สินเชื่อที่ปรากฏอยู่ในงบดุล ผลเสียหายสูงสุดของความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจจะเกิดขึ้นได้ของธนาคารคือมูลค่าตามบัญชีสุทธิของเงินให้สินเชื่อในงบดุลหลังจากหักค่าเผื่อผลขาดทุนต่างๆ แล้ว โดยยังไม่ได้คำนึงถึงมูลค่าของหลักประกันใดๆ นอกจากนี้ความเสี่ยงด้านเครดิตยังอาจเกิดจากภาระผูกพันของรายการนอกงบดุลด้วย สำหรับการกระจุกตัวทางภูมิศาสตร์ที่สำคัญของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อของธนาคารนั้น เนื่องจากธุรกรรมทั้งหมดของธนาคารนั้นเป็นธุรกรรมภายในประเทศ ดังนั้น จึงไม่มีความจำเป็นที่จะต้องเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการกระจุกตัวของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ปรากฏในงบดุล

๗

4.21.5 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยในงบการเงินนั้น เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในงวดปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของทุน นอกจากนี้ยังเกิดจากระยะเวลาที่แตกต่างกันในการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยระหว่างรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

เนื่องจากการแปรผันของอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะกระทบต่อประสิทธิภาพของการดำเนินงานของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ ดังนั้นธนาคารจึงได้มีการออกผลิตภัณฑ์ทางด้านสินเชื่อให้เหมาะสมกับสภาพของเงินทุนของธนาคารในระยุ่นั้นๆ เพื่อให้มีความแตกต่างระหว่างสินทรัพย์และหนี้สินให้น้อยที่สุด ซึ่งในงวดบัญชีปี 2547 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ได้พิจารณาให้มีการซื้อตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน คือสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเพื่อลดความเสี่ยงจากการผันผวนของอัตราดอกเบี้ยสำหรับเงินฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในระยะเวลา 3 - 5 ปี ข้างหน้า นอกจากนี้ธนาคารได้ทำการวิเคราะห์ความอ่อนไหวของความเสี่ยงด้านราคาหรืออัตราดอกเบี้ย เพื่อให้คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินพิจารณา ก่อนดำเนินการปรับอัตราดอกเบี้ย และเพื่อให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีความเชื่อมั่นถึงความเหมาะสมของระดับความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ย ณ เวลาขณะนั้น

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงช่วงระยะเวลาในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย คือตามวันที่ในสัญญาที่จะมีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย หรือวันที่ครบกำหนดของสัญญาแล้วแต่วันใดจะถึงก่อนของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

mm

หน่วย : ล้านบาท

	2548					ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อที่หยุด รับรู้รายได้	ยอดรวม
	เปลี่ยนแปลงที่ 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
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	-	(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
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	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

๑๖

หน่วย : ล้านบาท

	2547					ไม่มีดอกเบีย	สินเชื่อกที่หยุด รับรู้รายได้	ยอดรวม
	เปลี่ยนแปลงที่ ถึงภายใน 1 เดือน	1 ถึง 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน :								
เงินสด	-	-	-	-	-	1,428.47	-	1,428.47
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	12.95	-	-	7,924.41	-	7,937.36
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	33,340.00	-	-	-	-	-	-	33,340.00
เงินลงทุน	-	199.81	-	-	-	7.67	-	207.48
เงินให้สินเชื่อ	90,324.66	1,900.15	9,830.37	85,451.49	165,368.65	-	58,336.30	411,211.62
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	6,999.29	-	6,999.29
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	-	(29,974.02)	-	(29,974.02)
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	-	-	-	-	869.68	-	869.68
รวม	123,664.66	2,099.96	9,843.32	85,451.49	165,368.65	(12,744.50)	58,336.30	432,019.88
หนี้สินทางการเงิน :								
เงินฝาก	96,078.00	99,962.00	86,163.00	67,575.45	-	-	-	349,778.45
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,000.00	1,000.00	1,000.00	10,582.33	-	-	-	14,582.33
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	529.50	-	-	-	-	-	-	529.50
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	3,000.00	9,000.00	44,735.10	-	-	-	56,735.10
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	-	-	-	1,939.48	-	1,939.48
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	-	-	-	2,019.10	-	2,019.10
รวม	98,607.50	103,962.00	96,163.00	122,892.88	-	3,958.58	-	425,583.96
สภาพคล่องสุทธิ	25,057.16	(101,862.04)	(86,319.68)	(37,441.39)	165,368.65	(16,703.08)	58,336.30	6,435.92

๒๗

ข้อมูลเบื้องต้นของอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวของเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

หน่วย : ล้านบาท

	2548	2547
อัตราดอกเบี้ยคงที่	325,630.12	250,820.14
อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	163,781.10	160,391.48
รวมเงินให้สินเชื่อ	<u>489,411.22</u>	<u>411,211.62</u>

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญ มีอัตราประมาณดังต่อไปนี้

	2548	2547
สินทรัพย์ทางการเงิน		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	ร้อยละ 3.61	ร้อยละ 1.05
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	ร้อยละ 3.76	ร้อยละ 1.34
เงินลงทุน	ร้อยละ 3.30	ร้อยละ 1.27
เงินให้สินเชื่อ	ร้อยละ 5.46	ร้อยละ 4.29
หนี้สินทางการเงิน		
เงินฝาก	ร้อยละ 2.16	ร้อยละ 1.54
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	ร้อยละ 3.64	ร้อยละ 2.38
เงินกู้ยืมระยะยาว	ร้อยละ 3.99	ร้อยละ 4.66

4.21.6 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการ ในราคาที่เหมาะสม ซึ่งอาจจะทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยปฏิบัติตามกฎระเบียบการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหรือระเบียบข้อบังคับอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีฝ่ายบริหารการเงินเป็นผู้รับผิดชอบบริหารสภาพคล่องของธนาคารในการจัดหาแหล่งเงินทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงการบริหารการลงทุน ในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง ทั้งนี้เพื่อให้ธนาคารมั่นใจว่าฐานะสภาพคล่องเหมาะสมและเพียงพอสอดคล้องกับภาวะตลาดในปัจจุบันและในอนาคต โดยการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร

๘๖

ตารางต่อไปนี้แสดงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 แยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนดของสัญญา

หน่วย: ล้านบาท

	2548					รวม
	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี 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
เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	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	49,087.76	7,636.96	21,091.71	420,825.37	18,051.58	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
คอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	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	(33,012.42)	(128,774.17)	(49,809.89)	204,273.77	18,051.58	10,728.87

๐๙

หน่วย : ล้านบาท

2547

	เมื่อ	น้อยกว่า	3 ถึง 12*	มากกว่า	ไม่มี	รวม
	งวด	3 เดือน	เดือน	1 ปี	กำหนด ระยะเวลา	
เงินสด	1,428.47	-	-	-	-	1,428.47
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,924.41	-	12.95	-	-	7,937.36
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	33,340.00	-	-	-	-	33,340.00
เงินลงทุน	-	199.81	-	-	7.67	207.48
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	421.00	9,032.84	18,400.00	327,292.32	33,090.73	388,236.89
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	843.04	8.51	11.14	6.99	-	869.68
รวม	43,956.92	9,241.16	18,424.09	327,299.31	33,098.40	432,019.88
เงินฝาก	54,493.00	141,547.00	86,163.00	67,575.45	-	349,778.45
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,000.00	1,000.00	1,000.00	10,582.33	-	14,582.33
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	529.50	-	-	-	-	529.50
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	3,000.00	9,000.00	44,735.10	-	56,735.10
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	0.01	450.90	1,180.42	308.15	-	1,939.48
หนี้สินทางการเงินอื่น	1,121.48	471.13	48.17	378.32	-	2,019.10
รวม	58,143.99	146,469.03	97,391.59	123,579.35	-	425,583.96
สภาพคล่องสุทธิ	(14,187.07)	(137,227.87)	(78,967.50)	203,719.96	33,098.40	6,435.92

๘๖