



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารออมสิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารออมสิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และ งบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้เจ้าของที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้เจ้าของเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารออมสิน ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่ธนาคารใช้ และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวมสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารออมสิน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

Office of the Auditor General

/ตามที่อธิบาย...



ตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.1 2.2 2.3 และ 2.4 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารได้ใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ซึ่งออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งกำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป เพื่อจัดทำและนำเสนองบการเงินนี้ งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบได้แสดงตามรูปแบบใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

(นายพิศิษฐ์ ลีลาวชิโรภาส)

รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน รักษาราชการแทน

ผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางยุพิน ชลานนท์นิวัฒน์)

ผู้อำนวยการสำนัก

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

Office of the Auditor General

วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2555

ธนาคารออมสิน
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2554	2553	2554	2553
สินทรัพย์					
เงินสด	5.1.2	20,842,687	11,804,396	20,842,687	11,804,396
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.2	193,165,114	106,606,390	193,165,114	106,606,390
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์		8,085,244	36,349,670	8,085,244	36,349,670
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5.3	814,705	1,159,705	814,705	1,159,705
เงินลงทุนสุทธิ	5.4	192,909,435	199,445,008	192,909,435	199,445,008
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	5.5	4,640,068	4,291,880	4,075,468	4,075,468
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.6				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		1,351,989,591	1,111,837,408	1,351,989,591	1,111,837,408
ดอกเบี้ยค้างรับ		6,257,032	4,004,153	6,257,032	4,004,153
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		1,358,246,623	1,115,841,561	1,358,246,623	1,115,841,561
หัก รายได้รอตัดบัญชี		96,189	99,807	96,189	99,807
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	5.7	26,253,417	24,543,376	26,253,417	24,543,376
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	5.8	35,261	-	35,261	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		1,331,861,756	1,091,198,378	1,331,861,756	1,091,198,378
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5.9	2,138,104	1,002,777	2,138,104	1,002,777
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	5.10	6,527,748	4,937,480	6,527,748	4,937,480
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	5.11	590,468	669,474	590,468	669,474
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	5.12	11,100,274	5,877,049	11,100,274	5,877,049
รวมสินทรัพย์		<u>1,772,675,603</u>	<u>1,463,342,207</u>	<u>1,772,111,003</u>	<u>1,463,125,795</u>

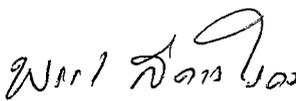
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

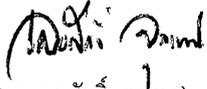
ธนาคารออมสิน
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2554	2553	2554	2553	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินรับฝาก	5.13	1,525,755,840	1,180,247,909	1,525,755,840	1,180,247,909
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.14	63,703,393	91,837,774	63,703,393	91,837,774
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		1,140,468	770,261	1,140,468	770,261
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์		8,085,244	36,349,670	8,085,244	36,349,670
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	5.3	797,489	440,730	797,489	440,730
ประมาณการหนี้สิน	5.15	13,906,759	6,588,105	13,906,759	6,588,105
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย		29,603,987	20,174,591	29,603,987	20,174,591
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		3,666,798	3,680,817	3,666,798	3,680,817
หนี้สินอื่น	5.16	8,762,622	5,105,433	8,762,622	5,105,433
รวมหนี้สิน		1,655,422,600	1,345,195,290	1,655,422,600	1,345,195,290
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินทุนที่ได้รับพระราชทาน		100	100	100	100
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	5.17	2,319,329	9,825,543	2,319,329	9,825,543
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองเพื่อการขยายงาน		13,864,618	11,924,645	13,864,618	11,924,645
ยังไม่ได้จัดสรร		101,068,956	96,396,629	100,504,356	96,180,217
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		117,253,003	118,146,917	116,688,403	117,930,505
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		1,772,675,603	1,463,342,207	1,772,111,003	1,463,125,795

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นางพรรณณี สถาวโรดม)
ประธานกรรมการธนาคารออมสิน


(นายเลิศศักดิ์ จิตพิศ)
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ธนาคารออมสิน
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		ตามวิธีส่วนได้เสีย		2554	2553
รายได้ดอกเบี้ย	5.25	80,108,027	53,351,354	80,108,027	53,351,354
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.26	38,780,395	21,555,547	38,780,395	21,555,547
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		41,327,632	31,795,807	41,327,632	31,795,807
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		2,483,389	2,947,540	2,483,389	2,947,540
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		232,457	158,010	232,457	158,010
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5.27	2,250,932	2,789,530	2,250,932	2,789,530
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และบริหารตราต่างประเทศ	5.28	117,371	45,150	117,371	45,150
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	5.29	987,441	(1,551,124)	987,441	(1,551,124)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		548,873	284,552	-	-
รายได้เงินปันผล		2,563,357	2,525,573	2,764,042	2,578,063
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		1,177,696	940,769	1,177,696	940,769
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		5,394,738	2,244,920	5,046,550	2,012,858
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		16,520,718	8,437,167	16,520,718	8,437,167
เงินบำเหน็จรางวัลกรรมการ		4,236	3,535	4,236	3,535
เงินบำเหน็จรางวัลพนักงาน		2,173,119	2,263,957	2,173,119	2,263,957
ค่าตอบแทนกรรมการ		3,769	3,595	3,769	3,595
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		3,080,974	2,518,432	3,080,974	2,518,432
ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ		3,504,991	1,934,678	3,504,991	1,934,678
อื่นๆ		3,003,222	2,092,425	3,003,222	2,092,425
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		28,291,029	17,253,789	28,291,029	17,253,789
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่า	5.30	2,713,973	(55,323)	2,713,973	(55,323)
กำไรสุทธิ		17,968,300	19,631,791	17,620,112	19,399,729
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
(ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(7,506,214)	11,649,155	(7,506,214)	11,649,155
รวม (ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(7,506,214)	11,649,155	(7,506,214)	11,649,155
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		10,462,086	31,280,946	10,113,898	31,048,884

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นางพรณี สภาโรตม

(นางพรณี สภาโรตม)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน

นายเลอศักดิ์ กุลเทศ

(นายเลอศักดิ์ กุลเทศ)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ธนาคารออมสิน

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

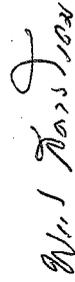
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

หน่วย : พันบาท

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

หมายเหตุ	เงินลงทุนที่ได้รับ พระราชทาน	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น	กำไรสะสม		รวมงบการเงิน เฉพาะธนาคาร	ส่วนได้เสีย ที่มีอำนาจ ควบคุม	รวม
			จัดสรรแล้ว	ยังไม่จัดสรร			
			สำรองเพื่อการขยายงาน				
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2552	100	(1,823,612)	10,337,290	86,934,843	95,448,621	(15,650)	95,432,971
สำรองเพื่อการขยายงาน	-	-	1,587,355	(1,587,355)	-	-	-
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	-	-	-	(8,567,000)	(8,567,000)	-	(8,567,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	11,649,155	-	19,399,729	31,048,884	232,062	31,280,946
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2553	100	9,825,543	11,924,645	96,180,217	117,930,505	216,412	118,146,917
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2553	100	9,825,543	11,924,645	96,180,217	117,930,505	216,412	118,146,917
สำรองเพื่อการขยายงาน	-	-	1,939,973	(1,939,973)	-	-	-
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	-	-	-	(11,356,000)	(11,356,000)	-	(11,356,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	(7,506,214)	-	17,620,112	10,113,898	348,188	10,462,086
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2554	100	2,319,329	13,864,618	100,504,356	116,688,403	564,600	117,253,003

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางพรณี สดวโรดม)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายเจตศักดิ์ จิตเทศ)

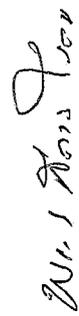
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ธนาคารออมสิน
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	เงินทุนที่ได้รับ พระราชทาน	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น	กำไรสะสม		รวม
			จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
			สำรองเพื่อการขยายงาน		
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2552	100	(1,823,612)	10,337,290	86,934,843	95,448,621
สำรองเพื่อการขยายงาน	-	-	1,587,355	(1,587,355)	-
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	-	-	-	(8,567,000)	(8,567,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	11,649,155	-	19,399,729	31,048,884
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2553	100	9,825,543	11,924,645	96,180,217	117,930,505
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2553	100	9,825,543	11,924,645	96,180,217	117,930,505
สำรองเพื่อการขยายงาน	-	-	1,939,973	(1,939,973)	-
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	-	-	-	(11,356,000)	(11,356,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	(7,506,214)	-	17,620,112	10,113,898
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2554	100	2,319,329	13,864,618	100,504,356	116,688,403

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางพรณี สภาโรดม)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายเลิศศักดิ์ จุฑาทศ)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ธนาคารออมสิน

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2554	2553	2554	2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	17,968,300	19,631,791	17,620,112	19,399,729
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	1,186,107	952,519	1,186,107	952,519
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,912,136	280,522	2,912,136	280,522
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	153,444	-	153,444	-
ส่วนปรับมูลค่าเงินลงทุนตัดบัญชี	(262,320)	385,789	(262,320)	385,789
ส่วนขาดทุนที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนประเภทหลักทรัพย์ตัดบัญชี	48,465	53,687	48,465	53,687
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้น - เพื่อค่า	2,043	(76,985)	2,043	(76,985)
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	(962,723)	1,265,485	(962,723)	1,265,485
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าตราสารหนี้	(343,448)	(322,750)	(343,448)	(322,750)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(75,235)	(15,412)	(75,235)	(15,412)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(46,308)	(15,046)	(46,308)	(15,046)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(24,718)	285,639	(24,718)	285,639
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - เพื่อค่า	(68,462)	(32,880)	(68,462)	(32,880)
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(703,078)	1,066,627	(703,078)	1,066,627
ขาดทุน (กำไร) จากสัญญาล่วงหน้า	817,940	(1,058,428)	817,940	(1,058,428)
กำไรจากสัญญาล่วงหน้า - เพื่อค่า	(114,123)	(15,733)	(114,123)	(15,733)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากหลักทรัพย์ต่างประเทศ	-	72,234	-	72,234
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจาก SWAP	-	34,332	-	34,332
กำไรจากการทำสัญญา IRS	(19,779)	(16,335)	(19,779)	(16,335)
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการลดราคาของทรัพย์สินรอการขาย	-	(28)	-	(28)
ขาดทุนจากการลดราคาของทรัพย์สินรอการขาย	26,674	-	26,674	-
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	7,318,654	157,224	7,318,654	157,224
รายได้ค้างรับอื่นลดลง	1,236	3,094	1,236	3,094
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น (ลดลง) เพิ่มขึ้น	(36,149)	477,894	(36,149)	477,894
รายได้จากการรับบริจาค	(184)	(174)	(184)	(174)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(548,873)	(284,552)	-	-
	27,229,599	22,828,514	27,430,284	22,881,004
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(41,327,632)	(31,795,807)	(41,327,632)	(31,795,807)
รายได้เงินปันผล	(2,563,357)	(2,525,573)	(2,764,042)	(2,578,063)
เงินสดรับดอกเบี้ย	78,067,520	52,602,817	78,067,520	52,602,817
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(29,328,869)	(17,100,761)	(29,328,869)	(17,100,761)
เงินสดรับเงินปันผล	2,563,357	2,525,573	2,563,357	2,525,573
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์				
และหนี้สินดำเนินงาน	34,640,618	26,534,763	34,640,618	26,534,763

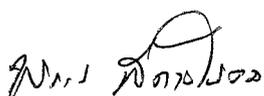
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารออมสิน
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

หน่วย : พันบาท

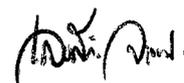
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2554	2553	2554	2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(86,566,640)	(25,986,817)	(86,566,640)	(25,986,817)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(2,021,346)	418,458	(2,021,346)	418,458
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(241,824,226)	(333,310,857)	(241,824,226)	(333,310,857)
ทรัพย์สินรอการขาย	(694,900)	(782,910)	(694,900)	(782,910)
สินทรัพย์อื่น	(318,941)	4,422,552	(318,941)	4,422,552
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	345,507,931	258,707,212	345,507,931	258,707,212
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(28,134,381)	57,776,693	(28,134,381)	57,776,693
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางถาม	370,207	(328,089)	370,207	(328,089)
หนี้สินอื่น	(399,046)	679,004	(399,046)	679,004
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	<u>20,559,276</u>	<u>(11,869,991)</u>	<u>20,559,276</u>	<u>(11,869,991)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(2,614,601)	(1,929,592)	(2,614,601)	(1,929,592)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	77,930	17,012	77,930	17,012
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(72,752,858)	(44,950,526)	(72,752,858)	(44,950,526)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	75,156,675	70,444,624	74,955,990	70,392,134
เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วม	-	-	200,685	52,490
เงินสดจ่ายสิทธิการเช่า	(32,131)	(6,056)	(32,131)	(6,056)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	<u>(164,985)</u>	<u>23,575,462</u>	<u>(164,985)</u>	<u>23,575,462</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	<u>(11,356,000)</u>	<u>(8,567,000)</u>	<u>(11,356,000)</u>	<u>(8,567,000)</u>
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>(11,356,000)</u>	<u>(8,567,000)</u>	<u>(11,356,000)</u>	<u>(8,567,000)</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	9,038,291	3,138,471	9,038,291	3,138,471
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	<u>11,804,396</u>	<u>8,665,925</u>	<u>11,804,396</u>	<u>8,665,925</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>20,842,687</u>	<u>11,804,396</u>	<u>20,842,687</u>	<u>11,804,396</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางพรรณณี สดาวโรตม)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายเลิศศักดิ์ จิตเทศ)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ธนาคารออมสิน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารออมสินเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งตามพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 โดยมีสำนักงานใหญ่ ตั้งอยู่ที่ 470 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร ประกอบธุรกิจหลัก ดังนี้ การรับฝากเงิน ชื่อหรือขายพันธบัตรรัฐบาล ลงทุนเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ซึ่งรัฐมนตรีอนุญาต และกิจการอันพึงเป็นงานธนาคาร โดยมีสาขาอยู่ทั่วประเทศ

2. หลักเกณฑ์และสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 เกณฑ์การเสนองบการเงิน

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ได้แสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.11/2553 ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยกำหนดรูปแบบการนำเสนองบการเงินตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง การนำเสนองบการเงิน รวมทั้งวิธีการปฏิบัติ นโยบายและการแสดงรายการ ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ข้างต้น โดยธนาคาร ได้แสดงงบการเงินตามรูปแบบใหม่ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ตามประกาศดังกล่าวแล้ว

ธนาคารจัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทย ตามมาตรฐานการบัญชีของ ประเทศไทยและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย ภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 โดยรวมบัญชีของสาขาต่างๆ ของธนาคารทั้งประเทศ และได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันแล้ว

งบการเงินได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร และได้ตัดบัญชีระหว่างกันแล้ว

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชี



2.2 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ รายละเอียดดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี	เรื่อง
ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552)	การนำเสนองบการเงิน
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2552)	งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2552)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2552)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2552)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2552)	สัญญาเช่า
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2552)	รายได้
ฉบับที่ 19	ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2552)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2552)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552)	งบการเงินระหว่างกาล
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2552)	การด้อยค่าของสินทรัพย์
ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2552)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2552)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2552)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก

การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่โดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งกำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงิน สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 ในการจัดทำและนำเสนองบการเงินนี้ มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวข้างต้น ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ยกเว้น

1. มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน และมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดเกี่ยวกับการแสดงรายการในงบการเงิน จึงมีผลกระทบต่อการจัดประเภทรายการใหม่ในงวดที่เริ่มถือปฏิบัติ

2. มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 ส่งผลให้ธนาคารต้องปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีในการรับรู้ผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงาน ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น และผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง โดยใช้เทคนิคการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย จากข้อสมมติฐานทางการเงินและด้านประชากรศาสตร์หลายประการ อาทิเช่น อัตราคิดลด ระดับเงินเดือนและผลประโยชน์ในอนาคต อัตราฆรรณะ อัตราหมุนเวียนของพนักงาน เป็นต้น ธนาคารได้ประมาณการหนี้สินที่เกิดจากผลประโยชน์ของพนักงานตามมาตรฐานการบัญชีดังกล่าว และรับรู้ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นในแต่ละงวดตามเกณฑ์ดังกล่าว ยกเว้นผลประโยชน์ของพนักงานในอดีต ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายในงวดก่อนที่ยังไม่ได้รับรู้ เนื่องจากการถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2554

ธนาคารได้ทำการประเมินภาระหนี้สินที่ต้องจ่ายสำหรับผลประโยชน์ของพนักงาน โดยใช้เทคนิคการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งเป็นต้นทุนบริการในอดีต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 จำนวน 26,733.54 ล้านบาท ทั้งนี้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 ได้ให้ทางเลือกสำหรับแนวปฏิบัติในช่วงการเปลี่ยนแปลง ซึ่งธนาคารเลือกรับรู้ผลประโยชน์ของพนักงานในอดีตเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรง ภายในระยะเวลา 5 ปี มีผลทำให้ธนาคารมีค่าใช้จ่ายปีละ 5,346.71 ล้านบาท (หมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 5.15)

2.3 การเปลี่ยนแปลงประมาณการบัญชี

ธนาคารได้เปลี่ยนแปลงประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 เพื่อสะท้อนถึงสภาพการใช้งานจริงในปัจจุบันและประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตให้เหมาะสมยิ่งขึ้น การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวมีผลต่องบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ทำให้ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายลดลงรวมจำนวน 44.30 ล้านบาท และกำไรเพิ่มขึ้นจำนวน 44.30 ล้านบาท

ธนาคารรับรู้ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีตามที่กล่าวข้างต้นด้วยวิธีเปลี่ยนทันที เป็นต้นไป ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด สำหรับสินทรัพย์ที่ได้ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 ธนาคารไม่มีการเปลี่ยนแปลงประมาณการกับสินทรัพย์ดังกล่าว

2.4 การจัดประเภทรายการใหม่

รายการในงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคาร โดยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ที่นำมาเปรียบเทียบ ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.5.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บของธนาคาร ทั้งนี้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

2.5.2 การรับรู้รายได้

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อ โดยใช้เกณฑ์คงค้างและหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกิน 3 เดือน โดยจะบันทึกบัญชียกเลิกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับที่รับรู้เป็นรายได้ไว้แล้วทั้งหมด เมื่อได้รับชำระจึงถือเป็นรายได้ ยกเว้นลูกหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้จะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดตลอดอายุสัญญา

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

สินเชื่อประเภทบุคคลที่มีกรรมธรรม์เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้ำประกันจะบันทึกรับดอกเบี้ยล่วงหน้า ณ วันที่จ่ายเงินให้กู้ และทยอยรับรู้เป็นรายได้ในแต่ละเดือนตลอดอายุสัญญา

รายได้เงินปันผลจะรับรู้เมื่อมีสิทธิได้รับเงินปันผล

รายได้นอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้นจะรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

2.5.3 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินฝาก ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมทุกประเภท และค่าใช้จ่ายอื่นโดยใช้เกณฑ์คงค้าง

2.5.4 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารบันทึกรายการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date) โดยมีวิธีการรับรู้รายการตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ดังนี้

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อค้ำบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรขาดทุนจากการวัดมูลค่ารับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงของรายการ บันทึกมูลค่าตราสารอนุพันธ์ด้วยวิธีเดียวกับวิธีที่ใช้วัดมูลค่าของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง และรับรู้รายได้หรือค่าใช้จ่ายในลักษณะเดียวกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

2.5.5 เงินลงทุน

เงินลงทุนของธนาคารประกอบด้วย ตราสารหนี้ และตราสารทุน โดยจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้าเงินลงทุนเพื่อขาย ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และเงินลงทุนทั่วไป สำหรับเงินลงทุนที่ธนาคารถือครองเกินกว่าร้อยละ 20 จะแสดงเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม

เงินลงทุนเพื่อค้า

ตราสารหนี้หรือตราสารทุนในความต้องการของตลาด ซึ่งสามารถระบุราคาตลาดได้และมีวัตถุประสงค์เพื่อถือไว้ในระยะสั้น และธนาคารมีวัตถุประสงค์ที่จะขายเพื่อหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ เงินลงทุนเพื่อค้าแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายเงินลงทุนเพื่อค้าและที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จโดยรวมอยู่ในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

เงินลงทุนเพื่อขาย

ตราสารหนี้ซึ่งไม่ถือเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้า และในขณะเดียวกันไม่ถือเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด ตราสารทุนในความต้องการของตลาด ทั้งที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์และไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งสามารถหามูลค่ายุติธรรมได้ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม ในระหว่างปีแสดงอยู่ในกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและแสดงผลสะสมในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น เมื่อหลักทรัพย์เกิดการด้อยค่าหรือมีการจำหน่ายหลักทรัพย์ ธนาคารจะกลับรายการกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมก่อนการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายหลักทรัพย์ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

ตราสารหนี้ซึ่งธนาคารมีความตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถที่จะถือไว้จนครบกำหนดให้ก่อน จัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

เงินลงทุนทั่วไป

ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด และไม่สามารถหามูลค่ายุติธรรมได้ ถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

เงินลงทุนในบริษัทร่วม

งบการเงินเฉพาะธนาคารได้บันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทร่วมโดยวิธีราคาทุน และรับรู้เงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วมเป็นรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียจะบันทึกเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย

ธนาคารบันทึกรายการซื้อขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date) ราคาทุนของหลักทรัพย์ที่จำหน่ายระหว่างปี คำนวณตามวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก กำไรขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายเงินลงทุนเพื่อค้า

แสดงอยู่ในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ สำหรับเงินลงทุนประเภทอื่นจะแสดงอยู่ในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย และมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนในความต้องการของตลาด ธนาคารใช้ราคาเสนอซื้อครั้งล่าสุดจากตลาดในประเทศที่มีหน่วยงานของรัฐกำกับดูแลและหลักทรัพย์ดังกล่าวมีการซื้อขายกันอยู่เป็นมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุน ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลาบัญชี

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนรับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา โดยรายได้ดอกเบี้ยของตราสารหนี้ประเภทเงินลงทุนเพื่อค้าแสดงในรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า สำหรับรายได้ดอกเบี้ยของตราสารหนี้ที่ถือเป็นเงินลงทุนเพื่อขายและตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงในรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้

รายได้เงินปันผลจากเงินลงทุนรับรู้เมื่อมีสิทธิได้รับเงินปันผล แสดงรายการเป็นรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

2.5.6 เงินให้สินเชื่อ

ธนาคารแสดงจำนวนเงินให้สินเชื่อตามจำนวนเงินต้นคงเหลือ โดยแยกแสดงดอกเบี้ยค้างรับของเงินให้สินเชื่อไว้เป็นรายการแยกต่างหาก ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชี

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแสดงด้วยจำนวนหนี้ตามสัญญาซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถตัดบัญชี โดยแยกแสดงรายได้รถตัดบัญชีไว้เป็นรายการแยกต่างหาก

ส่วนลดจากตัวเงินรับที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ และรายได้ทางการเงินรถตัดบัญชี แสดงรวมอยู่ในรายได้รถตัดบัญชี

2.5.7 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกันเงินสำรองตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.31/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดขึ้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

ธนาคารตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาล่าสุด

สำหรับลูกหนี้อื่นหากคาดว่าจะเก็บไม่ได้จะตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไว้เต็มจำนวน หนี้สงสัยจะสูญถือเป็นค่าใช้จ่ายในงวดการบัญชีที่รับรู้และจะกลับรายการเมื่อได้รับชำระหนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญคำนวณจากอัตราร้อยละของมูลหนี้หลังหักหลักประกัน ดังนี้

ประเภทการจัดชั้น	อัตรา
จัดชั้นปกติ (ค้างชำระ 0 - 1 เดือน)	1%
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ (ค้างเกิน 1 - 3 เดือน)	2%
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน (ค้างเกิน 3 - 6 เดือน)	100%
จัดชั้นสงสัย (ค้างเกิน 6 - 12 เดือน)	100%
จัดชั้นสงสัยจะสูญ (ค้างเกิน 12 เดือนขึ้นไป)	100%

การตัดบัญชีลูกหนี้เป็นหนี้สูญระหว่างปีนำมาหักจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และหนี้สูญรับคืนรับรู้เป็นรายได้อื่นๆ

ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

2.5.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

1. ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับของหนี้ที่ไม่ชำระตามกำหนดและการใช้รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ต่างๆ เช่น การโอนสินทรัพย์ การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ และการปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ เป็นต้น รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทั้งจำนวน

2. การยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ โดยไม่มีการลดต้นเงินและดอกเบี้ยที่ค้างชำระก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับคืน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยตามเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่เป็นอัตราคิดลด ในกรณีที่อัตราดอกเบี้ยตามเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ต่ำกว่าอัตราต้นทุนทางการเงิน ธนาคารจะใช้อัตราต้นทุนทางการเงินเป็นอัตราคิดลดแทน และเมื่อมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คำนวณได้ดังกล่าวต่ำกว่าราคาตามบัญชี (เงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับที่บันทึกในบัญชีของลูกหนี้) ธนาคารจะบันทึกเงินสำรองสำหรับส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดนั้น

องค์ประกอบของต้นทุนทางการเงิน ได้แก่ ต้นทุนของเงินรับฝาก

3. การรับชำระหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ ตราสารการเงินหรือรับทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุน ธนาคารจะตัดจำหน่ายยอดลูกหนี้ให้หมดไปและบันทึกบัญชีส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันทีที่มีการรับโอน โดยให้คำนึงถึงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้แต่เดิมด้วย ทั้งนี้ ธนาคารจะบันทึกสินทรัพย์ที่ได้รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรม และจำนวนที่ไม่สูงกว่าราคาตามบัญชีของหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับที่ธนาคารมีสิทธิได้รับตามกฎหมาย

กรณีรับชำระหนี้บางส่วนโดยการรับโอนสินทรัพย์ ทรสารการเงินหรือรับทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุนเพื่อชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ นั้น ธนาคารจะปฏิบัติตามข้อ 3 ก่อน สำหรับหนี้ส่วนที่เหลือ หากมีการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้จะปฏิบัติตามข้อ 2

2.5.9 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์ที่ตกเป็นของธนาคาร เนื่องจากการชำระหนี้และจากการที่ธนาคารได้ซื้อทรัพย์สินที่จำนองไว้กับธนาคารจากการขายทอดตลาดโดยคำสั่งศาล และธนาคารมีความประสงค์จะขายทรัพย์สินดังกล่าวในภายหลัง ซึ่งบันทึกตามมูลค่ายุติธรรม หรือมูลหนี้คงค้างและดอกเบี้ยค้างรับซึ่งรวมดอกเบี้ยที่เจ้าหนี้มีสิทธิได้รับในวันที่ได้รับทรัพย์สินนั้นมาแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า และบันทึกเป็นการรับชำระบางส่วน ธนาคารจะทำการประเมินราคาทรัพย์สิน และกันเงินสำรองสำหรับผลต่างของราคาตามบัญชีที่สูงกว่าราคามูลค่าของทรัพย์สินนั้นในอัตราร้อยละ 100 โดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ธนาคารจะไม่คำนวณหักค่าเสื่อมราคาทรัพย์สินรอการขาย

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย รับรู้เป็นรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

2.5.10 ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ที่ดิน อาคาร (ทั้งที่ถือกรรมสิทธิ์และไม่ถือกรรมสิทธิ์) และครุภัณฑ์แสดงด้วยราคาทุนหลังจากหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคابันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ จำนวนโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์ โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

อาคารและสิ่งปลูกสร้างอื่น	20 - 50 ปี
อาคารที่สร้างบนที่ดินเช่า	20 - 50 ปี หรือตามอายุสัญญาเช่า
ครุภัณฑ์	5 ปี

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ รับรู้เป็นรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เมื่อมีการจำหน่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

2.5.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย โปรแกรมคอมพิวเตอร์แสดงในราคาทุนหลังหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

โปรแกรมคอมพิวเตอร์มีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณอยู่ระหว่าง 5 - 10 ปี ตัดจำหน่ายด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยแสดงด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่เกิดการด้อยค่า จะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

2.5.12 สิทธิการเช่า

สิทธิตามสัญญาเช่าแสดงด้วยราคาทุนหลังตัดจำหน่ายบัญชีตามอายุสัญญาเช่าแล้ว การตัดจำหน่ายบัญชีสิทธิตามสัญญาเช่า คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า

กรณีที่สัญญาเช่ามีข้อกำหนดให้ต่ออายุการเช่าได้ทุกๆ ไป จะตัดเป็นค่าใช้จ่ายได้ในอัตราร้อยละ 10 ต่อปี

2.5.13 สินทรัพย์ที่ได้รับจากการบริจาค

แสดงตามราคาที่ได้รับบริจาคและบันทึกบัญชีคู่กับรายได้จากเงินบริจาครอการรับรู้แล้วทยอยรับรู้เป็นรายได้จากการรับบริจาคตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์นั้น

2.5.14 เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว

เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว เป็นการฝากเงินเพื่อประกันชีวิต และสะสมทรัพย์เพื่อประกันรายได้และเพื่อการศึกษา ซึ่งธนาคารต้องจ่ายเงินสงเคราะห์ตามเงื่อนไขการรับฝาก

ธนาคารแสดงเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวเป็นเงินรับฝากทั้งจำนวน ส่วนเงินค่าใช้จ่ายในการหาและติดตามเก็บเงินจากผู้ฝากนำไปลดเงินฝากคงเหลือ

การสำรองค่าใช้จ่ายตามเงื่อนไขการรับฝาก ธนาคารได้คำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยและตั้งสำรองเพิ่มจากเงินฝากคงเหลือเพื่อให้เพียงพอสำหรับภาระที่ต้องจ่ายตามเงื่อนไขการรับฝาก

ค่าแพทย์ตรวจสอบสุขภาพของผู้ฝากสงเคราะห์ชีวิตฯ และสำรองที่ตั้งเพิ่มจากเงินฝากคงเหลือ รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

2.5.15 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นระหว่างงวด ธนาคารได้บันทึกบัญชีเป็นสกุลเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินในสกุลเงินตราต่างประเทศซึ่งคงเหลืออยู่ ณ วันสิ้นงวด จะแปลงเป็นสกุลเงินบาทด้วยอัตราแลกเปลี่ยนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศ

กำไรและขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศถือเป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ
 ปรัวรรตเงินตราต่างประเทศ

2.5.16 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ธนาคารจัดโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลายโครงการ ดังต่อไปนี้

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน ประกอบด้วย เงินเดือน ค่าล่วงเวลา เงินโบนัส รวมทั้งผลประโยชน์ระยะสั้นอื่นๆ ตามข้อตกลงของการจ้างงานและภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุমানในปัจจุบันที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานทำงานให้ในอดีต และภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล ธนาคารรับรู้ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามเกณฑ์คงค้าง

โครงการสมทบเงิน

โครงการสมทบเงินเป็นโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงาน ซึ่งธนาคารได้จดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 และได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลังให้เข้าเป็นกองทุนจดทะเบียน เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2548 การบริหารจัดการกองทุน บริหารจัดการโดยผู้จัดการกองทุน ซึ่งเป็นหน่วยงานภายนอก ธนาคารมีภาระผูกพันจำกัดเพียงจำนวนเงินที่ธนาคารจ่ายสมทบเข้ากองทุนฯ ในอัตราร้อยละ 9 - 12 ตามอายุงานของพนักงาน และพนักงานที่เป็นสมาชิกกองทุนฯ จะเลือกจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 3 - 12 ของเงินเดือน โดยพนักงานจะได้รับผลประโยชน์ดังกล่าวเมื่อพ้นสภาพการเป็นพนักงานตามระเบียบกองทุนฯ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพจัดเป็นโครงการสมทบเงิน จำนวนเงินที่ธนาคารจ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงาน นอกเหนือจากโครงการสมทบเงิน ประกอบด้วย บำเหน็จ/บำนาญ ของที่ระลึกให้กับพนักงานเมื่อเกษียณอายุ เงินตอบแทนความชอบในการทำงาน บำเหน็จดำรงชีพและบำเหน็จพิเศษ โดยภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้นี้จะถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นแต่ละโครงการจากการประมาณจำนวนผลประโยชน์ในอนาคตที่พนักงานจะได้รับจากการทำงานในปีปัจจุบันและปีก่อนๆ และคิดลดโดยใช้อัตราผลตอบแทนพันธบัตรที่มีระยะเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของหนี้สินจากภาระผูกพันคำนวณโดยใช้เทคนิคประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 ธนาคารรับรู้ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานสุทธิ

จากต้นทุนบริการในอดีตที่ยังไม่รับรู้ ต้นทุนบริการในปัจจุบัน ต้นทุนดอกเบี้ย และกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Gain/Loss) รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

โครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

ธนาคารมีโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นให้กับพนักงานที่เข้าเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด เพื่อเป็นการตอบแทนแก่พนักงานจากการทำงานในปัจจุบันและในงวดก่อนที่พนักงานจะเกษียณอายุ เช่น ของที่ระลึกให้พนักงานที่ปฏิบัติงานมานาน ธนาคารรับรู้ภาระผูกพันจากโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานคำนวณโดยใช้วิธีเดียวกันกับโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ธนาคารรับรู้ต้นทุนบริการในอดีต โดยวิธีเส้นตรงตลอดระยะเวลา 5 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป

2.5.17 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนให้ธนาคารในฐานะผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สิน ส่วนค่าเช่าที่ชำระจะแยกเป็นส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายทางการเงิน และส่วนที่จะหักจากหนี้สินตามสัญญา เพื่อให้้อัตรดอกเบี้ยแต่ละงวดเป็นอัตราคงที่สำหรับยอดคงเหลือของหนี้สิน ค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าทรัพย์สินโดยที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ยังคงอยู่กับผู้ให้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่าเงินที่จ่ายล่วงหน้าตามสัญญาเช่าดำเนินงานจะบันทึกเป็นสิทธิการเช่า และตัดเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

3. การบริหารความเสี่ยง

3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร

การดำเนินธุรกิจของธนาคารย่อมก่อให้เกิดความเสี่ยงทางการเงินที่หลากหลาย ธนาคารจึงได้มีการพัฒนาระบบการจัดการความเสี่ยงโดยมุ่งเน้นบริหารจัดการเพื่อลดผลกระทบในทางลบของเหตุการณ์ที่คาดการณ์ไม่ได้ในตลาดการเงินที่มีต่อผลการดำเนินงานของธนาคารให้เหลือน้อยที่สุดเท่าที่เป็นไปได้ ภายใต้กรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร และมีการกำหนดสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง (Trigger) และเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมีสายงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ในการติดตามและรายงานความเสี่ยงนำเสนอผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนั้น ธนาคารยังมีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารสามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤต ทั้งนี้ การบริหารความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคาร ประกอบด้วย

3.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ การลงทุน และการก่อภาระผูกพันที่ตกลงไว้ เช่น ลูกหนี้ไม่สามารถชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตามที่ตกลงไว้ในสัญญา เป็นต้น รวมถึงโอกาสที่คู่ค้า จะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

ธนาคารมีนโยบายเสริมสร้างศักยภาพทางเศรษฐกิจและสังคมตามนโยบายรัฐบาล จึงสนับสนุนสินเชื่อภาคประชาชนและชุมชนตั้งแต่ระดับฐานราก รวมถึงการให้สินเชื่อต่อยอดกับลูกค้าชั้นดี นอกจากนี้ ยังให้ความสำคัญกับการเพิ่มประสิทธิภาพและขีดความสามารถในการแข่งขัน โดยมุ่งเน้นการพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบตามมาตรฐานการปฏิบัติที่ดี ปรับปรุงกระบวนการให้สินเชื่อ และพัฒนาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อสนับสนุนการขยายสินเชื่ออย่างมีคุณภาพ รวมทั้งติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

3.1.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และ/หรือมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธนาคารแบ่งเป็น 2 ส่วน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร และความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเกิดขึ้นจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ และหนี้สิน ซึ่งทำให้เกิดระยะเวลาที่แตกต่างกันในการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยระหว่างรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน ธนาคารจึงได้มีการบริหารโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับทิศทางอัตราดอกเบี้ย เพื่อให้มั่นใจได้ว่า รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด รวมถึงมีการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยการวิเคราะห์และจัดทำรายงานการประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Repricing Gap) เพื่อประเมินผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้าของธนาคาร (NII Sensitivity) รวมถึงกำหนดเพดานความเสี่ยงของผลกระทบดังกล่าวเป็นร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้าของธนาคาร (กำหนดสมมติฐานให้อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)

สำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า ธนาคารมีการลงทุนในตราสารหนี้ในพอร์ตหลักทรัพย์เพื่อการค้า โดยส่วนใหญ่เป็นตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ซึ่งธนาคารมีการควบคุมความเสี่ยงโดยกำหนดเพดานความเสี่ยงและสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง เช่น เพดานความเสี่ยงสำหรับมูลค่าความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นได้ในภาวะปกติ โดยกำหนดระยะเวลาถือครอง 1 วัน และความเชื่อมั่น 99% (VaR Limit) เป็นต้น

ตารางแสดงยอดคงเหลือเฉลี่ยและจำนวนดอกเบี้ยสำหรับตราสารทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ยของธนาคาร
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2554			2553		
	ยอดคงเหลือ เฉลี่ย	จำนวน ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย	ยอดคงเหลือ เฉลี่ย	จำนวน ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย
			เฉลี่ย (ร้อยละ)			เฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	153,625.37	4,649.21	3.03	93,490.41	1,407.69	1.51
เงินลงทุน	138,381.94	5,153.98	3.72	160,203.78	5,823.61	3.64
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,224,893.68	70,293.79	5.74	916,040.51	46,109.84	5.03
รวม	<u>1,516,900.99</u>	<u>80,096.98</u>	<u>5.28</u>	<u>1,169,734.70</u>	<u>53,341.14</u>	<u>4.56</u>
หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	1,395,005.80	37,012.51	2.65	1,057,599.77	20,870.65	1.97
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	62,207.22	1,767.89	2.84	45,296.28	684.90	1.51
รวม	<u>1,457,213.02</u>	<u>38,780.40</u>	<u>2.66</u>	<u>1,102,896.05</u>	<u>21,555.55</u>	<u>1.95</u>

3.1.3 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้ และเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งเป็นผลมาจากการที่ธนาคารทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศ ซึ่งอาจก่อให้เกิดฐานะเกินดุลหรือขาดดุลในเงินตราต่างประเทศสกุลใดสกุลหนึ่ง เมื่ออัตราแลกเปลี่ยนเปลี่ยนแปลง จึงอาจกระทบต่อผลกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนได้ ธนาคารจึงได้มีการควบคุมความเสี่ยงโดยกำหนดเพดานความเสี่ยง เช่น เพดานความเสี่ยงของฐานะเงินตราต่างประเทศ (Position Limit) เป็นต้น

นอกจากนั้น ในการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน โดยการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า ซึ่งมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนอันเกิดจากสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน การบริหารความเสี่ยงโดยใช้เครื่องมือทางการเงินนี้ต้องเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่คณะกรรมการธนาคารอนุมัติและมีการควบคุมขั้นตอนการปฏิบัติงานโดยฝ่ายงานและคณะกรรมการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของธนาคาร

3.1.4 ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุน ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้ และเงินกองทุนของธนาคาร ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนของธนาคาร แบ่งเป็น 2 ส่วน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร และความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการค้า

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารเกิดขึ้นจากการที่ธนาคารมีการลงทุนในหุ้นสามัญและกองทุนในพอร์ตเพื่อขาย ความผันผวนของภาวะตลาดหลักทรัพย์จึงมีผลกระทบต่อมูลค่าพอร์ตของธนาคาร ซึ่งธนาคารมีการควบคุมความเสี่ยงโดยกำหนดเพดานความเสี่ยงและสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง เช่น เพดานความเสี่ยงสำหรับร้อยละของมูลค่าความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นได้ในภาวะปกติต่อมูลค่าพอร์ตเพื่อขาย - หุ้นสามัญ โดยกำหนดระยะเวลาถือครอง 1 เดือน และความเชื่อมั่น 99% (VaR Limit) เป็นต้น

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการค้า ธนาคารมีการลงทุนในหุ้นสามัญในพอร์ตหลักทรัพย์เพื่อการค้าโดยส่วนใหญ่เป็นหุ้นสามัญใน SET50 ซึ่งธนาคารมีการควบคุมความเสี่ยงโดยกำหนดเพดานความเสี่ยงและสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง เช่น เพดานความเสี่ยงสำหรับมูลค่าความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นได้ในภาวะปกติ โดยกำหนดระยะเวลาถือครอง 1 วัน และความเชื่อมั่น 99% (VaR Limit) เป็นต้น

3.1.5 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต นอกจากนี้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องยังเกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถยกเลิกหรือหักกลับความเสี่ยงที่มีอยู่จากสินทรัพย์ที่ถืออยู่ได้ ทำให้ต้องขายสินทรัพย์ในราคาต่ำกว่าต้นทุนที่ซื้อเข้ามา เนื่องจากสินทรัพย์ที่ถืออยู่มีสภาพคล่องต่ำ หรือเกิดภาวะตลาดขาดสภาพคล่อง

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) ทำหน้าที่ในการควบคุมดูแลสภาพคล่องโดยรวม เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีสภาพคล่องที่เพียงพอต่อการดำเนินงาน และมีคณะทำงานด้านบริหารสภาพคล่องทำหน้าที่พิจารณากำหนดแนวทางการระดมเงินฝาก การลงทุน และการให้สินเชื่อ ให้สอดคล้องกับแผนการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้สภาพคล่องของธนาคารอยู่ในระดับที่เหมาะสม และสามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินได้

ธนาคารมีการควบคุมความเสี่ยงโดยกำหนดเพดานความเสี่ยงและสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง เช่น อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก เป็นต้น และธนาคารมีการวัดและประเมินความเสี่ยงโดยใช้รายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิ (Liquidity Gap Report) ซึ่งจัดทำทั้งแบบอายุคงเหลือตามสัญญาและแบบปรับพฤติกรรม รวมถึงทบทวนแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่องของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารสามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับรองรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต

3.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงิน

ข้อมูลต่อไปนี้เป็นการสรุปยอดคงเหลือตามที่ปรากฏในงบการเงิน และการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

	2554		2553	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	20,842.69	20,842.69	11,804.40	11,804.40
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	193,165.11	193,165.11	106,606.39	106,606.39
ตราสารอนุพันธ์	814.71	814.71	1,159.70	1,159.70
เงินลงทุนสุทธิ	197,549.50	198,438.01	203,736.89	203,991.98
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	<u>1,331,861.76</u>	<u>1,331,861.76</u>	<u>1,091,198.38</u>	<u>1,091,198.38</u>
รวม	<u>1,744,233.77</u>	<u>1,745,122.28</u>	<u>1,414,505.76</u>	<u>1,414,760.85</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	1,525,755.84	1,525,755.84	1,180,247.91	1,180,247.91
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	63,703.39	63,703.39	91,837.77	91,837.77
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,140.47	1,140.47	770.26	770.26
ตราสารอนุพันธ์	797.49	797.49	440.73	440.73
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	<u>29,603.99</u>	<u>29,603.99</u>	<u>20,174.59</u>	<u>20,174.59</u>
รวม	<u>1,621,001.18</u>	<u>1,621,001.18</u>	<u>1,293,471.26</u>	<u>1,293,471.26</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2554		2553	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	20,842.69	20,842.69	11,804.40	11,804.40
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	193,165.11	193,165.11	106,606.39	106,606.39
ตราสารอนุพันธ์	814.71	814.71	1,159.70	1,159.70
เงินลงทุนสุทธิ	196,984.90	198,438.01	203,520.48	203,991.98
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้สุทธิ	<u>1,331,861.76</u>	<u>1,331,861.76</u>	<u>1,091,198.38</u>	<u>1,091,198.38</u>
รวม	<u>1,743,669.17</u>	<u>1,745,122.28</u>	<u>1,414,289.35</u>	<u>1,414,760.85</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	1,525,755.84	1,525,755.84	1,180,247.91	1,180,247.91
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	63,703.39	63,703.39	91,837.77	91,837.77
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,140.47	1,140.47	770.26	770.26
ตราสารอนุพันธ์	797.49	797.49	440.73	440.73
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	<u>29,603.99</u>	<u>29,603.99</u>	<u>20,174.59</u>	<u>20,174.59</u>
รวม	<u>1,621,001.18</u>	<u>1,621,001.18</u>	<u>1,293,471.26</u>	<u>1,293,471.26</u>

3.3 การดำรงเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารได้คำนวณเงินดำรงกองทุนตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดตามหลักเกณฑ์ Basel II ซึ่งปรับปรุงตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 88/2551 ลงวันที่ 27 พฤศจิกายน 2551 เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย เพื่อรองรับ ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการเพิ่มเติมจากความเสี่ยงด้านเครดิต และความเสี่ยงด้านตลาด โดยครอบคลุมประเภท ความเสี่ยงและสะท้อนความเสี่ยงของสินทรัพย์ของธนาคาร

เงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II มีดังต่อไปนี้

	หน่วย : ล้านบาท
	<u>2554</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 1	
เงินทุนที่ได้รับพระราชทาน	0.10
กำไรสะสมที่จัดสรรแล้ว	13,864.62
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร	88,464.24
หัก เงินลงทุนในตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่น	<u>2,207.91</u>
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	<u>100,121.05</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 2	
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	9,347.44
บวก ส่วนเกินทุน (สุทธิ) จากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	519.03
หัก เงินลงทุนในตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่น	<u>2,207.90</u>
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	<u>7,658.57</u>
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	<u>107,779.62</u>

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย ดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์และภาระผูกพันดังกล่าว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพัน ตามเกณฑ์ Basel II ดังนี้

	อัตราร้อยละ
	<u>2554</u>
เงินกองทุนทั้งสิ้น	11.38
เงินกองทุนชั้นที่ 1	10.57

4. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารต้องใช้งบประมาณ และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

5.1.1 รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกันกับเงินสดที่สำคัญ มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2554	2553	2554	2553
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(7,506.21)	11,649.15	(7,506.21)	11,649.15
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการโอนทรัพย์สิน				
ชำระหนี้	420.79	118.57	420.79	118.57

5.1.2 เงินสด

	หน่วย : ล้านบาท	
	2554	2553
เงินสด	20,313.69	11,498.46
เงินตราต่างประเทศ	26.45	11.07
เงินสดระหว่างเรียกเก็บ		
เช็ครอเรียกเก็บ	(15.91)	65.92
ATM POOL	502.12	217.92
ADM POOL	5.74	6.23
VISA PLUS	10.60	4.80
รวมเงินสด	20,842.69	11,804.40

5.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	2554			2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
(1) ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	2.50	181,327.00	181,329.50	2.83	105,438.00	105,440.83
ธนาคารพาณิชย์	72.27	11,744.60	11,816.87	120.05	-	120.05
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	8.52	-	8.52	10.97	1,000.00	1,010.97
รวม	83.29	193,071.60	193,154.89	133.85	106,438.00	106,571.85
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	0.05	77.35	77.40	0.01	43.93	43.94
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	-	68.50	68.50	-	10.00	10.00
รวมในประเทศ	83.34	193,080.45	193,163.79	133.86	106,471.93	106,605.79
(2) ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1.07	-	1.07	0.18	-	0.18
เงินเยน	0.05	-	0.05	0.00	-	0.00
เงินยูโร	0.11	-	0.11	0.16	-	0.16
เงินสกุลอื่น	0.09	-	0.09	0.26	-	0.26
รวมต่างประเทศ	1.32	-	1.32	0.60	-	0.60
รวมในประเทศและต่างประเทศ	84.66	193,080.45	193,165.11	134.46	106,471.93	106,606.39

5.3 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

- สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ มียอดคงเหลือจำนวน 814.71 ล้านบาท และ 1,159.70 ล้านบาท ตามลำดับ
- หนี้สินตราสารอนุพันธ์ มียอดคงเหลือจำนวน 797.49 ล้านบาท และ 440.73 ล้านบาท ตามลำดับ

5.3.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	2554			2553		
	จำนวนเงินตามสัญญา			จำนวนเงินตามสัญญา		
	มูลค่ายุติธรรม *	(Notional Amount	มูลค่ายุติธรรม *	(Notional Amount	(Notional Amount	
	(Fair Value)	หรือ Effective	(Fair Value)	หรือ Effective	หรือ Effective	
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน	Notional Amount)	
อัตราแลกเปลี่ยน	209.28	79.28	5,633.50	17.61	1.74	2,507.11
รวม	209.28	79.28	5,633.50	17.61	1.74	2,507.11

* มูลค่ายุติธรรม คือ ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

คู่สัญญา	2554	2553
	สัดส่วน (%)	สัดส่วน (%)
บุคคลภายนอก	100.00	100.00
รวม	100.00	100.00

5.3.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทการป้องกันความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

ตาราง 1 การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

ประเภทความเสี่ยง	2554			2553			หน่วย : ล้านบาท
	มูลค่ายุติธรรม *		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม *		จำนวนเงินตามสัญญา	
	(Fair Value)	หรือ Effective	(Notional Amount หรือ Effective)	(Fair Value)	หรือ Effective	(Notional Amount หรือ Effective)	
อัตราแลกเปลี่ยน	สินทรัพย์	หนี้สิน	Notional Amount	สินทรัพย์	หนี้สิน	Notional Amount	
	573.93	699.32	17,885.82	1,065.19	372.64	14,321.63	
รวม	573.93	699.32	17,885.82	1,065.19	372.64	14,321.63	

* มูลค่ายุติธรรม คือ ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ตาราง 2 การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	2554			2553		
	จำนวนเงินตามสัญญา			จำนวนเงินตามสัญญา		
	มูลค่ายุติธรรม * (Fair Value)		หรือ Effective Notional Amount)	มูลค่ายุติธรรม * (Fair Value)		หรือ Effective Notional Amount)
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราดอกเบี้ย	31.50	18.89	9,630.00	76.90	66.35	9,630.00
รวม	31.50	18.89	9,630.00	76.90	66.35	9,630.00

* มูลค่ายุติธรรม คือ ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ระยะเวลาที่คาดว่ากระแสเงินสดของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง (Hedged Items) จะเกิดขึ้น และมีผลกระทบต่อกำไรขาดทุน

หน่วย : ล้านบาท

	2554			2553		
	3 เดือน หรือน้อยกว่า	มากกว่า 3 เดือนถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	3 เดือน หรือน้อยกว่า	มากกว่า 3 เดือนถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี
	กระแสเงินสดรับ	188.59	202.23	179.53	138.22	148.50
กระแสเงินสดจ่าย	172.81	193.75	170.21	122.42	148.55	403.83
กระแสเงินสดสุทธิ	15.78	8.48	9.32	15.80	(0.05)	20.85

5.4 เงินลงทุนสุทธิ

การจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2554	2553
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
5.4.1 เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	857.81	125.77
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	12.17	178.31
รวม	869.98	304.08

	หน่วย : ล้านบาท	
	2554	2553
	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>
5.4.2 เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	88,169.08	70,771.26
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,899.88	1,872.82
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	21,792.21	27,588.57
อื่น ๆ	15,074.94	24,696.03
รวม	<u>126,936.11</u>	<u>124,928.68</u>
	<u>2554</u>	<u>2553</u>
	<u>ราคาทุน/</u>	<u>ราคาทุน/</u>
	<u>ราคาทุนตัดจำหน่าย</u>	<u>ราคาทุนตัดจำหน่าย</u>
5.4.3 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	38,276.39	45,113.57
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	14,669.92	18,486.52
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	13,058.10	11,856.67
รวม	<u>66,004.41</u>	<u>75,456.76</u>
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	1,114.73	1,458.17
รวม	<u>64,889.68</u>	<u>73,998.59</u>
	<u>2554</u>	<u>2553</u>
	<u>ราคาทุน</u>	<u>ราคาทุน</u>
5.4.4 เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	306.06	306.06
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	92.40	92.40
รวม	<u>213.66</u>	<u>213.66</u>
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u>192,909.43</u>	<u>199,445.01</u>

วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวน 13,058.10 ล้านบาท ได้รวม Credit Linked Note จำนวน 316.91 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารได้รับรู้ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน ดังนี้

- เงินลงทุนเพื่อขายที่เป็นตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ มูลค่ายุติธรรมจำนวน 21,792.21 ล้านบาท และ 27,588.57 ล้านบาท ได้รวมรายการที่ธนาคารรับรู้ค่าเพื่อการด้อยค่าจำนวน 603.00 ล้านบาท และ 651.84 ล้านบาท ตามลำดับ
- เงินลงทุนเพื่อขายที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จัดประเภทเป็นเงินลงทุนอื่นๆ มูลค่ายุติธรรมจำนวน 15,074.94 ล้านบาท และ 24,696.03 ล้านบาท ได้รวมรายการที่ธนาคารรับรู้ค่าเพื่อการด้อยค่าจำนวน 196.02 ล้านบาท และ 1,109.91 ล้านบาท ตามลำดับ
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดที่เป็นตราสารหนี้ต่างประเทศ มูลค่าเงินลงทุนราคาทุนจำนวน 13,058.10 ล้านบาท และ 11,856.67 ล้านบาท ซึ่งได้รับผลกระทบมาจากวิกฤตการณ์ทางการเงินในสหรัฐอเมริกา ทำให้เกิดความเสียหายจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ลงทุน ธนาคารได้รับรู้ค่าเพื่อการด้อยค่าจำนวน 1,114.73 ล้านบาท และ 1,458.17 ล้านบาท ตามลำดับ
- เงินลงทุนทั่วไป ซึ่งเป็นตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ มีราคาทุนจำนวน 306.06 ล้านบาท และ 306.06 ล้านบาท ธนาคารได้รับรู้ค่าเพื่อการด้อยค่าจำนวน 92.40 ล้านบาท และ 92.40 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารได้กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนเป็นรายได้จำนวน 1,306.17 ล้านบาท และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารได้รับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 2,332.49 ล้านบาท และกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนเป็นรายได้จำนวน 1,389.75 ล้านบาท

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีเงินลงทุนซึ่งธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้ว และไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ซึ่งจำแนกเป็นกลุ่มได้ดังนี้

ประเภทธุรกิจ	หน่วย : ล้านบาท	
	2554	2553
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	106.26	106.26
อื่นๆ	21,340.54	32,535.04
รวม	21,446.80	32,641.30

5.4.5 เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล เป็นส่วนหนึ่งในเงินลงทุนเพื่อขายประเภทอื่นๆ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีมูลค่ายุติธรรมจำนวน 4,131.60 ล้านบาท และ 4,552.45 ล้านบาท ตามลำดับ

แสดงตามมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามรายผู้จัดการกองทุน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2554 (มูลค่ายุติธรรม)						รวม
	บลจ.ซีมีโก้	บลจ.กรุงไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.ววรรณ	บลจ.แอสเซทพลัส	บลจ.ยูเอบี	
เงินฝากธนาคาร							
กระแสรายวัน	8.07	-	-	-	-	-	8.07
เงินฝากออมทรัพย์	20.05	0.42	3.49	70.46	275.46	700.62	1,070.50
เงินฝากประจำ	-	-	40.02	-	-	-	40.02
	<u>28.12</u>	<u>0.42</u>	<u>43.51</u>	<u>70.46</u>	<u>275.46</u>	<u>700.62</u>	<u>1,118.59</u>
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น							
- ตราสารหนี้							
ตั๋วแลกเงินของธนาคาร	-	-	64.57	-	-	-	64.57
ตัวสัญญาใช้เงินที่มีใช้							
สถาบันการเงิน	-	-	-	9.06	692.00	-	701.06
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>64.57</u>	<u>9.06</u>	<u>692.00</u>	<u>-</u>	<u>765.63</u>
- พันธบัตรและตั๋วเงินคลัง							
พันธบัตรรัฐบาล	-	7.99	119.91	-	-	-	127.90
พันธบัตรที่ธนาคารเป็น							
ผู้ออก	-	0.94	-	36.99	-	-	37.93
พันธบัตรท้องถิ่น							
(ต่างประเทศ)	-	-	-	-	-	272.18	272.18
	<u>-</u>	<u>8.93</u>	<u>119.91</u>	<u>36.99</u>	<u>-</u>	<u>272.18</u>	<u>438.01</u>
- หุ้นกู้							
หุ้นกู้ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน	-	-	191.07	-	299.44	-	490.51
หุ้นกู้เอกชน (ต่างประเทศ)	-	290.59	-	-	-	-	290.59
	<u>-</u>	<u>290.59</u>	<u>191.07</u>	<u>-</u>	<u>299.44</u>	<u>-</u>	<u>781.10</u>
- ตราสารทุน							
หุ้นสามัญ	129.57	-	-	690.53	-	-	820.10
	<u>129.57</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>690.53</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>820.10</u>
- อุดหนุนซื้อขาย							
เงินตราต่างประเทศ	-	0.00	-	(10.70)	282.73	(15.59)	256.44
	<u>-</u>	<u>0.00</u>	<u>-</u>	<u>(10.70)</u>	<u>282.73</u>	<u>(15.59)</u>	<u>256.44</u>
ลูกหนี้อื่น	3.44	-	0.15	0.14	5.14	0.00	8.87
	<u>3.44</u>	<u>-</u>	<u>0.15</u>	<u>0.14</u>	<u>5.14</u>	<u>0.00</u>	<u>8.87</u>
เจ้าหนี้อื่น	0.16	14.64	5.48	0.54	35.83	0.49	57.14
	<u>0.16</u>	<u>14.64</u>	<u>5.48</u>	<u>0.54</u>	<u>35.83</u>	<u>0.49</u>	<u>57.14</u>
	<u>160.97</u>	<u>285.30</u>	<u>413.73</u>	<u>795.94</u>	<u>1,518.94</u>	<u>956.72</u>	<u>4,131.60</u>

หน่วย : ล้านบาท

	2553 (มูลค่ายุติธรรม)							
	บจ.ไอเอ็นจี	บจ.ซีมีโก้	บจ.กรุงเทพ	บจ.เอ็มเอฟซี	บจ.วรรณ	บจ.แอสเซสพลัส	บจ.ยูโอบี	รวม
เงินฝากธนาคาร								
กระแสรายวัน	-	9.60	0.16	-	-	20.99	-	30.75
เงินฝากออมทรัพย์	26.08	5.57	-	3.48	12.40	0.77	42.20	90.50
เงินฝากประจำ	-	-	-	15.06	-	-	-	15.06
	<u>26.08</u>	<u>15.17</u>	<u>0.16</u>	<u>18.54</u>	<u>12.40</u>	<u>21.76</u>	<u>42.20</u>	<u>136.31</u>
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น								
- ตราสารหนี้								
ตัวแลกเปลี่ยนของธนาคาร	-	-	-	75.47	-	-	-	75.47
ตัวสัญญาใช้เงินที่มีใช้								
สถาบันการเงิน	62.76	-	-	-	-	-	-	62.76
	<u>62.76</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>75.47</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>138.23</u>
- พันธบัตรและตัวเงินคลัง								
พันธบัตรรัฐบาล	-	-	0.94	66.12	-	-	922.39	989.45
พันธบัตรที่ธนาคารเป็นผู้ออก	-	-	-	-	-	29.49	-	29.49
พันธบัตรท้องถิ่น (ต่างประเทศ)	-	-	726.94	-	-	-	-	726.94
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>727.88</u>	<u>66.12</u>	<u>-</u>	<u>29.49</u>	<u>922.39</u>	<u>1,745.88</u>
- หุ้นกู้								
หุ้นกู้ของธนาคาร	-	-	-	249.49	-	-	-	249.49
หุ้นกู้ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน	-	-	264.60	-	-	934.15	-	1,198.75
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>264.60</u>	<u>249.49</u>	<u>-</u>	<u>934.15</u>	<u>-</u>	<u>1,448.24</u>
- ตราสารทุน								
หุ้นสามัญ	195.64	170.68	-	-	102.03	514.14	-	982.49
ใบสำคัญแสดงสิทธิ์	-	-	-	-	0.21	-	-	0.21
	<u>195.64</u>	<u>170.68</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>102.24</u>	<u>514.14</u>	<u>-</u>	<u>982.70</u>
- ธุรกิจซื้อขาย								
เงินตราต่างประเทศ	-	-	0.00	-	-	32.48	-	32.48
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>0.00</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>32.48</u>	<u>-</u>	<u>32.48</u>
ลูกหนี้อื่น	-	2.18	37.93	3.65	0.63	41.92	-	86.31
	<u>-</u>	<u>2.18</u>	<u>37.93</u>	<u>3.65</u>	<u>0.63</u>	<u>41.92</u>	<u>-</u>	<u>86.31</u>
เจ้าหนี้อื่น	7.20	0.16	1.13	5.36	(0.15)	3.39	0.61	17.70
	<u>7.20</u>	<u>0.16</u>	<u>1.13</u>	<u>5.36</u>	<u>(0.15)</u>	<u>3.39</u>	<u>0.61</u>	<u>17.70</u>
	<u>277.28</u>	<u>187.87</u>	<u>1,029.44</u>	<u>407.91</u>	<u>115.42</u>	<u>1,570.55</u>	<u>963.98</u>	<u>4,552.45</u>

5.5 เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 เงินลงทุนในบริษัทร่วมมีรายการเคลื่อนไหว ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2554	2553	2554	2553
ยอดต้นงวด	4,354.32	1,733.47	4,137.91	1,749.12
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุน				
ตามวิธีส่วนได้เสีย	548.87	284.55	-	-
ซื้อ	-	2,388.79	-	2,388.79
เงินปันผลรับ	(200.68)	(52.49)	-	-
รวม	4,702.51	4,354.32	4,137.91	4,137.91
ค่าเผื่อการด้อยค่า	(62.44)	(62.44)	(62.44)	(62.44)
ยอดปลายงวด	<u>4,640.07</u>	<u>4,291.88</u>	<u>4,075.47</u>	<u>4,075.47</u>

5.5.1 งบการเงินเฉพาะธนาคาร

เงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุน		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	
			2554	2553	2554	2553
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ						
กองทุนธนชาติ จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	25.00	25.00
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ						
กองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	24.50	24.50	318.84	318.84
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	ธุรกิจธนาคาร	หุ้นสามัญ	39.81	39.81	<u>3,794.07</u>	<u>3,794.07</u>
รวม					4,137.91	4,137.91
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					<u>62.44</u>	<u>62.44</u>
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					<u>4,075.47</u>	<u>4,075.47</u>

5.5.2 งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

เงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีรายละเอียดดังนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ร้อยละของหลักทรัพย์		เงินลงทุน		หน่วย : ล้านบาท	
			ที่ลงทุน		(วิธีราคาทุน)		เงินลงทุน	
			2554	2553	2554	2553	2554	2553
บริษัทหลักทรัพย์								
จัดการกองทุน	ธุรกิจ							
ธนชาติ จำกัด	การเงิน	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	25.00	25.00	55.60	65.96
บริษัทหลักทรัพย์								
จัดการกองทุน								
เอ็มเอฟซี	ธุรกิจ							
จำกัด (มหาชน)	การเงิน	หุ้นสามัญ	24.50	24.50	318.84	318.84	319.80	359.63
ธนาคารอิสลาม	ธุรกิจ							
แห่งประเทศไทย	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	39.81	39.81	3,794.07	3,794.07	4,327.11	3,928.73
รวม					4,137.91	4,137.91	4,702.51	4,354.32
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					62.44	62.44	62.44	62.44
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					4,075.47	4,075.47	4,640.07	4,291.88

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เงินลงทุนในบริษัทร่วมรับรู้ตามวิธีส่วนได้เสียโดยรับรู้จากงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ของบริษัทร่วม ซึ่งยังไม่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี ส่วนงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 ยังไม่ผ่านการตรวจสอบแต่สอบทานจากผู้สอบบัญชีแล้ว

เงินลงทุนในธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ธนาคารได้ลงทุนครั้งแรกจำนวน 7 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เป็นจำนวน 70.00 ล้านบาท ในปี 2550 ธนาคารได้ลงทุนเพิ่มอีกจำนวน 1,236.37 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.08 บาท เป็นจำนวน 1,335.28 ล้านบาท ในปี 2551 ธนาคารได้รับรู้มูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุนจำนวน 7 ล้านหุ้น จากเดิมหุ้นละ 10 บาท เป็นหุ้นละ 1.08 บาท ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 12/2551 เมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2551 ดังนั้นธนาคารจึงรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 62.44 ล้านบาท และในปี 2553 ธนาคารได้ลงทุนเพิ่มอีกจำนวน 2,211.84 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.08 บาท เป็นจำนวน 2,388.79 ล้านบาท

5.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้ำรับสุทธิ

5.6.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2554	2553
เงินเบิกเกินบัญชี	14,389.48	10,455.99
เงินให้กู้ยืม	1,315,909.40	1,099,716.81
ตัวเงิน	21,299.32	1,276.45
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	391.39	388.16
หัก รายได้รอดตัดบัญชี	96.19	99.81
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	1,351,893.40	1,111,737.60
บวก ดอกเบียค้ำรับ	6,257.03	4,004.15
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชีบวกดอกเบียค้ำรับ	1,358,150.43	1,115,741.75
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	16,905.97	15,195.93
2. เงินสำรองส่วนเกิน	9,347.44	9,347.44
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	35.26	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้ำรับสุทธิ	1,331,861.76	1,091,198.38

5.6.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	หน่วย : ล้านบาท					
	2554			2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,349,211.69	2,667.33	1,351,879.02	1,110,640.27	1,097.33	1,111,737.60
เงินดอลลาร์สหรัฐ	14.38	-	14.38	-	-	-
รวม	1,349,226.07	2,667.33	1,351,893.40	1,110,640.27	1,097.33	1,111,737.60

5.6.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	2554					รวม
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน			
การเกษตรและเหมืองแร่	1,183.88	123.63	1.69	4.10	19.80	1,333.10
อุตสาหกรรมการผลิต						
และการพาณิชย์	39,853.23	454.58	202.78	46.54	232.95	40,790.08
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์						
และการก่อสร้าง	37,094.39	1,197.46	768.41	213.07	446.69	39,720.02
การสาธารณูปโภคและบริการ	78,261.74	547.05	230.27	13.83	1,527.91	80,580.80
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	156,758.82	4,870.30	1,165.92	535.85	3,208.51	166,539.40
อื่น ๆ	<u>1,003,550.41</u>	<u>15,287.82</u>	<u>1,768.94</u>	<u>1,134.30</u>	<u>1,188.53</u>	<u>1,022,930.00</u>
รวม	<u>1,316,702.47</u>	<u>22,480.84</u>	<u>4,138.01</u>	<u>1,947.69</u>	<u>6,624.39</u>	<u>1,351,893.40</u>

เงินให้กู้ยืมได้รวมเงินให้สินเชื่อสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค และเงินให้สินเชื่อที่มีหุ้นสามัญเป็นหลักประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวน 487.37 ล้านบาท และจำนวน 3,014.26 ล้านบาท ตามลำดับ แสดงรวมไว้ในสินเชื่อประเภทอื่นๆ จัดไว้ในชั้นปกติ

หน่วย : ล้านบาท

	2553					รวม
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน			
การเกษตรและเหมืองแร่	1,701.08	39.15	1.36	3.01	24.35	1,768.95
อุตสาหกรรมการผลิต						
และการพาณิชย์	25,918.33	352.14	52.38	78.86	723.26	27,124.97
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์						
และการก่อสร้าง	36,590.66	590.50	42.29	93.30	486.96	37,803.71
การสาธารณูปโภคและบริการ	64,792.62	300.59	18.22	28.59	1,307.00	66,447.02
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	134,868.91	2,735.26	703.99	929.45	4,507.69	143,745.30
อื่น ๆ	<u>822,434.04</u>	<u>8,070.06</u>	<u>1,582.71</u>	<u>1,223.71</u>	<u>1,537.13</u>	<u>834,847.65</u>
รวม	<u>1,086,305.64</u>	<u>12,087.70</u>	<u>2,400.95</u>	<u>2,356.92</u>	<u>8,586.39</u>	<u>1,111,737.60</u>

เงินให้กู้ยืมได้รวมเงินให้สินเชื่อสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค และเงินให้สินเชื่อที่มีหุ้นสามัญเป็นหลักประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 จำนวน 387.18 ล้านบาท และจำนวน 3,014.26 ล้านบาท ตามลำดับ แสดงรวมไว้ในสินเชื่อประเภทอื่นๆ จัดไว้ในชั้นปกติ

5.6.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	2554			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	1,316,702.47	948,822.14	1	9,488.22
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	22,480.84	15,123.32	2	302.47
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4,138.01	2,591.61	100	2,591.61
จัดชั้นสงสัย	1,947.69	1,227.29	100	1,227.29
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	6,624.39	3,296.38	100	3,296.38
รวม	1,351,893.40	971,060.74		16,905.97
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	6,257.03			
รวม	1,358,150.43			
2. เงินสำรองส่วนเกิน				9,347.44
รวม				26,253.41

จำนวนเงินให้สินเชื่อที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ 12,710.09 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.94 ของยอดเงินให้สินเชื่อทั้งหมด

หน่วย : ล้านบาท

	2553			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	1,086,305.64	674,336.97	1	6,743.37
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	12,087.70	7,100.85	2	142.02
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,400.95	1,976.58	100	1,976.58
จัดชั้นสงสัย	2,356.92	1,775.71	100	1,775.71
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	8,586.39	4,558.25	100	4,558.25
รวม	1,111,737.60	689,748.36		15,195.93
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	4,004.15			
รวม	1,115,741.75			
2. เงินสำรองส่วนเกิน				9,347.44
รวม				24,543.37

จำนวนเงินให้สินเชื่อที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ 13,344.26 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.20 ของยอดเงินให้สินเชื่อทั้งหมด

5.6.5 สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วยสินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2554	2553
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	12,710.09	13,344.26
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวม	0.94	1.20
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	5,594.81	5,033.72
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ	0.42	0.46

5.6.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารมีสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้แยกตามวิธีการปรับโครงสร้างหนี้ได้ ดังนี้

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	หน่วย : ล้านบาท				
	จำนวน ราย	2554		สินทรัพย์ที่รับโอน	
		ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	หลังปรับ โครงสร้างหนี้	ชนิดของ สินทรัพย์	มูลค่า ยุติธรรม
การโอนสินทรัพย์	-	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	2	0.38	0.15	-	-
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ	1	1,019.33	1,019.52	-	-
รวม	3	1,019.71	1,019.67	-	-

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	หน่วย : ล้านบาท				
	จำนวน ราย	2553		สินทรัพย์ที่รับโอน	
		ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	หลังปรับ โครงสร้างหนี้	ชนิดของ สินทรัพย์	มูลค่า ยุติธรรม
การโอนสินทรัพย์	1	0.32	-	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	0.16
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	-	-	-	-	-
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ	-	-	-	-	-
รวม	1	0.32	-	-	0.16

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารได้บันทึกรายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2554	2553
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	153.68	0.16
รายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้	18.34	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารได้บันทึกยอดคงค้างของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้น ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2554	2553
ยอดคงค้างของลูกหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้	842.53	-

อายุถัวเฉลี่ยของหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีจำนวน 7.36 ปี

5.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

	หน่วย : ล้านบาท						
	2554						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	6,743.37	142.02	1,976.58	1,775.71	4,558.25	9,347.44	24,543.37
หนี้สงสัยจะสูญ	2,744.85	160.45	615.03	(548.42)	(126.43)	-	2,845.48
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(1,135.44)	-	(1,135.44)
ยอดปลายงวด	<u>9,488.22</u>	<u>302.47</u>	<u>2,591.61</u>	<u>1,227.29</u>	<u>3,296.38</u>	<u>9,347.44</u>	<u>26,253.41</u>

หน่วย : ล้านบาท

	2553						
	กล่าวถึง		ต่ำกว่า	สงสัย		สำรอง	รวม
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	ส่วนเกิน	
ยอดต้นงวด	4,595.54	75.63	1,747.14	2,139.99	10,174.38	8,503.09	27,235.77
หนี้สงสัยจะสูญ	2,147.83	66.39	229.44	(364.28)	(2,664.31)	844.35	259.42
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(2,951.82)	-	(2,951.82)
ยอดปลายงวด	<u>6,743.37</u>	<u>142.02</u>	<u>1,976.58</u>	<u>1,775.71</u>	<u>4,558.25</u>	<u>9,347.44</u>	<u>24,543.37</u>

5.8 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2554	2553
ยอดต้นงวด	-	-
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	41.57	-
ตัดจำหน่าย	<u>6.31</u>	-
ยอดปลายงวด	<u>35.26</u>	-

5.9 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท			
	2554			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
อสังหาริมทรัพย์	1,003.66	1,272.85	110.85	2,165.66
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>0.88</u>	<u>29.28</u>	<u>2.60</u>	<u>27.56</u>
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>1,002.78</u>	<u>1,243.57</u>	<u>108.25</u>	<u>2,138.10</u>

	หน่วย : ล้านบาท			
	2553			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
อสังหาริมทรัพย์	167.40	953.47	117.21	1,003.66
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>0.91</u>	<u>(0.03)</u>	-	<u>0.88</u>
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>166.49</u>	<u>953.50</u>	<u>117.21</u>	<u>1,002.78</u>

5.10 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2554								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์สุทธิ
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	
ที่ดิน	1,448.57	352.66	(91.46)	1,709.77	-	-	-	-	1,709.77
อาคาร	4,018.90	668.69	(145.02)	4,542.57	2,715.17	166.15	(66.99)	2,814.33	1,728.24
อุปกรณ์	6,942.33	1,552.66	(1,058.12)	7,436.87	4,970.41	817.84	(999.71)	4,788.54	2,648.33
สินทรัพย์ระหว่าง ดำเนินการ	213.26	1,744.33	(1,516.18)	441.41	-	-	-	-	441.41
รวม	<u>12,623.06</u>	<u>4,318.34</u>	<u>(2,810.78)</u>	<u>14,130.62</u>	<u>7,685.58</u>	<u>983.99</u>	<u>(1,066.70)</u>	<u>7,602.87</u>	<u>6,527.75</u>

หน่วย : ล้านบาท

	2553								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์สุทธิ
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	
ที่ดิน	1,361.74	108.68	(21.85)	1,448.57	-	-	-	-	1,448.57
อาคาร	3,716.55	303.49	(1.14)	4,018.90	2,538.17	178.07	(1.07)	2,715.17	1,303.73
อุปกรณ์	6,323.33	1,035.83	(416.83)	6,942.33	4,675.30	705.42	(410.31)	4,970.41	1,971.92
สินทรัพย์ระหว่าง ดำเนินการ	221.06	1,544.47	(1,552.27)	213.26	-	-	-	-	213.26
รวม	<u>11,622.68</u>	<u>2,992.47</u>	<u>(1,992.09)</u>	<u>12,623.06</u>	<u>7,213.47</u>	<u>883.49</u>	<u>(411.38)</u>	<u>7,685.58</u>	<u>4,937.48</u>

2554

2553

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี

983.99

883.49

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารมีอาคารและอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้ว
แต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 3,840.66 ล้านบาท และ 4,046.58 ล้านบาท ตามลำดับ

5.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

โปรแกรม	2554								
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ไม่มีตัวตนอื่น สุทธิ
คอมพิวเตอร์	1,199.04	164.81	(0.37)	1,363.48	529.57	243.44	-	773.01	590.47
รวม	<u>1,199.04</u>	<u>164.81</u>	<u>(0.37)</u>	<u>1,363.48</u>	<u>529.57</u>	<u>243.44</u>	<u>-</u>	<u>773.01</u>	<u>590.47</u>

หน่วย : ล้านบาท

โปรแกรม	2553								
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ไม่มีตัวตนอื่น สุทธิ
คอมพิวเตอร์	605.92	596.55	(3.43)	1,199.04	470.82	62.18	(3.43)	529.57	669.47
รวม	<u>605.92</u>	<u>596.55</u>	<u>(3.43)</u>	<u>1,199.04</u>	<u>470.82</u>	<u>62.18</u>	<u>(3.43)</u>	<u>529.57</u>	<u>669.47</u>

2554

2553

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี

192.37

62.18

รับโอนค่าตัดจำหน่ายสะสมจากอุปกรณ์

51.07

-

รวมค่าตัดจำหน่าย

243.44

62.18

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่คิดค่าตัดจำหน่ายทั้งจำนวนแล้ว
แต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 421.25 ล้านบาท และ 401.88 ล้านบาท ตามลำดับ

5.12 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2554	2553
รายได้ค้ำรับ	1,194.18	1,447.23
สิทธิการเช่า	44.43	22.04
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	8,305.91	3,162.81
พัก - ซื้อทรัพย์สินขายทอดตลาด	568.44	941.95
ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ด	978.24	297.82
รอกการปรับปรุง - สินเชื่อ	9.07	5.20
รวม	<u>11,100.27</u>	<u>5,877.05</u>

ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุนจำนวน 8,305.91 ล้านบาท เป็นรายการที่ตกลงขายเงินลงทุน แต่ยังไม่ได้ Settlement ซึ่งจะมีระยะเวลาประมาณ 1 - 5 วันทำการ

พัก - ซื้อทรัพย์สินขายทอดตลาดจำนวน 568.44 ล้านบาท เป็นรายการพักยอดหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อ ซึ่งจะปรับปรุงจัดสรรชำระหนี้เมื่อได้รับบัญชีแสดงการรับ - จ่ายเงินจากกรมบังคับคดีหรือสำนักงานบังคับคดีจังหวัด

ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ดจำนวน 978.24 ล้านบาท ประกอบด้วย

- ลูกหนี้การบริหารจัดการของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคจำนวน 43.06 ล้านบาท
- รออณลูกหนี้ - เงินทุจริตและเงินขาดบัญชีจำนวน 0.38 ล้านบาท ประกอบด้วยลูกหนี้กรณีทุจริตจำนวน 298.08 ล้านบาท หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน และลูกหนี้เงินขาดบัญชีจำนวน 2.76 ล้านบาท หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 2.38 ล้านบาท คงเหลือจำนวน 0.38 ล้านบาท

- รออณลูกหนี้ - อื่นๆ จำนวน 147.73 ล้านบาท

- และอื่นๆ อีกจำนวน 787.07 ล้านบาท

รอกการปรับปรุง - สินเชื่อจำนวน 9.07 ล้านบาท เป็นรายการปรับปรุงยอดคงเหลือสินเชื่อในระบบงาน FIS ให้ถูกต้องตรงกับยอดคงเหลือในบัญชีคุมยอดของสาขา ซึ่งสาขาจะเป็นผู้บันทึกรายการแก้ไขในระบบงาน FIS ในเดือนถัดไป



5.13 เงินรับฝาก

จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

ประเภทเงินรับฝาก	หน่วย : ล้านบาท	
	2554	2553
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	2,704.76	2,283.66
ออมทรัพย์	387,956.27	334,993.92
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ประจำ	521,268.95	324,610.54
- สลากออมสินและพันธบัตร	555,274.22	470,157.48
- เงินสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว	56,472.16	46,311.86
เงินรับฝากอื่นๆ	2,079.48	1,890.45
รวม	1,525,755.84	1,180,247.91

เงินฝากออมทรัพย์จำนวน 387,956.27 ล้านบาท ได้รวมเงินประกันตัวของพนักงาน (ทช.1) จำนวน 170.75 ล้านบาท ที่พนักงานจะไม่สามารถถอนได้จนกว่าจะพ้นสภาพการเป็นพนักงาน

เงินรับฝากอื่นๆ จำนวน 2,079.48 ล้านบาท ได้รวมเงินที่ผู้ฝากทอดทิ้งจำนวน 2,064.91 ล้านบาท ซึ่งเป็นบัญชีที่ผู้ฝากไม่มาติดต่อกับธนาคารตามระยะเวลาที่กำหนด สำหรับบัญชีที่มียอดไม่เกิน 500.00 บาท ธนาคารจะหักไว้เป็นรายได้ค่ารักษาบัญชีในอัตราที่ธนาคารประกาศตามกฎหมายกระทรวง ฉบับที่ 44 (พ.ศ.2546) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 ว่าด้วยการรับฝากเงินออมสิน

5.14 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

	หน่วย : ล้านบาท					
	2554			2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	127.43	7,000.00	7,127.43	286.64	8,000.00	8,286.64
ธนาคารพาณิชย์	300.96	44,475.00	44,775.96	26.13	80,245.00	80,271.13
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1,500.00	10,000.00	11,500.00	3,000.00	-	3,000.00
สถาบันการเงินอื่น	-	300.00	300.00	100.00	180.00	280.00
รวมในประเทศ	1,928.39	61,775.00	63,703.39	3,412.77	88,425.00	91,837.77

5.15 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินและค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน

ในปี 2554 ธนาคารได้ทำการประเมินภาระหนี้สินที่ต้องจ่ายสำหรับผลประโยชน์ของพนักงาน โดยใช้เทคนิคการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งเป็นต้นทุนบริการในอดีต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 จำนวน 26,733.54 ล้านบาท และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงวดนี้จำนวน 5,346.71 ล้านบาท สำหรับประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2554</u>	
บำเหน็จ/บำนาญ		12,288.75
บำเหน็จดำรงชีพ		471.37
บำเหน็จพิเศษ		331.25
เงินชดเชย		745.95
ของที่ระลึกเมื่อเกษียณอายุ		23.62
ของที่ระลึกปฏิบัติงานมานาน		<u>45.82</u>
รวมหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน		<u>13,906.76</u>

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 สามารถระทบยอดได้ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2554</u>	
โครงการผลประโยชน์พนักงาน		
ต้นทุนบริการในอดีต		
ยอดยกมา (สำรองเงินทุนเลี้ยงชีพพนักงาน)	6,588.10	
ตั้งเพิ่ม	<u>5,346.71</u>	11,934.81
ต้นทุนบริการปัจจุบัน		977.66
ต้นทุนดอกเบี้ย		1,618.76
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		752.21
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด		<u>(1,376.68)</u>
ยอดคงเหลือปลายงวด		<u>13,906.76</u>

ข้อสมมติฐานจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ ซึ่งใช้ในการคำนวณหาภาระผูกพัน
ผลประโยชน์ของพนักงาน มีดังนี้

อัตราคิดลดเฉลี่ย	4.50% - 5.00%
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยพนักงาน	5.50%
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยลูกจ้าง	3.50%
อัตราการลาออกเฉลี่ยพนักงาน	0% - 1.69%
อัตราการลาออกเฉลี่ยลูกจ้าง	0% - 30%
เกษียณอายุ	60 ปี

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการ
ผลประโยชน์รวมเป็นเงินจำนวน 8,695.34 ล้านบาท

5.16 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	2554	2553
ใช้ครอเข้าบัญชีผู้ฝาก	1,428.40	1,336.76
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	5,493.68	1,512.99
เจ้าหนี้อื่นและหนี้สินเบ็ดเตล็ด	1,840.54	2,255.68
รวม	<u>8,762.62</u>	<u>5,105.43</u>

5.17 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

	หน่วย : ล้านบาท					
	2554			2553		
	การเปลี่ยนแปลง			การเปลี่ยนแปลง		
	ยอดต้นงวด	ในระหว่างงวด	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ในระหว่างงวด	ยอดปลายงวด
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	9,825.54	(7,506.21)	2,319.33	(1,823.61)	11,649.15	9,825.54
รวม	<u>9,825.54</u>	<u>(7,506.21)</u>	<u>2,319.33</u>	<u>(1,823.61)</u>	<u>11,649.15</u>	<u>9,825.54</u>

5.18 การจัดสรรกำไรสุทธิ

คณะกรรมการประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ มีมติเห็นชอบผลการประเมินประจำปี 2553 และ 2552 โดยให้จัดสรรกำไรสุทธิ ปี 2553 และ 2552 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2554	2553
สำรองเพื่อการขยายงาน	1,939.97	1,587.35
โบนัสกรรมการ	2.49	1.53
โบนัสพนักงาน	1,949.74	1,595.89
นำส่งรายได้แผ่นดิน	<u>9,751.00</u>	<u>8,000.00</u>
รวมจัดสรร	13,643.20	11,184.77
คงเหลือเป็นกำไรสะสม	<u>5,756.53</u>	<u>4,688.78</u>
รวมกำไรสุทธิประจำปี 2553 และ 2552	<u>19,399.73</u>	<u>15,873.55</u>

ในการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2553 ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลไปเมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2553 จำนวน 3,975.00 ล้านบาท คงเหลือที่ต้องนำส่งงวดนี้ จำนวน 5,776.00 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินไปเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2554 จำนวน 4,025.00 ล้านบาท วันที่ 25 พฤศจิกายน 2554 จำนวน 1,751.00 ล้านบาท และนำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลประจำปี 2554 งวดที่ 1 เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2554 จำนวน 5,580.00 ล้านบาท รวมเป็นเงินที่นำส่งรายได้แผ่นดินในปี 2554 จำนวน 11,356.00 ล้านบาท

ธนาคารได้มีการจ่ายโบนัสพนักงานเพิ่มเติม จำนวน 0.54 ล้านบาท จากการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2552 จากรายจ่ายเงินบริจาควางประเภทที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมาคำนวณกำไรสุทธิเพื่อจัดสรรโบนัสพนักงานและคณะกรรมการรัฐวิสาหกิจ

ในการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2552 ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลไปเมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2552 จำนวน 3,408.00 ล้านบาท คงเหลือที่ต้องนำส่งในปี 2553 จำนวน 4,592.00 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินจำนวนดังกล่าวเมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2553 และนำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลประจำปี 2553 งวดที่ 1 เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2553 จำนวน 3,975.00 ล้านบาท รวมเป็นเงินที่นำส่งรายได้แผ่นดินในปี 2553 จำนวน 8,567.00 ล้านบาท

5.19 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

ธนาคารมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและหลักทรัพย์รัฐวิสาหกิจที่เป็นหลักทรัพย์ที่มีภาระผูกพันในการทำธุรกรรมเงินกู้ยืมตามสัญญาซื้อคืนกับธนาคารแห่งประเทศไทยและสถาบันการเงินอื่น ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวน 42,056.74 ล้านบาท และธุรกรรมการให้ยืมตราสารหนี้ภาครัฐกับธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวน 45,334.04 ล้านบาท

5.20 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

5.20.1 ภาระผูกพัน มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2554	2553
การรับอวัลต์ัวเงิน	1,430.50	1,430.00
ภาระตามตั๋วเงินค่านำเข้าที่ยังไม่ได้ครบกำหนด	29.58	-
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	109.88	301.23
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยั้งไม่ได้ถอน	8,751.18	8,066.74
- การค้ำประกันอื่น	4,447.49	2,350.93
รวม	<u>14,768.63</u>	<u>12,148.90</u>

5.20.2 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องคดี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งธนาคารถูกบุคคลภายนอกฟ้องคดีต่อศาล เรียกให้ชดใช้ค่าเสียหายโดยไม่สามารถกำหนดค่าเสียหายที่จะต้องชดใช้เป็นจำนวนที่แน่นอนได้จำนวน 54 คดี เป็นทุนทรัพย์รวมจำนวนเงิน 118.73 ล้านบาท ซึ่งคดีดังกล่าวอยู่ในระหว่างการพิจารณาของศาล ซึ่งเมื่อคดีถึงที่สุด คาดว่าไม่มีผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารอย่างเป็นสาระสำคัญ

5.21 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

หน่วย : ล้านบาท

	2554		เงินรับฝาก
	เงินให้กู้ยืม	ค่าเผื่อนี้	
	ยอดคงค้าง	สงสัยจะสูญ	
1. บริษัทร่วมหรือบริษัทที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมร่วม	1,008.78	10.08	-
รวม	1,008.78	10.08	-
2. ธนาคารมีรายการที่เกี่ยวข้องกันกับกิจการที่เกี่ยวข้อง กิจการที่ผู้บริหารสำคัญและบุคคลใกล้ชิด มีอำนาจควบคุมหรือมีอำนาจควบคุมร่วม หรือ เป็นผู้บริหารสำคัญ	1,594.69	15.93	0.28
รวม	1,594.69	15.93	0.28
3. ธนาคารมีรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ผู้บริหารสำคัญและบุคคลใกล้ชิด	349.36	2.87	518.76
รวม	349.36	2.87	518.76
รวมทั้งสิ้น	2,952.83	28.88	519.04

5.22 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ธนาคารไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่ ค่าเบี้ยประชุม เงินเดือน โบนัส ค่าพาหนะและสวัสดิการต่างๆ ตามระเบียบธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2554
ผลประโยชน์ระยะสั้น	261.87
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	664.15
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	2.02
รวม	928.04

5.23 สัญญาเช่าระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารมีภาระผูกพันในการจ่ายค่าเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร และค่าเช่ารถยนต์ โดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยเวลานานับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

		2554			
		จำนวนเงินที่จะต้องจ่ายตามระยะเวลา			
		เกิน 1 ปี			รวม
ระยะเวลาคงเหลือ		ไม่เกิน 1 ปี	แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกิน 5 ปี	
สัญญาเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร	1 ม.ค. 2555 - 17 ธ.ค. 2582	212.69	246.68	24.72	484.09
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2555 - 30 ก.ย. 2559	215.26	463.77	-	679.03
รวม		427.95	710.45	24.72	1,163.12

หน่วย : ล้านบาท

		2553			
		จำนวนเงินที่จะต้องจ่ายตามระยะเวลา			
		เกิน 1 ปี			รวม
ระยะเวลาคงเหลือ		ไม่เกิน 1 ปี	แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกิน 5 ปี	
สัญญาเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร	1 ม.ค. 2554 - 30 เม.ย. 2563	29.16	18.49	1.11	48.76
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2554 - 27 ก.ย. 2557	64.84	108.81	-	173.65
รวม		94.00	127.30	1.11	222.41

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีสัญญาเช่าระยะยาวที่มีอายุสัญญา 1 - 30 ปี โดยมีระยะเวลาในสัญญา ตั้งแต่ ปี 2526 - 2582 ประกอบด้วยสัญญาประเภทเช่าที่ดิน และ/หรืออาคารจำนวน 411 สัญญา และสัญญาเช่ารถยนต์ จำนวน 20 สัญญา ซึ่งมีภาระที่จะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคตประมาณ 1,163.12 ล้านบาท

5.24 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

5.24.1 ฐานะการเงินจำแนกตามธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย					
	2554			2553		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	1,772,675.60	-	1,772,675.60	1,463,342.20	-	1,463,342.20
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	193,165.11	-	193,165.11	106,606.39	-	106,606.39
เงินลงทุนสุทธิ	197,549.50	-	197,549.50	203,736.89	-	203,736.89
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,331,861.76	-	1,331,861.76	1,091,198.38	-	1,091,198.38
เงินรับฝาก	1,525,755.84	-	1,525,755.84	1,180,247.91	-	1,180,247.91
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	63,703.39	-	63,703.39	91,837.77	-	91,837.77

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2554			2553		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	1,772,111.00	-	1,772,111.00	1,463,125.79	-	1,463,125.79
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	193,165.11	-	193,165.11	106,606.39	-	106,606.39
เงินลงทุนสุทธิ	196,984.90	-	196,984.90	203,520.48	-	203,520.48
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,331,861.76	-	1,331,861.76	1,091,198.38	-	1,091,198.38
เงินรับฝาก	1,525,755.84	-	1,525,755.84	1,180,247.91	-	1,180,247.91
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	63,703.39	-	63,703.39	91,837.77	-	91,837.77

5.24.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกิจ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย					
	2554			2553		
	ธุรกิจ ในประเทศ	ธุรกิจ ต่างประเทศ	รวม	ธุรกิจ ในประเทศ	ธุรกิจ ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	80,108.03	-	80,108.03	53,351.36	-	53,351.36
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	38,780.40	-	38,780.40	21,555.55	-	21,555.55
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	41,327.63	-	41,327.63	31,795.81	-	31,795.81
รายได้ค่าธรรมเนียมและ บริการสุทธิ	2,250.93	-	2,250.93	2,789.53	-	2,789.53
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	5,394.74	-	5,394.74	2,244.92	-	2,244.92
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	31,005.00	-	31,005.00	17,198.47	-	17,198.47
กำไรสุทธิ	17,968.30	-	17,968.30	19,631.79	-	19,631.79

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2554			2553		
	ธุรกิจ ในประเทศ	ธุรกิจ ต่างประเทศ	รวม	ธุรกิจ ในประเทศ	ธุรกิจ ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	80,108.03	-	80,108.03	53,351.36	-	53,351.36
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	38,780.40	-	38,780.40	21,555.55	-	21,555.55
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	41,327.63	-	41,327.63	31,795.81	-	31,795.81
รายได้ค่าธรรมเนียมและ บริการสุทธิ	2,250.93	-	2,250.93	2,789.53	-	2,789.53
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	5,046.55	-	5,046.55	2,012.86	-	2,012.86
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	31,005.00	-	31,005.00	17,198.47	-	17,198.47
กำไรสุทธิ	17,620.11	-	17,620.11	19,399.73	-	19,399.73

5.25 รายได้ดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2554	2553
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,649.21	1,407.69
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	11.05	10.22
เงินลงทุนในตราสารหนี้	5,153.97	5,823.61
เงินให้สินเชื่อ	70,279.28	46,094.41
การให้เช่าซื้อ	14.52	15.43
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>80,108.03</u>	<u>53,351.36</u>

5.26 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2554	2553
เงินรับฝาก	25,822.81	14,211.84
เงินรางวัล	11,189.70	6,658.81
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,761.65	684.90
เงินกู้ยืม	6.24	-
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>38,780.40</u>	<u>21,555.55</u>

5.27 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2554	2553
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
การรับรอง รับอาวัล และการค้าประกัน	63.95	92.31
ค่าธรรมเนียมเงินกู้	807.89	824.44
รายได้รับชำระค่าเบี้ยประกัน	530.62	803.54
อื่นๆ	1,080.93	1,227.25
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,483.39	2,947.54
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	232.46	158.01
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>2,250.93</u>	<u>2,789.53</u>

5.28 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	
	2554	2553
1) กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	849.11	(1,032.91)
ตราสารหนี้	73.80	(23.15)
ตราสารทุน	(7.38)	33.86
อื่นๆ	-	26.92
รวม	915.53	(995.28)
2) กำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยง	(798.16)	1,040.43
รวมทั้งสิ้น	<u>117.37</u>	<u>45.15</u>

5.29 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	
	2554	2553
1) กำไร (ขาดทุน) จากการขาย		
เงินลงทุนเพื่อขาย	24.72	(295.83)
เงินลงทุนทั่วไป	-	10.19
รวม	24.72	(285.64)
2) กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่า		
เงินลงทุนเพื่อขาย	962.72	(1,173.08)
เงินลงทุนทั่วไป	-	(92.40)
รวม	962.72	(1,265.48)
รวมทั้งสิ้น	<u>987.44</u>	<u>(1,551.12)</u>

5.30 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่า

	หน่วย : ล้านบาท	
	2554	2553
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	58.50	8.00
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(343.45)	(322.74)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,845.48	259.42
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้	153.44	-
รวม	<u>2,713.97</u>	<u>(55.32)</u>

5.31 โครงการสมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารได้จดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานธนาคารออมสินตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2548 โดยพนักงานที่เป็นสมาชิกจะเลือกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนได้ในอัตราร้อยละ 3 - 12 ของเงินเดือน และธนาคารจะจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 9 - 12 ของเงินเดือนสมาชิก

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพจัดเป็นโครงการสมทบเงิน จำนวนเงินที่ธนาคารจ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพจำนวน 187.90 ล้านบาท และ 64.84 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีการจ่ายเงินเพิ่มเติมเพื่อสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพรวมเป็นเงินจำนวน 948.85 ล้านบาท ประกอบด้วยค่าใช้จ่ายเงินเพิ่มเติมจำนวน 894.45 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายผลประโยชน์เงินเพิ่มเติมจำนวน 54.40 ล้านบาท

5.32 การให้บริการทางการเงินตามหลักศาสนาอิสลาม

ธนาคารมีธุรกรรมการให้บริการทางการเงินตามหลักศาสนาอิสลาม ซึ่งเป็นการให้บริการที่ปราศจากดอกเบี้ย โดยมีประเภทบัญชีที่ให้บริการ ได้แก่ เงินฝากวาดีฮ์ อัจย์และอุมเราะฮ์ มุฏอโรบะฮ์ และการลงทุนหาผลประโยชน์ คือ การให้เช่าซื้อ การขายสินค้าผ่อนส่ง การลงทุนในหลักทรัพย์ต่างๆ และการร่วมทุน ธนาคารเปิดให้บริการครั้งแรกเมื่อเดือนธันวาคม 2541 ปัจจุบันมีสาขาที่เปิดให้บริการทางการเงินตามหลักศาสนาอิสลาม ระบบ ONLINE (เปิดบัญชีเงินฝากใหม่) จำนวน 343 สาขา ในจำนวนนี้มีสาขาที่เปิดให้บริการทางการเงินตามหลักศาสนาอิสลามเต็มรูปแบบ (ประเภทบัญชีที่ให้บริการและการลงทุนหาผลประโยชน์) จำนวน 243 สาขา

5.33 สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค

ธนาคารออมสินได้บริหารจัดการกองทุนเพื่อการลงทุนทางสังคมและกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค มาจนครบกำหนดกรอบระยะเวลาสิ้นสุดโครงการตามโครงการลงทุนเพื่อสังคมของกระทรวงการคลัง ซึ่งกระทรวงการคลังเห็นชอบให้ธนาคารออมสินยุติการบริหารจัดการกองทุนเพื่อการลงทุนทางสังคม และให้ธนาคารออมสินบริหารจัดการกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคต่อไป โดยจัดตั้งสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคเพื่อดำเนินงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคแทนสำนักงานกองทุนเพื่อสังคม มีลักษณะเป็นหน่วยงานอิสระภายใต้การกำกับของธนาคารออมสิน โดยให้มีการบริหารจัดการในรูปของคณะกรรมการตามรูปแบบเดิม และอนุญาตให้ธนาคารออมสินให้กู้ร่วมกับกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคแก่องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นในลักษณะ Syndication Loan สำหรับโครงการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานและสาธารณูปโภค ในวงเงินไม่เกิน 1,000.00 ล้านบาท ตามระเบียบธนาคารออมสินฉบับที่ 408 ว่าด้วยสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค โดยได้รับคำบริหารจัดการในอัตราร้อยละ 12 ของยอดเงินกู้ที่เบิกจ่ายตามสัญญาเงินกู้ โดยคำนวณ ณ วันที่ทำการเบิกจ่ายตามสัญญาเงินกู้ ตามบันทึกข้อตกลงว่าด้วยการเป็นผู้จัดการและบริหารกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ระหว่างกระทรวงการคลังกับธนาคารออมสิน เลขที่ 1/2549 ลงวันที่ 30 มิถุนายน 2549 (แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 1)

ตั้งแต่วัดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 งบการเงินของธนาคารที่เสนอ ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันออกแล้ว

งบการเงินของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคที่รวมอยู่ในงบการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 (หลังหักรายการระหว่างกันแล้ว) ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท
สินทรัพย์	540.10
หนี้สิน	0.26
ส่วนกองทุน	95.88
รายได้	31.13
ค่าใช้จ่าย	15.40

5.34 การอนุมัติงบการเงิน

ผู้อำนวยการธนาคารอนุมัติให้ออกงบการเงินนี้ เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2555
