

รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารออมสิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารออมสิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบดุลที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบดุลเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 งบกำไรขาดทุนที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกำไรขาดทุนเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของทุนที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของทุนเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารออมสิน ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่ธนาคารใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่น่าเสนอในงบการเงินโดยรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน
Office of the Auditor General

/สำนักงาน...

ธนาคารออมสิน

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

หน่วย : บาท

หมวดหมู่	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2553	2552	2553	2552	
สินทรัพย์					
เงินสด	3.1	11,801,604,033	8,665,924,888	11,801,604,033	8,665,924,888
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3.2				
ในประเทศ					
มีคอกเบี้ย		106,562,911,512	80,519,323,049	106,562,911,512	80,519,323,049
ไม่มีคอกเบี้ย		42,881,037	54,322,161	42,881,037	54,322,161
ต่างประเทศ					
มีคอกเบี้ย		6,079,145	3,247,851	6,079,145	3,247,851
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ		<u>106,611,871,694</u>	<u>80,576,893,061</u>	<u>106,611,871,694</u>	<u>80,576,893,061</u>
เงินลงทุน					
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	3.3.1	43,387,778,579	40,071,969,341	43,387,778,579	40,071,969,341
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	3.3.2	156,760,165,473	179,955,714,380	156,760,165,473	179,955,714,380
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	3.3.4	4,291,880,033	1,671,027,026	4,075,468,260	1,686,676,900
รวมเงินลงทุนสุทธิ		<u>204,439,824,085</u>	<u>221,698,710,747</u>	<u>204,223,412,312</u>	<u>221,714,360,621</u>
เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ	3.4				
เงินให้สินเชื่อ		1,111,754,744,994	781,497,133,713	1,111,754,744,994	781,497,133,713
คอกเบี้ยค้างรับ		4,004,153,190	2,902,990,200	4,004,153,190	2,902,990,200
รวมเงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ		<u>1,115,758,898,184</u>	<u>784,400,123,913</u>	<u>1,115,758,898,184</u>	<u>784,400,123,913</u>
หัก ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ	3.5	24,543,376,158	27,235,769,086	24,543,376,158	27,235,769,086
รวมเงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		<u>1,091,215,522,026</u>	<u>757,164,354,827</u>	<u>1,091,215,522,026</u>	<u>757,164,354,827</u>
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3.6	1,002,777,411	166,488,345	1,002,777,411	166,488,345
ภาระของลูกค้านอกการประกอบธุรกิจอื่น		36,349,669,847	0	36,349,669,847	0
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3.7	4,937,480,460	4,409,213,483	4,937,480,460	4,409,213,483
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	3.8	669,473,585	135,101,649	669,473,585	135,101,649
สิทธิการเช่าสุทธิ	3.9	22,039,437	22,827,763	22,039,437	22,827,763
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	3.10	4,355,368,436	7,370,526,839	4,355,368,436	7,370,526,839
รวมสินทรัพย์		<u>1,461,405,631,014</u>	<u>1,080,210,041,602</u>	<u>1,461,189,219,241</u>	<u>1,080,225,691,476</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารออมสิน
งบดุล
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2553	2552	2553	2552	
หนี้สินและส่วนกองทุน					
เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท	3.11	1,180,247,908,533	921,540,696,807	1,180,247,908,533	921,540,696,807
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ในประเทศ	3.12				
มีคอกเบี้ย		91,837,774,138	34,061,081,199	91,837,774,138	34,061,081,199
หนี้สินยืมคืนเมื่อทวงถาม	3.13	770,260,964	1,098,349,622	770,260,964	1,098,349,622
ภาระของธนาคารที่ต้องส่งคืนหลักประกัน		36,349,669,847	0	36,349,669,847	0
คอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	3.14	20,174,590,702	15,762,505,332	20,174,590,702	15,762,505,332
เงินทุนเลี้ยงชีพของพนักงานธนาคารออมสิน ประเภทสองถึงห้า	3.15	6,588,105,012	6,430,880,582	6,588,105,012	6,430,880,582
หนี้สินอื่น	3.16	7,290,404,486	5,883,556,671	7,290,404,486	5,883,556,671
รวมหนี้สิน		<u>1,343,258,713,682</u>	<u>984,777,070,213</u>	<u>1,343,258,713,682</u>	<u>984,777,070,213</u>
ส่วนกองทุน					
เงินทุนที่ได้รับพระราชทาน		100,000	100,000	100,000	100,000
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	3.3.5	9,825,543,323	(1,823,611,828)	9,825,543,323	(1,823,611,828)
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
สำรองเพื่อการขยายงาน		11,924,644,891	10,337,290,333	11,924,644,891	10,337,290,333
ยังไม่ได้จัดสรร		96,396,629,118	86,919,192,884	96,180,217,345	86,934,842,758
รวมส่วนกองทุน		<u>118,146,917,332</u>	<u>95,432,971,389</u>	<u>117,930,505,559</u>	<u>95,448,621,263</u>
รวมหนี้สินและส่วนกองทุน		<u><u>1,461,405,631,014</u></u>	<u><u>1,080,210,041,602</u></u>	<u><u>1,461,189,219,241</u></u>	<u><u>1,080,225,691,476</u></u>
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น					
ภาระผูกพันอื่น	3.20	30,540,909,160	28,963,452,841	30,540,909,160	28,963,452,841
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้					

(นายวินัย วัฒนการเวช)
ประธานกรรมการธนาคารออมสิน

(นายเอกศักดิ์ จุลเทศ)
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ธนาคารออมสิน
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

หน่วย : บาท

		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		ตามวิธีส่วนได้เสีย			
		2553	2552	2553	2552
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	(รายละเอียด 1)				
เงินให้สินเชื่อ		46,109,840,885	33,624,570,581	46,109,840,885	33,624,570,581
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		1,407,686,603	1,044,082,768	1,407,686,603	1,044,082,768
เงินลงทุน		8,380,754,958	7,965,807,029	8,433,244,958	8,016,387,029
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล		55,898,282,446	42,634,460,378	55,950,772,446	42,685,040,378
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินรางวัลสลากออมสิน	(รายละเอียด 2)				
ดอกเบี้ยเงินฝาก		14,211,839,060	11,783,639,682	14,211,839,060	11,783,639,682
เงินรางวัลสลากออมสิน		6,658,808,390	3,670,068,130	6,658,808,390	3,670,068,130
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		684,899,252	190,454,047	684,899,252	190,454,047
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินรางวัล		21,555,546,702	15,644,161,859	21,555,546,702	15,644,161,859
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ		34,342,735,744	26,990,298,519	34,395,225,744	27,040,878,519
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(รายละเอียด 3)	267,426,925	1,090,322,533	267,426,925	1,090,322,533
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		34,075,308,819	25,899,975,986	34,127,798,819	25,950,555,986
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	(รายละเอียด 4)				
ขาดทุนจากเงินลงทุน	3.3.6	(1,208,739,372)	(86,690,668)	(1,208,739,372)	(86,690,668)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		284,551,647	46,234,519	0	0
ค่าธรรมเนียมและบริการ		2,000,755,452	1,561,769,564	2,000,755,452	1,561,769,564
กำไรจากการปริวรรต		25,514,716	10,186,769	25,514,716	10,186,769
รายได้อื่น		1,866,198,662	1,084,466,392	1,866,198,662	1,084,466,392
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย		2,968,281,105	2,615,966,576	2,683,729,458	2,569,732,057

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารออมสิน

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

หน่วย : บาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน			
	ตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2553	2552	2553	2552
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคอกเบี่ย	(รายละเอียด 5)			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	8,437,167,074	6,195,479,877	8,437,167,074	6,195,479,877
เงินบำเหน็จรางวัลกรรมการ	3,534,348	2,780,533	3,534,348	2,780,533
เงินบำเหน็จรางวัลพนักงาน	2,263,956,937	1,855,750,375	2,263,956,937	1,855,750,375
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	2,518,432,263	2,096,427,206	2,518,432,263	2,096,427,206
ค่าธรรมเนียมและบริกาาร	158,010,403	173,778,729	158,010,403	173,778,729
ค่าตอบแทนกรรมการ	3,594,800	2,895,250	3,594,800	2,895,250
ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ	1,934,678,315	892,381,617	1,934,678,315	892,381,617
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,092,424,992	1,427,248,874	2,092,424,992	1,427,248,874
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคอกเบี่ย	17,411,799,132	12,646,742,461	17,411,799,132	12,646,742,461
กำไรสุทธิ	19,631,790,792	15,869,200,101	19,399,729,145	15,873,545,582

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายวินัย วิทวัสการเวช)
ประธานกรรมการธนาคารออมสิน(นายเลอศักดิ์ จุลเทศ)
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ธนาคารออมสิน

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนลงทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

หมายเลข	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย (ปรับปรุงใหม่)						หน่วย : บาท
	เงินลงทุนที่ได้รับ พระราชทาน	ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม		รวม		
			จัดสรรแล้ว	ยังไม่จัดสรร			
			สำรองเพื่อการขายงาน				
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2551	100,000	(9,749,921,148)	8,999,214,149	80,489,372,189	79,738,765,190		
การแก้ไขข้อผิดพลาดของสะสม	0	0	0	31,696,778	31,696,778		
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2551 ที่ปรับปรุงแล้ว	100,000	(9,749,921,148)	8,999,214,149	80,521,068,967	79,770,461,968		
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	0	7,926,309,320	0	0	7,926,309,320		
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	0	7,926,309,320	0	0	7,926,309,320		
สำรองเพื่อการขายงาน	0	0	1,338,076,184	(1,338,076,184)	0		
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	0	0	0	(8,133,000,000)	(8,133,000,000)		
กำไรสุทธิ	0	0	0	15,869,200,101	15,869,200,101		
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2552	100,000	(1,823,611,828)	10,337,290,333	86,919,192,884	95,432,971,389		
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2552	100,000	(1,823,611,828)	10,337,290,333	86,919,192,884	95,432,971,389		
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	0	11,649,155,151	0	0	11,649,155,151		
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	0	11,649,155,151	0	0	11,649,155,151		
สำรองเพื่อการขายงาน	3.18	0	1,587,354,558	(1,587,354,558)	0		
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	3.18	0	0	(8,567,000,000)	(8,567,000,000)		
กำไรสุทธิ	0	0	0	19,631,790,792	19,631,790,792		
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2553	100,000	9,825,543,323	11,924,644,891	96,396,629,118	118,146,917,332		

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารออมสิน
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

หมวดหมู่	งบการเงินเฉพาะธนาคาร (ปรับปรุงใหม่)				หน่วย : บาท
	เงินทุนที่ได้รับ พระราชทาน	ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	จัดสรรแล้ว สำรองเพื่อการดำเนินงาน	กำไรสะสม ยังไม่จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2551	100,000	(9,749,921,148)	8,999,214,149	80,500,676,582	79,750,069,583
การแก้ไขข้อผิดพลาดยอดสะสม	0	0	0	31,696,778	31,696,778
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2551 ที่ปรับปรุงแล้ว	100,000	(9,749,921,148)	8,999,214,149	80,532,373,360	79,781,766,361
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	0	7,926,309,320	0	0	7,926,309,320
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	0	7,926,309,320	0	0	7,926,309,320
สำรองเพื่อการดำเนินงาน	0	0	1,338,076,184	(1,338,076,184)	0
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	0	0	0	(8,133,000,000)	(8,133,000,000)
กำไรสุทธิ	0	0	0	15,873,545,582	15,873,545,582
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2552	100,000	(1,823,611,828)	10,337,290,333	86,934,842,758	95,448,621,263
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2552	100,000	(1,823,611,828)	10,337,290,333	86,934,842,758	95,448,621,263
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	0	11,649,155,151	0	0	11,649,155,151
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	0	11,649,155,151	0	0	11,649,155,151
สำรองเพื่อการดำเนินงาน	3.18	0	1,587,354,558	(1,587,354,558)	0
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	3.18	0	0	(8,567,000,000)	(8,567,000,000)
กำไรสุทธิ	0	0	0	19,399,729,145	19,399,729,145
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2553	100,000	9,825,543,323	11,924,644,891	96,180,217,345	117,930,505,559

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารออมสิน
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

หน่วย : บาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2553	2552	2553	2552
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	19,631,790,792	15,869,200,101	19,399,729,145	15,873,545,582
รายการปรับกระทบกำไร(ขาดทุน)สุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการขอยุติบัญชี	952,519,039	868,237,825	952,519,039	868,237,825
ส่วนปรับมูลค่าเงินลงทุนตัดบัญชี	385,788,947	539,887,527	385,788,947	539,887,527
ส่วนขาดทุนที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนประเภทหลักทรัพย์ตัดบัญชี	53,686,329	110,673,878	53,686,329	110,673,878
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	280,522,266	1,122,249,331	280,522,266	1,122,249,331
ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	1,066,627,472	249,254,941	1,066,627,472	249,254,941
กำไรจากสัญญาล่วงหน้า	(1,074,161,209)	(249,844,830)	(1,074,161,209)	(249,844,830)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(15,411,929)	(26,502,893)	(15,411,929)	(26,502,893)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(15,046,455)	(6,056,975)	(15,046,455)	(6,056,975)
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	252,759,222	(42,757,652)	252,759,222	(42,757,652)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น-เพื่อค่า	(76,985,627)	(4,097,446)	(76,985,627)	(4,097,446)
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดจากหลักทรัพย์ต่างประเทศ	72,233,774	(72,233,774)	72,233,774	(72,233,774)
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดจาก SWAP	34,331,515	(34,331,515)	34,331,515	(34,331,515)
ขาดทุนจากการซื้อค่าเงินลงทุน	942,735,158	265,390,847	942,735,158	265,390,847
กลับรายการขาดทุนจากการลดราคาทรัพย์สินรอการขาย	(27,993)	(204,539)	(27,993)	(204,539)
รายได้ตั้งรับขึ้นลดลง (เพิ่มขึ้น)	2,840,737	(2,248,823)	2,840,737	(2,248,823)
รายได้จากการรับบริจาค	(174,169)	(95,922)	(174,169)	(95,922)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(284,551,647)	(46,234,519)	0	0
	22,209,476,222	18,540,285,562	22,261,966,222	18,590,865,562
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	(34,342,735,744)	(26,990,298,519)	(34,395,225,744)	(27,040,878,519)
เงินสดรับดอกเบี้ยและเงินปันผล	55,145,807,831	42,230,462,735	55,198,297,831	42,281,042,735
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(17,100,760,709)	(15,205,602,518)	(17,100,760,709)	(15,205,602,518)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน	25,911,787,600	18,574,847,260	25,964,277,600	18,625,427,260
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(25,998,770,726)	(18,468,438,162)	(25,998,770,726)	(18,468,438,162)
เงินลงทุนเพื่อค่า	1,708,826,647	(846,656,686)	1,708,826,647	(846,656,686)
เงินให้สินเชื่อ	(333,209,431,134)	(233,743,231,028)	(333,209,431,134)	(233,743,231,028)
ทรัพย์สินรอการขาย	(901,480,118)	(116,450,098)	(901,480,118)	(116,450,098)
สินทรัพย์อื่น	2,579,529,491	(2,558,416,246)	2,579,529,491	(2,558,416,246)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท	258,707,211,726	219,061,644,014	258,707,211,726	219,061,644,014
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	57,776,692,939	33,920,717,785	57,776,692,939	33,920,717,785
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	(328,088,658)	716,796,818	(328,088,658)	716,796,818
เงินทุนเลี้ยงชีพของพนักงานธนาคารออมสิน ประเภทสองถึงห้า	157,224,430	97,560,406	157,224,430	97,560,406
หนี้สินอื่น	1,364,263,361	1,663,214,910	1,364,263,361	1,663,214,910
เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	(12,232,234,442)	18,301,588,973	(12,179,744,442)	18,352,168,973

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารออมสิน
งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

หน่วย : บาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2553	2552	2553	2552
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(44,950,526,240)	(83,541,430,605)	(44,950,526,240)	(83,541,430,605)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	70,804,075,250	75,142,097,240	70,751,585,250	75,091,517,240
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(1,929,592,218)	(1,079,650,484)	(1,929,592,218)	(1,079,650,484)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	17,012,222	27,258,134	17,012,222	27,258,134
เงินสดจ่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	0	(881,000)	0	(881,000)
เงินสดจ่ายสิทธิการเช่า	(6,055,427)	(13,577,970)	(6,055,427)	(13,577,970)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) กิจกรรมลงทุน	23,934,913,587	(9,466,184,685)	23,882,423,587	(9,516,764,685)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	(8,567,000,000)	(8,133,000,000)	(8,567,000,000)	(8,133,000,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(8,567,000,000)	(8,133,000,000)	(8,567,000,000)	(8,133,000,000)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	3,135,679,145	702,404,288	3,135,679,145	702,404,288
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 มกราคม	8,665,924,888	7,963,520,600	8,665,924,888	7,963,520,600
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	11,801,604,033	8,665,924,888	11,801,604,033	8,665,924,888

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารออมสิน
รายละเอียดรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

	หน่วย : บาท	
	2553	2552
เงินให้สินเชื่อ		
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		
สินเชื่อเคหะ	6,041,364,794	6,264,906,492
รวม	<u>6,041,364,794</u>	<u>6,264,906,492</u>
สินเชื่อบุคคล		
เงินกู้ยืมประเภทชีวิตและครอบครัวแบบเพิ่มทุนทรัพย์	34,283,501	31,526,315
เงินกู้ยืมประเภทชีวิตและครอบครัวแบบร่วมไท	272,471,702	230,079,161
เงินกู้ยืมประเภทชีวิตและครอบครัวแบบบำนาญประเภท	47,224,548	40,988,690
เงินกู้ยืมประเภทชีวิตและครอบครัวแบบทุนการศึกษา	99,406,852	91,852,729
เงินกู้ยืมประเภทชีวิตและครอบครัวแบบออมเงินสะสมทรัพย์	4,738,053	3,099,175
เงินกู้ยืมประเภทชีวิตและครอบครัวแบบออมเงินตลอดชีพ	46,423,299	32,961,929
เงินกู้ยืมประเภทชีวิตและครอบครัวแบบออมเงินชั่ววัย	1,593,197	433,830
เงินกู้ยืมประเภทชีวิตและครอบครัวแบบออมเงินอุ่นใจ	4,155,859	1,525,735
เงินกู้ยืมประเภทชีวิตและครอบครัวแบบออมเงินเพิ่มทรัพย์ 170	1,307,984	387,728
เงินกู้ยืมประเภทชีวิตและครอบครัวแบบออมเงินเพิ่มทรัพย์ 200	281,191	80,051
เงินกู้ยืมประเภทชีวิตและครอบครัวแบบออมเงินคุ้มนิรันดร์	270,411	105,599
เงินกู้ยืมประเภทชีวิตและครอบครัวแบบออมเงินสบายใจ	5,651	0
เงินกู้ยืมประเภทชีวิตและครอบครัวแบบออมเงินได้รายเดือน	731	0
เงินกู้ยืมประเภทชีวิตและครอบครัวแบบออมเงินเกษียณสุข	729	0
เงินกู้ยืมประเภทชีวิตและครอบครัวแบบออมเงิน 5/1	8,812	0
เงินกู้ยืมประเภทชีวิตและครอบครัวแบบออมเงิน 10/1	4,884	0
เงินกู้ยืมประเภทสหกรณ์พนักงาน	76,522,457	88,335,524
เงินกู้ยืมประเภทสวัสดิภาพพนักงาน	4,067,139	5,500,546
เงินกู้เพื่อซื้อยานพาหนะ	0	144
สินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตพนักงาน	8,863	79,933
สินเชื่อสวัสดิการ (ใหม่)	8,021,283,690	4,457,854,748
สินเชื่อโทรทอง	1,894,843,562	1,850,865,142
สินเชื่อผู้ค้ารายย่อย	30,620	48,491
สินเชื่ออุทกภัยและวินาศภัย	2,084,583	4,512,292
สินเชื่อชีวิตสุขสันต์	571,833,224	393,191,435
เงินเบิกเกินบัญชี	429,007,051	337,764,796
รวม	<u>11,511,858,593</u>	<u>7,571,193,993</u>

ธนาคารออมสิน
รายละเอียดรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

	2553	2552
หน่วย : บาท		
เงินให้สินเชื่อ (ต่อ)		
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ๋		
เงินกู้หน่วยงานเอกชน	1,044,012,115	1,062,380,113
รวม	<u>1,044,012,115</u>	<u>1,062,380,113</u>
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม		
สินเชื่อห้องแถว	276,268,791	165,037,444
ลูกหนี้ตามภาระหนังสือค้ำประกัน	11,241	0
สินเชื่อเพื่อธุรกิจระยะสั้น	34,426,561	7,025,256
ลูกหนี้ค้ำสินเชื่อเข้า	32,242	0
ลูกหนี้ TRUST RECEIPT	15,657,097	104,783
ลูกหนี้ PACKING CREDIT	26,690,926	349,758
ลูกหนี้ค้ำสินเชื่อออกที่ไม่มี L/C ประกอบ	98,655	0
สินเชื่อธุรกิจแฟคตอริง	15,623,216	3,437,925
สินเชื่อธุรกิจทั่วไป	2,404,780,609	1,921,489,183
รับซื้อลดค้ำรับรองหรือค้ำวารัล	5,413,015	0
รวม	<u>2,779,002,353</u>	<u>2,097,444,349</u>
สินเชื่อเพื่อสังคมและชุมชน		
เงินกู้กองทุนหมู่บ้าน	0	62,118,645
สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ	18,612,311,775	11,950,442,475
สินเชื่อ อพส.กลุ่มเกษตรกร ไร่ยาสูบ	18,063,362	20,050,181
สินเชื่อ อพส. โครงการกิจกรรมพิเศษ	0	1,500
สินเชื่อเพื่อพัฒนาชนบท	474,749,964	376,663,597
สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน	2,086,077,626	1,097,127,465
สินเชื่อพัฒนาองค์กรชุมชน	65,921,456	51,721,414
สินเชื่อแก้ไขหนี้สินภาคประชาชน	192,418,896	23,513,060
สินเชื่อปรับโครงสร้างหนี้ภาคประชาชน	6,119	27,821
สินเชื่อเพื่อสมาชิกสหพ.	34,265,692	44,031,682
สินเชื่อร่วมใจไทย - ฝรั่งเศส	1,370,085	2,815,602
รายได้จากการผ่อนชำระ/เช่าซื้อ	15,433,234	12,701,926
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ - ตพม.	14,183,593	3,940,482
รวม	<u>21,514,801,802</u>	<u>13,645,155,850</u>



ธนาคารออมสิน
รายละเอียดรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

	2553	หน่วย : บาท 2552
เงินให้สินเชื่อ (ต่อ)		
สินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ		
เงินกู้ส่วนราชการและรัฐวิสาหกิจ	3,218,801,228	2,983,489,784
รวม	3,218,801,228	2,983,489,784
รวม	46,109,840,885	33,624,570,581

ธนาคารออมสิน
รายละเอียดรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

หน่วย : บาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย		2553	2552
	2553	2552	2553	2552
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
เงินฝากระหว่างธนาคาร	35,028,562	16,603,269	35,028,562	16,603,269
เงินฝากประจำธนาคารแห่งประเทศไทย	4,805,356	0	4,805,356	0
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	1,367,818,719	1,027,313,799	1,367,818,719	1,027,313,799
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	27,247	159,333	27,247	159,333
เงินฝากธนาคารพาณิชย์ในประเทศเป็นสกุลเงินต่างประเทศ	37	8	37	8
เงินฝากธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ	6,682	6,359	6,682	6,359
รวม	1,407,686,603	1,044,082,768	1,407,686,603	1,044,082,768
เงินลงทุน				
ดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาล	1,504,651,362	1,907,952,300	1,504,651,362	1,907,952,300
ดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	2,240,580,560	2,492,539,981	2,240,580,560	2,492,539,981
ดอกเบี้ยพันธบัตร รมพ. ระยะสั้น	91,686,008	108,981,568	91,686,008	108,981,568
ดอกเบี้ยพันธบัตร รมพ. ระยะยาว	583,700,383	576,626,480	583,700,383	576,626,480
ค่าส่วนลดค้ำเงินคั่ง	6,144,905	4,678,609	6,144,905	4,678,609
ดอกเบี้ยและค่าส่วนลดค้ำเงิน	32,217,408	5,572,253	32,217,408	5,572,253
ดอกเบี้ยหุ้นกู้	979,269,131	1,009,437,875	979,269,131	1,009,437,875
ดอกเบี้ยและค่าส่วนลดเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ	395,576,465	862,330,301	395,576,465	862,330,301
เงินปันผลหลักทรัพย์ต่างประเทศ	39,034	35,268	39,034	35,268
เงินปันผลหุ้นสามัญจดทะเบียน	529,203,534	504,261,628	529,203,534	504,261,628
เงินปันผลหุ้นสามัญตามนโยบายรัฐ	12,116,000	9,340,500	12,116,000	9,340,500
เงินปันผลหน่วยลงทุนจดทะเบียน	510,302,916	151,639,719	510,302,916	151,639,719
เงินปันผลหน่วยลงทุน	1,473,911,509	319,159,080	1,473,911,509	319,159,080
รายได้จากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	0	0	52,490,000	50,580,000
ค่าธรรมเนียมจากการลงทุนในหลักทรัพย์	0	8,282,000	0	8,282,000
ค่าธรรมเนียมการให้ยืมหลักทรัพย์	21,355,743	4,969,467	21,355,743	4,969,467
รวม	8,380,754,958	7,965,807,029	8,433,244,958	8,016,387,029

ธนาคารออมสิน
รายละเอียดค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินรางวัลสลากออมสิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

	2553	2552
		หน่วย : บาท
ดอกเบี้ยเงินฝาก		
เงินฝากกระแสรายวัน	3,114,160	2,304,128
เงินฝากออมสินประเภทเคีอเรียก	1,066,045,807	989,127,223
เงินฝากออมสินประเภทเคีอเรียกพิเศษ	759,487,492	743,283,354
เงินฝากออมสินประเภทประจำ	3,786,350,555	3,898,305,228
สลากออมสินพิเศษ	4,779,030,356	2,821,159,511
สลากธรรนโชค 1	42,322,200	45,171,974
พันธบัตรออมสิน	370,858,885	1,139,022,278
ค่าเบีอประกันพันธบัตรออมสินคุ้มครองสุขภาพ	4,756,897	4,784,952
เงินฝากประเภทสงเคราะห์วีรวิคและครอบครัว	3,399,872,708	2,140,480,822
เงินฝากประเภทสงเคราะห์วิค	0	212
รวม	14,211,839,060	11,783,639,682
เงินรางวัลสลากออมสิน		
สลากออมสินพิเศษ	6,547,879,700	3,563,452,150
สลากธรรนโชค 1	110,928,690	106,615,980
รวม	6,658,808,390	3,670,068,130
รายการระหว่างทวงถามและตลาดเงิน		
คอกเบีอเงินกู้ีอระหว่างสถาบัน - จ้ำมคีน	28,647,177	8,412,216
คอกเบีอเงินกู้ีอระหว่างสถาบัน - เมีอทวงถาม	28,144,647	782,679
คอกเบีอเงินกู้ีอระหว่างสถาบัน - มีระยะเวลา	43,835,726	7,042,861
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคีน	584,271,699	174,216,289
คอกเบีอจ่ายเงินฝากธรรนการพาณิชย์ต่างประเทศ	3	2
รวม	684,899,252	190,454,047



ธนาคารออมสิน
รายละเอียดหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

	2553	2552
		หน่วย : บาท
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		
หนี้สูญ		
สินเชื่อบริษัท	0	10,335
สินเชื่อเคหะ	528,170,372	349,888,468
สินเชื่อสวัสดิการ (ใหม่)	378,541,531	29,467,631
สินเชื่อโทรทอง	82,563,936	34,610,619
สินเชื่อผู้ค้ารายย่อย	660,955	551,244
สินเชื่อทุกภัยและวินาศภัย	5,627,211	1,425,182
สินเชื่อชีวิตสุขสันต์	331,328	0
เงินเบิกเกินบัญชี	34,899,124	12,771,933
สินเชื่อห้องแถว	202,738,042	50,642,259
สินเชื่อธุรกิจทั่วไป	49,115,017	21,663,619
สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ	28,029,781	171,831
สินเชื่อเพื่อเกษตรกรรายย่อย	9,229,327	0
สินเชื่อโครงการกิจกรรมพิเศษ	0	1,598,948
สินเชื่อเพื่อพัฒนาชนบท	23,477,828	214,679
สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน	1,395,962,885	146,448,928
สินเชื่อพัฒนาองค์กรชุมชน	73,631,791	6,252,458
สินเชื่อแก้ไขหนี้สินภาคประชาชน	60,567,266	1,120,889
สินเชื่อปรับโครงสร้างหนี้สินภาคประชาชน	117,333	0
สินเชื่อเพื่อสมาชิกสหฯ.	71,814,287	1,068,771
สินเชื่อร่วมใจไทย - ฝรั่งเศส	6,341,839	758,050
รวม	<u>2,951,819,853</u>	<u>658,665,844</u>
หนี้สงสัยจะสูญ		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		
เงินให้กู้ยืมระหว่างสถาบัน	8,000,000	2,000,000
รวม	<u>8,000,000</u>	<u>2,000,000</u>
สินเชื่อบริษัทที่ด้อยค่า		
สินเชื่อบริษัท	0	(10,335)
สินเชื่อเคหะ	(3,652,871,426)	(2,030,645,243)
รวม	<u>(3,652,871,426)</u>	<u>(2,030,655,578)</u>



ธนาคารออมสิน
รายละเอียดหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

	2553	หน่วย : บาท 2552
สินเชื่อบุคคล		
เงินกู้ยืมประเภทสหวิถิและครอบครัว	1,996,710	73,556,192
เงินกู้ยืมประเภทพนักงาน	711,088	39,892,869
เงินกู้ยืมส่งเสริมสวัสดิภาพพนักงาน	(581,496)	2,286,886
สินเชื่อเพื่อพัฒนาวิถิพนักงาน	(11,554)	11,554
สินเชื่อสวัสดิการ (ใหม่)	369,926,919	852,224,137
สินเชื่อโทรทอง	(562,154,695)	(255,762,270)
สินเชื่อผู้ค้ารายย่อย	(693,394)	(628,946)
สินเชื่ออุทกภัยและวินาศภัย	(6,636,930)	(3,663,955)
สินเชื่อวิถิชุมชน	65,427,835	(2,840,316)
เงินเบิกเกินบัญชี	(216,684,926)	(19,069,502)
รวม	<u>(348,700,443)</u>	<u>686,006,649</u>
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ๋		
เงินกู้หน่วยงานเอกชน	984,932,692	(276,344,924)
รวม	<u>984,932,692</u>	<u>(276,344,924)</u>
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อย		
สินเชื่อห้องแถว	(323,789,910)	(184,838,614)
ลูกหนี้ตามภาระหนังสือค้ำประกัน	8,554	0
สินเชื่อเพื่อธุรกิจระยะสั้น	12,753,814	2,741,500
ลูกหนี้ TRUST RECEIPT	2,031,040	0
ลูกหนี้ PACKING CREDIT	6,853,048	1,828,030
สินเชื่อธุรกิจแพคคองริ่ง	2,345,909	1,685,090
สินเชื่อธุรกิจทั่วไป	(622,143,414)	(863,569,908)
รับซื้อลคคั้วรับรองหรือคั้วอาวัล	400,000	0
รวม	<u>(921,540,959)</u>	<u>(1,042,153,902)</u>
สินเชื่อเพื่อสังคมและชุมชน		
สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ	1,545,603,303	2,603,258,413
สินเชื่อ อพส.กลุ่มเกษตรกรไร้อาตุบ	(660,559)	6,489,764
สินเชื่ออพส.โครงการกิจกรรมพิเศษ	0	(1,598,948)
สินเชื่อเพื่อพัฒนาชนบท	(14,218,613)	50,949,692
สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน	(326,883,094)	143,627,835
สินเชื่อพัฒนาองค์กรชุมชน	(52,099,951)	16,738,349
สินเชื่อแกั้ไขหนี้สินภาคประชาชน	224,234,708	(15,270,769)
สินเชื่อปรับโครงสร้างหนี้สินภาคประชาชน	(145,978)	2,107



ธนาคารออมสิน
รายละเอียดหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

	2553	หน่วย : บาท 2552
สินเชื่อบริษัทและกลุ่มบริษัท (ต่อ)		
สินเชื่อเพื่อสมาชิกสหพร.	(65,934,534)	12,212,552
สินเชื่อร่วมใจไทย-ฝรั่งเศส	(8,132,616)	(1,659,366)
ลูกหนี้ผ่อนชำระ/เช่าซื้อ	(7,950,297)	2,687,405
รวม	1,293,812,369	2,817,437,034
สินเชื่อกาชากรรัฐและรัฐวิสาหกิจ		
เงินกู้ส่วนราชการและรัฐวิสาหกิจ	(48,025,161)	275,367,410
รวม	(48,025,161)	275,367,410
รวม	267,426,925	1,090,322,533

หนี้สงสัยจะสูญเป็นรายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมระหว่างงวด รวมถึงการกลับรายการเมื่อได้รับชำระหนี้

ธนาคารออมสิน
รายละเอียดรายได้ที่มีโชคอกเบี่ยง (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

หน่วย : บาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2553	2552	2553	2552
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน (หมายเหตุ 3.3.6)				
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น-เพื่อค้า	76,985,627	4,097,446	76,985,627	4,097,446
กำไรจากการทำสัญญา IRS	16,334,670	25,279,792	16,334,670	25,279,792
กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(252,759,222)	42,757,652	(252,759,222)	42,757,652
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดจากหลักทรัพย์ต่างประเทศ	(72,233,774)	72,233,774	(72,233,774)	72,233,774
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดจาก SWAP	(34,331,515)	34,331,515	(34,331,515)	34,331,515
ขาดทุนจากการค้ำเงินลงทุน	(942,735,158)	(265,390,847)	(942,735,158)	(265,390,847)
รวม	(1,208,739,372)	(86,690,668)	(1,208,739,372)	(86,690,668)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย				
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	284,551,647	46,234,519	0	0
รวม	284,551,647	46,234,519	0	0
ค่าธรรมเนียมและบริวาร				
ค่าธรรมเนียมฝากถอนต่างสำนักงาน	84,116,964	84,057,232	84,116,964	84,057,232
ค่าธรรมเนียมบริการการสื่อสารแห่งประเทศไทย	3,905,063	4,426,505	3,905,063	4,426,505
ค่าธรรมเนียมเช็กรีบกเก็บ	21,550,689	17,484,901	21,550,689	17,484,901
ค่าธรรมเนียมบริการรับชำระค่าสาธารณูปโภค	1,711,967	1,236,155	1,711,967	1,236,155
ค่าธรรมเนียมประเมินราคาหลักทรัพย์และตรวจสอบสภาพที่ดิน	98,285,994	94,998,387	98,285,994	94,998,387
ค่าธรรมเนียม ATM	473,552,528	365,929,922	473,552,528	365,929,922
ค่าธรรมเนียมเงินกู้	824,435,482	438,626,213	824,435,482	438,626,213
ค่าธรรมเนียมอื่น ๆ	103,569,406	113,002,004	103,569,406	113,002,004
ค่าเช่าคู่มือรับ	2,511,600	2,070,898	2,511,600	2,070,898
ค่ารักษาบัญชีหอตั้ง	122,473,046	275,747,835	122,473,046	275,747,835
รายได้จากบัตร VISA	110,482,143	117,534,613	110,482,143	117,534,613
ค่าธรรมเนียมเช็คของขวัญ	347,840	360,700	347,840	360,700
ค่าธรรมเนียม PAYMENT ONLINE	25,447,994	27,203,187	25,447,994	27,203,187
ค่าธรรมเนียมสลากออมสินพิเศษ	1,289,620	736,714	1,289,620	736,714
ค่าธรรมเนียมโอนรางวัลสลาก	0	2,473,600	0	2,473,600
ค่าธรรมเนียมการออกหนังสือค้ำประกัน	39,558,225	7,050,201	39,558,225	7,050,201
รายได้ค่าบริการ VISA PLUS	6,583,359	4,160,723	6,583,359	4,160,723
ค่าธรรมเนียมจัดหาสมาชิกบัตรเครดิตร่วม KTC - GSB	8,336,900	2,914,600	8,336,900	2,914,600
รายได้จากการให้บริการเพื่อนำเข้า	2,159,420	10,888	2,159,420	10,888
รายได้จากการให้บริการเพื่อส่งออก	138,683	1,717	138,683	1,717
ค่าธรรมเนียมธุรกิจแฟคตอริง	2,546,945	996,187	2,546,945	996,187

ธนาคารออมสิน
รายละเอียดครายได้ที่มีไว้คอกเบี้ย (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

หน่วย : บาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2553	2552	2553	2552
ค่าธรรมเนียมและบริการ (ต่อ)				
ค่าธรรมเนียมออกหนังสือแสดงข้อมูลทางการเงินค้ำประกันเชื่อ	5,709,296	687,860	5,709,296	687,860
ค่าธรรมเนียมออกหนังสือรับรองภาระสินเชื่อ	4,832,952	36,322	4,832,952	36,322
ค่าธรรมเนียมรับซื้อขายหน่วยลงทุน	28,833	0	28,833	0
ค่าธรรมเนียมเงินเชื่อเคหะ	3,912,735	0	3,912,735	0
ค่าธรรมเนียมบริการจาก ADM POOL	491,968	0	491,968	0
ค่าธรรมเนียมการรับอาวัลตัว	52,750,000	0	52,750,000	0
ค่าธรรมเนียมอื่น ๆ - ธนาคารอิสลาม	25,800	22,200	25,800	22,200
รวม	2,000,755,452	1,561,769,564	2,000,755,452	1,561,769,564



ธนาคารออมสิน
รายละเอียดรายได้ที่มีโชคกบฏ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

	2553	2552
		หน่วย : บาท
กำไร (ขาดทุน) จากการบริหาร		
ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(1,066,627,472)	(249,254,941)
กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน	17,980,979	9,596,880
กำไรจากสัญญาล่วงหน้า	1,074,161,209	249,844,830
รวม	<u>25,514,716</u>	<u>10,186,769</u>
รายได้อื่น		
ดอกเบี้ยลูกหนี้ค้ำประกันกับจ่ายแทน	790,213	0
ดอกเบี้ยลูกหนี้ค่าธรรมเนียม บชย.จ่ายแทน	987	0
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	15,046,455	6,056,975
กำไรจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร	6,487,009	0
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน - อุปกรณ์	8,455,848	26,502,893
ค่าปรับถอนผิดระเบียบเงินฝากเมื่อเรียกพิเศษ	3,176,468	3,375,752
รายได้จากกองทุนพัฒนาชนบท	2,145,244	2,248,823
รายได้จากการโอนเงินต่างประเทศ	974,370	687,821
ดอกเบี้ยเกินกำหนดฝาก-รท.	704,454	1,211,133
ดอกเบี้ยเกินกำหนดฝาก-ชร.	37,073,316	27,188,608
ดอกเบี้ยเกินกำหนดฝาก-ชบ.	5,598,383	4,003,678
ดอกเบี้ยเกินกำหนดฝาก-รท.	10,706,819	8,822,211
ดอกเบี้ยเกินกำหนดฝาก-ชอ.	594,794	369,375
ดอกเบี้ยเกินกำหนดฝาก-ชค.	4,770,297	4,540,425
ดอกเบี้ยเกินกำหนดฝาก-ชช.	735,795	422,246
ดอกเบี้ยเกินกำหนดฝาก-ชจ.	1,067,584	749,765
ดอกเบี้ยเกินกำหนดฝาก-รท.170	458,365	250,992
ดอกเบี้ยเกินกำหนดฝาก-รท.200	135,720	55,155
ดอกเบี้ยเกินกำหนดฝาก-รท.	225,886	194,020
ดอกเบี้ยเกินกำหนดฝาก-รช.	66,897	17,914
ดอกเบี้ยเกินกำหนดฝาก-รค.	15,003	2,245
ดอกเบี้ยเกินกำหนดฝาก-รค.	20,698	4,559
ดอกเบี้ยเกินกำหนดฝาก-EN	763	0
เงินค้ำคุ้มครองอุบัติเหตุและผู้ฝากขาดส่ง รท.	4,796,944	5,045,467
เงินค้ำคุ้มครองอุบัติเหตุและผู้ฝากขาดส่ง ชร.	101,924,391	97,961,064
เงินค้ำคุ้มครองอุบัติเหตุและผู้ฝากขาดส่ง ชบ.	16,338,464	17,727,265
เงินค้ำคุ้มครองอุบัติเหตุและผู้ฝากขาดส่ง รท.	50,538,804	44,353,200
เงินค้ำคุ้มครองอุบัติเหตุและผู้ฝากขาดส่ง ชอ.	5,858,502	4,882,409
เงินค้ำคุ้มครองอุบัติเหตุและผู้ฝากขาดส่ง ชค.	45,854,963	48,489,916
เงินค้ำคุ้มครองอุบัติเหตุและผู้ฝากขาดส่ง ชช.	18,311,595	14,337,812



ธนาคารออมสิน
รายละเอียดรายได้ที่มีให้ดอกเบี้ย (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

	หน่วย : บาท	
	2553	2552
รายได้อื่น (ต่อ)		
เงินค้ำชั่งครองอุบัติเหตุและผู้ฝากขาดส่ง รจ.	14,947,106	13,933,638
เงินค้ำชั่งครองอุบัติเหตุและผู้ฝากขาดส่ง รพ.170	4,185,369	3,658,077
เงินค้ำชั่งครองอุบัติเหตุและผู้ฝากขาดส่ง รพ.200	1,949,436	1,478,891
เงินค้ำชั่งครองอุบัติเหตุและผู้ฝากขาดส่ง รน.	1,437,649	1,484,877
เงินค้ำชั่งครองอุบัติเหตุและผู้ฝากขาดส่ง รส.	1,145,880	857,269
เงินค้ำชั่งครองอุบัติเหตุและผู้ฝากขาดส่ง รค.	237,442	199,152
เงินค้ำชั่งครองอุบัติเหตุและผู้ฝากขาดส่ง รก.	467,592	294,333
เงินค้ำชั่งครองอุบัติเหตุและผู้ฝากขาดส่ง SG 5/1	236,797	144,100
เงินค้ำชั่งครองอุบัติเหตุและผู้ฝากขาดส่ง SG 10/1	69,747	39,800
เงินค้ำชั่งครองอุบัติเหตุและผู้ฝากขาดส่ง SP 5/2	345,180	0
เงินค้ำชั่งครองอุบัติเหตุและผู้ฝากขาดส่ง SP 10/2	211,320	0
เงินค้ำชั่งครองอุบัติเหตุและผู้ฝากขาดส่ง EN	138,792	0
เงินค้ำชั่งครองอุบัติเหตุและผู้ฝากขาดส่ง AN 90/60	19,925	0
รายได้ค่าขายกระดาษออมสิน	11,680	3,290
รายได้ค่าปรับ	14,517,382	9,612,992
รายได้ค่าขายแบบก่อสร้าง	3,601,250	2,647,400
รายได้รับชำระค่าเบี้ยประกันภัย	803,543,142	416,578,990
รายได้ค่าบำรุงสถานที่	894,095	310,620
รายได้ค่าทำพื้นสถานพยาบาลธนาคารออมสิน	118,550	115,550
รายได้ส่วนลดสลาก	101,777,433	91,531,088
เงินชดเชยดอกเบี้ยเงินเชื่อโทรทือง	107,962	69,375
รายได้ค่าธรรมเนียมพันธบัตรออมสิน	1,840	6,392
รายได้ส่วนลดพันธบัตรออมสิน	317,912	187,689
ค่าธรรมเนียมประกันสุขภาพ / ชดเชยรายวัน	136,557	118,943
รายได้จากการรับบริจาค	174,169	95,922
รายได้ค่านายหน้ารับจากบริษัทประกัน	142,130,754	78,014,056
รายได้เบ็ดเตล็ด	423,418,620	124,012,879
กลับรายการขาดทุนจากการลดราคาของทรัพย์สินรอการขาย	27,993	204,539
รายได้ค่าบริการจัดการ - สพม.	6,628,149	19,314,407
รายได้อื่น - สพม.	523,908	0
รายได้เบ็ดเตล็ด - ธนาคารอิสลาม	0	50,400
รวม	1,866,198,662	1,084,466,392

ธนาคารออมสิน
รายละเอียดค่าใช้จ่ายที่มีโชคอกเบื้อ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

	2553	2552
		หน่วย : บาท
	2553	2552
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		
เงินเดือน	5,057,122,469	4,323,142,766
ค่าจ้างลูกจ้างชั่วคราว	215,578,649	152,932,990
ค่าล่วงเวลาและค่าทำงานวันหยุด	57,478,139	82,289,356
เงินเพิ่มพิเศษ	103,167,443	55,295,824
ค่าเช่าบ้าน	61,555,150	23,930,600
เงินช่วยเหลือค่าเล่าเรียนบุตร	33,393,344	30,763,833
เงินช่วยเหลือบุตร	23,980,540	24,451,615
เงินช่วยเหลือค่ารักษาพยาบาล	260,289,709	225,936,284
ค่าเครื่องแบบ	31,675,609	29,581,049
เงินรถเช่าให้แก่พนักงาน	1,022,200,575	14,453,302
เงินทุนเลี้ยงชีพประเภททองถึงห้า	1,420,036,354	1,066,207,542
เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	64,843,387	79,621,556
เงินช่วยค่าครองชีพพนักงานบ้านเช่า	76,669,545	78,302,249
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน - สพม.	9,176,161	8,570,911
รวม	8,437,167,074	6,195,479,877
เงินบำเหน็จรางวัลกรรมการ		
เงินบำเหน็จรางวัลกรรมการ	3,534,348	2,780,533
รวม	3,534,348	2,780,533
เงินบำเหน็จรางวัลพนักงาน		
เงินบำเหน็จรางวัลพนักงาน	2,263,956,937	1,855,750,375
รวม	2,263,956,937	1,855,750,375

hw

ธนาคารอสมสิน
รายละเอียดค่าใช้จ่ายที่มีโชคกบปี (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

	2553	2552
		หน่วย : บาท
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		
ค่าใช้จ่ายตามสัญญาเช่าการเงิน	82,668	94,918
ค่าเสื่อมราคาอาคารสำนักงานและบ้านพัก	178,067,808	164,611,000
ค่าเสื่อมราคารถยนต์สำนักงาน	274,942,414	253,711,659
ค่าเสื่อมราคารถจักรยานยนต์ขนส่ง	63,392,661	70,654,127
ค่าเสื่อมราคารถจักรยานยนต์คอมพิวเตอร์	366,255,474	289,663,923
ค่าเสื่อมราคารถจักรยานยนต์ - สทม.	832,314	450,865
ค่าตัดจำหน่ายสิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์	62,184,614	83,568,655
ค่าตัดจำหน่ายสิทธิการเช่า	6,843,753	5,577,596
ค่าเช่าสำนักงาน	188,076,805	125,387,980
ค่าซ่อมแซมทรัพย์สิน	484,590,994	377,296,878
ค่าเบี้ยประกันภัย	28,530,091	30,540,991
ค่าภาษีโรงเรือนและที่ดิน	16,587,066	16,322,002
ค่ารักษาความปลอดภัย	54,052,393	51,135,207
ค่าจ้างทำความสะอาด	74,930,492	68,788,574
ค่าไฟฟ้า	212,202,816	186,422,751
ค่าน้ำประปา	7,804,402	6,934,289
ค่าเช่าเครื่องมือเครื่องใช้	34,163,324	20,743,660
ค่าโทรศัพท์	42,883,248	34,005,037
ค่าวัสดุคอมพิวเตอร์	69,982,583	46,856,086
ค่าวัสดุสำนักงาน	70,613,354	53,470,053
ค่าวัสดุโรงพิมพ์	33,512,879	31,113,216
ค่าพิมพ์บัตร	7,447,113	5,191,011
ค่าพิมพ์แบบพิมพ์	21,158,734	6,778,776
ค่าเช่ายานพาหนะ	118,468,350	94,412,382
ค่าธรรมเนียมยานพาหนะ	2,997,809	3,039,079
ค่าน้ำมันเชื้อเพลิงและหล่อลื่น	97,828,104	69,656,491
รวม	2,518,432,263	2,096,427,206
ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ		
ค่าธรรมเนียมและค่าบริการระบบสื่อสารข้อมูล	143,015,026	164,157,258
ค่าธรรมเนียมทางการเงิน	14,995,377	9,621,471
รวม	158,010,403	173,778,729

ธนาคารออมสิน
รายละเอียดค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี้ย (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

	2553	2552
		หน่วย : บาท
ค่าตอบแทนกรรมการ		
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ	3,545,300	2,794,000
เงินตอบแทน - สทผ.	49,500	101,250
รวม	<u>3,594,800</u>	<u>2,895,250</u>
ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ		
ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ	1,934,678,315	892,381,617
รวม	<u>1,934,678,315</u>	<u>892,381,617</u>
ค่าใช้จ่ายอื่น		
เงินตอบแทนแพทย์ประจำธนาคาร	1,797,000	1,770,400
ค่าตอบแทนบัญชี	2,701,480	2,663,000
ค่าจ้างบุคคลภายนอก	309,842,166	217,008,329
ค่าใช้จ่ายในการจัดการ NPA	2,435,086	0
ค่าไปรษณีย์โทรเลข	38,114,335	29,617,808
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางฝึกอบรมและสัมมนา	296,618,718	212,427,249
เงินสาธารณูปโภค	61,973,612	33,405,081
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง ไร่ต่างประเทศ	9,218,924	4,626,410
ค่ารับรอง	72,409,950	59,884,435
ค่าใช้จ่ายวันออมสิน	29,700	65,310
ค่าใช้จ่ายในการออกสลาก	9,857,470	7,026,376
ค่าใช้จ่ายในการเปิดสาขา	4,940,671	1,778,638
ค่ารางวัล	34,747,924	14,383,480
ค่าโฆษณา	501,102,262	419,211,360
ค่าใช้จ่ายสำนักหักบัญชี	16,226,863	15,078,352
ค่านั่งสือ	2,286,555	2,599,378
ค่าน้ำดื่ม	3,560,093	3,262,979
ค่าแพทย์และค่าติดตามประวัติสงเคราะห์ชีวิต	1,998,311	2,470,694
เงินสาธารณูปโภค	328,614,187	139,301,972
ค่าเบี้ยประกันภัยสินเชื่อ	3,908,064	3,698,794
ค่าส่งเสริมการขายสินเชื่อเคหะ	1,782,013	0
ค่าตอบแทนหน่วยงาน - เงินฝาก GP	14,486	0
หนี้สงสัยจะสูญถูกหนีเงินทุจริต	(5,150,110)	32,001,945
หนี้สงสัยจะสูญถูกหนีเงินขาดบัญชี	(45,747)	(75,146)
หนี้สงสัยจะสูญถูกหนีค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายแทน	18,281,999	0
หนี้สงสัยจะสูญถูกหนีค่าธรรมเนียม บสย.จ่ายแทน	9,199	0
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	370,028,698	220,858,002

ธนาคารออมสิน
รายละเอียดค่าใช้จ่ายที่มีไว้คอกเบี้ย (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

	หน่วย : บาท	
	2553	2552
ค่าใช้จ่ายอื่น (ต่อ)		
ค่าไร้สอย - สหม.	1,200,743	1,321,960
ค่าวัสดุ - สหม.	237,271	200,781
ค่าใช้จ่ายปฏิบัติการ - สหม.	3,030,371	1,772,569
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ - สหม.	87,980	41,571
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด - ธนาคารอิสลาม	564,718	847,147
รวม	2,092,424,992	1,427,248,874



ธนาคารออมสิน
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารออมสินเป็นนิติบุคคล ที่จัดตั้งตามพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 โดยมีสำนักงานใหญ่ ตั้งอยู่ที่ 470 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร ประกอบธุรกิจหลัก ดังนี้ การรับฝากเงิน ซื้อมือหรือขายพันธบัตรรัฐบาล ลงทุนเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ซึ่งรัฐมนตรีอนุญาต และกิจการอื่นซึ่งเป็นงานธนาคาร โดยมีสาขาอยู่ทั่วประเทศ

2. หลักเกณฑ์และสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 เกณฑ์การเสนองบการเงิน

ธนาคารได้จัดทำรูปแบบงบการเงินและแสดงรายการตามแนวทางที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 70/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้ง ที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 โดยรวมบัญชีของสาขาต่าง ๆ ของธนาคารทั่วประเทศ โดยตัดรายการบัญชีระหว่างกันแล้ว

งบการเงินได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันแล้ว

2.2 แม่บทการบัญชี มาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่

ในปี 2553 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศให้ใช้แม่บทการบัญชี มาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่ ซึ่งฉบับที่เกี่ยวข้องกับธนาคารมีดังนี้

	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
แม่บทการบัญชี (ปรับปรุง 2552)	26 พฤษภาคม 2553
<u>มาตรฐานการบัญชี</u>	
ฉบับที่ 1 การนำเสนองบการเงิน (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 7 งบกระแสเงินสด (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 8 นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 10 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 16 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 17 สัญญาเช่า (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 18 รายได้ (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 19 ผลประโยชน์ของพนักงาน	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 20 การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2556



<u>มาตรฐานการบัญชี</u>	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 21 ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2556
ฉบับที่ 24 การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 26 การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 28 เงินลงทุนในบริษัทร่วม (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 34 งบการเงินระหว่างกาล (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 36 การค้ำค่าของสินทรัพย์ (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 37 ประมวลการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 38 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 40 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
<u>มาตรฐานการรายงานทางการเงิน</u>	
ฉบับที่ 5 สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554

ผู้บริหารของธนาคารได้ประเมินผลกระทบจากมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าว เห็นว่า ไม่มีผลกระทบต้องบการเงินของธนาคารอย่างเป็นทางการในงวดที่เริ่มถือปฏิบัติ ยกเว้น

1. มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน และมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดเกี่ยวกับการแสดงรายการในงบการเงิน จึงมีผลกระทบต่อการจัดประเภทรายการใหม่ในงวดที่เริ่มถือปฏิบัติ
2. มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน ผู้บริหารของธนาคารอยู่ระหว่างพิจารณาผลกระทบเพื่อเลือกวิธีถือปฏิบัติทางบัญชีต่อไป

2.3 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.3.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

2.3.2 การรับรู้รายได้

- รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสินทรัพย์สำหรับดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อทุกประเภท (ยกเว้นสินเชื่อประเภทบุคคลที่ใช้กรรมธรรม์เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวต่ำประกัน) และเงินลงทุนในตราสารหนี้ของบริษัทที่ผิดนัดชำระคืนเงิน/ดอกเบี้ยเกิน 3 เดือน จะบันทึกยกเลิกการรับรู้รายได้นั้นทั้งจำนวน และเมื่อได้รับชำระดอกเบี้ยจึงจะรับรู้เป็นรายได้ใหม่
- สินเชื่อประเภทบุคคลที่มีกรรมธรรม์เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวต่ำประกันจะบันทึกรับดอกเบี้ยล่วงหน้า ณ วันที่จ่ายเงินให้กู้ และทยอยรับรู้เป็นรายได้ในแต่ละเดือนตลอดอายุสัญญา

- รายได้เงินปันผลจะรับรู้เมื่อมีสิทธิได้รับเงินปันผล
- รายได้นอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้นจะรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

2.3.3 การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินฝากและดอกเบี้ยเงินกู้ยืมทุกประเภท โดยใช้เกณฑ์คงค้าง

2.3.4 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

2.3.4.1 เงินลงทุนชั่วคราว

1. เงินลงทุนเพื่อค้า

- ตราสารหนี้หรือตราสารทุนในความต้องการของตลาด แสดงด้วยราคายุติธรรม

2. เงินลงทุนเพื่อขาย

- ตราสารหนี้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

3. ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

2.3.4.2 เงินลงทุนระยะยาว (หลักทรัพย์เพื่อการลงทุน)

1. เงินลงทุนเพื่อขาย

- ตราสารหนี้ซึ่งไม่ถือเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้า และในขณะเดียวกันไม่ถือเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด ตราสารทุนในความต้องการของตลาด และตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด ซึ่งสามารถหามูลค่ายุติธรรมได้ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

- ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด และไม่สามารถหามูลค่ายุติธรรมได้ ถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคาทุน

2. ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

2.3.4.3 เงินลงทุนในบริษัทร่วม

งบการเงินเฉพาะธนาคาร ได้บันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทร่วมโดยวิธีราคาทุน และรับรู้เงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วมเป็นรายได้ งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียจะบันทึกเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย

2.3.4.4 มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ใช้อัตราผลตอบแทนของศูนย์ซื้อขายตราสารหนี้ไทย และมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนในความต้องการของตลาดใช้ราคาปิดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลาบัญชี

2.3.4.5 การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เพื่อขาย แสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของทุนในงบดุลจนกว่าจะจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อนั้น จึงรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

2.3.4.6 การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์เพื่อค้า รับรู้ในงบกำไรขาดทุน

2.3.4.7 ในกรณีเกิดการค้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ มูลค่าที่ลดลงรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

2.3.4.8 ต้นทุนของเงินลงทุนในระหว่างปี คำนวณโดยใช้วิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

2.3.5 เงินให้สินเชื่อ

ธนาคารแสดงจำนวนเงินให้สินเชื่อตามจำนวนต้นเงิน โดยแยกแสดงดอกเบี้ยค้างรับของเงินให้สินเชื่อไว้เป็นรายการแยกต่างหาก ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชี

2.3.6 ค่าเผื่อนี่สงสัยจะสูญ

ปี 2553 ธนาคารตั้งค่าเผื่อนี่สงสัยจะสูญขึ้นค่าตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดสำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยพิจารณามูลค่าหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาล่าสุด สำหรับลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้และประนอมหนี้จะพิจารณาตามหลักความระมัดระวังโดยคำนึงถึงความไม่แน่นอนในการชำระหนี้ของลูกหนี้ก่อนจะทำกรกลับรายการค่าเผื่อนี่สงสัยจะสูญ

สำหรับลูกหนี้อื่นหากคาดว่าจะเก็บไม่ได้จะตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้เต็มจำนวน หนี้สงสัยจะสูญถือเป็นค่าใช้จ่ายในงวดการบัญชีที่ตั้งและจะกลับรายการเมื่อได้รับชำระหนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญคำนวณจากอัตราร้อยละของมูลหนี้หลังหักหักประกัน ดังนี้

ประเภทการจัดชั้น	เกณฑ์ รพท.
จัดชั้นปกติ (ค้างชำระ 0 - 1 เดือน)	1%
จัดชั้นก่่าวถึงเป็นพิเศษ (ค้างเกิน 1 - 3 เดือน)	2%
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน (ค้างเกิน 3 - 6 เดือน)	100%
จัดชั้นสงสัย (ค้างเกิน 6 - 12 เดือน)	100%
จัดชั้นสงสัยจะสูญ (ค้างเกิน 12 เดือนขึ้นไป)	100%

2.3.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารดำเนินการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาสำหรับสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และภาครัฐภายใต้ขอบเขตดังนี้

2.3.7.1 ลดต้นเงินหรือดอกเบี้ยค้างรับที่บันทึกเป็นรายได้แล้ว และ/หรือ

2.3.7.2 ยินยอมรับชำระหนี้โดยรับโอนสินทรัพย์ ตราสารการเงินหรือรับทุนหรือหุ้นเพิ่มทุนที่เกิดขึ้นจากการแปลงหนี้เป็นทุนของลูกหนี้ที่มีปัญหาเพื่อชำระหนี้ โดยที่มูลค่าราคายุติธรรมของสินทรัพย์ ตราสารการเงิน หรือทุนดังกล่าวต่ำกว่ามูลค่าหนี้ตามบัญชี และ/หรือ

2.3.7.3 บันทึกราคาลูกหนี้ใหม่โดยใช้ราคาตลาดของลูกหนี้ หรือใช้มูลค่าราคายุติธรรมของหลักประกัน โดยธนาคารต้องรับส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และ/หรือ

2.3.7.4 ผ่อนปรนการชำระหนี้ โดยการขยายระยะเวลาชำระหนี้ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยออกไป

สินเชื่อประเภทอื่น นอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้น ธนาคารได้ดำเนินการประนอมหนี้โดยวิธีเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ในหลายลักษณะเพื่อผ่อนปรนการชำระหนี้ เช่น ขยายระยะเวลาการชำระหนี้ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยออกไป เป็นต้น

2.3.8 ทรัพย์สินรอการขาย

เป็นทรัพย์สินประเภทอสังหาริมทรัพย์ที่ตกเป็นของธนาคาร เนื่องจากการที่ธนาคารได้ซื้อทรัพย์สินที่จำนองไว้กับธนาคารออมสินจากการขายทอดตลาดโดยคำสั่งศาลและธนาคารมีความประสงค์จะขายทรัพย์สินดังกล่าวในภายหลัง

ทรัพย์สินจะบันทึกด้วยมูลค่าจากการขายทอดตลาดและบันทึกเป็นการรับชำระหนี้บางส่วน และธนาคารจะทำการประเมินราคาทรัพย์สิน และกันเงินสำรองสำหรับผลต่างของราคาตามบัญชีที่สูงกว่ามูลค่าของทรัพย์สินนั้น ในอัตราร้อยละ 100 สำหรับทรัพย์สินส่วนที่เป็นอาคาร ธนาคารจะไม่คำนวณหักค่าเสื่อมราคาและจะรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนเมื่อจำหน่าย

2.3.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

แสดงตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ และคำนวณค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณ ซึ่งอยู่ระหว่าง 5 - 20 ปี ไม่มีมูลค่าซาก อาคารที่ก่อสร้างบนที่เช่า (อาคารไม่ถือกรรมสิทธิ์) ค่าเสื่อมราคาของอาคารโดยวิธีเส้นตรงภายในระยะเวลา 20 ปี หากสัญญาเช่าสิ้นสุดก่อนในงวดบัญชีใด ให้ถือค่าเสื่อมราคาที่จะเหลือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงวดบัญชีนั้น

รายจ่ายที่มีลักษณะเป็นการคิดแปลงอาคารสำนักงานและครุภัณฑ์ อันก่อให้เกิดสภาพสินทรัพย์เพิ่มขึ้น บันทึกรวมกับราคาทุนของสินทรัพย์เดิม และตัดบัญชีตามอายุการใช้งานที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์เดิม กรณีสินทรัพย์เดิมหมดอายุการใช้งานแล้ว จะบันทึกไว้เป็นสินทรัพย์ถาวร ซึ่งจะตัดบัญชีให้หมดไปภายใน 5 - 20 ปี ตามประเภทของสินทรัพย์นั้น

2.3.10 สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน

เป็นโปรแกรมคอมพิวเตอร์ แสดงตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ และคำนวณค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณ 5 ปี

2.3.11 สิทธิการเช่า

เป็นสิทธิการเช่าที่ดินและอาคารแสดงด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม การตัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรง ตามอายุสัญญาเช่า

กรณีที่สัญญาเช่ามีข้อกำหนดให้ต่ออายุการเช่าได้ต่อ ๆ ไป จะตัดเป็นค่าใช้จ่ายได้ในอัตราร้อยละ 10 ต่อปี

2.3.12 เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว

เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว เป็นการฝากเงินเพื่อประกันชีวิต และสะสมทรัพย์เพื่อประกันรายได้และเพื่อการศึกษา ซึ่งธนาคารต้องจ่ายเงินสงเคราะห์ตามเงื่อนไขการรับฝาก

ธนาคารแสดงเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวเป็นเงินฝากทั้งจำนวน ส่วนเงินค่าใช้จ่ายในการหาและติดตามเก็บเงินจากผู้ฝากนำไปลดเงินฝากคงเหลือ

การสำรองค่าใช้จ่ายตามเงื่อนไขการรับฝาก ธนาคารได้คำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยและตั้งสำรองเพิ่มจากเงินฝากคงเหลือเพื่อให้เพียงพอสำหรับภาระที่ต้องจ่ายตามเงื่อนไขการรับฝาก

ค่าแพทย์ตรวจสอบสุขภาพของผู้ฝากสงเคราะห์ชีวิตฯ และสำรองที่ตั้งเพิ่มจากเงินฝากคงเหลือ รับรู้เป็นค่าใช้จ่าย

2.3.13 เงินทุนเลี้ยงชีพของพนักงานธนาคารออมสิน

2.3.13.1 เงินทุนเลี้ยงชีพประเภทหนึ่ง เป็นเงินประกันความเสียหายในการเข้าทำงานของพนักงาน

2.3.13.2 เงินทุนเลี้ยงชีพประเภทสองถึงห้า เป็นเงินที่ธนาคารตั้งสมทบเข้าบัญชีสำรองจ่ายเงินทุนเลี้ยงชีพประเภทสอง (บำนาญ) เป็นประจำทุกปี ในอัตราร้อยละ 3 ของเงินเดือนพนักงานที่ต้องจ่ายตลอดปี ตามระเบียบการธนาคารฉบับที่ 454 โดยรับรู้เงินจ่ายสมทบเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

2.3.14 สินทรัพย์ที่ได้รับจากการบริจาค

แสดงตามราคาที่ได้รับบริจาคและบันทึกบัญชีคู่กับรายได้จากเงินบริจาคหรือการรับรู้แล้วทยอยรับรู้เป็นรายได้จากการรับบริจาคตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์นั้น

2.3.15 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ธนาคารได้บันทึกบัญชีเป็นสกุลเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการและเงินตราต่างประเทศคงเหลือ ณ วันที่ในงบดุล จะบันทึกบัญชีโดยแปลงค่าเป็นสกุลเงินบาทด้วยอัตราแลกเปลี่ยนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศ ซึ่งกำไรและขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศถือเป็นรายได้และค่าใช้จ่ายประจำงวด

2.3.16 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารบันทึกภาระจากสัญญาตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงเป็นรายการนอกงบดุล การรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญา จะบันทึกให้สอดคล้องกับการรับรู้กำไรขาดทุนของสินทรัพย์ที่ถูกป้องกันความเสี่ยง

2.4 นโยบายการลงทุน

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย คาคการณ์เศรษฐกิจไทยในปี 2553 จะขยายตัวประมาณร้อยละ 3-5 จากที่หดตัวในปี 2552 โดยมีแรงกดดันจากเงินเพื่อเพิ่มขึ้นจากราคาน้ำมันดิบในตลาดที่ปรับตัวสูงขึ้น คาดว่าอัตราเงินเฟ้อ จะอยู่ระหว่างร้อยละ 3.5-5.5 ซึ่งจะเป็นปัจจัยให้คณะกรรมการนโยบายการเงินปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบายในช่วงครึ่งหลังของปี 2553 ทั้งนี้ ปัจจัยสนับสนุนต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยมาจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ โลกและการลงทุนของรัฐบาลตามโครงการไทยเข้มแข็ง 2 ที่จะส่งผลให้การส่งออก การลงทุนภาคเอกชน และการท่องเที่ยวของไทยกลับมาฟื้นตัวและส่งผล



ต่อเนื่องไปยังการจ้างงานและการบริโภคในประเทศ ขณะที่อาจมีปัจจัยเสี่ยงต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจไทย หากภาวะเศรษฐกิจโลกยังชะลอตัวต่อเนื่องจากปลายปี 2552 ค่าเงินบาทที่แข็งค่าขึ้น รวมถึงสถานการณ์ความไม่แน่นอนทางการเมืองในประเทศ ที่อาจส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของผู้บริโภคและนักธุรกิจ

ภาวะการแข่งขันในระบบธนาคารพาณิชย์ ปี 2553 คาดว่าธนาคารพาณิชย์จะเร่งปล่อยสินเชื่อจากสภาพคล่องที่มีอยู่สูง โดยมีอัตราการขยายตัวของสินเชื่อระหว่างร้อยละ 6-9 โดยเน้นสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค และสินเชื่อแก่ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) จากสัญญาณบวกทางเศรษฐกิจโลก และมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ จะเป็นแรงผลักดันให้สินเชื่อภาคธุรกิจและสินเชื่อรายย่อยปรับตัวในทิศทางที่ดีขึ้น ผนวกกับระดับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ที่ไม่น่าเป็นห่วง แต่ละธนาคารจะพยายามช่วงชิงลูกค้าโดยใช้กลยุทธ์ทั้งด้านราคา และการเพิ่มมูลค่าที่ตรงกับความต้องการของลูกค้า อย่างไรก็ตาม การเปลี่ยนแปลงนโยบายและกฎเกณฑ์ของทางการ จะเป็นปัจจัยสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อการค้าเงินงานของธนาคารพาณิชย์ โดยเฉพาะแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินระยะที่ 2 แผนพัฒนาตลาดทุนไทย หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุน รวมถึงการบังคับใช้มาตรฐานการบัญชี/มาตรฐานการรายงานทางการเงินแบบใหม่

สำหรับธนาคารออมสินได้กำหนดทิศทางและเป้าหมายในปี 2553 ให้สินทรัพย์เติบโตสอดคล้องกับการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยและระบบธนาคารพาณิชย์ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินลงทุนเท่ากับ 70 : 30 และเน้นให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อยไม่ต่ำกว่าร้อยละ 85 โดยมีเป้าหมายสินเชื่อเพิ่มสุทธิ 60,000 ล้านบาท หรือขยายตัวร้อยละ 7.7 จากยอดอนุมัติและเบิกจ่ายรวม 230,000 ล้านบาท แบ่งเป็นยอดสินเชื่อรายย่อยเพิ่มสุทธิ 36,000 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.8 จากยอดอนุมัติและเบิกจ่ายจำนวน 159,000 ล้านบาท และยอดสินเชื่อรายใหญ่เพิ่มสุทธิ 24,000 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.3 จากยอดอนุมัติและเบิกจ่ายจำนวน 71,000 ล้านบาท โดยที่สินเชื่อรายย่อยจะเน้นขยายสินเชื่อในธุรกิจที่สร้างรายได้หลัก (สินเชื่อบุคคล สินเชื่อเคหะ และสินเชื่อธุรกิจรายย่อย) ด้วยกลยุทธ์การให้สินเชื่อต่อยอดแก่ลูกค้าเดิมชั้นดีและขยายฐานลูกค้าใหม่ และการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า รวมทั้งการสร้างโอกาสในการขยายสินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ (ข้าราชการ ทหาร พลเรือน และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น) ควบคู่กับการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าเศรษฐกิจฐานรากตามนโยบายรัฐบาล และการให้สินเชื่อรายใหญ่แก่ภาครัฐ รัฐวิสาหกิจ และเอกชนรายใหญ่เพื่อช่วยกระตุ้นการเติบโตทางเศรษฐกิจ ทั้งนี้จะทำให้สัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากเท่ากับร้อยละ 86.6 จากร้อยละ 84.8 ในปี 2552

สำหรับเงินลงทุนของธนาคาร มีทั้งการลงทุนระยะสั้น กลาง และยาว เพื่อบริหารสภาพคล่องและแสวงหากำไร ในพอร์ตเพื่อค้า เพื่อขายถือจนครบกำหนด และตราสารทุน ในปี 2553 มีเป้าหมายลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนเพิ่มรวม 46,200 ล้านบาท ขณะที่มียอดครบคืนจากตราสารที่ครบกำหนด 39,200 ล้านบาท ทำให้มียอดเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพิ่มสุทธิ 7,000 ล้านบาท หรือเติบโตร้อยละ 3.1 โดยกำหนดสัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์ประเภทต่างๆ เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด (Portfolio Optimization) โดยพิจารณาจากผลตอบแทนและความเสี่ยง ซึ่งจะมีการปรับสัดส่วนการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ และกระจายการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีระดับความเสี่ยงที่แตกต่างกัน เพื่อให้พอร์ตการลงทุนมีระดับความเสี่ยงที่เหมาะสม สำหรับการลงทุนในตราสารทุนหรือกองทุนจะเป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการลงทุนตามประกาศกระทรวงการคลัง ณ วันที่ 7 เมษายน 2549 โดยมีนโยบายลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทที่มีการจ่ายปันผลสม่ำเสมอ (Income Stock) และ/หรือเป็นบริษัทที่มีผลการดำเนินงานที่มั่นคง (Value Stock) และ/หรือมีความผันผวนต่ำเมื่อเทียบกับตลาด (Defensive Stock) ทั้งนี้ ธนาคารมีกระบวนการในการวัด ควบคุม ติดตาม และรายงานความเสี่ยงเสนอผู้บริหารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายเดือน หรือทันทีที่เกิดเหตุการณ์ผิดปกติหรือระดับความเสี่ยงสูงจนใกล้กับระดับเพดานความเสี่ยงของธนาคาร (Early Warning)

3. ข้อมูลเพิ่มเติม

3.1 เงินสด

	2553		2552	
เงินสด		11,495.66		8,510.74
เงินตราต่างประเทศ		11.07		25.76
เงินสดระหว่างเรียกเก็บ				
เช็ครอเรียกเก็บ	65.92		21.82	
ATM POOL	217.92		104.88	
ADM POOL	6.23		0.00	
VISA PLUS	4.80		3.13	
กำไรขาดทุนคล	<u>0.00</u>	<u>294.87</u>	<u>(0.41)</u>	<u>129.42</u>
รวมเงินสด		<u>11,801.60</u>		<u>8,665.92</u>

หน่วย : ล้านบาท

3.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

	2553			2552		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
3.2.1 ในประเทศ						
1. ธนาคารแห่งประเทศไทย และ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	2.83	105,438.00	105,440.83	15.62	79,800.00	79,815.62
2. ธนาคารพาณิชย์	120.05	0.00	120.05	28.98	0.00	28.98
3. ธนาคารอื่น	10.97	1,000.00	1,010.97	11.41	0.00	11.41
4. บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์						
และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>712.36</u>	<u>712.36</u>
รวมในประเทศ	133.85	106,438.00	106,571.85	56.01	80,512.36	80,568.37
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	0.01	43.93	43.94	0.00	7.27	7.27
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	<u>0.00</u>	<u>10.00</u>	<u>10.00</u>	<u>0.00</u>	<u>2.00</u>	<u>2.00</u>
รวม	<u>133.86</u>	<u>106,471.93</u>	<u>106,605.79</u>	<u>56.01</u>	<u>80,517.63</u>	<u>80,573.64</u>
3.2.2 ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	5.66	0.00	5.66	0.56	0.00	0.56
เงินเยน	0.00	0.00	0.00	0.02	0.00	0.02
เงินยูโร	0.16	0.00	0.16	1.77	0.00	1.77
เงินสกุลอื่น	<u>0.26</u>	<u>0.00</u>	<u>0.26</u>	<u>0.90</u>	<u>0.00</u>	<u>0.90</u>
รวมต่างประเทศ	<u>6.08</u>	<u>0.00</u>	<u>6.08</u>	<u>3.25</u>	<u>0.00</u>	<u>3.25</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>139.94</u>	<u>106,471.93</u>	<u>106,611.87</u>	<u>59.26</u>	<u>80,517.63</u>	<u>80,576.89</u>

✓

3.3 เงินลงทุน

3.3.1 เงินลงทุนชั่วคราว

หน่วย : ล้านบาท

	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	2553		มูลค่า ยุติธรรม
		กำไรที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	ขาดทุนที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	
3.3.1.1 เงินลงทุนเพื่อค้า				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	125.71	0.06	0.00	125.77
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	<u>168.80</u>	<u>13.89</u>	<u>(4.38)</u>	<u>178.31</u>
รวม	294.51	13.95	(4.38)	304.08
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>9.57</u>			<u>0.00</u>
รวม	<u>304.08</u>			<u>304.08</u>
3.3.1.2 เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	24,775.33	78.09	(6.63)	24,846.79
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>71.46</u>			<u>0.00</u>
รวม	<u>24,846.79</u>			<u>24,846.79</u>
3.3.1.3 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	8,107.72	0.00	0.00	8,107.72
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	5,901.51	0.00	0.00	5,901.51
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	<u>5,523.78</u>	<u>0.00</u>	<u>(1,296.10)</u>	<u>4,227.68</u>
รวม	19,533.01	0.00	(1,296.10)	18,236.91
หัก ค่าเผื่อการค้อยค่า	<u>1,296.10</u>			<u>0.00</u>
รวม	<u>18,236.91</u>			<u>18,236.91</u>
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	<u>43,387.78</u>			<u>43,387.78</u>

3.3.1 เงินลงทุนชั่วคราว (ต่อ)

หน่วย: ล้านบาท

	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	2552		มูลค่า ยุติธรรม
		กำไรที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	ขาดทุนที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	
3.3.1.1 เงินลงทุนเพื่อค้า				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,724.63	2.36	(0.09)	1,726.90
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>2.27</u>			<u>0.00</u>
รวม	<u>1,726.90</u>			<u>1,726.90</u>
3.3.1.2 เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	18,429.85	225.22	0.00	18,655.07
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>225.22</u>			<u>0.00</u>
รวม	<u>18,655.07</u>			<u>18,655.07</u>
3.3.1.3 ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	7,820.06	0.00	0.00	7,820.06
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	7,102.11	0.00	(47.40)	7,054.71
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	<u>6,090.63</u>	<u>0.00</u>	<u>(1,275.40)</u>	<u>4,815.23</u>
รวม	21,012.80	0.00	(1,322.80)	19,690.00
หัก ค่าเผื่อการค้อยค่า	<u>1,322.80</u>			<u>0.00</u>
รวม	<u>19,690.00</u>			<u>19,690.00</u>
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	<u>40,071.97</u>			<u>40,071.97</u>



3.3.2 เงินลงทุนระยะยาว

หน่วย : ล้านบาท

	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	กำไรที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	ขาดทุนที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	มูลค่า ยุติธรรม
<u>2553</u>				
3.3.2.1 เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	45,095.68	951.75	(122.96)	45,924.47
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,730.00	142.82	0.00	1,872.82
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด ในประเทศ	21,820.57	7,610.23	(1,842.23)	27,588.57
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	<u>23,333.38</u>	<u>2,733.96</u>	<u>(1,371.31)</u>	<u>24,696.03</u>
รวม	91,979.63	11,438.76	(3,336.50)	100,081.89
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	9,864.01			0.00
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>1,761.75</u>			<u>0.00</u>
รวม	<u>100,081.89</u>			<u>100,081.89</u>
3.3.2.2 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	37,005.84	0.00	0.00	37,005.84
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	12,585.01	0.00	0.00	12,585.01
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	<u>7,035.83</u>	<u>0.00</u>	<u>(162.07)</u>	<u>6,873.76</u>
รวม	56,626.68	0.00	(162.07)	56,464.61
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>162.07</u>			<u>0.00</u>
รวม	<u>56,464.61</u>			<u>56,464.61</u>
3.3.2.3 เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	306.06	0.00	(92.40)	213.66
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>92.40</u>			<u>0.00</u>
รวม	<u>213.66</u>			<u>213.66</u>
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	<u>156,760.16</u>			<u>156,760.16</u>

A-1

3.3.2 เงินลงทุนระยะยาว (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	2552		มูลค่า ยุติธรรม
		กำไรที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	ขาดทุนที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	
3.3.2.1 เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	66,485.96	1,080.82	(285.85)	67,280.93
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,730.00	57.85	(8.97)	1,778.88
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	244.75	72.23	0.00	316.98
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด ในประเทศ	22,060.42	2,543.95	(2,691.42)	21,912.95
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	<u>21,821.61</u>	<u>518.60</u>	<u>(3,688.85)</u>	<u>18,651.36</u>
รวม	112,342.74	4,273.45	(6,675.09)	109,941.10
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	1,812.98			0.00
หัก ค่าเผื่อการค้อยค่า	<u>588.66</u>			<u>0.00</u>
รวม	<u>109,941.10</u>			<u>109,941.10</u>
3.3.2.2 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	45,749.22	0.00	0.00	45,749.22
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	14,072.42	0.00	0.00	14,072.42
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	<u>10,366.19</u>	<u>0.00</u>	<u>(505.52)</u>	<u>9,860.67</u>
รวม	70,187.83	0.00	(505.52)	69,682.31
หัก ค่าเผื่อการค้อยค่า	<u>505.52</u>			<u>0.00</u>
รวม	<u>69,682.31</u>			<u>69,682.31</u>
3.3.2.3 เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	379.18	0.00	(46.88)	332.30
หัก ค่าเผื่อการค้อยค่า	<u>46.88</u>			<u>0.00</u>
รวม	<u>332.30</u>			<u>332.30</u>
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	<u>179,955.71</u>			<u>179,955.71</u>

เงินลงทุนเพื่อขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

เงินลงทุนระยะยาวประเภทตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ มูลค่ายุติธรรมจำนวน 27,588.57 ล้านบาท ธนาคารรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 651.84 ล้านบาท และประเภทตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศมูลค่ายุติธรรมจำนวน 24,696.03 ล้านบาท ธนาคารรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 1,109.91 ล้านบาท รวมรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าทั้งสิ้นจำนวน 1,761.75 ล้านบาท ประกอบด้วย

- กองทุนส่วนบุคคลจำนวน 1 กองทุน ราคาทุนจำนวน 446.21 ล้านบาท มูลค่ายุติธรรมจำนวน 407.91 ล้านบาท ส่วนหนึ่งลงทุนในหุ้นกู้มีหลักประกันของบริษัทหนึ่ง จำนวน 250.00 ล้านบาท หุ้นกู้นี้ตั้งกล่าวเริ่มคิดค้นชำระหนี้ตั้งแต่วันที่ 25 ตุลาคม 2550 และหลักประกันของหุ้นกุนี้มีราคาบังคับขายเพียงจำนวน 140.00 ล้านบาท ดังนั้น ในปี 2550 ธนาคารจึงรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าเป็นจำนวน 110.00 ล้านบาท

- หน่วยลงทุนจำนวน 1 กองทุน ราคาทุนจำนวน 1,219.10 ล้านบาท มูลค่ายุติธรรมจำนวน 541.28 ล้านบาท ได้เปลี่ยนแปลงการถือครองหน่วยลงทุนจากกองทุนส่วนบุคคลที่บริหาร โดยบริษัทหนึ่งมาเป็นธนาคารถือครองโดยตรง ซึ่งหน่วยลงทุนมีมูลค่าต่ำกว่าราคาทุน และธนาคารยังไม่เคยได้รับผลตอบแทนจากการลงทุน ดังนั้น ธนาคารจึงรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าตามมติคณะกรรมการครั้งที่ 46/2553 เมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2553 เป็นจำนวน 603.00 ล้านบาท

- หน่วยลงทุนจำนวน 31 กองทุน ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 ราคาทุนจำนวน 5,878.20 ล้านบาท มูลค่ายุติธรรมจำนวน 4,742.81 ล้านบาท ที่ธนาคารลงทุนก่อนปี 2540 มีมูลค่าหน่วยลงทุน ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 ต่ำกว่าราคาทุน หรือเป็นกองทุนตราสารทุน กองทุนผสม และกองทุนที่ลงทุนในต่างประเทศที่มีมูลค่าหน่วยลงทุนเมื่อรวมกับเงินปันผลที่ได้รับต่ำกว่าราคาทุน ดังนั้น ธนาคารจึงรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าตามมติคณะกรรมการ ครั้งที่ 42/2553 เมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2553 ในงวดนี้เงินจำนวน 1,135.39 ล้านบาท ต่อมาได้ลงทุนเพิ่มในหน่วยลงทุนจำนวน 1 กองทุน ราคาทุนจำนวน 180.00 ล้านบาท และได้ขายหน่วยลงทุนราคาทุนจำนวน 410.36 ล้านบาท ในราคาจำนวน 321.28 ล้านบาท โดยบันทึกผลขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนจำนวน 89.08 ล้านบาท และธนาคารได้กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนเป็นรายได้จำนวน 86.64 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มียอดเงินลงทุนคงเหลือ ราคาทุนจำนวน 5,647.84 ล้านบาท มูลค่ายุติธรรมจำนวน 4,708.07 ล้านบาทและคงเหลือค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 1,048.75 ล้านบาท

หน่วยลงทุนที่รับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าและได้ขายทั้งจำนวน ประกอบด้วย

- หน่วยลงทุนจำนวน 1 กองทุน ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีราคาทุนจำนวน 800.00 ล้านบาท ที่ธนาคารลงทุนก่อนปี 2540 มีมูลค่าหน่วยลงทุน ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 ต่ำกว่าร้อยละ 35 ของมูลค่าเงินลงทุน มีผลตอบแทนจากการลงทุนนับตั้งแต่จัดตั้งกองทุนคิดลบเกินร้อยละ 4.00 มาโดยตลอด และคาดว่าจะเป็นไปได้ยากที่จะสามารถปรับตัวเพิ่มขึ้นไปอยู่ที่ระดับราคาทุนได้ ดังนั้น ธนาคารจึงรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าตามมติคณะกรรมการ ครั้งที่ 45/2552 เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2552 เป็นจำนวน 478.66 ล้านบาท ต่อมาในปี 2553 ได้ขายหน่วยลงทุนทั้งจำนวนในราคาจำนวน 352.32 ล้านบาท โดยบันทึกผลขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนจำนวน 447.68 ล้านบาท และธนาคารได้กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนเป็นรายได้จำนวน 478.66 ล้านบาท

- หน่วยลงทุนจำนวน 5 กองทุน ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 มีราคาทุนจำนวน 980.42 ล้านบาท ที่ธนาคารลงทุนก่อนปี 2540 มีมูลค่าหน่วยลงทุน ณ วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2553 ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของมูลค่าเงินลงทุน ซึ่งมีผลตอบแทนจากการลงทุนนับตั้งแต่จัดตั้งกองทุนคิดลบมาโดยตลอด และคาดว่าจะเป็นไปได้ยากที่จะสามารถปรับตัวเพิ่มขึ้นไปอยู่ที่ระดับราคาทุนได้ ดังนั้น ธนาคารจึงรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าตามมติคณะกรรมการ ครั้งที่ 15/2553 เมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2553 เป็นจำนวน 501.70 ล้านบาท ในงวดนี้ได้ขายหน่วยลงทุนทั้งจำนวนในราคาจำนวน 532.67 ล้านบาท โดยบันทึกผลขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนจำนวน 447.75 ล้านบาท และธนาคารได้กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนเป็นรายได้จำนวน 501.70 ล้านบาท

ธนาคารได้ลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลจำนวน 9 กองทุน มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวมจำนวน 4,552.45 ล้านบาท

ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีตราสารหนี้ต่างประเทศที่เป็นเงินลงทุนชั่วคราวจำนวน 5,523.78 ล้านบาท ได้รวม Credit Linked Note จำนวน 808.60 ล้านบาท และ Single Fund Linked Note จำนวน 502.68 ล้านบาท และเป็นเงินลงทุนระยะยาวจำนวน 7,035.83 ล้านบาท ได้รวม Credit Linked Note จำนวน 313.90 ล้านบาท

- เงินลงทุนซึ่งครบกำหนดในปี 2551 จำนวน 952.65 ล้านบาท แต่ธนาคารยังมิได้รับเงิน ซึ่งเป็นผลมาจากวิกฤตการณ์ทางการเงินในสหรัฐอเมริกา และส่งผลกระทบต่อสถาบันการเงินในสหรัฐอเมริกา ยุโรป และเอเชีย ทำให้เกิดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ธนาคารลงทุนเพื่อให้เกิดความมั่นใจในผลกระทบดังกล่าว ธนาคารจึงรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนดังกล่าวทั้งจำนวน และมีเงินลงทุนจำนวนหนึ่งที่ผู้ออกตราสารอาจได้รับผลกระทบจากวิกฤตการณ์ทางการเงินดังกล่าว ธนาคารจึงได้รับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าในอัตราร้อยละ 20 ของมูลค่าตามบัญชี ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารออมสิน ครั้งที่ 14/2551 เมื่อวันที่ 15 ตุลาคม 2551 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารได้รับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าของตราสารหนี้ต่างประเทศของเงินลงทุนชั่วคราวจำนวน 322.75 ล้านบาท และเงินลงทุนระยะยาวจำนวน 505.52 ล้านบาท รวมเป็นจำนวน 828.27 ล้านบาท และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมียอดคงเหลือการรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าของตราสารหนี้ต่างประเทศของเงินลงทุนชั่วคราวจำนวน 343.45 ล้านบาท และเงินลงทุนระยะยาวจำนวน 162.07 ล้านบาท รวมเป็นจำนวน 505.52 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนเป็นรายได้ในงวดนี้จำนวน 322.75 ล้านบาท

เงินลงทุนทั่วไป ซึ่งเป็นตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีราคาทุนจำนวน 306.06 ล้านบาท ธนาคารได้รับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าดังนี้

- เงินลงทุนหุ้นสามัญในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จำนวน 3 แห่ง มีราคาทุนรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 จำนวน 213.47 ล้านบาท ซึ่งบางแห่งมีลักษณะการประกอบธุรกิจที่สนองตอบนโยบายของภาครัฐเป็นหลัก รวมถึงได้รับผลกระทบจากการแข่งขันและความผันผวนของเศรษฐกิจทำให้มีผลการดำเนินงานขาดทุนอย่างต่อเนื่องและมีราคาทุนต่ำกว่าราคาตามบัญชีที่ธนาคารลงทุน ดังนั้น ธนาคารจึงรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าตามมติคณะกรรมการ ครั้งที่ 18/2553 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2553 เป็นจำนวน 92.40 ล้านบาท

- เงินลงทุนทั่วไปของบริษัทแห่งหนึ่งธนาคารได้ตัดบัญชีเงินลงทุนออกจากค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 46.88 ล้านบาท ตามมติคณะกรรมการสินเชื่อและการลงทุน ครั้งที่ 18/2553 เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2553 ซึ่งธนาคารได้รับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุนทั่วไปจำนวนดังกล่าวในปี 2552 เนื่องจากการลดทุนโดยการลดจำนวนหุ้นของผู้ถือหุ้นทุกรายตามสัดส่วนการถือหุ้น ทำให้จำนวนหุ้นที่ธนาคารถืออยู่ลดลงจาก 5,000,000 หุ้น เป็น 312,500 หุ้น ราคาหุ้นละ 10 บาท

3.3.3 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2553			
	ครบกำหนด			
	1 ปี	เกิน 1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
3.3.3.1 เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	24,775.33	31,438.37	13,657.31	69,871.01
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	0.00	950.00	780.00	1,730.00
รวม	24,775.33	32,388.37	14,437.31	71,601.01
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	71.46	297.33	674.28	1,043.07
รวม	24,846.79	32,685.70	15,111.59	72,644.08
3.3.3.2 ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	8,107.72	24,617.46	12,388.38	45,113.56
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	5,901.51	9,165.00	3,420.01	18,486.52
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	5,523.78	3,909.70	3,126.13	12,559.61
รวม	19,533.01	37,692.16	18,934.52	76,159.69
หัก ค่าเผื่อการค้อยค่า	1,296.10	162.07	0.00	1,458.17
รวม	18,236.91	37,530.09	18,934.52	74,701.52
รวมตราสารหนี้	43,083.70	70,215.79	34,046.11	147,345.60

หน่วย : ล้านบาท

	2552			
	ครบกำหนด			
	1 ปี	เกิน 1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
3.3.3.1 เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	18,429.85	51,993.29	14,492.67	84,915.81
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	0.00	950.00	780.00	1,730.00
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	0.00	0.00	244.75	244.75
รวม	18,429.85	52,943.29	15,517.42	86,890.56
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	225.22	658.95	257.13	1,141.30
รวม	18,655.07	53,602.24	15,774.55	88,031.86
3.3.3.2 ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	7,820.06	30,175.42	15,573.80	53,569.28
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	7,102.11	10,252.41	3,820.01	21,174.53
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	6,090.63	6,846.57	3,519.62	16,456.82
รวม	21,012.80	47,274.40	22,913.43	91,200.63
หัก ค่าเผื่อการค้อยค่า	1,322.80	505.52	0.00	1,828.32
รวม	19,690.00	46,768.88	22,913.43	89,372.31
รวมตราสารหนี้	38,345.07	100,371.12	38,687.98	177,404.17

3.3.4 เงินลงทุนในบริษัทร่วม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 เงินลงทุนในบริษัทร่วมมีรายการเคลื่อนไหวดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2553	2552	2553	2552
ยอดต้นงวด	1,733.47	1,737.81	1,749.12	1,749.12
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุน				
ตามวิธีส่วนได้เสีย	284.55	46.24	0.00	0.00
ซื้อ	2,388.79	0.00	2,388.79	0.00
เงินปันผลรับ	<u>(52.49)</u>	<u>(50.58)</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>
รวม	4,354.32	1,733.47	4,137.91	1,749.12
ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(62.44)</u>	<u>(62.44)</u>	<u>(62.44)</u>	<u>(62.44)</u>
ยอดปลายงวด	<u>4,291.88</u>	<u>1,671.03</u>	<u>4,075.47</u>	<u>1,686.68</u>

เงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 มีรายละเอียดดังนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	สัดส่วนความเป็นเจ้าของ (ร้อยละ)		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคารตามวิธีราคาทุน	
			2553	2552	2553	2552	2553	2552
บริษัท								
หลักทรัพย์								
จัดการกองทุน	ธุรกิจ							
ธนาชาติ จำกัด	การเงิน	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	65.96	60.62	25.00	25.00
บริษัท								
หลักทรัพย์								
จัดการกองทุน	ธุรกิจ							
เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	การเงิน	หุ้นสามัญ	24.50	24.50	359.63	335.73	318.84	318.84
ธนาคาร								
อิสลามแห่ง	ธุรกิจ							
ประเทศไทย	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	39.81	39.81	3,928.73	1,337.12	3,794.07	1,405.28
รวม					4,354.32	1,733.47	4,137.91	1,749.12
หัก ค่าเผื่อ								
การด้อยค่า					<u>62.44</u>	<u>62.44</u>	<u>62.44</u>	<u>62.44</u>
เงินลงทุนใน								
บริษัทร่วมสุทธิ					<u>4,291.88</u>	<u>1,671.03</u>	<u>4,075.47</u>	<u>1,686.68</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เงินลงทุนในบริษัทร่วมรับรู้ตามวิธีส่วนได้เสียโดยรับรู้จากงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ของบริษัทร่วม ซึ่งยังไม่ผ่านการตรวจสอบและสอบทานจากผู้สอบบัญชี โดยงบกำไรขาดทุนของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย เป็นงวดสำหรับสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 ซึ่งผ่านการสอบทานจากผู้สอบบัญชีแล้ว

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 ดังนั้น ธนาคารจึงรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 62.44 ล้านบาท และในปี 2553 ธนาคารได้ลงทุนเพิ่มอีกจำนวน 2,211.84 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.08 บาท เป็นจำนวน 2,388.79 ล้านบาท

3.3.5 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	2553	2552
ยอดยกมาต้นงวด	(1,823.61)	(9,749.92)
การเปลี่ยนแปลงในระหว่างงวด	<u>11,649.15</u>	<u>7,926.31</u>
ยอดคงเหลือปลายงวด	<u>9,825.54</u>	<u>(1,823.61)</u>

3.3.6 กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่แสดงในงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท			
	2553		2552	
	กำไร/กลับรายการ	ขาดทุน	กำไร/กลับรายการ	ขาดทุน
กำไร (ขาดทุน) จากการตีราคาเงินลงทุน				
ที่อยู่ในความต้องการของตลาดเพื่อค้า	87.37	(10.38)	17.65	(13.55)
กำไร (ขาดทุน) จากการทำสัญญา IRS	198.12	(181.79)	177.71	(152.43)
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดจากหลักทรัพย์ต่างประเทศ	0.00	(72.23)	72.23	0.00
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดจาก Swap	0.00	(34.33)	34.33	0.00
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุน				
ในหลักทรัพย์เพื่อค้า	42.11	(9.23)	31.96	(9.72)
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุน				
ในหลักทรัพย์เพื่อขายชั่วคราว	0.47	0.00	13.32	0.00
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุน				
ในหลักทรัพย์เพื่อขายระยะยาว	688.20	(984.51)	530.18	(522.98)
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุน				
ทั่วไประยะยาว	10.20	0.00	0.00	0.00
กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่าเงินลงทุน	<u>1,389.75</u>	<u>(2,332.49)</u>	<u>753.28</u>	<u>(1,018.67)</u>
รวม	<u>2,416.22</u>	<u>(3,624.96)</u>	<u>1,630.66</u>	<u>(1,717.35)</u>
รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย - กำไรจากเงินลงทุน	(1,208.74)		(86.69)	

W

3.4 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

(1) จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2553	2552
เงินเบิกเกินบัญชี	10,455.99	7,924.18
เงินให้กู้ยืม	1,053,791.72	745,366.59
ตัวเงิน	47,201.54	28,030.52
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	<u>305.49</u>	<u>175.84</u>
รวม	1,111,754.74	781,497.13
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	4,004.15	2,902.99
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	<u>24,543.37</u>	<u>27,235.77</u>
รวม	<u>1,091,215.52</u>	<u>757,164.35</u>

(2) จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	2553					รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
เพื่อที่อยู่อาศัย	134,559.90	2,719.56	695.82	923.48	4,504.71	143,403.47
บุคคล	198,990.42	2,465.37	590.37	519.76	998.12	203,564.04
ธุรกิจขนาดใหญ่	23,484.63	0.00	0.00	40.00	1,779.63	25,304.26
ธุรกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม	50,845.35	1,485.15	163.10	210.58	914.60	53,618.78
เพื่อสังคมและชุมชน	450,666.90	5,417.62	951.66	663.10	389.33	458,088.61
ภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ	<u>227,775.58</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>227,775.58</u>
รวม	<u>1,086,322.78</u>	<u>12,087.70</u>	<u>2,400.95</u>	<u>2,356.92</u>	<u>8,586.39</u>	1,111,754.74
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ						4,004.15
รวม						<u>1,115,758.89</u>

หน่วย : ล้านบาท

	2552					รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
เพื่อที่อยู่อาศัย	116,803.64	2,851.91	1,033.89	1,268.95	6,070.70	128,029.09
บุคคล	148,624.65	1,546.51	530.70	569.61	1,620.64	152,892.11
ธุรกิจขนาดใหญ่	25,713.10	0.00	0.00	0.00	1,819.67	27,532.77
ธุรกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม	34,609.21	973.40	225.36	360.44	1,535.19	37,703.60
เพื่อสังคมและชุมชน	300,910.72	2,750.12	392.85	453.20	1,438.15	305,945.04
ภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ	<u>129,394.52</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>129,394.52</u>
รวม	<u>756,055.84</u>	<u>8,121.94</u>	<u>2,182.80</u>	<u>2,652.20</u>	<u>12,484.35</u>	781,497.13
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ						2,902.99
รวม						<u>784,400.12</u>

สินเชื่อนำมาจัดชั้น ได้รวมเงินเบิกเกินบัญชีและสินเชื่อที่สำคัญดังนี้

- เงินให้สินเชื่อสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 จำนวน 387.18 ล้านบาท แสดงรวมไว้ในสินเชื่อประเภทเพื่อสังคมและชุมชน จัดไว้ในชั้นปกติ

- เงินให้สินเชื่อที่มีหุ้นสามัญเป็นหลักประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 จำนวน 3,014.26 ล้านบาท แสดงรวมไว้ในสินเชื่อประเภทภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ

(3) จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	2553			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	มูลหนี้ หลังหัก หลักประกัน	อัตรา ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ	สำรองชั้นค่า ที่พึงกันตาม เกณฑ์รพท.
จัดชั้นปกติ	1,086,322.78	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	<u>8,586.39</u>	<u>4,558.25</u>	100%	<u>4,558.25</u>
รวม	1,111,754.74	<u>689,748.36</u>		<u>15,195.93</u>
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	<u>4,004.15</u>			
รวมทั้งสิ้น	<u>1,115,758.89</u>			

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้แล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 (หมายเหตุ 3.5)	24,543.37
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย	<u>15,195.93</u>
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่สูงกว่าเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย	<u>9,347.44</u>

จำนวนเงินให้สินเชื่อที่ธนาคารระงับการรับรู้อยู่ได้ 13,344.26 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.20 ของยอดเงินให้สินเชื่อทั้งหมด

หน่วย : ล้านบาท

	2552			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	มูลหนี้ หลังหัก หลักประกัน	อัตรา ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ	สำรองชั้นค่า ที่พึงกันตาม เกณฑ์รพท.
จัดชั้นปกติ	756,055.84	459,554.30	1%	4,595.54
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	8,121.94	3,781.68	2%	75.63
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,182.80	1,747.14	100%	1,747.14
จัดชั้นสงสัย	2,652.20	2,139.99	100%	2,139.99
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>12,484.35</u>	<u>10,174.38</u>	100%	<u>10,174.38</u>
รวม	781,497.13	<u>477,397.49</u>		<u>18,732.68</u>
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	<u>2,902.99</u>			
รวมทั้งสิ้น	<u>784,400.12</u>			

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้แล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 (หมายเหตุ 3.5)	27,235.77
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย	<u>18,732.68</u>
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่สูงกว่าเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย	<u>8,503.09</u>

จำนวนเงินให้สินเชื่อที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ 17,319.35 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.22 ของยอดเงินให้สินเชื่อทั้งหมด

(4) สินเชื่อค้ำยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อค้ำยคุณภาพตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วยสินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2553</u>	<u>2552</u>
เงินให้สินเชื่อค้ำยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	13,344.26	17,319.35
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวม	1.20	2.22
เงินให้สินเชื่อค้ำยคุณภาพหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	5,033.72	3,257.84
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ	0.46	0.43

(5) การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

รายละเอียดของหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 แยกตามวิธีการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท		
	<u>2553</u>		
	จำนวนหนี้		
<u>วิธีการปรับโครงสร้างหนี้</u>	<u>จำนวนราย</u>	<u>ก่อนปรับโครงสร้างหนี้</u>	<u>จำนวนหนี้คงเหลือ</u>
การฟื้นฟูกิจการ	1	1,430.89	979.28
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1	<u>100.00</u>	<u>93.85</u>
รวม	<u>2</u>	<u>1,530.89</u>	<u>1,073.13</u>

	หน่วย : ล้านบาท		
	<u>2552</u>		
	จำนวนหนี้		
<u>วิธีการปรับโครงสร้างหนี้</u>	<u>จำนวนราย</u>	<u>ก่อนปรับโครงสร้างหนี้</u>	<u>จำนวนหนี้คงเหลือ</u>
การฟื้นฟูกิจการ	2	1,509.56	1,035.06
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1	<u>100.00</u>	<u>93.85</u>
รวม	<u>3</u>	<u>1,609.56</u>	<u>1,128.91</u>

3.5 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	2553		สำรองส่วนเกิน	รวม
				สงสัย	สงสัย จะสูญ		
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	0.00	0.00	0.00	0.00	(2,951.82)	0.00	(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>

หน่วย : ล้านบาท

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	2552		สำรองส่วนเกิน	รวม
				สงสัย	สงสัย จะสูญ		
ยอดต้นงวด	0.00	0.00	526.66	1,294.01	12,843.85	12,141.59	26,806.11
หนี้สงสัยจะสูญ	4,595.54	75.63	1,220.48	845.98	(2,010.81)	(3,638.50)	1,088.32
หนี้สูญตัดบัญชี	0.00	0.00	0.00	0.00	(658.66)	0.00	(658.66)
ยอดปลายงวด	<u>4,595.54</u>	<u>75.63</u>	<u>1,747.14</u>	<u>2,139.99</u>	<u>10,174.38</u>	<u>8,503.09</u>	<u>27,235.77</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในงบการเงินมีจำนวนสูงกว่าค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์
ธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ได้จัดขึ้นตามข้อ 3.4(3) จำนวน 9,347.44 ล้านบาท

3.6 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2553			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
อสังหาริมทรัพย์	167.40	953.47	117.21	1,003.66
หัก ค่าเผื่อการลดค่า	0.91	(0.03)	0.00	0.88
รวม	<u>166.49</u>	<u>953.50</u>	<u>117.21</u>	<u>1,002.78</u>

หน่วย : ล้านบาท

	2552			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
อสังหาริมทรัพย์	44.89	138.23	15.72	167.40
หัก ค่าเผื่อการลดค่า	1.11	(0.20)	0.00	0.91
รวม	<u>43.78</u>	<u>138.43</u>	<u>15.72</u>	<u>166.49</u>

3.7 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

2553

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	ยอดต้น งวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	ยอดปลาย งวด	ยอดต้น งวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอน	ยอดปลาย งวด	
	ที่ดิน	1,361.74	108.68	(21.85)	1,448.57	0.00	0.00	0.00	
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
สินทรัพย์ ระหว่าง ดำเนินการ	<u>221.06</u>	<u>1,544.47</u>	<u>(1,552.27)</u>	<u>213.26</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>213.26</u>
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>

ที่ดิน จำนวน 1,448.57 ล้านบาท ได้รวมที่ดินตามสัญญาเช่าการเงิน โดยธนาคารเช่าซื้อที่ดินเพื่อใช้เป็นที่ทำการ ธนาคารออมสินสาขาพบพระ จำนวน 1.67 ล้านบาท กำหนดระยะเวลาเช่าซื้อ 8 ปี 4 เดือน ธนาคารบันทึกสินทรัพย์ที่เช่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า

หน่วย : ล้านบาท

2552

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	ยอดต้น งวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	ยอดปลาย งวด	ยอดต้น งวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอน	ยอดปลาย งวด	
	ที่ดิน	1,320.93	40.81	0.00	1,361.74	0.00	0.00	0.00	
อาคาร	3,539.11	177.44	0.00	3,716.55	2,373.56	164.61	0.00	2,538.17	1,178.38
อุปกรณ์	5,737.89	1,069.35	(483.91)	6,323.33	4,289.02	614.48	(228.20)	4,675.30	1,648.03
สินทรัพย์ ระหว่าง ดำเนินการ	<u>161.77</u>	<u>775.39</u>	<u>(716.10)</u>	<u>221.06</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>221.06</u>
รวม	<u>10,759.70</u>	<u>2,062.99</u>	<u>(1,200.01)</u>	<u>11,622.68</u>	<u>6,662.58</u>	<u>779.09</u>	<u>(228.20)</u>	<u>7,213.47</u>	<u>4,409.21</u>

W

3.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

2553

โปรแกรม	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม			สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ	
	ยอดต้น	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	ยอดปลาย	ยอดต้น	ค่าตัด จำหน่าย	โอนออก		
	งวด			งวด	งวด		งวด		
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>

หน่วย : ล้านบาท

2552

โปรแกรม	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม			สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ	
	ยอดต้น	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	ยอดปลาย	ยอดต้น	ค่าตัด จำหน่าย	โอนออก		
	งวด			งวด	งวด		งวด		
คอมพิวเตอร์	865.26	53.58	(312.92)	605.92	636.03	83.57	(248.78)	470.82	135.10
รวม	<u>865.26</u>	<u>53.58</u>	<u>(312.92)</u>	<u>605.92</u>	<u>636.03</u>	<u>83.57</u>	<u>(248.78)</u>	<u>470.82</u>	<u>135.10</u>

3.9 สิทธิการเช่าสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

2553

สิทธิการเช่า	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม			สิทธิ การเช่า สุทธิ	
	ยอดต้น	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	ยอดปลาย	ยอดต้น	ค่าตัด จำหน่าย	โอนออก		
	งวด			งวด	งวด		งวด		
สิทธิการเช่า	34.73	6.05	(2.43)	38.35	11.90	6.84	(2.43)	16.31	22.04
รวม	<u>34.73</u>	<u>6.05</u>	<u>(2.43)</u>	<u>38.35</u>	<u>11.90</u>	<u>6.84</u>	<u>(2.43)</u>	<u>16.31</u>	<u>22.04</u>

หน่วย : ล้านบาท

2552

สิทธิการเช่า	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม			สิทธิ การเช่า สุทธิ	
	ยอดต้น	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	ยอดปลาย	ยอดต้น	ค่าตัด จำหน่าย	โอนออก		
	งวด			งวด	งวด		งวด		
สิทธิการเช่า	26.80	13.57	(5.64)	34.73	11.97	5.57	(5.64)	11.90	22.83
รวม	<u>26.80</u>	<u>13.57</u>	<u>(5.64)</u>	<u>34.73</u>	<u>11.97</u>	<u>5.57</u>	<u>(5.64)</u>	<u>11.90</u>	<u>22.83</u>

W-

3.10 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	2553		2552	
ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับเงินลงทุนในหลักทรัพย์	1,454.72		1,845.95	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>0.00</u>	1,454.72	<u>5.68</u>	1,840.27
เงินโอนระหว่างสำนักงาน		2.79		0.00
ลูกหนี้ที่มีได้เกิดจากการให้สินเชื่อ		155.45		131.06
รอโอนลูกหนี้ - เงินทุจริตและเงินขาดบัญชี	289.53		294.74	
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	<u>289.40</u>	0.13	<u>294.60</u>	0.14
รายได้ค้างรับอื่น ๆ		2.69		5.53
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า		40.94		7.28
พัสดुकงเหลือ		27.75		34.84
ลูกหนี้สินเชื่อรอปรับบัญชี		0.00		7.48
ลูกหนี้อื่น		37.58		0.00
สินทรัพย์อื่น - สพม.		0.11		0.06
พัก - ธนบัตรที่ระลึก		36.24		37.57
พัก - เงินลงทุน		1,649.82		4,985.47
พัก - ซื้อทรัพย์สินขายทอดตลาด		941.95		275.63
ส่วนต่างของเงินที่จะจ่ายตามสัญญาล่วงหน้า		0.00		34.33
รอการปรับปรุง - สินเชื่อ		<u>5.20</u>		<u>10.87</u>
รวม		<u>4,355.37</u>		<u>7,370.53</u>

หน่วย : ล้านบาท

ลูกหนี้ที่มีได้เกิดจากการให้สินเชื่อจำนวน 155.45 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ค่าบริหารจัดการของสำนักงาน กองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคจำนวน 44.44 ล้านบาท และลูกหนี้อื่น ๆ อีกจำนวน 111.01 ล้านบาท

รอโอนลูกหนี้ - เงินทุจริตและเงินขาดบัญชีจำนวน 289.53 ล้านบาท ประกอบด้วยลูกหนี้กรณีทุจริตจำนวน 286.62 ล้านบาท ซึ่งเป็นลูกหนี้ที่ธนาคาร ได้ตรวจสอบข้อเท็จจริงและพยานหลักฐานได้ข้อยุติแล้วเป็นลูกหนี้ที่มีการรับสภาพหนี้แล้วจำนวน 3.73 ล้านบาทและยังไม่มีกรรับสภาพหนี้จำนวน 282.89 ล้านบาท และลูกหนี้เงินขาดบัญชีจำนวน 2.91 ล้านบาท ซึ่งอยู่ระหว่างการตรวจสอบและเรียกเงินคืน

พัก - เงินลงทุนจำนวน 1,649.82 ล้านบาท เป็นรายการที่ตกลงซื้อและขายเงินลงทุน แต่ยังมีได้มีการรับและจ่ายเงิน ซึ่งจะมีระยะเวลาประมาณ 1 - 5 วันทำการ

พัก - ซื้อทรัพย์สินขายทอดตลาดจำนวน 941.95 ล้านบาท เป็นรายการพักยอดหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อ ซึ่งจะปรับปรุงจัดสรรชำระหนี้เมื่อ ได้รับบัญชีแสดงการรับ - จ่ายเงินจากกรมบังคับคดีหรือสำนักงานบังคับคดีจังหวัด

รอการปรับปรุง - สินเชื่อจำนวน 5.20 ล้านบาท เป็นรายการปรับปรุงยอดคงเหลือสินเชื่อในระบบงาน FIS ให้ถูกต้องตรงกับยอดคงเหลือ ในบัญชีคุมยอดของสาขา ซึ่งสาขาจะเป็นผู้บันทึกรายการแก้ไขในระบบงาน FIS ในเดือนถัดไป

3.11 เงินฝากที่เป็นเงินบาท

ประเภทเงินฝาก	หน่วย : ล้านบาท	
	2553	2552
กระแสรายวัน	2,283.66	2,452.34
เพื่อเรียก	260,501.56	229,577.16
เพื่อเรียกพิเศษ	74,492.36	86,996.54
ประจำ	324,610.54	256,585.42
สลากออมสินและพันธบัตร	470,157.48	304,431.95
เงินสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว	46,311.86	39,742.74
เงินรับฝากอื่น ๆ	12.89	15.29
เงินที่ผู้ฝากทอดทิ้ง	<u>1,877.56</u>	<u>1,739.26</u>
รวม	<u>1,180,247.91</u>	<u>921,540.70</u>

เงินฝากเพื่อเรียกจำนวน 260,501.56 ล้านบาท ได้รวมเงินประกันตัวของพนักงาน (ทช.1) จำนวน 276.59 ล้านบาท ที่พนักงานจะไม่สามารถถอนได้จนกว่าจะพ้นสภาพการเป็นพนักงาน

เงินที่ผู้ฝากทอดทิ้งจำนวน 1,877.56 ล้านบาท เป็นบัญชีที่ผู้ฝากไม่มาติดต่อกับธนาคารตามระยะเวลาที่กำหนด สำหรับบัญชีที่มียอดไม่เกิน 500.00 บาท ธนาคารจะหักไว้เป็นรายได้ค่ารักษาบัญชีในอัตราที่ธนาคารประกาศ ตามกฎกระทรวง ฉบับที่ 44 (พ.ศ.2546) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 ว่าด้วยการรับฝากเงิน ออมสิน

3.12 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)

	หน่วย : ล้านบาท					
	2553			2552		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
1. ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟู	286.64	0.00	286.64	0.00	0.00	0.00
2. ธนาคารพาณิชย์	26.13	80,245.00	80,271.13	0.00	34,061.08	34,061.08
3. ธนาคารอื่น	3,000.00	8,000.00	11,000.00	0.00	0.00	0.00
4. บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์						
และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	100.00	0.00	100.00	0.00	0.00	0.00
5. สถาบันการเงินอื่น	<u>0.00</u>	<u>180.00</u>	<u>180.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>
รวม	<u>3,412.77</u>	<u>88,425.00</u>	<u>91,837.77</u>	<u>0.00</u>	<u>34,061.08</u>	<u>34,061.08</u>

3.13 หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เป็นเช็คที่ธนาคารสั่งจ่ายเงินในธุรกิจของธนาคารและเช็คที่ถูกค้ำมาขอซื้อเป็นเงินสด และเช็คของขัวญ

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2553</u>	<u>2552</u>
เช็คออมสินสั่งจ่าย/เช็ค CO.	766.49	1,094.99
เช็คของขัวญ	<u>3.77</u>	<u>3.36</u>
รวม	<u>770.26</u>	<u>1,098.35</u>

3.14 ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย

ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย จำนวน 20,174.59 ล้านบาท ได้รวมดอกเบี้ยเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตค้างจ่าย จำนวน 11,559.10 ล้านบาท ที่ธนาคารสำรองตามเงื่อนไขการรับฝาก ในปัจจุบันมีเงินสำรองเกินกว่าที่คำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจำนวน 5,152.57 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ปรับอัตราดอกเบี้ยค้างจ่ายที่ตั้งในแต่ละเดือน เพื่อให้เงินสำรองมีจำนวนเพียงพอตามเงื่อนไขการรับฝาก

3.15 เงินทุนเลี้ยงชีพของพนักงานธนาคารออมสิน ประเภทสองถึงห้า

เงินทุนเลี้ยงชีพประเภทสองถึงห้า คือ เงินที่ธนาคารตั้งสมทบเข้าบัญชีสำรองจ่ายเงินทุนเลี้ยงชีพประเภทบำนาญ บำเหน็จพิเศษ หรือบำนาญพิเศษ โดยธนาคารตั้งเงินเข้าสมทบในบัญชีสำรองจ่ายเงินทุนเลี้ยงชีพ ประเภทสอง (บำเหน็จ) เป็นประจำทุกปี ในอัตราร้อยละ 3 ของเงินเดือนพนักงานที่ต้องจ่ายตลอดปี และให้ออนยอดคงเหลือในบัญชีสำรองจ่ายเงินทุนเลี้ยงชีพประเภทสอง ประเภทสาม ประเภทสี่ และประเภทห้า เข้าบัญชีสำรองจ่ายเงินทุนเลี้ยงชีพประเภทสองถึงประเภทห้า เป็นประจำทุกปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มียอดคงเหลือจำนวน 6,430.88 ล้านบาท ในปีนี้ได้ตั้งเงินเข้าสมทบจำนวน 172.37 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินสมทบพนักงานจำนวน 130.42 ล้านบาท และเงินสมทบโครงการเกษียณอายุก่อนกำหนดประจำปี 2553 จำนวน 41.95 ล้านบาท โดยธนาคารได้จ่ายเงินทุนเลี้ยงชีพให้แก่พนักงานจำนวน 15.15 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มียอดคงเหลือจำนวน 6,588.10 ล้านบาท

หากยอดคงเหลือในบัญชีสำรองจ่ายเงินทุนเลี้ยงชีพประเภทสองมีจำนวนต่ำกว่าห้าพันล้านบาท ให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาปรับเพิ่มอัตราการจัดเงินสมทบในบัญชีสำรองจ่ายเงินทุนเลี้ยงชีพประเภทสอง ตามระเบียบการฉบับที่ 454 ว่าด้วยเงินทุนเลี้ยงชีพพนักงานธนาคารออมสิน



3.16 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2553</u>	<u>2552</u>
เงินรางวัลสลากออมสินค้างจ่าย	794.90	788.45
เงินปันผลและเงินสงเคราะห์ชีวิตค้างจ่าย	776.46	651.39
คอกเบี้ยเงินกู้ยืมระหว่างสถาบันการเงินค้างจ่าย	44.17	7.92
เงินบำเหน็จรางวัลค้างจ่าย	1,952.68	1,597.52
เงินค้างจ่ายอื่นๆ	112.60	114.94
รายได้รับล่วงหน้า	243.73	233.72
รอโอนเจ้าหนี้	153.52	93.96
เจ้าหนี้อื่น	1,331.67	1,569.55
รอโอนเงินฝาก	534.42	120.73
เจ้าหนี้อาคารปรับปรุง	3.37	22.62
เช็ครอเข้าบัญชีผู้ฝาก	1,336.77	673.19
บัตรเดบิตวิซ่า	5.46	8.80
รายได้จากเงินบริจาครอการรับรู้	<u>0.65</u>	<u>0.77</u>
รวม	<u>7,290.40</u>	<u>5,883.56</u>

3.17 เงินกองทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2553</u>	<u>2552</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินทุนที่ได้รับพระราชทาน	0.10	0.10
กำไรสะสมที่จัดสรรแล้ว	11,924.64	10,337.29
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร	80,755.49	74,469.29
หัก เงินลงทุนในตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่น	<u>2,203.65</u>	<u>2,952.73</u>
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	<u>90,476.58</u>	<u>81,853.95</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	6,743.37	4,595.54
บวก ส่วนเกินทุน (สุทธิ) จากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุน		
ประเภทเผื่อขาย	4,001.58	0.00
หัก เงินลงทุนในตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่น	<u>2,203.65</u>	<u>2,952.73</u>
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	<u>8,541.30</u>	<u>1,642.81</u>
เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก	99,017.88	83,496.76
หัก ส่วนต่ำกว่าทุน (สุทธิ) จากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุน		
ประเภทเผื่อขาย	<u>0.00</u>	<u>2,729.06</u>
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	<u>99,017.88</u>	<u>80,767.70</u>

ธนาคารได้คำนวณเงินกองทุนตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์และภาระผูกพันดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพัน ดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	2553	2552
เงินกองทุนทั้งสิ้น	11.78	13.42
เงินกองทุนชั้นที่ 1	10.76	13.60

3.18 การจัดสรรกำไรสุทธิ

ในปี 2552 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 15,873.55 ล้านบาท ซึ่งได้รับอนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิตามหนังสือกระทรวงการคลัง ดังนี้

- ที่ กค 0811.2/1098 ลงวันที่ 11 มีนาคม 2553 เป็นสำรองเพื่อการขยายงาน 1,587.35 ล้านบาท โบนัสกรรมการ 1.53 ล้านบาท โบนัสพนักงาน 1,595.89 ล้านบาท นำส่งรายได้แผ่นดิน 8,000.00 ล้านบาท ธนาคารได้นำส่งระหว่างกาลเมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2552 จำนวน 3,408.00 ล้านบาท และวันที่ 30 มีนาคม 2553 จำนวน 4,592.00 ล้านบาท
- ที่ กค 0811.2/2146 ลงวันที่ 30 เมษายน 2553 เป็นโบนัสกรรมการ 1.14 ล้านบาท โบนัสพนักงาน 315.33 ล้านบาท

ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินประจำปี 2553 ระหว่างกาล เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2553 จำนวน 3,975 ล้านบาท เมื่อรวมกับรายได้นำส่งจากการจัดสรรกำไรสุทธิปี 2552 จำนวน 4,592.00 ล้านบาท รวมเป็นเงิน 8,567.00 ล้านบาท กำไรสุทธิประจำปี 2552 คงเหลือหลังการจัดสรร ได้นำเข้ากำไรสะสม เมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2553

3.19 ทรัพย์สินที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

ธนาคารมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและหลักทรัพย์รัฐวิสาหกิจที่เป็นหลักทรัพย์ที่มีภาระผูกพันในการทำธุรกรรมเงินกู้ยืมตามสัญญาซื้อคืนกับธนาคารแห่งประเทศไทยและสถาบันการเงินอื่น ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 จำนวน 31,807.83 ล้านบาท และธุรกรรมการให้ยืมตราสารหนี้ภาครัฐกับธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 จำนวน 49,593.63 ล้านบาท

3.20 ภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีดังนี้

- การรับอาวัตต์เงิน จำนวน 1,430.00 ล้านบาท
- การค้ำประกันอื่น จำนวน 2,350.93 ล้านบาท
- เล็ตเตอร์ออฟเครดิต จำนวน 17 สัญญา เป็นเงิน 301.23 ล้านบาท
- สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน - สัญญาซื้อ จำนวน 83 สัญญา เป็นเงิน 14,316.14 ล้านบาท
- สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน - สัญญาขาย จำนวน 38 สัญญา เป็นเงิน 2,512.61 ล้านบาท
- สัญญาอัตราดอกเบี้ย - สัญญาซื้อ จำนวน 8 สัญญา เป็นเงิน 5,130.00 ล้านบาท
- สัญญาอัตราดอกเบี้ย - สัญญาขาย จำนวน 8 สัญญา เป็นเงิน 4,500.00 ล้านบาท

✓

3.20 ภาวะผูกพัน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีดังนี้

- การค้าประกันอื่น จำนวน 477.76 ล้านบาท
- สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน - สัญญาซื้อ จำนวน 60 สัญญา เป็นเงิน 15,989.01 ล้านบาท
- สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน - สัญญาขาย จำนวน 1 สัญญา เป็นเงิน 66.68 ล้านบาท
- สัญญาอัตราดอกเบี้ย - สัญญาซื้อ จำนวน 11 สัญญา เป็นเงิน 7,130.00 ล้านบาท
- สัญญาอัตราดอกเบี้ย - สัญญาขาย จำนวน 9 สัญญา เป็นเงิน 5,300.00 ล้านบาท

ภาวะผูกพันแยกตามสกุลเงินบาทและเงินตราต่างประเทศ ดังนี้

	2553			2552		
	เงินบาท	เงินตรา ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	เงินตรา ต่างประเทศ	รวม
การรับอาวัลตัวเงิน	1,430.00	0.00	1,430.00	0.00	0.00	0.00
การค้าประกันอื่น	2,350.93	0.00	2,350.93	477.76	0.00	477.76
เล็ดเคอร์ออฟเครดิต	279.70	21.53	301.23	0.00	0.00	0.00
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน						
สัญญาซื้อ	11,806.69	2,509.45	14,316.14	15,922.41	66.60	15,989.01
สัญญาขาย	0.00	2,512.61	2,512.61	0.00	66.68	66.68
สัญญาอัตราดอกเบี้ย						
สัญญาซื้อ	5,130.00	0.00	5,130.00	7,130.00	0.00	7,130.00
สัญญาขาย	<u>4,500.00</u>	<u>0.00</u>	<u>4,500.00</u>	<u>5,300.00</u>	<u>0.00</u>	<u>5,300.00</u>
รวม	<u>25,497.32</u>	<u>5,043.59</u>	<u>30,540.91</u>	<u>28,830.17</u>	<u>133.28</u>	<u>28,963.45</u>

หน่วย : ล้านบาท

3.21 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งธนาคารถูกบุคคลภายนอกฟ้องคดีต่อศาลเรียกให้ชดใช้ค่าเสียหายโดยไม่สามารถกำหนดค่าเสียหายที่จะต้องชดใช้เป็นจำนวนที่แน่นอนได้ จำนวน 52 คดี เป็นทุนทรัพย์รวมจำนวนเงิน 138.82 ล้านบาท ซึ่งคดีดังกล่าวอยู่ในระหว่างการพิจารณาของศาลชั้นต้น จำนวน 17 คดี ศาลอุทธรณ์ จำนวน 19 คดี ศาลฎีกา จำนวน 15 คดี คดีที่อยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลปกครองสูงสุด จำนวน 1 คดี ซึ่งเมื่อคดีถึงที่สุดคาดว่าจะไม่มีผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญ

3.22 สัญญาเช่าระยะยาว

ระยะเวลาคงเหลือ	2553				
	จำนวนเงินที่จะต้องจ่าย				
	ระยะเวลา				
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	
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	0.00	173.65
รวม		<u>94.00</u>	<u>127.30</u>	<u>1.11</u>	<u>222.41</u>

หน่วย : ล้านบาท

✓

3.22 สัญญาเช่าระยะยาว (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	ระยะเวลาคงเหลือ	2552			
		จำนวนเงินที่จะต้องจ่าย			
		ระยะเวลา			
		ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
สัญญาเช่าที่ดินและ / หรืออาคาร	1 ม.ค. 2553 - 29 มิ.ย. 2562	13.48	18.14	0.75	32.37
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2553 - 27 ก.ย. 2557	77.50	173.65	0.00	251.15
รวม		90.98	191.79	0.75	283.52

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีสัญญาเช่าระยะยาวที่มีอายุสัญญา 1 - 30 ปี โดยมีระยะเวลาในสัญญาตั้งแต่ปี 2526 - 2563 ประกอบด้วยสัญญาประเภทเช่าที่ดิน และ/หรืออาคารจำนวน 177 สัญญา และสัญญาเช่ารถยนต์จำนวน 10 สัญญา ซึ่งมีภาระที่จะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคตประมาณ 222.41 ล้านบาท

3.23 โครงการเกษียณอายุก่อนกำหนด

ธนาคารมีโครงการเกษียณอายุก่อนกำหนด (Early Retirement) ประจำปี 2553 มีพนักงานที่เข้าร่วมโครงการจำนวน 532 คน โดยมีค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น 1,282.07 ล้านบาท รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ประกอบด้วย เงินชดเชยให้แก่พนักงานจำนวน 987.51 ล้านบาท เงินทุนเลี้ยงชีพประเภทสองถึงห้าที่จ่ายแล้วจำนวน 252.61 ล้านบาท และที่ยังไม่ได้จ่ายอีกจำนวน 41.95 ล้านบาท ทั้งนี้มีผลให้พนักงานเกษียณอายุก่อนกำหนดตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2553

3.24 การให้บริการทางการเงินตามหลักศาสนาอิสลาม

ธนาคารมีธุรกรรมการให้บริการทางการเงินตามหลักศาสนาอิสลาม ซึ่งเป็นการให้บริการที่ปราศจากดอกเบี้ย โดยมีประเภทบัญชีที่ให้บริการ ได้แก่ เงินฝากกวาดิฮ์ ฮัจญ์และอุมเราะฮ์ มูดูรอฮ์บะฮ์ และการลงทุนหาผลประโยชน์ คือ การให้เช่าซื้อ การขายสินค้าผ่อนส่ง การลงทุนในหลักทรัพย์ต่าง ๆ และการร่วมทุน ธนาคารเปิดให้บริการครั้งแรกเมื่อเดือนธันวาคม 2541 ปัจจุบันมีสาขาที่เปิดให้บริการทางการเงินตามหลักศาสนาอิสลาม ระบบ ONLINE (เปิดบัญชีเงินฝากใหม่) จำนวน 343 สาขา ในจำนวนนี้มีสาขาที่เปิดให้บริการทางการเงินตามหลักศาสนาอิสลามเต็มรูปแบบ (ประเภทบัญชีที่ให้บริการและการลงทุนหาผลประโยชน์) จำนวน 239 สาขา

3.25 สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค

ธนาคารออมสินได้บริหารจัดการกองทุนเพื่อการลงทุนทางสังคมและกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคมาจนครบกำหนดครบระยะเวลาสิ้นสุดโครงการตามโครงการลงทุนเพื่อสังคมของกระทรวงการคลัง ซึ่งกระทรวงการคลังเห็นชอบให้ธนาคารออมสินยุติการบริหารจัดการกองทุนเพื่อการลงทุนทางสังคม และให้ธนาคารออมสินบริหารจัดการกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคต่อไป โดยจัดตั้งสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคเพื่อดำเนินงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคแทนสำนักงานกองทุนเพื่อสังคม มีลักษณะเป็นหน่วยงานอิสระภายใต้การกำกับของธนาคารออมสิน โดยให้มีการบริหารจัดการในรูปแบบของคณะกรรมการตามรูปแบบเดิม และอนุญาตให้ธนาคารออมสินให้กู้ร่วมกับกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคแก่องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นในลักษณะ Syndication Loan สำหรับ โครงการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานและสาธารณูปโภค 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)

ตั้งแต่งวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 งบการเงินของธนาคารที่เสนอ ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงาน
กองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันออกแล้ว

งบการเงินของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคที่รวมอยู่ในงบการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553
(หลังหักรายการระหว่างกันแล้ว) ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท
สินทรัพย์	439.96
หนี้สิน	0.08
ส่วนกองทุน	80.15
รายได้	21.33
ค่าใช้จ่าย	14.61

3.26 การอนุมัติงบการเงิน

ผู้อำนวยการธนาคารอนุมัติให้ออกงบการเงินนี้ เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2554

..... 