

รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารออมสิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549



## รายงานของผู้สอบบัญชี

### เสนอ คณะกรรมการธนาคารออมสิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนกองทุน และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารออมสิน ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่ธนาคารใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.4.2 ธนาคารได้ซื้อหุ้นสามัญบริษัทแห่งหนึ่ง จำนวน 3,014.26 ล้านบาทจากกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 21 สิงหาคม 2549 โดยกระทรวงการคลังขายแบบกำหนดเวลา รับซื้อคืน กำหนดราคา รับซื้อคืน และกำหนดอัตราผลตอบแทนการซื้อหุ้นสามัญดังกล่าว ซึ่งเป็นการไม่สละการควบคุมในหุ้นสามัญให้ธนาคาร จึงเป็นลักษณะการให้กู้ยืม โดยมีหุ้นสามัญเป็นหลักประกันถือเป็นเงินให้กู้ยืม (เงินให้สินเชื่อ) แต่ธนาคารบันทึกจำนวนเงินดังกล่าวเป็นเงินลงทุนตามวิธีปฏิบัติที่กระทรวงการคลังกำหนด ซึ่งไม่เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีผลกระทบทำให้เงินลงทุนแสดงมูลค่าสูงไป จำนวน 3,014.26 ล้านบาท และเงินให้สินเชื่อแสดงมูลค่าต่ำไปด้วยจำนวนเดียวกัน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

*Office of the Auditor General*

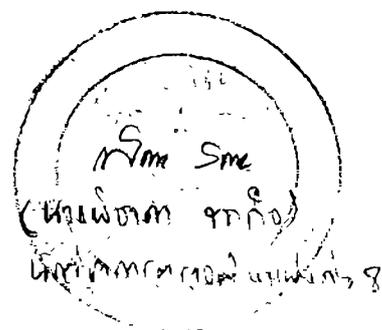


สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า ยกเว้นผลกระทบต่อการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ของเรื่องที่กำลังอยู่ในวาระการพิจารณา งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ผลการดำเนินงาน การเปลี่ยนแปลงในส่วนของทุน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของ ธนาคารออมสิน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 2.3.1 เรื่องการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี สำหรับเงินลงทุนในบริษัทร่วม

(คุณหญิงจารุวรรณ เมณฑกา)  
ผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวกัญญา วิไลลักษณ์)  
ผู้อำนวยการสำนักงาน



## ธนาคารออมสิน

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2550	2549	2550	2549 (ปรับปรุงใหม่)	
<b>สินทรัพย์</b>					
เงินสด	3.1	7,304,721,024.19	8,522,957,797.24	7,304,721,024.19	8,522,957,797.24
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3.2				
ในประเทศ					
มีดอกเบี้ย		16,441,259,418.07	12,761,606,214.50	16,441,259,418.07	12,761,606,214.50
ไม่มีดอกเบี้ย		85,405,800.16	73,481,583.51	85,405,800.16	73,481,583.51
ต่างประเทศ					
มีดอกเบี้ย		501,091.60	0.00	501,091.60	0.00
ไม่มีดอกเบี้ย		1,065,621.93	29,347,518.60	1,065,621.93	29,347,518.60
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ		16,528,231,931.76	12,864,435,316.61	16,528,231,931.76	12,864,435,316.61
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	3.3	38,295,446,193.40	57,492,921,728.39	38,295,446,193.40	57,492,921,728.39
เงินลงทุน					
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	3.4.1	56,734,033,526.59	44,306,132,130.85	56,734,033,526.59	44,306,132,130.85
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	3.4.2	181,490,370,016.34	163,830,885,953.57	181,490,370,016.34	163,830,885,953.57
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	3.4.4	1,743,162,747.13	351,184,085.08	1,749,116,900.00	343,840,000.00
รวมเงินลงทุนสุทธิ		239,967,566,290.06	208,488,202,169.50	239,973,520,442.93	208,480,858,084.42
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	3.5				
เงินให้สินเชื่อ		469,638,697,059.86	431,946,280,816.79	469,638,697,059.86	431,946,280,816.79
ดอกเบี้ยค้างรับ		2,181,393,930.64	2,645,074,025.28	2,181,393,930.64	2,645,074,025.28
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ		471,820,090,990.50	434,591,354,842.07	471,820,090,990.50	434,591,354,842.07
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	3.6	24,083,496,413.92	17,684,068,498.59	24,083,496,413.92	17,684,068,498.59
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		447,736,594,576.58	416,907,286,343.48	447,736,594,576.58	416,907,286,343.48
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3.7	41,238,213.50	39,819,368.88	41,238,213.50	39,819,368.88
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3.8	4,350,811,685.60	4,503,750,386.96	4,350,811,685.60	4,503,750,386.96
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	3.9	2,535,620,747.50	2,486,460,427.61	2,535,620,747.50	2,486,460,427.61
รวมสินทรัพย์		756,760,230,662.59	711,305,833,538.67	756,766,184,815.46	711,298,489,453.59

๓๗

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## ธนาคารออมสิน

## งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร (ปรับปรุงใหม่)		
	2550	2549	2550	2549	
<b>หนี้สินและส่วนของทุน</b>					
เงินฝากที่เป็นเงินบาท	3.10	643,946,167,707.92	614,233,496,807.60	643,946,167,707.92	614,233,496,807.60
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3.11	860,332,861.71	246,523,334.65	860,332,861.71	246,523,334.65
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	3.12	0.00	195,205,569.28	0.00	195,205,569.28
เงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	3.13	237,097,087.72	0.00	237,097,087.72	0.00
เงินกู้ยืมระยะยาว		0.00	237,097,087.72	0.00	237,097,087.72
หนี้สินอื่น	3.14	24,791,542,210.26	19,912,162,177.78	24,791,542,210.26	19,912,162,177.78
รวมหนี้สิน		<u>669,835,139,867.61</u>	<u>634,824,484,977.03</u>	<u>669,835,139,867.61</u>	<u>634,824,484,977.03</u>
<b>ส่วนของทุน</b>					
เงินทุนที่ได้รับพระราชทาน		100,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00
ส่วนเกินทุนจากการบริจาค		3,149,695.48	9,604,372.01	3,149,695.48	9,604,372.01
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		4,794,666,360.99	(720,141,313.38)	4,794,666,360.99	(720,141,313.38)
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
สำรองเพื่อการขยายงาน		7,925,845,401.52	6,918,911,631.97	7,925,845,401.52	6,918,911,631.97
ยังไม่ได้จัดสรร		74,201,329,336.99	70,272,873,871.04	74,207,283,489.86	70,265,529,785.96
รวมส่วนของทุน		<u>86,925,090,794.98</u>	<u>76,481,348,561.64</u>	<u>86,931,044,947.85</u>	<u>76,474,004,476.56</u>
รวมหนี้สินและส่วนของทุน		<u><u>756,760,230,662.59</u></u>	<u><u>711,305,833,538.67</u></u>	<u><u>756,766,184,815.46</u></u>	<u><u>711,298,489,453.59</u></u>
<b>รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น</b>					
ภาระผูกพันอื่น	3.16	30,402,999,810.55	6,022,718,863.71	30,402,999,810.55	6,022,718,863.71

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายวิสุทธิ์ ศรีสุพรรณ)  
ประธานกรรมการธนาคารออมสิน(นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมถาก)  
กรรมการธนาคารออมสิน  
รักษาการแทน ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ธนาคารออมสิน  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

หน่วย : บาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2550	2549	2550	2549 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	(รายละเอียด 1)			
เงินให้สินเชื่อ	29,305,957,900.33	25,732,621,192.39	29,305,957,900.33	25,732,621,192.39
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,877,971,663.00	2,470,514,341.61	2,877,971,663.00	2,470,514,341.61
เงินลงทุน	9,643,780,165.35	8,088,960,540.20	9,661,420,165.35	8,134,540,540.20
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	<u>41,827,709,728.68</u>	<u>36,292,096,074.20</u>	<u>41,845,349,728.68</u>	<u>36,337,676,074.20</u>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินรางวัลสถาออมสิน	(รายละเอียด 2)			
ดอกเบี้ยเงินฝาก	12,921,590,184.86	9,480,925,970.47	12,921,590,184.86	9,480,925,970.47
เงินรางวัลสถาออมสิน	3,140,648,500.00	2,757,791,000.00	3,140,648,500.00	2,757,791,000.00
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,099,582.51	3,578,800.09	4,099,582.51	3,578,800.09
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระยะยาว	23,709.69	22,675.00	23,709.69	22,675.00
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินรางวัล	<u>16,066,361,977.06</u>	<u>12,242,318,445.56</u>	<u>16,066,361,977.06</u>	<u>12,242,318,445.56</u>
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	25,761,347,751.62	24,049,777,628.64	25,778,987,751.62	24,095,357,628.64
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(รายละเอียด 3)			
ขาดทุน (กำไร) จากการปรับโครงสร้างหนี้	(26,919,258.56)	0.00	(26,919,258.56)	0.00
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	<u>19,347,857,397.13</u>	<u>17,965,129,362.31</u>	<u>19,365,497,397.13</u>	<u>18,010,709,362.31</u>
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	(รายละเอียด 4)			
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	205,842,267.69	325,877,605.78	205,842,267.69	325,877,605.78
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	4,341,762.05	35,626,100.00	0.00	0.00
ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,426,286,637.58	955,341,505.10	1,426,286,637.58	955,341,505.10
กำไร (ขาดทุน) จากการปริวรรต	5,793,480.86	(1,614,092.71)	5,793,480.86	(1,614,092.71)
รายได้อื่น	787,938,028.92	850,264,186.04	787,938,028.92	850,264,186.04
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	0.00	693,599.59	0.00	693,599.59
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	<u>2,430,202,177.10</u>	<u>2,166,188,903.80</u>	<u>2,425,860,415.05</u>	<u>2,130,562,803.80</u>
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	(รายละเอียด 5)			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	5,813,757,884.02	5,569,071,915.83	5,813,757,884.02	5,569,071,915.83
เงินบำเหน็จรางวัลกรรมการ	2,738,925.12	2,631,796.60	2,738,925.12	2,631,796.60
เงินบำเหน็จรางวัลพนักงาน	1,420,765,967.19	1,179,635,011.27	1,420,765,967.19	1,179,635,011.27
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,781,432,812.56	1,643,092,704.41	1,781,432,812.56	1,643,092,704.41
ค่าธรรมเนียมและบริการ	158,529,249.93	90,559,416.17	158,529,249.93	90,559,416.17
ค่าตอบแทนกรรมการ	3,111,500.00	2,971,150.00	3,111,500.00	2,971,150.00
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน	110,000,000.00	188,141.00	110,000,000.00	188,141.00
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,767,333,999.91	1,572,827,979.56	1,767,333,999.91	1,572,827,979.56
รวมค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	<u>11,057,670,338.73</u>	<u>10,060,978,114.84</u>	<u>11,057,670,338.73</u>	<u>10,060,978,114.84</u>
กำไรสุทธิ	<u>10,720,389,235.50</u>	<u>10,070,340,151.27</u>	<u>10,733,687,473.45</u>	<u>10,080,294,051.27</u>

๗

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารออมสิน  
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนกองทุน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

หน่วย : บาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย					
	เงินลงทุนที่ได้รับ พระราชทาน	ส่วนเกินทุน จากการบริจาค	ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม		รวม
				จัดสรรแล้ว สำรองเพื่อการขยายงาน	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2548	100,000.00	9,530,616.91	3,070,610,304.62	5,684,757,596.18	70,508,687,755.56	79,273,686,273.27
การเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี	0.00	0.00	(345,600,000.00)	0.00	0.00	(345,600,000.00)
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2548 ที่ปรับปรุงแล้ว	100,000.00	9,530,616.91	2,725,010,304.62	5,684,757,596.18	70,508,687,755.56	78,928,086,273.27
ส่วนเกินทุนจากการบริจาค	0.00	73,755.10	0.00	0.00	0.00	73,755.10
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	0.00	0.00	(3,445,151,618.00)	0.00	0.00	(3,445,151,618.00)
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	0.00	0.00	0.00	0.00	(9,072,000,000.00)	(9,072,000,000.00)
รายการที่ยังไม่รับไว้ในงบกำไรขาดทุน	0.00	73,755.10	(3,445,151,618.00)	0.00	(9,072,000,000.00)	(12,517,077,862.90)
กำไรสุทธิ	0.00	0.00	0.00	1,234,154,035.79	8,836,186,115.48	10,070,340,151.27
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2549 ที่ปรับปรุงแล้ว	100,000.00	9,604,372.01	(720,141,313.38)	6,918,911,631.97	70,272,873,871.04	76,481,348,561.64
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2549	100,000.00	9,604,372.01	(533,301,313.38)	6,918,911,631.97	70,271,871,415.31	76,667,186,105.91
การเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี	0.00	0.00	(186,840,000.00)	0.00	1,002,455.73	(185,837,544.27)
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2549 ที่ปรับปรุงแล้ว	100,000.00	9,604,372.01	(720,141,313.38)	6,918,911,631.97	70,272,873,871.04	76,481,348,561.64
ส่วนเกินทุนจากการบริจาค	0.00	(6,454,676.53)	0.00	0.00	0.00	(6,454,676.53)
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	0.00	0.00	5,514,807,674.37	0.00	0.00	5,514,807,674.37
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	0.00	0.00	0.00	0.00	(5,785,000,000.00)	(5,785,000,000.00)
รายการที่ยังไม่รับไว้ในงบกำไรขาดทุน	0.00	(6,454,676.53)	5,514,807,674.37	0.00	(5,785,000,000.00)	(276,647,002.16)
กำไรสุทธิ	0.00	0.00	0.00	1,006,933,769.55	9,713,455,465.95	10,720,389,235.50
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2550	100,000.00	3,149,695.48	4,794,666,360.99	7,925,845,401.52	74,201,329,336.99	86,925,090,794.98

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารออมสิน  
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนกองทุน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

หน่วย : บาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร (ปรับปรุงใหม่)					รวม
	เงินทุนที่ได้รับ พระราชทาน	ส่วนเกินทุน จากการบริจาค	ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม		
				จัดสรรแล้ว สำรองเพื่อการขยายงาน	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2548	100,000.00	9,530,616.91	3,070,610,304.62	5,684,757,596.18	70,508,687,755.56	79,273,686,273.27
การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	0.00	0.00	(345,600,000.00)	0.00	(17,297,985.08)	(362,897,985.08)
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2548 ที่ปรับปรุงแล้ว	100,000.00	9,530,616.91	2,725,010,304.62	5,684,757,596.18	70,491,389,770.48	78,910,788,288.19
ส่วนเกินทุนจากการบริจาค	0.00	73,755.10	0.00	0.00	0.00	73,755.10
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	0.00	0.00	(3,445,151,618.00)	0.00	0.00	(3,445,151,618.00)
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	0.00	0.00	0.00	0.00	(9,072,000,000.00)	(9,072,000,000.00)
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	0.00	73,755.10	(3,445,151,618.00)	0.00	(9,072,000,000.00)	(12,517,077,862.90)
กำไรสุทธิ	0.00	0.00	0.00	1,234,154,035.79	8,846,140,015.48	10,080,294,051.27
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2549 ที่ปรับปรุงแล้ว	100,000.00	9,604,372.01	(720,141,313.38)	6,918,911,631.97	70,265,529,785.96	76,474,004,476.56
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2549	100,000.00	9,604,372.01	(533,301,313.38)	6,918,911,631.97	70,271,871,415.31	76,667,186,105.91
การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	0.00	0.00	(186,840,000.00)	0.00	(6,341,629.35)	(193,181,629.35)
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2549 ที่ปรับปรุงแล้ว	100,000.00	9,604,372.01	(720,141,313.38)	6,918,911,631.97	70,265,529,785.96	76,474,004,476.56
ส่วนเกินทุนจากการบริจาค	0.00	(6,454,676.53)	0.00	0.00	0.00	(6,454,676.53)
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	0.00	0.00	5,514,807,674.37	0.00	0.00	5,514,807,674.37
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	0.00	0.00	0.00	0.00	(5,785,000,000.00)	(5,785,000,000.00)
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	0.00	(6,454,676.53)	5,514,807,674.37	0.00	(5,785,000,000.00)	(276,647,002.16)
กำไรสุทธิ	0.00	0.00	0.00	1,006,933,769.55	9,726,753,703.90	10,733,687,473.45
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2550	100,000.00	3,149,695.48	4,794,666,360.99	7,925,845,401.52	74,207,283,489.86	86,931,044,947.85

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## ธนาคารออมสิน

## งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

หน่วย : บาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย		(ปรับปรุงใหม่)	
	2550	2549	2550	2549
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	10,720,389,235.50	10,070,340,151.27	10,733,687,473.45	10,080,294,051.27
รายการปรับกระทบกำไร(ขาดทุน)สุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ				
กำไรสุทธิ	759,457,276.03	661,425,521.61	759,457,276.03	661,425,521.61
ส่วนปรับมูลค่าเงินลงทุนค้ำประกัน	1,070,033,791.09	1,830,880,736.87	1,070,033,791.09	1,830,880,736.87
ส่วนขาดทุนที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนประเภทหลักทรัพย์ค้ำประกัน	133,940,914.32	119,174,381.58	133,940,914.32	119,174,381.58
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	6,447,796,018.74	6,091,510,095.32	6,447,796,018.74	6,091,510,095.32
ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	270,999,345.42	318,247,767.50	270,999,345.42	318,247,767.50
กำไรจากสัญญาล่วงหน้า	(270,904,916.10)	(315,679,216.70)	(270,904,916.10)	(315,679,216.70)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(43,034,975.16)	(7,104,426.11)	(43,034,975.16)	(7,104,426.11)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(7,013,370.50)	(7,037,669.00)	(7,013,370.50)	(7,037,669.00)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(322,955,611.93)	(236,641,586.62)	(322,955,611.93)	(236,641,586.62)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิด-เพื่อค้า	105,471,661.86	(89,236,019.16)	105,471,661.86	(89,236,019.16)
(กำไร) ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(26,919,258.56)	0.00	(26,919,258.56)	0.00
กลับรายการขาดทุนจากการซื้อค่าเงินลงทุน	0.00	(693,599.59)	0.00	(693,599.59)
ขาดทุนจากการซื้อค่าเงินลงทุน	110,000,000.00	188,141.00	110,000,000.00	188,141.00
กลับรายการขาดทุนจากการลดราคาหลักทรัพย์รอการขาย	(65,765.62)	0.00	(65,765.62)	0.00
ขาดทุนจากการลดราคาหลักทรัพย์รอการขาย	0.00	331,654.12	0.00	331,654.12
รายได้ดอกเบี้ยค้างรับลดลง (เพิ่มขึ้น)	463,680,094.64	(699,637,371.68)	463,680,094.64	(699,637,371.68)
รายได้ค้างรับอื่นลดลง (เพิ่มขึ้น)	(22,390,582.12)	318,289,326.59	(22,390,582.12)	318,289,326.59
รายได้จากการตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการบริจาค	(6,459,666.53)	0.00	(6,459,666.53)	0.00
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(4,341,762.05)	(35,626,100.00)	0.00	0.00
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์				
และหนี้สินดำเนินงาน	19,377,682,429.03	18,018,731,787.00	19,395,322,429.03	18,064,311,787.00
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(3,663,891,044.47)	(446,204,122.25)	(3,663,891,044.47)	(446,204,122.25)
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	19,197,475,534.99	(26,286,470,507.06)	19,197,475,534.99	(26,286,470,507.06)
เงินลงทุนเพื่อค้า	(14,014,664,779.41)	(7,320,255,163.73)	(14,014,664,779.41)	(7,320,255,163.73)
เงินให้สินเชื่อ	(37,733,397,940.79)	(34,508,382,642.62)	(37,733,397,940.79)	(34,508,382,642.62)
ทรัพย์สินรอการขาย	5,660,291.50	4,591,364.00	5,660,291.50	4,591,364.00
สินทรัพย์อื่น	(37,866,815.58)	95,705,222.98	(37,866,815.58)	95,705,222.98
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินฝากที่เป็นเงินบาท	29,782,670,900.32	31,082,367,050.43	29,782,670,900.32	31,082,367,050.43
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	613,809,527.06	(152,587,059.06)	613,809,527.06	(152,587,059.06)
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	(195,205,569.28)	195,205,569.28	(195,205,569.28)	195,205,569.28
เงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	237,097,087.72	0.00	237,097,087.72	0.00
เงินกู้ยืมระยะยาว	(237,097,087.72)	64,010,499.78	(237,097,087.72)	64,010,499.78
หนี้สินอื่น	4,879,380,032.48	2,937,017,054.42	4,879,380,032.48	2,937,017,054.42
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	18,211,652,565.85	(16,316,270,946.83)	18,229,292,565.85	(16,270,690,946.83)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## ธนาคารออมสิน

## งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

หน่วย : บาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2550	2549	2550	2549 (ปรับปรุงใหม่)
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>				
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(129,868,923,558.73)	(69,240,593,506.04)	(129,868,923,558.73)	(69,240,593,506.04)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	116,783,802,157.22	96,212,242,870.27	116,766,162,157.22	96,166,662,870.27
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(607,597,110.48)	(970,098,705.59)	(607,597,110.48)	(970,098,705.59)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	47,829,173.09	9,077,200.43	47,829,173.09	9,077,200.43
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	<u>(13,644,889,338.90)</u>	<u>26,010,627,859.07</u>	<u>(13,662,529,338.90)</u>	<u>25,965,047,859.07</u>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>				
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	(5,785,000,000.00)	(9,072,000,000.00)	(5,785,000,000.00)	(9,072,000,000.00)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>(5,785,000,000.00)</u>	<u>(9,072,000,000.00)</u>	<u>(5,785,000,000.00)</u>	<u>(9,072,000,000.00)</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(1,218,236,773.05)	622,356,912.24	(1,218,236,773.05)	622,356,912.24
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	8,522,957,797.24	7,900,600,885.00	8,522,957,797.24	7,900,600,885.00
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>7,304,721,024.19</u>	<u>8,522,957,797.24</u>	<u>7,304,721,024.19</u>	<u>8,522,957,797.24</u>
<b>ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม</b>				
เงินสดจ่ายในระหว่างปี				
ดอกเบี้ยจ่ายและเงินรางวัล	13,567,601,462.48	8,449,182,459.95	13,567,601,462.48	8,449,182,459.95

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารออมสิน  
รายละเอียดรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

	2550	2549
หน่วย : บาท		
<b>เงินให้สินเชื่อ</b>		
<b>เพื่อที่อยู่อาศัย</b>		
เงินกู้ออมสินเคหสงเคราะห์	0.00	(14,489.37)
เงินกู้เคหสงเคราะห์ข้าราชการ	0.00	(7,562,564.60)
สินเชื่อเคหะ	6,612,092,168.48	5,514,408,250.12
รวม	<u>6,612,092,168.48</u>	<u>5,506,831,196.15</u>
<b>มรดก</b>		
เงินกู้เคหสงเคราะห์พนักงาน	87,033,470.22	52,395,025.26
เงินกู้ส่งเสริมสวัสดิภาพพนักงาน	6,939,538.30	4,037,457.65
เงินกู้เพื่อซื้อยานพาหนะ	18,895.58	45,533.69
สินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตพนักงาน	506,218.77	702,699.45
เงินกู้สลากธนาโชค 1	0.00	1,260.19
เงินกู้ที่มีเงินฝากค้ำประกัน	(6,508.86)	15,893.92
เงินกู้สงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวแบบเพิ่มทุนทรัพย์	35,744,717.07	38,645,129.19
เงินกู้สงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวแบบร่วมโทร	200,753,195.97	171,261,608.53
เงินกู้สงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวแบบบำนาญสงเคราะห์	33,274,261.63	29,275,660.87
เงินกู้สงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวแบบทุนการศึกษา	92,871,757.56	74,514,267.75
เงินกู้สงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวแบบออมสินสะสมทรัพย์	1,417,707.36	702,293.48
เงินกู้สงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวแบบออมสินคลอคิดริฟ	15,158,069.71	7,510,653.58
เงินกู้สงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวแบบออมสินเพิ่มทรัพย์ 170	95.34	0.00
เงินกู้สงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวแบบออมสินคุ้มนิรันดร์	626.76	0.00
สินเชื่อสวัสดิการ	0.00	14,698.83
สินเชื่อสวัสดิการ (ใหม่)	3,260,338,170.60	3,385,195,368.87
สินเชื่อโทรทอง	1,908,432,669.59	1,716,202,306.93
สินเชื่อผู้ค้ารายย่อย	89,876.87	90,680.28
สินเชื่ออุทกภัยและวินาศภัย	9,214,989.46	3,534,270.62
สินเชื่อชีวิตสุขสันต์	372,386,045.63	341,743,848.97
สินเชื่อโทรทองพักชำระหนี้	0.00	7,057.97
เงินเบิกเกินบัญชีที่ไม่มีเงินฝากค้ำประกัน	13,006,478.26	30,348,568.98
เงินเบิกเกินบัญชีโดยมีเงินฝากค้ำประกัน	308,986,376.06	228,068,176.11
รวม	<u>6,346,166,651.88</u>	<u>6,084,312,461.12</u>

ธนาคารออมสิน  
รายละเอียดรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

	หน่วย : บาท	
	2550	2549
<b>เงินให้สินเชื่อ (ต่อ)</b>		
<b>ธุรกิจขนาดใหญ่</b>		
เงินกู้หน่วยงานเอกชน	1,605,217,632.37	1,084,401,303.02
รวม	<u>1,605,217,632.37</u>	<u>1,084,401,303.02</u>
<b>ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม</b>		
สินเชื่อเพื่อธุรกิจ	1,746,637,192.69	1,419,492,823.74
สินเชื่อผู้ภูมิภาค	0.00	5,977,364.30
สินเชื่อเพื่อสถาบันการศึกษา	0.00	7,002,469.77
สินเชื่อเพื่อสถานศึกษาและสถาบันฝึกอบรมวิชาชีพ		
เอกชนตามนโยบายรัฐ	0.00	37,430,217.90
สินเชื่อเพื่อปรับเปลี่ยนระบบการเลี้ยงสัตว์ปีก	761,212.73	781,541.40
สินเชื่อเพื่อพักชำระหนี้	369,413.72	453,366.02
สินเชื่อห้องแถว	268,650,921.25	308,479,472.78
รวม	<u>2,016,418,740.39</u>	<u>1,779,617,255.91</u>
<b>เพื่อสังคมและชุมชน</b>		
เงินกู้กองทุนหมู่บ้าน	917,110,593.31	1,316,205,683.62
สินเชื่อ อทส.ซ่อมแซมที่อยู่อาศัย	46,095,071.97	41,996,123.00
สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ	7,878,456,605.57	5,731,221,086.49
สินเชื่อ อทส.กลุ่มเกษตรกรไร้ยาสูบ	11,326,759.31	10,716,300.55
สินเชื่อ อทส.โครงการกิจกรรมพิเศษ	22,843.08	53,481.11
สินเชื่อ อทส.เพื่อกลุ่มสมาชิก สทช.	288,347,592.30	293,226,786.87
สินเชื่อ โครงการธนาคารประชาชน	1,013,275,663.50	1,001,402,576.42
สินเชื่อประชาชนแบบกลุ่ม	45,074,401.36	36,837,861.72
สินเชื่อเคหะเพื่อกลุ่มสมาชิก สทช.	236,163.25	175,072.43
สินเชื่อปรับหนี้สินภาคประชาชน	41,975,573.51	36,975,770.05
สินเชื่อปรับโครงสร้างหนี้ภาคประชาชน	170,240.55	107,437.33
สินเชื่อร่วมใจไทย - ฝรั่งเศส	3,511,617.12	2,008,192.53
รายได้จากการผ่อนชำระ/เช่าซื้อ	11,383,487.01	6,351,155.01
รวม	<u>10,256,986,611.84</u>	<u>8,477,277,527.13</u>
<b>ภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ</b>		
เงินกู้ส่วนราชการและรัฐวิสาหกิจ	2,469,076,095.37	2,800,181,449.06
รวม	<u>2,469,076,095.37</u>	<u>2,800,181,449.06</u>
รวม	<u>29,305,957,900.33</u>	<u>25,732,621,192.39</u>

ธนาคารออมสิน  
รายละเอียดรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

	หน่วย : บาท			
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2550	2549	2550	2549
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน</b>				
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	353,811.99	1,930,074.04	353,811.99	1,930,074.04
หลักทรัพย์ชื่อโดยมีสัญญาขายคืน	2,313,274,050.22	1,693,349,625.36	2,313,274,050.22	1,693,349,625.36
เงินฝากระหว่างธนาคาร	564,165,856.85	775,234,642.21	564,165,856.85	775,234,642.21
เงินฝากธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ	177,943.94	0.00	177,943.94	0.00
รวม	<u>2,877,971,663.00</u>	<u>2,470,514,341.61</u>	<u>2,877,971,663.00</u>	<u>2,470,514,341.61</u>
<b>เงินลงทุน</b>				
ดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาล	2,564,033,432.99	2,291,693,552.11	2,564,033,432.99	2,291,693,552.11
ดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	3,134,297,109.55	3,683,513,936.74	3,134,297,109.55	3,683,513,936.74
ทำส่วนลดค้ำเงินคลัง	14,480,333.88	19,785,376.35	14,480,333.88	19,785,376.35
ดอกเบี้ยพันธบัตร 3ปท.ระยะสั้น	235,390,508.56	112,452,677.81	235,390,508.56	112,452,677.81
ดอกเบี้ยและค่าส่วนลดค้ำเงิน	28,515,698.78	41,237,101.25	28,515,698.78	41,237,101.25
เงินปันผลหุ้นสามัญจดทะเบียน	812,003,782.06	182,473,469.54	812,003,782.06	182,473,469.54
ดอกเบี้ยหุ้นกู้	648,327,783.15	608,254,384.81	648,327,783.15	608,254,384.81
เงินปันผลหุ้นสามัญคานาโมโยบารัฐ	14,768,800.00	7,604,000.00	14,768,800.00	7,604,000.00
ดอกเบี้ยตั๋วสัญญาใช้เงินเอกชน	84,219,355.62	128,562,895.90	84,219,355.62	128,562,895.90
ดอกเบี้ยพันธบัตร 3ปท.ระยะยาว	230,031,073.65	113,856,544.31	230,031,073.65	113,856,544.31
เงินปันผลหน่วยลงทุน	1,185,354,091.95	571,849,724.38	1,185,354,091.95	571,849,724.38
เงินปันผลหน่วยลงทุนจดทะเบียน	47,311,286.64	31,760,281.70	47,311,286.64	31,760,281.70
รายได้จากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	0.00	0.00	17,640,000.00	45,580,000.00
ดอกเบี้ยและค่าส่วนลดเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ	645,046,908.52	295,916,595.30	645,046,908.52	295,916,595.30
รวม	<u>9,643,780,165.35</u>	<u>8,088,960,540.20</u>	<u>9,661,420,165.35</u>	<u>8,134,540,540.20</u>

ธนาคารออมสิน  
รายละเอียดค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินรางวัลสลากออมสิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

	2550	2549
		หน่วย : บาท
<b>ดอกเบี้ยเงินฝาก</b>		
เงินฝากกระแสรายวัน	4,266,360.99	6,657,382.77
เงินฝากออมสินประเภทเผื่อเรียก	1,151,956,973.56	1,157,283,335.96
เงินฝากออมสินประเภทเผื่อเรียกพิเศษ	1,011,843,184.65	1,466,485,590.73
เงินฝากออมสินประเภทประจำ	6,415,742,565.13	4,268,601,978.16
สลากออมสินพิเศษ	2,527,000,398.59	1,287,708,497.69
สลากธนโชค 1	56,092,405.48	65,878,427.53
เงินฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว	851,163,978.19	563,803,849.22
เงินฝากประเภทสงเคราะห์วิฑูษ	326.71	486.07
พันธบัตรออมสิน	903,523,991.56	664,506,422.34
รวม	<u>12,921,590,184.86</u>	<u>9,480,925,970.47</u>
<b>เงินรางวัลสลากออมสิน</b>		
สลากออมสินพิเศษ	2,977,069,500.00	2,564,889,000.00
สลากธนโชค 1	163,579,000.00	192,902,000.00
รวม	<u>3,140,648,500.00</u>	<u>2,757,791,000.00</u>
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน</b>		
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	4,099,582.51	3,578,800.09
รวม	<u>4,099,582.51</u>	<u>3,578,800.09</u>
<b>ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระยะยาว</b>		
คำสัญญาใช้เงินธนาคารออมสิน	23,709.69	22,675.00
รวม	<u>23,709.69</u>	<u>22,675.00</u>

๓

**ธนาคารออมสิน**  
**รายละเอียดหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ**  
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549**

	2550	2549
<b>หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ</b>		
<b>หนี้สูญ</b>		
เงินกู้เคหสหกรณ์ข้าราชการ	0.00	543,841.59
สินเชื่อเคหะ	30,673,781.24	3,989,146.61
สินเชื่อสวัสดิการ (ใหม่)	94,652.69	1,663,577.59
สินเชื่อผู้ค้ารายย่อย	0.00	139,202.09
สินเชื่อโทรทอง	39,563.18	932,904.68
สินเชื่ออุทกภัยและวินาศภัย	0.00	134,421.10
สินเชื่อ อพส. จอมแจ่มที่อยู่อาศัย	0.00	74,172.39
สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน	7,316,203.36	17,184,023.30
สินเชื่อธนาคารประชาชนแบบกลุ่ม	0.00	11,425.46
เงินเบิกเกินบัญชีบุคคลธรรมดา	2,857,497.25	99,931.34
สินเชื่อห้องแถว	0.00	321,704.30
<b>รวม</b>	<b>40,981,697.72</b>	<b>25,094,350.45</b>
<b>หนี้สงสัยจะสูญ</b>		
<b>ที่อยู่อาศัย</b>		
เงินกู้เคหสหกรณ์ข้าราชการ	0.00	(24,555.19)
เงินสินเชื่อเคหะ	2,657,740,069.72	2,937,326,920.92
<b>รวม</b>	<b>2,657,740,069.72</b>	<b>2,937,302,365.73</b>
<b>บุคคล</b>		
เงินกู้เคหสหกรณ์พนักงาน	37,144,343.88	2,184,264.31
เงินกู้ส่งเสริมสวัสดิภาพพนักงาน	2,792,953.66	9,021.75
เงินกู้เพื่อซื้อยานพาหนะ	2,356.60	0.00
เงินสินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตพนักงาน	63,372.13	0.00
เงินสินเชื่อสวัสดิการ (ใหม่)	439,637,114.66	174,681,737.96
เงินสินเชื่อโทรทอง	348,399,917.97	713,738,551.69
เงินสินเชื่อผู้ค้ารายย่อย	(86,959.50)	(293,536.02)
เงินสินเชื่ออุทกภัยและวินาศภัย	2,842,918.08	4,797,339.05
เงินสินเชื่อเพื่อชีวิตสูงศักดิ์	77,039,058.87	7,852,275.59
เงินกู้สงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว	56,103,657.76	0.00
เงินเบิกเกินบัญชีบุคคลธรรมดา	146,889,830.76	226,109,818.36
เงินเบิกเกินบัญชีนิติบุคคล	1,558,278.54	0.00
<b>รวม</b>	<b>1,112,386,843.41</b>	<b>1,129,079,472.69</b>

**ธนาคารออมสิน**  
**รายละเอียดหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)**  
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549**

	2550	2549
		หน่วย : บาท
<b>ธุรกิจขนาดใหญ่</b>		
เงินกู้หน่วยงานเอกชน	205,871,755.22	103,148,587.36
รวม	<u>205,871,755.22</u>	<u>103,148,587.36</u>
<b>ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม</b>		
เงินสินเชื่อเพื่อธุรกิจ	324,864,130.37	379,589,152.80
เงินสินเชื่อผู้ประกอบการ	0.00	(101,276.14)
เงินสินเชื่อเพื่อสถานศึกษาและสถาบันฝึกอบรมวิชาชีพ		
เอกชนตามนโยบายรัฐ	0.00	85,983,063.17
เงินสินเชื่อเพื่อปรับเปลี่ยนระบบการเลี้ยงสัตว์ปีก	(2,352,405.87)	5,915,422.75
เงินสินเชื่อเพื่อพักชำระหนี้	39,373.05	884,952.57
เงินสินเชื่อห้องแถว	(19,619,889.96)	402,995,595.13
รวม	<u>302,931,207.59</u>	<u>875,266,910.28</u>
<b>เพื่อสังคมและชุมชน</b>		
เงินสินเชื่อ อพท.ซ่อมแซมที่อยู่อาศัย	32,581,821.84	19,773,375.99
เงินสินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ	1,442,755,041.33	15,451,105.31
เงินสินเชื่อ อพท.กลุ่มเกษตรกรไร้ยาสูบ	3,408,220.62	(291,807.07)
เงินสินเชื่อ อพท.โครงการกิจกรรมพิเศษ	(32,637.33)	(33,198.45)
เงินสินเชื่อเพื่อพัฒนาชนบท	118,148,282.70	84,418,307.45
เงินสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน	(27,727,849.24)	805,725,659.66
เงินสินเชื่อประชาชนแบบกลุ่ม	23,658,943.07	18,170,111.01
เงินสินเชื่อเคหะเพื่อกลุ่มสมาชิกสห.ฯ	(155,103.04)	96,611.79
เงินสินเชื่อปรับหนี้สินภาคประชาชน	9,520,680.41	59,455,438.30
เงินสินเชื่อปรับโครงสร้างหนี้สินภาคประชาชน	171,926.79	0.00
เงินสินเชื่อร่วมใจไทย-ฝรั่งเศส	2,094,626.63	11,122,432.33
ลูกหนี้ผ่อนชำระล่าช้า	3,752,016.73	868,543.50
รวม	<u>1,608,175,970.51</u>	<u>1,014,756,579.82</u>
<b>ภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ</b>		
เงินกู้ส่วนราชการและรัฐวิสาหกิจ	512,322,068.88	0.00
รวม	<u>512,322,068.88</u>	<u>0.00</u>
รวม	<u><u>6,440,409,613.05</u></u>	<u><u>6,084,648,266.33</u></u>

หนี้สงสัยจะสูญเป็นรายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมระหว่างงวด รวมถึงการกลับรายการเมื่อได้รับชำระหนี้



**ธนาคารออมสิน**  
**รายละเอียดรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย (ต่อ)**  
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549**

	หน่วย : บาท			
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2550	2549	2550	2549
<b>กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน</b>				
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้น-เพื่อค่า	(105,471,661.86)	89,236,019.16	(105,471,661.86)	89,236,019.16
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	322,955,611.93	236,641,586.62	322,955,611.93	236,641,586.62
ขาดทุนจากการทำสัญญา IRS	(11,641,682.38)	0.00	(11,641,682.38)	0.00
<b>รวม</b>	<b>205,842,267.69</b>	<b>325,877,605.78</b>	<b>205,842,267.69</b>	<b>325,877,605.78</b>
<b>ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย</b>				
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	4,341,762.05	35,626,100.00	0.00	0.00
<b>รวม</b>	<b>4,341,762.05</b>	<b>35,626,100.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>ค่าธรรมเนียมและบริการ</b>				
ค่าธรรมเนียมฝากถอนต่างสำนักงาน	100,469,133.96	107,701,227.93	100,469,133.96	107,701,227.93
ค่าธรรมเนียมบริการการสื่อสารแห่งประเทศไทย	6,127,532.83	6,642,056.76	6,127,532.83	6,642,056.76
ค่าธรรมเนียมโอนรับ-จ่ายเงิน	57,397.30	194,639.12	57,397.30	194,639.12
ค่าธรรมเนียมค้ำแลกเงินเพื่อเดินทางและของขวัญ	100,930.00	137,435.00	100,930.00	137,435.00
ค่าธรรมเนียมเช็คเรียกเก็บ	14,051,382.73	8,662,325.97	14,051,382.73	8,662,325.97
ค่าธรรมเนียมบริการรับชำระค่าสาธารณูปโภค	1,813,256.41	1,817,946.20	1,813,256.41	1,817,946.20
ค่าธรรมเนียมประเมินราคาหลักทรัพย์และตรวจสอบสภาพที่ดิน	86,012,262.14	89,808,605.99	86,012,262.14	89,808,605.99
ค่าธรรมเนียม ATM	218,916,810.36	179,033,168.11	218,916,810.36	179,033,168.11
ค่าธรรมเนียมเงินกู้	204,287,093.73	167,267,486.18	204,287,093.73	167,267,486.18
ค่าธรรมเนียมอื่น ๆ	67,977,431.40	53,198,751.05	67,977,431.40	53,198,751.05
ค่าเช่าตู้รับฝาก	1,611,450.00	1,426,800.00	1,611,450.00	1,426,800.00
ค่ารักษาบัญชีทองคำ	588,442,505.99	219,449,127.78	588,442,505.99	219,449,127.78
รายได้จากบัตร VISA	114,929,869.59	103,927,087.66	114,929,869.59	103,927,087.66
รายได้ค่าบริการ VISA PLUS	2,430,474.74	1,168,648.48	2,430,474.74	1,168,648.48
ค่าธรรมเนียมเช็คของขวัญ	326,240.00	319,191.00	326,240.00	319,191.00
ค่าธรรมเนียม PAYMENT ONLINE	13,947,793.61	9,622,348.67	13,947,793.61	9,622,348.67
ค่าธรรมเนียมสลากออมสินพิเศษ	450,146.46	324,913.76	450,146.46	324,913.76
ค่าธรรมเนียมโอนรางวัลสลาก	3,025,830.00	3,662,980.00	3,025,830.00	3,662,980.00
ค่าธรรมเนียมการออกหนังสือค้ำประกัน	1,309,096.33	976,765.44	1,309,096.33	976,765.44
<b>รวม</b>	<b>1,426,286,637.58</b>	<b>955,341,505.10</b>	<b>1,426,286,637.58</b>	<b>955,341,505.10</b>

ธนาคารออมสิน  
รายละเอียดรายได้ที่มีไข่ออกเบี้ย (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

	หน่วย : บาท	
	2550	2549
<b>กำไร (ขาดทุน) จากกรปรวิวรรต</b>		
ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(270,999,345.42)	(318,247,767.50)
กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน	5,887,910.18	954,458.09
กำไรจากสัญญาล่วงหน้า	270,904,916.10	315,679,216.70
รวม	5,793,480.86	(1,614,092.71)
<b>รายได้คืน</b>		
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	7,013,370.50	7,037,669.00
กำไรจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร	30,912,641.60	777,067.00
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน - อุปกรณ์	12,122,333.56	6,327,359.11
ค่าปรับลดหนี้ระยะเบียบเงินฝากเพื่อเรียกพิเศษ	2,706,831.99	3,841,137.61
รายได้จากกองทุนพัฒนาชนบท	3,319,153.06	4,673,831.15
ค่าส่วนลดบำเหน็จค่าเบี่ยประกันภัย	0.00	8,418,975.43
ดอกเบี้ยเกินกำหนดฝาก-ชท.	1,767,806.56	4,345,484.52
ดอกเบี้ยเกินกำหนดฝาก-ชร.	28,950,688.39	31,507,038.18
ดอกเบี้ยเกินกำหนดฝาก-ชรบ.	4,526,057.39	7,904,615.14
ดอกเบี้ยเกินกำหนดฝาก-ชท.	9,707,212.92	9,564,260.69
ดอกเบี้ยเกินกำหนดฝาก-ชอ.	372,733.65	148,780.08
ดอกเบี้ยเกินกำหนดฝาก-ชค.	3,178,448.61	1,553,241.59
ดอกเบี้ยเกินกำหนดฝาก-ชช.	76,061.69	6,961.24
ดอกเบี้ยเกินกำหนดฝาก-ชจ.	150,173.94	10,774.08
ดอกเบี้ยเกินกำหนดฝาก-ชท.170	44,260.31	2,698.37
ดอกเบี้ยเกินกำหนดฝาก-ชท.200	9,010.80	1,006.59
ดอกเบี้ยเกินกำหนดฝาก-ชน.	38,933.74	3,001.13
เงินค่าคุ้มครองอุบัติเหตุและผู้ฝากขาดส่ง ชท.	17,688,578.62	7,321,687.97
เงินค่าคุ้มครองอุบัติเหตุและผู้ฝากขาดส่ง ชร.	157,866,499.75	126,288,323.69
เงินค่าคุ้มครองอุบัติเหตุและผู้ฝากขาดส่ง ชบ.	21,915,707.67	15,767,167.12
เงินค่าคุ้มครองอุบัติเหตุและผู้ฝากขาดส่ง ชท.	69,233,956.37	44,274,386.21
เงินค่าคุ้มครองอุบัติเหตุและผู้ฝากขาดส่ง ชอ.	4,219,439.07	2,712,615.50
เงินค่าคุ้มครองอุบัติเหตุและผู้ฝากขาดส่ง ชค.	28,980,390.04	19,742,480.11
เงินค่าคุ้มครองอุบัติเหตุและผู้ฝากขาดส่ง ชช.	5,345,453.00	1,386,713.25
เงินค่าคุ้มครองอุบัติเหตุและผู้ฝากขาดส่ง ชจ.	7,694,030.49	2,197,328.75
เงินค่าคุ้มครองอุบัติเหตุและผู้ฝากขาดส่ง ชท. 170	1,594,079.25	403,690.50
เงินค่าคุ้มครองอุบัติเหตุและผู้ฝากขาดส่ง ชท.200	491,991.87	145,302.50

ธนาคารออมสิน  
รายละเอียดรายได้ที่มีใบคอกเบี้ย (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

	2550	2549
รายได้อื่น (ต่อ)		
เงินค่าคุ้มครองอุบัติเหตุและผู้ฝากขาดส่ง ทรน.	756,070.50	269,899.75
รายได้ค่าขายกระปุกออมสิน	19,830.00	102,425.00
รายได้ค่าปรับ	7,879,941.32	3,567,760.11
รายได้ค่าขายแบบก่อสร้าง	3,972,800.00	269,900.00
รายได้รับชำระค่าเบี้ยประกันภัย	141,663,315.07	95,449,369.34
รายได้ค่าบำรุงสถานที่	427,100.00	568,772.00
รายได้เบ็ดเตล็ด	71,554,700.55	173,192,807.49
รายได้ค่าทำพื้นสถานพยาบาลธนาคารออมสิน	236,550.00	254,400.00
รายได้ส่วนลดสลาก	119,852,960.00	232,361,342.03
รายได้ค่าธรรมเนียมพันธบัตรออมสิน	21,245.00	48,320.00
รายได้ส่วนลดพันธบัตรออมสิน	339,615.16	19,836,015.62
เงินชดเชยดอกเบี้ยเงินเชื่อ ทรนทอง	16,800.00	76,300.00
รายได้เบ็ดเตล็ด-ธนาคารอิสลาม	51,833.70	9,208.10
กำไรจากการจำหน่ายลูกหนี้เงินเชื่อ	0.00	3,764,103.51
รายได้จากการโอนเงินต่างประเทศ	189,699.54	8,686.18
กลับรายการขาดทุนจากการลดราคาของทรัพย์สินรอการขาย	65,765.62	0.00
ค่าธรรมเนียมประกันสุขภาพ / ฆคเซอร์รายวัน	11,089.44	0.00
รายได้ค่าบริการจัดการ - สพม.	20,952,868.18	14,121,280.40
รวม	<u>787,938,028.92</u>	<u>850,264,185.04</u>
กลับรายการขาดทุนจากการซื้อค่าเงินลงทุน		
กลับรายการขาดทุนจากการซื้อค่าเงินลงทุน	0.00	693,599.59
รวม	<u>0.00</u>	<u>693,599.59</u>



ธนาคารออมสิน  
รายละเอียดค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

	2550	2549
หน่วย : บาท		
<b>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน</b>		
เงินเดือน	3,526,455,096.27	3,399,233,967.33
ค่าจ้าง	15,259,480.83	2,371,777.72
ค่าจ้างลูกจ้างชั่วคราว	143,704,865.25	121,069,625.89
ค่าล่วงเวลาและค่าทำงานวันหยุด	38,084,412.78	29,404,310.44
เงินพิเศษ	19,502,202.82	21,212,453.77
ค่าเช่าบ้าน	11,620,343.84	10,002,472.00
เงินช่วยเหลือค่าเล่าเรียนบุตร	30,890,271.25	20,682,134.00
เงินช่วยเหลือบุตร	24,387,557.00	24,264,790.00
เงินช่วยเหลือค่ารักษาพยาบาล	182,383,362.50	166,304,601.50
ค่าเครื่องแบบ	23,445,045.00	23,177,363.00
เงินชดเชยให้แก่พนักงาน	9,122,920.00	363,736,750.00
เงินชดเชยให้แก่ลูกจ้างชั่วคราว	0.00	0.00
เงินทุนเลี้ยงชีพประเภทสองถึงห้า	1,659,174,069.48	1,267,190,048.81
เงินช่วยค่าครองชีพพนักงานบำนาญ	57,674,561.51	52,080,160.56
เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	63,944,192.36	61,848,068.02
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน - สหม.	8,109,503.13	6,493,392.79
รวม	<u>5,813,757,884.02</u>	<u>5,569,071,915.83</u>
<b>เงินบำนาญรางวัลกรรมการ</b>		
เงินบำนาญรางวัลกรรมการ	2,738,925.12	2,631,796.60
รวม	<u>2,738,925.12</u>	<u>2,631,796.60</u>
<b>เงินบำนาญรางวัลพนักงาน</b>		
เงินบำนาญรางวัลพนักงาน	1,420,765,967.19	1,179,635,011.27
รวม	<u>1,420,765,967.19</u>	<u>1,179,635,011.27</u>

ธนาคารออมสิน  
รายละเอียดค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบ็ย (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

	หน่วย : บาท	
	2550	2549
<b>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์</b>		
ค่าเสื่อมราคาอาคารสำนักงานและบ้านพัก	170,038,854.57	165,757,527.30
สิทธิการเช่าค้ำจ่าย	3,710,672.12	3,748,250.36
ค่าเช่าสำนักงาน	64,193,011.05	44,196,385.72
ค่าซ่อมแซมทรัพย์สิน	395,921,177.26	388,671,665.72
ค่าเบี่ยประกันภัย	36,672,570.30	37,144,198.86
ค่าภาษีโรงเรือนและที่ดิน	15,927,217.30	15,805,498.32
ค่ารักษาความปลอดภัย	37,236,044.24	39,158,675.35
ค่าจ้างทำความสะอาด	57,843,170.77	52,618,974.70
ค่าไฟฟ้า	143,586,792.39	139,512,990.43
ค่าน้ำประปา	6,170,473.67	6,544,851.77
ค่าเสื่อมราคาครุภัณฑ์สำนักงาน	176,186,734.94	124,441,948.23
ค่าเสื่อมราคาครุภัณฑ์คอมพิวเตอร์	320,815,000.64	275,629,983.66
ค่าเช่าเครื่องมือเครื่องใช้	15,565,980.24	10,788,798.45
ค่าโทรศัพท์	30,272,993.97	34,525,028.97
ค่าวัสดุคอมพิวเตอร์	37,160,363.00	41,349,589.91
ค่าวัสดุสำนักงาน	40,907,154.94	51,357,444.88
ค่าวัสดุโรงพิมพ์	25,733,788.63	25,387,857.68
ค่าเสื่อมราคาครุภัณฑ์ขนส่ง	88,166,040.31	91,121,288.53
ค่าพิมพ์บัตร	7,723,748.46	4,862,163.20
ค่าพิมพ์แบบพิมพ์	5,448,742.65	3,211,731.24
ค่าเช่ายานพาหนะ	37,976,590.60	29,211,014.00
ค่าธรรมเนียมยานพาหนะ	3,729,946.40	3,024,912.05
ค่าน้ำมันเชื้อเพลิงและหล่อลื่น	59,905,770.66	54,295,401.55
ค่าเสื่อมราคาครุภัณฑ์ - อพม.	539,973.45	726,523.53
รวม	1,781,432,812.56	1,643,092,704.41
<b>ค่าธรรมเนียมและบริการ</b>		
ค่าธรรมเนียมและบริการระบบสื่อสารข้อมูล	154,314,817.64	89,201,169.87
ค่าธรรมเนียมทางการเงิน	4,214,432.29	1,358,246.30
รวม	158,529,249.93	90,559,416.17

**ธนาคารออมสิน**  
**รายละเอียดค่าใช้จ่ายที่มีใบคอกเบี้ย (ต่อ)**  
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549**

	2550	2549
<b>ค่าตอบแทนกรรมการ</b>		
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ	3,078,250.00	2,906,150.00
เงินตอบแทน - สหม.	33,250.00	65,000.00
<b>รวม</b>	<b>3,111,500.00</b>	<b>2,971,150.00</b>
<b>ขาดทุนจากการซื้อขายของเงินลงทุน</b>		
ขาดทุนจากการซื้อขายของเงินลงทุน	110,000,000.00	188,141.00
<b>รวม</b>	<b>110,000,000.00</b>	<b>188,141.00</b>
<b>ค่าใช้จ่ายอื่น</b>		
เงินตอบแทนแพทย์ประจำธนาคาร	1,822,300.00	1,805,100.00
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	164,315,381.71	124,576,535.13
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด - ธนาคารอิสลาม	171,055.95	562,281.32
ค่าตอบแทน - ธนาคารอิสลาม	57,082.00	0.00
ค่าจ้างบุคคลภายนอก	167,882,151.43	152,664,276.30
ค่าจ้างผู้สอนบัญชี	2,635,573.00	2,831,644.00
ค่าไปรษณีย์โทรเลข	26,662,851.06	23,736,646.60
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางฝึกรอบรมและสัมมนา	234,846,157.43	165,206,315.18
เงินสาธารณูปโภค	62,822,911.15	41,352,221.90
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางไปต่างประเทศ	13,208,649.95	14,144,889.60
ค่ารับรอง	46,519,346.11	42,626,900.03
ค่าใช้จ่ายวันออมสิน	56,300.00	88,700.00
ค่าใช้จ่ายในการออกสลาก	4,510,770.50	2,900,426.00
ค่าใช้จ่ายในการเปิดสาขา	697,536.78	1,450,635.20
เงินรางวัลเงินเชื่อ	557,748,836.47	381,084,662.07
ค่ารางวัล	9,041,405.98	9,402,796.00
ค่าโฆษณา	317,325,687.06	408,903,802.43
ค่าใช้จ่ายสำนักหักบัญชี	14,085,610.13	12,517,235.40
ค่าหนังสือ	3,550,715.88	2,993,809.65
ค่าน้ำดื่ม	2,444,056.66	2,094,756.58
ค่าแพทย์และค่าติดตามประวัติสงเคราะห์ชีวิต	1,223,115.74	1,059,436.00
เงินสาธารณประโยชน์	124,268,344.29	167,894,851.68
หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินอุดหนุน	7,916,909.97	6,519,546.76
หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินขาดบัญชี	(530,504.28)	342,282.23
ค่าใช้จ่ายอื่น	43,845.35	2,871,988.00
ขาดทุนจากการลดราคาของทรัพย์สินรอการขาย	0.00	331,654.12
ค่าใช้จ่าย - สหม.	1,005,850.36	834,000.28
ค่าวัสดุ - สหม.	223,146.10	226,401.54
ค่าใช้จ่ายปฏิบัติการ - สหม.	2,721,239.12	1,794,185.56
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ - สหม.	57,674.01	10,000.00
<b>รวม</b>	<b>1,767,333,999.91</b>	<b>1,572,827,979.56</b>

**ธนาคารออมสิน**  
**หมายเหตุประกอบงบการเงิน**  
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549**

**1. ข้อมูลทั่วไป**

ธนาคารออมสินเป็นนิติบุคคล ที่จัดตั้งตามพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 โดยมีสำนักงานใหญ่ ตั้งอยู่ที่ 470 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร ประกอบธุรกิจหลัก ดังนี้ การรับฝากเงิน ซื้อหรือขายพันธบัตรรัฐบาล ลงทุนเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ซึ่งรัฐมนตรีอนุญาต และกิจการอันพึงเป็นงานธนาคาร โดยมีสาขาอยู่ทั่วประเทศ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ธนาคารมีพนักงานทั้งสิ้น 9,408 คน และ 9,271 คน ตามลำดับ

**2. หลักเกณฑ์และสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ**

**2.1 เกณฑ์การเสนองบการเงิน**

ธนาคารได้จัดทำรูปแบบงบการเงินและแสดงรายการตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 10 พฤษภาคม 2544 เรื่องแบบงบบุคคลและบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคารพาณิชย์และจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 โดยรวมบัญชีของสาขาต่าง ๆ ของธนาคารทั่วประเทศ

ตั้งแต่งวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 งบการเงินของธนาคารที่เสนอ ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันออกแล้ว

**2.2 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ**

**2.2.1 การรับรู้รายได้**

- รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสินทรัพย์ สำหรับดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อทุกประเภท (ยกเว้นสินเชื่อประเภทบุคคลที่ใช้กรรมธรรม์เงินฝากสงเคราะห์ชีวิต และครอบครัวค้ำประกัน) และเงินลงทุนในตราสารหนี้ของบริษัทที่ผิดนัดชำระคืนเงิน/ดอกเบี้ยเกิน 3 เดือน จะบันทึกยกเลิกการรับรู้รายได้นั้นทั้งจำนวน และเมื่อได้รับชำระดอกเบี้ยจึงจะรับรู้เป็นรายได้ใหม่

- สินเชื่อประเภทบุคคลที่มีกรรมธรรม์เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้ำประกันจะบันทึกดอกเบี้ยล่วงหน้า ณ วันที่จ่ายเงินให้กู้ และทยอยรับรู้เป็นรายได้ในแต่ละเดือนตลอดอายุสัญญา

- รายได้เงินปันผลจะรับรู้เมื่อมีสิทธิได้รับเงินปันผล

- รายได้นอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้นจะรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

**2.2.2 การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย**

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินฝากทุกประเภทที่มีดอกเบี้ยเป็นรายเดือน โดยใช้เกณฑ์คงค้าง

**2.2.3 เงินให้สินเชื่อ**

ธนาคารแสดงจำนวนเงินให้สินเชื่อตามจำนวนคืนเงิน โดยแยกแสดงดอกเบี้ยค้างรับของเงินให้สินเชื่อไว้เป็นรายการแยกต่างหาก ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชี

**2.2.4 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ**

ธนาคารจะประมาณจำนวนหนี้ที่คาดว่าจะเก็บไม่ได้จากลูกหนี้แต่ละประเภทที่ค้างชำระ โดยวิเคราะห์จากประสบการณ์ที่ผ่านมาแล้วนำมาคำนวณตามกลุ่มอายุหนี้ที่ค้างชำระ ซึ่งหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือนขึ้นไปนับจากวันที่

๓

หนี้ถึงกำหนดชำระธนาคารจะตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์กระทรวงการคลัง สำหรับลูกหนี้ที่ปรับ โครงสร้างหนี้ และประนอมหนี้จะพิจารณาตามหลักความระมัดระวัง โดยคำนึงถึงความไม่แน่นอนในการชำระหนี้ของลูกหนี้ก่อนจะทำการ กลับรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

สำหรับลูกหนี้อื่นหากคาดว่าจะเก็บไม่ได้จะตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้เต็มจำนวนหนี้สงสัยจะสูญถือเป็น ค่าใช้จ่ายในงวดการบัญชีที่ตั้งและจะกลับรายการเมื่อ ได้รับชำระหนี้

#### 2.2.5 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารดำเนินการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาสำหรับสินเชื่อบริษัทและธุรกิจเอกชนขนาดใหญ่ภายใต้ ขอบเขต ดังนี้

2.2.5.1 ลดค้ำเงินหรือคอกเบี้ยค้างรับที่บันทึกเป็นรายได้แล้ว และ/หรือ

2.2.5.2 ยินยอมรับชำระหนี้โดยรับโอนสินทรัพย์ ตราสารการเงินหรือรับทุนหรือหุ้นเพิ่มทุนที่เกิดขึ้นจากการ แปรลงหนี้เป็นทุนของลูกหนี้ที่มีปัญหาเพื่อชำระหนี้ โดยที่มูลค่าราคายุติธรรมของสินทรัพย์ ตราสารการเงิน หรือทุนดังกล่าว ต่ำกว่ามูลค่าหนี้ตามบัญชี และ/หรือ

2.2.5.3 บันทึกราคาลูกหนี้ใหม่โดยใช้ราคาตลาดของลูกหนี้ หรือใช้มูลค่าราคายุติธรรมของหลักประกัน โดยธนาคารต้องรับส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และ/หรือ

2.2.5.4 ผ่อนปรนการชำระหนี้ โดยการขยายระยะเวลาชำระหนี้ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยออกไป

สินเชื่อบริษัทอื่น นอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้น ธนาคารได้ดำเนินการประนอมหนี้โดยวิธีเปลี่ยนแปลง เงื่อนไขการชำระหนี้ในหลายลักษณะเพื่อผ่อนปรนการชำระหนี้ เช่น ขยายระยะเวลาการชำระหนี้ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ออกไป เป็นต้น

#### 2.2.6 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

##### 2.2.6.1 เงินลงทุนชั่วคราว

###### 1. เงินลงทุนเพื่อค้า

- ตราสารหนี้หรือตราสารทุนในความต้องการของตลาด แสดงด้วยราคายุติธรรม

###### 2. เงินลงทุนเพื่อขาย

- ตราสารหนี้ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

###### 3. ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

##### 2.2.6.2 เงินลงทุนระยะยาว (หลักทรัพย์เพื่อการลงทุน)

###### 1. เงินลงทุนเพื่อขาย

- ตราสารหนี้ซึ่งไม่ถึงเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้า และ ในขณะที่เดียวกันไม่ถึงเป็นตราสารหนี้ที่จะถือ จนครบกำหนด และตราสารทุนในความต้องการของตลาด แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

- ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด ถือเป็นเงินลงทุนทั่วไปแสดงด้วยราคาทุน

###### 2. ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

2.2.6.3 มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ใช้อัตราผลตอบแทนของศูนย์ซื้อขายตราสารหนี้ไทย และมูลค่า ยุติธรรมของตราสารทุนในความต้องการของตลาดใช้ราคาปิดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย ของรอบระยะเวลาบัญชี

2.2.6.4 การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เพื่อขาย แสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนลงทุนในงบดุล จนกว่าจะจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อนายนั้น จึงรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

2.2.6.5 การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์เพื่อค้า รับรู้ในงบกำไรขาดทุน

2.2.6.6 ในกรณีเกิดการค้ำค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ มูลค่าที่ลดลงรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

### 2.2.7 เงินลงทุนในบริษัทร่วม

ธนาคารได้บันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทร่วมโดยวิธีราคาทุน และรับรู้เงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วมเป็นรายได้ โดยนำเสนองบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ

### 2.2.8 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ธนาคารได้บันทึกบัญชีเป็นสกุลเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการและเงินตราต่างประเทศคงเหลือ ณ วันที่ในงบดุล จะบันทึกบัญชีโดยแปลงค่าเป็นสกุลเงินบาทด้วยอัตราแลกเปลี่ยนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศ ซึ่งกำไรและขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศถือเป็นรายได้และค่าใช้จ่ายประจำงวด

### 2.2.9 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารบันทึกภาระจากสัญญาตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงเป็นรายการนอกงบดุล การรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญา จะบันทึกให้สอดคล้องกับการรับรู้กำไรขาดทุนของสินทรัพย์ที่ถูกป้องกันความเสี่ยง

### 2.2.10 ทรัพย์สินรอการขาย

เป็นทรัพย์สินประเภทอสังหาริมทรัพย์ที่ตกเป็นของธนาคาร เนื่องจากการที่ธนาคารได้ซื้อทรัพย์สินที่จ้างองไว้กับธนาคารออมสินจากการขายทอดตลาดโดยคำสั่งศาลและธนาคารมีความประสงค์จะขายทรัพย์สินดังกล่าวในภายหลัง

ทรัพย์สินจะบันทึกด้วยมูลค่าจากการขายทอดตลาดและบันทึกเป็นการรับชำระหนี้บางส่วน และธนาคารจะทำการประเมินราคาทรัพย์สิน และกันเงินสำรองสำหรับผลต่างของราคาตามบัญชีที่สูงกว่าราคามูลค่าของทรัพย์สินนั้น ในอัตราร้อยละ 100 สำหรับทรัพย์สินส่วนที่เป็นอาคาร ธนาคารจะไม่คำนวณหักค่าเสื่อมราคาและจะรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนเมื่อจำหน่าย

### 2.2.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ

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

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

### 2.2.12 สินทรัพย์ที่ได้รับจากการบริจาค

แสดงตามราคาที่ได้รับบริจาคและบันทึกบัญชีคู่กับบัญชีส่วนเกินทุนจากการบริจาค โดยคำนวณค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรง ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ที่มีได้ใช้ในการดำเนินงานนำไปลดบัญชีส่วนเกินทุนจากการบริจาค ส่วนค่าเสื่อมราคา สินทรัพย์ที่ใช้ในการดำเนินงานเพื่อก่อให้เกิดรายได้โดยตรง ถือเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

### 2.2.13 สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน

เป็นสิทธิการเช่าที่ดินและอาคารแสดงด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม การตัดจำหน่ายคำนวณตามวิธีเส้นตรง โดยกรณีที่สัญญาเช่ามีข้อกำหนดให้ต่ออายุการเช่าได้ค่อย ๆ ไป จะตัดเป็นค่าใช้จ่ายได้ในอัตราร้อยละ 10 ต่อปี

กรณีสัญญาเช่าไม่มีข้อกำหนดให้ต่ออายุสัญญาเช่าได้หรือมีข้อกำหนดให้ต่ออายุการเช่าได้เพียงระยะเวลาจำกัดแน่นอน จะตัดเป็นค่าใช้จ่ายในระยะเวลาตามอายุการเช่ารวมกับอายุที่ต่อได้

#### 2.2.14 เงินทุนเลี้ยงชีพของพนักงานธนาคารออมสิน

2.2.14.1 เงินทุนเลี้ยงชีพประเภทหนึ่ง เป็นเงินประกันความเสียหายในการเข้าทำงานของพนักงาน โดยธนาคารหักจากเงินเดือนของพนักงาน

2.2.14.2 เงินทุนเลี้ยงชีพประเภทสองถึงห้า เป็นเงินที่ธนาคารตั้งสมทบเข้าบัญชีสำรองจ่ายเงินทุนเลี้ยงชีพประเภทบำเหน็จ บำนาญ บำเหน็จพิเศษ หรือบำนาญพิเศษ เป็นประจำทุกปี โดยให้เงินในบัญชีดังกล่าวมีจำนวนเท่ากับเงินบำเหน็จที่ต้องจ่ายให้พนักงาน ตามระเบียบการธนาคาร ฉบับที่ 403 โดยรับรู้เงินจ่ายสมทบเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

#### 2.2.15 เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว

เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว เป็นการฝากเงินเพื่อประกันชีวิต และสะสมทรัพย์เพื่อประกันรายได้ และเพื่อการศึกษา ซึ่งธนาคารต้องจ่ายเงินสงเคราะห์ตามเงื่อนไขการรับฝาก

ธนาคารแสดงเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวเป็นเงินฝากทั้งจำนวน ส่วนเงินค่าใช้จ่ายในการหา และติดตามเก็บเงินจากผู้ฝากนำไปลดเงินฝากคงเหลือ

การสำรองค่าใช้จ่ายตามเงื่อนไขการรับฝาก ธนาคารได้คำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยและตั้งสำรองเพิ่มจากเงินฝากคงเหลือเพื่อให้เพียงพอสำหรับภาระที่ต้องจ่ายตามเงื่อนไขการรับฝาก

ค่าแพทย์ตรวจสุขภาพของผู้ฝากสงเคราะห์ชีวิตฯ และสำรองที่ตั้งเพิ่มจากเงินฝากคงเหลือ รับรู้เป็นค่าใช้จ่าย

#### 2.2.16 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

### 2.3 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

2.3.1 ธนาคารได้เปลี่ยนแปลงวิธีการบันทึกบัญชีสำหรับเงินลงทุนในบริษัทร่วมจากวิธีส่วนได้เสียมาเป็นราคาทุน เพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 45 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง เงินลงทุนในบริษัทร่วม การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีนี้ทำให้ธนาคารปรับงบการเงินย้อนหลัง และงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปี 2549 ที่นำไปแสดงในงบการเงินระหว่างกาลสำหรับปี 2550 เพื่อการเปรียบเทียบจึงได้รับการปรับปรุงใหม่

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีต่องบการเงินระหว่างกาลและงบการเงินประจำปี 2549 เฉพาะธนาคารมีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2550	2549
กำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม	(6.34)	(17.30)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
ณ วันที่ 1 มกราคม	(186.84)	(345.60)
รวมสินทรัพย์/รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 1 มกราคม	(193.18)	(362.90)

๓

	หน่วย : ล้านบาท	
	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2550	2549
เงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันที่ 1 มกราคม	(193.18)	(362.90)
เงินปันผลรับจากบริษัทร่วม สำหรับปี		
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	0.00	25.00
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	<u>0.00</u>	<u>(14.04)</u>
รวมสินทรัพย์/รวมหนี้สินและส่วนของทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม	(193.18)	(351.94)
กำไรสุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		<u>10.96</u>

2.3.2 ธนาคารได้เปลี่ยนแปลงรายการเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด จากเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินประเภทเงินฝากธนาคาร และเงินให้สินเชื่อที่มีกำหนดจ่ายคืนไม่เกิน 3 เดือน เป็นเงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

#### เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	หน่วย : ล้านบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550	
- เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเดิม	23,832.95
- เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดใหม่	<u>7,304.72</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงจากการเปลี่ยนแปลง	<u>16,528.23</u>

#### 2.4 นโยบายการลงทุน

ในปี 2550 สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (สศช.) คาดว่าเศรษฐกิจไทยจะมีอัตราการขยายตัวประมาณร้อยละ 4.50 และอัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 2.30 ลดลงจากปี 2549 โดยมีสาเหตุจากการลงทุนภาคเอกชนที่ชะลอตัวลง แต่ยังคงได้รับการชดเชยจากการส่งออกสินค้าและบริการที่ขยายตัวอย่างต่อเนื่อง และการใช้จ่ายงบประมาณภาครัฐที่เพิ่มขึ้น ทั้งการใช้จ่ายประจำและการลงทุน

ธนาคารได้กำหนดเป้าหมายสินเชื่อให้มีอัตราเติบโตรวมร้อยละ 5.80 เป็นผลให้สัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากเท่ากับร้อยละ 74.20 และมุ่งเน้นการขยายสินเชื่ออย่างมีคุณภาพเพื่อลด NPLs โดยกำหนดเป้าหมายสินเชื่อรายย่อยเพิ่มสุทธิ 33,100 ล้านบาท คิดเป็นอัตราเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.90 สำหรับสินเชื่อภาครัฐและสินเชื่อเอกชนขนาดใหญ่กำหนดเป้าหมายให้สินเชื่อใหม่จำนวน 26,000 ล้านบาท แต่โดยที่มียอดหนี้ที่ครบกำหนดจำนวนมากทำให้ยอดเพิ่มสุทธิเป็นยอดลดลง

ในส่วนของการลงทุน ธนาคารมีนโยบายปรับสัดส่วนเงินลงทุนให้ลดลงโดยกำหนดให้มีสัดส่วนเงินลงทุนต่อเงินให้สินเชื่อเท่ากับ 32 : 68 สำหรับกลยุทธ์ในการลงทุน ธนาคารเน้นกระจายการลงทุนให้หลากหลายเพื่อกระจายความเสี่ยง โดยขยายการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ และหน่วยลงทุนประเภทต่างๆ เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา ซึ่งธนาคารได้มีมาตรการในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนโดยการใช้อุปกรณ์ทางการเงินต่างๆ ได้แก่ การทำ Cross Currency Swap ประมาณการว่าในปี 2550 จะลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนจำนวน 40,900 ล้านบาท ในขณะที่มียอดรับคืนจากตราสารครบกำหนดจำนวน 30,300 ล้านบาท ทำให้มียอดเงินลงทุนเพิ่มสุทธิจำนวน 10,600 ล้านบาท คิดเป็นอัตราเติบโตร้อยละ 5.10

## 3. ข้อมูลเพิ่มเติม

## 3.1 เงินสด

	2550		2549	
			หน่วย : ล้านบาท	
เงินสด		6,609.95		8,024.79
เงินตราต่างประเทศ		24.08		3.05
เงินสดระหว่างเรียกเก็บ				
ATM POOL	496.74		423.18	
VISA PLUS	7.36		3.49	
เช็ครอเรียกเก็บ	166.59	670.69	68.45	495.12
รวมเงินสด		<u>7,304.72</u>		<u>8,522.96</u>

## 3.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

	2550			2549		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
3.2.1 ในประเทศ						
1. ธนาคารแห่งประเทศไทย	28.46	0.00	28.46	26.14	0.00	26.14
2. ธนาคารพาณิชย์	10,334.54	5,145.00	15,479.54	9,800.93	3,000.00	12,800.93
3. ธนาคารอื่น	18.66	1,000.00	1,018.66	8.02	0.00	8.02
รวมในประเทศ	<u>10,381.66</u>	<u>6,145.00</u>	<u>16,526.66</u>	<u>9,835.09</u>	<u>3,000.00</u>	<u>12,835.09</u>
3.2.2 ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	1.25	0.00	1.25	29.35	0.00	29.35
เงินยูโร	0.14	0.00	0.14	0.00	0.00	0.00
เงินสกุลอื่น	0.18	0.00	0.18	0.00	0.00	0.00
รวมต่างประเทศ	<u>1.57</u>	<u>0.00</u>	<u>1.57</u>	<u>29.35</u>	<u>0.00</u>	<u>29.35</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>10,383.23</u>	<u>6,145.00</u>	<u>16,528.23</u>	<u>9,864.44</u>	<u>3,000.00</u>	<u>12,864.44</u>
1. ไม่เกิน 3 เดือน		6,145.00			3,000.00	
2. เกินกว่า 3 เดือน		0.00			0.00	
รวมมีระยะเวลา		<u>6,145.00</u>			<u>3,000.00</u>	

## 3.3 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

	2550	2549
	หน่วย : ล้านบาท	
พันธบัตรรัฐบาล	31,253.30	19,103.57
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	500.00	36,241.75
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	1,526.88	2,147.60
พันธบัตรกองทุนฟื้นฟูระบบสถาบันการเงิน	5,000.00	0.00
ลูกหนี้อื่นมาร์จิ้น	15.27	0.00
รวม	<u>38,295.45</u>	<u>57,492.92</u>

## 3.4 เงินลงทุน

## 3.4.1 เงินลงทุนชั่วคราว

	หน่วย : ล้านบาท			
	2550		2549	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคา ตลาด	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคา ตลาด
3.4.1.1 เงินลงทุนเพื่อค้า				
พันธบัตรรัฐบาล	0.00	0.00	558.67	543.68
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	2,832.59	2,839.09	6,103.66	6,127.04
ตั๋วเงินคลัง	<u>389.94</u>	<u>389.97</u>	<u>785.25</u>	<u>789.09</u>
รวม	3,222.53	3,229.06	7,447.58	7,459.81
<b>บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า</b>	<u>6.53</u>	<u>0.00</u>	<u>12.23</u>	<u>0.00</u>
รวม	<u>3,229.06</u>	<u>3,229.06</u>	<u>7,459.81</u>	<u>7,459.81</u>
3.4.1.2 เงินลงทุนเพื่อขาย				
พันธบัตรรัฐบาล	15,247.95	15,215.58	5,370.65	5,304.53
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	10,108.63	10,235.61	10,303.81	10,310.10
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	4,854.48	4,860.31	7,489.61	7,484.95
ตั๋วเงินคลัง	440.97	440.74	652.11	652.08
ตั๋วอาวัลโดยธนาคารพาณิชย์	<u>102.41</u>	<u>102.57</u>	<u>515.15</u>	<u>515.17</u>
รวม	30,754.44	30,854.81	24,331.33	24,266.83
<b>บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า</b>	<u>100.37</u>	<u>0.00</u>	<u>(64.50)</u>	<u>0.00</u>
รวม	<u>30,854.81</u>	<u>30,854.81</u>	<u>24,266.83</u>	<u>24,266.83</u>
3.4.1.3 ตราสารหนี้ที่จะถึงครบกำหนด				
พันธบัตรรัฐบาล	3,579.44		1,524.01	
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	4,008.79		5,985.55	
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	0.00		500.00	
ตั๋วเงิน	0.00		544.13	
ตั๋วแลกเงินเอกชน	1,100.00		1,094.90	
ตั๋วอาวัลโดยธนาคารพาณิชย์	73.04		0.00	
หลักทรัพย์ต่างประเทศ	9,912.86		1,139.04	
หุ้นกู้	<u>3,976.03</u>		<u>1,839.25</u>	
รวม	22,650.16		12,626.88	
<b>หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า</b>	<u>0.00</u>		<u>47.39</u>	
รวม	<u>22,650.16</u>		<u>12,579.49</u>	
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	<u>56,734.03</u>		<u>44,306.13</u>	

ในปี 2550 ธนาคารได้ออนเงินลงทุนประเภทเพื่อค้า ไปเป็นเงินลงทุนถือจนครบกำหนด เพื่อรองรับการทำธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน (Private Repo) ซึ่ง ณ วันโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน มีราคาทุน 1,614.01 ล้านบาท และราคามูลค่ายุติธรรม 1,605.59 ล้านบาท ซึ่งทำให้เกิดกำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นเพื่อค้า 8.42 ล้านบาท

หลักทรัพย์ต่างประเทศ จำนวน 9,912.86 ล้านบาท ได้รวม Credit Linked Note จำนวน 676.20 ล้านบาท

### 3.4.2 เงินลงทุนระยะยาว

	2550		2549	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคา ตลาด	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคา ตลาด
หน่วย : ล้านบาท				
<b>3.4.2.1 เงินลงทุนเพื่อขาย</b>				
พันธบัตรรัฐบาล	42,500.31	41,429.08	48,024.14	45,717.50
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	23,575.20	23,915.91	30,992.26	31,129.53
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	5,097.40	5,069.86	590.52	592.17
หุ้นสามัญ	20,371.13	26,593.36	10,781.41	16,130.67
ใบสำคัญแสดงสิทธิ์ในการจองซื้อหุ้นสามัญ	0.35	0.49	0.35	0.77
หุ้นกู้	1,280.00	1,318.54	1,100.00	1,108.50
หน่วยลงทุน	20,876.09	20,566.24	18,015.09	14,836.46
กองทุนส่วนบุคคล	<u>1,624.49</u>	<u>1,637.24</u>	<u>1,331.61</u>	<u>1,309.53</u>
รวม	115,324.97	120,530.72	110,835.38	110,825.13
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	5,205.75	0.00	(10.25)	0.00
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า - กองทุนส่วนบุคคล	<u>110.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>
รวม	<u>120,420.72</u>	<u>120,530.72</u>	<u>110,825.13</u>	<u>110,825.13</u>
<b>3.4.2.2 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>				
พันธบัตรรัฐบาล	10,890.62		12,877.59	
หลักทรัพย์วางเป็นประกัน	0.00		206.87	
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	25,320.93		20,909.51	
ตั๋วแลกเงินเอกชน	0.00		1,100.00	
หลักทรัพย์ต่างประเทศ	13,259.40		4,843.78	
หุ้นกู้	<u>8,299.31</u>		<u>9,651.22</u>	
รวม	57,770.26		49,588.97	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า - หุ้นกู้	<u>47.39</u>		<u>0.00</u>	
รวม	<u>57,722.87</u>		<u>49,588.97</u>	
<b>3.4.2.3 เงินลงทุนทั่วไป</b>				
หุ้นสามัญ	3,355.30		3,425.30	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า - หุ้นสามัญ	<u>8.52</u>		<u>8.52</u>	
รวม	<u>3,346.78</u>		<u>3,416.78</u>	
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	<u>181,490.37</u>		<u>163,830.88</u>	

ในปี 2550 ธนาคารได้ออนเงินลงทุนประเภทเผื่อขายไปเป็นเงินลงทุนถือจนครบกำหนด เพื่อรองรับการทำธุรกรรมซื้อขายพันธบัตรโดยมีสัญญาว่าจะขายคืนหรือซื้อคืน (Bilateral Repo) ซึ่ง ณ วันโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนมีราคาทุน 782.26 ล้านบาท และราคามูลค่ายุติธรรม 779.89 ล้านบาท ซึ่งทำให้เกิดขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดจากหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน 2.37 ล้านบาท

กองทุนส่วนบุคคลจำนวน 1,637.24 ล้านบาท ประกอบด้วย 5 กองทุน ซึ่งมีกองทุนหนึ่งจำนวน 1,178.01 ล้านบาท ได้ลงทุนในหุ้นกู้มีหลักประกันของบริษัทหนึ่งจำนวน 250 ล้านบาท และหุ้นกู้ดังกล่าวเริ่มผิดนัดชำระหนี้ตั้งแต่วันที่ 25 ตุลาคม 2550 ซึ่งหลักประกันของหุ้นกู้มีราคาบังคับขายจำนวนเพียง 140 ล้านบาท ดังนั้นธนาคารจึงรับรู้การด้อยค่ากองทุนดังกล่าวเป็นจำนวน 110 ล้านบาท

หลักทรัพย์ต่างประเทศ จำนวน 13,259.40 ล้านบาท ได้รวม Single Fund Linked Note จำนวน 512.41 ล้านบาท

หุ้นสามัญของเงินลงทุนทั่วไปจำนวน 3,355.30 ล้านบาท ได้รวมหุ้นสามัญของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแห่งหนึ่งจำนวน 3,014.26 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ซื้อจากกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 21 สิงหาคม 2549 ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2550 มีมูลค่าตามราคาตลาดเป็นจำนวน 2,011.08 ล้านบาท ธนาคารได้บันทึกหุ้นสามัญดังกล่าวเป็นเงินลงทุนตามราคาทุน ตามวิธีปฏิบัติที่กระทรวงการคลังกำหนด โดยมีหลักเกณฑ์ ดังนี้

- ภายในระยะเวลา 3 ปี นับแต่วันที่ธนาคารชำระค่าหุ้น กระทรวงการคลังมีสิทธิในการซื้อหุ้นคืนจากธนาคารในราคาที่คำนวณจากต้นทุนที่ธนาคารรับซื้อร่วมกับอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนที่ลดลง
- ในกรณีที่มีการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทดังกล่าว ในขณะที่ธนาคารถือครองหุ้นอยู่ ธนาคารจะต้องดำเนินการตามความเห็นของกระทรวงการคลัง
- ธนาคารจะไม่โอนหุ้นดังกล่าว รวมทั้งไม่โอนสิทธิและหน้าที่ของคนซึ่งเกิดจากการซื้อหุ้นนี้ให้แก่บุคคลอื่น

การบันทึกรายการเป็นเงินลงทุนตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวข้างต้นไม่เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปทำให้เงินลงทุนแสดงมูลค่าสูงไปเป็นจำนวน 3,014.26 ล้านบาท และเงินให้สินเชื่อแสดงมูลค่าต่ำไปด้วยจำนวนเดียวกัน

๘

3.4.3 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2550			
	1 ปี	เกิน 1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
3.4.3.1 เงินลงทุนเพื่อขาย				
พันธบัตรรัฐบาล	15,247.95	25,261.91	17,238.40	57,748.26
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	10,108.63	19,681.34	3,893.86	33,683.83
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	4,854.48	5,097.39	0.00	9,951.87
ตั๋วเงินคลัง	440.97	0.00	0.00	440.97
ตั๋วอาวัลโดยธนาคารพาณิชย์	102.41	0.00	0.00	102.41
หุ้นกู้	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>1,280.00</u>	<u>1,280.00</u>
รวม	30,754.44	50,040.64	22,412.26	103,207.34
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>100.37</u>	<u>(11.90)</u>	<u>(707.61)</u>	<u>(619.14)</u>
รวม	<u>30,854.81</u>	<u>50,028.74</u>	<u>21,704.65</u>	<u>102,588.20</u>
3.4.3.2 ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด				
พันธบัตรรัฐบาล	3,579.44	6,138.01	4,752.61	14,470.06
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	4,008.79	17,211.73	8,109.20	29,329.72
ตั๋วแลกเงินเอกชน	1,100.00	0.00	0.00	1,100.00
ตั๋วอาวัลโดยธนาคารพาณิชย์	73.04	0.00	0.00	73.04
หลักทรัพย์ต่างประเทศ	9,912.86	9,692.66	3,566.74	23,172.26
หุ้นกู้	<u>3,976.03</u>	<u>6,669.30</u>	<u>1,630.01</u>	<u>12,275.34</u>
รวม	22,650.16	39,711.70	18,058.56	80,420.42
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>0.00</u>	<u>47.39</u>	<u>0.00</u>	<u>47.39</u>
รวม	<u>22,650.16</u>	<u>39,664.31</u>	<u>18,058.56</u>	<u>80,373.03</u>
รวมตราสารหนี้	<u>53,504.97</u>	<u>89,693.05</u>	<u>39,763.21</u>	<u>182,961.23</u>

๓

3.4.3 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	2549			
	ครบกำหนด			
	1 ปี	เกิน 1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
3.4.3.1 เงินลงทุนเพื่อขาย				
พันธบัตรรัฐบาล	5,370.65	34,873.94	13,150.20	53,394.79
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	10,303.81	30,403.11	589.15	41,296.07
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	7,489.61	590.52	0.00	8,080.13
ตั๋วเงินคลัง	652.11	0.00	0.00	652.11
ตั๋วอาวัลโดยธนาคารพาณิชย์	515.15	0.00	0.00	515.15
หุ้นกู้	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>1,100.00</u>	<u>1,100.00</u>
รวม	24,331.33	65,867.57	14,839.35	105,038.25
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>64.50</u>	<u>1,319.85</u>	<u>839.37</u>	<u>2,223.72</u>
รวม	<u>24,266.83</u>	<u>64,547.72</u>	<u>13,999.98</u>	<u>102,814.53</u>
3.4.3.2 ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด				
พันธบัตรรัฐบาล	1,524.01	8,708.83	4,168.76	14,401.60
หลักทรัพย์วางเป็นประกัน	0.00	206.87	0.00	206.87
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	5,985.55	18,355.82	2,553.69	26,895.06
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	500.00	0.00	0.00	500.00
ตั๋วเงิน	544.13	0.00	0.00	544.13
ตั๋วแลกเงินเอกชน	1,094.90	1,100.00	0.00	2,194.90
หลักทรัพย์ต่างประเทศ	1,139.04	3,936.99	906.79	5,982.82
หุ้นกู้	<u>1,839.25</u>	<u>8,651.21</u>	<u>1,000.01</u>	<u>11,490.47</u>
รวม	12,626.88	40,959.72	8,629.25	62,215.85
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>47.39</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>47.39</u>
รวม	<u>12,579.49</u>	<u>40,959.72</u>	<u>8,629.25</u>	<u>62,168.46</u>
รวมตราสารหนี้	<u>36,846.32</u>	<u>105,507.44</u>	<u>22,629.23</u>	<u>164,982.99</u>

๗

## 3.4.4 เงินลงทุนในบริษัทร่วม

งบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ของบริษัทร่วม ยังไม่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 เงินลงทุนในบริษัทร่วมมีรายการเคลื่อนไหวดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2550	2549	2550	2549 (ปรับปรุงใหม่)
ยอดต้นงวด	351.18	361.14	343.84	343.84
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุน				
ตามวิธีส่วนได้เสีย	4.34	35.62	0.00	0.00
ซื้อ	1,405.28		1,405.28	0.00
เงินปันผลรับ	(17.64)	(45.58)	0.00	0.00
ยอดปลายงวด	<u>1,743.16</u>	<u>351.18</u>	<u>1,749.12</u>	<u>343.84</u>

เงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 มีรายละเอียดดังนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	สัดส่วนความเป็นเจ้าของ (ร้อยละ)		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
			2550	2549	2550	2549	2550	2549 (ปรับปรุงใหม่)
บริษัท หลักทรัพย์ จัดการ กองทุน ธนาชาติ จำกัด	ธุรกิจ การเงิน	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	56.94	31.34	25.00	25.00
บริษัท หลักทรัพย์ จัดการ กองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจ การเงิน	หุ้นสามัญ	24.50	24.50	324.68	319.84	318.84	318.84
ธนาคาร อิสลามแห่ง ประเทศไทย รวม	ธุรกิจ ธนาคาร	หุ้นสามัญ	39.81	0.00	1,361.54	0.00	1,405.28	0.00
					<u>1,743.16</u>	<u>351.18</u>	<u>1,749.12</u>	<u>343.84</u>

### 3.5 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

#### (1) จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2550	2549
เงินเบิกเกินบัญชี	5,607.90	5,386.36
เงินให้กู้ยืม	433,030.80	411,559.92
ตัวเงิน	<u>31,000.00</u>	<u>15,000.00</u>
รวม	469,638.70	431,946.28
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	2,181.39	2,645.08
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	<u>24,083.50</u>	<u>17,684.07</u>
รวม	<u>447,736.59</u>	<u>416,907.29</u>

#### (2) จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	หน่วย : ล้านบาท			รวม
				2550	สงสัยจะสูญ		
				สงสัย	เกิน 1 ปี - 2 ปี	เกิน 2 ปี	
เพื่อที่อยู่อาศัย	104,269.32	2,851.15	1,047.87	1,154.84	1,732.47	4,725.34	115,780.99
บุคคล	83,775.34	1,298.91	505.06	584.60	634.74	914.82	87,713.47
ธุรกิจขนาดใหญ่	22,938.53	0.00	676.49	0.00	0.00	706.49	24,321.51
ธุรกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม เพื่อสังคมและ ชุมชน	26,933.04	752.73	279.37	359.42	674.62	1,126.86	30,126.04
ภาครัฐและ รัฐวิสาหกิจ	157,330.25	1,014.69	393.95	480.53	532.92	712.14	160,464.48
รวม	<u>51,232.21</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>51,232.21</u>
รวม	446,478.69	5,917.48	2,902.74	2,579.39	3,574.75	8,185.65	469,638.70
ดอกเบี้ยค้างรับ	<u>2,181.39</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>2,181.39</u>
รวม	<u>448,660.08</u>	<u>5,917.48</u>	<u>2,902.74</u>	<u>2,579.39</u>	<u>3,574.75</u>	<u>8,185.65</u>	<u>471,820.09</u>

(2) จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	2549	สงสัยจะสูญ		รวม
				สงสัย	เกิน 1 ปี - 2 ปี	เกิน 2 ปี	
เพื่อที่อยู่อาศัย	105,510.19	2,427.75	1,243.04	1,795.40	1,927.80	4,036.26	116,940.44
บุคคล	80,110.54	1,067.82	573.73	589.65	552.75	674.44	83,568.93
ธุรกิจขนาดใหญ่	24,152.54	0.00	0.00	0.00	706.49	0.00	24,859.03
ธุรกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม	23,999.41	681.02	414.34	613.52	577.52	816.35	27,102.16
เพื่อสังคมและ ชุมชน	127,901.32	889.11	409.90	503.36	622.78	426.74	130,753.21
ภาครัฐและ รัฐวิสาหกิจ	<u>48,722.51</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>48,722.51</u>
รวม	410,396.51	5,065.70	2,641.01	3,501.93	4,387.34	5,953.79	431,946.28
ดอกเบี้ยค้างรับ	<u>2,645.08</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>2,645.08</u>
รวม	<u>413,041.59</u>	<u>5,065.70</u>	<u>2,641.01</u>	<u>3,501.93</u>	<u>4,387.34</u>	<u>5,953.79</u>	<u>434,591.36</u>

สินเชื่อนำมาจัดชั้น ได้รวมเงินเบิกเกินบัญชีไว้ด้วย สำหรับเงินกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 จำนวน 14,217.25 ล้านบาท และจำนวน 23,206.45 ล้านบาทตามลำดับ แสดงไว้ในสินเชื่อประเภทเพื่อสังคมและชุมชน



(3) จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	2550				
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	เกณฑ์กระทรวงการคลัง มูลหนี้	อัตรา	มูลค่าที่ต้อง ตั้งตามเกณฑ์	มูลค่าในบัญชี
<u>เงินให้สินเชื่อ</u>					
จัดชั้นปกติ	446,478.69	446,478.69			
จัดชั้นกล่าวถึง เป็นพิเศษ	5,917.48	5,917.48			
จัดชั้นต่ำกว่า มาตรฐาน	2,902.74	2,902.74	20%	580.55	
จัดชั้นสงสัย	2,579.39	2,579.39	50%	1,289.70	
จัดชั้นสงสัย จะสูญ					
- เกิน 1 ปี - 2 ปี	3,574.75	3,574.75	100%	3,574.75	
- เกิน 2 ปี	<u>8,185.65</u>	<u>8,185.65</u>	100%	<u>8,185.65</u>	
	469,638.70	469,638.70		13,630.65	24,083.50
<u>ดอกเบี้ยค้างรับ</u>					
จัดชั้นปกติ-ต่ำกว่า มาตรฐาน	<u>2,181.39</u>	<u>2,181.39</u>		<u>0.00</u>	<u>0.00</u>
	<u>471,820.09</u>	<u>471,820.09</u>		<u>13,630.65</u>	<u>24,083.50</u>

จำนวนเงินให้สินเชื่อที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ 17,242.53 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.67 ของยอด  
เงินให้สินเชื่อทั้งหมด

(3) จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	2549		มูลค่าที่ต้อง ตั้งตามเกณฑ์	มูลค่าในบัญชี
		เกณฑ์กระทรวงการคลัง มูลหนี้	อัตรา		
<u>เงินให้สินเชื่อ</u>					
จัดชั้นปกติ	410,396.51	410,396.51			
จัดชั้นกล่าวถึง					
เป็นพิเศษ	5,065.70	5,065.70			
จัดชั้นต่ำกว่า					
มาตรฐาน	2,641.01	2,641.01	20%	528.20	
จัดชั้นสงสัย	3,501.93	3,501.93	50%	1,750.97	
จัดชั้นสงสัย					
จะสูญ					
- เกิน 1 ปี - 2 ปี	4,387.34	4,387.34	100%	4,387.34	
- เกิน 2 ปี	<u>5,953.79</u>	<u>5,953.79</u>	100%	<u>5,953.79</u>	
	431,946.28	431,946.28		12,620.30	17,684.07
<u>ดอกเบี้ยค้างรับ</u>					
จัดชั้นปกติ-ต่ำกว่า					
มาตรฐาน	<u>2,645.08</u>	<u>2,645.08</u>		<u>0.00</u>	<u>0.00</u>
	<u>434,591.36</u>	<u>434,591.36</u>		<u>12,620.30</u>	<u>17,684.07</u>

จำนวนเงินให้สินเชื่อที่ธนาคารระงับการรับรู้อยู่ได้ 16,484.07 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.82 ของยอดเงินให้สินเชื่อทั้งหมด

(4) การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารได้ปรับโครงสร้างหนี้ไปแล้วรวมทั้งสิ้น 2 ราย เป็นเงิน 5,430.89 ล้านบาท และมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกค้าหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 2 ราย เป็นเงิน 4,210.86 ล้านบาท

ยอดรวมของลูกค้าหนี้สินเชื่อภาครัฐและธุรกิจเอกชนขนาดใหญ่ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ที่เหลืออยู่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 เท่ากับ 75,714.07 ล้านบาท และรายได้ดอกเบี้ยภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 เท่ากับ 487.86 ล้านบาท

๗

## 3.6 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2550	2549
ยอดต้นงวด	17,684.07	11,624.51
หนี้สงสัยจะสูญ	6,440.41	6,084.65
หนี้สูญตัดบัญชี	<u>(40.98)</u>	<u>(25.09)</u>
ยอดปลายงวด	<u>24,083.50</u>	<u>17,684.07</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในงบการเงินมีจำนวนสูงกว่าค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์กระทรวงการคลัง ที่ได้จัดขึ้นตามข้อ 3.5 จำนวน 10,452.85 ล้านบาท ซึ่งเป็นการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มจากจำนวนที่คำนวณตามเกณฑ์กระทรวงการคลัง เพื่อให้มีจำนวนใกล้เคียงกับเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

## 3.7 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท			
	2550			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
อสังหาริมทรัพย์	40.73	13.18	11.82	42.09
หัก ค่าเผื่อการลดค่า	<u>0.91</u>	<u>0.00</u>	<u>0.06</u>	<u>0.85</u>
รวม	<u>39.82</u>	<u>13.18</u>	<u>11.76</u>	<u>41.24</u>

	2549			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
อสังหาริมทรัพย์	38.28	10.98	8.53	40.73
หัก ค่าเผื่อการลดค่า	<u>0.58</u>	<u>0.33</u>	<u>0.00</u>	<u>0.91</u>
รวม	<u>37.70</u>	<u>10.65</u>	<u>8.53</u>	<u>39.82</u>

## 3.8 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

2550

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	ยอดต้น งวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	ยอดปลาย งวด	ยอดต้น งวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย	ยอดปลาย งวด	
ที่ดิน	1,320.54	0.00	(5.17)	1,315.37	0.00	0.00	0.00	0.00	1,315.37
อาคาร	3,521.96	17.87	(1.79)	3,538.04	2,046.55	170.04	(1.79)	2,214.80	1,323.24
อุปกรณ์	6,056.65	662.52	(232.88)	6,486.29	4,448.11	585.71	(232.18)	4,801.64	1,684.65
สินทรัพย์ ระหว่าง ดำเนินการ	<u>99.26</u>	<u>437.58</u>	<u>(509.29)</u>	<u>27.55</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>27.55</u>
รวม	<u>10,998.41</u>	<u>1,112.97</u>	<u>(749.13)</u>	<u>11,367.25</u>	<u>6,494.66</u>	<u>755.75</u>	<u>(233.97)</u>	<u>7,016.44</u>	<u>4,350.81</u>

หน่วย : ล้านบาท

2549

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	ยอดต้น งวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	ยอดปลาย งวด	ยอดต้น งวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย	ยอดปลาย งวด	
ที่ดิน	1,272.76	47.84	(0.06)	1,320.54	0.00	0.00	0.00	0.00	1,320.54
อาคาร	3,496.46	25.50	0.00	3,521.96	1,880.79	165.76	0.00	2,046.55	1,475.41
อุปกรณ์	4,981.85	1,106.13	(31.33)	6,056.65	3,985.38	492.09	(29.36)	4,448.11	1,608.54
สินทรัพย์ ระหว่าง ดำเนินการ	<u>308.33</u>	<u>518.05</u>	<u>(727.12)</u>	<u>99.26</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>99.26</u>
รวม	<u>10,059.40</u>	<u>1,697.52</u>	<u>(758.51)</u>	<u>10,998.41</u>	<u>5,866.17</u>	<u>657.85</u>	<u>(29.36)</u>	<u>6,494.66</u>	<u>4,503.75</u>

๓

## 3.9 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

			หน่วย : ล้านบาท	
		2550		2549
ดอกเบี้ยค้างรับเงินลงทุนในหลักทรัพย์	2,222.80		2,200.31	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>5.68</u>	2,217.12	<u>5.68</u>	2,194.63
สิทธิการเช่ารถการตัดจ่าย		8.12		11.08
ดอกเบี้ยค้างรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		0.25		0.09
ลูกหนี้ที่มีได้เกิดจากการให้สินเชื่อ		109.52		86.17
รอโอนลูกหนี้-เงินทวงรัดและเงินขาดบัญชี	252.95		245.59	
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	<u>252.88</u>	0.07	<u>245.50</u>	0.09
รายได้ค้างรับ		0.74		1.00
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า		79.97		119.55
พัสดुकงเหลือ		38.18		39.86
สินค้าพร้อมชำระ / เข้าซื้อ		0.00		0.02
ลูกหนี้สินเชื่อรอปรับบัญชี		5.34		16.88
รอโอนเงินฝาก - สินเชื่อ		6.90		16.35
พัก - ธนบัตรที่ระลึก		47.21		0.44
เงินโอนระหว่างสำนักงาน		0.00		0.23
รายได้จากการลงทุนรอการปรับปรุง		22.09		0.00
สินทรัพย์อื่น - สวม.		<u>0.11</u>		<u>0.07</u>
รวม		<u>2,535.62</u>		<u>2,486.46</u>

รอโอนเงินฝาก-สินเชื่อ ประกอบด้วยจำนวนเงินที่หักจากผู้ฝากเพื่อชำระสินเชื่อและรายการปรับปรุงยอดคงเหลือสินเชื่อในระบบงาน FIS ให้ถูกต้องตรงกับยอดคงเหลือในบัญชีคุมยอดของสาขา ซึ่งสาขาจะเป็นผู้บันทึกรายการแก้ไขในระบบงาน FIS ในเดือนถัดไป

ลูกหนี้ที่มีได้เกิดจากการให้สินเชื่อจำนวน 109.52 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ค่าบริหารจัดการของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคจำนวน 79.65 ล้านบาท และลูกหนี้อื่น ๆ อีกจำนวน 29.87 ล้านบาท

รอโอนลูกหนี้-เงินทวงรัดและเงินขาดบัญชีจำนวน 252.95 ล้านบาท ประกอบด้วยลูกหนี้กรณีทวงรัดจำนวน 249.84 ล้านบาท ซึ่งเป็นลูกหนี้ที่ธนาคารได้ตรวจสอบข้อเท็จจริงและพยานหลักฐานได้ข้อยุติแล้วเป็นลูกหนี้ที่มีการรับสภาพหนี้แล้วจำนวน 3.83 ล้านบาท และยังไม่มีการรับสภาพหนี้จำนวน 246.01 ล้านบาท และลูกหนี้เงินขาดบัญชีจำนวน 3.11 ล้านบาท ซึ่งอยู่ระหว่างการตรวจสอบและเรียกเงินคืน

### 3.10 เงินฝากที่เป็นเงินบาท

	หน่วย : ล้านบาท	
	2550	2549
<u>ประเภทเงินฝาก</u>		
กระแสรายวัน	1,890.25	1,648.17
เผื่อเรียก	168,953.34	164,627.36
เผื่อเรียกพิเศษ	67,734.27	75,896.68
ประจำ	166,316.08	152,578.25
สลากออมสินและพันธบัตร	204,463.31	187,687.83
เงินสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว	33,096.78	30,263.07
เงินรับฝากอื่น ๆ	50.36	23.57
เงินที่ผู้ฝากทอดทิ้ง	<u>1,441.78</u>	<u>1,508.57</u>
รวม	<u>643,946.17</u>	<u>614,233.50</u>

เงินฝากเผื่อเรียกได้รวมเงินประกันตัวของพนักงาน (ทช.1) จำนวน 447.41 ล้านบาท ที่พนักงานจะไม่สามารถถอนได้จนกว่าจะพ้นสภาพการเป็นพนักงาน

เงินที่ผู้ฝากทอดทิ้ง เป็นบัญชีที่ผู้ฝากไม่มาติดต่อกับธนาคารตามระยะเวลาที่กำหนด สำหรับบัญชีที่มียอดไม่เกิน 500 บาท ธนาคารจะหักไว้เป็นรายได้ค่าธรรมเนียมบัญชีในอัตราที่ธนาคารประกาศ ตามกฎกระทรวง ฉบับที่ 44 (พ.ศ.2546) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 ว่าด้วยการรับฝากเงินออมสิน

3.11 หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เป็นเช็คที่ธนาคารสั่งจ่ายเงินในธุรกิจของธนาคารและเช็คที่ลูกค้ามาขอซื้อเป็นเงินสด และเช็คของขบวนการ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2550	2549
เช็คออมสินสั่งจ่าย/เช็ค CO.	857.04	241.81
เช็คของขบวนการ	<u>3.29</u>	<u>4.71</u>
รวม	<u>860.33</u>	<u>246.52</u>

### 3.12 หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

	หน่วย : ล้านบาท	
	2550	2549
พันธบัตรรัฐบาล	0.00	192.76
เจ้าหนี้อื่นมาร์จิ้น	<u>0.00</u>	<u>2.44</u>
รวม	<u>0.00</u>	<u>195.20</u>



3.13 เงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี เป็นเงินที่ธนาคารออมสินกู้เงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อดำเนินการช่วยเหลือผู้ประกอบการใน 6 จังหวัดภาคใต้ที่ประสบกรณีพิบัติภัย ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยจะรับซื้อตั๋วสัญญาใช้เงินที่ธนาคารออมสินเป็นผู้ออกและกระทรวงการคลังเป็นผู้รับอาวัล จะครบกำหนดในวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2551 จึงโอนเงินกู้ยืมระยะยาวในงวด 31 ธันวาคม 2549 มาทั้งจำนวน

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2550</u>	<u>2549</u>
เงินกู้ยืมเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการใน 6 จังหวัดภาคใต้		
ที่ประสบกรณีพิบัติภัย	237.10	0.00
รวม	<u>237.10</u>	<u>0.00</u>

### 3.14 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2550</u>	<u>2549</u>
คอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	13,393.33	10,953.37
เงินรางวัลสลากออมสินค้างจ่าย	734.94	676.14
เงินปันผลและเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตค้างจ่าย	577.58	529.75
เงินบำเหน็จรางวัลค้างจ่าย	1,092.98	1,014.54
เงินค้างจ่ายอื่นๆ	209.48	292.09
รายได้รับล่วงหน้า	175.92	141.82
รอโอนเจ้าหนี้	133.17	102.73
เจ้าหนี้อื่น	669.62	616.00
รายได้จากการลงทุนรอการปรับปรุง	0.00	56.08
รอโอนเงินฝาก	101.92	79.37
รอโอนเงินฝาก-รอการปรับปรุง	8.62	6.78
เจ้าหนี้รอการปรับปรุง	19.31	43.46
เช็ครอเข้าบัญชีผู้ฝาก	474.72	238.34
บัตรเดบิตวีซ่า	6.42	5.57
เงินทุนเลี้ยงชีพประเภท 1	0.05	0.00
เงินทุนเลี้ยงชีพของพนักงานธนาคารออมสิน ประเภท 2-5	5,821.27	5,156.12
พัก-เงินลงทุน	<u>1,372.21</u>	<u>0.00</u>
รวม	<u>24,791.54</u>	<u>19,912.16</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 คอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่ายจำนวน 13,393.33 ล้านบาท ได้รวมคอกเบี้ยเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตค้างจ่ายจำนวน 6,498.75 ล้านบาท ที่ธนาคารสำรองตามเงื่อนไขการรับฝาก ในปัจจุบันมีเงินสำรองเกินกว่าที่คำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจำนวน 2,863.88 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ปรับอัตราคอกเบี้ยค้างจ่ายที่ตั้งในแต่ละเดือนเพื่อให้เงินสำรองมีจำนวนเพียงพอตามเงื่อนไขการรับฝาก

### 3.15 การจัดสรรกำไรสุทธิ

ธนาคารได้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2549 ตามหนังสือกระทรวงการคลัง ประกอบด้วย

- ที่ กค 0803/816 ลงวันที่ 22 มีนาคม 2550 เป็นสำรองเพื่อการขยายงาน จำนวน 1,006.93 ล้านบาท เงินบำเหน็จรางวัลกรรมการ จำนวน 1.62 ล้านบาท เงินบำเหน็จรางวัลพนักงาน จำนวน 1,012.68 ล้านบาท และนำส่งเป็นรายได้แผ่นดินแล้ว จำนวน 5,100.00 ล้านบาท

- ที่ กค 0803/1800 ลงวันที่ 30 พฤษภาคม 2550 เป็นเงินบำเหน็จรางวัลกรรมการ จำนวน 1.21 ล้านบาท และเงินบำเหน็จรางวัลพนักงาน จำนวน 171.92 ล้านบาท

- ที่ กค 0803/1962 ลงวันที่ 7 มิถุนายน 2550 เป็นเงินบำเหน็จรางวัลพนักงาน จำนวน 162.71 ล้านบาท และเงินนำส่งรายได้แผ่นดิน จำนวน 696.00 ล้านบาท

แต่เนื่องจากในปี 2549 ได้รับรู้ค่าใช้จ่ายเงินบำเหน็จรางวัลกรรมการและพนักงานไว้แล้ว จำนวน 1,014.54 ล้านบาท และในปี 2550 ได้รับคืนเงินบำเหน็จรางวัลพนักงานที่ไม่มีสิทธิได้รับจำนวน 5.04 ล้านบาท และปรับปรุงรายการรับรู้ค่าใช้จ่ายสูงไป จำนวน 0.04 ล้านบาท จึงรับรู้ค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นในปี 2550 เป็นเงิน 330.52 ล้านบาท

รายได้แผ่นดินประจำปี 2550 งวดที่ 1 จำนวน 1,561.00 ล้านบาท ได้นำส่งกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2550

### 3.16 ภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 มีดังนี้

- การค้ำประกันอื่น จำนวน 107.59 ล้านบาท
- สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน-สัญญาซื้อ จำนวน 64 สัญญา เป็นเงิน 23,165.41 ล้านบาท
- สัญญาอัตราดอกเบี้ย-สัญญาซื้อ จำนวน 11 สัญญา เป็นเงิน 7,130.00 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 มีดังนี้

- การค้ำประกันอื่น จำนวน 70.84 ล้านบาท
- สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน-สัญญาซื้อ จำนวน 19 สัญญา เป็นเงิน 5,951.88 ล้านบาท

	2550			2549		
	เงินบาท	เงินตรา ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	เงินตรา ต่างประเทศ	รวม
การค้ำประกันอื่น	107.59	0.00	107.59	70.84	0.00	70.84
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน						
สัญญาซื้อ	23,165.41	0.00	23,165.41	5,951.88	0.00	5,951.88
สัญญาขาย	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
สัญญาอัตราดอกเบี้ย						
สัญญาซื้อ	7,130.00	0.00	7,130.00	0.00	0.00	0.00
สัญญาขาย	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
รวม	<u>30,403.00</u>	<u>0.00</u>	<u>30,403.00</u>	<u>6,022.72</u>	<u>0.00</u>	<u>6,022.72</u>

๗

### 3.17 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า ซึ่งธนาคารถูกบุคคลภายนอกฟ้องคดีต่อศาล เรียกร้องใช้ค่าเสียหายโดยไม่สามารถกำหนดค่าเสียหายที่จะต้องชดใช้เป็นจำนวนที่แน่นอนได้ จำนวน 37 คดี เป็นทุนทรัพย์รวมจำนวนเงิน 152.43 ล้านบาท ซึ่งคดีดังกล่าวอยู่ในระหว่างการพิจารณาของศาลชั้นต้น จำนวน 15 คดี ศาลอุทธรณ์ จำนวน 17 คดี ศาลฎีกา จำนวน 4 คดี คดีที่อยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลปกครองชั้นต้น จำนวน 1 คดี

### 3.18 สัญญาเช่าระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารมีสัญญาเช่าระยะยาวที่มีอายุสัญญา 3 - 30 ปี โดยมีระยะเวลาในสัญญาตั้งแต่ปี 2526 - 2562 ประกอบด้วยสัญญาประเภทเช่าที่ดิน และ/หรืออาคารจำนวน 162 สัญญา และสัญญาเช่ารถยนต์จำนวน 8 สัญญา ซึ่งมีการที่จะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคตประมาณ 75.62 ล้านบาท

### 3.19 การให้บริการทางการเงินตามหลักศาสนาอิสลาม

ธนาคารมีธุรกรรมการให้บริการทางการเงินตามหลักศาสนาอิสลาม ซึ่งเป็นการให้บริการที่ปราศจากดอกเบี้ย โดยมีประเภทบัญชีที่ให้บริการได้แก่ กระแสรายวัน การฝากเผื่อเรียก การฝากประจำ และมีการลงทุนหาผลประโยชน์ คือ ให้กู้เบิกเงินเกินบัญชี การให้บริการทางการเงิน การให้เช่า-เช่าซื้อ การขายสินค้าผ่อนส่ง การลงทุนในหลักทรัพย์ต่าง ๆ และการร่วมทุน ธนาคารเปิดให้บริการครั้งแรกเมื่อเดือนธันวาคม 2541 ปัจจุบันมีสาขาที่เปิดให้บริการทางการเงินตามหลักศาสนาอิสลาม ระบบ ONLINE (เปิดบัญชีเงินฝากใหม่) จำนวน 343 สาขา ในจำนวนนี้ มีสาขาที่เปิดให้บริการทางการเงินตามหลักศาสนาอิสลามเต็มรูปแบบ (ประเภทบัญชีที่ให้บริการและการลงทุนหาผลประโยชน์) จำนวน 239 สาขา

.....