

รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารออมสิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารออมสิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนกองทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารออมสิน ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่ธนาคารใช้ และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.5.2 ในงวดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารได้ซื้อหุ้นสามัญบริษัทแห่งหนึ่ง จำนวน 3,014.26 ล้านบาทจากกระทรวงการคลัง โดยกระทรวงการคลังขายแบบกำหนดเวลารับซื้อคืน กำหนดคราการรับซื้อคืนและกำหนดอัตราผลตอบแทนการซื้อหุ้นสามัญดังกล่าว ซึ่งเป็นการไม่สละการควบคุมในหุ้นสามัญให้ธนาคาร จึงเป็นลักษณะการให้กู้ยืมโดยมีหุ้นสามัญเป็นหลักประกันถือเป็นเงินให้กู้ยืม (เงินให้สินเชื่อ) แต่ธนาคารบันทึกจำนวนเงินดังกล่าวเป็นเงินลงทุนตามวิธีปฏิบัติที่กระทรวงการคลังกำหนด ซึ่งไม่เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีผลกระทบทำให้เงินลงทุนแสดงมูลค่าสูงไป จำนวน 3,014.26 ล้านบาท และเงินให้สินเชื่อแสดงมูลค่าต่ำไปด้วยจำนวนเดียวกัน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

Office of the Auditor General



สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า ยกเว้นผลกระทบต่องบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 ของเรื่องที่กำลังอยู่ในวาระการพิจารณา งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 ผลการดำเนินงาน การเปลี่ยนแปลงในส่วนของทุน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของ ธนาคารออมสิน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

(คุณหญิงจรรุวรรณ เมณฑกา)
ผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวกัญญา วิไลลักษณ์)
ผู้อำนวยการสำนักงาน

ธนาคารออมสิน
งบดุล
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

	หมายเหตุ	2549	2548
หน่วย : บาท			
<u>สินทรัพย์</u>			
เงินสด	3.1	8,522,957,797.24	7,900,600,885.00
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3.2		
ในประเทศ			
มีคอกเบี้ย		12,761,606,214.50	12,305,236,341.63
ไม่มีคอกเบี้ย		73,481,583.51	106,568,885.74
ต่างประเทศ			
ไม่มีคอกเบี้ย		29,347,518.60	8,994,517.79
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		12,864,435,316.61	12,420,799,745.16
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	3.4	57,492,921,728.39	31,206,451,221.33
เงินลงทุน	3.5		
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ		44,306,132,130.85	51,291,151,737.07
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ		164,336,565,953.57	182,284,944,219.93
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ		31,341,629.35	42,297,985.08
รวมเงินลงทุนสุทธิ		208,674,039,713.77	233,618,393,942.08
เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ	3.6		
เงินให้สินเชื่อ		431,946,280,816.79	397,462,992,524.62
คอกเบี้ยค้างรับ		2,645,074,025.28	1,945,436,653.60
รวมเงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ		434,591,354,842.07	399,408,429,178.22
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3.7	17,684,068,498.59	11,624,514,582.71
รวมเงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		416,907,286,343.48	387,783,914,595.51
ทรัพย์สินรอการขาย	3.8	39,819,368.88	37,704,718.00
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3.9	4,503,750,386.96	4,193,227,971.84
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	3.10	2,486,460,427.61	2,911,065,056.53
รวมสินทรัพย์		711,491,671,082.94	680,072,158,135.45

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารออมสิน

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

	หมายเหตุ	2549	2548
หน่วย : บาท			
<u>หนี้สินและส่วนของทุน</u>			
เงินฝากที่เป็นเงินบาท	3.11	614,233,496,807.60	583,251,129,757.17
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	3.12	246,523,334.65	399,110,393.71
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	3.13	195,205,569.28	0.00
เงินกู้ยืมระยะยาว	3.14	237,097,087.72	173,086,587.94
หนี้สินอื่น	3.15	19,912,162,177.78	16,975,145,123.36
รวมหนี้สิน		<u>634,824,484,977.03</u>	<u>600,798,471,862.18</u>
<u>ส่วนของทุน</u>			
เงินทุนที่ได้รับพระราชทาน		100,000.00	100,000.00
ส่วนเกินทุนจากการบริจาคม		9,604,372.01	9,530,616.91
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		(533,301,313.38)	3,070,610,304.62
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองเพื่อการขยายงาน		6,918,911,631.97	5,684,757,596.18
ยังไม่ได้จัดสรร		70,271,871,415.31	70,508,687,755.56
รวมส่วนของทุน		<u>76,667,186,105.91</u>	<u>79,273,686,273.27</u>
รวมหนี้สินและส่วนของทุน		<u>711,491,671,082.94</u>	<u>680,072,158,135.45</u>
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น			
ภาระผูกพันอื่น		70,843,063.71	0.00
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

(นายวิสุทธิ์ ศรีสุพรรณ)
ประธานกรรมการธนาคารออมสิน

(นายกรพจน์ อัครวินิจิตร)
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ธนาคารออมสิน
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

		2549	2548
			หน่วย : บาท
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	(รายละเอียด 1)		
เงินให้สินเชื่อ		25,732,621,192.39	18,357,508,972.74
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		2,470,514,341.61	1,335,821,463.05
เงินลงทุน		8,123,584,184.47	9,584,329,396.34
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล		<u>36,326,719,718.47</u>	<u>29,277,659,832.13</u>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินรางวัลสลากออมสิน	(รายละเอียด 2)		
ดอกเบี้ยเงินฝาก		9,480,925,970.47	4,716,940,888.23
เงินรางวัลสลากออมสิน		2,757,791,000.00	2,399,064,400.00
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		3,578,800.09	12,929,841.66
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระยะยาว		22,675.00	6,164.73
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินรางวัล		<u>12,242,318,445.56</u>	<u>7,128,941,294.62</u>
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ		24,084,401,272.91	22,148,718,537.51
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(รายละเอียด 3)	6,084,648,266.33	2,776,475,990.39
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		<u>17,999,753,006.58</u>	<u>19,372,242,547.12</u>
รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย	(รายละเอียด 4)		
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน		325,877,605.78	722,468,261.45
ค่าธรรมเนียมและบริการ		955,341,505.10	1,115,112,314.40
กำไร (ขาดทุน) จากการปริวรรต		(1,614,092.71)	650,836.90
รายได้อื่น		850,264,186.04	545,212,868.21
รายการกำไรจากการกลับบัญชีรายการขาดทุนจากการซื้อขายค่าเงินลงทุน		693,599.59	0.00
รวมรายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย		<u>2,130,562,803.80</u>	<u>2,383,444,280.96</u>
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ย	(รายละเอียด 5)		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		5,567,797,605.94	5,168,266,168.04
เงินบำเหน็จรางวัลกรรมการ		2,631,796.60	2,440,314.75
เงินบำเหน็จรางวัลพนักงาน		1,180,889,391.16	1,397,306,375.43
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		1,643,801,746.63	1,319,918,800.93
ค่าธรรมเนียมและบริการ		90,572,672.17	96,577,852.70
ค่าตอบแทนกรรมการ		2,971,150.00	3,059,900.00
ขาดทุนจากการซื้อขายค่าของเงินลงทุน		188,141.00	0.00
ค่าใช้จ่ายอื่น		1,572,125,611.34	1,426,577,058.32
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ย		<u>10,060,978,114.84</u>	<u>9,414,146,470.17</u>
กำไรสุทธิ		<u>10,069,337,695.54</u>	<u>12,341,540,357.91</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารออมสิน
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนกองทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

หน่วย : บาท

	เงินทุนที่ได้รับ พระราชทาน	ส่วนเกินทุน จากการบริจาค	ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม		รวม
				จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
				สำรองเพื่อการขยายงาน		
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2547	100,000.00	9,510,900.01	(1,325,339,170.82)	4,492,247,857.37	64,693,657,136.46	67,870,176,723.02
ส่วนเกินทุนจากการบริจาค	0.00	19,716.90	0.00	0.00	0.00	19,716.90
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	0.00	0.00	4,395,949,475.44	0.00	0.00	4,395,949,475.44
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	0.00	0.00	0.00	0.00	(5,334,000,000.00)	(5,334,000,000.00)
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	0.00	19,716.90	4,395,949,475.44	0.00	(5,334,000,000.00)	(938,030,807.66)
กำไรสุทธิ	0.00	0.00	0.00	1,192,509,738.81	11,149,030,619.10	12,341,540,357.91
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
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
ส่วนเกินทุนจากการบริจาค	0.00	73,755.10	0.00	0.00	0.00	73,755.10
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	0.00	0.00	(3,603,911,618.00)	0.00	0.00	(3,603,911,618.00)
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	(3,603,911,618.00)	0.00	(9,072,000,000.00)	(12,675,837,862.90)
กำไรสุทธิ	0.00	0.00	0.00	1,234,154,035.79	8,835,183,659.75	10,069,337,695.54
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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารออมสิน
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

	2549	2548
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	10,069,337,695.54	12,341,540,357.91
รายการปรับกระทบกำไร(ขาดทุน)สุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายรอตัดบัญชี	661,425,521.61	578,775,727.09
ส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุนตัดบัญชี	2,196,579,701.14	2,875,010,246.80
ส่วนค้ำมูลค่าเงินลงทุนตัดบัญชี	(99,946,309.02)	(43,877,700.96)
ส่วนลดรับล่วงหน้าเงินลงทุนตัดบัญชี	(265,752,655.25)	(162,006,081.48)
ส่วนขาดทุนที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนประเภทหลักทรัพย์ตัดบัญชี	119,174,381.58	55,650,738.20
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	6,091,510,095.32	2,776,059,798.69
ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	318,247,767.50	23,118,121.91
กำไรจากสัญญาล่วงหน้า	(315,679,216.70)	(23,538,648.80)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(7,104,426.11)	(8,497,393.79)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(7,037,669.00)	(2,975,855.00)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(236,641,586.62)	(722,468,261.45)
กำไรที่ยังไม่เกิด-เพื่อค้า	(89,236,019.16)	0.00
รายการกำไรจากการกลับบัญชีรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	(693,599.59)	0.00
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	188,141.00	0.00
ขาดทุนจากการลดราคาของทรัพย์สินรอการขาย	331,654.12	583,170.00
รายได้ดอกเบี้ยค้างรับเพิ่มขึ้น	(699,637,371.68)	(166,354,023.54)
รายได้ค้างรับอื่นลดลง	318,289,326.59	470,836,617.74
รายได้จากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(14,043,644.27)	(9,079,099.86)
รายได้ค่าบริการจัดการ - กทม.	0.00	(51,770,417.72)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	18,039,311,787.00	17,931,007,295.74
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	0.00	3,000,000,000.00
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	(26,286,470,507.06)	3,462,429,671.61
เงินให้สินเชื่อ	(34,508,382,642.62)	(39,905,838,073.79)
ทรัพย์สินรอการขาย	4,591,364.00	(11,972,705.00)
สินทรัพย์อื่น	95,705,222.98	68,729,386.03
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินฝากที่เป็นเงินบาท	31,082,367,050.43	3,038,262,787.90
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(152,587,059.06)	(127,955,742.30)
หลักทรัพย์ขาย โดยมีสัญญาซื้อคืน	195,205,569.28	(703,622,653.85)
เงินกู้ยืมระยะยาว	64,010,499.78	173,086,587.94
หนี้สินอื่น	2,937,017,054.42	395,907,862.29
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	(8,529,231,660.85)	(12,679,965,583.43)

ธนาคารออมสิน
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

	2549	หน่วย : บาท 2548
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(169,442,065,834.06)	(134,574,076,998.16)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	189,072,880,034.56	153,848,370,865.32
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(970,098,705.59)	(837,028,049.28)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	9,077,200.43	8,821,365.00
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	18,669,792,695.34	18,446,087,182.88
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	(9,072,000,000.00)	(5,334,000,000.00)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(9,072,000,000.00)	(5,334,000,000.00)
ผลต่างจากการแปลงค่ารายการเทียบเท่าเงินสด	(2,568,550.80)	420,526.89
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เพิ่มขึ้นสุทธิ	1,068,561,034.49	432,121,599.45
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	20,321,400,630.16	19,888,858,503.82
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	21,387,393,113.85	20,321,400,630.16
ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม		
เงินสดจ่ายในระหว่างปี		
ดอกเบี้ยจ่ายและเงินรางวัล	8,449,182,459.95	8,105,022,670.69
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้		

ธนาคารออมสิน
รายละเอียดรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

	2549	2548
หน่วย : บาท		
เงินให้สินเชื่อ		
เพื่อที่อยู่อาศัย		
เงินกู้ยืมสินเชื่อสหกรณ์	(14,489.37)	146,052.88
เงินกู้ยืมสินเชื่อสหกรณ์ข้าราชการ	(7,562,564.60)	574,211.12
สินเชื่อเคหะ	5,514,408,250.12	4,268,299,952.73
รวม	5,506,831,196.15	4,269,020,216.73
มรดก		
เงินกู้ยืมสินเชื่อสหกรณ์พนักงาน	52,395,025.26	26,337,892.13
เงินกู้ยืมส่งเสริมสวัสดิภาพพนักงาน	4,037,457.65	1,674,208.93
เงินกู้เพื่อซื้อยานพาหนะ	45,533.69	29,801.43
สินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตพนักงาน	702,699.45	1,151,039.87
เงินกู้ยืมสินเชื่อพิเศษ	0.00	9,973,814.08
เงินกู้ยืมสินเชื่อ 1	1,260.19	3,280,032.32
เงินกู้ที่มีเงินฝากค้ำประกัน	15,893.92	1,442,649.32
เงินกู้ยืมสินเชื่อชีวิตและครอบครัว	0.00	697.40
เงินกู้ยืมสินเชื่อชีวิตและครอบครัวแบบเพิ่มทุนทรัพย์	38,645,129.19	39,681,346.03
เงินกู้ยืมสินเชื่อชีวิตและครอบครัวแบบร่วมโทร	171,261,608.53	148,460,445.48
เงินกู้ยืมสินเชื่อชีวิตและครอบครัวแบบบำนาญสหกรณ์	29,275,660.87	24,504,419.52
เงินกู้ยืมสินเชื่อชีวิตและครอบครัวแบบทุนการศึกษา	74,514,267.75	66,648,612.90
เงินกู้ยืมสินเชื่อชีวิตแบบออมเงินสะสมทรัพย์	702,293.48	364,832.02
เงินกู้ยืมสินเชื่อชีวิตแบบออมเงินตลอดชีพ	7,510,653.58	3,992,910.63
สินเชื่อสวัสดิการ	14,698.83	1,250.90
สินเชื่อสวัสดิการ (ใหม่)	3,385,195,368.87	2,472,929,500.36
สินเชื่อโทรทอง	1,716,202,306.93	1,061,012,143.70
สินเชื่อผู้ค้ารายย่อย	90,680.28	268,343.96
สินเชื่ออุทกภัยและวินาศภัย	3,534,270.62	977,773.76
สินเชื่อชีวิตฉุกเฉิน	341,743,848.97	244,471,048.42
สินเชื่อโทรทองพักชำระหนี้	7,057.97	51,840.08
เงินเบิกเกินบัญชีที่ไม่มีเงินฝากค้ำประกัน	30,348,568.98	50,693,672.75
เงินเบิกเกินบัญชีโดยมีเงินฝากค้ำประกัน	228,068,176.11	243,880,678.13
รวม	6,084,312,461.12	4,401,828,954.12

ธนาคารออมสิน
รายละเอียดรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

	2549	2548
หน่วย : บาท		
เงินให้สินเชื่อ (ต่อ)		
ธุรกิจขนาดใหญ่		
เงินกู้หน่วยงานเอกชน	1,084,401,303.02	557,219,334.06
รวม	<u>1,084,401,303.02</u>	<u>557,219,334.06</u>
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม		
สินเชื่อเพื่อธุรกิจ	1,419,492,823.74	846,950,574.19
สินเชื่อสู่ภูมิภาค	5,977,364.30	(933,008.07)
สินเชื่อเพื่อสถาบันการศึกษา	7,002,469.77	53,557,024.88
สินเชื่อเพื่อสถานศึกษาและสถาบันฝึกอบรมวิชาชีพ		
เอกชนตามนโยบายรัฐ	37,430,217.90	29,327,289.24
สินเชื่อเพื่อปรับเปลี่ยนระบบการเลี้ยงสัตว์ปีก	781,541.40	318,625.66
สินเชื่อเพื่อพักชำระหนี้	453,366.02	357,186.79
สินเชื่อห้องแถว	308,479,472.78	299,519,266.04
รวม	<u>1,779,617,255.91</u>	<u>1,229,096,958.73</u>
เพื่อสังคมและชุมชน		
เงินกู้กองทุนหมู่บ้าน	1,316,205,683.62	932,107,297.60
สินเชื่อ อพท.ซ่อมแซมที่อยู่อาศัย	41,996,123.00	33,560,481.16
สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ	5,731,221,086.49	3,200,442,996.84
สินเชื่อ อพท.กลุ่มเกษตรกร ไร่ยาสูบ	10,716,300.55	11,654,182.21
สินเชื่อ อพท.โครงการกิจกรรมพิเศษ	53,481.11	255,762.36
สินเชื่อ อพท.เพื่อกลุ่มสมาชิก สพช.	293,226,786.87	241,595,665.84
สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน	1,001,402,576.42	1,035,543,896.09
สินเชื่อเพื่อสังคม - เคหะ	0.00	694.55
สินเชื่อประชาชนแบบกลุ่ม	36,837,861.72	31,592,264.12
สินเชื่อเคหะเพื่อกลุ่มสมาชิก สพช.	175,072.43	115,094.25
สินเชื่อปรับหนี้สินภาคประชาชน	36,975,770.05	34,548,252.45
สินเชื่อปรับโครงสร้างหนี้ภาคประชาชน	107,437.33	0.00
สินเชื่อร่วมใจไทย - ฝรั่งเศส	2,008,192.53	1,455,808.62
รายได้จากการผ่อนชำระ/เช่าซื้อ	6,351,155.01	4,346,738.96
รวม	<u>8,477,277,527.13</u>	<u>5,527,219,135.05</u>
ภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ		
เงินกู้ส่วนราชการและรัฐวิสาหกิจ	2,800,181,449.06	2,373,124,374.05
รวม	<u>2,800,181,449.06</u>	<u>2,373,124,374.05</u>
รวม	<u><u>25,732,621,192.39</u></u>	<u><u>18,357,508,972.74</u></u>

ธนาคารออมสิน
รายละเอียดรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

	2549	2548
หน่วย : บาท		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		
เงินฝากธนาคารกระแสรายวัน	1,930,074.04	346,949.36
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	1,693,349,625.36	939,667,335.46
เงินฝากระหว่างธนาคาร	775,234,642.21	367,998,958.89
เงินฝากประจำธนาคารพาณิชย์	0.00	27,808,219.34
รวม	2,470,514,341.61	1,335,821,463.05
เงินลงทุน		
ดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาล	2,291,693,552.11	2,453,040,738.44
ดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	3,683,513,936.74	4,755,810,641.53
ค่าธรรมเนียมจากการลงทุนในหลักทรัพย์	0.00	825,000.00
ค่าส่วนลดตัวเงินคลัง	19,785,376.35	23,647,062.09
ดอกเบี้ยพันธบัตร ธปท.ระยะสั้น	112,452,677.81	34,662,998.27
ดอกเบี้ยและค่าส่วนลดตัวเงิน	41,237,101.25	72,148,093.40
เงินปันผลหุ้นสามัญจดทะเบียน	203,053,469.54	191,136,803.28
ดอกเบี้ยหุ้นกู้	608,254,384.81	825,503,981.17
เงินปันผลหุ้นสามัญตามนโยบายรัฐ	7,604,000.00	7,216,800.00
ตัวสัญญาใช้เงินเอกชน	128,562,895.90	156,088,909.96
ดอกเบี้ยพันธบัตร ธปท.ระยะยาว	113,856,544.31	18,274,476.25
เงินปันผลหน่วยลงทุน	571,849,724.38	1,031,958,990.86
เงินปันผลหน่วยลงทุนจดทะเบียน	31,760,281.70	3,037,197.00
รายได้จากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	14,043,644.27	9,079,099.86
ดอกเบี้ยและค่าส่วนลดเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ	295,916,595.30	1,898,604.23
รวม	8,123,584,184.47	9,584,329,396.34

ธนาคารออมสิน
รายละเอียดค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินรางวัลสลากออมสิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

	2549	2548
		หน่วย : บาท
ดอกเบี้ยเงินฝาก		
เงินฝากกระแสรายวัน	6,657,382.77	7,867,520.43
เงินฝากออมสินประเภทเผื่อเรียก	1,157,283,335.96	1,107,202,032.59
เงินฝากออมสินประเภทเผื่อเรียกพิเศษ	1,466,485,590.73	1,530,846,797.01
เงินฝากออมสินประเภทประจำ	4,268,601,978.16	717,102,042.24
สลากออมสินพิเศษ	1,287,708,497.69	384,172,657.34
สลากชนโชค 1	65,878,427.53	77,440,197.64
เงินฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว	563,803,849.22	498,038,392.31
เงินฝากประเภทสงเคราะห์วีรบุรุษ	486.07	607.13
พันธบัตรออมสิน	664,506,422.34	394,270,641.54
รวม	9,480,925,970.47	4,716,940,888.23
เงินรางวัลสลากออมสิน		
สลากออมสินพิเศษ	2,564,889,000.00	2,162,327,000.00
สลากชนโชค 1	192,902,000.00	236,737,400.00
รวม	2,757,791,000.00	2,399,064,400.00
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	3,578,800.09	12,929,841.66
รวม	3,578,800.09	12,929,841.66
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระยะยาว		
ค้ำสัญญาใช้เงินธนาคารออมสิน	22,675.00	6,164.73
รวม	22,675.00	6,164.73



ธนาคารออมสิน
รายละเอียดหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

	2549	2548
หน่วย : บาท		
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		
หนี้สูญ		
เงินกู้เคหสหกรณ์ข้าราชการ	543,841.59	0.00
สินเชื่อเคหะ	3,989,146.61	596,072.16
สินเชื่อสวัสดิการ (ใหม่)	1,663,577.59	66,477.60
สินเชื่อผู้ค้ารายย่อย	139,202.09	26,732.33
สินเชื่อโทรทอง	932,904.68	78,197.82
สินเชื่ออุทกภัยและวินาศภัย	134,421.10	121,886.17
สินเชื่อ อพส. ซ่อมแซมที่อยู่อาศัย	74,172.39	0.00
สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน	17,184,023.30	8,648,225.31
สินเชื่อธนาคารประชาชนแบบกลุ่ม	11,425.46	0.00
เงินเบิกเกินบัญชีบุคคลธรรมดา	99,931.34	0.00
สินเชื่อห้องแถว	321,704.30	0.00
รวม	25,094,350.45	9,537,591.39
หนี้สงสัยจะสูญ		
เพื่อที่อยู่อาศัย		
เงินกู้เคหสหกรณ์ข้าราชการ	(24,555.19)	(4,308,411.42)
เงินสินเชื่อเคหะ	2,937,326,920.92	1,236,985,552.75
รวม	2,937,302,365.73	1,232,677,141.33
บุคคล		
เงินกู้เคหสหกรณ์พนักงาน	2,184,264.31	(1,329,903.57)
เงินกู้ส่งเสริมสวัสดิภาพพนักงาน	9,021.75	(1,037.49)
เงินสินเชื่อสวัสดิการ	0.00	13,295.41
เงินสินเชื่อสวัสดิการ (ใหม่)	174,681,737.96	194,353,590.53
เงินสินเชื่อโทรทอง	713,738,551.69	207,314,127.01
เงินสินเชื่อผู้ค้ารายย่อย	(293,536.02)	(62,001.60)
เงินสินเชื่ออุทกภัยและวินาศภัย	4,797,339.05	(699,558.41)
เงินสินเชื่อเพื่อชีวิตสุขสันต์	7,852,275.59	(1,948,366.28)
เงินเบิกเกินบัญชีบุคคลธรรมดา	226,109,818.36	173,415,043.14
รวม	1,129,079,472.69	571,055,188.74

ธนาคารออมสิน
รายละเอียดหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

	2549	2548
หน่วย : บาท		
ธุรกิจขนาดใหญ่		
เงินกู้หน่วยงานเอกชน	103,148,587.36	134,723,374.71
รวม	<u>103,148,587.36</u>	<u>134,723,374.71</u>
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม		
เงินสินเชื่อเพื่อธุรกิจ	379,589,152.80	137,529,341.71
เงินสินเชื่อสู่ภูมิภาค	(101,276.14)	(61,626,635.50)
เงินสินเชื่อเพื่อสถาบันการศึกษา	0.00	56,830,922.51
เงินสินเชื่อเพื่อสถานศึกษาและสถาบันฝึกอบรมวิชาชีพ		
เอกชนตามนโยบายรัฐ	85,983,063.17	56,065,334.46
เงินสินเชื่อเพื่อปรับเปลี่ยนระบบการเลี้ยงสัตว์ปีก	5,915,422.75	0.00
เงินสินเชื่อเพื่อพักชำระหนี้	884,952.57	887,203.41
เงินสินเชื่อห้องแถว	402,995,595.13	127,424,232.03
รวม	<u>875,266,910.28</u>	<u>317,110,398.62</u>
เพื่อสังคมและชุมชน		
เงินสินเชื่อ อพส.ซ่อมแซมที่อยู่อาศัย	19,773,375.99	2,609,063.56
เงินสินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ	15,451,105.31	264,100,304.88
เงินสินเชื่อ อพส.กลุ่มเกษตรกร ไร้อายุ	(291,807.07)	(543,642.80)
เงินสินเชื่อ อพส.โครงการกิจกรรมพิเศษ	(33,198.45)	(5,165,428.31)
เงินสินเชื่อเพื่อพัฒนาชนบท	84,418,307.45	3,997,381.10
เงินสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน	805,725,659.66	231,385,003.75
เงินสินเชื่อประชาชนแบบกลุ่ม	18,170,111.01	2,325,412.95
เงินสินเชื่อเคหะเพื่อกลุ่มสมาชิก สพข.	96,611.79	96,611.80
เงินสินเชื่อปรับหนี้สินภาคประชาชน	59,455,438.30	12,087,768.22
เงินสินเชื่อร่วมใจไทย-ฝรั่งเศส	11,122,432.33	0.00
ลูกหนี้ผ่อนชำระ/เช่าซื้อ	868,543.50	479,820.45
รวม	<u>1,014,756,579.82</u>	<u>511,372,295.60</u>
รวม	<u><u>6,084,648,266.33</u></u>	<u><u>2,776,475,990.39</u></u>

หนี้สงสัยจะสูญเป็นรายการตั้งค่าเมื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมระหว่างงวด รวมถึงการกลับรายการเมื่อได้รับชำระหนี้

ธนาคารออมสิน
รายละเอียดรายได้ที่มีโชคกเบี้ย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

	หน่วย : บาท	
	2549	2548
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน		
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น-เพื่อค้า	89,236,019.16	0.00
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	236,641,586.62	722,468,261.45
รวม	325,877,605.78	722,468,261.45
ค่าธรรมเนียมและบริการ		
ค่าธรรมเนียมฝากถอนต่างสำนักงาน	107,701,227.93	115,287,538.17
ค่าธรรมเนียมบริการการสื่อสารแห่งประเทศไทย	6,642,056.76	6,059,092.07
ค่าธรรมเนียมโอนรับ-จ่ายเงิน	194,639.12	477,070.82
ค่าธรรมเนียมตั๋วแลกเงินเพื่อเดินทางและของขวัญ	137,435.00	193,193.00
ค่าธรรมเนียมเช็คเรียกเก็บ	8,662,325.97	7,443,493.21
ค่าธรรมเนียมบริการรับชำระค่าสาธารณูปโภค	1,817,946.20	1,865,123.83
ค่าธรรมเนียมประเมินราคาหลักทรัพย์และตรวจสภาพที่ดิน	89,808,605.99	101,880,509.61
ค่าธรรมเนียม ATM	179,033,168.11	166,104,775.97
ค่าธรรมเนียมเงินกู้	167,267,486.18	238,329,260.11
ค่าธรรมเนียมอื่น ๆ	53,198,751.05	39,827,056.51
ค่าเช่าตู้നിറกัษ	1,426,800.00	1,113,756.00
ค่ารักษาบัญชีทองคำ	219,449,127.78	347,970,682.36
รายได้จากบัตร VISA	103,927,087.66	82,839,633.18
รายได้ค่าบริการ VISA PLUS	1,168,648.48	0.00
ค่าธรรมเนียมเช็คของขวัญ	319,191.00	221,365.00
ค่าธรรมเนียม PAYMENT ONLINE	9,622,348.67	4,456,882.56
ค่าธรรมเนียมสลากออมสินพิเศษ	324,913.76	274,632.00
ค่าธรรมเนียมโอนรางวัลสลาก	3,662,980.00	768,250.00
ค่าธรรมเนียมการออกหนังสือค้ำประกัน	976,765.44	0.00
รวม	955,341,505.10	1,115,112,314.40
กำไร (ขาดทุน) จากการบริวาร		
ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(318,247,767.50)	(23,118,121.91)
กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน	954,458.09	230,310.01
กำไรจากสัญญาล่วงหน้า	315,679,216.70	23,538,648.80
รวม	(1,614,092.71)	650,836.90

ธนาคารออมสิน
รายละเอียดรายได้ที่มีใบคอกเบี้ย (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

รายละเอียด	หน่วย : บาท	
	2549	2548
รายได้		
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอกกราขาย	7,037,669.00	2,975,855.00
กำไรจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร	777,067.00	0.00
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน - ทรัพย์	6,327,359.11	8,497,393.79
กำไรปรับลดหนี้ระยะยาวเงินฝากเมื่อเรียกพิเศษ	3,841,137.61	4,252,214.09
รายได้จากกองทุนพัฒนาชนบท	4,673,831.15	7,536,032.24
ค่าส่วนลดบำเหน็จค่าเบี้ยประกันภัย	8,418,975.43	13,457,233.61
ดอกเบี้ยเงินกำหนดฝาก-รท.	4,345,484.52	753,458.19
ดอกเบี้ยเงินกำหนดฝาก-รช.	31,507,038.18	25,398,104.08
ดอกเบี้ยเงินกำหนดฝาก-รข.	7,904,615.14	3,329,297.85
ดอกเบี้ยเงินกำหนดฝาก-รค.	9,564,260.69	6,471,778.66
ดอกเบี้ยเงินกำหนดฝาก-รจ.	148,780.08	114,956.40
ดอกเบี้ยเงินกำหนดฝาก-รฉ.	1,553,241.59	1,232,446.34
ดอกเบี้ยเงินกำหนดฝาก-รช.	6,961.24	0.00
ดอกเบี้ยเงินกำหนดฝาก-รจ.	10,774.08	0.00
ดอกเบี้ยเงินกำหนดฝาก-รท.170	2,698.37	0.00
ดอกเบี้ยเงินกำหนดฝาก-รท.200	1,006.59	0.00
ดอกเบี้ยเงินกำหนดฝาก-รช.	3,001.13	0.00
เงินค้ำประกันของอุบัติเหตุและผู้ฝากขาดส่ง รค.	0.00	12,600.00
เงินค้ำประกันของอุบัติเหตุและผู้ฝากขาดส่ง รช.	7,321,687.97	8,426,740.25
เงินค้ำประกันของอุบัติเหตุและผู้ฝากขาดส่ง รข.	126,288,323.69	122,184,188.53
เงินค้ำประกันของอุบัติเหตุและผู้ฝากขาดส่ง รค.	15,767,167.12	15,910,629.80
เงินค้ำประกันของอุบัติเหตุและผู้ฝากขาดส่ง รช.	44,274,386.21	42,709,989.97
เงินค้ำประกันของอุบัติเหตุและผู้ฝากขาดส่ง รจ.	2,712,615.50	2,577,262.75
เงินค้ำประกันของอุบัติเหตุและผู้ฝากขาดส่ง รค.	19,742,480.11	17,834,934.57
เงินค้ำประกันของอุบัติเหตุและผู้ฝากขาดส่ง รช.	1,386,713.25	0.00
เงินค้ำประกันของอุบัติเหตุและผู้ฝากขาดส่ง รจ.	2,197,328.75	0.00
เงินค้ำประกันของอุบัติเหตุและผู้ฝากขาดส่ง รท.170	403,690.50	0.00
เงินค้ำประกันของอุบัติเหตุและผู้ฝากขาดส่ง รท.200	145,302.50	0.00
เงินค้ำประกันของอุบัติเหตุและผู้ฝากขาดส่ง รช.	269,899.75	0.00
รายได้ค่าขายกระป๋องออมสิน	102,425.00	197,483.00
รายได้ค่าปรับ	3,567,760.11	13,109,228.16
รายได้ค่าขายแบบก่อสร้าง	269,900.00	525,748.00
รายได้รับชำระค่าเบี้ยประกันภัย	95,449,369.34	73,697,345.17

ธนาคารออมสิน
รายละเอียดรายได้ที่มีใจดอกเบี้ย (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

	2549	หน่วย : บาท 2548
รายได้อื่น (ต่อ)		
รายได้ค่าบำรุงสถานที่	568,772.00	496,002.00
รายได้เบ็ดเตล็ด	173,192,807.49	74,569,635.99
รายได้ค่าทำหนังสือธนาคารออมสิน	254,400.00	154,920.00
รายได้ส่วนลดสลาก	232,361,342.03	36,933,615.00
รายได้ค่าธรรมเนียมพันธบัตรออมสิน	48,320.00	26,284.60
รายได้ส่วนลดพันธบัตรออมสิน	19,836,015.62	4,163,400.00
เงินชดเชยดอกเบี้ยเงินเชื่อโทรทอง	76,300.00	1,400.00
รายได้เบ็ดเตล็ด - ธนาคารอิสลาม	9,208.10	224,624.23
กำไรจากการจำหน่ายลูกหนี้เงินเชื่อ	3,764,103.51	0.00
รายได้จากการโอนเงินตราต่างประเทศ	8,686.18	0.00
รายได้ค่าบริการจัดการ-กพม.	14,121,280.40	57,438,065.94
รวม	850,264,186.04	545,212,868.21
รายการกำไรจากการกลับบัญชีรายการขาดทุนจากการซื้อขายเงินลงทุน		
รายการกำไรจากการกลับบัญชีรายการขาดทุนจากการซื้อขายเงินลงทุน	693,599.59	0.00
รวม	693,599.59	0.00



ธนาคารออมสิน
รายละเอียดค่าใช้จ่ายที่มีใบคอกเบี้ย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

	2549	2548
		หน่วย : บาท
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		
เงินเดือน	3,404,058,447.33	3,141,801,124.33
ค่าจ้าง	2,481,077.72	3,219,648.19
ค่าจ้างถูกจ้างชั่วคราว	121,069,625.89	101,587,779.27
ค่าล่วงเวลาและค่าทำงานวันหยุด	29,462,214.18	25,711,662.83
เงินเพิ่มพิเศษ	21,315,934.93	17,248,415.28
ค่าเช่าบ้าน	10,002,472.00	8,663,810.00
เงินช่วยเหลือค่าเล่าเรียนบุตร	20,682,134.00	21,133,730.60
เงินช่วยเหลือบุตร	24,264,790.00	24,058,610.00
เงินช่วยเหลือค่ารักษาพยาบาล	166,428,519.50	147,638,081.84
ค่าเครื่องแบบ	23,177,363.00	13,423,175.00
เงินชดเชยให้แก่พนักงาน	363,736,750.00	208,007,735.00
เงินชดเชยให้แก่ลูกจ้างชั่วคราว	0.00	219,651.21
เงินทุนเลี้ยงชีพประเภทสองถึงห้า	1,267,190,048.81	1,421,476,119.78
เงินช่วยค่าครองชีพพนักงานบ้านอายุ	52,080,160.56	18,076,624.71
เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	61,848,068.02	16,000,000.00
รวม	5,567,797,605.94	5,168,266,168.04
เงินบำเหน็จรางวัลกรรมการ		
เงินบำเหน็จรางวัลกรรมการ	2,631,796.60	2,440,314.75
รวม	2,631,796.60	2,440,314.75
เงินบำเหน็จรางวัลพนักงาน		
เงินบำเหน็จรางวัลพนักงาน	1,180,889,391.16	1,397,306,375.43
รวม	1,180,889,391.16	1,397,306,375.43

ธนาคารออมสิน
รายละเอียดค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี้ย (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

	2549	2548
หน่วย : บาท		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		
ค่าเสื่อมราคาอาคารสำนักงานและบ้านพัก	165,757,527.30	165,990,626.27
สิทธิการเช่าตัดจ่าย	3,748,250.36	3,303,870.51
ค่าเช่าสำนักงาน	44,214,385.72	37,047,419.80
ค่าซ่อมแซมทรัพย์สิน	388,871,944.96	262,207,406.31
ค่าเบี้ยประกันภัย	37,190,302.12	13,692,431.86
ค่าภาษีโรงเรือนและที่ดิน	15,805,498.32	14,600,053.58
ค่ารักษาความปลอดภัย	39,158,675.35	33,655,816.76
ค่าจ้างทำความสะอาด	52,618,974.70	46,486,655.96
ค่าไฟฟ้า	139,657,028.38	121,860,409.97
ค่าน้ำประปา	6,547,960.15	6,436,127.07
ค่าเสื่อมราคาครุภัณฑ์สำนักงาน	124,528,646.25	108,560,930.59
ค่าเสื่อมราคาครุภัณฑ์คอมพิวเตอร์	275,793,861.72	223,709,496.73
ค่าเช่าเครื่องมือเครื่องใช้	10,823,014.45	14,980,129.93
ค่าโทรศัพท์	34,637,740.22	34,803,020.53
ค่าวัสดุคอมพิวเตอร์	41,352,874.02	46,662,218.59
ค่าวัสดุสำนักงาน	51,434,263.65	30,900,524.42
ค่าวัสดุโรงพิมพ์	25,387,857.68	11,644,647.89
ค่าเสื่อมราคาครุภัณฑ์ขนส่ง	91,597,235.98	77,210,802.99
ค่าพิมพ์บัตร	4,862,163.20	3,504,816.71
ค่าพิมพ์แบบพิมพ์	3,211,731.24	3,284,180.57
ค่าเช่ายานพาหนะ	29,211,014.00	16,521,169.86
ค่าธรรมเนียมยานพาหนะ	3,030,672.05	1,929,096.14
ค่าน้ำมันเชื้อเพลิงและหล่อลื่น	54,360,124.81	40,926,947.89
รวม	1,643,801,746.63	1,319,918,800.93
ค่าธรรมเนียมและบริการ		
ค่าธรรมเนียมและบริการระบบสื่อสารข้อมูล	89,201,169.87	95,841,799.56
ค่าธรรมเนียมการค้าประกันเงินกู้	1,371,502.30	736,053.14
รวม	90,572,672.17	96,577,852.70

ธนาคารออมสิน
รายละเอียดค่าใช้จ่ายที่มีไขคอกเบี้ย (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

	2549	2548
หน่วย : บาท		
ค่าตอบแทนกรรมการ		
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ	2,971,150.00	3,059,900.00
รวม	2,971,150.00	3,059,900.00
ขาดทุนจากการซื้อขายของเงินลงทุน		
ขาดทุนจากการซื้อขายของเงินลงทุน	188,141.00	0.00
รวม	188,141.00	0.00
ค่าใช้จ่ายอื่น		
เงินตอบแทนแพทย์ประจำธนาคาร	1,805,100.00	3,058,500.00
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	124,653,338.70	85,472,079.40
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด - ธนาคารอิสลาม	562,281.32	1,021,837.97
ค่าจ้างบุคคลภายนอก	152,805,337.08	59,867,332.25
ค่าจ้างผู้สอบบัญชี	2,831,644.00	2,736,755.00
ค่าไปรษณีย์โทรเลข	23,790,111.60	21,404,020.77
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางฝึกอบรมและสัมมนา	166,491,633.04	154,465,375.54
เงินสาธารณกุศล	41,352,221.90	31,758,134.05
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางไปต่างประเทศ	14,144,889.60	18,182,156.66
ค่ารับรอง	42,656,658.28	39,779,553.49
ค่าใช้จ่ายวันออมสิน	88,700.00	71,500.00
ค่าใช้จ่ายในการออกสลาก	2,900,426.00	3,405,534.50
ค่าใช้จ่ายในการเปิดสาขา	1,450,635.20	388,689.50
เงินรางวัลสินเชื่อ	381,084,662.07	312,841,998.49
ค่ารางวัล	9,402,796.00	16,580,575.08
ค่าโฆษณา	409,443,578.13	362,871,737.64
ค่าใช้จ่ายสำนักหักบัญชี	12,517,235.40	10,144,830.00
ค่าหนังสือ	3,015,645.65	3,454,522.63
ค่าน้ำดื่ม	2,098,958.58	1,918,021.78
ค่าแพทย์และค่าติดตามประวัติสงเคราะห์ชีวิต	1,059,436.00	754,329.26
เงินสาธารณประโยชน์	167,904,851.68	291,202,954.94
หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินทุจริต	6,519,546.76	(618,139.48)
หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินขาดบัญชี	342,282.23	201,947.78
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,871,988.00	5,029,641.07
ขาดทุนจากการลดราคาของทรัพย์สินรอการขาย	331,654.12	583,170.00
รวม	1,572,125,611.34	1,426,577,058.32

ธนาคารออมสิน
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

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 2549 และ 2548 ธนาคารมีพนักงานทั้งสิ้น 9,271 คน และ 9,637 คน ตามลำดับ

2. หลักเกณฑ์และสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 เกณฑ์การเสนองบการเงิน

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

ตั้งแต่วคปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 งบการเงินของธนาคารที่เสนอ ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันออกแล้ว

2.2 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.2.1 การรับรู้รายได้

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

- สินเชื่อประเภทบุคคลที่มีกรรมธรรม์เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้ำประกันจะบันทึกรับดอกเบี้ยล่วงหน้า ณ วันที่จ่ายเงินให้ผู้ และทยอยรับรู้เป็นรายได้ในแต่ละเดือนตลอดอายุสัญญา

- รายได้เงินปันผลจะรับรู้เมื่อมีสิทธิได้รับเงินปันผล

- รายได้นอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้นจะรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

2.2.2 การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินฝากทุกประเภทที่มีดอกเบี้ยเป็นรายเดือน โดยใช้เกณฑ์คงค้าง

2.2.3 เงินให้สินเชื่อ

ธนาคารแสดงจำนวนเงินให้สินเชื่อตามจำนวนต้นเงิน โดยแยกแสดงดอกเบี้ยค้างรับของเงินให้สินเชื่อไว้เป็นรายการแยกต่างหาก ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชี

2.2.4 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารจะประมาณจำนวนหนี้ที่คาดว่าจะเก็บไม่ได้จากลูกหนี้แต่ละประเภทที่ค้างชำระ โดยวิเคราะห์จากประสบการณ์ที่ผ่านมาแล้วนำมาคำนวณตามกลุ่มอายุหนี้ที่ค้างชำระ ซึ่งหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือนขึ้นไปนับจากวันที่

หนี้ถึงกำหนดชำระธนาคารจะตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์กระทรวงการคลัง สำหรับลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ และประนอมหนี้จะพิจารณาตามหลักความระมัดระวัง โดยคำนึงถึงความไม่แน่นอนในการชำระหนี้ของลูกหนี้ก่อน จะทำการกลับรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

สำหรับลูกหนี้อื่นหากคาดว่าจะเก็บไม่ได้ จะตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้เต็มจำนวน หนี้สงสัยจะสูญถือเป็น ค่าใช้จ่ายในงวดการบัญชีที่ตั้งและจะกลับรายการเมื่อได้รับชำระหนี้

2.2.5 การปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารดำเนินการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาสำหรับสินเชื่อกฎหมายและธุรกิจเอกชนขนาดใหญ่ภายใต้ ขอบเขต ดังนี้

2.2.5.1 ลดต้นเงินหรือคอกเบี้ยค้างรับที่บันทึกเป็นรายได้แล้ว และ/หรือ

2.2.5.2 ยินยอมรับชำระหนี้โดยรับ โอนสินทรัพย์ トラサヲการเงินหรือรับทุนหรือหุ้นเพิ่มทุนที่เกิดขึ้นจากการ แปลงหนี้เป็นทุนของลูกหนี้ที่มีปัญหาเพื่อชำระหนี้ โดยที่มูลค่าราคายุติธรรมของสินทรัพย์ トラサヲการเงิน หรือทุนดังกล่าว ต่ำกว่ามูลค่าหนี้ตามบัญชี และ/หรือ

2.2.5.3 บันทึกราคาลูกหนี้ใหม่โดยใช้ราคาตลาดของลูกหนี้ หรือใช้มูลค่าราคายุติธรรมของหลักประกัน โดยธนาคารต้องรับส่วนสูญเสียจากการปรับปรุง โครงสร้างหนี้ และ/หรือ

2.2.5.4 ผ่อนปรนการชำระหนี้ โดยการขยายระยะเวลาชำระหนี้ทั้งเงินต้นและคอกเบี้ยออกไป

สินเชื่อบริการประเภทอื่น นอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้น ธนาคาร ได้ดำเนินการประนอมหนี้ โดยวิธีเปลี่ยนแปลง เงื่อนไขการชำระหนี้ในหลายลักษณะเพื่อผ่อนปรนการชำระหนี้ เช่น ขยายระยะเวลาการชำระหนี้ทั้งเงินต้นและคอกเบี้ย ออกไป เป็นต้น

2.2.6 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

2.2.6.1 เงินลงทุนชั่วคราว

1. เงินลงทุนเพื่อค้า

- トラサヲหนี้หรือトラサヲทุนในความต้องการของตลาด แสดงด้วยราคายุติธรรม

2. เงินลงทุนเพื่อขาย

- トラサヲหนี้ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

3. トラサヲหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

2.2.6.2 เงินลงทุนระยะยาว (หลักทรัพย์เพื่อการลงทุน)

1. เงินลงทุนเพื่อขาย

- トラサヲหนี้ซึ่งไม่ถือเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้า และ ในขณะเดียวกันไม่ถือเป็นトラサヲหนี้ที่จะถือ จนครบกำหนด และトラサヲทุนในความต้องการของตลาด แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

- トラサヲทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด ถือเป็นเงินลงทุนทั่วไปแสดงด้วยราคาทุน

2. トラサヲหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

2.2.6.3 มูลค่ายุติธรรมของトラサヲหนี้ใช้อัตราผลตอบแทนของศูนย์ซื้อขายトラサヲหนี้ไทย และมูลค่า ยุติธรรมของトラサヲทุนในความต้องการของตลาด ใช้ราคาปิดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย ของรอบระยะเวลาบัญชี

2.2.6.4 การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เพื่อขาย แสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนลงทุนในงบดุล จนกว่าจะจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อนั้น จึงรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

2.2.6.5 การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์เพื่อค้า รับรู้ในงบกำไรขาดทุน

2.2.6.6 ในกรณีเกิดการค้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ มูลค่าที่ลดลงรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

2.2.7 เงินลงทุนในบริษัทร่วม

ธนาคารได้บันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทร่วมโดยวิธีส่วนได้เสีย และจะปรับปรุงด้วยค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนเพื่อรับรู้ผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นในกรณีที่มีการลดลงของมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนอย่างเป็นสาระสำคัญ

2.2.8 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ธนาคารได้บันทึกบัญชีเป็นสกุลเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการและเงินตราต่างประเทศคงเหลือ ณ วันที่ในงบดุล จะบันทึกบัญชีโดยแปลงค่าเป็นสกุลเงินบาทด้วยอัตราแลกเปลี่ยนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศ ซึ่งกำไรและขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศถือเป็นรายได้และค่าใช้จ่ายประจำงวด

2.2.9 มาตรการอนุพันธ์

ธนาคารบันทึกภาระจากสัญญาตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงเป็นรายการนอกงบดุล การรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญา จะบันทึกให้สอดคล้องกับการรับรู้กำไรขาดทุนของสินทรัพย์ที่ถูกป้องกันความเสี่ยง

2.2.10 ทรัพย์สินรอการขาย

เป็นทรัพย์สินประเภทอสังหาริมทรัพย์ที่ตกเป็นของธนาคาร เนื่องจากการที่ธนาคารได้ซื้อทรัพย์สินที่จำนองไว้กับธนาคารออมสินจากการขายทอดตลาดโดยคำสั่งศาลและธนาคารมีความประสงค์จะขายทรัพย์สินดังกล่าวในภายหลัง

ทรัพย์สินจะบันทึกด้วยมูลค่าจากการขายทอดตลาดและบันทึกเป็นการรับชำระหนี้บางส่วน และธนาคารจะทำการประเมินราคาทรัพย์สิน และกันเงินสำรองสำหรับผลต่างของราคาตามบัญชีที่สูงกว่าราคามูลค่าของทรัพย์สินนั้นในอัตราร้อยละ 100 สำหรับทรัพย์สินส่วนที่เป็นอาคาร ธนาคารจะไม่คำนวณหักค่าเสื่อมราคาและจะรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนเมื่อจำหน่าย

2.2.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ

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

รายจ่ายที่มีลักษณะเป็นการตัดแปลงอาคารสำนักงานและครุภัณฑ์ อันก่อให้เกิดสภาพสินทรัพย์เพิ่มขึ้นจากเดิมบันทึกรวมกับราคาทุนของสินทรัพย์เดิม และตัดบัญชีตามอายุการใช้งานที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์เดิม กรณีสินทรัพย์เดิมหมดอายุการใช้งานแล้ว จะบันทึกไว้เป็นสินทรัพย์ถาวร ซึ่งจะตัดบัญชีให้หมดไปภายใน 5 - 20 ปี ตามประเภทของสินทรัพย์นั้น

2.2.12 สินทรัพย์ที่ได้รับจากการบริจาค

แสดงตามราคาที่ได้รับบริจาคและบันทึกบัญชีคู่กับบัญชีส่วนเกินทุนจากการบริจาค โดยคำนวณค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรง ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ที่มีได้ใช้ในการดำเนินงานนำไปลดบัญชีส่วนเกินทุนจากการบริจาค ส่วนค่าเสื่อมราคา สินทรัพย์ที่ใช้ในการดำเนินงานเพื่อก่อให้เกิดรายได้โดยตรง ถือเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

2.2.13 สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน

เป็นสิทธิการเช่าที่ดินและอาคารแสดงด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม การตัดจำหน่ายคำนวณตามวิธีเส้นตรง โดยกรณีที่สัญญาเช่ามีข้อกำหนดให้ต่ออายุการเช่าได้ต่อ ๆ ไป จะตัดเป็นค่าใช้จ่ายได้ในอัตราร้อยละ 10 ต่อปี

กรณีสัญญาเช่าไม่มีข้อกำหนดให้ต่ออายุสัญญาเช่าได้หรือมีกำหนดให้ต่ออายุการเช่าได้เพียงระยะเวลาจำกัดแน่นอน จะตัดเป็นค่าใช้จ่ายในระยะเวลาตามอายุการเช่าร่วมกับอายุที่ต่อได้

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

ค่าแพทย์ตรวจสอบสุขภาพของผู้ฝากสงเคราะห์ชีวิตฯ และสำรองที่ตั้งเพิ่มจากเงินฝากคงเหลือ รับรู้เป็นค่าใช้จ่าย

2.2.16 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสด หมายความว่ารวมถึงเงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินประเภทเงินฝากธนาคาร เงินให้สินเชื่อที่มีกำหนดจ่ายคืนไม่เกิน 3 เดือน

2.3 การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี

2.3.1 ธนาคารได้เปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีเรื่อง การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อเพื่อให้เป็นไปตามระเบียบกระทรวงการคลังว่าด้วยการบัญชีและการเงินของรัฐบาลกิจ พ.ศ. 2548 ตั้งแต่งวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2549 ซึ่งในงวดนี้มีผลกระทบตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.7

2.3.2 ในงวดนี้ธนาคารได้เปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีเรื่องการรับรู้รายได้เงินให้สินเชื่อทุกประเภท (ยกเว้นสินเชื่อประเภทบุคคลที่ใช้กรมธรรม์เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค่าประกัน) และเงินลงทุนในตราสารหนี้ของบริษัท จากการบันทึกยกเลิกการรับรู้รายได้ทั้งจำนวนเมื่อมีค่านัดชำระต้นเงิน/ดอกเบี้ยเกิน 6 เดือน เป็นการบันทึกยกเลิกการรับรู้รายได้ทั้งจำนวนเมื่อมีค่านัดชำระต้นเงิน/ดอกเบี้ยเกิน 3 เดือน และเมื่อได้รับชำระดอกเบี้ยจึงจะรับรู้ เป็นรายได้ตามปกติ ซึ่งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวมีผลทำให้สินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และกำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 ลดลงโดยไม่สามารถระบุจำนวนเงินที่มีผลกระทบได้ เนื่องจากระบบงานได้หยุดรับรู้รายได้เงินให้สินเชื่อ เมื่อลูกหนี้ค้างชำระเกิน 3 เดือน

2.4 การแก้ไขข้อผิดพลาด

ในปี 2542 2543 และ 2544 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อเป็นตัวสัญญาใช้เงินของกระทรวงการคลัง จำนวน 20,000 ล้านบาท แต่ได้แสดงไว้เป็นรายการเงินลงทุน ธนาคารได้ปรับปรุงรายการเงินลงทุนและรายการที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน

ตั้งแต่วัดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2549 และงวดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 ที่นำมาเปรียบเทียบ โดยแสดงเป็นเงินให้สินเชื่อ ซึ่งการแก้ไขดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อสินทรัพย์และกำไรสุทธิของธนาคาร

2.5 การนำมาตรฐานการบัญชีที่ประกาศใหม่มาถือปฏิบัติ

ตามประกาศของสภาวิชาชีพบัญชีฉบับที่ 26/2549 ลงวันที่ 11 ตุลาคม 2549 เรื่อง งบการเงินรวมและการบัญชี สำหรับเงินลงทุนในบริษัทย่อย กำหนดให้บริษัทใหญ่ที่มีการลงทุนในบริษัทย่อย กิจการควบคุมร่วม และบริษัทร่วม ที่ไม่จำแนกเป็นการถือเพื่อขาย บันทึกเงินลงทุนดังกล่าวตามราคาทุนหรือตามเกณฑ์การรับรู้ และวัดมูลค่าตราสารการเงิน เมื่อมีการประกาศใช้ โดยสามารถกระทำได้สำหรับงบการเงินปี 2549 เป็นต้นไป หรือกิจการที่ไม่ประสงค์จะดำเนินการ ในปี 2549 ก็ให้ใช้วิธีส่วนได้เสียถึงสิ้นปี 2549 และให้ใช้วิธีราคาทุนตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550

ธนาคารจะเปลี่ยนแปลงวิธีการบันทึกบัญชีสำหรับเงินลงทุนในบริษัทร่วมเป็นวิธีราคาทุนในปี 2550 หากธนาคาร เปลี่ยนแปลงวิธีการบัญชีในปี 2549 บัญชีเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุนจะลดลงจากวิธีส่วนได้เสียจำนวน 6.34 ล้านบาท ทำให้สินทรัพย์รวมส่วนของทุนและกำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 จะลดลงด้วยจำนวน เดียวกัน

2.6 นโยบายการลงทุน

ในปี 2549 สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (สศช.) คาดว่าเศรษฐกิจไทยมีอัตราการขยายตัวประมาณร้อยละ 5.00 และอัตราเงินเฟ้อทั่วไปในไตรมาสที่ 3 อยู่ที่ร้อยละ 4.60 เพิ่มขึ้นจากปี 2548 โดยมีการเติบโตมาจากการขยายตัวของปริมาณการส่งออกที่ขยายตัวเพิ่มขึ้น สามารถชดเชยการบริโภคและการลงทุน ภาคเอกชนที่มีอัตราการขยายตัวช้าลงกว่า ในปี 2548 อันเป็นผลมาจากภาวะราคาน้ำมัน อัตราดอกเบี้ย ภาวะเงินเฟ้อ ที่อยู่ในระดับสูงและสถานการณ์การเมืองที่มีความไม่แน่นอนในปี 2549

ธนาคารออกสินมโนนโยบายที่มุ่งเน้นส่งเสริมการออม การสร้างวินัยทางการเงินและสร้างโอกาสให้ประชาชน มีความรู้เพื่อนำไปสู่สังคมแห่งภูมิปัญญา สร้างความเข้มแข็งให้กับชุมชนเพื่อขับเคลื่อนเศรษฐกิจฐานราก รวมทั้งนโยบาย เพิ่มและขยายการให้บริการและธุรกรรมทางการเงิน เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายดังกล่าว ธนาคารได้กำหนดเป้าหมาย ที่จะขยายการให้สินเชื่อเพิ่มสุทธิ 35,000 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเติบโตร้อยละ 10.08 โดยมุ่งเน้นการขยาย สินเชื่อรายย่อยภาคเอกชนระดับฐานรากให้มีปริมาณเพิ่มสุทธิ จำนวน 28,700 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราการเติบโต ประมาณร้อยละ 10.49 และขยายการให้สินเชื่อกับธุรกิจเอกชนรายใหญ่เพิ่มสุทธิ จำนวน 8,000 ล้านบาท หรือคิดเป็น อัตราการเติบโตร้อยละ 66.22 สำหรับสินเชื่อหน่วยงานภาครัฐได้ปรับลดเป้าหมายลงจำนวน 6,700 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 16.53 เนื่องจากหน่วยงานภาครัฐมีนโยบายปรับแนวทางการระดมทุนจากการกู้ยืมมาเป็นการ ออกพันธบัตร

ด้านเงินลงทุนระยะยาว ธนาคารมีนโยบายปรับลดสัดส่วนเงินลงทุนระยะยาวลงร้อยละ 10.94 โดยพันธบัตร รัฐบาลและพันธบัตรรัฐวิสาหกิจจะปรับลดลงประมาณ 37,760 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.40 เพื่อให้สัดส่วนสินเชื่อ ต่อเงินฝากอยู่ในระดับที่เหมาะสม เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีอัตราดอกเบี้ย คงที่ ธนาคารจึงปรับกลยุทธ์ด้านโครงสร้างเงินลงทุนและเงินให้สินเชื่อให้สอดคล้องกับทิศทางของอัตราดอกเบี้ยในตลาด โดยกำหนดให้มีสัดส่วนเงินลงทุนต่อเงินให้สินเชื่อ เท่ากับ 35:65

นอกจากนั้นธนาคารได้แสวงหาช่องทางการลงทุนใหม่ๆ เพิ่มขึ้น เพื่อเพิ่มอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้น โดยมีแผน ที่จะลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์เพิ่มขึ้น ทั้งนี้ธนาคารมีมาตรการในการป้องกันความเสี่ยง จากอัตราแลกเปลี่ยนไว้ด้วยแล้ว

3. ข้อมูลเพิ่มเติม

3.1 เงินสด

	2549		2548	
			หน่วย : ล้านบาท	
เงินสด		8,024.79		7,488.55
เงินตราต่างประเทศ		3.05		0.91
เงินสดระหว่างเรียกเก็บ				
ATM POOL	423.18		257.78	
VISA PLUS	3.49		0.00	
เช็ครอเรียกเก็บ	<u>68.45</u>	<u>495.12</u>	<u>153.36</u>	<u>411.14</u>
รวมเงินสด		<u>8,522.96</u>		<u>7,900.60</u>

3.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

	2549			2548		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
3.2.1 ในประเทศ						
1. ธนาคารแห่งประเทศไทย	26.14	0.00	26.14	28.10	0.00	28.10
2. ธนาคารพาณิชย์	9,800.93	3,000.00	12,800.93	7,679.81	4,694.04	12,373.85
3. ธนาคารอื่น	<u>8.02</u>	<u>0.00</u>	<u>8.02</u>	<u>9.86</u>	<u>0.00</u>	<u>9.86</u>
รวมในประเทศ	<u>9,835.09</u>	<u>3,000.00</u>	<u>12,835.09</u>	<u>7,717.77</u>	<u>4,694.04</u>	<u>12,411.81</u>
3.2.2 ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	<u>29.35</u>	<u>0.00</u>	<u>29.35</u>	<u>8.99</u>	<u>0.00</u>	<u>8.99</u>
รวมต่างประเทศ	<u>29.35</u>	<u>0.00</u>	<u>29.35</u>	<u>8.99</u>	<u>0.00</u>	<u>8.99</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>9,864.44</u>	<u>3,000.00</u>	<u>12,864.44</u>	<u>7,726.76</u>	<u>4,694.04</u>	<u>12,420.80</u>
1. ไม่เกิน 3 เดือน		3,000.00			4,694.04	
2. เกินกว่า 3 เดือน		<u>0.00</u>			<u>0.00</u>	
รวมมีระยะเวลา		<u>3,000.00</u>			<u>4,694.04</u>	

3.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	หน่วย : ล้านบาท	
	2549	2548
เงินสด	8,522.96	7,900.60
เงินฝากธนาคาร	114.43	310.80
เงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร	<u>12,750.00</u>	<u>12,110.00</u>
รวม	<u>21,387.39</u>	<u>20,321.40</u>

3.4 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

	2549	2548
พันธบัตรรัฐบาล	19,103.57	5,300.00
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	36,241.75	25,895.00
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	2,147.60	0.00
ลูกหนี้อื่นมารจีน	<u>0.00</u>	<u>11.45</u>
รวม	<u>57,492.92</u>	<u>31,206.45</u>

หน่วย : ล้านบาท

3.5 เงินลงทุน

3.5.1 เงินลงทุนชั่วคราว

	2549		2548	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคา ตลาด	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคา ตลาด
3.5.1.1 เงินลงทุนเพื่อค้า				
พันธบัตรรัฐบาล	558.67	543.68	0.00	0.00
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	6,103.66	6,127.04	0.00	0.00
ตั๋วเงินคลัง	<u>785.25</u>	<u>789.09</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>
รวม	7,447.58	7,459.81	0.00	0.00
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>12.23</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>
รวม	<u>7,459.81</u>	<u>7,459.81</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>
3.5.1.2 เงินลงทุนเพื่อขาย				
พันธบัตรรัฐบาล	5,370.65	5,304.53	9,517.20	9,408.55
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	10,303.81	10,310.10	25,212.70	25,220.60
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	7,489.61	7,484.95	1,655.12	1,651.20
ตั๋วเงินคลัง	652.11	652.08	198.90	198.68
ตั๋วอาวัลโดยธนาคารพาณิชย์	<u>515.15</u>	<u>515.17</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>
รวม	24,331.33	24,266.83	36,583.92	36,479.03
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>64.50</u>	<u>0.00</u>	<u>104.89</u>	<u>0.00</u>
รวม	<u>24,266.83</u>	<u>24,266.83</u>	<u>36,479.03</u>	<u>36,479.03</u>

๗

3.5.1 เงินลงทุนชั่วคราว (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2549</u>	<u>2548</u>
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย
3.5.1.3 <u>ตราสารหนี้ที่จะถึงงครบกกำหนด</u>		
พันธบัตรรัฐบาล	1,524.01	4,224.53
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	5,985.55	3,150.00
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	500.00	50.00
ตั๋วเงิน	544.13	444.01
ตั๋วแลกเงินเอกชน	1,094.90	1,034.03
หลักทรัพย์ต่างประเทศ	1,139.04	2,760.74
หุ้นกู้	<u>1,839.25</u>	<u>3,198.81</u>
รวม	12,626.88	14,862.12
<u>หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า</u>	<u>47.39</u>	<u>50.00</u>
รวม	<u>12,579.49</u>	<u>14,812.12</u>
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	<u>44,306.13</u>	<u>51,291.15</u>

3.5.2 เงินลงทุนระยะยาว

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2549</u>		<u>2548</u>	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคา ตลาด	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคา ตลาด
3.5.2.1 <u>เงินลงทุนเมื่อขาย</u>				
พันธบัตรรัฐบาล	48,024.14	45,717.50	52,361.03	48,948.65
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	30,992.26	31,129.53	42,271.05	42,338.23
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	590.52	592.17	1,277.20	1,261.18
หุ้นสามัญ	11,100.25	16,636.35	10,950.94	20,540.59
ใบสำคัญแสดงสิทธิในการจองซื้อหุ้นสามัญ	0.35	0.77	0.35	13.94
หุ้นกู้	1,100.00	1,108.50	0.00	0.00
หน่วยลงทุน	<u>19,346.70</u>	<u>16,145.99</u>	<u>16,436.23</u>	<u>14,069.43</u>
รวม	111,154.22	111,330.81	123,296.80	127,172.02
<u>บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า</u>	<u>176.59</u>	<u>0.00</u>	<u>3,875.22</u>	<u>0.00</u>
รวม	<u>111,330.81</u>	<u>111,330.81</u>	<u>127,172.02</u>	<u>127,172.02</u>

3.5.2 เงินลงทุนระยะยาว (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	2549	2548
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย
3.5.2.2 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
พันธบัตรรัฐบาล	12,877.59	14,861.90
หลักทรัพย์วางเป็นประกัน	206.87	0.00
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	20,909.51	26,276.86
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	0.00	500.00
ตั๋วแลกเงินเอกชน	1,100.00	2,182.93
หลักทรัพย์ต่างประเทศ	4,843.78	798.36
หุ้นกู้	<u>9,651.22</u>	<u>10,111.41</u>
รวม	<u>49,588.97</u>	<u>54,731.46</u>
3.5.2.3 เงินลงทุนทั่วไป		
หุ้นสามัญ	<u>3,425.30</u>	<u>389.79</u>
รวม	3,425.30	389.79
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>8.52</u>	<u>8.33</u>
รวม	<u>3,416.78</u>	<u>381.46</u>
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	<u>164,336.56</u>	<u>182,284.94</u>

หุ้นสามัญของเงินลงทุนทั่วไปจำนวน 3,425.30 ล้านบาท ได้รวมหุ้นสามัญของบริษัทหนึ่งจำนวน 33.75 ล้านบาท ที่ธนาคารมีสัญญาร่วมทุน โดยมีอำนาจควบคุมกิจการ ซึ่งธนาคารได้แก้ไขสัญญาร่วมทุน ทำให้ธนาคารไม่มีอำนาจควบคุมกิจการดังกล่าว ตั้งแต่งวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2549 และหุ้นสามัญของอีกบริษัทหนึ่งจำนวน 3,014.26 ล้านบาท ที่ธนาคารได้ซื้อจากกระทรวงการคลัง ซึ่งธนาคารได้บันทึกเป็นเงินลงทุนตามราคาทุน ตามวิธีปฏิบัติที่กระทรวงการคลังกำหนด โดยมีหลักเกณฑ์ ดังนี้

- ภายในระยะเวลา 3 ปี นับแต่วันที่ธนาคารชำระค่าหุ้น กระทรวงการคลังมีสิทธิในการซื้อหุ้นคืนจากธนาคาร ในราคาที่คำนวณจากต้นทุนที่ธนาคารรับซื้อพร้อมกับอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนที่ตกลงกัน
- ในกรณีที่มีการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทดังกล่าว ในขณะที่ธนาคารถือครองหุ้นอยู่ ธนาคารจะต้องดำเนินการตามความเห็นของกระทรวงการคลัง
- ธนาคารจะไม่โอนหุ้นดังกล่าว รวมทั้งไม่โอนสิทธิและหน้าที่ของตนซึ่งเกิดจากการซื้อหุ้นนี้ให้แก่บุคคลอื่น การบันทึกรายการเป็นเงินลงทุนดังกล่าวไม่เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปทำให้เงินลงทุนแสดงมูลค่าสูงไปเป็นจำนวน 3,014.26 ล้านบาท และเงินให้สินเชื่อแสดงมูลค่าต่ำไปด้วยจำนวนเดียวกัน



3.5.3 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2549			
	1 ปี	เกิน 1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
3.5.3.1 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>
3.5.3.2 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 ค่าเผื่อการค้อยค่า	<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

3.5.3 ระยะเวลาคงเหลือตราสารหนี้ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	2548			
	1 ปี	เกิน 1 ปี – 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
3.5.3.1 เงินลงทุนเพื่อขาย				
พันธบัตรรัฐบาล	9,517.20	32,063.55	20,297.48	61,878.23
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	25,212.70	39,027.94	3,243.11	67,483.75
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	1,655.12	1,277.20	0.00	2,932.32
ตัวเงินคลัง	<u>198.90</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>198.90</u>
รวม	36,583.92	72,368.69	23,540.59	132,493.20
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>104.89</u>	<u>1,628.87</u>	<u>1,732.35</u>	<u>3,466.11</u>
รวม	<u>36,479.03</u>	<u>70,739.82</u>	<u>21,808.24</u>	<u>129,027.09</u>
3.5.3.2 ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด				
พันธบัตรรัฐบาล	4,224.53	7,991.71	6,870.19	19,086.43
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	3,150.00	19,701.94	6,574.92	29,426.86
ตัวสัญญาใช้เงิน	50.00	500.00	0.00	550.00
ตัวเงิน	444.01	0.00	0.00	444.01
ตัวแลกเงินเอกชน	1,034.03	2,182.93	0.00	3,216.96
หลักทรัพย์ต่างประเทศ	2,760.74	798.36	0.00	3,559.10
หุ้นกู้	<u>3,198.81</u>	<u>8,441.16</u>	<u>1,670.25</u>	<u>13,310.22</u>
รวม	14,862.12	39,616.10	15,115.36	69,593.58
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>50.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>50.00</u>
รวม	<u>14,812.12</u>	<u>39,616.10</u>	<u>15,115.36</u>	<u>69,543.58</u>
รวมตราสารหนี้	<u>51,291.15</u>	<u>110,355.92</u>	<u>36,923.60</u>	<u>198,570.67</u>

๗

3.5.4 เงินลงทุนในบริษัทร่วม

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	2549		ราคา ตามบัญชี
		ร้อยละของ หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ราคาทุน	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนธนาชาติ จำกัด	หุ้นสามัญ	25.00	<u>25.00</u>	<u>31.34</u>
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ			<u>25.00</u>	<u>31.34</u>

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	2548		ราคา ตามบัญชี
		ร้อยละของ หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ราคาทุน	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนธนาชาติ จำกัด	หุ้นสามัญ	25.00	<u>25.00</u>	<u>42.30</u>
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ			<u>25.00</u>	<u>42.30</u>

ขนาดการบันทึกเงินลงทุนในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนธนาชาติ จำกัด ตามวิธีส่วนได้เสีย โดยงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 ของบริษัท ฯ ยังไม่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี

3.6 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

(1) จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	2549	2548
เงินเบิกเกินบัญชี	5,386.36	5,295.49
เงินให้กู้ยืม	411,559.92	372,167.50
ค้ำเงิน	<u>15,000.00</u>	<u>20,000.00</u>
รวม	431,946.28	397,462.99
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	2,645.08	1,945.43
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	<u>17,684.07</u>	<u>11,624.51</u>
รวม	<u>416,907.29</u>	<u>387,783.91</u>

(2) จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	2549	สงฆ์จะสูญ		รวม
				สงฆ์	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>

หน่วย : ล้านบาท

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	2548	สงฆ์จะสูญ		รวม
				สงฆ์	เกิน 1 ปี - 2 ปี	เกิน 2 ปี	
เพื่อที่อยู่อาศัย	100,828.99	2,460.73	1,489.34	1,633.52	1,419.81	3,582.53	111,414.92
บุคคล	73,482.63	956.74	523.94	507.90	354.41	525.48	76,351.10
ธุรกิจขนาดใหญ่	17,283.40	50.00	522.72	194.89	0.00	0.00	18,051.01
ธุรกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม	20,852.95	631.79	381.92	721.06	380.46	638.63	23,606.81
เพื่อสังคมและ ชุมชน	104,403.26	679.39	401.00	477.32	341.54	224.60	106,527.11
ภาครัฐและ รัฐวิสาหกิจ	<u>61,512.04</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>61,512.04</u>
รวม	378,363.27	4,778.65	3,318.92	3,534.69	2,496.22	4,971.24	397,462.99
ดอกเบี้ยค้างรับ	<u>1,945.43</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>1,945.43</u>
รวม	<u>380,308.70</u>	<u>4,778.65</u>	<u>3,318.92</u>	<u>3,534.69</u>	<u>2,496.22</u>	<u>4,971.24</u>	<u>399,408.42</u>

สินเชื่อนำมาจัดชั้น ได้รวมเงินเบิกเกินบัญชีไว้ด้วย สำหรับเงินกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 จำนวน 23,206.45 ล้านบาท และจำนวน 31,957.03 ล้านบาทตามลำดับ แสดงไว้ในสินเชื่อบริษัทเพื่อสังคมและชุมชน

(3) จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	2549				
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	เกณฑ์กระทรวงการคลัง มูลหนี้	อัตรา	มูลค่าที่ต้อง ตั้งตามเกณฑ์	มูลค่าในบัญชี
เงินให้สินเชื่อ					
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
ดอกเบี้ยค้างรับ					
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

๙

(3) จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	เงินให้สินเชื่อ และคอกเบี้ย ค้างรับ	2548		มูลค่าที่ต้อง ตั้งตามเกณฑ์	มูลค่าในบัญชี
		เกณฑ์กระทรวงการคลัง มูลหนี้	อัตรา		
เงินให้สินเชื่อ					
จัดชั้นปกติ	378,363.27	378,363.27			
จัดชั้นกล่าวถึง เป็นพิเศษ	4,778.65	4,778.65			
จัดชั้นต่ำกว่า มาตรฐาน	3,318.92	3,318.92			
จัดชั้นสงสัย	3,534.69	3,534.69	50%	1,767.34	
จัดชั้นสงสัย จะสูญ					
- เกิน 1 ปี - 2 ปี	2,496.22	2,496.22	75%	1,872.16	
- เกิน 2 ปี	4,971.24	4,971.24	100%	4,971.24	
	397,462.99	397,462.99		8,610.74	11,624.51
คอกเบี้ยค้างรับ					
จัดชั้นปกติ-ต่ำกว่า มาตรฐาน	1,945.43	1,945.43		0.00	0.00
	<u>399,408.42</u>	<u>399,408.42</u>		<u>8,610.74</u>	<u>11,624.51</u>

จำนวนเงินให้สินเชื่อที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ 11,002.15 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.77 ของยอดเงินให้สินเชื่อทั้งหมด

(4) การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารได้ปรับโครงสร้างหนี้ไปแล้วรวมทั้งสิ้น 2 ราย เป็นเงิน 5,430.89 ล้านบาท และมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 2 ราย เป็นเงิน 4,699.86 ล้านบาท

ยอดรวมของลูกหนี้สินเชื่อภาครัฐและธุรกิจเอกชนขนาดใหญ่ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ที่เหลืออยู่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 เท่ากับ 73,879.78 ล้านบาท และรายได้คอกเบี้ยภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 เท่ากับ 291.59 ล้านบาท

3.7 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	2549	2548
ยอดต้นงวด	11,624.51	8,857.58
หนี้สงสัยจะสูญ	6,084.65	2,776.47
หนี้สูญตัดบัญชี	(25.09)	(9.54)
ยอดปลายงวด	<u>17,684.07</u>	<u>11,624.51</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในงบการเงินมีจำนวนสูงกว่าค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์กระทรวงการคลัง ที่ได้จัดชั้นตามข้อ 3.6 จำนวน 5,063.77 ล้านบาท ซึ่งเป็นการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มจากจำนวนที่คำนวณตามเกณฑ์กระทรวงการคลัง เพื่อให้มีจำนวนใกล้เคียงกับเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารได้เปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีเพื่อให้เป็นไปตามระเบียบกระทรวงการคลังว่าด้วยการบัญชีและการเงินของรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2548 มีผลกระทบทำให้หนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นจำนวนเงิน 1,625.04 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 คำนวณตาม	
- เกณฑ์กระทรวงการคลังเดิม	10,995.26
- เกณฑ์กระทรวงการคลังใหม่	<u>12,620.30</u>
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่เพิ่มขึ้นจากการเปลี่ยนเกณฑ์การคำนวณ	<u>1,625.04</u>

3.8 ทรัพย์สินรอการขาย

หน่วย : ล้านบาท

	2549			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
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>
	2548			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	23.34	17.05	2.11	38.28
หัก ค่าเผื่อการลดค่า	<u>0.00</u>	<u>0.58</u>	<u>0.00</u>	<u>0.58</u>
รวม	<u>23.34</u>	<u>16.47</u>	<u>2.11</u>	<u>37.70</u>

๗)

3.9 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	ราคาทุน				2549				ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
					ค่าเสื่อมราคาสะสม				
	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>

หน่วย : ล้านบาท

	ราคาทุน				2548				ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
					ค่าเสื่อมราคาสะสม				
	ยอดต้น งวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	ยอดปลาย งวด	ยอดต้น งวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย	ยอดปลาย งวด	
ที่ดิน	1,239.33	33.43	0.00	1,272.76	0.00	0.00	0.00	0.00	1,272.76
อาคาร	3,375.71	120.75	0.00	3,496.46	1,714.80	165.99	0.00	1,880.79	1,615.67
อุปกรณ์	4,518.13	522.16	(58.44)	4,981.85	3,634.00	409.49	(58.11)	3,985.38	996.47
สินทรัพย์ ระหว่าง ดำเนินการ	<u>147.61</u>	<u>569.83</u>	<u>(409.11)</u>	<u>308.33</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>308.33</u>
รวม	<u>9,280.78</u>	<u>1,246.17</u>	<u>(467.55)</u>	<u>10,059.40</u>	<u>5,348.80</u>	<u>575.48</u>	<u>(58.11)</u>	<u>5,866.17</u>	<u>4,193.23</u>

3.10 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

		หน่วย : ล้านบาท	
		2549	2548
ดอกเบี้ยค้างรับเงินลงทุนในหลักทรัพย์	2,200.31		2,518.05
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>5.68</u>	2,194.63	<u>5.68</u> 2,512.37
สิทธิการเช่ารอการตัดจ่าย	11.08		9.83
ดอกเบี้ยค้างรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	0.09		0.12
ลูกหนี้ที่มีได้เกิดจากการให้สินเชื่อ	86.21		91.22
รอ โอนลูกหนี้-เงินทุจริตและเงินขาดบัญชี	245.59		238.67
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	<u>245.50</u>	0.09	<u>238.63</u> 0.04
รายได้ค้างรับ	1.00		1.52
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	119.58		155.37
ห้สดคงเหลือ	39.86		40.49
สินค้าผ่อนชำระ /เช่าซื้อ	0.02		0.08
ลูกหนี้สินเชื่อรอปรับบัญชี	16.88		31.77
รอโอนเงินฝาก - สินเชื่อ	16.35		32.64
หัก - เชื้อ	0.00		0.87
หัก - ธนบัตรที่ระงับ	0.44		0.00
เงินโอนระหว่างสำนักงาน	<u>0.23</u>		<u>34.75</u>
รวม		<u>2,486.46</u>	<u>2,911.07</u>

รอโอนเงินฝาก-สินเชื่อ ประกอบด้วยจำนวนเงินที่หักจากผู้ฝากเพื่อชำระสินเชื่อและรายการปรับปรุงยอดคงเหลือสินเชื่อในระบบงาน FIS ให้ถูกต้องตรงกับยอดคงเหลือในบัญชีคุมยอดของสาขา ซึ่งสาขาจะเป็นผู้บันทึกรายการแก้ไขในระบบงาน FIS ในเดือนถัดไป

ลูกหนี้ที่มีได้เกิดจากการให้สินเชื่อจำนวน 86.21 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ค่าบริหารจัดการของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคจำนวน 58.70 ล้านบาท และลูกหนี้อื่น ๆ อีกจำนวน 27.51 ล้านบาท

รอโอนลูกหนี้-เงินทุจริตและเงินขาดบัญชีจำนวน 245.59 ล้านบาท ประกอบด้วยลูกหนี้กรณีทุจริตจำนวน 241.93 ล้านบาท ซึ่งเป็นลูกหนี้ที่ธนาคารได้ตรวจสอบข้อเท็จจริงและพยานหลักฐานได้ข้อยุติแล้วเป็นลูกหนี้ที่มีการรับสภาพหนี้แล้วจำนวน 3.94 ล้านบาท และยังไม่มีการรับสภาพหนี้จำนวน 237.99 ล้านบาท และลูกหนี้เงินขาดบัญชีจำนวน 3.66 ล้านบาท ซึ่งอยู่ระหว่างการตรวจสอบและเรียกเงินคืน

3.11 เงินฝากที่เป็นเงินบาท

	หน่วย : ล้านบาท	
	2549	2548
<u>ประเภทเงินฝาก</u>		
กระแสรายวัน	1,648.17	1,630.54
เผื่อเรียก	164,627.36	175,251.18
เผื่อเรียกพิเศษ	75,896.68	140,663.70
ประจำ	152,578.25	64,150.31
สลากออมสินและพันธบัตร	187,687.83	171,723.80
เงินสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว	30,263.07	28,565.47
เงินรับฝากอื่น ๆ	23.57	15.13
เงินที่ผู้ฝากทอดทิ้ง	<u>1,508.57</u>	<u>1,251.00</u>
รวม	<u>614,233.50</u>	<u>583,251.13</u>

เงินฝากเผื่อเรียกได้รวมเงินประกันตัวของพนักงาน (ทช.1) จำนวน 434.95 ล้านบาท ที่พนักงานจะไม่สามารถถอนได้จนกว่าจะพ้นสภาพการเป็นพนักงาน

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

3.12 หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เป็นเช็คที่ธนาคารสั่งจ่ายเงินในธุรกิจของธนาคารและเช็คที่ถูกค้ำมาขอซื้อเป็นเงินสด และเช็คของขวัญ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2549	2548
เช็คออมสินสั่งจ่าย/เช็ค CO.	241.81	395.66
เช็คของขวัญ	<u>4.71</u>	<u>3.45</u>
รวม	<u>246.52</u>	<u>399.11</u>

3.13 หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

	หน่วย : ล้านบาท	
	2549	2548
พันธบัตรรัฐบาล	192.76	0.00
เจ้าหนี้อื่นมารจัน	<u>2.44</u>	<u>0.00</u>
รวม	<u>195.20</u>	<u>0.00</u>

3.14 เงินกู้ยืมระยะยาว

ธนาคารออมสินกู้เงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อดำเนินการช่วยเหลือผู้ประกอบการใน 6 จังหวัดภาคใต้ที่ประสบธรณีพิบัติภัย โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะรับซื้อตั๋วสัญญาใช้เงินที่ธนาคารออมสินเป็นผู้ออกและกระทรวงการคลังเป็นผู้รับอาวัล

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2549</u>	<u>2548</u>
เงินกู้ยืมเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการใน 6 จังหวัดภาคใต้ที่ประสบธรณีพิบัติภัย	<u>237.10</u>	<u>173.09</u>
รวม	<u>237.10</u>	<u>173.09</u>

3.15 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2549</u>	<u>2548</u>
คอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	10,953.37	7,190.08
เงินรางวัลสลากออมสินค้างจ่าย	676.14	646.30
เงินปันผลและเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตค้างจ่าย	529.75	508.20
เงินบำเหน็จรางวัลค้างจ่าย	1,014.54	1,238.33
เงินค้างจ่ายอื่นๆ	292.09	540.79
รายได้รับล่วงหน้า	141.82	132.80
รอโอนเจ้าหนี้	102.73	78.80
เจ้าหนี้อื่น	616.00	1,002.80
รายได้จากการลงทุนรอการปรับปรุง	56.08	0.00
รอโอนเงินฝาก	79.37	99.03
รอโอนเงินฝาก-รอการปรับปรุง	6.78	10.61
เจ้าหนี้ออการปรับปรุง	43.46	165.64
เช็ครอเข้าบัญชีผู้ฝาก	238.34	304.38
บัตรเดบิตวิซ่า	5.57	4.89
เงินทุนเลี้ยงชีพของพนักงานธนาคารออมสิน ประเภท 2-5	<u>5,156.12</u>	<u>5,052.50</u>
รวม	<u>19,912.16</u>	<u>16,975.15</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 คอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่ายจำนวน 10,953.37 ล้านบาท ได้รวมคอกเบี้ยเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตค้างจ่ายจำนวน 6,087.32 ล้านบาท ที่ธนาคารสำรองตามเงื่อนไขการรับฝาก ในปัจจุบันมีเงินสำรองเกินกว่าที่คำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจำนวน 3,458.66 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ปรับอัตราคอกเบี้ยค้างจ่ายที่ตั้งในแต่ละเดือนเพื่อให้เงินสำรองมีจำนวนเพียงพอตามเงื่อนไขการรับฝาก

3.16 การจัดสรรกำไรสุทธิ

ธนาคารได้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2548 ตามหนังสือกระทรวงการคลัง ประกอบด้วย

- ที่ กค 0807/241 ลงวันที่ 26 มกราคม 2549 เพื่อนำส่งรายได้แผ่นดิน จำนวน 1,500.00 ล้านบาท
- ที่ กค 0807/530 ลงวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2549 และที่ กค 0807/616 ลงวันที่ 8 มีนาคม 2549 เป็นเงินบำเหน็จรางวัล พนักงาน จำนวน 1,236.72 ล้านบาท
- ที่ กค 0807/709 ลงวันที่ 17 มีนาคม 2549 เป็นสำรองเพื่อการขยายงาน จำนวน 1,234.15 ล้านบาท เงินบำเหน็จรางวัลกรรมการ จำนวน 1.73 ล้านบาท และนำส่งรายได้แผ่นดิน จำนวน 4,500.00 ล้านบาท
- ที่ กค 0807/1696 ลงวันที่ 22 มิถุนายน 2549 เป็นเงินบำเหน็จรางวัลกรรมการ จำนวน 0.87 ล้านบาท และเงินบำเหน็จรางวัลพนักงาน จำนวน 170.34 ล้านบาท
- ที่ กค 0807/2948 ลงวันที่ 4 ตุลาคม 2549 เพื่อนำส่งรายได้แผ่นดิน จำนวน 1,500.00 ล้านบาท

แต่เนื่องจากในปี 2548 ได้รับรู้ค่าใช้จ่ายเงินบำเหน็จรางวัลกรรมการและพนักงานไว้แล้ว จำนวน 1,238.33 ล้านบาท และในปี 2549 ได้รับคืนเงินบำเหน็จรางวัลพนักงานที่ไม่มีสิทธิได้รับจำนวน 3.47 ล้านบาท และปรับปรุงรายการรับรู้ค่าใช้จ่ายสูงไป จำนวน 0.13 ล้านบาท จึงรับรู้ค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นในปี 2549 เป็นจำนวนเงิน 167.73 ล้านบาท

รายได้แผ่นดินประจำปี 2549 งวดที่ 1 จำนวน 1,572.00 ล้านบาท ได้นำส่งกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2549

3.17 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังและภาวะผูกพัน

- ธนาคารมีภาวะผูกพัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 คือ การค้าประกันการขึ้นของประกวดราคา จำนวน 70.84 ล้านบาท
- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง ซึ่งธนาคารถูกบุคคลภายนอกฟ้องคดีต่อศาล เรียกให้ชดใช้ค่าเสียหายโดยไม่สามารถกำหนดค่าเสียหายที่จะต้องชดใช้เป็นจำนวนที่แน่นอนได้ จำนวน 35 คดี เป็นทุนทรัพย์รวมจำนวนเงิน 146.12 ล้านบาท ซึ่งคดีดังกล่าวอยู่ในระหว่างการพิจารณาของศาลชั้นต้น จำนวน 16 คดี ศาลอุทธรณ์ จำนวน 14 คดี ศาลฎีกา จำนวน 3 คดี คดีที่อยู่ระหว่างโจทก์ขอขยายระยะเวลาขึ้นฎีกา จำนวน 1 คดี คดีที่อยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลปกครองชั้นต้น จำนวน 1 คดี

3.18 สัญญาเช่าระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารมีสัญญาเช่าระยะยาวที่มีอายุสัญญา 3 - 30 ปี โดยมีระยะเวลาในสัญญาตั้งแต่ปี 2526 - 2562 ประกอบด้วยสัญญาประเภทเช่าที่ดิน และ/หรืออาคารจำนวน 162 สัญญา และสัญญาเช่ารถยนต์จำนวน 8 สัญญาซึ่งมีภาระที่จะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคตประมาณ 106.62 ล้านบาท

3.19 การให้บริการทางการเงินตามหลักศาสนาอิสลาม

ธนาคารมีธุรกรรมการให้บริการทางการเงินตามหลักศาสนาอิสลาม ซึ่งเป็นการให้บริการที่ปราศจากดอกเบี้ย โดยมีประเภทบัญชีที่ให้บริการได้แก่ กระแสรายวัน การฝากเมื่อเรียก 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