



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารออมสิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารออมสิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารออมสิน ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่ธนาคารใช้ และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่น่าเสนอในงบการเงินโดยรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่า การตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 ผลการดำเนินงาน การเปลี่ยนแปลงในส่วนของทุน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารออมสิน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

(นางสาววิไลกษณ์ อัญมณีรัตน์)

ผู้อำนวยการสำนักงานการตรวจสอบ

(นางวรรณดี เรืองกิตติสกุล)

เจ้าหน้าที่ตรวจเงินแผ่นดิน 8

ธนาคารออมสิน
งบดุล
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

	หมายเหตุ	2548	2547
หน่วย : บาท			
<u>สินทรัพย์</u>			
เงินสด	3.1	7,900,600,885.00	7,739,168,228.41
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3.2		
ในประเทศ			
มีดอกเบี้ย		12,305,236,341.63	14,550,602,522.16
ไม่มีดอกเบี้ย		106,568,885.74	589,402,934.63
ต่างประเทศ			
ไม่มีดอกเบี้ย		8,994,517.79	9,664,818.62
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		12,420,799,745.16	15,149,670,275.41
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	3.4	31,206,451,221.33	34,668,880,892.94
เงินลงทุน	3.5		
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ		56,291,151,737.07	27,628,288,557.39
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ		197,284,944,219.93	234,056,725,732.44
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ		42,297,985.08	48,218,885.22
รวมเงินลงทุนสุทธิ		253,618,393,942.08	261,733,233,175.05
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	3.6		
เงินให้สินเชื่อ		377,462,992,524.62	346,316,692,042.22
ดอกเบี้ยค้างรับ		1,871,532,544.02	1,706,205,917.74
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ		379,334,525,068.64	348,022,897,959.96
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3.7	11,624,514,582.71	8,857,576,183.71
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		367,710,010,485.93	339,165,321,776.25
ทรัพย์สินรอการขาย	3.8	37,704,718.00	23,339,328.00
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3.9	4,193,227,971.84	3,930,219,097.97
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	3.10	2,984,969,166.11	3,501,488,084.70
รวมสินทรัพย์		680,072,158,135.45	665,911,320,858.73

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารออมสิน

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

	หมายเหตุ	2548	หน่วย : บาท 2547
หนี้สินและส่วนกองทุน			
เงินฝากที่เป็นเงินบาท	3.11	583,251,129,757.17	580,229,492,630.80
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	3.12	399,110,393.71	527,066,136.01
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	3.13	0.00	703,622,653.85
เงินกู้ยืมระยะยาว	3.14	173,086,587.94	0.00
หนี้สินอื่น	3.15	16,975,145,123.36	16,580,962,715.05
รวมหนี้สิน		<u>600,798,471,862.18</u>	<u>598,041,144,135.71</u>
ส่วนกองทุน			
เงินทุนที่ได้รับพระราชทาน		100,000.00	100,000.00
ส่วนเกินทุนจากการบริจาค		9,530,616.91	9,510,900.01
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน กำไรสะสม		3,070,610,304.62	(1,325,339,170.82)
จัดสรรแล้ว			
สำรองเพื่อการขยายงาน		5,684,757,596.18	4,492,247,857.37
ยังไม่ได้จัดสรร		70,508,687,755.56	64,693,657,136.46
รวมส่วนกองทุน		<u>79,273,686,273.27</u>	<u>67,870,176,723.02</u>
รวมหนี้สินและส่วนกองทุน		<u><u>680,072,158,135.45</u></u>	<u><u>665,911,320,858.73</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายบุญศักดิ์ เจียมปรีชา)
ประธานกรรมการธนาคารออมสิน

(นายกรพจน์ อัสวินวิจิตร)
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ธนาคารออมสิน
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

	2548	2547
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล		
เงินให้สินเชื่อ	17,956,481,575.48	15,623,627,654.25
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,335,821,463.05	654,840,023.28
เงินลงทุน	9,985,356,793.60	11,646,289,288.29
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	<u>29,277,659,832.13</u>	<u>27,924,756,965.82</u>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินรางวัลสลากออมสิน		
ดอกเบี้ยเงินฝาก	4,716,940,888.23	4,731,115,947.19
เงินรางวัลสลากออมสิน	2,399,064,400.00	3,079,539,609.21
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,929,841.66	3,829,655.60
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระยะยาว	6,164.73	0.00
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินรางวัล	<u>7,128,941,294.62</u>	<u>7,814,485,212.00</u>
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	22,148,718,537.51	20,110,271,753.82
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,776,475,990.39	137,550,037.86
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	<u>19,372,242,547.12</u>	<u>19,972,721,715.96</u>
รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย		
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	722,468,261.45	731,451,943.22
ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,115,112,314.40	1,373,238,604.84
กำไร (ขาดทุน) จากการปริวรรต	650,836.90	(117,082.44)
รายได้อื่น	545,212,868.21	657,390,946.15
รายการกำไรจากการกลับบัญชีรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	0.00	62,644,100.00
รวมรายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย	<u>2,383,444,280.96</u>	<u>2,824,608,511.77</u>
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ย		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	5,168,266,168.04	5,940,035,235.99
เงินบำเหน็จรางวัลกรรมการ	2,440,314.75	2,872,860.04
เงินบำเหน็จรางวัลพนักงาน	1,397,306,375.43	1,405,013,919.38
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,319,918,800.93	1,371,374,795.89
ค่าธรรมเนียมและบริการ	96,577,852.70	91,750,297.84
ค่าตอบแทนกรรมการ	3,059,900.00	2,498,950.00
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน	0.00	1,194,835,386.42
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,426,577,058.32	863,851,394.04
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ย	<u>9,414,146,470.17</u>	<u>10,872,232,839.60</u>
กำไรสุทธิ	<u>12,341,540,357.91</u>	<u>11,925,097,388.13</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารออมสิน
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนกองทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

	หน่วย : บาท				
	เงินทุนที่ได้รับ พระราชทาน	ส่วนเกินทุน จากการบริจาค	ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม	รวม
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2546	100,000.00	8,666,446.01	5,934,141,486.17	61,381,807,605.70	67,324,715,537.88
ส่วนเกินทุนจากการบริจาค	0.00	844,454.00	0.00	0.00	844,454.00
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	0.00	0.00	(7,259,480,656.99)	0.00	(7,259,480,656.99)
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	0.00	0.00	0.00	(4,121,000,000.00)	(4,121,000,000.00)
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	0.00	844,454.00	(7,259,480,656.99)	(4,121,000,000.00)	(11,379,636,202.99)
กำไรสุทธิ	0.00	0.00	0.00	11,925,097,388.13	11,925,097,388.13
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2547	100,000.00	9,510,900.01	(1,325,339,170.82)	69,185,904,993.83	67,870,176,723.02
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2547	100,000.00	9,510,900.01	(1,325,339,170.82)	69,185,904,993.83	67,870,176,723.02
ส่วนเกินทุนจากการบริจาค	0.00	19,716.90	0.00	0.00	19,716.90
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	0.00	0.00	4,395,949,475.44	0.00	4,395,949,475.44
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	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	(5,334,000,000.00)	(938,030,807.66)
กำไรสุทธิ	0.00	0.00	0.00	12,341,540,357.91	12,341,540,357.91
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2548	100,000.00	9,530,616.91	3,070,610,304.62	76,193,445,351.74	79,273,686,273.27

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารออมสิน

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

	2548	2547
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	12,341,540,357.91	11,925,097,388.13
รายการปรับกระทบกำไร(ขาดทุน)สุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายรอตัดบัญชี	578,775,727.09	695,935,523.96
ส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุนตัดบัญชี	2,875,010,246.80	3,524,145,898.95
ส่วนต่ำมูลค่าเงินลงทุนตัดบัญชี	(43,877,700.96)	(30,386,865.16)
ส่วนลดรับล่วงหน้าเงินลงทุนตัดบัญชี	(162,006,081.48)	(206,499,184.39)
ส่วนต่ำกว่าทุนที่เกิดจากการ โอนเปลี่ยนประเภทหลักทรัพย์ตัดบัญชี	55,650,738.20	27,987,693.20
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,776,059,798.69	147,442,496.23
ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	23,118,121.91	148,331.27
กำไรจากสัญญาล่วงหน้า	(23,538,648.80)	0.00
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(8,497,393.79)	(5,270,338.57)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(2,975,855.00)	(399,000.00)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(722,468,261.45)	(731,451,943.22)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน	0.00	1,132,191,286.42
ขาดทุนจากการลดราคาของทรัพย์สินรอการขาย	583,170.00	0.00
รายได้ดอกเบี้ยค้างรับเพิ่มขึ้น	(165,326,626.28)	(89,139,700.28)
รายได้ค้างรับอื่นลดลง	469,809,220.48	363,945,584.72
รายได้จากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(9,079,099.86)	(16,161,475.67)
รายได้ที่โอนปรับปรุงที่ดิน	0.00	(2,490,000.00)
รายได้ค่าบริการจัดการ - กพม.	(51,770,417.72)	0.00
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	17,931,007,295.74	16,735,095,695.59
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,000,000,000.00	(3,000,000,000.00)
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	3,462,429,671.61	(4,643,880,892.94)
เงินให้สินเชื่อ	(39,905,838,073.79)	(60,280,724,401.51)
ทรัพย์สินรอการขาย	(11,972,705.00)	(10,598,628.00)
สินทรัพย์อื่น	68,729,386.03	35,159,023.42
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินฝากที่เป็นเงินบาท	3,038,262,787.90	25,853,641,040.19
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(127,955,742.30)	(388,973,574.78)
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	(703,622,653.85)	703,622,653.85
เงินกู้ยืมระยะยาว	173,086,587.94	0.00
หนี้สินอื่น	395,907,862.29	(108,412,094.98)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	(12,679,965,583.43)	(25,105,071,179.16)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๐๙

ธนาคารออมสิน
งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

	หน่วย : บาท	
	2548	2547
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(134,574,076,998.16)	(77,957,716,672.33)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	153,848,370,865.32	117,081,903,517.10
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(837,028,049.28)	(475,616,539.12)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	8,821,365.00	12,501,140.50
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	<u>18,446,087,182.88</u>	<u>38,661,071,446.15</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	(5,334,000,000.00)	(4,121,000,000.00)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>(5,334,000,000.00)</u>	<u>(4,121,000,000.00)</u>
ผลต่างจากการแปลงค่ารายการเทียบเท่าเงินสด		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เพิ่มขึ้นสุทธิ	420,526.89	(148,331.27)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เพิ่มขึ้นสุทธิ	432,121,599.45	9,435,000,266.99
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	19,888,858,503.82	10,453,986,568.10
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>20,321,400,630.16</u>	<u>19,888,838,503.82</u>
ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม		
เงินสดจ่ายในระหว่างปี		
ดอกเบี้ยจ่ายและเงินรางวัล	8,105,022,670.69	8,491,886,159.70

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารออมสิน
รายละเอียดรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

	2548	หน่วย : บาท 2547
เงินให้สินเชื่อ		
เพื่อที่อยู่อาศัย		
เงินกู้ออมสินเคหสงเคราะห์	146,052.88	(464,495.41)
เงินกู้เคหสงเคราะห์ข้าราชการ	574,211.12	4,374,915.83
สินเชื่อเคหะ	4,268,299,952.73	3,660,430,100.70
รวม	4,269,020,216.73	3,664,340,521.12
บุคคล		
เงินกู้เคหสงเคราะห์พนักงาน	26,337,892.13	19,351,975.85
เงินกู้ส่งเสริมสวัสดิภาพพนักงาน	1,674,208.93	954,512.53
เงินกู้เพื่อซื้อยานพาหนะ	29,801.43	21,837.76
สินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตพนักงาน	1,151,039.87	2,126,513.21
เงินกู้สลากออมสินพิเศษ	9,973,814.08	180,836,465.42
เงินกู้สลากธนาโชค 1	3,280,032.32	16,714,118.82
เงินกู้ที่มีเงินฝากค้ำประกัน	1,442,649.32	8,971,190.58
เงินกู้สงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว	697.40	3,843.06
เงินกู้สงเคราะห์ชีวิตและการศึกษา	0.00	1,406.50
เงินกู้สงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวแบบเพิ่มทุนทรัพย์	39,681,346.03	39,467,541.59
เงินกู้สงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวแบบร่วมไท	148,460,445.48	122,777,924.76
เงินกู้สงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวแบบบำนาญสงเคราะห์	24,504,419.52	22,033,674.43
เงินกู้สงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวแบบทุนการศึกษา	66,648,612.90	58,495,463.68
เงินกู้สงเคราะห์ชีวิตแบบออมสินสะสมทรัพย์	364,832.02	171,753.49
เงินกู้สงเคราะห์ชีวิตแบบออมสินตลอดชีพ	3,992,910.63	1,507,253.78
สินเชื่อสวัสดิการ	1,250.90	1,323.70
สินเชื่อสวัสดิการ (ใหม่)	2,472,929,500.36	2,059,231,993.87
สินเชื่อโทรทอง	1,061,012,143.70	609,033,223.59
สินเชื่อผู้ค้ารายย่อย	268,343.96	234,421.88
สินเชื่ออุทกภัยและวินาศภัย	977,773.76	(368,681.73)
สินเชื่อชีวิตสุขสันต์	244,471,048.42	162,229,807.80
สินเชื่อโทรทองพักชำระหนี้	51,840.08	10,538.13
เงินเบิกเกินบัญชีที่ไม่มีเงินฝากค้ำประกัน	50,693,672.75	25,036,859.57
เงินเบิกเกินบัญชีโดยมีเงินฝากค้ำประกัน	243,880,678.13	230,202,789.65
รวม	4,401,828,954.12	3,559,047,751.92

(รายละเอียด 1)

ธนาคารออมสิน
รายละเอียดรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

	2548	2547
หน่วย : บาท		
<u>เงินให้สินเชื่อ (ต่อ)</u>		
<u>ธุรกิจขนาดใหญ่</u>		
เงินกู้หน่วยงานเอกชน	557,219,334.06	629,552,685.99
รวม	<u>557,219,334.06</u>	<u>629,552,685.99</u>
<u>ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม</u>		
สินเชื่อเพื่อธุรกิจ	846,950,574.19	673,549,130.64
สินเชื่อสู่ภูมิภาค	(933,008.07)	(1,858,339.93)
สินเชื่อเพื่อสถาบันการศึกษา	53,557,024.88	57,311,261.29
สินเชื่อเพื่อสถานศึกษาและสถาบันฝึกอบรมวิชาชีพ		
เอกชนตามนโยบายรัฐ	29,327,289.24	67,538,736.98
สินเชื่อเพื่อปรับเปลี่ยนระบบการเลี้ยงสัตว์ปีก	318,625.66	66,076.70
สินเชื่อเพื่อหักชำระหนี้	357,186.79	107,939.25
สินเชื่อห้องแถว	299,519,266.04	216,218,381.91
รวม	<u>1,229,096,958.73</u>	<u>1,012,933,186.84</u>
<u>เพื่อสังคมและชุมชน</u>		
เงินกู้กองทุนหมู่บ้าน	932,107,297.60	1,114,347,478.78
สินเชื่อ อพส.ซ่อมแซมที่อยู่อาศัย	33,560,481.16	19,615,952.59
สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ	3,200,442,996.84	2,604,322,459.44
สินเชื่อ อพส.กลุ่มเกษตรกรไร้อาชีพ	11,654,182.21	11,763,276.70
สินเชื่อ อพส.โครงการกิจกรรมพิเศษ	255,762.36	39,949.56
สินเชื่อ อพส.เพื่อกลุ่มสมาชิก สพช.	241,595,665.84	38,715,089.22
สินเชื่อเพื่อพัฒนาผู้ค้ารายย่อย	0.00	855,161.87
สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน	1,035,543,896.09	973,839,594.34
สินเชื่อเพื่อสังคม - เเคหะ	694.55	2,036.20
สินเชื่อประชาชนแบบกลุ่ม	31,592,264.12	18,842,783.67
สินเชื่อเเคหะเพื่อกลุ่มสมาชิก สพช.	115,094.25	55,396.70
สินเชื่อปรับหนี้สินภาคประชาชน	34,548,252.45	5,208,273.30
สินเชื่อร่วมใจไทย - ฝรั่งเศส	1,455,808.62	0.00
รายได้จากการผ่อนชำระ/เช่าซื้อ	4,346,738.96	3,694,688.16
รวม	<u>5,527,219,135.05</u>	<u>4,791,302,140.53</u>
<u>ภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ</u>		
เงินกู้ส่วนราชการและรัฐวิสาหกิจ	1,972,096,976.79	1,966,451,367.85
รวม	<u>1,972,096,976.79</u>	<u>1,966,451,367.85</u>
รวม	<u><u>17,956,481,575.48</u></u>	<u><u>15,623,627,654.25</u></u>

ธนาคารออมสิน
รายละเอียดรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

	2548	2547
หน่วย : บาท		
<u>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน</u>		
เงินฝากธนาคารกระแสรายวัน	346,949.36	1,494,394.18
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	939,667,335.46	459,554,263.35
เงินฝากระหว่างธนาคาร	367,998,958.89	168,811,913.83
เงินฝากประจำธนาคารพาณิชย์	27,808,219.34	24,979,451.92
รวม	1,335,821,463.05	654,840,023.28
<u>เงินลงทุน</u>		
ดอกเบี้ยตัวสัญญาใช้เงินของกระทรวงการคลัง	401,027,397.26	431,397,260.27
ดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาล	2,453,040,738.44	3,110,546,492.88
ดอกเบี้ยตัวสัญญาใช้เงินรัฐวิสาหกิจ	0.00	1,591,698.22
ดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	4,755,810,641.53	5,166,473,877.01
ค่าธรรมเนียมจากการลงทุนในหลักทรัพย์	825,000.00	5,000,000.00
ค่าส่วนลดตัวเงินคลัง	23,647,062.09	8,604,654.90
ดอกเบี้ยพันธบัตร ธปท.ระยะสั้น	34,662,998.27	43,999,750.36
ดอกเบี้ยและค่าส่วนลดตัวเงิน	72,148,093.40	29,731,758.26
เงินปันผลหุ้นสามัญจดทะเบียน	191,136,803.28	105,821,821.54
ดอกเบี้ยหุ้นกู้	825,503,981.17	1,016,898,919.93
เงินปันผลหุ้นสามัญตามนโยบายรัฐ	7,216,800.00	54,465,600.00
ตัวสัญญาใช้เงินเอกชน	156,088,909.96	204,168,335.91
ดอกเบี้ยพันธบัตร ธปท.ระยะยาว	18,274,476.25	0.00
เงินปันผลหน่วยลงทุน	1,031,958,990.86	1,451,427,643.34
เงินปันผลหน่วยลงทุนจดทะเบียน	3,037,197.00	0.00
รายได้จากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	9,079,099.86	16,161,475.67
ดอกเบี้ยและค่าส่วนลดเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ	1,898,604.23	0.00
รวม	9,985,356,793.60	11,646,289,288.29

ธนาคารออมสิน
รายละเอียดค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินรางวัลสลากออมสิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

	<u>2548</u>	<u>2547</u>
หน่วย : บาท		
ดอกเบี้ยเงินฝาก		
เงินฝากกระแสรายวัน	7,867,520.43	9,251,368.38
เงินฝากออมสินประเภทเพื่อเรียก	1,107,202,032.59	975,833,444.86
เงินฝากออมสินประเภทเพื่อเรียกพิเศษ	1,530,846,797.01	1,364,787,791.55
เงินฝากออมสินประเภทประจำ	717,102,042.24	794,998,658.34
สลากออมสินพิเศษ	384,172,657.34	980,931,218.78
สลากธนโชค 1	77,440,197.64	81,371,346.29
เงินฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว	498,038,392.31	520,638,499.35
เงินฝากประเภทสงเคราะห์วีรคุณ	607.13	303.25
พันธบัตรออมสิน	394,270,641.54	3,303,316.39
รวม	4,716,940,888.23	4,731,115,947.19
เงินรางวัลสลากออมสิน		
สลากออมสินพิเศษ	2,162,327,000.00	2,785,934,209.21
สลากธนโชค 1	236,737,400.00	293,605,400.00
รวม	2,399,064,400.00	3,079,539,609.21
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	12,929,841.66	3,818,354.23
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมจากธนาคารอื่น - ข้ามคืน	0.00	11,301.37
รวม	12,929,841.66	3,829,655.60
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระยะยาว		
ตัวสัญญาใช้เงินธนาคารออมสิน	6,164.73	0.00
รวม	6,164.73	0.00

ธนาคารออมสิน
รายละเอียดหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

	2548	หน่วย : บาท 2547
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		
หนี้สูญ		
สินเชื่อกะยะ	596,072.16	43,312.31
สินเชื่อสวัสดิการ (ใหม่)	66,477.60	0.00
สินเชื่อผู้ค้ารายย่อย	26,732.33	0.00
สินเชื่อโทรทอง	78,197.82	0.00
สินเชื่ออุทกภัยและวินาศภัย	121,886.17	0.00
สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน	8,648,225.31	0.00
รวม	9,537,591.39	43,312.31
หนี้สงสัยจะสูญ		
เพื่อที่อยู่อาศัย		
เงินกู้เคหสงเคราะห์ข้าราชการ	(4,308,411.42)	(3,952,375.05)
เงินสินเชื่อเคหะ	1,236,985,552.75	513,341,698.24
รวม	1,232,677,141.33	509,389,323.19
บุคคล		
เงินกู้เคหสงเคราะห์พนักงาน	(1,329,903.57)	1,079,554.46
เงินกู้ส่งเสริมสวัสดิภาพพนักงาน	(1,037.49)	(2,325.23)
เงินสินเชื่อสวัสดิการ	13,295.41	0.00
เงินสินเชื่อสวัสดิการ (ใหม่)	194,353,590.53	71,197,702.28
เงินสินเชื่อโทรทอง	207,314,127.01	65,620,261.51
เงินสินเชื่อผู้ค้ารายย่อย	(62,001.60)	(630,624.68)
เงินสินเชื่ออุทกภัยและวินาศภัย	(699,558.41)	542,161.42
เงินสินเชื่อเพื่อชีวิตสุขสันต์	(1,948,366.28)	(819,879.25)
เงินเบิกเกินบัญชีบุคคลธรรมดา	173,415,043.14	0.00
รวม	571,055,188.74	136,986,850.51
ธุรกิจขนาดใหญ่		
เงินกู้หน่วยงานเอกชน	134,723,374.71	(907,497,793.99)
รวม	134,723,374.71	(907,497,793.99)
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม		
เงินสินเชื่อเพื่อธุรกิจ	137,529,341.71	(18,894,208.66)
สินเชื่อผู้ภูมิภาค	(61,626,635.50)	3,627,770.25
เงินสินเชื่อเพื่อสถาบันการศึกษา	56,830,922.51	(11,566,264.31)
เงินสินเชื่อเพื่อสถานศึกษาและสถาบันฝึกอบรมวิชาชีพ		
เอกชนตามนโยบายรัฐ	56,065,334.46	(19,123,939.21)
สินเชื่อเพื่อพักชำระหนี้	887,203.41	0.00
สินเชื่อห้องแถว	127,424,232.03	212,353,465.61
รวม	317,110,398.62	166,396,823.68

ธนาคารออมสิน
รายละเอียดหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

	2548	หน่วย : บาท 2547
เพื่อสังคมและชุมชน		
เงินสินเชื่อ อพต.ซ่อมแซมที่อยู่อาศัย	2,609,063.56	572,389.99
เงินสินเชื่อเพื่อพัฒนาภาคอุตสาหกรรม	264,100,304.88	19,162,923.27
เงินสินเชื่อ อพต.กลุ่มเกษตรกร ไร่ยาสูบ	(543,642.80)	433,945.62
เงินสินเชื่อ อพต.โครงการกิจกรรมพิเศษ	(5,165,428.31)	1,411,241.92
เงินสินเชื่อ อพต.เพื่อกลุ่มสมาชิก สพช.	3,997,381.10	(3,463,421.43)
เงินสินเชื่อเพื่อพัฒนาผู้ค้ารายย่อย	0.00	(64,158.02)
เงินสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน	231,385,003.75	213,447,443.61
เงินสินเชื่อประชาชนแบบกลุ่ม	2,325,412.95	44,588.40
เงินสินเชื่อเคหะเพื่อกลุ่มสมาชิก สพช.	96,611.80	0.00
สินเชื่อปรับหนี้สินภาคประชาชน	12,087,768.22	0.00
ลูกหนี้ผ่อนชำระ/เช่าซื้อ	479,820.45	686,568.80
รวม	<u>511,372,295.60</u>	<u>232,231,522.16</u>
รวม	<u>2,776,475,990.39</u>	<u>137,550,037.86</u>

หนี้สงสัยจะสูญเป็นรายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมระหว่างงวด รวมถึงการกลับรายการเมื่อได้รับชำระหนี้

ธนาคารออมสิน
รายละเอียดรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

	2548	2547
หน่วย : บาท		
<u>กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน</u>		
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	722,468,261.45	731,451,943.22
รวม	<u>722,468,261.45</u>	<u>731,451,943.22</u>
<u>ค่าธรรมเนียมและบริการ</u>		
ค่าธรรมเนียมฝากถอนต่างสำนักงาน	115,287,538.17	116,081,566.52
ค่าธรรมเนียมบริการการสื่อสารแห่งประเทศไทย	6,059,092.07	5,164,444.68
ค่าธรรมเนียมโอนรับ-จ่ายเงิน	477,070.82	590,616.16
ค่าธรรมเนียมตั๋วแลกเงินเพื่อเดินทางและของขวัญ	193,193.00	216,433.00
ค่าธรรมเนียมเช็คเรียกเก็บ	7,443,493.21	12,527,386.11
ค่าธรรมเนียมบริการรับชำระค่าสาธารณูปโภค	1,865,123.83	1,804,478.78
ค่าธรรมเนียมประเมินราคาหลักทรัพย์และตรวจสอบสภาพที่ดิน	101,880,509.61	118,749,205.62
ค่าธรรมเนียม ATM	166,104,775.97	147,400,536.87
ค่าธรรมเนียมเงินกู้	238,329,260.11	139,570,843.42
ค่าธรรมเนียมอื่น ๆ	39,827,056.51	80,906,885.02
ค่าเช่าตู้നിറกัย	1,113,756.00	1,074,014.00
ค่ารักษาบัญชีหอคั้ง	347,970,682.36	679,672,098.90
รายได้จากบัตร VISA	82,839,633.18	66,737,833.01
ค่าธรรมเนียมเช็คของขวัญ	221,365.00	208,846.05
ค่าธรรมเนียมอื่น ๆ - ธนาคารอิสลาม	0.00	20.00
ค่าธรรมเนียม PAYMENT ONLINE	4,456,882.56	2,350,369.70
ค่าธรรมเนียมสลากออมสินพิเศษ	274,632.00	183,027.00
ค่าธรรมเนียมโอนรางวัลสลาก	768,250.00	0.00
รวม	<u>1,115,112,314.40</u>	<u>1,373,238,604.84</u>
<u>กำไร (ขาดทุน) จากการปริวรรต</u>		
ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(23,118,121.91)	(148,331.27)
กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน	230,310.01	31,248.83
กำไรจากสัญญาล่วงหน้า	23,538,648.80	0.00
รวม	<u>650,836.90</u>	<u>(117,082.44)</u>



ธนาคารออมสิน
รายละเอียดรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

	หน่วย : บาท	
	<u>2548</u>	<u>2547</u>
รายได้อื่น		
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	2,975,855.00	399,000.00
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน - ครุภัณฑ์	8,497,393.79	7,519,325.27
กำไรรับถอนผิดระเบียบเงินฝากเมื่อเรียกพิเศษ	4,252,214.09	5,206,917.44
รายได้จากกองทุนพัฒนาชนบท	7,536,032.24	13,212,211.44
ค่าส่วนลดบำเหน็จค่าเบี่ยงประกันภัย	13,457,233.61	10,507,322.81
ดอกเบี้ยเกินกำหนดฝาก-ชค.	0.00	315.86
ดอกเบี้ยเกินกำหนดฝาก-ชพ.	753,458.19	887,188.73
ดอกเบี้ยเกินกำหนดฝาก-ชร.	25,398,104.08	22,430,394.17
ดอกเบี้ยเกินกำหนดฝาก-ชบ.	3,329,297.85	3,647,102.83
ดอกเบี้ยเกินกำหนดฝาก-ชท.	6,471,778.66	5,368,128.35
ดอกเบี้ยเกินกำหนดฝาก-ชอ.	114,956.40	94,309.15
ดอกเบี้ยเกินกำหนดฝาก-ชค.	1,232,446.34	844,689.86
เงินค้ำคุ้มครองอุบัติเหตุและผู้ฝากขาดส่ง ชค.	12,600.00	0.00
เงินค้ำคุ้มครองอุบัติเหตุและผู้ฝากขาดส่ง ชพ.	8,426,740.25	10,967,091.89
เงินค้ำคุ้มครองอุบัติเหตุและผู้ฝากขาดส่ง ชร.	122,184,188.53	147,511,140.63
เงินค้ำคุ้มครองอุบัติเหตุและผู้ฝากขาดส่ง ชบ.	15,910,629.80	20,178,165.24
เงินค้ำคุ้มครองอุบัติเหตุและผู้ฝากขาดส่ง ชท.	42,709,989.97	56,032,792.71
เงินค้ำคุ้มครองอุบัติเหตุ ชอ.	2,577,262.75	1,924,446.50
เงินค้ำคุ้มครองอุบัติเหตุ ชค.	17,834,934.57	16,401,019.13
รายได้ค่าขายกระป๋องออมสิน	197,483.00	679,128.40
รายได้ค่าปรับ	13,109,228.16	12,466,874.58
รายได้ค่าขายแบบก่อสร้าง	525,748.00	4,405,805.00
รายได้รับชำระค่าเบี่ยงประกันภัย	73,697,345.17	122,808,745.44
รายได้ค่านำรุงสถานที่	496,002.00	169,600.00
รายได้เบ็ดเตล็ด	74,569,635.99	187,135,802.54
รายได้ค่าทำฟันสถานพยาบาลธนาคารออมสิน	154,920.00	158,230.00
รายได้ส่วนลดสลาก	36,933,615.00	4,968,560.00
รายได้ค่าธรรมเนียมพันธบัตรออมสิน	26,284.60	0.00
รายได้ส่วนลดพันธบัตรออมสิน	4,163,400.00	0.00
เงินชดเชยดอกเบี้ยสินเชื่อโทรทอง	1,400.00	1,414,100.00
รายได้เบ็ดเตล็ด - ธนาคารอิสลาม	224,624.23	52,538.18
รายได้ค่าบริการจัดการ - กพม.	57,438,065.94	0.00
รวม	<u>545,212,868.21</u>	<u>657,390,946.15</u>
รายการกำไรจากการกลับบัญชีรายการขาดทุนจากการค้ำเงินลงทุน		
รายการกำไรจากการกลับบัญชีรายการขาดทุนจากการค้ำเงินลงทุน	0.00	62,644,100.00
รวม	<u>0.00</u>	<u>62,644,100.00</u>

ธนาคารออมสิน
รายละเอียดค่าใช้จ่ายที่มีใบดอกเบีย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

	<u>2548</u>	<u>2547</u>
หน่วย : บาท		
<u>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน</u>		
เงินเดือน	3,141,801,124.33	3,046,014,624.79
ค่าจ้าง	3,219,648.19	2,463,949.27
ค่าจ้างลูกจ้างชั่วคราว	101,587,779.27	108,300,504.08
ค่าล่วงเวลาและค่าทำงานวันหยุด	25,711,662.83	24,797,525.23
เงินพิเศษ	17,248,415.28	10,117,992.90
ค่าเช่าบ้าน	8,663,810.00	8,207,302.92
เงินช่วยเหลือค่าเล่าเรียนบุตร	21,133,730.60	20,986,227.50
เงินช่วยเหลือบุตร	24,058,610.00	7,130,664.00
เงินช่วยเหลือค่ารักษาพยาบาล	147,638,081.84	133,023,228.59
ค่าเครื่องแบบ	13,423,175.00	1,662,763.00
เงินชดเชยให้แก่พนักงาน	208,007,735.00	1,086,700,900.00
เงินชดเชยให้แก่ลูกจ้างชั่วคราว	219,651.21	1,214,970.00
เงินทุนเลี้ยงชีพประเภทสองถึงห้า	1,421,476,119.78	1,465,824,766.36
เงินช่วยค่าครองชีพพนักงานบ้านอายุ	18,076,624.71	18,919,817.35
เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	16,000,000.00	4,670,000.00
รวม	<u>5,168,266,168.04</u>	<u>5,940,035,235.99</u>
<u>เงินบำเหน็จรางวัลกรรมการ</u>		
เงินบำเหน็จรางวัลกรรมการ	2,440,314.75	2,872,860.04
รวม	<u>2,440,314.75</u>	<u>2,872,860.04</u>
<u>เงินบำเหน็จรางวัลพนักงาน</u>		
เงินบำเหน็จรางวัลพนักงาน	1,397,306,375.43	1,405,013,919.38
รวม	<u>1,397,306,375.43</u>	<u>1,405,013,919.38</u>

ธนาคารออมสิน
รายละเอียดค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

	<u>2548</u>	<u>2547</u>
		หน่วย : บาท
<u>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์</u>		
ค่าเสื่อมราคาอาคารสำนักงานและบ้านพัก	165,990,626.27	162,778,820.42
สิทธิการเช่าค้ำจ่าย	3,303,870.51	4,201,930.66
ค่าเช่าสำนักงาน	37,047,419.80	36,266,994.55
ค่าซ่อมแซมทรัพย์สิน	262,207,406.31	246,871,752.54
ค่าเบี้ยประกันภัย	13,692,431.86	14,840,305.61
ค่าภาษีโรงเรือนและที่ดิน	14,600,053.58	14,255,621.60
ค่ารักษาความปลอดภัย	33,655,816.76	28,553,893.92
ค่าจ้างทำความสะอาด	46,486,655.96	41,413,051.63
ค่าไฟฟ้า	121,860,409.97	115,122,209.80
ค่าน้ำประปา	6,436,127.07	6,310,851.38
ค่าเสื่อมราคาครุภัณฑ์สำนักงาน	108,560,930.59	101,532,615.76
ค่าเสื่อมราคาครุภัณฑ์คอมพิวเตอร์	223,709,496.73	355,254,105.91
ค่าเช่าเครื่องมือเครื่องใช้	14,980,129.93	14,498,113.70
ค่าโทรศัพท์	34,803,020.53	38,037,534.29
ค่าวัสดุคอมพิวเตอร์	46,662,218.59	29,154,774.26
ค่าวัสดุสำนักงาน	30,900,524.42	26,546,135.35
ค่าวัสดุโรงพิมพ์	11,644,647.89	16,121,101.91
ค่าเสื่อมราคาครุภัณฑ์ขนส่ง	77,210,802.99	72,168,051.21
ค่าพิมพ์บัตร	3,504,816.71	5,444,001.00
ค่าพิมพ์แบบพิมพ์	3,284,180.57	2,970,422.59
ค่าเช่ายานพาหนะ	16,521,169.86	7,596,080.41
ค่าธรรมเนียมยานพาหนะ	1,929,096.14	1,977,215.83
ค่าน้ำมันเชื้อเพลิงและหล่อลื่น	40,926,947.89	29,459,211.56
รวม	<u>1,319,918,800.93</u>	<u>1,371,374,795.89</u>
<u>ค่าธรรมเนียมและบริการ</u>		
ค่าธรรมเนียมและบริการระบบสื่อสารข้อมูล	95,841,799.56	90,538,278.57
ค่าธรรมเนียมการค้ำประกันเงินกู้	736,053.14	1,212,019.27
รวม	<u>96,577,852.70</u>	<u>91,750,297.84</u>

(ต่อ)

ธนาคารออมสิน
รายละเอียดค่าใช้จ่ายที่มีใบคอกเบี้ย (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

	2548	2547
หน่วย : บาท		
ค่าตอบแทนกรรมการ		
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ	3,059,900.00	2,498,950.00
รวม	<u>3,059,900.00</u>	<u>2,498,950.00</u>
ขาดทุนจากการค้ำของเงินลงทุน		
ขาดทุนจากการค้ำของเงินลงทุน	0.00	1,194,835,386.42
รวม	<u>0.00</u>	<u>1,194,835,386.42</u>
ค่าใช้จ่ายอื่น		
เงินตอบแทนแพทย์ประจำธนาคาร	3,058,500.00	2,758,329.02
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	85,472,079.40	74,642,077.91
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด - ธนาคารอิสลาม	1,021,837.97	481,282.37
ค่าจ้างบุคคลภายนอก	59,867,332.25	39,168,958.90
ค่าจ้างผู้สอบบัญชี	2,736,755.00	4,227,350.75
ค่าไปรษณีย์โทรเลข	21,404,020.77	17,215,729.68
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางฝึกอบรมและสัมมนา	154,465,375.54	75,683,113.84
เงินสาธารณกุศล	31,758,134.05	9,859,847.50
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางไปต่างประเทศ	18,182,156.66	9,109,218.62
ค่ารับรอง	39,779,553.49	30,979,813.81
ค่าใช้จ่ายวันออมสิน	71,500.00	6,600.00
ค่าใช้จ่ายในการออกสลาก	3,405,534.50	3,063,791.50
ค่าใช้จ่ายในการเปิดสาขา	388,689.50	140,000.00
เงินรางวัลสินเชื่อ	312,841,998.49	307,538,199.00
ค่ารางวัล	16,580,575.08	10,674,844.25
ค่าโฆษณา	362,871,737.64	151,475,560.53
ค่าใช้จ่ายสำนักหักบัญชี	10,144,830.00	11,026,339.20
ค่านั่งสือ	3,454,522.63	2,699,679.79
ค่าน้ำดื่ม	1,918,021.78	1,876,000.02
ค่าแพทย์และค่าติดตามประวัติสังเคราะห์ชีวิต	754,329.26	863,527.00
เงินสาธารณประโยชน์	291,202,954.94	98,173,610.00
ค่าเบี้ยประกันภัยสินเชื่อธนาคารประชาชน	0.00	2,762.97
หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินทุจริต	(618,139.48)	9,286,562.18
หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินขาดบัญชี	201,947.78	649,208.50
ขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร	0.00	2,248,986.70
ค่าใช้จ่ายอื่น	5,029,641.07	0.00
ขาดทุนจากการลดราคาของทรัพย์สินรอการขาย	583,170.00	0.00
รวม	<u>1,426,577,058.32</u>	<u>863,851,394.04</u>

ธนาคารออมสิน
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

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 2548 และ 2547 ธนาคารมีพนักงานทั้งสิ้น 9,637 คน และ 9,275 คน ตามลำดับ

2. หลักเกณฑ์และสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 เกณฑ์การเสนองบการเงิน

ธนาคาร ได้จัดทำรูปแบบงบการเงินและแสดงรายการตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 10 พฤษภาคม 2544 เรื่องแบบงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคารพาณิชย์และจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 โดยรวมบัญชีของสาขาต่าง ๆ ของธนาคารทั้งประเทศ

ในงวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 งบการเงินของธนาคารที่เสนอ ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันออกแล้ว

2.2 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.2.1 การรับรู้รายได้

- รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสินทรัพย์ สำหรับดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อทุกประเภท (ยกเว้นสินเชื่อประเภทบุคคลที่ใช้กรรมธรรม์เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้ำประกัน) และเงินลงทุนในตราสารหนี้ของบริษัทที่ผิดนัดชำระคืนเงิน/ดอกเบี้ยเกิน 6 เดือน จะบันทึกยกเลิกการรับรู้รายได้นั้นทั้งจำนวน และเมื่อได้รับชำระดอกเบี้ยจึงจะรับรู้เป็นรายได้ใหม่

- สินเชื่อประเภทบุคคลที่มีกรรมธรรม์เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้ำประกัน จะบันทึกดอกเบี้ยล่วงหน้า ณ วันที่จ่ายเงินให้กู้ และทยอยรับรู้เป็นรายได้ในแต่ละเดือนตลอดอายุสัญญา

- รายได้เงินปันผลจะรับรู้เมื่อมีสิทธิได้รับเงินปันผล

- รายได้นอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้นจะรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

2.2.2 การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินฝากทุกประเภทที่มีดอกเบี้ยเป็นรายเดือน โดยใช้เกณฑ์คงค้าง

2.2.3 เงินให้สินเชื่อ

ธนาคารแสดงจำนวนเงินให้สินเชื่อตามจำนวนต้นเงิน โดยแยกแสดงดอกเบี้ยค้างรับของเงินให้สินเชื่อไว้เป็นรายการแยกต่างหาก ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชี

2.2.4 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารจะประมาณจำนวนหนี้ที่คาดว่าจะเก็บไม่ได้จากลูกหนี้แต่ละประเภทที่ค้างชำระ โดยวิเคราะห์จากประสบการณ์ที่ผ่านมาแล้วนำมาคำนวณตามกลุ่มอายุหนี้ที่ค้างชำระ ซึ่งหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 6 เดือนขึ้นไปนับจากวันที่หนี้ถึงกำหนดชำระ ธนาคารจะตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์กระทรวงการคลัง สำหรับลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้และประណอมหนี้จะพิจารณาตามหลักความระมัดระวัง โดยคำนึงถึงความไม่แน่นอนอนในการชำระหนี้ของลูกหนี้ก่อนจะทำการกลับรายการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

Qw

สำหรับลูกหนี้อื่นหากคาดว่าจะเก็บไม่ได้ จะตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้เต็มจำนวน หนี้สงสัยจะสูญถือเป็น ค่าใช้จ่ายในงวดการบัญชีที่ตั้งและจะกลับรายการเมื่อได้รับชำระหนี้

2.2.5 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารดำเนินการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาสำหรับสินเชื่อกาญและธุรกิจเอกชนขนาดใหญ่ภายใต้ขอบเขต ดังนี้

2.2.5.1 ลดต้นเงินหรือดอกเบี้ยค้างรับที่บันทึกเป็นรายได้แล้ว และ/หรือ

2.2.5.2 ยินยอมรับชำระหนี้โดยรับโอนสินทรัพย์ ตราสารการเงินหรือรับหุ้นหรือหุ้นเพิ่มทุนที่เกิดขึ้นจากการแปลงหนี้ เป็นทุนของลูกหนี้ที่มีปัญหาเพื่อชำระหนี้ โดยที่มูลค่าราคายุติธรรมของสินทรัพย์ ตราสารการเงิน หรือหุ้นดังกล่าวต่ำกว่ามูลค่าหนี้ ตามบัญชี และ/หรือ

2.2.5.3 บันทึกราคาลูกหนี้ใหม่โดยใช้ราคาตลาดของลูกหนี้ หรือใช้มูลค่าราคายุติธรรมของหลักประกัน โดยธนาคาร ต้องรับส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และ/หรือ

2.2.5.4 ผ่อนปรนการชำระหนี้ โดยการขยายระยะเวลาชำระหนี้ทั้งต้นเงินและดอกเบี้ยออกไป

สินเชื่อบริษัทอื่น นอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้น ธนาคารได้ดำเนินการประนอมหนี้โดยวิธีเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการ ชำระหนี้ในหลายลักษณะเพื่อผ่อนปรนการชำระหนี้ เช่น ขยายระยะเวลาการชำระหนี้ทั้งต้นเงินและดอกเบี้ยออกไป เป็นต้น

2.2.6 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

2.2.6.1 เงินลงทุนชั่วคราว

- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
- ตราสารหนี้ที่เป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

2.2.6.2 เงินลงทุนระยะยาว (หลักทรัพย์เพื่อการลงทุน)

- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
- ตราสารหนี้ซึ่งไม่ถือเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้า และในขณะเดียวกันไม่ถือเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

ถือเป็นหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

- ตราสารทุนในความต้องการของตลาด ถือเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม
- ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด ถือเป็นเงินลงทุนทั่วไปแสดงด้วยราคาทุน

2.2.6.3 มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ใช้อัตราผลตอบแทนของศูนย์ซื้อขายตราสารหนี้ไทย และมูลค่ายุติธรรมของตรา สารทุนในความต้องการของตลาดใช้ราคาปิดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลาบัญชี

2.2.6.4 การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เพื่อขาย แสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของทุนในงบดุลจนกว่าจะ จำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อนั้น จึงรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

2.2.6.5 ในกรณีเกิดการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ มูลค่าที่ลดลงรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

2.2.7 เงินลงทุนในบริษัทร่วม

ธนาคารได้บันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทร่วมโดยวิธีส่วนได้เสีย และจะปรับปรุงด้วยค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนเพื่อ รับรู้ผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นในกรณีที่มีการลดลงของมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนอย่างเป็นสาระสำคัญ

2.2.8 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ธนาคารได้บันทึกบัญชีเป็นสกุลเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ และเงินตราต่างประเทศคงเหลือ ณ วันที่ในงบดุล จะบันทึกบัญชีโดยแปลงค่าเป็นสกุลเงินบาทด้วยอัตราแลกเปลี่ยนตามที่ธนาคาร แห่งประเทศไทยประกาศ ซึ่งกำไรและขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ ถือเป็นรายได้และค่าใช้จ่ายประจำงวด

2.2.9 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารบันทึกภาระจากสัญญาตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงเป็นรายกรนอกงบดุล การรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญา จะบันทึกให้สอดคล้องกับการรับรู้กำไรขาดทุนของสินทรัพย์ที่ถูกป้องกันความเสี่ยง

2.2.10 ทรัพย์สินรอการขาย

เป็นทรัพย์สินประเภทอสังหาริมทรัพย์ที่ตกเป็นของธนาคาร เนื่องจากการที่ธนาคารได้ซื้อทรัพย์สินที่จำนองไว้กับธนาคารออมสิน จากการขายทอดตลาดโดยคำสั่งศาลและธนาคารมีความประสงค์จะขายทรัพย์สินดังกล่าวในภายหลัง

ทรัพย์สินจะบันทึกด้วยมูลค่าจากการขายทอดตลาดและบันทึกเป็นการรับชำระหนี้บางส่วน และธนาคารจะทำการประเมินราคาทรัพย์สิน และกันเงินสำรองสำหรับผลต่างของราคาตามบัญชีที่สูงกว่าราคามูลค่าของทรัพย์สินนั้น ในอัตราร้อยละ 100 สำหรับทรัพย์สินส่วนที่เป็นอาคาร ธนาคารจะไม่คำนวณหักค่าเสื่อมราคาและจะรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนเมื่อจำหน่าย

2.2.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ

แสดงตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ และคำนวณค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งาน โดยประมาณ ซึ่งอยู่ระหว่าง 5 - 20 ปี ไม่มีมูลค่าซาก อาคารที่ก่อสร้างบนที่เช่า (อาคารไม่ถือกรรมสิทธิ์) คำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารโดยวิธีเส้นตรงภายในระยะเวลา 20 ปี หากสัญญาเช่าสิ้นสุดก่อนในงวดบัญชีใด ให้ถือค่าเสื่อมราคาที่ต้องเหลือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงวดบัญชีนั้น

รายจ่ายที่มีลักษณะเป็นการดัดแปลงอาคารสำนักงานและครุภัณฑ์ อันก่อให้เกิดสภาพสินทรัพย์เพิ่มขึ้นจากเดิม บันทึกรวมกับราคาทุนของสินทรัพย์เดิม และตัดบัญชีตามอายุการใช้งานที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์เดิม กรณีสินทรัพย์เดิมหมดอายุการใช้งานแล้ว จะบันทึกไว้เป็นสินทรัพย์ถาวร ซึ่งจะตัดบัญชีให้หมดไปภายใน 5 - 20 ปี ตามประเภทของสินทรัพย์นั้น

2.2.12 สินทรัพย์ที่ได้รับจากการบริจาค

แสดงตามราคาที่ได้รับบริจาคและบันทึกบัญชีคู่กับบัญชีส่วนเกินทุนจากการบริจาค โดยคำนวณค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรง ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ที่มีได้ใช้ในการดำเนินงานนำไปลดบัญชีส่วนเกินทุนจากการบริจาค ส่วนค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ที่ใช้ในการดำเนินงานเพื่อก่อให้เกิดรายได้โดยตรง ถือเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

2.2.13 สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน

เป็นสิทธิการเช่าที่ดินและอาคารแสดงด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม การตัดจำหน่ายคำนวณตามวิธีเส้นตรง โดยกรณีที่สัญญาเช่ามีข้อกำหนดให้ต่ออายุการเช่าได้ต่อ ๆ ไป จะตัดเป็นค่าใช้จ่ายได้ในอัตราร้อยละ 10 ต่อปี กรณีสัญญาเช่าไม่มีข้อกำหนดให้ต่ออายุสัญญาเช่าได้หรือมีกำหนดให้ต่ออายุการเช่าได้เพียงระยะเวลาจำกัดแน่นอน จะตัดเป็นค่าใช้จ่ายในระยะเวลาตามอายุการเช่ารวมกับอายุที่ต่อได้

2.2.14 เงินทุนเลี้ยงชีพของพนักงานธนาคารออมสิน

2.2.14.1 เงินทุนเลี้ยงชีพประเภทหนึ่ง เป็นเงินประกันความเสียหายในการเข้าทำงานของพนักงาน โดยธนาคารหักจากเงินเดือนของพนักงาน

2.2.14.2 เงินทุนเลี้ยงชีพประเภทสองถึงห้า เป็นเงินที่ธนาคารตั้งสมทบเข้าบัญชีสำรองจ่ายเงินทุนเลี้ยงชีพประเภทบำนาญ บำนาญบำเหน็จพิเศษ หรือบำนาญพิเศษ เป็นประจำทุกปี โดยให้เงินในบัญชีดังกล่าวมีจำนวนเท่ากับเงินบำเหน็จที่ต้องจ่ายให้พนักงาน ตามระเบียบการธนาคาร ฉบับที่ 403 โดยรับรู้เงินจ่ายสมทบเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

2.2.15 เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว

เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว เป็นการฝากเงินเพื่อประกันชีวิต และสะสมทรัพย์เพื่อประกันรายได้และเพื่อการศึกษา ซึ่งธนาคารต้องจ่ายเงินสงเคราะห์ตามเงื่อนไขการรับฝาก

ธนาคารแสดงเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวเป็นเงินฝากทั้งจำนวน ส่วนเงินค่าใช้จ่ายในการหาและติดตามเก็บเงินจากผู้ฝากนำไปลดเงินฝากคงเหลือ

การสำรองค่าใช้จ่ายตามเงื่อนไขการรับฝาก ธนาคารได้คำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยและตั้งสำรองเพิ่มจากเงินฝากคงเหลือเพื่อให้เพียงพอสำหรับภาระที่ต้องจ่ายตามเงื่อนไขการรับฝาก

ค่าแพทย์ตรวจสอบสุขภาพของผู้ฝากสงเคราะห์ชีวิตฯ และสำรองที่ตั้งเพิ่มจากเงินฝากคงเหลือ รับรู้เป็นค่าใช้จ่าย

2.2.16 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสด หมายความว่ารวมถึงเงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินประเภทเงินฝากธนาคาร เงินให้สินเชื่อที่มีกำหนดจ่ายคืนไม่เกิน 3 เดือน

2.3 นโยบายการลงทุน

ในปี 2548 สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (สศช.) คาดว่าเศรษฐกิจไทยมีอัตราการขยายตัวประมาณร้อยละ 4.70 และอัตราเงินเฟ้อทั่วไปสูงขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 4.50 เนื่องจากผลกระทบของราคาน้ำมันดิบที่สูงขึ้นมาก อย่างไรก็ตามปัจจัยสำคัญที่ส่งผลต่อเศรษฐกิจโดยรวมของไทยก็คืออัตราการขยายตัวของการส่งออก การใช้จ่ายและการลงทุนภาคเอกชน การใช้จ่ายและการลงทุนภาครัฐที่มีอัตราการเบิกจ่ายที่สูงกว่าเดิม

ธนาคารออมสินมีนโยบายที่จะสร้างโอกาสให้ประชาชน และให้ความสำคัญกับการพัฒนาความเข้มแข็งของเศรษฐกิจระดับฐานราก ขยายฐานลูกค้าและขยายปริมาณการทำธุรกรรมทางการเงิน เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายดังกล่าว ธนาคารได้กำหนดเป้าหมายที่จะขยายการให้สินเชื่อเพิ่มสุทธิ จำนวน 49,000 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเติบโต ร้อยละ 17.08 โดยมุ่งเน้นการขยายสินเชื่อรายย่อยภาคเอกชนระดับฐานรากให้มีปริมาณเพิ่มสุทธิ จำนวน 49,062 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราการเติบโตประมาณ ร้อยละ 20.30 และขยายการให้สินเชื่อกับธุรกิจเอกชนรายใหญ่เพิ่มสุทธิ จำนวน 3,733 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราการเติบโตร้อยละ 39.76 สำหรับสินเชื่อหน่วยงานภาครัฐได้ปรับลดเป้าหมายลงจำนวน 3,795 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 10.70 เนื่องจากหน่วยงานภาครัฐมีนโยบายปรับแนวทางการระดมทุนจากการกู้ยืมมาเป็นการออกพันธบัตรในอัตราดอกเบี้ยคงที่ต่อเนื่องจากปี 2547 เพื่อลดภาระอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมที่จะปรับเพิ่มสูงขึ้นตามทิศทางของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ด้านเงินลงทุนระยะยาว ธนาคารมีนโยบายปรับลดสัดส่วนเงินลงทุนระยะยาวลงร้อยละ 1.92 โดยพันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตรรัฐวิสาหกิจจะปรับลดลงประมาณ 8,551 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 4.35 เพื่อให้สัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากอยู่ในระดับที่เหมาะสม ประกอบกับอัตราดอกเบี้ยระยะยาวมีแนวโน้มสูงขึ้น เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ ธนาคารจึงปรับกลยุทธ์ด้านโครงสร้างเงินลงทุนและเงินให้สินเชื่อให้สอดคล้องกับทิศทางของอัตราดอกเบี้ยในตลาด โดยกำหนดให้มีสัดส่วนเงินลงทุนต่อเงินให้สินเชื่อ เท่ากับ 45:55

นอกจากนั้นธนาคารได้แสวงหาช่องทางการลงทุนใหม่ ๆ เพิ่มขึ้น เพื่อเพิ่มอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้น โดยมีแผนที่จะลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ ทั้งนี้ธนาคารมีมาตรการในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไว้ด้วยแล้ว

3. ข้อมูลเพิ่มเติม

3.1 เงินสด

	2548		2547	
เงินสด	7,488.55		6,897.98	
เงินตราต่างประเทศ	0.91		0.00	
เงินสดระหว่างเรียกเก็บ				
เช็ครอเรียกเก็บ	153.36		547.11	
ATM POOL	257.78		293.97	
กำไร-ขาดทุนดุล	<u>0.00</u>	<u>411.14</u>	<u>0.11</u>	<u>841.19</u>
รวมเงินสด	<u>7,900.60</u>		<u>7,739.17</u>	

3.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

	2548			2547		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
3.2.1 ในประเทศ						
1. ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟู	28.10	0.00	28.10	17.30	0.00	17.30
2. ธนาคารพาณิชย์						
	7,679.81	4,694.04	12,373.85	5,618.83	7,000.00	12,618.83
3. ธนาคารอื่น						
	<u>9.86</u>	<u>0.00</u>	<u>9.86</u>	<u>2,503.87</u>	<u>0.00</u>	<u>2,503.87</u>
รวมในประเทศ	<u>7,717.77</u>	<u>4,694.04</u>	<u>12,411.81</u>	<u>8,140.00</u>	<u>7,000.00</u>	<u>15,140.00</u>
3.2.2 ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	<u>8.99</u>	<u>0.00</u>	<u>8.99</u>	<u>9.67</u>	<u>0.00</u>	<u>9.67</u>
รวมต่างประเทศ	<u>8.99</u>	<u>0.00</u>	<u>8.99</u>	<u>9.67</u>	<u>0.00</u>	<u>9.67</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>7,726.76</u>	<u>4,694.04</u>	<u>12,420.80</u>	<u>8,149.67</u>	<u>7,000.00</u>	<u>15,149.67</u>
1. ไม่เกิน 3 เดือน						
		4,694.04			4,000.00	
2. เกินกว่า 3 เดือน						
		<u>0.00</u>			<u>3,000.00</u>	
รวมมีระยะเวลา		<u>4,694.04</u>			<u>7,000.00</u>	

C₁₀

3.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2548</u>	<u>2547</u>
เงินสด	7,900.60	7,739.17
เงินฝากธนาคาร	310.80	599.67
เงินให้สินเชื่อ	<u>12,110.00</u>	<u>11,550.00</u>
รวม	<u>20,321.40</u>	<u>19,888.84</u>

3.4 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2548</u>	<u>2547</u>
พันธบัตรรัฐบาล	5,300.00	3,744.72
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	25,895.00	30,164.16
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยระยะสั้น	0.00	470.00
ตั๋วเงินคลัง	0.00	290.00
ลูกหนี้อื่นมารจัน	<u>11.45</u>	<u>0.00</u>
รวม	<u>31,206.45</u>	<u>34,668.88</u>



3.5 เงินลงทุน

3.5.1 เงินลงทุนชั่วคราว

	หน่วย : ล้านบาท			
	2548		2547	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคา ตลาด	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคา ตลาด
3.5.1.1 เงินลงทุนเพื่อขาย				
พันธบัตรรัฐบาล	9,517.20	9,408.55	4,088.67	4,072.35
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	25,212.70	25,220.60	10,047.40	10,148.18
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	1,655.12	1,651.20	0.00	0.00
ตัวเงินคลัง	<u>198.90</u>	<u>198.68</u>	<u>158.40</u>	<u>158.37</u>
รวม	36,583.92	36,479.03	14,294.47	14,378.90
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>(104.89)</u>	<u>0.00</u>	<u>84.43</u>	<u>0.00</u>
รวม	<u>36,479.03</u>	<u>36,479.03</u>	<u>14,378.90</u>	<u>14,378.90</u>
3.5.1.2 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
พันธบัตรรัฐบาล	4,224.53		1,558.81	
หลักทรัพย์วางเป็นประกัน	0.00		501.79	
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	3,150.00		3,700.00	
ตั๋วสัญญาใช้เงินกระทรวงการคลัง	5,000.00		0.00	
ตั๋วสัญญาใช้เงินเอกชน	50.00		0.00	
ตั๋วอาวัล โดยธนาคารพาณิชย์	0.00		994.37	
ตัวเงิน	444.01		694.65	
ตั๋วแลกเงินเอกชน	1,034.03		2,527.81	
หลักทรัพย์ต่างประเทศ	2,760.74		0.00	
หุ้นกู้	<u>3,198.81</u>		<u>3,319.35</u>	
รวม	19,862.12		13,296.78	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>50.00</u>		<u>47.39</u>	
รวม	<u>19,812.12</u>		<u>13,249.39</u>	
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	<u>56,291.15</u>		<u>27,628.29</u>	

Cno

3.5.2 เงินลงทุนระยะยาว

	หน่วย : ล้านบาท			
	<u>2548</u>		<u>2547</u>	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคา ตลาด	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคา ตลาด
	_____	_____	_____	_____
3.5.2.1 เงินลงทุนเพื่อขาย				
พันธบัตรรัฐบาล	52,361.03	48,948.65	63,792.56	62,060.73
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	42,271.05	42,338.23	82,835.44	85,396.53
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	1,277.20	1,261.18	0.00	0.00
หุ้นสามัญ	10,950.94	20,540.59	4,133.47	4,215.60
ใบสำคัญแสดงสิทธิในการจองซื้อหุ้นสามัญ	0.35	13.94	0.35	21.26
หน่วยลงทุน	<u>16,436.23</u>	<u>14,069.43</u>	<u>12,058.31</u>	<u>10,152.60</u>
รวม	123,296.80	127,172.02	162,820.13	161,846.72
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>3,875.22</u>	<u>0.00</u>	<u>(973.41)</u>	<u>0.00</u>
รวม	<u>127,172.02</u>	<u>127,172.02</u>	<u>161,846.72</u>	<u>161,846.72</u>
3.5.2.2 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
พันธบัตรรัฐบาล	14,861.90		19,193.13	
หลักทรัพย์วางเป็นประกัน	0.00		211.27	
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	26,276.86		17,003.89	
ตั๋วสัญญาใช้เงินกระทรวงการคลัง	15,000.00		20,000.00	
ตั๋วสัญญาใช้เงินเอกชน	500.00		550.00	
ตั๋วแลกเงินเอกชน	2,182.93		2,173.02	
หลักทรัพย์ต่างประเทศ	798.36		0.00	
หุ้นกู้	<u>10,111.41</u>		<u>12,734.84</u>	
รวม	69,731.46		71,866.15	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>0.00</u>		<u>2.61</u>	
รวม	<u>69,731.46</u>		<u>71,863.54</u>	
3.5.2.3 เงินลงทุนทั่วไป				
หุ้นสามัญ	<u>389.79</u>		<u>354.79</u>	
รวม	389.79		354.79	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>8.33</u>		<u>8.33</u>	
รวม	<u>381.46</u>		<u>346.46</u>	
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	<u>197,284.94</u>		<u>234,056.72</u>	

C.3

ในงวดนี้หุ้นสามัญของเงินลงทุนทั่วไปจำนวน 389.79 ล้านบาท ได้รวมหุ้นสามัญของบริษัทหนึ่งจำนวน 12.50 ล้านบาท ที่ธนาคารมีสัญญาร่วมทุนโดยมีอำนาจควบคุมกิจการ แต่ปัจจุบันธนาคารไม่มีนโยบายจะควบคุมกิจการดังกล่าวโดยจะแก้ไขสัญญา ร่วมทุนซึ่งคาดว่าจะดำเนินการได้ภายในเดือนมิถุนายน 2549

3.5.3 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2548			
	ครบกำหนด			
	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 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
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
ตัวสัญญาใช้เงินกระทรวงการคลัง	5,000.00	15,000.00	0.00	20,000.00
ตัวสัญญาใช้เงินเอกชน	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	19,862.12	54,616.10	15,115.36	89,593.58
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>50.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>50.00</u>
รวม	<u>19,812.12</u>	<u>54,616.10</u>	<u>15,115.36</u>	<u>89,543.58</u>
รวมตราสารหนี้	<u>56,291.15</u>	<u>125,355.92</u>	<u>36,923.60</u>	<u>218,570.67</u>

3.5.3 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	2547			
	ครบกำหนด			
	1 ปี	เกิน 1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
3.5.3.1 เงินลงทุนเพื่อขาย				
พันธบัตรรัฐบาล	4,088.67	38,479.50	25,313.06	67,881.23
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	10,047.40	64,541.48	18,293.96	92,882.84
ตัวเงินคลัง	<u>158.40</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>158.40</u>
รวม	14,294.47	103,020.98	43,607.02	160,922.47
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>84.43</u>	<u>1,613.75</u>	<u>(784.49)</u>	<u>913.69</u>
รวม	<u>14,378.90</u>	<u>104,634.73</u>	<u>42,822.53</u>	<u>161,836.16</u>
3.5.3.2 ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด				
พันธบัตรรัฐบาล	1,558.81	11,406.74	7,786.39	20,751.94
หลักทรัพย์วางเป็นประกัน	501.79	0.00	211.27	713.06
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	3,700.00	14,394.20	2,609.69	20,703.89
ตัวสัญญาใช้เงินกระทรวงการคลัง	0.00	20,000.00	0.00	20,000.00
ตัวสัญญาใช้เงินเอกชน	0.00	550.00	0.00	550.00
ตัวอ่าวัด โดยธนาคารพาณิชย์	994.37	0.00	0.00	994.37
ตัวเงิน	694.65	0.00	0.00	694.65
ตัวแลกเงินเอกชน	2,527.81	2,173.02	0.00	4,700.83
หุ้นกู้	<u>3,319.35</u>	<u>11,196.52</u>	<u>1,538.32</u>	<u>16,054.19</u>
รวม	13,296.78	59,720.48	12,145.67	85,162.93
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>47.39</u>	<u>2.61</u>	<u>0.00</u>	<u>50.00</u>
รวม	<u>13,249.39</u>	<u>59,717.87</u>	<u>12,145.67</u>	<u>85,112.93</u>
รวมตราสารหนี้	<u>27,628.29</u>	<u>164,352.60</u>	<u>54,968.20</u>	<u>246,949.09</u>



3.5.4 เงินลงทุนในบริษัทร่วม

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	2547		
		ร้อยละของ หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ราคาทุน	ราคา ตามบัญชี
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนธนชาติ จำกัด	หุ้นสามัญ	25.00	<u>25.00</u>	<u>48.22</u>
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ			<u>25.00</u>	<u>48.22</u>

ธนาคารบันทึกเงินลงทุนในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนธนชาติ จำกัด ตามวิธีส่วนได้เสีย โดยงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 ของบริษัท ฯ ยังไม่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี

3.6 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

(1) จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	2548	2547
เงินเบิกเกินบัญชี	5,295.49	18,540.75
เงินให้กู้ยืม	<u>372,167.50</u>	<u>327,775.94</u>
รวม	377,462.99	346,316.69
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	1,871.53	1,706.21
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	<u>11,624.51</u>	<u>8,857.58</u>
รวม	<u>367,710.01</u>	<u>339,165.32</u>



(2) จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย: ล้านบาท

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	2548	สงสัยจะสูญ		รวม
				สงสัย	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>41,512.04</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>41,512.04</u>
รวม	358,363.27	4,778.65	3,318.92	3,534.69	2,496.22	4,971.24	377,462.99
ดอกเบี้ยค้างรับ	<u>1,871.53</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>1,871.53</u>
รวม	<u>360,234.80</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>379,334.52</u>

หน่วย: ล้านบาท

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	2547	สงสัยจะสูญ		รวม
				สงสัย	เกิน 1 ปี - 2 ปี	เกิน 2 ปี	
เพื่อที่อยู่อาศัย	94,744.47	3,447.46	1,031.95	930.19	858.97	3,279.96	104,293.00
บุคคล	56,694.69	1,464.90	356.26	275.45	221.21	300.88	59,313.39
ธุรกิจขนาดใหญ่	9,126.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9,126.10
ธุรกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม	19,974.44	634.02	343.20	256.62	241.53	634.87	22,084.68
เพื่อสังคมและ ชุมชน	94,295.93	394.57	160.68	184.76	158.23	102.71	95,296.88
ภาครัฐและ รัฐวิสาหกิจ	<u>56,202.64</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>56,202.64</u>
รวม	331,038.27	5,940.95	1,892.09	1,647.02	1,479.94	4,318.42	346,316.69
ดอกเบี้ยค้างรับ	<u>1,706.21</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>1,706.21</u>
รวม	<u>332,744.48</u>	<u>5,940.95</u>	<u>1,892.09</u>	<u>1,647.02</u>	<u>1,479.94</u>	<u>4,318.42</u>	<u>348,022.90</u>

สินเชื่อนำมาจัดชั้น ได้รวมเงินเบิกเกินบัญชีไว้ด้วย สำหรับเงินกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 จำนวน 31,957.03 ล้านบาท และจำนวน 38,432.56 ล้านบาทตามลำดับ แสดงไว้ในสินเชื่อประเภทเพื่อสังคมและชุมชน

(3) จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย: ล้านบาท

	2548				
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	เกณฑ์กระทรวงการคลัง มูลค่า หนี้	อัตรา	มูลค่าที่ต้อง ตั้งตามเกณฑ์	มูลค่าในบัญชี
<u>เงินให้สินเชื่อ</u>					
จัดชั้นปกติ	358,363.27	358,363.27			
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	
	<u>377,462.99</u>	<u>377,462.99</u>		<u>8,610.74</u>	11,624.51
<u>ดอกเบี้ยค้างรับ</u>					
จัดชั้นปกติ-ต่ำกว่า มาตรฐาน	1,871.53	1,871.53	-	0.00	0.00
	<u>379,334.52</u>	<u>379,334.52</u>		<u>8,610.74</u>	<u>11,624.51</u>

จำนวนเงินให้สินเชื่อที่ธนาคารระงับการรับรู้อยู่ได้ 11,002.15 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.91 ของยอดเงินให้สินเชื่อทั้งหมด

(3) จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2547</u>				
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	เกณฑ์กระทรวงการคลัง มูลหนี้	อัตรา	มูลค่าที่ต้อง ตั้งตามเกณฑ์	มูลค่าในบัญชี
<u>เงินให้สินเชื่อ</u>					
จัดชั้นปกติ	331,038.27	331,038.27	-	-	
จัดชั้นกล่าวถึง					
เป็นพิเศษ	5,940.95	5,940.95	-	-	
จัดชั้นต่ำกว่า					
มาตรฐาน	1,892.09	1,892.09	-	-	
จัดชั้นสงสัย	1,647.02	1,647.02	50%	823.51	
จัดชั้นสงสัย					
จะสูญ					
- เกิน 1 ปี - 2 ปี	1,479.94	1,479.94	75%	1,109.96	
- เกิน 2 ปี	<u>4,318.42</u>	<u>4,318.42</u>	100%	<u>4,318.42</u>	
	<u>346,316.69</u>	<u>346,316.69</u>		<u>6,251.89</u>	8,857.58
<u>ดอกเบี้ยค้างรับ</u>					
จัดชั้นปกติ-ต่ำกว่า					
มาตรฐาน	<u>1,706.21</u>	<u>1,706.21</u>	-	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>
	<u>348,022.90</u>	<u>348,022.90</u>		<u>6,251.89</u>	<u>8,857.58</u>

จำนวนเงินให้สินเชื่อที่ธนาคารระงับการรับรู้อยู่ได้ 7,445.38 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.15 ของยอดเงินให้สินเชื่อทั้งหมด

(4) การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารได้ปรับโครงสร้างหนี้ไปแล้วรวมทั้งสิ้น 3 ราย เป็นเงิน 6,606.18 ล้านบาท และมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกค้าหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 3 ราย เป็นเงิน 5,428.46 ล้านบาท ซึ่งอยู่ในระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขใหม่ จำนวน 2 ราย เป็นเงิน 1,608.46 ล้านบาท

ยอดรวมของลูกค้าหนี้สินเชื่อภาครัฐและธุรกิจเอกชนขนาดใหญ่ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ที่เหลืออยู่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 เท่ากับ 60,097.89 ล้านบาทและรายได้ดอกเบี้ยภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 เท่ากับ 311.88 ล้านบาท

3.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

	2548	หน่วย : ล้านบาท
ยอดต้นงวด	8,857.58	8,720.07
หนี้สงสัยจะสูญ	2,776.47	603.09
หนี้สูญตัดบัญชี	(9.54)	(0.04)
ประนอมหนี้	<u>0.00</u>	<u>(465.54)</u>
ยอดปลายงวด	<u>11,624.51</u>	<u>8,857.58</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในงบการเงินมีจำนวนสูงกว่าค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์กระทรวงการคลัง ที่ได้จัดขึ้นตามข้อ 3.6 จำนวน 3,013.77 ล้านบาท ประกอบด้วย

- การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้สินเชื่อประเภทธุรกิจขนาดใหญ่จำนวน 2 ราย ที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้วและอยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขใหม่ จำนวน 1,608.46 ล้านบาท
- การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้ผู้ประกอบการที่ปรับโครงสร้างหนี้เพิ่มจำนวน 407.87 ล้านบาท
- การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มจากจำนวนที่คำนวณตามเกณฑ์กระทรวงการคลัง เพื่อให้มีจำนวนใกล้เคียงกับเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 997.44 ล้านบาท

3.8 ทรัพย์สินรอการขาย

	หน่วย : ล้านบาท			
	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>
	2547			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	<u>12.34</u>	<u>11.50</u>	<u>0.50</u>	<u>23.34</u>
รวม	<u>12.34</u>	<u>11.50</u>	<u>0.50</u>	<u>23.34</u>

3.9 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

หน่วย : ล้านบาท

2548

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	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>

หน่วย : ล้านบาท

2547

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	ยอดต้น งวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	ยอดปลาย งวด	ยอดต้น งวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย	ยอดปลาย งวด	
ที่ดิน	1,200.09	44.45	(5.21)	1,239.33	0.00	0.00	0.00	0.00	1,239.33
อาคาร	3,285.25	93.64	(3.18)	3,375.71	1,552.96	162.77	(0.93)	1,714.80	1,660.91
อุปกรณ์	4,010.35	534.82	(31.18)	4,513.99	3,128.86	528.96	(26.20)	3,631.62	882.37
สินทรัพย์ ระหว่าง ดำเนินการ	<u>336.36</u>	<u>232.06</u>	<u>(420.81)</u>	<u>147.61</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>147.61</u>
รวม	<u>8,832.05</u>	<u>904.97</u>	<u>(460.38)</u>	<u>9,276.64</u>	<u>4,681.82</u>	<u>691.73</u>	<u>(27.13)</u>	<u>5,346.42</u>	<u>3,930.22</u>

C

3.10 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	2548		2547	
			หน่วย : ล้านบาท	
ดอกเบี้ยค้างรับเงินลงทุนในหลักทรัพย์	2,591.95		3,044.77	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>5.68</u>	2,586.27	<u>5.68</u>	3,039.09
สิทธิการเช่ารอการตัดจ่าย		9.83		12.53
ดอกเบี้ยค้างรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		0.12		25.35
ลูกหนี้ที่มีได้เกิดจากการให้สินเชื่อ		91.22		61.58
รอโอนลูกหนี้-เงินทูลจริตและเงินขาดบัญชี	238.67		239.12	
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	<u>238.63</u>	0.04	<u>239.05</u>	0.07
รายได้ค้างรับ		1.52		2.57
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า		155.37		5.56
พัสดुकงเหลือ		40.49		40.35
สินค้าผ่อนชำระ /เช่าซื้อ		0.08		0.79
ลูกหนี้สินเชื่อรอปรับบัญชี		31.77		52.93
รอโอนเงินฝาก — สินเชื่อ		32.64		41.77
หัก — เช็ค		0.87		39.47
หัก — สลาก		0.00		179.43
เงินโอนระหว่างสำนักงาน		<u>34.75</u>		<u>0.00</u>
รวม		<u>2,984.97</u>		<u>3,501.49</u>

รอโอนเงินฝาก-สินเชื่อ ประกอบด้วยจำนวนเงินที่หักจากผู้ฝากเพื่อชำระสินเชื่อและรายการปรับปรุงยอดคงเหลือสินเชื่อในระบบงาน FIS ให้ถูกต้องตรงกับยอดคงเหลือในบัญชีคุมยอดของสาขา ซึ่งสาขาจะเป็นผู้บันทึกรายการแก้ไขในระบบงาน FIS ในเดือนถัดไป

หัก-เช็ค และหัก-สลาก ประกอบด้วยรายการปรับปรุงยอดคงเหลือเช็คและสลากในระบบงาน FIS ให้ถูกต้องตรงกับยอดคงเหลือในบัญชีคุมของสาขา ซึ่งสาขาจะเป็นผู้บันทึกรายการแก้ไขในระบบงาน FIS ในปี 2549 ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.19

C²

3.11 เงินฝากที่เป็นเงินบาท

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2548</u>	<u>2547</u>
<u>ประเภทเงินฝาก</u>		
เผื่อเรียก	175,251.18	157,783.02
เผื่อเรียกพิเศษ	140,663.70	152,499.37
ประจำ	64,150.31	74,890.43
กระแสรายวัน	1,630.54	1,386.68
สลากออมสินและพันธบัตร	171,723.80	165,780.65
เงินสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว	28,565.47	26,466.59
เงินรับฝากอื่น ๆ	15.13	57.58
เงินที่ผู้ฝากทอดทิ้ง	<u>1,251.00</u>	<u>1,365.17</u>
รวม	<u>583,251.13</u>	<u>580,229.49</u>

เงินฝากเผื่อเรียกได้รวมเงินประกันตัวของพนักงาน (ทช.1) จำนวน 446.73 ล้านบาท ที่พนักงานจะไม่สามารถถอนได้จนกว่าจะพ้นสภาพการเป็นพนักงาน

เงินที่ผู้ฝากทอดทิ้ง เป็นบัญชีที่ผู้ฝากไม่มาติดต่อธนาคารตามระยะเวลาที่กำหนด สำหรับบัญชีที่มียอดไม่เกิน 500 บาท ธนาคารจะหักไว้เป็นรายได้ค่ารักษาบัญชีปีละ 50 บาท ตามกฎกระทรวง ฉบับที่ 44 (พ.ศ.2546) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 ว่าด้วยการรับฝากเงินออมสิน

3.12 หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เป็นเช็คที่ธนาคารสั่งจ่ายเงินในธุรกิจของธนาคารและเช็คที่ลูกค้ามาขอซื้อเป็นเงินสดและเช็คของขวัญ

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2548</u>	<u>2547</u>
เช็คออมสินสั่งจ่าย/เช็ค CO.	395.66	523.63
เช็คของขวัญ	<u>3.45</u>	<u>3.44</u>
รวม	<u>399.11</u>	<u>527.07</u>

3.13 หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2548</u>	<u>2547</u>
พันธบัตรรัฐบาล	<u>0.00</u>	<u>703.62</u>
รวม	<u>0.00</u>	<u>703.62</u>

3.14 เงินกู้ยืมระยะยาว

ธนาคารออมสินกู้เงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อดำเนินการช่วยเหลือผู้ประกอบการใน 6 จังหวัดภาคใต้ที่ประสบ
 ธรณีพิบัติภัย โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะรับซื้อตั๋วสัญญาใช้เงินที่ธนาคารออมสินเป็นผู้ออกและกระทรวงการคลังเป็นผู้รับอาวัล

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2548</u>	<u>2547</u>
เงินกู้ยืมเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการใน 6 จังหวัดภาคใต้ ที่ประสบธรณีพิบัติภัย	<u>173.09</u>	<u>0.00</u>
รวม	<u>173.09</u>	<u>0.00</u>

3.15 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2548</u>	<u>2547</u>
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	7,190.08	8,167.88
เงินรางวัลสลากออมสินค้างจ่าย	646.30	644.58
เงินปันผลและเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตค้างจ่าย	508.20	378.12
เงินบำเหน็จรางวัลค้างจ่าย	1,238.33	1,201.56
เงินค้างจ่ายอื่นๆ	540.79	358.69
รายได้รับล่วงหน้า	132.80	126.35
รอโอนเจ้าหนี้	78.80	77.86
เจ้าหนี้อื่น	1,002.80	284.39
รอโอนเงินฝาก	99.03	144.65
รอโอนเงินฝาก-รอการปรับปรุง	10.61	17.81
เจ้าหนี้ออกรับปรับปรุง	165.64	191.38
เช็ครอเข้าบัญชีผู้ฝาก	304.38	279.78
บัตรเดบิตวีซ่า	4.89	4.03
เงินทุนเลี้ยงชีพของพนักงานธนาคารออมสิน ประเภท 2-5	5,052.50	4,679.83
เงินโอนระหว่างสำนักงาน	<u>0.00</u>	<u>24.05</u>
รวม	<u>16,975.15</u>	<u>16,580.96</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่ายจำนวน 7,190.08 ล้านบาท ได้รวมดอกเบี้ยเงินฝาก
 สงเคราะห์ชีวิตค้างจ่ายจำนวน 5,975.01 ล้านบาท ที่ธนาคารสำรองตามเงื่อนไขการรับฝาก ในปัจจุบันมีเงินสำรองเกินกว่าที่คำนวณ
 ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจำนวน 4,157.52 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยค้างจ่ายที่ตั้งในแต่ละเดือนเพื่อให้เงิน
 สำรองมีจำนวนเพียงพอตามเงื่อนไขการรับฝาก

3.16 การจัดสรรกำไรสุทธิ

ธนาคารได้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2547 ตามหนังสือกระทรวงการคลัง ที่ กค 0811/1711 ลงวันที่ 19 เมษายน 2548 เพื่อสำรองเพื่อการขยายงาน จำนวน 1,192.51 ล้านบาท นำส่งรายได้แผ่นดิน จำนวน 5,334.00 ล้านบาท และเงินบำเหน็จรางวัลกรรมการและพนักงาน จำนวน 1,201.57 ล้านบาท ต่อมากระทรวงการคลังได้อนุมัติให้ธนาคารจ่ายเงินบำเหน็จรางวัลกรรมการและพนักงานเพิ่มขึ้นอีก 166.02 ล้านบาท ตามหนังสือที่ กค 0811/2164 ลงวันที่ 8 มิถุนายน 2548 แต่เนื่องจากในปี 2547 ได้รับรู้ค่าใช้จ่ายไว้แล้วจำนวน 1,201.56 ล้านบาท และในปี 2548 ได้รับคืนเงินบำเหน็จรางวัลพนักงานที่ไม่มีสิทธิ์ได้รับจำนวน 4.56 ล้านบาท และปรับปรุงรายการรับรู้ค่าใช้จ่ายสูงไป จำนวน 0.47 ล้านบาท จึงรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเพิ่มในปี 2548 เป็นจำนวนเงิน 161 ล้านบาท

3.17 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายหลัง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารถูกบุคคลภายนอกฟ้องคดีต่อศาล เรียกให้ชดเชยค่าเสียหายโดยไม่สามารถกำหนดค่าเสียหายที่จะต้องชดเชยเป็นจำนวนที่แน่นอนได้ จำนวน 48 คดี เป็นทุนทรัพย์รวมจำนวนเงิน 128.07 ล้านบาท ซึ่งคดีดังกล่าวอยู่ในระหว่างการพิจารณาของศาลยุติธรรมชั้นต้น จำนวน 20 คดี ศาลอุทธรณ์ จำนวน 14 คดี ศาลฎีกา จำนวน 6 คดี คดีที่อยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลปกครองชั้นต้น จำนวน 1 คดี คดียุติเนื่องจาก โจทก์ถอนฟ้อง จำนวน 4 คดี ศาลพิพากษายกฟ้อง จำนวน 2 คดี และจากวางเงินตามคำพิพากษา จำนวน 1 คดี

3.18 สัญญาเช่าระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารมีสัญญาเช่าระยะยาวที่มีอายุสัญญา 3 - 30 ปี โดยมีระยะเวลาในสัญญาตั้งแต่ปี 2526 - 2562 ประกอบด้วยสัญญาประเภทเช่าที่ดิน และ/หรืออาคารจำนวน 138 สัญญา และสัญญาเช่ารถยนต์จำนวน 8 สัญญา ซึ่งมีภาระที่จะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคตประมาณ 130.52 ล้านบาท

3.19 สาขาจำลอง (เดิมชื่อสาขาเขตธุรกิจจำลอง)

เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2543 ธนาคารได้เริ่มปฏิบัติงานตามระบบงานข้อมูลบัญชีและการเงิน (FINANCIAL INFORMATION SYSTEM : FIS) ซึ่งได้เปลี่ยนแปลงวิธีการบันทึกบัญชีรวมทั้งการตรวจสอบบางประการ เพื่อให้แต่ละหน่วยงานสามารถประเมินผลงานได้อย่างแท้จริง ดังนั้นเมื่อธนาคารดำเนินการแปลงข้อมูลจากระบบงานเดิมขึ้นระบบงานใหม่ (DATA CONVERSION) จึงมีข้อมูลบางบัญชีที่ไม่เท่ากับบัญชีคุมยอดของสาขา ที่ยังหาสาเหตุไม่ได้อยู่จำนวนหนึ่ง จึงได้บันทึกผลต่างดังกล่าวไว้ที่สาขาจำลอง (DUMMY BA) ของบัญชีเดิม ประกอบกับสาขายังขาดความชำนาญในการปฏิบัติงานตามระบบงาน FIS จึงทำให้เกิดความผิดพลาดในการบันทึกข้อมูลบัญชี ธนาคารจึงได้ทำการตั้งยอดคงเหลือในระบบงาน FIS ให้ถูกต้องตรงกับยอดคงเหลือในบัญชีคุมยอดของสาขาอีกครั้งหนึ่ง โดยบันทึกผลต่างไว้ในสาขาจำลองเช่นเดิม เพื่อให้สาขาตรวจสอบหาสาเหตุและแก้ไขต่อไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 ในสาขาจำลอง มียอดคงเหลือด้านสินทรัพย์จำนวน 61 บัญชี จำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 7,329.29 ล้านบาท และมียอดคงเหลือด้านหนี้สิน จำนวน 47 บัญชี จำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 7,329.29 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.15 ของยอดสินทรัพย์รวม

ยอดคงเหลือดังกล่าวธนาคารได้ตรวจสอบ และปรับปรุงแก้ไขรายการบัญชีแล้วเป็น จำนวน 7,328.42 ล้านบาท ดังนี้

3.19.1 ปรับปรุงรายการบัญชีเดิมที่ธนาคารได้บันทึกผลต่างที่ไม่ทราบสาเหตุไว้ในสาขาจำลอง โดยบันทึกรายการปรับปรุงโอนไปยังสาขาที่เกี่ยวข้อง จำนวน 5,720.29 ล้านบาท ได้แก่

- บัญชีเช็ครอเรียกเก็บ จำนวน 5,723.96 ล้านบาท

C.3

- บัญชีอื่น ๆ เช่น เงินฝากสลากออมสินพิเศษ เงินฝากออมสินและกระแสรายวัน เช็ครอเข้าบัญชีผู้ฝาก เช็ค CO/ อส. สั่งจ่าย เงินกู้สงเคราะห์ชีวิต เงินฝากสงเคราะห์ชีวิต และ อรจ. จำนวน (3.67) ล้านบาท
จากการปรับปรุงบัญชีดังกล่าวมีผลให้ยอดคงเหลือบัญชีประเภทสินทรัพย์และหนี้สินในสาขาจำลองลดลง จำนวน 5,720.29 ล้านบาท และยอดคงเหลือในสาขาที่เกี่ยวข้องลดลง จำนวน 5,720.29 ล้านบาท

3.19.2 ปรับปรุงรายการบัญชีต่าง ๆ ที่อยู่ในสาขาจำลองเท่านั้น ไม่เกี่ยวข้องกับสาขาอื่น ๆ จำนวน 1,571.79 ล้านบาท ได้แก่
- บัญชีรออนเงินฝาก - รอกการปรับปรุง จำนวน 1,574.73 ล้านบาท
- บัญชีอื่น ๆ เช่น เงินฝากสลากออมสินพิเศษ เงินให้สินเชื่อ เช็ครอเข้าบัญชีผู้ฝาก และเงินฝากสงเคราะห์ชีวิต จำนวน (2.94) ล้านบาท

3.19.3 ปรับปรุงรายการระหว่างบัญชีต่าง ๆ และสาขาอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับสาขาจำลอง จำนวน 36.34 ล้านบาท ได้แก่
- บัญชีเงินฝากสลากออมสินพิเศษ จำนวน 56.95 ล้านบาท
- บัญชีการรับจ่ายและโอนเงิน จำนวน 2.64 ล้านบาท
- บัญชีอื่น ๆ เช่น บัญชีพักเช็ครอเรียกเก็บ พักเช็ครอเข้าบัญชีผู้ฝาก เงินกู้สงเคราะห์ชีวิต และเงินฝากสงเคราะห์ชีวิต จำนวน (23.25) ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 มียอดคงเหลือบัญชีพัก-เช็ค ด้านสินทรัพย์ จำนวน 1 บัญชี และด้านหนี้สิน จำนวน 1 บัญชี จำนวนเงิน 0.87 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.0001 ของยอดสินทรัพย์รวม

3.20 การให้บริการทางการเงินตามหลักศาสนาอิสลาม

ธนาคารมีธุรกรรมบริการทางการเงินตามหลักศาสนาอิสลาม ซึ่งเป็นการให้บริการที่ปราศจากดอกเบี้ย โดยมีประเภทบัญชีที่ให้บริการได้แก่ กระแสรายวัน การฝากเผื่อเรียก การฝากประจำ และมีการลงทุนหาผลประโยชน์ คือ ให้กู้เบิกเงินเกินบัญชี การให้บริการทางการเงิน การให้เช่า-เช่าซื้อ การขายสินค้าผ่อนส่ง การลงทุนในหลักทรัพย์ต่าง ๆ และการร่วมทุน ธนาคารเปิดให้บริการครั้งแรกเมื่อเดือนธันวาคม 2541 ปัจจุบันมีสาขาที่เปิดให้บริการทางการเงินตามหลักศาสนาอิสลาม ระบบ ONLINE (เปิดบัญชีเงินฝากใหม่) จำนวน 340 สาขา ในจำนวนนี้ มีสาขาที่เปิดให้บริการทางการเงินตามหลักศาสนาอิสลามเต็มรูปแบบ (ประเภทบัญชีที่ให้บริการและการลงทุนหาผลประโยชน์) จำนวน 225 สาขา

.....