



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารอาคารสงเคราะห์

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

**สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน**

เงินแผ่นดินนั้น คือเงินของประชาชนทั้งชาติ

พระราชบัญญัติการตรวจเงินแผ่นดิน พ.ศ. ๒๕๑๖



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารอาคารสงเคราะห์

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่ธนาคารใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงิน โดยรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารอาคารสงเคราะห์ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

(นายพิศิษฐ์ ลีลาวชิโรภาส)

รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน รักษาราชการแทน

ผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวจิราภรณ์ พิริยะกิจไพบูลย์)

ผู้อำนวยการสำนักงาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

Office of the Auditor General

วันที่ 17 มีนาคม 2554

## ธนาคารอาคารสงเคราะห์

## งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

หน่วย : บาท

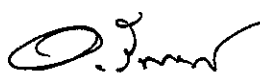
|   | หมายเหตุ     | 2553            | 2552            |
|---|--------------|-----------------|-----------------|
| <b>สินทรัพย์</b>                          |              |                 |                 |
| เงินสด                                    | 5.1          | 2,571,840,759   | 2,888,633,456   |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน            | 5.2          |                 |                 |
| ในประเทศ                                  |              |                 |                 |
| มีดอกเบี้ย                                |              | 15,673,325,235  | 56,819,835,247  |
| ไม่มีดอกเบี้ย                             |              | 155,883,437     | 2,104,092,821   |
| รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน         |              | 15,829,208,672  | 58,923,928,068  |
| เงินลงทุน                                 | 4.4 5.3      |                 |                 |
| เงินลงทุนชั่วคราว                         |              | 21,989,686,653  | 3,000,000,000   |
| เงินลงทุนระยะยาว                          |              | 7,429,013,568   | 6,000,000,000   |
| เงินลงทุนในบริษัทร่วม                     |              | 37,500,000      | 37,500,000      |
| รวมเงินลงทุน                              |              | 29,456,200,221  | 9,037,500,000   |
| เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ         | 4.5 5.4      |                 |                 |
| เงินให้สินเชื่อ                           |              | 659,233,210,181 | 647,336,853,547 |
| ดอกเบี้ยค้างรับ                           |              | 2,633,542,769   | 2,583,716,869   |
| รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ      |              | 661,866,752,950 | 649,920,570,416 |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ                | 4.6 5.5      | 44,793,586,254  | 43,869,387,026  |
| รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ |              | 617,073,166,696 | 606,051,183,390 |
| ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ                    | 4.7 5.6      | 8,443,375,664   | 9,492,083,979   |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ               | 4.8 5.7      | 2,400,715,693   | 2,234,791,779   |
| สินทรัพย์อื่นสุทธิ                        | 4.9 4.10 5.8 | 3,109,338,372   | 2,720,837,269   |
| รวมสินทรัพย์                              |              | 678,883,846,077 | 691,348,957,941 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

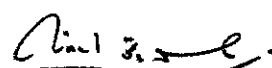
ธนาคารอาคารสงเคราะห์  
งบดุล (ต่อ)  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

|  |        |                 | หน่วย : บาท     |
|--|--------|-----------------|-----------------|
| หมายเหตุ                                     | 2553   | 2552            |                 |
| <b>หนี้สินและส่วนของทุน</b>                  |        |                 |                 |
| เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท                     | 5.9    | 546,276,668,109 | 548,031,543,369 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน<br>ต่างประเทศ | 5.10   |                 |                 |
| มีคอกเบี้ย                                   |        | -               | 11,535,000,000  |
| หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม                      |        | 1,043,812,380   | 998,097,298     |
| เงินกู้ยืม                                   | 5.11   |                 |                 |
| เงินกู้ยืมระยะสั้น                           |        | 9,800,000,000   | 17,000,000,000  |
| เงินกู้ยืมระยะยาว                            |        | 76,300,000,000  | 72,100,000,000  |
| รวมเงินกู้ยืม                                |        | 86,100,000,000  | 89,100,000,000  |
| คอกเบี้ยค้างจ่าย                             |        | 2,467,327,558   | 3,112,715,167   |
| หนี้สินอื่น                                  | 5.12   | 4,192,445,982   | 3,456,569,457   |
| รวมหนี้สิน                                   |        | 640,080,254,029 | 656,233,925,291 |
| <b>ส่วนของทุน</b>                            |        |                 |                 |
| ทุน  | 5.13   | 20,320,328,767  | 20,320,328,767  |
| ส่วนเกินทุนจากการบริจาคม                     | 4.11   | 3,463,133       | 3,463,133       |
| กำไรสะสม                                     |        |                 |                 |
| จัดสรรแล้ว                                   |        |                 |                 |
| สำรองตามกฎหมาย                               | 5.14   | 9,925,538,379   | 8,919,000,164   |
| สำรองทั่วไป                                  |        | 1,200,000,000   | 1,200,000,000   |
| ยังไม่ได้จัดสรร                              |        | 7,354,261,769   | 4,672,240,586   |
| รวมส่วนของทุน                                |        | 38,803,592,048  | 35,115,032,650  |
| รวมหนี้สินและส่วนของทุน                      |        | 678,883,846,077 | 691,348,957,941 |
| <b>รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น</b>   |        |                 |                 |
| การค้าประกัน                                 |        | 14,466,736      | 88,356,336      |
| ภาระผูกพันอื่น                               | 5.17.2 | 6,980,000,000   | 27,660,000,000  |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายอารีพงษ์ ภูษอุม)  
ประธานกรรมการ



(นายวรวิทย์ ชัยลิมนนตรี)  
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารอาคารสงเคราะห์  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

|  |                |                | หน่วย : บาท |
|--|----------------|----------------|-------------|
| หมายเหตุ   | 2553           | 2552           |             |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล   | 4.1            |                |             |
| เงินให้สินเชื่อ  | 32,033,189,264 | 32,305,603,835 |             |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                                       | 463,899,920    | 746,288,524    |             |
| การให้เช่าซื้อ   | 89,768         | 1,605,572      |             |
| เงินลงทุน  | 639,002,701    | 391,875,000    |             |
| รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล  | 33,136,181,653 | 33,445,372,931 |             |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย   | 4.2            |                |             |
| เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท   | 12,612,376,228 | 13,455,312,169 |             |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                                       | 162,508,069    | 1,524,231,257  |             |
| เงินกู้ยืมระยะสั้น   | 655,769,400    | 874,577,399    |             |
| เงินกู้ยืมระยะยาว  | 3,345,840,899  | 3,092,420,215  |             |
| รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย  | 16,776,494,596 | 18,946,541,040 |             |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ                                      | 16,359,687,057 | 14,498,831,891 |             |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ   | 6,007,267,910  | 6,560,541,035  |             |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญ -<br>และหนี้สงสัยจะสูญ | 10,352,419,147 | 7,938,290,856  |             |
| รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย  | 4.1            |                |             |
| ค่าธรรมเนียมและบริการ  |                |                |             |
| การรับรอง รับอาวัลและค้ำประกัน                                       | 836,249        | 1,902,013      |             |
| อื่น ๆ   | 346,676,535    | 384,433,636    |             |
| ขาดทุนประมาณการหนี้สินจากการป้องกันความเสี่ยง                        | (127,297,311)  | -              |             |
| กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย                                       | 519,491,671    | 519,574,060    |             |
| ค่าธรรมเนียมอื่น   | 510,957,300    | 488,773,680    |             |
| รายได้อื่น   | 131,189,507    | 91,433,616     |             |
| รวมรายได้ที่มีไขดอกเบี้ย   | 1,381,853,951  | 1,486,117,005  |             |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอาคารสงเคราะห์  
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

หน่วย : บาท

| หมายเหตุ                                  | 2553          | 2552          |
|---|---------------|---------------|
| ค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี้ย                  |               |               |
| 4.2                                       |               |               |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน                | 2,211,022,474 | 2,166,213,506 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ | 1,153,788,340 | 977,059,950   |
| ค่าธรรมเนียมและบริการ                     | 10,017,274    | 8,335,503     |
| ค่าตอบแทนกรรมการ                          | 5,213,292     | 5,563,500     |
| ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สิน              | 1,176,286,533 | 490,868,597   |
| 4.7                                       |               |               |
| ค่าใช้จ่ายอื่น                            | 823,832,050   | 743,675,730   |
| รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี้ย               | 5,380,159,963 | 4,391,716,786 |
| กำไรสุทธิ                                 | 6,354,113,135 | 5,032,691,075 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายอารีพงศ์ ภูษอุม)  
ประธานกรรมการ

(นายวรวิทย์ ชัยลิมนมนตรี)  
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารอาคารสงเคราะห์  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนกองทุน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

หน่วย : บาท

| หมายเหตุ                     | ทุน                   | ส่วนเกินทุน<br>จากการบริจาค | สำรอง<br>ตามกฎหมาย   | สำรอง<br>ทั่วไป      | กำไร(ขาดทุน)<br>สะสม | รวม                   |
|------------------------------|-----------------------|-----------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2552   | 17,320,328,767        | 3,463,133                   | 8,257,830,263        | 1,200,000,000        | 2,413,285,675        | 29,194,907,838        |
| กำไรสุทธิ                    | -                     | -                           | -                    | -                    | 5,032,691,075        | 5,032,691,075         |
| เพิ่มทุน                     | 3,000,000,000         | -                           | -                    | -                    | -                    | 3,000,000,000         |
| สำรองตามกฎหมาย               | 5.23                  | -                           | 661,169,901          | -                    | (661,169,901)        | -                     |
| เงินนำส่งคลัง                | 5.23                  | -                           | -                    | -                    | (2,112,566,263)      | (2,112,566,263)       |
| ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2552 | <u>20,320,328,767</u> | <u>3,463,133</u>            | <u>8,919,000,164</u> | <u>1,200,000,000</u> | <u>4,672,240,586</u> | <u>35,115,032,650</u> |
| ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2553   | 20,320,328,767        | 3,463,133                   | 8,919,000,164        | 1,200,000,000        | 4,672,240,586        | 35,115,032,650        |
| กำไรสุทธิ                    | -                     | -                           | -                    | -                    | 6,354,113,135        | 6,354,113,135         |
| สำรองตามกฎหมาย               | 5.23                  | -                           | 1,006,538,215        | -                    | (1,006,538,215)      | -                     |
| เงินนำส่งคลัง                | 5.23                  | -                           | -                    | -                    | (2,665,553,737)      | (2,665,553,737)       |
| ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2553 | <u>20,320,328,767</u> | <u>3,463,133</u>            | <u>9,925,538,379</u> | <u>1,200,000,000</u> | <u>7,354,261,769</u> | <u>38,803,592,048</u> |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**ธนาคารอาคารสงเคราะห์**  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

|  | หน่วย : บาท      |                  |
|--|------------------|------------------|
|  | 2553             | 2552             |
| <b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>              |                  |                  |
| กำไรสุทธิ  | 6,354,113,135    | 5,032,691,075    |
| รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ(จ่าย) -      |                  |                  |
| จากกิจกรรมดำเนินงาน :                              |                  |                  |
| ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย                      | 278,179,976      | 250,706,148      |
| ค่าใช้จ่ายเงินผู้ตัดจ่าย                           | 10,547,602       | 23,176,619       |
| สิทธิการเช่าตัดจ่าย                                | 5,390,839        | 6,314,008        |
| โปรแกรมคอมพิวเตอร์ตัดจ่าย                          | 124,158,492      | 126,591,109      |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ                           | 6,007,267,910    | 6,560,541,035    |
| ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สิน                       | 1,176,286,533    | 490,868,597      |
| กำไรจากการกลับรายการค่าเพื่อการด้อยค่า             |                  |                  |
| ทรัพย์สินรอการขาย                                  | (70,293,727)     | (74,072,562)     |
| กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์                         | (1,244,352)      | (431,952)        |
| ขาดทุนประมาณการหนี้สินจากการป้องกันความเสี่ยง      | 127,297,311      | -                |
| ส่วนต่ำกว่ามูลค่าเงินลงทุนตัดจำหน่าย               | (280,866,689)    | -                |
| สินทรัพย์ตัดจำหน่าย                                | 6,064,093        | 729,966          |
| ผลประโยชน์พนักงานภายหลังการเลิกจ้างเพิ่มขึ้น       | 2,722,700        | 114,846,600      |
| เงินปันผลรับ                                       | (9,375,000)      | (9,375,000)      |
| รายได้ค้างรับอื่น(เพิ่มขึ้น)ลดลง                   | 88,560,869       | (974,952)        |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น                    | 227,405,765      | 190,524,252      |
|  | 14,046,215,457   | 12,712,134,943   |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ                    | (16,359,687,057) | (14,498,831,891) |
| เงินสดจ่ายดอกเบี้ย                                 | (17,421,882,205) | (21,401,816,608) |
| เงินสดรับจากดอกเบี้ยและเงินปันผล                   | 33,086,355,753   | 33,865,513,708   |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ - |                  |                  |
| และหนี้สินดำเนินงาน                                | 13,351,001,948   | 10,677,000,152   |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารอาคารสงเคราะห์  
งบกระแสเงินสด (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

|  | หน่วย : บาท             |                       |
|--|-------------------------|-----------------------|
| หมายเหตุ   | 2553                    | 2552                  |
| <b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน(ต่อ)</b>         |                         |                       |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง                  |                         |                       |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                     | (350,285)               | (330,997)             |
| เงินให้สินเชื่อ                                    | (15,553,477,467)        | (28,654,359,579)      |
| ทรัพย์สินรอการขาย                                  | (2,385,059,732)         | (2,262,951,095)       |
| สินทรัพย์อื่น                                      | (638,858,540)           | (173,521,198)         |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)                    |                         |                       |
| เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท                           | (1,754,875,260)         | 32,882,339,980        |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                     | (11,535,000,000)        | (10,096,700,000)      |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม                          | 45,715,082              | 23,050,637            |
| หนี้สินอื่น  | 1,140,651,551           | 609,280,751           |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน       | <u>(17,330,252,703)</u> | <u>3,003,808,651</u>  |
| <b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>                  |                         |                       |
| เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์           | (327,889,833,532)       | -                     |
| เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์            | 307,752,000,000         | -                     |
| เงินสดรับเงินปันผลในหุ้นสามัญ                      | 9,375,000               | 9,375,000             |
| เงินสดจ่ายในสินทรัพย์ไม่มีตัวตน                    | (9,013,184)             | (10,665,181)          |
| เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์          | (105,754,488)           | (251,362,066)         |
| เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์           | 1,244,984               | 521,906               |
| เงินสดจ่ายในงานระหว่างก่อสร้าง                     | (160,074,718)           | (47,828,552)          |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน                     | <u>(20,402,055,938)</u> | <u>(299,958,893)</u>  |
| <b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>              |                         |                       |
| เงินสดรับจากการออกพันธบัตรเงินกู้                  | 14,000,000,000          | 16,000,000,000        |
| เงินสดจ่ายชำระคืนพันธบัตรเงินกู้                   | (17,000,000,000)        | (15,000,000,000)      |
| เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมเงินกู้                      | (14,000,000)            | (15,206,882)          |
| เงินสดรับจากการเพิ่มทุน                            | -                       | 3,000,000,000         |
| รายได้นำส่งคลัง                                    | (2,665,553,737)         | (2,112,566,263)       |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมจัดหาเงิน       | <u>(5,679,553,737)</u>  | <u>1,872,226,855</u>  |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ | (43,411,862,378)        | 4,576,076,613         |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นงวด               | 61,798,159,638          | 57,222,083,025        |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายงวด              | <u>18,386,297,260</u>   | <u>61,798,159,638</u> |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**ธนาคารอาคารสงเคราะห์**  
**หมายเหตุประกอบงบการเงิน**  
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552**

.....

**1. ข้อมูลทั่วไป**

ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ได้จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2496 แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 317 ลงวันที่ 13 ธันวาคม 2515 พระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2535 และพระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2549 มีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนให้ประชาชนมีอาคารและหรือที่ดินเพื่อใช้เป็นที่อยู่อาศัย ธนาคารมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 63 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร และมีสาขาอยู่ทั่วประเทศใน ประเทศไทย จำนวน 77 สาขา

**2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน**

2.1 งบการเงินจัดทำและแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 70/2551 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 ออกตามความในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 งบการเงินที่เสนอได้รวมรายการบัญชีของสาขาทุกแห่ง โดยได้ตัดรายการระหว่างกันแล้ว

**2.2 การเปลี่ยนแปลงประมาณการพิจารณาการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย**

ในงวดนี้ธนาคารได้พิจารณาการตั้งค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย โดยพิจารณาจากราคาตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบัน ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.7 ทำให้ธนาคารต้องตั้งค่าเพื่อการด้อยค่าเพิ่มจำนวน 805.50 ล้านบาท ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.6

**2.3 แม่บทการบัญชี มาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่**

ในปี 2553 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศให้ใช้แม่บทการบัญชี มาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่ มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

วันที่มีผลบังคับใช้

แม่บทการบัญชี

26 พฤษภาคม 2553

มาตรฐานการบัญชี

วันที่มีผลบังคับใช้

|                            |  |               |
|----------------------------|--|---------------|
| ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552)  | การนำเสนองบการเงิน   | 1 มกราคม 2554 |
| ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2552)  | สินค้าคงเหลือ  | 1 มกราคม 2554 |
| ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2552)  | งบกระแสเงินสด  | 1 มกราคม 2554 |
| ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2552)  | นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด | 1 มกราคม 2554 |
| ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2552) | เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน                            | 1 มกราคม 2554 |
| ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2552) | สัญญาก่อสร้าง  | 1 มกราคม 2554 |
| ฉบับที่ 12                 | ภาษีเงินได้  | 1 มกราคม 2556 |
| ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2552) | ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์                                       | 1 มกราคม 2554 |

| <u>มาตรฐานการบัญชี</u>     |   | <u>วันที่มีผลบังคับใช้</u> |
|----------------------------|---|----------------------------|
| ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2552) | สัญญาเช่า   | 1 มกราคม 2554              |
| ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2552) | รายได้  | 1 มกราคม 2554              |
| ฉบับที่ 19                 | ผลประโยชน์ของพนักงาน  | 1 มกราคม 2554              |
| ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552) | การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล | 1 มกราคม 2556              |
| ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) | ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ                           | 1 มกราคม 2554              |
| ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2552) | ต้นทุนการกู้ยืม   | 1 มกราคม 2554              |
| ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2552) | การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน                              | 1 มกราคม 2554              |
| ฉบับที่ 26 (ปรับปรุง 2552) | การบัญชีและการรายงาน โครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน                                  | 1 มกราคม 2554              |
| ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2552) | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ   | 1 มกราคม 2554              |
| ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2552) | เงินลงทุนในบริษัทร่วม   | 1 มกราคม 2554              |
| ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2552) | การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง                                    | 1 มกราคม 2554              |
| ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2552) | ส่วนได้เสียในการร่วมค้า   | 1 มกราคม 2554              |
| ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2552) | กำไรต่อหุ้น   | 1 มกราคม 2554              |
| ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552) | งบการเงินระหว่างกาล   | 1 มกราคม 2554              |
| ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2552) | การค้ำประกันของสินทรัพย์  | 1 มกราคม 2554              |
| ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2552) | ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น                     | 1 มกราคม 2554              |
| ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2552) | สินทรัพย์ไม่มีตัวตน   | 1 มกราคม 2554              |
| ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2552) | อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน  | 1 มกราคม 2554              |

| <u>มาตรฐานการรายงานทางการเงิน</u> |  | <u>วันที่มีผลบังคับใช้</u> |
|-----------------------------------|--|----------------------------|
| ฉบับที่ 2                         | การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์                                     | 1 มกราคม 2554              |
| ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2552)         | การรวมธุรกิจ   | 1 มกราคม 2554              |
| ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2552)         | สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ชกเลิก | 1 มกราคม 2554              |
| ฉบับที่ 6                         | การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่                          | 1 มกราคม 2554              |

ผู้บริหารของธนาคารได้พิจารณาผลกระทบจากการใช้มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ข้างต้นแล้ว มีผลกระทบอย่างไม่มีนัยสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร ยกเว้น

1. มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน ซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดเกี่ยวกับการแสดงรายการในงบการเงิน จึงมีผลกระทบต่อการจัดประเภทรายการใหม่ในงวดที่เริ่มถือปฏิบัติ
2. มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน ธนาคารจะนำมาตรฐานดังกล่าวมาถือปฏิบัติในปี 2554 ธนาคารบันทึกผลประโยชน์พนักงานภายหลังการเลิกจ้างไว้แล้ว โดยมียอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 จำนวน 888.47 ล้านบาท (หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.14 และ 5.12) และคาดว่าจะมีผลกระทบต่องบการเงินอีกจำนวนหนึ่ง ซึ่งขณะนี้อยู่ระหว่างดำเนินการ

### 3. การจัดประเภทรายการในงบการเงินใหม่

รายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 บางรายการได้จัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

### 4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

#### 4.1 การรับรู้รายได้

4.1.1 รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกิน 3 เดือน รับรู้ตามเกณฑ์เงินสด ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารจะกลับมาใช้เกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อจำนวนนั้น เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยส่วนที่ค้างเสร็จสิ้นแล้ว

ธนาคารบันทึกยกเลิกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือน นับตั้งแต่วันที่ค้างชำระเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

4.1.2 รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ รับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

4.1.3 เงินปันผลจากเงินลงทุน รับรู้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

4.1.4 รายได้ค่าเช่าอสังหาริมทรัพย์ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยหยุดรับรู้รายได้เมื่อค้างชำระค่าเช่าเกิน 2 เดือนตามเงื่อนไขในสัญญาเช่า

4.1.5 รายได้อื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

#### 4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายและค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

#### 4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

#### 4.4 เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ธนาคารตั้งใจและสามารถที่จะถือจนครบกำหนด จัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) โดยแยกแสดงตราสารหนี้ที่จะถือไม่เกิน 1 ปี เป็นเงินลงทุนชั่วคราว และตราสารหนี้ที่จะถือเกิน 1 ปี เป็นเงินลงทุนระยะยาว

เงินลงทุนในบริษัทร่วม บันทึกโดยวิธีราคาทุน

#### 4.5 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแสดงด้วยจำนวนเงินต้น ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยจำนวนเงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับ

#### 4.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

4.6.1 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกันสำรองตามหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 31/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองของสถาบันการเงิน และถือปฏิบัติตามแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง แนวนโยบายการประเมินมูลค่าหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์หรือการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้ของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 9 ธันวาคม 2552 ซึ่งสรุปได้ดังนี้

- 1) ธนาคารกักเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามวิธีการที่ ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
- 2) หลักประกันที่นำมาคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่าย หลักประกัน ได้แก่ อสังหาริมทรัพย์ (เช่น มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการ จำหน่ายหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ของลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี เท่ากับร้อยละ 62 ของ ราคาประเมิน มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันที่เป็น อสังหาริมทรัพย์ของลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างการขายทอดตลาด เท่ากับร้อยละ 66.38 ของราคาประเมิน)
- 3) การประเมินมูลค่าหลักประกัน ธนาคารใช้ข้อมูลหลักประกันที่มีอายุประเมินไม่เกิน 1 ปี จากระบบ ฐานข้อมูลสารสนเทศทางภูมิศาสตร์ของธนาคารแทนมูลค่าหลักประกันที่มีการประเมินเกินกว่า 3 ปี

ธนาคารได้ปรับรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ใหม่ โดยถือปฏิบัติตาม หลักเกณฑ์การกักสำรองตามหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.31/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้น และการกักสำรองของสถาบันการเงิน และถือปฏิบัติตามแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องแนวนโยบายการประเมินมูลค่าหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์หรือการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้ ของสถาบันการเงิน และได้ปรับปรุงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญปี 2552 ที่แสดงเปรียบเทียบเพื่อให้สอดคล้องกับ ปี 2553 แล้ว ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.4.5 และ 5.5

อนึ่ง ธนาคารได้พิจารณากักเงินสำรองตามเกณฑ์คุณภาพของลูกหนี้ โดยพิจารณาจากความสามารถในการ ชำระหนี้ด้วย โดยธนาคารได้ทยอยกักเงินสำรองหนี้สูญเป็นรายเดือน ตั้งแต่งวดปี 2552 เป็นต้นมา และ ฝ่ายบริหารจะพิจารณากักเงินสำรองหนี้สูญเพิ่มจากที่ทยอยตั้งเป็นรายเดือนดังกล่าว ตามความเหมาะสม

หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชี และหนี้สูญได้รับคืน ธนาคารนำไปลดหรือเพิ่มยอดจำนวนที่กักไว้เป็นค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญแล้วแต่กรณี

ธนาคารกำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการตัดหนี้สูญ โดยธนาคารได้ตัดหนี้สูญสำหรับลูกหนี้จัดชั้น สงสัยจะสูญ เท่ากับจำนวนที่กักสำรองสำหรับลูกหนี้ที่สงสัยว่าจะเรียกคืนไม่ได้ ซึ่งสอดคล้องกับ หลักเกณฑ์การตัดส่วนสูญเสียของธนาคารแห่งประเทศไทย

- 4.6.2 ค่าธรรมเนียมเงินให้กู้รายย่อยระยะยาวที่ธนาคารทรงรองจ่าย จะตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและรับรู้เป็น ค่าใช้จ่ายเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อ ยกเว้นไม่นำหลักประกันมาหัก แสดงรวมอยู่ในรายการสินทรัพย์อื่น
- 4.6.3 ลูกหนี้อื่นที่คาดว่าจะเก็บเงินไม่ได้ จะตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน และแสดงรวมอยู่ในรายการ สินทรัพย์อื่น เว้นแต่ลูกหนี้ดำเนินคดีหรือรับคืนและลูกหนี้ดำเนินคดีเงินเบิกเกินบัญชีหรือรับคืนที่เกิดจาก ผลต่างของการได้รับชำระหนี้จากเงินที่ได้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินจำนอง แสดงรวมอยู่ในเงินให้สินเชื่อ

#### 4.7 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายบันทึกด้วยราคาทุนที่ได้มา หรือราคาตลาด หรือมูลหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับตามสิทธิทางกฎหมาย แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยราคาตลาดประมาณจากราคาประเมินครั้งล่าสุดสุทธิจากประมาณการค่าใช้จ่ายในการ ขายและค่าใช้จ่ายในการถือครองทรัพย์สิน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในงบกำไรขาดทุน ถ้าไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายรับรู้เป็นรายได้อื่นหรือค่าใช้จ่ายอื่น เมื่อมีการจำหน่าย

ธนาคารตั้งค่าเพื่อการค้ำของทรัพย์สินรอกการขายจากผลต่างของราคาทุนกับราคาขายหรือราคาประเมินหรือ ผลการคำนวณ โดยสุ่มประเมินราคาสินทรัพย์ที่ได้มาก่อนปีปัจจุบัน ใช้เป็นฐานในการคำนวณค่าเพื่อการค้ำเฉลี่ย ของทรัพย์สินรอกการขายในแต่ละกลุ่มย่อย ซึ่งแยกตามอายุกลุ่มย่อยออกเป็นอายุน้อยกว่าหรือเท่ากับ 3 ปี อายุ 3 - 5 ปี อายุ 5 - 10 ปี และอายุมากกว่า 10 ปี โดยธนาคารใช้ค่าเพื่อการค้ำเฉลี่ยของทรัพย์สินรอกการขายในการคำนวณ ค่าเพื่อการค้ำของทรัพย์สินรอกการขายที่ไม่ได้ถูกสุ่มตัวอย่าง

ในงวดปี 2553 ธนาคารตั้งค่าเพื่อการค้ำของทรัพย์สินรอกการขายเพิ่มขึ้นจากปี 2552 โดยวิธีเปรียบเทียบราคา ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบัน กรณีถือครอง 3 ปี ส่วนลดร้อยละ 3 เพื่อรองรับผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้น กรณีไม่ สามารถจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์รอกการขายได้ภายในระยะเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

#### 4.8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ แสดงในราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม

ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรง ตามอายุการใช้งาน ในอัตราร้อยละ ดังนี้

|         |             |         |       |
|---------|-------------|---------|-------|
| อาคาร   | อัตราร้อยละ | 5       | ต่อปี |
| อุปกรณ์ | อัตราร้อยละ | 10 - 33 | ต่อปี |

อุปกรณ์ที่มีราคาทุนต่อหน่วยไม่เกิน 10,000 บาท และอุปกรณ์เกี่ยวกับเทคโนโลยีที่มีราคาทุนต่อหน่วยไม่เกิน 30,000 บาท รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีที่ซื้อมา

รายจ่ายเกี่ยวกับการปรับปรุงและพัฒนาสินทรัพย์ ซึ่งทำให้อายุของสินทรัพย์ยาวนานขึ้น อันมีผลทำให้มูลค่าเปลี่ยนแปลง ของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างเป็นสาระสำคัญจะรวมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์ ส่วนค่าซ่อมแซมและค่าบำรุงรักษา รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดขึ้น

ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ราคาตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้ รับคืน มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตจากการใช้ สินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง หรือจำนวนที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์นั้น แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

กำไรและขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ พิจารณาจากผลต่างระหว่างเงินสดรับสุทธิจากการจำหน่าย กับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

#### 4.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

แสดงด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการค้ำของสินทรัพย์

การตัดจำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานของสินทรัพย์ ดังนี้

|                    |      |
|--------------------|------|
| โปรแกรมคอมพิวเตอร์ | 4 ปี |
|--------------------|------|

#### 4.10 ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี

ค่าธรรมเนียมในการจำหน่ายพันธบัตร ตัดจ่ายโดยวิธีเส้นตรงตามอายุของพันธบัตร แสดงรวมอยู่ในสินทรัพย์อื่น

#### 4.11 สินทรัพย์ที่ได้รับบริจาค

สินทรัพย์ที่ได้รับบริจาคแสดงตามราคาที่ได้รับบริจาคและบันทึกบัญชีคู่กับส่วนเกินทุนจากการบริจาค คำนวณ ค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรง ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ที่มีได้ใช้ในการดำเนินงานนำไปลดบัญชีส่วนเกินทุน จากการบริจาค ส่วนค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ที่ใช้ในการดำเนินงานที่ก่อให้เกิดรายได้โดยตรงถือเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

#### 4.12 กองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์

ธนาคารรวมงบการเงินของกองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ไว้ในงบการเงินของธนาคาร โดยรวมเป็นรายการต่อรายการ ทุกสิ้นเดือนจะจ่ายเงินสมทบเข้าบัญชีกองทุนบำเหน็จ และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร

#### 4.13 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพธนาคารอาคารสงเคราะห์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

ธนาคารได้จดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 เมื่อวันที่ 19 กันยายน 2537 โดยพนักงานที่เป็นสมาชิกจะเลือกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนได้ในอัตราร้อยละ 3 - 11 ของเงินเดือน สมาชิกและธนาคารจะจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 9 - 11 ของเงินเดือนสมาชิก โดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร

#### 4.14 ผลประโยชน์พนักงานภายหลังการเลิกจ้าง

ธนาคารบันทึกผลประโยชน์พนักงานภายหลังการเลิกจ้างเป็นหนี้สิน ตั้งแต่ปี 2547 โดยที่หนี้สินที่มีต่อพนักงานเป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดตามพระราชบัญญัติแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ พ.ศ. 2543 จำนวนเงินสำหรับหนี้สินดังกล่าวในขนาดขึ้นอยู่กับฐานเงินเดือน และจำนวนปีที่พนักงานทำงานให้ธนาคารจนถึงวันที่สิ้นสุดการทำงานในอนาคต หนี้สินที่เกิดจากกฎหมายดังกล่าวรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรมของประมาณการกระแสเงินสดที่จะต้องจ่ายในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่ใช้สำหรับช่วงเวลาอายุตามเงื่อนไขที่มีลักษณะและระยะเวลาใกล้เคียงกับหนี้สินที่จะเกิดขึ้นดังกล่าว

#### 4.15 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าระยะยาว เป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน โดยที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ตกอยู่กับผู้ให้เช่า จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่าย โดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

#### 4.16 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารได้ใช้เครื่องมือทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย เครื่องมือทางการเงินที่ใช้คือ สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินและอัตราดอกเบี้ย (Cross Currency Swap) และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swap) โดยมีข้อกำหนดอัตราดอกเบี้ยขั้นสูงและเงื่อนไขยกเลิกสัญญา

ธนาคารแสดงรายการสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินและอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย เป็นรายการนอกงบดุล ตามมูลค่าที่ตราไว้

ผลต่างที่ได้รับหรือต้องจ่ายชำระตามสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินและอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย บันทึกเป็นส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญา

ขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการทำสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินและอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ทำสัญญา จะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุของสัญญานั้น

กำไรหรือขาดทุนจากการยกเลิกสัญญาหรือการชำระคืนเงินกู้ยืมก่อนกำหนด รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย

#### 4.17 รายการสุทธิระหว่างกัน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักลบและแสดงจำนวนสุทธิในงบดุลได้ก็ต่อเมื่อธนาคารมีสิทธิทางกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบดุลมาหักลบกับหนี้สินกันและธนาคารมีความตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบดุลด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สิน

#### 4.18 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องหมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารไม่ว่าจะเป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงาน นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังรวมถึงการอยู่ภายใต้การควบคุมหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลร่วมกัน

ธนาคารเป็นรัฐวิสาหกิจภายใต้การกำกับดูแลของกระทรวงการคลัง ธนาคารมีรายการทางธุรกิจกับรัฐวิสาหกิจอื่นๆ ซึ่งอาจจะอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกัน โดยรัฐบาลไทย ทั้งทางตรงผ่านหน่วยงานรัฐบาล หรือทางอ้อมโดยผ่านบริษัทร่วมหรือองค์กรอื่นๆ ราคาและเงื่อนไขในการให้บริการกับหน่วยงานภาครัฐเป็นไปตามเกณฑ์ทางการค้าปกติ ดังนั้น ธนาคารจึงไม่จำเป็นต้องรวบรวมและเปิดเผยรายการค้ากับรัฐวิสาหกิจอื่นและหน่วยงานภาครัฐไว้ในเรื่องรายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ได้แก่ ผู้บริหารและกรรมการของธนาคาร ซึ่งมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการวางแผน ตั้งการ และควบคุมการดำเนินงานของธนาคาร ธนาคารกำหนดราคาสำหรับการค้ากับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันตามที่ธนาคารประกาศแก่สาธารณชนเป็นปกติธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

#### 4.19 ประมวลการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ธนาคารต้องใช้ในการประมาณ และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

#### 4.20 การแก้ไขข้อผิดพลาด

เดือนเมษายน 2552 ธนาคารพบการทุจริตของพนักงานที่เกิดช่วงเดือนกุมภาพันธ์ 2551 ถึงเดือนเมษายน 2552 โดยการปรับปรุงรายการดอกเบี้ยจ่ายในระบบงานของธนาคารที่แสดงสูงไป จำนวน 499.27 ล้านบาท โดยส่วนหนึ่งมีผลกระทบทำให้ดอกเบี้ยจ่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 สูงไป จำนวน 46.00 ล้านบาท ธนาคารได้ปรับปรุงข้อผิดพลาดดังกล่าวในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 แล้ว

### 5. ข้อมูลเพิ่มเติม

#### 5.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

หน่วย : ล้านบาท

|  | 2553             | 2552             |
|--|------------------|------------------|
| เงินสด                                   | 2,571.84         | 2,888.63         |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน           | 15,829.21        | 58,923.93        |
| หัก เงินฝากธนาคารประเภทประจำเกิน 3 เดือน | 14.75            | 14.40            |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด           | <u>18,386.30</u> | <u>61,798.16</u> |

๒๗



## 5.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ในประเทศไทย

หน่วย : ล้านบาท

|                                    | 2553        |            |           | 2552        |            |           |
|------------------------------------|-------------|------------|-----------|-------------|------------|-----------|
|                                    | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม       | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม       |
| เงินฝาก                            |             |            |           |             |            |           |
| ธนาคารแห่งประเทศไทย                | 19.96       | -          | 19.96     | 1,909.90    | -          | 1,909.90  |
| เงินฝากประจำที่ธนาคารแห่งประเทศไทย | -           | 12,311.01  | 12,311.01 | -           | -          | -         |
| ธนาคารพาณิชย์                      | 3,483.49    | 14.75      | 3,498.24  | 227.39      | 14.40      | 241.79    |
| รวม                                | 3,503.45    | 12,325.76  | 15,829.21 | 2,137.29    | 14.40      | 2,151.69  |
| เงินให้สินเชื่อ                    |             |            |           |             |            |           |
| ตราสารหนี้ธนาคารแห่งประเทศไทย      | -           | -          | -         | -           | 56,772.24  | 56,772.24 |
| รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน  | 3,503.45    | 12,325.76  | 15,829.21 | 2,137.29    | 56,786.64  | 58,923.93 |

เงินฝากธนาคารพาณิชย์ประเภทมีระยะเวลา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 จำนวน 14.75 ล้านบาท และ 14.40 ล้านบาท เป็นเงินฝากธนาคารของกองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์

## 5.3 เงินลงทุน

## 5.3.1 เงินลงทุนชั่วคราว

|                              | หน่วย : ล้านบาท |          |
|------------------------------|-----------------|----------|
|                              | 2553            | 2552     |
| ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด |                 |          |
| พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย  | 21,989.69       | -        |
| พันธบัตรรัฐบาล               | -               | 3,000.00 |
| รวมเงินลงทุนชั่วคราว         | 21,989.69       | 3,000.00 |

## 5.3.2 เงินลงทุนระยะยาว

|                              | หน่วย : ล้านบาท |          |
|------------------------------|-----------------|----------|
|                              | 2553            | 2552     |
| ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด |                 |          |
| พันธบัตรรัฐบาล               | 7,429.01        | 6,000.00 |
| รวมเงินลงทุนระยะยาว          | 7,429.01        | 6,000.00 |

ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดเป็นพันธบัตรรัฐบาล จำนวน 7,429.01 ล้านบาท มูลค่าที่ตราไว้ 7,432 ล้านบาท ครบกำหนดปี พ.ศ. 2556 - 2557 กำหนดจ่ายดอกเบี้ยทุกหกเดือน

## 5.3.3 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

หน่วย : ล้านบาท

|                        | 2553      |             |           |           | 2552     |             |           |          |
|------------------------|-----------|-------------|-----------|-----------|----------|-------------|-----------|----------|
|                        | ครบกำหนด  |             |           |           | ครบกำหนด |             |           |          |
|                        | 1 ปี      | เกิน 1-5 ปี | เกิน 5 ปี | รวม       | 1 ปี     | เกิน 1-5 ปี | เกิน 5 ปี | รวม      |
| ตราสารหนี้ที่จะถือจน - |           |             |           |           |          |             |           |          |
| ครบกำหนด               |           |             |           |           |          |             |           |          |
| พันธบัตรธนาคาร-        |           |             |           |           |          |             |           |          |
| แห่งประเทศไทย          | 21,989.69 | -           | -         | 21,989.69 | -        | -           | -         | -        |
| พันธบัตรรัฐบาล         | -         | 7,429.01    | -         | 7,429.01  | 3,000.00 | 6,000.00    | -         | 9,000.00 |
| รวมตราสารหนี้          | 21,989.69 | 7,429.01    | -         | 29,418.70 | 3,000.00 | 6,000.00    | -         | 9,000.00 |

## 5.3.4 เงินลงทุนในบริษัทร่วม

หน่วย : ล้านบาท

|                                   | 2553        | 2552        |
|-----------------------------------|-------------|-------------|
|                                   | วิธีราคาทุน | วิธีราคาทุน |
| บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด | 37.50       | 37.50       |
| รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม          | 37.50       | 37.50       |

ธนาคารลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจบริการให้ข้อมูลทางด้านเครดิต มีทุนที่ออกและชำระแล้ว 250 ล้านบาท ธนาคารมีสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 15 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว งดคืนได้รับเงินปันผล จำนวน 9.38 ล้านบาท

บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด ถือเป็นบริษัทร่วม เนื่องจากธนาคารมีผู้บริหารของธนาคารเป็นกรรมการของบริษัท ซึ่งมีอำนาจในการเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงาน โดยธนาคารบันทึกเงินลงทุนในราคาทุน

hw

## 5.4 เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ

## 5.4.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

|   | 2553       | 2552       |
|---|------------|------------|
| เงินให้กู้ยืมรายย่อย                      | 639,498.83 | 623,302.89 |
| เงินเบิกเกินบัญชี                         | 1,754.86   | 1,876.02   |
| เงินให้กู้ยืม - โครงการสินเชื่อเคหะรวมใจ  | 67.17      | 67.17      |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ              | 0.82       | 5.99       |
| ลูกหนี้ค้ำเงินค้ำรถรับคืน                 | 17,911.53  | 22,084.78  |
| รวมเงินให้สินเชื่อ                        | 659,233.21 | 647,336.85 |
| บวก คอกเบี้ยค้างรับ                       | 2,633.54   | 2,583.72   |
| รวมเงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ      | 661,866.75 | 649,920.57 |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ                | 44,793.58  | 43,869.39  |
| รวมเงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 617,073.17 | 606,051.18 |

## 5.4.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

|                     | 2553       | 2552       |
|---------------------|------------|------------|
| ไม่เกิน 1 ปี        | 7,975.38   | 9,000.51   |
| เกิน 1 ปี           | 651,257.83 | 638,336.34 |
| รวม                 | 659,233.21 | 647,336.85 |
| บวก คอกเบี้ยค้างรับ | 2,633.54   | 2,583.72   |
| รวม                 | 661,866.75 | 649,920.57 |

## 5.4.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

หน่วย : ล้านบาท

|         | 2553       |            |            | 2552       |            |            |
|---------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
|         | ในประเทศ   | ต่างประเทศ | รวม        | ในประเทศ   | ต่างประเทศ | รวม        |
| เงินบาท | 661,866.75 | -          | 661,866.75 | 649,920.57 | -          | 649,920.57 |

## 5.4.4 จำแนกตามประเภทผู้กู้และการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

|   | 2553       |           |          |          |           | รวม        |
|---|------------|-----------|----------|----------|-----------|------------|
|   | ปกติ       | กล่าวถึง  | ต่ำกว่า  | สงสัย    | สงสัย     |            |
|   |            | เป็นพิเศษ | มาตรฐาน  |          | จะสูญ     |            |
| เงินให้กู้ยืมรายย่อย                      |            |           |          |          |           |            |
| - ทั่วไป                                  | 318,151.82 | 11,390.04 | 5,372.06 | 6,401.77 | 31,981.03 | 373,296.72 |
| - สวัสดิการและโครงการพิเศษ                | 255,609.44 | 2,795.50  | 1,086.50 | 1,075.79 | 2,499.33  | 263,066.56 |
| - พัฒนาโครงการ                            | 2,466.39   | 42.18     | 19.93    | 23.97    | 583.08    | 3,135.55   |
| เงินเบิกเกินบัญชี                         | 651.77     | -         | -        | -        | 1,103.09  | 1,754.86   |
| เงินให้กู้ยืม - โครงการสินเชื่อเฉพาะรวมใจ | 67.17      | -         | -        | -        | -         | 67.17      |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ              | -          | -         | -        | -        | 0.82      | 0.82       |
| ลูกหนี้ค้ำเงินค้ำรับคืน                   | -          | -         | -        | -        | 17,911.53 | 17,911.53  |
| รวม                                       | 576,946.59 | 14,227.72 | 6,478.49 | 7,501.53 | 54,078.88 | 659,233.21 |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับ                       | 2,506.13   | 127.41    | -        | -        | -         | 2,633.54   |
| รวม                                       | 579,452.72 | 14,355.13 | 6,478.49 | 7,501.53 | 54,078.88 | 661,866.75 |

หน่วย : ล้านบาท

|   | 2552       |           |          |           |           | รวม        |
|---|------------|-----------|----------|-----------|-----------|------------|
|   | ปกติ       | กล่าวถึง  | ต่ำกว่า  | สงสัย     | สงสัย     |            |
|   |            | เป็นพิเศษ | มาตรฐาน  |           | จะสูญ     |            |
| เงินให้กู้ยืมรายย่อย                      |            |           |          |           |           |            |
| - ทั่วไป                                  | 314,577.59 | 10,492.21 | 5,982.69 | 9,493.00  | 36,580.27 | 377,125.76 |
| - สวัสดิการและโครงการพิเศษ                | 234,944.57 | 2,743.63  | 1,080.30 | 1,656.01  | 1,964.22  | 242,388.73 |
| - พัฒนาโครงการ                            | 2,971.67   | 68.21     | 42.36    | 69.10     | 637.06    | 3,788.40   |
| เงินเบิกเกินบัญชี                         | 748.86     | -         | -        | -         | 1,127.16  | 1,876.02   |
| เงินให้กู้ยืม - โครงการสินเชื่อเฉพาะรวมใจ | 67.17      | -         | -        | -         | -         | 67.17      |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ              | 127        | -         | -        | 3.85      | 0.87      | 5.99       |
| ลูกหนี้ค้ำเงินค้ำรับคืน                   | -          | -         | -        | -         | 22,084.78 | 22,084.78  |
| รวม                                       | 553,311.13 | 13,304.05 | 7,105.35 | 11,221.96 | 62,394.36 | 647,336.85 |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับ                       | 2,462.80   | 120.92    | -        | -         | -         | 2,583.72   |
| รวม                                       | 555,773.93 | 13,424.97 | 7,105.35 | 11,221.96 | 62,394.36 | 649,920.57 |

## 5.4.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

|  | 2553            |            |                 |           |
|--|-----------------|------------|-----------------|-----------|
|  | เงินให้สินเชื่อ | มูลหนี้    | อัตรา           | สำรอง     |
|  | และดอกเบี้ย     | หลังหัก    | ที่ใช้ใน        | ตามเกณฑ์  |
|  | ค้างรับ         | หลักประกัน | การตั้งค่าเผื่อ | ขปท.      |
| จัดชั้นปกติ  | 579,452.72      | 84,808.53  | 1               | 848.08    |
| จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ   | 14,355.13       | 6,826.55   | 2               | 136.53    |
| จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน  | 6,478.49        | 1,501.59   | 100             | 1,501.59  |
| จัดชั้นสงสัย   | 7,501.53        | 1,544.02   | 100             | 1,544.02  |
| จัดชั้นสงสัยจะสูญ  | 54,078.88       | 26,635.81  | 100             | 26,635.81 |
| รวม  | 661,866.75      | 121,316.50 |                 | 30,666.03 |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อทั้งสินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย |                 |            |                 | 30,666.03 |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้แล้ว ณ 31 ธันวาคม 2553                     |                 |            |                 | 44,793.58 |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่สูงกว่าเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย                   |                 |            |                 | 14,127.55 |

หน่วย : ล้านบาท

|  | 2552            |            |                 |           |
|--|-----------------|------------|-----------------|-----------|
|  | เงินให้สินเชื่อ | มูลหนี้    | อัตรา           | สำรอง     |
|  | และดอกเบี้ย     | หลังหัก    | ที่ใช้ใน        | ตามเกณฑ์  |
|  | ค้างรับ         | หลักประกัน | การตั้งค่าเผื่อ | ขปท.      |
| จัดชั้นปกติ  | 555,773.93      | 69,638.51  | 1               | 696.39    |
| จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ   | 13,424.97       | 5,816.72   | 2               | 116.33    |
| จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน  | 7,105.35        | 1,852.25   | 100             | 1,852.25  |
| จัดชั้นสงสัย   | 11,221.96       | 2,437.31   | 100             | 2,437.31  |
| จัดชั้นสงสัยจะสูญ  | 62,394.36       | 31,886.21  | 100             | 31,886.21 |
| รวม  | 649,920.57      | 111,631.00 |                 | 36,988.49 |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อทั้งสินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย |                 |            |                 | 36,988.49 |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้แล้ว ณ 31 ธันวาคม 2552                     |                 |            |                 | 43,869.39 |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่สูงกว่าเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย                   |                 |            |                 | 6,880.90  |

W

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 44,793.58 ล้านบาท และ 43,869.39 ล้านบาท ประกอบด้วยจำนวนที่ธนาคารกันเงินสำรองตามการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 30,666.03 ล้านบาท และ 36,988.49 ล้านบาท และกันสำรองเพิ่ม จำนวน 14,127.55 ล้านบาท และ 6,880.90 ล้านบาท ตามลำดับ เพื่อให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบที่จะเกิดขึ้นในอนาคตกรณีต้องกันสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพ ธนาคารจึงกันเงินสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพ สำหรับลูกหนี้คือยคุณภาพรายย่อย โดยพิจารณาเป็นอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อในอัตราที่เหมาะสม

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ ซึ่งถือเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 จำนวน 68,058.90 ล้านบาท และ 80,721.67 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10.28 และ 12.42 ตามลำดับ

### 5.5 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

|                 | 2553   |                   |                |          |            |                       |            |
|-----------------|--------|-------------------|----------------|----------|------------|-----------------------|------------|
|                 | ปกติ   | กล่าวถึงเป็นพิเศษ | ต่ำกว่ามาตรฐาน | สงสัย    | สงสัยจะสูญ | ค่าเผื่อฯ ที่กันเพิ่ม | รวม        |
| ยอดต้นงวด       | 696.39 | 116.33            | 1,852.25       | 2,437.31 | 31,886.21  | 6,880.90              | 43,869.39  |
| หนี้สงสัยจะสูญ  | 151.69 | 20.20             | (350.66)       | (893.29) | (219.75)   | 7,246.65              | 5,954.84   |
| หนี้สูญตัดบัญชี | -      | -                 | -              | -        | (5,030.65) | -                     | (5,030.65) |
| ยอดปลายงวด      | 848.08 | 136.53            | 1,501.59       | 1,544.02 | 26,635.81  | 14,127.55             | 44,793.58  |

หน่วย : ล้านบาท

|                 | 2552   |                   |                |          |            |                       |           |
|-----------------|--------|-------------------|----------------|----------|------------|-----------------------|-----------|
|                 | ปกติ   | กล่าวถึงเป็นพิเศษ | ต่ำกว่ามาตรฐาน | สงสัย    | สงสัยจะสูญ | ค่าเผื่อฯ ที่กันเพิ่ม | รวม       |
| ยอดต้นงวด       | 508.18 | 80.98             | 270.89         | 676.01   | 26,806.85  | 9,042.20              | 37,385.11 |
| หนี้สงสัยจะสูญ  | 188.21 | 35.35             | 1,581.36       | 1,761.30 | 5,096.30   | (2,161.30)            | 6,501.22  |
| หนี้สูญตัดบัญชี | -      | -                 | -              | -        | (16.94)    | -                     | (16.94)   |
| ยอดปลายงวด      | 696.39 | 116.33            | 1,852.25       | 2,437.31 | 31,886.21  | 6,880.90              | 43,869.39 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น จำนวน 5,954.84 ล้านบาท ประกอบด้วยจำนวนที่ธนาคารกันเงินสำรองตามการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยลดลง จำนวน 1,291.81 ล้านบาท และได้ทยอยกันเงินสำรองเพิ่ม จำนวน 7,246.65 ล้านบาท

## 5.6 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

|   | 2553      |           |          |           |
|---|-----------|-----------|----------|-----------|
|   | ต้นงวด    | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย  | ปลายงวด   |
| อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการบังคับชำระหนี้       | 10,095.97 | 2,095.73  | 1,859.28 | 10,332.42 |
| อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการโอนทรัพย์สินชำระหนี้ | 755.66    | 0.32      | 168.81   | 587.17    |
| อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการเช่าซื้อ             | 24.98     | -         | 0.50     | 24.48     |
| ทรัพย์สินอื่นรอการขาย                           | 69.45     | -         | 9.83     | 59.62     |
| รวมทรัพย์สินรอการขาย                            | 10,946.06 | 2,096.05  | 2,038.42 | 11,003.69 |
| หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า                          | 1,453.98  | 1,176.62  | 70.29    | 2,560.31  |
| รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ                       | 9,492.08  | 919.43    | 1,968.13 | 8,443.38  |

หน่วย : ล้านบาท

|   | 2552      |           |          |           |
|---|-----------|-----------|----------|-----------|
|   | ต้นงวด    | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย  | ปลายงวด   |
| อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการบังคับชำระหนี้       | 9,839.59  | 1,904.37  | 1,647.99 | 10,095.97 |
| อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการโอนทรัพย์สินชำระหนี้ | 987.32    | 1.93      | 233.59   | 755.66    |
| อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการเช่าซื้อ             | 14.27     | 11.79     | 1.08     | 24.98     |
| ทรัพย์สินอื่นรอการขาย                           | 29.97     | 39.48     | -        | 69.45     |
| รวมทรัพย์สินรอการขาย                            | 10,871.15 | 1,957.57  | 1,882.66 | 10,946.06 |
| หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า                          | 1,058.38  | 469.67    | 74.07    | 1,453.98  |
| รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ                       | 9,812.77  | 1,487.90  | 1,808.59 | 9,492.08  |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายตามนโยบายการบัญชีเดิม จำนวน 371.12 ล้านบาท และตั้งเพิ่มขึ้นจากปีก่อน (นโยบายการบัญชีข้อ 4.7) อีกจำนวน 805.50 ล้านบาท รวมจำนวนที่ตั้งเพิ่มขึ้น 1,176.62 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขายที่อยู่ระหว่างดำเนินการจดทะเบียน โอนกรรมสิทธิ์ จำนวน 1,422.45 ล้านบาท และ 1,533.29 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีการขายทรัพย์สินที่ยึดคืนมาได้จากการทุจริตของพนักงาน จำนวน 9.83 ล้านบาท ปี 2553 และ 2552 ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 505.95 ล้านบาท และ 486.60 ล้านบาท ตามลำดับ

W-

## 5.7 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

|                            | 2553            |               |               |                 |                              |               |              |                 | ยอด<br>สุทธิ    |
|----------------------------|-----------------|---------------|---------------|-----------------|------------------------------|---------------|--------------|-----------------|-----------------|
|                            | ราคาทุน         |               |               |                 | ค่าเสื่อมราคาสะสม/ตัดจำหน่าย |               |              |                 |                 |
|                            | ต้นงวด          | เพิ่มขึ้น     | ลดลง          | ปลายงวด         | ต้นงวด                       | เพิ่มขึ้น     | ลดลง         | ปลายงวด         |                 |
| ที่ดิน                     | 652.39          | 18.41         | 0.13          | 670.67          | -                            | -             | -            | -               | 670.67          |
| อาคาร                      | 2,426.94        | 136.03        | 27.61         | 2,535.36        | 1,432.47                     | 133.80        | -            | 1,566.27        | 969.09          |
| อุปกรณ์                    | 1,543.17        | 116.47        | 11.89         | 1,647.75        | 1,111.30                     | 141.72        | 10.91        | 1,242.11        | 405.64          |
| อื่น ๆ                     | 213.99          | 343.65        | 141.74        | 415.90          | 57.93                        | 2.66          | -            | 60.59           | 355.31          |
|                            | <u>4,836.49</u> | <u>614.56</u> | <u>181.37</u> | <u>5,269.68</u> | <u>2,601.70</u>              | <u>278.18</u> | <u>10.91</u> | <u>2,868.97</u> | <u>2,400.71</u> |
| ค่าเสื่อมราคาและตัดจำหน่าย |                 |               |               |                 |                              |               |              |                 | <u>407.73</u>   |

หน่วย : ล้านบาท

|                            | 2552            |                 |               |                 |                              |               |             |                 | ยอด<br>สุทธิ    |
|----------------------------|-----------------|-----------------|---------------|-----------------|------------------------------|---------------|-------------|-----------------|-----------------|
|                            | ราคาทุน         |                 |               |                 | ค่าเสื่อมราคาสะสม/ตัดจำหน่าย |               |             |                 |                 |
|                            | ต้นงวด          | เพิ่มขึ้น       | ลดลง          | ปลายงวด         | ต้นงวด                       | เพิ่มขึ้น     | ลดลง        | ปลายงวด         |                 |
| ที่ดิน                     | 624.29          | 28.10           | -             | 652.39          | -                            | -             | -           | -               | 652.39          |
| อาคาร                      | 2,203.19        | 237.61          | 13.86         | 2,426.94        | 1,314.64                     | 117.83        | -           | 1,432.47        | 994.47          |
| อุปกรณ์                    | 1,363.07        | 843.98          | 663.88        | 1,543.17        | 986.54                       | 130.21        | 5.45        | 1,111.30        | 431.87          |
| อื่น ๆ                     | 219.82          | 167.15          | 172.98        | 213.99          | 55.26                        | 2.67          | -           | 57.93           | 156.06          |
|                            | <u>4,410.37</u> | <u>1,276.84</u> | <u>850.72</u> | <u>4,836.49</u> | <u>2,356.44</u>              | <u>250.71</u> | <u>5.45</u> | <u>2,601.70</u> | <u>2,234.79</u> |
| ค่าเสื่อมราคาและตัดจำหน่าย |                 |                 |               |                 |                              |               |             |                 | <u>383.61</u>   |

ที่ดิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 จำนวน 670.67 ล้านบาท และ 652.39 ล้านบาท มีที่ดินที่ได้รับบริจาค จำนวน 2.89 ล้านบาท และที่ดินมีภาระจำยอมให้องค์การรถไฟฟ้ามหานครใช้พื้นที่ที่ดินบริเวณสถานจอดรถที่ สำนักงานใหญ่ เนื้อที่ 2 ไร่ 142 ตารางวา ราคาตามบัญชี 7.21 ล้านบาท ตั้งแต่ปี 2543 โดยไม่มีกำหนดระยะเวลา ธนาคาร ได้รับเงินชดเชยจากการใช้พื้นที่ดังกล่าว 75.36 ล้านบาท โดยรับรู้เป็นรายได้ทั้งจำนวน ณ วันที่ได้รับเงิน



## 5.8 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

|   | 2553          |                                |                        |
|---|---------------|--------------------------------|------------------------|
|   | สินทรัพย์อื่น | หัก ค่าเผื่อ<br>หนี้สงสัยจะสูญ | สินทรัพย์อื่น<br>สุทธิ |
| สิทธิเรียกร้อง - ลูกหนี้ดำเนินการรับคืน | 29,328.66     | 29,328.66                      | -                      |
| ค่าธรรมเนียมรอรับคืน                    | 1,075.31      | 1,075.31                       | -                      |
| ค่าธรรมเนียมเงินให้กู้รายย่อยระยะยาว    | 207.32        | 107.33                         | 99.99                  |
| ลูกหนี้อื่น                             | 45.46         | 44.34                          | 1.12                   |
| ค่าเช่าค้างรับ - อสังหาริมทรัพย์        | 1.81          | 1.71                           | 0.10                   |
| รายได้ค้างรับ                           | 80.81         | 0.70                           | 80.11                  |
| ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี                    | 37.40         | -                              | 37.40                  |
| เงินประกันและมัดจำ                      | 20.26         | -                              | 20.26                  |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน                     | 154.58        | -                              | 154.58                 |
| ลูกหนี้ออกราคาใช้                       | 464.95        | 464.95                         | -                      |
| พัสดुकคงคลัง                            | 20.86         | 20.86                          | -                      |
| อื่น ๆ                                  | 2,715.78      | -                              | 2,715.78               |
| รวม                                     | 34,153.20     | 31,043.86                      | 3,109.34               |

หน่วย : ล้านบาท

|   | 2552          |                                |                        |
|---|---------------|--------------------------------|------------------------|
|   | สินทรัพย์อื่น | หัก ค่าเผื่อ<br>หนี้สงสัยจะสูญ | สินทรัพย์อื่น<br>สุทธิ |
| สิทธิเรียกร้อง - ลูกหนี้ดำเนินการรับคืน | 29,652.55     | 29,652.55                      | -                      |
| ค่าธรรมเนียมรอรับคืน                    | 1,044.66      | 1,044.66                       | -                      |
| ค่าธรรมเนียมเงินให้กู้รายย่อยระยะยาว    | 161.04        | 97.20                          | 63.84                  |
| ลูกหนี้อื่น                             | 31.76         | 30.31                          | 1.45                   |
| ค่าเช่าค้างรับ - อสังหาริมทรัพย์        | 2.21          | 1.78                           | 0.43                   |
| รายได้ค้างรับ                           | 168.97        | 0.70                           | 168.27                 |
| ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี                    | 33.94         | -                              | 33.94                  |
| เงินประกันและมัดจำ                      | 18.37         | -                              | 18.37                  |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน                     | 262.57        | -                              | 262.57                 |
| ลูกหนี้ออกราคาใช้                       | 459.85        | 459.85                         | -                      |
| พัสดुकคงคลัง                            | 21.19         | 21.19                          | -                      |
| อื่น ๆ                                  | 2,171.97      | -                              | 2,171.97               |
| รวม                                     | 34,029.08     | 31,308.24                      | 2,720.84               |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 มีลูกหนี้ออกราคาใช้ จำนวน 464.95 ล้านบาท และ 459.85 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ที่ธนาคารได้พบการกระทำทุจริตของพนักงานพร้อมทั้งตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญด้วยจำนวนเดียวกัน ตามลำดับ

## 5.9 เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท

## 5.9.1 จำแนกตามประเภทเงินฝาก

|                          | หน่วย : ล้านบาท |            |
|--------------------------|-----------------|------------|
|                          | 2553            | 2552       |
| จ่ายคืนเมื่อทวงถาม       | 436.47          | 723.68     |
| ออมทรัพย์                | 62,882.79       | 94,740.13  |
| จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา |                 |            |
| - ไม่ถึง 6 เดือน         | 81,797.43       | 111,448.13 |
| - 6 เดือน ไม่ถึง 1 ปี    | 54,803.93       | 44,266.32  |
| - 1 ปี ขึ้นไป            | 346,356.05      | 296,853.28 |
|                          | 482,957.41      | 452,567.73 |
| รวม                      | 546,276.67      | 548,031.54 |

## 5.9.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญารับฝากเงิน

|              | หน่วย : ล้านบาท |            |
|--------------|-----------------|------------|
|              | 2553            | 2552       |
| ไม่เกิน 1 ปี | 357,181.65      | 385,829.90 |
| เกิน 1 ปี    | 189,095.02      | 162,201.64 |
| รวม          | 546,276.67      | 548,031.54 |

## 5.9.3 จำแนกตามสกุลเงินและเงินที่อยู่ของผู้ฝาก

|         | 2553       |            |            | 2552       |            |            |
|---------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
|         | ในประเทศ   | ต่างประเทศ | รวม        | ในประเทศ   | ต่างประเทศ | รวม        |
| เงินบาท | 546,276.67 | -          | 546,276.67 | 548,031.54 | -          | 548,031.54 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารป้องกันความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของเงินรับฝากที่เป็นเงินบาท สำหรับเงินรับฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา จำนวน 6,980 ล้านบาท และ 16,125 ล้านบาท ตามลำดับ โดยทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.21.1

## 5.10 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

## 5.10.1 ต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

|                   | 2553        |            |     | 2552        |            |           |
|-------------------|-------------|------------|-----|-------------|------------|-----------|
|                   | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม       |
| เงินดอลลาร์สหรัฐฯ | -           | -          | -   | -           | 11,535.00  | 11,535.00 |
| รวมต่างประเทศ     | -           | -          | -   | -           | 11,535.00  | 11,535.00 |

ธนาคารป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยสำหรับรายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ โดยทำสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินและอัตราดอกเบี้ย ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.21.1

## 5.11 เงินกู้ยืม

## 5.11.1 เงินกู้ยืมระยะสั้น

หน่วย : ล้านบาท

|                            | 2553     |            |          | 2552      |            |           |
|----------------------------|----------|------------|----------|-----------|------------|-----------|
|                            | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม      | ในประเทศ  | ต่างประเทศ | รวม       |
| พันธบัตร                   |          |            |          |           |            |           |
| - ธนาคารอาคารสงเคราะห์     | 7,000.00 | -          | 7,000.00 | 17,000.00 | -          | 17,000.00 |
| - โครงการสินเชื่อเคหะรวมใจ | 2,800.00 | -          | 2,800.00 | -         | -          | -         |
| รวม                        | 9,800.00 | -          | 9,800.00 | 17,000.00 | -          | 17,000.00 |

## 5.11.2 เงินกู้ยืมระยะยาว

หน่วย : ล้านบาท

|                            | 2553      |            |           | 2552      |            |           |
|----------------------------|-----------|------------|-----------|-----------|------------|-----------|
|                            | ในประเทศ  | ต่างประเทศ | รวม       | ในประเทศ  | ต่างประเทศ | รวม       |
| พันธบัตร                   |           |            |           |           |            |           |
| - ธนาคารอาคารสงเคราะห์     | 76,300.00 | -          | 76,300.00 | 69,300.00 | -          | 69,300.00 |
| - โครงการสินเชื่อเคหะรวมใจ | -         | -          | -         | 2,800.00  | -          | 2,800.00  |
| รวม                        | 76,300.00 | -          | 76,300.00 | 72,100.00 | -          | 72,100.00 |
| รวมเงินกู้ยืม              | 86,100.00 | -          | 86,100.00 | 89,100.00 | -          | 89,100.00 |

ในงวดบัญชีปี 2553 ธนาคารออกพันธบัตร จำนวน 14,000 ล้านบาท และจ่ายชำระพันธบัตรที่ครบกำหนดชำระ จำนวน 17,000 ล้านบาท

✓

## รายละเอียดเงินกู้ยืม

| ประเภทเงินกู้   | ผู้ให้กู้                          | จำนวนเงินกู้ยืม<br>(ล้านบาท) | ระยะเวลากู้ | ครบกำหนด<br>ชำระในปี | อัตราดอกเบี้ย<br>ร้อยละต่อปี |
|---|------------------------------------|------------------------------|-------------|----------------------|------------------------------|
| เงินกู้ยืมระยะสั้น<br>พันธบัตรเงินกู้ - ธอส.                  | ธนาคารพาณิชย์ และ<br>สถาบันการเงิน | 7,000                        | 3 - 6 ปี    | 2554                 | 4.18 - 5.198                 |
| พันธบัตรเงินกู้ - โครงการ<br>สินเชื่อเคหะรวมใจ                | ธนาคารพาณิชย์ และ<br>สถาบันการเงิน | 2,800                        | 3 ปี        | 2554                 | 3.28 - 3.29                  |
| เงินกู้ยืมระยะยาว<br>พันธบัตรเงินกู้ - ธอส.                   | ธนาคารพาณิชย์ และ<br>สถาบันการเงิน | 74,300                       | 3 - 15 ปี   | 2555 - 2568          | 1.65 - 6.2825                |
| พันธบัตรเงินกู้ - ธอส.<br>(บ้าน ธอส.เพื่อที่อยู่อาศัยแห่งแรก) | ธนาคารพาณิชย์ และ<br>สถาบันการเงิน | 2,000                        | 7 - 10 ปี   | 2558 - 2561          | 5.89 - 5.91                  |

## 5.12 หนี้สินอื่น

|  | หน่วย : ล้านบาท |                 |
|--|-----------------|-----------------|
|  | 2553            | 2552            |
| เจ้าหนี้อื่น   | 984.93          | 1,000.03        |
| เงินมัดจำและเงินประกัน   | 457.25          | 404.91          |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย   | 1,098.99        | 871.58          |
| ผลประโยชน์พนักงานภายหลังการเลิกจ้าง                                | 888.47          | 885.75          |
| ประมาณการหนี้สินจากการป้องกันความเสี่ยง                            | 127.30          | -               |
| ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย   | 82.80           | 93.71           |
| กองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ (หมายเหตุ ข้อ 5.15) | 9.56            | 9.25            |
| อื่น ๆ   | 543.14          | 191.34          |
| รวม  | <u>4,192.44</u> | <u>3,456.57</u> |

ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 จำนวน 1,098.99 ล้านบาท และ 871.58 ล้านบาท เป็น โบนัสค้างจ่าย  
กรรมการและพนักงานธนาคาร จำนวน 633.74 ล้านบาท และ 592.61 ล้านบาท ตามลำดับ

## 5.13 ทุน

หน่วย : ล้านบาท

|                               | 2553             |           | 2552             |
|-------------------------------|------------------|-----------|------------------|
| ทุนประเดิม                    | 20.00            |           | 20.00            |
| ทุนรับจากงบประมาณ             | 1,990.00         |           | 1,990.00         |
| ทุนเพิ่มเติมจากกระทรวงการคลัง | 18,310.33        | 15,310.33 |                  |
| เพิ่มทุน                      | -                | 3,000.00  | 18,310.33        |
| รวม                           | <u>20,320.33</u> |           | <u>20,320.33</u> |

ในงวดบัญชีปี 2552 ธนาคารได้รับเงินเพิ่มทุนจากกระทรวงการคลัง ตาม โครงการภายใต้แผนปฏิบัติการไทยเข้มแข็ง 2555 รอบที่ 1 จำนวน 3,000 ล้านบาท

## 5.14 ดำรงตามกฎหมาย

ตามมาตรา 8 ของพระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2496 ให้ธนาคารดำรงตามกฎหมายจากกำไรสุทธิในแต่ละปี เป็นจำนวนไม่ต่ำกว่าร้อยละสี่สิบของกำไรสุทธิในปีนั้น ๆ จนกว่าดำรงตามกฎหมายจะมีจำนวนเท่ากับทุน หลังจากนั้นคณะกรรมการธนาคารสามารถพิจารณาลดอัตราร้อยละของการตั้งสำรองลงได้

## 5.15 กองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์

ธนาคารได้นำสินทรัพย์ เงินกองทุน และรายได้ค่าใช้จ่าย ของกองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ รวมถึงงบการเงินของธนาคาร ในงวดบัญชีปี 2553 และ 2552 กองทุนบำเหน็จมีรายได้ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร จำนวน 0.04 ล้านบาท และ 0.04 ล้านบาท ไม่มีค่าใช้จ่าย เงินกองทุนมียอดคงเหลือ 9.56 ล้านบาท และ 9.25 ล้านบาท (หมายเหตุ ข้อ 5.12) แต่มีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายเงินบำเหน็จให้พนักงานจำนวน 4.54 ล้านบาท และ 4.04 ล้านบาท ตามลำดับ

## 5.16 กองทุนสวัสดิการ

ธนาคารได้จัดให้มีกองทุนสวัสดิการสำหรับสงเคราะห์ผู้ปฏิบัติงานตามข้อบังคับธนาคารอาคารสงเคราะห์ ฉบับที่ 44 ว่าด้วยกองทุนสวัสดิการ พ.ศ. 2537 ฉบับที่ 52 แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 1 พ.ศ. 2538 และฉบับที่ 68 แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 2 พ.ศ. 2548 โดยให้กองทุนสวัสดิการเป็นทรัพย์สินของธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 กองทุนสวัสดิการมีสินทรัพย์รวม จำนวน 221.98 ล้านบาท และ 316.05 ล้านบาท ผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน มีรายได้ต่ำกว่าค่าใช้จ่าย จำนวน 98.11 ล้านบาท และ รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่าย จำนวน 60.71 ล้านบาท ตามลำดับ ธนาคารไม่ได้นำงบการเงินของกองทุนสวัสดิการรวมกับงบการเงินของธนาคาร มีผลให้สินทรัพย์และผลการดำเนินงานของธนาคารต่ำไปด้วยจำนวนเดียวกัน

## 5.17 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน

## 5.17.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ธนาคารมีคดีที่ถูกบุคคลภายนอกฟ้องเป็นจำเลยและเป็นจำเลยร่วมกับบุคคลอื่น จำนวน 80 คดี ทุนทรัพย์ในคดีความ จำนวน 994.54 ล้านบาท ธนาคารมีภาระคดีใช้ค่าเสียหายตามคำพิพากษา จำนวน 79.77 ล้านบาท ซึ่งอยู่ระหว่างอุทธรณ์ ฎีกา นอกจากนี้ที่กล่าวมาแล้วเป็นคดีที่อยู่ระหว่างการพิจารณา และคดีถึงที่สุด

## 5.17.2 ภาระผูกพัน

หน่วย : ล้านบาท

|  | 2553     | 2552      |
|--|----------|-----------|
| การค้ำประกัน   | 14.47    | 88.36     |
| ภาระผูกพันอื่น                                       |          |           |
| ภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินและอัตราดอกเบี้ย | -        | 11,535.00 |
| ภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย            | 6,980.00 | 16,125.00 |
|  | 6,980.00 | 27,660.00 |
| รวม  | 6,994.47 | 27,748.36 |

## 5.18 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

จำนวนของยอดคงค้างที่เกิดขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ (นอกจากที่เปิดเผยไว้แล้ว) มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

|                     | 2553                                  |                           |                                |
|---------------------|---------------------------------------|---------------------------|--------------------------------|
|                     | เงินให้สินเชื่อและ<br>ดอกเบี้ยค้างรับ | ค่าเผื่อนี้<br>สงสัยจะสูญ | เงินฝากและ<br>ดอกเบี้ยค้างจ่าย |
| กรรมการและผู้บริหาร | 28.02                                 | 0.02                      | 39.32                          |

หน่วย : ล้านบาท

|                     | 2552                                  |                           |                                |
|---------------------|---------------------------------------|---------------------------|--------------------------------|
|                     | เงินให้สินเชื่อและ<br>ดอกเบี้ยค้างรับ | ค่าเผื่อนี้<br>สงสัยจะสูญ | เงินฝากและ<br>ดอกเบี้ยค้างจ่าย |
| กรรมการและผู้บริหาร | 46.48                                 | 0.05                      | 39.08                          |

อัตราผลตอบแทนระหว่างกัน เป็นอัตราตามระเบียบสวัสดิการพนักงาน และอัตราปกติของธนาคาร

### 5.19 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารมีการระดมทุนที่จะต้องจ่ายค่าเช่า ตามสัญญาเช่าอาคารและอุปกรณ์ จำแนกได้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

|                                | 2553       |                |           |        |
|--------------------------------|------------|----------------|-----------|--------|
|                                | ภายใน 1 ปี | ระหว่าง 1-5 ปี | เกิน 5 ปี | รวม    |
| สัญญาเช่าอาคาร /สถานที่        | 15.64      | 13.03          | 4.08      | 32.75  |
| สัญญาเช่ารถยนต์                | 34.54      | 25.91          | -         | 60.45  |
| สัญญาเช่าระบบสื่อสาร โทรคมนาคม | 21.59      | 2.72           | -         | 24.31  |
| สัญญาเช่าคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์ | 48.25      | 21.55          | -         | 69.80  |
| รวม                            | 120.02     | 63.21          | 4.08      | 187.31 |

หน่วย : ล้านบาท

|                                | 2552       |                |           |        |
|--------------------------------|------------|----------------|-----------|--------|
|                                | ภายใน 1 ปี | ระหว่าง 1-5 ปี | เกิน 5 ปี | รวม    |
| สัญญาเช่าอาคาร /สถานที่        | 18.69      | 17.77          | 5.04      | 41.50  |
| สัญญาเช่ารถยนต์                | 47.64      | 33.49          | -         | 81.13  |
| สัญญาเช่าระบบสื่อสาร โทรคมนาคม | 29.67      | 7.79           | -         | 37.46  |
| สัญญาเช่าคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์ | 45.06      | 42.60          | -         | 87.66  |
| รวม                            | 141.06     | 101.65         | 5.04      | 247.75 |

### 5.20 ข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน

ฝ่ายบริหารเห็นว่าธนาคารดำเนินงานในส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียว โดยพิจารณาจากความเสี่ยงและผลตอบแทนของธุรกิจ โครงสร้างของธนาคาร และระบบข้อมูลทางการเงินภายในที่สอดคล้องคณะกรรมการธนาคาร

### 5.21 การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใดๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้นในเวลาเดียวกัน

#### 5.21.1 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์เป็นเครื่องมือทางการเงินเพื่อวัตถุประสงค์ในการป้องกันความเสี่ยงของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ดัชนี หรือตราสารอ้างอิงที่รองรับอนุพันธ์นั้น ตราสารอนุพันธ์ของธนาคารมีดังนี้

1. สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินและอัตราดอกเบี้ย (Cross Currency Swap)
2. สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swap)

ธนาคารได้กำหนดวัตถุประสงค์และนโยบายในการบริหารความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนและความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยซึ่งเกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย โดยการใช้ตราสารอนุพันธ์ในการบริหารความเสี่ยง เพื่อการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร โดยการกำหนดและควบคุมวงเงินการทำธุรกรรม

W

ข้อมูลเกี่ยวกับตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 แสดงในตารางดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

2553

| รายการอ้างอิง                | มูลค่าตามสัญญา  |                   | เงื่อนไขอัตราดอกเบี้ย |              | ครบกำหนด    |
|------------------------------|-----------------|-------------------|-----------------------|--------------|-------------|
|                              | เงินบาท         | เงินตราต่างประเทศ | จ่าย                  | รับ          |             |
| สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย |                 |                   |                       |              |             |
| หนังสือยืนยันการรับเงินฝาก   | 6,980.00        |                   | คงที่/ลอยตัว          | คงที่/ลอยตัว | 2554 - 2558 |
| รวมทั้งสิ้น                  | <u>6,980.00</u> |                   |                       |              |             |

หน่วย : ล้านบาท

2552

| รายการอ้างอิง                           | มูลค่าตามสัญญา   |                   | เงื่อนไขอัตราดอกเบี้ย |              | ครบกำหนด    |
|---|------------------|-------------------|-----------------------|--------------|-------------|
|   | เงินบาท          | เงินตราต่างประเทศ | จ่าย                  | รับ          |             |
| สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินและอัตราดอกเบี้ย |                  |                   |                       |              |             |
| บัตรเงินฝาก                             | 300.00           | ด้านดอลลาร์สหรัฐ  | 600.00                | ลอยตัว       | 2553        |
| สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย            |                  |                   |                       |              |             |
| หนังสือยืนยันการรับเงินฝาก              | 16,125.00        |                   | คงที่/ลอยตัว          | คงที่/ลอยตัว | 2553 - 2558 |
| รวมทั้งสิ้น                             | <u>27,660.00</u> |                   |                       |              |             |



ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินแสดงรายการตามมูลค่าที่ตราไว้ ตามนโยบายบัญชี ข้อ 4.16 ธนาคารไม่ได้แสดงรายการตามมูลค่ายุติธรรม เนื่องจากได้รับยกเว้นจากกระทรวงการคลัง ตามบันทึกข้อความ ที่ กค 1004/ล.68 ลงวันที่ 24 มกราคม 2550 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 มีมูลค่ายุติธรรมเชิงลบ จำนวน 127.30 ล้านบาท และ 781.92 ล้านบาท ตามลำดับ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารได้ตั้งประมาณการหนี้สินจากการป้องกันความเสี่ยงไว้แล้ว ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 5.12

#### 5.21.2 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง มูลค่าที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์ทางการเงินออกไป หรือมูลค่าที่คาดว่าจะต้องจ่ายเพื่อการไถ่ถอนหนี้สินทางการเงิน โดยใช้ราคาตลาดหรือราคาประเมินจากการคำนวณตามหลักการของตลาดเงินที่ใช้กันทั่วไป

ข้อมูลต่อไปนี้เป็นการสรุปยอดคงเหลือตามที่ปรากฏในงบการเงินและการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

|  | 2553              |                   | 2552              |                   |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|  | มูลค่า            | มูลค่า            | มูลค่า            | มูลค่า            |
|  | ตามบัญชี          | ยุติธรรม          | ตามบัญชี          | ยุติธรรม          |
| หน่วย : ล้านบาท                          |                   |                   |                   |                   |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน :</b>             |                   |                   |                   |                   |
| เงินสด                                   | 2,571.84          | 2,571.84          | 2,888.63          | 2,888.63          |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน           | 15,829.21         | 15,829.21         | 58,923.93         | 58,923.93         |
| เงินลงทุน                                | 29,456.20         | 29,456.20         | 9,037.50          | 9,037.50          |
| เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิ | 617,073.17        | 617,073.17        | 606,051.18        | 606,051.18        |
| สินทรัพย์ทางการเงินอื่น                  | 2,880.45          | 2,880.45          | 2,381.53          | 2,381.53          |
| <b>รวม</b>                               | <b>667,810.87</b> | <b>667,810.87</b> | <b>679,282.77</b> | <b>679,282.77</b> |
| <b>หนี้สินทางการเงิน :</b>               |                   |                   |                   |                   |
| เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท                 | 546,276.67        | 546,276.67        | 548,031.54        | 548,031.54        |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน           | -                 | -                 | 11,535.00         | 11,535.00         |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม                | 1,043.81          | 1,043.81          | 998.10            | 998.10            |
| เงินกู้ยืม                               | 86,100.00         | 86,100.00         | 89,100.00         | 89,100.00         |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย                         | 2,467.33          | 2,467.33          | 3,112.71          | 3,112.71          |
| หนี้สินทางการเงินอื่น                    | 4,186.25          | 4,186.25          | 3,448.86          | 3,448.86          |
| <b>รวม</b>                               | <b>640,074.06</b> | <b>640,074.06</b> | <b>656,226.21</b> | <b>656,226.21</b> |

วิธีการและข้อสมมติฐานที่ธนาคารใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินตามที่เปิดเผย มีดังนี้

เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน) สินทรัพย์ทางการเงินอื่น เงินฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เงินกู้ยืม ดอกเบี้ยค้างจ่าย หนี้สินทางการเงินอื่น ภาวะของธนาคารจากการรับรอง และรายการนอกงบดุล-ภาระผูกพันทั้งสิ้น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล

เงินลงทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากราคาตามบัญชีสุทธิ

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ แสดงมูลค่ายุติธรรม โดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุลหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

รายการนอกงบดุล รายการที่เป็นตราสารอนุพันธ์แสดงมูลค่ายุติธรรมตามหมายเหตุ ข้อ 5.21.1 และรายการนอกเหนือจากนี้แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าตามสัญญา

#### 5.21.3 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตคือ ความเสี่ยงจากการที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา ซึ่งอาจเป็นเพราะคู่สัญญาประสบปัญหาทางการเงิน ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้เมื่อครบกำหนดได้ หรือตั้งใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาอันส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร

ในส่วนการพิจารณาให้สินเชื่อ นั้น ธนาคารจะคำนึงถึงขีดความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าและวัตถุประสงค์ของการให้สินเชื่อเป็นหลักในการพิจารณา รวมทั้งมีการเรียกเก็บหลักทรัพย์ค้ำประกันในจำนวนที่เพียงพอเพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้ในกรณีที่ผู้กู้ยืมผิดนัดชำระหนี้ โดยธนาคารได้แยกหน่วยงานที่ทำหน้าที่ดูแลความสัมพันธ์กับลูกค้าและหน่วยงานที่ทำหน้าที่วิเคราะห์และอนุมัติสินเชื่อออกจากกัน เพื่อให้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อมีประสิทธิภาพสูงสุด อีกทั้งธนาคารยังมีกระบวนการในการสอบสวนสินเชื่อของลูกค้าและติดตามดูแลสินเชื่อที่ผ่านการอนุมัติแล้วอย่างสม่ำเสมอ ในส่วนของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ นั้น ธนาคารได้ทำการติดตามและแก้ไขหนี้เหล่านี้อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เกิดผลประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคาร

ในกรณีของเงินให้สินเชื่อที่ปรากฏอยู่ในงบดุล ผลเสียหายสูงสุดของความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจจะเกิดขึ้นได้ของธนาคารคือมูลค่าตามบัญชีสุทธิของเงินให้สินเชื่อในงบดุลหลังจากหักค่าเผื่อผลขาดทุนต่าง ๆ แล้ว โดยยังไม่ได้คำนึงถึงมูลค่าของหลักประกันใด ๆ นอกจากนี้ ความเสี่ยงด้านเครดิตยังอาจเกิดจากภาระผูกพันของรายการนอกงบดุลด้วย

สำหรับการกระจุกตัวทางภูมิศาสตร์ที่สำคัญของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อของธนาคารนั้น เนื่องจากธุรกรรมทั้งหมดของธนาคารนั้นเป็นธุรกรรมภายในประเทศ ดังนั้น จึงไม่มีความจำเป็นที่จะต้องเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการกระจุกตัวของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ปรากฏในงบดุล

#### 5.21.4 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในงบดุล เกิดจากการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในสินทรัพย์และหนี้สินแต่ละชนิด โดยที่รอบระยะเวลาในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดตามสัญญาในสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่พร้อมกันนี้จะทำให้มีผลกระทบต่อดอกเบี้ยรับสุทธิของธนาคาร

อัตราดอกเบี้ยทางด้านสินทรัพย์ โดยเฉพาะเงินให้สินเชื่อจะมีการกำหนดจากอัตราดอกเบี้ยเป็นอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวชนิด MOR, MRR และ MLR เป็นส่วนใหญ่ ยกเว้นการลงทุนในพันธบัตรที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามระยะเวลาที่กำหนด ส่วนด้านหนี้สิน โดยเฉพาะเงินฝากตามระบบตลาดการเงินของประเทศไทยส่วนใหญ่จะประกอบด้วยเงินฝากประเภทออมทรัพย์ที่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัวและเงินฝากประจำประเภท 3, 6 และ 12 เดือนที่เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ระยะสั้น

W-

ข้อมูลเบื้องต้นของอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวของเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ดังนี้

|                     | หน่วย: ล้านบาท    |                   |
|---------------------|-------------------|-------------------|
|                     | 2553              | 2552              |
| อัตราดอกเบี้ยคงที่  | 77,006.72         | 156,996.13        |
| อัตราดอกเบี้ยลอยตัว | 582,226.49        | 490,340.72        |
| รวมเงินให้สินเชื่อ  | <u>659,233.21</u> | <u>647,336.85</u> |

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญ มีอัตราประมาณดังต่อไปนี้

|                                | 2553        | 2552        |
|--------------------------------|-------------|-------------|
| สินทรัพย์ทางการเงิน            |             |             |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | ร้อยละ 1.34 | ร้อยละ 1.36 |
| เงินลงทุน                      | ร้อยละ 1.67 | ร้อยละ 4.25 |
| เงินให้สินเชื่อ                | ร้อยละ 4.90 | ร้อยละ 5.13 |
| หนี้สินทางการเงิน              |             |             |
| เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท       | ร้อยละ 2.25 | ร้อยละ 2.54 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | ร้อยละ 1.88 | ร้อยละ 8.81 |
| เงินกู้ยืม                     | ร้อยละ 4.53 | ร้อยละ 4.49 |

#### 5.21.5 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการ ในราคาที่เหมาะสม ซึ่งอาจจะทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยปฏิบัติตามกฎระเบียบการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหรือระเบียบข้อบังคับอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีฝ่ายบริหารการเงินเป็นผู้รับผิดชอบบริหารสภาพคล่องของธนาคารในการจัดหาแหล่งเงินทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงการบริหารการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง ทั้งนี้เพื่อให้ธนาคารมั่นใจว่าฐานะสภาพคล่องเหมาะสมและเพียงพอสอดคล้องกับภาวะตลาดในปัจจุบันและในอนาคต โดยการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร

W

ตารางต่อไปนี้แสดงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 แยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนดของสัญญา

หน่วย : ล้านบาท

|  | 2553              |                  |                   |                   |                 |                   |
|--|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|-----------------|-------------------|
|  | เปลี่ยนทันที      |                  |                   |                   | ไม่มี           |                   |
|  | ถึงภายใน          | 1 ถึง 3          | 3 ถึง 12          | มากกว่า           | กำหนด           | รวม               |
|  | 1 เดือน           | เดือน            | เดือน             | 1 ปี              | ระยะเวลา        |                   |
| เงินสด                                 | -                 | -                | -                 | -                 | 2,571.84        | 2,571.84          |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน         | 15,814.46         | -                | 14.75             | -                 | -               | 15,829.21         |
| เงินลงทุน                              | 21,989.69         | -                | -                 | 7,429.01          | 37.50           | 29,456.20         |
| เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 2,533.85          | 9,491.04         | 23,173.46         | 581,874.82        | -               | 617,073.17        |
| สินทรัพย์ทางการเงินอื่น                | 2,780.59          | 76.85            | 2.75              | 20.26             | -               | 2,880.45          |
| <b>รวม</b>                             | <b>43,118.59</b>  | <b>9,567.89</b>  | <b>23,190.96</b>  | <b>589,324.09</b> | <b>2,609.34</b> | <b>667,810.87</b> |
| เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท               | 129,094.39        | 71,900.77        | 156,186.49        | 189,095.02        | -               | 546,276.67        |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม              | 1,043.81          | -                | -                 | -                 | -               | 1,043.81          |
| เงินกู้ยืม                             | -                 | -                | 9,800.00          | 76,300.00         | -               | 86,100.00         |
| คอกเบี้ยค้างจ่าย                       | 222.40            | 779.58           | 923.39            | 541.96            | -               | 2,467.33          |
| หนี้สินทางการเงินอื่น                  | 3,043.84          | 9.46             | 665.76            | 467.19            | -               | 4,186.25          |
| <b>รวม</b>                             | <b>133,404.44</b> | <b>72,689.81</b> | <b>167,575.64</b> | <b>266,404.17</b> | <b>-</b>        | <b>640,074.06</b> |
| สภาพคล่องสุทธิ                         | (90,285.85)       | (63,121.92)      | (144,384.68)      | 322,919.92        | 2,609.34        | 27,736.81         |

W

|  | 2552             |             |              |            |          | รวม        |
|--|------------------|-------------|--------------|------------|----------|------------|
|  | ณ สิ้นปี หน้าที่ |             |              |            | ไม่มี    |            |
|  | ถึงภายใน         | 1 ถึง 3     | 3 ถึง 12     | มากกว่า    | กำหนด    |            |
|  | 1 เดือน          | เดือน       | เดือน        | 1 ปี       | ระยะเวลา |            |
| เงินสด                                 | -                | -           | -            | -          | 2,888.63 | 2,888.63   |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน         | 58,909.53        | -           | 14.40        | -          | -        | 58,923.93  |
| เงินลงทุน                              | -                | -           | 3,000.00     | 6,000.00   | 37.50    | 9,037.50   |
| เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 4,828.77         | 12,871.31   | 41,002.30    | 547,348.80 | -        | 606,051.18 |
| สินทรัพย์ทางการเงินอื่น                | 2,199.84         | 162.57      | 0.75         | 18.37      | -        | 2,381.53   |
| รวม                                    | 65,938.14        | 13,033.88   | 44,017.45    | 553,367.17 | 2,926.13 | 679,282.77 |
| เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท               | 148,409.69       | 92,487.13   | 147,147.42   | 159,987.30 | -        | 548,031.54 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน         | -                | 11,535.00   | -            | -          | -        | 11,535.00  |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม              | 998.10           | -           | -            | -          | -        | 998.10     |
| เงินกู้ยืม                             | 2,000.00         | 4,000.00    | 11,000.00    | 72,100.00  | -        | 89,100.00  |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย                       | 281.43           | 1,262.16    | 1,002.84     | 566.28     | -        | 3,112.71   |
| หนี้สินทางการเงินอื่น                  | 2,403.85         | 11.62       | 618.94       | 414.45     | -        | 3,448.86   |
| รวม                                    | 154,093.07       | 109,295.91  | 159,769.20   | 233,068.03 | -        | 656,226.21 |
| สภาพคล่องสุทธิ                         | (88,154.93)      | (96,262.03) | (115,751.75) | 320,299.14 | 2,926.13 | 23,056.56  |

## 5.22 เงินกองทุนตามกฎหมาย

|                                     | หน่วย : ล้านบาท |           |
|-------------------------------------|-----------------|-----------|
|                                     | 2553            | 2552      |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1                 |                 |           |
| ทุนชำระแล้ว                         | 20,320.33       | 20,320.33 |
| ส่วนเกินทุนจากการบริจาค             | 3.46            | 3.46      |
| สำรองตามกฎหมาย                      | 9,925.54        | 8,919.00  |
| เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ      | 1,200.00        | 1,200.00  |
| กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร        | 7,354.26        | 4,672.24  |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1              | 38,803.59       | 35,115.03 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 2                 |                 |           |
| เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ | 727.68          | 597.20    |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2              | 727.68          | 597.20    |
| เงินกองทุนทั้งสิ้น                  | 39,531.27       | 35,712.23 |

ธนาคารได้คำนวณเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel I ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ฟนส.(21)ว.31/2549 ลงวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2549 เรื่อง การกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศดำรงเงินกองทุน

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์และภาระผูกพันดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพัน ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ดังนี้

|                     | อัตราร้อยละ |       |
|---------------------|-------------|-------|
|                     | 2553        | 2552  |
| เงินกองทุนทั้งสิ้น  | 15.30       | 13.59 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 | 15.02       | 13.36 |

W

### 5.23 การจัดสรรกำไรสุทธิ

คณะกรรมการประเมินผลงานรัฐวิสาหกิจ มีมติเห็นชอบผลการประเมินประจำปี 2552 และ 2551 โดยให้จัดสรรกำไรสุทธิปี 2552 และ 2551 ดังนี้

|                              | หน่วย : ล้านบาท |          |
|------------------------------|-----------------|----------|
|                              | 2553            | 2552     |
| สำรองตามกฎหมาย               | 1,006.54        | 661.17   |
| นำส่งรายได้แผ่นดิน           | 2,250.00        | 1,567.60 |
| โบนัสกรรมการ                 | 2.12            | 1.96     |
| โบนัสพนักงาน                 | 571.35          | 396.84   |
| รวมจัดสรร                    | 3,830.01        | 2,627.57 |
| คงเหลือเป็นกำไรสะสม          | 1,202.68        | 678.28   |
| รวมกำไรสุทธิปี 2552 และ 2551 | 5,032.69        | 3,305.85 |

ปี 2553 ธนาคารต้องนำส่งรายได้แผ่นดิน จำนวน 2,250 ล้านบาท จากการจัดสรรกำไรสุทธิปี 2552 เนื่องจากปี 2552 ได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลไปแล้ว จำนวน 835.75 ล้านบาท คงเหลือ นำส่งในปี 2553 จำนวน 1,414.25 ล้านบาท และในปี 2553 ได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาล สำหรับงวดนี้ จำนวน 1,251.30 ล้านบาท รวมรายได้แผ่นดินนำส่งคลังในปี 2553 จำนวน 2,665.55 ล้านบาท

ปี 2552 ธนาคารต้องนำส่งรายได้แผ่นดิน จำนวน 1,567.60 ล้านบาท จากการจัดสรรกำไรสุทธิปี 2551 เนื่องจากปี 2551 ได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลไปแล้ว จำนวน 290.78 ล้านบาท คงเหลือ นำส่งในปี 2552 จำนวน 1,276.82 ล้านบาท และในปี 2552 ได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาล สำหรับงวดนี้ จำนวน 835.75 ล้านบาท รวมรายได้แผ่นดินนำส่งคลังในปี 2552 จำนวน 2,112.57 ล้านบาท

### 5.24 การอนุมัติงบประมาณเงิน

กรรมการผู้จัดการและประธานกรรมการของธนาคารอนุมัติให้ออกงบการเงิน เมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2554

WV