

### บทที่ 3

#### การวิเคราะห์การตกแต่งงบการเงินของสถาบันการเงิน

การศึกษาเรื่องการวิเคราะห์การตกแต่งงบการเงินของสถาบันการเงิน ผู้ศึกษาเสนอผลการวิเคราะห์งบการเงินในรูปแบบของตารางประกอบการบรรยาย โดยแบ่งการนำเสนอผลการวิเคราะห์ ดังนี้

ส่วนที่ 1 งบการเงินของธนาคารทรงจำ จำกัด (มหาชน) ปี 2540

ส่วนที่ 2 งบการเงินของธนาคารตรี โทณ จำกัด (มหาชน) ปี 2540 และปี 2541

ในส่วนที่ 1 สาเหตุที่นำงบการเงินของธนาคารทรงจำ จำกัด (มหาชน) ปี 2540 เพียงปีเดียวมาใช้ในการวิเคราะห์การตกแต่งงบการเงิน เป็นผลมาจากการที่ธนาคารแห่งนี้ถูกทางการสั่งปิดการดำเนินงานในปี 2540 จึงไม่สามารถนำงบการเงินของปีก่อนหน้านี้มาทำการเปรียบเทียบได้ อีกประการหนึ่งผู้ศึกษาต้องการวิเคราะห์ให้เห็นถึงงบการเงินของสถาบันการเงินในช่วงปีที่ผลการดำเนินงานแสดงถึงสภาพความดำรงอยู่ของกิจการ (Going concern) แต่ผู้บริหาร รายงานของผู้สอบบัญชีหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ไม่สามารถแสดงสัญญาณบอกเหตุถึงความไม่มั่นคงของธนาคาร ให้แก่ผู้ใช้งบการเงินทราบ

รายงานประจำปี 2540 ของ ธนาคาร ทรงจำ จำกัด (มหาชน)

(หมายเหตุ : งบการเงินของธนาคารทรงจำ จำกัด (มหาชน) นี้ ได้ถูกทางการสั่งปิดการดำเนินงานในปี 2540 จึงไม่สามารถนำงบการเงินของปีก่อนหน้านี้มาทำการเปรียบเทียบได้)

## ธนาคารทรงจำ จำกัด (มหาชน)

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2540

สินทรัพย์

เงินสด	1,171,822,387
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หมายเหตุ 2.1)	
ในประเทศ	
มีดอกเบี้ย	2,207,350,916
ไม่มีดอกเบี้ย	526,211,653
ต่างประเทศ	
มีดอกเบี้ย	38,000,000
ไม่มีดอกเบี้ย	747,690,161
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,519,252,730
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (หมายเหตุ 2.2 และ 2.12)	
หลักทรัพย์ที่มีไว้เพื่อขาย	1,471,809,987
หลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	9,099,214,726
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	10,571,024,713
หัก ค่าเผื่อการลดราคาหลักทรัพย์	-2,125,504,656
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	8,445,520,057
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	
เงินให้สินเชื่อ (หมายเหตุ 2.3 และ 2.12)	148,799,113,154
ดอกเบี้ยค้างรับ	4,912,748,618
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ	153,711,861,772
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (หมายเหตุ 2.4)	-24,710,381,986
เงินให้สินเชื่อค้างรับ-สุทธิ	129,001,479,786
ทรัพย์สินรอการขาย (หมายเหตุ 2.12)	577,712,462
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	584,482,116
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ (หมายเหตุ 2.5 และ 2.12)	2,316,176,647
สินทรัพย์อื่น	2,353,479,755
รวมสินทรัพย์	147,969,925,940

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ขาดทุนสะสมเกินทุน)

เงินฝาก (หมายเหตุ 2.6)	
เงินฝากที่เป็นเงินบาท	100,725,094,060
เงินฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	20,050,920
รวมเงินฝาก	100,745,144,980
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หมายเหตุ 2.7 และ 2.12)	
ในประเทศ	
มีดอกเบี้ย	35,768,647,643
ไม่มีดอกเบี้ย	124,678,639
ต่างประเทศ	
มีดอกเบี้ย	1,916,390,028
ไม่มีดอกเบี้ย	1,481,982
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	37,811,198,292
หนี้สินจำคินเมื่อทวงถาม	590,219,983
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน (หมายเหตุ 2.8 และ 2.12)	1,700,000,000
เงินกู้ยืมระยะยาว	4,545,107,265
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	584,482,116
หนี้สินอื่น	3,952,669,966
รวมหนี้สิน	149,928,822,602

ส่วนของผู้ถือหุ้น(ขาดทุนสะสมเกินทุน)

ทุนเรือนหุ้น-หุ้นสามัญ มูลค่าหุ้นละ 10 บาท

ทุนจดทะเบียน 3,650,000,000 หุ้น

ทุนที่ออกและชำระแล้ว 3,554,557,720 หุ้น

35,545,577,200

ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น (หมายเหตุ 2.9)

287,948,633

ส่วนเกินมูลค่าหุ้น

2,364,570,885

กำไรสะสมที่จัดสรรแล้ว

สำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 2.10)

121,500,000

สำรองทั่วไป

793,500,000

ขาดทุนสะสม

-40,420,859,802

**หัก** ขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดจากหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน

-651,133,578

ส่วนของผู้ถือหุ้น(ขาดทุนสะสมเกินทุน)

-1,958,896,662

รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น(ขาดทุนสะสมเกินทุน)

147,969,925,940

รายการนอกสมดุล-ภาระผูกพันทั้งสิ้น

ล้านบาท

การรับอวัลต์ัวเงิน และการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน

6,023

ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด

560

เล็ดเตอร์ออฟเครดิต

639

ภาระผูกพันอื่น

38,107

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright© by Chiang Mai University

All rights reserved

## ธนาคารทรงจำ จำกัด (มหาชน)

## งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2540

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	บาท
เงินให้สินเชื่อ	16,092,601,390
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	37,987,835
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	501,519,619
หลักทรัพย์อื่น	470,281,065
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	17,102,389,909
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	
เงินฝาก	11,325,578,134
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,671,088,855
เงินกู้ยืมระยะยาว	342,051,941
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	16,338,718,930
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล-สุทธิ	763,670,979
หนี้สงสัยจะสูญ	9,635,410,000
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล-สุทธิหลังหักหนี้สงสัยจะสูญ	-8,871,739,021
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	
ค่าธรรมเนียมและบริการ	
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	221,041,542
อื่นๆ	224,347,839
ขาดทุนจากการปริวรรต	-638,499,319
รายได้อื่น	235,287,858
รวมรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	42,177,920
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,994,710,785
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	485,090,706
ค่าภาษีอากร	606,840,063
ค่าธรรมเนียมและบริการ	88,091,184
ค่าตอบแทนกรรมการ	2,888,000
ขาดทุนจากเงินลงทุน	2,830,721,721
ค่าใช้จ่ายอื่น	805,964,184
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	6,814,306,643
ขาดทุนสุทธิ	15,643,867,744

ขาดทุนต่อหุ้น

4.40 บาท

ธนาคารทรงจำ จำกัด (มหาชน)	
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น (ขาดทุนสะสมเกินทุน)	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2540	
ทุนเรือนหุ้น-หุ้นสามัญ	บาท
ยอดต้นปีและสิ้นปี	35,545,577,200
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	
ยอดต้นปีและสิ้นปี	287,948,633
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	
ยอดต้นปีและสิ้นปี	2,364,570,885
กำไรสะสมที่จัดสรรแล้ว	
สำรองตามกฎหมาย	
ยอดต้นปีและสิ้นปี	121,500,000
สำรองทั่วไป	
ยอดต้นปีและสิ้นปี	793,500,000
ขาดทุนสะสม	
ยอดต้นปี	-24,776,992,058
ขาดทุนสำหรับปี	-15,643,867,744
ยอดสิ้นปี	-40,420,859,802
ขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดจากหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	
ยอดต้นปี	-607,125,790
เพิ่มระหว่างปี	-44,007,788
ยอดสิ้นปี	-651,133,578
ส่วนของผู้ถือหุ้น(ขาดทุนสะสมเกินทุน)	-1,958,896,662

## ธนาคารทรงจำ จำกัด (มหาชน)

## งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2540

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	บาท
ขาดทุนสุทธิ	-15,643,867,744
รายการปรับปรุงกระทบขาดทุนสุทธิเป็นเงินสดรับ(จ่าย)จากกิจกรรมดำเนินงาน	
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	309,272,486
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	9,635,410,000
ขาดทุนจากการปริวรรต	1,010,037,500
ขาดทุนจากเงินลงทุน	753,376,234
ดอกเบี้ยค้างรับลดลง	2,653,958,144
ดอกเบี้ยค้างจ่ายลดลง	-185,757,319
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	6,871,615
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	-1,460,699,084
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง(เพิ่มขึ้น)	
หลักทรัพย์ที่มีไว้เพื่อขาย	872,608,733
เงินให้สินเชื่อ	-2,750,743,484
ทรัพย์สินรอการขาย	-14,489,034
สินทรัพย์อื่น	-1,002,217,792
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)	
เงินฝาก	-9,417,655,511
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,594,347,675
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	384,448,573
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	-2,411,000,000
หนี้สินอื่น	825,682,790
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	620,282,866
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน	
หลักทรัพย์เพื่อการลงทุนลดลง	6,802,569,500
ซื้อสินทรัพย์ถาวร-สุทธิ	-281,114,254
กระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน	6,521,455,246
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน	
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ระยะยาว	-5,582,980,000
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	1,558,758,112

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	3,132,317,005
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	4,691,075,117

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบงบกระแสเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสด	1,171,822,387
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,519,252,730
รวม	4,691,075,117

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

วันที่ 31 ธันวาคม 2540

1. หลักเกณฑ์และสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.1 เกณฑ์การเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้ได้แสดงไว้ในรูปแบบที่กำหนดตามกฎกระทรวงฉบับที่ 7 (พ.ศ. 2539) ออกตามความในพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 งบการเงินปี 2539 ไม่ได้นำมาแสดงเปรียบเทียบเนื่องจากรายการที่แสดงไม่สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินปี 2540

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2540 นี้ ได้รวมผลกระทบจากวิกฤตการณ์ทางเศรษฐกิจที่มีต่อธนาคารเท่าที่ธนาคารทราบและสามารถประมาณการได้ วิกฤตการณ์นี้ยังคงมีอยู่และอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารอย่างต่อเนื่องต่อไปอีก ผลกระทบในที่สุดของความไม่แน่นอนไม่สามารถทราบได้ในปัจจุบัน งบการเงินนี้จึงไม่ได้รวมรายการปรับปรุงที่อาจมีขึ้นจากผลกระทบของความไม่แน่นอนดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ผลกระทบที่เกี่ยวข้องกับเรื่องนี้จะรายงานในงบการเงินเมื่อทราบและสามารถประมาณการได้

1.2 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.2.1 การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้กู้ยืมบันทึกตามเกณฑ์คงค้างยกเว้นลูกหนี้รายที่มีดอกเบี้ยค้างชำระเกินกว่าหกเดือนนับแต่วันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยหรือเงินต้นแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ธนาคารจะระงับการบันทึกบัญชีเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างและบันทึกบัญชีเป็นรายได้ตามจำนวนเงินที่ได้รับชำระ แต่ลูกหนี้รายที่มีหลักประกันค้ำเงินต้นและดอกเบี้ยธนาคารจะบันทึกบัญชีเป็นรายได้เฉพาะส่วนที่ไม่เกินมูลค่าของหลักประกัน



ตามเกณฑ์คงค้างต่อไปอีกไม่เกินหกเดือน ทั้งนี้เป็นไปตามคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารได้ระงับการบันทึกดอกเบี้ยรับสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกินกว่าหกเดือน ไม่ว่าจะมียกหักประกันค้ำประกันหนี้หรือไม่โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2540 เป็นต้นไปเงินให้สินเชื่อที่ธนาคารระงับการรับรู้อยู่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2540 มีจำนวน 49,848 ล้านบาท ซึ่งจำนวน 10,478 ล้านบาท คาดว่าจะขายให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน

#### 1.2.2 การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินฝากและเงินกู้ยืม บันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

#### 1.2.3 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแสดงตามจำนวนต้นเงิน สำหรับส่วนลดที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้แสดงไว้ใน หัวข้อ “หนี้สินอื่น”

#### 1.2.4 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนสำหรับลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญและร้อยละ 15 สำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ทั้งนี้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 29 ธันวาคม 2540 เรื่องสินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ และร้อยละ 40 สำหรับลูกหนี้ที่คาดว่าจะขายให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน

ธนาคารบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มเป็นค่าใช้จ่าย เงินให้สินเชื่อที่ไม่สามารถเก็บได้หลังจากได้ดำเนินการเรียกเก็บหนี้ตามสมควรแก่กรณีแล้วแต่ไม่ได้รับชำระหนี้จะนำไปหักจากบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ กรณีเงินให้สินเชื่อที่ตัดบัญชีเป็นหนี้สูญไปแล้วภายหลังได้รับชำระคืนจะนำไปเพิ่มบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

#### 1.2.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ยกเว้นหลักทรัพย์อื่นประเภทหุ้นทุนซึ่งถือไว้เพื่อการลงทุน) แสดงไว้ในราคาทุนรวมหรือราคาตลาดรวมแล้วแต่อย่างใดจะต่ำกว่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นประเภทหุ้นทุนซึ่งถือไว้เพื่อการลงทุนแสดงไว้ในราคาทุนสุทธิ จากค่าเผื่อการลดราคาของเงินลงทุน

กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่มีไว้เพื่อขายบันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ส่วนกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่มีไว้เพื่อการลงทุนบันทึกไว้ในบัญชี “ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน” เป็นรายการหักจากส่วนของผู้ถือหุ้นในงบดุล ยกเว้นราคาตลาดที่ลดลงอย่างถาวรบันทึกเป็นค่าใช้จ่าย

การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลถือตามเกณฑ์คงค้าง

#### 1.2.6 ค่าเสื่อมราคา

ธนาคารตัดค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ถาวร โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณ ของสินทรัพย์ ดังนี้

อัตราร้อยละ

อาคาร	3
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์	10 ถึง 20

รายจ่ายปรับปรุงสำนักงานเช่าตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายตามอายุสัญญาเช่าซึ่งส่วนใหญ่ประมาณ 10 ปี

#### 1.2.7 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย (ซึ่งประกอบด้วยที่ดินและอาคาร) แสดงไว้ในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการลดราคาของทรัพย์สิน

ขาดทุนจากการตีราคาทรัพย์สินรอการขาย บันทึกเป็นค่าใช้จ่าย

#### 1.2.8 เงินบำเหน็จบำนาญพนักงาน

ธนาคารมีนโยบายในการจ่ายเงินบำเหน็จบำนาญให้กับพนักงานประจำส่วนหนึ่งเมื่อออกจากงานตามเงื่อนไขและอายุการทำงานที่ธนาคารกำหนดไว้ ธนาคารมีนโยบายว่าจะบันทึกค่าใช้จ่ายเมื่อมีการจ่ายจริง อย่างไรก็ตาม ธนาคารให้บันทึกสำรองเผื่อเงินบำเหน็จบำนาญพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2540 เป็นจำนวน 100 ล้านบาท

#### 1.2.9 ขาดทุนต่อหุ้น

ขาดทุนต่อหุ้นคำนวณโดยการหารขาดทุนสุทธิด้วยจำนวนหุ้นที่

ออกจำหน่าย ณ วันสิ้นปี

### 2. ข้อมูลเพิ่มเติม

#### 2.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ในประเทศ	ล้านบาท		รวม
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	
ธนาคารแห่งประเทศไทย	479	0	479
ธนาคารพาณิชย์	45	681	726
ธนาคารอื่น	2	0	2
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์	0	1,326	1,326
สถาบันการเงินอื่น	0	200	200
รวมในประเทศ	526	2,207	2,733

ต่างประเทศ	ล้านบาท		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
เงินดอลลาร์สหรัฐ	178		216
เงินเยน	200	38	200
เงินมาร์ก	183	0	183
เงินสกุลอื่น	187	0	187
รวมต่างประเทศ	748	38	786
รวมในประเทศและต่างประเทศ	1,274	2,245	3,519

## 2.2 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

หลักทรัพย์ที่มีไว้เพื่อขาย	ล้านบาท	
	ราคาทุน	ราคาตลาด
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	468.5	318.9
หัก ค่าเผื่อการลดราคา	-149.6	0
ตราสารหนี้ต่างประเทศ-สุทธิ	318.9	318.9
หลักทรัพย์หุ้นทุน		
หลักทรัพย์จดทะเบียน	980.0	262.1
หลักทรัพย์อื่น	23.2	6.2
รวม	1,003.2	268.3
หัก ค่าเผื่อการลดราคา	-734.9	0
หลักทรัพย์หุ้นทุน-สุทธิ	268.3	268.3
รวมหลักทรัพย์ที่มีไว้เพื่อขาย	587.2	587.2

	ล้านบาท	
	ราคาทุน	ราคาตลาด
<b>หลักทรัพย์เพื่อการลงทุน</b>		
ตราสารหนี้		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,981.3	4,415.0
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	518.0	318.0
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	2,395.2	2,239.7
รวม	7,894.5	6,972.7
หัก ค่าเผื่อการลดราคา	-921.8	0
ตราสารหนี้-สุทธิ	6,972.7	6,972.7
<b>หลักทรัพย์หุ้นทุน</b>		
หลักทรัพย์จดทะเบียน	3.0	3.0
หลักทรัพย์อื่น	1,201.7	882.6
รวม	1,204.7	885.6
หัก ค่าเผื่อการลดราคา	-319.1	0
หลักทรัพย์หุ้นทุน-สุทธิ	885.6	885.6
รวมหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	7,858.3	7,858.3
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	8,445.5	8,445.5

รายละเอียดหลักทรัพย์อื่นประเภทหุ้นทุนซึ่งถือไว้เพื่อการลงทุน มีดังนี้

	ล้านบาท
<b>เงินลงทุนในกิจการที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไป</b>	
บริษัท เอกทิพย์ จำกัด (ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 99.94)	1.0
บริษัท อำนวยเครื่องอุปกรณ์ จำกัด (ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 75)	0.2
บริษัท เงินทุนหลักทรัพย์ ไทยฮิโรชิมา จำกัด (ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 36)	508.1
<b>เงินลงทุนในกิจการที่ธนาคารถือหุ้นต่ำกว่าร้อยละ 20 จำแนกตามสาขาธุรกิจ ดังนี้</b>	
อุตสาหกรรมการผลิต	66.1
ธุรกิจการเงิน	62.6
การประกันภัย	3.1
อื่นๆ	560.6
รวม	1,201.7
หัก ค่าเผื่อการลดราคา	-319.1
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นประเภทหุ้นทุน-สุทธิ	882.6
เงินลงทุนในกิจการที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไป ตามวิธีส่วนใหญ่	0

งบการเงินย่อ (ที่ยังไม่ได้ผ่านการตรวจสอบ) ของบริษัท เอกทิพย์ จำกัด สำหรับปี  
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2539 และ บริษัท อำนวยเครื่องอุปกรณ์ จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่  
31 ธันวาคม 2540 มีดังนี้

	ล้านบาท	
	บริษัท เอกทิพย์ จำกัด	บริษัท อำนวย เครื่องอุปกรณ์ จำกัด
สินทรัพย์รวม	1,471	757
หนี้สินรวม	0.511	1,556
ส่วนของผู้ถือหุ้น-สุทธิ(ขาดทุนสะสมเกินทุน)	0.960	-799
รายได้รวม	0	519
ต้นทุนและค่าใช้จ่ายรวม	0.015	491
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	-0.015	28

### 2.3 เงินให้สินเชื่อ จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	ล้านบาท
เงินเบิกเกินบัญชี	30,527
เงินให้กู้ยืม	44,556
ตัวเงิน	73,716
อื่นๆ	0
รวม	148,799

### จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ

	ล้านบาท
ไม่เกิน 1 ปี	56,243
เกิน 1 ปี	92,556
รวม	148,799

จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

	ล้านบาท		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	143,394	0	143,394
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	4,252	475	4,727
เงินสกุลอื่น ๆ	626	52	678
รวม	148,272	527	148,799

จำแนกตามภาคธุรกิจ

	ล้านบาท
การเกษตรและเหมืองแร่	6,296
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	48,139
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	17,337
การสาธารณูปโภคและบริการ	7,252
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	9,848
อื่น ๆ	59,927
รวม	148,799

2.4 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

	ล้านบาท
ยอดคั้งปี	27,171
หนี้สงสัยจะสูญ	9,635
หนี้สูญตัดบัญชี	-12,096
ยอดสิ้นปี	24,710

## 2.5 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-ราคาทุน

	ล้านบาท
ที่ดิน	466
อาคาร	1,388
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์	1,869
รายจ่ายปรับปรุงสำนักงานเช่า-สุทธิ	60
งานระหว่างก่อสร้าง	43
รวม	3,826
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	-1,510
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ	2,316
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	249

## 2.6 เงินฝาก

## จำแนกตามประเภทเงินฝาก

	ล้านบาท
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	860
ออมทรัพย์	11,267
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	
ไม่ถึง 6 เดือน	78,346
6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	10,272
1 ปีขึ้นไป	0
รวม	100,745

## จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญารับฝากเงิน

	ล้านบาท
ไม่เกิน 1 ปี	100,745
เกิน 1 ปี	0
รวม	100,745

จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	ล้านบาท		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	100,658	61	100,719
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	26	0	26
เงินสกุลอื่น ๆ	0	0	0
<b>รวม</b>	<b>100,684</b>	<b>61</b>	<b>100,745</b>

2.7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

	ล้านบาท		
	เมื่อทางตาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ</b>			
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	0	24,176	24,176
ธนาคารพาณิชย์	37	0	37
ธนาคารอื่น	7	3,547	3,554
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์	12	268	280
สถาบันการเงินอื่น	68	7,778	7,846
<b>รวมในประเทศ</b>	<b>124</b>	<b>35,769</b>	<b>35,893</b>
<b>ต่างประเทศ</b>			
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	0	1,719	1,719
เงินเยน	0	180	180
เงินมาร์ก	0	0	0
เงินสกุลอื่น	1	18	19
<b>รวมต่างประเทศ</b>	<b>1</b>	<b>1,917</b>	<b>1,918</b>
<b>รวมในและต่างประเทศ</b>	<b>125</b>	<b>37,686</b>	<b>37,811</b>



## 2.8 หลักทรัพย์ขาย โดยมีสัญญาซื้อคืน

	ล้านบาท		
	ตลาดซื้อคืนที่		รวม
	ธนาคารแห่ง ประเทศไทย	ตลาดซื้อคืน อื่นๆ	
พันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทย	1,700	0	1,700
หลักทรัพย์รัฐวิสาหกิจ	0	0	0
หลักทรัพย์อื่นในประเทศ	0	0	0
หลักทรัพย์ต่างประเทศ	0	0	0
รวม	1,700	0	1,700

## 2.9 เงินกู้ยืมระยะยาวและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น

	ล้านบาท		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	2,000	0	2,000
หุ้นกู้ด้อยสิทธิควบใบสำคัญแสดง สิทธิที่จะซื้อหุ้น	0	2,545	2,545
รวม	2,000	2,545	4,545

หุ้นกู้ด้อยสิทธิครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนมีนาคม 2541 หุ้นกู้ด้อยสิทธินี้ มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว แต่ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 11.9 ต่อปี

หุ้นกู้ด้อยสิทธิ (ควบใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ) ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนตุลาคม 2542 มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.375 ต่อปี หุ้นกู้ด้อยสิทธิควบใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญนี้แสดงไว้ในราคาตามมูลค่าสุทธิจากส่วนลดมูลค่าตัดบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2540 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญที่ยังไม่ได้ใช้ มีจำนวน 288 ล้านบาท และสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญมีจำนวน 135 ล้านหุ้น

## 2.10 สำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน พ.ศ. 2535 ธนาคารจะต้องจัดสรรทุนสำรองอย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หลังจากหักขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าสำรองดังกล่าวมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน

## 2.11 ภาระผูกพันทั้งสิ้น

	ล้านบาท		
	เงินบาท	เงินตรา ต่างประเทศ	รวม
การรับอ่าวัดตัวเงิน	2,562	0	2,562
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	30	3,431	3,461
การค้าประกันอื่น	8,680	607	9,287
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	123	516	639
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน			
สัญญาซื้อ	164	8,885	9,049
สัญญาขาย	152	7,812	7,964
สัญญาอัตราดอกเบี้ย			
สัญญาซื้อ	0	470	470
สัญญาขาย	250	0	250
		ล้านบาท	
	เงินบาท	เงินตรา ต่างประเทศ	รวม
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	11,087	0	11,087
อื่น ๆ	560	0	560
รวม	23,608	21,721	45,329

## 2.12 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2540 หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจจำนวน 4,069 ล้านบาท ได้ฝากไว้กับธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อเป็นหลักประกันหลักทรัพย์ขาย โดยมีสัญญาซื้อคืน หลักทรัพย์และตัวสัญญาใช้เงินของลูกหนี้ของธนาคารจำนวนรวม 26,508 ล้านบาท และ โฉนดที่ดินของธนาคารและสิ่งปลูกสร้างที่มีอยู่บนที่ดินบางแห่งได้นำไปเป็นหลักประกันเงินกู้และวงเงินสินเชื่ออื่นจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงินและบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทยจำนวนรวม 36,450 ล้านบาท หลักทรัพย์ต่างประเทศจำนวน 1,100 ล้านบาท ได้นำไปเป็นหลักประกันการทำตราสารอนุพันธ์

## 2.13 รายการที่เกี่ยวข้องกัน

ยอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2540 มีดังนี้

	ล้านบาท
ยอดคงค้าง ณ วันสิ้นปี	
เงินให้สินเชื่อ	6,548
ภาระผูกพัน	1,346
รวม	7,894
ยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือนธันวาคม	
เงินให้สินเชื่อ	6,956
ภาระผูกพัน	1,550
รวม	8,506

## 2.14 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร – ไม่มี

## 2.15 เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

เมื่อวันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2541 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีคำสั่งให้ธนาคาร

2.15.1 ลดทุนจดทะเบียนจาก 36,500,000,000 บาท (3,650,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) เป็น 1,825,000,000 บาท (3,650,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท) ทุนชำระแล้วจาก 35,545,577,200 บาท เป็น 1,777,278,860 บาท และเพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 11,777,278,860 บาท (21,825,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท) ทุนชำระแล้วเป็น 11,777,278,860 บาท

2.15.2 นำส่วนที่ลดทุนจำนวน 33,768,298,340 บาท ส่วนถ้ามูลค่าหุ้น ทุนสำรองและเงินสำรองอื่นไปลดขาดทุนสะสมปี 2540

ธนาคารได้จดทะเบียนลดทุนชำระแล้วจาก 35,545,577,200 บาท เป็น 1,777,278,860 บาท เมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2541 และเพิ่มทุนชำระแล้วเป็น 11,777,278,860 บาท เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2541 กับกระทรวงพาณิชย์

## 2.16 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญ – ธุรกิจในประเทศ

	ล้านบาท
<b>ฐานะ</b>	
สินทรัพย์รวม	147,970
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน(สินทรัพย์)	3,519
เงินให้สินเชื่อ	148,799
เงินลงทุน	8,446
เงินฝาก	100,745
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน(หนี้สิน)	37,811
เงินกู้ยืม	4,545
ภาระผูกพันทั้งสิ้น	45,329
<b>ผลการดำเนินงาน</b>	
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	17,102
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	-16,339
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล-สุทธิ	763
หนี้สงสัยจะสูญ	-9,635
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล-สุทธิหลังหักหนี้สงสัยจะสูญ	-8,872
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	42
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	-6,814
ขาดทุนสุทธิ	-15,644

## 2.17 กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

ตามข้อบังคับกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินว่าด้วยการนำส่งเงินเข้ากองทุน กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์นำส่งเงินเข้าเป็นกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ดังนี้

2.17.1 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2540 เท่ากับร้อยละ 0.1 ของส่วนหนึ่งของยอดเงินฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2539

2.17.2 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2540 เท่ากับร้อยละ 0.15 ของส่วนหนึ่งของยอดเงินฝากและหนี้สิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2540

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2540 ธนาคารได้ส่งเงินเข้ากองทุนดังกล่าว จำนวนเงินประมาณ 239.8 ล้านบาท และได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายของปี

## 2.18 สัญญาจ้างบริหารกิจการ

เมื่อวันที่ 7 พฤษภาคม 2540 ธนาคารได้ทำสัญญาให้บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย (บริษัท) เข้าบริหารธนาคารเป็นเวลา 7 ปี เริ่มตั้งแต่เดือน พฤษภาคม 2540 โดยบริษัทได้รับค่าธรรมเนียมการจ้างบริหารปีละ 36 ล้านบาท และส่วนแบ่งของกำไรคิดจากกำไรสุทธิซึ่งผ่านการตรวจสอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยในอัตราที่กำหนดไว้ในสัญญา โดยผลตอบแทนจากส่วนแบ่งผลกำไรเป็นอันระงับเมื่อบริษัทถือหุ้นธนาคารเกินร้อยละ 50

## 2.19 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารได้จัดให้มีเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งได้จดทะเบียนเป็นนิติบุคคลกับกระทรวงการคลังตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 สำหรับพนักงานส่วนหนึ่ง พนักงานจะสมัครเป็นสมาชิกของกองทุนโดยความสมัครใจหลังจากได้รับการบรรจุเป็นพนักงานประจำ ตามระเบียบกองทุนสมาชิกต้องจ่ายสะสมเป็นรายเดือนเข้าเงินกองทุนในอัตราร้อยละ 3 ถึง 8 ของเงินเดือน และธนาคารจะจ่ายสมทบเป็นรายเดือน เข้าเงินกองทุนนี้ในอัตราร้อยละ 3 ถึง 8 ของเงินเดือนสมาชิก ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับอายุงานของสมาชิก

## 2.20 เงินกองทุนตามกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2540 รายละเอียดของเงินกองทุนตามมาตรา 4 ของพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 มีดังนี้

	ล้านบาท
ทุนชำระแล้ว	37,910
สำรองตามกฎหมาย	121
สำรองที่ได้จัดสรรแล้ว	794
หัก ขาดทุนสะสมต้นปี	-24,777
สุทธิ	14,048

## 2.21 สินทรัพย์จัดชั้น

	ล้านบาท		
	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	รวม
เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ	27,702	17,715	45,417
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	366	1,464	1,830
ทรัพย์สินรอการขาย	0	28	28
สินทรัพย์อื่น	16	63	79
รวม	28,084	19,270	47,354

### รายงานของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2540 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น (ขาดทุนสะสมเกินทุน) และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารทรงจำ จำกัด (มหาชน) ตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งรวมทั้งการทดสอบรายการบัญชีและวิธีการตรวจสอบอื่นที่เห็นว่าจำเป็น

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินดังกล่าวข้างต้นแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2540 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารทรงจำ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรและได้ทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปซึ่งได้ถือปฏิบัติเช่นเดียวกับปีก่อนและตามคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทย

ดังที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน 1 งบการเงินนี้ได้แสดงไว้ในรูปแบบที่กำหนดตามกฎหมายฉบับที่ 7 (พ.ศ. 2539) ออกตามความในพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 งบการเงินปี 2539 ไม่ได้นำมาแสดงเปรียบเทียบเนื่องจากรายการที่แสดงไม่สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินปี 2540

รายงานการสอบบัญชีนี้เป็นแบบ ไม่มีเงื่อนไข อย่างไรก็ตามโปรดดูหมายเหตุประกอบงบการเงิน 1 ซึ่งได้สรุปถึงผลกระทบจากวิกฤตการณ์ทางเศรษฐกิจที่มีต่อธนาคาร งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2540 นี้ ได้รวมผลกระทบจากวิกฤตการณ์ทางเศรษฐกิจที่มีต่อธนาคารเท่าที่ธนาคารทราบและสามารถประมาณการได้

### สถานะจากประธานกรรมการ

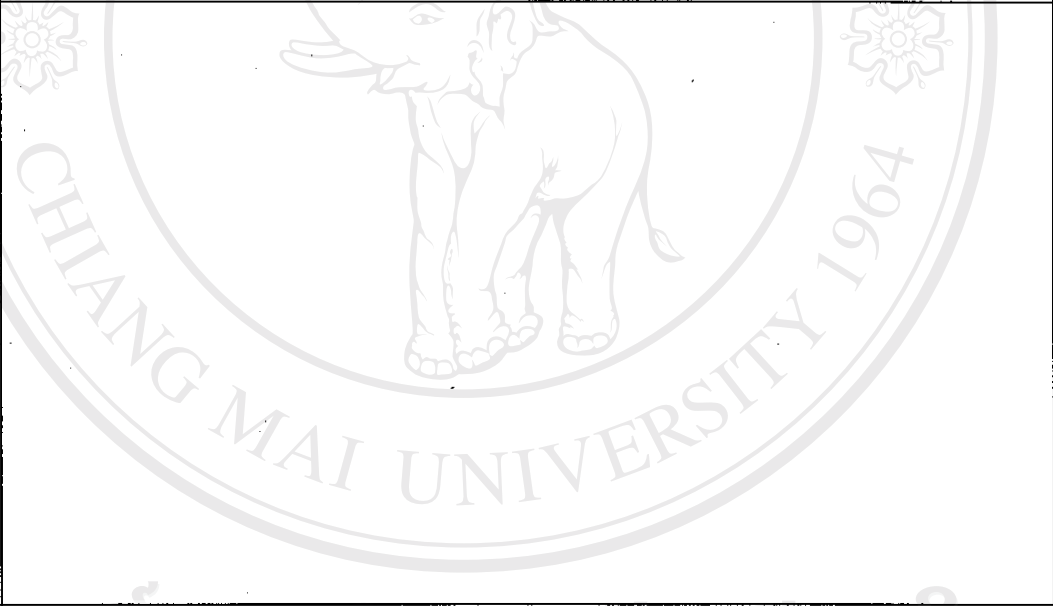
ภาวะเศรษฐกิจของประเทศในปี 2541 คาดว่ายังคงซบเซาอย่างต่อเนื่อง การไหลเข้าของเงินทุนจากต่างประเทศยังคงมีไม่มากนัก ส่งผลให้สภาพคล่องของระบบโดยรวมมีความตึงตัวมากขึ้น ซึ่งจะต้องใช้ระยะเวลาอีกหลายปีกว่าเศรษฐกิจจะฟื้นตัวได้ ทำให้การดำเนินธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ต้องประสบปัญหาและมีความลำบากมากยิ่งขึ้น ในภาวะการณ์เช่นนี้ธนาคารจำเป็นต้องปรับปรุงแก้ไขฐานะ เพื่อให้มีเงินกองทุนเพียงพอต่อการดำเนินงาน และสามารถฟื้นฟูฐานะกลับสู่การดำเนินงานตามปกติโดยเร็วที่สุด เพื่อให้เป็นที่เชิดชูชวนต่อพันธมิตรในการเข้าร่วมฟื้นฟูกิจการ ทั้งนี้ธนาคารจะรีบดำเนินการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่มีอยู่เป็นสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ ด้วยการขายสินทรัพย์เสียหายให้กับกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ตามสัญญาความร่วมมือฯ จัดเตรียมมาตรการในการกันสำรองหนี้จัดชั้นเพื่อความพร้อมรับมือกับกฎเกณฑ์ที่ทางการจะกำหนดใช้บังคับในอนาคต และมาตรการแสวงหาพันธมิตรในการร่วมฟื้นฟูกิจการธนาคารด้วย ส่วนการดำเนินงานธนาคารจะเน้นการเพิ่ม


ประสิทธิภาพและขีดความสามารถในการให้บริการและการแข่งขัน โดยเร่งพัฒนาบริการใน  
ทุกๆ ด้าน เช่น ปรับปรุงการให้บริการลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ปรับปรุงกลยุทธ์การตลาด มุ่งค้น  
หาวิธีการให้บริการและผลิตภัณฑ์ที่จะสามารถตอบสนองความต้องการ และสร้างความพอ  
ใจสูงสุดให้กับลูกค้า เพื่อเพิ่มพูนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการต่างๆ สำหรับการให้สินเชื่อ  
ยังคงเป็นไปในลักษณะที่สอดคล้องกับนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกำหนดให้  
มีการถ่วงรองพิจารณาที่เข้มงวดขึ้นและเน้นการบริหารความเสี่ยงเป็นสำคัญ เพื่อลด  
ปริมาณสินเชื่อผิดนัดค้างชำระและสินเชื่อพักคิดดอกเบี้ย นอกจากนี้ธนาคารจะทำการ  
ปรับปรุงโครงสร้างและระบบการบริหารภายในให้สอดคล้องกับสถานการณ์ ตลอดจนปรับ  
ปรุงระบบข้อมูลเพื่อช่วยในการตัดสินใจ โดยติดตั้งระบบ BAS (Banking Automation  
System) ที่ได้ดำเนินการมาอย่างต่อเนื่องให้แล้วเสร็จภายในปี 2541 จัดทำโครงการ CMS  
(Credit Monitoring System) เพื่อประโยชน์ในการบริหารสินเชื่อ และเริ่มดำเนินการวัดผล  
สาขาด้วยระบบ Profit Center เป็นต้น ในครั้งนี้จึงเป็นที่มั่นใจได้ว่าธนาคารจะสามารถดำเนิน  
ธุรกิจโดยฟันฝ่าวิกฤติการณ์ไปได้ในที่สุด

แนวทางการวิเคราะห์งบการเงินของธนาคารทรงจำ จำกัด (มหาชน)

การวิเคราะห์งบการเงินที่ผ่านการทดลองงบการเงิน	ผลกระทบที่เกิดจากการทดลองงบการเงิน	ข้อเสนอแนะ
<p>1. การแสดงความเห็นในรายงานการตรวจสอบบัญชีต่อกรณีการดำรงอยู่ของธนาคาร (มหาชน) ผู้สอบบัญชีของธนาคารทรงจำ จำกัด (มหาชน) ได้แสดงความเห็นแบบไม่มีเงื่อนไขเกี่ยวกับความดำรงอยู่ของธนาคารในงบการเงินปี 2540 ซึ่งผู้สอบบัญชีระบุว่าได้ตรวจสอบงบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น แสดงเป็นยอดขาดทุนสะสมเกินทุน เป็นจำนวนเงิน 1,958,896,662 บาท และแจ้งไว้แต่เพียงว่าเกิดผลกระทบจากวิกฤตการณ์ทางเศรษฐกิจที่มีต่อธนาคาร</p>	<p>รายงานของผู้สอบบัญชีที่ถูกต้องเป็นสัญญาณบอกรายการที่ผิดปกติซึ่งงบการเงินสามารถนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจในการลงทุนได้ เนื่องจากผู้สอบบัญชีต้องใช้เวลาในการตรวจสอบและสอบทานรายการบัญชี หากผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทอย่างมีเงื่อนไขในประเด็นเกี่ยวกับความดำรงอยู่ของกิจการ (Going concern) อาจสันนิษฐานได้ว่าสถาบันการเงินแห่งนั้นประสบปัญหาทางธุรกิจขั้นรุนแรง</p>	<p>ผู้สอบบัญชีควรถือปฏิบัติดังนี้ กรณีที่ผู้สอบบัญชีไม่แน่ใจในฐานะการดำรงอยู่ของธนาคาร ผู้สอบบัญชีควรพิจารณาให้เป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชี ฉบับที่ 25 เรื่อง “ข้อควรพิจารณาเมื่อมีปัญหารายการความดำรงอยู่ของกิจการที่ตรวจสอบ” นั่นคือ ต้องเสนอรายงานการสอบบัญชี โดยแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข หรือไม่แสดงความเห็นต่องบการเงินนั้น ขึ้นอยู่กับข้อมูลของผู้สอบบัญชีทราบในระหว่างการตรวจสอบงบการเงินจนถึงวันที่ในรายงานการสอบบัญชี ข้อมูลนั้นเป็นข้อมูลทางการเงิน ข้อมูลในการดำเนินงานและข้อมูลอื่น ๆ ที่ชี้ให้เห็นว่ากิจการมีปัญหา ซึ่งอาจทราบได้จากงบการเงินหรือจากแหล่งภายนอกก็ได้ดังนี้</p>



การวิเคราะห์ทางการเงินผ่านการตกแต่งงบการเงิน	ผลกระทบที่เกิดจากการตกแต่งงบการเงิน	ข้อเสนอแนะ
<p>ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ Copyright © by Chiang Mai University All rights reserved</p>		<p>(1) ธนาคารมีหนี้สินที่แสดงอยู่ในรูปเงินฝาก เป็นจำนวนเงิน 100,745,144,980 บาท และมีสินทรัพย์แสดงเป็นเงินให้สินเชื่อ เป็นจำนวนเงิน 129,001,479,786 บาท</p> <p>(2) มีสินทรัพย์ที่มีเงื่อนไขการชำระคืนที่แน่นอนรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เป็นจำนวนเงิน 37,811,198,292 บาท ซึ่งใกล้จะครบกำหนดแต่ไม่มีสิ่งที่จะชี้ให้เห็นว่ากิจการจะชำระหนี้ หรือขอขยายระยะเวลาชำระหนี้ได้</p> <p>(3) กิจการต้องพึ่งพินทรีย์ระยะสั้นจากเงินฝากจำนวน 100,745,144,980 บาท (หมายเหตุ 2.6) ซึ่งมีระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี เพื่อไปลงทุนในสินทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนระยะยาว คือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ จำนวน 8,445,520,057 บาท (หมายเหตุ 2.2 และ 2.12) และเงินให้สินเชื่อ จำนวน 148,799,113,154 บาท (หมายเหตุ 2.3 และ 2.12)</p> <p>(4) มีอัตราส่วนทางการเงินที่ไม่ได้โดยเฉพาะอัตราส่วนสำคัญๆ แม้ว่าอัตราส่วนระหว่างสินเชื่อ : เงินฝาก จะเท่ากับ 1.28 (129,001 / 100,745) แต่เงินฝากเป็นแบบ</p>

การวิเคราะห์งบการเงินที่ผ่านการตกแต่งงบการเงิน	ผลกระทบที่เกิดจากการตกแต่งงบการเงิน	ข้อเสนอแนะ
<p>ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ Copyright © by Chiang Mai University All rights reserved</p>		<p>(5) มีผลขาดทุนจากการดำเนินงานเป็นจำนวนสูงมาก เป็นจำนวน 15,643,867,744 บาท และเป็นรายการขาดทุนสะสมเกินทุน จำนวน 1,958,896,662 บาท</p> <p>(6) ธนาคารหยุดการประกาศจ่ายเงินปันผลที่เคยทำเป็นปกติ</p> <p>(7) ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด จากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย จำนวน 16,338,718,930 บาท หนี้สงสัยจะสูญ เป็นจำนวน 9,635,410,000 บาท และมีรายการขาดทุนจากเงินลงทุน จำนวน 2,830,721,721 บาท แต่มีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจำนวน 17,102,389,909 บาท</p> <p>(8) ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขในสัญญาเงินกู้</p>

การวิเคราะห์งบการเงินที่ผ่านการตกแต่งงบการเงิน	ผลกระทบที่เกิดจากการตกแต่งงบการเงิน	ข้อเสนอแนะ
<p>อีกทั้งยังขาดสภาพคล่องนั้น เป็นไปได้หรือไม่ที่จะมีการลงทุนเพื่อติดตั้งระบบ BAS ซึ่งโครงการนี้จะต้องใช้เงินลงทุนเป็นจำนวนมาก ถือเป็นการค้าเป็นงานที่เกินความเป็นจริงของสภาพธนาคารในขณะนั้น</p>	<p>เนื่องจากธนาคารทราบว่าสถานการณ์ภายในธนาคารไม่มั่นคง ธนาคารจึงมีนโยบายชะลอค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นในงวดบัญชีปัจจุบันออกไปในอนาคต เพื่อให้ค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีปัจจุบันต่ำกว่าความเป็นจริง เพื่อจะนำไปลดผลขาดทุนที่เกิดขึ้นให้ลดต่ำลง เป็นการยืดระยะเวลาการแก้ไขปัญหาออกไป</p>	<p>จากมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 เรื่อง “การเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินของธนาคารและสถาบันการเงินที่คล้ายคลึงกัน” ธนาคารจะต้องแสดงรายการสินทรัพย์อื่นไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน และในกรณีที่ดินทรัพย์อื่นประเภทใดมีจำนวนเงินตั้งแต่ร้อยละ 20 ของยอดรวมสินทรัพย์อื่นให้แสดงสินทรัพย์นั้นไว้เป็นรายการแยกต่างหาก โดยแสดงไว้ในลำดับต่อจากรายการ “ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์”</p>
<p>3. รายการสินทรัพย์อื่น ที่แสดงในงบดุล จะเห็นได้ว่า รายการสินทรัพย์อื่นแสดงมูลค่าถึง 2,353,479,755 บาท ซึ่งสูงกว่ามูลค่าของ ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ เป็นจำนวนเงิน 37,303,108 บาท และธนาคารไม่ได้เปิดเผยรายการที่นำมารวมไว้ในสินทรัพย์อื่นไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ทั้งที่มีจำนวนที่เป็นสาระสำคัญ</p>	<p>ในลักษณะนี้ธนาคารอาจมีการชะลอค่าใช้จ่ายสำหรับงวดปัจจุบันให้ช้าออกไป เพื่อลดผลขาดทุนของปีลง โดยนำค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นมาบันทึกเป็นสินทรัพย์อื่น เช่น การออกหุ้นบุริมสิทธิให้กับผู้บริหาร โดยไม่คิดมูลค่า บันทึกเป็นค่าความนิยมแทนการตัดเป็นค่าใช้จ่ายประจำงวด เป็นต้น</p>	<p>จากมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 เรื่อง “การเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินของธนาคารและสถาบันการเงินที่คล้ายคลึงกัน” ธนาคารจะต้องแสดงรายการสินทรัพย์อื่นไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน และในกรณีที่ดินทรัพย์อื่นประเภทใดมีจำนวนเงินตั้งแต่ร้อยละ 20 ของยอดรวมสินทรัพย์อื่นให้แสดงสินทรัพย์นั้นไว้เป็นรายการแยกต่างหาก โดยแสดงไว้ในลำดับต่อจากรายการ “ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์”</p>

การวิเคราะห์งบการเงินที่ผ่านการตกแต่งงบการเงิน	ผลกระทบที่เกิดจากการตกแต่งงบการเงิน	ข้อเสนอแนะ
<p>4. การวิเคราะห์สภาพคล่องของธนาคาร ธนาคารมีสัดส่วนของสินเชื่อดอกเงินฝาก ดังนี้ 148,799 : 100,745 คิดเป็นร้อยละ 147.70 แสดงถึงธนาคารมีการอำนวยความสะดวกที่สูงเกินกว่าเงินฝากที่มีอยู่จริง นอกจากนี้ เมื่อวิเคราะห์อัตราส่วนเงินหมุนเวียน (Current Ratio) คือ สินทรัพย์หมุนเวียนต่อหนี้สินหมุนเวียน เท่ากับ 56,243 : 100,745 คิดเป็น 0.56 เท่า เป็นภาระทำให้ธนาคารต้องเร่งหาเงินฝากด้วยวิธีการที่ต้องแย่งชิง โดยการให้ดอกเบี้ยที่สูง อีกทั้งภาวะการแข่งขันที่สูงในแต่ละช่วงเวลาเป็นภาระที่ทำให้ต้นทุนสูงขึ้นตาม</p> <p>ส่วนการอำนวยความสะดวกได้เน้นหนักไปในกลุ่มของธุรกิจที่ไม่รู้ปมแบบที่ชัดเจน(กลุ่มอื่นๆ) เป็นจำนวนถึง 59,927 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 40.27 เมื่อเทียบกับกลุ่มธุรกิจอื่นๆ รวมกัน ซึ่งมองดูภาพรวมแล้วอาจเป็นกลุ่มธุรกิจที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีหลักประกันไม่คุ้มกับหนี้สิน</p>	<p>ผลการธนาคารปล่อยสินเชื่อดอกเงินเป็นการสร้างรายได้หลักให้แก่กิจการ หากธนาคารไม่เปิดเผยภาวะผู้กู้ที่แท้จริง รวมถึงเหตุการณ์ที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต เช่น รายการสินเชื่อค้างชำระเกินหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด แต่ธนาคารยังรับรู้รายได้จากรายการดอกเบี้ยค้างรับ เป็นรายได้ของธนาคารตามปกติ หรือมีการตั้งสำรองไม่ครบถ้วน เป็นต้น รายการดังกล่าวย่อมส่งผลให้ธนาคารรับรู้รายได้ที่สูงเกินกว่าความเป็นจริง เป็นสัญญาณบอกเหตุว่าธนาคารอาจขาดสภาพคล่องอย่างร้ายแรง นั่นคือ ธนาคารไม่สามารถจ่ายเงินคืนให้แก่ผู้ฝากเงินได้ครบถ้วนตามสัญญา รวมถึงจำเป็นต้องพึ่งในและต่างประเทศของธนาคารด้วย</p>	<p>อัตราส่วนของสภาพคล่องของสินเชื่อดอกเงินฝากควรจะอยู่ที่ 1 : 1 จึงจะเป็นการบริหารทางการเงินที่เหมาะสม และจากอัตราส่วนสินทรัพย์หมุนเวียนต่อหนี้สินหมุนเวียน ควรจะสูงกว่า 1 เท่า เพื่อเป็นสัดส่วนที่สร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ฝากเงินหรือผู้ลงทุน</p>

การวิเคราะห์งบประมาณที่ผ่านการตกแต่งงบประมาณการเงิน	ผลกระทบที่เกิดจากการตกแต่งงบประมาณการเงิน	ข้อเสนอแนะ
<p>2. สถาน์จากประธานกรรมการเกี่ยวกับแนวโน้มนโยบายการดำเนินงานในปี 2541</p> <p>ได้ชี้แจงถึงภาวะวิกฤตทางเศรษฐกิจของประเทศที่ส่งผลกระทบต่อการค้าดำเนินงานของธนาคาร ธนาคารกลับแสดงความมั่นใจต่อผู้ลงทุนว่า ธนาคารจะสามารถบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่มีอยู่เป็นสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ ทั้งที่ยังกันสำรองหนี้จัดชั้นไม่ครบถ้วนตามกฎหมายเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และธนาคารได้ฝากความหวังในการขายสินทรัพย์ที่เสียหายให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินเพียงอย่างเดียว โดยไม่มีแผนการอื่นรองรับ</p> <p>ธนาคารได้เสนอโครงการที่ธนาคารจะดำเนินการในปี 2541 ว่าจะปรับปรุงโครงสร้างและระบบบริหารภายใน โดยติดตั้งระบบ BAS (Banking Automation System) ให้แล้วเสร็จภายในปีนี้ ซึ่งภาวะที่ธนาคารมีการขาดทุนสะสมเกินทุน และต้องมีการลดทุนและเพิ่มทุน ณ วันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2541</p>	<p>งบประมาณของธนาคารที่ได้ผ่านการตกแต่งมาแล้ว ประธานกรรมการจึงใช้จำนวนที่แสดงถึงแนวโน้มในอนาคตของธนาคารปี 2541 ที่สวยงาม โดยไม่ได้สนใจถึงสถานการณ์จริง แม้ว่าได้ระบุถึงภาวะวิกฤตทางเศรษฐกิจ แต่โดยรวมแล้วยังแสดงความมั่นใจแก่ผู้ลงทุนว่า ธนาคารสามารถฝ่าฟันวิกฤตไปได้ พร้อมทั้งเสนอโครงการที่ธนาคารจะดำเนินการในปี 2541 ไว้อย่างเกินความเป็นจริง ซึ่งสามารถทำให้ผู้ลงทุนเกิดความเข้าใจผิดว่าธนาคารยังมีความมั่นคง</p>	<p>ในหลักการที่ถูกตั้งของประธานกรรมการควรต้องเขียนสถานะอย่างตรงไปตรงมา และอยู่บนพื้นฐานของความจริงใจในการแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้น ควรเขียนถึงข้อผิดพลาดในการดำเนินงาน และเน้นถึงเหตุการณ์สำคัญที่เกิดขึ้นในระหว่างปี ถ้าหากมีการเปลี่ยนแปลงผู้บริหาร ควรชี้แจงให้ทราบ เพื่อแสดงถึงความจริงใจและความซื่อสัตย์ของผู้บริหาร</p> <p>การเขียนถึงโครงการในปี 2541 ควรเป็นโครงการที่อยู่บนพื้นฐานของความเป็จริง เหมาะสมกับสภาพการณ์ของธนาคาร นั่นคือ ธนาคารมีแนวโน้มที่จะดำเนินการได้</p>

การวิเคราะห์งบการเงินที่ผ่านการตกแต่งงบการเงิน	ผลกระทบที่เกิดจากการตกแต่งงบการเงิน	ข้อเสนอแนะ
<p>5. การคิดค่าเสื่อมราคา</p> <p>ธนาคารมีการชะลอการตัดบัญชีค่าเสื่อมราคาอาคาร โดยใช้เวลาที่นานเกิน 1 ปีเมื่อเทียบกับในธุรกิจธนาคารและสถาบันการเงิน คือ ร้อยละ 3 ซึ่งตามปกติ หากกิจการตัดค่าเสื่อมราคาอาคาร โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งาน โดยประมาณนั้น จะใช้อัตราร้อยละ 5</p> <p>การเพิ่มช่วงเวลาในการตัดค่าเสื่อมราคา มักเกิดในกรณีที่ผลการดำเนินงานของกิจการลดลง มีผลทำให้ค่าใช้จ่ายและผลขาดทุนลดลงด้วย</p>	<p>ผลกระทบที่ติดจากค่าเสื่อมราคาลดลงจากอัตราที่เคยใช้อยู่ โดยไม่ได้มีการเปลี่ยนแปลงในอายุการใช้งานของสินทรัพย์ หรือเป็นการเพิ่มอายุการใช้งานของสินทรัพย์ให้ขยายออกไปโดยไม่ได้มีการก่อสร้างเพิ่มเติม ถือเป็นภาระลดค่าใช้จ่ายของงวดบัญชีปัจจุบันออกไปในอนาคต มีผลให้ค่าใช้จ่ายของธนาคารในงวดปัจจุบันลดลงส่วนหนึ่งเพื่อไปชดเชยผลขาดทุนจากการดำเนินงาน</p>	<p>ธนาคารควรตัดค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ โดยอิงกับกลุ่มธุรกิจธนาคารและสถาบันการเงิน เพื่อให้งบการเงินสามารถเปรียบเทียบกันได้ และอยู่บนพื้นฐานของความเป็นจริง</p>
<p>6. เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน</p> <p>จากงบการเงินจะเห็นได้ว่า ธนาคารมีการดำเนินการดำเนินงานที่เป็นขาดทุนสะสมเกินทุน เป็นจำนวนเงิน 40,420,859,802 บาท และในวันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2541 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีคำสั่งให้ธนาคารลดทุนจดทะเบียนจาก มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เป็นมูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท และเพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 11,825,000,000 บาท โดยธนาคารได้</p>	<p>รายการเหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน แม้เป็นเพียงหมายเหตุประกอบงบการเงินของธนาคาร อาจไม่มีผลกระทบต่องบการเงินในงวดปัจจุบัน แต่หากผู้ลงทุนนำมาพิจารณาประกอบการลงทุนแล้ว จะพบว่ารายการนี้จะป็นสัญญาณบอกเหตุเกี่ยวกับสภาพความดำรงอยู่ของกิจการได้เป็นอย่างดี เนื่องจากเป็นรายการที่ระบุถึงภาวะผูกพันที่ธนาคารจะต้องได้รับผลกระทบต่อการดำเนินงาน</p>	<p>จากมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 เรื่อง “การเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินของธนาคารและสถาบันการเงินที่คล้ายคลึงกัน” ให้เปิดเผยโดยสรุปถึงเนื้อหาของเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นภายหลังวันที่ในงบการเงิน ซึ่งอาจมีผลกระทบต่องบการเงินในวิธีที่จะเสนอรายงาน พร้อมทั้งจำนวนเงินที่เกี่ยวข้อง</p>

การวิเคราะห์งบการเงินที่ผ่านการตกแต่งงบการเงิน	ผลกระทบที่เกิดจากการตกแต่งงบการเงิน (Going concern) และเป็นรายการที่ธนาคารจะต้องให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่ง ในการวางนโยบายเพื่อแก้ไขปัญหาในอนาคต	ข้อเสนอแนะ
<p>ดำเนินการจดทะเบียนลดทุนชำระแล้วจาก 35,545,577,200 บาท เป็น 1,777,278,860 บาท เมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2541 และเพิ่มทุนชำระแล้วเป็น 11,777,278,860 บาท เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2541 ธนาคารได้นำส่วนที่ลดทุน จำนวนเงิน 33,768,298,340 บาท ส่วนเกินมูลค่าหุ้น จำนวนเงิน 2,364,570,885 บาท สำรองตามกฎหมายจำนวนเงิน 121,500,000 บาท และสำรองทั่วไปจำนวนเงิน 793,500,000 บาท รวมเป็นจำนวนเงิน 37,047,869,225 บาท ไปลดผลขาดทุนสะสมปี 2540 จะเห็นว่า จำนวนเงินส่วนลดทุน ส่วนเกินมูลค่าหุ้น สำรองตามกฎหมาย และสำรองอื่น "ไม่สามารถล้างผลขาดทุนสะสม" ได้ทั้งหมด ยังคงมีผลขาดทุนสะสมค้างอีก 3,372,990,577 บาท (40,420,859,802 บาท - 37,047,869,225 บาท) แสดงให้เห็นถึงผลกระทบต่อความดำรงอยู่ของกิจการธนาคารแห่งนี้</p>		

รายงานประจำปี 2539 และ ปี 2540 ของ ธนาคาร ตรีโกณ จำกัด (มหาชน)

ธนาคารตรีโกณ จำกัด (มหาชน)

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2539

สินทรัพย์

เงินสดและเงินฝากธนาคาร

เงินสดและเงินฝากธนาคาร ในประเทศ

1,539,844,369

เงินฝากธนาคารในต่างประเทศ

51,542,410

รวมเงินสดและเงินฝากธนาคาร

1,591,386,779

บัญชีระหว่างธนาคารที่มีดอกเบี้ย

995,641,636

เงินลงทุนในหลักทรัพย์(หมายเหตุ 2.3)

หลักทรัพย์รัฐบาลและที่รัฐบาลค้ำประกัน(หมายเหตุ 3.4)

599,984,656

หลักทรัพย์จดทะเบียน(หมายเหตุ 3.2)

113,788,905

(หลักทรัพย์ส่วนหนึ่ง ราคาทุน 64,605,635 บาท ปี 2539

และ 35,629,983 บาท ปี 2538

ราคาตลาด 70,504,598 บาท ปี 2539

และ 46,568,927 บาท ปี 2538)

หลักทรัพย์อื่น(หมายเหตุ 3.3)

897,414,229

รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์

1,611,187,790

เงินให้สินเชื่อ(หมายเหตุ 2.4)

32,290,613,102

ดอกเบี้ยค้างรับ

1,951,556,969

รวมเงิน ให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

34,242,170,071

หัก จำนวนกัน ไว้เพื่อหนี้สงสัยจะสูญ(หมายเหตุ 2.5 และ 3.5)

-406,265,007

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

33,835,905,064

ทรัพย์สินรอการขาย(หมายเหตุ 2.6 และ 3.6)

137,948,497

ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง

676,905,532

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์(หมายเหตุ 2.7 และ 3.7)

1,945,281,604

สินทรัพย์อื่น

302,631,141

รวมสินทรัพย์

41,096,888,043

ภาระของลูกค้านำตามตัวเงินที่ยังไม่ครบกำหนด

373,795,957

รวม

41,470,684,000



## หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

เงินฝาก	
เงินฝากในประเทศ	
มีดอกเบี้ย	28,815,519,971
ไม่มีดอกเบี้ย	958,507,853
รวมเงินฝาก	29,774,027,824
รายการระหว่างธนาคารที่มีดอกเบี้ย	352,400,000
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	227,803,443
เงินกู้ยืม	
เงินกู้ยืมระยะสั้น	
ในประเทศ	93,319,500
ต่างประเทศ	225,318,477
เงินกู้ยืมระยะยาว	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	400,000,000
ในประเทศ	706,146,000
ต่างประเทศ	4,385,269,000
รวมเงินกู้ยืม	5,810,052,977
เงินกองทุนเลี้ยงชีพและบำเหน็จ	65,806,255
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	676,905,532
หนี้สินอื่น	683,607,971
รวมหนี้สิน	37,590,604,002

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ทุนเรือนหุ้น

ทุนจดทะเบียน

หุ้นสามัญ 500,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท

5,000,000,000

ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว

หุ้นสามัญ 160,240,233 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท ชำระครบแล้ว

1,602,402,330

เงินค่าหุ้นรับล่วงหน้าก่อนการจดทะเบียน

0

ส่วนล้ำมูลค่าหุ้น

1,205,709,485

กำไรสะสม

จัดสรรแล้ว

สำรองตามกฎหมาย

122,137,074

สำรองทั่วไป

66,650,000

ยังไม่ได้จัดสรร

549,647,609

รวมส่วนของผู้ถือหุ้น

3,546,546,498

หัก ขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน

-40,262,457

รวมส่วนของผู้ถือหุ้น-สุทธิ

3,506,284,041

รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

41,096,888,043

ภาระของธนาคารตามตั๋วเงินที่ยังไม่ครบกำหนด

373,795,957

รวม

41,470,684,000

ภาระผูกพันในภายหน้าที่สำคัญ

การรับอวัลตั๋วเงินและการค้าประกันการกู้ยืมเงิน

3,078,856,554

เดิตเตอร์ออฟเครดิต

156,464,065

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright© by Chiang Mai University

All rights reserved

## ธนาคารตรี โทณ จำกัด (มหาชน)

## งบกำไรขาดทุน

ประจำปีสิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2539

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	
เงินให้สินเชื่อและเงินฝาก	4,062,331,227
หลักทรัพย์รัฐบาลและที่รัฐบาลค้ำประกัน	72,907,080
หลักทรัพย์อื่น	21,168,844
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	4,156,407,151
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	
เงินฝาก	2,870,007,492
เงินกู้ยืมระยะสั้น	150,165,396
เงินกู้ยืมระยะยาว	239,856,893
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,260,029,781
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	896,377,370
หนี้สงสัยจะสูญ	72,000,000
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักค่าเผือหนี้สงสัยจะสูญ	824,377,370
รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย	
ค่าธรรมเนียมและบริการ	248,572,539
กำไรจากการปริวรรต	5,918,739
รายได้อื่น	86,505,655
รวมรายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย	340,996,933
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ย	
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	348,491,439
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่	97,163,019
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอุปกรณ์	112,924,747
ค่าภาษีอากร	126,030,300
ค่าธรรมเนียมและบริการ	46,674,339
ค่าใช้จ่ายอื่น	133,099,990
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ย	864,383,834
กำไรก่อนหักภาษีเงินได้	300,990,469
ภาษีเงินได้	61,635,634
กำไรประจำปี	239,354,835
กำไรประจำปีต่อหุ้น	1.59

## ธนาคารตรีโกณ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น

ประจำปีสิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2539

ทุนเรือนหุ้น	2539
ยอดต้นปี	1,388,958,970
เพิ่มระหว่างปี : จดทะเบียนเพิ่มทุน	213,443,360
ยอดปลายปี	1,602,402,330
เงินค่าหุ้นรับล่วงหน้าก่อนการจดทะเบียน	
ยอดต้นปี	10,619,000
เพิ่ม(ลด)ระหว่างปี	-10,619,000
ยอดปลายปี	0
ส่วนล้ำมูลค่าหุ้น	
ยอดต้นปี	788,822,765
เพิ่มระหว่างปี	416,886,720
ยอดปลายปี	1,205,709,485
สำรองตามกฎหมาย	
ยอดต้นปี	110,169,332
เพิ่มระหว่างปี	11,967,742
ยอดปลายปี	122,137,074
สำรองทั่วไป	
ยอดต้นปี	66,650,000
ยอดปลายปี	66,650,000
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดต้นปี	422,985,562
เพิ่มระหว่างปี-กำไรสุทธิ	239,354,835
ลดระหว่างปี	
จัดสรรปีก่อน	
เงินปันผล	-100,725,046
เสนอจัดสรรระหว่างปี	
สำรองตามกฎหมาย	-11,967,742
ยอดปลายปี	549,647,609
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	3,546,546,498
หัก ขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดของเงินลงทุน ในหลักทรัพย์-เพื่อลงทุน	-40,262,457
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น-สุทธิ	3,506,284,041

ลิขสิทธิ์ © มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
Copyright © by Chiang Mai University  
All rights reserved

## หมายเหตุประกอบงบการเงินปี 2539

### 1. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

1.1 งบการเงินแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 18 พฤศจิกายน 2529 เรื่อง “แบบงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศฉบับที่ 2 ลงวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2538

1.2 งบการเงินได้รวมรายการบัญชีของสาขาของธนาคารทุกแห่งแล้ว

### 2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 รายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศบันทึกเป็นเงินบาท โดยใช้อัตรา ณ วันที่เกิดรายการ และแปลงค่าออกคงเหลือในงบดุล โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนของวันสิ้นปีซึ่งกำหนดโดยทุนรักษาระดับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา

สินทรัพย์และหนี้สินตามสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า ณ วันสิ้นปี บันทึกเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราซื้อขายล่วงหน้าดังกล่าวในการแปลงค่า

กำไรหรือขาดทุน จากการปริวรรตถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายประจำปี

สำหรับปี 2539 ธนาคารรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าตามระยะเวลาของสัญญา สำหรับปี 2538 รับรู้เมื่อสัญญาถึงกำหนด อย่างไรก็ตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่องบการเงินประจำปีสิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2539 อย่างมีสาระสำคัญ

### 2.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึงเงินสดในมือและเงินฝากธนาคารทุกประเภท แต่ไม่รวมบัตรเงินฝาก เงินฝากประจำ และเงินฝากธนาคารที่มีภาระผูกพัน ทั้งนี้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2538

### 2.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

2.3.1 สำหรับปีสิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2539 เงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและที่รัฐบาลค้ำประกันแสดงตามราคาทุนรวมหรือราคาตลาดรวมที่ต่ำกว่าเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 3 ตุลาคม 2538 เรื่องการบัญชีเกี่ยวกับการลงทุนในตราสารหนี้ ซึ่งให้ถือปฏิบัติตั้งแต่งวดการบัญชีครึ่งปีแรกของปี 2539 ในกรณีที่ราคาตลาดรวมต่ำกว่าราคาทุนรวมสำหรับตราสารหนี้ที่มีไว้เพื่อขาย ผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจะมีการรับรู้ในงบกำไรขาดทุน และสำหรับตราสารหนี้ที่มีไว้เพื่อการลงทุน

ผลขาดทุนดังกล่าวจะแสดงเป็นรายการหักจากส่วนของผู้ถือหุ้น ยกเว้นในกรณีที่ราคาตลาดลดลงเป็นการถาวรจะรับรู้ผลขาดทุนในงบกำไรขาดทุน

ต่อมาธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุมัติเป็นกรณีพิเศษตามหนังสือลงวันที่ 28 มีนาคม 2539 ผ่อนผันให้ธนาคารรับรู้ผลขาดทุนจากตราสารหนี้ที่ถือไว้เพื่อการลงทุนในกรณีที่ราคาตลาดรวมลดลงเป็นการชั่วคราวออกไปจนถึงวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชีครั้งแรกของปี 2539

สำหรับปีสิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2538 เงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลหรือที่รัฐบาลค้ำประกันแสดงตามราคาทุน

ราคาตลาดสำหรับพันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจที่รัฐบาลค้ำประกันเพื่อการลงทุนจะคำนวณจากสูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนที่ไม่มีความเสี่ยงของธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง

2.3.2 หลักทรัพย์จดทะเบียนแสดงในราคาทุนรวมหรือราคาตลาดรวมที่ต่ำกว่า (ราคาตลาดใช้ราคาปิดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อสิ้นวันทำการสุดท้ายของปี)

2.3.3 หลักทรัพย์อื่นแสดงตามราคาทุนหรือราคาที่คาดว่าจะขายได้ที่ต่ำกว่า

#### 2.4 เงินให้สินเชื่อ

เงินเบิกเกินบัญชีแสดงยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย ส่วนเงินเบิกเกินบัญชีในรายที่ได้มีหนังสือบอกกล่าวแจ้งไปและเงินให้สินเชื่อประเภทอื่นแสดงเฉพาะยอดเงินต้น

ส่วนลดจากตัวเงินรับที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงรวมในหนี้สินอื่น

#### 2.5 จำนวนกันไว้เพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

การกำหนดจำนวนกันไว้เพื่อหนี้สงสัยจะสูญ กระทำโดยการวิเคราะห์เงินให้กู้ยืมแต่ละประเภท โดยอาศัยประสบการณ์ของธนาคารในการพิจารณาถึงความเสี่ยงและมูลค่าหลักทรัพย์ค้ำประกัน นอกจากนี้ในแต่ละงวดจะกำหนดจำนวนค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยคำนวณเป็นอัตราส่วนของจำนวนเงินให้สินเชื่อที่ปล่อยเพิ่มในปีนั้น

ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญบันทึกบัญชี โดยนำมาหักจากบัญชีจำนวนกันเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สูญรับคืนบันทึกบัญชีโดยนำมาเพิ่มในบัญชีจำนวนกันเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

การจำหน่ายหนี้สูญบันทึกบัญชี โดยนำมาหักจากบัญชีจำนวนกันไว้  
เพื่อหนี้สูญจะสูญ

## 2.6 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วยสังหาริมทรัพย์และอสังหาริมทรัพย์  
ซึ่งแสดงในราคาต้นทุนที่ไม่สูงกว่าราคาตลาดในวันที่ได้สินทรัพย์นั้นมา

กำไรหรือขาดทุนรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อมีการจำหน่าย

## 2.7 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดินแสดงราคาทุน อาคารและอุปกรณ์ที่ได้มาก่อนวันที่ 1 มกราคม  
2520 บันทึกในราคาทุนสุทธิหลังหักค่าเสื่อมราคาแล้ว สินทรัพย์ที่ได้มาหลังจากนั้นแสดง  
ราคาทุน สิทธิการเช่าแสดงราคาทุน

ค่าเสื่อมราคาและการตัดจำหน่ายบัญชีสิทธิการเช่าคิดตามวิธีเส้นตรง  
โดยกำหนดอายุการใช้งานของสินทรัพย์โดยประมาณ ซึ่งมีดังต่อไปนี้

อาคาร	20 ปี
อุปกรณ์	5 ปี
สิทธิการเช่า	3-15 ปี

## 2.8 เงินทุนเลี้ยงชีพและบำเหน็จ

ธนาคารมีบำเหน็จให้แก่พนักงานที่ทำงานต่อเนื่องกันครบ 5 ปี  
จำนวน โดยคำนึงถึงระยะเวลาที่ทำงานและอัตราเงินเดือนเดือนสุดท้าย

ค่าใช้จ่ายในการนี้ได้ลงบัญชีในปีที่มีการจ่าย และธนาคารจะสำรอง  
เงินเพื่อการนี้ขึ้นตามที่ธนาคารพิจารณาว่าเหมาะสม

2.9 สำหรับปี 2539 ธนาคารใช้เกณฑ์สิทธิในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจาก  
เงินให้สินเชื่อทุกประเภท ยกเว้นดอกเบี้ยที่ค้างชำระนานเกิน 6 เดือน สำหรับเงินให้สินเชื่อ  
ที่มีหลักทรัพย์ค้ำประกันไม่ค้ำมูลหนี้ และดอกเบี้ยที่ค้างชำระนานเกิน 1 ปี สำหรับเงินให้  
สินเชื่อที่มีหลักทรัพย์ค้ำประกันค้ำมูลหนี้ ซึ่งจะรับรู้รายได้เมื่อได้รับชำระ

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยโดยใช้เกณฑ์สิทธิ

2.10 รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์รับรู้ตาม  
เกณฑ์สิทธิ

กำไร (ขาดทุน) จากการตีราคาหรือจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์  
คำนวณตามต้นทุนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักและบันทึกเป็นรายได้อื่นหรือค่าใช้จ่ายอื่นแล้วแต่  
กรณี

2.11 จำนวนเงินนำส่งเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน บันทึกลงเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์สิทธิ

2.12 ธนาคารบันทึกค่าภาษีเงินได้ที่จะต้องจ่ายสำหรับแต่ละปีเป็นค่าใช้จ่ายทั้งหมด

2.13 กำไรสุทธิต่อหุ้น คำนวณตามจำนวนหุ้นที่ออกในแต่ละปี ถัวเฉลี่ยโดยให้น้ำหนักตามเวลาที่จดทะเบียนเพิ่มทุน

### 3. ข้อมูลเพิ่มเติม

#### 3.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

##### 3.1.1 เงินสดที่จ่ายสำหรับดอกเบี้ยและภาษีเงินได้ มีดังนี้

	2539
ดอกเบี้ย	3,210,647,089
ภาษีเงินได้	64,642,039

3.1.2 สำหรับปีสิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2539 ได้มีการตั้งสำรองเพื่อการลดราคาของหลักทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อการลงทุน โดยแสดงเป็นรายการหักในส่วนของผู้ถือหุ้น จำนวน 40,262,457 บาท

#### 3.2 หลักทรัพย์จดทะเบียน

	2539	
	ราคาทุน	ราคาตลาด
หลักทรัพย์เพื่อลงทุน		
หุ้นสามัญ หน่วยลงทุนและใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้น	64,605,635	70,504,598
หุ้นบุริมสิทธิ	300,000	
หุ้นกู้	50,000,000	48,883,270
หัก จำนวนกันไว้เพื่อการลดค่าของหลักทรัพย์	-1,116,730	
รวมหลักทรัพย์เพื่อลงทุน	113,788,905	
รวมหลักทรัพย์จดทะเบียน	113,788,905	

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2539 หุ้นบุริมสิทธิและหุ้นกู้ข้างต้นจำนวนเงินรวม 50.3 ล้านบาท ไม่มีราคาตลาดเนื่องจากยังไม่มีการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์นับตั้งแต่หุ้นบุริมสิทธิและหุ้นกูดังกล่าวเป็นหลักทรัพย์ประเภทจดทะเบียน แต่ได้คำนวณราคาตลาดของหุ้นกู้ข้างต้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2539 ตามวิธีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ลงวันที่ 3 ตุลาคม 2538 เรื่องการบัญชีเกี่ยวกับการลงทุนในตราสารหนี้



### 3.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น

3.3.1 หุ้นในบริษัทที่ธนาคารถือไว้เกินกว่าร้อยละ 20 ของทุนที่เรียกชำระแล้ว มีสัดส่วนการถือหุ้นและจำนวนเงินซึ่งบันทึกบัญชีโดยวิธีราคาทุน ดังนี้  
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์บ้านไร่ จำกัด สัดส่วนการถือหุ้น 50%  
เป็นจำนวนเงิน 560,000,000 บาท

3.3.2 หุ้นในบริษัทที่ธนาคารถือไว้ต่ำกว่าร้อยละ 20 ของทุนที่เรียกชำระแล้ว จำแนกตามประเภทธุรกิจได้ ดังนี้

อุตสาหกรรมการผลิต	30,047,898
ธนาคารและธุรกิจการเงิน	263,501,511
การสาธารณูปโภค	40,571,498
การทำเหมืองแร่และเหมืองหิน	873,322
การบริการ	<u>2,420,000</u>
รวม	<u>337,414,229</u>
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นทั้งสิ้น	<u>897,414,229</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2539 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์บ้านไร่ จำกัด จำนวนเงิน 560 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 50 ของทุนที่เรียกชำระแล้ว ธนาคารบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวโดยวิธีราคาทุน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2539 มีราคาทุนสูงกว่าราคาตามบัญชีของบริษัทดังกล่าวประมาณ 304.75 ล้านบาท

หากธนาคารบันทึกบัญชี ตามวิธีส่วนได้เสียจะมีผลกระทบต่องบการเงิน ดังต่อไปนี้

เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(18,435,279)
ส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(18,435,279)
กำไรสะสมยกมาเพิ่มขึ้น (ลดลง)	2,458,961
กำไรสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(20,894,240)
กำไรสุทธิต่อหุ้นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(0.14)
ส่วนได้เสียในกำไร (ขาดทุน) สุทธิที่ยังไม่ได้แบ่งของบริษัท	

รวมดังกล่าวคำนวณจากงบการเงินที่ยังไม่ผ่านการสอบทานหรือตรวจสอบ

หุ้นในบริษัทที่ธนาคารถือไว้ต่ำกว่าร้อยละ 20 ของทุนเรียกชำระแล้วดังกล่าวรวมเงินลงทุนในบริษัทไทยเดินรถ จำกัด จำนวน 20 ล้านบาท ซึ่งมีราคาสูงกว่าราคาตามบัญชีของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2539 และบริษัทนั้นอยู่ระหว่างปรับ

ปรุ่ผลการดำเนินงาน โดยธนาคารคาดว่าบริษัทจะสามารถทำกำไรได้ในอนาคต จึงมิได้พิจารณาตั้งสำรองเผื่อการลดค่าของหลักทรัพย์

### 3.4 หลักทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

หลักทรัพย์รัฐบาลและที่รัฐบาลค้ำประกันตามราคาที่ตราไว้จำนวน 67,000,000 บาท ใช้เป็นหลักประกันเงินกู้กับธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2538

### 3.5 จำนวนกันไว้เพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

จำนวนกันไว้เพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ประกอบด้วย

ยอดต้นปี	479,082,007
<u>บวก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	72,000,000
หนี้สูญได้รับคืน	780,950
<u>หัก</u> หนี้สูญตัดบัญชี	(145,597,950)
ยอดปลายปี	406,265,007

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2539 ธนาคารได้กันเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์

จัดชั้นสงสัยจะสูญตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดแล้ว

### 3.6 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วย

ทรัพย์สินรอการขาย	140,920,355
<u>หัก</u> จำนวนกันไว้เผื่อการลดค่าของ	
ทรัพย์สินรอการขาย	(2,971,858)
ทรัพย์สินรอการขาย (สุทธิ)	137,948,497

### 3.7 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ประกอบด้วย

ที่ดิน	873,263,235
อาคาร	781,252,099
อุปกรณ์	495,270,874
สิทธิการเช่า	159,525,346
รวม	2,309,311,554

หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม

ตั้งแต่ 1 มกราคม 2520

(364,029,950)

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (สุทธิ)

1,945,281,604

ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายประจำปี

117,506,169

## 3.8 หุ้นกู้ค้อยสิทธิ

## หุ้นกู้ค้อยสิทธิประกอบด้วย

	2539
<b>หุ้นกู้ค้อยสิทธิครั้งที่ 1</b>	200,000,000
เป็นหุ้นกู้ระยะเวลา 7 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2542 จ่ายดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ในอัตราเท่ากับ 1.5% ต่อปีบวกอัตราเฉลี่ยระหว่างอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำประเภทหนึ่งปีสูงสุดที่ธนาคารประกาศใช้กับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากตัวสัญญาใช้เงินประเภทหนึ่งปีสูงสุดที่บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์แห่งหนึ่งประกาศใช้ โดยอัตราที่คำนวณได้ต้องไม่ต่ำกว่า 12% ต่อปี	
<b>หุ้นกู้ค้อยสิทธิครั้งที่ 2</b>	200,000,000
เป็นหุ้นกู้ระยะเวลา 7 ปี 3 เดือน ครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2544 จ่ายดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ในอัตราเท่ากับ 10% ต่อปี สำหรับงวดแรก และเท่ากับ 1.5% ต่อปีบวกอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำสูงสุดของธนาคารสำหรับงวดต่อไป	
รวมหุ้นกู้ค้อยสิทธิ	400,000,000

## 3.9 เงินกู้ยืมระยะยาวในประเทศ

เงินกู้ยืมระยะยาวในประเทศ ได้แก่ SYNDICATED LOAN มีรายละเอียดดังนี้

ระยะเวลา	อายุสัญญา(ปี)	อัตราและงวดการจ่ายดอกเบี้ย	2539
28/04/38-28/04/40	2	6.4000%-6.9625% ทุก 3 เดือน 6.8375%-7.0875% ทุก 3 เดือน	68,759,688
07/04/38-07/04/41	3	6.2125%-6.9625% ทุก 3 เดือน 6.8375%-7.1500% ทุก 3 เดือน	151,271,312
28/08/38-28/08/43	5	6.1000%-6.7875% ทุก 3 เดือน 6.7875% ทุก 3 เดือน	358,190,000
05/09/39-05/09/42	3	6.3750%-6.5000% ทุก 3 เดือน	127,925,000
รวมเงินกู้ยืมระยะยาวในประเทศ			706,146,000

## 3.10 เงินกู้ยืมระยะยาวต่างประเทศ

เงินกู้ยืมระยะยาวต่างประเทศ ได้แก่ SYNDICATED LOAN มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียดดังนี้

ระยะเวลา	อายุสัญญา(ปี)	อัตราและงวดการจ่ายดอกเบี้ย	2539
28/04/38-28/04/40	2	6.4000%-6.9625% ทุก 3 เดือน	442,940,313
		6.8375%-7.0875% ทุก 3 เดือน	
07/04/38-07/04/41	3	6.2125%-6.9625% ทุก 3 เดือน	974,468,687
	3	6.8375%-7.1500% ทุก 3 เดือน	
28/04/38-28/04/43	5	6.1000%-6.7875% ทุก 3 เดือน	537,285,000
		6.7875%-6.9375% ทุก 3 เดือน	
05/09/39-05/09/42	3	6.3750%-6.5000% ทุก 3 เดือน	2,430,575,000
รวมเงินกู้ยืมระยะยาวต่างประเทศ			4,385,269,000

### 3.11 ทุนเรือหุ้น

เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2538 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติให้ธนาคารเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 1,000 ล้านบาท อีก 4,000 ล้านบาท รวมเป็นทุนจดทะเบียนใหม่ 5,000 ล้านบาท ทุนที่เพิ่มใหม่แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญ 400 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท โดยนำออกจำหน่ายในครั้งแรก 40 ล้านหุ้น แก่ผู้ถือหุ้นเดิมในราคาหุ้นละ 20.00 บาท ตามอัตราส่วน 5 หุ้นเดิมต่อ 2 หุ้นใหม่ เศษของหุ้นให้ปิดทิ้ง สำหรับหุ้นส่วนที่เหลือที่ยังมิได้จัดสรรจำนวน 360 ล้านหุ้น ให้จัดสรรแก่ผู้ถือหุ้นเดิม 355 ล้านหุ้น และพนักงาน 5 ล้านหุ้น โดยให้คณะกรรมการมีสิทธิกำหนดราคา ระยะเวลาและเงื่อนไขในการเสนอขาย ซึ่งสามารถเสนอขายหุ้นที่เหลือจากการจัดสรรทั้ง 2 ครั้งแก่กรรมการและพนักงานธนาคารได้ ธนาคารได้ยื่นจดทะเบียนเพิ่มทุนดังกล่าวต่อกรมทะเบียนการค้าแล้วเมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2538

ธนาคารได้นำหุ้นเพิ่มทุน 40 ล้านหุ้นแรก ออกจำหน่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมโดยจำหน่ายได้จำนวน 38,895,897 หุ้น ในราคาหุ้นละ 20.00 บาท รวมเป็นทุนจำนวน 388,958,970 บาท และส่วนล้ำมูลค่าหุ้นจำนวน 388,958,970 บาท ซึ่งธนาคารได้ไปจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนเรียกชำระแล้วต่อกรมทะเบียนการค้า เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2538

ธนาคารได้นำหุ้นเพิ่มทุนส่วนที่เหลืออีกจำนวน 1 ล้านหุ้น ออกจำหน่ายในราคาหุ้นละ 20.00 บาท รวมเป็นทุนจำนวน 10 ล้านบาท และส่วนล้ำมูลค่าหุ้นจำนวน 10 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ไปจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนที่เรียกชำระแล้วต่อกรมทะเบียนการค้า เมื่อวันที่ 12 มกราคม 2539

เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2539 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติให้เปลี่ยนแปลงมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นเดิม เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2538 เกี่ยวกับการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนคงเหลือที่ยังมิได้จัดสรรจำนวน 360 ล้านหุ้น โดยให้ทำการจัดสรรดังนี้

- (1) จัดสรรให้แก่พนักงานธนาคาร 5 ล้านหุ้น ปัจจุบันอยู่ระหว่างการพิจารณาของคณะกรรมการ
- (2) จัดสรรให้แก่ประชาชนทั่วไปจำนวน 25 ล้านหุ้น โดยให้บริษัทผู้รับประกันการจำหน่ายและธนาคารร่วมกันกำหนดราคาขาย ปัจจุบันอยู่ระหว่างดำเนินการ
- (3) จัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมจำนวน 330 ล้านหุ้น ตามสัดส่วนเดิม โดยกำหนดให้การจัดสรรหุ้นส่วนหนึ่งจำนวน 25 ล้านหุ้น จำหน่ายในราคาหุ้นละ 30.00 บาท แบ่งเป็นราคาตามมูลค่าหุ้น 10.00 บาท และส่วนเกินมูลค่าหุ้น 20.00 บาท หุ้นที่เหลือจากการจัดสรรในส่วนนี้ให้เสนอขายให้แก่บุคคลในวงจำกัดในราคาเดียวกัน สำหรับหุ้นอีกส่วนหนึ่งจำนวน 305 ล้านหุ้น ยังมีได้กำหนดราคาออกจำหน่าย หุ้นที่เหลือจากการจัดสรรในส่วนนี้ให้สามารถเสนอขายแก่กรรมการและพนักงานธนาคารได้

ธนาคารได้นำหุ้นที่จะจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมจำนวน 25 ล้านหุ้น ออกจำหน่ายในราคาหุ้นละ 30.00 บาท โดยออกจำหน่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมแล้ว จำนวน 2,844,336 หุ้น และส่วนที่เหลือออกจำหน่ายให้แก่บุคคลในวงจำกัด ในราคาเดียวกัน โดยจำหน่ายได้แล้วจำนวน 17,500,000 หุ้น รวมจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งสิ้น 20,344,336 หุ้น รวมเป็นทุนจำนวน 203,443,360 บาท และส่วนล้ำมูลค่าหุ้นจำนวน 406,886,720 บาท ซึ่งธนาคารได้ไปจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนที่เรียกชำระแล้ว ต่อกรมทะเบียนการค้า เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2539

### 3.12 ตำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ธนาคารจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองจะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน

## 3.13 สัญญาเช่าและบริการระยะยาว

## 3.13.1 สัญญาเช่าระยะยาว มีรายละเอียดดังนี้

ประเภท	ระยะเวลา	จำนวนเงินค่าเช่าที่จะต้องจ่าย (บาท)
อาคารสำนักงาน 2538	1/01/40 - 31/12/44	58,308,245
	1/01/45 - 30/03/66	74,734,915
อาคารสำนักงาน 2539	1/01/39 - 31/12/43	54,763,047
	1/01/44 - 30/03/66	56,793,695

## 3.13.2 สัญญาบริการระยะยาว มีรายละเอียดดังนี้

ประเภท	ระยะเวลา	จำนวนเงินค่าบริการที่จะต้องจ่าย (บาท)
อาคารสำนักงาน 2538	1/01/40 - 31/12/44	48,429,716
	1/01/45 - 30/03/66	38,853,181
อาคารสำนักงาน 2539	1/01/39 - 31/12/43	48,637,900
	1/01/44 - 30/03/66	42,471,275

## 3.14 กำไรจากการปริวรรต ประกอบด้วย

กำไรจากการปริวรรต	27,915,911
ขาดทุนจากสัญญาซื้อขายแลกเปลี่ยนสกุลเงิน	
ในการจัดหาเงินทุน	(21,997,172)
รวมกำไรจากการปริวรรต	<u>5,918,739</u>

## 3.15 กำไรจากการขายทรัพย์สิน

ธนาคารใช้หลักเกณฑ์ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการบัญชีของบริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2538 ข้อ 5 (2) และ พ.ศ. 2531 ข้อ 4 (2) มาใช้ในการรับรู้กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย สำหรับปี สิ้นสุดเพียง วันที่ 31 ธันวาคม 2539 โดยอนุโลม

สำหรับปีสิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2539 กำไรจากการขายทรัพย์สิน จำนวน 43.04 ล้านบาท เกิดจากการรับรู้กำไรทั้งจำนวนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย ราคาทุน 11.69 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้รับชำระเงินค่าขายครบถ้วนแล้ว แต่ยังมีได้โอนกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินดังกล่าวให้แก่ผู้ซื้อ

## 3.16 รายการที่เกี่ยวข้องกัน

เงินให้สินเชื่อและจำนวนเงินการก่อภาระผูกพันที่ให้แก่พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป และแก่กิจการที่ธนาคารหรือกรรมการหรือ

บุคคลดังกล่าวถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น มีดังต่อไปนี้

เงินให้สินเชื่อและภาระผูกพัน

ณ 31 ธันวาคม

117,564,069

เงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันคงค้าง

ณ วันสิ้นเดือนธันวาคม

94,689,454

### 3.17 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพัน

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าจาก เลืตเตอร์ออฟเครดิต, การรับอ่าวัด, การค้ำประกันและอื่นๆ มีดังต่อไปนี้ (รวมรายการภาระผูกพันที่สำคัญ ซึ่งได้แสดงอยู่ท้ายบุคคลด้วย)

เลืตเตอร์ออฟเครดิต

156,464,065

การรับอ่าวัดตัวเงิน

1,411,922,881

การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน

1,666,933,673

การค้ำประกันอื่นๆ

2,298,625,957

สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

1,127,457,500

รวม

6,661,404,076

### 3.18 การเปลี่ยนแปลงวิธีการบัญชีเกี่ยวกับเงินลงทุน

สำหรับปีสิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2539 ธนาคารได้เปลี่ยนแปลงวิธีการบัญชีเกี่ยวกับเงินลงทุนในตราสารหนี้จากการแสดงตามราคาทุนในงวดก่อนๆ มาเป็นการแสดงตามราคาทุนรวมหรือราคาตลาดรวมที่ต่ำกว่า (ดูหมายเหตุข้อ 2.3) การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวมีผลทำให้เงินลงทุนและส่วนของผู้ถือหุ้นลดลงเท่ากัน เป็นจำนวนเงิน 40,262,457 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2539

### 3.19 การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีเกี่ยวกับการรับรู้รายได้ของเงินเบิกเกินบัญชี

สำหรับปีสิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2539 ธนาคารได้รับรู้รายได้ดอกเบี้ยที่ค้างชำระเป็นเวลาไม่เกิน 1 ปี สำหรับเงินให้สินเชื่อประเภทเงินเบิกเกินบัญชีที่มีหลักประกันค้ำมูลหนี้ และไม่เกิน 6 เดือนสำหรับเงินให้สินเชื่อประเภทเงินเบิกเกินบัญชีที่มีหลักประกันไม่ค้ำมูลหนี้ ในขณะที่ปีก่อนๆ ได้มีการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยที่ค้างชำระนานจนกว่าหลักประกันมีมูลค่าไม่เพียงพอ (ดูหมายเหตุข้อ 2.8) การเปลี่ยนแปลงประมาณการเกี่ยวกับการรับรู้รายได้ ตามที่กล่าวมานี้เป็นผลทำให้กำไรสุทธิ ประจำปี 2539 ลดลงประมาณ 26.84 ล้านบาท หรือ 0.18 บาทต่อหุ้น

### สถานะจากคณะกรรมการปี 2539

หลังจากที่มีอัตราการเจริญเติบโตอย่างสูงในระหว่างทศวรรษที่ผ่านมา ในปี 2539 ประเทศไทยกลับประสบกับปัญหาด้านการขยายตัวของการส่งออก การเพิ่มขึ้นของการขาดดุลบัญชีเดินสะพัด การขาดสภาพคล่องในตลาดอสังหาริมทรัพย์ การขาดสภาพคล่องของค่าเงินบาท และปัญหาอัตราค่าหุ้นตกต่ำอย่างรวดเร็ว มีผู้เชี่ยวชาญบางส่วนได้ให้ความเห็นว่าการลดต่ำลงของอัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจเป็นสิ่งที่จำเป็นหลังจากที่มีการขยายตัวในอัตราสูงเป็นเวลานาน แต่บางส่วนกลับมีความเห็นว่าเศรษฐกิจของไทยกำลังประสบปัญหาที่น่าเป็นห่วง และจำเป็นจะต้องแก้ไขด้วยการหาแนวทางใหม่เพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจให้มีความแข็งแกร่งยิ่งขึ้นด้วยการหันเหจากอุตสาหกรรมที่ใช้แรงงานเป็นหลัก ตลอดจนการปรับปรุงประสิทธิภาพด้านการงบประมาณของประเทศ อย่างไรก็ตาม ปี 2540 นับว่าเป็นช่วงเวลาที่ยุทธกิจในประเทศไทยประสบกับปัญหาด้านผลประโยชน์โดยรวมโดยทั่วไป

อย่างไรก็ตาม ในท่ามกลางอุปสรรคต่างๆ ในการประกอบธุรกิจที่กล่าวมาแล้ว ธนาคาร ตรีโกณ ก็ยังสามารถสร้างผลงานด้านต่างๆ ที่เหนือกว่าผลประโยชน์โดยรวมเฉลี่ยของธุรกิจการธนาคารเป็นเวลาติดต่อกันถึง 8 ปี ดังนี้

- สินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นร้อยละ	29	เป็น	41,000 ล้านบาท
- เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ	34	เป็น	32,000 ล้านบาท
- เงินฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ	28	เป็น	30,000 ล้านบาท
- รายได้รวมเพิ่มขึ้นร้อยละ	43	เป็น	4,000 ล้านบาท
- เงินกองทุนเพิ่มขึ้นร้อยละ	26	เป็น	3,500 ล้านบาท
- กำไรสุทธิก่อนหักภาษีเพิ่มขึ้นร้อยละ	9	เป็น	249 ล้านบาท

- จำนวนสาขาเพิ่มขึ้นร้อยละ 43 จาก 30 สาขา เป็น 43 สาขา

การขยายตัวดังกล่าวเกิดจากการเพิ่มขึ้นของส่วนแบ่งตลาดและการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการบริหารงานของธนาคารที่ได้ดำเนินมาเป็นเวลา 2 ปีที่ผ่านมา การเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นทำให้เกิดทีมงานที่มีเป้าหมายในการเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน ซึ่งส่งผลให้มีการลดค่าใช้จ่ายของการให้บริการ เพิ่มคุณภาพของบริการที่ให้แก่ลูกค้า และการคิดค้นบริการใหม่ๆ ที่เป็นประโยชน์แก่ลูกค้า

ถึงแม้ว่า ประเทศไทยจะยังประสบปัญหาทางด้านเศรษฐกิจต่อไปอีกระยะหนึ่ง และปีหน้า การประกอบธุรกิจจะยังคงประสบปัญหาอยู่ แต่ธนาคารก็มีความพร้อมด้วยการเน้นเรื่องคุณภาพของสินเชื่อรายใหม่ และการควบคุมค่าใช้จ่ายที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย และมั่นใจว่าจะสามารถมีผลประโยชน์ดีกว่าธุรกิจการธนาคารโดยส่วนรวมต่อไป



### รายงานของผู้สอบบัญชี ปี 2539

ข้าพเจ้าขอรายงานต่อผู้ถือหุ้น ธนาคาร ตรีโกณ จำกัด (มหาชน) ว่าได้ตรวจสอบงบดุล ลงวันที่ 31 ธันวาคม 2539 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงใน ส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด ประจำปีสิ้นสุดเพียงวันเดียวกันตามลำดับของ ธนาคาร ตรีโกณ จำกัด (มหาชน) ตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งรวมทั้ง การทดสอบรายการบัญชีและวิธีการตรวจสอบอื่นที่เห็นว่าจำเป็นแล้ว

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2539 ผลการดำเนินงาน การเปลี่ยนแปลงใน ส่วนของผู้ถือหุ้นและกระแสเงินสด ประจำปีสิ้นสุดเพียงวันเดียวกันตามลำดับของธนาคาร ตรีโกณ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้อง ตามที่ควร และได้ทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งได้ถือปฏิบัติเช่นนั้นโดย สม่าเสมอ ยกเว้นการเปลี่ยนแปลงวิธีการบัญชี เกี่ยวกับเงินลงทุนในตราสารหนี้ตามที่กล่าว ไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.14 ที่ข้าพเจ้าเห็นชอบด้วย

รายงานประจำปี 2540 ของธนาคาร ตรีโกณ จำกัด (มหาชน)

ธนาคารตรีโกณ จำกัด (มหาชน)

งบดุล

ลงวันที่ 31 ธันวาคม 2540

สินทรัพย์	
เงินสด	421,546,592
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน(หมายเหตุ 4.2)	
ในประเทศ	
มีดอกเบี้ย	1,301,885,954
ไม่มีดอกเบี้ย	756,413,547
ต่างประเทศ	
มีดอกเบี้ย	43,143,220
ไม่มีดอกเบี้ย	20,670,863
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,122,113,584
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน(หมายเหตุ 4.3)	15,000,000
เงินลงทุนในหลักทรัพย์(หมายเหตุ 3.5 และ 4.4)	
หลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	920,495,827
หัก ค่าเพื่อการลดราคาหลักทรัพย์	-119,252,935
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	801,242,892
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ(หมายเหตุ 3.3 และ 4.5)	
เงินให้สินเชื่อ	42,244,161,075
ดอกเบี้ยค้างรับ	3,306,168,327
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	45,550,329,402
หัก ค่าเผื่อนี้สงตั้งจะสูญ(หมายเหตุ 3.4 และ 4.6)	-507,118,394
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	45,043,211,008
ทรัพย์สินรอการขาย(หมายเหตุ 3.7)	195,990,455
ภาระของลูกค้ำจากการรับรอง	233,271
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ(หมายเหตุ 3.8 และ 4.7)	2,170,783,316
ฐานะสุทธิตามสัญญาซื้อขายสกุลเงินตราต่างประเทศ ณ วันทำสัญญา	108,513,000
สินทรัพย์อื่น	201,217,756
รวมสินทรัพย์	51,079,851,874

## หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

## หนี้สิน

เงินฝาก(หมายเหตุ 4.8)	
เงินฝากที่เป็นเงินบาท	26,604,036,178
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน(หมายเหตุ 4.9)	
ในประเทศ	
มีดอกเบี้ย	10,842,351,697
ไม่มีดอกเบี้ย	4,102,446
ต่างประเทศ	
มีดอกเบี้ย	7,480,127,681
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	18,326,581,824
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	48,213,806
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน(หมายเหตุ 4.10)	50,000,000
เงินกู้ยืม(หมายเหตุ 4.11)	
เงินกู้ยืมระยะยาว	400,000,000
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	233,271
เงินค้ำประกันรับล่วงหน้าก่อนการจดทะเบียน(หมายเหตุ 4.12)	1,600,000,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	568,673,394
หนี้สินอื่น	413,624,797
รวมหนี้สิน	48,011,363,270

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ทุนเรือนหุ้น(หมายเหตุ 4.12)

ทุนจดทะเบียน

หุ้นสามัญ 500,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท

5,000,000,000

ทุนที่ออกและชำระแล้ว

หุ้นสามัญ 213,482,601 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท

2,134,826,010

ชำระครบแล้ว

ส่วนเกินมูลค่าหุ้น

1,205,709,486

กำไร(ขาดทุน)สะสม

จัดสรรแล้ว

สำรองตามกฎหมาย

122,137,074

สำรองอื่น

66,650,000

ยังไม่ได้จัดสรร(ขาดทุน)

-341,581,031

หัก ขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดจากหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน

-119,252,935

รวมส่วนของผู้ถือหุ้น

3,068,488,604

รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

51,079,851,874

รายการนอกงบดุล-ภาระผูกพันทั้งสิ้น

การรับอววนตัวเงินและการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน

3,389,491,348

ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด

261,334,499

เล็ดเตอร์ออฟเครดิต

34,535,609

ภาระผูกพันอื่น

6,191,221,242

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright© by Chiang Mai University

All rights reserved

## ธนาคารตรีโกณ จำกัด (มหาชน)

## งบกำไรขาดทุน

ประจำปีสิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2540

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	
เงินให้สินเชื่อ	5,168,276,070
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	217,065,181
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	67,242,095
หลักทรัพย์อื่น	27,324,670
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	<u>5,479,908,016</u>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	
เงินฝาก	3,253,474,938
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,359,272,944
เงินกู้ยืมระยะยาว	52,330,822
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>4,665,078,704</u>
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	814,829,312
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	-107,000,000
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	<u>707,829,312</u>
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	
ค่าธรรมเนียมและบริการ	
การรับรอง รับอาวัลและค้ำประกัน	8,050,970
อื่นๆ	122,236,939
กำไร(ขาดทุน)จากการปริวรรต	-5,646,745
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	2,128,879
รายได้อื่น	7,637,078
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	<u>134,407,121</u>

## ค่าใช้จ่ายที่มีโชคอกเบี่ย

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	394,979,116
----------------------------	-------------

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	236,437,208
-------------------------------------------	-------------

ค่าภาษีอากร	181,019,631
-------------	-------------

ค่าธรรมเนียมและบริการ	40,942,958
-----------------------	------------

ค่าตอบแทนกรรมการ	31,000,848
------------------	------------

เงินนำส่งเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน	75,266,160
-------------------------------------------------------------	------------

ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์จากบัญชี	660,000,000
-----------------------------------------------------	-------------

(หมายเหตุ 4.4)	
----------------	--

ค่าใช้จ่ายอื่น	113,819,152
----------------	-------------

รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคอกเบี่ย	1,733,465,073
------------------------------	---------------

ขาดทุนสุทธิ	-891,228,640
-------------	--------------

ขาดทุนสุทธิต่อหุ้น	-4.79
--------------------	-------

ธนาคารตรี โทณ จำกัด (มหาชน)  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น  
ประจำปีสิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2540

ทุนเรือนหุ้น		
ยอดต้นปี		1,602,402,330
เพิ่มระหว่างปี		532,423,680
ยอดปลายปี		2,134,826,010
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		
ยอดต้นปี		1,205,709,486
ยอดปลายปี		1,205,709,486
กำไรสะสม		
จัดสรรแล้ว		
สำรองตามกฎหมาย		
ยอดต้นปี		122,137,074
ยอดปลายปี		122,137,074
สำรองอื่น		
ยอดต้นปี		66,650,000
ยอดปลายปี		66,650,000
ยังไม่ได้จัดสรร(ขาดทุน)		
ยอดต้นปี		549,647,609
ลดระหว่างปี		-891,228,640
ยอดปลายปี		-341,581,031
ขาดทุนสุทธิที่ยังไม่ได้เกิดจากหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน		
ยอดต้นปี		-40,262,457
เพิ่มระหว่างปี		-78,990,478
ยอดปลายปี		-119,252,935
รวม		3,068,488,604

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน ปี 2540

### 1. ความผันผวนทางเศรษฐกิจและการดำเนินงานของธนาคาร

1.1 ประเทศไทยแถบเอเชียแปซิฟิกหลายประเทศ รวมทั้งประเทศไทย กำลังประสบปัญหาทางเศรษฐกิจอย่างรุนแรง โดยมีสาเหตุมาจากการลดค่าของเงิน ความผันผวนของตลาดหุ้นและอัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจที่ลดลง ความไม่มีเสถียรภาพทางเศรษฐกิจของประเทศมีผลกระทบในระดับหนึ่งและอาจจะยังมีผลกระทบต่อไปในการดำเนินงาน ตลอดจนการดำรงสถานภาพของสินทรัพย์และหนี้สินของระบบธนาคารพาณิชย์

#### 1.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ตามที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.4 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญกำหนดขึ้นโดยอาศัยประสบการณ์ของธนาคารเกี่ยวกับหนี้สูญที่เกิดขึ้นในอดีต แนวโน้มของกลุ่มลูกหนี้ การวิเคราะห์ลูกหนี้ โดยเฉพาะราคาที่เหมาะสมของหลักทรัพย์ที่ประมาณขึ้น สถานการณ์ทางเศรษฐกิจและธุรกิจในปัจจุบันและปัจจัยอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง อย่างไรก็ตามแม้ฝ่ายบริหารจะใช้ข้อมูลที่เหมาะสมที่สุดที่มีอยู่ในการประเมินความเพียงพอของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ก็อาจจำเป็นต้องมีการปรับปรุงเพิ่มเติม ในกรณีที่สถานการณ์ทางเศรษฐกิจและธุรกิจในอนาคตเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีสาระสำคัญจากสมมติฐานที่ใช้ในการประเมินดังกล่าว

#### 1.3 ข้อกำหนดของกฎหมาย

ตามที่ธนาคารต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดต่างๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ซึ่งตามแนวทางปฏิบัติเหล่านี้และแนวทางของทางการในการแก้ไขสถานการณ์ได้อย่างทันที่ทันที่ ธนาคารจะต้องใช้มาตรการในการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สินและรายการนอกงบดุลบางรายการ โดยการคำนวณตามวิธีการทางบัญชีที่กฎหมายกำหนด นอกจากนั้นจำนวนเงินและประเภทของเงินกองทุนของธนาคารขึ้นอยู่กับความเห็นของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับส่วนประกอบน้ำหนักของความเสียหายและปัจจัยอื่นๆ ด้วย

มาตรการที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้แน่ใจถึงความเพียงพอของเงินกองทุนดังกล่าว ทำให้ธนาคารต้องดำรงจำนวนเงินขั้นต่ำและอัตราส่วนขั้นต่ำของเงินกองทุนทั้งหมด และเงินกองทุนขั้นที่ 1 (ตามที่กฎหมายกำหนด) ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ตามที่กฎหมายกำหนด) เป็นอย่างน้อย ซึ่งฝ่ายบริหารเชื่อว่า ณ วันที่ 31



ธันวาคม 2540 ธนาคารได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนครบถ้วนแล้ว ยกเว้นที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.8

## 2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 งบการเงินแสดงรายการตามแบบงบบุคลากรและบัญชีกำไรขาดทุนของบริษัทมหาชนจำกัดที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวงฉบับที่ 7 (พ.ศ. 2539) ลงวันที่ 25 ตุลาคม 2539 ออกตามความในพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ซึ่งมีผลใช้บังคับตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชี ซึ่งเริ่มต้นวันที่ 1 มกราคม 2540 เป็นต้นไปและได้ปฏิบัติตามแนวปฏิบัติ นโยบายและประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับงบการเงินของธนาคารพาณิชย์

2.2 งบการเงินประจำปีสิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2539 มิได้นำมาแสดงเพื่อการเปรียบเทียบ เนื่องจากข้อมูลในปี 2539 ไม่สามารถจัดประเภทรายการเพื่อให้สอดคล้องกับรูปแบบงบการเงินประจำปีสิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2540 ซึ่งมีโดยสรุปดังต่อไปนี้

### 2.2.1 งบดุล

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

### 2.2.2 งบกำไรขาดทุน

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล

เงินให้สินเชื่อ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

เงินฝาก

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ค่าใช้จ่ายที่มีไขดอกเบี้ย

ค่าตอบแทนกรรมการ

งบการเงินประจำปีสิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2539 มีการจัดประเภทรายการดังกล่าวข้างต้นในลักษณะที่แตกต่างจากงบการเงินประจำปีสิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2540 นอกจากนั้นแต่ละประเภทยังประกอบด้วยรายละเอียดที่แตกต่างอีกด้วย

### 2.2.3 หมายเหตุประกอบงบการเงิน

หมายเหตุประกอบงบการเงินประจำปีสิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2540 มีข้อมูลที่เปิดเผยแตกต่างไปจากงบการเงินประจำปีสิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2539 โดยสรุปดังต่อไปนี้

- รายละเอียดประกอบงบดุล ได้แก่ รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินทั้งที่เป็นสินทรัพย์ หนี้สินและเงินลงทุนในหลักทรัพย์ มีการเปลี่ยนแปลงให้สอดคล้องกับรายการในงบดุลที่จัดประเภทใหม่ และมีการเปิดเผยข้อมูลบางอย่างเพิ่มขึ้น
- รายละเอียดประกอบเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับมีการจำแนกประเภทตามประเภทสินเชื่อตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา การให้สินเชื่อตามสกุลเงินอื่น ที่อยู่ของลูกหนี้และตามภาคธุรกิจ
- รายละเอียดประกอบเงินฝากมีการจำแนกประเภทตามประเภทเงินฝากตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาฝากเงินและตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

2.3 งบการเงินได้รวมรายการบัญชีของสาขาธนาคารทุกแห่งแล้ว

### 3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

#### 3.1 การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ

ธนาคารใช้เกณฑ์สิทธิในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อทุกประเภท ยกเว้นดอกเบี้ยที่ค้างชำระนานเกิน 6 เดือน สำหรับเงินให้สินเชื่อที่มีหลักทรัพย์ค้ำประกันไม่ค้ำมูลหนี้ และดอกเบี้ยที่ค้างชำระนานเกิน 1 ปี สำหรับเงินให้สินเชื่อที่มีหลักทรัพย์ค้ำประกันค้ำมูลหนี้ ซึ่งจะถือเป็นรายได้เมื่อได้รับชำระ

#### 3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยโดยใช้เกณฑ์สิทธิ

#### 3.3 เงินให้สินเชื่อ

เงินเบิกเกินบัญชีแสดงยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย ส่วนเงินเบิกเกินบัญชีในรายที่ได้มีหนังสือบอกกล่าวแจ้งไปและเงินให้สินเชื่อประเภทอื่นแสดงเฉพาะยอดเงินต้น

ส่วนลดจากตัวเงินรับที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงรวมในหนี้สินอื่น

#### 3.4 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญกำหนดขึ้นตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและโดยอาศัยประสบการณ์ของธนาคารเกี่ยวกับหนี้สูญที่เกิดขึ้นในอดีต แนว

โน้มของกลุ่มลูกหนี้ การวิเคราะห์ลูกหนี้โดยเฉพาะราคาที่เหมาะสมของหลักประกันที่  
 ประมาณขึ้น สถานการณ์ทางเศรษฐกิจและธุรกิจในปัจจุบันและปัจจัยอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง  
 อย่างไรก็ตามในกรณีที่สถานการณ์ทางเศรษฐกิจและธุรกิจในอนาคตเปลี่ยนแปลงไปอย่าง  
 มีสาระสำคัญจากสมมติฐานที่ใช้ในการประเมินดังกล่าว ธนาคารก็อาจมีความจำเป็นต้องมี  
 การปรับปรุงเพิ่มเติมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญให้เหมาะสม

สำหรับงวดครึ่งปีสิ้นสุดเพียงวันที่ 30 มิถุนายน 2540 ธนาคารได้ตั้ง  
 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่เข้าเกณฑ์การจัดชั้นของธนาคารแห่งประเทศไทย  
 โดยมีอัตราการกันสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นสงสัยและชั้นสูญเต็มจำนวน และสำหรับ  
 สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานกันไว้ในอัตราร้อยละ 15 ภายในระยะเวลาไม่เกิน 5 ปี ใน  
 อัตราเฉลี่ยปีละเท่าๆ กันเป็นอัตราสะสมทุก 6 เดือน ทั้งนี้เป็นไปตามประกาศของธนาคาร  
 แห่งประเทศไทย ลงวันที่ 3 มีนาคม 2540 เรื่องการกันสำรองสำหรับสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะ  
 ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้และประกาศลงวันที่ 30 มิถุนายน 2540 เรื่องการผ่อนคลายนการ  
 กันสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน

สำหรับปีสิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2540 ธนาคารได้เปลี่ยนแปลง  
 การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามที่กล่าวไว้ในวรรคก่อนเป็นการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ  
 ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 12 พฤศจิกายน 2540 เรื่องแนวปฏิบัติ  
 และนโยบายของทางการในการปรับปรุงมาตรฐานกำกับดูแลสถาบันการเงิน ซึ่งปรับปรุง  
 หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานใหม่ โดย  
 ให้ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินทรัพย์ที่จัดชั้นเป็นสินทรัพย์ต่ำกว่ามาตร  
 ฐานอยู่แล้ว ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2540 ไม่ว่าจะโดยผลการตรวจสอบของธนาคารแห่ง  
 ประเทศไทย หรือโดยการจัดชั้นตามรายงานการตรวจสอบภายในของธนาคารเองไว้ไม่ต่ำ  
 กว่าร้อยละ 50 ของจำนวนที่จะต้องตั้งภายในงวดการบัญชีครั้งหลังของปี 2540 และไม่ต่ำ  
 กว่าร้อยละ 75 ภายในงวดบัญชีครั้งแรกของปี 2541 และสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่า  
 มาตรฐานในงวดการบัญชีครั้งหลังของปี 2540 ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทันทีในอัตราร้อย  
 ละ 15 ภายในสิ้นปีการบัญชี 2540

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในแต่ละปี  
 นี้สูญรับคืนบันทึกบัญชีโดยนำมาเพิ่มในบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะ  
 สูญ

การจำหน่ายหนี้สูญกระทำในปีที่คิดถึงที่สุดและเมื่อปรากฏว่าลูกหนี้  
 ไม่มีทรัพย์สินพอชำระและบันทึกบัญชีโดยนำมาหักจากบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

### 3.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

3.5.1 เงินลงทุนในหลักทรัพย์แสดงตามราคาทุนรวมหรือราคาตลาดรวมที่ต่ำกว่า ทั้งนี้นอกจากที่จะกล่าวไว้ในข้อ 3.5.2 ราคาตลาดของหลักทรัพย์คำนวณโดยใช้วิธีดังต่อไปนี้

(1) พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ จำนวนจากสูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนที่ไม่ได้ปรับค่าความเสี่ยงของธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง สำหรับพันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจที่ไม่มีการค้าประกันคำนวณโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนดังกล่าวปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสม

(2) สำหรับตราสารหนี้ภาคเอกชนและหลักทรัพย์หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนราคาตลาดใช้ราคาปิดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปี

(3) ตราสารหนี้ภาคเอกชนที่ไม่มีใช้หลักทรัพย์จดทะเบียน ใช้ราคาซื้อขายครั้งล่าสุดของชมรมผู้ค้าตราสารหนี้เป็นราคาตลาด กรณีไม่มีราคาซื้อขายจะคำนวณราคาตลาดขึ้นโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนของธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่งปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสมดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ได้แจ้งต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

3.5.2 หลักทรัพย์หุ้นทุนที่มีใช้หลักทรัพย์จดทะเบียนแสดงในราคาทุนหรือราคาตามบัญชีที่ต่ำกว่า

3.5.3 ผลขาดทุนที่เกิดจากการแสดงเงินลงทุนในราคาที่ต่ำกว่าราคาทุนนั้น สำหรับหลักทรัพย์ที่มีไว้เพื่อขายจะรับรู้ผลขาดทุนที่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุน สำหรับหลักทรัพย์ที่มีไว้เพื่อการลงทุนจะแสดงผลขาดทุนดังกล่าวเป็นรายการหักจากส่วนของผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ราคาซึ่งต่ำกว่าราคาทุนนั้นลดลงเป็นการชั่วคราวและรับรู้ผลขาดทุนที่เกิดขึ้นดังกล่าวในงบกำไรขาดทุนในกรณีที่ราคานั้นลดลงเป็นการถาวร

3.5.4 ราคาทุนของหลักทรัพย์คำนวณตามวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ทุกครั้งที่มีการซื้อ

### 3.6 รายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ บันทึกเป็นเงินบาทโดยใช้อัตรา ณ วันที่เกิดรายการ และแปลงค่ายอดคงเหลือในงบดุล โดยใช้อัตราอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันสิ้นปี

สินทรัพย์และหนี้สินตามสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า ณ วันสิ้นงวด แปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราซื้อขายล่วงหน้าดังกล่าว

กำไรหรือขาดทุนจากการปริวรรตรวมทั้งกำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่ายอดคงเหลือในวันสิ้นปีถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายประจำปี

ส่วนต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากสัญญาซื้อขายเงินสกุลเงินตราต่างประเทศล่วงหน้ากับอัตราแลกเปลี่ยนทันที ณ วันทำสัญญาล่วงหน้านำมาเฉลี่ยรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายตามอายุของสัญญา

ธนาคารมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่อยู่ในรูปเงินตราต่างประเทศ โดยมีการกำหนดวงเงินในการดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิแบบสมมูล (Squaring Position) สำหรับการรับซื้อขายเงินตราต่างประเทศ และทำสัญญาซื้อขายแลกเปลี่ยนสกุลเงิน (Swap) เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการค้าเงินตราต่างประเทศและจากการกู้ยืม

### 3.7 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วยสังหาริมทรัพย์และอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งแสดงในราคาทุนที่ไม่สูงกว่าราคาตลาดในวันที่ได้ทรัพย์สินนั้นมา

กำไรหรือขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อมีการจำหน่าย

### 3.8 ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย

ที่ดินแสดงราคาทุน

อาคารและอุปกรณ์แสดงราคาทุนสุทธิหลังหักค่าเสื่อมราคา

สิทธิการเช่าแสดงราคาทุนสุทธิหลังจากตัดจำหน่ายตามอายุสัญญาเช่า

ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายสิทธิการเช่าคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ ซึ่งมีดังต่อไปนี้

อาคาร	20	ปี
อุปกรณ์	5	ปี
สิทธิการเช่า	3-29	ปี

### 3.9 เงินสด

เงินสดหมายถึงเงินสดและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

### 3.10 รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์รับรู้ตามเกณฑ์สิทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหรือจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์บันทึกเป็นรายได้อื่นหรือค่าใช้จ่ายอื่นประจำปี

### 3.11 เงินลงทุนเลี้ยงชีพและบำเหน็จ

ธนาคารมีระเบียบว่าด้วยเงินบำเหน็จของเจ้าหน้าที่และพนักงานธนาคารลงวันที่ 1 กันยายน 2526 โดยจะจ่ายบำเหน็จให้แก่พนักงานที่ทำงานต่อเนื่องกันครบ 5 ปี คำนวณโดยคำนึงถึงระยะเวลาที่ทำงานและอัตราเงินเดือนเดือนสุดท้าย ค่าใช้จ่ายในการนี้ได้ลงบัญชีในปีที่มีการจ่าย และธนาคารจะสำรองเงินเพื่อการนี้ขึ้นตามที่ธนาคารพิจารณาว่าเหมาะสม และธนาคารไม่ใช้ระเบียบว่าด้วยเงินบำเหน็จดังกล่าวสำหรับพนักงานที่เข้าทำงานกับธนาคารตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2540 เป็นต้นไป โดยจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานขึ้นทดแทน

นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 11 กันยายน 2540 ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่จดทะเบียนแล้วสำหรับพนักงานของธนาคารร่วมกับพนักงานของสถาบันการเงินแห่งหนึ่งตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยมีรายละเอียดดังนี้

- พนักงานธนาคารที่ทำงานกับธนาคารก่อนวันที่ 1 ตุลาคม 2540 และสมัครใจเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่จดทะเบียนแล้ว ธนาคารจะโอนเงินบำเหน็จของพนักงานดังกล่าว ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2540 จำนวนครึ่งหนึ่ง เข้าสมทบเป็นส่วนหนึ่งของพนักงานทันที ส่วนที่เหลืออีกครึ่งหนึ่งจะทยอยโอนสมทบเข้ากองทุนของพนักงานภายใน 4 ปี และภายหลังจากที่พนักงานเข้าเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่จดทะเบียนแล้ว จะไม่ได้รับเงินบำเหน็จตามระเบียบว่าด้วยเงินบำเหน็จอีกต่อไป การสมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่จดทะเบียนแล้วต้องทำภายในไม่เกินสิ้นปี 2544 สำหรับพนักงานที่ไม่ได้สมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่จดทะเบียนแล้วจะยังคงได้รับเงินบำเหน็จตามระเบียบข้างต้น

เงินบำเหน็จที่ธนาคาร โอนไปสมทบเป็นส่วนหนึ่งของพนักงานนั้น ตัดจำหน่ายจากบัญชีเงินบำเหน็จพนักงาน ซึ่งแสดงรวมอยู่ในหนี้สินอื่น

พนักงานที่เข้าทำงานกับธนาคารตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2540 เป็นต้นไป จะต้องเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่จดทะเบียนแล้วทุกคน

3.12 เงินนำส่งเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน  
จำนวนเงินที่นำส่งเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบัน  
การเงิน บันทึกลงเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์สิทธิ

3.13 ภาษีเงินได้  
ธนาคารบันทึกค่าภาษีเงินได้ที่จะต้องจ่ายสำหรับแต่ละปีเป็นค่าใช้จ่าย  
จ่ายทั้งหมด

3.14 กำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อหุ้น  
กำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อหุ้นคำนวณตามจำนวนหุ้นที่ออกในแต่ละปี  
ถัวเฉลี่ยโดยให้น้ำหนักตามเวลาที่จดทะเบียนเพิ่มทุน

3.15 การใช้ประมาณการทางบัญชี  
ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป  
ต้องใช้การประมาณและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่  
เกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และ  
หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

#### 4. ข้อมูลเพิ่มเติม

##### 4.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

##### 4.1.1 เงินสดที่จ่ายสำหรับดอกเบี้ยและภาษีเงินได้ มีดังนี้

ดอกเบี้ย	4,478,832,145 บาท
ภาษีเงินได้	78,411,450 บาท

##### 4.1.2 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสด

ในปีสิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2540 ได้มีการตั้งผลขาดทุน  
สุทธิที่ยังไม่เกิดจากหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน โดยแสดงเป็นรายการหักในส่วนของผู้ถือหุ้น  
เป็นจำนวน 119,252,935 บาท

## 4.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

### 4.2.1 ในประเทศ

	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารแห่งประเทศไทย	756,262,295	0	756,262,295
ธนาคารพาณิชย์	158,638	147,889,641	148,048,279
ธนาคารอื่น	101,552	489,851,425	489,952,977
บริษัทเงินทุน, บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์, บริษัท หลักทรัพย์และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	505,694,805	82,683,611	588,378,416
สถาบันการเงินอื่น	30,189,041	45,468,493	75,657,534
รวมในประเทศ	1,292,406,331	765,893,170	3,058,299,501

### 4.2.2 ต่างประเทศ

	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	53,167,840	0	53,167,840
เงินเยน	1,954,282	0	1,954,282
เงินมาร์ก	1,989,089	0	1,989,089
เงินสกุลอื่น	6,702,872	0	6,702,872
รวมต่างประเทศ	63,814,083	0	63,814,083
รวมในประเทศและต่างประเทศ	1,356,220,414	765,893,170	2,122,113,584

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2540 ธนาคารมีเงินให้กู้ยืมรวมดอกเบี้ย  
ค้างรับแก่สถาบันการเงินที่ต้องปิดกิจการตามคำสั่งของกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 8  
ธันวาคม 2540 เป็นจำนวนประมาณ 559 ล้านบาท โดยส่วนหนึ่งจำนวนประมาณ 292 ล้าน  
บาท ธนาคารอยู่ระหว่างการขอเปลี่ยนตัวสัญญาใช้เงินของสถาบันการเงินเหล่านั้นเป็น  
บัตรเงินฝากของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ระยะเวลา 5 ปี หากเปลี่ยนเป็นเงินฝาก  
ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) แล้ว บัตรเงินฝากดังกล่าวจะมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2  
ต่อปี อีกส่วนหนึ่งของเงินให้กู้ยืมประมาณ 28 ล้านบาท ไม่ก่อให้เกิดผลเสียหายต่อธนาคาร  
และได้รับชำระคืนแล้วภายหลังวันสิ้นปี ส่วนที่เหลือจำนวนประมาณ 239 ล้านบาท มีหลัก  
ประกันที่จะไม่ทำให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคารมูลค่าประมาณ 41.50 ล้านบาท คงเหลือ  
ส่วนที่ไม่มีหลักประกันประมาณ 197.49 ล้านบาท ซึ่งธนาคารนำไปพิจารณารวมใน ค่าเพื่อ  
หนี้สงสัยจะสูญตามที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 4.4



## 4.3 หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน

	ตลาดซื้อคืน	ตลาดซื้อคืน	รวม
	ธนาคารแห่งประเทศไทย	อื่นๆ	
พันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	15,000,000	0	15,000,000
<b>รวม</b>	<b>15,000,000</b>	<b>0</b>	<b>15,000,000</b>

4.4 เงินลงทุนในหลักทรัพย์  
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ประกอบด้วย

	ราคาทุน/ราคาตามบัญชี	ราคาตลาด
หลักทรัพย์เพื่อการลงทุน		
ตราสารหนี้		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ(หมายเหตุ 4.14)	649,837,756	559,888,430
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	173,316,831	159,599,582
<b>รวม</b>	<b>823,154,587</b>	<b>719,488,012</b>
หัก ค่าเผื่อการลดราคา	-103,666,575	0
ตราสารหนี้สุทธิ	719,488,012	719,488,012
หลักทรัพย์หุ้นทุน		
หลักทรัพย์จดทะเบียน	54,137,813	38,851,453
หลักทรัพย์ต่างประเทศ	21,893,577	
หลักทรัพย์อื่น	21,309,850	
<b>รวม</b>	<b>97,341,240</b>	
หัก ค่าเผื่อการลดราคา	-15,586,360	
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	81,754,880	
<b>รวมหลักทรัพย์เพื่อการลงทุนสุทธิ</b>	<b>801,242,892</b>	

ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์บ้านไร่ จำกัด จำนวน 640 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 50 ของทุนที่เรียกชำระแล้ว เนื่องจากกระทรวงการคลังมีคำสั่งให้บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์บ้านไร่ดังกล่าวปิดกิจการ เมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540 ธนาคารได้ตัดจำหน่ายเงินลงทุนนี้จากบัญชีแล้วในระหว่างปีสิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2540

เงินลงทุนในบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นไว้ต่ำกว่าร้อยละ 20 ของทุนที่เรียกชำระแล้ว จำแนกตามประเภทธุรกิจได้ดังนี้

อุตสาหกรรมการผลิต	11,719,850
การธนาคารและธุรกิจการเงิน	7,170,000
การบริการ	<u>2,420,000</u>
รวม	<u>21,309,850</u>

เงินลงทุนในบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นไว้ต่ำกว่าร้อยละ 20 ของทุนที่เรียกชำระแล้วดังกล่าวรวมเงินลงทุนในบริษัทไทยเดินรถ จำกัด จำนวน 20 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 10 ของทุนที่เรียกชำระแล้วซึ่งมีราคาทุนสูงกว่าราคาตามบัญชีของบริษัทธนาคารได้ตัดจำหน่ายเงินลงทุนนี้จากบัญชีแล้วในระหว่างปีสิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2540

#### 4.5 เงินให้สินเชื่อ

##### 4.5.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

เงินเบิกเกินบัญชี	5,250,889,222
เงินให้กู้ยืม	19,207,774,406
ตัวเงิน	13,253,102,894
อื่นๆ	<u>4,532,394,553</u>
รวม	<u>42,244,161,075</u>

##### 4.5.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ

ไม่เกิน 1 ปี	32,192,883,476
เกิน 1 ปี	<u>10,051,277,599</u>
รวม	<u>42,244,161,075</u>

##### 4.5.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	35,193,778,874	297,090	35,194,075,964
เงินดอลลาร์สหรัฐ	6,714,914,614	326,996,462	7,041,911,076
เงินสกุลอื่นๆ	8,174,035	0	8,174,035
รวม	<u>41,916,867,523</u>	<u>327,293,552</u>	<u>42,244,161,075</u>

## 4.5.4 จำแนกตามภาคธุรกิจ

การเกษตรและเหมืองแร่	323,326,591
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	10,684,992,182
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	20,574,895,109
การสาธารณูปโภคและบริการ	7,421,834,516
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1,843,636,249
อื่นๆ	<u>1,395,476,428</u>
รวม	<u>42,244,161,075</u>

## 4.6 ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ประกอบด้วย	
ยอดต้นปี	406,265,007
บวก หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	107,000,000
หนี้สูญได้รับคืน	366,711
หัก หนี้สูญตัดบัญชี	<u>(6,513,324)</u>
ยอดปลายปี	<u>507,118,394</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2540 ธนาคารมีเงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ แก่สถาบันการเงินที่กระทรวงการคลังมีคำสั่งให้ปิดกิจการ เมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540 ที่ไม่มีหลักประกันจำนวนประมาณ 197.49 ล้านบาท (ดูหมายเหตุข้อ 4.2) และมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับบางส่วนที่มีหลักประกันไม่คุ้มหนี้มีมูลค่าค้างประกันหรือไม่มีหลักประกัน ซึ่งถ้าธนาคารคำนวณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ดูหมายเหตุข้อ 3.4) แล้ว ธนาคารจะต้องมีค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างน้อยประมาณ 3,126.41 ล้านบาท โดยธนาคารได้ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้แล้วเป็นจำนวนประมาณ 507.12 ล้านบาท ซึ่งจะยังขาดอยู่อีกเป็นจำนวนประมาณ 2,619.29 ล้านบาท โดยในการคำนวณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าว ธนาคารใช้มูลค่าโดยประมาณของหลักประกันที่กำหนดขึ้นจากการประเมินที่เป็นราคาประเมินที่ไม่เป็นปัจจุบัน ณ วันสิ้นปี

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 6 มีนาคม 2538 เรื่องการบันทึกบัญชีเกี่ยวกับดอกเบี้ยค้างรับ ให้ธนาคารพาณิชย์ระงับการรับรู้รายได้ โดยพิจารณาจากเงินให้สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน หรือมีหลักประกันไม่คุ้มมูลหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยหรือเงินต้นนานเกิน 6 เดือน และเงินให้สินเชื่อที่มีหลักประกันคุ้มมูลหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยหรือเงินต้นนานเกิน 1 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2540 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ดังกล่าวจำนวนประมาณ 7,077 ล้านบาท

## 4.7 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ ประกอบด้วย

ที่ดิน	954,937,099
อาคาร	872,828,380
อุปกรณ์	597,611,682
สิทธิการเช่า-สุทธิ	<u>259,264,832</u>
	2,684,641,993
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	<u>(521,689,592)</u>
	2,162,952,401
สินทรัพย์ระหว่างการก่อสร้าง	<u>7,830,915</u>
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ	<u>2,170,783,316</u>
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายประจำปี	<u>137,773,715</u>

## 4.8 เงินฝาก

## 4.8.1 จำแนกตามประเภทเงินฝาก

จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	296,684,350
ออมทรัพย์	2,238,871,764
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	
ไม่ถึง 6 เดือน	18,955,948,248
6 เดือน ถึง 1 ปี	1,479,156,700
1 ปีขึ้นไป	1,056,175,116
บัตรเงินฝาก	<u>2,577,200,000</u>
รวม	<u>26,604,036,178</u>

## 4.8.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญารับฝากเงิน

ไม่เกิน 1 ปี	26,544,213,758
เกิน 1 ปี	<u>59,822,420</u>
รวม	<u>26,604,036,178</u>

## 4.8.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	ในประเทศไทย	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	26,367,421,505	236,614,673	26,604,036,178
รวม	<u>26,367,421,505</u>	<u>236,614,673</u>	<u>26,604,036,178</u>

## 4.9 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

## 4.9.1 ในประเทศ

	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกอง ทุนเพื่อการฟื้นฟู	9,447,000,000	0	9,447,000,000
ธนาคารพาณิชย์	118,502	0	118,502
ธนาคารอื่น	36,090	83,430,000	83,466,080
บริษัทเงินทุน, บริษัทเงินทุนหลัก ทรัพย์, บริษัทเครดิตฟองซิเอร์	79,172,171	48,223,331	127,395,502
สถาบันการเงินอื่น	8,619,666	1,179,854,393	1,188,474,059
<b>รวมในประเทศ</b>	<b>9,534,946,419</b>	<b>1,311,507,724</b>	<b>10,846,454,143</b>

## 4.9.2 ต่างประเทศ

	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	0	7,472,400,493	7,472,400,493
เงินมาร์ก	0	7,727,188	7,727,188
<b>รวมต่างประเทศ</b>	<b>0</b>	<b>7,480,127,681</b>	<b>7,480,127,681</b>
<b>รวมในประเทศและต่างประเทศ</b>	<b>9,534,946,419</b>	<b>8,791,635,405</b>	<b>18,326,581,824</b>

## 4.10 หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

	ตลาดซื้อคืน	ตลาดซื้อคืนอื่นๆ	รวม
ธนาคารแห่ง ประเทศไทย			
พันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตรธนาคาร แห่งประเทศไทย	50,000,000	0	50,000,000
<b>รวม</b>	<b>50,000,000</b>	<b>0</b>	<b>50,000,000</b>

## 4.11 เงินกู้ยืม

	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	400,000,000	0	400,000,000
<b>รวม</b>	<b>400,000,000</b>	<b>0</b>	<b>400,000,000</b>

หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ประกอบด้วย

หุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 1 จำนวน 200 ล้านบาท ระยะเวลา 7 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2542 จ่ายดอกเบี้ยทุก 6 เดือน อัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราเฉลี่ยระหว่างอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำประเภทหนึ่งปีสูงสุดที่ธนาคารประกาศใช้ กับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากตัวสัญญาใช้เงินประเภทหนึ่งปีสูงสุดที่บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์แห่งหนึ่งประกาศใช้บวกเพิ่มอีกร้อยละ 1.5 ต่อปี โดยอัตราที่คำนวณได้ต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 12 ต่อปี

หุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 2 จำนวน 200 ล้านบาท ระยะเวลา 7 ปี 3 เดือน ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2544 จ่ายดอกเบี้ยทุก 6 เดือน อัตราดอกเบี้ยเท่ากับร้อยละ 10 ต่อปี สำหรับงวดแรก และงวดถัดไป เท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำสูงสุดของธนาคารบวกเพิ่มอีกร้อยละ 1.5 ต่อปี

#### 4.12 ทุนเรือนหุ้นและเงินรับล่วงหน้าค่าหุ้นก่อนการจดทะเบียน

เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2538 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติให้ธนาคารเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 1,000 ล้านบาท อีก 4,000 ล้านบาท รวมเป็นทุนจดทะเบียนใหม่ 5,000 ล้านบาท ทุนที่เพิ่มใหม่แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญ 400 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท โดยนำออกจำหน่ายในครั้งแรก 40 ล้านหุ้น แก่ผู้ถือหุ้นเดิมในราคาหุ้นละ 20.00 บาท ตามอัตราส่วน 5 หุ้นเดิมต่อ 2 หุ้นใหม่ เศษของหุ้นให้ปิดทิ้ง สำหรับหุ้นส่วนที่เหลือที่ยังมิได้จัดสรรจำนวน 360 ล้านหุ้น ให้จัดสรรแก่ผู้ถือหุ้นเดิม 355 ล้านหุ้น และพนักงาน 5 ล้านหุ้น โดยให้คณะกรรมการมีสิทธิกำหนดราคา ระยะเวลาและเงื่อนไขในการเสนอขาย ซึ่งสามารถเสนอขายหุ้นที่เหลือจากการจัดสรรทั้ง 2 ครั้งแก่กรรมการและพนักงานธนาคารได้ ธนาคารได้ยื่นจดทะเบียนเพิ่มทุนดังกล่าวต่อกรมทะเบียนการค้าแล้วเมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2538

ในระหว่างปี 2539 ธนาคารได้จำหน่ายหุ้นเพิ่มทุนแล้วรวมทั้งสิ้น 39,895,897 หุ้น ในราคาหุ้นละ 20.00 บาท รวมเป็นทุนจำนวน 398,958,970 บาท และส่วนเกินมูลค่าหุ้นจำนวน 398,958,970 บาท ซึ่งธนาคารได้ไปจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนเรียกชำระแล้วต่อกรมทะเบียนการค้าและคงเหลือหุ้นเพิ่มทุนที่ยังมิได้นำออกจำหน่ายรวมทั้งสิ้น 360,104,103 หุ้น

ต่อมาเมื่อวันที่ 29 เมษายน 2539 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติให้เปลี่ยนแปลงการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนที่ยังมิได้นำออกจำหน่ายจำนวน 360,104,103 หุ้น ดังกล่าวใหม่ ดังนี้

(1) จัดสรรให้แก่พนักงานธนาคาร 5 ล้านหุ้น ซึ่งธนาคารยังคงมิได้นำหุ้นในส่วนนี้ออกจำหน่าย

(2) จัดสรรให้แก่ประชาชนทั่วไป จำนวน 25 ล้านหุ้น โดยให้บริษัท ผู้รับประกันการจำหน่ายและธนาคารร่วมกันกำหนดราคาขาย ซึ่งธนาคารยังคงมิได้นำหุ้น ในส่วนนี้ออกจำหน่าย

(3) หุ้นที่เหลือจำนวน 330,104,103 หุ้น ให้ทำการจัดสรรแก่ผู้ถือหุ้น เดิมดังนี้

- จัดสรรหุ้นส่วนหนึ่งจำนวน 25 ล้านหุ้น แก่ผู้ถือหุ้นเดิมใน ราคาหุ้นละ 30.00 บาท แบ่งเป็นราคาตามมูลค่าหุ้น 10.00 บาท และส่วนเกินมูลค่าหุ้น 20.00 บาท หุ้นที่เหลือจากการจัดสรร ในส่วนนี้ให้เสนอขายแก่บุคคลในวงจำกัดในราคา เดียวกัน ธนาคารได้นำหุ้นในส่วนนี้ออกจำหน่ายแก่ผู้ถือหุ้นเดิมจำนวน 2,844,336 หุ้น และ บุคคลในวงจำกัดจำนวน 17,500,000 หุ้น รวมทั้งสิ้น 20,344,336 หุ้น ในราคาที่กำหนดข้าง ดันรวมเป็นทุนที่ออกจำหน่ายได้ 203,443,360 บาท และส่วนเกินมูลค่าหุ้น 406,886,720 บาท ซึ่งธนาคารได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนเรียกชำระแล้วต่อกรมทะเบียนการค้าเมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2539 คงเหลือหุ้นในส่วนที่ยังมิได้นำออกจำหน่ายอี 4,655,664 หุ้น

- จัดสรรหุ้นอีกส่วนหนึ่งจำนวน 50 ล้านหุ้น ออกจำหน่ายแก่ผู้ ถือหุ้นเดิมในอัตรา 13 หุ้นเดิมต่อ 4 หุ้นใหม่ ในราคาหุ้นละ 10.00 บาท จำหน่ายได้แล้วทั้ง สิ้น 46,689,369 หุ้น เป็นเงิน 466,893,690 บาท ซึ่งธนาคารได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุน เรียกชำระแล้วต่อกรมทะเบียนการค้าเมื่อวันที่ 20 มิถุนายน 2540 คงเหลือหุ้น ในส่วนนี้ที่ยัง มิได้นำออกจำหน่ายอี 3,310,631 หุ้น

- หุ้นส่วนที่เหลืออีกจำนวน 255,104,103 หุ้น เป็นส่วนที่ กำหนดจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม ซึ่งธนาคารยังคงมิได้นำหุ้นในส่วนนี้ออกจำหน่าย

รวมหุ้นที่เพิ่มทุนคงเหลือจากการจัดสรรครั้งใหม่ที่ยังมิได้นำออกจำหน่าย ทั้งสิ้นจำนวน 293,070,398 หุ้น

เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2540 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติให้เปลี่ยนแปลงการจัด สรรหุ้นเพิ่มทุนที่ยังมิได้นำออกจำหน่ายจำนวน 293,070,398 หุ้น ดังกล่าวใหม่ดังนี้

(1) จัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม 43,070,398 หุ้น ในราคาหุ้นละ 10.00 บาท หากยังเหลือหุ้นจากการจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติให้จัดสรรแก่ กรรมการ พนักงาน และบุคคลในวงจำกัดที่มีลักษณะจัดอยู่ใน 17 ประเภท ตามประกาศ ของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารได้นำหุ้นส่วนนี้ออก จำหน่ายได้ 65,529,990 บาท ซึ่งธนาคารได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนเรียกชำระแล้วต่อ

กรมทะเบียนการค้าเมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2540 คงเหลือหุ้นในส่วนนี้ที่ยังมิได้นำออกจำหน่ายอีก 36,517,399 หุ้น

(2) จัดสรรหุ้นเพิ่มทุนจำนวน 250 ล้านหุ้น ให้กับบุคคลในวงจำกัดดังนี้

- บริษัทจำกัดในประเทศ 30 ล้านหุ้น และบุคคลธรรมดา 20 ล้านหุ้น ในราคาตามมูลค่าหุ้น รวมทั้งสิ้น 50 ล้านหุ้น คิดเป็นเงิน 500 ล้านบาท ซึ่งผู้จองซื้อหุ้นในส่วนนี้ได้ชำระค่าหุ้นเต็มจำนวนแล้ว

- กองทุนจากต่างประเทศ 100 ล้านหุ้น ในราคาตามมูลค่าหุ้น ซึ่งผู้จองซื้อหุ้นได้ชำระค่าหุ้นเต็มจำนวนแล้ว

- บริษัทจำกัดจากต่างประเทศ 100 ล้านหุ้น ในราคาตามมูลค่าหุ้น ซึ่งผู้จองซื้อหุ้นได้ชำระค่าหุ้นในส่วนนี้แล้วจำนวน 10 ล้านหุ้น คิดเป็นเงิน 100 ล้านบาท

รวมเป็นเงินที่ธนาคารได้รับค่าของซื้อหุ้นในส่วนนี้แล้วทั้งสิ้น 1,600 ล้านบาท ซึ่งธนาคารยังมิได้นำเงินดังกล่าวไปจดทะเบียนต่อกรมทะเบียนการค้าและแสดงในงบการเงินเป็นหนี้สินในรายการเงินรับล่วงหน้าค่าหุ้นก่อนการจดทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2540 ธนาคารมีหุ้นเพิ่มทุนที่ยังมิได้นำออกจำหน่ายและยังมิได้จดทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์ จำนวน 286,517,399 หุ้น (ดูหมายเหตุข้อ 4.12.1)

#### 4.13 ภาระผูกพันทั้งสิ้น

	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
การรับอาวัลตัวเงิน	331,794,053	0	331,794,053
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	703,890	3,056,993,405	3,057,697,295
การค้าประกันอื่น	2,479,163,818	220,696,995	2,699,860,813
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	0	34,535,609	34,535,609
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	421,200,000	1,795,386,000	2,216,586,000
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	9,947,578	207,887	10,155,465
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ถอน	1,264,618,964		1,264,618,964
ภาระอื่นๆ	132,534,297	128,800,202	261,334,499
รวม	4,639,962,600	5,236,620,099	9,876,582,698



## 4.14 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกันประกอบด้วย

พันธบัตรรัฐบาล-วางไว้เป็นหลักประกันตามสัญญาซื้อ-ขายคิน (หมายเหตุ 4.4) จำนวนเงิน 528 ล้านบาท

สัญญากู้ยืมเงินและต้นฉบับหลักประกันของลูกหนี้ของธนาคาร-วางเป็นหลักประกันในการกู้ยืมจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน (หมายเหตุ 4.9) จำนวนเงิน 20,998 ล้านบาท

## 4.15 รายการที่เกี่ยวข้องกัน

เงินให้สินเชื่อและจำนวนเงินการก่อภาระผูกพันที่ให้แก่นักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไปและแก่กิจการที่ธนาคารหรือกรรมการหรือบุคคลดังกล่าวถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้นมีดังต่อไปนี้

## เงินให้สินเชื่อ

ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2540 156,436,854

ยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือนธันวาคม 133,254,493

## ภาระผูกพัน

ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2540 37,286,269

ยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือนธันวาคม 23,140,319

ธนาคารมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกับโดยการถือหุ้นหรือการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน ดังนั้นงบการเงินจึงแสดงผลของรายการดังกล่าว ซึ่งการกำหนดราคาซื้อขายระหว่างกันและเงื่อนไขต่างๆ เป็นไปตามปกติทางธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป รายการดังกล่าวมีดังต่อไปนี้

เงินให้กู้ยืม	จำนวนเงิน	นโยบายการคิดต้นทุนกู้ยืมระหว่างกัน
บงล.บ้านไร่	143,603,602	เงื่อนไขการค้าทั่วไป
บจก.ไทยเคมรค	20,404,797	เงื่อนไขการค้าทั่วไป

รายการบัญชีระหว่างธนาคารกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันประกอบด้วย

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	143,603,602
เงินให้สินเชื่อ	20,404,797
เงินฝาก	1,458
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	83,975
ภาระผูกพัน	36,430,300
รายได้ดอกเบี้ย	10,774,598
ค่าธรรมเนียมและบริการรับ	126,872
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	28,381

4.16 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นใดที่คณะกรรมการพนักงานชั้นบริหารของธนาคารระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป ได้รับนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ มีดังนี้

บำเหน็จกรรมการ (จากผลการดำเนินงานปี 2539) จำนวน 6,000,000 บาท

4.17 สัญญาเช่าและบริการระยะยาว

4.17.1 สัญญาเช่าระยะยาว มีรายละเอียดดังนี้

ประเภท	ระยะเวลา	จำนวนเงินค่าเช่าที่จะต้องจ่าย (บาท)
อาคารสำนักงาน	1/01/41 – 31/12/45	65,296,011
	01/01/46 – 09/02/69	100,050,200

4.17.2 สัญญาบริการระยะยาว มีรายละเอียดดังนี้

ประเภท	ระยะเวลา	จำนวนเงินค่าบริการที่จะต้องจ่าย (บาท)
อาคารสำนักงาน	01/01/41 – 31/12/45	5,355,169
	01/01/46 – 09/02/69	43,875,249

4.18 เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

เมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2541 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารมีมติอนุมัติเรื่องต่างๆ ดังต่อไปนี้

4.18.1 ลดทุนจดทะเบียนจากจำนวน 5,000,000,000 บาท เหลือ 2,134,826,010 บาท โดยตัดหุ้นเพิ่มทุนส่วนที่ยังมิได้นำออกจำหน่ายและส่วนที่ยังมิได้จดทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์ จำนวน 286,517,399 หุ้น (ดูหมายเหตุข้อ 4.8) เป็นเงิน 2,865,173,990 บาท

4.18.2 ลดทุนเพื่อรองรับการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 3,000,000,000 บาท โดยดำเนินการดังนี้

(1) ลดทุนจดทะเบียนชำระแล้วให้เหลือเพียงหนึ่งในสี่ของทุนทั้งหมด โดยลดจำนวนหุ้นลงจาก 213,482,601 หุ้น ลง 160,111,950 หุ้น เป็นเงิน 1,601,119,500 บาท คงเหลือ 53,370,651 หุ้น เป็นเงินทุนจดทะเบียนคงเหลือ 533,706,510 บาท ซึ่งการลดทุนในครั้งนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ดำเนินการได้

(2) ตัดส่วนเกินมูลค่าหุ้นจำนวน 1,205,709,486 บาท ออก

(3) ตัดกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร จำนวน 193,171,015 บาท

4.18.3 เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 533,706,510 บาท เป็น 5,000,000,000 บาท โดยให้เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 4,466,293,490 บาท กำหนดให้ออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 446,629,349 หุ้น มูลค่าตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท โดยเสนอให้ดำเนินการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนใหม่ดังนี้

(1) จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้กับบุคคลโดยเฉพาะเจาะจง จำนวน 300,000,000 หุ้น ในราคาตามมูลค่าเป็นเงิน 3,000,000,000 บาท (ดูหมายเหตุข้อ 4.12.4 และ 4.12.5)

(2) จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนเพื่อรองรับการใช้สิทธิจองซื้อหุ้นสามัญที่ออกใหม่ของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น จำนวน 146,629,349 หุ้น (ดูหมายเหตุข้อ 4.12.6) ในราคาตามมูลค่าเป็นเงิน 1,466,293,490 บาท

4.18.4 จัดสรรหุ้นเพิ่มทุนให้บุคคลโดยเฉพาะเจาะจง จำนวน 200,000,000 หุ้น ในราคาหุ้นละ 15.00 บาท โดยกำหนดให้แก่บุคคลในวงจำกัดจำนวน 5 กลุ่มชำระภายในเดือนมีนาคม 2541 หากมีหุ้นเหลือจากการจำหน่ายให้อำนาจแก่คณะกรรมการ และ/หรือคณะกรรมการบริหารที่จะดำเนินการจัดสรรหุ้นให้แก่บุคคลใดก็ได้ ซึ่งมีลักษณะหรือจัดอยู่ใน 17 ประเภท ตามประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไขและวิธีการในการขออนุญาตเสนอขายหุ้นที่ออก

ใหม่และการอนุญาต ทั้งนี้โดยมีเงื่อนไขว่าต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนผันการถือหุ้นต่อรายและการถือหุ้นรวมของชาวต่างประเทศได้เกินกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนด

4.18.5 จัดสรรหุ้นเพิ่มทุนให้กับบุคคลโดยเฉพาะเจาะจงจำนวน 100,000,000 หุ้น ในราคาตามมูลค่าเพื่อเพิ่มความแข็งแกร่งของเงินกองทุนชั้นที่ 1 โดยเสนอที่จะให้ดำเนินการภายในเดือนมิถุนายน 2541 ซึ่งขณะนี้กำลังติดต่อเจรจาหาผู้ร่วมทุนในส่วนนี้ โดยให้อำนาจแก่คณะกรรมการและ/หรือ คณะกรรมการบริหารที่จะดำเนินการในเรื่องการกำหนดราคา วัน เวลาและเงื่อนไขในการเสนอขายหุ้นให้แก่บุคคลใดก็ได้ ซึ่งมีลักษณะหรือจัดอยู่ใน 17 ประเภทตามประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการขออนุญาตเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่และการอนุญาต

4.18.6 ออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ จำนวน 146,629,349 หน่วย กำหนดอายุไม่เกิน 5 ปี ราคาใช้สิทธิ 27 บาท ซึ่งใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าว ธนาคารจะให้เปล่าแก่ผู้ถือหุ้นเดิมจำนวน 106,741,302 หน่วย กำหนดให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นเดิมจำนวน 53,370,651 หุ้น โดย 1 หุ้นสามัญเดิมต่อใบสำคัญแสดงสิทธิ 2 หน่วย และให้เปล่าแก่กรรมการที่ปรึกษาคณะกรรมการและผู้บริหารธนาคาร จำนวน 39,888,047 หน่วย โดยใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย มีสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญ 1 หุ้น และให้อำนาจแก่คณะกรรมการ และ/หรือคณะกรรมการบริหารที่จะกำหนดเงื่อนไขอื่นของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ ตลอดจนรายละเอียดการเสนอขายได้แก่ ระยะเวลาการใช้สิทธิ วันที่สิ้นสุดการใช้สิทธิ หลักเกณฑ์ของผู้ที่มีสิทธิจะได้รับใบสำคัญแสดงสิทธิ เป็นต้น ทั้งนี้ให้ธนาคารขออนุญาตจากหน่วยราชการที่เกี่ยวข้องให้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารก่อนดำเนินการออกใบสำคัญแสดงสิทธิ

4.18.7 เปลี่ยนแปลงรอบระยะเวลาบัญชี ที่ประชุมคณะกรรมการมีมติอนุมัติให้ธนาคารเปลี่ยนแปลงรอบระยะเวลาบัญชีของธนาคารเริ่มต้น 1 มกราคม และสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ของทุกปี เป็นเริ่มต้น 1 เมษายน และสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม ของทุกปี โดยให้มีผลตั้งแต่วรอบบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2541 เป็นต้นไป

#### 4.19 สํารองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ธนาคารจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หัก

ด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองจะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน

#### 4.20 ข้อจำกัดเกี่ยวกับการจ่ายเงินปันผล

ธนาคารได้รับการผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่ได้จัดชั้นเป็นต่ำกว่ามาตรฐานอยู่แล้ว ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2540 ในอัตราร้อยละ 15 ภายในสิ้นปี 2541 โดยจะต้องตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนที่จะต้องตั้งในงวดการบัญชีครั้งหลังของปี 2540 และไม่ต่ำกว่าร้อยละ 75 ภายในงวดการบัญชีครั้งแรกของปี 2541 ดังนั้นในระยะเวลาดังกล่าวธนาคารจึงจ่ายเงินปันผลได้จากกำไรที่คำนวณขึ้นหลังจากได้ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นสูญและจัดชั้นสงสัย และไม่ต่ำกว่าร้อยละ 15 สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานแล้วเท่านั้น ทั้งนี้นอกจากจะได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นกรณีพิเศษ

#### 4.21 ราคายุติธรรมของตราสารทางการเงิน

ตราสารทางการเงินเป็นสัญญา ซึ่งก่อให้เกิดสินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่ง และหนี้สินทางการเงินหรือตราสารหนี้ทุนของอีกกิจการหนึ่งราคายุติธรรมของสินทรัพย์/ หนี้สินทางการเงินของธนาคารถูกกำหนดโดยคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดคะเนไว้ ซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์/ หนี้สิน ดังกล่าว

##### สินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินของธนาคาร นอกเหนือจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ ประกอบด้วย เงินสดร้อยละ 0.89 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ 4.46 และเงินให้สินเชื่อร้อยละ 94.65

ธนาคารใช้วิธีการต่างๆ ในการกำหนดราคายุติธรรม วิธีการที่ใช้ขึ้นอยู่กับคุณลักษณะของตราสารทางการเงินและตลาดเงินที่ดำเนินการอยู่ ตราสารทางการเงินที่มีเงื่อนไข และระยะเวลาที่เป็นมาตรฐานซึ่งซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง เช่น เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ราคาตลาดจะเป็นราคายุติธรรม (หมายเหตุข้อ 4.4)

ในสถานการณ์อื่น ราคายุติธรรมถูกกำหนดโดยใช้อัตราตลาด เช่น อัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน ในการคำนวณราคาจากแบบจำลองราคา (PRICING MODEL) ที่ยอมรับโดยทั่วไป โดยมีมูลฐานของทฤษฎีส่วนลดกระแสเงินสด (DISCOUNTED CASH FLOW THEORY) เพื่อกำหนดราคายุติธรรม ธนาคารพิจารณาว่ามูลค่าของรายการที่เหลือ (เช่น เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินให้

สินเชื่อ) มีราคาใกล้เคียงกับราคายุติธรรมเพราะตราสารทางการเงินดังกล่าวส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยที่ปรับราคาโดยสม่ำเสมอ เช่น MLR และ MOR หรือถ้าเป็นอัตราคงที่ก็จะมีระยะเวลาดสั้น

#### หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่ประกอบด้วย เงินฝากร้อยละ 58.69 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ 40.43 และเงินกู้ยืมร้อยละ 0.88 ธนาคารพิจารณาว่ามูลค่าของรายการเงินฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีราคาใกล้เคียงกับราคายุติธรรม ตามเหตุผลที่ระบุไว้ สำหรับสินทรัพย์ดังกล่าวข้างต้น (หมายเหตุข้อ 4.8 และข้อ 4.9)

เงินกู้ยืมของธนาคารมีลักษณะเป็นเงินกู้ยืมที่มีระยะเวลาและอัตราคงที่ ดังนั้นราคายุติธรรมก็คาดว่าจะต่างไปจากราคาที่ตราไว้ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยซึ่งเปลี่ยนไปตามสถานะตลาดอยู่แล้ว

สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าส่วนใหญ่มีอายุไม่เกิน 180 วัน สกุลเงินหลักที่ซื้อขาย ได้แก่ ดอลลาร์สหรัฐ

#### 4.22 สินทรัพย์จัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2540 สินทรัพย์จัดชั้นโดยธนาคารแห่งประเทศไทยและตามรายงานการตรวจสอบภายในของธนาคารครั้งล่าสุด ประกอบด้วย

	ล้านบาท
เงินลงทุนจัดชั้นสงสัย	119.25
เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	22,599.18
เงินให้สินเชื่อจัดชั้นสงสัย	1,021.45
สินทรัพย์อื่นจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,909.25
สินทรัพย์อื่นจัดชั้นสงสัย	<u>152.24</u>
รวมสินทรัพย์จัดชั้น	<u>26,801.37</u>

เงินลงทุนจัดชั้นสงสัยข้างต้นเป็นส่วนของราคาตลาดที่ต่ำกว่าราคาทุนของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2540 ซึ่งธนาคารได้พิจารณาตั้งค่าเผื่อการลดราคาของเงินลงทุนดังกล่าวไว้เต็มจำนวนและได้แสดงเป็นส่วนหักในส่วนของผู้ถือหุ้นในรายการขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดจากหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน

สินทรัพย์อื่นประกอบด้วยเงินฝากธนาคาร ดอกเบี้ยค้างรับ ทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น

### สถานะจากคณะกรรมการปี 2540

ตามที่ท่านได้ทราบกันดีแล้วว่า เราได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2540 ในนามของคณะกรรมการธนาคารฯ เรามีความยินดีที่จะแจ้งถึงผลประกอบการในรายงานประจำปีฉบับแรกของเราหลังจากการเข้ารับตำแหน่ง

#### ผลประกอบการด้านการเงิน

ดังเช่นสถาบันการเงินอื่นๆ ผลกำไรและฐานะการเงินของธนาคารฯ ก็ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจไทยที่ถดถอย ซึ่งพอจะสรุปปัจจัยได้ 2 ประการ คือ

(1) อัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้นขณะที่ลูกค้าของธนาคาร มีรายได้ลดน้อยลงทำให้เกิดปัญหาในการชำระหนี้เงินกู้ตามเวลาที่กำหนด เป็นผลให้หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มสูงขึ้นโดยที่สูงถึง 10% ณ สิ้นเดือนมิถุนายน ปี 2540 และ 16.75% ภายในสิ้นปี 2540 ประกอบกับการที่ธนาคาร ต้องตั้งสำรองเพื่อหนี้สงสัยจะสูญซึ่งเพิ่มขึ้นจาก 72 ล้านบาทเมื่อปีที่แล้วเป็น 107 ล้านบาท ในปีนี้ ยังผลให้ผลประกอบการด้านการเงินของธนาคารขาดทุนสุทธิเป็นครั้งแรกในรอบสิบปีที่ผ่านมา

(2) ภาวะความไม่แน่นอนที่เกิดขึ้นหลังจากการปิดบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ 58 แห่ง ระหว่างปี 2540 ส่งผลกระทบต่อประชาชนขาดความเชื่อมั่นในธนาคารขนาดกลางและขนาดเล็กไปด้วย ถึงแม้รัฐบาลจะรับประกันผู้ฝากเงินในสถาบันการเงินเป็นการทั่วไปก็ตาม การขาดความเชื่อมั่นดังกล่าวมีผลให้ยอดเงินฝากของเราในช่วง 3 เดือน ตั้งแต่เดือนกรกฎาคมถึงเดือนกันยายน 2540 ลดลงถึง 30% ดังนั้นตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2540 ธนาคารจึงได้ออกมาตรการที่เสริมสร้างความเชื่อมั่นของประชาชนที่มีต่อธนาคาร ยังผลให้ยอดเงินฝากดีขึ้นจำนวนหนึ่ง อย่างไรก็ตามยอดเงินฝากของเราก็ลดลงเป็นปีแรกจาก 29.8 พันล้านบาท เมื่อ 31 ธันวาคม 2539 เป็น 26.6 พันล้านบาท เมื่อ 31 ธันวาคม 2540

#### มาตรการในการแก้ไขปัญหา

ธนาคารของเราเป็นหนึ่งในสถาบันการเงินแห่งแรกๆ ที่ตอบสนองต่อสิ่งแวดล้อมใหม่ทางเศรษฐกิจ โดยในวันที่ 17 กันยายน 2540 ธนาคารได้ประกาศมาตรการ 3 ประการหลัก ดังนี้

(1) เพิ่มทุนโดยการออกหุ้นใหม่จำนวน 3,000 ล้านบาท เสนอขายให้กับผู้ถือหุ้นเดิมและนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศเป็นการเฉพาะเจาะจง

(2) แต่งตั้งประธานกรรมการธนาคารชุดใหม่ ซึ่งประกอบด้วย กรรมการอิสระจำนวนหลายท่านที่ได้รับการยอมรับนับถือในสังคม และสามารถเสริมสร้างความมั่นใจของประชาชนที่มีต่อคณะกรรมการธนาคาร

(3) แต่งตั้งประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของความพยายามที่จะเพิ่มความเป็นอิสระ ความเป็นมืออาชีพ และคุณภาพของทีมผู้บริหารของธนาคาร

เรามีความยินดีที่จะเรียนให้ทราบว่าผู้ถือหุ้นได้เห็นชอบกับข้อเสนอดังกล่าว ซึ่งถือว่าเป็นก้าวที่สำคัญและถูกทิศทาง คณะกรรมการธนาคารชุดใหม่ซึ่งได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2540 ทำให้ลูกค้าและสาธารณชนเชื่อมั่นในความมั่นคงของธนาคาร ดังจะเห็นได้จากยอดเงินฝากซึ่งเริ่มทยอยกลับเข้ามานับจากวันแต่งตั้งดังกล่าว

ถึงแม้จะมีการทำแผนเพิ่มทุนแล้วก็ตาม ในช่วงปลายปี 2540 คณะกรรมการธนาคารเล็งเห็นว่าสภาพเศรษฐกิจของประเทศไทยได้ถดถอยลงมากกว่าที่ได้คาดการณ์ไว้ ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารจึงได้มีข้อเสนอที่จะปรับปรุงแผนเพิ่มทุนอีก 4 ประการ คือ

(1) เพื่อเป็นการรองรับการสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่มากกว่าที่คาดการณ์ไว้แต่แรก คณะกรรมการธนาคารได้เสนอให้ลดทุนและส่วนของผู้ถือหุ้นลงรวมทั้งสิ้น 3,000 ล้านบาท

(2) เพื่อบรรเทาความเสียหายอันเนื่องมาจากการลดทุนของผู้ถือหุ้นเดิม คณะกรรมการธนาคารได้มีมติให้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิเพื่อซื้อหุ้นใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม ในสัดส่วน 2 หุ้นต่อ 1 หุ้น เดิมที่ถือครองอยู่หลังจากการลดทุนแล้วโดยมีราคาใช้สิทธิที่ 27 บาท ภายในระยะเวลา 5 ปีข้างหน้า

(3) เพื่อให้ธนาคารมีความแข็งแกร่งยิ่งขึ้น คณะกรรมการธนาคารมีมติให้เพิ่มทุนในส่วนของผู้ถือหุ้น 3,000 ล้านบาท ทั้งนี้โดยเสนอขายให้แก่กลุ่มผู้ลงทุนในประเทศและต่างประเทศ

(4) เพื่อให้ธนาคารมีฐานด้านกองทุนที่รองรับธุรกิจในอนาคตได้ดีขึ้นไปอีก คณะกรรมการธนาคารจึงมีมติให้เพิ่มทุนอีก 1,500 ล้านบาท ภายในกลางปี 2541 และออกหุ้นกู้ค้ำยสิทธิ จำนวน 1,500 ล้านบาท ภายในปี 2541

(5) แผนปรับโครงสร้างเงินกองทุนครั้งนี้ ได้รับการสนับสนุนจากผู้ถือหุ้นเดิมรายใหญ่ของธนาคารและทางการ เราเชื่อว่าแผนดังกล่าวเป็นการแก้ไขปัญหาที่สอดคล้อง



คล้องกับสภาพความเป็นจริง ทำให้ธนาคารมีฐานะที่เข้มแข็งเป็นประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคารและเป็นประโยชน์แก่ลูกค้าของธนาคารโดยทั่วไป

เป้าหมายทางธุรกิจในปี 2541

เราคาดการณ์ว่าปี 2541 จะเป็นปีที่ยากลำบากทั้งในด้านเศรษฐกิจและสำหรับธนาคารเอง ความสามารถในการทำกำไรจะลดลงอย่างรุนแรง อันเป็นผลมาจากรายได้จากดอกเบี้ยเงินกู้ที่ลดลงและข้อกำหนดที่ต้องตั้งสำรองเพื่อหนี้สงสัยจะสูญที่เพิ่มขึ้น อัตราการเพิ่มขึ้นของการปล่อยสินเชื่อคงมีจำกัด เนื่องจากความไม่แน่นอนทางด้านเศรษฐกิจและต้นทุนในการระดมทุนที่เพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตาม เรายังคาดการณ์ว่ายอดเงินฝากของธนาคารยังเพิ่มสูงขึ้น ถึงแม้สภาพคล่องจะยังคงตึงตัวอยู่และการแข่งขันในการระดมเงินฝากยังมีอยู่

นอกจากนี้เรายังมีแผนที่จะควบคุมรายจ่ายที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย โดยเฉพาะอย่างยิ่งในหมวดเงินเดือนค่าจ้างและค่าใช้จ่ายทั่วไป ยิ่งกว่านั้นเราจะเพิ่มความพยายามเป็นสองเท่าในการติดตามบัญชีหนี้ที่ยังค้างชำระอยู่

รายงานของผู้สอบบัญชี ปี 2540

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุลลงวันที่ 31 ธันวาคม 2540 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น งบกำไรสะสมและงบกระแสเงินสดประจำปีสิ้นสุดเพียงวันเดียวกันของธนาคาร ตรีโกณ จำกัด (มหาชน) ตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งรวมทั้งการทดสอบรายการบัญชีและวิธีการตรวจสอบอื่นที่เห็นว่าจำเป็นแล้ว

ตามที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.1 ข้อ 3.4 และข้อ 4.4 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2540 ธนาคารมีเงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับแก่สถาบันการเงินที่กระทรวงการคลังมีคำสั่งให้ปิดกิจการเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540 และเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับบางส่วน ที่มีหลักประกันไม่คุ้มหนี้ มีบุคคลค้ำประกันหรือไม่มีหลักประกัน ซึ่งธนาคารยังมีได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญให้เพียงพอ และในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ธนาคารใช้มูลค่าโดยประมาณของหลักประกันที่กำหนดขึ้นจากราคาประเมินซึ่งเป็นราคาประเมินที่ไม่เป็นปัจจุบัน ณ วันสิ้นปี

ตามที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.2 และข้อ 4.8 เงินกองทุนตามกฎหมาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2540 ธนาคารสามารถดำรงเงินกองทุนได้อย่างเพียงพอตามมาตรการที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย หากธนาคารได้นำผลขาดทุนประจำปี 2540 ปรับปรุงเข้ากับเงินกองทุนแล้ว ธนาคารอาจจะไม่สามารถปฏิบัติ

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของธนาคารอยู่ระหว่างดำเนินการเพิ่มทุนตามมติคณะกรรมการลงวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2541 (หมายเหตุ 4.12)

ข้าพเจ้าเห็นว่าขึ้นอยู่กับผลกระทบที่มีต่อการเงินประจำปีสิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2540 ถ้าทราบราคาประเมินที่เป็นปัจจุบันของหลักประกันและได้ปรับปรุงตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญให้เพียงพอตามที่ได้กล่าวไว้ในวรรคที่สอง และขึ้นอยู่กับความไม่แน่นอนเกี่ยวกับความเพียงพอของเงินกองทุนตามที่ได้กล่าวไว้ในวรรคที่สาม งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2540 ผลการดำเนินงาน การเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นและกระแสเงินสด ประจำปีสิ้นสุดเพียงวันเดียวกันของธนาคาร ตรีโกณ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรและได้ทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป และตามที่ปรากฏในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2 และ ข้อ 3 ซึ่งได้ถือปฏิบัติเช่นเดียวกันกับปีก่อน

## แนวทางการวิเคราะห์งบการเงินของธนาคารวิเทศ จำกัด (มหาชน)

การวิเคราะห์งบการเงินที่ผ่านการตรวจงบการเงิน	ผลกระทบที่เกิดจากการตรวจงบการเงิน	ข้อเสนอแนะ
<p>1. สถาบันจากคณะกรรมการเปรียบเทียบระหว่างปี 2539 และ 2540</p> <p>ในปี 2539 เป็นปีที่เศรษฐกิจของประเทศไทยประสบภาวะวิกฤต รวมถึงธุรกิจสถาบันการเงินเกือบทุกกิจการที่มีผลประกอบการไม่ดีนัก แต่คณะกรรมการของธนาคารวิเทศได้รายงานว่า ฐานะการสามารถสร้างผลงานด้านต่างๆ ที่เหนือกว่าผลประกอบการโดยเฉลี่ยของธุรกิจธนาคาร โดยเฉพาะการขยายสาขาและการเพิ่มขึ้นของพนักงาน (ดูจากสถิติแสดงผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน) ปี 2539 เพิ่มจากปี 2538 ถึง 13 สาขาเป็น 43 สาขา และปี 2540 เพิ่มขึ้นเป็น 54 สาขา และจำนวนพนักงาน จากปี 2539 มี 1,023 คน เป็น 1,177 คน ในปี 2540 แสดงถึงต้นทุนที่จะต้องเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับธนาคารอื่นที่มีการชะลอตัว</p>	<p>ผลกระทบที่ติดจากการตรวจงบการเงิน</p> <p>สถาบันจากประธานกรรมการเป็นสิ่งที่ผู้ใช้งบการเงินไม่ควรมองข้าม แม้ว่าจะไม่มีผลกระทบท่องงบการเงิน แต่หากพิจารณาประกอบกับหมายเหตุประกอบงบการเงิน จะพบว่ามักจะมีความขัดแย้งกัน นั่นคือ ประธานกรรมการส่วนใหญ่มักจะใช้สำนวนที่แสดงถึงผลประกอบการที่ดี และแนวโน้มในอนาคตของธนาคารที่สว่างงาม โดยไม่ได้คำนึงถึงสถานการณ์จริง หรือมีการแสดงวิสัยทัศน์ที่สวนทางกับภาวะเศรษฐกิจของประเทศอย่างที่ไม่ได้ขึ้นอยู่กับพื้นฐานของความเป็นจริง ทำให้ผู้ใช้งบการเงินเข้าใจผิดไปกับสิ่งที่ประธานกรรมการได้พยายามโน้มน้าวจนเกินจริงนั้น</p>	<p>คณะกรรมการไม่ควรรสร้างความสำเร็จมาให้แก่ผู้ลงทุนอย่างเกินความเป็นจริง ในเรื่องของผลประกอบการ โดยไม่มีการแสดงความจริงใจเกี่ยวกับปัญหาของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ซึ่งควรเขียนสถานะโดยอยู่บนพื้นฐานเศรษฐกิจในขณะนั้น ถึงความแท้จริงและแนวโน้มความเป็นไปได้ในการดำเนินธุรกิจ โดยเฉพาะช่วงที่ธุรกิจการธนาคารกำลังอยู่ในช่วงชะลอตัว มีการปรับเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินประเภทเพื่อปรับโครงสร้างหนี้รวมถึงต้นทุนในการดำเนินงานลงเพื่อประโยชน์ในการแข่งขันกับอุตสาหกรรมประเภทเดียวกัน แต่ธนาคารนี้กลับทำในสิ่งที่ตรงกันข้าม คือ มีการขยายสาขา รับพนักงานเพิ่มและการระดมเงินฝากด้วยต้นทุนดอกเบี้ยที่สูง โดยเฉพาะในปี 2540 ในขณะที่ไม่สามารถเรียกเก็บหนี้ได้ตามเป้าหมายและไม่สามารถปล่อยสินเชื่อได้เหมือนในภาวะปกติ แทนที่จะเน้นไปในเรื่องของงบการเงินเพิ่มขึ้น เพื่อลดภาระต้นทุนที่</p>

การวิเคราะห์งบประมาณที่ผ่านการจัดตั้งงบการเงิน	ผลกระทบที่เกิดจากการตั้งงบการเงิน	ข้อเสนอแนะ
<p>เมื่อพิจารณาจากคณะกรรมการปี 2540 พบว่าเป็นคณะกรรมการที่ดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2540 และคณะกรรมการชุดนี้ได้ชี้แจงถึงปัญหาของธนาคารไว้ในสาส์นด้วย ซึ่งในปี 2539 คณะกรรมการไม่ได้ส่งสัญญาณใดๆ ว่าธนาคารกำลังประสบปัญหาเกี่ยวกับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ถึงขั้นต้องทำการลดทุนและเพิ่มทุนในเวลาต่อมา รวมถึงการเปลี่ยนคณะกรรมการผู้บริหารใหม่ และแผนการควบคุมรายจ่ายที่ไม่ใช่ออกเบี้ยโดยเฉพาะในหมวดเงินเดือนค่าจ้างและค่าใช้จ่าจทั่วไป ซึ่งตรงข้ามกับการขยายสาขาและการเพิ่มพนักงานในปี 2539 และปี 2540 ตามลำดับ</p>	<p>ผลกระทบที่เกิดจากการตั้งงบการเงิน</p>	<p>ข้อเสนอนี้ เกิดจากการเบี่ยงเงินฝาก รวมถึงการตั้งสำรองค่าเผื่อนหนี้ สงสัยจะสูญ</p>

การวิเคราะห์งบการเงินที่ผ่านการตรวจแต่งงบการเงิน	ผลกระทบที่เกิดจากการตกแต่งงบการเงิน	ข้อเสนอแนะ
<p>2. รายงานของผู้สอบบัญชี</p> <p>ในปี 2539 รายงานของผู้สอบบัญชีเป็นรายงานแบบ 2 วรรค ซึ่งไม่ได้แสดงถึงเหตุการณืผิดปกติใดๆ ของกิจการไว้ รวมถึงความรับผิดชอบที่ผู้บริหารพึงมีต่อการจัดทำงบการเงิน ส่งผลให้รายงานของผู้สอบบัญชีไม่ได้ส่งสัญญาณเตือนถึงสภาพความดำรงอยู่ของกิจการ</p> <p>สำหรับปี 2540 รายงานของผู้สอบบัญชีเป็นแบบ 3 วรรค นั่นคือ ผู้สอบบัญชีได้มีความเห็นเกี่ยวกับความดำรงอยู่ของกิจการ (Going Concern) ดังนี้</p> <p>(1) ธนาคารมีเงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับแก่สถาบันการเงินที่กระทรวงการคลังมีคำสั่งให้ปิดกิจการเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540</p>	<p>การเขียนรายงานของผู้สอบบัญชีแบบ 2 วรรค ไม่สามารถแสดงความเห็นเกี่ยวกับสถานการณ์ที่แท้จริงของธนาคารได้มากนัก ผู้สอบบัญชีจึงไม่อาจชี้แจงผลกระทบที่เกิดจากการตกแต่งงบการเงินที่ตรวจสอบพบได้ ทำให้ผู้ใช้งบการเงินไม่สามารถค้นพบถึงสัญญาณบอกเหตุใดๆ เกี่ยวกับสภาพความดำรงอยู่ของธนาคารได้ รวมถึงแนวโน้มในอนาคตว่าผู้ที่เกี่ยวข้องกับธนาคารจะเตรียมความพร้อมรับกับสถานการณ์ที่เกิดขึ้นได้อย่างไร</p>	<p>ปี 2540 สภาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย ได้มีการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการสอบบัญชี เรื่องการรายงานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี จากรายงานแบบ 2 วรรค เป็นรายงานแบบ 3 วรรค ซึ่งในวรรคที่เพิ่มมานั้นผู้สอบบัญชีสามารถชี้แจงรายละเอียดของเหตุการณืผิดปกติที่ตรวจพบ หรือเป็นการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชีที่มีต่อรายการบัญชีที่มีความเห็นแตกต่างจากผู้จัดทำงบการเงิน รวมถึงแสดงความเห็นต่อภาวะเศรษฐกิจของประเทศที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของกิจการที่ตรวจสอบ</p>

ข้อเสนอแนะ	ผลกระทบที่เกิดจากการตกแต่งงบการเงิน	การวิเคราะห์งบการเงินที่ผ่านการตกแต่งงบการเงิน
		<p>การวิเคราะห์งบการเงินที่ผ่านการตกแต่งงบการเงิน</p> <p>(2) เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับบางส่วนที่ธนาคารปล่อยให้กับสถาบันการเงินแห่งนี้ไม่มีหลักประกันไม่คุ้มหนี้ มีมูลค่าต่ำกว่าหรือไม่มีหลักประกัน</p> <p>(3) ธนาคารไม่ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญให้เพียงพอสำหรับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จากสถาบันการเงินที่ปิดกิจการนั้น</p> <p>(4) การคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ธนาคารใช้มูลค่าโดยประมาณของหลักทรัพย์ที่กำหนดขึ้นจากราคาประเมิน ซึ่งเป็นราคาประเมินที่ไม่เป็นปัจจุบัน ณ วันสิ้นปี</p> <p>จะเห็นว่ารายงานของผู้สอบบัญชีเป็นแบบมีเงื่อนไข ซึ่งชี้ให้เห็นถึงปัญหาของการดำเนินงานของธนาคาร หากพิจารณาร่วมกับสารสนเทศจากคณะกรรมการในปี 2540 จะเห็นว่าขัดแย้งกันในการประเด็น ซึ่งผู้ลงทุนน่าจะพิจารณาประกอบในการเลือกลงทุนด้วย</p>

การวิเคราะห์งบการเงินที่ผ่านการตกแต่งงบการเงิน	ผลกระทบที่เกิดจากการตกแต่งงบการเงิน	ข้อเสนอแนะ
<p>การวิเคราะห์งบการเงินที่ผ่านการตกแต่งงบการเงิน</p> <p>3. รายการการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ปี 2539 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จากการวิเคราะห์สินเชื่อแต่ละประเภท โดยอาศัยประสบการณ์ของธนาคารในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักทรัพย์ที่ค่าประกัน ตามหมายเหตุดูประกอบงบการเงินข้อ 2.5 แต่ในหมายเหตุข้อ 3.3 แจ้งว่าธนาคารได้กินเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นสงสัยและชั้นสูญตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เป็นการจัดแย้งกันในประเด็นประเทศไทยกำหนด เป็นการจัดแย้งกันในประเด็นหลักประการหนึ่ง จนถึงปี 2540 ธนาคารก็ยังระบุว่า การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญกำหนดขึ้น โดยอาศัยประสบการณ์ของธนาคาร เกี่ยวกับหนี้สูญในอดีต แนวโน้มของกลุ่มลูกหนี้ การวิเคราะห์ลูกหนี้ โดยเฉพาะเฉพาะราคาที่เหมาะสมของหลักทรัพย์ที่ประมาณขึ้น ซึ่งการวิเคราะห์จากประสบการณ์ของธนาคาร อาจเกิดการเลือกปฏิบัติต่อลูกหนี้บางกลุ่มที่มีผลประโยชน์ต่อธนาคารหรือเป็นกลุ่มลูกหนี้</p>	<p>ผลกระทบที่เกิดจากการตกแต่งงบการเงิน</p> <p>การที่ธนาคารไม่บันทึกหรือหลีกเลี่ยงการเปิดเผยหนี้สินที่แท้จริงของธนาคาร รวมถึงการบิดบังการผูกพันที่มีอยู่ในปัจจุบัน มีผลให้ผู้ซึ่งบการเงินวิเคราะห์งบการเงินผิดพลาด โดยหลงเชื่อว่าธนาคารยังมีรายได้จากการรับรู้ดอกเบี้ยรับที่เกิดจากหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL-Non performing loan) หรือการไม่ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญให้ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทำให้งบการเงินของธนาคารแสดงรายได้ที่ไม่ถูกต้อง</p>	<p>การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของธนาคาร ควรตั้งตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด นั่นคือก่อนปี 2540 ธนาคารกำหนดให้มีการรับชำระรายได้อ่อนก่อนปี 2540 ธนาคารกำหนดให้มีการรับชำระรายได้อ่อนกว่า 6 เดือน สำหรับการกำหนดให้ระงับการรับชำระรายได้อ่อนกว่า 6 เดือน และต่อมาในปี 2541 มีการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์ของการจัดชั้นหนี้เป็น 3 เดือน 6 เดือน และ 12 เดือน ตามลำดับของคุณภาพหนี้ ซึ่งเกณฑ์การจัดชั้นและตั้งสำรองสำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นของธนาคารแห่งประเทศไทย มีดังนี้</p> <p>(1) ลูกหนี้ปกติ หมายถึง ลูกหนี้ที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้ และไม่มีสัญญาณใดๆ แสดงว่าจะมีการผิดนัดชำระหนี้ อันจะเป็นเหตุให้สถาบันการเงินได้รับความเสียหาย คือ ลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยหรือเงินต้นไม่เกิน 1 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ ให้ตั้งสำรองร้อยละ 1</p> <p>(2) ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ หมายถึง ลูกหนี้ที่ไม่มีสัญญาณว่าจะเกิดความเสียหาย แต่มีฐานะหรือ</p>

การวิเคราะห์งบการเงินที่ผ่านการตรวจงบการเงิน	ผลกระทบที่เกิดจากการตรวจงบการเงิน	ข้อเสนอแนะ
<p>ที่มีความสัมพันธ์กับผู้บริหารหรือกลุ่มผู้ถือหุ้นของธนาคาร ที่มีลักษณะกันไม่คุ้มกัน มีบุคคลถือหุ้นไม่มีหลักประกัน ตามที่ผู้สอบบัญชีระบุไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีปี 2540</p> <p>การไม่ตั้งค่าเผื่อหนี้สูญหรือไม่ตัดหนี้สูญออกจากบัญชี เป็นการปรับแต่งรายได้ของกิจการวิธีหนึ่ง นั่นคือ การชะลอค่าใช้จ่ายโดยการเจตนาไม่ตัดสินทรัพย์ที่ด้อยหรือเสื่อมสภาพออกจากบัญชี</p>		<p>ผลการดำเนินงานอ่อนลง ซึ่งหากไม่ได้รับการแก้ไขในเวลาอันควรจะทำให้ความสามารถในการชำระหนี้ในอนาคตไปอีกจนไม่สามารถชำระดอกเบี้ยหรือเงินต้นได้ตามกำหนด คือ ถูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยหรือเงินต้นไม่เกิน 3 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ ให้ตั้งสำรองร้อยละ 2 (3) ถูกหนี้ที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน หมายถึง ถูกหนี้ที่มีโอกาสที่จะก่อให้เกิดความเสียหายหากปัจจัยที่เป็นจุดอ่อนไม่ได้รับการแก้ไข หรือแหล่งที่มาของการชำระหนี้ อาจไม่เพียงพอ เนื่องจากความสามารถในการชำระหนี้ของถูกหนี้มีความไม่แน่นอน สถาบันการเงินจำเป็นต้องใช้แหล่งที่มาอื่นหรือหลักประกันในการชำระหนี้ คือ ถูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยหรือเงินต้นไม่เกิน 6 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระให้ตั้งสำรองร้อยละ 20</p>



การวิเคราะห์งบการเงินที่ผ่านการตรวจงบการเงิน	ผลกระทบที่เกิดจากการตกแต่งงบการเงิน	ข้อเสนอแนะ
<p>ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ Copyright © by Chiang Mai University All rights reserved</p>		<p>(4) ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย หมายถึง ลูกหนี้ที่มีคุณภาพด้อยกว่าลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน หรือคาดว่าจะไม่สามารถเรียกให้ลูกหนี้ชำระคืนได้ครบถ้วน คือ ลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยหรือเงินต้นไม่เกิน 12 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ ให้ตั้งสำรองร้อยละ 50</p> <p>(5) ลูกหนี้จัดชั้นสูญ หมายถึง ลูกหนี้ที่ไม่มีความสามารถชำระหนี้ได้โดยสิ้นเชิง หรือลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยหรือเงินต้นเกินกว่า 12 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ ให้ตั้งสำรองร้อยละ 100 หรือตัดออกจากบัญชี</p> <p>ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดวันที่ใช้บังคับไว้ดังนี้</p> <p>(1) ภายในงวดการบัญชี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2541 ให้กักเงินสำรองฯ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 ของจำนวนเงินที่ต้องกันสำรองฯ</p> <p>(2) ภายในงวดการบัญชี สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2542 ให้กักเงินสำรองฯ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของจำนวนเงินที่ต้องกันสำรองฯ</p>

การวิเคราะห์งบประมาณที่ผ่านการตกลงงบประมาณการเงิน	ผลกระทบที่เกิดจากการตกลงงบประมาณการเงิน	ข้อเสนอแนะ
<p>ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ Copyright © by Chiang Mai University All rights reserved</p>		<p>(3) ภายในงวดการบัญชี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2542 ให้กันเงินสำรองฯ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของจำนวนเงินที่ต้องกันสำรองฯ</p> <p>(4) ภายในงวดการบัญชี สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2543 ให้กันเงินสำรองฯ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 80 ของจำนวนเงินที่ต้องกันสำรองฯ</p> <p>ภายในงวดการบัญชี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2543 ให้กันเงินสำรองฯ ให้ครบถ้วน</p> <p>ในกรณีที่สถาบันการเงินได้กันเงินสำรองไว้แล้ว มากกว่าจำนวนเงินที่ต้องทยอยกันเงินสำรองในแต่ละงวด สถาบันการเงินจะต้องคงจำนวนเงินสำรองดังกล่าวไว้ในบัญชีต่อไปจนกว่าจะกันเงินสำรองได้ครบถ้วนแล้ว</p>

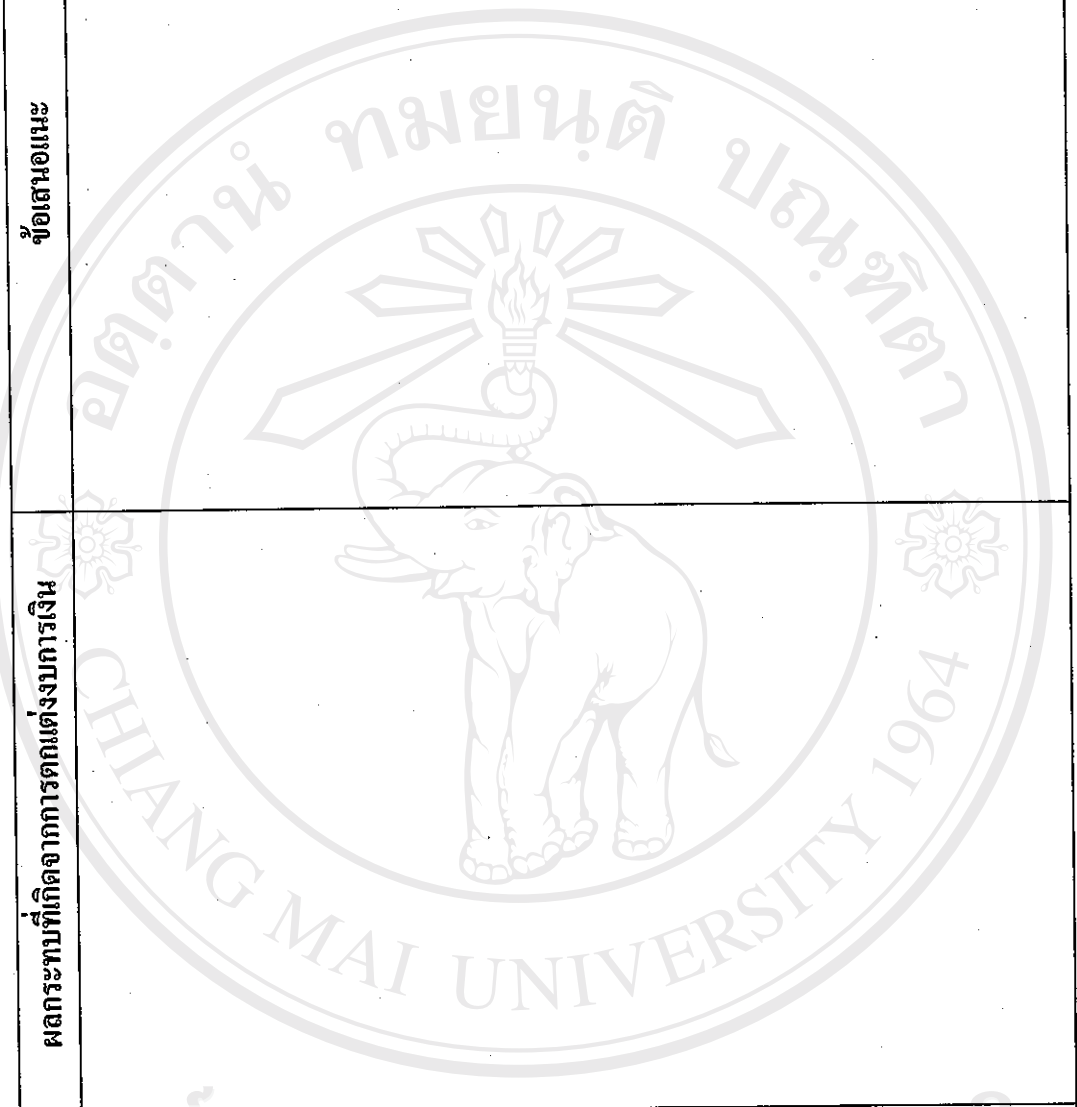
การวิเคราะห์งบการเงินที่ผ่านการตกแต่งงบการเงิน	ผลกระทบที่เกิดจากการตกแต่งงบการเงิน	ข้อเสนอแนะ
<p>4. การรับรู้กำไรจากการขายทรัพย์สิน</p> <p>ธนาคารได้มีการขายทรัพย์สินราคาขาย 11.69 ล้านบาท ในปี 2539 และได้รับรู้กำไรจากการขายทรัพย์สิน จำนวน 43.04 ล้านบาท</p> <p>กำไรจากการรับรู้กำไรทั้งจำนวน โดยธนาคารระบุว่าได้รับชำระเงินสดครบถ้วนแล้ว แต่ยังมีได้มีการโอนกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินดังกล่าวให้แก่ผู้ซื้อ ทำให้ธนาคารมีกำไรในปีที่เพิ่มขึ้น 43.04 ล้านบาท</p> <p>เป็นการรับรู้รายได้ล่วงหน้าก่อนที่กระบวนการขายจะสมบูรณ์ นั่นคือ ความเสี่ยงและกรรมสิทธิ์ในการขายยังไม่ถูกโอนไปยังผู้ซื้อ แม้ว่าจะมีการชำระเงินสดครบถ้วนแล้วก็ตาม</p>	<p>การขายทรัพย์สินราคาขายของธนาคารและรับรู้เป็นรายได้ทั้งจำนวน โดยธนาคารยังไม่ได้อโอนกรรมสิทธิ์หรือความเสี่ยงให้แก่ผู้ซื้อ นั่นคือ ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตของรายการทรัพย์สินนั้นยังนับเป็นของธนาคาร ถือเป็นกำไรที่แท้จริงของงบการเงินในรูปแบบของการรับรู้รายได้ล่วงหน้า (Recording revenue too soon) ส่งผลให้งบการเงินในงวดบัญชีนั้นมีรายได้จากการขายทรัพย์สินสูงกว่าความเป็นจริง เป็นวิธีการไปขัดผลประโยชน์จากการค้าที่ดำเนินไปตามภาวะเศรษฐกิจที่ตกต่ำวิธีหนึ่ง</p>	<p>ตามมาตรฐานการบัญชี เรื่องการรับรู้รายได้ การต้องรับรู้รายได้จากการขายสินค้าเมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขทุกข้อ ดังต่อไปนี้</p> <p>(1) กิจการได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนที่เป็นสาระสำคัญของความเป็นเจ้าของสินค้าให้กับผู้ซื้อแล้ว</p> <p>(2) กิจการไม่เกี่ยวข้องในการบริหารสินค้าอย่างต่อเนื่องในระดับที่เจ้าของพึงกระทำ หรือไม่ได้ควบคุมสินค้าที่ขายไปแล้วทั้งทางตรงและทางอ้อม</p> <p>(3) กิจการสามารถวัดมูลค่าของจำนวนรายได้ได้อย่างเชื่อถือ</p> <p>(4) มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กิจการจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของรายการบัญชีนั้น</p> <p>(5) กิจการสามารถวัดมูลค่าของต้นทุนที่เกิดขึ้นหรือที่จะเกิดขึ้นอันเนื่องมาจากการบัญชีนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ</p>

การวิเคราะห์งบการเงินที่ผ่านการตกแต่งงบการเงิน	ผลกระทบที่เกิดจากการตกแต่งงบการเงิน	ข้อเสนอแนะ
<p>5. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ รวมถึงการคิดค่าเสื่อมราคา</p> <p>ที่ดินแสดงในราคาทุนในปี 2539 และ ปี 2540 แต่อาคารและอุปกรณ์ปี 2539 เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 2.7 ว่าอาคารและอุปกรณ์ที่ได้มาก่อนวันที่ 1 มกราคม 2520 บันทึกในราคาทุนสุทธิหลังหักค่าเสื่อมราคา แต่ที่ดินทรัพย์สินที่ได้มาหลังจากนั้นแสดงราคาทุน รวมถึงสิทธิการเช่าก็แสดงในราคาทุนเช่นเดียวกัน การแสดงมูลค่าสินทรัพย์ยังคงกล่าวข้างต้นส่งผลให้สินทรัพย์ในงบดุลแสดงมูลค่าสูงเกินความเป็นจริง</p>	<p>ผลกระทบที่เกิดจากการตกแต่งงบการเงิน</p> <p>การเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีของธนาคารเกี่ยวกับการแสดงราคาทุนของสินทรัพย์ ซึ่งมีผลต่อการคิดค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์นั้น เป็นวิธีการชะลอค่าใช้จ่ายของงวดปัจจุบันออกไปในอนาคต (Shifting current expenses to a later period) ทำให้ค่าใช้จ่ายในงวดปัจจุบันลดลงกว่าความเป็นจริง เป็นอีกวิธีการหนึ่งที่ใช้ในการลดค่าใช้จ่ายเพื่อชดเชยผลขาดทุนจากการดำเนินงาน</p>	<p>กิจการต้องคำนึงถึงสถานการณ์แวดล้อมของรายการบัญชีในการพิจารณาว่า เมื่อใดกิจการได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนที่เป็นสาระสำคัญของความเป็นเจ้าของสินทรัพย์ให้กับผู้ซื้อ โดยทั่วไปการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกิดขึ้นเมื่อกิจการโอนกรรมสิทธิ์ หรือ โอนการครอบครองสินทรัพย์ให้กับผู้ซื้อ</p> <p>ตามมาตรฐานการบัญชี เรื่อง “ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์” ระบุว่า รายการที่เป็นที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ต้องรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขทุกข้อดังต่อไปนี้</p> <p>(1) มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่รายการนั้นจะให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจต่อกิจการในอนาคต</p> <p>(2) กิจการสามารถกำหนดราคาทุนของรายการนั้นได้อย่างสมเหตุสมผล</p> <p>ด้านค่าเสื่อมราคาได้ระบุไว้ว่า มูลค่าเสื่อมสภาพของอาคารและอุปกรณ์ต้องเป็นส่วนเป็นค่าเสื่อมราคาอย่างมีระบบตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ วิธีการคิดค่าเสื่อมราคาต้องสะท้อนถึงประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่</p>

การวิเคราะห์งบการเงินที่ผ่านการตกแต่งงบการเงิน	ผลกระทบที่เกิดจากการตกแต่งงบการเงิน	ข้อเสนอแนะ
<p>การวิเคราะห์งบการเงินที่ผ่านการตกแต่งงบการเงิน</p> <p>สำหรับปี 2540 หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.8 ที่แจ้งว่าที่ดินแสดงราคาทุน อคารและอุปกรณ์แสดงราคาทุนสุทธิหลังหักค่าเสื่อมราคาและสิทธิการเช่าแสดงด้วยราคาทุนสุทธิหลังหักค่าเสื่อมราคา จำหน่ายตามอายุสัญญาเช่า จะเห็นได้ว่าเกิดข้อขัดแย้งระหว่างการแสดงมูลค่าสินทรัพย์ปี 2539 และปี 2540 ซึ่งในปี 2540 ธนาคารไม่ได้มีการแจ้งถึงเหตุผลการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการแสดงมูลค่าสินทรัพย์</p>	<p>ผลกระทบที่เกิดจากการตกแต่งงบการเงิน</p>	<p>กิจการได้รับจากการใช้สินทรัพย์ ค่าเสื่อมราคาที่เกิดขึ้น แต่จะงวดต้องรับรู้เป็นค่าใช้จ่าย ยกเว้น ค่าเสื่อมราคาที่ต้องนำไปปรวมเป็นราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ชนิดอื่น</p> <p>นอกจากนี้ธนาคารต้องใช้ดุลยพินิจในการเลือกวิธีการคิดค่าเสื่อมราคาและการประมาณอายุการใช้ของสินทรัพย์ ดังนั้น การเปิดเผยวิธีการที่ใช้และอายุการใช้งานโดยประมาณ หรืออัตราค่าเสื่อมราคาจะให้อัตราผู้ใช้งบการเงินเพื่อทบทวนนโยบายการบัญชีที่ฝ่ายบริหารเลือกใช้ และเปรียบเทียบกับข้อมูลของธนาคารอื่นด้วยเหตุผลนี้ธนาคารต้องเปิดเผยการปีนส่วนค่าเสื่อมราคาในแต่ละงวด และค่าเสื่อมราคาสะสม ณ วันสิ้นงวด</p> <p>ธนาคารต้องเปิดเผยลักษณะและผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญในงวดปัจจุบันหรือที่คาดว่าจะมีผลกระทบอย่างมีนัย</p>

การวิเคราะห์งบการเงินที่ผ่านการตกแต่งงบการเงิน	ผลกระทบที่เกิดจากการตกแต่งงบการเงิน	ข้อเสนอแนะ
<p>6. รายการเงินค่าหุ้นรับล่วงหน้าก่อนการจดทะเบียน</p> <p>ธนาคารเคยแสดงรายการเงินค่าหุ้นรับล่วงหน้าก่อนการจดทะเบียน ในปี 2538 อยู่ในส่วนของผู้ถือหุ้น มีมูลค่าประมาณ 10 ล้านบาท แต่ในปี 2540 ธนาคารมีการเพิ่มทุนจดทะเบียนอีก 4,000 ล้านบาท และได้รับค่าจองซื้อหุ้นในขณะนี้จำนวนเงิน 1,600 ล้านบาท ซึ่งธนาคารยังมิได้นำไปจดทะเบียนต่อกรมทะเบียนการค้า และแสดงในงบการเงินเป็นหนี้สินในรายการเงินรับล่วงหน้าก่อนการจดทะเบียน มีผลต่ออัตราส่วนทางการเงิน นั่นคือธนาคารมีหนี้สินเพิ่มขึ้นมา 1,600 ล้านบาท แต่มีส่วนของผู้ถือหุ้นลดลงด้วยจำนวนเดียวกัน</p>	<p>การรับรู้เงินค่าหุ้นรับล่วงหน้าก่อนการจดทะเบียนเป็นรายได้ทั้งจำนวน เป็นวิธีการรับรู้รายได้ล่วงหน้า (Recording revenue too soon) อีกวิธีการหนึ่ง ทำให้รายได้ของธนาคารสูงขึ้นจากการดำเนินงานตามปกติ</p>	<p>ตามหลักการบัญชี รายได้รับล่วงหน้าควรแสดงอยู่ด้านหนี้สิน และอยู่ภายใต้หนี้สินอื่น แต่ในกรณีเงินที่ได้รับมาล่วงหน้าเป็นการชำระค่าหุ้นที่ธนาคารมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นการเพิ่มทุน ดังนั้น จึงเห็นควรว่าเงินจำนวนนี้ น่าจะแสดงอยู่ในส่วนของผู้ถือหุ้น แต่อาจพิจารณาได้อีกประเด็นหนึ่งว่า ธนาคารได้รับชำระค่าจองซื้อหุ้นจากผู้ถือ หุ้น ก็ควรบันทึกการขายนี้เป็นเงินมัดจำค่าหุ้น เนื่องจากเงินจำนวนนี้เป็นเพียงการจองซื้อเท่านั้น กรมสิทธิในหุ้นยังไม่ได้ออกรหัสให้แก่ผู้ถือหุ้น (ยังไม่มีการจดทะเบียน) หรืออาจเป็นการตั้งใจของผู้บริหารที่ขี้อริยธรรมระยะเวลาในการจดทะเบียนก็ได้</p>

การวิเคราะห์งบการเงินที่ผ่านการตกแต่งงบการเงิน	ผลกระทบที่เกิดจากการตกแต่งงบการเงิน	ข้อเสนอแนะ
<p>7. การเพิ่มทุนของธนาคาร</p> <p>ธนาคารได้มีการเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 1,000 ล้านบาท เป็น 5,000 ล้านบาท เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2538 โดยจำหน่ายให้กับผู้ถือหุ้นเดิม กรรมการและพนักงานธนาคาร ในราคาหุ้นละ 30.00 บาท และจดทะเบียนเพิ่มทุนเมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2538</p> <p>เมื่อ 1 ตุลาคม 2540 ธนาคารได้เปลี่ยนแปลงการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนในส่วนที่ยังมิได้ออกจำหน่ายจำนวน 293,070,398 หุ้น จัดสรรให้ผู้ถือหุ้นเดิม กรรมการ พนักงานและบุคคลในวงจำกัด ในราคาหุ้นละ 10.00 บาท</p> <p>ในการเพิ่มทุนของธนาคารพบว่า กรรมการชุดเดิมมีวัตถุประสงค์ที่จะจำหน่ายหุ้นที่จัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม เนื่องจากหุ้นที่ธนาคารจัดสรรให้แก่พนักงานและประชาชนทั่วไปจำนวน 30 ล้านหุ้น ไม่ได้นำออกจำหน่าย เป็นเพียงมติของที่ประชุม</p>	<p>การจดทะเบียนเพิ่มทุนของธนาคารถือเป็นสัญญาณบอกเหตุประการหนึ่งที่ใช้ประกอบการเงินเฟ้อ ซึ่งอาจเป็นการแสดงให้เห็นว่าธนาคารประสบปัญหาในการดำเนินงานจึงต้องเพิ่มทุนเพื่อให้เข้าไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยในการดำรงสัดส่วนเงินลงทุนของธนาคาร อีกเหตุผลหนึ่ง คือ ผู้ถือหุ้นที่ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของธนาคาร ต้องปฏิบัติตามกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทยในเรื่องการตั้งสำรองให้เป็นไปตามเกณฑ์ จึงไม่ต้องการสูญเสียอำนาจการบริหารไป จึงได้ออกประกาศออกหุ้นเพิ่มทุนให้แก่บุคคลภายนอก แต่ในทางปฏิบัติที่ไม่ได้มีการขายหุ้นให้แก่บุคคลภายนอกออกไปจริง</p>	<p>ตามหลักการที่ถูกต้อง ธนาคารเป็นบริษัทมหาชนจดทะเบียนอยู่ในตลาดหลักทรัพย์ การเพิ่มทุนน่าจะเป็นการระดมทุนจากผู้ถือหุ้นที่เปิดกว้าง การจัดสรรหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมถือเป็นเรื่องปกติแต่ไม่ควรมีส่วนที่เห็นได้ชัดว่าต้องการจำหน่ายให้ภายในกลุ่มของตนเองเท่านั้น เป็นการขัดกับนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยและตลาดหลักทรัพย์ ที่ไม่ต้องการให้เกิดการผูกขาดเกี่ยวกับสัดส่วนผู้ถือหุ้น อันจะมีผลต่อการบริหารงานของธนาคาร ซึ่งธนาคารเป็นสถาบันการเงินที่ระดมทุนจากประชาชนจำนวนมาก หากเกิดการบริหารงานที่ผิดพลาดเห็นแก่ประโยชน์ของพวกเขาเป็นหลัก ก็จะทำให้เกิดความเสียหายแก่ประชาชนในวงกว้าง</p>

ข้อเสนอแนะ	ผลกระทบที่เกิดจากการดองงบการเงิน	การวิเคราะห์งบการเงินที่ผ่านการดองงบการเงิน
		<p>การวิเคราะห์งบการเงินที่ผ่านการดองงบการเงิน</p> <p>เท่านั้น จนกระทั่ง 1 ตุลาคม 2540 ได้มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการใหม่ และหุ้นที่จัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมไม่สามารถจำหน่ายได้หมด จึงมีมติให้จัดสรรหุ้นจำนวน 250 ล้านบาท ให้แก่ ผู้ถือหุ้นจากต่างประเทศ ได้เงินค่าจองซื้อหุ้นเข้ามาเป็นจำนวนเงิน 1,600 ล้านบาท</p> <p>จากการเพิ่มทุนดังกล่าว อาจสรุปประเด็นได้ดังนี้</p> <p>(1) ธนาคารมีความจำเป็นต้องเพิ่มทุน แต่ไม่ต้องการให้บุคคลภายนอกเข้ามามีบทบาทในการบริหาร เป็นการคงสัดส่วนเดิมของการถือหุ้นไว้ จึงเพียงแต่ระบุไว้ในมติของที่ประชุมว่า จะจัดสรรหุ้นให้แก่พนักงานและประชาชนทั่วไป แต่ในทางปฏิบัติก็ไม่ได้มีการนำหุ้นส่วนนี้ออกจำหน่ายแต่อย่างใด</p>



ชื่อเสนอแนะ	ผลกระทบที่เกิดจากการตกต่งงบการเงิน
<p>การวิเคราะห์งบการเงินที่ผ่านการตกต่งงบการเงิน</p>	<p>(2) การจำหน่ายหุ้นเมื่อวันที่ 26 กันยายน 2538 จำนวน 40 ล้านบาท จำหน่ายในราคาหุ้นละ 20.00 บาท ส่วนการจำหน่ายหุ้นเมื่อวันที่ 29 เมษายน 2539 จำนวน 25 ล้านบาท และ 50 ล้านบาท จำหน่ายในราคาหุ้นละ 30.00 บาทและ 10.00 บาท ตามลำดับ ซึ่งเป็นการจำหน่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม</p> <p>ในการจำหน่ายหุ้นครั้งนี้ธนาคารมีจำนวนหุ้นและส่วนเกินมูลค่าหุ้นเข้ามาประมาณ 602 ล้านบาท และ 805 ล้านบาท ตามลำดับ เมื่อพิจารณาแล้ว ถ้าหากผู้ถือหุ้นเดิมบางส่วนเป็นกรรมการหรือผู้บริหารของธนาคาร และบางส่วนเป็นบริษัทในเครือของธนาคารที่มีเครือข่ายหรือกรรมการมีชื่อเป็นผู้บริหารของบริษัทเหล่านั้นอยู่ ย่อมส่งผลถึงอำนาจในการบริหาร หรือสิ่งที่รุนแรงไปกว่านั้นอาจจะไม่มีการเพิ่มมูลค่าจำนวนเงินในความเป็นจริงเลย เนื่องจากหุ้นที่เพิ่มเข้ามาอาจเป็นเงินที่บริษัทในเครือหรือผู้ถือหุ้นผู้ไปจากธนาคาร หรือเป็นการเพิ่มทุนเพียง</p>

การวิเคราะห์งบการเงินที่ผ่านการตกแต่งงบการเงิน	ข้อตามอเนาะ
<p>8. รายการเงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น</p> <p>ชนาคารได้ซื้อหุ้นเกินกว่าร้อยละ 50 ของบริษัทบ้านไร่ จำกัด ในปี 2538 และ 2539 เป็นจำนวนเงิน 560 ล้านบาท แต่ในปี 2540 จำนวนเงินที่ซื้อหุ้นเพิ่มขึ้นเป็น 640 ล้านบาท ในอัตราส่วนคงเดิม ซึ่งชนาคารไม่ได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินถึงจำนวนเงินที่เพิ่มขึ้นนี้ และกระทรวงการคลังมีคำสั่งให้บริษัท บ้านไร่ จำกัด ปิดกิจการเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540</p> <p>จะเห็นได้ว่า ชนาคารไม่ได้มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญหรือค่าเผื่อการลดราคาของหลักทรัพย์นี้ไว้ในปี 2539 และไม่ได้มีการกล่าวถึงเป็นพิเศษไว้ในงบการเงินเกี่ยวกับความดำรงอยู่ของบริษัทไทย ทั้งที่ชนาคารทราบว่ามีหุ้นและดอกเบี้ยค้างรับแก่บริษัทนี้บางส่วนมีหลักประกันไม่คุ้ม</p>	<p>ชนาคารไม่ได้บันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (Failing to record disclose all liabilities) ทั้งที่ชนาคารทราบดีว่าเงินลงทุนในส่วนนี้อาจเกิดปัญหาถึงขั้นหยุดดำเนินการและการและกลายเป็นหนี้สูญได้ แต่ชนาคารยังรับรู้อย่างเต็มที่ว่าได้ส่งเงินไป</p>
<p>ชนาคารไม่ได้บันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (Failing to record disclose all liabilities) ทั้งที่ชนาคารทราบดีว่าเงินลงทุนในส่วนนี้อาจเกิดปัญหาถึงขั้นหยุดดำเนินการและการและกลายเป็นหนี้สูญได้ แต่ชนาคารยังรับรู้อย่างเต็มที่ว่าได้ส่งเงินไป</p>	<p>คณะกรรมการบริหารของชนาคารควรมีความจริงจังในการเปิดเผยข้อบรูณ์ให้แก่ผู้ลงทุนได้ทราบถึงสภาพของการลงทุนในหลักทรัพย์อื่น การเปลี่ยนแปลงและความดำรงอยู่ของการดำเนินงานในบริษัทที่ชนาคารไปลงทุน</p> <p>ตามหลักการบัญชีเกี่ยวกับหลักความระมัดระวัง (Conservative) ในการบันทึกบัญชีเป็นที่สำคัญมาก ชนาคารควรให้ความสำคัญในเรื่องนี้ เมื่อผู้บริหารพิจารณาแล้วเห็นว่าหลักทรัพย์ใดที่มีความเสี่ยงในการบริหารงานและมีผลประกอบการไม่ดีนัก เมื่อกิจการนั้นจะอ้างว่าสามารถปรับปรุงแก้ไขให้สามารถทำกำไรได้ในอนาคตก็ตาม ชนาคารก็ควรจะมีการตั้งค่าเผื่อการลดค่าของหลักทรัพย์ หรือหากมีการให้กู้ยืมโดยมีหลักประกันไม่คุ้มหนี้ บุคคลถ้าหรือไม่มีหลักประกัน ในช่วงภาวะเศรษฐกิจที่ดึกดำบรรพ์ไม่เป็นที่ปัญหาหากนัก แต่ช่วงภาวะ</p>

<p>การวิเคราะห์งบการเงินที่ผ่านการตรวจงบการเงิน          หนี้ มีมูลค่าที่ประกันหรือไม่มีหลักประกัน</p>	<p>ผลกระทบที่เกิดจากการตกแต่งงบการเงิน</p>	<p>ข้อเสนอแนะ</p>
<p>นอกจากบริษัทบ้านไร่ จำกัด แล้ว          ธนาคารได้ถือหุ้นที่ต่ำกว่าร้อยละ 20 ในบริษัทไทย          เดนมาร์ค จำกัด จำนวน 20 ล้านบาท โดยธนาคารได้          ระบุไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.1 ปี          2539 ว่า “บริษัทไทยเดนมาร์ค จำกัด อยู่ระหว่างปรับ          ปรงผลการดำเนินงาน โดยธนาคารคาดว่าบริษัทจะ          สามารถทำกำไรได้ในอนาคต จึงมิได้พิจารณาตั้ง          สำรองเพื่อการลดค่าของหลักทรัพย์” เป็นการผิด          หลักความระมัดระวังในการบันทึกบัญชีตามหลัก          การบัญชีที่รับรองทั่วไป</p> <p>ในปี 2540 ธนาคารได้ตัดจำหน่ายเงินลงทุน          ในบริษัทไทยเดนมาร์ค จำกัด จากบัญชีในระหว่างปี          สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2540 แสดงให้เห็นถึง          ความไม่โปร่งใสในการบริหารของคณะกรรมการ          ชุดเดิมที่ไม่ได้ส่งสัญญาณใดๆ ให้แก่ผู้ลงทุนทราบ          เลย</p>	<p>เศรษฐกิจดุดดอยเช่นปัจจุบันก็ไม่สมควรประมาณถึงขั้น          ไม่ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หรือตั้งไว้อย่างไม่เพียงพอ</p>	<p>ข้อเสนอแนะ</p>

การวิเคราะห์ทางการเงินที่ผ่านการตรวจตั้งงบการเงิน	ผลกระทบที่เกิดจากการตรวจตั้งงบการเงิน	ข้อเสนอแนะ
<p>9. เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน มี 2 ประเด็นที่ควรพิจารณา ดังนี้</p> <p>(1) ที่ประชุมคณะกรรมการมีมติให้ลดทุนและเพิ่มทุนจดทะเบียน ตามคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทย แต่หมายเหตุข้อ 4.12.6 ที่ประชุมได้มีมติให้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ ซึ่งใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าว จะให้เปล่าแก่กรรมการที่ปรึกษา คณะกรรมการและผู้บริหารธนาคาร จำนวน 39,888,047 หุ้น และให้อำนาจแก่คณะกรรมการ และ/หรือคณะกรรมการบริหารที่จะกำหนดเงื่อนไขของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ ตลอดจนรายละเอียดการเสนอขาย ที่ประชุมมีมติให้เปลี่ยนแปลงรอบระยะเวลาบัญชีของธนาคารเริ่มต้น 1 มกราคมและสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ของทุกปี เป็นเริ่มต้น 1 เมษายน และสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม ของทุกปี โดยให้ผลตั้งแต่วันที่บัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2541 เป็นต้นไป</p>	<p>หมายเหตุประกอบงบการเงินในข้อหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน อาจไม่ได้มีผลกระทบโดยตรงต่องบการเงินในปีปัจจุบันของธนาคาร แต่รายการนี้จะป็นสิ่งบอกรเหตุการ์ณที่ธนาคารต้องเผชิญในอนาคต ซึ่งผู้ลงทุนควรพิจารณาประกอบการใช้งบการเงินของธนาคารด้วย</p>	<p>ธนาคารจะต้องเปิดเผยโดยสรุปถึงเนื้อหาของเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นภายหลังวันที่ในงบการเงิน ซึ่งอาจมีผลกระทบต่องบการเงินในปีที่จะเสนอรายงาน พร้อมทั้งจำนวนเงินที่เกี่ยวข้อง</p> <p>จากมาตรฐานการบัญชี เรื่อง “การนำเสนองบการเงิน” ได้ระบุไว้ว่า กิจการจะต้องยึดหลักความสม่ำเสมอในการดำเนินงาน รวมถึงการนำเสนองบการเงินด้วย โดยกิจการต้องแสดงและจัดประเภทรายการในงบการเงินให้เป็นแบบเดียวกันในทุกงวดบัญชี นอกจากนี้</p> <p>(1) ลักษณะการดำเนินงานของกิจการเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีสาระสำคัญ หรือกิจการเห็นว่าหากเปลี่ยนแปลงการแสดงผลและจัดประเภทรายการในงบการเงินใหม่ จะทำให้การแสดงผลงบการเงินมีความเหมาะสมขึ้น</p>

ชื่อเสนอแนะ	ผลกระทบที่เกิดจากการตกแต่งงบการเงิน	ข้อเสนอนี้
<p>การวิเคราะห์งบการเงินที่ผ่านการตกแต่งงบการเงินประเด็นแรกจะเห็นได้ว่าคณะกรรมการธนาคาร แม้จะมีการแต่งตั้งขึ้นมาใหม่ ในปี 2540 และมีการอ้างว่าเป็นกรรมการอิสระหลายท่านที่ได้รับการยอมรับนับถือในสังคม แต่โดยความเป็นจริงแล้วกรรมการส่วนใหญ่ก็เป็นชุดเดิม หรือมีความเกี่ยวข้องกับคณะกรรมการชุดเดิม รวมถึงผู้ถือหุ้นด้วย และการเพิ่มทุนในปี 2541 ก็มีการให้สิทธิพิเศษแก่กรรมการในการกำหนดเงื่อนไขและซื้อหุ้นสามัญจากไปสำคัญแสดงสิทธิ</p> <p>ประเด็นที่สอง การเปลี่ยนแปลงรอบระยะเวลาบัญชีของธนาคาร ไม่มีการแจ้งเหตุผลของการเปลี่ยนแปลง และโดยภาพรวมของธุรกิจการธนาคาร จะทำให้งบการเงินของธนาคารไตรมาสไม่สามารถเปรียบเทียบกับกลุ่มธนาคารได้</p>	<p>ผลกระทบที่เกิดจากการตกแต่งงบการเงิน</p>	<p>(2) การเปลี่ยนแปลงการแสดงและจัดประเภทรายการในงบการเงินเกิดจากข้อกำหนดของมาตรฐานการบัญชี หรือการตีความของคณะกรรมการมาตรฐานการบัญชี</p>

การวิเคราะห์ทางการเงินที่ผ่านการตกแต่งงบการเงิน	ผลกระทบที่เกิดจากการตกแต่งงบการเงิน	ข้อเสนอแนะ
<p>10. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน</p> <p>นอกจากธนาคารจะมีการระดมทุนจากการออกหุ้นจำหน่ายและเงินฝาก เพื่อมาปล่อยสินเชื่อและลงทุนในหลักทรัพย์แล้ว ธนาคารยังมีการกู้ยืมเงินระหว่างสถาบันการเงินทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยเฉพาะเมื่อประเทศไทยเปิดเขตการค้าเสรี มีการจัดตั้งกิจการวิเทศธุรกิจขึ้นมา สถาบันการเงินไทยก็เป็นอีกกิจการหนึ่งที่มีการกู้ยืมเงินจากต่างประเทศเข้ามาเป็นจำนวนมาก เนื่องจากในขณะนั้นดอกเบี้ยเงินกู้ยืมในต่างประเทศต่ำกว่าในประเทศมาก ธนาคารตรีโกณก็เช่นเดียวกัน จากหมายเหตุปี 2539 ข้อ 3.9 จะเห็นว่าเงินกู้ยืมระยะยาวต่างประเทศมีจำนวนเงิน 4,385,269,000 บาท แต่เงินกู้ยืมระยะยาวในประเทศมีจำนวนเงิน 706,146,000 บาท สูงกว่าในประเทศถึง 3,679,123,000 บาท</p>	<p>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสามารถแสดงให้ผู้ถือหุ้นทราบได้ว่า ธนาคารมีภาระคมนเงินลงทุนจากที่ใดบ้าง มีความเสี่ยงในการลงทุนมากน้อยเพียงใด โดยเฉพาะในเรื่องของความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนหากมีการกู้ยืมเงินลงทุนจากต่างประเทศเข้ามาในอัตราส่วนที่สูงเกินไป</p>	<p>ธนาคารน่าจะมีการทบทวนการกู้ยืมเงินจากต่างประเทศ เพื่อค่านึงหลักความระมัดระวังในการดำเนินงานของธนาคาร โดยวิเคราะห์จากภาพรวมของภาวะเศรษฐกิจของประเทศและในส่วนบุคคลประกอบการตัดสินใจในการกู้ยืม และการกู้ยืมมาเพื่อปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้า ธนาคารควรพิจารณาถึงหลักประกัน สภาพคล่องงบประมาณและการดำเนินงานของกิจการ รวมถึงวัตถุประสงค์ของการกู้ยืม ว่ามีการนำไปลงทุนเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจหรือไม่ เพราะสิ่งเหล่านี้จะเป็นตัวชี้ว่าดูเหตุนี้จะมีศักยภาพที่จะชำระหนี้คืนและไม่สามารถสร้างความเสียหายให้แก่ธนาคาร</p>

การวิเคราะห์ทางการเงินที่ผ่านการตกแตงงบการเงิน	ผลกระทบที่เกิดจากการตกแตงงบการเงิน	ข้อเสนอแนะ
<p>ปี 2540 เงินกู้ยืมจากต่างประเทศเพิ่มเป็น 7,480,127,681 บาท ในขณะที่เศรษฐกิจเริ่มประสบปัญหาขั้นรุนแรง ประกอบกับรัฐบาลมีแนวโน้มที่จะปรับลดค่าเงินบาทหรือปล่อยให้เงินบาทลอยตัว แต่ธนาคารกลับไม่มีมาตรการป้องกันในส่วนนี้ และธนาคารยังได้มีการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟู อีก 9,447,000,000 บาท โดยใช้สัญญากู้ยืมและหลักประกันของลูกหนี้ของธนาคารวางเป็นหลักประกัน</p>		