

# รายงานของผู้สอบบัญชี



## รายงานของผู้สอบบัญชี

### เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 บัญชีกำไรขาดทุนและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไม่รวมฝ่ายออกกัฏฐนาการ) ซึ่งผู้บริหารของธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไม่รวมฝ่ายออกกัฏฐนาการ) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

(นางสาวยุวดี เพชรคุปต์)

ผู้อำนวยการสำนักงานการตรวจสอบที่ 10

(นางพวงจันทร์ เหล่าสุทธิวงษ์)

เจ้าหน้าที่ตรวจเงินแผ่นดิน 8

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน  
Office of the Auditor General  
วันที่ 6 มีนาคม 2546

**ธนาคารแห่งประเทศไทย**  
**งบดุล**  
**ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544**


สินทรัพย์	หมายเหตุ	2545 บาท	2544 บาท
เงินสดและเงินฝาก			
เงินสด		10,276,859,167.91	4,762,286,473.58
เงินฝากคลังและตัวแทน		11,679,791,864.86	9,157,592,348.98
เงินฝากธนาคารต่างประเทศ		89,770,471,300.61	80,189,486,613.08
		<u>111,727,122,333.38</u>	<u>94,109,365,435.64</u>
สิทธิพิเศษถอนเงิน	3	181,098,478.00	232,469,582.12
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	4		
หลักทรัพย์ในประเทศ		130,226,957,350.95	106,788,979,017.52
หลักทรัพย์ต่างประเทศ		285,906,398,952.61	247,277,728,645.87
		<u>416,133,356,303.56</u>	<u>354,066,707,663.39</u>
หลักทรัพย์ที่ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	5	148,533,000,000.00	290,760,000,000.00
การให้กู้ยืม			
เงินให้กู้ยืม	6	56,478,000.00	2,821,767,733.41
ตัวสัญญาใช้เงินที่รับซื้อ	7	7,676,984,400.00	11,462,024,900.00
		<u>7,733,462,400.00</u>	<u>14,283,792,633.41</u>
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ	8	3,853,995,148.43	4,003,549,493.32
สินทรัพย์อื่น	9	88,226,348,502.19	86,838,671,739.85
รวมสินทรัพย์		<u>776,388,383,165.56</u>	<u>844,294,556,547.73</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**ธนาคารแห่งประเทศไทย**  
**งบดุล**  
**ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544**

หนี้สินและทุน	หมายเหตุ	2545 บาท	2544 บาท
เงินรับฝาก			
เงินรับฝากของรัฐบาล		65,187,877,794.43	26,563,419,234.83
เงินรับฝากของธนาคาร		54,289,041,519.37	49,989,433,538.92
เงินรับฝากอื่น	10	205,364,795,582.49	423,448,395,992.51
		<u>324,841,714,896.29</u>	<u>500,001,248,766.26</u>
สิทธิพิเศษถอนเงินที่ได้รับจัดสรร	11	4,958,240,262.36	4,700,930,167.99
หลักทรัพย์ที่ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	5	193,995,000,000.00	220,541,000,000.00
หนี้สินอื่น	12	212,747,622,831.32	256,099,370,738.28
รวมหนี้สิน		<u>736,542,577,989.97</u>	<u>981,342,549,672.53</u>
ทุน			
ทุนประเดิม		20,000,000.00	20,000,000.00
กำไร(ขาดทุน)สะสม	13	27,307,931,127.67	(129,061,692,851.19)
เงินสำรองเพื่อรักษาระดับกำไรนำส่งรัฐ		624,075,747.53	624,075,747.53
กำไร(ขาดทุน)สุทธิสำหรับงวด		11,893,798,300.39	(8,630,376,021.14)
รวมทุน		<u>39,845,805,175.59</u>	<u>(137,047,993,124.80)</u>
รวมหนี้สินและทุน		<u>776,388,383,165.56</u>	<u>844,294,556,547.73</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



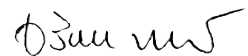
(ม.ร.ว. ปรีดิยาธร เทวกุล)

ผู้ว่าการ



(นายเตชะพิทย์ แสงสิงแก้ว)

รองผู้ว่าการ (บริหาร)



(นางสาวจริญญา แก้วมณี)

ผู้อำนวยการ สายการบัญชี

**ธนาคารแห่งประเทศไทย**  
**บัญชีกำไรขาดทุน**  
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544**

		2545	2544
	หมายเหตุ	บาท	บาท
<b>รายได้</b>			
ดอกเบี๋ย		23,045,048,831.38	20,258,334,613.79
ส่วนลด		363,028,720.94	404,874,289.91
ค่าธรรมเนียม		286,274,154.62	196,657,776.63
รายได้อื่น	14	269,435,004.03	9,513,488,584.38
รวมรายได้		23,963,786,710.97	30,373,355,264.71
<b>ค่าใช้จ่าย</b>			
เงินเดือน ค่าจ้างและค่าตอบแทน		2,275,008,610.83	2,052,317,605.38
ค่าใช้จ่ายอื่น	15	9,463,018,620.76	19,937,029,522.69
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและสำรองจ่าย บำเหน็จบำนาญ		331,961,178.99	330,810,075.01
รวมค่าใช้จ่าย		12,069,988,410.58	22,320,157,203.08
กำไรจากการดำเนินงาน		11,893,798,300.39	8,053,198,061.63
<b>หัก</b> ตัดจ่ายผลขาดทุนจากการใช้ระบบอัตราแลกเปลี่ยน			
เงินตราแบบลอยตัวในปี 2540	16	0.00	16,683,574,082.77
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ		11,893,798,300.39	(8,630,376,021.14)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**ธนาคารแห่งประเทศไทย**  
**งบกระแสเงินสด**  
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544**

	2545 บาท	2544 บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	11,893,798,300.39	(8,630,376,021.14)
รายการปรับกระทบยอดกำไร (ขาดทุน) สุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน :		
รายได้ค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลงสุทธิ	(752,481,102.13)	988,027,853.57
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(1,026,752,529.05)	(5,094,302,264.54)
การตัดบัญชีส่วนเกิน (ส่วนลด) มูลค่าหลักทรัพย์	1,517,688,173.95	1,517,672,169.66
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	316,860,808.04	210,543,756.99
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	6,289,225,179.28	(16,000,684,577.15)
การตัดจ่ายผลขาดทุนจากการใช้ระบบอัตราแลกเปลี่ยนลอยตัว	0.00	16,683,574,082.77
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์/หนี้สินดำเนินงาน	18,238,338,830.48	(10,325,544,999.84)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินฝากธนาคารต่างประเทศ	7,979,814,447.71	(40,751,406,611.51)
สิทธิพิเศษถอนเงิน	60,769,290.59	3,000,273,278.44
หลักทรัพย์ที่ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	142,227,000,000.00	139,518,000,000.00
เงินให้กู้ยืมและตัวสัญญาใช้เงินที่รับซื้อ	6,550,330,233.41	(1,995,875,800.00)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ในประเทศ	(23,839,307,132.13)	15,747,959,037.65
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ	(37,146,360,301.73)	(81,059,854,827.47)
สินทรัพย์อื่น	2,330,042,557.90	(17,622,042,556.13)
หนี้สินดำเนินงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	157,462,773,946.69	75,324,556,119.82
หลักทรัพย์ที่ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	(26,546,000,000.00)	2,663,000,000.00
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	0.00	(1,618,000,000.00)
หนี้สินอื่น	(57,217,496,284.45)	50,382,126,608.53
เงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	190,099,905,588.47	133,263,190,249.49

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**ธนาคารแห่งประเทศไทย**  
**งบกระแสเงินสด**  
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544**

	2545 บาท	2544 บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ (เพิ่มขึ้น) ลดลงสุทธิ	(77,932,224.35)	(288,523,285.12)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(77,932,224.35)	(288,523,285.12)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินรับฝากจากโครงการช่วยเหลือของกองทุนการเงินระหว่างประเทศ เพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(157,696,999,400.95)	(136,117,796,787.28)
เงินกู้ตามโครงการช่วยเหลือของกองทุนการเงินระหว่างประเทศ เพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(8,770,214,100.00)	0.00
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(166,467,213,500.95)	(136,117,796,787.28)
ผลกระทบจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในเงินสด	91,418,325.73	(26,370,220.04)
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	23,646,178,188.90	(3,169,500,042.95)
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	14,796,152,592.47	17,965,652,635.42
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	38,442,330,781.37	14,796,152,592.47
ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม		
เงินสดจ่ายในระหว่างปี		
ดอกเบี้ยจ่าย	8,143,607,563.64	23,232,550,108.31
งบย่อยเงินสด		
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย		
เงินสด	10,276,859,167.91	4,762,286,473.58
เงินฝากคลังและตัวแทน	11,679,791,864.86	9,157,592,348.98
เงินฝากธนาคารต่างประเทศ (ประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม)	16,485,679,748.60	876,273,769.91
รวม	38,442,330,781.37	14,796,152,592.47

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**ธนาคารแห่งประเทศไทย**  
**หมายเหตุประกอบงบการเงิน**  
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544**

**1. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน**

งบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคารแห่งประเทศไทย (ชปท.) ได้จัดทำขึ้นตามที่กำหนดไว้ในหมวด 5 แห่งพระราชกฤษฎีกากำหนดกิจการธนาคารแห่งประเทศไทย พุทธศักราช 2485 โดยไม่รวมกิจการของฝ่ายออกบัตรธนาคาร โรงพิมพ์ธนบัตร และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน

**2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ**

**2.1 การรับรู้รายได้**

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง ส่วนรายได้ที่มีใช้รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

**2.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย**

ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

**2.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์**

เงินลงทุนในหลักทรัพย์แสดงตามราคาทุนหลังปรับส่วนลดหรือส่วนเกินมูลค่าหลักทรัพย์ส่วนที่ตัดบัญชีแล้ว เนื่องจาก ชปท. เป็นธนาคารกลางซึ่งมีหน้าที่ดำเนินนโยบายการเงิน และบริหารเงินสำรองทางการ รวมทั้งเป็นแหล่งให้กู้ยืมสุดท้ายแก่สถาบันการเงิน

**2.4 การให้กู้ยืม**

เงินให้กู้ยืมแสดงตามยอดต้นเงินกู้คงค้าง

ตัวสัญญาใช้เงินที่รับซื้อแสดงตามมูลค่าที่รับซื้อ (ราคาทุน)

**2.5 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์**

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหลังจากหักค่าเสื่อมราคาสะสม

อาคาร และอุปกรณ์ ที่มีราคาไม่เกิน 10 ล้านบาท จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายและจัดทำทะเบียนคุมไว้ ส่วนที่มีราคาเกิน 10 ล้านบาท จะบันทึกเป็นสินทรัพย์ถาวร และคำนวณค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ในอัตราดังต่อไปนี้

อาคาร	5 - 10 ปี
อุปกรณ์	3 - 5 ปี



สำหรับสินทรัพย์ถาวรที่ใช้ร่วมกันระหว่างฝ่ายการธนาคาร ฝ่ายออกบัตรธนาคาร โรงพิมพ์ธนบัตร ทุนรักษาระดับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน นั้น ส่วนงานผู้จัดหาสินทรัพย์จะเป็นผู้จัดสรรต้นทุนสินทรัพย์เหล่านั้นให้แก่ส่วนงาน โดยจัดสรรตามสัดส่วนของพื้นที่ทำงานและตามการใช้งานจริงของสินทรัพย์

## 2.6 รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นระหว่างปีบันทึกบัญชีโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นปีก่อน ผลต่างระหว่างอัตราบันทึกบัญชีกับอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจริงบันทึกเข้าบัญชีกำไรขาดทุน

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันสิ้นปี แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นปีที่รายงาน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการแปลงค่าบันทึกเข้าบัญชีกำไรขาดทุน

## 2.7 การกันเงินไว้ชดเชยผลขาดทุนจากการรับขายฝากเงินตราต่างประเทศ

ชปท. รับขายฝากเงินตราต่างประเทศจากส่วนราชการและรัฐวิสาหกิจโดยมีภาระต้องขายคืนในอนาคตตามอัตราที่ตกลงกันไว้ ทุกสิ้นปี ชปท. จะกันเงินไว้เพื่อผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นซึ่งคำนวณโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นปี และพิจารณาเฉพาะสัญญาที่คำนวณแล้วเป็นผลขาดทุน

## 2.8 เงินทุนเลี้ยงชีพ และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

### 2.8.1 เงินทุนเลี้ยงชีพ

ตามข้อบังคับธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยเงินทุนเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2539 รวมทั้งส่วนที่แก้ไขเพิ่มเติมในปี 2543 ให้พนักงานที่เข้าทำงานก่อนวันที่ 1 ธันวาคม 2539 และมีได้เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีสิทธิได้รับบำเหน็จบำนาญ และตามข้อบังคับธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยเงินทุนเลี้ยงชีพ (แก้ไขเพิ่มเติม ครั้งที่ 3) พ.ศ. 2545 ลงวันที่ 25 ธันวาคม 2545 ได้กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการคำนวณเงินเพิ่มพร้อมผลประโยชน์ให้แก่พนักงานตามเงื่อนไขที่กำหนด โดยมีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2545 เป็นต้นไป

ทั้งนี้ ชปท. ได้กันเงินในแต่ละปีไว้เพื่อจ่ายให้พนักงานตามข้อบังคับดังกล่าว

### 2.8.2 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ตามข้อบังคับธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2539 ให้พนักงานที่เป็นสมาชิกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุน และให้ ชปท. จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุน ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด กองทุนนี้ได้จดทะเบียนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 แล้ว

### 3. สิทธิพิเศษถอนเงิน

สิทธิพิเศษถอนเงินเป็นสินทรัพย์ที่กองทุนการเงินระหว่างประเทศกำหนดขึ้น และถือเป็นสินทรัพย์สำรองระหว่างประเทศ (Reserve Assets)

ณ 31 ธันวาคม 2545 มียอดคงเหลือ จำนวน 3.1 ล้านหน่วยสิทธิพิเศษถอนเงิน เทียบเท่า 181.1 ล้านบาท

### 4. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

หลักทรัพย์ในประเทศและหลักทรัพย์ต่างประเทศ จำนวน 130,227.0 ล้านบาท และ 285,906.4 ล้านบาท มีมูลค่าตามราคาตลาด ณ 31 ธันวาคม 2545 จำนวน 145,368.7 ล้านบาท และ 288,611.5 ล้านบาท ตามลำดับ

### 5. หลักทรัพย์ที่ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนและหลักทรัพย์ที่ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

ณ 31 ธันวาคม 2545 ยอดคงเหลือหลักทรัพย์ที่ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนมีจำนวน 148,533.0 ล้านบาท และหลักทรัพย์ที่ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนมีจำนวน 193,995.0 ล้านบาท ดังนั้น กระทบจึงมีฐานะสุทธิเป็นขายมากกว่าซื้อ 45,462.0 ล้านบาท

### 6. เงินให้กู้ยืม

เงินให้กู้ยืมเป็นการให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2545	2544
เงินให้กู้ยืมเพื่อส่งเสริมการส่งออก	56.5	2,793.5
เงินให้กู้ยืมอื่น	-	28.3
รวม	<u>56.5</u>	<u>2,821.8</u>

### 7. ตัวสัญญาใช้เงินที่รับซื้อ

ตัวสัญญาใช้เงินที่รับซื้อเป็นการให้สินเชื่อแก่ภาคเศรษฐกิจต่างๆ โดยการรับซื้อตัวสัญญาใช้เงินผ่านสถาบันการเงิน ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2545	2544
ตัวสัญญาใช้เงินเพื่อการเกษตร	1,332.4	1,893.2
ตัวสัญญาใช้เงินเพื่อการส่งออก	-	478.5
ตัวสัญญาใช้เงินเพื่อการอุตสาหกรรม	92.6	291.4
ตัวสัญญาใช้เงินเพื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	6,252.0	8,798.9
รวม	<u>7,677.0</u>	<u>11,462.0</u>

## 8. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท			
	ยอดคงเหลือ	การเปลี่ยนแปลงราคาตามบัญชี		ยอดคงเหลือ
	1 ม.ค. 2545	เพิ่มขึ้น	ลดลง	31 ธ.ค. 2545
ที่ดิน	2,495.4	-	-	2,495.4
อาคาร	1,966.3	35.9	(39.3)	1,962.9
อุปกรณ์	575.7	119.1	(169.6)	525.2
รวม	5,037.4	155.0	(208.9)	4,983.5
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(1,033.9)	(304.5)	208.9	(1,129.5)
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ	4,003.5	(149.5)	-	3,854.0

รพท. มีค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ประจำปี 2545 จำนวน 304.5 ล้านบาท

## 9. สินทรัพย์อื่น ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2545	2544
สินทรัพย์ส่งสมทบกองทุนการเงินระหว่างประเทศ	63,369.1	60,080.5
หลักทรัพย์ต่างประเทศรับขายฝาก	15,844.3	18,125.4
เงินลงทุนในองค์กรอื่น	1,779.3	1,819.9
เงินให้กู้แก่พนักงาน	1,745.9	1,723.7
อื่น ๆ	5,487.7	5,089.2
รวม	88,226.3	86,838.7

### 9.1 สินทรัพย์ส่งสมทบกองทุนการเงินระหว่างประเทศ

สินทรัพย์ส่งสมทบกองทุนการเงินระหว่างประเทศ เป็นค่าสมาชิกที่กองทุนการเงินระหว่างประเทศเรียกเก็บจากประเทศสมาชิก ซึ่ง รพท. ชำระด้วยเงินตราต่างประเทศและเงินบาท สำหรับเงินบาทชำระโดยนำเงินเข้าบัญชีเงินรับฝากของกองทุนการเงินระหว่างประเทศที่ รพท. (หมายเหตุ 10.1) และออกตั๋วสัญญาใช้เงินชนิดไม่มีดอกเบียและโอนเปลี่ยนมือไม่ได้ (หมายเหตุ 12)

ณ 31 ธันวาคม 2545 สินทรัพย์ส่งสมทบกองทุนการเงินระหว่างประเทศ มียอดคงเหลือจำนวน 1,081.9 ล้านบาท สิทธิพิเศษถอนเงิน เทียบเท่า 63,369.1 ล้านบาท

### 9.2 หลักทรัพย์ต่างประเทศรับขายฝาก

หลักทรัพย์ต่างประเทศรับขายฝาก เป็นการรับขายฝากหลักทรัพย์จากสถาบันการเงินต่างประเทศเพื่อเพิ่มผลตอบแทนจากการบริหารหลักทรัพย์ และ ณ 31 ธันวาคม 2545 มี

ยอดคงเหลือจำนวน 15,844.3 ล้านบาท เทียบเท่า 366.4 ล้านเหรียญสหรัฐ โดยมีระยะเวลา  
รับขายฝาก 21 วัน

### 9.3 เงินลงทุนในองค์กรอื่น

เป็นการถือหุ้นในธนาคารเพื่อการชำระหนี้ระหว่างประเทศ (BIS) เพื่อการดำเนิน  
กิจการการเงินระหว่างประเทศ จำนวน 3,000 หุ้น (ชำระค่าหุ้นแล้วร้อยละ 25)

## 10. เงินรับฝากอื่น ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	2545	2544
เงินรับฝากจากกองทุนการเงินระหว่างประเทศ	50,228.6	114,773.8
เงินรับฝากจากการทำ Swap Agreement	33,637.4	136,637.0
เงินตราต่างประเทศที่รับฝากจากรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,476.4	3,218.9
เงินรับฝากจากสถาบันการเงินและหน่วยงานอื่น	118,022.4	168,818.7
รวม	205,364.8	423,448.4

### 10.1 เงินรับฝากจากกองทุนการเงินระหว่างประเทศ

ในจำนวนดังกล่าวได้รวมเงินกู้จากโครงการช่วยเหลือของกองทุนการเงินระหว่าง  
ประเทศ ตาม Stand-by Arrangement ซึ่งมียอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2545 จำนวน 287.5  
ล้านหน่วยสิทธิพิเศษถอนเงิน เทียบเท่า 15,757.3 ล้านบาท

ทุกวันนี้สิ้นปี ธปท.ได้แปลงค่าเงินรับฝากทั้งจำนวนด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นปี  
และบันทึกผลต่างไว้ในบัญชีปรับมูลค่าเงินรับฝากจากกองทุนการเงินระหว่างประเทศ (หมายเหตุ 12)

### 10.2 เงินรับฝากจากการทำ Swap Agreement

เป็นเงินรับฝากประเภทกระแสรายวันจากธนาคารกลางประเทศต่าง ๆ ที่ให้กู้แก่  
ประเทศไทยตามโครงการช่วยเหลือของกองทุนการเงินระหว่างประเทศ จำนวน 33,637.4 ล้านบาท  
เทียบเท่า 796.4 ล้านเหรียญสหรัฐ

ทุกวันนี้สิ้นปี ธปท.ได้แปลงค่าเงินรับฝากดังกล่าวด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นปี และ  
บันทึกผลต่างไว้ในบัญชีปรับมูลค่าเงินรับฝากจากการทำ Swap Agreement (หมายเหตุ 12)

## 11. สิทธิพิเศษถอนเงินที่ได้รับจัดสรร

สิทธิพิเศษถอนเงินที่ได้รับจัดสรรเป็นสิทธิพิเศษถอนเงินที่กองทุนการเงินระหว่างประเทศ  
จัดสรรให้ตามสัดส่วนโควตาที่ประเทศไทยอยู่ในกองทุนการเงินระหว่างประเทศ ซึ่ง ณ 31 ธันวาคม  
2545 ธปท. ได้รับจัดสรรสิทธิพิเศษถอนเงินรวม 84.7 ล้านหน่วยสิทธิพิเศษถอนเงิน เทียบเท่า  
4,958.2 ล้านบาท

## 12 หนี้สินอื่น ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2545	2544
ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกให้กองทุนการเงินระหว่างประเทศ	24,824.6	24,824.6
เงินกู้ตามโครงการช่วยเหลือของกองทุนการเงินระหว่างประเทศ	160,700.6	158,066.4
หลักทรัพย์ต่างประเทศขายฝาก	15,844.6	72,997.7
ปรับมูลค่าเงินรับฝากจากกองทุนการเงินระหว่างประเทศ	5,154.3	(5,243.6)
ปรับมูลค่าเงินรับฝากจากการทำ Swap Agreement	797.8	(793.8)
อื่น ๆ	5,425.7	6,248.1
รวม	212,747.6	256,099.4

### 12.1 เงินกู้ตามโครงการช่วยเหลือของกองทุนการเงินระหว่างประเทศ

เป็นเงินกู้ตามสัญญาภายใต้โครงการช่วยเหลือของกองทุนการเงินระหว่างประเทศ ณ 31 ธันวาคม 2545 มียอดคงเหลือ 160,700.6 ล้านบาท เทียบเท่า 3,716.5 ล้านเหรียญสหรัฐ

### 12.2 หลักทรัพย์ต่างประเทศขายฝาก

เป็นหนี้สินจากการนำหลักทรัพย์ไปขายฝากกับสถาบันการเงินต่างประเทศเพื่อเพิ่มผลตอบแทนจากการบริหารหลักทรัพย์ และ ณ 31 ธันวาคม 2545 มียอดคงเหลือ จำนวน 15,844.6 ล้านบาท เทียบเท่า 366.4 ล้านเหรียญสหรัฐ โดยมีระยะเวลาขายฝาก 21 วัน

## 13. กำไร (ขาดทุน) สะสม

ตามพระราชกำหนดโอนสินทรัพย์บางส่วนในบัญชีสำรองพิเศษตามกฎหมายว่าด้วยเงินตรา พ.ศ. 2545 ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 26 มิถุนายน 2545 ระบุให้โอนเงินบาทจากบัญชีสำรองพิเศษในฝ่ายออกบัตรธนาคารจำนวน 165,000 ล้านบาท ให้แก่ ธปท. เพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสมและเสริมสร้างความมั่นคงของ ธปท. โดยรายได้ที่ได้รับโอนนั้น มิให้นำไปจัดสรรเป็นเงินสำรองหรือเป็นเงินนำส่งรัฐตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารแห่งประเทศไทยหรือกฎหมายอื่นใด ซึ่ง ธปท. ได้รับเงินดังกล่าวและนำไปชดเชยผลขาดทุนสะสมแล้ว โดยส่วนที่เกินจากการชดเชยได้แสดงไว้เป็นกำไรสะสม

## 14. รายได้อื่น ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2545	2544
กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	-	6,130.7
รายได้สุทธิจากตลาดซื้อคืน	-	2,758.7
รายได้อื่น ๆ	269.4	624.1
รวม	269.4	9,513.5

## 15. ค่าใช้จ่ายอื่น ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2545	2544
ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	931.2	-
ดอกเบี้ยจ่ายตามโครงการช่วยเหลือของกองทุนการเงินระหว่างประเทศ	6,813.8	17,959.7
ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิจากตลาดซื้อคืน	134.6	-
ดอกเบี้ยจ่ายพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	-	72.8
ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์	304.5	210.6
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ	1,278.9	1,693.9
รวม	9,463.0	19,937.0

## 16. ตัดจ่ายผลขาดทุนจากการใช้ระบบอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราแบบลอยตัวในปี 2540

จากการใช้ระบบอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราแบบลอยตัวในปี 2540 ทำให้ ธปท. มีผลขาดทุนจากการปรับอัตราแลกเปลี่ยนซึ่งเป็นผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น (Unrealized Revaluation) จำนวน 83,417.9 ล้านบาท และ ธปท. ได้ทยอยตัดเป็นเวลา 5 ปี เริ่มตั้งแต่งวดบัญชีปี 2540 เฉลี่ยปีละ 16,683.6 ล้านบาท โดยตัดจ่ายในปี 2544 เป็นปีสุดท้าย

## 17. ภาระผูกพัน

ณ 31 ธันวาคม 2545 ธปท. มีภาระผูกพันตามสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าคงค้าง ดังนี้

### 17.1 สัญญาซื้อขายเงินเหรียญสหรัฐ ล่วงหน้า

เป็นสัญญาที่จะครบกำหนดในปี 2546 โดยมีภาระผูกพันสุทธิต้องขายเงินเหรียญสหรัฐ จำนวน 485.0 ล้านเหรียญสหรัฐ หากคำนวณสัญญาล่วงหน้างกล่าวโดยเปรียบเทียบกับอัตราแลกเปลี่ยน ณ 31 ธันวาคม 2545 จะมีผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้น 117.0 ล้านบาท ซึ่ง ธปท. จะบันทึกรับรู้ผลขาดทุนในบัญชีกำไรขาดทุนประจำปีเมื่อสัญญาครบกำหนด

### 17.2 สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศสกุลล่วงหน้า

เป็นสัญญาที่จะครบกำหนดในปี 2546 โดยมีภาระผูกพันสุทธิต้องขายเงินเหรียญสหรัฐ จำนวน 64.6 ล้านเหรียญสหรัฐ ขายเงินยูโร จำนวน 210.4 ล้านยูโร และซื้อเงินเยนจำนวน 34,311.0 ล้านเยน หากคำนวณสัญญาล่วงหน้างกล่าวด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ 31 ธันวาคม 2545 จะมีผลกำไรที่อาจเกิดขึ้น 144.3 ล้านบาท ซึ่ง ธปท. จะบันทึกรับรู้ผลกำไรในบัญชีกำไรขาดทุนประจำปีเมื่อสัญญาครบกำหนด

## 18. การบริหารความเสี่ยงของเงินสำรองทางการ

18.1 คณะกรรมการนโยบายการเงินเป็นผู้กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านการเงิน ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงด้านการเงินต่าง ๆ โดยกำหนดขั้นตอนการบริหารความเสี่ยงในการบริหารเงินสำรองทางการ คณะกรรมการนโยบายการเงินนำผลการวิเคราะห์และงานวิจัย ซึ่งจัดทำโดยสำนักบริหารความเสี่ยงมาประกอบการพิจารณากำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยง และประเมินผลการบริหารเงินสำรองทางการภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวเป็นระยะ

18.2 สำนักบริหารความเสี่ยงมีบทบาทสำคัญในการกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยง โดยมีหน้าที่ศึกษาเทคโนโลยีเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านการเงิน และนำเทคโนโลยีมาใช้ในการสร้างดัชนีอ้างอิงสำหรับการบริหารเงินสำรองทางการ การระบุปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ การสร้างแบบจำลองและวัดความเสี่ยง การวิเคราะห์ผลตอบแทนปรับความเสี่ยง และการกำหนดสัดส่วนระดับความเสี่ยงเพื่อการบริหารเงินสำรองทางการ นอกจากนี้ สำนักบริหารความเสี่ยงยังประสานงานกับฝ่ายตลาดการเงินและบริหารเงินสำรอง เพื่อกำหนดขอบเขตการลงทุนและกระบวนการบริหารความเสี่ยงสำหรับการบริหารเงินสำรองทางการ ทั้งนี้ สำนักบริหารความเสี่ยงจะเสนอข้อสรุปเกี่ยวกับการกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการนโยบายการเงินพิจารณาอนุมัติ

18.3 จุดประสงค์หลักในการบริหารความเสี่ยงของการบริหารเงินสำรองทางการมีดังนี้

- (1) เพื่อกำหนดสัดส่วนดัชนีอ้างอิง (ทั้งสัดส่วนของสินทรัพย์และของสกุลเงิน) ให้ได้รับผลตอบแทนปรับความเสี่ยงที่คาดหวัง ตามนโยบายของ ธปท.
- (2) เพื่อคงสภาพคล่องสำหรับการดำเนินนโยบายการเงินและนโยบายอัตราแลกเปลี่ยน
- (3) เพื่อกำหนดระดับความเสี่ยงทางการเงินที่เหมาะสมสำหรับการบริหารเงินสำรองทางการ

18.4 นโยบายการบริหารความเสี่ยงจะถูกออกแบบให้เป็นส่วนหนึ่งของขบวนการตัดสินใจลงทุนของเงินสำรองทางการ

## 19. การจัดประเภทรายการใหม่

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2544 ได้จัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการนำเสนองบการเงินปี 2545 ซึ่งไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิตามที่ได้รายงานไว้แล้ว