



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารอาคารสงเคราะห์

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารอาคารสงเคราะห์

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของเจ้าของ และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุบบัญชีที่สำคัญ และหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควร ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะ เกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าว จากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบ ตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของธนาคาร เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะทางการเงินของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

(นางสาวพวงชนนาถ จริยะจินดา)

รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวเข็มฉวี จิตราวิริยะกุล)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 3

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2559

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2558	2557
สินทรัพย์			
เงินสด	6.1	4,359,621	3,996,175
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.2	39,381,059	32,826,249
เงินลงทุนสุทธิ	3.4 6.3	28,348,177	23,120,826
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	3.5 6.4		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		862,832,300	794,304,936
ดอกเบี้ยค้างรับ		3,716,470	3,521,958
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		<u>866,548,770</u>	<u>797,826,894</u>
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3.6 6.5	48,373,017	41,965,462
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		<u>818,175,753</u>	<u>755,861,432</u>
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3.7 6.6	4,664,757	3,921,743
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3.8 6.7	2,678,700	2,738,091
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	3.9 6.8	178,622	175,175
ลูกหนี้ดำเนินคดีแพ่ง		1,939,001	1,730,782
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	6.9	497,011	627,188
รวมสินทรัพย์		<u><u>900,222,701</u></u>	<u><u>824,997,661</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2558	2557
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก	6.10	726,480,662	652,361,639
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.11	17,323,020	20,994,621
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		1,117,499	655,924
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6.12	84,100,000	83,300,000
ประมาณการหนี้สิน	6.13	1,168,784	1,101,165
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		4,628,430	4,978,990
โบนัสค้างจ่าย		1,001,563	902,166
หนี้สินอื่น	6.15	2,405,599	2,652,038
รวมหนี้สิน		<u>838,225,557</u>	<u>766,946,543</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุน	6.16	20,320,329	20,320,329
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		-	(11,247)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	6.17	17,539,185	15,826,001
อื่น ๆ		1,200,000	1,200,000
ยังไม่ได้จัดสรร		22,937,630	20,716,035
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>61,997,144</u>	<u>58,051,118</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u><u>900,222,701</u></u>	<u><u>824,997,661</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายสุรชัย ดินตังตระกุล)

ประธานกรรมการ



(นางไฉวรรณ ปองเสียม)

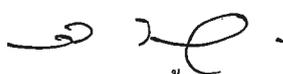
รองกรรมการผู้จัดการ รักษาการในตำแหน่ง
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2558	2557
รายได้ดอกเบี้ย	3.1 6.24	43,183,044	41,051,200
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.2 6.25	21,718,500	22,658,278
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		<u>21,464,544</u>	<u>18,392,922</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,075,150	1,001,021
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		18,357	18,311
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6.26	<u>1,056,793</u>	<u>982,710</u>
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย		536,624	774,467
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		240,056	222,689
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		<u>23,298,017</u>	<u>20,372,788</u>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		3,539,190	3,216,402
ค่าตอบแทนกรรมการ		7,150	5,992
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		1,178,320	1,210,219
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์	3.7	73,164	26,567
อื่น ๆ		887,034	884,662
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		<u>5,684,858</u>	<u>5,343,842</u>
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		8,913,380	6,463,026
กำไรสุทธิ		<u>8,699,779</u>	<u>8,565,920</u>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไรจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตามตราสารอนุพันธ์			
สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด		-	21,385
รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่น		-	21,385
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		<u>8,699,779</u>	<u>8,587,305</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายสุรชัย ดนัยตั้งตระกูล)

ประธานกรรมการ



(นางไลวรรณ ปองเสี่ยม)

รองกรรมการผู้จัดการ รักษาการในตำแหน่ง
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : ล้านบาท

หมายเหตุ	ทุน	องค์ประกอบอื่นของ ส่วนของผู้ถือหุ้น	กำไรสะสม			รวม
			จัดสรรแล้ว		ยังไม่ได้จัดสรร	
			ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	อื่นๆ		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	20,320,329	(32,632)	14,200,163	1,200,000	17,427,953	53,115,813
สำรองตามกฎหมาย	6.17 6.27	-	1,625,838	-	(1,625,838)	-
เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน	6.27	-	-	-	(3,652,000)	(3,652,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	21,385	-	-	8,565,920	8,587,305
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	<u>20,320,329</u>	<u>(11,247)</u>	<u>15,826,001</u>	<u>1,200,000</u>	<u>20,716,035</u>	<u>58,051,118</u>
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	20,320,329	(11,247)	15,826,001	1,200,000	20,716,035	58,051,118
สำรองตามกฎหมาย	6.17 6.27	-	1,713,184	-	(1,713,184)	-
เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน	6.27	-	-	-	(4,765,000)	(4,765,000)
กำไรจากการประเมินมูลค่าธุรกรรมตามตราสารอนุพันธ์ สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	-	11,247	-	-	-	11,247
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	8,699,779	8,699,779
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	<u>20,320,329</u>	<u>-</u>	<u>17,539,185</u>	<u>1,200,000</u>	<u>22,937,630</u>	<u>61,997,144</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายสุรัชย์ ดนัยคังตระกูล)
ประธานกรรมการ

(นางไฉวรรณ ปองเสงี่ยม)
รองกรรมการผู้จัดการ รักษาการในตำแหน่ง
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

	2558	หน่วย : พันบาท 2557
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	8,699,779	8,565,920
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) - จากกิจกรรมดำเนินงาน :		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	347,433	315,748
ค่าใช้จ่ายเงินกู้ตัดจ่าย	5,347	5,460
สิทธิการเช่าตัดจ่าย	3,536	4,183
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	8,913,380	6,463,026
รายได้จากสินทรัพย์บริจาค	(474)	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์	73,164	26,567
กลับรายการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	(89,692)	(122,338)
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	(487,782)	(697,213)
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าเงินลงทุนตัดจำหน่าย	(287,147)	(161,858)
สินทรัพย์ตัดจำหน่าย	9,888	16,718
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	165,789	(94,529)
ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ของพนักงานเพิ่มขึ้น	79,541	76,223
ประมาณการหนี้สินจากการชดใช้ค่าเสียหายลดลง	(674)	(938)
โบนัสค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	99,397	45,578
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นลดลง	(32,445)	(140,961)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(21,464,544)	(18,392,922)
รายได้เงินปันผล	(21,375)	(18,375)
เงินสดรับดอกเบี้ย	42,988,532	40,881,720
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(22,069,060)	(22,365,635)
เงินสดรับเงินปันผล	21,375	18,375
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน	16,953,968	14,424,749
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,226,717	1,226,724
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะสั้น	(4,940,204)	(5,618,332)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(70,161,209)	(59,964,129)
ทรัพย์สินรอการขาย	(2,506,116)	(1,775,555)
ลูกหนี้ค้ำเงินคดีแพ่ง	(208,219)	295,170
สินทรัพย์อื่น	138,559	132,713

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	2558	2557
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)		
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	74,119,023	52,463,734
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(3,671,601)	783,009
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	461,575	(831,451)
หนี้สินอื่น	911,833	1,163,862
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	<u>12,324,326</u>	<u>2,300,494</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(31,720)	(44,283)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	163	160
เงินสดจ่ายในงานระหว่างก่อสร้าง	(170,268)	(130,441)
เงินสดจ่ายในสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(9,566)	(2,955)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว	-	2,116,060
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	<u>(211,391)</u>	<u>1,938,541</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากการออกพันธบัตรเงินกู้	10,800,000	11,000,000
เงินสดจ่ายชำระคืนพันธบัตรเงินกู้	(10,000,000)	(9,600,000)
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมเงินกู้	(2,960)	(2,200)
เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน	(4,765,000)	(3,652,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>(3,967,960)</u>	<u>(2,254,200)</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	8,144,975	1,984,835
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	35,578,958	33,594,123
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>6.1</u> <u>43,723,933</u>	<u>35,578,958</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายสุรัชชัย ดนัยตั้งตระกูล)

ประธานกรรมการ



(นางไลวรรณ ปองเสงี่ยม)

รองกรรมการผู้จัดการ รักษาการในตำแหน่ง
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

.....

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารอาคารสงเคราะห์ได้จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2496 แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 317 ลงวันที่ 13 ธันวาคม 2515 พระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2535 และพระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2549 มีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนให้ประชาชนมีอาคารและหรือที่ดินเพื่อใช้เป็นที่อยู่อาศัย ธนาคารมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 63 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร และมีสาขาอยู่ทั่วภูมิภาคในประเทศไทย

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 งบการเงินจัดทำและแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 21/2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 รวมทั้งจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 งบการเงินที่เสนอได้รวมรายการบัญชีของสาขาทุกแห่ง โดยได้ตัดรายการระหว่างกันแล้ว

2.2 มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปัจจุบัน

ธนาคารได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่ออกและปรับปรุงใหม่ตามประกาศของสภาวิชาชีพ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 มาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งฝ่ายบริหารของธนาคารพิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการบัญชี และงบการเงินของธนาคาร

วันที่มีผลบังคับใช้

กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน (ปรับปรุง 2558)

6 พฤศจิกายน 2558

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2557)	การนำเสนองบการเงิน	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2557)	สินค้ำคงเหลือ	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2557)	งบกระแสเงินสด	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2557)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2557)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2557)	สัญญาก่อสร้าง	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2557)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2557)	สัญญาเช่า	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2557)	รายได้	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557)	ผลประโยชน์ของพนักงาน	1 มกราคม 2558

		<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2557)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2557)	ต้นทุนการกู้ยืม	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2557)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 26 (ปรับปรุง 2557)	การบัญชีและการรายงาน โครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2557)	งบการเงินเฉพาะกิจการ	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2557)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม และการร่วมค้า	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2557)	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2557)	กำไรต่อหุ้น	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2557)	งบการเงินระหว่างกาล	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2557)	การค้ำของค่าของสินทรัพย์	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2557)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2557)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2557)	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	1 มกราคม 2558
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน		
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2557)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2557)	การรวมธุรกิจ	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2557)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2557)	ส่วนงานดำเนินงาน	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 10	งบการเงินรวม	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 11	การร่วมกิจการงาน	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 12	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 13	การวัดมูลค่ายุติธรรม	1 มกราคม 2558
การตีความมาตรฐานการบัญชี		
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2557)	ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2557)	สัญญาเช่าดำเนินงาน - สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2557)	การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่สร้างขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย	1 มกราคม 2558

		<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2557)	รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2557)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ดันทุนเว็บไซต์	1 มกราคม 2558
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน		
ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2557)	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2557)	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2557)	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะและ การปรับปรุงสภาพแวดล้อม	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2557)	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพ เศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2557)	งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2557)	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 14 (ปรับปรุง 2557)	ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์ ข้อกำหนด เงินทุนขั้นต่ำและปฏิสัมพันธ์ของรายการเหล่านี้ สำหรับ มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2557)	สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2557)	การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2557)	การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า	1 มกราคม 2558

- 2.3 มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินปรับปรุงใหม่ที่เกี่ยวข้องกับภาระงานของธนาคารและกำหนด ให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 ดังต่อไปนี้

		<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
มาตรฐานการบัญชี		
ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2558)	การนำเสนองบการเงิน	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2558)	สินค้าคงเหลือ	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2558)	งบกระแสเงินสด	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2558)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2558)	สัญญาก่อสร้าง	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2558)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1 มกราคม 2559

		<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2558)	สัญญาเช่า	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2558)	รายได้	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2558)	ผลประโยชน์ของพนักงาน	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2558)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2558)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2558)	ต้นทุนการกู้ยืม	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2558)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 26 (ปรับปรุง 2558)	การบัญชีและการรายงาน โครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2558)	งบการเงินเฉพาะกิจการ	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2558)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม และการร่วมค้า	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2558)	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2558)	กำไรต่อหุ้น	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2558)	งบการเงินระหว่างกาล	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2558)	การด้อยค่าของสินทรัพย์	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2558)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2558)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2558)	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	1 มกราคม 2559
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน		
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2558)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2558)	การรวมธุรกิจ	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2558)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2558)	ส่วนงานดำเนินงาน	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)	งบการเงินรวม	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2558)	การร่วมการงาน	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2558)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2558)	การวัดมูลค่ายุติธรรม	1 มกราคม 2559

การตีความมาตรฐานการบัญชี		
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)	ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่าง เฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2558)	สัญญาเช่าดำเนินงาน - สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2558)	การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่สร้างขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2558)	รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2558)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์	1 มกราคม 2559
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน		
ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2558)	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558)	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2558)	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะและ การปรับปรุงสภาพแวดล้อม	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2558)	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพ เศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)	งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2558)	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 14 (ปรับปรุง 2558)	ข้อจำกัดสินทรัพย์ตาม โครงการผลประโยชน์ ข้อกำหนด เงินทุนขั้นต่ำและปฏิสัมพันธ์ของรายการเหล่านี้ สำหรับ มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2558)	สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2558)	การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2558)	การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 21	เงินที่นำส่งรัฐ	1 มกราคม 2559
ผู้บริหารของธนาคารได้ประเมินว่าเมื่อมีการนำมาตรฐานใหม่มาถือปฏิบัติจะไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อ งบการเงินของธนาคาร		

2.4 การจัดประเภทรายการใหม่

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบกับได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งไม่มีผลกระทบต่องบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

	หน่วย : ล้านบาท		
	31 ธันวาคม 2557		
	<u>ก่อนจัดประเภท</u> <u>รายการใหม่</u>	<u>จัดประเภท</u> <u>รายการใหม่</u>	<u>หลังจัดประเภท</u> <u>รายการใหม่</u>
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	151.95	70.74	222.69
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	6,392.29	70.74	6,463.03
งบกระแสเงินสด			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด 31 ธันวาคม 2556	36,048.40	(2,454.28)	33,594.12
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด 1 มกราคม 2557	36,048.40	(2,454.28)	33,594.12
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด 31 ธันวาคม 2557	36,806.09	(1,227.13)	35,578.96
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด 1 มกราคม 2558	36,806.09	(1,227.13)	35,578.96

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้

3.1.1 รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกิน 3 เดือน รับรู้ตามเกณฑ์เงินสดตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารจะกลับมาใช้เกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อจำนวนนั้นเมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยส่วนที่ค้างเสร็จสิ้นแล้ว

ธนาคารบันทึกยกเลิกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือน นับตั้งแต่วันที่ค้างชำระเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

3.1.2 รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ รับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

3.1.3 เงินปันผลจากเงินลงทุน รับรู้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

3.1.4 รายได้ค่าเช่าอสังหาริมทรัพย์ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างโดยหยุดรับรู้รายได้เมื่อค้างชำระค่าเช่าเกิน 2 เดือนตามเงื่อนไขในสัญญาเช่า

3.1.5 รายได้อื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายและค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

3.4 เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ธนาคารตั้งใจและสามารถที่จะถือจนครบกำหนด จัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) และเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุน

3.5 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแสดงด้วยจำนวนเงินต้น ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยจำนวนเงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับ

3.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

3.6.1 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกันสำรองตามหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 31/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองของสถาบันการเงิน และถือปฏิบัติตามแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง แนวนโยบายการประเมินมูลค่าหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์หรือการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้ของสถาบันการเงินลงวันที่ 9 ธันวาคม 2552 ซึ่งสรุปได้ดังนี้

- 1) ธนาคารกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ดีโดยคุณภาพในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
- 2) หลักประกันที่นำมาคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ได้แก่ อสังหาริมทรัพย์ (เช่น มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ของลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี เท่ากับร้อยละ 62 ของราคาประเมิน มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ของลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างการขายทอดตลาด เท่ากับร้อยละ 66.38 ของราคาประเมิน)
- 3) การประเมินมูลค่าหลักประกัน ธนาคารใช้ข้อมูลหลักประกันที่มีอายุประเมินไม่เกิน 1 ปี จากระบบฐานข้อมูลสารสนเทศทางภูมิศาสตร์ของธนาคารแทนมูลค่าหลักประกันที่มีการประเมินเกินกว่า 3 ปี

อนึ่ง ธนาคารได้กันเงินสำรองตามเกณฑ์คุณภาพของลูกหนี้ โดยพิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้ โดยธนาคารได้ทยอยกันเงินสำรองหนี้สูญเป็นรายเดือน และฝ่ายบริหารจะพิจารณากันเงินสำรองหนี้สูญเพิ่มจากที่ทยอยตั้งเป็นรายเดือนดังกล่าว ตามความเหมาะสม

สำหรับสินเชื่อที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารพิจารณาค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามลักษณะของสินเชื่อและจากปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อที่ก่อให้เกิดรายได้ประกอบด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำที่คำนวณตามอัตราร้อยละที่ ธปท.กำหนด และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินกว่าอัตราขั้นต่ำดังกล่าวเพื่อครอบคลุมความเสียหายในอนาคต

หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชี ธนาคารนำไปลดยอดจำนวนที่กันไว้เป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สูญได้รับคืนธนาคารรับรู้เป็นรายได้อื่น

ธนาคารกำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการตัดหนี้สูญ โดยธนาคารได้ตัดหนี้สูญสำหรับลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ เท่ากับจำนวนที่กันสำรองสำหรับลูกหนี้ที่สงสัยว่าจะเรียกคืนไม่ได้ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การตัดส่วนสูญเสียของธนาคารแห่งประเทศไทย

3.6.2 ค่าธรรมเนียมเงินให้กู้รายย่อยระยะยาวที่ธนาคารทรวงจ่าย จะตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อ ยกเว้นไม่นำหลักประกันมาหัก แสดงรวมอยู่ในรายการสินทรัพย์อื่น

3.6.3 ลูกหนี้อื่นที่คาดว่าจะเก็บเงินไม่ได้ จะตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน และแสดงรวมอยู่ในรายการสินทรัพย์อื่น เว้นแต่ลูกหนี้ดำเนินคดีหรือรับคืนและลูกหนี้ดำเนินคดีเงินเบิกเกินบัญชีหรือรับคืนที่เกิดจากผลต่างของการได้รับชำระหนี้จากเงินที่ได้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินจำนอง แสดงรวมอยู่ในเงินให้สินเชื่อ

3.7 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายบันทึกด้วยราคาทุนที่ได้มา หรือมูลหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับตามสิทธิทางกฎหมาย

กำไรหรือขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายรับรู้เป็นรายได้อื่นหรือค่าใช้จ่ายอื่นเมื่อมีการจำหน่าย

ธนาคารตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายจากผลต่างของราคาทุนกับราคาขายหรือราคาประเมินหรือผลการคำนวณ โดยใช้ราคาประเมินสินทรัพย์ที่ได้มาก่อนปีปัจจุบัน เป็นฐานในการคำนวณค่าเผื่อการด้อยค่าเฉลี่ยของทรัพย์สินรอการขายในแต่ละกลุ่มย่อย ซึ่งแยกตามอายุกลุ่มย่อยแบ่งเป็นอายุน้อยกว่าหรือเท่ากับ 3 ปี อายุ 3 - 5 ปี อายุ 5 - 10 ปี และอายุมากกว่า 10 ปี โดยธนาคารใช้ค่าเผื่อการด้อยค่าเฉลี่ยของทรัพย์สินรอการขายในการคำนวณค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายที่ไม่ได้มีการประเมินราคา

3.8 ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ แสดงในราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม

ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรง ตามอายุการให้ประโยชน์ ในอัตราร้อยละ ดังนี้

อาคาร	อัตราร้อยละ	5	ต่อปี
อุปกรณ์	อัตราร้อยละ	10 - 33	ต่อปี

อุปกรณ์ที่มีราคาทุนต่อหน่วยไม่เกิน 10,000 บาท และอุปกรณ์เกี่ยวกับเทคโนโลยีที่มีราคาทุนต่อหน่วยไม่เกิน 30,000 บาท รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีที่ซื้อมา

รายจ่ายเกี่ยวกับการปรับปรุงและพัฒนาสินทรัพย์ ซึ่งทำให้อายุของสินทรัพย์ยาวนานขึ้น อันมีผลทำให้มูลค่าเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างเป็นสาระสำคัญจะรวมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์ ส่วนค่าซ่อมแซมและค่าบำรุงรักษา รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดขึ้น

ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ราคาตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตจากการใช้สินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง หรือจำนวนที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์นั้นแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

กำไรและขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ พิจารณาจากผลต่างระหว่างเงินสดรับสุทธิจากการจำหน่ายกับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.9 สิ้นทรัพย์ไม่มีตัวคนอื่น

สิ้นทรัพย์ไม่มีตัวคนอื่น แสดง ในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าของสิ้นทรัพย์
ค่าตัดจำหน่าย คำนวณ โดยใช้วิธีเส้นตรง ตามอายุการให้ประโยชน์ของสิ้นทรัพย์ ดังนี้

โปรแกรมคอมพิวเตอร์ 4 - 5 ปี

3.10 ค่าใช้จ่ายรอดัตบัญญัติ

ค่าธรรมเนียมในการจำหน่ายพันธบัตร ตัดจ่าย โดยวิธีเส้นตรงตามอายุของพันธบัตร แสดงรวมอยู่ในสิ้นทรัพย์อื่น

3.11 ผลประโยชน์ของพนักงาน

3.11.1 ผลประโยชน์ของพนักงานภายหลังการเลิกจ้าง

3.11.1.1 โครงการสมทบเงิน

ธนาคารได้จดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 เมื่อวันที่ 19 กันยายน 2537 โดยพนักงานที่เป็นสมาชิกจะเลือกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนได้ในอัตรา ร้อยละ 3 - 11 ของเงินเดือน และธนาคารจะจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 9 - 11 ของเงินเดือนสมาชิก กองทุนสำรองเลี้ยงชีพจัดเป็นโครงการสมทบเงิน จำนวนเงินที่ธนาคารจ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อพนักงานได้ให้บริการ

3.11.1.2 โครงการผลประโยชน์

โครงการผลประโยชน์ของธนาคารประกอบด้วยเงินตอบแทนความชอบในการทำงานภายใต้พระราชบัญญัติแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ พ.ศ. 2543 ของที่ระลึกสำหรับพนักงานเกษียณอายุ และเงินบำเหน็จภายใต้กองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ ซึ่งเป็นไปตามข้อตกลงของการจ้างงาน

จำนวนเงินสำหรับหนี้สินดังกล่าวในอนาคตขึ้นอยู่กับฐานเงินเดือน และจำนวนปีที่พนักงานทำงานให้ธนาคารจนถึงวันที่สิ้นสุดการทำงานในอนาคต หนี้สินที่เกิดจากกฎหมายดังกล่าวรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรมของประมาณการกระแสเงินสดที่จะต้องจ่ายในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่ใช้สำหรับช่วงเวลาอายุตามเงื่อนไขที่มีลักษณะและระยะเวลาใกล้เคียงกับหนี้สินที่จะเกิดขึ้นดังกล่าว สำหรับผลประโยชน์ของพนักงานประเภทเงินบำเหน็จภายใต้กองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารรับรู้ประมาณการหนี้สินสำหรับกองทุนบำเหน็จ เท่ากับยอดคงเหลือของกองทุนบำเหน็จและรับรู้เงินสมทบเข้ากองทุนบำเหน็จในแต่ละเดือนตามข้อกำหนดของกองทุนบำเหน็จเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

3.11.2 ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานของธนาคาร ได้แก่ ของที่ระลึกเนื่องจากปฏิบัติงานเป็นระยะเวลาตามข้อตกลงของการจ้างงาน

ธนาคารรับรู้ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการผลประโยชน์ และผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานสุทธิจากต้นทุนบริการในอดีตที่ยังไม่รับรู้ และรับรู้ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์ในงวดนี้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการผลประโยชน์ และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน คำนวณโดยใช้เทคนิคประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัยด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) อันเป็นประมาณการ จากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต โดยคำนวณบนพื้นฐาน ของเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการเกษียณอายุงาน และปัจจัยอื่น ๆ

3.12 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าระยะยาว เป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน โดยที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ ตกอยู่กับผู้ให้เช่า จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

3.13 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคาร ได้ใช้เครื่องมือทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย เครื่องมือทางการเงินที่ใช้คือ สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swap) โดยมีข้อกำหนดอัตราดอกเบี้ยขั้นสูงและเงื่อนไขยกเลิกสัญญา

ธนาคารแสดงรายการสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ตามมูลค่าที่ตราไว้

ผลต่างที่ได้รับหรือต้องจ่ายชำระตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย บันทึกเป็นส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ตลอดอายุของสัญญา

3.14 รายการสุทธิระหว่างกัน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักลบและแสดงจำนวนสุทธิในงบแสดงฐานะการเงินได้ก็ต่อเมื่อ ธนาคารมีสิทธิทางกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักลบลบหนี้กันและธนาคาร มีความตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์ จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สิน

3.15 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารรวมถึงบุคคลหรือกิจการที่ ธนาคารมีอำนาจควบคุมไม่ว่าจะเป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญ ในการ ตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงาน นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังรวมถึง การอยู่ภายใต้การควบคุมหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลร่วมกัน

ธนาคารเป็นรัฐวิสาหกิจภายใต้การกำกับดูแลของกระทรวงการคลัง ธนาคารมีรายการทางธุรกิจกับรัฐวิสาหกิจอื่น ๆ ซึ่งอาจจะอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกัน โดยรัฐบาลไทย ทั้งทางตรงผ่านทางหน่วยงานรัฐบาล หรือทางอ้อมโดยผ่าน บริษัทร่วมหรือองค์กรอื่น ๆ ราคาและเงื่อนไขในการให้บริการกับหน่วยงานภาครัฐเป็นไปตามเกณฑ์ทางการค้าปกติ ดังนั้น ธนาคารจึงไม่จำเป็นต้องรวบรวมและเปิดเผยรายการค้ากับรัฐวิสาหกิจอื่นและหน่วยงานภาครัฐไว้ใน รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ได้แก่ ผู้บริหารและกรรมการของธนาคาร ซึ่งมีอำนาจหน้าที่และ ความรับผิดชอบในการวางแผน สั่งการ และควบคุมการดำเนินงานของธนาคาร ธนาคารกำหนดราคาสำหรับรายการค้า กับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันตามที่ธนาคารประกาศแก่สาธารณชนเป็นปกติธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

4. การบริหารความเสี่ยง

4.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร

4.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ โอกาสหรือความน่าจะเป็นที่คู่สัญญาของธนาคาร (Counterparty) ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้กับธนาคาร รวมถึงโอกาสที่คู่ค้าจะถูกลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

ในส่วนการพิจารณาให้สินเชื่อนั้น ธนาคารมีนโยบายสินเชื่อ (Credit Policy) ซึ่งเป็นกรอบการดำเนินงานที่กำหนดขอบเขตวัตถุประสงค์ของการให้สินเชื่อเพื่อใช้เป็นแนวทางในการวิเคราะห์ และตัดสินใจในการให้สินเชื่อเป็นไปในแนวทางเดียวกัน โดยคำนึงถึงผลตอบแทนทางธุรกิจ ภาวะการแข่งขัน ความรับผิดชอบต่อสังคม และระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ ทั้งนี้ ได้มีการกำหนดแนวทางการรับความเสี่ยงสินเชื่อ (Credit Risk Guideline) 2 ประเภท คือ แนวทางการรับความเสี่ยงทั่วไป (Credit Risk - General Guideline) เช่น การออกผลิตภัณฑ์สินเชื่อ การตรวจสอบเครดิตบูโร การกำหนดวงเงินให้สินเชื่อต่อหลักประกัน (LTV) ระยะเวลาการให้กู้ กำหนดการจ่ายดอกเบี้ย และชำระคืนเงินต้น การตั้งวงเงินสินเชื่อหลังจากได้รับอนุมัติสินเชื่อ การเรียกเก็บหนี้และการติดตามทวงหนี้ รวมถึงมีกระบวนการในการสอบทานสินเชื่อของลูกค้า และติดตามดูแลสินเชื่อที่ผ่านการอนุมัติแล้วอย่างสม่ำเสมอ และแนวทางการรับความเสี่ยงเฉพาะด้าน (Credit Risk - Specific Guidelines) เช่น กำหนด LTV สูงกว่าเกณฑ์ปกติ ธนาคารมีแนวทางการรับความเสี่ยงโดยให้มีการกำกับกันโดยผู้ประกอบกร หรือการพิจารณาประวัติการผ่อนชำระหนี้สม่ำเสมอเป็นต้น

โดยในกระบวนการวิเคราะห์สินเชื่อจะแบ่งออกเป็น

- 1) การตรวจสอบคุณสมบัติและการวิเคราะห์เบื้องต้นของผู้กู้ในภาพรวม การตรวจสอบคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด การตรวจสอบคุณสมบัติเรื่องข้อมูลรายได้ การตรวจสอบเกณฑ์หลักประกัน ในเบื้องต้น การพิจารณาเบื้องต้นจากปัจจัยภายนอกอื่น ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้
- 2) กระบวนการวิเคราะห์และพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ (Credit Analysis) โดยพิจารณาข้อมูลที่ผ่านการพิจารณาตรวจสอบจาก SPOKES และข้อมูลหลักประกันตามรายงานประเมิน และมีกรอนุมัติ โดยนำเครื่องมือ Credit Scoring มาใช้ประกอบการพิจารณาสินเชื่อรายย่อยอย่างมีประสิทธิภาพ ได้มาตรฐาน ลดโอกาสความผิดพลาดจากการใช้ดุลยพินิจในการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการกำหนดระดับการกระจุกตัวของสินเชื่อสูงสุด (Concentration Limits) ของแต่ละลักษณะการกระจุกตัว เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ในกรณีของเงินให้สินเชื่อที่ปรากฏอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน ผลเสียหายสูงสุดของความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจจะเกิดขึ้นได้ของธนาคารคือมูลค่าตามบัญชีสุทธิของเงินให้สินเชื่อในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักค่าเผื่อผลขาดทุนต่าง ๆ แล้ว โดยยังไม่ได้คำนึงถึงมูลค่าของหลักประกันใด ๆ นอกจากนี้ความเสี่ยงด้านเครดิตยังอาจเกิดจากภาระผูกพันของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินด้วย

สำหรับการกระจุกตัวทางภูมิศาสตร์ที่สำคัญของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อของธนาคารนั้น เนื่องจากธุรกรรมทั้งหมดของธนาคารนั้นเป็นธุรกรรมภายในประเทศ ดังนั้น จึงไม่มีความจำเป็นที่จะต้องเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการกระจุกตัวของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงิน

4.1.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินทั้งหมดที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate Sensitive Items) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income) และรายได้ ค่าใช้จ่ายอื่นที่สัมพันธ์กับอัตราดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยทางด้านสินทรัพย์ โดยเฉพาะเงินให้สินเชื่อจะมีการกำหนดจากอัตราดอกเบี้ยเป็นอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว ชนิด MOR, MRR และ MLR เป็นส่วนใหญ่ ยกเว้นการลงทุนในพันธบัตรที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามระยะเวลาที่กำหนด ส่วนด้านหนี้สิน โดยเฉพาะเงินรับฝากตามระบบตลาดการเงินของประเทศไทยส่วนใหญ่จะประกอบด้วย เงินฝากประเภทออมทรัพย์ที่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัว และเงินฝากประจำที่เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ระยะสั้น

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย โดยการวัดและประเมินมูลค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรม (Net Interest Income Sensitivity) และการทดสอบวิเคราะห์ความแตกต่างผลกระทบต่อ การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย (Repricing Gap Scenarios Analysis) อย่างสม่ำเสมอ รวมถึงทดสอบสถานการณ์จำลอง (Stress Testing) เพื่อประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย โดยหน่วยงานที่ทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นผู้รับผิดชอบ ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ผ่านเครื่องมือและระบบการวัดความเสี่ยงให้สอดคล้องกับความเสี่ยงตามขนาด และความซับซ้อนของธุรกรรมของธนาคาร นอกจากนี้เพื่อให้ระบบการบริหารความเสี่ยงมีความสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ธนาคารจึงมีการทบทวนเครื่องมือ และนโยบายในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ หนี้สิน และการเงินของธนาคาร

ข้อมูลเบื้องต้นของอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวของเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2558	2557
อัตราดอกเบี้ยคงที่	294,483.21	238,457.79
อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	568,349.09	555,847.14
รวมเงินให้สินเชื่อ	862,832.30	794,304.93

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญ มีอัตราประมาณ ดังต่อไปนี้

	2558	2557
สินทรัพย์ทางการเงิน		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	ร้อยละ 1.64	ร้อยละ 2.13
เงินลงทุน	ร้อยละ 11.14	ร้อยละ 9.24
เงินให้สินเชื่อ	ร้อยละ 5.11	ร้อยละ 5.22
หนี้สินทางการเงิน		
เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท	ร้อยละ 2.55	ร้อยละ 3.01
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	ร้อยละ 0.03	ร้อยละ 0.03
เงินกู้ยืม	ร้อยละ 4.00	ร้อยละ 4.20

4.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอกับปริมาณความต้องการใช้เงินของธนาคารได้ทันเวลา หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้ แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนทั้งจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายในและภายนอก รวมถึงความไม่เหมาะสมของโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยปฏิบัติตามกฎระเบียบการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหรือระเบียบข้อบังคับอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีฝ่ายบริหารการเงินเป็นผู้รับผิดชอบบริหารสภาพคล่องของธนาคารในการจัดหาแหล่งเงินทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงการบริหารการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง ทั้งนี้เพื่อให้ธนาคารมั่นใจว่าฐานะสภาพคล่องเหมาะสมและเพียงพอสอดคล้องกับภาวะตลาดในปัจจุบันและในอนาคต โดยการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ หนี้สิน และการเงินของธนาคาร

ตารางต่อไปนี้เป็นแสดงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 แยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนดของสัญญา

หน่วย : ล้านบาท

	2558					
	ครบกำหนด				ไม่มี	
	ภายใน 1 เดือน	1 ถึง 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	กำหนด ระยะเวลา	รวม
เงินสด	-	-	-	-	4,359.62	4,359.62
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	39,381.06	-	-	-	-	39,381.06
เงินลงทุนสุทธิ	5,997.14	9,194.15	13,119.39	-	37.50	28,348.18
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	3,410.98	12,333.94	31,000.88	771,429.95	-	818,175.75
รวม	48,789.18	21,528.09	44,120.27	771,429.95	4,397.12	890,264.61
เงินรับฝาก	241,044.59	118,450.07	294,688.06	72,297.94	-	726,480.66
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	17,323.02	-	17,323.02
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,117.50	-	-	-	-	1,117.50
เงินกู้ยืม	-	1,000.00	6,000.00	77,100.00	-	84,100.00
รวม	242,162.09	119,450.07	300,688.06	166,720.96	-	829,021.18

หน่วย : ล้านบาท

	2557					
	ครบกำหนด				ไม่มี	
	ภายใน 1 เดือน	1 ถึง 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	กำหนด ระยะเวลา	รวม
เงินสด	-	-	-	-	3,996.17	3,996.17
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	31,599.11	-	1,227.14	-	-	32,826.25
เงินลงทุนสุทธิ	12,870.17	6,007.11	-	4,206.05	37.50	23,120.83
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	3,102.10	11,513.95	28,074.16	713,171.22	-	755,861.43
รวม	47,571.38	17,521.06	29,301.30	717,377.27	4,033.67	815,804.68
เงินรับฝาก	199,406.04	116,691.15	251,622.91	84,641.54	-	652,361.64
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	172.30	20,822.32	-	20,994.62
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	655.92	-	-	-	-	655.92
เงินกู้ยืม	-	1,000.00	9,000.00	73,300.00	-	83,300.00
รวม	200,061.96	117,691.15	260,795.21	178,763.86	-	757,312.18

4.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง มูลค่าที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์ทางการเงินออกไป หรือมูลค่าที่คาดว่าจะต้องจ่ายเพื่อการไถ่ถอนหนี้สินทางการเงิน โดยใช้ราคาตลาดหรือราคาประเมินจากการคำนวณตามหลักการของตลาดเงินที่ใช้กันทั่วไป

ข้อมูลต่อไปนี้เป็นการสรุปยอดคงเหลือตามที่ปรากฏในงบการเงินและการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

	2558		2557	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
ประเภทตราสารการเงิน				
สินทรัพย์ทางการเงิน :				
เงินสด	4,359.62	4,359.62	3,996.17	3,996.17
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	39,381.06	39,381.06	32,826.25	32,826.25
เงินลงทุนสุทธิ	28,348.18	28,348.18	23,120.83	23,120.83
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	818,175.75	818,175.75	755,861.43	755,861.43
รวม	<u>890,264.61</u>	<u>890,264.61</u>	<u>815,804.68</u>	<u>815,804.68</u>
หนี้สินทางการเงิน :				
เงินรับฝาก	726,480.66	726,480.66	652,361.64	652,361.64
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	17,323.02	17,323.02	20,994.62	20,994.62
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,117.50	1,117.50	655.92	655.92
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	84,100.00	84,100.00	83,300.00	83,300.00
รวม	<u>829,021.18</u>	<u>829,021.18</u>	<u>757,312.18</u>	<u>757,312.18</u>

วิธีการและข้อสมมติฐานที่ธนาคารใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินตามที่เปิดเผย มีดังนี้

เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินรับฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เงินกู้ยืม ภาระของธนาคารจากการรับรอง และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน - ภาระผูกพันทั้งสิ้น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินลงทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากราคาตามบัญชีสุทธิ

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

4.3 การดำรงเงินกองทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	2558	2557
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	20,320.33	20,320.33
สำรองตามกฎหมาย	17,539.19	15,826.00
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	1,200.00	1,200.00
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	14,237.85	12,150.12
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	53,297.37	49,496.45
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	943.00	966.70
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	943.00	966.70
เงินกองทุนทั้งสิ้น	54,240.37	50,463.15

ธนาคารได้คำนวณเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel I ตามแนวทางประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งธนาคารดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารดำรงเงินกองทุน เป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตามแนวทางและวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	2558	2557
เงินกองทุนทั้งสิ้น	14.90	15.60
เงินกองทุนชั้นที่ 1	14.64	15.30

5. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้ในการประมาณการ และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

6. ข้อมูลเพิ่มเติม

6.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ข้อมูลเพิ่มเติมงบกระแสเงินสด)

หน่วย : ล้านบาท

	2558	2557
เงินสด	4,359.62	3,996.17
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	39,381.06	32,826.25
หัก เงินฝากธนาคารประเภทประจำเกิน 3 เดือน	16.75	16.32
ตัวแลกเงิน - อายุเกิน 3 เดือน	-	1,227.14
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	<u>43,723.93</u>	<u>35,578.96</u>

6.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	2558			2557		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	1.78	3,880.00	3,881.78	2.48	15.00	17.48
ธนาคารพาณิชย์	59.41	35,420.00	35,479.41	46.20	31,500.00	31,546.20
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	0.37	16.75	17.12	0.02	16.32	16.34
สถาบันการเงินอื่น	-	-	-	-	1,227.14	1,227.14
รวม	<u>61.56</u>	<u>39,316.75</u>	<u>39,378.31</u>	<u>48.70</u>	<u>32,758.46</u>	<u>32,807.16</u>
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	2.75	2.75	-	19.09	19.09
รวมในประเทศ	<u>61.56</u>	<u>39,319.50</u>	<u>39,381.06</u>	<u>48.70</u>	<u>32,777.55</u>	<u>32,826.25</u>

6.3 เงินลงทุนสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2558	2557
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด		
พันธบัตรรัฐบาล	28,310.68	23,083.33
เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	37.50	37.50
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u>28,348.18</u>	<u>23,120.83</u>

ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดเป็นการลงทุนในหุ้นสามัญของ บริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจบริการให้ข้อมูลทางด้านเครดิต

6.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

6.4.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2558	2557
เงินเบิกเกินบัญชี	2,540.79	2,688.91
เงินให้ผู้ยืมรายย่อย	858,531.66	788,203.58
ลูกหนี้ค้ำเงินค้ำหรือรับค้ำ	1,759.85	3,412.44
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	862,832.30	794,304.93
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	3,716.47	3,521.96
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	866,548.77	797,826.89
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.		
- รายสินเชื่อ	14,814.39	14,906.81
2. เงินสำรองส่วนเกิน (หมายเหตุข้อ 6.4.4)	33,558.63	27,058.65
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	818,175.75	755,861.43

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารจำหน่ายกลุ่มลูกหนี้ส่วนขาดที่พ้นระยะเวลาบังคับคือออกจากงบการเงิน จำนวน 17,734 ราย เป็นเงินจำนวน 945.23 ล้านบาท

6.4.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	หน่วย : ล้านบาท					
	2558			2557		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	862,832.30	-	862,832.30	794,304.93	-	794,304.93

6.4.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	2558					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน		จะสูญ	
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	770,231.97	45,551.05	9,476.45	9,194.54	28,378.29	862,832.30
รวม	770,231.97	45,551.05	9,476.45	9,194.54	28,378.29	862,832.30

หน่วย : ล้านบาท

	2557					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน		จะสูญ	
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	708,620.05	43,071.65	5,693.44	6,809.62	30,110.17	794,304.93
รวม	708,620.05	43,071.65	5,693.44	6,809.62	30,110.17	794,304.93

6.4.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	2558			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (%)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
	1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.			
- จัดชั้นปกติ	773,590.68	100,105.43	1	1,001.06
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	45,908.81	17,430.62	2	348.61
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,476.45	2,624.06	100	2,624.06
- จัดชั้นสงสัย	9,194.54	2,329.90	100	2,329.90
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	28,378.29	8,510.76	100	8,510.76
รวม				14,814.39
2. เงินสำรองส่วนเกิน				33,558.63
รวม	866,548.77	131,000.77		48,373.02

6.4.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	2557			ค่าเพื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเพื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเพื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (%)	
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	711,796.48	103,472.58	1	1,034.73
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	43,417.18	18,319.58	2	366.39
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	5,693.44	1,565.85	100	1,565.85
- จัดชั้นสงสัย	6,809.62	1,721.05	100	1,721.05
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	30,110.17	10,218.79	100	10,218.79
รวม				14,906.81
2. เงินสำรองส่วนเกิน				27,058.65
รวม	797,826.89	135,297.85		41,965.46

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 48,373.02 ล้านบาท และ 41,965.46 ล้านบาท (หมายเหตุ ข้อ 6.5) ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารกึ่งเงินสำรองส่วนเกิน จำนวน 33,558.63 ล้านบาท และ 27,058.65 ล้านบาท ตามลำดับ เพื่อให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบที่จะเกิดขึ้นในอนาคตกรณีต้องกันสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพ ธนาคารจึงกันเงินสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพสำหรับลูกหนี้คือคุณภาพรายย่อย โดยพิจารณาเป็นอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อในอัตราที่เหมาะสม ซึ่งเมื่อธนาคารมีการทบทวนการสอบทานคุณภาพลูกหนี้ใหม่ อาจต้องตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ ซึ่งถือเป็นสินเชื่อคือคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 จำนวน 47,049.28 ล้านบาท และ 42,613.23 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.43 และ 5.34 ตามลำดับ

6.5 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	2558						รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กันเพิ่ม	
ยอดต้นงวด	1,034.73	366.39	1,565.85	1,721.05	10,218.79	27,058.65	41,965.46
หนี้สงสัยจะสูญ	(33.67)	(17.78)	1,058.21	608.85	(225.26)	6,499.98	7,890.33
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(1,482.77)	-	(1,482.77)
ยอดปลายงวด	1,001.06	348.61	2,624.06	2,329.90	8,510.76	33,558.63	48,373.02

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น จำนวน 7,890.33 ล้านบาท ประกอบด้วยจำนวนที่ธนาคารกันเงินสำรองตามการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 1,390.35 ล้านบาท และได้กันเงินสำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 6,499.98 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

	2557						รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กันเพิ่ม	
ยอดต้นงวด	951.52	162.57	1,339.10	1,380.47	12,048.54	23,241.51	39,123.71
หนี้สงสัยจะสูญ	83.21	203.82	226.75	340.58	1,825.97	3,817.14	6,497.47
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(3,655.72)	-	(3,655.72)
ยอดปลายงวด	1,034.73	366.39	1,565.85	1,721.05	10,218.79	27,058.65	41,965.46

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น จำนวน 6,497.47 ล้านบาท ประกอบด้วยจำนวนที่ธนาคารกันเงินสำรองตามการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 2,680.33 ล้านบาท และได้กันเงินสำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 3,817.14 ล้านบาท

6.6 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2558			
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	7,481.86	2,567.70	1,839.96	8,209.60
อื่น ๆ	13.08	-	-	13.08
รวมทรัพย์สินรอการขาย	7,494.94	2,567.70	1,839.96	8,222.68
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	3,573.20	74.42	89.70	3,557.92
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3,921.74	2,493.28	1,750.26	4,664.76

หน่วย : ล้านบาท

	2557			
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	8,048.18	1,881.05	2,447.37	7,481.86
อื่น ๆ	13.08	3.00	3.00	13.08
รวมทรัพย์สินรอการขาย	8,061.26	1,884.05	2,450.37	7,494.94
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	3,668.85	26.69	122.34	3,573.20
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	4,392.41	1,857.36	2,328.03	3,921.74

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 4,664.76 ล้านบาท และ 3,921.74 ล้านบาท ตามลำดับ ในจำนวนดังกล่าวได้รวมทรัพย์สินรอการขายที่อยู่ระหว่างดำเนินการจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ จำนวน 1,130.51 ล้านบาท และ 1,311.91 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารได้จำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 1,839.96 ล้านบาท ธนาคารมีกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 536.62 ล้านบาท

6.7 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2558								ยอด สุทธิ
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
ที่ดิน	683.21	-	-	683.21	-	-	-	-	683.21
อาคาร	3,277.30	29.69	1.08	3,305.91	2,013.00	136.91	-	2,149.91	1,156.00
อุปกรณ์	2,085.66	125.96	20.62	2,191.00	1,657.78	117.45	5.06	1,770.17	420.83
อื่น ๆ	432.35	293.05	235.12	490.28	69.65	1.97	-	71.62	418.66
	<u>6,478.52</u>	<u>448.70</u>	<u>256.82</u>	<u>6,670.40</u>	<u>3,740.43</u>	<u>256.33</u>	<u>5.06</u>	<u>3,991.70</u>	<u>2,678.70</u>
ค่าเสื่อมราคา									<u>256.33</u>

หน่วย : ล้านบาท

	2557								ยอด สุทธิ
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
ที่ดิน	683.21	-	-	683.21	-	-	-	-	683.21
อาคาร	3,062.02	231.20	15.92	3,277.30	1,878.39	136.11	1.50	2,013.00	1,264.30
อุปกรณ์	1,961.51	127.52	3.37	2,085.66	1,552.70	106.83	1.75	1,657.78	427.88
อื่น ๆ	620.45	163.45	351.55	432.35	67.66	1.99	-	69.65	362.70
	<u>6,327.19</u>	<u>522.17</u>	<u>370.84</u>	<u>6,478.52</u>	<u>3,498.75</u>	<u>244.93</u>	<u>3.25</u>	<u>3,740.43</u>	<u>2,738.09</u>
ค่าเสื่อมราคา									<u>244.93</u>

ที่ดิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีจำนวน 683.21 ล้านบาท ในจำนวนนี้มีที่ดินที่มีภาระจำยอมให้องค์การรถไฟฟ้ามหานคร ใช้พื้นที่ที่ดินบริเวณลานจอดรถที่สำนักงานใหญ่ เนื้อที่ 2 ไร่ 142 ตารางวา ราคาตามบัญชี 7.21 ล้านบาท ตั้งแต่ปี 2543 โดยไม่มีกำหนดระยะเวลา ธนาคารได้รับเงินชดเชยจากการใช้พื้นที่ดังกล่าว 75.36 ล้านบาท โดยรับรู้เป็นรายได้ทั้งจำนวน ณ วันที่ได้รับเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ราคาทุนของทรัพย์สินที่ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2558	2557
อาคาร	632.73	397.04
อุปกรณ์	1,405.89	1,365.57
รวม	<u>2,038.62</u>	<u>1,762.61</u>

๕๙

6.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2558								ยอด สุทธิ
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	977.14	102.73	8.18	1,071.69	801.97	91.10	-	893.07	178.62
	977.14	102.73	8.18	1,071.69	801.97	91.10	-	893.07	178.62
ค่าตัดจำหน่าย									91.10

หน่วย : ล้านบาท

	2557								ยอด สุทธิ
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	876.93	100.21	-	977.14	731.16	70.81	-	801.97	175.17
	876.93	100.21	-	977.14	731.16	70.81	-	801.97	175.17
ค่าตัดจำหน่าย									70.81

6.9 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2558		
	สินทรัพย์อื่น	หัก ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	สินทรัพย์อื่น สุทธิ
สิทธิเรียกร้อง - ลูกหนี้ค้ำเนคตีรอรับคืน	4,033.36	4,033.36	-
ค่าธรรมเนียมรอรับคืน	881.20	881.20	-
ค่าธรรมเนียมเงินให้ผู้รายย่อยระยะยาว	347.27	87.76	259.51
ลูกหนี้อื่น	84.52	84.52	-
ค่าเช่าค้างรับ - อสังหาริมทรัพย์	1.28	1.21	0.07
รายได้ค้างรับ	11.76	0.70	11.06
ค่าใช้จ่ายรอดักบัญชี	22.05	-	22.05
เงินประกันและมัดจำ	58.26	-	58.26
ลูกหนี้รอการชดใช้	365.59	365.59	-
พิสดงค์คลัง	13.05	13.05	-
อื่น ๆ	146.06	-	146.06
รวม	5,964.40	5,467.39	497.01

6.9 สินทรัพย์อื่นสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	2557		
	สินทรัพย์อื่น	หัก ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	สินทรัพย์อื่น สุทธิ
สิทธิเรียกร้อง - ลูกหนี้ค้ำประกันค้ำประกัน	8,577.78	8,577.78	-
ค่าธรรมเนียมรอรับคืน	897.38	897.38	-
ค่าธรรมเนียมเงินให้ผู้ขายย่อยระยะยาว	283.42	76.51	206.91
ลูกหนี้อื่น	85.41	85.41	-
ค่าเช่าค้ำประกัน - อสังหาริมทรัพย์	1.28	1.21	0.07
รายได้ค้ำประกัน	177.55	0.70	176.85
ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี	24.43	-	24.43
เงินประกันและมัดจำ	51.24	-	51.24
ลูกหนี้รอการชดใช้	540.70	540.70	-
พัสดุดอกคลัง	14.31	14.31	-
อื่น ๆ	167.69	-	167.69
รวม	10,821.19	10,194.00	627.19

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีลูกหนี้รอการชดใช้ จำนวน 365.59 ล้านบาท และ 540.70 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นลูกหนี้ที่ธนาคารได้พบการกระทำทุจริตของพนักงานพร้อมทั้งตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน

6.10 เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท

6.10.1 จำแนกตามประเภทเงินฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	2558	2557
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	652.96	617.01
ออมทรัพย์	154,880.76	123,267.15
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	570,946.94	528,477.48
รวม	726,480.66	652,361.64

๕๙

6.10.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	2558			2557		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	726,480.66	-	726,480.66	652,361.64	-	652,361.64

6.11 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

หน่วย : ล้านบาท

	2558			2557		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
- ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	17,323.02	17,323.02	-	18,622.32	18,622.32
- สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	-	-	-	2,200.00	2,200.00
- สถาบันการเงินอื่น	-	-	-	-	172.30	172.30
รวม	-	17,323.02	17,323.02	-	20,994.62	20,994.62

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ จำนวน 17,323.02 ล้านบาท เป็นเงินกู้โครงการช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่มีความเสียหายจากอุทกภัยจากธนาคารแห่งประเทศไทย ตามพระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่มีความเสียหายจากอุทกภัย พ.ศ. 2555 ลงวันที่ 26 มกราคม 2555 และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกง.12/2555 ลงวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2555 เรื่อง การให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่มีความเสียหายจากอุทกภัยปี 2554 วงเงินตามโครงการทั้งสิ้น 300,000 ล้านบาท เป็นเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้สถาบันการเงินกู้ยืมไม่เกิน 210,000 ล้านบาท และเป็นเงินของสถาบันการเงินไม่ต่ำกว่า 90,000 ล้านบาท ในส่วนของธนาคารได้รับอนุมัติวงเงิน จำนวน 20,000 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี เบิกรับเงินกู้ภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2556 โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินที่กระทรวงการคลังไม่ค้ำประกัน อายุไม่เกิน 5 ปี

6.12 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	2558			2557		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร						
- ธนาคารอาคารสงเคราะห์	84,100.00	-	84,100.00	83,300.00	-	83,300.00
รวม	84,100.00	-	84,100.00	83,300.00	-	83,300.00

ในงวดบัญชีปี 2558 ธนาคารออกพันธบัตร จำนวน 10,800 ล้านบาท และจ่ายชำระพันธบัตรที่ครบกำหนดชำระ จำนวน 10,000 ล้านบาท

รายละเอียดตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ประเภทเงินกู้	ผู้ให้กู้	จำนวนเงินกู้ยืม (ล้านบาท)	ระยะเวลากู้	ครบกำหนด ชำระในปี	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละต่อปี
ในประเทศ					
พันธบัตรเงินกู้ - ธอส.	ธนาคารพาณิชย์ และ สถาบันการเงิน	83,100	3 - 15 ปี	2559 - 2569	2.45 - 5.265
พันธบัตรเงินกู้ - ธอส. (บ้าน ธอส.เพื่อที่อยู่อาศัยแห่งแรก)	ธนาคารพาณิชย์ และ สถาบันการเงิน	1,000	10 ปี	2561	5.91

6.13 ประมาณการหนี้สิน ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	2558	2557
ประมาณการหนี้สินจากการป้องกันความเสี่ยง	-	11.25
ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน (หมายเหตุข้อ 6.14.1)	1,164.86	1,085.31
ประมาณการจากการชดใช้ค่าเสียหาย (หมายเหตุข้อ 6.20.1)	3.93	4.60
รวม	1,168.79	1,101.16

6.14 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ธนาคารมีการให้ผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงานทั้งที่เป็นประเภทโครงการผลประโยชน์ และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดตามพระราชบัญญัติแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ พ.ศ. 2543 และข้อกำหนดของธนาคาร

6.14.1 ประมาณการหนี้สิน โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

	หน่วย : ล้านบาท	
	2558	2557
เงินตอบแทนความชอบในการทำงาน	1,053.29	978.15
ของที่ระลึกเนื่องจากเกษียณอายุ	25.01	23.78
เงินบำเหน็จ	9.37	8.58
รวมหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงาน (หมายเหตุ 6.14.1.1)	1,087.67	1,010.51
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	14.90	14.71
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน (หมายเหตุ 6.14.1.2)	62.29	60.09
รวมหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	1,164.86	1,085.31

ยอดคงเหลือของผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงานประเภทโครงการผลประโยชน์และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีดังนี้

6.14.1.1 ผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงานประเภทโครงการผลประโยชน์

ผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงานประเภทโครงการผลประโยชน์ ได้แก่ เงินตอบแทนความชอบในการทำงาน ของที่ระลึกเนื่องจากเกษียณอายุ และเงินบำเหน็จ ซึ่งไม่ได้จัดตั้งเป็นกองทุนแยกต่างหาก

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สามารถกระทบยอดได้ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2558	2557
ยอดคงเหลือต้นงวด	1,010.51	938.36
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	66.45	63.70
ต้นทุนดอกเบี้ย	41.42	38.44
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด	(30.71)	(29.99)
ยอดคงเหลือปลายงวด	1,087.67	1,010.51

6.14.1.2 ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ได้แก่ ของที่ระลึกเนื่องจากปฏิบัติงานมานาน

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2558	2557
ยอดคงเหลือต้นงวด	60.09	56.85
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	4.47	4.50
ต้นทุนดอกเบี้ย	2.41	2.30
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด	(4.68)	(3.56)
ยอดคงเหลือปลายงวด	<u>62.29</u>	<u>60.09</u>

สมมติฐานจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ ที่ใช้ในการคำนวณหาภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานประเภท โครงการผลประโยชน์ และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน มีดังนี้

	2558	2557
อัตราคิดลด	4.1 %	4.1 %
อัตราการขึ้นเงินเดือนถัวเฉลี่ย	7.5 %	7.5 %
อัตราการลาออกถัวเฉลี่ย	0 - 1.7 %	0 - 1.7 %

6.14.2 โครงการสมทบเงิน (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการสมทบเงิน รวมเป็นเงินจำนวน 171.54 ล้านบาท และ 156.07 ล้านบาท ตามลำดับ

6.15 หนี้สินอื่น

หน่วย : ล้านบาท

	2558	2557
เจ้าหนี้อื่น	637.57	829.72
เงินมัดจำและเงินประกัน	460.94	494.48
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	978.93	1,011.38
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	106.10	103.94
ดอกเบี้ยรับที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ - ดอกเบี้ยพิเศษ	117.53	117.62
อื่น ๆ	104.53	94.90
รวม	<u>2,405.60</u>	<u>2,652.04</u>

๒๖๓

6.16 ทุน

หน่วย : ล้านบาท

	2558	2557
ทุนประเดิม	20.00	20.00
ทุนรับจากงบประมาณ	1,990.00	1,990.00
ทุนเพิ่มเติมจากกระทรวงการคลัง	18,310.33	18,310.33
รวม	20,320.33	20,320.33

6.17 ทุนสำรองตามกฎหมาย

ตามมาตรา 8 ของพระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2496 ให้ธนาคารสำรองตามกฎหมายจากกำไรสุทธิในแต่ละปี เป็นจำนวนไม่ต่ำกว่าร้อยละสิบของกำไรสุทธิในปีนั้น ๆ จนกว่าสำรองตามกฎหมายจะมีจำนวนเท่ากับทุนหลังจากนั้นคณะกรรมการธนาคารสามารถพิจารณาลดอัตราร้อยละของการตั้งสำรองลงได้

6.18 กองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์

ธนาคารได้นำสินทรัพย์ เงินกองทุน และรายได้ค่าใช้จ่าย ของกองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ รวมกับงบการเงินของธนาคาร ในงวดบัญชีปี 2558 และ 2557 กองทุนบำเหน็จมีรายได้ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร จำนวน 0.04 ล้านบาท ไม่มีค่าใช้จ่าย เงินกองทุนมียอดคงเหลือ 11.36 ล้านบาท และ 10.98 ล้านบาท ตามลำดับ แต่มีภาระผูกพัน ที่จะต้องจ่ายเงินบำเหน็จให้พนักงานจำนวน 7.06 ล้านบาท และ 6.64 ล้านบาท ตามลำดับ

6.19 กองทุนสวัสดิการ

ธนาคารได้จัดให้มีกองทุนสวัสดิการสำหรับสงเคราะห์ผู้ปฏิบัติงาน ตามข้อบังคับธนาคารอาคารสงเคราะห์ ฉบับที่ 44 ว่าด้วยกองทุนสวัสดิการ พ.ศ. 2537 ฉบับที่ 52 แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 1 พ.ศ. 2538 และฉบับที่ 68 แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 2 พ.ศ. 2548 กำหนดให้กองทุนสวัสดิการเป็นทรัพย์สินของธนาคาร แต่งบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารยังไม่ได้นำงบการเงินของกองทุนสวัสดิการรวมกับงบการเงินของธนาคาร

วันที่ 6 มีนาคม 2558 คณะกรรมการธนาคารฯ โดยความเห็นชอบจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ได้ออกข้อบังคับธนาคารอาคารสงเคราะห์ ฉบับที่ 78 ว่าด้วยกองทุนสวัสดิการ พ.ศ. 2558 มีผลให้ยกเลิกข้อบังคับฯ ฉบับที่ 44 ฉบับที่ 52 และฉบับที่ 68 ดังกล่าว และกำหนดให้กรณียุบเลิกกองทุนสวัสดิการ ให้ทรัพย์สินตกเป็นของธนาคาร ทำให้งบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคาร ไม่ต้องนำงบการเงินของกองทุนสวัสดิการมารวมกับงบการเงินของธนาคาร

6.20 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังและภาระผูกพัน

6.20.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

ธนาคารมีคดีที่ถูกฟ้องเป็นจำเลยและเป็นจำเลยร่วมกับบุคคลอื่น จำนวน 104 คดี ซึ่งอยู่ระหว่างพิจารณาคดี 39 คดี ระหว่างอุทธรณ์ 28 คดี และอยู่ระหว่างฎีกา 37 คดี โดยมีทุนทรัพย์สินในคดีความรวมจำนวน 1,036.56 ล้านบาท ธนาคารมีภาระชดใช้ค่าเสียหายตามคำพิพากษา จำนวน 3.93 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 6.13) ปัจจุบันอยู่ระหว่างอุทธรณ์ ฎีกา นอกจากที่กล่าวมาแล้วเป็นคดีที่อยู่ระหว่างพิจารณา

6.20.2 ภาระผูกพัน

ธนาคารมีภาระผูกพันซึ่งเกิดจากการออกหนังสือสัญญาค้ำประกันสาธณูปโภคให้กับลูกค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 จำนวน 13.52 ล้านบาท และ 13.52 ล้านบาท ตามลำดับ

6.21 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

จำนวนของยอดคงค้างที่เกิดขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ (นอกจากที่เปิดเผยไว้แล้ว) มีรายละเอียด ดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป จำนวน 129.21 ล้านบาท และ 142.14 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลตามย่อหน้าแรก โดยมียอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 จำนวน 20.16 ล้านบาท และ 35.44 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารมีผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่ผู้มีอำนาจในการจัดการ โดยเป็น ค่าตอบแทน จำนวน 15.86 ล้านบาท และ 21.87 ล้านบาท ตามลำดับ

6.22 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าตามสัญญาเช่าอาคารและอุปกรณ์ จำแนกได้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2558			
	ภายใน 1 ปี	ระหว่าง 1-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
สัญญาเช่าอาคาร/สถานที่	55.59	45.85	1.71	103.15
สัญญาเช่ารถยนต์	67.07	74.69	-	141.76
สัญญาเช่าระบบสื่อสารโทรคมนาคม	24.13	13.89	-	38.02
สัญญาเช่าคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	15.96	5.38	-	21.34
รวม	162.75	139.81	1.71	304.27

หน่วย : ล้านบาท

	2557			
	ภายใน 1 ปี	ระหว่าง 1-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
สัญญาเช่าอาคาร/สถานที่	48.79	38.54	3.00	90.33
สัญญาเช่ารถยนต์	48.71	75.72	-	124.43
สัญญาเช่าระบบสื่อสารโทรคมนาคม	31.63	27.47	-	59.10
สัญญาเช่าคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	27.25	16.01	-	43.26
รวม	156.38	157.74	3.00	317.12

6.23 ข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน

ฝ่ายบริหารเห็นว่าธนาคารดำเนินงานในส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียว โดยพิจารณาจากความเสี่ยง และผลตอบแทนของธุรกิจ โครงสร้างของธนาคาร และระบบข้อมูลทางการเงินภายในที่เสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

6.24 รายได้ดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2558	2557
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	730.32	761.56
เงินลงทุน	464.18	522.64
เงินให้สินเชื่อ	41,988.55	39,767.00
รวมรายได้ดอกเบี้ย	43,183.05	41,051.20

6.25 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2558	2557
เงินรับฝาก	17,659.80	19,208.63
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6.32	6.25
เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	709.01	-
เงินกู้ยืม	3,249.21	3,290.98
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	92.51	130.09
อื่น ๆ	1.65	22.33
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	21,718.50	22,658.28

6.26 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2558	2557
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
การรับรอง รับอาวัด และการค้าประกัน	0.31	0.30
รายได้เบ็ดเตล็ดค่าธรรมเนียมคูนินรันดร์	557.28	536.34
รายได้ค่านายหน้าประกันภัย	202.60	165.71
เงินให้สินเชื่อ	263.82	249.89
อื่น ๆ	51.14	48.78
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,075.15	1,001.02
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	18.36	18.31
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,056.79	982.71

6.27 การจัดสรรกำไรสุทธิ

ในปี 2558 และ 2557 คณะกรรมการประเมินผลงานรัฐวิสาหกิจ มีมติเห็นชอบผลการประเมินประจำปี 2557 และ 2556 โดยให้จัดสรรกำไรสุทธิปี 2557 และ 2556 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2558	2557
สำรองตามกฎหมาย	1,713.18	1,625.84
นำส่งรายได้แผ่นดิน	3,573.00	3,270.00
โบนัสกรรมการ	2.16	2.22
โบนัสพนักงาน	879.16	832.26
รวมจัดสรร	6,167.50	5,730.32
คงเหลือเป็นกำไรสะสม	2,419.81	2,458.10
รวมกำไรสุทธิปี 2557 และ 2556	8,587.31	8,188.42

ตามมติคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 3/2558 วันที่ 26 พฤษภาคม 2558 มีมติให้จัดสรรกำไรสุทธิปี 2557 นำส่งเป็นรายได้แผ่นดินร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิก่อนหักโบนัส จำนวน 3,780.46 ล้านบาท โดยธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินงวดที่ 1 ประจำปี 2557 จำนวน 1,865.00 ล้านบาท เมื่อวันที่ 24 ตุลาคม 2557 คงเหลือจำนวน 1,915.46 ล้านบาท หักลดเงินนำส่งรายได้แผ่นดินสำหรับโครงการบ้าน ขอส. เพื่อที่อยู่อาศัยแห่งแรก (0% 3 ปี) ตามมติคณะรัฐมนตรี จำนวน 345.91 ล้านบาท คงเหลือเงินนำส่งรายได้แผ่นดิน จำนวน 1,569.55 ล้านบาท แต่ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินส่วนที่เหลือ จำนวน 1,708.00 ล้านบาท. ตามที่สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง กำหนดในเดือนมิถุนายน 2558

ตามที่สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง มีบันทึกข้อความที่ กค.0805.1/ว.81 ลงวันที่ 4 สิงหาคม 2558 ให้ธนาคารนำส่งเงินรายได้แผ่นดินเพิ่มเติมจากที่กำหนดในเอกสารงบประมาณการฯ จำนวน 1,000.00 ล้านบาท โดยธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินเพิ่ม เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2558

ในปี พ.ศ.2558 ธนาคารได้นำส่งเงินรายได้แผ่นดินงวดที่ 1 ในอัตราร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 จำนวน 2,057 ล้านบาท ตามมติคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 10/2558 เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2558

ตามมติคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 2/2557 วันที่ 24 เมษายน 2557 มีมติให้จัดสรรกำไรสุทธิปี 2556 นำส่งเป็นรายได้แผ่นดินร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิก่อนหักโบนัส จำนวน 3,579.84 ล้านบาท โดยธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินงวดที่ 1 ประจำปี 2556 จำนวน 1,483.00 ล้านบาท เมื่อวันที่ 22 พฤศจิกายน 2556 คงเหลือจำนวน 2,096.84 ล้านบาท หักลดเงินนำส่งรายได้แผ่นดินสำหรับโครงการบ้าน ขอส.เพื่อที่อยู่อาศัยแห่งแรก (0% 2 ปี และ 0% 3ปี) ตามมติคณะรัฐมนตรี จำนวน 535.92 ล้านบาท คงเหลือเงินนำส่งรายได้แผ่นดิน จำนวน 1,560.92 ล้านบาท แต่ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินส่วนที่เหลือจำนวน 1,787.00 ล้านบาท ตามที่สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจกระทรวงการคลังกำหนดในเดือนพฤษภาคม 2557

ในปี พ.ศ.2557 ธนาคารได้นำส่งเงินรายได้แผ่นดินงวดที่ 1 ในอัตราร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557 จำนวน 1,865 ล้านบาท ตามมติคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 11/2557 เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2557

ตามหนังสือกระทรวงการคลัง ที่ กค.1006/17427 ลงวันที่ 4 ตุลาคม 2554 เรื่อง โครงการบ้าน ขอส. เพื่อที่อยู่อาศัยแห่งแรก กำหนดให้ ขอส. ได้รับชดเชยในส่วนของดอกเบี้ยจ่ายของต้นทุนเงินในการปล่อยสินเชื่อ วงเงินสินเชื่อ ไม่เกิน 20,000.00 ล้านบาท โดยลดจำนวนเงินนำส่งรายได้แผ่นดินให้กระทรวงการคลังในปี 2554 - 2557

6.28 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2559

.....