



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารอาคารสงเคราะห์

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารอาคารสงเคราะห์

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้เจ้าของ และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุบบัญชีที่สำคัญ และหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติงานตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

๘

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน
Office of the Auditor General



เงินแผ่นดินชั้น คือเงินของประชาชนทั้งชาติ
บทบัญญัติแห่งรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย พุทธศักราช ๒๕๖๐

2

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของธนาคาร เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิผลของการควบคุมภายในของธนาคาร การตรวจสอบรวมถึง การประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะทางการเงินของธนาคาร อาคารสงเคราะห์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

(นางสาวประไพร์ อังกิตนันทน์)

รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน รักษาราชการแทน

ผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวธรรมลักษณ์ เลิศภัทรพงศ์)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 3

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

Office of the Auditor General

วันที่ 5 เมษายน 2556

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2555	2554
สินทรัพย์			
เงินสด		3,659,243	2,755,184
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.2	26,824,776	49,304,274
เงินลงทุนสุทธิ	3.4 6.3	30,000,880	7,429,887
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	3.4 6.4	37,500	37,500
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	3.5 6.5		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		706,003,705	683,761,553
ดอกเบี้ยค้างรับ		3,070,104	2,893,408
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		709,073,809	686,654,961
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3.6 6.6	42,610,487	44,590,726
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		666,463,322	642,064,235
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3.7 6.7	4,300,512	6,057,578
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3.8 6.8	2,752,536	2,385,291
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	3.9 6.9	133,998	76,034
ลูกหนี้ดำเนินคดีแพ่ง		1,381,790	1,815,355
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	6.10	441,030	632,043
รวมสินทรัพย์		735,995,587	712,557,381

๕.

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2555	2554
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก	6.11	571,220,481	572,904,977
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.12	18,330,210	-
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		1,341,168	951,204
เงินกู้ยืม	6.13	87,900,000	87,900,000
ประมาณการหนี้สิน	6.14	1,025,662	972,089
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		4,053,745	3,447,829
โบนัสค้างจ่าย		768,229	686,107
หนี้สินอื่น	6.16	3,345,698	3,080,484
รวมหนี้สิน		<u>687,985,193</u>	<u>669,942,690</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินทุนรับโอนจากรัฐบาล	6.17	20,320,329	20,320,329
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	6.18	(55,991)	(75,406)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย	6.19	12,583,906	11,196,361
อื่น ๆ		1,200,000	1,200,000
ยังไม่ได้จัดสรร		13,962,150	9,973,407
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>48,010,394</u>	<u>42,614,691</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u><u>735,995,587</u></u>	<u><u>712,557,381</u></u>

๕.

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายอารีพงศ์ ภูษอุม)

ประธานกรรมการ



(นางอังคณา ไชยมนัส)

กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2555	2554
รายได้ดอกเบี้ย	3.1 6.27	37,303,461	35,011,975
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.2 6.28	22,642,057	19,206,802
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		14,661,404	15,805,173
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		797,714	806,635
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		12,528	9,268
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6.29	785,186	797,367
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย		759,050	601,535
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		109,714	134,257
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		16,315,354	17,338,332
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		2,790,718	2,497,248
ค่าตอบแทนกรรมการ		5,237	4,893
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		1,069,038	976,678
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สิน	3.7	-	1,393,319
อื่น ๆ		945,362	979,609
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		4,810,355	5,851,747
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		3,423,711	4,548,164
กำไรสุทธิ		8,081,288	6,938,421
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น			
กำไรประมาณการหนี้สินจากการป้องกันความเสี่ยง		19,415	51,891
รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่น		19,415	51,891
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		8,100,703	6,990,312

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายอารีพงศ์ ภูษอ่วม)

ประธานกรรมการ



(นางอังคณา ไชยมนัส)

กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

หน่วย: พันบาท

หมายเหตุ	ทุน	ส่วนเกินทุน จากการ บริจาค	องค์ประกอบอื่นของ ส่วนของผู้ถือหุ้น กำไร (ขาดทุน) ประมาณการหนี้สิน จากการป้องกัน ความเสี่ยง	กำไรสะสม			รวม
				อัตรา ตามกฎหมาย	อื่น ๆ	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	20,320,329	3,463	(127,297)	9,925,538	1,200,000	7,481,559	38,803,592
ส่วนเกินทุนจากการบริจาค	-	(3,463)	-	-	-	-	(3,463)
สำรองตามกฎหมาย 6.19 6.30	-	-	-	1,270,823	-	(1,270,823)	-
เงินนำส่งคลัง 6.30	-	-	-	-	-	(3,175,750)	(3,175,750)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	51,891	-	-	6,938,421	6,990,312
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	<u>20,320,329</u>	<u>-</u>	<u>(75,406)</u>	<u>11,196,361</u>	<u>1,200,000</u>	<u>9,973,407</u>	<u>42,614,691</u>
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	20,320,329	-	(75,406)	11,196,361	1,200,000	9,973,407	42,614,691
สำรองตามกฎหมาย 6.19 6.30	-	-	-	1,387,545	-	(1,387,545)	-
เงินนำส่งคลัง 6.30	-	-	-	-	-	(2,705,000)	(2,705,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	19,415	-	-	8,081,288	8,100,703
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	<u>20,320,329</u>	<u>-</u>	<u>(55,991)</u>	<u>12,583,906</u>	<u>1,200,000</u>	<u>13,962,150</u>	<u>48,010,394</u>

6-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายอาร์พงศ์ ภูษอุม)
 ประธานกรรมการ



(นางอังคณา ไชยมนัส)
 กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

	หน่วย : พันบาท	
	2555	2554
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	8,081,288	6,938,421
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) - จากกิจกรรมดำเนินงาน :		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	258,857	349,522
ค่าใช้จ่ายเงินกู้ตัดจ่าย	9,379	11,077
สิทธิการเช่าตัดจ่าย	5,641	7,437
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3,423,711	4,548,164
รายได้จากสินทรัพย์บริจาคราย	-	(3,463)
(กลับรายการ)ขาดทุนจากการค้ำยหลักทรัพย์สิน	(2,163)	1,393,319
กลับรายการค้ำยหลักทรัพย์สินรอการขาย	(128,285)	(122,375)
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	(260)	(635)
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าเงินลงทุนตัดจำหน่าย	(232,537)	(272,990)
สินทรัพย์ตัดจำหน่าย	12,260	4,192
รายได้ค้างรับอื่นเพิ่มขึ้น	(19,547)	(1,126)
ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์พนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	67,402	(1,350)
ประมาณการหนี้สินจากการชดใช้ค่าเสียหายเพิ่มขึ้น	5,585	-
โบนัสค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	82,122	52,370
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น	57,631	241,593
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(14,661,404)	(15,805,173)
รายได้เงินปันผล	(15,000)	(11,813)
เงินสดรับดอกเบี้ย	37,126,765	34,752,110
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(22,036,141)	(18,226,301)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ - และหนี้สินดำเนินงาน	12,035,304	13,852,979
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(385)	(370)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะสั้น	(17,809,778)	22,261,803
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(26,149,997)	(27,708,675)
หลักทรัพย์รอการขาย	(1,106,972)	(1,483,323)
ลูกหนี้ค้ำยคดีแพ่ง	433,565	695,921
สินทรัพย์อื่น	133,223	(370,044)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

	หมายเหตุ	2555	2554
หน่วย : พันบาท			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)			
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก		(1,684,496)	26,628,309
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		18,330,210	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		389,964	(92,608)
หนี้สินอื่น		1,514,566	1,382,809
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน		(13,914,796)	35,166,801
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		(86,487)	(32,964)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		519	641
เงินสดจ่ายในงานระหว่างก่อสร้าง		(317,147)	(91,609)
เงินสดจ่ายในสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น		(36,011)	(5,906)
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว		(4,528,678)	-
เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วม		15,000	11,812
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(4,952,804)	(118,026)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากการออกพันธบัตรเงินกู้		16,500,000	11,600,000
เงินสดจ่ายชำระคืนพันธบัตรเงินกู้		(16,500,000)	(9,800,000)
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมเงินกู้		(3,224)	(14,986)
รายได้นำส่งคลัง		(2,705,000)	(3,175,750)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		(2,708,224)	(1,390,736)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ		(21,575,824)	33,658,039
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		52,044,336	18,386,297
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	6.1	30,468,512	52,044,336

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายอรินทร์ ภู่อุ่ม)

ประธานกรรมการ



(นางอังคณา ไชยมนัส)

กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

.....

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ได้จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2496 แก้ไขเพิ่มเติม โดยประกาศของคณะปฏิวัติ 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 จำนวน 82 สาขา

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 งบการเงินจัดทำและแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 11/2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 ออกตามความในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งสภาวิชาชีพบัญชีได้กำหนดให้มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป รวมทั้งจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 งบการเงินที่เสนอได้รวมรายการบัญชีของสาขาทุกแห่ง โดยได้ตัดรายการระหว่างกันแล้ว

2.2 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ประกาศแล้วแต่ยังไม่ีผลบังคับใช้ในปี 2555

สภาวิชาชีพได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป โดยมีมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่เกี่ยวข้องกัธนาคาร ดังนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 20 การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 8 ส่วนงานดำเนินงาน

ผู้บริหารของธนาคารได้พิจารณาผลกระทบจากการใช้มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ข้างต้นแล้ว เห็นว่ามีผลกระทบอย่างไม่มีนัยสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

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 รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยหยุดรับรู้รายได้เมื่อค้างชำระค่าเช่าเกิน 2 เดือนตามเงื่อนไขในสัญญาเช่า
- 3.1.5 รายได้อื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายและค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

3.4 เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ธนาคารตั้งใจและสามารถที่จะถือจนครบกำหนด จัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

เงินลงทุนในบริษัทร่วม บันทึกโดยวิธีราคาทุน

3.5 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแสดงด้วยจำนวนเงินต้น ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยจำนวนเงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับ

3.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

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

- 1) ธนาคารกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้คือคุณภาพในอัตราร้อยละ 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 โดยพิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้ด้วย โดยธนาคารได้ทยอยกันเงินสำรองหนี้สูญเป็นรายเดือน และฝ่ายบริหารจะพิจารณากันเงินสำรองหนี้สูญเพิ่มจากที่ทยอยตั้งเป็นรายเดือนดังกล่าว ตามความเหมาะสม

สำหรับสินเชื่อที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารพิจารณาค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามลักษณะของสินเชื่อและจากปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อที่ก่อให้เกิดรายได้ ประกอบด้วยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำที่คำนวณตามอัตราร้อยละที่ ธปท.กำหนด และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินกว่าอัตราขั้นต่ำดังกล่าวเพื่อครอบคลุมความเสี่ยงภายในอนาคต

หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชี และหนี้สูญได้รับคืน ธนาคารนำไปลดหรือเพิ่มยอดจำนวนที่กันไว้เป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญแล้วแต่กรณี

ธนาคารกำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการตัดหนี้สูญ โดยธนาคารได้ตัดหนี้สูญสำหรับลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ เท่ากับจำนวนที่กันสำรองสำหรับลูกหนี้ที่สงสัยว่าจะเรียกคืนไม่ได้ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การตัดส่วนสูญเสียของธนาคารแห่งประเทศไทย

3.6.2 ค่าธรรมเนียมเงินให้กู้รายย่อยระยะยาวที่ธนาคารทรงจ่าย จะตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อ ยกเว้นไม่นำหลักประกันมาหัก แสดงรวมอยู่ในรายการสินทรัพย์อื่น

3.6.3 ลูกหนี้อื่นที่คาดว่าจะเก็บเงินไม่ได้ จะตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน และแสดงรวมอยู่ในรายการสินทรัพย์อื่น เว้นแต่ลูกหนี้ดำเนินคดีหรือรับคืนและลูกหนี้ดำเนินคดีเงินเบิกเกินบัญชีหรือรับคืนที่เกิดจากผลต่างของการได้รับชำระหนี้จากเงินที่ได้จากการขายทอดตลาดทรัพย์จำนอง แสดงรวมอยู่ในเงินให้สินเชื่อ

3.7 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายบันทึกด้วยราคาทุนที่ได้มา หรือราคาตลาด หรือมูลหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับตามสิทธิทางกฎหมายแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยราคาตลาดประมาณจากราคาประเมินครั้งล่าสุดสุทธิจากประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย และค่าใช้จ่ายในการถือครองทรัพย์สิน

ขาดทุนจากการค้ำยารับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายรับรู้เป็นรายได้อื่นหรือค่าใช้จ่ายอื่นเมื่อมีการจำหน่าย

ธนาคารตั้งค่าเผื่อนี้การค้ำยารับรู้ของทรัพย์สินรอการขายจากผลต่างของราคาทุนกับราคาขายหรือราคาประเมินหรือผลการคำนวณ โดยสุ่มประเมินราคาสินทรัพย์ที่ได้มาก่อนปีปัจจุบัน ใช้เป็นฐานในการคำนวณค่าเผื่อนี้การค้ำยารับรู้ของทรัพย์สินรอการขายในแต่ละกลุ่มย่อย ซึ่งแยกตามอายุกลุ่มย่อยออกเป็นอายุน้อยกว่าหรือเท่ากับ 3 ปี อายุ 3 - 5 ปี อายุ 5 - 10 ปี และอายุมากกว่า 10 ปี โดยธนาคารใช้ค่าเผื่อนี้การค้ำยารับรู้ของทรัพย์สินรอการขายในการคำนวณค่าเผื่อนี้การค้ำยารับรู้ของทรัพย์สินรอการขายที่ไม่ได้ถูกสุ่มตัวอย่าง

ธนาคารตั้งค่าเผื่อนี้การค้ำยารับรู้ของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น โดยวิธีเปรียบเทียบราคาตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันกรณีถือครอง 3 ปี ส่วนลดร้อยละ 3 เพื่อรองรับผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้น กรณีไม่สามารถจำหน่ายหรือสังหาริมทรัพย์รอการขายได้ภายในระยะเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

3.8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ แสดงในราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม

ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ คำนวณ โดยใช้วิธีเส้นตรง ตามอายุการใช้งาน ในอัตราร้อยละ ดังนี้

อาคาร	อัตราร้อยละ	5	ต่อปี
อุปกรณ์	อัตราร้อยละ	10 - 33	ต่อปี

อุปกรณ์ที่มีราคาทุนต่อหน่วยไม่เกิน 10,000 บาท และอุปกรณ์เกี่ยวกับเทคโนโลยีที่มีราคาทุนต่อหน่วยไม่เกิน 30,000 บาท รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีที่ซื้อ

รายจ่ายเกี่ยวกับการปรับปรุงและพัฒนาสินทรัพย์ ซึ่งทำให้อายุของสินทรัพย์ยาวนานขึ้น อันมีผลทำให้มูลค่าเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างเป็นสาระสำคัญจะรวมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์ ส่วนค่าซ่อมแซมและค่าบำรุงรักษา รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดขึ้น

ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ราคาตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตจากการใช้สินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง หรือจำนวนที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์นั้นแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

กำไรและขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ พิจารณาจากผลต่างระหว่างเงินสดรับสุทธิจากการจำหน่ายกับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์

ค่าตัดจำหน่าย คำนวณ โดยใช้วิธีเส้นตรง ตามอายุการใช้งานของสินทรัพย์ ดังนี้

โปรแกรมคอมพิวเตอร์	4 - 5 ปี
--------------------	----------

3.10 ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี

ค่าธรรมเนียมในการจำหน่ายพันธบัตร ตัดจ่ายโดยวิธีเส้นตรงตามอายุของพันธบัตร แสดงรวมอยู่ในสินทรัพย์อื่น

3.11 ผลประโยชน์พนักงาน

3.11.1 ผลประโยชน์พนักงานหลังการเลิกจ้าง

3.11.1.1 โครงการสมทบเงิน

ธนาคารได้จัดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 เมื่อวันที่ 19 กันยายน 2537 โดยพนักงานที่เป็นสมาชิกจะเลือกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนได้ในอัตราร้อยละ 3 - 11 ของเงินเดือน และธนาคารจะจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 9 - 11 ของเงินเดือนสมาชิก กองทุนสำรองเลี้ยงชีพจัดเป็นโครงการสมทบเงิน จำนวนเงินที่ธนาคารจ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อพนักงานได้ให้บริการ

3.11.1.2 โครงการผลประโยชน์

โครงการผลประโยชน์ของธนาคารประกอบด้วยเงินตอบแทนความชอบในการทำงานภายใต้พระราชบัญญัติแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ พ.ศ. 2543 ของที่ระลึกสำหรับพนักงานเกษียณอายุ และเงินบำเหน็จภายใต้กองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ ซึ่งเป็นไปตามข้อตกลงของการจ้างงาน

จำนวนเงินสำหรับหนี้สินดังกล่าวในอนาคตขึ้นกับฐานเงินเดือน และจำนวนปีที่พนักงานทำงาน ให้ธนาคารจนถึงวันที่สิ้นสุดการทำงานในอนาคต หนี้สินที่เกิดจากกฎหมายดังกล่าวรับรู้ด้วยมูลค่า ยุติธรรมของประมาณการกระแสเงินสดที่จะต้องจ่ายในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่ใช้สำหรับ ช่วงเวลาอายุตามเงื่อนไขที่มีลักษณะและระยะเวลาใกล้เคียงกับหนี้สินที่จะเกิดขึ้นดังกล่าว สำหรับ ผลประโยชน์พนักงานประเภทเงินบำเหน็จภายใต้กองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารรับรู้ประมาณการหนี้สินสำหรับกองทุนบำเหน็จ เท่ากับยอดคงเหลือของกองทุนบำเหน็จ และรับรู้เงินสมทบเข้ากองทุนบำเหน็จ ในแต่ละเดือนตามข้อกำหนดของกองทุนบำเหน็จ เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

3.11.2 ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานของธนาคาร ได้แก่ ของที่ระลึกเนื่องจากปฏิบัติงานเป็นระยะเวลาตาม ข้อตกลงของการจ้างงาน

ธนาคารรับรู้ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการผลประโยชน์ และผลประโยชน์ ระยะยาวอื่น ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานสุทธิจาก ต้นทุนบริการในอดีตที่ยังไม่รับรู้ และรับรู้ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์ในงวดนี้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับ พนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

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

3.12 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าระยะยาว เป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน โดยที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ตกอยู่กับ ผู้ให้เช่า จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

3.13 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารได้ใช้เครื่องมือทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย เครื่องมือทางการเงินที่ใช้คือ สัญญา แลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swap) โดยมีข้อกำหนดอัตราดอกเบี้ยขั้นสูงและเงื่อนไขยกเลิกสัญญา

ธนาคารแสดงรายการสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ตามมูลค่าที่ตราไว้

ผลต่างที่ได้รับหรือต้องจ่ายชำระตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย บันทึกเป็นส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ตลอดอายุของสัญญา

3.14 รายการสุทธิระหว่างกัน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลมและแสดงจำนวนสุทธิในงบแสดงฐานะการเงินได้ก็ต่อเมื่อ ธนาคารมีสิทธิทางกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลมลบหนี้กันและธนาคาร มีความตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์ จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สิน

3.15 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้อง หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารไม่ว่าจะเป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงาน นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังรวมถึงการอยู่ภายใต้การควบคุมหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลร่วมกัน

ธนาคารเป็นรัฐวิสาหกิจภายใต้การกำกับดูแลของกระทรวงการคลัง ธนาคารมีรายการทางธุรกิจกับรัฐวิสาหกิจอื่น ๆ ซึ่งอาจอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกัน โดยรัฐบาลไทย ทั้งทางตรงผ่านทางหน่วยงานรัฐบาล หรือทางอ้อมโดยผ่านบริษัทร่วมหรือองค์กรอื่น ๆ ราคาและเงื่อนไขในการให้บริการกับหน่วยงานภาครัฐเป็นไปตามเกณฑ์ทางการค้าปกติ ดังนั้น ธนาคารจึงไม่จำเป็นต้องรวบรวมและเปิดเผยรายการค้ากับรัฐวิสาหกิจอื่นและหน่วยงานภาครัฐไว้ในเรื่องรายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ได้แก่ ผู้บริหารและกรรมการของธนาคาร ซึ่งมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการวางแผน สั่งการ และควบคุมการดำเนินงานของธนาคาร ธนาคารกำหนดราคาสำหรับรายการค้ากับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันตามที่ธนาคารประกาศแก่สาธารณชนเป็นปกติธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

4. การบริหารความเสี่ยง

4.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร

4.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ โอกาสหรือความน่าจะเป็นที่คู่สัญญา (Counter Party) ของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้กับธนาคาร รวมถึงโอกาสที่คู่ค้าจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

ในส่วนการพิจารณาให้สินเชื่อนั้น ธนาคารจะคำนึงถึงขีดความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าและวัตถุประสงค์ของการให้สินเชื่อเป็นหลักในการพิจารณา รวมทั้งมีการเรียกเก็บหลักทรัพย์ค้ำประกันในจำนวนที่เพียงพอเพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้ในกรณีที่ผู้กู้ยืมผิดนัดชำระหนี้ โดยธนาคาร ได้แยกหน่วยงานที่ทำหน้าที่ดูแลความสัมพันธ์กับลูกค้าและหน่วยงานที่ทำหน้าที่วิเคราะห์และอนุมัติสินเชื่อออกจากกัน เพื่อให้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อมีประสิทธิภาพสูงสุด อีกทั้งธนาคารยังมีกระบวนการในการสอบทานสินเชื่อของลูกค้าและติดตามดูแลสินเชื่อที่ผ่านการอนุมัติแล้วอย่างสม่ำเสมอ ในส่วนของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้นั้น ธนาคารได้ทำการติดตามและแก้ไขหนี้เหล่านี้อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เกิดผลประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคาร

ในกรณีของเงินให้สินเชื่อที่ปรากฏอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน ผลเสียหายสูงสุดของความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้นได้ของธนาคารคือมูลค่าตามบัญชีสุทธิของเงินให้สินเชื่อในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักค่าเผื่อผลขาดทุนต่าง ๆ แล้ว โดยยังไม่ได้อำนาจถึงมูลค่าของหลักประกันใด ๆ นอกจากนี้ความเสี่ยงด้านเครดิตยังอาจเกิดจากภาวะผูกพันของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินด้วย

สำหรับการกระจุกตัวทางภูมิศาสตร์ที่สำคัญของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อของธนาคารนั้น เนื่องจากธุรกรรมทั้งหมดของธนาคารนั้นเป็นธุรกรรมภายในประเทศ ดังนั้น จึงไม่มีความจำเป็นที่จะต้องเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการกระจุกตัวของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงิน

4.1.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

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

อัตราดอกเบี้ยทางด้านสินทรัพย์ โดยเฉพาะเงินให้สินเชื่อจะมีการกำหนดจากอัตราดอกเบี้ยเป็นอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว ชนิด MOR, MRR และ MLR เป็นส่วนใหญ่ ยกเว้นการลงทุนในพันธบัตรที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามระยะเวลาที่กำหนด ส่วนด้านหนี้สิน โดยเฉพาะเงินฝากตามระบบตลาดการเงินของประเทศไทยส่วนใหญ่จะประกอบด้วย เงินฝากประเภทออมทรัพย์ที่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัวและเงินฝากประจำประเภท 3, 6 และ 12 เดือนที่เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ระยะสั้น

ข้อมูลเบื้องต้นของอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวของเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
อัตราดอกเบี้ยคงที่	111,990.90	137,166.49
อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	594,012.81	546,595.06
รวมเงินให้สินเชื่อ	706,003.71	683,761.55

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญ มีอัตราประมาณ ดังต่อไปนี้

	2555	2554
สินทรัพย์ทางการเงิน		
ราชการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	ร้อยละ 3.52	ร้อยละ 2.95
เงินลงทุน	ร้อยละ 5.35	ร้อยละ 3.83
เงินให้สินเชื่อ	ร้อยละ 5.10	ร้อยละ 4.99
หนี้สินทางการเงิน		
เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท	ร้อยละ 3.24	ร้อยละ 2.76
ราชการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	ร้อยละ 1.60	ร้อยละ 2.04
เงินกู้ยืม	ร้อยละ 4.41	ร้อยละ 4.40

4.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอกับปริมาณความต้องการใช้เงินของธนาคาร ได้ทันเวลา หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุน ทั้งจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายในและภายนอก รวมถึงความไม่เหมาะสมของ โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยปฏิบัติตามกฎระเบียบการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหรือระเบียบข้อบังคับอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีฝ่ายบริหารการเงินเป็นผู้รับผิดชอบบริหารสภาพคล่องของธนาคารในการจัดหาแหล่งเงินทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงการบริหารการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง ทั้งนี้เพื่อให้ธนาคารมั่นใจว่าฐานะสภาพคล่องเหมาะสมและเพียงพอสอดคล้องกับภาวะตลาดในปัจจุบันและในอนาคต โดยการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร

ตารางต่อไปนี้เป็นแสดงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 แยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนดของสัญญา

หน่วย : ล้านบาท

	2555					
	ครบกำหนด				ไม่มี	
	ภายใน 1 เดือน	1 ถึง 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	กำหนด ระยะเวลา	รวม
เงินสด	-	-	-	-	3,659.24	3,659.24
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	26,809.27	-	15.51	-	-	26,824.78
เงินลงทุนสุทธิ	1,069.91	10,980.61	11,987.22	5,963.14	-	30,000.88
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	-	-	-	-	37.50	37.50
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,483.30	10,815.43	22,648.76	630,515.83	-	666,463.32
รวม	<u>30,362.48</u>	<u>21,796.04</u>	<u>34,651.49</u>	<u>636,478.97</u>	<u>3,696.74</u>	<u>726,985.72</u>
เงินรับฝาก	135,986.35	86,605.94	227,322.67	121,305.52	-	571,220.48
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	18,330.21	-	18,330.21
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	1,341.17	-	-	-	-	1,341.17
เงินกู้ยืม	-	-	10,000.00	77,900.00	-	87,900.00
รวม	<u>137,327.52</u>	<u>86,605.94</u>	<u>237,322.67</u>	<u>217,535.73</u>	<u>-</u>	<u>678,791.86</u>

หน่วย : ล้านบาท

	2554					
	ครบกำหนด				ไม่มี	
	ภายใน 1 เดือน	1 ถึง 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	กำหนด ระยะเวลา	รวม
เงินสด	-	-	-	-	2,755.19	2,755.19
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	49,289.15	-	15.12	-	-	49,304.27
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	-	7,429.89	-	7,429.89
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	-	-	-	-	37.50	37.50
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,274.38	9,717.92	20,669.01	609,402.93	-	642,064.24
รวม	<u>51,563.53</u>	<u>9,717.92</u>	<u>20,684.13</u>	<u>616,832.82</u>	<u>2,792.69</u>	<u>701,591.09</u>
เงินรับฝาก	103,326.08	85,352.77	217,322.41	166,903.72	-	572,904.98
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	951.20	-	-	-	-	951.20
เงินกู้ยืม	1,000.00	7,500.00	8,000.00	71,400.00	-	87,900.00
รวม	<u>105,277.28</u>	<u>92,852.77</u>	<u>225,322.41</u>	<u>238,303.72</u>	<u>-</u>	<u>661,756.18</u>

4.2 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง มูลค่าที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์ทางการเงินออกไป หรือมูลค่าที่คาดว่าจะต้องจ่ายเพื่อการไถ่ถอนหนี้สินทางการเงิน โดยใช้ราคาตลาดหรือราคาประเมินจากการคำนวณตามหลักการของตลาดเงินที่ใช้กันทั่วไป

ข้อมูลต่อไปนี้เป็นการสรุปยอดคงเหลือตามที่ปรากฏในงบการเงินและการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	2555		2554	
	มูลค่า	มูลค่า	มูลค่า	มูลค่า
	ตามบัญชี	ยุติธรรม	ตามบัญชี	ยุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน :				
เงินสด	3,659.24	3,659.24	2,755.19	2,755.19
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	26,824.78	26,824.78	49,304.27	49,304.27
เงินลงทุนสุทธิ	30,000.88	30,000.88	7,429.89	7,429.89
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	37.50	37.50	37.50	37.50
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	666,463.32	666,463.32	642,064.24	642,064.24
รวม	<u>726,985.72</u>	<u>726,985.72</u>	<u>701,591.09</u>	<u>701,591.09</u>
หนี้สินทางการเงิน :				
เงินรับฝาก	571,220.48	571,220.48	572,904.98	572,904.98
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	18,330.21	18,330.21	-	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,341.17	1,341.17	951.20	951.20
เงินกู้ยืม	87,900.00	87,900.00	87,900.00	87,900.00
รวม	<u>678,791.86</u>	<u>678,791.86</u>	<u>661,756.18</u>	<u>661,756.18</u>

วิธีการและข้อสมมติฐานที่ธนาคารใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินตามที่เปิดเผย มีดังนี้

เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินรับฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เงินกู้ยืม ภาระของธนาคารจากการรับรอง และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน-ภาระผูกพันทั้งสิ้น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินลงทุนและเงินลงทุนในบริษัทร่วม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากราคาตามบัญชีสุทธิ

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน รายการที่เป็นตราสารอนุพันธ์แสดงมูลค่ายุติธรรมตามหมายเหตุ ข้อ 6.25 และรายการนอกเหนือจากนี้แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าตามสัญญา

4.3 การดำรงเงินกองทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	20,320.33	20,320.33
สำรองตามกฎหมาย	12,583.91	11,196.36
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	1,200.00	1,200.00
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	13,962.15	9,973.41
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	<u>48,066.39</u>	<u>42,690.10</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	846.72	761.95
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	<u>846.72</u>	<u>761.95</u>
เงินกองทุนทั้งสิ้น	<u><u>48,913.11</u></u>	<u><u>43,452.05</u></u>

ธนาคารได้คำนวณเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel I ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.50/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนและหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุน สำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ และที่ สนส.54/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	2555	2554
เงินกองทุนทั้งสิ้น	18.11	16.52
เงินกองทุนชั้นที่ 1	17.80	16.23

5. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้การประมาณการ และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

๖.

6. ข้อมูลเพิ่มเติม

6.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (งบกระแสเงินสด)

หน่วย : ล้านบาท

	2555		2554	
เงินสด		3,659.24		2,755.19
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	26,824.78		49,304.27	
หัก เงินฝากธนาคารประเภทประจำเกิน 3 เดือน	15.51	26,809.27	15.12	49,289.15
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		<u>30,468.51</u>		<u>52,044.34</u>

6.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2555			2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
เงินฝาก						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	1.19	105.03	106.22	10.04	1,340.20	1,350.24
ธนาคารพาณิชย์	5,193.49	15.51	5,209.00	14,930.74	15.12	14,945.86
รวม	<u>5,194.68</u>	<u>120.54</u>	<u>5,315.22</u>	<u>14,940.78</u>	<u>1,355.32</u>	<u>16,296.10</u>
เงินให้สินเชื่อ						
ลูกหนี้ตามสัญญาซื้อคืน (Private Repo)	-	21,509.56	21,509.56	-	33,008.17	33,008.17
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	<u>5,194.68</u>	<u>21,630.10</u>	<u>26,824.78</u>	<u>14,940.78</u>	<u>34,363.49</u>	<u>49,304.27</u>

6.3 เงินลงทุนสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2555	2554
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
พันธบัตรรัฐบาล	29,011.76	7,429.89
หุ้นกู้	989.12	-
รวม	<u>30,000.88</u>	<u>7,429.89</u>

6.

6.4 เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
	วิธีราคาทุน	วิธีราคาทุน
บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด	37.50	37.50
รวม	37.50	37.50

ธนาคารลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจบริการให้ข้อมูลทางด้านเครดิต มีทุนที่ออกและชำระแล้ว 250 ล้านบาท ธนาคารมีสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 15 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว งวดนี้ ได้รับเงินปันผล จำนวน 15 ล้านบาท

บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด ถือเป็นบริษัทร่วม เนื่องจากธนาคารมีผู้บริหารของธนาคารเป็นกรรมการของบริษัท ซึ่งมีอำนาจในการเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงาน โดยธนาคารบันทึกเงินลงทุนในราคาทุน

6.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

6.5.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
เงินเบิกเกินบัญชี	2,750.95	2,243.77
เงินให้กู้ยืมรายย่อย	693,259.36	667,970.33
เงินให้กู้ยืม - โครงการสินเชื่อเคหะรวมใจ	12.50	12.50
ลูกหนี้ค้ำเงินค้ำรับคืน	9,980.90	13,534.95
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	706,003.71	683,761.55
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	3,070.10	2,893.41
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	709,073.81	686,654.96
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.		
- รายสินเชื่อ	27,494.95	25,713.17
2. เงินสำรองส่วนเกิน (หมายเหตุข้อ 6.5.4)	15,115.54	18,877.55
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิ	666,463.32	642,064.24

6.5.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	หน่วย : ล้านบาท					
	2555			2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	706,003.71	-	706,003.71	683,761.55	-	683,761.55

6.5.3 จำนวนตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	2555					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน		จะสูญ	
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	634,879.41	16,713.21	6,153.92	6,320.18	41,936.99	706,003.71
รวม	634,879.41	16,713.21	6,153.92	6,320.18	41,936.99	706,003.71

หน่วย : ล้านบาท

	2554					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน		จะสูญ	
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	591,113.77	31,363.47	6,898.80	7,123.36	47,262.15	683,761.55
รวม	591,113.77	31,363.47	6,898.80	7,123.36	47,262.15	683,761.55

6.5.4 จำนวนตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	2555			
	เงินให้สินเชื่อ และคอกบิ๊ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (%)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
	1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ รพท.			
- จัดชั้นปกติ	637,780.05	99,387.64	1	3,486.24
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	16,882.67	9,292.98	2	446.47
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	6,153.92	1,438.77	100	1,438.77
- จัดชั้นสงสัย	6,320.18	1,244.52	100	1,248.79
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	41,936.99	17,305.83	100	20,874.68
2. เงินสำรองส่วนเกิน				15,115.54
รวม	709,073.81	128,669.74		42,610.49

๖.

หน่วย : ล้านบาท

	2554			ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (%)	
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	593,719.16	94,283.25	1	942.83
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	31,651.49	15,905.34	2	318.10
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	6,898.80	1,504.63	100	1,504.63
- จัดชั้นสงสัย	7,123.36	1,425.00	100	1,425.00
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	47,262.15	21,522.61	100	21,522.61
2. เงินสำรองส่วนเกิน				18,877.55
รวม	686,654.96	134,640.83		44,590.72

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 42,610.49 ล้านบาท และ 44,590.72 ล้านบาท (หมายเหตุ ข้อ 6.6) ซึ่งได้รวมจำนวนที่ธนาคารกักเงินสำรองส่วนเพิ่มจากเกณฑ์ ธปท. จำนวน 15,115.54 ล้านบาท และ 18,877.55 ล้านบาท ไว้ด้วยแล้ว ตามลำดับ เพื่อให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบที่จะเกิดขึ้นในอนาคต กรณีต้องกันสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพ ธนาคารจึงกักเงินสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพ สำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพ รายย่อย โดยพิจารณาเป็นอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อในอัตราที่เหมาะสม ซึ่งเมื่อธนาคารมีการทบทวนการสอบทานคุณภาพลูกหนี้ใหม่ อาจต้องตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารระงับการรับรู้อยู่ได้ ซึ่งถือเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 จำนวน 54,411.09 ล้านบาท และ 61,284.31 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 7.67 และ 8.93 ตามลำดับ

การจำหน่ายสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ในวันที่ 3 สิงหาคม 2555 ธนาคารได้ปิดการจำหน่ายสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) จำนวน 6,888 บัญชี มูลค่ารวมทั้งสิ้น 3,105.78 ล้านบาท ให้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด และได้ตัดรายการบัญชีที่เกี่ยวข้องครบถ้วน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารพิจารณาค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม สำหรับลูกหนี้ที่ธนาคารมีแผนที่จะจำหน่ายในอนาคต ซึ่งจัดชั้นสงสัย จัดชั้นสงสัยจะสูญ โดยใช้ประสบการณ์ในอดีต และประสบการณ์ของฝ่ายบริหาร เพื่อให้ครอบคลุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

6.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	2555						รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กันเพิ่ม	
ยอดต้นงวด	942.83	318.10	1,504.63	1,425.00	21,522.61	18,877.55	44,590.72
หนี้สงสัยจะสูญ	2,543.41	128.37	(65.86)	(176.21)	2,888.64	(3,762.01)	1,556.34
หนี้สูญค้ำบัญชี	-	-	-	-	(3,536.57)	-	(3,536.57)
ยอดปลายงวด	3,486.24	446.47	1,438.77	1,248.79	20,874.68	15,115.54	42,610.49

หน่วย : ล้านบาท

	2554						รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กันเพิ่ม	
ยอดต้นงวด	848.08	136.53	1,501.59	1,544.02	26,635.81	14,127.55	44,793.58
หนี้สงสัยจะสูญ	94.75	181.57	3.04	(119.02)	(553.81)	4,750.00	4,356.53
หนี้สูญค้ำบัญชี	-	-	-	-	(4,559.39)	-	(4,559.39)
ยอดปลายงวด	942.83	318.10	1,504.63	1,425.00	21,522.61	18,877.55	44,590.72

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น จำนวน 1,556.34 ล้านบาท ประกอบด้วย จำนวนที่ธนาคารกันเงินสำรองตามการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 5,318.35 ล้านบาท และได้กันเงินสำรองลดลง จำนวน 3,762.01 ล้านบาท

6.7 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2555			
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด
อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการบังคับชำระหนี้	9,373.18	657.26	2,458.30	7,572.14
อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการโอนทรัพย์สินชำระหนี้	461.57	-	78.88	382.69
อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการเช่าซื้อ	24.48	-	-	24.48
ทรัพย์สินอื่นรอการขาย	42.08	-	-	42.08
รวมทรัพย์สินรอการขาย	9,901.31	657.26	2,537.18	8,021.39
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	3,843.73	5.43	128.28	3,720.88
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6,057.58	651.83	2,408.90	4,300.51

6.

หน่วย : ล้านบาท

	2554			
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด
อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการบังคับชำระหนี้	10,332.42	1,179.98	2,139.22	9,373.18
อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการโอนทรัพย์สินชำระหนี้	587.17	-	125.60	461.57
อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการเช่าซื้อ	24.48	-	-	24.48
ทรัพย์สินอื่นรอการขาย	59.62	-	17.54	42.08
รวมทรัพย์สินรอการขาย	11,003.69	1,179.98	2,282.36	9,901.31
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	2,560.31	1,405.96	122.54	3,843.73
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	8,443.38	(225.98)	2,159.82	6,057.58

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขายที่อยู่ระหว่างดำเนินการจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์จำนวน 550.94 ล้านบาท และ 594.07 ล้านบาท ตามลำดับ

ปี 2555 และ 2554 ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 759.05 ล้านบาท และ 601.54 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ยอดจำหน่ายของทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 2,537.18 ล้านบาท เกิดจากการโอนไปที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ จำนวน 3.43 ล้านบาท และจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 2,533.75 ล้านบาท

6.8 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2555								ยอดสุทธิ
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
ที่ดิน	676.38	2.90	-	679.28	-	-	-	-	679.28
อาคาร	2,614.97	284.86	32.10	2,867.73	1,654.83	100.54	0.04	1,755.33	1,112.40
อุปกรณ์	1,661.45	197.38	14.10	1,844.73	1,351.57	116.29	13.43	1,454.43	390.30
อื่น ๆ	502.15	569.78	435.67	636.26	63.26	2.44	-	65.70	570.56
	5,454.95	1,054.92	481.87	6,028.00	3,069.66	219.27	13.47	3,275.46	2,752.54
ค่าเสื่อมราคา									219.27

6.

หน่วย : ล้านบาท

	2554								ยอดสุทธิ
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
ที่ดิน	670.67	5.71	-	676.38	-	-	-	-	676.38
อาคาร	2,535.36	96.19	16.58	2,614.97	1,566.27	88.56	-	1,654.83	960.14
อุปกรณ์	1,647.75	57.21	43.51	1,661.45	1,242.11	141.70	32.24	1,351.57	309.88
อื่น ๆ	415.90	205.66	119.41	502.15	60.59	2.67	-	63.26	438.89
	<u>5,269.68</u>	<u>364.77</u>	<u>179.50</u>	<u>5,454.95</u>	<u>2,868.97</u>	<u>232.93</u>	<u>32.24</u>	<u>3,069.66</u>	<u>2,385.29</u>
ค่าเสื่อมราคา									<u>232.93</u>

ที่ดิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 จำนวน 679.28 ล้านบาท และ 676.38 ล้านบาท ตามลำดับ ในจำนวนนี้มีที่ดินที่มีภาระจำยอมให้องค์การรถไฟฟ้ามหานครใช้พื้นที่ที่ดินบริเวณถนนจอร์จที่สำนักงานใหญ่ เนื้อที่ 2 ไร่ 142 ตารางวา ราคาตามบัญชี 7.21 ล้านบาท ตั้งแต่ปี 2543 โดยไม่มีกำหนดระยะเวลา ธนาคารได้รับเงินชดเชยจากการใช้พื้นที่ดังกล่าว 75.36 ล้านบาท โดยรับรู้เป็นรายได้ทั้งจำนวน ณ วันที่ได้รับเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ราคาทุนของทรัพย์สินที่ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
อาคาร	230.33	220.92
อุปกรณ์	1,111.39	1,003.59
รวม	<u>1,341.72</u>	<u>1,224.51</u>

6.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2555								ยอดสุทธิ
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	729.80	97.56	-	827.36	653.77	39.59	-	693.36	134.00
	<u>729.80</u>	<u>97.56</u>	<u>-</u>	<u>827.36</u>	<u>653.77</u>	<u>39.59</u>	<u>-</u>	<u>693.36</u>	<u>134.00</u>
ค่าตัดจำหน่าย									<u>39.59</u>

หน่วย : ล้านบาท

	2554								ยอด สุทธิ
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	691.75	38.05	-	729.80	537.17	116.60	-	653.77	76.03
	691.75	38.05	-	729.80	537.17	116.60	-	653.77	76.03
ค่าตัดจำหน่าย									116.60

6.10 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2555		
	สินทรัพย์อื่น	หัก ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	สินทรัพย์อื่น สุทธิ
สิทธิเรียกร้อง - ลูกหนี้ค้ำเงินค้ำรับคืน	17,137.49	17,137.49	-
ค่าธรรมเนียมรอรับคืน	1,125.63	1,125.63	-
ค่าธรรมเนียมเงินให้กู้รายย่อยระยะยาว	230.85	94.21	136.64
ลูกหนี้อื่น	52.63	52.08	0.55
ค่าเช่าค้างรับ - อสังหาริมทรัพย์	1.32	1.22	0.10
รายได้ค้างรับ	101.96	0.70	101.26
ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี	35.15	-	35.15
เงินประกันและมัดจำ	34.23	-	34.23
ลูกหนี้รอการชดใช้	479.02	479.02	-
พัสดुकงคลัง	15.12	15.12	-
อื่น ๆ	133.10	-	133.10
รวม	19,346.50	18,905.47	441.03

๒.

หน่วย : ล้านบาท

	2554		
	สินทรัพย์อื่น	หัก ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	สินทรัพย์อื่น สุทธิ
สิทธิเรียกร้อง - ลูกหนี้ค้ำเงินค้ำรับคืน	22,829.91	22,829.91	-
ค่าธรรมเนียมรอรับคืน	1,255.05	1,255.05	-
ค่าธรรมเนียมเงินให้ผู้รายย่อยระยะยาว	220.51	113.04	107.47
ลูกหนี้อื่น	44.74	44.11	0.63
ลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายภาครัฐ	200.89	-	200.89
ค่าเช่าค้ำรับ - อสังหาริมทรัพย์	1.63	1.30	0.33
รายได้ค้ำรับ	82.11	0.70	81.41
ค่าใช้จ่ายรอดัดบัญชี	41.31	-	41.31
เงินประกันและมัดจำ	20.42	-	20.42
ลูกหนี้รอการชดใช้	471.77	471.77	-
พัสดुकงคลัง	15.47	15.47	-
อื่น ๆ	179.58	-	179.58
รวม	25,363.39	24,731.35	632.04

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีลูกหนี้รอการชดใช้ จำนวน 479.02 ล้านบาท และ 471.77 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นลูกหนี้ที่ธนาคารได้พบการกระทำทุจริตของพนักงานพร้อมทั้งตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญด้วยจำนวนเดียวกัน

6.11 เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท

6.11.1 จำแนกตามประเภทเงินฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	2555	2554
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	597.53	507.62
ออมทรัพย์	61,365.92	59,572.43
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	509,257.03	512,824.93
รวม	571,220.48	572,904.98

6.11.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	2555			2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	571,220.48	-	571,220.48	572,904.98	-	572,904.98

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารป้องกันความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของเงินรับฝากที่เป็นเงินบาท สำหรับเงินรับฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา จำนวน 800 ล้านบาท และ 800 ล้านบาท ตามลำดับ โดยทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 6.25

6.12 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2555			2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
-ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	18,330.21	18,330.21	-	-	-
รวม	-	18,330.21	18,330.21	-	-	-

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ จำนวน 18,330.21 ล้านบาท เป็นเงินกู้โครงการช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่มีความเสียหายจากอุทกภัยจากธนาคารแห่งประเทศไทย ตามพระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่มีความเสียหายจากอุทกภัย พ.ศ. 2555 ลงวันที่ 26 มกราคม 2555 และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกง. 12/2555 ลงวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2555 เรื่อง การให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่มีความเสียหายจากอุทกภัย ปี 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 โดยการออกตั๋วสัญญาให้เงินที่กระทรวงการคลังไม่ค้ำประกัน อายุไม่เกิน 5 ปี

6.13 เงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	2555			2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร						
-ธนาคารอาคารสงเคราะห์	86,300.00	-	86,300.00	86,300.00	-	86,300.00
-โครงการสินเชื่อเคหะรวมใจ	1,600.00	-	1,600.00	1,600.00	-	1,600.00
รวม	87,900.00	-	87,900.00	87,900.00	-	87,900.00

ในงวดบัญชีปี 2555 ธนาคารออกพันธบัตร จำนวน 16,500 ล้านบาท และจ่ายชำระพันธบัตรที่ครบกำหนดชำระ จำนวน 16,500 ล้านบาท

รายละเอียดเงินกู้ยืม

ประเภทเงินกู้	ผู้ให้กู้	จำนวนเงินกู้ยืม (ล้านบาท)	ระยะเวลากู้	ครบกำหนด ชำระในปี	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละต่อปี
ในประเทศ					
พันธบัตรเงินกู้ - ธอส.	ธนาคารพาณิชย์ และ สถาบันการเงิน	84,300	3 - 15 ปี	2556 - 2569	2.59 - 6.2825
พันธบัตรเงินกู้ - ธอส. (บ้าน ธอส.เพื่อที่อยู่อาศัยแห่งแรก)	ธนาคารพาณิชย์ และ สถาบันการเงิน	2,000	7 - 10 ปี	2558 - 2561	5.89 - 5.91
พันธบัตรเงินกู้ - โครงการ สินเชื่อเคหะรวมใจ	ธนาคารพาณิชย์ และ สถาบันการเงิน	1,600	3 ปี	2557	3.33

6.14 ประมาณการหนี้สิน ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
ประมาณการหนี้สินจากการป้องกันความเสี่ยง (หมายเหตุข้อ 6.25)	55.99	75.41
ประมาณการหนี้สิน โครงการผลประโยชน์พนักงาน (หมายเหตุข้อ 6.15.1)	964.08	896.68
ประมาณการจากการชดใช้ค่าเสียหาย (หมายเหตุข้อ 6.22.1)	5.59	-
รวม	1,025.66	972.09

6.15 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ธนาคารมีการให้ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานทั้งที่เป็นประเภทโครงการผลประโยชน์ และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดตามพระราชบัญญัติแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ พ.ศ. 2543 และข้อกำหนดของธนาคาร

6.15.1 ประมาณการหนี้สิน โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
เงินตอบแทนความชอบในการทำงาน	857.48	796.44
ของที่ระลึกเนื่องจากเกษียณอายุ	24.03	22.59
เงินบำเหน็จ	8.07	7.07
รวมประมาณการหนี้สิน โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน หลังออกจากงาน		
ประเภทโครงการผลประโยชน์ (หมายเหตุข้อ 6.15.1.1)	889.58	826.10
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	13.29	12.69
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน (หมายเหตุข้อ 6.15.1.2)	61.21	57.89
รวมประมาณการหนี้สิน โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	964.08	896.68

ยอดคงเหลือของผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานประเภทโครงการผลประโยชน์และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีดังนี้

6.15.1.1 ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานประเภทโครงการผลประโยชน์

ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานประเภทโครงการผลประโยชน์ ได้แก่ เงินตอบแทนความชอบในการทำงาน ของที่ระลึกเนื่องจากเกษียณอายุ และเงินบำเหน็จ ซึ่งไม่ได้จัดตั้งเป็นกองทุนแยกต่างหาก

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สามารถกระทบยอดได้ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
ยอดคงเหลือตามวิธีการคำนวณเดิม	-	898.03
การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	-	(158.21)
ยอดคงเหลือต้นงวด	826.10	739.82
จ่ายเงินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานประเภทโครงการผลประโยชน์	(26.84)	(10.17)
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	57.05	66.14
ต้นทุนดอกเบี้ย	33.27	30.31
ยอดคงเหลือปลายงวด	<u>889.58</u>	<u>826.10</u>

6.15.1.2 ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ได้แก่ ของที่ระลึกเนื่องจากปฏิบัติงานมานาน

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สามารถกระทบยอดได้ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
ยอดคงเหลือตามนโยบายการบัญชีใหม่	-	55.42
ยอดคงเหลือต้นงวด	57.89	55.42
จ่ายเงินผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน	(3.16)	(3.89)
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	4.11	4.09
ต้นทุนดอกเบี้ย	2.37	2.27
ยอดคงเหลือปลายงวด	<u>61.21</u>	<u>57.89</u>

สมมติฐานจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ ที่ใช้ในการคำนวณหาภาระผูกพัน ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานประเภทโครงการผลประโยชน์ และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน มีดังนี้

	2555	2554
อัตราคิดลด	4.1 %	4.1 %
อัตราการขึ้นเงินเดือนถัวเฉลี่ย	7.5 %	7.5 %
อัตราการลาออกถัวเฉลี่ย	0 - 1.4 %	0 - 1.4 %

6.15.2 โครงการสมทบเงิน (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการสมทบเงิน รวมเป็นเงินจำนวน 136.47 ล้านบาท และ 124.29 ล้านบาท ตามลำดับ

6.16 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
เจ้าหนี้อื่น	1,124.86	901.04
เงินมัดจำและเงินประกัน	493.14	514.39
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	764.48	706.84
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	123.15	100.06
ดอกเบี้ยรับที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ - ดอกเบี้ยพิเศษ	719.21	719.21
อื่น ๆ	120.86	138.94
รวม	<u>3,345.70</u>	<u>3,080.48</u>

6.17 ทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
ทุนประเดิม	20.00	20.00
ทุนรับจากงบประมาณ	1,990.00	1,990.00
ทุนเพิ่มเติมจากกระทรวงการคลัง	18,310.33	18,310.33
รวม	<u>20,320.33</u>	<u>20,320.33</u>

6.18 องค์กรประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
ขาดทุนประมาณการหนี้สินจากการป้องกันความเสี่ยง	(55.99)	(75.41)
รวม	<u>(55.99)</u>	<u>(75.41)</u>

6.19 สำรองตามกฎหมาย

ตามมาตรา 8 ของพระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2496 ให้ธนาคารสำรองตามกฎหมายจากกำไรสุทธิในแต่ละปี เป็นจำนวน ไม่ต่ำกว่าร้อยละสี่สิบของกำไรสุทธิในปีนั้น ๆ จนกว่าสำรองตามกฎหมายจะมีจำนวนเท่ากับทุน หลังจากนั้นคณะกรรมการธนาคารสามารถพิจารณาลดอัตราร้อยละของการตั้งสำรองลงได้

6.20 กองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์

ธนาคารได้นำสินทรัพย์ เงินกองทุน และรายได้ค่าใช้จ่าย ของกองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ รวมถึงงบการเงินของธนาคาร ในงวดบัญชีปี 2555 และ 2554 กองทุนบำเหน็จมีรายได้ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร จำนวน 0.04 ล้านบาท ไม่มีค่าใช้จ่าย เงินกองทุนมียอดคงเหลือ 10.24 ล้านบาท และ 9.90 ล้านบาท ตามลำดับ แต่มีภาระผูกพัน ที่จะต้องจ่ายเงินบำเหน็จให้พนักงานจำนวน 5.38 ล้านบาท และ 5.08 ล้านบาท ตามลำดับ

6.21 กองทุนสวัสดิการ

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 กองทุนสวัสดิการมีสินทรัพย์รวม จำนวน 242.85 ล้านบาท และ 262.78 ล้านบาท ตามลำดับ ผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน มีรายได้ต่ำกว่าค่าใช้จ่าย จำนวน 22.65 ล้านบาท และรายได้สูงกว่าค่าใช้จ่าย จำนวน 44.85 ล้านบาท ตามลำดับ ธนาคารไม่ได้นำงบการเงินของกองทุนสวัสดิการรวมกับงบการเงินของธนาคาร มีผลให้สินทรัพย์และผลการดำเนินงานของธนาคารต่ำไปด้วยจำนวนเดียวกัน

6.22 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพัน

6.22.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

ธนาคารมีคดีที่ถูกบุคคลภายนอกฟ้องเป็นจำเลยและเป็นจำเลยร่วมกับบุคคลอื่น จำนวน 105 คดี ซึ่งอยู่ระหว่างอุทธรณ์ 33 คดี อยู่ระหว่างฎีกา 44 คดี และอยู่ระหว่างพิจารณาคดี 28 คดี โดยมีทุนทรัพย์ในคดีความรวมจำนวน 1,086.58 ล้านบาท ธนาคารมีภาระคดีใช้ค่าเสียหายตามคำพิพากษา จำนวน 5.59 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 6.14) ปัจจุบันอยู่ระหว่างชั้นอุทธรณ์ ฎีกา นอกจากนี้ที่กล่าวมาแล้วเป็นคดีที่อยู่ระหว่างพิจารณา

6.22.2 ภาระผูกพัน

ธนาคารมีภาระผูกพันซึ่งเกิดจากการออกหนังสือสัญญาค้ำประกันสาธาณูปโภคให้กับลูกค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 จำนวน 13.52 ล้านบาท และ 13.52 ล้านบาท ตามลำดับ

6.23 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

จำนวนของยอดคงค้างที่เกิดขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ (นอกจากที่เปิดเผยไว้แล้ว) มีรายละเอียด ดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป จำนวน 88.34 ล้านบาท และ 88.08 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลตามย่อหน้าแรก โดยมียอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 จำนวน 25.02 ล้านบาท และ 18.36 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารมีผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่ผู้มีอำนาจในการจัดการโดยเป็นค่าตอบแทน จำนวน 20.01 ล้านบาท และ 19.71 ล้านบาท ตามลำดับ

6.24 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่า ตามสัญญาเช่าอาคารและอุปกรณ์ จำแนกได้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2555			
	ภายใน 1 ปี	ระหว่าง 1-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
สัญญาเช่าอาคาร /สถานที่	24.58	29.33	2.52	56.43
สัญญาเช่ารถยนต์	46.07	49.27	-	95.34
สัญญาเช่าระบบสื่อสารโทรคมนาคม	13.25	5.30	-	18.55
สัญญาเช่าคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	44.13	52.59	-	96.72
รวม	128.03	136.49	2.52	267.04

หน่วย : ล้านบาท

	2554			
	ภายใน 1 ปี	ระหว่าง 1-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
สัญญาเช่าอาคาร /สถานที่	12.35	8.24	4.05	24.64
สัญญาเช่ารถยนต์	46.02	50.07	-	96.09
สัญญาเช่าระบบสื่อสารโทรคมนาคม	6.64	5.74	-	12.38
สัญญาเช่าคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	20.28	11.62	-	31.90
รวม	85.29	75.67	4.05	165.01

6.25 ภาระผูกพันอื่น (รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน)

ข้อมูลเกี่ยวกับตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินแสดงในตารางดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2555						
	รายการอ้างอิง		มูลค่าตามสัญญา		เงื่อนไขอัตราดอกเบี้ย		ครบกำหนดชำระในปี
	เงินตราต่างประเทศ	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	เงินบาท	จ่าย	รับ	
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย หนังสือยืนยันการรับเงินฝาก	-	800.00	-	800.00	คงที่	ลอยตัว	2556 - 2558

หน่วย : ล้านบาท

	2554						
	รายการอ้างอิง		มูลค่าตามสัญญา		เงื่อนไขอัตราดอกเบี้ย		ครบกำหนดชำระในปี
	เงินตราต่างประเทศ	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	เงินบาท	จ่าย	รับ	
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย หนังสือยืนยันการรับเงินฝาก	-	800.00	-	800.00	คงที่	ลอยตัว	2556 - 2558

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินแสดงรายการตามมูลค่าที่ตราไว้ ธนาคารไม่ได้แสดงรายการตามมูลค่ายุติธรรม เนื่องจากได้รับยกเว้นจากกระทรวงการคลัง ตามบันทึกข้อความ ที่ กค 1004/ล.68 ลงวันที่ 24 มกราคม 2550 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีมูลค่ายุติธรรมเชิงลบ จำนวน 55.99 ล้านบาท และ 75.41 ล้านบาท ตามลำดับ

6.26 ข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน

ฝ่ายบริหารเห็นว่าธนาคารดำเนินงานในส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียว โดยพิจารณาจากความเสี่ยงและผลตอบแทนของธุรกิจ โครงสร้างของธนาคาร และระบบข้อมูลทางการเงินภายในที่สอดคล้องต่อคณะกรรมการธนาคาร

6.27 รายได้ดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,431.80	927.18
เงินลงทุน	628.27	564.81
เงินให้สินเชื่อ	35,243.39	33,519.89
การให้เช่าซื้อ	-	0.09
รวมรายได้ดอกเบี้ย	37,303.46	35,011.97

6.28 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
เงินรับฝาก	18,885.12	15,284.42
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1.84	1.66
เงินกู้ยืม	3,569.76	3,745.73
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	160.18	145.12
อื่น ๆ	25.16	29.87
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	22,642.06	19,206.80

๕.

6.29 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
การรับรอง รับอาวัด และการค้าประกัน	0.39	0.45
รายได้เบ็ดเตล็ดค่าธรรมเนียมค้ำประกัน	381.56	397.44
รายได้ค่านายหน้าประกันภัย	148.20	141.37
อื่น ๆ	267.57	267.38
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	797.72	806.64
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	12.53	9.27
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	785.19	797.37

6.30 การจัดสรรกำไรสุทธิ

คณะกรรมการประเมินผลงานรัฐวิสาหกิจ มีมติเห็นชอบผลการประเมินประจำปี 2554 และ 2553 โดยให้จัดสรรกำไรสุทธิปี 2554 และ 2553 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
สำรองตามกฎหมาย	1,387.54	1,270.82
นำส่งรายได้แผ่นดิน	2,857.05	2,800.00
โบนัสกรรมการ	1.94	2.01
โบนัสพนักงาน	669.50	614.82
รวมจัดสรร	4,916.03	4,687.65
คงเหลือเป็นกำไรสะสม	2,074.28	1,666.46
รวมกำไรสุทธิปี 2554 และ 2553	6,990.31	6,354.11

ปี 2555 ธนาคารต้องนำส่งรายได้แผ่นดิน จำนวน 2,857.05 ล้านบาท จากการจัดสรรกำไรสุทธิปี 2554 เนื่องจากปี 2554 ได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลไปแล้ว จำนวน 1,627.05 ล้านบาท คงเหลือนำส่งในปี 2555 จำนวน 1,230 ล้านบาท และในปี 2555 ได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลสำหรับงวดนี้ จำนวน 1,475 ล้านบาท รวมรายได้แผ่นดินนำส่งคลังในปี 2555 จำนวน 2,705 ล้านบาท

ในเดือนพฤษภาคม 2555 ธนาคารได้นำส่งเงินรายได้แผ่นดินจากการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2554 ส่วนที่เหลือให้แก่กระทรวงการคลัง จำนวน 1,230 ล้านบาท โดยได้ลดเงินนำส่งรายได้แผ่นดินสำหรับ โครงการบ้าน ขอส. เพื่อที่อยู่อาศัยแห่งแรก (0% 2 ปี และ 0% 3 ปี) จำนวน 190.85 ล้านบาท ตามมติคณะรัฐมนตรี และหนังสือกระทรวงการคลัง ที่ กค 1006/17427 ลงวันที่ 4 ตุลาคม 2554 เรื่อง โครงการบ้าน ขอส. เพื่อที่อยู่อาศัยแห่งแรก กำหนดให้ ขอส. ได้รับขชเชยในส่วนของดอกเบี้ยจ่ายของต้นทุนเงินในการปล่อยสินเชื่อ วงเงินสินเชื่อไม่เกิน 20,000 ล้านบาท โดยลดจำนวนเงินรายได้นำส่งกระทรวงการคลังในปี 2554 - 2557

ปี 2554 ธนาคารต้องนำส่งรายได้แผ่นดิน จำนวน 2,800 ล้านบาท จากการจัดสรรกำไรสุทธิปี 2553 เนื่องจากปี 2553 ได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลไปแล้ว จำนวน 1,251.30 ล้านบาท คงเหลือนำส่งในปี 2554 จำนวน 1,548.70 ล้านบาท และในปี 2554 ได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลสำหรับงวดนี้ จำนวน 1,627.05 ล้านบาท รวมรายได้แผ่นดินนำส่งคลังในปี 2554 จำนวน 3,175.75 ล้านบาท

6.31 การจัดประเภทรายการใหม่

ธนาคารได้จัดประเภทรายการใหม่บางรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 เพื่อประโยชน์ในการเปรียบเทียบกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ซึ่งไม่มีผลกระทบต่อกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จ

6.32 ผลกระทบจากเหตุการณ์อุทกภัย

ในเดือนตุลาคม 2554 ประเทศไทยประสบวิกฤตมหาอุทกภัยครอบคลุมพื้นที่ 26 จังหวัด จาก 77 จังหวัด ธนาคารออกมาตรการเพื่อให้ความช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัย โดยรวมถึงการผ่อนปรนการผ่อนชำระหนี้ การยกเว้นการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมบางรายการ และได้รับการสนับสนุนจากกระทรวงการคลังผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อช่วยฟื้นฟูความเสียหายที่เกิดจากอุทกภัย โดยออกมาตรการการให้สินเชื่อเพื่อซ่อมแซมที่อยู่อาศัย

ตั้งแต่เดือนตุลาคม 2554 ถึงปัจจุบันมีผู้ประสบอุทกภัยเข้าร่วมมาตรการผ่อนปรนการผ่อนชำระเงินต้น และ/หรือ ดอกเบี้ย เป็นเวลา 3 เดือน ถึง 6 เดือน จำนวน 128,820 ราย ซึ่งมีผลกระทบทำให้รายได้ดอกเบี้ยลดลง จำนวน 1,701.74 ล้านบาท

6.33 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกงบการเงินจากกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2556

.....

๘