รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารอาคารสงเคราะห์

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

# สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

"...เงินแผ่นดินนั้น คือเงินของประชาชนทั้งชาติ..."

พระราชดำรัสในพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช

# รายงานของผู้สอบบัญชี

**เสนอ คณะกรรมการธนาคารอาคารสงเคราะห์**

**ความเห็น**

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

**เกณฑ์ในการแสดงความเห็น**

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีความเป็นอิสระจากธนาคารตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดิน และข้อกำหนดจรรยาบรรณดังกล่าว สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

**ข้อมูลอื่น**

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ซึ่งผู้บริหารคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้อ่านรายงานประจำปี หากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล

**ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน**

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกิจการหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

**ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน**

การตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินตามมาตรฐานการสอบบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด

เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายในของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินถึงการเปิดเผยที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน อย่างไรก็ตามเหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควร

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้พบในระหว่างการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางยุพิน ชลานนท์นิวัฒน์)
รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางจิตรา เมฆาพงศ์พันธุ์)
ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 3

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน
วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2560

# ธนาคารอาคารสงเคราะห์
## งบแสดงฐานะการเงิน
## ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

หน่วย : พันบาท

| | หมายเหตุ | | 31 ธันวาคม 2559 | 31 ธันวาคม 2558 (ปรับปรุงใหม่) | 1 มกราคม 2558 (ปรับปรุงใหม่) |
|---|---|---|---|---|---|
| **สินทรัพย์** | | | | | |
| เงินสด | | 6.1 | 4,208,088 | 4,359,621 | 3,996,175 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | | 6.2 | 40,421,086 | 39,381,059 | 32,826,249 |
| เงินลงทุนสุทธิ | 3.4 | 6.3 | 41,929,882 | 28,348,177 | 23,120,826 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 3.5 | 6.4 | | | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | | | 909,253,214 | 846,553,335 | 785,620,665 |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | | | 3,746,724 | 3,673,444 | 3,518,913 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | | | 912,999,938 | 850,226,779 | 789,139,578 |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | 3.6 | 6.5 | 59,625,131 | 48,038,761 | 41,754,904 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | | | 853,374,807 | 802,188,018 | 747,384,674 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | | 6.28.2 | | | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ | | | | | |
| ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล | | | 27,647,232 | 16,278,965 | 8,684,271 |
| ดอกเบี้ยค้างรับตามธุรกรรมนโยบายรัฐ | | | | | |
| ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล | | | 82,344 | 43,026 | 3,045 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ | | | 27,729,576 | 16,321,991 | 8,687,316 |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามธุรกรรมนโยบายรัฐ | | | 389,180 | 334,256 | 210,558 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | | | 27,340,396 | 15,987,735 | 8,476,758 |
| ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ | 3.7 | 6.6 | 5,177,444 | 4,664,757 | 3,921,743 |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ | 3.8 | 6.7 | 2,817,552 | 2,678,700 | 2,738,091 |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ | 3.9 | 6.8 | 164,229 | 178,622 | 175,175 |
| ลูกหนี้ดำเนินคดีแพ่ง | | | 1,948,685 | 1,939,001 | 1,730,782 |
| สินทรัพย์อื่นสุทธิ | | 6.9 | 588,581 | 497,011 | 627,188 |
| **รวมสินทรัพย์** | | | 977,970,750 | 900,222,701 | 824,997,661 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**ธนาคารอาคารสงเคราะห์**
**งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)**
**ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559**

หน่วย : พันบาท

| | หมายเหตุ | 31 ธันวาคม 2559 | 31 ธันวาคม 2558 (ปรับปรุงใหม่) | 1 มกราคม 2558 (ปรับปรุงใหม่) |
|---|---|---|---|---|
| **หนี้สินและส่วนของเจ้าของ** | | | | |
| เงินรับฝาก | 6.10 | 780,786,848 | 726,480,662 | 652,361,639 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 6.11 | 15,956,717 | 17,323,020 | 20,994,621 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | | 1,490,987 | 1,117,499 | 655,924 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 6.12 | 103,100,000 | 84,100,000 | 83,300,000 |
| ประมาณการหนี้สิน | 6.13 | 1,436,368 | 1,168,784 | 1,101,165 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | | 4,157,330 | 4,628,430 | 4,978,990 |
| โบนัสค้างจ่าย | | 1,053,665 | 1,001,563 | 902,166 |
| หนี้สินอื่น | 6.15 | 2,398,640 | 2,405,599 | 2,652,038 |
| **รวมหนี้สิน** | | 910,380,555 | 838,225,557 | 766,946,543 |
| ส่วนของเจ้าของ | | | | |
| ทุน | 6.16 | 20,320,329 | 20,320,329 | 20,320,329 |
| องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ | | - | - | (11,247) |
| กำไรสะสม | | | | |
| จัดสรรแล้ว | | | | |
| ทุนสำรองตามกฎหมาย | 6.17 | 19,279,141 | 17,539,185 | 15,826,001 |
| อื่น ๆ | | 1,200,000 | 1,200,000 | 1,200,000 |
| ยังไม่ได้จัดสรร | | 26,790,725 | 22,937,630 | 20,716,035 |
| **รวมส่วนของเจ้าของ** | | 67,590,195 | 61,997,144 | 58,051,118 |
| **รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ** | | 977,970,750 | 900,222,701 | 824,997,661 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายสุรชัย ตนัยตั้งตระกูล)
ประธานกรรมการ

(นายฉัตรชัย ศิริไล)
กรรมการผู้จัดการ

**ธนาคารอาคารสงเคราะห์**

**งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น**

**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559**

หน่วย : พันบาท

| | หมายเหตุ | | 2559 | 2558 (ปรับปรุงใหม่) |
|---|---|---|---|---|
| รายได้ดอกเบี้ย | 3.1 | 6.23 | 45,986,497 | 42,983,691 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 3.2 | 6.24 | 19,110,911 | 21,385,119 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | | | 26,875,586 | 21,598,572 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | | | 1,091,587 | 1,062,825 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | | | 17,763 | 18,144 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | | 6.25 | 1,073,824 | 1,044,681 |
| กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย | | | 812,512 | 536,624 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ | | | 279,797 | 240,056 |
| รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ | | 6.28.4 | 719,342 | 211,464 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | | | 29,761,061 | 23,631,397 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | | | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | | | 3,630,590 | 3,498,837 |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | | | 6,506 | 7,052 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ | | | 1,204,385 | 1,165,719 |
| ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ | 3.7 | | 569,120 | 74,423 |
| อื่น ๆ | | | 1,381,042 | 697,573 |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | | | 6,791,643 | 5,443,604 |
| ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ | | 6.28.5 | 655,084 | 395,799 |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | | 6.26 | 12,496,032 | 9,092,215 |
| กำไรสุทธิ | | | 9,818,302 | 8,699,779 |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | | | | |
| รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | | | |
| ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน | | | (179,651) | - |
| รวมขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ | | | (179,651) | - |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวม | | | 9,638,651 | 8,699,779 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายสุรชัย ดนัยตั้งตระกูล)
ประธานกรรมการ

(นายฉัตรชัย ศิริไล)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

หน่วย : พันบาท

| | หมายเหตุ | ทุน | องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ | กำไรสะสม | | | รวม |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | จัดสรรแล้ว | | ยังไม่ได้จัดสรร | |
| | | | | ทุนสำรองตามกฎหมาย | อื่น ๆ | | |
| 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 | - | - | 1,713,184 | - | (1,713,184) | - |
| เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน | 6.27 | - | - | - | - | (4,765,000) | (4,765,000) |
| กำไรจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตามตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด | | - | 11,247 | - | - | - | 11,247 |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวม | | - | - | - | - | 8,699,779 | 8,699,779 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 | | 20,320,329 | - | 17,539,185 | 1,200,000 | 22,937,630 | 61,997,144 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559 | | 20,320,329 | - | 17,539,185 | 1,200,000 | 22,937,630 | 61,997,144 |
| สำรองตามกฎหมาย | 6.17 | - | - | 1,739,956 | - | (1,739,956) | - |
| เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน | 6.27 | - | - | - | - | (4,045,600) | (4,045,600) |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวม | | - | - | - | - | 9,638,651 | 9,638,651 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 | | 20,320,329 | - | 19,279,141 | 1,200,000 | 26,790,725 | 67,590,195 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายสุรชัย ดนัยตั้งตระกูล)
ประธานกรรมการ

(นายฉัตรชัย ศิริไล)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารอาคารสงเคราะห์

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

หน่วย : พันบาท

| | 2559 | 2558 |
|---|---|---|
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| กำไรสุทธิ | 9,818,302 | 8,699,779 |
| รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) - | | |
| จากกิจกรรมดำเนินงาน : | | |
| ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี | 390,879 | 347,433 |
| ค่าใช้จ่ายเงินกู้ตัดจ่าย | 6,210 | 5,347 |
| สิทธิการเช่าตัดจ่าย | 3,549 | 3,536 |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | 12,496,032 | 9,092,215 |
| รายได้จากสินทรัพย์บริจาค | - | (474) |
| ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย | 569,120 | 74,423 |
| กลับรายการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย | (314,545) | (89,692) |
| กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ | (545,247) | (487,782) |
| ส่วนต่ำกว่ามูลค่าเงินลงทุนตัดจำหน่าย | (574,626) | (287,147) |
| สินทรัพย์ตัดจำหน่าย | 15,471 | 9,888 |
| รายได้ค้างรับอื่นลดลง | 10,651 | 165,789 |
| ขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น | 61,185 | (180,094) |
| ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ของพนักงานเพิ่มขึ้น | 86,523 | 79,541 |
| ประมาณการหนี้สินจากการชดใช้ค่าเสียหายเพิ่มขึ้น (ลดลง) | 1,409 | (674) |
| โบนัสค้างจ่ายเพิ่มขึ้น | 52,102 | 99,397 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นลดลง | (134,633) | (32,445) |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | (27,074,006) | (21,464,544) |
| รายได้เงินปันผล | (22,875) | (21,375) |
| เงินสดรับดอกเบี้ย | 46,566,397 | 42,988,532 |
| เงินสดจ่ายดอกเบี้ย | (20,074,776) | (22,069,060) |
| เงินสดรับเงินปันผล | 22,875 | 21,375 |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ | | |
| และหนี้สินดำเนินงาน | 21,359,997 | 16,953,968 |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 1,920 | 1,226,717 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะสั้น | (17,219,579) | (4,940,204) |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | (73,708,130) | (70,161,209) |
| ทรัพย์สินรอการขาย | (2,697,314) | (2,506,116) |
| ลูกหนี้ดำเนินคดีแพ่ง | (9,684) | (208,219) |
| สินทรัพย์อื่น | (164,622) | 138,559 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**ธนาคารอาคารสงเคราะห์**

**งบกระแสเงินสด (ต่อ)**

**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559**

หน่วย : พันบาท

| | หมายเหตุ | 2559 | 2558 |
|---|---|---|---|
| **กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)** | | | |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) | | | |
| เงินรับฝาก | | 54,306,186 | 74,119,023 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | | (1,366,303) | (3,671,601) |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | | 373,488 | 461,575 |
| หนี้สินอื่น | | 1,179,965 | 911,833 |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน | | (17,944,076) | 12,324,326 |
| **กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน** | | | |
| เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ | | (66,134) | (31,720) |
| เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ | | 1,977 | 163 |
| เงินสดจ่ายในงานระหว่างก่อสร้าง | | (251,673) | (170,268) |
| เงินสดจ่ายในสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น | | (7,890) | (9,566) |
| เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว | | 4,212,500 | - |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน | | 3,888,780 | (211,391) |
| **กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน** | | | |
| เงินสดจ่ายชำระคืนเจ้าหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน | | (791) | - |
| เงินสดรับจากการออกพันธบัตรเงินกู้ | | 26,000,000 | 10,800,000 |
| เงินสดจ่ายชำระคืนพันธบัตรเงินกู้ | | (7,000,000) | (10,000,000) |
| เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมเงินกู้ | | (7,900) | (2,960) |
| เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน | | (4,045,600) | (4,765,000) |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน | | 14,945,709 | (3,967,960) |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ | | 890,413 | 8,144,975 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม | | 43,723,933 | 35,578,958 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม | 6.1 | 44,614,346 | 43,723,933 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายสุรชัย คนัยตั้งตระกูล)
ประธานกรรมการ

(นายฉัตรชัย ศิริไล)
กรรมการผู้จัดการ

**ธนาคารอาคารสงเคราะห์**
**หมายเหตุประกอบงบการเงิน**
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559**

.....

**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 มีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนให้ประชาชนมีอาคารและ หรือที่ดินเพื่อใช้เป็นที่อยู่อาศัย ธนาคารมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 63 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร และมีสาขาอยู่ทั่วภูมิภาคในประเทศไทย

**2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน**

**2.1** งบการเงินจัดทำและแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส.1/2559 ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2559 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ รวมทั้งจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 งบการเงินที่เสนอได้รวมรายการบัญชีของสาขาทุกแห่งโดยได้ตัดรายการระหว่างกันแล้ว

**2.2** มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปัจจุบัน

ธนาคารได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ตามประกาศของสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 ฉบับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารมาถือปฏิบัติแล้ว โดยไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินของธนาคาร

**2.3** มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารและกำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 ดังต่อไปนี้

| | | วันที่มีผลบังคับใช้ |
|---|---|---|
| **มาตรฐานการบัญชี** | | |
| ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559) | การนำเสนองบการเงิน | 1 มกราคม 2560 |
| ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2559) | สินค้าคงเหลือ | 1 มกราคม 2560 |
| ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2559) | งบกระแสเงินสด | 1 มกราคม 2560 |
| ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2559) | นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด | 1 มกราคม 2560 |
| ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559) | เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน | 1 มกราคม 2560 |
| ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2559) | สัญญาก่อสร้าง | 1 มกราคม 2560 |
| ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2559) | ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ | 1 มกราคม 2560 |

| | | วันที่มีผลบังคับใช้ |
|---|---|---|
| ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2559) | สัญญาเช่า | 1 มกราคม 2560 |
| ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2559) | รายได้ | 1 มกราคม 2560 |
| ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2559) | ผลประโยชน์ของพนักงาน | 1 มกราคม 2560 |
| ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2559) | การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล | 1 มกราคม 2560 |
| ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2559) | ต้นทุนการกู้ยืม | 1 มกราคม 2560 |
| ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2559) | การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน | 1 มกราคม 2560 |
| ฉบับที่ 26 (ปรับปรุง 2559) | การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน | 1 มกราคม 2560 |
| ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2559) | การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง | 1 มกราคม 2560 |
| ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2559) | กำไรต่อหุ้น | 1 มกราคม 2560 |
| ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2559) | การรายงานทางการเงินระหว่างกาล | 1 มกราคม 2560 |
| ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2559) | การด้อยค่าของสินทรัพย์ | 1 มกราคม 2560 |
| ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2559) | ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น | 1 มกราคม 2560 |
| ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2559) | สินทรัพย์ไม่มีตัวตน | 1 มกราคม 2560 |
| ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2559) | อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน | 1 มกราคม 2560 |
| ฉบับที่ 104 (ปรับปรุง 2559) | การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา | 1 มกราคม 2560 |
| ฉบับที่ 105 (ปรับปรุง 2559) | การบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน | 1 มกราคม 2560 |
| ฉบับที่ 107 (ปรับปรุง 2559) | การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน | 1 มกราคม 2560 |
| **มาตรฐานการรายงานทางการเงิน** | | |
| ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2559) | การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ | 1 มกราคม 2560 |
| ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2559) | การรวมธุรกิจ | 1 มกราคม 2560 |
| ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2559) | สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก | 1 มกราคม 2560 |
| ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2559) | ส่วนงานดำเนินงาน | 1 มกราคม 2560 |
| ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559) | งบการเงินรวม | 1 มกราคม 2560 |
| ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2559) | การร่วมการงาน | 1 มกราคม 2560 |
| ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2559) | การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น | 1 มกราคม 2560 |
| ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2559) | การวัดมูลค่ายุติธรรม | 1 มกราคม 2560 |

| | | วันที่มีผลบังคับใช้ |
|---|---|---|
| **การตีความมาตรฐานการบัญชี** | | |
| ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559) | ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน | 1 มกราคม 2560 |
| ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2559) | สัญญาเช่าดำเนินงาน - สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า | 1 มกราคม 2560 |
| ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2559) | การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่ทำขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย | 1 มกราคม 2560 |
| ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2559) | รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา | 1 มกราคม 2560 |
| ฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2559) | สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์ | 1 มกราคม 2560 |
| **การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน** | | |
| ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559) | การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน | 1 มกราคม 2560 |
| ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2559) | การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ | 1 มกราคม 2560 |
| ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2559) | การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง | 1 มกราคม 2560 |
| ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559) | การรายงานทางการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า | 1 มกราคม 2560 |
| ฉบับที่ 14 (ปรับปรุง 2559) | ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์ ข้อกำหนดเงินทุนขั้นต่ำและปฏิสัมพันธ์ของรายการเหล่านี้ สำหรับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน | 1 มกราคม 2560 |
| ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2559) | สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์ | 1 มกราคม 2560 |
| ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2559) | การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า | 1 มกราคม 2560 |
| ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2559) | เงินที่นำส่งรัฐ | 1 มกราคม 2560 |

ผู้บริหารของธนาคารได้ประเมินว่าเมื่อมีการนำมาตรฐานฉบับปรับปรุงใหม่มาถือปฏิบัติจะไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

**2.4 การจัดประเภทรายการใหม่**

2.4.1 งบแสดงฐานะการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2558 (ยอดยกมา) และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งไม่มีผลกระทบต่องบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจัดประเภทตามรูปแบบงบการเงินและรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส.1/2559 เรื่องการจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 ธันวาคม 2558 | | |
|---|---|---|---|
| | ก่อนจัดประเภทรายการใหม่ | จัดประเภทรายการใหม่ | หลังจัดประเภทรายการใหม่ |
| **งบแสดงฐานะการเงิน** | | | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | | | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 862,832.30 | (16,278.97) | 846,553.33 |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | 3,716.47 | (43.02) | 3,673.45 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 866,548.77 | (16,321.99) | 850,226.78 |
| (หัก) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | (48,373.02) | (334.26) | (48,038.76) |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 818,175.75 | (15,987.73) | 802,188.02 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | | | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ | | | |
| ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล | - | 16,278.97 | 16,278.97 |
| ดอกเบี้ยค้างรับตามธุรกรรมนโยบายรัฐ | | | |
| ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล | - | 43.02 | 43.02 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ และดอกเบี้ยค้างรับ | - | 16,321.99 | 16,321.99 |
| (หัก) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามธุรกรรมนโยบายรัฐ | - | (334.26) | (334.26) |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | - | 15,987.73 | 15,987.73 |
| | 818,175.75 | - | 818,175.75 |

หน่วย : ล้านบาท

| | 1 มกราคม 2558 | | |
|---|---|---|---|
| | ก่อนจัดประเภทรายการใหม่ | จัดประเภทรายการใหม่ | หลังจัดประเภทรายการใหม่ |
| **งบแสดงฐานะการเงิน** | | | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | | | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 794,304.93 | (8,684.27) | 785,620.66 |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | 3,521.96 | (3.05) | 3,518.91 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 797,826.89 | (8,687.32) | 789,139.57 |
| (หัก) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | (41,965.46) | (210.56) | (41,754.90) |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 755,861.43 | (8,476.76) | 747,384.67 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | | | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ | | | |
| ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล | - | 8,684.27 | 8,684.27 |
| ดอกเบี้ยค้างรับตามธุรกรรมนโยบายรัฐ | | | |
| ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล | - | 3.05 | 3.05 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ และดอกเบี้ยค้างรับ | - | 8,687.32 | 8,687.32 |
| (หัก) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามธุรกรรมนโยบายรัฐ | - | (210.56) | (210.56) |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | - | 8,476.76 | 8,476.76 |
| | 755,861.43 | - | 755,861.43 |

หน่วย : ล้านบาท

| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 | | |
|---|---|---|---|
| | ก่อนจัดประเภทรายการใหม่ | จัดประเภทรายการใหม่ | หลังจัดประเภทรายการใหม่ |
| **งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น** | | | |
| รายได้ดอกเบี้ย | 43,183.04 | (199.35) | 42,983.69 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 21,718.50 | (333.38) | 21,385.12 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 21,464.54 | 134.03 | 21,598.57 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 1,075.15 | (12.33) | 1,062.82 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | 18.36 | (0.22) | 18.14 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 1,056.79 | (12.11) | 1,044.68 |
| รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ | - | 211.46 | 211.46 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | 3,539.19 | (40.35) | 3,498.84 |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | 7.15 | (0.10) | 7.05 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับ อาคาร สถานที่และอุปกรณ์ | 1,178.32 | (12.60) | 1,165.72 |
| ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ | 73.16 | 1.26 | 74.42 |
| อื่น ๆ | 887.03 | (189.46) | 697.57 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ | 5,684.85 | (241.25) | 5,443.60 |
| ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ | - | 395.80 | 395.80 |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | 8,913.38 | 178.83 | 9,092.21 |
| | 7,923.10 | - | 7,923.10 |

## 3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

### 3.1 การรับรู้รายได้

3.1.1 รายได้ดอกเบี้ย รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง 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) และเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไปแสดงในราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

**3.5 เงินให้สินเชื่อ**

เงินให้สินเชื่อแสดงด้วยจำนวนเงินต้น ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยจำนวนเงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับ

**3.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ**

3.6.1 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกันสำรองตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.5/2559 ลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองของสถาบันการเงิน และถือปฏิบัติตามแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การประเมินราคาหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการรับชำระหนี้ การประกันการให้สินเชื่อหรือที่ซื้อจากการขายทอดตลาดของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559 ซึ่งสรุปได้ดังนี้

1) ธนาคารกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

2) หลักประกันที่นำมาคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันได้แก่ 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 ธนาคารพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามลักษณะของสินเชื่อและจากปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อที่ก่อให้เกิดรายได้ประกอบด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำที่คำนวณตามอัตราร้อยละที่ ธปท. กำหนด และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินกว่าอัตราขั้นต่ำตามประกาศ ธปท. เพื่อครอบคลุมความเสียหายในอนาคต โดยพิจารณาเป็นอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อในอัตราที่เหมาะสมตามนโยบายของธนาคารซึ่งมีการทบทวนทุกปี

หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชี ธนาคารนำไปลดยอดจำนวนที่กันไว้เป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สูญได้รับคืนธนาคารรับรู้เป็นรายได้อื่น

ธนาคารกำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการตัดหนี้สูญ โดยธนาคารได้ตัดหนี้สูญสำหรับลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ เท่ากับจำนวนที่กันสำรองสำหรับลูกหนี้ที่สงสัยว่าจะเรียกคืนไม่ได้ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การตัดส่วนสูญเสียของธนาคารแห่งประเทศไทย

3.6.2 ค่าธรรมเนียมเงินให้กู้รายย่อยระยะยาวที่ธนาคารทดรองจ่าย จะตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อ โดยไม่นำหลักประกันมาหัก แสดงรวมอยู่ในรายการสินทรัพย์อื่น

3.6.3 ลูกหนี้อื่นที่คาดว่าจะเก็บเงินไม่ได้ จะตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน และแสดงรวมอยู่ในรายการสินทรัพย์อื่น เว้นแต่ลูกหนี้ดำเนินคดีรอรับคืนและลูกหนี้ดำเนินคดีเงินเบิกเกินบัญชีรอรับคืนที่เกิดจากผลต่างของการได้รับชำระหนี้จากเงินที่ได้จากการขายทอดตลาดทรัพย์จำนอง แสดงรวมอยู่ในเงินให้สินเชื่อ

**3.7 ทรัพย์สินรอการขาย**

ทรัพย์สินรอการขายแสดงด้วยราคาประเมินหรือราคาตามบัญชีแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่าหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ธนาคารกำหนดอัตราการตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่มีระยะเวลาการถือครองไม่เกิน 10 ปี ในอัตราร้อยละ 0 - 70 ส่วนอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ธนาคารถือครองเกิน 10 ปี ตั้งค่าเผื่อในอัตราร้อยละ 100 ตามที่กระทรวงการคลังกำหนดให้ธนาคารถือปฏิบัติ

กลับรายการ กำไร (ขาดทุน) จากการด้อยค่า บันทึกรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น กำไร (ขาดทุน) จากการขายหลังหักค่าใช้จ่ายในการขายบันทึกรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อมีการจำหน่าย

**3.8 ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา**

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ แสดงในราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม

ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรง ตามอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ ในอัตราร้อยละ ดังนี้

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

อุปกรณ์ที่มีราคาทุนต่อหน่วยไม่เกิน 10,000 บาท และอุปกรณ์เกี่ยวกับเทคโนโลยีที่มีราคาทุนต่อหน่วยไม่เกิน 30,000 บาท รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีที่ซื้อมา

รายจ่ายเกี่ยวกับการปรับปรุงและพัฒนาสินทรัพย์ ซึ่งทำให้อายุของสินทรัพย์ยาวนานขึ้น อันมีผลทำให้มูลค่าเปลี่ยนแทนของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างเป็นสาระสำคัญจะรวมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์ ส่วนค่าซ่อมแซมและค่าบำรุงรักษารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดขึ้น

ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ราคาตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตจากการใช้สินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง หรือจำนวนที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์นั้น แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

กำไรและขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ พิจารณาจากผลต่างระหว่างเงินสดรับสุทธิจากการจำหน่ายกับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

**3.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น**

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์

ค่าตัดจำหน่าย คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรง ตามอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ ดังนี้

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

**3.10 ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี**

ค่าธรรมเนียมในการจำหน่ายพันธบัตร ตัดจ่ายโดยวิธีเส้นตรงตามอายุของพันธบัตร แสดงรวมอยู่ในสินทรัพย์อื่น

**3.11 ผลประโยชน์ของพนักงาน**

3.11.1 ผลประโยชน์ของพนักงานภายหลังการเลิกจ้าง

3.11.1.1 โครงการสมทบเงิน

ธนาคารได้จดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 เมื่อวันที่ 19 กันยายน 2537 โดยพนักงานที่เป็นสมาชิกจะเลือกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนได้ในอัตราร้อยละ 3 - 11 ของเงินเดือน และธนาคารจะจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 9 - 11 ของเงินเดือนสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพจัดเป็นโครงการสมทบเงิน จำนวนเงินที่ธนาคารจ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อพนักงานได้ให้บริการ

3.11.1.2 โครงการผลประโยชน์

โครงการผลประโยชน์ของธนาคารประกอบด้วยเงินตอบแทนความชอบในการทำงานภายใต้พระราชบัญญัติแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ พ.ศ. 2543 ของที่ระลึกสำหรับพนักงานเกษียณอายุ และเงินบำเหน็จภายใต้กองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ ซึ่งเป็นไปตามข้อตกลงของการจ้างงาน

จำนวนเงินสำหรับหนี้สินดังกล่าวในอนาคตขึ้นกับฐานเงินเดือน และจำนวนปีที่พนักงานทำงานให้ธนาคารจนถึงวันที่สิ้นสุดการทำงานในอนาคต หนี้สินที่เกิดจากกฎหมายดังกล่าวรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรมของประมาณการกระแสเงินสดที่จะต้องจ่ายในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่ใช้สำหรับช่วงเวลาอายุตามเงื่อนไขที่มีลักษณะและระยะเวลาใกล้เคียงกับหนี้สินที่จะเกิดขึ้นดังกล่าว สำหรับผลประโยชน์ของพนักงานประเภทเงินบำเหน็จภายใต้กองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารรับรู้ประมาณการหนี้สินสำหรับกองทุนบำเหน็จ เท่ากับยอดคงเหลือของกองทุนบำเหน็จและรับรู้เงินสมทบเข้ากองทุนบำเหน็จในแต่ละเดือนตามข้อกำหนดของกองทุนบำเหน็จเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

3.11.2 ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานของธนาคาร ได้แก่ ของที่ระลึกเนื่องจากปฏิบัติงานเป็นระยะเวลานานตามข้อตกลงของการจ้างงาน

ธนาคารรับรู้ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการผลประโยชน์ และผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานสุทธิจากต้นทุนบริการในอดีตที่ยังไม่รับรู้ และรับรู้ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์ในงวดนี้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการผลประโยชน์และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน คำนวณโดยใช้เทคนิคประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) อันเป็นประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต โดยคำนวณบนพื้นฐานของเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตรามรณะ อายุงาน และปัจจัยอื่น ๆ

**3.12 สัญญาเช่าระยะยาว**

สัญญาเช่าที่มีความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนให้ธนาคารในฐานะผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะรับรู้เป็นหนี้สิน ส่วนค่าเช่าที่ชำระจะแยกเป็นส่วนที่จะหักจากหนี้สินตามสัญญา เพื่อทำให้อัตราดอกเบี้ยแต่ละงวดเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับยอดคงเหลือของหนี้สิน และส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายทางการเงินจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าทรัพย์สินโดยที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ยังคงอยู่กับผู้ให้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญา

**3.13 ตราสารอนุพันธ์**

ธนาคารได้ใช้เครื่องมือทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย เครื่องมือทางการเงินที่ใช้คือสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swap) โดยมีข้อกำหนดอัตราดอกเบี้ยขั้นสูงและเงื่อนไขยกเลิกสัญญา

ธนาคารแสดงรายการสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ตามมูลค่าที่ตราไว้

ผลต่างที่ได้รับหรือต้องจ่ายชำระตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย บันทึกเป็นส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญา

**3.14 รายการสุทธิระหว่างกัน**

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบและแสดงจำนวนสุทธิในงบแสดงฐานะการเงินได้ก็ต่อเมื่อธนาคารมีสิทธิทางกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบลบหนี้กันและธนาคารมีความตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สิน

**3.15 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน**

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารรวมถึงบุคคลหรือกิจการที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงาน นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังรวมถึงการอยู่ภายใต้การควบคุมหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลร่วมกัน

ธนาคารเป็นรัฐวิสาหกิจภายใต้การกำกับดูแลของกระทรวงการคลัง ธนาคารมีรายการทางธุรกิจกับรัฐวิสาหกิจอื่น ๆ ซึ่งอาจจะอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันโดยรัฐบาลไทย ทั้งทางตรงผ่านทางหน่วยงานรัฐบาล หรือทางอ้อมโดยผ่านบริษัทร่วมหรือองค์กรอื่น ๆ ราคาและเงื่อนไขในการให้บริการกับหน่วยงานภาครัฐเป็นไปตามเกณฑ์ทางการค้าปกติ

ดังนั้น ธนาคารจึงไม่จำเป็นต้องรวบรวมและเปิดเผยรายการค้ากับรัฐวิสาหกิจอื่นและหน่วยงานภาครัฐไว้ในรายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ได้แก่ ผู้บริหารและกรรมการของธนาคาร ซึ่งมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการวางแผน สั่งการ และควบคุมการดำเนินงานของธนาคาร ธนาคารกำหนดราคาสำหรับรายการค้ากับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันตามที่ธนาคารประกาศแก่สาธารณชนเป็นปกติธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

**3.16 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน**

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง มูลค่าที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์ทางการเงินออกไป หรือมูลค่าที่คาดว่าจะต้องจ่ายเพื่อการไถ่ถอนหนี้สินทางการเงิน โดยใช้ราคาตลาดหรือราคาประเมินจากการคำนวณตามหลักการของตลาดเงินที่ใช้กันทั่วไป

วิธีการและข้อสมมติฐานที่ธนาคารใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินตามที่เปิดเผย มีดังนี้

เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินรับฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เงินกู้ยืม ภาระของธนาคารจากการรับรอง และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน - ภาระผูกพันทั้งสิ้น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินลงทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากราคาตามบัญชีสุทธิ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับทั้งสิ้น (รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ) ตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

**4. การบริหารความเสี่ยง**

**4.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร**

4.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ โอกาสหรือความน่าจะเป็นที่คู่สัญญาของธนาคาร (Counterparty) ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้กับธนาคาร รวมถึงโอกาสที่คู่ค้าจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต 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 กำหนดการจ่ายดอกเบี้ยและชำระคืนเงินต้น การตั้งวงเงินสินเชื่อหลังจากได้รับอนุมัติสินเชื่อ การเรียกเก็บหนี้และการติดตามทวงหนี้ รวมถึงมีกระบวนการในการสอบทานสินเชื่อของลูกค้า และติดตามดูแลสินเชื่อที่ผ่านการอนุมัติแล้วอย่างสม่ำเสมอ และแนวทางการรับความเสี่ยงเฉพาะด้าน (Credit Risk - Specific Guidelines) เช่น กำหนด LTV สูงกว่าเกณฑ์ปกติ ธนาคารมีแนวทางการรับความเสี่ยงโดยให้มีการค้ำประกันโดยผู้ประกอบการ หรือการพิจารณาประวัติการผ่อนชำระหนี้สม่ำเสมอ เป็นต้น

โดยในกระบวนการวิเคราะห์สินเชื่อจะแบ่งออกเป็น

1) การตรวจสอบคุณสมบัติและการวิเคราะห์เบื้องต้นของผู้กู้ในภาพรวม การตรวจสอบคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด การตรวจสอบคุณสมบัติเรื่องข้อมูลรายได้ การตรวจสอบเกณฑ์หลักประกันในเบื้องต้น การพิจารณาเบื้องต้นจากปัจจัยภายนอกอื่น ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้

2) กระบวนงานวิเคราะห์และพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ (Credit Analysis) โดยพิจารณาข้อมูลที่ผ่านการพิจารณาตรวจสอบจาก SPOKES และข้อมูลหลักประกันตามรายงานประเมิน และมีการอนุมัติโดยนำเครื่องมือ 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 โดยเฉพาะเงินให้สินเชื่อจะมีการกำหนดจากอัตราดอกเบี้ยเป็นอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวชนิด MOR, MRR และ MLR เป็นส่วนใหญ่ ยกเว้นการลงทุนในพันธบัตรที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามระยะเวลาที่กำหนดส่วนด้านหนี้สิน โดยเฉพาะเงินรับฝากตามระบบตลาดการเงินของประเทศไทยส่วนใหญ่จะประกอบด้วย เงินฝากประเภทออมทรัพย์ที่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัว และเงินฝากประจำที่เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ระยะสั้น

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย โดยการวัดและประเมินมูลค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรม (Net Interest Income Sensitivity) และการทดสอบวิเคราะห์ความแตกต่างผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย (Repricing Gap Scenarios Analysis) อย่างสม่ำเสมอรวมถึงทดสอบสถานการณ์จำลอง (Stress Testing) เพื่อประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย โดยหน่วยงานที่ทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นผู้รับผิดชอบซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ผ่านเครื่องมือและระบบการชี้วัดความเสี่ยงให้สอดคล้องกับความเสี่ยงตามขนาด และความซับซ้อนของธุรกรรมของธนาคาร นอกจากนี้เพื่อให้ระบบการบริหารความเสี่ยงมีความสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ธนาคารจึงมีการทบทวนเครื่องมือ และนโยบายในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ หนี้สิน และการเงินของธนาคาร

ข้อมูลเบื้องต้นของอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวของเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | 2559 | 2558 |
|---|---|---|
| อัตราดอกเบี้ยคงที่ | 275,377.06 | 294,483.21 |
| อัตราดอกเบี้ยลอยตัว | 661,523.39 | 568,349.09 |
| รวมเงินให้สินเชื่อ | 936,900.45 | 862,832.30 |

เงินให้สินเชื่อประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมปกติ จำนวน 909,253.22 ล้านบาท และ 846,553.33 ล้านบาท และเงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมนโยบายรัฐ จำนวน 27,647.23 ล้านบาท และ 16,278.97 ล้านบาท ตามลำดับ

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญ มีอัตราประมาณ ดังต่อไปนี้

| | 2559 | 2558 |
|---|---|---|
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | ร้อยละ 1.79 | ร้อยละ 1.64 |
| เงินลงทุน | ร้อยละ 1.48 | ร้อยละ 1.80 |
| เงินให้สินเชื่อ | ร้อยละ 5.05 | ร้อยละ 5.11 |
| หนี้สินทางการเงิน | | |
| เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท | ร้อยละ 1.93 | ร้อยละ 2.55 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | ร้อยละ 0.02 | ร้อยละ 0.03 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | ร้อยละ 3.44 | ร้อยละ 4.00 |

4.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอกับปริมาณความต้องการใช้เงินของธนาคารได้ทันเวลา หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้ แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนทั้งจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายในและภายนอก รวมถึงความไม่เหมาะสมของโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยปฏิบัติตามกฎระเบียบการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหรือระเบียบข้อบังคับอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีฝ่ายบริหารการเงินเป็นผู้รับผิดชอบบริหารสภาพคล่องของธนาคารในการจัดหาแหล่งเงินทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงการบริหารการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง ทั้งนี้เพื่อให้ธนาคารมั่นใจว่าฐานะสภาพคล่องเหมาะสมและเพียงพอสอดคล้องกับภาวะตลาดในปัจจุบันและในอนาคต โดยการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ หนี้สิน และการเงินของธนาคาร

ตารางต่อไปนี้แสดงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 แยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนดของสัญญา

หน่วย : ล้านบาท

| | 2559 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | ครบกำหนดภายใน 1 เดือน | 1 ถึง 3 เดือน | 3 ถึง 12 เดือน | มากกว่า 1 ปี | ไม่มีกำหนดระยะเวลา | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 40,421.09 | - | - | - | - | 40,421.09 |
| เงินลงทุนสุทธิ | - | 28,702.42 | 13,189.96 | - | 37.50 | 41,929.88 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 3,729.03 | 13,141.75 | 33,300.94 | 830,543.49 | - | 880,715.21 |
| รวม | 44,150.12 | 41,844.17 | 46,490.90 | 830,543.49 | 37.50 | 963,066.18 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 246,586.30 | 115,925.10 | 289,410.33 | 128,865.12 | - | 780,786.85 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | - | - | 13,789.08 | 2,167.64 | - | 15,956.72 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 1,490.98 | - | - | - | - | 1,490.98 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | - | 3,800.00 | 6,500.00 | 92,800.00 | - | 103,100.00 |
| รวม | 248,077.28 | 119,725.10 | 309,699.41 | 223,832.76 | - | 901,334.55 |

หน่วย : ล้านบาท

| | 2558 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | ครบกำหนดภายใน 1 เดือน | 1 ถึง 3 เดือน | 3 ถึง 12 เดือน | มากกว่า 1 ปี | ไม่มีกำหนดระยะเวลา | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | |
| 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 | 37.50 | 885,904.99 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | |
| 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 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | - | 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 |

**4.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน**

ข้อมูลต่อไปนี้เป็นการสรุปยอดคงเหลือตามที่ปรากฏในงบการเงินและการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทตราสารการเงิน | 2559 | | 2558 | |
|---|---|---|---|---|
| | มูลค่าตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม | มูลค่าตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน : | | | | |
| เงินสด | 4,208.09 | 4,208.09 | 4,359.62 | 4,359.62 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 40,421.09 | 40,421.09 | 39,381.06 | 39,381.06 |
| เงินลงทุนสุทธิ | 41,929.88 | 41,929.88 | 28,348.18 | 28,348.18 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 880,715.21 | 880,715.21 | 818,175.75 | 818,175.75 |
| รวม | 967,274.27 | 967,274.27 | 890,264.61 | 890,264.61 |
| หนี้สินทางการเงิน : | | | | |
| เงินรับฝาก | 780,786.85 | 780,786.85 | 726,480.66 | 726,480.66 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 15,956.72 | 15,956.72 | 17,323.02 | 17,323.02 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 1,490.98 | 1,490.98 | 1,117.50 | 1,117.50 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 103,100.00 | 103,100.00 | 84,100.00 | 84,100.00 |
| รวม | 901,334.55 | 901,334.55 | 829,021.18 | 829,021.18 |

**4.3 การดำรงเงินกองทุน**

หน่วย : ล้านบาท

| | 2559 | 2558 |
|---|---|---|
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 | | |
| ทุนชำระแล้ว | 20,320.33 | 20,320.33 |
| สำรองตามกฎหมาย | 19,279.14 | 17,539.19 |
| เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ | 1,200.00 | 1,200.00 |
| กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร | 16,972.42 | 14,237.85 |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 | 57,771.89 | 53,297.37 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 2 | | |
| เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ | 884.87 | 943.00 |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 | 884.87 | 943.00 |
| เงินกองทุนทั้งสิ้น | 58,656.76 | 54,240.37 |

ธนาคารได้คำนวณเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel I ตามแนวทางประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งธนาคารดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารดำรงเงินกองทุน เป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตามแนวทางและวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ดังนี้

| | อัตราร้อยละ | |
|---|---|---|
| | **2559** | **2558** |
| เงินกองทุนทั้งสิ้น | 15.18 | 14.90 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 | 14.96 | 14.64 |

**5. ประมาณการและข้อสมมติฐาน**

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้ดุลยพินิจ การประมาณการและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน และในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของประมาณการและข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีมีผลกระทบสำคัญต่อการรับรู้จำนวนเงินในงบการเงิน

## 6. ข้อมูลเพิ่มเติม

### 6.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ข้อมูลเพิ่มเติมงบกระแสเงินสด)

หน่วย : ล้านบาท

| | 2559 | | 2558 | |
|---|---|---|---|---|
| เงินสด | | 4,208.09 | | 4,359.62 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 40,421.09 | | 39,381.06 | |
| หัก เงินฝากธนาคารประเภทประจำเกิน 3 เดือน | 14.83 | 40,406.26 | 16.75 | 39,364.31 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | | 44,614.35 | | 43,723.93 |

### 6.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

| | 2559 | | | 2558 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม |
| ในประเทศ | | | | | | |
| ธนาคารแห่งประเทศไทย | 2.46 | 174.00 | 176.46 | 1.78 | 3,880.00 | 3,881.78 |
| ธนาคารพาณิชย์ | 24.69 | 40,200.00 | 40,224.69 | 59.41 | 35,420.00 | 35,479.41 |
| สถาบันการเงินเฉพาะกิจ | 0.69 | 14.83 | 15.52 | 0.37 | 16.75 | 17.12 |
| รวม | 27.84 | 40,388.83 | 40,416.67 | 61.56 | 39,316.75 | 39,378.31 |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับ | - | 4.42 | 4.42 | - | 2.75 | 2.75 |
| รวมในประเทศ | 27.84 | 40,393.25 | 40,421.09 | 61.56 | 39,319.50 | 39,381.06 |

### 6.3 เงินลงทุนสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

| | 2559 | 2558 |
|---|---|---|
| | ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย | ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย |
| ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด | | |
| พันธบัตรรัฐบาล | 41,892.38 | 28,310.68 |
| เงินลงทุนทั่วไป | | |
| ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด | 37.50 | 37.50 |
| รวมเงินลงทุนสุทธิ | 41,929.88 | 28,348.18 |

ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดเป็นการลงทุนในหุ้นสามัญของ บริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจบริการให้ข้อมูลทางด้านเครดิต

## 6.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

### 6.4.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

| | 2559 | 2558 |
|---|---|---|
| เงินเบิกเกินบัญชี | 2,490.08 | 2,540.79 |
| เงินให้กู้ยืมรายย่อย | 904,921.79 | 842,252.69 |
| ลูกหนี้ดำเนินคดีรอรับคืน | 1,841.35 | 1,759.85 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 909,253.22 | 846,553.33 |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับ | 3,746.72 | 3,673.45 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 912,999.94 | 850,226.78 |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | | |
| 1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. | | |
| - รายสินเชื่อ | 14,750.31 | 14,721.21 |
| 2. เงินสำรองส่วนเกิน (หมายเหตุข้อ 6.4.4) | 44,874.82 | 33,317.55 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 853,374.81 | 802,188.02 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารจำหน่ายกลุ่มลูกหนี้ที่ดำเนินการขายทรัพย์ทอดตลาดแล้ว แต่ทรัพย์ไม่พอชำระหนี้ที่พ้นระยะเวลาบังคับคดีออกจากเงินให้สินเชื่อไปจัดประเภทในสินทรัพย์อื่น โดยโอนคู่กับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ จำนวน 7,585 ราย เป็นเงินจำนวน 873.33 ล้านบาท และ 17,734 ราย เป็นเงินจำนวน 945.23 ล้านบาท ตามลำดับ

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เงินให้สินเชื่อ จำนวน 853,374.81 ล้านบาท และ 802,188.02 ล้านบาท ตามลำดับ ประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อที่เกิดจากการทำธุรกรรมเพื่อสนับสนุนมาตรการการเงินการคลังของภาครัฐ แต่มิใช่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (PSA) เป็นจำนวน 61,938.52 ล้านบาท และ 50,707.43 ล้านบาท โดยจำแนกตามรายโครงการ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | 2559 | 2558 |
|---|---|---|
| โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2558 | 5,453.59 | 5,203.91 |
| โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2559 | 10,437.34 | - |
| โครงการสินเชื่อที่อยู่อาศัยเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจในพื้นที่จังหวัดชายแดนใต้ | 1,664.37 | 796.81 |
| โครงการบ้าน ธอส. เพื่อข้าราชการ | 10,378.30 | - |
| โครงการบ้านกตัญญูเลี้ยงดูบุพการี | 441.93 | - |
| โครงการบ้านเอื้ออาทร | 33,562.99 | 44,706.71 |
| รวม | 61,938.52 | 50,707.43 |

6.4.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | 2559 | | | 2558 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม |
| เงินบาท | 909,253.22 | - | 909,253.22 | 846,553.33 | - | 846,553.33 |

6.4.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

| | 2559 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | ปกติ | กล่าวถึงเป็นพิเศษ | ต่ำกว่ามาตรฐาน | สงสัย | สงสัยจะสูญ | รวม |
| สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 809,106.20 | 53,041.29 | 7,085.50 | 8,552.39 | 31,467.84 | 909,253.22 |
| รวม | 809,106.20 | 53,041.29 | 7,085.50 | 8,552.39 | 31,467.84 | 909,253.22 |

หน่วย : ล้านบาท

| | 2558 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | ปกติ | กล่าวถึงเป็นพิเศษ | ต่ำกว่ามาตรฐาน | สงสัย | สงสัยจะสูญ | รวม |
| สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 754,682.55 | 45,168.97 | 9,353.03 | 9,080.29 | 28,268.49 | 846,553.33 |
| รวม | 754,682.55 | 45,168.97 | 9,353.03 | 9,080.29 | 28,268.49 | 846,553.33 |

6.4.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

| | 2559 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ | ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (%) | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ |
| 1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. | | | | |
| - จัดชั้นปกติ | 812,446.84 | 93,528.05 | 1 | 935.28 |
| - จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ | 53,447.37 | 20,529.86 | 2 | 410.59 |
| - จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | 7,085.50 | 1,919.35 | 100 | 1,919.35 |
| - จัดชั้นสงสัย | 8,552.39 | 2,233.51 | 100 | 2,233.51 |
| - จัดชั้นสงสัยจะสูญ | 31,467.84 | 9,251.58 | 100 | 9,251.58 |
| รวม | | | | 14,750.31 |
| 2. เงินสำรองส่วนเกิน | | | | 44,874.82 |
| รวม | 912,999.94 | 127,462.35 | | 59,625.13 |

6.4.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

| | 2558 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ | ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (%) | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ |
| 1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. | | | | |
| - จัดชั้นปกติ | 758,001.04 | 99,241.43 | 1 | 992.41 |
| - จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ | 45,523.93 | 17,270.83 | 2 | 345.42 |
| - จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | 9,353.03 | 2,597.28 | 100 | 2,597.28 |
| - จัดชั้นสงสัย | 9,080.29 | 2,302.58 | 100 | 2,302.58 |
| - จัดชั้นสงสัยจะสูญ | 28,268.49 | 8,483.52 | 100 | 8,483.52 |
| รวม | | | | 14,721.21 |
| 2. เงินสำรองส่วนเกิน | | | | 33,317.55 |
| รวม | 850,226.78 | 129,895.64 | | 48,038.76 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 59,625.13 ล้านบาท และ 48,038.76 ล้านบาท (หมายเหตุ ข้อ 6.5) ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวนดังกล่าวได้รวมเงินสำรองส่วนเกิน จำนวน 44,874.82 ล้านบาท และ 33,317.55 ล้านบาท ตามลำดับ โดยธนาคารกันเงินสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพรายย่อย เพื่อให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบที่จะเกิดขึ้นในอนาคต กรณีต้องกันสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพโดยพิจารณาเป็นอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อในอัตราที่เหมาะสมตามนโยบายของธนาคารซึ่งมีการทบทวนทุกปี

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ ซึ่งถือเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 จำนวน 47,105.73 ล้านบาท และ 46,701.81 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.16 และ 5.50 ตามลำดับ

## 6.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

| | 2559 | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ปกติ | กล่าวถึงเป็นพิเศษ | ต่ำกว่ามาตรฐาน | สงสัย | สงสัยจะสูญ | ค่าเผื่อฯ ที่กันเพิ่ม | รวม |
| ยอดต้นงวด | 992.41 | 345.42 | 2,597.28 | 2,302.58 | 8,483.52 | 33,317.55 | 48,038.76 |
| หนี้สงสัยจะสูญ | (57.13) | 65.17 | (677.93) | (69.07) | 1,694.70 | 11,557.27 | 12,513.01 |
| หนี้สูญตัดบัญชี | - | - | - | - | (926.64) | - | (926.64) |
| ยอดปลายงวด | 935.28 | 410.59 | 1,919.35 | 2,233.51 | 9,251.58 | 44,874.82 | 59,625.13 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น จำนวน 12,513.01 ล้านบาท ประกอบด้วยจำนวนที่ธนาคารกันเงินสำรองตามการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 955.74 ล้านบาท และได้กันเงินสำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 11,557.27 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

| | 2558 | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ปกติ | กล่าวถึงเป็นพิเศษ | ต่ำกว่ามาตรฐาน | สงสัย | สงสัยจะสูญ | ค่าเผื่อฯ ที่กันเพิ่ม | รวม |
| ยอดต้นงวด | 1,032.35 | 365.55 | 1,553.27 | 1,704.84 | 10,205.01 | 26,893.88 | 41,754.90 |
| หนี้สงสัยจะสูญ | (39.94) | (20.13) | 1,044.01 | 597.74 | (238.72) | 6,423.67 | 7,766.63 |
| หนี้สูญตัดบัญชี | - | - | - | - | (1,482.77) | - | (1,482.77) |
| ยอดปลายงวด | 992.41 | 345.42 | 2,597.28 | 2,302.58 | 8,483.52 | 33,317.55 | 48,038.76 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น จำนวน 7,766.63 ล้านบาท ประกอบด้วยจำนวนที่ธนาคารกันเงินสำรองตามการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 1,342.96 ล้านบาท และได้กันเงินสำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 6,423.67 ล้านบาท

**6.6 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ**

หน่วย : ล้านบาท

| | 2559 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | ต้นงวด | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย | ปลายงวด |
| ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้ | | | | |
| อสังหาริมทรัพย์ | 8,209.60 | 2,803.04 | 2,022.69 | 8,989.95 |
| อื่น ๆ | 13.08 | - | 13.08 | - |
| รวมทรัพย์สินรอการขาย | 8,222.68 | 2,803.04 | 2,035.77 | 8,989.95 |
| (หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่า | (3,557.92) | (569.13) | (314.54) | (3,812.51) |
| รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ | 4,664.76 | 2,233.91 | 1,721.23 | 5,177.44 |

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 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 5,177.44 ล้านบาท และ 4,664.76 ล้านบาท ตามลำดับ ในจำนวนดังกล่าวได้รวมทรัพย์สินรอการขายที่อยู่ระหว่างดำเนินการจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ จำนวน 1,864.13 ล้านบาท และ 1,130.51 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารได้จำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 2,035.77 ล้านบาท ธนาคารมีกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 812.51 ล้านบาท

อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ เป็นมูลค่าที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก จำนวน 13,423.89 ล้านบาท และมูลค่าที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 726.97 ล้านบาท

## 6.7 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

| | 2559 | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ราคาทุน | | | | ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | ยอด |
| | ต้นงวด | เพิ่มขึ้น | ลดลง | ปลายงวด | ต้นงวด | เพิ่มขึ้น | ลดลง | ปลายงวด | สุทธิ |
| ที่ดิน | 683.21 | - | 1.52 | 681.69 | - | - | - | - | 681.69 |
| อาคาร | 3,305.91 | 74.69 | 3.21 | 3,377.39 | 2,149.91 | 138.38 | 2.37 | 2,285.92 | 1,091.47 |
| อุปกรณ์ | 2,191.00 | 299.00 | 422.94 | 2,067.06 | 1,770.17 | 169.93 | 420.74 | 1,519.36 | 547.70 |
| อื่น ๆ | 490.28 | 461.05 | 381.66 | 569.67 | 71.62 | 1.36 | - | 72.98 | 496.69 |
| | 6,670.40 | 834.74 | 809.33 | 6,695.81 | 3,991.70 | 309.67 | 423.11 | 3,878.26 | 2,817.55 |
| ค่าเสื่อมราคา | | | | | | | | | 309.67 |

หน่วย : ล้านบาท

| | 2558 | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ราคาทุน | | | | ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | ยอด |
| | ต้นงวด | เพิ่มขึ้น | ลดลง | ปลายงวด | ต้นงวด | เพิ่มขึ้น | ลดลง | ปลายงวด | สุทธิ |
| 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 |
| | 6,478.52 | 448.70 | 256.82 | 6,670.40 | 3,740.43 | 256.33 | 5.06 | 3,991.70 | 2,678.70 |
| ค่าเสื่อมราคา | | | | | | | | | 256.33 |

ที่ดิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีจำนวน 681.69 ล้านบาท และ 683.21 ล้านบาท ในจำนวนนี้มีที่ดินที่มีภาระจำยอมให้องค์การรถไฟฟ้ามหานครใช้พื้นที่ใต้ดินบริเวณลานจอดรถที่สำนักงานใหญ่ เนื้อที่ 2 ไร่ 142 ตารางวา ราคาตามบัญชี 7.21 ล้านบาท ตั้งแต่ปี 2543 โดยไม่มีกำหนดระยะเวลา ธนาคารได้รับเงินชดเชยจากการใช้พื้นที่ดังกล่าว 75.36 ล้านบาท โดยรับรู้เป็นรายได้ทั้งจำนวน ณ วันที่ได้รับเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ราคาทุนของยานพาหนะภายใต้สัญญาเช่าการเงินมีจำนวน 9.65 ล้านบาท และมีมูลค่าตามบัญชีจำนวน 7.31 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ราคาทุนของทรัพย์สินที่ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | 2559 | 2558 |
|---|---|---|
| อาคาร | 713.90 | 632.73 |
| อุปกรณ์ | 1,066.61 | 1,405.89 |
| รวม | 1,780.51 | 2,038.62 |

## 6.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

| | 2559 | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ราคาทุน | | | | ค่าตัดจำหน่ายสะสม | | | | ยอดสุทธิ |
| | ต้นงวด | เพิ่มขึ้น | ลดลง | ปลายงวด | ต้นงวด | เพิ่มขึ้น | ลดลง | ปลายงวด | |
| โปรแกรมคอมพิวเตอร์ | 1,071.69 | 66.82 | - | 1,138.51 | 893.07 | 81.21 | - | 974.28 | 164.23 |
| | 1,071.69 | 66.82 | - | 1,138.51 | 893.07 | 81.21 | - | 974.28 | 164.23 |
| ค่าตัดจำหน่าย | | | | | | | | | 81.21 |

หน่วย : ล้านบาท

| | 2558 | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ราคาทุน | | | | ค่าตัดจำหน่ายสะสม | | | | ยอดสุทธิ |
| | 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 |

## 6.9 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

| | 2559 | | |
|---|---|---|---|
| | สินทรัพย์อื่น | หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า | สินทรัพย์อื่นสุทธิ |
| สิทธิเรียกร้อง - ลูกหนี้ดำเนินคดีรอรับคืน | 4,358.42 | 4,358.42 | - |
| ค่าธรรมเนียมรอรับคืน | 940.37 | 940.37 | - |
| ค่าธรรมเนียมเงินให้กู้รายย่อยระยะยาว | 392.37 | 96.05 | 296.32 |
| ลูกหนี้อื่น | 82.70 | 82.70 | - |
| ค่าเช่าค้างรับ - อสังหาริมทรัพย์ | 1.28 | 1.21 | 0.07 |
| รายได้ค้างรับ | 1.11 | 0.70 | 0.41 |
| ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี | 23.74 | - | 23.74 |
| เงินประกันและมัดจำ | 62.55 | - | 62.55 |
| ลูกหนี้รอการชดใช้ | 365.59 | 365.59 | - |
| พัสดุคงคลัง | 0.57 | 0.57 | - |
| อื่น ๆ | 205.49 | - | 205.49 |
| รวม | 6,434.19 | 5,845.61 | 588.58 |

หน่วย : ล้านบาท

| | 2558 | | |
|---|---|---|---|
| | สินทรัพย์อื่น | หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า | สินทรัพย์อื่นสุทธิ |
| สิทธิเรียกร้อง - ลูกหนี้ดำเนินคดีรอรับคืน | 4,033.36 | 4,033.36 | - |
| ค่าธรรมเนียมรอรับคืน | 881.20 | 881.20 | - |
| ค่าธรรมเนียมเงินให้กู้รายย่อยระยะยาว | 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 |
| ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี | 22.05 | - | 22.05 |
| เงินประกันและมัดจำ | 58.26 | - | 58.26 |
| ลูกหนี้รอการชดใช้ | 365.59 | 365.59 | - |
| พัสดุคงคลัง | 13.05 | 13.05 | - |
| อื่น ๆ | 146.06 | - | 146.06 |
| รวม | 5,964.40 | 5,467.39 | 497.01 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีลูกหนี้รอการชดใช้ จำนวน 365.59 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ที่เกิดจากการกระทำทุจริตของพนักงาน ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนแล้ว

## 6.10 เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท

### 6.10.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

หน่วย : ล้านบาท

| | 2559 | 2558 |
|---|---|---|
| จ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 581.72 | 652.96 |
| ออมทรัพย์ | 177,786.45 | 154,880.76 |
| จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา | 602,418.68 | 570,946.94 |
| รวม | 780,786.85 | 726,480.66 |

### 6.10.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

หน่วย : ล้านบาท

| | 2559 | | | 2558 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม |
| เงินบาท | 780,786.85 | - | 780,786.85 | 726,480.66 | - | 726,480.66 |

## 6.11 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

หน่วย : ล้านบาท

| | 2559 | | | 2558 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม |
| ในประเทศ | | | | | | |
| - ธนาคารแห่งประเทศไทย | - | 15,956.72 | 15,956.72 | - | 17,323.02 | 17,323.02 |
| รวม | - | 15,956.72 | 15,956.72 | - | 17,323.02 | 17,323.02 |

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ จำนวน 15,956.72 ล้านบาท เป็นเงินกู้โครงการช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัยจากธนาคารแห่งประเทศไทย ตามพระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัย พ.ศ. 2555 ลงวันที่ 26 มกราคม 2555 และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกง.12/2555 ลงวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2555 เรื่อง การให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัย 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 โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินที่กระทรวงการคลังไม่ค้ำประกัน อายุไม่เกิน 5 ปี

## 6.12 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

| | 2559 | | | 2558 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม |
| พันธบัตร | | | | | | |
| - ธนาคารอาคารสงเคราะห์ | 103,100.00 | - | 103,100.00 | 84,100.00 | - | 84,100.00 |
| รวม | 103,100.00 | - | 103,100.00 | 84,100.00 | - | 84,100.00 |

ในงวดบัญชีปี 2559 ธนาคารออกพันธบัตร จำนวน 26,000 ล้านบาท และจ่ายชำระพันธบัตรที่ครบกำหนดชำระ จำนวน 7,000 ล้านบาท

**รายละเอียดตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม**

| ประเภทเงินกู้ | ผู้ให้กู้ | จำนวนเงินกู้ยืม (ล้านบาท) | ระยะเวลากู้ | ครบกำหนดชำระในปี | อัตราดอกเบี้ยร้อยละต่อปี |
|---|---|---|---|---|---|
| ในประเทศ | | | | | |
| พันธบัตรเงินกู้ - ธอส. | ธนาคารพาณิชย์ และสถาบันการเงิน | 102,100 | 3 - 15 ปี | 2560 - 2574 | 1.79 - 4.95 |
| พันธบัตรเงินกู้ - ธอส. (บ้าน ธอส.เพื่อที่อยู่อาศัยแห่งแรก) | ธนาคารพาณิชย์ และสถาบันการเงิน | 1,000 | 10 ปี | 2561 | 5.91 |

## 6.13 ประมาณการหนี้สิน ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

| | 2559 | 2558 |
|---|---|---|
| ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน (หมายเหตุข้อ 6.14.1) | 1,431.03 | 1,164.86 |
| ประมาณการจากการชดใช้ค่าเสียหาย (หมายเหตุข้อ 6.19.1) | 5.34 | 3.93 |
| รวม | 1,436.37 | 1,168.79 |

## 6.14 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ธนาคารมีการให้ผลประโยชน์ของพนักงานซึ่งประกอบด้วย ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน ผลประโยชน์หลังออกจากงานทั้งที่เป็นประเภทโครงการผลประโยชน์ และโครงการสบทบเงิน (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดตามพระราชบัญญัติแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ พ.ศ. 2543 และข้อกำหนดของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานมีดังนี้

6.14.1 ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

หน่วย : ล้านบาท

| | 2559 | 2558 |
|---|---|---|
| เงินตอบแทนความชอบในการทำงาน | 1,301.11 | 1,053.29 |
| ของที่ระลึกเนื่องจากเกษียณอายุ | 33.99 | 25.01 |
| เงินบำเหน็จ | 7.19 | 9.37 |
| รวมหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน (หมายเหตุข้อ 6.14.1.1) | 1,342.29 | 1,087.67 |
| ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน | 17.33 | 14.90 |
| ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน (หมายเหตุข้อ 6.14.1.2) | 71.41 | 62.29 |
| รวมหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน | 1,431.03 | 1,164.86 |

ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานประเภทโครงการผลประโยชน์ และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

6.14.1.1 ผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการผลประโยชน์

ผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการผลประโยชน์ ได้แก่ เงินตอบแทนความชอบในการทำงาน ของที่ระลึกเนื่องจากเกษียณอายุ และเงินบำเหน็จ ซึ่งไม่ได้จัดตั้งเป็นกองทุนแยกต่างหาก ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วยรายการ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | 2559 | 2558 |
|---|---|---|
| ต้นทุนบริการปัจจุบัน | 106.69 | 66.45 |
| ต้นทุนดอกเบี้ย | 26.45 | 41.42 |
| ยอดคงเหลือปลายงวด | 133.14 | 107.87 |

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | 2559 | 2558 |
|---|---|---|
| ยอดคงเหลือต้นงวด | 1,087.67 | 1,010.51 |
| ต้นทุนบริการปัจจุบัน | 106.69 | 66.45 |
| ต้นทุนดอกเบี้ย | 26.45 | 41.42 |
| ผลขาดทุนจากประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | 172.75 | - |
| ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด | (51.27) | (30.71) |
| ยอดคงเหลือปลายงวด | 1,342.29 | 1,087.67 |

6.14.1.2 ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ได้แก่ ของที่ระลึกเนื่องจากปฏิบัติงานมานาน ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วยรายการ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | 2559 | 2558 |
|---|---|---|
| ต้นทุนบริการปัจจุบัน | 6.99 | 4.47 |
| ต้นทุนดอกเบี้ย | 1.43 | 2.41 |
| ยอดคงเหลือปลายงวด | 8.42 | 6.88 |

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สามารถกระทบยอดได้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | 2559 | 2558 |
|---|---|---|
| ยอดคงเหลือต้นงวด | 62.29 | 60.09 |
| ต้นทุนบริการปัจจุบัน | 6.99 | 4.47 |
| ต้นทุนดอกเบี้ย | 1.43 | 2.41 |
| ผลขาดทุนจากประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | 6.90 | - |
| ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด | (6.20) | (4.68) |
| ยอดคงเหลือปลายงวด | 71.41 | 62.29 |

สมมติฐานจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ ซึ่งใช้ในการคำนวณหาภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานประเภทโครงการผลประโยชน์ และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน มีดังนี้

| | อัตราร้อยละ | |
|---|---|---|
| | **2559** | **2558** |
| อัตราคิดลด | 2.11 % | 4.1 % |
| อัตราการขึ้นเงินเดือนถัวเฉลี่ย | 7.5 % | 7.5 % |
| อัตราการลาออกถัวเฉลี่ย | 0 % - 3 % | 0 % - 1.7 % |

ข้อสมมติที่สำคัญในการกำหนดโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ประกอบด้วย อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน อัตรามรณะและอัตราคิดลดการวิเคราะห์ความอ่อนไหวด้านล่างได้พิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ที่เกี่ยวข้องที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ในขณะที่ข้อสมมติอื่นคงที่ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | **2559** | **2558** |
|---|---|---|
| อัตราคิดลด - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1 | (162.81) | (154.90) |
| อัตราคิดลด - ลดลงร้อยละ 1 | 192.87 | 183.81 |
| อัตราเงินเดือน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1 | 186.71 | 164.63 |
| อัตราเงินเดือน - ลดลงร้อยละ 1 | (160.49) | (142.24) |
| อัตราการลาออกของพนักงาน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1 | (169.82) | (161.55) |
| อัตราการลาออกของพนักงาน - ลดลงร้อยละ 1 | 131.42 | 126.89 |
| การมีชีวิตอยู่ - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1 | 11.86 | 11.21 |
| การมีชีวิตอยู่ - ลดลงร้อยละ 1 | (11.75) | (11.10) |

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นอาจไม่ได้แสดงถึงการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นจริงในโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ เนื่องจากเป็นการยากที่การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติต่าง ๆ จะเกิดขึ้นแยกต่างหากจากข้อสมมติอื่น ซึ่งอาจมีความสัมพันธ์กัน

นอกจากนี้ในการแสดงการวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้น มูลค่าปัจจุบันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน คำนวณโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ซึ่งเป็นวิธีเดียวกันกับการคำนวณหนี้สินภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน

6.14.2 โครงการสมทบเงิน (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการสมทบเงิน รวมเป็นเงินจำนวน 188.64 ล้านบาท และ 171.54 ล้านบาท ตามลำดับ

**6.15 หนี้สินอื่น**

หน่วย : ล้านบาท

| | 2559 | 2558 |
|---|---|---|
| เจ้าหนี้อื่น | 687.63 | 637.57 |
| เงินมัดจำและเงินประกัน | 445.38 | 460.94 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | 844.39 | 978.93 |
| ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย | 106.96 | 106.10 |
| ดอกเบี้ยรับที่ไม่รับรู้เป็นรายได้ - ดอกเบี้ยพิเศษ | 117.49 | 117.53 |
| อื่น ๆ | 196.79 | 104.53 |
| รวม | 2,398.64 | 2,405.60 |

**6.16 ทุน**

หน่วย : ล้านบาท

| | 2559 | 2558 |
|---|---|---|
| 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 เป็นจำนวนไม่ต่ำกว่าร้อยละยี่สิบของกำไรสุทธิในปีนั้น ๆ จนกว่าสำรองตามกฎหมายจะมีจำนวนเท่ากับทุน หลังจากนั้นคณะกรรมการธนาคารสามารถพิจารณาลดอัตราร้อยละของการตั้งสำรองลงได้

**6.18 กองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์**

ธนาคารได้นำสินทรัพย์ เงินกองทุน และรายได้ค่าใช้จ่าย ของกองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ รวมกับงบการเงินของธนาคาร ในงวดบัญชีปี 2559 และ 2558 เงินกองทุนมียอดคงเหลือ 9.40 ล้านบาท และ 11.36 ล้านบาท ตามลำดับ แต่มีภาระผูกพัน ที่จะต้องจ่ายเงินบำเหน็จให้พนักงานจำนวน 5.83 ล้านบาท และ 7.06 ล้านบาท ตามลำดับ

**6.19 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพัน**

6.19.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

ธนาคารมีคดีที่ถูกฟ้องเป็นจำเลยและเป็นจำเลยร่วมกับบุคคลอื่น จำนวน 103 คดี ซึ่งอยู่ระหว่างพิจารณาคดี 32 คดี ระหว่างอุทธรณ์ 36 คดี และอยู่ระหว่างฎีกา 35 คดี โดยมีทุนทรัพย์ในคดีความรวมจำนวน 378.84 ล้านบาท ธนาคารมีภาระชดใช้ค่าเสียหายตามคำพิพากษา จำนวน 5.34 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 6.13) ปัจจุบันอยู่ระหว่างอุทธรณ์ ฎีกา นอกจากที่กล่าวมาแล้วเป็นคดีที่อยู่ระหว่างพิจารณา

6.19.2 ภาระผูกพัน

ธนาคารมีภาระผูกพันซึ่งเกิดจากการออกหนังสือสัญญาค้ำประกันสาธารณูปโภคให้กับลูกค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 จำนวน 13.52 ล้านบาท และ 13.52 ล้านบาท ตามลำดับ

**6.20 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน**

จำนวนของยอดคงค้างที่เกิดขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ (นอกจากที่เปิดเผยไว้แล้ว) มีรายละเอียด ดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป จำนวน 129.13 ล้านบาท และ 129.21 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลตามย่อหน้าแรก โดยมียอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 จำนวน 22.16 ล้านบาท และ 20.16 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารมีผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่ผู้มีอำนาจในการจัดการโดยเป็นค่าตอบแทน จำนวน 12.78 ล้านบาท และ 15.86 ล้านบาท ตามลำดับ

**6.21 สัญญาเช่าระยะยาว**

ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่า ตามสัญญาการเช่าอาคารและอุปกรณ์ จำแนกได้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | 2559 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | ภายใน 1 ปี | ระหว่าง 1-5 ปี | เกิน 5 ปี | รวม |
| สัญญาเช่าอาคาร/สถานที่ | 56.83 | 38.25 | 0.58 | 95.66 |
| สัญญาเช่ารถยนต์ | 59.20 | 31.86 | - | 91.06 |
| สัญญาเช่าระบบสื่อสารโทรคมนาคม | 21.51 | 13.09 | - | 34.60 |
| สัญญาเช่าคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์ | 31.50 | 85.26 | - | 116.76 |
| รวม | 169.04 | 168.46 | 0.58 | 338.08 |

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 |

**หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน**

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าการเงินยานพาหนะ โดยสัญญาเช่ามีระยะเวลา 3 ปี หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | 2559 | | |
|---|---|---|---|
| | เงินต้น | ดอกเบี้ย | ยอดชำระ |
| ครบกำหนดภายใน 1 ปี | 3.13 | 0.34 | 3.47 |
| ครบกำหนดหลังจาก 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี | 4.43 | 0.30 | 4.73 |
| รวม | 7.56 | 0.64 | 8.20 |

## 6.22 ข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน

ฝ่ายบริหารเห็นว่าธนาคารดำเนินงานในส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียว โดยพิจารณาจากความเสี่ยงและผลตอบแทนของธุรกิจ โครงสร้างของธนาคาร และระบบข้อมูลทางการเงินภายในที่เสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

## 6.23 รายได้ดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

| | 2559 | 2558 |
|---|---|---|
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 796.34 | 730.32 |
| เงินลงทุน | 600.24 | 464.18 |
| เงินให้สินเชื่อ | 44,589.92 | 41,789.19 |
| รวมรายได้ดอกเบี้ย | 45,986.50 | 42,983.69 |

## 6.24 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

| | 2559 | 2558 |
|---|---|---|
| เงินรับฝาก | 14,308.08 | 17,326.42 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 2.77 | 6.32 |
| เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ | 1,308.14 | 709.01 |
| เงินกู้ยืม | 3,401.46 | 3,249.21 |
| ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม | 89.15 | 92.51 |
| อื่น ๆ | 1.31 | 1.65 |
| รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 19,110.91 | 21,385.12 |

## 6.25 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

| | 2559 | 2558 |
|---|---|---|
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | | |
| การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน | 0.24 | 0.31 |
| รายได้เบ็ดเตล็ดค่าธรรมเนียมคุ้มนิรันดร์ | 600.69 | 557.28 |
| รายได้ค่านายหน้าประกันภัย | 214.11 | 202.60 |
| เงินให้สินเชื่อ | 219.76 | 251.49 |
| อื่น ๆ | 56.78 | 51.14 |
| รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 1,091.58 | 1,062.82 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | 17.76 | 18.14 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 1,073.82 | 1,044.68 |

## 6.26 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

| | 2559 | 2558 |
|---|---|---|
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | | |
| การดำเนินการธุรกรรมปกติ | 12,122.01 | 8,968.51 |
| การดำเนินการธุรกรรมนโยบายรัฐ | 374.02 | 123.70 |
| รวม | 12,496.03 | 9,092.21 |

## 6.27 การจัดสรรกำไรสุทธิ

ในปี 2559 และ 2558 คณะกรรมการประเมินผลงานรัฐวิสาหกิจ มีมติเห็นชอบผลการประเมินประจำปี 2558 และ 2557 โดยให้จัดสรรกำไรสุทธิ ปี 2558 และ 2557 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | 2559 | 2558 |
|---|---|---|
| สำรองตามกฎหมาย | 1,739.96 | 1,713.18 |
| นำส่งรายได้แผ่นดิน | 5,039.60 | 3,573.00 |
| โบนัสกรรมการ | 1.74 | 2.16 |
| โบนัสพนักงาน | 818.54 | 879.16 |
| รวมจัดสรร | 7,599.84 | 6,167.50 |
| คงเหลือเป็นกำไรสะสม | 1,099.94 | 2,419.81 |
| รวมกำไรสุทธิปี 2558 และ 2557 | 8,699.78 | 8,587.31 |

<u>กำไรสุทธิปี 2558</u>

ตามมติคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2559 วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2559 มีมติให้จัดสรรกำไรสุทธิ ปี 2558 นำส่งเป็นรายได้แผ่นดินร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิก่อนหักโบนัส จำนวน 3,877.25 ล้านบาท โดยธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินงวดที่ 1 ประจำปี 2558 จำนวน 2,057.00 ล้านบาท เมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2558 คงเหลือเงินนำส่งรายได้แผ่นดินจำนวน 1,820.25 ล้านบาท แต่ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินส่วนที่เหลือ เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2559 จำนวน 1,982.60 ล้านบาท ตามที่สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลังกำหนด

ตามที่สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง มีบันทึกข้อความที่ กค. 0819.1/2930 ลงวันที่ 3 มิถุนายน 2559 ให้ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2558 (เพิ่มเติม) ดังนี้

1) โบนัสกรรมการ 579,978.53 บาท
2) โบนัสพนักงาน 136,423,822.12 บาท

ในปี พ.ศ.2559 ธนาคารได้นำส่งเงินรายได้แผ่นดินงวดที่ 1 ในอัตราร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 จำนวน 2,063.00 ล้านบาท ตามมติคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 11/2559 เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2559

<u>กำไรสุทธิปี 2557</u>

ตามมติคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 3/2558 วันที่ 26 พฤษภาคม 2558 มีมติให้จัดสรรกำไรสุทธิ ปี 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 ธอส. เพื่อที่อยู่อาศัยแห่งแรก (0% 3 ปี) ตามมติคณะรัฐมนตรี จำนวน 345.91 ล้านบาท คงเหลือเงินนำส่งรายได้แผ่นดิน จำนวน 1,569.55 ล้านบาท แต่ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินส่วนที่เหลือ เมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2558 จำนวน 1,708.00 ล้านบาท ตามที่สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลังกำหนด

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 2,057.00 ล้านบาท ตามมติคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 10/2558 เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2558

## 6.28 ธุรกรรมนโยบายรัฐ

### 6.28.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

| สินทรัพย์และหนี้สิน | 2559 | 2558 |
|---|---|---|
| สินทรัพย์ | | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 27,340.40 | 15,987.73 |
| รวมสินทรัพย์ | 27,340.40 | 15,987.73 |
| หนี้สิน | | |
| เจ้าหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ | - | - |
| รวมหนี้สิน | - | - |

หน่วย : ล้านบาท

| รายได้และค่าใช้จ่าย | 2559 | 2558 |
|---|---|---|
| รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ | 719.34 | 211.46 |
| หัก ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ | 655.08 | 395.80 |
| หัก หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญจากธุรกรรมนโยบายรัฐ | 374.02 | 123.70 |
| ขาดทุนสุทธิ | (309.76) | (308.04) |

6.28.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

| โครงการ | ลักษณะโครงการโดยสังเขป | ระยะเวลาโครงการ | 2559 | 2558 |
|---|---|---|---|---|
| บ้าน ธอส. เพื่อที่อยู่อาศัยแห่งแรก 0% 3 ปี | เพื่อช่วยเหลือประชาชนผู้มีรายได้น้อยที่มีความต้องการที่อยู่อาศัยแห่งแรกให้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง | 11 ตุลาคม 2554 ถึง 31 ธันวาคม 2558 | - | 7,703.82 |
| มาตรการเพื่อส่งเสริมการให้สินเชื่อที่อยู่อาศัยแก่ผู้มีรายได้น้อยและปานกลาง | เพื่อสนับสนุนกลุ่มผู้มีรายได้น้อยและปานกลาง ให้สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนสินเชื่อที่อยู่อาศัยให้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง | ตั้งแต่วันที่ 19 ตุลาคม 2558 เป็นต้นไป | 21,074.93 | 8,283.91 |
| บ้านประชารัฐ | เพื่อให้ประชาชนทั่วไป โดยเฉพาะกลุ่มผู้มีรายได้น้อย ครอบคลุมทั้ง ผู้มีรายได้ประจำ ได้แก่ ข้าราชการพลเรือน ทหาร ตำรวจ บุคลากรทางการศึกษาและผู้ที่มีรายได้ไม่แน่นอนหรืออาชีพอิสระที่ไม่เคยมีกรรมสิทธิ์ในที่อยู่อาศัยมาก่อน ให้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองทั้งนี้ให้รวมถึงการกู้เพื่อซ่อมแซมและ/หรือต่อเติมที่อยู่อาศัย | ตั้งแต่วันที่ 23 มีนาคม 2559 เป็นต้นไป | 6,264.97 | - |
| บ้านธนารักษ์ประชารัฐ | เพื่อให้เจ้าหน้าที่ของรัฐ และประชาชนทั่วไปที่ไม่เคยมีกรรมสิทธิ์ในที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองมาก่อน ได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองบนที่ดินราชพัสดุ รวมถึงผู้ที่ต้องการซ่อมแซมหรือต่อเติมที่อยู่อาศัยที่ปลูกสร้างบนที่ดินราชพัสดุ | ตั้งแต่วันที่ 19 เมษายน 2559 เป็นต้นไป | 0.50 | - |
| รวม | | | 27,340.40 | 15,987.73 |

6.28.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

| | 2559 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | จำนวน (ราย) | ยอดสินเชื่อคงค้าง | มูลค่าหลักประกัน | อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (%) | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ |
| 1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. | | | | | |
| - จัดชั้นปกติ | 22,817 | 26,393.07 | 33,693.55 | 1 | 10.14 |
| - จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ | 854 | 994.36 | 1,238.71 | 2 | 1.35 |
| - จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | 115 | 147.41 | 174.10 | 100 | 41.24 |
| - จัดชั้นสงสัย | 80 | 103.79 | 118.57 | 100 | 30.15 |
| - จัดชั้นสงสัยจะสูญ | 5 | 8.60 | 9.86 | 100 | 2.49 |
| รวม | | | | | 85.37 |
| 2. เงินสำรองส่วนเกิน | | | | | 303.81 |
| รวม | 23,871 | 27,647.23 | 35,234.79 | | 389.18 |

หน่วย : ล้านบาท

| | 2558 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | จำนวน (ราย) | ยอดสินเชื่อคงค้าง | มูลค่าหลักประกัน | อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (%) | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ |
| 1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. | | | | | |
| - จัดชั้นปกติ | 21,064 | 15,549.41 | 22,372.18 | 1 | 8.64 |
| - จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ | 676 | 382.08 | 535.47 | 2 | 3.20 |
| - จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | 203 | 123.42 | 164.97 | 100 | 26.78 |
| - จัดชั้นสงสัย | 185 | 114.26 | 145.04 | 100 | 27.32 |
| - จัดชั้นสงสัยจะสูญ | 166 | 109.80 | 136.50 | 100 | 27.24 |
| รวม | | | | | 93.18 |
| 2. เงินสำรองส่วนเกิน | | | | | 241.08 |
| รวม | 22,294 | 16,278.97 | 23,354.16 | | 334.26 |

6.28.4 รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

| | 2559 | 2558 |
|---|---|---|
| รายได้จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ | | |
| - รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ | 692.50 | 199.35 |
| - รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ | 26.84 | 12.11 |
| รวม | 719.34 | 211.46 |

6.28.5 ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

| | 2559 | 2558 |
|---|---|---|
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ | 494.08 | 333.38 |
| ค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ | 161.00 | 62.42 |
| รวม | 655.08 | 395.80 |

**6.29 การอนุมัติงบการเงิน**

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2560

.....