รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารอาคารสงเคราะห์

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารอาคารสงเคราะห์

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารอาคารสงเคราะห์

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 "การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ" การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมด ซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวพวงชมนาถ จริยะจินดา)
รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวเขมณัฏฐ์ จิตราวิริยะกุล)
ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 3

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน
วันที่ 21 พฤษภาคม 2558

ธนาคารอาคารสงเคราะห์

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2558 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2557 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์			
เงินสด	5.1	3,948,583	3,996,175
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.2	47,150,505	32,826,249
เงินลงทุนสุทธิ	5.3	27,736,931	23,120,826
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.4		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		804,991,936	794,304,936
ดอกเบี้ยค้างรับ		3,537,579	3,521,958
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		808,529,515	797,826,894
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	5.5	43,548,774	41,965,462
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		764,980,741	755,861,432
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5.6	4,152,336	3,921,743
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ		2,681,858	2,738,091
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ		165,738	175,175
ลูกหนี้ดำเนินคดีแพ่ง		1,816,931	1,730,782
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	5.7	468,601	627,188
รวมสินทรัพย์		853,102,224	824,997,661

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2558 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2557 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ			
เงินรับฝาก		677,338,708	652,361,639
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.8	19,774,493	20,994,621
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		977,288	655,924
เงินกู้ยืม	5.9	85,100,000	83,300,000
ประมาณการหนี้สิน	5.10	1,118,442	1,101,165
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		4,747,468	4,978,990
โบนัสค้างจ่าย		1,158,666	902,166
หนี้สินอื่น		2,350,493	2,652,038
รวมหนี้สิน		792,565,558	766,946,543
ส่วนของเจ้าของ			
เงินทุนรับโอนจากรัฐบาล		20,320,329	20,320,329
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ		-	(11,247)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย		15,826,001	15,826,001
อื่น ๆ		1,200,000	1,200,000
ยังไม่ได้จัดสรร		23,190,336	20,716,035
รวมส่วนของเจ้าของ		60,536,666	58,051,118
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		853,102,224	824,997,661

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายเกริก วณิกกุล)
ประธานกรรมการ

(นางอังคณา ไชยมนัส)
กรรมการผู้จัดการ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2558	2557
รายได้ดอกเบี้ย	5.15	10,594,982	9,895,494
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.16	5,603,850	5,447,506
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		4,991,132	4,447,988
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		191,519	183,793
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		4,170	2,898
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5.17	187,349	180,895
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย		130,955	155,050
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		37,815	87,303
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		5,347,251	4,871,236
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		838,105	776,386
ค่าตอบแทนกรรมการ		1,316	884
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		312,677	294,537
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์		14,316	-
อื่น ๆ		131,443	140,087
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		1,297,857	1,211,894
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		1,575,093	1,332,946
กำไรสุทธิ		2,474,301	2,326,396
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
กำไรจากประมาณการหนี้สินจากการป้องกันความเสี่ยง		-	10,588
รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่น		-	10,588
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		2,474,301	2,336,984

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายเกริก วณิกกุล)
ประธานกรรมการ

(นางอังคณา ไชยมนัส)
กรรมการผู้จัดการ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558

หน่วย : พันบาท

	ทุน	องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	กำไรสะสม			รวม
			จัดสรรแล้ว		ยังไม่ได้จัดสรร	
		กำไร (ขาดทุน) จากประมาณการหนี้สินจากการป้องกันความเสี่ยง	ทุนสำรองตามกฎหมาย	อื่นๆ		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	20,320,329	(32,632)	14,200,163	1,200,000	17,427,953	53,115,813
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	10,588	-	-	2,326,396	2,336,984
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557	20,320,329	(22,044)	14,200,163	1,200,000	19,754,349	55,452,797
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	20,320,329	(11,247)	15,826,001	1,200,000	20,716,035	58,051,118
ประมาณการหนี้สินจากการป้องกันความเสี่ยง	-	11,247	-	-	-	11,247
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	2,474,301	2,474,301
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558	20,320,329	-	15,826,001	1,200,000	23,190,336	60,536,666

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายเกริก วณิกกุล)
ประธานกรรมการ

(นางอังคณา ไชยมนัส)
กรรมการผู้จัดการ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารอาคารสงเคราะห์

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558

หน่วย : พันบาท

	2558	2557 (ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	2,474,301	2,326,396
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) -		
จากกิจกรรมดำเนินงาน :		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	77,271	81,447
ค่าใช้จ่ายเงินกู้ตัดจ่าย	1,285	1,422
สิทธิการเช่าตัดจ่าย	891	1,244
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,575,093	1,332,946
รายได้จากสินทรัพย์บริจาค	(424)	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ (กลับรายการ)	14,316	(33,913)
กลับรายการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	(17,589)	(26,031)
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	(119,961)	(137,782)
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าเงินลงทุนตัดจำหน่าย	(56,909)	(31,980)
สินทรัพย์ตัดจำหน่าย	259	9,148
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	123,403	(92,613)
ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ของพนักงานเพิ่มขึ้น	28,735	27,446
ประมาณการหนี้สินจากการชดใช้ค่าเสียหายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(210)	74
โบนัสค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	256,500	219,257
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นลดลง	(170,978)	(204,435)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(4,991,132)	(4,447,988)
เงินสดรับดอกเบี้ย	10,579,361	9,946,550
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(5,835,372)	(5,943,166)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ -		
และหนี้สินดำเนินงาน	3,938,840	3,028,022
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(98)	(96)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะสั้น	(4,559,197)	(4,584,576)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(10,474,560)	(9,229,417)
ทรัพย์สินรอการขาย	(605,696)	(370,129)
ลูกหนี้ดำเนินคดีแพ่ง	(86,149)	371,668
สินทรัพย์อื่น	59,172	242,783

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารอาคารสงเคราะห์

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2558	2557 (ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)			
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก		24,977,069	24,995,474
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		(1,220,128)	(162,449)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		321,364	(167,606)
หนี้สินอื่น		141,472	(14,487)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน		12,492,089	14,109,187
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		(2,269)	(2,830)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		88	160
เงินสดจ่ายในงานระหว่างก่อสร้าง		(12,564)	(4,448)
เงินสดจ่ายในสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น		(217)	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(14,962)	(7,118)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากการออกพันธบัตรเงินกู้		2,800,000	-
เงินสดจ่ายชำระคืนพันธบัตรเงินกู้		(1,000,000)	(4,000,000)
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมเงินกู้		(560)	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน		1,799,440	(4,000,000)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ		14,276,567	10,102,069
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	2.4	35,578,958	33,594,123
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 มีนาคม	5.1	49,855,525	43,696,192

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายเกริก วณิกกุล)
ประธานกรรมการ

(นางอังคณา ไชยมนัส)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558
(ยังไม่ได้ตรวจสอบแต่สอบทานแล้ว)

.....

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 การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล โดยเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ และงบกระแสเงินสดเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเปิดเผยเฉพาะที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินประจำปีดังกล่าว

2.2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 11/2553 ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมทั้งจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 งบการเงินที่เสนอได้รวมรายการบัญชีของสาขาทุกแห่ง โดยได้ตัดรายการระหว่างกันแล้ว

2.3 มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปัจจุบัน

ธนาคารได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่ออกและปรับปรุงใหม่ตามประกาศของสภาวิชาชีพที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 มาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งฝ่ายบริหารของธนาคารพิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชี และงบการเงินของธนาคาร

2.4 การจัดประเภทรายการใหม่ในงบกระแสเงินสด

ธนาคารได้จัดประเภทรายการเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสด สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบใหม่โดยลดยอดรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ที่แสดงอยู่ในรายงานเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลงจำนวน 2,454.28 ล้านบาท และนำไปแสดงในสินทรัพย์ดำเนินงาน เช่นเดียวกับการแสดงรายการในงบกระแสเงินสดในงวดปัจจุบัน และมีผลกระทบทำให้รายการเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม 2558 และ 2557 ลดลงจำนวน 1,227.14 ล้านบาท และ 2,454.28 ล้านบาท ตามลำดับ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2558	2557
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นงวด	36,806.10	36,048.40
หัก จัดประเภทรายการใหม่	1,227.14	2,454.28
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นงวดหลังจัดประเภทรายการใหม่	35,578.96	33,594.12

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล ธนาคารได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

4. การดำรงเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 58	31 ธ.ค. 57
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	20,320.33	20,320.33
สำรองตามกฎหมาย	15,826.00	15,826.00
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	1,200.00	1,200.00
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	20,716.04	20,716.04
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	58,062.37	58,062.37
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	951.73	966.70
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	951.73	966.70
เงินกองทุนทั้งสิ้น	59,014.10	59,029.07

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

อัตราร้อยละ

	31 มี.ค. 58	31 ธ.ค. 57
เงินกองทุนทั้งสิ้น	17.92	18.25
เงินกองทุนชั้นที่ 1	17.63	17.95

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ข้อมูลเพิ่มเติมงบกระแสเงินสด)

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 58		31 มี.ค. 57	
เงินสด		3,948.58		3,778.89
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	47,150.51		42,387.59	
หัก เงินฝากธนาคารประเภทประจำเกิน 3 เดือน	16.42		16.01	
ตั๋วแลกเงิน - อายุเกิน 3 เดือน	1,227.14	45,906.95	2,454.28	39,917.30
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		49,855.53		43,696.19

5.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 58			31 ธ.ค. 57		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	3.18	23.00	26.18	2.48	15.00	17.48
ธนาคารพาณิชย์	64.89	45,800.00	45,864.89	46.20	31,500.00	31,546.20
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	0.10	16.42	16.52	0.02	16.32	16.34
สถาบันการเงินอื่น	-	1,227.14	1,227.14	-	1,227.14	1,227.14
รวม	68.17	47,066.56	47,134.73	48.70	32,758.46	32,807.16
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	15.77	15.77	-	19.09	19.09
รวมในประเทศ	68.17	47,082.33	47,150.50	48.70	32,777.55	32,826.25

5.3 เงินลงทุนสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 58	31 ธ.ค. 57
	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
พันธบัตรรัฐบาล	27,699.43	23,083.33
เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	37.50	37.50
รวมทั้งสิ้น	27,736.93	23,120.83

5.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

5.4.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 58	31 ธ.ค. 57
เงินเบิกเกินบัญชี	2,654.19	2,688.91
เงินให้กู้ยืมรายย่อย	798,719.96	788,203.58
ลูกหนี้ดำเนินคดีรอรับคืน	3,617.78	3,412.44
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	804,991.93	794,304.93
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	3,537.58	3,521.96
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	808,529.51	797,826.89
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.		
- รายสินเชื่อ	15,589.66	14,906.81
2. เงินสำรองส่วนเกิน (หมายเหตุ 5.5)	27,959.11	27,058.65
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	764,980.74	755,861.43

5.4.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 58			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (%)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	722,141.79	101,538.93	1	1,015.39
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	41,976.57	18,419.27	2	368.38
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	7,356.84	2,055.31	100	2,055.31
- จัดชั้นสงสัย	7,021.11	1,764.93	100	1,764.93
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	30,033.20	10,385.65	100	10,385.65
รวม				15,589.66
2. เงินสำรองส่วนเกิน				27,959.11
รวม	808,529.51	134,164.09		43,548.77

5.4.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธ.ค. 57			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (%)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	711,796.48	103,472.58	1	1,034.73
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	43,417.18	18,319.58	2	366.39
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	5,693.44	1,565.85	100	1,565.85
- จัดชั้นสงสัย	6,809.62	1,721.05	100	1,721.05
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	30,110.17	10,218.79	100	10,218.79
รวม				14,906.81
2. เงินสำรองส่วนเกิน				27,058.65
รวม	797,826.89	135,297.85		41,965.46

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 43,548.77 ล้านบาท และ 41,965.46 ล้านบาท (หมายเหตุ ข้อ 5.5) ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารกันเงินสำรองส่วนเกิน จำนวน 27,959.11 ล้านบาท และ 27,058.65 ล้านบาท ตามลำดับ เพื่อให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบที่จะเกิดขึ้นในอนาคต กรณีต้องกันสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพ ธนาคารจึงกันเงินสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพรายย่อย โดยพิจารณาเป็นอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อในอัตราที่เหมาะสม ซึ่งเมื่อธนาคารมีการทบทวนการสอบทานคุณภาพลูกหนี้ใหม่ อาจต้องตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ ซึ่งถือเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 44,411.15 ล้านบาท และ 42,613.23 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ5.49 และ 5.34 ตามลำดับ

5.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 58						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กันเพิ่ม	รวม
ยอดต้นงวด	1,034.73	366.39	1,565.85	1,721.05	10,218.79	27,058.65	41,965.46
หนี้สงสัยจะสูญ	(19.34)	1.99	489.46	43.88	184.72	900.46	1,601.17
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	23.74	-	23.74
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(41.60)	-	(41.60)
ยอดปลายงวด	1,015.39	368.38	2,055.31	1,764.93	10,385.65	27,959.11	43,548.77

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น จำนวน 1,601.17 ล้านบาท ประกอบด้วยจำนวนที่ธนาคารกันเงินสำรองตามการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 700.71 ล้านบาท และได้กันเงินสำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 900.46 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธ.ค. 57						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กันเพิ่ม	รวม
ยอดต้นงวด	951.52	162.57	1,339.10	1,380.47	12,048.54	23,241.51	39,123.71
หนี้สงสัยจะสูญ	83.21	203.82	226.75	340.58	1,755.23	3,817.14	6,426.73
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	70.74	-	70.74
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(3,655.72)	-	(3,655.72)
ยอดปลายงวด	1,034.73	366.39	1,565.85	1,721.05	10,218.79	27,058.65	41,965.46

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น จำนวน 6,426.73 ล้านบาท ประกอบด้วย จำนวนที่ธนาคารกันเงินสำรองตามการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 2,609.59 ล้านบาท และได้กันเงินสำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 3,817.14 ล้านบาท

5.6 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 58			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการบังคับชำระหนี้	7,253.53	615.79	380.51	7,488.81
อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการโอนทรัพย์ชำระหนี้	204.98	-	7.93	197.05
อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการเช่าซื้อ	23.35	-	-	23.35
ทรัพย์สินอื่นรอการขาย	13.08	-	-	13.08
รวมทรัพย์สินรอการขาย	7,494.94	615.79	388.44	7,722.29
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	3,573.20	14.34	17.59	3,569.95
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3,921.74	601.45	370.85	4,152.34

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธ.ค. 57			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการบังคับชำระหนี้	7,740.18	1,880.71	2,367.36	7,253.53
อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการโอนทรัพย์ชำระหนี้	283.89	0.34	79.25	204.98
อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการเช่าซื้อ	24.11	-	0.76	23.35
ทรัพย์สินอื่นรอการขาย	13.08	3.00	3.00	13.08
รวมทรัพย์สินรอการขาย	8,061.26	1,884.05	2,450.37	7,494.94
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	3,668.85	26.69	122.34	3,573.20
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	4,392.41	1,857.36	2,328.03	3,921.74

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 4,152.34 ล้านบาท และ 3,921.74 ล้านบาท ตามลำดับ ในจำนวนดังกล่าวได้รวมทรัพย์สินรอการขายที่อยู่ระหว่างดำเนินการจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ จำนวน 1,571.58 ล้านบาท และ 1,311.91 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558 ธนาคารมีกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 130.96 ล้านบาท

5.7 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 58		
	สินทรัพย์อื่น	หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	สินทรัพย์อื่นสุทธิ
สิทธิเรียกร้อง - ลูกหนี้ดำเนินคดีรอรับคืน	9,075.56	9,075.56	-
ค่าธรรมเนียมรอรับคืน	877.12	877.12	-
ค่าธรรมเนียมเงินให้กู้รายย่อยระยะยาว	257.34	71.42	185.92
ลูกหนี้อื่น	85.14	85.14	-
ค่าเช่าค้างรับ - อสังหาริมทรัพย์	1.28	1.21	0.07
รายได้ค้างรับ	54.15	0.70	53.45
ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี	23.71	-	23.71
เงินประกันและมัดจำ	51.58	-	51.58
ลูกหนี้รอการชดใช้	540.70	540.70	-
พัสดุคงคลัง	14.28	14.28	-
อื่น ๆ	153.87	-	153.87
รวม	11,134.73	10,666.13	468.60

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธ.ค. 57		
	สินทรัพย์อื่น	หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	สินทรัพย์อื่นสุทธิ
สิทธิเรียกร้อง - ลูกหนี้ดำเนินคดีรอรับคืน	8,577.78	8,577.78	-
ค่าธรรมเนียมรอรับคืน	897.38	897.38	-
ค่าธรรมเนียมเงินให้กู้รายย่อยระยะยาว	283.42	76.51	206.91
ลูกหนี้อื่น	85.41	85.41	-
ค่าเช่าค้างรับ - อสังหาริมทรัพย์	1.28	1.21	0.07
รายได้ค้างรับ	177.55	0.70	176.85
ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี	24.43	-	24.43
เงินประกันและมัดจำ	51.24	-	51.24
ลูกหนี้รอการชดใช้	540.70	540.70	-
พัสดุคงคลัง	14.31	14.31	-
อื่น ๆ	167.69	-	167.69
รวม	10,821.19	10,194.00	627.19

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีลูกหนี้รอการชดใช้ จำนวน 540.70 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ที่ธนาคารได้พบการกระทำทุจริตของพนักงานพร้อมทั้งตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน

5.8 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 58			31 ธ.ค. 57		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
- ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	18,302.19	18,302.19	-	18,622.32	18,622.32
- สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	1,300.00	1,300.00	-	2,200.00	2,200.00
- สถาบันการเงินอื่น	-	172.30	172.30	-	172.30	172.30
รวม	-	19,774.49	19,774.49	-	20,994.62	20,994.62

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 18,302.19 ล้านบาท เป็นเงินกู้โครงการช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัยจากธนาคารแห่งประเทศไทย ตามพระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัย พ.ศ. 2555 ลงวันที่ 26 มกราคม 2555 และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกง.12/2555 ลงวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2555 เรื่อง การให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัย ปี 2554 วงเงินตามโครงการทั้งสิ้น 300,000.00 ล้านบาท เป็นเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้สถาบันการเงินกู้ยืมไม่เกิน 210,000.00 ล้านบาท และเป็นเงินของสถาบันการเงินไม่ต่ำกว่า 90,000.00 ล้านบาท ในส่วนของธนาคารได้รับอนุมัติวงเงิน จำนวน 20,000.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี เบิกรับเงินกู้ภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2556 โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินที่กระทรวงการคลังไม่ค้ำประกัน อายุไม่เกิน 5 ปี

5.9 เงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 58			31 ธ.ค. 57		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร						
- ธนาคารอาคารสงเคราะห์	85,100.00	-	85,100.00	83,300.00	-	83,300.00
รวม	85,100.00	-	85,100.00	83,300.00	-	83,300.00

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558 ธนาคารออกพันธบัตร จำนวน 2,800.00 ล้านบาท ธนาคารจ่ายชำระพันธบัตรที่ครบกำหนดชำระ จำนวน 1,000.00 ล้านบาท

รายละเอียดเงินกู้ยืม

ประเภทเงินกู้	ผู้ให้กู้	จำนวนเงินกู้ยืม (ล้านบาท)	ระยะเวลากู้	ครบกำหนดชำระในปี	อัตราดอกเบี้ยร้อยละต่อปี
ในประเทศ					
พันธบัตรเงินกู้ - ธอส.	ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงิน	83,100	3 - 15 ปี	2558 - 2569	2.78 - 5.265
พันธบัตรเงินกู้ - ธอส. (บ้าน ธอส.เพื่อที่อยู่อาศัยแห่งแรก)	ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงิน	2,000	7 - 10 ปี	2558 - 2561	5.89 - 5.91

5.10 ประมาณการหนี้สิน

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 58	31 ธ.ค. 57
ประมาณการหนี้สินจากการป้องกันความเสี่ยง	-	11.25
ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน (หมายเหตุ ข้อ 5.11.1)	1,114.05	1,085.31
ประมาณการจากการชดใช้ค่าเสียหาย (หมายเหตุ ข้อ 5.12.1)	4.39	4.60
รวม	1,118.44	1,101.16

5.11 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ธนาคารมีการให้ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานทั้งที่เป็นประเภทโครงการผลประโยชน์ และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดตามพระราชบัญญัติแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ พ.ศ. 2543 และข้อกำหนดของธนาคาร

5.11.1 ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 58	31 ธ.ค. 57
เงินตอบแทนความชอบในการทำงาน	1,004.39	978.15
ของที่ระลึกเนื่องจากเกษียณอายุ	24.31	23.78
เงินบำเหน็จ	8.78	8.58
รวมหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน (หมายเหตุข้อ 5.11.1.1)	1,037.48	1,010.51
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	14.71	14.71
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน (หมายเหตุข้อ 5.11.1.2)	61.86	60.09
รวมหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	1,114.05	1,085.31

ยอดคงเหลือของผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานประเภทโครงการผลประโยชน์ และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 มีดังนี้

5.11.1.1 ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานประเภทโครงการผลประโยชน์

ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานประเภทโครงการผลประโยชน์ ได้แก่ เงินตอบแทนความชอบในการทำงาน ของที่ระลึกเนื่องจากเกษียณอายุ และเงินบำเหน็จ ซึ่งไม่ได้จัดตั้งเป็นกองทุนแยกต่างหาก

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 58	31 ธ.ค. 57
ยอดคงเหลือต้นงวด	1,010.51	938.36
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	16.61	63.70
ต้นทุนดอกเบี้ย	10.36	38.44
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด	-	(29.99)
ยอดคงเหลือปลายงวด	1,037.48	1,010.51

5.11.1.2 ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ได้แก่ ของที่ระลึกเนื่องจากปฏิบัติงานมานาน

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 58	31 ธ.ค. 57
ยอดคงเหลือต้นงวด	60.09	56.85
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	1.15	4.50
ต้นทุนดอกเบี้ย	0.62	2.30
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด	-	(3.56)
ยอดคงเหลือปลายงวด	61.86	60.09

สมมติฐานจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ ที่ใช้ในการคำนวณหาภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานประเภทโครงการผลประโยชน์ และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน มีดังนี้

	31 มี.ค. 58	31 ธ.ค. 57
อัตราคิดลด	4.1 %	4.1 %
อัตราการขึ้นเงินเดือนถัวเฉลี่ย	7.5 %	7.5 %
อัตราการลาออกถัวเฉลี่ย	0 - 1.7 %	0 - 1.7 %

5.11.2 โครงการสมทบเงิน (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558 และ 2557 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการสมทบเงิน รวมเป็นเงินจำนวน 41.08 ล้านบาท และ 39.10 ล้านบาท ตามลำดับ

5.12 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพัน

5.12.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 ธนาคารมีคดีที่ถูกฟ้องเป็นจำเลยและเป็นจำเลยร่วมกับบุคคลอื่น จำนวน 92 คดี ซึ่งอยู่ระหว่างพิจารณาคดี 18 คดี ระหว่างอุทธรณ์ 24 คดี และอยู่ระหว่างฎีกา 50 คดี โดยมีทุนทรัพย์ในคดีความรวมจำนวน 1,121.69 ล้านบาท ธนาคารมีภาระชดใช้ค่าเสียหายตามคำพิพากษา จำนวน 4.39 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 5.10) ปัจจุบันอยู่ระหว่างฎีกา นอกจากที่กล่าวมาแล้วเป็นคดีที่อยู่ระหว่างพิจารณา และอุทธรณ์

5.12.2 ภาระผูกพัน

ธนาคารมีภาระผูกพันซึ่งเกิดจากการออกหนังสือสัญญาค้ำประกันสาธารณูปโภคให้กับลูกค้า ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 13.52 ล้านบาท

5.13 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

จำนวนของยอดคงค้างที่เกิดขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ (นอกจากที่เปิดเผยไว้แล้ว) มีรายละเอียด ดังนี้

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป จำนวน 145.71 ล้านบาท และ 142.14 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลตามย่อหน้าแรก โดยมียอดคงค้าง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 33.36 ล้านบาท และ 35.44 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่ผู้มีอำนาจในการจัดการโดยเป็นค่าตอบแทน จำนวน 3.04 ล้านบาท และ 21.87 ล้านบาท ตามลำดับ

5.14 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่า ตามสัญญาการเช่าอาคารและอุปกรณ์ จำแนกได้ ดังนี้

หน่วย:ล้านบาท

	31 มี.ค. 58			
	ภายใน 1 ปี	เกินกว่า 1- 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
สัญญาเช่าอาคาร / สถานที่	47.42	38.50	2.69	88.61
สัญญาเช่ารถยนต์	50.02	72.38	-	122.40
สัญญาเช่าระบบสื่อสารโทรคมนาคม	30.36	20.74	-	51.10
สัญญาเช่าคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	33.40	14.97	-	48.37
รวม	161.20	146.59	2.69	310.48

หน่วย:ล้านบาท

	31 ธ.ค. 57			
	ภายใน 1 ปี	เกินกว่า 1- 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
สัญญาเช่าอาคาร / สถานที่	48.79	38.54	3.00	90.33
สัญญาเช่ารถยนต์	48.71	75.72	-	124.43
สัญญาเช่าระบบสื่อสารโทรคมนาคม	31.63	27.47	-	59.10
สัญญาเช่าคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	27.25	16.01	-	43.26
รวม	156.38	157.74	3.00	317.12

5.15 รายได้ดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 58	31 มี.ค. 57
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	226.75	218.32
เงินลงทุน	135.26	116.40
เงินให้สินเชื่อ	10,232.97	9,560.77
รวมรายได้ดอกเบี้ย	10,594.98	9,895.49

5.16 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 58	31 มี.ค. 57
เงินรับฝาก	4,748.21	4,588.84
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2.50	1.39
เงินกู้ยืม	820.29	810.57
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	31.20	41.23
อื่น ๆ	1.65	5.48
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,603.85	5,447.51

5.17 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 58	31 มี.ค. 57
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	0.08	0.08
รายได้เบ็ดเตล็ดค่าธรรมเนียมคุ้มนิรันดร์	116.29	110.03
รายได้ค่านายหน้าประกันภัย	9.86	9.05
อื่น ๆ	65.29	64.63
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	191.52	183.79
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	4.17	2.90
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	187.35	180.89

5.18 เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

พระราชบัญญัติกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2558 ประกาศราชกิจจานุเบกษาฉบับกฤษฎีกา เล่ม 132 ตอนที่ 21 ก วันที่ 26 มีนาคม 2558 และให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป แต่เนื่องจากคณะกรรมการกองทุนฯ ยังมิได้ประกาศ จำนวนเงินนำส่งเข้ากองทุนฯ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่จะประกาศโดยความเห็นชอบของรัฐมนตรีต่อไป ธนาคารจึงยังมิได้บันทึกค่าใช้จ่ายเงินนำส่งเข้ากองทุนฯ ในงวดนี้

5.19 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2558