



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน
ธนาคารอาคารสงเคราะห์
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารอาคารสงเคราะห์

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมด ซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวประไพ์ อังกินันท์)

รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน รักษาราชการแทน

ผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวเข็มฉวี จิตราวิริยะกุล)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 3

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 19 กันยายน 2557

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2557 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2556 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์			
เงินสด	5.1	3,778,890	4,119,790
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.2	42,387,589	31,944,523
เงินลงทุนสุทธิ	5.3	24,035,752	19,419,196
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	5.4	37,500	37,500
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.5		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		745,860,916	736,466,622
ดอกเบี้ยค้างรับ		3,301,422	3,352,478
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		749,162,338	739,819,100
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	5.6	40,310,821	39,123,711
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		708,851,517	700,695,389
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5.7	4,327,046	4,392,410
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ		2,729,216	2,828,439
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ		161,444	145,774
ลูกหนี้ดำเนินคดีแพ่ง		1,654,284	2,025,952
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	5.8	515,184	665,367
รวมสินทรัพย์		788,478,422	766,274,340

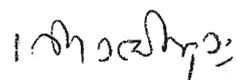
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2557 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2556 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก		624,893,379	599,897,905
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.9	20,049,163	20,211,612
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		1,319,769	1,487,375
เงินกู้ยืม	5.10	77,900,000	81,900,000
ประมาณการหนี้สิน	5.11	1,064,196	1,047,264
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		4,190,687	4,686,347
โบนัสค้างจ่าย		1,075,845	856,588
หนี้สินอื่น		2,532,586	3,071,436
รวมหนี้สิน		733,025,625	713,158,527
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินทุนรับโอนจากรัฐบาล		20,320,329	20,320,329
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		(22,044)	(32,632)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย		14,200,163	14,200,163
อื่น ๆ		1,200,000	1,200,000
ยังไม่ได้จัดสรร		19,754,349	17,427,953
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		55,452,797	53,115,813
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		788,478,422	766,274,340

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายเกริก วณิกกุล)
ประธานกรรมการ



(นางอังคณา ไชยมนัส)
กรรมการผู้จัดการ

ยังไม่ได้ตรวจสอบ

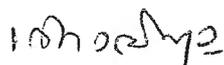
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2557	2556
รายได้ดอกเบี้ย	5.17	9,895,494	9,310,016
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.18	5,447,506	5,570,314
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		4,447,988	3,739,702
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		183,793	172,208
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		2,898	2,859
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5.19	180,895	169,349
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย		155,050	179,034
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		87,303	21,351
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		4,871,236	4,109,436
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		776,386	722,261
ค่าตอบแทนกรรมการ		884	766
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		294,537	281,834
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์		-	50,467
อื่น ๆ		140,087	135,062
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		1,211,894	1,190,390
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		1,332,946	1,154,062
กำไรสุทธิ		2,326,396	1,764,984
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น			
กำไรจากประมาณการหนี้สินจากการป้องกันความเสี่ยง		10,588	9,740
รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่น		10,588	9,740
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		2,336,984	1,774,724

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายเกริก วณิชกุล)
ประธานกรรมการ


(นางอังคณา ไชยมนัส)
กรรมการผู้จัดการ

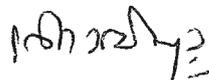
ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557

หน่วย : พันบาท

ทุน	องค์ประกอบอื่นของ		กำไรสะสม			รวม
	ส่วนของผู้ถือหุ้น		จัดสรรแล้ว		ยังไม่ได้จัดสรร	
	กำไร (ขาดทุน) จาก	กำไร (ขาดทุน) จาก	ทุนสำรอง	อื่นๆ		
	ประมาณการหนี้สิน	การป้องกัน	ตามกฎหมาย			
	ความเสี่ยง					
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	20,320,329	(55,991)	12,583,906	1,200,000	13,962,150	48,010,394
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	9,740	-	-	1,764,984	1,774,724
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556	20,320,329	(46,251)	12,583,906	1,200,000	15,727,134	49,785,118
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

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายเทริก วุฒิกุล)
ประธานกรรมการ



(นางอังกษา ไชยมนัส)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557

หน่วย : พันบาท

	2557	2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	2,326,396	1,764,984
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) - จากกิจกรรมดำเนินงาน :		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	81,447	69,336
ค่าใช้จ่ายเงินกู้ตัดจ่าย	1,422	2,189
สิทธิการเช่าตัดจ่าย	1,244	1,200
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,332,946	1,154,062
(กลับรายการ)ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์	(33,913)	50,467
กลับรายการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	(26,031)	(22,803)
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	(137,782)	(168,890)
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าเงินลงทุนตัดจำหน่าย	(31,980)	(117,264)
สินทรัพย์ตัดจำหน่าย	9,148	5,720
รายได้ค้างรับอื่น(เพิ่มขึ้น)ลดลง	(92,613)	37,849
ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ของพนักงานเพิ่มขึ้น	27,446	24,727
ประมาณการหนี้สินจากการชดใช้ค่าเสียหายเพิ่มขึ้น	74	623
โบนัสค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	219,257	194,543
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นลดลง	(204,435)	(63,343)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(4,447,988)	(3,739,702)
เงินสดรับดอกเบี้ย	9,946,550	9,337,556
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(5,943,166)	(5,687,840)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ - และหนี้สินดำเนินงาน	3,028,022	2,843,414
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(96)	(94)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะสั้น	(4,584,576)	4,159,380
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(9,229,417)	(7,455,606)
ทรัพย์สินรอการขาย	(370,129)	(324,577)
ลูกหนี้ค้ำเงินค้ำประกัน	371,668	(1,836)
สินทรัพย์อื่น	242,783	31,546

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ยังไม่ได้ตรวจสอบ

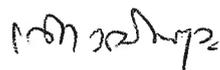
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2557	2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)			
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก		24,995,474	13,484,874
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		(162,449)	1,565,006
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		(167,606)	125,441
หนี้สินอื่น		(14,487)	41,939
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน		14,109,187	14,469,487
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		(2,830)	(2,034)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		160	50
เงินสดจ่ายในงานระหว่างก่อสร้าง		(4,448)	(911)
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว		-	(352,334)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว		-	6,000,000
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน		(7,118)	5,644,771
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดจ่ายชำระคืนพันธบัตรเงินกู้	5.10	(4,000,000)	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		(4,000,000)	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ		10,102,069	20,114,258
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		36,048,402	30,468,512
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 มีนาคม	5.1	46,150,471	50,582,770

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายเกริก วุฒิกุล)

ประธานกรรมการ



(นางอังคณา ไชยมนัส)

กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

.....

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 2555) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาลโดยเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเปิดเผยเฉพาะที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

2.2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

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

2.3 มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปัจจุบัน

ธนาคารได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่ออกและปรับปรุงใหม่ตามประกาศของสภาวิชาชีพ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2557 มาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งฝ่ายบริหารของธนาคารพิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายบัญชี และงบการเงินของธนาคาร

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล ธนาคาร ได้ใช้ นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

4. การดำรงเงินกองทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มี.ค. 57	31 ธ.ค. 56
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	20,320.33	20,320.33
สำรองตามกฎหมาย	14,200.16	14,200.16
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	1,200.00	1,200.00
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	17,427.95	17,427.95
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	<u>53,148.44</u>	<u>53,148.44</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	860.39	856.54
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	<u>860.39</u>	<u>856.54</u>
เงินกองทุนทั้งสิ้น	<u><u>54,008.83</u></u>	<u><u>54,004.98</u></u>

ธนาคารได้คำนวณเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel I ตามแนวทางประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งธนาคารดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารดำรงเงินกองทุน เป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตามแนวทางและวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	31 มี.ค. 57	31 ธ.ค. 56
เงินกองทุนทั้งสิ้น	18.17	18.56
เงินกองทุนชั้นที่ 1	17.88	18.26

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ข้อมูลเพิ่มเติมงบกระแสเงินสด)

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มี.ค. 57	31 มี.ค. 56
เงินสด	3,778.89	3,632.26
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	42,387.59	46,966.11
หัก เงินฝากธนาคารประเภทประจำเกิน 3 เดือน	16.01	15.60
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	<u><u>46,150.47</u></u>	<u><u>50,582.77</u></u>

5.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 57			31 ธ.ค. 56		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	3.43	95.00	98.43	2.16	864.21	866.37
ธนาคารพาณิชย์	107.34	39,700.00	39,807.34	4,440.19	21,650.00	26,090.19
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	2.21	16.01	18.22	-	2,515.91	2,515.91
สถาบันการเงินอื่น	-	2,454.28	2,454.28	-	2,454.28	2,454.28
รวม	112.98	42,265.29	42,378.27	4,442.35	27,484.40	31,926.75
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	9.32	9.32	-	17.77	17.77
รวมในประเทศ	112.98	42,274.61	42,387.59	4,442.35	27,502.17	31,944.52

5.3 เงินลงทุนสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 57	31 ธ.ค. 56
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
พันธบัตรรัฐบาล	24,035.75	19,118.45
หุ้นกู้	-	300.75
รวม	24,035.75	19,419.20

5.4 เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 57	31 ธ.ค. 56
	วิธีราคาทุน	วิธีราคาทุน
บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด	37.50	37.50
รวม	37.50	37.50

ธนาคารลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจบริการให้ข้อมูลทางด้านเครดิต มีทุนที่ออกและชำระแล้ว 250 ล้านบาท ธนาคารมีสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 15 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว

บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด ถือเป็นบริษัทร่วม เนื่องจากธนาคารมีผู้บริหารของธนาคารเป็นกรรมการของบริษัท ซึ่งมีอำนาจในการเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงาน แต่ไม่มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อบริษัท ธนาคารจึงบันทึกเงินลงทุนในราคาทุน

5.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

5.5.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มี.ค. 57	31 ธ.ค. 56
เงินเบิกเกินบัญชี	2,662.37	2,669.37
เงินให้กู้ยืมรายย่อย	736,847.90	727,305.01
เงินให้กู้ยืม - โครงการสินเชื่อเคหะรวมใจ	12.50	12.50
ลูกหนี้ค้ำเงินค้ำรับคืน	6,338.15	6,479.74
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	745,860.92	736,466.62
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	3,301.42	3,352.48
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	749,162.34	739,819.10
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
1. เงินสำรองขึ้นต่ำตามเกณฑ์ รพท.		
- รายสินเชื่อ	16,064.31	15,882.20
2. เงินสำรองส่วนเกิน (หมายเหตุ 5.5.2)	24,246.51	23,241.51
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	708,851.52	700,695.39

5.5.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	หน่วย : ล้านบาท			
	31 มี.ค. 57			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (%)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองขึ้นต่ำตามเกณฑ์ รพท.				
- จัดชั้นปกติ	686,063.96	94,679.84	1	946.80
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	16,167.07	6,323.84	2	126.48
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	7,216.17	1,669.15	100	1,669.15
- จัดชั้นสงสัย	6,750.51	1,331.45	100	1,331.45
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	32,964.63	11,990.43	100	11,990.43
2. เงินสำรองส่วนเกิน				24,246.51
รวม	749,162.34	115,994.71		40,310.82

5.5.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธ.ค. 56			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (%)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	675,625.09	95,152.47	1	951.52
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	19,144.90	8,128.45	2	162.57
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	5,515.14	1,339.10	100	1,339.10
- จัดชั้นสงสัย	6,684.49	1,380.47	100	1,380.47
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	32,849.48	12,048.54	100	12,048.54
2. เงินสำรองส่วนเกิน				23,241.51
รวม	739,819.10	118,049.03		39,123.71

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 40,310.82 ล้านบาท และ 39,123.71 ล้านบาท (หมายเหตุ ข้อ 5.6) ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารกึ่งเงินสำรองส่วนเกิน จำนวน 24,246.51 ล้านบาท และ 23,241.51 ล้านบาท ตามลำดับ เพื่อให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบที่จะเกิดขึ้นในอนาคต กรณีต้องกันสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพ ธนาคารจึงกันเงินสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพสำหรับลูกหนี้คือคุณภาพรายย่อย โดยพิจารณาเป็นอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อในอัตราที่เหมาะสม ซึ่งเมื่อธนาคารมีการทบทวนการสอบทานคุณภาพลูกหนี้ใหม่ อาจต้องตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ ซึ่งถือเป็นสินเชื่อคือคุณภาพ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 46,931.31 ล้านบาท และ 45,049.11 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 6.26 และ 6.09 ตามลำดับ

5.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

31 มี.ค. 57

	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	ค่าเผื่อฯ	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน		จะสูญ	ที่กันเพิ่ม	
ยอดต้นงวด	951.52	162.57	1,339.10	1,380.47	12,048.54	23,241.51	39,123.71
หนี้สงสัยจะสูญ	(4.72)	(36.09)	330.05	(49.02)	90.35	1,005.00	1,335.57
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	19.66	-	19.66
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(168.12)	-	(168.12)
ยอดปลายงวด	946.80	126.48	1,669.15	1,331.45	11,990.43	24,246.51	40,310.82

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น จำนวน 1,335.57 ล้านบาท ประกอบด้วยจำนวนที่ธนาคารกันเงินสำรองตามการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 330.47 ล้านบาท และได้กันเงินสำรองส่วนเกินเพิ่มขึ้น จำนวน 1,005.00 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

31 ธ.ค. 56

	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	ค่าเผื่อฯ	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน		จะสูญ	ที่กันเพิ่ม	
ยอดต้นงวด	3,486.24	446.47	1,438.77	1,248.79	20,874.68	15,115.54	42,610.49
หนี้สงสัยจะสูญ	(2,534.72)	(283.90)	(99.67)	131.68	(4,428.47)	8,125.97	910.89
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(4,397.67)	-	(4,397.67)
ยอดปลายงวด	951.52	162.57	1,339.10	1,380.47	12,048.54	23,241.51	39,123.71

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น จำนวน 910.89 ล้านบาท ประกอบด้วยจำนวนที่ธนาคารกันเงินสำรองตามการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยลดลง จำนวน 7,215.08 ล้านบาท และได้กันเงินสำรองส่วนเกินเพิ่มขึ้น จำนวน 8,125.97 ล้านบาท

5.7 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

31 มี.ค. 57

	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการบังคับชำระหนี้	7,740.18	387.70	497.40	7,630.48
อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการโอนทรัพย์สินชำระหนี้	283.89	0.33	15.90	268.32
อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการเช่าซื้อ	24.11	-	-	24.11
ทรัพย์สินอื่นรอการขาย	13.08	-	-	13.08
รวมทรัพย์สินรอการขาย	8,061.26	388.03	513.30	7,935.99
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	3,668.85	(33.88)	26.03	3,608.94
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	4,392.41	421.91	487.27	4,327.05

หน่วย : ล้านบาท

31 ธ.ค. 56

	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการบังคับชำระหนี้	7,572.14	2,369.69	2,201.65	7,740.18
อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการโอนทรัพย์สินชำระหนี้	382.69	1.26	100.06	283.89
อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการเช่าซื้อ	24.48	-	0.37	24.11
ทรัพย์สินอื่นรอการขาย	42.08	-	29.00	13.08
รวมทรัพย์สินรอการขาย	8,021.39	2,370.95	2,331.08	8,061.26
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	3,720.88	79.94	131.97	3,668.85
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	4,300.51	2,291.01	2,199.11	4,392.41

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 4,327.05 ล้านบาทและ 4,392.41 ล้านบาท ตามลำดับ ในจำนวนดังกล่าวได้รวมทรัพย์สินรอการขายที่อยู่ระหว่างดำเนินการจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ จำนวน 924.78 ล้านบาท และ 954.72 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 ธนาคารมีกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 155.05 ล้านบาท

5.8 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 57		
	สินทรัพย์อื่น	หัก ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	สินทรัพย์อื่น สุทธิ
สิทธิเรียกร้อง - ลูกหนี้ดำเนินการรับคืน	12,414.58	12,414.58	-
ค่าธรรมเนียมรอรับคืน	886.42	886.42	-
ค่าธรรมเนียมเงินให้กู้รายย่อยระยะยาว	204.66	64.22	140.44
ลูกหนี้อื่น	86.01	85.15	0.86
ลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายภาครัฐ	0.01	-	0.01
ค่าเช่าค้างรับ - อสังหาริมทรัพย์	1.28	1.21	0.07
รายได้ค้างรับ	175.63	0.70	174.93
ค่าใช้จ่ายรอดตัดบัญชี	26.27	-	26.27
เงินประกันและมัดจำ	43.55	-	43.55
ลูกหนี้รอการชดใช้	571.18	571.18	-
พัสดुकงคลัง	14.39	14.39	-
อื่น ๆ	129.05	-	129.05
รวม	14,553.03	14,037.85	515.18

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธ.ค. 56		
	สินทรัพย์อื่น	หัก ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	สินทรัพย์อื่น สุทธิ
สิทธิเรียกร้อง - ลูกหนี้ดำเนินการรับคืน	12,531.97	12,531.97	-
ค่าธรรมเนียมรอรับคืน	872.56	872.56	-
ค่าธรรมเนียมเงินให้กู้รายย่อยระยะยาว	229.37	67.42	161.95
ลูกหนี้อื่น	85.53	85.06	0.47
ลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายภาครัฐ	0.05	-	0.05
ค่าเช่าค้างรับ - อสังหาริมทรัพย์	1.29	1.21	0.08
รายได้ค้างรับ	83.02	0.70	82.32
ค่าใช้จ่ายรอดตัดบัญชี	27.69	-	27.69
เงินประกันและมัดจำ	41.79	-	41.79
ลูกหนี้รอการชดใช้	584.54	584.54	-
พัสดुकงคลัง	14.43	14.43	-
อื่น ๆ	351.02	-	351.02
รวม	14,823.26	14,157.89	665.37

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีลูกหนี้รอการชดใช้ จำนวน 571.18 ล้านบาท และ 584.54 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นลูกหนี้ที่ธนาคารได้พบการกระทำทุจริตของพนักงานพร้อมทั้งตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน

5.9 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

	หน่วย : ล้านบาท					
	31 มี.ค. 57			31 ธ.ค. 56		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศไทย						
- ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	19,554.56	19,554.56	-	19,867.01	19,867.01
- สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	150.00	150.00	-	-	-
- สถาบันการเงินอื่น	-	344.60	344.60	-	344.60	344.60
รวม	-	20,049.16	20,049.16	-	20,211.61	20,211.61

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 19,554.56 ล้านบาท เป็นเงินกู้โครงการช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่มีความเสียหายจากอุทกภัยจากธนาคารแห่งประเทศไทย ตามพระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่มีความเสียหายจากอุทกภัย พ.ศ. 2555 ลงวันที่ 26 มกราคม 2555 และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกง. 12/2555 ลงวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2555 เรื่อง การให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่มีความเสียหายจากอุทกภัย 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

5.10 เงินกู้ยืม

	หน่วย : ล้านบาท					
	31 มี.ค. 57			31 ธ.ค. 56		
	ในประเทศไทย	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศไทย	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร						
- ธนาคารอาคารสงเคราะห์	76,300.00	-	76,300.00	80,300.00	-	80,300.00
- โครงการสินเชื่อเคหะรวมใจ	1,600.00	-	1,600.00	1,600.00	-	1,600.00
รวม	77,900.00	-	77,900.00	81,900.00	-	81,900.00

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 ธนาคารจ่ายชำระพันธบัตรที่ครบกำหนดชำระ จำนวน 4,000.00 ล้านบาท

รายละเอียดเงินกู้ยืม

ประเภทเงินกู้	ผู้ให้กู้	จำนวนเงินกู้ยืม (ล้านบาท)	ระยะเวลากู้	ครบกำหนด ชำระในปี	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละต่อปี
ในประเทศ					
พันธบัตรเงินกู้ - ธอส.	ธนาคารพาณิชย์ และ สถาบันการเงิน	74,300	3 - 15 ปี	2557 - 2569	2.88 - 5.265
พันธบัตรเงินกู้ - ธอส. (บ้าน ธอส.เพื่อที่อยู่อาศัยแห่งแรก)	ธนาคารพาณิชย์ และ สถาบันการเงิน	2,000	7 - 10 ปี	2558 - 2561	5.89 - 5.91
พันธบัตรเงินกู้ - โครงการ สินเชื่อเคหะรวมใจ	ธนาคารพาณิชย์ และ สถาบันการเงิน	1,600	3 ปี	2557	3.33

5.11 ประมาณการหนี้สิน ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มี.ค. 57	31 ธ.ค. 56
ประมาณการหนี้สินจากการป้องกันความเสี่ยง (หมายเหตุ ข้อ 5.16)	22.04	32.63
ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน (หมายเหตุ ข้อ 5.12.1)	1,036.54	1,009.09
ประมาณการจากการชดใช้ค่าเสียหาย (หมายเหตุ ข้อ 5.13.1)	5.61	5.54
รวม	<u>1,064.19</u>	<u>1,047.26</u>

5.12 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ธนาคารมีการให้ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานทั้งที่เป็นประเภทโครงการผลประโยชน์ และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดตามพระราชบัญญัติแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ พ.ศ. 2543 และข้อกำหนดของธนาคาร

5.12.1 ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มี.ค. 57	31 ธ.ค. 56
เงินตอบแทนความชอบในการทำงาน	932.54	907.60
ของที่ระลึกเนื่องจากเกษียณอายุ	23.05	22.54
เงินบำเหน็จ	8.50	8.22
รวมหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน (หมายเหตุข้อ 5.12.1.1)	<u>964.09</u>	<u>938.36</u>
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	13.88	13.88
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน (หมายเหตุข้อ 5.12.1.2)	58.57	56.85
รวมหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	<u>1,036.54</u>	<u>1,009.09</u>

ยอดคงเหลือของผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานประเภทโครงการผลประโยชน์ และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 มีดังนี้

5.12.1.1 ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานประเภทโครงการผลประโยชน์

ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานประเภทโครงการผลประโยชน์ ได้แก่ เงินตอบแทนความชอบในการทำงาน ของที่ระลึกเนื่องจากเกษียณอายุ และเงินบำเหน็จ ซึ่งไม่ได้จัดตั้งเป็นกองทุนแยกต่างหาก

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มี.ค. 57	31 ธ.ค. 56
ยอดคงเหลือต้นงวด	938.36	889.58
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	16.12	61.83
ต้นทุนดอกเบี้ย	9.61	35.29
ผลกำไรจากประมาณการนักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	(28.61)
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด	-	(19.73)
ยอดคงเหลือปลายงวด	<u>964.09</u>	<u>938.36</u>

5.12.1.2 ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ได้แก่ ของที่ระลึกเนื่องจากปฏิบัติงานมานาน

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มี.ค. 57	31 ธ.ค. 56
ยอดคงเหลือต้นงวด	56.85	61.21
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	1.14	4.44
ต้นทุนดอกเบี้ย	0.58	2.18
ผลกำไรจากประมาณการนักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	(7.26)
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด	-	(3.72)
ยอดคงเหลือปลายงวด	<u>58.57</u>	<u>56.85</u>

สมมติฐานจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ ที่ใช้ในการคำนวณหาภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานประเภทโครงการผลประโยชน์ และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน มีดังนี้

	31 มี.ค. 57	31 ธ.ค. 56
อัตราคิดลด	4.1 %	4.1 %
อัตราการขึ้นเงินเดือนถัวเฉลี่ย	7.5 %	7.5 %
อัตราการลาออกถัวเฉลี่ย	0 - 1.7 %	0 - 1.7 %

5.12.2 โครงการสมทบเงิน (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการสมทบเงิน รวมเป็นเงินจำนวน 39.10 ล้านบาท และ 36.58 ล้านบาท ตามลำดับ

5.13 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาวะผูกพัน

5.13.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 ธนาคารมีคดีที่ถูกฟ้องเป็นจำเลยและเป็นจำเลยร่วมกับบุคคลอื่น จำนวน 101 คดี ซึ่งอยู่ระหว่างพิจารณาคดี 26 คดี ระหว่างอุทธรณ์ 25 คดี และอยู่ระหว่างฎีกา 50 คดี โดยมีทุนทรัพย์ในคดี ความรวมจำนวน 1,108.35 ล้านบาท ธนาคารมีภาระชดใช้ค่าเสียหายตามคำพิพากษา จำนวน 5.61 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 5.11) ปัจจุบันอยู่ระหว่างอุทธรณ์ และฎีกา นอกจากนี้ที่กล่าวมาแล้วเป็นคดีที่อยู่ระหว่างพิจารณา

5.13.2 ภาวะผูกพัน

ธนาคารมีภาวะผูกพันซึ่งเกิดจากการออกหนังสือสัญญาค้ำประกันสาธาณูปโภคให้กับลูกค้า ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 13.52 ล้านบาท และ 13.52 ล้านบาท ตามลำดับ

5.14 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

จำนวนของยอดคงค้างที่เกิดขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ (นอกจากที่เปิดเผยไว้แล้ว) มีรายละเอียด ดังนี้

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป จำนวน 135.56 ล้านบาท และ 136.06 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลตามย่อหน้าแรก โดยมียอดคงค้าง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 40.47 ล้านบาท และ 41.35 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่ผู้มีอำนาจในการจัดการ โดยเป็นค่าตอบแทน จำนวน 3.67 ล้านบาท และ 21.44 ล้านบาท ตามลำดับ

5.15 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่า ตามสัญญาเช่าอาคารและอุปกรณ์ จำแนกได้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 57			
	ภายใน 1 ปี	เกินกว่า 1-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
สัญญาเช่าอาคาร / สถานที่	26.12	18.48	1.84	46.44
สัญญาเช่ารถยนต์	45.92	60.60	-	106.52
สัญญาเช่าระบบสื่อสาร โทรคมนาคม	19.86	15.44	-	35.30
สัญญาเช่าคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	35.12	7.93	-	43.05
รวม	127.02	102.45	1.84	231.31

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธ.ค. 56			
	ภายใน 1 ปี	เกินกว่า 1-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
สัญญาเช่าอาคาร / สถานที่	27.42	23.49	1.95	52.86
สัญญาเช่ารถยนต์	47.58	58.60	-	106.18
สัญญาเช่าระบบสื่อสาร โทรคมนาคม	5.30	-	-	5.30
สัญญาเช่าคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	36.12	16.47	-	52.59
รวม	116.42	98.56	1.95	216.93

5.16 ภาระผูกพันอื่น (รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน)

ข้อมูลเกี่ยวกับตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินแสดงในตารางดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 57						
	รายการอ้างอิง		มูลค่าตามสัญญา		เงื่อนไขอัตราดอกเบี้ย		ครบกำหนดชำระในปี
	เงินตรา	เงินบาท	เงินตรา	เงินบาท	จ่าย	รับ	
	ต่างประเทศ		ต่างประเทศ				
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย							
หนังสือยืนยันการรับเงินฝาก	-	500.00	-	500.00	คงที่	ลอยตัว	2558

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธ.ค. 56						
	รายการอ้างอิง		มูลค่าตามสัญญา		เงื่อนไขอัตราดอกเบี้ย		ครบกำหนดชำระในปี
	เงินตรา	เงินบาท	เงินตรา	เงินบาท	จ่าย	รับ	
	ต่างประเทศ		ต่างประเทศ				
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย							
หนังสือยืนยันการรับเงินฝาก	-	500.00	-	500.00	คงที่	ลอยตัว	2558

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินแสดงรายการตามมูลค่าที่ตราไว้ ธนาคารไม่ได้แสดงรายการตามมูลค่ายุติธรรม เนื่องจากได้รับยกเว้นจากกระทรวงการคลัง ตามบันทึกข้อความ ที่ กค 1004/ล.68 ลงวันที่ 24 มกราคม 2550 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีมูลค่ายุติธรรมเชิงลบ จำนวน 22.04 ล้านบาท และ 32.63 ล้านบาท ตามลำดับ

5.17 รายได้ดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มี.ค. 57	31 มี.ค. 56
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	218.32	264.96
เงินลงทุน	116.40	214.79
เงินให้สินเชื่อ	9,560.77	8,830.27
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>9,895.49</u>	<u>9,310.02</u>

5.18 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มี.ค. 57	31 มี.ค. 56
เงินรับฝาก	4,588.84	4,606.35
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1.39	0.77
เงินกู้ยืม	810.57	914.16
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	41.23	42.73
อื่น ๆ	5.48	6.30
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>5,447.51</u>	<u>5,570.31</u>

5.19 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มี.ค. 57	31 มี.ค. 56
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	0.08	0.08
รายได้เบ็ดเตล็ดค่าธรรมเนียมค้ำประกัน	110.03	99.29
รายได้ค่านายหน้าประกันภัย	9.05	8.61
อื่น ๆ	64.63	64.23
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>183.79</u>	<u>172.21</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2.90	2.86
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>180.89</u>	<u>169.35</u>

5.20 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 19 กันยายน 2557