



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารอาคารสงเคราะห์

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารอาคารสงเคราะห์

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำ และนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตราฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าว จากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมด ซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตราฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นายพิศิษฐ์ สีสาวชิโรภาส)

ผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวเชมนันท์ จิตราวิริเยกุล)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 3

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 19 ธันวาคม 2557

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 30 กันยายน 2557

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	30 กันยายน 2557 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2556 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์			
เงินสด	5.1	4,714,504	4,119,790
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.2	45,574,953	31,944,523
เงินลงทุนสุทธิ	5.3	24,927,035	19,419,196
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	5.4	37,500	37,500
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.5		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		778,632,218	736,466,622
ดอกเบี้ยค้างรับ		3,320,726	3,352,478
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		<u>781,952,944</u>	<u>739,819,100</u>
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	5.6	41,848,546	39,123,711
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		<u>740,104,398</u>	<u>700,695,389</u>
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5.7	3,948,239	4,392,410
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ		2,674,550	2,828,439
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ		139,699	145,774
ลูกหนี้ด้าเนินคดีแพ่ง		1,667,666	2,025,952
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	5.8	666,156	665,367
รวมสินทรัพย์		<u><u>824,454,700</u></u>	<u><u>766,274,340</u></u>

๕๖๔

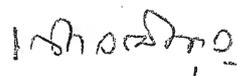
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 30 กันยายน 2557

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	30 กันยายน 2557 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2556 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก		650,526,541	599,897,905
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.9	19,100,380	20,211,612
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		841,567	1,487,375
เงินกู้ยืม	5.10	85,900,000	81,900,000
ประมาณการหนี้สิน	5.11	1,102,581	1,047,264
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		5,085,501	4,686,347
โบนัสค้างจ่าย		687,696	856,588
หนี้สินอื่น		2,502,239	3,071,436
รวมหนี้สิน		765,746,505	713,158,527
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินทุนรับโอนจากรัฐบาล		20,320,329	20,320,329
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		(11,193)	(32,632)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย		15,826,001	14,200,163
อื่น ๆ		1,200,000	1,200,000
ยังไม่ได้จัดสรร		21,373,058	17,427,953
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		58,708,195	53,115,813
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		824,454,700	766,274,340

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายเกริก วณิกกุล)
ประธานกรรมการ


(นางอังคณา ไชยมนัส)
กรรมการผู้จัดการ

ยังไม่ได้ตรวจสอบ

แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557

หน่วย : พันบาท

	2557	2556
รายได้ดอกเบี้ย	10,432,540	9,991,383
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,762,112	5,614,012
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,670,428	4,377,371
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	235,416	208,821
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	4,775	3,926
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	230,641	204,895
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	250,863	193,783
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	38,131	23,408
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	5,190,063	4,799,457
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	812,138	750,118
ค่าตอบแทนกรรมการ	1,120	1,197
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	311,838	298,504
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์	30,653	17,086
อื่น ๆ	188,048	220,185
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,343,797	1,287,090
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,149,850	1,014,848
กำไรสุทธิ	2,696,416	2,497,519
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		
กำไรจากประมาณการหนี้สินจากการป้องกันความเสี่ยง	10,995	9,799
รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่น	10,995	9,799
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	2,707,411	2,507,318

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายเกริก วณิกกุล)
ประธานกรรมการ


(นางอังคณา ไชยมนัส)
กรรมการผู้จัดการ

ยังไม่ได้ตรวจสอบ

แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2557	2556
รายได้ดอกเบี้ย	5.18	30,433,289	28,690,880
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.19	16,981,136	16,802,892
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		13,452,153	11,887,988
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		759,919	675,976
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		11,975	10,127
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5.20	747,944	665,849
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย		584,992	566,518
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		121,595	86,357
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		14,906,684	13,206,712
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		2,400,658	2,216,072
ค่าตอบแทนกรรมการ		3,025	2,684
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		906,791	860,994
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์		30,653	83,637
อื่น ๆ		508,065	520,818
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		3,849,192	3,684,205
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		3,699,549	3,319,012
กำไรสุทธิ		7,357,943	6,203,495
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
กำไรจากประมาณการหนี้สินจากการป้องกันความเสี่ยง		21,439	21,259
รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่น		21,439	21,259
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		7,379,382	6,224,754

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายเกริก วณิกกุล)

ประธานกรรมการ



(นางอังคณา ไชยมนัส)

กรรมการผู้จัดการ

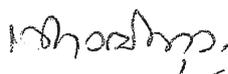
ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	ทุน	องค์ประกอบอื่นของ ส่วนของผู้ถือหุ้น	กำไรสะสม			รวม
			จัดสรรแล้ว		ยังไม่ได้จัดสรร	
			กำไร (ขาดทุน) จาก ประมาณการหนี้สิน จากการป้องกัน ความเสี่ยง	ทุนสำรอง ตามกฎหมาย		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	20,320,329	(55,991)	12,583,906	1,200,000	13,962,150	48,010,394
สำรองตามกฎหมาย	-	-	1,616,257	-	(1,616,257)	-
เงินนำส่งคลัง	5.17	-	-	-	(1,600,000)	(1,600,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	21,259	-	-	6,203,495	6,224,754
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2556	20,320,329	(34,732)	14,200,163	1,200,000	16,949,388	52,635,148
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	20,320,329	(32,632)	14,200,163	1,200,000	17,427,953	53,115,813
สำรองตามกฎหมาย	-	-	1,625,838	-	(1,625,838)	-
เงินนำส่งคลัง	5.17	-	-	-	(1,787,000)	(1,787,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	21,439	-	-	7,357,943	7,379,382
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2557	20,320,329	(11,193)	15,826,001	1,200,000	21,373,058	58,708,195

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายเกริก วณิกกุล)
ประธานกรรมการ



(นางอังคณา ไชยมนิต)
กรรมการผู้จัดการ

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557

หน่วย : พันบาท

	2557	2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	7,357,943	6,203,495
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) - จากกิจกรรมดำเนินงาน :		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	241,497	215,211
ค่าใช้จ่ายเงินกู้ตัดจ่าย	4,135	6,269
สิทธิการเช่าตัดจ่าย	3,190	3,623
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3,699,549	3,319,012
รายได้จากสินทรัพย์บริจาค	-	(20)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์	30,653	83,637
กลับรายการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	(99,184)	(80,095)
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	(512,381)	(521,066)
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าเงินลงทุนตัดจำหน่าย	(142,854)	(130,305)
สินทรัพย์ตัดจำหน่าย	11,404	15,324
รายได้ค้างรับอื่นเพิ่มขึ้น	(57,763)	(90,164)
ประมาณการหนี้สิน โครงการผลประโยชน์ของพนักงานเพิ่มขึ้น	77,292	68,558
ประมาณการหนี้สินจากการชดใช้ค่าเสียหายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(536)	658
โบนัสค้างจ่ายลดลง	(168,892)	(145,889)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นลดลง	(162,447)	(63,934)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(13,452,153)	(11,887,988)
รายได้เงินปันผล	(9,000)	(8,438)
เงินสดรับดอกเบี้ย	30,465,041	28,597,593
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(16,581,982)	(16,224,474)
เงินสดรับเงินปันผล	9,000	8,438
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ - และหนี้สินดำเนินงาน	10,712,512	9,369,445
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(319)	(310)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะสั้น	(7,481,045)	4,931,611
เงินให้สินเชื่อกู้หนี้	(42,017,417)	(22,856,319)
ทรัพย์สินรอการขาย	(1,221,156)	(1,713,108)
ลูกหนี้ดำเนินคดีแพ่ง	358,286	(618,333)
สินทรัพย์อื่น	52,834	(86,276)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ยังไม่ได้ตรวจสอบ

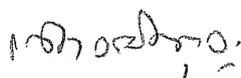
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	2557	2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)		
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	50,628,636	18,792,020
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,111,232)	1,356,863
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(645,808)	(252,760)
หนี้สินอื่น	717,407	1,301,679
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	9,992,698	10,224,512
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(17,462)	(26,604)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	160	1,405
เงินสดจ่ายในงานระหว่างก่อสร้าง	(74,797)	(67,970)
เงินสดจ่ายในสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(2,633)	(3,100)
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว	-	(352,334)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว	2,116,060	6,000,000
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	2,021,328	5,551,397
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากการออกพันธบัตรเงินกู้	11,000,000	4,000,000
เงินสดจ่ายชำระคืนพันธบัตรเงินกู้	(7,000,000)	(6,000,000)
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมเงินกู้	(2,200)	(400)
รายได้นำส่งคลัง	(1,787,000)	(1,600,000)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	2,210,800	(3,600,400)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	14,224,826	12,175,509
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	36,048,402	30,468,512
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 กันยายน	50,273,228	42,644,021

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายเกริก วชิกุล)

ประธานกรรมการ



(นางอังคณา ไชยมนัส)

กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 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 งบการเงินระหว่างกาล โดยเลือกนำเสนอเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเปิดเผยเฉพาะที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินประจำปีดังกล่าว

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 ซึ่งฝ่ายบริหารของธนาคารพิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชี และงบการเงินของธนาคาร

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล ธนาคารได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

4. การดำรงเงินกองทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 ก.ย. 57	31 ธ.ค. 56
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	20,320.33	20,320.33
สำรองตามกฎหมาย	15,826.00	14,200.16
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	1,200.00	1,200.00
กำไรสุทธิตกเหลือจากการจัดสรร	14,015.12	17,427.95
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	<u>51,361.45</u>	<u>53,148.44</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	985.18	856.54
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	<u>985.18</u>	<u>856.54</u>
เงินกองทุนทั้งสิ้น	<u><u>52,346.63</u></u>	<u><u>54,004.98</u></u>

ธนาคารได้คำนวณเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel I ตามแนวทางประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งธนาคารดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารดำรงเงินกองทุน เป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตามแนวทางและวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	30 ก.ย. 57	31 ธ.ค. 56
เงินกองทุนทั้งสิ้น	16.72	18.56
เงินกองทุนชั้นที่ 1	16.41	18.26

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ข้อมูลเพิ่มเติมงบกระแสเงินสด)

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 ก.ย. 57	30 ก.ย. 56
เงินสด	4,714.50	5,336.86
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	45,574.95	37,322.98
หัก เงินฝากธนาคารประเภทประจำเกิน 3 เดือน	16.23	15.82
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	<u><u>45,572.22</u></u>	<u><u>37,307.16</u></u>
	<u><u>50,273.22</u></u>	<u><u>42,644.02</u></u>

5.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	30 ก.ย. 57			31 ธ.ค. 56		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	2.02	715.00	717.02	2.16	864.21	866.37
ธนาคารพาณิชย์	108.32	43,475.00	43,583.32	4,440.19	21,650.00	26,090.19
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	0.24	16.23	16.47	-	2,515.91	2,515.91
สถาบันการเงินอื่น	-	1,227.14	1,227.14	-	2,454.28	2,454.28
รวม	110.58	45,433.37	45,543.95	4,442.35	27,484.40	31,926.75
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	31.00	31.00	-	17.77	17.77
รวมในประเทศ	110.58	45,464.37	45,574.95	4,442.35	27,502.17	31,944.52

5.3 เงินลงทุนสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	30 ก.ย. 57	31 ธ.ค. 56
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
พันธบัตรรัฐบาล	24,927.04	19,118.45
หุ้นกู้	-	300.75
รวม	24,927.04	19,419.20

5.4 เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	30 ก.ย. 57	31 ธ.ค. 56
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	
	30 ก.ย. 57	31 ธ.ค. 56
เงินเบิกเกินบัญชี	2,620.62	2,669.37
เงินให้กู้ยืมรายย่อย	770,182.05	727,305.01
เงินให้กู้ยืม - โครงการสินเชื่อเคหะรวมใจ	12.50	12.50
ลูกหนี้ด้าเนินคดีรอรับคืน	5,817.05	6,479.74
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	778,632.22	736,466.62
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	3,320.72	3,352.48
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	781,952.94	739,819.10
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.		
- รายสินเชื่อ	17,474.22	15,882.20
2. เงินสำรองส่วนเกิน (หมายเหตุ 5.5.2)	24,374.32	23,241.51
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	740,104.40	700,695.39

5.5.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	หน่วย : ล้านบาท			
	30 ก.ย. 57			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (%)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	717,066.90	108,443.89	1	1,084.44
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	18,258.04	7,997.70	2	159.95
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	6,393.48	1,791.71	100	1,791.71
- จัดชั้นสงสัย	7,938.92	2,012.45	100	2,012.45
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	32,295.60	12,425.67	100	12,425.67
รวม				17,474.22
2. เงินสำรองส่วนเกิน				24,374.32
รวม	781,952.94	132,671.42		41,848.54

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
รวม				15,882.20
2. เงินสำรองส่วนเกิน				23,241.51
รวม	739,819.10	118,049.03		39,123.71

ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 41,848.54 ล้านบาท และ 39,123.71 ล้านบาท (หมายเหตุ ข้อ 5.6) ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารกึ่งเงินสำรองส่วนเกิน จำนวน 24,374.32 ล้านบาท และ 23,241.51 ล้านบาท ตามลำดับ เพื่อให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบที่จะเกิดขึ้นในอนาคต กรณีต้องกันสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพ ธนาคารจึงกันเงินสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพสำหรับลูกหนี้คือคุณภาพรายย่อย โดยพิจารณาเป็นอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อในอัตราที่เหมาะสม ซึ่งเมื่อธนาคารมีการทบทวนการสอบทานคุณภาพลูกหนี้ใหม่ อาจต้องตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารระงับการรับรู้อยู่ได้ ซึ่งถือเป็นสินเชื่อคือคุณภาพ ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 46,628.00 ล้านบาท และ 45,049.11 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.96 และ 6.09 ตามลำดับ

5.6 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

30 ก.ย. 57

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กั้นเพิ่ม	รวม
ยอดต้นงวด	951.52	162.57	1,339.10	1,380.47	12,048.54	23,241.51	39,123.71
หนี้สงสัยจะสูญ	132.92	(2.62)	452.61	631.98	1,352.94	1,132.81	3,700.64
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	52.55	-	52.55
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(1,028.36)	-	(1,028.36)
ยอดปลายงวด	1,084.44	159.95	1,791.71	2,012.45	12,425.67	24,374.32	41,848.54

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น จำนวน 3,700.64 ล้านบาท ประกอบด้วยจำนวนที่ธนาคารกั้นเงินสำรองตามการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 2,567.83 ล้านบาท และได้กั้นเงินสำรองส่วนเกินเพิ่มขึ้น จำนวน 1,132.81 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

31 ธ.ค. 56

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กั้นเพิ่ม	รวม
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 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น จำนวน 910.89 ล้านบาท ประกอบด้วยจำนวนที่ธนาคารกั้นเงินสำรองตามการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยลดลง จำนวน 7,215.08 ล้านบาท และได้กั้นเงินสำรองส่วนเกินเพิ่มขึ้น จำนวน 8,125.97 ล้านบาท

5.7 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

30 ก.ย. 57

	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการบังคับชำระหนี้	7,740.18	1,310.19	1,756.81	7,293.56
อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการโอนทรัพย์สินชำระหนี้	283.89	-	65.28	218.61
อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการเช่าซื้อ	24.11	-	0.76	23.35
ทรัพย์สินอื่นรอการขาย	13.08	3.00	3.00	13.08
รวมทรัพย์สินรอการขาย	8,061.26	1,313.19	1,825.85	7,548.60
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	3,668.85	30.69	99.18	3,600.36
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	4,392.41	1,282.50	1,726.67	3,948.24

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 ค่าเผื่อการด้อยค่า	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 30 กันยายน 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 3,948.24 ล้านบาท และ 4,392.41 ล้านบาท ตามลำดับ ในจำนวนดังกล่าวได้รวมทรัพย์สินรอการขายที่อยู่ระหว่างดำเนินการจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ จำนวน 1,119.49 ล้านบาท และ 954.72 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557 ธนาคารมีกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 584.99 ล้านบาท

5.8 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	30 ก.ย. 57		
	สินทรัพย์อื่น	หัก ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	สินทรัพย์อื่น สุทธิ
สิทธิเรียกร้อง - ลูกหนี้ค้ำเงินค้ำประกัน	11,780.54	11,780.54	-
ค่าธรรมเนียมรอรับคืน	893.54	893.54	-
ค่าธรรมเนียมเงินให้กู้รายย่อยระยะยาว	319.42	83.90	235.52
ลูกหนี้อื่น	85.46	85.46	-
ค่าเช่าค้ำรับ - อสังหาริมทรัพย์	1.28	1.21	0.07
รายได้ค้ำรับ	140.79	0.70	140.09
ค่าใช้จ่ายรอดักบัญชี	25.76	-	25.76
เงินประกันและมัดจำ	48.99	-	48.99
ลูกหนี้รอการชดใช้	540.70	540.70	-
พัสดुकงคลัง	14.38	14.38	-
อื่น ๆ	215.73	-	215.73
รวม	14,066.59	13,400.43	666.16

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธ.ค. 56		
	สินทรัพย์อื่น	หัก ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	สินทรัพย์อื่น สุทธิ
สิทธิเรียกร้อง - ลูกหนี้ค้ำเงินค้ำประกัน	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
ค่าเช่าค้ำรับ - อสังหาริมทรัพย์	1.29	1.21	0.08
รายได้ค้ำรับ	83.02	0.70	82.32
ค่าใช้จ่ายรอดักบัญชี	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 30 กันยายน 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีลูกหนี้รอการชดใช้ จำนวน 540.70 ล้านบาท และ 584.54 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นลูกหนี้ที่ธนาคารได้พบการกระทำทุจริตของพนักงานพร้อมทั้งตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน

5.9 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

หน่วย : ล้านบาท

	30 ก.ย. 57			31 ธ.ค. 56		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
- ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	18,928.08	18,928.08	-	19,867.01	19,867.01
- สถาบันการเงินอื่น	-	172.30	172.30	-	344.60	344.60
รวม	-	19,100.38	19,100.38	-	20,211.61	20,211.61

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 18,928.08 ล้านบาท เป็นเงินกู้โครงการช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่มีความเสียหายจากอุทกภัยจากธนาคารแห่งประเทศไทย ตามพระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่มีความเสียหายจากอุทกภัย พ.ศ. 2555 ลงวันที่ 26 มกราคม 2555 และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกง.12/2555 ลงวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2555 เรื่อง การให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่มีความเสียหายจากอุทกภัย ปี 2554 วงเงินตามโครงการทั้งสิ้น 300,000.00 ล้านบาท เป็นเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทย ให้สถาบันการเงินกู้ยืมไม่เกิน 210,000.00 ล้านบาท และเป็นเงินของสถาบันการเงินไม่ต่ำกว่า 90,000.00 ล้านบาท ในส่วนของธนาคารได้รับอนุมัติวงเงิน จำนวน 20,000.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี เบิกรับเงินกู้ภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2556 โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินที่กระทรวงการคลัง ไม่ค้ำประกัน อายุไม่เกิน 5 ปี

5.10 เงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	30 ก.ย. 57			31 ธ.ค. 56		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร						
- ธนาคารอาคารสงเคราะห์	84,300.00	-	84,300.00	80,300.00	-	80,300.00
- โครงการสินเชื่อเคหะรวมใจ	1,600.00	-	1,600.00	1,600.00	-	1,600.00
รวม	85,900.00	-	85,900.00	81,900.00	-	81,900.00

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557 ธนาคารออกพันธบัตร จำนวน 11,000.00 ล้านบาท ธนาคารจ่ายชำระพันธบัตรที่ครบกำหนดชำระ จำนวน 7,000.00 ล้านบาท

รายละเอียดเงินกู้ยืม

ประเภทเงินกู้	ผู้ให้กู้	จำนวนเงินกู้ยืม (ล้านบาท)	ระยะเวลากู้	ครบกำหนด ชำระในปี	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละต่อปี
ในประเทศ					
พันธบัตรเงินกู้ - ธอส.	ธนาคารพาณิชย์และ สถาบันการเงิน	82,300	3 - 15 ปี	2557 - 2569	2.88 - 5.265
พันธบัตรเงินกู้ - ธอส. (บ้าน ธอส.เพื่อที่อยู่อาศัยแห่งแรก)	ธนาคารพาณิชย์และ สถาบันการเงิน	2,000	7 - 10 ปี	2558 - 2561	5.89 - 5.91
พันธบัตรเงินกู้ - โครงการ สินเชื่อเคหะรวมใจ	ธนาคารพาณิชย์และ สถาบันการเงิน	1,600	3 ปี	2557	3.33

5.11 ประมาณการหนี้สิน

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 ก.ย. 57	31 ธ.ค. 56
ประมาณการหนี้สินจากการป้องกันความเสี่ยง (หมายเหตุ ข้อ 5.16)	11.19	32.63
ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน (หมายเหตุ ข้อ 5.12.1)	1,086.38	1,009.09
ประมาณการจากการชดใช้ค่าเสียหาย (หมายเหตุ ข้อ 5.13.1)	5.01	5.54
รวม	<u>1,102.58</u>	<u>1,047.26</u>

5.12 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ธนาคารมีการให้ผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงานทั้งที่เป็นประเภทโครงการผลประโยชน์ และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดตามพระราชบัญญัติแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ พ.ศ. 2543 และข้อกำหนดของธนาคาร

5.12.1 ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 ก.ย. 57	31 ธ.ค. 56
เงินตอบแทนความชอบในการทำงาน	982.41	907.60
ของที่ระลึกเนื่องจากเกษียณอายุ	23.27	22.54
เงินบำเหน็จ	8.40	8.22
รวมหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงาน (หมายเหตุข้อ 5.12.1.1)	<u>1,014.08</u>	<u>938.36</u>
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	13.88	13.88
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน (หมายเหตุข้อ 5.12.1.2)	58.42	56.85
รวมหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	<u>1,086.38</u>	<u>1,009.09</u>

ยอดคงเหลือของผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากรายงานประเภทโครงการผลประโยชน์ และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 มีดังนี้

5.12.1.1 ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากรายงานประเภทโครงการผลประโยชน์

ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากรายงานประเภทโครงการผลประโยชน์ ได้แก่ เงินตอบแทนความชอบในการทำงาน ของที่ระลึกเนื่องจากเกษียณอายุ และเงินบำเหน็จ ซึ่งไม่ได้จัดตั้งเป็นกองทุนแยกต่างหาก

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 ก.ย. 57	31 ธ.ค. 56
ยอดคงเหลือต้นงวด	938.36	889.58
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	47.69	61.83
ต้นทุนดอกเบี้ย	28.83	35.29
ผลกำไรจากประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	(28.61)
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด	(0.80)	(19.73)
ยอดคงเหลือปลายงวด	1,014.08	938.36

5.12.1.2 ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ได้แก่ ของที่ระลึกเนื่องจากปฏิบัติงานมานาน

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 ก.ย. 57	31 ธ.ค. 56
ยอดคงเหลือต้นงวด	56.85	61.21
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	3.38	4.44
ต้นทุนดอกเบี้ย	1.75	2.18
ผลกำไรจากประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	(7.26)
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด	(3.56)	(3.72)
ยอดคงเหลือปลายงวด	58.42	56.85

สมมติฐานจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ ที่ใช้ในการคำนวณหาภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากรายงานประเภทโครงการผลประโยชน์ และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน มีดังนี้

	30 ก.ย. 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)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557 และ 2556 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการสมทบเงิน รวมเป็นเงินจำนวน 117.57 ล้านบาท และ 110.53 ล้านบาท ตามลำดับ

5.13 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาวะผูกพัน

5.13.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 ธนาคารมีคดีที่ถูกฟ้องเป็นจำเลยและเป็นจำเลยร่วมกับบุคคลอื่น จำนวน 97 คดี ซึ่งอยู่ระหว่างพิจารณาคดี 25 คดี ระหว่างอุทธรณ์ 23 คดี และอยู่ระหว่างฎีกา 49 คดี โดยมีทุนทรัพย์ในคดีรวมจำนวน 1,090.71 ล้านบาท ธนาคารมีภาระคดีใช้ค่าเสียหายตามคำพิพากษา จำนวน 5.01 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 5.11) ปัจจุบันอยู่ระหว่างอุทธรณ์ และฎีกา นอกจากที่กล่าวมาแล้วเป็นคดีที่อยู่ระหว่างพิจารณา

5.13.2 ภาวะผูกพัน

ธนาคารมีภาวะผูกพันซึ่งเกิดจากการออกหนังสือสัญญาค้ำประกันสาธารณูปโภคให้กับลูกค้า ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 13.52 ล้านบาท

5.14 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

จำนวนของยอดคงค้างที่เกิดขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ (นอกจากที่เปิดเผยไว้แล้ว) มีรายละเอียด ดังนี้

ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป จำนวน 138.94 ล้านบาท และ 136.06 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลตามย่อหน้าแรก โดยมียอดคงค้าง ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 38.61 ล้านบาท และ 41.35 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่ผู้มีอำนาจในการจัดการ โดยเป็นค่าตอบแทน จำนวน 14.84 ล้านบาท และ 21.44 ล้านบาท ตามลำดับ

5.15 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่า ตามสัญญาเช่าอาคารและอุปกรณ์ จำแนกได้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 ก.ย. 57

	ภายใน 1 ปี	เกินกว่า 1- 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
สัญญาเช่าอาคาร / สถานที่	43.15	32.89	3.32	79.36
สัญญาเช่ารถยนต์	45.22	72.49	-	117.71
สัญญาเช่าระบบสื่อสารโทรคมนาคม	18.64	14.87	-	33.51
สัญญาเช่าคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	26.41	2.01	-	28.42
รวม	133.42	122.26	3.32	259.00

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
สัญญาเช่าระบบสื่อสารโทรคมนาคม	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

30 ก.ย. 57

	รายการอ้างอิง		มูลค่าตามสัญญา		เงื่อนไขอัตราดอกเบี้ย		ครบกำหนดชำระในปี
	เงินตราต่างประเทศ	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	เงินบาท	จ่าย	รับ	
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	-	500.00	-	500.00	คงที่	ลอยตัว	2558
หนังสือยืนยันการรับเงินฝาก	-	500.00	-	500.00	คงที่	ลอยตัว	2558

หน่วย : ล้านบาท

31 ธ.ค. 56

	รายการอ้างอิง		มูลค่าตามสัญญา		เงื่อนไขอัตราดอกเบี้ย		ครบกำหนดชำระในปี
	เงินตราต่างประเทศ	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	เงินบาท	จ่าย	รับ	
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	-	500.00	-	500.00	คงที่	ลอยตัว	2558
หนังสือยืนยันการรับเงินฝาก	-	500.00	-	500.00	คงที่	ลอยตัว	2558

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินแสดงรายการตามมูลค่าที่ตราไว้ ธนาคารไม่ได้แสดงรายการตามมูลค่ายุติธรรม เนื่องจากได้รับยกเว้นจากกระทรวงการคลัง ตามบันทึกข้อความ ที่ กค 1004/ล.68 ลงวันที่ 24 มกราคม 2550 ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีมูลค่ายุติธรรมเชิงลบ จำนวน 11.19 ล้านบาท และ 32.63 ล้านบาท ตามลำดับ

5.17 ส่วนของเจ้าของ

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

ตามมติคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 5/2556 วันที่ 18 เมษายน 2556 มีมติให้จัดสรรกำไรสุทธิปี 2555 นำส่งเป็นรายได้แผ่นดินร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิก่อนหักโบนัส จำนวน 3,536.41 ล้านบาท โดยธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินงวดที่ 1 ประจำปี 2555 จำนวน 1,475.00 ล้านบาท เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2555 คงเหลือจำนวน 2,061.41 ล้านบาท หักลดเงินนำส่งรายได้แผ่นดินสำหรับโครงการบ้าน ขอส.เพื่อที่อยู่อาศัยแห่งแรก (0% 2 ปี และ 0% 3ปี) ตามมติคณะรัฐมนตรี จำนวน 531.55 ล้านบาท คงเหลือเงินนำส่งรายได้แผ่นดิน จำนวน 1,529.86 ล้านบาท แต่ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินส่วนที่เหลือจำนวน 1,600.00 ล้านบาท ตามที่สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจกระทรวงการคลังกำหนดในเดือนพฤษภาคม 2556

ตามหนังสือกระทรวงการคลัง ที่ กค 1006/17427 ลงวันที่ 4 ตุลาคม 2554 เรื่อง โครงการบ้าน ขอส.เพื่อที่อยู่อาศัยแห่งแรก กำหนดให้ขอส. ได้รับชดเชยในส่วนของดอกเบี้ยจ่ายของต้นทุนเงินในการปล่อยสินเชื่อ วงเงินสินเชื่อไม่เกิน 20,000 ล้านบาท โดยลดจำนวนเงินรายได้ นำส่งกระทรวงการคลังในปี 2554 - 2557

5.18 รายได้ดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 ก.ย. 57	30 ก.ย. 56
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	594.06	873.68
เงินลงทุน	374.41	417.02
เงินให้สินเชื่อ	29,464.82	27,400.18
รวมรายได้ดอกเบี้ย	30,433.29	28,690.88

5.19 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 ก.ย. 57	30 ก.ย. 56
เงินรับฝาก	14,401.61	13,910.60
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3.63	2.76
เงินกู้ยืม	2,433.66	2,731.84
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	125.56	137.76
อื่น ๆ	16.68	19.93
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>16,981.14</u>	<u>16,802.89</u>

5.20 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 ก.ย. 57	30 ก.ย. 56
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	0.23	0.25
รายได้เบ็ดเตล็ดค่าธรรมเนียมคุ้มครองนิรันดร์	390.49	335.81
รายได้ค่านายหน้าประกันภัย	152.34	137.74
อื่น ๆ	216.86	202.18
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>759.92</u>	<u>675.98</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	11.98	10.13
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>747.94</u>	<u>665.85</u>

5.21 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2557

.....