



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารอาคารสงเคราะห์

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารอาคารสงเคราะห์

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 และหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าว จากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมด ซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวพวงขมณาต จริยะจินดา)

รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวเขมณัญญ์ จิตราวิริยะกุล)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 3

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 16 พฤศจิกายน 2558

ธนาคารอาคารสงเคราะห์

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	30 กันยายน 2558 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2557 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์			
เงินสด	6.1	4,525,326	3,996,175
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.2	49,727,824	32,826,249
เงินลงทุนสุทธิ	6.3	28,148,033	23,120,826
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.4		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		837,795,393	794,304,936
ดอกเบี้ยค้างรับ		3,546,722	3,521,958
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		841,342,115	797,826,894
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	6.5	45,903,113	41,965,462
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		795,439,002	755,861,432
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6.6	4,444,390	3,921,743
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ		2,600,808	2,738,091
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ		148,146	175,175
ลูกหนี้ค้ำเงินคดีแพ่ง		1,915,162	1,730,782
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	6.7	612,190	627,188
รวมสินทรัพย์		887,560,881	824,997,661

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 30 กันยายน 2558

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	30 กันยายน 2558 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2557 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก		713,584,993	652,361,639
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.8	17,646,430	20,994,621
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		650,924	655,924
เงินกู้ยืม	6.9	84,100,000	83,300,000
ประมาณการหนี้สิน	6.10	1,170,067	1,101,165
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		5,074,254	4,978,990
โบนัสค้างจ่าย		779,750	902,166
หนี้สินอื่น		2,220,899	2,652,038
รวมหนี้สิน		825,227,317	766,946,543
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินทุนรับโอนจากรัฐบาล		20,320,329	20,320,329
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		-	(11,247)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย		17,539,185	15,826,001
อื่น ๆ		1,200,000	1,200,000
ยังไม่ได้จัดสรร		23,274,050	20,716,035
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		62,333,564	58,051,118
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		887,560,881	824,997,661

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายสุรชัย ดนัยตั้งตระกูล)
ประธานกรรมการ



(นางอังคณา ไชยมนัส)
กรรมการผู้จัดการ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ

แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558

หน่วย : พันบาท

	2558	2557 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้ดอกเบี้ย	10,918,399	10,432,540
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,323,640	5,762,112
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	5,594,759	4,670,428
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	237,386	235,416
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	5,041	4,775
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	232,345	230,641
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	146,863	250,863
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	71,415	54,556
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	6,045,382	5,206,488
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	883,907	812,138
ค่าตอบแทนกรรมการ	1,219	1,120
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	315,513	311,838
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์	17,168	30,653
อื่น ๆ	184,992	188,048
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,402,799	1,343,797
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,805,283	1,166,275
กำไรสุทธิ	1,837,300	2,696,416
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น		
กำไรจากประมาณการหนี้สินจากการป้องกันความเสี่ยง	-	10,995
รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่น	-	10,995
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	1,837,300	2,707,411

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายสุรัชย์ ดนัยตั้งตระกูล)

ประธานกรรมการ



(นางอังคณา ไชยมนัส)

กรรมการผู้จัดการ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2558	2557 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้ดอกเบี้ย	6.16	32,154,260	30,433,289
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6.17	16,654,093	16,981,136
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		15,500,167	13,452,153
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		792,045	759,919
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		12,827	11,975
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6.18	779,218	747,944
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย		415,243	584,992
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		189,963	174,147
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		16,884,591	14,959,236
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		2,590,759	2,400,658
ค่าตอบแทนกรรมการ		3,676	3,025
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		940,119	906,791
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์		30,992	30,653
อื่น ๆ		496,387	508,065
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		4,061,933	3,849,192
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		5,843,459	3,752,101
กำไรสุทธิ		6,979,199	7,357,943
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น			
กำไรจากประมาณการหนี้สินจากการป้องกันความเสี่ยง		-	21,439
รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่น		-	21,439
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		6,979,199	7,379,382

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายสุรชัย คณิตตั้งตระกูล)

ประธานกรรมการ



(นางอังคณา ไชยมนัส)

กรรมการผู้จัดการ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	ทุน	องค์ประกอบอื่นของ ส่วนของผู้ถือหุ้น กำไร (ขาดทุน) จาก ประมาณการหนี้สิน จากการป้องกัน ความเสี่ยง	กำไรสะสม			รวม
			จัดสรรแล้ว		ยังไม่ได้จัดสรร	
			ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	อื่นๆ		
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)	-
เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน	6.15	-	-	-	(1,787,000)	(1,787,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	21,439	-	-	7,357,943	7,379,382
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2557	<u>20,320,329</u>	<u>(11,193)</u>	<u>15,826,001</u>	<u>1,200,000</u>	<u>21,373,058</u>	<u>58,708,195</u>
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	20,320,329	(11,247)	15,826,001	1,200,000	20,716,035	58,051,118
สำรองตามกฎหมาย	-	-	1,713,184	-	(1,713,184)	-
เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน	6.15	-	-	-	(2,708,000)	(2,708,000)
ประมาณการหนี้สินจากการป้องกันความเสี่ยง	-	11,247	-	-	-	11,247
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	6,979,199	6,979,199
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2558	<u>20,320,329</u>	<u>-</u>	<u>17,539,185</u>	<u>1,200,000</u>	<u>23,274,050</u>	<u>62,333,564</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายสุรชัย ดนัยตั้งตระกูล)
ประธานกรรมการ



(นางอังคณา ไชยมณัส)
กรรมการผู้จัดการ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารอาคารสงเคราะห์

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558

	หมายเหตุ	2558	หน่วย : พันบาท 2557 (ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรสุทธิ		6,979,199	7,357,943
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) -			
จากกิจกรรมดำเนินงาน :			
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี		229,577	241,497
ค่าใช้จ่ายเงินกู้ตัดจ่าย		3,936	4,135
สิทธิการเช่าตัดจ่าย		2,655	3,190
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		5,843,459	3,752,101
รายได้จากสินทรัพย์บริจาค		(474)	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์		30,992	30,653
กลับรายการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย		(67,203)	(99,184)
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์		(371,548)	(512,381)
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าเงินลงทุนตัดจำหน่าย		(206,821)	(142,854)
สินทรัพย์ตัดจำหน่าย		2,879	11,404
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง		151,545	(57,763)
ประมาณการหนี้สิน โครงการผลประโยชน์ของพนักงานเพิ่มขึ้น		80,536	77,292
ประมาณการหนี้สินจากการชดใช้ค่าเสียหายลดลง		(386)	(536)
โบนัสค้างจ่ายลดลง		(122,416)	(168,892)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นลดลง		(212,607)	(162,447)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		(15,500,167)	(13,452,153)
รายได้เงินปันผล		(11,625)	(9,000)
เงินสดรับดอกเบี้ย		32,129,496	30,465,041
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย		(16,558,829)	(16,581,982)
เงินสดรับเงินปันผล		11,625	9,000
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ -			
และหนี้สินดำเนินงาน		12,413,823	10,765,064
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		1,226,815	1,226,820
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะสั้น		(4,820,386)	(7,481,045)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		(44,798,724)	(42,069,969)
ทรัพย์สินรอการขาย		(1,793,603)	(1,221,156)
ลูกหนี้ดำเนินคดีแพ่ง		(184,380)	358,286
สินทรัพย์อื่น		32,956	52,834

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

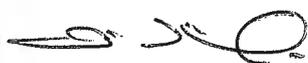
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	2558	2557 (ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)		
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	61,223,354	50,628,636
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(3,348,191)	(1,111,232)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(5,000)	(645,808)
หนี้สินอื่น	691,791	717,407
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	20,638,455	11,219,837
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(20,703)	(17,462)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	133	160
เงินสดจ่ายในงานระหว่างก่อสร้าง	(46,421)	(74,797)
เงินสดจ่ายในสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(4,161)	(2,633)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว	-	2,116,060
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(71,152)	2,021,328
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากการออกพันธบัตรเงินกู้	10,800,000	11,000,000
เงินสดจ่ายชำระคืนพันธบัตรเงินกู้	(10,000,000)	(7,000,000)
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมเงินกู้	(1,760)	(2,200)
เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน	(2,708,000)	(1,787,000)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(1,909,760)	2,210,800
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	18,657,543	15,451,965
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	35,578,958	33,594,123
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 กันยายน	54,236,501	49,046,088

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายสุรัชชัย ดันยตั้งตระกูล)

ประธานกรรมการ



(นางอังคณา ไชยมนัส)

กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารอาคารสงเคราะห์

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

.....

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ได้จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ 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 และมีสาขาอยู่ทั่วประเทศ

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล โดยเลือกนำเสนอเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเปิดเผยเฉพาะที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 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 ที่ออกและปรับปรุงใหม่ตามประกาศของสภาวิชาชีพที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 มาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งฝ่ายบริหารของธนาคารพิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการบัญชี และงบการเงินของธนาคาร

2.4 การจัดประเภทรายการใหม่ในงบกระแสเงินสด

ธนาคาร ได้จัดประเภทรายการเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสด สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 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 ธนาคารได้ใช้ นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

4. การดำรงเงินกองทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 ก.ย. 58	31 ธ.ค. 57
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	20,320.33	20,320.33
สำรองตามกฎหมาย	17,539.19	15,826.00
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	1,200.00	1,200.00
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	16,294.85	20,716.04
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	55,354.37	58,062.37
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	947.29	966.70
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	947.29	966.70
เงินกองทุนทั้งสิ้น	56,301.66	59,029.07

ธนาคารได้คำนวณเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel I ตามแนวทางประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งธนาคารดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารดำรงเงินกองทุน เป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตามแนวทางและวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	30 ก.ย. 58	31 ธ.ค. 57
เงินกองทุนทั้งสิ้น	16.07	18.25
เงินกองทุนชั้นที่ 1	15.80	17.95

5. การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

ในงวดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 ธนาคารได้เปลี่ยนวิธีการรับรู้หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีและหนี้สูญรับคืน จากเดิมธนาคารนำไปลดหรือเพิ่มยอดจำนวนที่กันไว้เป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เปลี่ยนเป็นรับรู้หนี้สูญได้รับคืนเป็นรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 5/2558 เมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2558 มีผลกระทบทำให้หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557 เพิ่มขึ้นจำนวน 52.55 ล้านบาท และรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ เพิ่มขึ้นด้วยจำนวนเดียวกัน โดยไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และธนาคารได้ปรับปรุงหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบแล้ว

6. ข้อมูลเพิ่มเติม

6.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ข้อมูลเพิ่มเติมงบกระแสเงินสด)

	30 ก.ย. 58		30 ก.ย. 57	
เงินสด		4,525.33		4,714.51
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	49,727.82		45,574.95	
หัก เงินฝากธนาคารประเภทประจำเกิน 3 เดือน	16.65		16.23	
ตัวแลกเงิน - อายุเกิน 3 เดือน	-	49,711.17	1,227.14	44,331.58
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		<u>54,236.50</u>		<u>49,046.09</u>

หน่วย : ล้านบาท

6.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	30 ก.ย. 58			31 ธ.ค. 57		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	3.05	-	3.05	2.48	15.00	17.48
ธนาคารพาณิชย์	84.92	49,604.00	49,688.92	46.20	31,500.00	31,546.20
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	17.48	16.65	34.13	0.02	16.32	16.34
สถาบันการเงินอื่น	-	-	-	-	1,227.14	1,227.14
รวม	<u>105.45</u>	<u>49,620.65</u>	<u>49,726.10</u>	<u>48.70</u>	<u>32,758.46</u>	<u>32,807.16</u>
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	1.72	1.72	-	19.09	19.09
รวมในประเทศ	<u>105.45</u>	<u>49,622.37</u>	<u>49,727.82</u>	<u>48.70</u>	<u>32,777.55</u>	<u>32,826.25</u>

6.3 เงินลงทุนสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 ก.ย. 58	31 ธ.ค. 57
	ราคาทุน/ราคา	ราคาทุน/ราคา
	ทุนตัดจำหน่าย	ทุนตัดจำหน่าย
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด		
พันธบัตรรัฐบาล	28,110.53	23,083.33
เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	37.50	37.50
รวมทั้งสิ้น	28,148.03	23,120.83

6.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

6.4.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 ก.ย. 58	31 ธ.ค. 57
เงินเบิกเกินบัญชี	2,601.32	2,688.91
เงินให้กู้ยืมรายย่อย	833,161.66	788,203.58
ลูกหนี้ดำเนินคดีรอรับคืน	2,032.41	3,412.44
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	837,795.39	794,304.93
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	3,546.72	3,521.96
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	841,342.11	797,826.89
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.		
- รายสินเชื่อ	14,544.48	14,906.81
2. เงินสำรองส่วนเกิน (หมายเหตุ 6.4.2)	31,358.63	27,058.65
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	795,439.00	755,861.43

ในงวดวันที่ 30 กันยายน 2558 ธนาคารจำหน่ายกลุ่มลูกหนี้ส่วนขาดที่พ้นระยะเวลาบังคับคดีออกจากงบการเงิน โดยใช้ข้อมูล ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2558 มีจำนวน 18,624 ราย เป็นเงินจำนวน 1,518.36 ล้านบาท ตามมติคณะกรรมการธนาคาร ในการประชุมครั้งที่ 10/2558 วันที่ 22 กันยายน 2558

6.4.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	30 ก.ย. 58			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (%)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	751,529.36	102,533.47	1	1,025.33
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	44,344.13	16,487.05	2	329.74
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	8,262.31	2,256.58	100	2,256.58
- จัดชั้นสงสัย	8,639.72	2,207.07	100	2,207.07
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	28,566.59	8,725.76	100	8,725.76
รวม				14,544.48
2. เงินสำรองส่วนเกิน				31,358.63
รวม	841,342.11	132,209.93		45,903.11

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธ.ค. 57			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (%)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ 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 30 กันยายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 45,903.11 ล้านบาท และ 41,965.46 ล้านบาท (หมายเหตุ ข้อ 6.5) ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารกึ่งเงินสำรอง ส่วนเกินจำนวน 31,358.63 ล้านบาท และ 27,058.65 ล้านบาท ตามลำดับ เพื่อให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบที่จะเกิดขึ้นในอนาคต กรณีต้องกันสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพ ธนาคารจึงกันเงินสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพสำหรับลูกหนี้คือคุณภาพรายย่อย โดยพิจารณาเป็นอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อในอัตราที่เหมาะสม ซึ่งเมื่อธนาคารมีการทบทวนการสอบทานคุณภาพลูกหนี้ใหม่ อาจต้องตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ ซึ่งถือเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 45,468.62 ล้านบาท และ 42,613.23 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.40 และ 5.34 ตามลำดับ

6.5 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	ค่าเผื่อฯ	รวม	
	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน		จะสูญ	ที่กันเพิ่ม		
ยอดต้นงวด	1,034.73	366.39	1,565.85	1,721.05	10,218.79	27,058.65	41,965.46
หนี้สงสัยจะสูญ	(9.40)	(36.65)	690.73	486.02	(1,189.13)	4,299.98	4,241.55
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(303.90)	-	(303.90)
ยอดปลายงวด	1,025.33	329.74	2,256.58	2,207.07	8,725.76	31,358.63	45,903.11

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น จำนวน 4,241.55 ล้านบาท ประกอบด้วยจำนวนที่ธนาคารกึ่งเงินสำรองตามการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยลดลง จำนวน 58.43 ล้านบาท และได้กันเงินสำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 4,299.98 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

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	83.21	203.82	226.75	340.58	1,825.97	3,817.14	6,497.47
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 ธนาคารได้ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น จำนวน 6,497.47 ล้านบาท ประกอบด้วย จำนวนที่ธนาคารกันเงินสำรองตามการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 2,680.33 ล้านบาท และได้กันเงินสำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 3,817.14 ล้านบาท

6.6 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

30 ก.ย. 58

	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการบังคับชำระหนี้	7,253.53	1,833.78	1,305.34	7,781.97
อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการโอนทรัพย์สินชำระหนี้	204.98	-	40.79	164.19
อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการเช่าซื้อ	23.35	-	-	23.35
ทรัพย์สินอื่นรอการขาย	13.08	-	-	13.08
รวมทรัพย์สินรอการขาย	7,494.94	1,833.78	1,346.13	7,982.59
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	3,573.20	32.21	67.21	3,538.20
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3,921.74	1,801.57	1,278.92	4,444.39

หน่วย : ล้านบาท

31 ธ.ค. 57

	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการบังคับชำระหนี้	7,740.18	1,880.71	2,367.36	7,253.53
อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการโอนทรัพย์สินชำระหนี้	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 30 กันยายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 4,444.39 ล้านบาท และ 3,921.74 ล้านบาท ตามลำดับ ในจำนวนดังกล่าวได้รวมทรัพย์สินรอการขายที่อยู่ระหว่างดำเนินการจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ จำนวน 1,406.87 ล้านบาท และ 1,311.91 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 ธนาคารมีกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 415.24 ล้านบาท

6.7 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	30 ก.ย. 58		
	สินทรัพย์อื่น	หัก ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	สินทรัพย์อื่น สุทธิ
สิทธิเรียกร้อง - ลูกหนี้ดำเนินการรับคืน	4,449.68	4,449.68	-
ค่าธรรมเนียมรอรับคืน	881.14	881.14	-
ค่าธรรมเนียมเงินให้กู้รายย่อยระยะยาว	405.47	95.12	310.35
ลูกหนี้อื่น	84.82	84.82	-
ค่าเช่าค้างรับ - อสังหาริมทรัพย์	1.28	1.21	0.07
รายได้ค้างรับ	26.01	0.70	25.31
ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี	22.26	-	22.26
เงินประกันและมัดจำ	56.09	-	56.09
ลูกหนี้รอการชดใช้	365.59	365.59	-
พัสดुकงคลัง	13.09	13.09	-
อื่น ๆ	198.11	-	198.11
รวม	6,503.54	5,891.35	612.19

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธ.ค. 57		
	สินทรัพย์อื่น	หัก ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	สินทรัพย์อื่น สุทธิ
สิทธิเรียกร้อง - ลูกหนี้ดำเนินการรับคืน	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	-
พัสดुकงคลัง	14.31	14.31	-
อื่น ๆ	167.69	-	167.69
รวม	10,821.19	10,194.00	627.19

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีลูกหนี้รอการชดใช้ จำนวน 365.59 ล้านบาท และ 540.70 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ที่ธนาคารได้พบการกระทำทุจริตของพนักงานพร้อมทั้งตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน

6.8 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

หน่วย : ล้านบาท

	30 ก.ย. 58			31 ธ.ค. 57		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
- ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	17,646.43	17,646.43	-	18,622.32	18,622.32
- สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	-	-	-	2,200.00	2,200.00
- สถาบันการเงินอื่น	-	-	-	-	172.30	172.30
รวม	-	17,646.43	17,646.43	-	20,994.62	20,994.62

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 17,646.43 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 เป็นเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้สถาบันการเงินกู้ยืมไม่เกิน 210,000.00 ล้านบาท และเป็นเงินของสถาบันการเงินไม่ต่ำกว่า 90,000.00 ล้านบาท ในส่วนของธนาคารได้รับอนุมัติวงเงิน จำนวน 20,000.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี เบิกปรับเงินกู้ภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2556 โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินที่กระทรวงการคลังไม่ค้ำประกัน อายุไม่เกิน 5 ปี

6.9 เงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	30 ก.ย. 58			31 ธ.ค. 57		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร						
- ธนาคารอาคารสงเคราะห์	84,100.00	-	84,100.00	83,300.00	-	83,300.00
รวม	84,100.00	-	84,100.00	83,300.00	-	83,300.00

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 ธนาคารออกพันธบัตร จำนวน 10,800.00 ล้านบาท ธนาคารจ่ายชำระพันธบัตรที่ครบกำหนดชำระ จำนวน 10,000.00 ล้านบาท

รายละเอียดเงินกู้ยืม

ประเภทเงินกู้	ผู้ให้กู้	จำนวนเงินกู้ยืม (ล้านบาท)	ระยะเวลากู้	ครบกำหนด ชำระในปี	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละต่อปี
ในประเทศ					
พันธบัตรเงินกู้ - ธอส.	ธนาคารพาณิชย์และ สถาบันการเงิน	83,100	3 - 15 ปี	2559 - 2569	2.45 - 5.265
พันธบัตรเงินกู้ - ธอส. (บ้าน ธอส. เพื่อที่อยู่อาศัยแห่งแรก)	ธนาคารพาณิชย์และ สถาบันการเงิน	1,000	10 ปี	2561	5.91

6.10 ประมาณการหนี้สิน

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 ก.ย. 58	31 ธ.ค. 57
ประมาณการหนี้สินจากการป้องกันความเสี่ยง	-	11.25
ประมาณการหนี้สิน โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน (หมายเหตุข้อ 6.11.1)	1,165.85	1,085.31
ประมาณการจากการชดใช้ค่าเสียหาย (หมายเหตุ ข้อ 6.12.1)	4.22	4.60
รวม	<u>1,170.07</u>	<u>1,101.16</u>

6.11 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ธนาคารมีการให้ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานทั้งที่เป็นประเภท โครงการผลประโยชน์ และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดตามพระราชบัญญัติแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ พ.ศ.2543 และข้อกำหนดของธนาคาร

6.11.1 ประมาณการหนี้สิน โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 ก.ย. 58	31 ธ.ค. 57
เงินตอบแทนความชอบในการทำงาน ของที่ระลึกเนื่องจากเกษียณอายุ	1,056.88	978.15
เงินบำเหน็จ	9.17	8.58
รวมหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน (หมายเหตุข้อ 6.11.1.1)	<u>1,090.54</u>	<u>1,010.51</u>
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	14.71	14.71
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน (หมายเหตุข้อ 6.11.1.2)	60.60	60.09
รวมหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	<u>1,165.85</u>	<u>1,085.31</u>

ยอดคงเหลือของผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจางานประเภทโครงการผลประโยชน์ และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 มีดังนี้

6.11.1.1 ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจางานประเภทโครงการผลประโยชน์

ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจางานประเภทโครงการผลประโยชน์ ได้แก่ เงินตอบแทนความชอบในการทำงาน ของที่ระลึกเนื่องจากเกษียณอายุ และเงินบำเหน็จ ซึ่งไม่ได้จัดตั้งเป็นกองทุนแยกต่างหาก

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 ก.ย. 58	31 ธ.ค. 57
ยอดคงเหลือต้นงวด	1,010.51	938.36
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	49.84	63.70
ต้นทุนดอกเบี้ย	31.06	38.44
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด	(0.87)	(29.99)
ยอดคงเหลือปลายงวด	1,090.54	1,010.51

6.11.1.2 ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ได้แก่ ของที่ระลึกเนื่องจากปฏิบัติงานมานาน

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 ก.ย. 58	31 ธ.ค. 57
ยอดคงเหลือต้นงวด	60.09	56.85
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	3.34	4.50
ต้นทุนดอกเบี้ย	1.85	2.30
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด	(4.68)	(3.56)
ยอดคงเหลือปลายงวด	60.60	60.09

สมมติฐานจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ ที่ใช้ในการคำนวณหาภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจางานประเภทโครงการผลประโยชน์ และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน มีดังนี้

	30 ก.ย. 58	31 ธ.ค. 57
อัตราคิดลด	4.1 %	4.1 %
อัตราการขึ้นเงินเดือนถัวเฉลี่ย	7.5 %	7.5 %
อัตราการลาออกถัวเฉลี่ย	0 - 1.7 %	0 - 1.7 %

6.11.2 โครงการสมทบเงิน (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 และ 2557 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการสมทบเงิน รวมเป็นเงินจำนวน 123.78 ล้านบาท และ 117.57 ล้านบาท ตามลำดับ

6.12 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพัน

6.12.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 ธนาคารมีคดีที่ถูกฟ้องเป็นจำเลยและเป็นจำเลยร่วมกับบุคคลอื่น จำนวน 88 คดี ซึ่งอยู่ระหว่างพิจารณาคดี 22 คดี ระหว่างอุทธรณ์ 27 คดี และอยู่ระหว่างฎีกา 39 คดี โดยมีทุนทรัพย์ในคดีความรวมจำนวน 1,120.41 ล้านบาท ธนาคารมีภาระชดใช้ค่าเสียหายตามคำพิพากษา จำนวน 4.22 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 6.10) ปัจจุบันอยู่ระหว่างฎีกา และคดีถึงที่สุด นอกจากที่กล่าวมาแล้วเป็นคดีที่อยู่ระหว่างพิจารณาและอุทธรณ์

6.12.2 ภาระผูกพัน

ธนาคารมีภาระผูกพันซึ่งเกิดจากการออกหนังสือสัญญาค้ำประกันสาธารณูปโภคให้กับลูกค้า ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 13.52 ล้านบาท

6.13 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

จำนวนของยอดคงค้างที่เกิดขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ (นอกจากที่เปิดเผยไว้แล้ว) มีรายละเอียด ดังนี้

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป จำนวน 141.67 ล้านบาท และ 142.14 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลตามย่อหน้าแรก โดยมียอดคงค้าง ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 30.50 ล้านบาท และ 35.44 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่ผู้มีอำนาจในการจัดการ โดยเป็นค่าตอบแทน จำนวน 11.64 ล้านบาท และ 21.87 ล้านบาท ตามลำดับ

6.14 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่า ตามสัญญาเช่าอาคารและอุปกรณ์ จำแนกได้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 ก.ย. 58

	ภายใน 1 ปี	เกินกว่า 1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
สัญญาเช่าอาคาร / สถานที่	54.68	47.26	2.03	103.97
สัญญาเช่ารถยนต์	68.54	88.53	-	157.07
สัญญาเช่าระบบสื่อสาร โทรคมนาคม	23.36	12.42	-	35.78
สัญญาเช่าคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	19.52	8.18	-	27.70
รวม	166.10	156.39	2.03	324.52

6.14 สัญญาเช่าระยะยาว (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธ.ค. 57			รวม
	ภายใน 1 ปี	เกินกว่า 1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	
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

6.15 ส่วนของเจ้าของ

ตามมติคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 3/2558 วันที่ 26 พฤษภาคม 2558 มีมติให้จัดสรรกำไรสุทธิ ปี 2557 นำส่งเป็นรายได้แผ่นดินร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิก่อนหักโบนัส จำนวน 3,780.46 ล้านบาท โดยธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินงวดที่ 1 ประจำปี 2557 จำนวน 1,865.00 ล้านบาท เมื่อวันที่ 24 ตุลาคม 2557 คงเหลือจำนวน 1,915.46 ล้านบาท หักลดเงินนำส่งรายได้แผ่นดินสำหรับโครงการบ้าน ขอส. เพื่อที่อยู่อาศัยแห่งแรก (0% 3 ปี) ตามมติคณะรัฐมนตรี จำนวน 345.91 ล้านบาท คงเหลือเงินนำส่งรายได้แผ่นดิน จำนวน 1,569.55 ล้านบาท แต่ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินส่วนที่เหลือ จำนวน 1,708.00 ล้านบาท ตามที่สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง กำหนดในเดือนมิถุนายน 2558

ตามที่สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง มีบันทึกข้อความที่ กค. 0805.1/ว.81 ลงวันที่ 4 สิงหาคม 2558 ให้ธนาคารนำส่งเงินรายได้แผ่นดินเพิ่มเติมจากที่กำหนดในเอกสารงบประมาณการฯ จำนวน 1,000.00 ล้านบาท โดยธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินเพิ่ม เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2558

ตามมติคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2557 วันที่ 24 เมษายน 2557 มีมติให้จัดสรรกำไรสุทธิ ปี 2556 นำส่งเป็นรายได้แผ่นดินร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิก่อนหักโบนัส จำนวน 3,579.84 ล้านบาท โดยธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินงวดที่ 1 ประจำปี 2556 จำนวน 1,483.00 ล้านบาท เมื่อวันที่ 22 พฤศจิกายน 2556 คงเหลือ จำนวน 2,096.84 ล้านบาท หักลดเงินนำส่งรายได้แผ่นดินสำหรับโครงการบ้าน ขอส. เพื่อที่อยู่อาศัยแห่งแรก (0% 2 ปี และ 0% 3 ปี) ตามมติคณะรัฐมนตรี จำนวน 535.92 ล้านบาท คงเหลือเงินนำส่งรายได้แผ่นดิน จำนวน 1,560.92 ล้านบาท แต่ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินส่วนที่เหลือ จำนวน 1,787.00 ล้านบาท ตามที่สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลังกำหนดในเดือนพฤษภาคม 2557

6.16 รายได้ดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 ก.ย. 58	30 ก.ย. 57
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	592.26	594.06
เงินลงทุน	365.68	374.41
เงินให้สินเชื่อ	31,196.32	29,464.82
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>32,154.26</u>	<u>30,433.29</u>

6.17 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 ก.ย. 58	30 ก.ย. 57
เงินรับฝาก	13,567.69	14,401.61
เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	540.00	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4.62	3.63
เงินกู้ยืม	2,444.59	2,433.66
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	95.54	125.56
อื่น ๆ	1.65	16.68
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>16,654.09</u>	<u>16,981.14</u>

6.18 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 ก.ย. 58	30 ก.ย. 57
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	0.22	0.23
รายได้เบ็ดเตล็ดค่าธรรมเนียมค้ำประกัน	388.81	390.49
รายได้ค่านายหน้าประกันภัย	183.37	152.34
อื่น ๆ	219.65	216.86
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>792.05</u>	<u>759.92</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	12.83	11.98
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>779.22</u>	<u>747.94</u>

6.19 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 16 พฤศจิกายน 2558