



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารอาคารสงเคราะห์

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

“...เงินแผ่นดินนั้น คือเงินของประชาชนทั้งชาติ...”

พระราชดำรัสของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารอาคารสงเคราะห์

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมด ซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวพวงขมนาถ จริยะจินดา)

รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวเขมณัญญ์ จิตราวิริยะกุล)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 3

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2559 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2558 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์			
เงินสด	5.1	4,129,824	4,359,621
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.2	59,173,659	39,381,059
เงินลงทุนสุทธิ	5.3	36,077,198	28,348,177
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.4		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		878,366,670	862,832,300
ดอกเบี้ยค้างรับ		3,774,813	3,716,470
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		<u>882,141,483</u>	<u>866,548,770</u>
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	5.5	51,395,868	48,373,017
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		<u>830,745,615</u>	<u>818,175,753</u>
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5.6	4,534,758	4,664,757
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ		2,608,955	2,678,700
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ		161,087	178,622
ลูกหนี้ค้ำเงินคดีแพ่ง		1,736,382	1,939,001
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	5.7	471,457	497,011
รวมสินทรัพย์		<u><u>939,638,935</u></u>	<u><u>900,222,701</u></u>

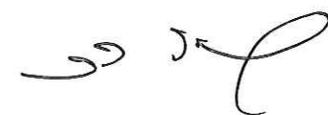
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2559 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2558 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก		765,655,713	726,480,662
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.8	16,989,122	17,323,020
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		3,338,195	1,117,499
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5.9	83,100,000	84,100,000
ประมาณการหนี้สิน	5.10	1,198,049	1,168,784
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		4,181,200	4,628,430
โบนัสค้างจ่าย		585,048	1,001,563
หนี้สินอื่น		2,008,736	2,405,599
รวมหนี้สิน		877,056,063	838,225,557
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุน		20,320,329	20,320,329
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย		19,279,141	17,539,185
อื่น ๆ		1,200,000	1,200,000
ยังไม่ได้จัดสรร		21,783,402	22,937,630
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		62,582,872	61,997,144
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		939,638,935	900,222,701

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายสุรชัย คณัยตั้งตระกูล)
ประธานกรรมการ



(นายฉัตรชัย ศิริโล)
กรรมการผู้จัดการ

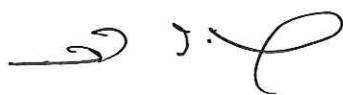
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2559	2558
รายได้ดอกเบี้ย	5.16	11,481,158	10,594,982
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.17	5,104,638	5,603,850
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		6,376,520	4,991,132
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		235,340	191,519
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		3,089	4,170
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5.18	232,251	187,349
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย		145,108	130,955
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		82,741	61,550
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		6,836,620	5,370,986
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		902,918	838,105
ค่าตอบแทนกรรมการ		1,113	1,316
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		238,002	312,677
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์		-	14,316
อื่น ๆ		75,920	131,443
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		1,217,953	1,297,857
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		3,050,339	1,598,828
กำไรสุทธิ		2,568,328	2,474,301
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		2,568,328	2,474,301

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายสุรชัย ดนัยตั้งตระกูล)
ประธานกรรมการ



(นายฉัตรชัย ศิริไล)
กรรมการผู้จัดการ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

หมายเหตุ	ทุน	องค์ประกอบอื่นของ ส่วนของผู้ถือหุ้น	กำไรสะสม			รวม
			จัดสรรแล้ว		ยังไม่ได้จัดสรร	
			ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	อื่นๆ		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	20,320,329	(11,247)	15,826,001	1,200,000	20,716,035	58,051,118
กำไรจากการประเมินมูลค่าธุรกรรมตามตราสารอนุพันธ์ สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	-	11,247	-	-	-	11,247
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	2,474,301	2,474,301
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558	<u>20,320,329</u>	<u>-</u>	<u>15,826,001</u>	<u>1,200,000</u>	<u>23,190,336</u>	<u>60,536,666</u>
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	20,320,329	-	17,539,185	1,200,000	22,937,630	61,997,144
สำรองตามกฎหมาย	-	-	1,739,956	-	(1,739,956)	-
เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน	5.15	-	-	-	(1,982,600)	(1,982,600)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	2,568,328	2,568,328
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559	<u>20,320,329</u>	<u>-</u>	<u>19,279,141</u>	<u>1,200,000</u>	<u>21,783,402</u>	<u>62,582,872</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายสุรัชย์ คณิศ์ครกุล)
ประธานกรรมการ



(นายถักรชัย หิริโล)
กรรมการผู้จัดการ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

หน่วย : พันบาท

	2559	2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	2,568,328	2,474,301
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) - จากกิจกรรมดำเนินงาน :		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	87,548	77,271
ค่าใช้จ่ายเงินกู้ตัดจ่าย	1,410	1,285
สิทธิการเช่าตัดจ่าย	892	891
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3,050,339	1,598,828
รายได้จากสินทรัพย์บริจาคม	-	(424)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ (กลับรายการ)	(27,764)	14,316
กลับรายการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	(31,299)	(17,589)
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	(121,954)	(119,961)
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าเงินลงทุนตัดจำหน่าย	(103,287)	(56,909)
สินทรัพย์ตัดจำหน่าย	470	259
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(12,924)	123,403
ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ของพนักงานเพิ่มขึ้น	28,656	28,735
ประมาณการหนี้สินจากการชดใช้ค่าเสียหายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	608	(210)
โบนัสค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(416,515)	256,500
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นลดลง	(445,855)	(170,978)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(6,376,520)	(4,991,132)
เงินสดรับดอกเบี้ย	11,422,815	10,579,361
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(5,551,868)	(5,835,372)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน	4,073,080	3,962,575
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(106)	(98)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะสั้น	(7,838,233)	(4,559,197)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(15,249,201)	(10,498,295)
ทรัพย์สินรอการขาย	(265,468)	(605,696)
ลูกหนี้ดำเนินคดีแห่ง	202,619	(86,149)
สินทรัพย์อื่น	15,068	59,172

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

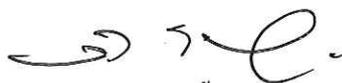
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	2559	2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)		
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	39,175,051	24,977,069
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(333,898)	(1,220,128)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,220,696	321,364
หนี้สินอื่น	337,857	141,472
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	<u>22,337,465</u>	<u>12,492,089</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(3,002)	(2,269)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	55	88
เงินสดจ่ายในงานระหว่างก่อสร้าง	(1,650)	(12,564)
เงินสดจ่ายในสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(71)	(217)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว	212,500	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	<u>207,832</u>	<u>(14,962)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากการออกพันธบัตรเงินกู้	-	2,800,000
เงินสดจ่ายชำระคืนพันธบัตรเงินกู้	(1,000,000)	(1,000,000)
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมเงินกู้	-	(560)
เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน	(1,982,600)	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	<u>(2,982,600)</u>	<u>1,799,440</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	19,562,697	14,276,567
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	43,723,933	35,578,958
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 มีนาคม	<u>63,286,630</u>	<u>49,855,525</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายสุรัชชัย ดันยตั้งตระกูล)

ประธานกรรมการ



(นายจัตถรัชชัย ศิริไล)

กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559
(ยังไม่ได้ตรวจสอบแต่สอบทานแล้ว)

.....

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารอาคารสงเคราะห์ได้จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ.2496 แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 317 ลงวันที่ 13 ธันวาคม 2515 พระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ฉบับที่ 2) พ.ศ.2535 และพระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ฉบับที่ 3) พ.ศ.2549 มีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนให้ประชาชนมีอาคารและ/หรือที่ดินเพื่อใช้เป็นที่อยู่อาศัย ธนาคารมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 63 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร และมีสาขาอยู่ทั่วภูมิภาคในประเทศไทย

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล โดยเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเปิดเผยเฉพาะที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

2.2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.21/2558 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมทั้งจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ.2543 งบการเงินที่เสนอได้รวมรายการบัญชีของสาขาทุกแห่ง โดยได้ตัดรายการระหว่างกันแล้ว

2.3 มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปัจจุบัน

ธนาคารได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่ออกและปรับปรุงใหม่ตามประกาศของสภาวิชาชีพที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 มาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งฝ่ายบริหารของธนาคารพิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชี และงบการเงินของธนาคาร

2.4 การจัดประเภทรายการใหม่

งบการเงินสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบกับมีการจัดประเภทรายการใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 ซึ่งไม่มีผลกระทบต่องบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2558

	ก่อนจัดประเภท รายการใหม่	จัดประเภท รายการใหม่	หลังจัดประเภท รายการใหม่
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	37.82	23.73	61.55
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,575.09	23.73	1,598.82

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล ธนาคารได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

4. การดำรงเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 59	31 ธ.ค. 58
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	20,320.33	20,320.33
สำรองตามกฎหมาย	19,279.14	17,539.19
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	1,200.00	1,200.00
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	19,215.07	14,237.85
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	60,014.54	53,297.37
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	909.44	943.00
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	909.44	943.00
เงินกองทุนทั้งสิ้น	60,923.98	54,240.37

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

	อัตราร้อยละ	
	31 มี.ค. 59	31 ธ.ค. 58
เงินกองทุนทั้งสิ้น	16.43	14.90
เงินกองทุนชั้นที่ 1	16.19	14.64

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ข้อมูลเพิ่มเติมงบกระแสเงินสด)

	หน่วย : ล้านบาท			
	31 มี.ค. 59	31 มี.ค. 58		
เงินสด	4,129.82	3,948.58		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	59,173.66	47,150.51		
หัก เงินฝากธนาคารประเภทประจำเกิน 3 เดือน	16.85	16.42		
+ ตัวแลกเงิน - อายุเกิน 3 เดือน	-	59,156.81	1,227.14	45,906.95
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	<u>63,286.63</u>	<u>49,855.53</u>		

5.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	หน่วย : ล้านบาท					
	31 มี.ค. 59			31 ธ.ค. 58		
	เมื่อทางถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทางถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	1.41	24,109.00	24,110.41	1.78	3,880.00	3,881.78
ธนาคารพาณิชย์	60.87	34,975.00	35,035.87	59.41	35,420.00	35,479.41
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1.05	16.85	17.90	0.37	16.75	17.12
รวม	<u>63.33</u>	<u>59,100.85</u>	<u>59,164.18</u>	<u>61.56</u>	<u>39,316.75</u>	<u>39,378.31</u>
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	9.48	9.48	-	2.75	2.75
รวมในประเทศ	<u>63.33</u>	<u>59,110.33</u>	<u>59,173.66</u>	<u>61.56</u>	<u>39,319.50</u>	<u>39,381.06</u>

5.3 เงินลงทุนสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มี.ค. 59	31 ธ.ค. 58
	ราคาทุน/ราคา	ราคาทุน/ราคา
	ทุนตัดจำหน่าย	ทุนตัดจำหน่าย
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด		
พันธบัตรรัฐบาล	36,039.70	28,310.68
เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	37.50	37.50
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u>36,077.20</u>	<u>28,348.18</u>

ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดเป็นการลงทุนในหุ้นสามัญของ บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจบริการให้ข้อมูลทางด้านเครดิต

5.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

5.4.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มี.ค. 59	31 ธ.ค. 58
เงินเบิกเกินบัญชี	2,499.68	2,540.79
เงินให้กู้ยืมรายย่อย	874,019.05	858,531.66
ลูกหนี้ดำเนินคดีรอรับคืน	1,847.94	1,759.85
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	878,366.67	862,832.30
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	3,774.81	3,716.47
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	882,141.48	866,548.77
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.		
- รายสินเชื่อ	15,467.24	14,814.39
2. เงินสำรองส่วนเกิน (หมายเหตุ 5.4.2)	35,928.63	33,558.63
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	830,745.61	818,175.75

ในงวดวันที่ 31 มีนาคม 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารจำหน่ายกลุ่มลูกหนี้ส่วนขาดที่พ้นระยะเวลาบังคับคดี
ออกจากบการเงิน จำนวน 7,060 ราย เป็นเงินจำนวน 953.86 ล้านบาท และ 17,734 ราย เป็นเงินจำนวน 945.23 ล้านบาท
ตามลำดับ

5.4.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

31 มี.ค. 59

	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (%)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	786,708.91	97,157.90	1	971.58
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	45,440.12	15,135.27	2	302.71
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,192.01	2,516.51	100	2,516.51
- จัดชั้นสงสัย	11,183.42	2,859.60	100	2,859.60
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	29,617.02	8,816.84	100	8,816.84
รวม				15,467.24
2. เงินสำรองส่วนเกิน				35,928.63
รวม	882,141.48	126,486.12		51,395.87

หน่วย : ล้านบาท

31 ธ.ค. 58

	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (%)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	773,590.68	100,105.43	1	1,001.06
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	45,908.81	17,430.62	2	348.61
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,476.45	2,624.06	100	2,624.06
- จัดชั้นสงสัย	9,194.54	2,329.90	100	2,329.90
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	28,378.29	8,510.76	100	8,510.76
รวม				14,814.39
2. เงินสำรองส่วนเกิน				33,558.63
รวม	866,548.77	131,000.77		48,373.02

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 51,395.87 ล้านบาท และ 48,373.02 ล้านบาท (หมายเหตุ ข้อ 5.5) ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารกักเงินสำรองส่วนเกิน จำนวน 35,928.63 ล้านบาท และ 33,558.63 ล้านบาท ตามลำดับ เพื่อให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบที่จะเกิดขึ้นในอนาคต กรณีต้องกันสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพ ธนาคารจึงกันเงินสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพสำหรับลูกหนี้คือคุณภาพรายย่อย โดยพิจารณาเป็นอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อในอัตราที่เหมาะสม ซึ่งเมื่อธนาคารมีการทบทวนการสอบทานคุณภาพลูกหนี้ใหม่ อาจต้องตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ ซึ่งถือเป็นสินเชื่อคือคุณภาพ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 49,992.45 ล้านบาท และ 47,049.28 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.67 และ 5.43 ตามลำดับ

5.5 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 59						รวม
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อนี้ที่กันเพิ่ม	
ยอดต้นงวด	1,001.06	348.61	2,624.06	2,329.90	8,510.76	33,558.63	48,373.02
หนี้สงสัยจะสูญ	(29.48)	(45.90)	(107.55)	529.70	303.72	2,370.00	3,020.49
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	2.36	-	2.36
ยอดปลายงวด	971.58	302.71	2,516.51	2,859.60	8,816.84	35,928.63	51,395.87

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น จำนวน 3,020.49 ล้านบาท ประกอบด้วยจำนวนที่ธนาคารกักเงินสำรองตามการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้นจำนวน 650.49 ล้านบาท และได้กันเงินสำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 2,370.00 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธ.ค. 58						รวม
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อนี้ที่กันเพิ่ม	
ยอดต้นงวด	1,034.73	366.39	1,565.85	1,721.05	10,218.79	27,058.65	41,965.46
หนี้สงสัยจะสูญ	(33.67)	(17.78)	1,058.21	608.85	(225.26)	6,499.98	7,890.33
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(1,482.77)	-	(1,482.77)
ยอดปลายงวด	1,001.06	348.61	2,624.06	2,329.90	8,510.76	33,558.63	48,373.02

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น จำนวน 7,890.33 ล้านบาท ประกอบด้วยจำนวนที่ธนาคารกักเงินสำรองตามการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้นจำนวน 1,390.35 ล้านบาท และได้กันเงินสำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 6,499.98 ล้านบาท

5.6 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

31 มี.ค. 59

	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	8,209.60	285.22	474.17	8,020.65
อื่น ๆ	13.08	-	-	13.08
รวมทรัพย์สินรอการขาย	8,222.68	285.22	474.17	8,033.73
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	3,557.92	(27.65)	31.30	3,498.97
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	4,664.76	312.87	442.87	4,534.76

หน่วย : ล้านบาท

31 ธ.ค. 58

	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	7,481.86	2,567.70	1,839.96	8,209.60
อื่น ๆ	13.08	-	-	13.08
รวมทรัพย์สินรอการขาย	7,494.94	2,567.70	1,839.96	8,222.68
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	3,573.20	74.42	89.70	3,557.92
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3,921.74	2,493.28	1,750.26	4,664.76

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 4,534.76 ล้านบาท และ 4,664.76 ล้านบาท ตามลำดับ ในจำนวนดังกล่าวได้รวมทรัพย์สินรอการขายที่อยู่ระหว่างดำเนินการจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ จำนวน 891.29 ล้านบาท และ 1,130.51 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 ธนาคารมีกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 145.11 ล้านบาท

5.7 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 59		
	สินทรัพย์อื่น	หัก ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	สินทรัพย์อื่น สุทธิ
สิทธิเรียกร้อง - ลูกหนี้ค้ำเงินค้ำมือรับคืน	4,168.93	4,168.93	-
ค่าธรรมเนียมรื้อรับคืน	906.44	906.44	-
ค่าธรรมเนียมเงินให้กู้รายย่อยระยะยาว	313.72	83.72	230.00
ลูกหนี้อื่น	84.42	84.42	-
ค่าเช่าค้ำรับ - อสังหาริมทรัพย์	1.28	1.21	0.07
รายได้ค้ำรับ	24.69	0.70	23.99
ค่าใช้จ่ายรอดค้ำบัญชี	20.63	-	20.63
เงินประกันและมัดจำ	55.95	-	55.95
ลูกหนี้รอการชดใช้	365.59	365.59	-
พัสดुकงคลัง	12.94	12.94	-
อื่น ๆ	140.82	-	140.82
รวม	6,095.41	5,623.95	471.46

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธ.ค. 58		
	สินทรัพย์อื่น	หัก ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	สินทรัพย์อื่น สุทธิ
สิทธิเรียกร้อง - ลูกหนี้ค้ำเงินค้ำมือรับคืน	4,033.36	4,033.36	-
ค่าธรรมเนียมรื้อรับคืน	881.20	881.20	-
ค่าธรรมเนียมเงินให้กู้รายย่อยระยะยาว	347.27	87.76	259.51
ลูกหนี้อื่น	84.52	84.52	-
ค่าเช่าค้ำรับ - อสังหาริมทรัพย์	1.28	1.21	0.07
รายได้ค้ำรับ	11.76	0.70	11.06
ค่าใช้จ่ายรอดค้ำบัญชี	22.05	-	22.05
เงินประกันและมัดจำ	58.26	-	58.26
ลูกหนี้รอการชดใช้	365.59	365.59	-
พัสดुकงคลัง	13.05	13.05	-
อื่น ๆ	146.06	-	146.06
รวม	5,964.40	5,467.39	497.01

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีลูกหนี้รอการชดใช้ จำนวน 365.59 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ที่ธนาคารได้พบการกระทำทุจริตของพนักงานพร้อมทั้งตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน

5.8 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 59			31 ธ.ค. 58		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
- ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	16,989.12	16,989.12	-	17,323.02	17,323.02
รวม	-	16,989.12	16,989.12	-	17,323.02	17,323.02

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 16,989.12 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 เบิกรับเงินกู้ภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2556 โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินที่กระทรวงการคลังไม่ค้ำประกัน อายุไม่เกิน 5 ปี

5.9 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 59			31 ธ.ค. 58		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร						
- ธนาคารอาคารสงเคราะห์	83,100.00	-	83,100.00	84,100.00	-	84,100.00
รวม	83,100.00	-	83,100.00	84,100.00	-	84,100.00

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 ธนาคารจ่ายชำระพันธบัตรที่ครบกำหนดชำระ จำนวน 1,000.00 ล้านบาท รายละเอียดตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ประเภทเงินกู้	ผู้ให้กู้	จำนวนเงินกู้ยืม (ล้านบาท)	ระยะเวลา	ครบกำหนด ชำระในปี	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละต่อปี
ในประเทศ					
พันธบัตรเงินกู้ - ธอส.	ธนาคารพาณิชย์และ สถาบันการเงิน	82,100.00	3 - 15 ปี	2559 - 2569	2.45 - 5.265
พันธบัตรเงินกู้ - ธอส. (บ้าน ธอส. เพื่อที่อยู่อาศัยแห่งแรก)	ธนาคารพาณิชย์และ สถาบันการเงิน	1,000.00	10 ปี	2561	5.91

5.10 ประมาณการหนี้สิน

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มี.ค. 59	31 ธ.ค. 58
ประมาณการหนี้สิน โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน (หมายเหตุ ข้อ 5.11.1)	1,193.51	1,164.86
ประมาณการจากการชดใช้ค่าเสียหาย (หมายเหตุ ข้อ 5.12.1)	4.54	3.93
รวม	<u>1,198.05</u>	<u>1,168.79</u>

5.11 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ธนาคารมีการให้ผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงานทั้งที่เป็นประเภทโครงการผลประโยชน์ และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดตามพระราชบัญญัติแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ พ.ศ.2543 และข้อกำหนดของธนาคาร

5.11.1 ประมาณการหนี้สิน โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มี.ค. 59	31 ธ.ค. 58
เงินตอบแทนความชอบในการทำงาน	1,079.53	1,053.29
ของที่ระลึกเนื่องจากเกษียณอายุ	25.54	25.01
เงินบำเหน็จ	9.56	9.37
รวมหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงาน (หมายเหตุข้อ 5.11.1.1)	<u>1,114.63</u>	<u>1,087.67</u>
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	14.90	14.90
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน (หมายเหตุข้อ 5.11.1.2)	63.98	62.29
รวมหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	<u>1,193.51</u>	<u>1,164.86</u>

ยอดคงเหลือของผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากรายงานประเภทโครงการผลประโยชน์ และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 มีดังนี้

5.11.1.1 ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากรายงานประเภทโครงการผลประโยชน์

ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากรายงานประเภทโครงการผลประโยชน์ ได้แก่ เงินตอบแทนความชอบในการทำงาน ของที่ระลึกเนื่องจากเกษียณอายุ และเงินบำเหน็จ ซึ่งไม่ได้จัดตั้งเป็นกองทุนแยกต่างหาก

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มี.ค. 59	31 ธ.ค. 58
ยอดคงเหลือต้นงวด	1,087.67	1,010.51
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	16.61	66.45
ต้นทุนดอกเบี้ย	10.35	41.42
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด	-	(30.71)
ยอดคงเหลือปลายงวด	<u>1,114.63</u>	<u>1,087.67</u>

5.11.1.2 ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ได้แก่ ของที่ระลึกเนื่องจากปฏิบัติงานมานาน

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มี.ค. 59	31 ธ.ค. 58
ยอดคงเหลือต้นงวด	62.29	60.09
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	1.12	4.47
ต้นทุนดอกเบี้ย	0.57	2.41
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด	-	(4.68)
ยอดคงเหลือปลายงวด	<u>63.98</u>	<u>62.29</u>

สมมติฐานจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ ที่ใช้ในการคำนวณหาภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากรายงานประเภทโครงการผลประโยชน์ และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน มีดังนี้

	31 มี.ค. 59	31 ธ.ค. 58
อัตราคิดลด	4.1 %	4.1 %
อัตราการขึ้นเงินเดือนถัวเฉลี่ย	7.5 %	7.5 %
อัตราการลาออกถัวเฉลี่ย	0 - 1.7 %	0 - 1.7 %

5.11.2 โครงการสมทบเงิน (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการสมทบเงิน รวมเป็นเงินจำนวน 49.78 ล้านบาท และ 41.08 ล้านบาท ตามลำดับ

5.12 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาวะผูกพัน

5.12.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 ธนาคารมีคดีที่ถูกฟ้องเป็นจำเลยและเป็นจำเลยร่วมกับบุคคลอื่น จำนวน 97 คดี ซึ่งอยู่ระหว่างพิจารณาคดี 25 คดี ระหว่างอุทธรณ์ 32 คดี และอยู่ระหว่างฎีกา 40 คดี โดยมีทุนทรัพย์ตามฟ้องรวมจำนวน 1,038.84 ล้านบาท ในจำนวนดังกล่าวธนาคารมีภาระชดใช้ค่าเสียหายตามคำพิพากษาของศาล ซึ่งธนาคารได้รับรู้ในประมาณการหนี้สินแล้ว จำนวน 4.54 ล้านบาท โดยคดีอยู่ระหว่างอุทธรณ์ และฎีกา (หมายเหตุข้อ 5.10)

5.12.2 ภาวะผูกพัน

ธนาคารมีภาวะผูกพันซึ่งเกิดจากการออกหนังสือสัญญาค้ำประกันสาธาณูปโภคให้กับลูกค้า ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 13.52 ล้านบาท

5.13 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

จำนวนของยอดคงค้างที่เกิดขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ (นอกจากที่เปิดเผยไว้แล้ว) มีรายละเอียด ดังนี้

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป จำนวน 125.17 ล้านบาท และ 129.21 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลตามย่อหน้าแรก โดยมียอดคงค้าง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 19.66 ล้านบาท และ 20.16 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 ธนาคารมีผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่ผู้มีอำนาจในการจัดการ โดยเป็นค่าตอบแทน จำนวน 2.48 ล้านบาท และ 3.04 ล้านบาท ตามลำดับ

5.14 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารมีภาวะผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่า ตามสัญญาเช่าอาคารและอุปกรณ์ จำแนกได้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

31 มี.ค. 59

	ภายใน 1 ปี	ระหว่าง 1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
สัญญาเช่าอาคาร / สถานที่	61.38	51.62	1.39	114.39
สัญญาเช่ารถยนต์	62.29	60.73	-	123.02
สัญญาเช่าระบบสื่อสารโทรคมนาคม	26.02	23.31	-	49.33
สัญญาเช่าคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	15.08	7.51	-	22.59
รวม	164.77	143.17	1.39	309.33

5.14 สัญญาเช่าระยะยาว (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธ.ค. 58			
	ภายใน 1 ปี	ระหว่าง 1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
สัญญาเช่าอาคาร / สถานที่	55.59	45.85	1.71	103.15
สัญญาเช่ารถยนต์	67.07	74.69	-	141.76
สัญญาเช่าระบบสื่อสารโทรคมนาคม	24.13	13.89	-	38.02
สัญญาเช่าคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	15.96	5.38	-	21.34
รวม	162.75	139.81	1.71	304.27

5.15 ส่วนของเจ้าของ

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

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) ตามมติคณะรัฐมนตรีจำนวน 345.91 ล้านบาท คงเหลือเงินนำส่งรายได้แผ่นดินจำนวน 1,569.55 ล้านบาท แต่ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินส่วนที่เหลือ เมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2558 จำนวน 1,708.00 ล้านบาท ตามที่สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลังกำหนด

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

ในปี พ.ศ.2558 ธนาคารได้นำส่งเงินรายได้แผ่นดินงวดที่ 1 ในอัตราร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 จำนวน 2,057.00 ล้านบาท ตามมติคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 10/2558 เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2558

5.16 รายได้ดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มี.ค. 59	31 มี.ค. 58
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	232.65	226.75
เงินลงทุน	120.47	135.26
เงินให้สินเชื่อ	11,128.04	10,232.97
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>11,481.16</u>	<u>10,594.98</u>

5.17 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มี.ค. 59	31 มี.ค. 58
เงินรับฝาก	4,027.92	4,748.21
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	0.66	2.50
เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	261.52	-
เงินกู้ยืม	792.21	820.29
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	22.33	31.20
อื่น ๆ	-	1.65
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>5,104.64</u>	<u>5,603.85</u>

5.18 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มี.ค. 59	31 มี.ค. 58
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	0.06	0.08
รายได้เบ็ดเตล็ดค่าธรรมเนียมกลุ่มนิรันตร์	139.08	116.29
รายได้ค่านายหน้าประกันภัย	14.18	9.86
เงินให้สินเชื่อ	68.82	54.47
อื่น ๆ	13.20	10.82
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>235.34</u>	<u>191.52</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	3.09	4.17
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>232.25</u>	<u>187.35</u>

5.19 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 19 พฤษภาคม 2559

.....