



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารออมสิน

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

“...เงินแผ่นดินนั้น คือเงินของประชาชนทั้งชาติ...”

พระราชดำรัสในพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารออมสิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อของธนาคารออมสิน ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน



ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางยุพิน ชลานนท์นิวัฒน์)

รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวรัชณี ชลนาทิจกุล)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 2

ธนาคารออมสิน
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | | |
|--|--|----------------------------------|---|----------------------------------|----------------------|
| | หมายเหตุ 31 มีนาคม 2560 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว) | 31 ธันวาคม 2559 (ตรวจสอบแล้ว) | 31 มีนาคม 2560 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว) | 31 ธันวาคม 2559 (ตรวจสอบแล้ว) | |
| สินทรัพย์ | | | | | |
| เงินสด | 5.2 | 22,374,442 | 28,936,611 | 22,374,442 | 28,936,611 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 5.3 | 376,465,216 | 479,790,208 | 376,465,216 | 479,790,208 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 5.4 | 191,574 | 135,736 | 191,574 | 135,736 |
| เงินลงทุนสุทธิ | 5.5 | 279,409,492 | 282,482,428 | 279,409,492 | 282,482,428 |
| เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ | 5.6 | 1,512,199 | 1,431,707 | 991,635 | 986,415 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 5.7 | | | | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | | 1,626,989,476 | 1,557,990,126 | 1,626,989,476 | 1,557,990,126 |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | | 4,873,544 | 5,713,894 | 4,873,544 | 5,713,894 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | | 1,631,863,020 | 1,563,704,020 | 1,631,863,020 | 1,563,704,020 |
| หัก รายได้รอตัดบัญชี | | 423,130 | 417,530 | 423,130 | 417,530 |
| หัก ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ | 5.8 | 52,359,691 | 50,735,152 | 52,359,691 | 50,735,152 |
| หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ | 5.9 | 10,879 | 10,879 | 10,879 | 10,879 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | | 1,579,069,320 | 1,512,540,459 | 1,579,069,320 | 1,512,540,459 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 5.32 | | | | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ | | | | | |
| ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล | | 191,095,536 | 188,973,591 | 191,095,536 | 188,973,591 |
| ส่วนที่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล | | 1,455 | 1,663 | 1,455 | 1,663 |
| ดอกเบี้ยค้างรับตามธุรกรรมนโยบายรัฐ | | | | | |
| ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล | | 12,770 | 25,090 | 12,770 | 25,090 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ | | 191,109,761 | 189,000,344 | 191,109,761 | 189,000,344 |
| หัก ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญตามธุรกรรมนโยบายรัฐ | | 2,083,658 | 1,880,093 | 2,083,658 | 1,880,093 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | | 189,026,103 | 187,120,251 | 189,026,103 | 187,120,251 |
| ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ | 5.32.4 | 3,637,944 | 3,257,767 | 3,637,944 | 3,257,767 |
| ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ | 5.10 | 1,670,394 | 1,618,774 | 1,670,394 | 1,618,774 |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ | 5.11 | 25,249,566 | 7,761,723 | 25,249,566 | 7,761,723 |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ | 5.12 | 1,460,095 | 1,355,562 | 1,460,095 | 1,355,562 |
| สินทรัพย์อื่นสุทธิ | 5.13 | 12,206,332 | 3,602,174 | 12,206,332 | 3,602,174 |
| รวมสินทรัพย์ | | 2,492,272,677 | 2,510,033,400 | 2,491,752,113 | 2,509,588,108 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารออมสิน
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | | |
|---------------------------------------|--|----------------------------------|---|----------------------------------|----------------------|
| | หมายเหตุ 31 มีนาคม 2560 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว) | 31 ธันวาคม 2559 (ตรวจสอบแล้ว) | 31 มีนาคม 2560 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว) | 31 ธันวาคม 2559 (ตรวจสอบแล้ว) | |
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | | |
| เงินรับฝาก | 5.14 | 2,065,834,995 | 2,137,341,104 | 2,065,834,995 | 2,137,341,104 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 5.15 | 90,481,288 | 101,313,062 | 90,481,288 | 101,313,062 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | | 1,115,041 | 810,225 | 1,115,041 | 810,225 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | 5.4 | 262,258 | 659,894 | 262,258 | 659,894 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 5.16 | 36,000,000 | - | 36,000,000 | - |
| เจ้าหนี้ตามรัฐธรรมนูญ | | - | 308,446 | - | 308,446 |
| ประมาณการหนี้สิน | 5.17 | 54,298,629 | 47,253,943 | 54,298,629 | 47,253,943 |
| ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย | 5.18 | 44,972,122 | 43,425,421 | 44,972,122 | 43,425,421 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | | 3,706,997 | 5,126,776 | 3,706,997 | 5,126,776 |
| หนี้สินอื่น | 5.19 | 15,630,339 | 2,941,960 | 15,630,339 | 2,941,960 |
| รวมหนี้สิน | | 2,312,301,669 | 2,339,180,831 | 2,312,301,669 | 2,339,180,831 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | | |
| เงินทุนที่ได้รับพระราชทาน | | 100 | 100 | 100 | 100 |
| องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น | | 27,993,763 | 9,297,987 | 27,922,814 | 9,239,580 |
| กำไรสะสม | | | | | |
| จัดสรรแล้ว | | | | | |
| ทุนสำรองเพื่อการขยายงาน | | 27,007,881 | 24,413,284 | 27,007,881 | 24,413,284 |
| ยังไม่ได้จัดสรร | | 124,969,264 | 137,141,198 | 124,519,649 | 136,754,313 |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น | | 179,971,008 | 170,852,569 | 179,450,444 | 170,407,277 |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | 2,492,272,677 | 2,510,033,400 | 2,491,752,113 | 2,509,588,108 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายกุลิศ สมบัติศิริ)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชาติชาย พยุหนาวีชัย)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ธนาคารออมสิน
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

หน่วย : พันบาท

| หมายเหตุ | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | | |
|--|---|-------------|----------------------|-------------|------------|
| | 2560 | 2559 | 2560 | 2559 | |
| รายได้ดอกเบี้ย | 5.25 | 24,401,242 | 25,357,051 | 24,401,242 | 25,357,051 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 5.26 | 10,151,216 | 11,491,167 | 10,151,216 | 11,491,167 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | | 14,250,026 | 13,865,884 | 14,250,026 | 13,865,884 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | | 1,374,069 | 1,236,926 | 1,374,069 | 1,236,926 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | | 132,168 | 96,941 | 132,168 | 96,941 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 5.27 | 1,241,901 | 1,139,985 | 1,241,901 | 1,139,985 |
| กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ | 5.28 | 19,071 | 81,659 | 19,071 | 81,659 |
| กำไรสุทธิจากเงินลงทุน | 5.29 | 69,703 | 23,871 | 69,703 | 23,871 |
| ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | 62,729 | 11,367 | - | - |
| รายได้เงินปันผล | | 1,024,307 | 689,328 | 1,024,307 | 689,328 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ | | 252,234 | 234,533 | 252,234 | 234,533 |
| รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ | 5.32.6 | 1,434,135 | 1,294,747 | 1,434,135 | 1,294,747 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | | 18,354,106 | 17,341,374 | 18,291,377 | 17,330,007 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | | | | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | | 3,136,524 | 3,305,517 | 3,136,524 | 3,305,517 |
| เงินบำเหน็จรางวัลกรรมการ | | 1,844 | 218 | 1,844 | 218 |
| เงินบำเหน็จรางวัลพนักงาน | | 1,183,429 | 143,193 | 1,183,429 | 143,193 |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | | 1,244 | 1,161 | 1,244 | 1,161 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ | | 1,104,460 | 1,072,334 | 1,104,460 | 1,072,334 |
| ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ | 5.30 | 796,695 | 827,517 | 796,695 | 827,517 |
| อื่น ๆ | | 973,967 | 718,351 | 973,967 | 718,351 |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | | 7,198,163 | 6,068,291 | 7,198,163 | 6,068,291 |
| ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ | 5.32.7 | 1,824,808 | 1,867,819 | 1,824,808 | 1,867,819 |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน (กลับรายการ) จากการค้ำประกัน | 5.31 | 1,967,030 | 7,703,073 | 1,967,030 | 7,703,073 |
| กำไรสุทธิ | | 7,364,105 | 1,702,191 | 7,301,376 | 1,690,824 |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | | | | | |
| รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | | | | |
| กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย | | 1,135,987 | 4,627,102 | 1,135,987 | 4,627,102 |
| ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม | | 12,542 | 78,378 | - | - |
| รวมรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | 1,148,529 | 4,705,480 | 1,135,987 | 4,627,102 |
| รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | | | | |
| การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ | | 17,547,247 | - | 17,547,247 | - |
| ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | | | | | |
| สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน | | (6,843,443) | - | (6,843,443) | - |
| ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม | | 1 | (2,862) | - | - |
| รวมรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | 10,703,805 | (2,862) | 10,703,804 | - |
| รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ | | 11,852,334 | 4,702,618 | 11,839,791 | 4,627,102 |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวม | | 19,216,439 | 6,404,809 | 19,141,167 | 6,317,926 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายกุลิศ สมบัติศิริ)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชาติชาย พยุหนาวีชัย)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน



ธนาคารออมสิน

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

หน่วย : พันบาท

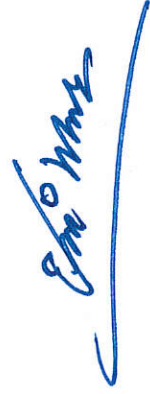
| หมายเหตุ | เงินต้นที่ได้รับ พระราชทาน | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | | | กำไรสะสม | | รวม |
|------------------------------------|-------------------------------|---|--|--|---|------------|--------------|-----------------|-----|
| | | องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | | กำไรสะสม | ยังไม่ได้จัดสรร | |
| | | ส่วนเกินที่มาจาก การที่ราคาเกินทรัพย์สิน | ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจาก การเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุนเมื่อขาย | ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม | รวมองค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น | จัดสรรแล้ว | | | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559 | 100 | - | 3,610,662 | 16,562 | 3,627,224 | 22,143,401 | 126,231,937 | 152,002,662 | |
| สำรองเพื่อการขยายงาน | - | - | - | - | - | 2,269,883 | (2,269,883) | - | |
| เงินนำส่งกระทรวงการคลัง | - | - | - | - | - | - | (9,837,000) | (9,837,000) | |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม | - | - | 4,627,102 | 78,378 | 4,705,480 | - | 1,699,329 | 6,404,809 | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 | 100 | - | 8,237,764 | 94,940 | 8,332,704 | 24,413,284 | 115,824,383 | 148,570,471 | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560 | 100 | - | 9,239,580 | 58,407 | 9,297,987 | 24,413,284 | 137,141,198 | 170,852,569 | |
| สำรองเพื่อการขยายงาน | - | - | - | - | - | 2,594,597 | (2,594,597) | - | |
| เงินนำส่งกระทรวงการคลัง | - | - | - | - | - | - | (10,098,000) | (10,098,000) | |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม | - | 17,547,247 | 1,135,987 | 12,542 | 18,695,776 | - | 520,663 | 19,216,439 | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 | 100 | 17,547,247 | 10,375,567 | 70,949 | 27,993,763 | 27,007,881 | 124,969,264 | 179,971,008 | |

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายฤทธิ์ สมบัติศิริ)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชติชัย พยุหณวีชัย)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ธนาคารออมสิน

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

หน่วย : พันบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

| หมายเหตุ | เงินทุนที่ได้รับ พระราชทาน | องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น | | | กำไรสะสม | | รวม |
|------------------------------------|-------------------------------|---|---|---|------------|-----------------|--------------|
| | | ส่วนเกินทุนจาก การตีราคาสินทรัพย์ เงินลงทุนเพื่อขาย | ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจาก การเปลี่ยนแปลงมูลค่า ของส่วนของผู้ถือหุ้น | รวมองค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น | จัดสรรแล้ว | ยังไม่ได้จัดสรร | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559 | 100 | - | 3,610,662 | 3,610,662 | 22,143,401 | 126,000,225 | 151,754,388 |
| สำรองเพื่อการขยายงาน | - | - | - | - | 2,269,883 | (2,269,883) | - |
| เงินนำส่งกระทรวงการคลัง | - | - | - | - | - | (9,837,000) | (9,837,000) |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม | - | - | 4,627,102 | 4,627,102 | - | 1,690,824 | 6,317,926 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 | 100 | - | 8,237,764 | 8,237,764 | 24,413,284 | 115,584,166 | 148,235,314 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560 | 100 | - | 9,239,580 | 9,239,580 | 24,413,284 | 136,754,313 | 170,407,277 |
| สำรองเพื่อการขยายงาน | - | - | - | - | 2,594,597 | (2,594,597) | - |
| เงินนำส่งกระทรวงการคลัง | - | - | - | - | - | (10,098,000) | (10,098,000) |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม | - | 17,547,247 | 1,135,987 | 18,683,234 | - | 457,933 | 19,141,167 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 | 100 | 17,547,247 | 10,375,567 | 27,922,814 | 27,007,881 | 124,519,649 | 179,450,444 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายสุชาติ สมบัติศิริ)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชาติชาย พยพนาวิชัย)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน



ธนาคารออมสิน

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|---|---------------------------|--------------|----------------------|--------------|
| | ตามวิธีส่วนได้เสีย | | 2560 | 2559 |
| | 2560 | 2559 | 2560 | 2559 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | | | |
| กำไรสุทธิ | 7,364,105 | 1,702,191 | 7,301,376 | 1,690,824 |
| รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) | | | | |
| จากกิจกรรมดำเนินงาน | | | | |
| ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี | 399,128 | 446,758 | 399,128 | 446,758 |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | 1,966,484 | 7,796,623 | 1,966,484 | 7,796,623 |
| ส่วนปรับมูลค่าเงินลงทุนตัดบัญชี | (205,899) | 22,046 | (205,899) | 22,046 |
| ส่วนขาดทุนที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนประเภทหลักทรัพย์ตัดบัญชี | 1,199 | 1,369 | 1,199 | 1,369 |
| กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น - เพื่อค่า | (72) | (5,423) | (72) | (5,423) |
| (กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน | (25,110) | - | (25,110) | - |
| (กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าตราสารหนี้ | - | (90,536) | - | (90,536) |
| (กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สิน | (832) | 857 | (832) | 857 |
| กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย | (23,578) | (22,664) | (23,578) | (22,664) |
| กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ | (44,592) | (23,871) | (44,592) | (23,871) |
| กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - เพื่อค่า | (20,277) | (14,416) | (20,277) | (14,416) |
| ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ | 581,694 | 297,170 | 581,694 | 297,170 |
| กำไรจากสัญญาล่วงหน้า | (459,238) | (497,147) | (459,238) | (497,147) |
| ขาดทุนจากสัญญาล่วงหน้า - เพื่อค่า | 5,765 | 128,328 | 5,765 | 128,328 |
| (กลับรายการ) ขาดทุนจากการลดราคาของทรัพย์สินรอการขาย | - | (4,675) | - | (4,675) |
| ขาดทุนจากการลดราคาของทรัพย์สินรอการขาย | 6,262 | - | 6,262 | - |
| (กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สิน | (50,305) | - | (50,305) | - |
| ขาดทุนจากการตีราคาที่ดิน | 49,425 | - | 49,425 | - |
| ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น | 201,243 | 456,847 | 201,243 | 456,847 |
| รายได้ค้างรับอื่นลดลง (เพิ่มขึ้น) | 1,342 | (576) | 1,342 | (576) |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นลดลง | (1,494,509) | (2,376,941) | (1,494,509) | (2,376,941) |
| รายได้จากการรับบริจาค | (1,782) | (2,751) | (1,782) | (2,751) |
| ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | (62,729) | (11,367) | - | - |
| | 8,187,724 | 7,801,822 | 8,187,724 | 7,801,822 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | (13,390,264) | (12,778,181) | (13,390,264) | (12,778,181) |
| รายได้เงินปันผล | (1,024,307) | (689,328) | (1,024,307) | (689,328) |
| เงินสดรับดอกเบี้ย | 25,479,997 | 26,804,038 | 25,479,997 | 26,804,038 |
| เงินสดจ่ายดอกเบี้ย | (9,531,989) | (14,324,976) | (9,531,989) | (14,324,976) |
| เงินสดรับเงินปันผล | 429,955 | 161,667 | 429,955 | 161,667 |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน | 10,151,116 | 6,975,042 | 10,151,116 | 6,975,042 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๑

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารออมสิน
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560


หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|--|---|--------------|----------------------|--------------|
| | 2560 | 2559 | 2560 | 2559 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ) | | | | |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 103,789,282 | 5,928,519 | 103,789,282 | 5,928,519 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า | (4,566,786) | (6,128,410) | (4,566,786) | (6,128,410) |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | (69,232,431) | 58,945,832 | (69,232,431) | 58,945,832 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญ | (2,121,876) | (47,033,001) | (2,121,876) | (47,033,001) |
| ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญ | (380,177) | (1,030,330) | (380,177) | (1,030,330) |
| ทรัพย์สินรอการขาย | (46,446) | 8,633 | (46,446) | 8,633 |
| สินทรัพย์อื่น | 57,284 | 228,810 | 57,284 | 228,810 |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) | | | | |
| เงินรับฝาก | (71,506,109) | (41,316,280) | (71,506,109) | (41,316,280) |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | (9,623,446) | 32,958,385 | (9,623,446) | 32,958,385 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 304,816 | 829,913 | 304,816 | 829,913 |
| เจ้าหนี้ตามรัฐธรรมนูญ | (308,446) | - | (308,446) | - |
| หนี้สินอื่น | (12,907) | 53,001 | (12,907) | 53,001 |
| เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน | (43,496,126) | 10,420,114 | (43,496,126) | 10,420,114 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | | | | |
| เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ | (412,400) | (515,911) | (412,400) | (515,911) |
| เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ | 1,114 | 249 | 1,114 | 249 |
| เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์ | (28,472,246) | (56,464,411) | (28,472,246) | (56,464,411) |
| เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ | 31,042,742 | 47,022,601 | 31,042,742 | 47,022,601 |
| เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทร่วม | (5,220) | - | (5,220) | - |
| เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | (4,288) | (5,221) | (4,288) | (5,221) |
| เงินสดจ่ายสิทธิการเช่า | (5,688) | (993) | (5,688) | (993) |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) กิจกรรมลงทุน | 2,144,014 | (9,963,686) | 2,144,014 | (9,963,686) |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | | | | |
| ตราสารหนี้ระยะยาว | 36,000,000 | - | 36,000,000 | - |
| เงินกู้ยืมระหว่างสถาบันการเงินระยะยาว | (1,208,328) | (1,365,311) | (1,208,328) | (1,365,311) |
| เงินนำส่งกระทรวงการคลัง | - | (9,837,000) | - | (9,837,000) |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) กิจกรรมจัดหาเงิน | 34,791,672 | (11,202,311) | 34,791,672 | (11,202,311) |
| ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด | (1,729) | (525) | (1,729) | (525) |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ | (6,562,169) | (10,746,408) | (6,562,169) | (10,746,408) |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม | 28,936,611 | 32,993,023 | 28,936,611 | 32,993,023 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 มีนาคม | 22,374,442 | 22,246,615 | 22,374,442 | 22,246,615 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายกุลิศ สมบัติศิริ)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน


(นายชาติชาย พยุหนาวีชัย)
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ธนาคารออมสิน

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารออมสินเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งตามพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 โดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่ 470 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร ประกอบธุรกิจหลัก ดังนี้ การรับฝากเงินซื้อหรือขายพันธบัตรรัฐบาล ลงทุนเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ซึ่งรัฐมนตรีอนุญาต และกิจการอันพึงเป็นงานธนาคาร โดยมีสาขาอยู่ทั่วประเทศ

2. หลักเกณฑ์และสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 เกณฑ์การจัดทำรายงานทางการเงินระหว่างกาล

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 ได้แสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 1/2559 ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2559 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และนำเสนองบการเงินตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล รวมทั้งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องและจัดทำขึ้นตามระเบียบกระทรวงการคลังว่าด้วยการบัญชีและการเงินของรัฐบาล พ.ศ. 2548 โดยรวมบัญชีของสาขาต่าง ๆ ของธนาคารทั้งประเทศ และรายการบัญชีของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันแล้ว

ธนาคารจัดทำงบการเงินและแสดงหน่วยเงินตราเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร โดยงบการเงินแสดงเป็นหลักพันบาทและหมายเหตุประกอบงบการเงินแสดงเป็นหลักล้านบาท หรือยกเว้นที่ระบุเป็นอย่างอื่น

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย แสดงเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทร่วมด้วยวิธีส่วนได้เสีย โดยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนรวมต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้อง มูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในบริษัทร่วมจะเพิ่มขึ้นหรือลดลงในภายหลังวันที่ได้มาด้วยส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนของบริษัทร่วมตามสัดส่วนที่ธนาคารลงทุนและเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วม

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

งบการเงินเฉพาะธนาคารบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) และรับรู้เงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วมเป็นรายได้เงินปันผล

การจัดทำรายงานทางการเงินระหว่างกาลนี้ เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 การใช้รายงานทางการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว



2.2 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปัจจุบัน

ธนาคารได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 มาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งฝ่ายบริหารของธนาคารพิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการบัญชีและงบการเงินของธนาคาร

2.3 การจัดประเภทรายการใหม่

ข้อมูลเปรียบเทียบในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงวดปัจจุบัน ตามรูปแบบงบการเงินที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 1/2559 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ซึ่งมีผลกระทบต่องบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท |
|--|--------------------------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด |
| | วันที่ 31 มีนาคม 2559 |
| | เพิ่มขึ้น (ลดลง) |
| งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | |
| รายได้ดอกเบี้ย | (1,294.75) |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | (1,120.41) |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | (10.62) |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ | 0.001 |
| รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ | 1,294.75 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | (736.79) |
| ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ | 1,867.82 |

2.4 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ธนาคารใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญและวิธีการคำนวณในรายงานทางการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 เช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ยกเว้นการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี เรื่อง ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สำหรับการวัดมูลค่าภายหลังการรับรู้รายการของที่ดิน จากวิธีราคาทุน เป็นวิธีการตีราคาใหม่

ธนาคารจะตีราคาที่ดินใหม่ทุก 3-5 ปี โดยผู้ประเมินราคาภายนอกที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนดในแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างสม่ำเสมอ ในกรณีที่ผลการประเมินราคาที่ดินมีมูลค่าลดลงหรือมีจำนวนลดลงมากกว่าส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินที่เคยรับรู้ไว้ในส่วนของเจ้าของของที่ดินแปลงเดียวกัน ธนาคารจะรับรู้มูลค่าส่วนที่ลดลงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และกรณีที่ผลการประเมินที่ดินมีมูลค่าเพิ่มขึ้น ธนาคารจะรับรู้มูลค่าที่เพิ่มขึ้นในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ในส่วนของเจ้าของ ยกเว้นกรณีที่เคยประเมินมูลค่าของที่ดินลดลงและรับรู้ขาดทุนไว้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแล้ว จะรับรู้จำนวนที่ตีมูลค่าเพิ่มขึ้นในครั้งหลัง

เฉพาะส่วนที่เกินกว่าจำนวนที่เคยรับรู้มูลค่าลดลงของที่ดินแปลงเดียวกัน การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าว มีผลต่องบการเงินของธนาคาร ดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท |
|--|--------------------------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด |
| | วันที่ 31 มีนาคม 2560 |
| | เพิ่มขึ้น (ลดลง) |
| งบแสดงฐานะการเงิน | |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ | |
| ที่ดินที่ตีราคาเพิ่ม | 17,547.25 |
| ที่ดินที่ตีราคาลด | (49.42) |
| กลับรายการค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สิน | 50.30 |
| รวม | 17,548.13 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | |
| องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น | 17,547.25 |
| กำไรสะสม | 0.88 |
| รวม | 17,548.13 |
| งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | |
| กำไรขาดทุน | |
| กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สิน | 50.30 |
| ขาดทุนจากการตีราคาที่ดิน | (49.42) |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | |
| การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ | 17,547.25 |
| รวม | 17,548.13 |

3. การบริหารความเสี่ยง

3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร

3.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาในการจ่ายชำระหนี้คืน หรือไม่ปฏิบัติตามที่ตกลงกับธนาคาร หรือมีโอกาสที่ลูกค้าอาจไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ จนเป็นเหตุให้ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุนและรายได้ของธนาคาร

ธนาคารได้ตระหนักถึงความไม่แน่นอนของสถานะทางเศรษฐกิจและสังคมในปัจจุบัน จึงได้ติดตามดูแลอย่างใกล้ชิด เพื่อจะได้นำมาปรับปรุงหลักเกณฑ์ของการให้สินเชื่อและการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้มีความเหมาะสม โดยมุ่งเน้นพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างเป็นระบบตามมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ดี ปรับปรุงกระบวนการอำนวยการอนุมัติสินเชื่อ และพัฒนาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อสนับสนุนการเติบโตของ

๕๗

สินเชื่อและเงินลงทุนอย่างมีคุณภาพ รวมทั้งติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

1. กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Management Policy) เพื่อให้ธนาคารมีการจัดการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่ดี เป็นไปในทิศทางเดียวกัน และสอดคล้องกับกลยุทธ์และนโยบายของธนาคาร
2. กำหนดนโยบายสินเชื่อธุรกิจ เพื่อใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์และแนวทางมาตรฐานในการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อธุรกิจของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ
3. กำหนดนโยบายสินเชื่อรายย่อย เพื่อใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์และแนวทางมาตรฐานในการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อรายย่อยของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ
4. กำหนดอำนาจในการทบทวนและต่ออายุวงเงินสินเชื่อธุรกิจ รวมทั้งทบทวนกระบวนการและวิธีปฏิบัติในการอำนวยการสินเชื่อให้มีความสอดคล้องกับโครงสร้างองค์กร โดยกำหนดให้มีกระบวนการตรวจสอบระหว่างหน่วยงาน (Check & Balance) ที่สอดคล้องกับหลักการบริหารความเสี่ยงที่ดี
5. กำหนดเกณฑ์ในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ ได้แก่
 - 5.1 กำหนดวงเงินให้กู้รวมสูงสุดต่อราย สำหรับการให้สินเชื่อแก่บุคคลรายย่อยที่ไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน และ/หรือมีบุคคลค้ำประกัน เพื่อลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้
 - 5.2 กำหนดเกณฑ์มาตรฐานในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าสินเชื่อรายย่อย เพื่อให้ผู้กู้มีเงินได้คงเหลือเพียงพอต่อการดำรงชีพ และลดโอกาสการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ในอนาคต
 - 5.3 กำหนดมาตรฐานกำไรสุทธิของแต่ละธุรกิจ เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการคำนวณความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าธนาคารที่มาขอสินเชื่อ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและเป็นมาตรฐานเดียวกัน
6. กำหนดโปรแกรมผลิตภัณฑ์สินเชื่อ (Credit Product Program : CPP) เพื่อใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจที่ธนาคารจะสนับสนุน และแบบพิจารณารับความเสี่ยงสินเชื่อธุรกิจ ในการขออนุมัติสินเชื่อและการต่ออายุวงเงินสินเชื่อ ที่มีภาระสินเชื่อธุรกิจ และ/หรือเงินลงทุนรวม (Total Exposure) ไม่เกิน 20 ล้านบาท (Check List : CL) เพื่อใช้เป็นแนวทางในการพิจารณาความเป็นไปได้ในการพิจารณาสินเชื่อแก่ลูกค้าสินเชื่อธุรกิจ
7. ทบทวนเพดานเงินให้สินเชื่อรายภาคธุรกิจ (Industry Limit) เพื่อเป็นแนวทางในการประกอบการพิจารณาเสนอขออนุมัติสินเชื่อ และมีให้มีการกระจุกตัวในธุรกิจใดธุรกิจหนึ่งมากเกินไป
8. ทบทวนหลักเกณฑ์คุณสมบัติ Prime Bank เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการกำหนดคุณสมบัติสำหรับใช้ในการพิจารณากำหนด Prime Bank
9. พัฒนาและปรับปรุงแบบจำลองวัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต ประกอบด้วย Credit Scoring Model (ได้แก่ Application Scoring, Behavior Scoring, Collection Scoring), Credit Risk Rating Model และ Credit Risk Rating for Small Business Model เพื่อให้สามารถคัดกรองและประเมินความเสี่ยงของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม และมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น รวมทั้งใช้คะแนนเครดิต (Bureau Score) ประกอบการพิจารณาร่วมกับหลักเกณฑ์การใช้แบบจำลองวัดระดับความเสี่ยง (Credit Scoring Model) ด้วย

10. พัฒนาระบบงานเพื่อสนับสนุนกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของธนาคารให้เป็นมาตรฐาน และเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยง ได้แก่

10.1 ระบบงานสนับสนุนกระบวนการสินเชื่อ (Loan Origination and Process System : LOPs) ซึ่งประกอบด้วย ระบบพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ (Loan Origination System : LOR) และระบบบริหารหลักประกันสินเชื่อ (Collateral Management System : CMS) และระบบติดตามกระบวนการทางกฎหมาย (LS) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ ในกระบวนการพิจารณาสินเชื่อและขีดความสามารถในการแข่งขัน

10.2 ระบบเพื่อการวิเคราะห์ข้อมูลลูกค้าธุรกิจและความเสี่ยงสินเชื่อ ซึ่งประกอบด้วย ระบบสารสนเทศ เพื่อการวิเคราะห์ฐานข้อมูลนิติบุคคล (Decision Support System : DSS) ระบบวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงิน (Optimist) และระบบคำนวณคะแนนสินเชื่อ (Blaze Advisor)

10.3 ระบบฐานข้อมูลเพื่อการบริหารความเสี่ยง (Risk Data Mart) เพื่อสนับสนุนการคำนวณเงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) การทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) การบริหารพอร์ตด้านเครดิต (Credit Portfolio Management)

11. ติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต อาทิ

11.1 กำหนดอัตราส่วนการกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) เพื่อควบคุมความเสี่ยง มิให้ธนาคารให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บุคคลหนึ่งบุคคลใด เพื่อไม่ให้เกิดการกระจุกตัวของความเสี่ยง (Concentration Risk) ในลูกหนี้รายใดรายหนึ่งรวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องมากเกินไป

11.2 กำหนดและทบทวนเพดานเงินให้สินเชื่อรายภาคธุรกิจ (Industry Limit) เพื่อเป็นการกระจายความเสี่ยง มิให้มีการกระจุกตัวในภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่งมากเกินไป

11.3 มีการสอบทานเงินให้สินเชื่อ เพื่อติดตามการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด และสอดคล้องกับแนวทางของหน่วยงานกำกับดูแล

11.4 มีการติดตามดูแลโครงสร้างและคุณภาพพอร์ตสินเชื่อให้สอดคล้องกับนโยบายธนาคาร รวมทั้งติดตามและควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ เช่น การกระจุกตัวสินเชื่อแยกตามประเภทสินเชื่อ ภาคธุรกิจ และกลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ เพื่อให้มั่นใจว่าหากเกิดเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อลูกหนี้กลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง หรือภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง ธนาคารยังคงมีเงินกองทุนเพียงพอที่จะดำเนินธุรกิจต่อไปได้

12. มีกระบวนการบริหารจัดการหนี้ (Debt Management Process) เพื่อป้องกันและแก้ไขหนี้ค้างชำระ รวมทั้งดำเนินการให้มีการฟ้องร้องหรือประนีประนอมความ และการบริหารจัดการสินทรัพย์หรือการขาย

13. มีการพัฒนาเพื่อเพิ่มศักยภาพ และทักษะด้านการให้สินเชื่อ การลงทุน การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต พร้อมสนับสนุนการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้แก่พนักงานที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง

14. ติดตามและรายงานความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

3.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ที่มีผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุน ธนาคารจึงพัฒนาระบบการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อใช้ติดตามและควบคุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นทั้งในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อการธนาคาร ภายใต้กรอบเพดานความเสี่ยง (Limit) และสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง (Trigger) ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีการรายงานให้ผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องทราบอย่างสม่ำเสมอ ดังนี้

(1) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยที่มีผลกระทบต่อรายได้และ/หรือมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร โดยแบ่งเป็นสองส่วน คือ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารและในบัญชีเพื่อการค้า

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร เกิดจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งมีระยะเวลาในการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกัน ทั้งนี้ ธนาคารบริหารโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับทิศทางอัตราดอกเบี้ย รวมถึงวิเคราะห์ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า (NII Sensitivity) เทียบกับเพดานความเสี่ยงที่กำหนด

สำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2560 ธนาคารมีตราสารหนี้คงเหลือในพอร์ตเพื่อการค้าเพียงร้อยละ 0.14 ของมูลค่าพอร์ตการลงทุนรวม

ตารางแสดงยอดคงเหลือเฉลี่ยและจำนวนดอกเบี้ยสำหรับตราสารทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ยของธนาคารสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 ดังนี้

| | 31 มีนาคม 2560 | | | 31 มีนาคม 2559 | | |
|---|---------------------|------------------|-----------------|---------------------|------------------|-----------------|
| | ยอดคงเหลือเฉลี่ย | จำนวนดอกเบี้ย | อัตราดอกเบี้ย | ยอดคงเหลือเฉลี่ย | จำนวนดอกเบี้ย | อัตราดอกเบี้ย |
| | | | เฉลี่ย (ร้อยละ) | | | เฉลี่ย (ร้อยละ) |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย | | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 392,421.97 | 1,629.96 | 1.68 | 316,934.52 | 1,804.90 | 2.29 |
| เงินลงทุน | 221,872.10 | 1,218.95 | 2.23 | 188,667.08 | 1,158.24 | 2.47 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า | 1,615,401.00 | 21,546.88 | 5.41 | 1,598,603.01 | 22,384.01 | 5.63 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าที่ตามธุรกิจนโยบายรัฐ | 190,383.54 | 1,430.27 | 3.05 | 154,326.28 | 1,294.75 | 3.37 |
| รวม | 2,420,078.61 | 25,826.06 | 4.33 | 2,258,530.89 | 26,641.90 | 4.74 |
| หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 2,108,230.26 | 10,759.55 | 2.07 | 2,083,215.20 | 12,337.35 | 2.38 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 103,387.41 | 307.75 | 1.21 | 79,462.32 | 274.23 | 1.39 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 36,000.00 | 86.12 | 2.36 | - | - | - |
| รวม | 2,247,617.67 | 11,153.42 | 2.03 | 2,162,677.52 | 12,611.58 | 2.35 |

3

(2) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งธนาคารควบคุมความเสี่ยงโดยกำหนดเพดานความเสี่ยง (Limit) และสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง (Trigger) เช่น Warning Indicator เป็นต้น นอกจากนี้ มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และใช้อนุพันธ์ทางการเงินในการป้องกันความเสี่ยง รวมถึงควบคุมการปฏิบัติงานโดยฝ่ายงานและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง

(3) ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยแบ่งเป็นสองส่วน คือ ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารและในบัญชีเพื่อค้า

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2560 ธนาคารมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญและกองทุนในพอร์ตเพื่อขายประมาณร้อยละ 8.09 และร้อยละ 8.55 ของมูลค่าพอร์ตลงทุนรวม ซึ่งธนาคารควบคุมความเสี่ยงโดยกำหนดเพดานความเสี่ยง (Limit) และสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง (Trigger) เช่น ร้อยละของมูลค่าความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นได้ในภาวะปกติ (VaR) ที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 โดยมีระยะเวลาถือครอง 1 เดือน

ธนาคารไม่มีความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อค้า เนื่องจากธนาคารไม่มีการลงทุนในหุ้นสามัญในพอร์ตเพื่อค้า

(4) ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินค้าโภคภัณฑ์ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารไม่มีความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ เนื่องจากธนาคารไม่มีการลงทุนในสินค้าโภคภัณฑ์

3.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอหรือจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ (Funding Liquidity Risk) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต นอกจากนี้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องยังเกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถยกเลิก หรือหักลบความเสี่ยงที่มีอยู่จากสินทรัพย์ที่ถืออยู่ได้ ทำให้ต้องขายสินทรัพย์ในราคาต่ำกว่าต้นทุนที่ซื้อเข้ามา เนื่องจากสินทรัพย์ที่ถืออยู่มีสภาพคล่องต่ำ หรือเกิดจากภาวะตลาดขาดสภาพคล่อง (Trading Liquidity Risk)

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยคณะกรรมการธนาคาร และมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่อนุมัติระบบในการวัด ติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง นอกจากนี้ มีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) กำหนดแนวทางบริหาร

สินทรัพย์และหนี้สิน และควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และมีคณะกรรมการบริหารสภาพคล่องทำหน้าที่กำหนดแนวทางการบริหารสภาพคล่อง เพื่อให้ธนาคารมีสภาพคล่องอยู่ในระดับที่เหมาะสม และสามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินได้

ธนาคารวัดและประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยการใช้อัตราส่วนทางการเงินต่าง ๆ รายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิ (Liquidity Gap Report) ซึ่งจัดทำทั้งแบบอายุคงเหลือตามสัญญาและแบบปรับพฤติกรรม รวมทั้งทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing) ด้านสภาพคล่องเป็นประจำทุกไตรมาส โดยกำหนดสถานการณ์จำลองเป็น 3 กรณี ได้แก่

- (1) กรณีวิกฤติเฉพาะรายสถาบันการเงิน (Institution-specific crisis)
- (2) กรณีวิกฤติทั้งระบบสถาบันการเงิน (Market-wide crisis) และ
- (3) กรณีที่เป็นผลรวมของวิกฤติเฉพาะรายสถาบันการเงินและวิกฤติทั้งระบบสถาบันการเงิน (Combination of both)

ซึ่งในแต่ละสถานการณ์จะกำหนดสมมติฐานต่าง ๆ เช่น การไหลออกของเงินฝากที่มากกว่าปกติในสัดส่วนที่ต่างกัน การกำหนดอัตราส่วนลดที่จะใช้ปรับลดมูลค่าหลักทรัพย์ลงจากราคาตลาด (Hair Cut) เป็นต้น รวมถึงจัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง (Contingency Liquidity Plan) ซึ่งกำหนดสัญญาณเตือนล่วงหน้า (Early Warning Indicators) เป็นตัวบ่งชี้สถานการณ์ที่ผิดปกติด้านสภาพคล่อง โดยกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้บริหาร และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ขั้นตอนการปฏิบัติงาน และวิธีในการจัดการภาวะการขาดสภาพคล่อง ตลอดจนมีการทดสอบแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง เพื่อให้ธนาคารมีความพร้อมในการบริหารจัดการกรณีประสบภาวะวิกฤติด้านสภาพคล่อง นอกจากนี้ มีการกำหนดระดับหรือปริมาณสินทรัพย์ที่มีคุณภาพและมีสภาพคล่องสูง (Liquidity Cushion) เพื่อให้มีสภาพคล่องเพียงพอรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ

สำหรับการควบคุมความเสี่ยง มีการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Limit) และสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง (Trigger) เช่น อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก เป็นต้น และจัดทำรายงานเพื่อติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นรายวัน รายสัปดาห์ รายเดือน และรายไตรมาส เพื่อเสนอผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ธนาคารมีอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 เท่ากับร้อยละ 18.84 ลดลงจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ที่เท่ากับร้อยละ 22.56 แต่สูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00) และเป็นไปตามเกณฑ์เพดานความเสี่ยงและสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง

๑๗

ตารางแสดงยอดเงินคงเหลือของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของสัญญา ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | | | | |
|--|-------------------|--|-------------------------------------|---------------------|---------------------|
| | 31 มีนาคม 2560 | | | | |
| | ไม่เกิน 1 เดือน | เกินกว่า 1 เดือน แต่ไม่เกิน 3 เดือน | เกินกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี | เกินกว่า 1 ปี | รวม |
| สินทรัพย์ | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 123.23 | 298,468.54 | 36,565.09 | 41,308.36 | 376,465.22 |
| เงินลงทุนสุทธิ | - | 58,858.15 | 89,364.35 | 132,178.63 | 280,401.13 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 28,169.74 | 47,039.37 | 145,421.62 | 1,406,358.75 | 1,626,989.48 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ | - | 73,814.26 | 10,313.98 | 106,968.75 | 191,096.99 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | <u>28,292.97</u> | <u>478,180.32</u> | <u>281,665.04</u> | <u>1,686,814.49</u> | <u>2,474,952.82</u> |
| หนี้สิน | | | | | |
| เงินรับฝาก | 484,630.90 | 364,589.49 | 484,503.71 | 732,110.89 | 2,065,834.99 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 2,403.87 | 68,224.87 | 15,787.31 | 4,065.24 | 90,481.29 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | - | - | - | 36,000.00 | 36,000.00 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | <u>487,034.77</u> | <u>432,814.36</u> | <u>500,291.02</u> | <u>772,176.13</u> | <u>2,192,316.28</u> |
| | | | | | หน่วย : ล้านบาท |
| | | | | | 31 ธันวาคม 2559 |
| | | | | | |
| สินทรัพย์ | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 1,506.10 | 340,372.80 | 112,782.50 | 25,128.81 | 479,790.21 |
| เงินลงทุนสุทธิ | - | 15,840.07 | 130,793.86 | 136,834.91 | 283,468.84 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 29,007.45 | 47,159.20 | 141,450.31 | 1,340,373.17 | 1,557,990.13 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ | - | 69,701.32 | 14,291.62 | 104,982.31 | 188,975.25 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | <u>30,513.55</u> | <u>473,073.39</u> | <u>399,318.29</u> | <u>1,607,319.20</u> | <u>2,510,224.43</u> |
| หนี้สิน | | | | | |
| เงินรับฝาก | 501,102.64 | 375,043.85 | 489,432.19 | 771,762.42 | 2,137,341.10 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 4,625.55 | 74,767.98 | 16,995.84 | 4,923.69 | 101,313.06 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | <u>505,728.19</u> | <u>449,811.83</u> | <u>506,428.03</u> | <u>776,686.11</u> | <u>2,238,654.16</u> |

31

3.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

ตารางแสดงมูลค่าตามบัญชีและประมาณการมูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน โดยสรุปตามยอดคงเหลือที่ปรากฏในงบการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

| ประเภทตราสารการเงิน | 31 มีนาคม 2560 | | 31 ธันวาคม 2559 | |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | มูลค่าตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม | มูลค่าตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| เงินสด | 22,374.44 | 22,374.44 | 28,936.61 | 28,936.61 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 376,465.22 | 376,465.22 | 479,790.21 | 479,790.21 |
| ตราสารอนุพันธ์ | 191.57 | 191.57 | 135.74 | 135.74 |
| เงินลงทุนสุทธิ | 280,921.69 | 281,500.35 | 283,914.13 | 284,536.18 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ | 1,579,069.32 | 1,579,069.32 | 1,512,540.46 | 1,512,540.46 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม | | | | |
| นโยบายรัฐสุทธิ | 189,026.10 | 189,026.10 | 187,120.25 | 187,120.25 |
| ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล | | | | |
| ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ | 3,637.95 | 3,637.95 | 3,257.77 | 3,257.77 |
| รวม | 2,451,686.29 | 2,452,264.95 | 2,495,695.17 | 2,496,317.22 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| เงินรับฝาก | 2,065,834.99 | 2,065,834.99 | 2,137,341.10 | 2,137,341.10 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 90,481.29 | 90,481.29 | 101,313.06 | 101,313.06 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 1,115.04 | 1,115.04 | 810.23 | 810.23 |
| ตราสารอนุพันธ์ | 262.26 | 262.26 | 659.89 | 659.89 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 36,000.00 | 36,000.00 | - | - |
| เจ้าหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ | - | - | 308.45 | 308.45 |
| ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย | 44,972.12 | 44,972.12 | 43,425.42 | 43,425.42 |
| รวม | 2,238,665.70 | 2,238,665.70 | 2,283,858.15 | 2,283,858.15 |

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

| ประเภทตราสารการเงิน | 31 มีนาคม 2560 | | 31 ธันวาคม 2559 | |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | มูลค่าตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม | มูลค่าตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| เงินสด | 22,374.44 | 22,374.44 | 28,936.61 | 28,936.61 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 376,465.22 | 376,465.22 | 479,790.21 | 479,790.21 |
| ตราสารอนุพันธ์ | 191.57 | 191.57 | 135.74 | 135.74 |
| เงินลงทุนสุทธิ | 280,401.13 | 281,500.35 | 283,468.84 | 284,536.18 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ | 1,579,069.32 | 1,579,069.32 | 1,512,540.46 | 1,512,540.46 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม | | | | |
| นโยบายรัฐสุทธิ | 189,026.10 | 189,026.10 | 187,120.25 | 187,120.25 |
| ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล | | | | |
| ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ | 3,637.95 | 3,637.95 | 3,257.77 | 3,257.77 |
| รวม | 2,451,165.73 | 2,452,264.95 | 2,495,249.88 | 2,496,317.22 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| เงินรับฝาก | 2,065,834.99 | 2,065,834.99 | 2,137,341.10 | 2,137,341.10 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 90,481.29 | 90,481.29 | 101,313.06 | 101,313.06 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 1,115.04 | 1,115.04 | 810.23 | 810.23 |
| ตราสารอนุพันธ์ | 262.26 | 262.26 | 659.89 | 659.89 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 36,000.00 | 36,000.00 | - | - |
| เจ้าหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ | - | - | 308.45 | 308.45 |
| ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย | 44,972.12 | 44,972.12 | 43,425.42 | 43,425.42 |
| รวม | 2,238,665.70 | 2,238,665.70 | 2,283,858.15 | 2,283,858.15 |

3.3 สินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารจัดลำดับชั้นของการวัดมูลค่ายุติธรรมแบ่งเป็น 3 ระดับ ตามลักษณะข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับ 1 ราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันและธนาคารสามารถเข้าถึง ณ วันที่วัดมูลค่า
- ระดับ 2 ข้อมูลอื่นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในระดับ 1 ที่สามารถสังเกตได้โดยตรงหรือโดยอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น
- ระดับ 3 ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ซึ่งนำมาใช้กับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

เทคนิคที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของรายการที่เกิดขึ้นประจำและจัดเป็นระดับ 2 ดังนี้

- ตราสารอนุพันธ์คำนวณจากแบบจำลองมาตรฐานที่ใช้กันทั่วไปของผู้ร่วมตลาด โดยใช้ข้อมูลที่สังเกตได้จากตลาด ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เพื่อคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรม
- เงินลงทุนในหน่วยลงทุนไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่เป็นเงินลงทุนเพื่อขาย วัดมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Assets Value) ณ วันที่รายงาน
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และตราสารหนี้ภาคเอกชนที่เป็นเงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเพื่อขาย วัดมูลค่ายุติธรรมโดยอ้างอิงอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรมตามลำดับชั้น ดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | | | |
|---|------------------|-------------------|----------|-------------------|
| | 31 มีนาคม 2560 | | | |
| | ระดับ 1 | ระดับ 2 | ระดับ 3 | รวม |
| สินทรัพย์ | | | | |
| ตราสารอนุพันธ์ | | | | |
| ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า | - | 0.03 | - | 0.03 |
| ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง | - | 5.21 | - | 5.21 |
| เงินลงทุน | | | | |
| เงินลงทุนเพื่อค้า | - | 387.67 | - | 387.67 |
| เงินลงทุนเพื่อขาย | 33,461.06 | 206,635.23 | - | 240,096.29 |
| รวม | 33,461.06 | 207,028.14 | - | 240,489.20 |
| หนี้สิน | | | | |
| ตราสารอนุพันธ์ | | | | |
| ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า | - | 4.82 | - | 4.82 |
| ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง | - | 0.02 | - | 0.02 |
| รวม | - | 4.84 | - | 4.84 |

3.3 สินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 ธันวาคม 2559 | | | รวม |
|--------------------------------------|------------------|-------------------|----------|-------------------|
| | ระดับ 1 | ระดับ 2 | ระดับ 3 | |
| สินทรัพย์ | | | | |
| ตราสารอนุพันธ์ | | | | |
| ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า | - | 0.98 | - | 0.98 |
| เงินลงทุน | | | | |
| เงินลงทุนเพื่อค้า | - | 1,500.88 | - | 1,500.88 |
| เงินลงทุนเผื่อขาย | 32,250.46 | 206,772.81 | - | 239,023.27 |
| รวม | 32,250.46 | 208,274.67 | - | 240,525.13 |
| หนี้สิน | | | | |
| ตราสารอนุพันธ์ | | | | |
| ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง | - | 0.89 | - | 0.89 |
| รวม | - | 0.89 | - | 0.89 |

3.4 การดำรงเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารได้คำนวณเงินดำรงกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย

เงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II มีดังต่อไปนี้

| | 31 มีนาคม 2560 | 31 ธันวาคม 2559 |
|---|-------------------|-------------------|
| หน่วย : ล้านบาท | | |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 | | |
| เงินทุนที่ได้รับพระราชทาน | 0.10 | 0.10 |
| กำไรสะสมที่จัดสรรแล้ว | 27,007.88 | 24,413.29 |
| กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร | 127,579.24 | 117,345.86 |
| หัก ขาดทุนจากการประเมินการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยฯ | 10,360.96 | 3,517.52 |
| หัก เงินลงทุนในตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่น | - | 55.78 |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 | 144,226.26 | 138,185.95 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 2 | | |
| เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ | 4,978.35 | 4,978.35 |
| บวก ส่วนเกินทุน (สุทธิ) จากการตีราคาเงินลงทุน | | |
| ในตราสารทุนประเภทเผื่อขาย | 3,793.76 | 3,809.80 |
| หัก เงินลงทุนในตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่น | - | 55.78 |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 | 8,772.11 | 8,732.37 |
| รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น | 152,998.37 | 146,918.32 |



3.4 การดำรงเงินกองทุน (ต่อ)

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตามหลักเกณฑ์ Basel II ดังนี้

| | อัตราร้อยละ | |
|---------------------|----------------|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2560 | 31 ธันวาคม 2559 |
| เงินกองทุนทั้งสิ้น | 12.05 | 11.54 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 | 11.35 | 10.86 |

4. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทางการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้ในการประเมิน และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่มีการเปลี่ยนแปลงและในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอน และข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินในงวดบัญชีที่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญ

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกันกับเงินสดที่สำคัญ มีดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | | | |
|---|---|----------------|----------------------|----------------|
| | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
| | 31 มีนาคม 2560 | 31 มีนาคม 2559 | 31 มีนาคม 2560 | 31 มีนาคม 2559 |
| ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง | | | | |
| มูลค่าเงินลงทุนซื้อขาย | 1,135.99 | 4,627.10 | 1,135.99 | 4,627.10 |
| ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม | 12.54 | 75.52 | - | - |
| ทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการโอนทรัพย์สิน | | | | |
| ชำระหนี้ | (12.14) | (4.44) | (12.14) | (4.44) |

31

5.2 เงินสด

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|------------------------|------------------|------------------|
| | 31 มีนาคม 2560 | 31 ธันวาคม 2559 |
| เงินสด | 21,832.20 | 27,624.28 |
| เงินตราต่างประเทศ | 37.38 | 26.92 |
| เงินสดระหว่างเรียกเก็บ | 504.86 | 1,285.41 |
| รวมเงินสด | <u>22,374.44</u> | <u>28,936.61</u> |

5.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

| | หน่วย : ล้านบาท | | | | | |
|---------------------------|-----------------|-------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-------------------|
| | 31 มีนาคม 2560 | | | 31 ธันวาคม 2559 | | |
| | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม |
| (1) ในประเทศ | | | | | | |
| ธนาคารแห่งประเทศไทยและ | | | | | | |
| กองทุนเพื่อการฟื้นฟู | 2.45 | 227,869.00 | 227,871.45 | 2.48 | 316,943.00 | 316,945.48 |
| ธนาคารพาณิชย์ | 45.03 | 2,788.00 | 2,833.03 | 107.78 | 7,099.00 | 7,206.78 |
| สถาบันการเงินเฉพาะกิจ | 0.10 | 126,578.23 | 126,578.33 | 0.08 | 129,839.20 | 129,839.28 |
| สถาบันการเงินอื่น | 30.00 | 18,774.30 | 18,804.30 | 130.00 | 25,761.80 | 25,891.80 |
| รวม | <u>77.58</u> | <u>376,009.53</u> | <u>376,087.11</u> | <u>240.34</u> | <u>479,643.00</u> | <u>479,883.34</u> |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับ | - | 588.02 | 588.02 | - | 235.73 | 235.73 |
| หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | 0.30 | 216.99 | 217.29 | 1.30 | 328.02 | 329.32 |
| รวมในประเทศ | <u>77.28</u> | <u>376,380.56</u> | <u>376,457.84</u> | <u>239.04</u> | <u>479,550.71</u> | <u>479,789.75</u> |
| (2) ต่างประเทศ | | | | | | |
| เงินดอลลาร์สหรัฐ | 7.12 | - | 7.12 | 0.08 | - | 0.08 |
| เงินเยน | - | - | - | 0.03 | - | 0.03 |
| เงินยูโร | 0.25 | - | 0.25 | 0.02 | - | 0.02 |
| เงินสกุลอื่น | 0.01 | - | 0.01 | 0.33 | - | 0.33 |
| รวมต่างประเทศ | <u>7.38</u> | <u>-</u> | <u>7.38</u> | <u>0.46</u> | <u>-</u> | <u>0.46</u> |
| รวมในประเทศและต่างประเทศ | <u>84.66</u> | <u>376,380.56</u> | <u>376,465.22</u> | <u>239.50</u> | <u>479,550.71</u> | <u>479,790.21</u> |

5.4 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ประกอบด้วย

- สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ มียอดคงเหลือจำนวน 191.57 ล้านบาท และ 135.74 ล้านบาท ตามลำดับ
- หนี้สินตราสารอนุพันธ์ มียอดคงเหลือจำนวน 262.26 ล้านบาท และ 659.89 ล้านบาท ตามลำดับ

5.4.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทความเสี่ยง | 31 มีนาคม 2560 | | | 31 ธันวาคม 2559 | | |
|------------------|------------------|----------------|-------------------|------------------|----------------|-------------------|
| | มูลค่ายุติธรรม * | | จำนวนเงินตามสัญญา | มูลค่ายุติธรรม * | | จำนวนเงินตามสัญญา |
| | (Fair Value) | หรือ Effective | (Notional Amount) | (Fair Value) | หรือ Effective | (Notional Amount) |
| | สินทรัพย์ | หนี้สิน | Notional Amount) | สินทรัพย์ | หนี้สิน | Notional Amount) |
| อัตราแลกเปลี่ยน | 0.03 | 4.82 | 259.56 | 0.98 | - | 59.93 |
| รวม | 0.03 | 4.82 | 259.56 | 0.98 | - | 59.93 |

* มูลค่ายุติธรรม คือ ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

| คู่สัญญา | 31 มีนาคม 2560 | 31 ธันวาคม 2559 |
|-------------|----------------|-----------------|
| | สัดส่วน (%) | สัดส่วน (%) |
| บุคคลภายนอก | 100.00 | 100.00 |
| รวม | 100.00 | 100.00 |

5.4.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทการป้องกันความเสี่ยง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ประกอบด้วย

ตาราง 1 การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทความเสี่ยง | 31 มีนาคม 2560 | | | 31 ธันวาคม 2559 | | |
|------------------|------------------|----------------|-------------------|------------------|----------------|-------------------|
| | มูลค่ายุติธรรม * | | จำนวนเงินตามสัญญา | มูลค่ายุติธรรม * | | จำนวนเงินตามสัญญา |
| | (Fair Value)/ | หรือ Effective | (Notional Amount) | (Fair Value)/ | หรือ Effective | (Notional Amount) |
| | สินทรัพย์ | หนี้สิน | Notional Amount) | สินทรัพย์ | หนี้สิน | Notional Amount) |
| อัตราแลกเปลี่ยน | 191.54 | 257.44 | 15,349.26 | 134.76 | 659.89 | 16,107.98 |
| รวม | 191.54 | 257.44 | 15,349.26 | 134.76 | 659.89 | 16,107.98 |

* มูลค่ายุติธรรม คือ ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์จำนวน 191.54 ล้านบาท และ 134.76 ล้านบาท และหนี้สินตราสารอนุพันธ์จำนวน 257.44 ล้านบาท และ 659.89 ล้านบาท ตามลำดับ มีรายการที่ธนาคารวัดมูลค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน เป็นสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์จำนวน 186.33 ล้านบาท และ 134.76 ล้านบาท และหนี้สินตราสารอนุพันธ์จำนวน 257.42 ล้านบาท และ 659.00 ล้านบาท ตามลำดับ

5.5 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| | 31 มีนาคม 2560 | 31 ธันวาคม 2559 |
| | มูลค่ายุติธรรม | มูลค่ายุติธรรม |
| 5.5.1 เงินลงทุนเพื่อค้า | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 387.67 | 1,469.25 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | - | 31.63 |
| รวม | 387.67 | 1,500.88 |
| | | หน่วย : ล้านบาท |
| | 31 มีนาคม 2560 | 31 ธันวาคม 2559 |
| | มูลค่ายุติธรรม | มูลค่ายุติธรรม |
| 5.5.2 เงินลงทุนเพื่อขาย | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 192,356.20 | 191,247.16 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 967.66 | 963.54 |
| ตราสารหนี้ต่างประเทศ | 104.82 | 115.96 |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ | 33,461.06 | 32,364.34 |
| อื่น ๆ | 13,206.55 | 14,332.27 |
| รวม | 240,096.29 | 239,023.27 |
| | | หน่วย : ล้านบาท |
| | 31 มีนาคม 2560 | 31 ธันวาคม 2559 |
| | ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย | ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย |
| 5.5.3 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 5,866.94 | 6,978.03 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 17,609.43 | 18,114.11 |
| ตราสารหนี้ต่างประเทศ | 15,145.83 | 16,562.81 |
| รวม | 38,622.20 | 41,654.95 |

5.5 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|-----------------|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2560 | 31 ธันวาคม 2559 |
| | ราคาทุน | ราคาทุน |
| 5.5.4 เงินลงทุนทั่วไป | | |
| ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ | 395.73 | 395.73 |
| อื่น ๆ | 0.00 | 0.00 |
| รวม | 395.73 | 395.73 |
| หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า | 92.40 | 92.40 |
| รวม | 303.33 | 303.33 |
| รวมเงินลงทุนสุทธิ | 279,409.49 | 282,482.43 |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารได้รับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน ดังนี้

- เงินลงทุนเพื่อขายที่เป็นตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ มูลค่ายุติธรรมจำนวน 33,461.06 ล้านบาท และ 32,364.34 ล้านบาท ได้รวมรายการที่ธนาคารรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 689.12 ล้านบาท และ 689.12 ล้านบาท ตามลำดับ
- เงินลงทุนเพื่อขายที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จัดประเภทเป็นเงินลงทุนอื่น ๆ มูลค่ายุติธรรมจำนวน 13,206.55 ล้านบาท และ 14,332.27 ล้านบาท ได้รวมรายการที่ธนาคารรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 72.99 ล้านบาท และ 98.10 ล้านบาท ตามลำดับ
- เงินลงทุนทั่วไป ประกอบด้วย
 - ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ มีราคาทุนจำนวน 395.73 ล้านบาท และ 395.73 ล้านบาท ธนาคารได้รับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 92.40 ล้านบาท และ 92.40 ล้านบาท ตามลำดับ
 - อื่น ๆ จำนวน 0.00 ล้านบาท เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ มีราคาทุนจำนวน 3,919.00 บาท

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีเงินลงทุนซึ่งธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10.00 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้ว และไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยแสดงตามมูลค่ายุติธรรมซึ่งจำแนกเป็นกลุ่มได้ดังนี้

| ประเภทธุรกิจ | หน่วย : ล้านบาท | |
|--------------------------------|-----------------|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2560 | 31 ธันวาคม 2559 |
| อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ | 1,570.80 | 1,688.40 |
| กองทุนและกลุ่มธุรกิจการเงิน | 12,708.56 | 13,268.89 |
| อื่น ๆ | 12.58 | 12.58 |
| รวม | 14,291.94 | 14,969.87 |

37

5.5.5 เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล เป็นส่วนหนึ่งในเงินลงทุนเพื่อขายประเภทอื่น ๆ

- แสดงตามมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามรายผู้จัดการกองทุน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 2560 (มูลค่ายุติธรรม) | | | | รวม |
|---------------------------|-----------------------------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
| | บลจ.สยามไนท์ ฟันด์แมนเนจเม้นท์ | บลจ.กรุงไทย | บลจ.วรรณ | บลจ.ยูโอบี | |
| เงินฝากธนาคาร | | | | | |
| กระแสรายวัน | 34.38 | - | - | - | 34.38 |
| เงินฝากออมทรัพย์ | - | 3.27 | 8.08 | 11.92 | 23.27 |
| | <u>34.38</u> | <u>3.27</u> | <u>8.08</u> | <u>11.92</u> | <u>57.65</u> |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น | | | | | |
| - ตราสารทุน | | | | | |
| หุ้นสามัญ | 362.21 | 92.00 | 110.60 | 29.59 | 594.40 |
| | <u>362.21</u> | <u>92.00</u> | <u>110.60</u> | <u>29.59</u> | <u>594.40</u> |
| ลูกหนี้อื่น | 10.81 | 0.03 | 0.83 | 0.00 | 11.67 |
| | <u>10.81</u> | <u>0.03</u> | <u>0.83</u> | <u>0.00</u> | <u>11.67</u> |
| เจ้าหนี้อื่น | 0.25 | 1.09 | 0.57 | 0.00 | 1.91 |
| | <u>0.25</u> | <u>1.09</u> | <u>0.57</u> | <u>0.00</u> | <u>1.91</u> |
| | <u>407.15</u> | <u>94.21</u> | <u>118.94</u> | <u>41.51</u> | <u>661.81</u> |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 ธนาคารมีมูลค่าเงินลงทุนราคาหุ้นจำนวน 439.35 ล้านบาท โดยมีมูลค่ายุติธรรมจำนวน 661.81 ล้านบาท และมีกำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนจำนวน 222.46 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้รับผลตอบแทนจากเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลที่คงเหลืออยู่ ณ วันสิ้นงวด มียอดสะสมยกมาจำนวน 397.99 ล้านบาท เพิ่มขึ้นระหว่างงวดจำนวน 42.98 ล้านบาท ทำให้มียอดสะสมทั้งสิ้นเป็นเงินจำนวน 440.97 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 ธันวาคม 2559 (มูลค่ายุติธรรม) | | | | รวม |
|---------------------------|-----------------------------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| | บลจ.สยามไนท์ ฟันด์แมนเนจเม้นท์ | บลจ.กรุงไทย | บลจ.วรรณ | บลจ.ยูโอบี | |
| เงินฝากธนาคาร | | | | | |
| กระแสรายวัน | 23.96 | - | - | - | 23.96 |
| เงินฝากออมทรัพย์ | - | 4.30 | 11.72 | 8.74 | 24.76 |
| | <u>23.96</u> | <u>4.30</u> | <u>11.72</u> | <u>8.74</u> | <u>48.72</u> |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น | | | | | |
| - ตราสารทุน | | | | | |
| หุ้นสามัญ | 394.03 | 52.00 | 105.87 | 96.61 | 648.51 |
| | <u>394.03</u> | <u>52.00</u> | <u>105.87</u> | <u>96.61</u> | <u>648.51</u> |
| ลูกหนี้อื่น | 1.03 | 0.24 | 1.64 | 0.01 | 2.92 |
| | <u>1.03</u> | <u>0.24</u> | <u>1.64</u> | <u>0.01</u> | <u>2.92</u> |
| เจ้าหนี้อื่น | 0.22 | 1.09 | 0.07 | 0.00 | 1.38 |
| | <u>0.22</u> | <u>1.09</u> | <u>0.07</u> | <u>0.00</u> | <u>1.38</u> |
| | <u>418.80</u> | <u>55.45</u> | <u>119.16</u> | <u>105.36</u> | <u>698.77</u> |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีมูลค่าเงินลงทุนราคาหุ้นจำนวน 439.25 ล้านบาท โดยมีมูลค่ายุติธรรมจำนวน 698.77 ล้านบาท และมีกำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนจำนวน 259.52 ล้านบาท ซึ่งธนาคาร

ได้รับผลตอบแทนจากเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลที่คงเหลืออยู่ ณ วันสิ้นงวด มียอดสะสมมาจำนวน 319.67 ล้านบาท เพิ่มขึ้นระหว่างงวดจำนวน 78.32 ล้านบาท ทำให้มียอดสะสมทั้งสิ้นเป็นเงินจำนวน 397.99 ล้านบาท

ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 8 กันยายน 2558 ให้ธนาคารออมสินร่วมกับธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลาง และขนาดย่อมแห่งประเทศไทย และธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จัดตั้งกองทุนร่วมลงทุนแห่งละ 2,000.00 ล้านบาท รวมจำนวน 6,000.00 ล้านบาท ซึ่งเป็นการลงทุนตามมาตรการสนับสนุน SMEs ผ่านการร่วมลงทุน โดยรูปแบบของกองทุน ที่จะจัดตั้งขึ้นขึ้นอยู่กับความสามารถและความเหมาะสมในการบริหารจัดการของแต่ละสถาบันการเงิน ทั้งนี้ กองทุน ร่วมลงทุนดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อร่วมลงทุนใน SMEs ระยะเริ่มต้น (Start-up) ที่มีศักยภาพสูง หรือมีโอกาสในการเติบโต หรืออยู่ในกลุ่มธุรกิจที่มีประโยชน์ต่อการขยายตัวทางเศรษฐกิจของประเทศหรือเป็น Supplier ธุรกิจภาครัฐและภาคเอกชน ขนาดใหญ่ หรือเป็นสมาชิกของสภาหอการค้าไทยหรือหน่วยงานภาครัฐ ในส่วนของธนาคารออมสิน วงเงิน 2,000.00 ล้านบาท ธนาคารได้จัดตั้งกองทุน SMEs Private Equity Trust Fund กองที่ 1 วงเงิน 500.00 ล้านบาท โดยมีบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่เป็นทรัสต์ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีมูลค่าเงินลงทุนราคาหุ้นจำนวน 100.00 ล้านบาท และ 60.00 ล้านบาท โดยมีมูลค่ายุติธรรมจำนวน 94.21 ล้านบาท และ 55.45 ล้านบาท ตามลำดับ

- แสดงการเปลี่ยนแปลงของเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| 31 มีนาคม 2560 | | | | | |
|---------------------------------|-------------------|-------------|----------|------------|---------|
| | บลจ.สยามไนท์ | | | | รวม |
| | ฟันทัดแมเนจเม้นท์ | บลจ.กรุงไทย | บลจ.วรรณ | บลจ.ยูโอบี | |
| ยอดต้นงวด (ราคาหุ้น) | 298.36 | 60.00 | 32.36 | 48.53 | 439.25 |
| ยอดซื้อ/โอนหลักทรัพย์ | - | 40.00 | - | - | 40.00 |
| ยอดขาย/โอนหลักทรัพย์ | (8.60) | - | (0.93) | (30.37) | (39.90) |
| รวม (ราคาหุ้น) | 289.76 | 100.00 | 31.43 | 18.16 | 439.35 |
| กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้น | 117.39 | (5.79) | 87.51 | 23.35 | 222.46 |
| ยอดปลายงวด (มูลค่ายุติธรรม) | 407.15 | 94.21 | 118.94 | 41.51 | 661.81 |

หน่วย : ล้านบาท

| 31 ธันวาคม 2559 | | | | | |
|---------------------------------|-------------------|-------------|----------|------------|----------|
| | บลจ.สยามไนท์ | | | | รวม |
| | ฟันทัดแมเนจเม้นท์ | บลจ.กรุงไทย | บลจ.วรรณ | บลจ.ยูโอบี | |
| ยอดต้นงวด (ราคาหุ้น) | 300.03 | - | 533.31 | 94.19 | 927.53 |
| ยอดซื้อ/โอนหลักทรัพย์ | - | 60.00 | - | - | 60.00 |
| ยอดขาย/โอนหลักทรัพย์ | (1.67) | - | (500.95) | (45.66) | (548.28) |
| รวม (ราคาหุ้น) | 298.36 | 60.00 | 32.36 | 48.53 | 439.25 |
| กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้น | 120.44 | (4.55) | 86.80 | 56.83 | 259.52 |
| ยอดปลายงวด (มูลค่ายุติธรรม) | 418.80 | 55.45 | 119.16 | 105.36 | 698.77 |

5.6 เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ

เงินลงทุนในกิจการที่ธนาคารลงทุนจะถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมเมื่อธนาคารมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อกิจการที่ลงทุน โดยพิจารณาจากการมีอำนาจในการออกเสียงทั้งทางตรงและทางอ้อมในกิจการที่ลงทุนอย่างน้อยร้อยละ 20.00 หรือการมีอำนาจเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานแต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมนโยบายดังกล่าว

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินลงทุนในบริษัทร่วมมีรายการเคลื่อนไหว ดังนี้

| | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|--------------------------|---|-----------------|----------------------|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2560 | 31 ธันวาคม 2559 | 31 มีนาคม 2560 | 31 ธันวาคม 2559 |
| | | | | |
| ยอดต้นงวด | 1,431.70 | 1,214.89 | 5,149.54 | 5,129.74 |
| ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุน | | | | |
| ตามวิธีส่วนได้เสีย | 75.27 | 331.15 | - | - |
| บวก ซื้อ/โอน | 5.23 | 19.80 | 5.23 | 19.80 |
| หัก เงินปันผลรับ | - | 134.14 | - | - |
| รวม | 1,512.20 | 1,431.70 | 5,154.77 | 5,149.54 |
| หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า | - | - | 4,163.13 | 4,163.13 |
| ยอดปลายงวด | 1,512.20 | 1,431.70 | 991.64 | 986.41 |

5.6.1 งบการเงินเฉพาะธนาคาร

เงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีรายละเอียด ดังนี้

| ชื่อบริษัท | ประเภทธุรกิจ | ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน | ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุน | | เงินลงทุน (วิธีราคาทุน) | |
|-------------------------------|---------------|--------------------------|-----------------------------|-----------------|-------------------------|-----------------|
| | | | 31 มีนาคม 2560 | 31 ธันวาคม 2559 | 31 มีนาคม 2560 | 31 ธันวาคม 2559 |
| | | | | | | |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการ | | | | | | |
| กองทุนธนาชาติ จำกัด | ธุรกิจการเงิน | หุ้นสามัญ | 25.00 | 25.00 | 25.00 | 25.00 |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการ | | | | | | |
| กองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจการเงิน | หุ้นสามัญ | 24.81 | 24.30 | 343.87 | 338.64 |
| ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย | ธุรกิจธนาคาร | หุ้นสามัญ | 39.81 | 39.81 | 4,163.13 | 4,163.13 |
| บริษัททิพยประกันภัย | ธุรกิจ | | | | | |
| จำกัด (มหาชน) | ประกันชีวิต | หุ้นสามัญ | 19.58 | 19.58 | 622.77 | 622.77 |
| รวม | | | | | 5,154.77 | 5,149.54 |
| หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า | | | | | 4,163.13 | 4,163.13 |
| เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ | | | | | 991.64 | 986.41 |

5.6.2 งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

เงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| ชื่อบริษัท | ประเภทธุรกิจ | ประเภทหลักทรัพย์ | ร้อยละของหลักทรัพย์ | | เงินลงทุน | | เงินลงทุน | |
|----------------------------|--------------|------------------|---------------------|-----------------|----------------|-------------------|----------------|-----------------|
| | | | ที่ลงทุน | ที่ลงทุน | (วิธีราคาทุน) | (วิธีส่วนได้เสีย) | | |
| | | | 31 มีนาคม 2560 | 31 ธันวาคม 2559 | 31 มีนาคม 2560 | 31 ธันวาคม 2559 | 31 มีนาคม 2560 | 31 ธันวาคม 2559 |
| บริษัทหลักทรัพย์ | | | | | | | | |
| จัดการกองทุน | ธุรกิจ | | | | | | | |
| ธนชาติ จำกัด | การเงิน | หุ้นสามัญ | 25.00 | 25.00 | 25.00 | 25.00 | 99.47 | 74.35 |
| บริษัทหลักทรัพย์ | | | | | | | | |
| จัดการกองทุน | | | | | | | | |
| เอ็มเอฟซี | ธุรกิจ | | | | | | | |
| จำกัด (มหาชน) | การเงิน | หุ้นสามัญ | 24.81 | 24.30 | 343.87 | 338.64 | 339.73 | 339.16 |
| ธนาคารอิสลาม | ธุรกิจ | | | | | | | |
| แห่งประเทศไทย | ธนาคาร | หุ้นสามัญ | 39.81 | 39.81 | 4,163.13 | 4,163.13 | - | - |
| บริษัททียอย | | | | | | | | |
| ประกันชีวิต | ธุรกิจ | | | | | | | |
| จำกัด (มหาชน) | ประกัน | หุ้นสามัญ | 19.58 | 19.58 | 622.77 | 622.77 | 1,073.00 | 1,018.19 |
| รวม | | | | | 5,154.77 | 5,149.54 | 1,512.20 | 1,431.70 |
| หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า | | | | | 4,163.13 | 4,163.13 | - | - |
| เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ | | | | | 991.64 | 986.41 | 1,512.20 | 1,431.70 |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 เงินลงทุนในบริษัทร่วมรับรู้ตามวิธีส่วนได้เสียโดยรับรู้จากงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 ของบริษัทร่วม ซึ่งยังไม่ผ่านการสอบทานจากผู้สอบบัญชี ส่วนธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยรับรู้จากงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 ที่ผ่านการสอบทานจากผู้สอบบัญชีแล้ว ธนาคารเชื่อว่าไม่มีรายการปรับปรุงที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

ธนาคารได้รับจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญที่ออกใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) ในอัตรา 2 หุ้นสามัญเดิมต่อ 1 หน่วยใบสำคัญแสดงสิทธิ ซึ่งธนาคารได้รับใบสำคัญแสดงสิทธิทั้งสิ้นจำนวน 14.70 ล้านหน่วย ในงวดนี้ธนาคารได้ใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญเป็นจำนวน 0.29 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 5.23 ล้านบาท ทั้งนี้ใบสำคัญแสดงสิทธิจะครบกำหนดวันที่ 30 มีนาคม 2561 เงินลงทุนในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) มียอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 จำนวน 30.79 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 343.87 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนในเงินลงทุนร้อยละ 24.81

เงินลงทุนในธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย มียอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 จำนวน 4,091.53 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 4,163.13 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าแล้วทั้งจำนวน

31

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 ธนาคารรับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย จำนวนเงิน 75.27 ล้านบาท โดยไม่ได้รับรู้ส่วนแบ่งขาดทุนสุทธิส่วนที่เกินกว่ามูลค่าเงินลงทุนของธนาคารอิสลาม แห่งประเทศไทย เนื่องจากธนาคารไม่มีภาระหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับส่วนแบ่งขาดทุนสุทธิส่วนที่เกินกว่ามูลค่าเงินลงทุน

5.6.3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทร่วม

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยสรุปจากงบการเงินของบริษัทร่วม ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| ชื่อบริษัท | งบแสดงฐานะการเงิน | | | | | |
|-----------------------------------|-------------------|------------|-------------------|-----------------|------------|-------------------|
| | 31 มีนาคม 2560 | | | 31 ธันวาคม 2559 | | |
| | "ยังไม่ได้สอบทาน" | | | "ตรวจสอบแล้ว" | | |
| | สินทรัพย์รวม | หนี้สินรวม | ส่วนของผู้ถือหุ้น | สินทรัพย์รวม | หนี้สินรวม | ส่วนของผู้ถือหุ้น |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการ | | | | | | |
| กองทุนธนชาติ จำกัด | 562.29 | 173.92 | 388.37 | 457.44 | 169.40 | 288.04 |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการ | | | | | | |
| กองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) | 1,531.84 | 194.10 | 1,337.74 | 1,616.84 | 277.89 | 1,338.95 |
| ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย * | 77,731.96 | 94,866.94 | (17,134.98) | 82,063.47 | 98,784.63 | (16,721.16) |
| บริษัททิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) | 16,003.24 | 11,174.45 | 4,828.79 | 15,338.71 | 10,671.14 | 4,667.57 |
| รวม | 95,829.33 | 106,409.41 | (10,580.08) | 99,476.46 | 109,903.06 | (10,426.60) |

* ฐานะการเงินของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 ที่ผ่านการสอบทานจากผู้สอบบัญชีแล้ว

หน่วย : ล้านบาท

| ชื่อบริษัท | งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | |
|-----------------------------------|--|---------------------|---------------------------------|---------------------|
| | 31 มีนาคม 2560 | | 31 มีนาคม 2559 | |
| | "ยังไม่ได้สอบทาน" | | "ยังไม่ได้ตรวจสอบแต่สอบทานแล้ว" | |
| | รายได้รวม | กำไร (ขาดทุน) สุทธิ | รายได้รวม | กำไร (ขาดทุน) สุทธิ |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการ | | | | |
| กองทุนธนชาติ จำกัด | 288.25 | 100.33 | 245.18 | 85.61 |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการ | | | | |
| กองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) | 202.77 | 21.55 | 190.44 | 22.21 |
| ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย * | 878.90 | (401.03) | 1,202.91 | 2,100.12 |
| บริษัททิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) | 1,333.59 | 193.82 | 1,350.49 | (91.68) |
| รวม | 2,703.51 | (85.33) | 2,989.02 | 2,116.26 |

* ผลการดำเนินงานของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 ที่ผ่านการสอบทานจากผู้สอบบัญชีแล้ว

33

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ

5.7.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|-----------------|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2560 | 31 ธันวาคม 2559 |
| เงินเบิกเกินบัญชี | 23,028.43 | 24,404.27 |
| เงินให้กู้ยืม | 1,440,440.29 | 1,450,084.48 |
| ตัวเงิน | 163,268.57 | 83,238.25 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | 252.19 | 263.13 |
| หัก รายได้รอดตัดบัญชี | 423.13 | 417.53 |
| รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี | 1,626,566.35 | 1,557,572.60 |
| บวก ดอกเบี่ยค้างรับ | 4,873.54 | 5,713.89 |
| รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชีบวกดอกเบี่ยค้างรับ | 1,631,439.89 | 1,563,286.49 |
| หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | | |
| 1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. | 47,381.34 | 45,756.80 |
| 2. เงินสำรองส่วนเกิน | 4,978.35 | 4,978.35 |
| หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ | 10.88 | 10.88 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ | 1,579,069.32 | 1,512,540.46 |

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ ได้รวมสินเชื่อโครงการนโยบายรัฐที่ธนาคารปล่อยกู้เอง (หมายเหตุข้อ 5.32.2) ดังนี้

1. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) วงเงินโครงการ 100,000.00 ล้านบาท ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวนเงิน 3,229.42 ล้านบาท และ 3,496.16 ล้านบาท ตามลำดับ
2. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ระยะที่ 2 วงเงินโครงการ 50,000.00 ล้านบาท ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวนเงิน 3,295.89 ล้านบาท และ 3,519.13 ล้านบาท ตามลำดับ
3. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักรและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต สำหรับผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) วงเงินโครงการ 30,000.00 ล้านบาท ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวนเงิน 114.57 ล้านบาท และ 63.10 ล้านบาท ตามลำดับ

ทั้งนี้ เงินให้สินเชื่อของธนาคารได้รวมเงินให้สินเชื่อที่เกิดจากการทำธุรกรรมเพื่อสนับสนุนมาตรการการเงินการคลังของภาครัฐ แต่มิใช่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ ดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|-----------------|-----------------|
| รายการ | 31 มีนาคม 2560 | 31 ธันวาคม 2559 |
| เงินให้สินเชื่อ - โครงการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่ได้รับ | | |
| ความเสียหายจากอุทกภัยปี พ.ศ. 2554 (หมายเหตุข้อ 5.15) | 21,058.34 | 22,785.73 |

39-

5.7.2 จำแนกตามประเภทเงินให้กู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 2560 | | | 31 ธันวาคม 2559 | | |
|------------------------------|----------------|------------|--------------------|-----------------|------------|--------------------|
| | ค่าเผื่อหนี้ | | | ค่าเผื่อหนี้ | | |
| | เงินให้กู้ยืม | สงสัยจะสูญ | เงินให้กู้ยืมสุทธิ | เงินให้กู้ยืม | สงสัยจะสูญ | เงินให้กู้ยืมสุทธิ |
| สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ | 533,085.54 | 21,622.76 | 511,462.78 | 542,239.72 | 21,712.98 | 520,526.74 |
| สินเชื่อเคหะ | 330,700.26 | 2,594.39 | 328,105.87 | 329,160.91 | 2,301.14 | 326,859.77 |
| สินเชื่อสวัสดิการ | 144,326.15 | 8,896.29 | 135,429.86 | 148,966.65 | 8,474.95 | 140,491.70 |
| สินเชื่อโทรทอง | 89,475.16 | 693.41 | 88,781.75 | 86,880.26 | 623.00 | 86,257.26 |
| สินเชื่อธุรกิจทั่วไป | 72,089.32 | 820.82 | 71,268.50 | 72,643.29 | 796.07 | 71,847.22 |
| สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน | 69,563.07 | 6,568.72 | 62,994.35 | 70,875.30 | 6,317.85 | 64,557.45 |
| สินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ | 56,321.16 | 45.55 | 56,275.61 | 52,550.80 | 37.99 | 52,512.81 |
| สินเชื่อธุรกิจรายใหญ่ | 30,893.39 | 1,057.77 | 29,835.62 | 31,186.91 | 1,056.84 | 30,130.07 |
| สินเชื่อห้องแถว | 28,471.24 | 987.25 | 27,483.99 | 28,126.87 | 821.41 | 27,305.46 |
| สินเชื่อชีวิตสุขสันต์ | 26,618.22 | 16.55 | 26,601.67 | 27,066.93 | 16.68 | 27,050.25 |
| อื่น ๆ | 58,896.78 | 3,240.04 | 55,656.74 | 60,386.84 | 2,726.17 | 57,660.67 |
| รวม | 1,440,440.29 | 46,543.55 | 1,393,896.74 | 1,450,084.48 | 44,885.08 | 1,405,199.40 |

สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ เป็นการให้สินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู ข้าราชการพลเรือนสามัญ ข้าราชการส่วนท้องถิ่น และข้าราชการทหาร

สินเชื่อสวัสดิการ เป็นการให้สินเชื่อสวัสดิการสำหรับข้าราชการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พนักงานหน่วยงานเอกชน และข้าราชการบำนาญ

สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน เป็นการให้สินเชื่อเพื่อสนับสนุนเงินทุนหรือเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพ หรือเป็นค่าใช้จ่ายที่จำเป็นต่อการดำรงชีพ หรือชำระหนี้สินอื่น ๆ สำหรับผู้ประกอบการรายย่อย ผู้มีรายได้ประจำ หรือผู้ที่ยังไม่ได้ประกอบอาชีพใด ๆ ที่มีความตั้งใจจะประกอบอาชีพอิสระรายย่อย

สินเชื่อโทรทอง เป็นการให้สินเชื่อเพื่อการศึกษา เพื่อการท่องเที่ยว กลุ่มวิชาชีพทางการแพทย์ เพื่อการอุปโภคบริโภค เพื่อไปทำงานต่างประเทศ และอเนกประสงค์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินให้กู้ยืมสินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจได้รวมเงินให้สินเชื่อที่มีหุ้นสามัญเป็นหลักประกัน จำนวน 3,014.26 ล้านบาท และ 3,014.26 ล้านบาท และเงินให้กู้ยืมอื่น ๆ ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคให้กู้ยืมแก่เทศบาล จำนวน 400.75 ล้านบาท และ 414.03 ล้านบาท ตามลำดับ

5.7.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 2560 | | | 31 ธันวาคม 2559 | | |
|----------------|---------------------|------------------|---------------------|---------------------|------------------|---------------------|
| | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม |
| เงินบาท | 1,614,622.23 | 11,923.28 | 1,626,545.51 | 1,545,527.82 | 12,023.94 | 1,557,551.76 |
| เงินสกุลอื่น ๆ | 20.84 | - | 20.84 | 20.84 | - | 20.84 |
| รวม | <u>1,614,643.07</u> | <u>11,923.28</u> | <u>1,626,566.35</u> | <u>1,545,548.66</u> | <u>12,023.94</u> | <u>1,557,572.60</u> |

5.7.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 2560 | | | | | |
|---------------------------|---------------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|---------------------|
| | ปกติ | กล่าวถึง | ต่ำกว่า | สงสัย | สงสัยจะสูญ | รวม |
| | | เป็นพิเศษ | มาตรฐาน | | | |
| การเกษตรและเหมืองแร่ | 8,427.14 | 445.70 | 160.94 | 80.97 | 676.85 | 9,791.60 |
| อุตสาหกรรมการผลิต | | | | | | |
| และการพาณิชย์ | 38,731.34 | 854.27 | 159.00 | 238.55 | 631.71 | 40,614.87 |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ | | | | | | |
| และการก่อสร้าง | 13,888.54 | 762.03 | 110.40 | 67.22 | 455.32 | 15,283.51 |
| การสาธารณูปโภคและบริการ | 57,973.32 | 1,551.83 | 1,327.76 | 111.44 | 2,643.55 | 63,607.90 |
| สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 309,286.05 | 12,615.35 | 2,305.61 | 1,702.79 | 4,791.99 | 330,701.79 |
| อื่น ๆ | <u>1,069,232.81</u> | <u>70,707.64</u> | <u>6,015.96</u> | <u>6,874.22</u> | <u>13,736.05</u> | <u>1,166,566.68</u> |
| รวม | <u>1,497,539.20</u> | <u>86,936.82</u> | <u>10,079.67</u> | <u>9,075.19</u> | <u>22,935.47</u> | <u>1,626,566.35</u> |

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าจำแนกตามประเภทธุรกิจอื่น ๆ จำนวน 1,166,566.68 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ จำนวน 533,085.54 ล้านบาท (ได้รวมลูกหนี้เงินให้สินเชื่อโครงการ ช.พ.ค. ตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการ สกสค. กับธนาคารออมสิน จำนวน 438,339.69 ล้านบาท) และสินเชื่อสวัสดิการ จำนวน 144,326.15 ล้านบาท

๑

5.7.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท.

| | 31 ธันวาคม 2559 | | | | | รวม |
|-------------------------------|-----------------|-----------|----------|----------|-----------|--------------|
| | กล่าวถึง | | ต่ำกว่า | | รวม | |
| | ปกติ | เป็นพิเศษ | มาตรฐาน | สงสัย | | |
| การเกษตรและเหมืองแร่ | 8,551.04 | 402.32 | 109.20 | 114.39 | 612.80 | 9,789.75 |
| อุตสาหกรรมการผลิต | | | | | | |
| และการพาณิชย์ | 39,108.25 | 768.46 | 89.40 | 255.06 | 559.34 | 40,780.51 |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ | | | | | | |
| และการก่อสร้าง | 13,737.60 | 721.21 | 35.18 | 107.50 | 446.25 | 15,047.74 |
| การสาธารณสุขโภชนาการและบริการ | 56,901.49 | 1,448.19 | 876.22 | 213.76 | 2,739.39 | 62,179.05 |
| สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 309,122.81 | 12,442.88 | 1,481.28 | 2,053.43 | 4,062.13 | 329,162.53 |
| อื่น ๆ | 1,007,985.00 | 67,773.66 | 6,365.07 | 6,417.62 | 12,071.67 | 1,100,613.02 |
| รวม | 1,435,406.19 | 83,556.72 | 8,956.35 | 9,161.76 | 20,491.58 | 1,557,572.60 |

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำแนกตามประเภทธุรกิจอื่น ๆ จำนวน 1,100,613.02 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ จำนวน 542,239.72 ล้านบาท (ได้รวมลูกหนี้เงินให้สินเชื่อโครงการ ช.พ.ค. ตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการการเงินกู้ ช.พ.ค. ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการ สกสค. กับธนาคารออมสิน จำนวน 444,438.80 ล้านบาท) และสินเชื่อสวัสดิการ จำนวน 148,966.65 ล้านบาท

5.7.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 2560 | | | |
|----------------------------------|---------------------------------------|---|------------------------------------|------------------------|
| | เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ | ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง * ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | อัตราที่ใช้ในการตั้ง | |
| | | | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ) | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ |
| 1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. | | | | |
| จัดชั้นปกติ | 1,502,050.44 | 766,248.07 | 1 | 12,766.37 |
| จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ | 87,278.36 | 63,520.22 | 2 | 5,687.24 |
| จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | 10,100.43 | 6,033.55 | 100 | 6,033.55 |
| จัดชั้นสงสัย | 9,075.19 | 6,637.81 | 100 | 6,637.81 |
| จัดชั้นสงสัยจะสูญ | 22,935.47 | 16,256.37 | 100 | 16,256.37 |
| 2. เงินสำรองส่วนเกิน | | | | 4,978.35 |
| รวม | 1,631,439.89 | 858,696.02 | | 52,359.69 |

5.7.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 ธันวาคม 2559 | | | |
|----------------------------------|---------------------------------------|---|--|------------------------|
| | เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ | ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง * ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | อัตราที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ) | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ |
| 1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. | | | | |
| จัดชั้นปกติ | 1,440,651.96 | 785,629.13 | 1 | 12,960.18 |
| จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ | 84,008.21 | 61,128.43 | 2 | 5,639.41 |
| จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | 8,972.98 | 6,361.85 | 100 | 6,361.85 |
| จัดชั้นสงสัย | 9,161.76 | 6,289.03 | 100 | 6,289.03 |
| จัดชั้นสงสัยจะสูญ | 20,491.58 | 14,506.33 | 100 | 14,506.33 |
| 2. เงินสำรองส่วนเกิน | | | | 4,978.35 |
| รวม | 1,563,286.49 | 873,914.77 | | 50,735.15 |

* ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ คำนวณจากยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกันหรือมูลค่าหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ยกเว้น ลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อเป็นยอดสุทธิหลังหักรายได้รอดบัญชีออกแล้ว

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ได้รวมลูกหนี้เงินให้สินเชื่อโครงการ ข.พ.ค. ตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการการเงินกู้ ข.พ.ค. ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการ สกสค. กับธนาคารออมสิน ธนาคารได้กันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมสำหรับเงินให้สินเชื่อโครงการ ข.พ.ค. ที่จัดชั้นปกติจำนวน 5,103.89 ล้านบาท และ 5,103.89 ล้านบาท ตามลำดับ และที่จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษจำนวน 4,416.84 ล้านบาท และ 4,416.84 ล้านบาท ตามลำดับ

5.7.6 สินเชื่อต่อยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อต่อยคุณภาพ ประกอบด้วยสินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ โดยเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้นได้รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ และเงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|-----------------|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2560 | 31 ธันวาคม 2559 |
| เงินให้สินเชื่อต่อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | 42,554.98 | 38,719.92 |
| คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น | 2.17 | 2.04 |
| เงินให้สินเชื่อต่อยคุณภาพหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | 13,385.65 | 11,506.72 |
| คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ | 0.70 | 0.62 |

37

5.7.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 ธนาคารได้บันทึกรายการรายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|-----------------|----------------|
| | 31 มีนาคม 2560 | 31 มีนาคม 2559 |
| รายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้ | - | 0.10 |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมียอดคงค้างของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้นในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|-----------------|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2560 | 31 ธันวาคม 2559 |
| ยอดคงค้างของลูกหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้ | 802.65 | 802.65 |

5.7.8 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

| | หน่วย : ล้านบาท | | | |
|---|--------------------------------------|------------------|--------------|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2560 | | | |
| | จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา | | | |
| | ไม่เกิน 1 ปี | มากกว่า 1 - 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | รวม |
| ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า | 43.52 | 126.93 | 81.74 | 252.19 |
| หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้ | | | | 72.39 |
| มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ | | | | |
| ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า | | | | 179.80 |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | | | | 7.97 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ | | | | 171.83 |
| | | | | หน่วย : ล้านบาท |
| | 31 ธันวาคม 2559 | | | |
| | จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา | | | |
| | ไม่เกิน 1 ปี | มากกว่า 1 - 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | รวม |
| ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า | 44.06 | 131.66 | 87.41 | 263.13 |
| หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้ | | | | 75.16 |
| มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ | | | | |
| ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า | | | | 187.97 |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | | | | 9.19 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ | | | | 178.78 |

๓๗

5.8 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 2560 | | | | | | |
|-----------------|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|
| | ปกติ | กล่าวถึง | ต่ำกว่า | สงสัย | สงสัย | สำรอง | รวม |
| | | เป็นพิเศษ | มาตรฐาน | | | | |
| ยอดต้นงวด | 12,960.18 | 5,639.41 | 6,361.85 | 6,289.03 | 14,506.33 | 4,978.35 | 50,735.15 |
| หนี้สงสัยจะสูญ | (193.81) | 47.83 | (328.30) | 348.78 | 2,000.86 | - | 1,875.36 |
| หนี้สูญตัดบัญชี | - | - | - | - | (250.82) | - | (250.82) |
| ยอดปลายงวด | <u>12,766.37</u> | <u>5,687.24</u> | <u>6,033.55</u> | <u>6,637.81</u> | <u>16,256.37</u> | <u>4,978.35</u> | <u>52,359.69</u> |

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 ธันวาคม 2559 | | | | | | |
|-----------------|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|
| | ปกติ | กล่าวถึง | ต่ำกว่า | สงสัย | สงสัย | สำรอง | รวม |
| | | เป็นพิเศษ | มาตรฐาน | | | | |
| ยอดต้นงวด | 11,853.67 | 2,944.16 | 4,891.31 | 5,405.91 | 11,126.46 | 6,204.15 | 42,425.66 |
| หนี้สงสัยจะสูญ | (489.19) | 1,065.15 | 1,470.54 | 883.12 | 4,428.23 | 2,000.00 | 9,357.85 |
| โอนระหว่างงวด | 1,595.70 | 1,630.10 | - | - | - | (3,225.80) | - |
| หนี้สูญตัดบัญชี | - | - | - | - | (1,048.36) | - | (1,048.36) |
| ยอดปลายงวด | <u>12,960.18</u> | <u>5,639.41</u> | <u>6,361.85</u> | <u>6,289.03</u> | <u>14,506.33</u> | <u>4,978.35</u> | <u>50,735.15</u> |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 52,359.69 ล้านบาท และ 50,735.15 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) และ ระยะที่ 2 และโครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักรและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต สำหรับผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) จำนวน 1.34 ล้านบาท และ 2.08 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุข้อ 5.7.1)

5.9 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 2560 | 31 ธันวาคม 2559 |
|------------|----------------|-----------------|
| | ยอดต้นงวด | 10.88 |
| ตัดจำหน่าย | - | - |
| ยอดปลายงวด | <u>10.88</u> | <u>10.88</u> |

5.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 2560 | | | |
|---------------------------|-----------------|---------------|--------------|-----------------|
| | ยอดต้นงวด | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย/โอน | ยอดปลายงวด |
| อสังหาริมทรัพย์ | 1,634.14 | 140.06 | 82.18 | 1,692.02 |
| หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า | 15.37 | 6.86 | 0.60 | 21.63 |
| รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ | <u>1,618.77</u> | <u>133.20</u> | <u>81.58</u> | <u>1,670.39</u> |

๕๗

5.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 ธันวาคม 2559 | | | |
|---------------------------|-----------------|-----------|-------------|------------|
| | ยอดต้นงวด | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย/โอน | ยอดปลายงวด |
| อสังหาริมทรัพย์ | 2,016.81 | 375.75 | 758.42 | 1,634.14 |
| หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า | 30.98 | 0.42 | 16.03 | 15.37 |
| รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ | 1,985.83 | 375.33 | 742.39 | 1,618.77 |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้จำนวน 1,692.02 ล้านบาท และ 1,634.14 ล้านบาท ประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์ที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอกจำนวน 1,072.34 ล้านบาท และ 1,062.86 ล้านบาท และประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 619.68 ล้านบาท และ 571.28 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 23.58 ล้านบาท และ 22.66 ล้านบาท ตามลำดับ

5.11 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 2560 | | | | | | | | | | | |
|----------------------|----------------|-----------|-----------------|----------------|-------------------|-------------------|-----------------|--------------------|---------------|----------------------|-------------------------------------|----------------|
| | ราคาทุน | | | | ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | ค่าเผื่อการด้อยค่า | | | ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์สุทธิ | |
| | ยอด ต้นงวด | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย/ โอน | ยอด ปลายงวด | ยอด ต้นงวด | ค่าเสื่อม ราคา | จำหน่าย/ โอน | ยอด ปลายงวด | ยอด ต้นงวด | เพิ่มขึ้น/ (ลดลง) | | ยอด ปลายงวด |
| ที่ดิน | | | | | | | | | | | | |
| ราคาทุนเดิม | 2,007.15 | 33.20 | (6.99) | 2,033.36 | - | - | - | - | 50.30 | (50.30) | - | 2,033.36 |
| ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม | - | 17,547.25 | - | 17,547.25 | - | - | - | - | - | - | - | 17,547.25 |
| ส่วนที่ตีราคาลด | - | (49.42) | - | (49.42) | - | - | - | - | - | - | - | (49.42) |
| อาคาร | 6,899.25 | 131.11 | (5.62) | 7,024.74 | 3,818.16 | 56.44 | (5.62) | 3,868.98 | 369.96 | - | 369.96 | 2,785.80 |
| อุปกรณ์ | 9,876.91 | 190.34 | (254.72) | 9,812.53 | 7,515.81 | 243.78 | (254.43) | 7,505.16 | - | - | - | 2,307.37 |
| สินทรัพย์ ระหว่าง | | | | | | | | | | | | |
| ดำเนินการ | 732.64 | 279.30 | (386.73) | 625.21 | - | - | - | - | - | - | - | 625.21 |
| รวม | 19,515.95 | 18,131.78 | (654.06) | 36,993.67 | 11,333.97 | 300.22 | (260.05) | 11,374.14 | 420.26 | (50.30) | 369.96 | 25,249.57 |

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 ค่าเสื่อมราคารวมทั้งสิ้นจำนวน 300.22 ล้านบาท และกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่ารวมทั้งสิ้นจำนวน 50.30 ล้านบาท

ในงวดนี้ธนาคารได้เปลี่ยนแปลงการรับรู้มูลค่าที่ดินจากวิธีราคาทุนเป็นวิธีการตีราคาใหม่ เพื่อให้มูลค่าของที่ดินที่แสดงไว้ในบัญชีมีมูลค่าไม่แตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยใช้ราคาประเมินมูลค่ายุติธรรมที่ได้จากผู้ประเมินราคาอิสระ มีผลให้มูลค่าบัญชีของที่ดินเพิ่มขึ้นจำนวน 17,548.13 ล้านบาท

31

5.11 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 ธันวาคม 2559 | | | | | | | | | | | |
|----------------------|-----------------|-----------|-----------------|----------------|-------------------|-------------------|-----------------|----------------|--------------------|----------------------|----------------|----------------------------------|
| | ราคาทุน | | | | ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | ค่าเผื่อการด้อยค่า | | | ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์สุทธิ |
| | ยอด ต้นงวด | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย/ โอน | ยอด ปลายงวด | ยอด ต้นงวด | ค่าเสื่อม ราคา | จำหน่าย/ โอน | ยอด ปลายงวด | ยอด | เพิ่มขึ้น/ (ลดลง) | ยอด ปลายงวด | |
| ที่ดิน | 1,834.83 | 188.70 | (16.38) | 2,007.15 | - | - | - | - | 86.17 | (35.87) | 50.30 | 1,956.85 |
| อาคาร | 6,592.30 | 336.18 | (29.23) | 6,899.25 | 3,565.25 | 278.29 | (25.38) | 3,818.16 | 158.46 | 211.50 | 369.96 | 2,711.13 |
| อุปกรณ์ | 9,376.08 | 977.98 | (477.15) | 9,876.91 | 6,893.37 | 1,098.66 | (476.22) | 7,515.81 | - | - | - | 2,361.10 |
| สินทรัพย์ ระหว่าง | | | | | | | | | | | | |
| ดำเนินการ | 776.12 | 1,057.69 | (1,101.17) | 732.64 | - | - | - | - | - | - | - | 732.64 |
| รวม | 18,579.33 | 2,560.55 | (1,623.93) | 19,515.95 | 10,458.62 | 1,376.95 | (501.60) | 11,333.97 | 244.63 | 175.63 | 420.26 | 7,761.72 |

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ค่าเสื่อมราคารวมทั้งสิ้นจำนวน 1,376.95 ล้านบาท และขาดทุนจากการด้อยค่ารวมทั้งสิ้นจำนวน 175.63 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีอาคารและอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 5,745.00 ล้านบาท และ 5,702.41 ล้านบาท ตามลำดับ

5.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 2560 | | | | | | | | |
|-------------|----------------|-----------|-----------------|----------------|-------------------|-------------------|-----------------|----------------|--------------------------------------|
| | ราคาทุน | | | | ค่าตัดจำหน่ายสะสม | | | | สินทรัพย์ ไม่มีตัวตนอื่น สุทธิ |
| | ยอด ต้นงวด | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย/ โอน | ยอด ปลายงวด | ยอด ต้นงวด | ค่าตัด จำหน่าย | จำหน่าย/ โอน | ยอด ปลายงวด | |
| โปรแกรม | | | | | | | | | |
| คอมพิวเตอร์ | 3,133.02 | 201.06 | (0.72) | 3,333.36 | 1,777.46 | 96.53 | (0.72) | 1,873.27 | 1,460.09 |
| รวม | 3,133.02 | 201.06 | (0.72) | 3,333.36 | 1,777.46 | 96.53 | (0.72) | 1,873.27 | 1,460.09 |

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 รวมทั้งสิ้นจำนวน 96.53 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 ธันวาคม 2559 | | | | | | | | |
|-------------|-----------------|-----------|-----------------|----------------|-------------------|-------------------|-----------------|----------------|--------------------------------------|
| | ราคาทุน | | | | ค่าตัดจำหน่ายสะสม | | | | สินทรัพย์ ไม่มีตัวตนอื่น สุทธิ |
| | ยอด ต้นงวด | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย/ โอน | ยอด ปลายงวด | ยอด ต้นงวด | ค่าตัด จำหน่าย | จำหน่าย/ โอน | ยอด ปลายงวด | |
| โปรแกรม | | | | | | | | | |
| คอมพิวเตอร์ | 2,959.42 | 205.39 | (31.79) | 3,133.02 | 1,472.17 | 337.04 | (31.75) | 1,777.46 | 1,355.56 |
| รวม | 2,959.42 | 205.39 | (31.79) | 3,133.02 | 1,472.17 | 337.04 | (31.75) | 1,777.46 | 1,355.56 |

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 รวมทั้งสิ้นจำนวน 337.04 ล้านบาท

50

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่คิดค่าตัดจำหน่าย
 หนี้จำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 441.05 ล้านบาท และ 441.77 ล้านบาท ตามลำดับ

5.13 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|----------------------------------|-------------------------|------------------------|
| | <u>31 มีนาคม 2560</u> | <u>31 ธันวาคม 2559</u> |
| รายได้ค้างรับ | 1,372.65 | 1,223.80 |
| สิทธิการเช่า | 30.29 | 26.97 |
| ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน | 8,794.29 | 292.04 |
| พัก - ชื่อทรัพย์สินขายทอดตลาด | 1,204.59 | 1,095.17 |
| ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ด | <u>804.51</u> | <u>964.19</u> |
| รวม | <u><u>12,206.33</u></u> | <u><u>3,602.17</u></u> |

ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุนจำนวน 8,794.29 ล้านบาท เป็นรายการที่ตกลงขายเงินลงทุน แต่ยังไม่ได้รับ
 ชำระเงิน (Settlement)

พัก - ชื่อทรัพย์สินขายทอดตลาดจำนวน 1,204.59 ล้านบาท เป็นรายการพักยอดหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อ ซึ่งจะ
 ปรับปรุงจัดสรรชำระหนี้เมื่อได้รับบัญชีแสดงการรับ - จ่ายเงินจากกรมบังคับคดีหรือสำนักงานบังคับคดีจังหวัด

ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ดจำนวน 804.51 ล้านบาท ประกอบด้วย

- ลูกหนี้อื่นสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคจำนวน 15.64 ล้านบาท
- รอโอนลูกหนี้ - เงินทุจริตและเงินขาดบัญชีจำนวน 2.16 ล้านบาท ประกอบด้วยลูกหนี้กรณีทุจริต
 จำนวน 279.67 ล้านบาท หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน และลูกหนี้เงินขาดบัญชีจำนวน 9.68 ล้านบาท
 หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 7.52 ล้านบาท คงเหลือจำนวน 2.16 ล้านบาท

- รอโอนลูกหนี้ - อื่น ๆ จำนวน 305.54 ล้านบาท

- และอื่น ๆ อีกจำนวน 481.17 ล้านบาท



5.14 เงินรับฝาก

5.14.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

| ประเภทเงินรับฝาก | หน่วย : ล้านบาท | |
|---------------------------------|-----------------|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2560 | 31 ธันวาคม 2559 |
| จ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 2,974.01 | 2,757.02 |
| ออมทรัพย์ | 466,552.61 | 481,870.08 |
| จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา | | |
| - ออมทรัพย์พิเศษที่มีระยะเวลา | 264,476.10 | 273,356.98 |
| - ประจำ | 348,686.57 | 418,749.74 |
| - สลากออมสินและพันธบัตร | 857,672.38 | 833,565.47 |
| - เงินสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว | | |
| - ที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย | 55,081.87 | 55,129.53 |
| - ที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน | 67,519.63 | 69,001.89 |
| | 1,593,436.55 | 1,649,803.61 |
| เงินรับฝากอื่น ๆ | 2,871.82 | 2,910.39 |
| รวม | 2,065,834.99 | 2,137,341.10 |

เงินฝากออมทรัพย์จำนวน 466,552.61 ล้านบาท ได้รวมเงินประกันตัวของพนักงาน (ทช.1) จำนวน 113.17 ล้านบาท ที่พนักงานไม่สามารถถอนได้จนกว่าจะพ้นสภาพการเป็นพนักงาน

เงินรับฝากอื่น ๆ จำนวน 2,871.82 ล้านบาท ได้รวมเงินที่ผู้ฝากทอดทิ้งและเงินฝากไม่เคลื่อนไหวจำนวน 2,869.66 ล้านบาท ซึ่งเป็นบัญชีเงินฝากที่มียอดคงเหลือไม่เกิน 10,000.00 บาท ที่ผู้ฝากไม่มาติดต่อกับธนาคารตามระยะเวลาที่กำหนด ธนาคารยังไม่รับรู้ดอกเบี้ยค้างจ่ายและจะรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่ายเมื่อผู้ฝากมาติดต่อ สำหรับบัญชีที่มียอดคงเหลือไม่เกิน 500.00 บาท ธนาคารจะหักไว้เป็นรายได้ค่าธรรมเนียมในอัตราที่ธนาคารประกาศตามกฎหมายกระทรวง ฉบับที่ 44 (พ.ศ. 2546) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 ว่าด้วยการรับฝากเงินออมสิน

5.14.2 เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีหนี้สินของเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย ดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|-----------------|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2560 | 31 ธันวาคม 2559 |
| เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว | 55,081.87 | 55,129.53 |
| ดอกเบี้ยเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย (หมายเหตุข้อ 5.18) | 17,888.52 | 17,429.93 |
| รวม | 72,970.39 | 72,559.46 |

5.14.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 2560 | | | 31 ธันวาคม 2559 | | |
|---------|----------------|------------|--------------|-----------------|------------|--------------|
| | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม |
| เงินบาท | 2,062,663.52 | 3,171.47 | 2,065,834.99 | 2,134,115.68 | 3,225.42 | 2,137,341.10 |
| รวม | 2,062,663.52 | 3,171.47 | 2,065,834.99 | 2,134,115.68 | 3,225.42 | 2,137,341.10 |

5.15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 2560 | | | 31 ธันวาคม 2559 | | |
|------------------------|----------------|------------|-----------|-----------------|------------|------------|
| | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม |
| ในประเทศ | | | | | | |
| ธนาคารแห่งประเทศไทยและ | | | | | | |
| กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ | - | 14,724.18 | 14,724.18 | 35.92 | 15,932.51 | 15,968.43 |
| ธนาคารพาณิชย์ | 10.49 | 58,550.02 | 58,560.51 | 20.94 | 61,350.15 | 61,371.09 |
| สถาบันการเงินเฉพาะกิจ | 2.77 | 600.00 | 602.77 | 2.81 | 2,000.00 | 2,002.81 |
| สถาบันการเงินอื่น | 2,364.08 | 14,229.75 | 16,593.83 | 4,523.27 | 17,447.46 | 21,970.73 |
| รวมในประเทศ | 2,377.34 | 88,103.95 | 90,481.29 | 4,582.94 | 96,730.12 | 101,313.06 |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ จำนวน 90,481.29 ล้านบาท และ 101,313.06 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมตัวสัญญาใช้เงินที่ธนาคารเป็นผู้ออกตัวสัญญาใช้เงิน เพื่อกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 14,724.18 ล้านบาท และ 15,932.51 ล้านบาท ตามลำดับ เพื่อนำไป ให้กู้ยืมแก่ผู้ที่มีความเสียหายจากอุทกภัย ตามพระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่มีความเสียหายจากอุทกภัย พ.ศ. 2555 ลงวันที่ 26 มกราคม 2555 และตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกง. 12/2555 เรื่อง การให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่มีความเสียหายจากอุทกภัยปี พ.ศ. 2554 ลงวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2555 วงเงินตามโครงการทั้งสิ้น 300,000.00 ล้านบาท เป็นเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้สถาบันการเงินกู้ยืมไม่เกิน 210,000.00 ล้านบาท และเป็นเงินของสถาบันการเงินไม่ต่ำกว่า 90,000.00 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 5.7) ซึ่งเบิกใช้วงเงิน ที่จัดสรรได้จนกว่าจะเต็มจำนวนหรือจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2556 โดยตัวสัญญาใช้เงินมีอายุไม่เกิน 5 ปี นับแต่วันที่ออก และไม่เกินวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารแห่งประเทศไทยเรียกเก็บดอกเบี้ยจากสถาบันการเงิน ในอัตราร้อยละ 0.01 ต่อปี และธนาคารเรียกเก็บจากผู้ที่มีความเสียหายจากอุทกภัยไม่เกินร้อยละ 3.00 ต่อปี เมื่อธนาคารได้รับชำระหนี้ ทั้งหมดหรือบางส่วนก่อนวันที่ตัวสัญญาใช้เงินถึงกำหนด ธนาคารต้องชำระหนี้ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยตามสัดส่วนที่ได้รับชำระรวมดอกเบี้ย ธนาคารจะรับรู้ดอกเบี้ยจ่ายจากยอดคงเหลือของตัวสัญญาใช้เงินทุกวันสิ้นเดือน และชำระดอกเบี้ย สำหรับยอดตัวสัญญาใช้เงินคงค้างปีละ 2 งวด คือสิ้นเดือนมิถุนายน และสิ้นเดือนธันวาคม ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทย จะเรียกเก็บในวันทำการแรกของเดือนถัดไป

5.16 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

| | อัตราดอกเบี้ย | | | 31 มีนาคม 2560 | | | 31 ธันวาคม 2559 | | |
|-----------------|---------------|----------|-----------|----------------|------------|-----------|-----------------|------------|-----|
| | สกุลเงิน | (ร้อยละ) | ครบกําหนด | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม |
| | | | | | | | | | |
| หุ้นกู้ | | | | | | | | | |
| ครั้งที่ 1/2560 | บาท | 2.36 | 2565 | 36,000.00 | - | 36,000.00 | - | - | - |
| รวม | | | | 36,000.00 | - | 36,000.00 | - | - | - |

หุ้นกู้ วงเงิน 50,000.00 ล้านบาท

ครั้งที่ 1/2560 เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2560 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ จำนวน 36,000.00 ล้านบาท อายุหุ้นกู้ 5 ปี อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.36 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้ กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ในวันที่ 23 เดือนกุมภาพันธ์และสิงหาคมของทุกปี

ต่อมา เมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2560 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 2/2560 จำนวน 14,000.00 ล้านบาท อายุหุ้นกู้ 5 ปี อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.33 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้ กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ในวันที่ 11 เดือนพฤษภาคมและพฤศจิกายนของทุกปี

5.17 ประมาณการหนี้สิน

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 2560 | 31 ธันวาคม 2559 |
|---|----------------------|-----------------|
| โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน | | |
| บำเหน็จ/บำนาญ | 44,798.88 | 38,525.96 |
| บำเหน็จดำรงชีพ | 1,980.46 | 1,996.45 |
| บำเหน็จพิเศษ | 2,382.77 | 1,995.91 |
| เงินชดเชย | 3,688.77 | 3,176.49 |
| ของที่ระลึกเมื่อเกษียณอายุ | 116.22 | 113.82 |
| ของที่ระลึกเมื่อปฏิบัติงานมานาน | 249.24 | 362.51 |
| รวมหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน | 53,216.34 | 46,171.14 |
| ภาระผูกพันอื่น | (หมายเหตุข้อ 5.22.1) | 1,081.69 |
| ภาระผูกพันที่อาจเกิดจากธนาคารถูกฟ้องร้องคดี | (หมายเหตุข้อ 5.22.2) | 0.60 |
| รวมประมาณการหนี้สิน | 54,298.63 | 47,253.94 |

โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 สามารถระบอบยอดได้ ดังนี้

32

5.17 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|------------------|------------------|
| | 31 มีนาคม 2560 | 31 ธันวาคม 2559 |
| โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน | | |
| ยอดคงเหลือต้นงวด | 46,171.14 | 45,183.75 |
| ต้นทุนบริการปัจจุบัน | 359.30 | 1,291.45 |
| ต้นทุนดอกเบี้ย | 430.40 | 1,951.89 |
| ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | | |
| - ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์ | 469.79 | - |
| - ข้อสมมติทางการเงิน | 7,713.75 | - |
| - จากการจ่ายชำระผลประโยชน์ | (1,444.90) | - |
| เงินตอบแทนพิเศษ | - | 839.78 |
| ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด | (483.14) | (3,095.73) |
| ยอดคงเหลือปลายงวด | <u>53,216.34</u> | <u>46,171.14</u> |

การวัดมูลค่าภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน ธนาคารจะวัดมูลค่าจากข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยไม่บ่อยกว่าทุก 3 ปี หากไม่มีเหตุการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญ ซึ่งในงวดนี้ธนาคารได้ประเมินมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน จากผลการคำนวณมีผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยประเภทผลประโยชน์หลังออกจากงาน จำนวน 6,843.44 ล้านบาท รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นผ่านกำไรสะสมและกำไรจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยประเภทผลประโยชน์ระยะยาวอื่น จำนวน 104.80 ล้านบาท รับรู้เป็นรายได้ในกำไรขาดทุน โดยข้อสมมติที่ใช้ในงวดนี้เป็นข้อสมมติในการคำนวณสำหรับปี 2560 - 2562 ดังนี้

| | 31 มีนาคม 2560 | 31 ธันวาคม 2559 |
|---------------------------------|------------------------|------------------------|
| อัตราคิดลดเฉลี่ย | 3.37% | 4.50% |
| อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยพนักงาน | 4.00% - 10.00% | 4.00% - 12.00% |
| อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยลูกจ้าง | 6.00% | 3.50% |
| อัตราการลาออกเฉลี่ยพนักงาน | 0.00% - 1.50% | 0.00% - 1.00% |
| อัตราการลาออกเฉลี่ยลูกจ้าง | 0.00% - 20.00% | 0.00% - 7.00% |
| เกษียณอายุก่อนกำหนด | 55 ปี - น้อยกว่า 60 ปี | 55 ปี - น้อยกว่า 60 ปี |
| เกษียณอายุปกติ | 60 ปี | 60 ปี |

5.18 ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย จำนวน 44,972.12 ล้านบาท และ 43,425.42 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมดอกเบี้ยเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย ที่มีลักษณะเป็นการประกันภัยจำนวน 17,888.52 ล้านบาท และ 17,429.93 ล้านบาท ตามลำดับ

5.19 หนี้สินอื่น

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|---------------------------------|-----------------|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2560 | 31 ธันวาคม 2559 |
| เชื่อก่อเข้าบัญชีผู้ฝาก | 1,460.31 | 1,889.27 |
| เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน | 2,580.47 | - |
| เจ้าหนี้อื่นและหนี้สินเบ็ดเตล็ด | 11,589.56 | 1,052.63 |
| รอกการปรับปรุง - สินเชื่อ | - | 0.06 |
| รวม | 15,630.34 | 2,941.96 |

เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุนจำนวน 2,580.47 ล้านบาท เป็นรายการที่ตกลงซื้อเงินลงทุน แต่ยังไม่ได้จ่ายชำระเงิน (Settlement)

5.20 การจัดสรรกำไรสุทธิ

สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ อนุมัติให้ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2559 และ 2558 ดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|----------------------|-----------------|-------------|
| | กำไรปี 2559 | กำไรปี 2558 |
| กำไรสุทธิประจำปี | 25,945.97 | 22,698.82 |
| สำรองเพื่อการขยายงาน | 2,594.60 | 2,269.88 |
| โบนัสกรรมการ | 4.04 | 3.34 |
| โบนัสพนักงาน | 3,165.93 | 3,258.92 |
| นำส่งรายได้แผ่นดิน | 13,118.00 | 13,447.00 |

ในการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2559 ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลไปเมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2559 จำนวน 3,020.00 ล้านบาท คงเหลือที่ต้องนำส่งในปี 2560 จำนวน 10,098.00 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินไปเมื่อวันที่ 4 เมษายน 2560 รวมนำส่งรายได้แผ่นดินจากการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2559 จำนวน 13,118.00 ล้านบาท

ในการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2558 ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลไปเมื่อวันที่ 15 ตุลาคม 2558 จำนวน 3,545.00 ล้านบาท คงเหลือที่ต้องนำส่งในปี 2559 จำนวน 9,837.00 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินไปเมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2559 และธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินเพิ่มเติม เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2559 จำนวน 65.00 ล้านบาท รวมนำส่งรายได้แผ่นดินจากการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2558 จำนวน 13,447.00 ล้านบาท



5.21 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| | 31 มีนาคม 2560 | 31 ธันวาคม 2559 |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | | |
| - หลักประกันการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืน | 59,281.82 | 61,804.54 |
| ทรัพย์สินรอการขาย | 131.72 | 129.76 |
| รวม | <u>59,413.54</u> | <u>61,934.30</u> |

5.22 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

5.22.1 ภาระผูกพัน มีดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|------------------|------------------|
| | 31 มีนาคม 2560 | 31 ธันวาคม 2559 |
| ภาระตามตั๋วเงินค่าสินค้านำเข้าที่ยังไม่ได้ครบกำหนด | - | 3.54 |
| เลืตเตอร์ออฟเครดิต | 33.44 | - |
| ภาระผูกพันอื่น | | |
| - วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออน | 26,708.89 | 23,468.41 |
| - การค้ำประกันอื่น | 5,407.92 | 5,193.39 |
| รวม | <u>32,150.25</u> | <u>28,665.34</u> |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีภาระผูกพันจากการค้ำประกันอื่น จำนวนเงิน 5,407.92 ล้านบาท และ 5,193.39 ล้านบาท ตามลำดับ ในจำนวนนี้มีภาระผูกพันจากการค้ำประกันซึ่งธนาคารได้กันเงินสำรองเพื่อรองรับความเสียหาย โดยรับรู้เป็นประมาณการหนี้สิน จำนวน 1,081.69 ล้านบาท และ 1,081.69 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุข้อ 5.17)

5.22.2 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องคดี

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น จากการถูกบุคคลภายนอกฟ้องคดีต่อศาลเรียกให้ชดเชยค่าเสียหายโดยไม่สามารถกำหนดค่าเสียหายที่จะต้องชดใช้เป็นจำนวนที่แน่นอนได้จำนวน 75 คดี เป็นทุนทรัพย์รวมจำนวนเงิน 402.49 ล้านบาท ในจำนวนนี้ได้รวมคดีที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา ซึ่งธนาคารได้ประเมินผลเสียหายโดยบันทึกไว้ในประมาณการหนี้สินจำนวน 0.60 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 5.17)

34

5.23 สัญญาเช่าระยะยาว

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีภาระผูกพันในการจ่ายค่าเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร และค่าเช่ารถยนต์ โดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลานับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | | 31 มีนาคม 2560 | | | |
|------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|-----------------|-------------|-----------------|
| | | จำนวนเงินที่จะต้องจ่ายตามระยะเวลา | | | |
| | | เกิน 1 ปี | | | |
| | ระยะเวลาคงเหลือ | ไม่เกิน 1 ปี | แต่ไม่เกิน 5 ปี | เกิน 5 ปี | รวม |
| สัญญาเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร | 1 เม.ย. 2560 - 17 ธ.ค. 2582 | 348.16 | 301.83 | 3.68 | 653.67 |
| สัญญาเช่ารถยนต์ | 1 เม.ย. 2560 - 31 ธ.ค. 2564 | 399.12 | 932.23 | - | 1,331.35 |
| รวม | | <u>747.28</u> | <u>1,234.06</u> | <u>3.68</u> | <u>1,985.02</u> |

หน่วย : ล้านบาท

| | | 31 ธันวาคม 2559 | | | |
|------------------------------|----------------------------|-----------------------------------|-----------------|-------------|-----------------|
| | | จำนวนเงินที่จะต้องจ่ายตามระยะเวลา | | | |
| | | เกิน 1 ปี | | | |
| | ระยะเวลาคงเหลือ | ไม่เกิน 1 ปี | แต่ไม่เกิน 5 ปี | เกิน 5 ปี | รวม |
| สัญญาเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร | 1 ม.ค. 2560 - 17 ธ.ค. 2582 | 358.54 | 328.03 | 3.90 | 690.47 |
| สัญญาเช่ารถยนต์ | 1 ม.ค. 2560 - 28 ธ.ค. 2564 | 381.22 | 948.18 | - | 1,329.40 |
| รวม | | <u>739.76</u> | <u>1,276.21</u> | <u>3.90</u> | <u>2,019.87</u> |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 ธนาคารมีสัญญาเช่าระยะยาวที่มีอายุสัญญา 1 - 29 ปี โดยมีระยะเวลาในสัญญา ตั้งแต่ ปี 2533 - 2582 ประกอบด้วยสัญญาประเภทเช่าที่ดิน และ/หรืออาคารจำนวน 638 สัญญา และสัญญาเช่ารถยนต์ จำนวน 27 สัญญา ซึ่งมีภาระที่จะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคตประมาณ 1,985.02 ล้านบาท

5.24 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

5.24.1 ฐานะจำแนกตามธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

| | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | | | |
|-------------------------------|---|-----------------------|--------------|---------------------|-----------------------|--------------|
| | 31 มีนาคม 2560 | | | 31 ธันวาคม 2559 | | |
| | ธุรกรรม ในประเทศ | ธุรกรรม ต่างประเทศ | รวม | ธุรกรรม ในประเทศ | ธุรกรรม ต่างประเทศ | รวม |
| สินทรัพย์รวม | 2,492,272.68 | - | 2,492,272.68 | 2,510,033.40 | - | 2,510,033.40 |
| รายการระหว่างธนาคารและ | | | | | | |
| ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) | 376,465.22 | - | 376,465.22 | 479,790.21 | - | 479,790.21 |
| เงินลงทุนสุทธิ | 280,921.69 | - | 280,921.69 | 283,914.13 | - | 283,914.13 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ | | | | | | |
| ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 1,579,069.32 | - | 1,579,069.32 | 1,512,540.46 | - | 1,512,540.46 |
| เงินรับฝาก | 2,065,834.99 | - | 2,065,834.99 | 2,137,341.10 | - | 2,137,341.10 |
| รายการระหว่างธนาคารและ | | | | | | |
| ตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน) | 90,481.29 | - | 90,481.29 | 101,313.06 | - | 101,313.06 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 36,000.00 | - | 36,000.00 | - | - | - |

หน่วย : ล้านบาท

| | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | | | | | |
|-------------------------------|----------------------|-----------------------|--------------|---------------------|-----------------------|--------------|
| | 31 มีนาคม 2560 | | | 31 ธันวาคม 2559 | | |
| | ธุรกรรม ในประเทศ | ธุรกรรม ต่างประเทศ | รวม | ธุรกรรม ในประเทศ | ธุรกรรม ต่างประเทศ | รวม |
| สินทรัพย์รวม | 2,491,752.11 | - | 2,491,752.11 | 2,509,588.11 | - | 2,509,588.11 |
| รายการระหว่างธนาคารและ | | | | | | |
| ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) | 376,465.22 | - | 376,465.22 | 479,790.21 | - | 479,790.21 |
| เงินลงทุนสุทธิ | 280,401.13 | - | 280,401.13 | 283,468.84 | - | 283,468.84 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ | | | | | | |
| ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 1,579,069.32 | - | 1,579,069.32 | 1,512,540.46 | - | 1,512,540.46 |
| เงินรับฝาก | 2,065,834.99 | - | 2,065,834.99 | 2,137,341.10 | - | 2,137,341.10 |
| รายการระหว่างธนาคารและ | | | | | | |
| ตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน) | 90,481.29 | - | 90,481.29 | 101,313.06 | - | 101,313.06 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 36,000.00 | - | 36,000.00 | - | - | - |

31

5.24.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่

| | 31 มีนาคม 2560 | | | 31 มีนาคม 2559 | | |
|---------------------------------|----------------|------------|-----------|----------------|------------|-----------|
| | ธุรกรรม | ธุรกรรม | รวม | ธุรกรรม | ธุรกรรม | รวม |
| | ในประเทศ | ต่างประเทศ | | ในประเทศ | ต่างประเทศ | |
| รายได้ดอกเบี้ย | 24,401.24 | - | 24,401.24 | 25,357.05 | - | 25,357.05 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 10,151.21 | - | 10,151.21 | 11,491.17 | - | 11,491.17 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 14,250.03 | - | 14,250.03 | 13,865.88 | - | 13,865.88 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและ | | | | | | |
| บริการสุทธิ | 1,241.90 | - | 1,241.90 | 1,139.98 | - | 1,139.98 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ | 2,862.18 | - | 2,862.18 | 2,335.51 | - | 2,335.51 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | 10,990.00 | - | 10,990.00 | 15,639.18 | - | 15,639.18 |
| กำไรสุทธิ | 7,364.11 | - | 7,364.11 | 1,702.19 | - | 1,702.19 |

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่

| | 31 มีนาคม 2560 | | | 31 มีนาคม 2559 | | |
|---------------------------------|----------------|------------|-----------|----------------|------------|-----------|
| | ธุรกรรม | ธุรกรรม | รวม | ธุรกรรม | ธุรกรรม | รวม |
| | ในประเทศ | ต่างประเทศ | | ในประเทศ | ต่างประเทศ | |
| รายได้ดอกเบี้ย | 24,401.24 | - | 24,401.24 | 25,357.05 | - | 25,357.05 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 10,151.21 | - | 10,151.21 | 11,491.17 | - | 11,491.17 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 14,250.03 | - | 14,250.03 | 13,865.88 | - | 13,865.88 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและ | | | | | | |
| บริการสุทธิ | 1,241.90 | - | 1,241.90 | 1,139.98 | - | 1,139.98 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ | 2,799.45 | - | 2,799.45 | 2,324.14 | - | 2,324.14 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | 10,990.00 | - | 10,990.00 | 15,639.18 | - | 15,639.18 |
| กำไรสุทธิ | 7,301.38 | - | 7,301.38 | 1,690.82 | - | 1,690.82 |

5.25 รายได้ดอกเบี้ย

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--------------------------------|--------------------------------|----------------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ | |
| | 31 มีนาคม 2560 | 31 มีนาคม 2559 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 1,629.96 | 1,804.90 |
| เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า | 5.45 | 9.90 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ | 1,218.95 | 1,158.24 |
| เงินให้สินเชื่อ | 21,544.11 | 22,382.82 |
| การให้เช่าซื้อ | 2.77 | 1.19 |
| รวมรายได้ดอกเบี้ย | 24,401.24 | 25,357.05 |

5.26 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|--------------------------------|----------------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ | |
| | 31 มีนาคม 2560 | 31 มีนาคม 2559 |
| เงินรับฝาก | 6,823.17 | 8,932.64 |
| เงินรางวัล | 2,717.98 | 2,542.36 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 301.03 | 267.46 |
| เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ | 1,225.12 | 869.12 |
| ตราสารหนี้ที่ออก | | |
| - พันกู้ | 86.12 | - |
| โอนไปค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.32.7) | (1,002.21) | (1,120.41) |
| รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 10,151.21 | 11,491.17 |

31

5.27 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|--------------------------------|-----------------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ | |
| | 31 มีนาคม 2560 | 31 มีนาคม 2559 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | | |
| การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน | 12.75 | 10.31 |
| ค่าธรรมเนียม ATM | 229.19 | 260.03 |
| รายได้จากบัตร VISA | 353.02 | 245.10 |
| ค่าธรรมเนียมเงินกู้ | 184.88 | 195.65 |
| รายได้ค่านายหน้า | 270.63 | 270.84 |
| อื่น ๆ | 327.47 | 254.99 |
| โอนไปรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | | |
| จากลูกหนี้ธรรกกรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.32.6) | (3.87) | - |
| รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | <u>1,374.07</u> | <u>1,236.92</u> |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | | |
| ค่าใช้จ่าย ATM Pool | 58.11 | 52.97 |
| ค่าใช้จ่ายบริการระบบ Mobile Banking | 29.78 | 15.66 |
| ค่าบริการโทรคมนาคม | 29.21 | 26.62 |
| อื่น ๆ | 29.85 | 12.31 |
| โอนไปค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามธรรกกรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.32.7) | (14.78) | (10.62) |
| รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | <u>132.17</u> | <u>96.94</u> |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | <u>1,241.90</u> | <u>1,139.98</u> |

5.28 กำไรสุทธิจากธรรกกรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|--------------------------------|-----------------|
| | กำไร (ขาดทุน) สุทธิ | |
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ | |
| | 31 มีนาคม 2560 | 31 มีนาคม 2559 |
| 1) กำไร (ขาดทุน) จากธรรกกรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ | | |
| เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน | (460.52) | (435.32) |
| ตราสารหนี้ | 20.35 | 19.84 |
| รวม | <u>(440.17)</u> | <u>(415.48)</u> |
| 2) กำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยง | 459.24 | 497.14 |
| รวมทั้งสิ้น | <u>19.07</u> | <u>81.66</u> |



5.29 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

| | กำไร (ขาดทุน) สุทธิ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ | |
|--------------------------------------|---|----------------|
| | 31 มีนาคม 2560 | 31 มีนาคม 2559 |
| 1) กำไรจากการขาย | | |
| เงินลงทุนเพื่อขาย | 44.59 | 23.87 |
| รวม | 44.59 | 23.87 |
| 2) กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่า | | |
| ตราสารทุนประเภทเงินลงทุนเพื่อขาย | 25.11 | - |
| รวม | 25.11 | - |
| รวมทั้งสิ้น | 69.70 | 23.87 |

5.30 ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ | |
|--|--------------------------------|----------------|
| | 31 มีนาคม 2560 | 31 มีนาคม 2559 |
| ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อ | 20.97 | 25.30 |
| ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อเพื่อสังคม | 864.83 | 892.89 |
| โอนไปค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ | (89.10) | (90.67) |
| รวม | 796.70 | 827.52 |

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ จำนวน 796.70 ล้านบาท และ 827.52 ล้านบาท ได้รวมเงินสนับสนุนพิเศษสำหรับเป็นค่าตอบแทนหน่วยงานในการนำส่งเงิน เพื่อชำระหนี้เงินให้สินเชื่อตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการการเงินกู้ให้แก่สำนักงานคณะกรรมการ สกสค. จำนวน 672.99 ล้านบาท และ 692.50 ล้านบาท ตามลำดับ

5.31 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่า

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|--------------------------------|----------------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ | |
| | 31 มีนาคม 2560 | 31 มีนาคม 2559 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | (112.03) | (136.56) |
| ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด | - | (90.54) |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 1,875.36 | 7,459.72 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญของรัฐ | 203.70 | 470.45 |
| รวม | 1,967.03 | 7,703.07 |

5.32 อุดหนุนนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA)

5.32.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับอุดหนุนนโยบายรัฐ

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|-----------------|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2560 | 31 ธันวาคม 2559 |
| สินทรัพย์และหนี้สิน | | |
| สินทรัพย์ | | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 189,026.10 | 187,120.25 |
| ลูกหนี้รอการชดเชยตามรัฐธรรมนูญสุทธิ | 3,637.95 | 3,257.77 |
| รวมสินทรัพย์ | 192,664.05 | 190,378.02 |
| หนี้สิน | | |
| เจ้าหนี้ตามรัฐธรรมนูญ | - | 308.45 |
| รวมหนี้สิน | - | 308.45 |

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|--------------------------------|----------------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ | |
| | 31 มีนาคม 2560 | 31 มีนาคม 2559 |
| รายได้และค่าใช้จ่าย | | |
| รายได้จากอุดหนุนนโยบายรัฐ | 1,434.14 | 1,294.75 |
| หัก ค่าใช้จ่ายจากอุดหนุนนโยบายรัฐ | 1,824.81 | 1,867.82 |
| หัก หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับ อุดหนุนนโยบายรัฐ | 203.70 | 470.45 |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิ | (594.37) | (1,043.52) |

5.32.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

| โครงการ | ลักษณะโครงการโดยสังเขป | ระยะเวลาโครงการ | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|---|---|-----------------|-----------------|
| | | | 31 มีนาคม 2560 | 31 ธันวาคม 2559 |
| โครงการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบอาชีพอิสระรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและวาตภัยในปี 2553 | วงเงิน 2,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบอาชีพอิสระรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและวาตภัยในปี 2553 ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 0.50 ต่อเดือน ตลอดอายุสัญญา | 2553 - 2559 | 0.28 | 0.32 |
| โครงการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ | วงเงิน 25,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อผ่านธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี | 2553 - 2556 ขยายระยะเวลาครั้งที่ 1 ถึงสิ้นปี 2557 ครั้งที่ 2 ถึงสิ้นปี 2560 | 17,995.53 | 17,233.11 |
| โครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาระบบป้องกันอุทกภัยโดยธนาคารออมสินให้แก่ นิคม/สวน/เขตอุตสาหกรรม | วงเงิน 15,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่นิคม/สวน/เขตอุตสาหกรรม เอกชนโดยตรง 6 แห่ง ได้แก่ บางปะอิน บางกะดี โกรนระ ไชยเทพ นวนคร และ สหรัตนนคร เพื่อพัฒนาระบบป้องกันอุทกภัย ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี | 2556 - 2571 | 1,950.90 | 1,950.91 |
| โครงการสินเชื่อเพื่อก่อสร้างระบบป้องกันอุทกภัยในนิคมอุตสาหกรรม | วงเงิน 3,546.24 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่การนิคมอุตสาหกรรม แห่งประเทศไทยโดยตรง เพื่อก่อสร้างระบบป้องกันอุทกภัย ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี | 2556 - 2571 | 1,980.70 | 1,980.70 |
| โครงการมาตรการส่งเสริมความเป็นอยู่ระดับหมู่บ้าน | วงเงิน 30,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อกับกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง (กองทุนฯ) ที่ได้รับการจัดตั้งเป็นกองทุน ระดับ A และ B กองทุนฯ ละไม่เกิน 1.00 ล้านบาท ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1-2 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อปี ปีที่ 3-7 ดอกเบี้ยเท่ากับต้นทุนทางการเงินบวกด้วยร้อยละ 1.00 ต่อปี | 2558 - 2566 | 21,758.26 | 21,781.06 |
| โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) | วงเงิน 100,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี โดยธนาคารสามารถใช้วงเงินโครงการฯ ได้ (หมายเหตุข้อ 5.7.1) | 2558 - 2565 | 84,700.97 | 86,996.03 |

5.32.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

| โครงการ | ลักษณะโครงการโดยสังเขป | ระยะเวลาโครงการ | หน่วย : ล้านบาท | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|-----------------|-----------------|-------|-----------|--|------------------|---------------------------------------|---|-------------------|-------------------|-----|-------------------|-------------------|-----|-------------------|-------------------|------------|------------------------|--|
| | | | 31 มีนาคม 2560 | 31 ธันวาคม 2559 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ระยะที่ 2 | วงเงิน 50,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี โดยธนาคารสามารถใช้วงเงินโครงการฯ ได้ (หมายเหตุข้อ 5.7.1) | 2559 - 2566 | 38,213.44 | 39,764.18 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| โครงการบ้านประชารัฐ | วงเงิน 20,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสำหรับประชาชน (Post Finance) ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ | 2559 - 2589 | 3,428.64 | 3,106.67 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">ปีที่</th> <th colspan="2">วงเงินกู้</th> </tr> <tr> <th>ไม่เกิน 7 แสนบาท</th> <th>เกิน 7 แสนบาท แต่ไม่เกิน 1.50 ล้านบาท</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>ร้อยละ 0.00 ต่อปี</td> <td>ร้อยละ 3.00 ต่อปี</td> </tr> <tr> <td>2-3</td> <td>ร้อยละ 2.00 ต่อปี</td> <td>ร้อยละ 3.00 ต่อปี</td> </tr> <tr> <td>4-6</td> <td>ร้อยละ 5.00 ต่อปี</td> <td>ร้อยละ 5.00 ต่อปี</td> </tr> <tr> <td>7 ปีขึ้นไป</td> <td>ร้อยละ MRR-1.475 ต่อปี</td> <td>ลูกค้าทั่วไป ร้อยละ MRR-1.475 ต่อปี ลูกค้าข้อตกลง-ส่วนกลาง ร้อยละ MRR-1.725 ต่อปี</td> </tr> </tbody> </table> | | | | | ปีที่ | วงเงินกู้ | | ไม่เกิน 7 แสนบาท | เกิน 7 แสนบาท แต่ไม่เกิน 1.50 ล้านบาท | 1 | ร้อยละ 0.00 ต่อปี | ร้อยละ 3.00 ต่อปี | 2-3 | ร้อยละ 2.00 ต่อปี | ร้อยละ 3.00 ต่อปี | 4-6 | ร้อยละ 5.00 ต่อปี | ร้อยละ 5.00 ต่อปี | 7 ปีขึ้นไป | ร้อยละ MRR-1.475 ต่อปี | ลูกค้าทั่วไป ร้อยละ MRR-1.475 ต่อปี ลูกค้าข้อตกลง-ส่วนกลาง ร้อยละ MRR-1.725 ต่อปี |
| ปีที่ | วงเงินกู้ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | ไม่เกิน 7 แสนบาท | เกิน 7 แสนบาท แต่ไม่เกิน 1.50 ล้านบาท | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | ร้อยละ 0.00 ต่อปี | ร้อยละ 3.00 ต่อปี | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2-3 | ร้อยละ 2.00 ต่อปี | ร้อยละ 3.00 ต่อปี | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4-6 | ร้อยละ 5.00 ต่อปี | ร้อยละ 5.00 ต่อปี | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 ปีขึ้นไป | ร้อยละ MRR-1.475 ต่อปี | ลูกค้าทั่วไป ร้อยละ MRR-1.475 ต่อปี ลูกค้าข้อตกลง-ส่วนกลาง ร้อยละ MRR-1.725 ต่อปี | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อช่วยเหลือชาวประมง "ประมงไทยก้าวไกลสู่สากล" | วงเงิน 500.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อเพื่อช่วยเหลือชาวประมงที่ได้รับผลกระทบจากมาตรการแก้ไขปัญหากการทำประมงผิดกฎหมายในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ร้อยละ 0.00 ต่อปี ปีที่ 2-7 ร้อยละ 4.00 ต่อปี | 2559 - 2567 | 225.92 | 152.80 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| โครงการมาตรการสินเชื่อประชารัฐเพื่อประชาชน | ให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อยทั่วไป เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพ แก้ปัญหาและบรรเทาความเดือดร้อนในการดำรงชีพ และชำระหนี้สินอื่น ๆ รวมทั้งหนี้ในระบบ ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน ปีที่ 2-5 ดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ต่อเดือน | 2559 - 2564 | 1,260.46 | 1,347.33 | | | | | | | | | | | | | | | | | |

๑๒

5.32.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

| โครงการ | ลักษณะโครงการโดยสังเขป | ระยะเวลาโครงการ | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|--|-----------------|-----------------|-----------------|
| | | | 31 มีนาคม 2560 | 31 ธันวาคม 2559 |
| โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักรและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิตสำหรับผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) | วงเงิน 30,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs เพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักร และเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี โดยธนาคารสามารถใช้วงเงินโครงการฯ ได้ (หมายเหตุข้อ 5.7.1) | 2559 - 2567 | 11,241.86 | 6,499.63 |
| โครงการมาตรการประชารัฐเพื่อแก้ไขปัญหาหนี้สินประชาชนภายใต้นโยบายรัฐบาล | เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนแก่ลูกค้าของธนาคาร ที่ใช้บริการสินเชื่อและอยู่ระหว่างการผ่อนชำระคืน ที่มีความประสงค์เข้าร่วมมาตรการ โดยขอพักชำระหนี้ชั่วคราวหรือขอขยายระยะเวลาชำระหนี้เพื่อลดภาระรายจ่าย | 2559 - 2579 | 6,054.98 | 6,307.51 |
| โครงการสินเชื่อประชารัฐเพื่อประชาชน (ผู้ประสพภัยพิบัติ) | วงเงิน 4,000.00 ล้านบาท เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพ แก้ปัญหาและบรรเทาความเดือดร้อนในการดำรงชีพและบรรเทาความเดือดร้อนจากอุทกภัย รวมถึงภัยพิบัติต่าง ๆ ในอัตราดอกเบี้ยดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน ปีที่ 2-5 ดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ต่อเดือน | 2560 - 2565 | 213.18 | - |
| โครงการสินเชื่อเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ที่ประสพภัยน้ำท่วม ปี 2560 | วงเงิน 2,500.00 ล้านบาท เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของ SMEs ที่ประสพภัยน้ำท่วม ปี 2560 ในอัตราดอกเบี้ยดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ MLR - 2.00 ต่อปี ปีที่ 2-5 ดอกเบี้ยร้อยละ MLR ต่อปี | 2560 - 2565 | 0.98 | - |
| | | | 189,026.10 | 187,120.25 |

5.32.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธรรมาภิบาลนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 2560 | | | | |
|--------------------------|----------------|--|----------------------|--|----------------------------|
| | จำนวน | ยอดสินเชื่อ คงค้างและ ดอกเบียค้างรับ | มูลค่า หลักประกัน | อัตราที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ) | ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ |
| | ราย | | | | |
| จัดชั้นปกติ | 74,834 | 189,592.08 | 6,004.78 | 1 | 1,835.76 |
| จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ | 3,593 | 1,054.31 | 670.02 | 2 | 7.65 |
| จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | 976 | 382.35 | 181.89 | 100 | 200.39 |
| จัดชั้นสงสัย | 101 | 44.25 | 19.87 | 100 | 24.38 |
| จัดชั้นสงสัยจะสูญ | 167 | 36.77 | 21.29 | 100 | 15.48 |
| รวม | <u>79,671</u> | <u>191,109.76</u> | <u>6,897.85</u> | | <u>2,083.66</u> |

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 ธันวาคม 2559 | | | | |
|--------------------------|-----------------|--|----------------------|--|----------------------------|
| | จำนวน | ยอดสินเชื่อ คงค้างและ ดอกเบียค้างรับ | มูลค่า หลักประกัน | อัตราที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ) | ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ |
| | ราย | | | | |
| จัดชั้นปกติ | 70,459 | 187,641.89 | 6,311.18 | 1 | 1,813.08 |
| จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ | 3,022 | 1,248.58 | 676.79 | 2 | 11.38 |
| จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | 62 | 23.98 | 10.19 | 100 | 13.79 |
| จัดชั้นสงสัย | 116 | 83.10 | 44.04 | 100 | 39.06 |
| จัดชั้นสงสัยจะสูญ | 158 | 2.79 | 0.01 | 100 | 2.78 |
| รวม | <u>73,817</u> | <u>189,000.34</u> | <u>7,042.21</u> | | <u>1,880.09</u> |

30

5.32.4 ลูกหนี้รอการชดเชยตามรัฐธรรมนูญของรัฐ

| รายการ | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|-----------------|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2560 | 31 ธันวาคม 2559 |
| โครงการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการใน 3 จังหวัดชายแดนใต้ | 153.46 | 20.49 |
| โครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาระบบป้องกันอุทกภัยโดยธนาคารออมสินให้แก่เกษตรกร/ สวน/เขตอุตสาหกรรม | 25.14 | 10.71 |
| โครงการมาตรการส่งเสริมความเป็นอยู่ระดับหมู่บ้าน | 221.45 | 122.76 |
| โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการ วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) | 1,429.85 | 794.19 |
| โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการ วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ระยะที่ 2 | 1,557.57 | 1,256.05 |
| โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อช่วยเหลือชาวประมง "ประมงไทยก้าวไกลสู่สากล" | 2.89 | 1.57 |
| โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักรและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต สำหรับผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) | 97.61 | 31.72 |
| โครงการอบรมเชิงปฏิบัติการเพื่อพัฒนาอาชีพและสร้างความรู้ทางการเงิน แก่ผู้ประกอบการรายย่อยในชุมชนเมือง | 149.98 | 149.98 |
| โครงการมาตรการเพิ่มรายได้ให้แก่ผู้มีรายได้น้อยในโครงการลงทะเบียน เพื่อสวัสดิการแห่งรัฐ | - | 870.30 |
| รวม | 3,637.95 | 3,257.77 |

5.32.5 เจ้าหนี้ตามรัฐธรรมนูญของรัฐ

| รายการ | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|-----------------|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2560 | 31 ธันวาคม 2559 |
| โครงการมาตรการเพิ่มรายได้ให้แก่ผู้มีรายได้น้อยในโครงการลงทะเบียน เพื่อสวัสดิการแห่งรัฐ | - | 308.45 |
| รวม | - | 308.45 |

31

5.32.6 รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ

| รายการ | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|--------------------------------|-----------------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ | |
| | 31 มีนาคม 2560 | 31 มีนาคม 2559 |
| รายได้จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ | | |
| รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ | 142.44 | 32.71 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากลูกหนี้ ธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.27) | 3.87 | - |
| รายได้ชดเชยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล | | |
| รายได้ชดเชยดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล | 1,287.83 | 1,262.04 |
| รวม | <u>1,434.14</u> | <u>1,294.75</u> |

5.32.7 ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ

| รายการ | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|--------------------------------|-----------------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ | |
| | 31 มีนาคม 2560 | 31 มีนาคม 2559 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.26) | 1,002.21 | 1,120.41 |
| ค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ | 807.82 | 736.79 |
| ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.27) | 14.78 | 10.62 |
| รวม | <u>1,824.81</u> | <u>1,867.82</u> |

5.33 โครงการสมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|---------------------------------|--------------------------------|----------------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ | |
| | 31 มีนาคม 2560 | 31 มีนาคม 2559 |
| เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ | 115.49 | 111.52 |
| ค่าใช้จ่ายเงินประเดิม | 237.95 | 289.15 |
| ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์เงินประเดิม | 76.17 | 85.97 |
| รวม | <u>429.61</u> | <u>486.64</u> |

๑๖

5.34 สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค

ธนาคารออมสินได้บริหารจัดการกองทุนเพื่อการลงทุนทางสังคมและกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค มาจนครบกำหนดกรอบระยะเวลาสิ้นสุดโครงการตามโครงการลงทุนเพื่อสังคมของกระทรวงการคลัง ซึ่งกระทรวงการคลัง เห็นชอบให้ธนาคารออมสินยุติการบริหารจัดการกองทุนเพื่อการลงทุนทางสังคม และให้ธนาคารออมสินบริหารจัดการ กองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคต่อไป โดยจัดตั้งสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคเพื่อดำเนินงานกองทุน พัฒนาเมืองในภูมิภาคแทนสำนักงานกองทุนเพื่อสังคม มีลักษณะเป็นหน่วยงานอิสระภายใต้การกำกับของธนาคารออมสิน โดยให้มีการบริหารจัดการในรูปของคณะกรรมการตามรูปแบบเดิม และอนุญาตให้ธนาคารออมสินให้กู้ร่วมกับกองทุน พัฒนาเมืองในภูมิภาคแก่องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นในลักษณะ Syndication Loan สำหรับโครงการลงทุนในโครงสร้าง พื้นฐานและสาธารณูปโภค ในวงเงินไม่เกิน 1,000.00 ล้านบาท ตามระเบียบธนาคารออมสินฉบับที่ 408 ว่าด้วย สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค โดยได้รับค่าบริหารจัดการในอัตราร้อยละ 10.00 ของยอดเงินกู้ที่เบิกจ่าย ตามสัญญาเงินกู้ โดยคำนวณ ณ วันที่ทำการเบิกจ่ายตามสัญญาเงิน ตามบันทึกข้อตกลงว่าด้วยการเป็นผู้จัดการ และบริหารกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ระหว่างกระทรวงการคลังกับธนาคารออมสิน เลขที่ 1/2549 ลงวันที่ 30 มิถุนายน 2549 (แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 2) ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 ธนาคารให้สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค กู้ยืมเงินจำนวน 419.32 ล้านบาท

ตั้งแต่วุดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 งบการเงินของธนาคารที่เสนอ ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงาน กองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันออกแล้ว

งบการเงินของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคที่รวมอยู่ในงบการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 (หลังหักรายการระหว่างกันแล้ว) ประกอบด้วย

| | หน่วย : ล้านบาท |
|------------|-----------------|
| สินทรัพย์ | 416.09 |
| หนี้สิน | 1.39 |
| ส่วนกองทุน | 171.76 |
| รายได้ | 6.62 |
| ค่าใช้จ่าย | 4.20 |

5.35 การอนุมัติงบการเงิน

ผู้อำนวยการธนาคารอนุมัติให้ออกงบการเงินระหว่างกาลนี้ เมื่อวันที่ 22 มิถุนายน 2560