



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารออมสิน

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

“...เงินแผ่นดินนั้น คือเงินของประชาชนทั้งชาติ...”

พระราชดำรัสของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารออมสิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อของธนาคารออมสิน ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่อาจแสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทานได้

“...เงินแผ่นดินนั้น คือเงินของประชาชนทั้งชาติ...”

พระราชดำรัสของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว



2

ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางยุพิน ชลานนท์นิวัฒน์)

รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวรชนี ชลนาภิกกุล)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 2

ธนาคารออมสิน
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย			งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	หมายเหตุ 30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	1 มกราคม 2558	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	1 มกราคม 2558	
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว ปรับปรุงใหม่)	(ยอดยกมา ปรับปรุงใหม่)	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว ปรับปรุงใหม่)	(ยอดยกมา ปรับปรุงใหม่)	
สินทรัพย์							
เงินสด	5.2	23,642,381	32,993,023	32,711,339	23,642,381	32,993,023	32,711,339
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.3	453,234,816	368,755,444	339,592,236	453,234,816	368,755,444	339,592,236
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์		4,005,550	-	4,040,130	4,005,550	-	4,040,130
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5.4	171,493	128,558	369,890	171,493	128,558	369,890
เงินลงทุนสุทธิ	5.5	251,852,154	245,031,214	267,478,862	251,852,154	245,031,214	267,478,862
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	5.6	1,294,744	1,214,888	1,147,804	966,614	966,614	966,614
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.7						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		1,563,518,058	1,634,886,700	1,601,522,775	1,563,518,058	1,634,886,700	1,601,522,775
ดอกเบี้ยค้างรับ		4,836,296	6,261,691	6,808,526	4,836,296	6,261,691	6,808,526
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		1,568,354,354	1,641,148,391	1,608,331,301	1,568,354,354	1,641,148,391	1,608,331,301
หัก รายได้รอตัดบัญชี		403,436	412,730	384,528	403,436	412,730	384,528
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	5.8	51,697,976	42,425,664	36,195,760	51,697,976	42,425,664	36,195,760
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	5.9	10,879	10,879	13,919	10,879	10,879	13,919
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		1,516,242,063	1,598,299,118	1,571,737,094	1,516,242,063	1,598,299,118	1,571,737,094
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.27						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ							
ส่วนที่ไม่มีภาระความเสี่ยงหายจากรัฐบาล		180,696,470	136,061,557	24,947,336	180,696,470	136,061,557	24,947,336
ส่วนที่มีการชดเชยความเสี่ยงหายจากรัฐบาล		2,469	4,781	8,682	2,469	4,781	8,682
ดอกเบี้ยค้างรับตามธุรกรรมนโยบายรัฐ							
ส่วนที่ไม่มีภาระความเสี่ยงหายจากรัฐบาล		1,242	5,847	7,366	1,242	5,847	7,366
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ		180,700,181	136,072,185	24,963,384	180,700,181	136,072,185	24,963,384
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามธุรกรรมนโยบายรัฐ		1,797,784	1,364,314	91,182	1,797,784	1,364,314	91,182
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		178,902,397	134,707,871	24,872,202	178,902,397	134,707,871	24,872,202
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.27.4	2,823,748	625,061	289,312	2,823,748	625,061	289,312
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5.10	1,601,577	1,985,831	2,065,829	1,601,577	1,985,831	2,065,829
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ		7,883,298	7,876,077	8,217,493	7,883,298	7,876,077	8,217,493
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ		1,429,112	1,487,252	1,184,262	1,429,112	1,487,252	1,184,262
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	5.11	8,409,908	7,611,705	5,490,815	8,409,908	7,611,705	5,490,815
รวมสินทรัพย์		2,451,493,241	2,400,716,042	2,259,197,268	2,451,165,111	2,400,467,768	2,259,016,078


หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


ธนาคารออมสิน
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	หมายเหตุ 30 มิถุนายน 2559 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2558 (ตรวจสอบแล้ว ปรับปรุงใหม่)	1 มกราคม 2558 (ยอดยกมา ปรับปรุงใหม่)	30 มิถุนายน 2559 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2558 (ตรวจสอบแล้ว ปรับปรุงใหม่)	1 มกราคม 2558 (ยอดยกมา ปรับปรุงใหม่)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
เงินรับฝาก	5.12	2,071,127,727	2,058,138,852	1,952,503,728	2,071,127,727	1,952,503,728
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.13	116,294,594	79,744,910	50,883,651	116,294,594	50,883,651
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		1,390,065	918,758	726,891	1,390,065	726,891
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์		4,005,550	-	4,040,130	4,005,550	4,040,130
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	5.4	618,696	930,606	681,476	618,696	930,606
ประมาณการหนี้สิน	5.14	47,193,069	46,273,203	39,314,431	47,193,069	39,314,431
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	5.15	46,172,145	51,181,620	55,277,818	46,172,145	55,277,818
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		3,345,059	5,201,462	4,791,764	3,345,059	4,791,764
หนี้สินอื่น	5.16	8,005,350	6,323,969	3,697,030	8,005,350	6,323,969
รวมหนี้สิน		2,298,152,255	2,248,713,380	2,111,916,919	2,298,152,255	2,111,916,919
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
เงินทุนที่ได้รับพระราชทาน		100	100	100	100	100
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		8,155,458	3,627,224	5,062,284	8,059,115	3,610,662
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว						
ทุนสำรองเพื่อการขยายงาน		24,413,284	22,143,401	19,920,266	24,413,284	19,920,266
ยังไม่ได้จัดสรร		120,772,144	126,231,937	122,297,699	120,540,357	122,131,537
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		153,340,986	152,002,662	147,280,349	153,012,856	147,099,159
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		2,451,493,241	2,400,716,042	2,259,197,268	2,451,165,111	2,259,016,078

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายกุลิศ สมบัติศิริ)
ประธานกรรมการธนาคารออมสิน

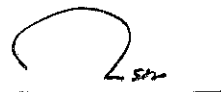

(นายชาติชาย พยุหนาวีชัย)
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ธนาคารออมสิน
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2559	2558 (ปรับปรุงใหม่)	2559	2558 (ปรับปรุงใหม่)	
รายได้ดอกเบี้ย	5.21	24,603,706	25,214,196	24,603,706	25,214,196
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.22	12,169,468	10,856,830	12,169,468	10,856,830
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		12,434,238	14,357,366	12,434,238	14,357,366
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,292,512	1,112,921	1,292,512	1,112,921
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		129,486	64,693	129,486	64,693
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5.23	1,163,026	1,048,228	1,163,026	1,048,228
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ	5.24	22,376	27,696	22,376	27,696
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	5.25	50,721	169,341	50,721	169,341
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		81,255	69,475	-	-
รายได้เงินปันผล		519,231	346,998	608,916	451,978
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		369,972	268,942	369,972	268,942
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.27.5	1,354,915	280,395	1,354,915	280,395
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		15,995,734	16,568,441	16,004,164	16,603,946
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		3,275,992	4,763,075	3,275,992	4,763,075
เงินบำเหน็จรางวัลกรรมการ		1,668	2,299	1,668	2,299
เงินบำเหน็จรางวัลพนักงาน		1,027,486	1,151,156	1,027,486	1,151,156
ค่าตอบแทนกรรมการ		1,080	1,126	1,080	1,126
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		1,097,334	1,091,975	1,097,334	1,091,975
ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ		763,377	949,776	763,377	949,776
อื่น ๆ		846,162	708,833	846,162	708,833
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		7,013,099	8,668,240	7,013,099	8,668,240
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.27.6	1,946,905	352,207	1,946,905	352,207
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน (กลับรายการ) จากการต่อค้า	5.26	2,022,969	2,695,763	2,022,969	2,695,763
กำไรสุทธิ		5,012,761	4,852,231	5,021,191	4,887,736
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
(ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(178,649)	85,786	(178,649)	85,786
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		1,403	3,522	-	-
รวมรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(177,246)	89,308	(178,649)	85,786
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ส่วนแบ่งขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		-	(8)	-	-
รวมรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		-	(8)	-	-
รวม (ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(177,246)	89,300	(178,649)	85,786
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		4,835,515	4,941,531	4,842,542	4,973,522

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายกุลิศ สมบัติศิริ)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชาติชาย พุฒนาวิชัย)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

30

ธนาคารออมสิน
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2559	2558 (ปรับปรุงใหม่)	2559	2558 (ปรับปรุงใหม่)	
รายได้ดอกเบี้ย	5.21	49,960,756	51,603,584	49,960,756	51,603,584
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.22	23,660,635	22,406,092	23,660,635	22,406,092
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		26,300,121	29,197,492	26,300,121	29,197,492
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		2,529,438	2,219,699	2,529,438	2,219,699
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		226,427	149,824	226,427	149,824
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5.23	2,303,011	2,069,875	2,303,011	2,069,875
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	5.24	104,035	48,845	104,035	48,845
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	5.25	74,592	227,230	74,592	227,230
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		92,622	114,440	-	-
รายได้เงินปันผล		1,208,559	919,702	1,298,244	1,024,682
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		604,506	506,623	604,506	506,623
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.27.5	2,649,662	577,779	2,649,662	577,779
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		33,337,108	33,661,986	33,334,171	33,652,526
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		6,581,509	9,526,476	6,581,509	9,526,476
เงินบำเหน็จรางวัลกรรมการ		1,886	2,538	1,886	2,538
เงินบำเหน็จรางวัลพนักงาน		1,170,679	1,537,269	1,170,679	1,537,269
ค่าตอบแทนกรรมการ		2,241	2,270	2,241	2,270
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		2,169,668	2,196,915	2,169,668	2,196,915
ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ		1,590,894	1,930,604	1,590,894	1,930,604
อื่น ๆ		1,629,302	1,358,493	1,629,302	1,358,493
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		13,146,179	16,554,565	13,146,179	16,554,565
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.27.6	3,749,935	727,031	3,749,935	727,031
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่า	5.26	9,726,042	8,492,483	9,726,042	8,492,483
กำไรสุทธิ		6,714,952	7,887,907	6,712,015	7,878,447
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		4,448,453	2,371,764	4,448,453	2,371,764
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		79,781	(3,126)	-	-
รวมรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		4,528,234	2,368,638	4,448,453	2,371,764
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ส่วนแบ่งขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		(2,862)	(8)	-	-
รวมรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(2,862)	(8)	-	-
รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		4,525,372	2,368,630	4,448,453	2,371,764
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		11,240,324	10,256,537	11,160,468	10,250,211

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายกุลิศ สมบัติศิริ)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน

(นายชาติชาย พยุหนาวีชัย)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ธนาคารออมสิน

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

หน่วย : พันบาท


หมายเหตุ	เงินทุนที่ได้รับ พระราชทาน	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย						รวม
		องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น						
		ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจาก การเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอันเป็นบริษัทร่วม	รวมองค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น	จัดเสร็จแล้ว สำรองเพื่อการขยายงาน	ยังไม่ได้จัดสรร		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	100	5,047,256	15,028	5,062,284	19,920,266	122,297,699	147,280,349	
สำรองเพื่อการขยายงาน	-	-	-	-	2,223,135	(2,223,135)	-	
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	-	-	-	-	-	(10,062,000)	(10,062,000)	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	2,371,764	(3,126)	2,368,638	-	7,887,899	10,256,537	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558	100	7,419,020	11,902	7,430,922	22,143,401	117,900,463	147,474,886	
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	-	-	-	-	-	(9,902,000)	(9,902,000)	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	4,448,453	79,781	4,528,234	-	6,712,090	11,240,324	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559	100	8,059,115	96,343	8,155,458	24,413,284	120,772,144	153,340,986	

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายเลิศ สมบัติศิริ)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชาติชาย พยุหนาวีชัย)
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบพบแล้ว

ธนาคารออมสิน

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนเจ้าของ

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	เงินทุนที่ได้รับ พระราชทาน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		รวม
		องค์ประกอบอื่น ของส่วนเจ้าของ	กำไรสะสม	
		ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจาก การเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	100	5,047,256	19,920,266	122,131,537
สำรองเพื่อการขยายงาน	-	-	2,223,135	(2,223,135)
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	-	-	-	(10,062,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	2,371,764	-	7,878,447
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558	100	7,419,020	22,143,401	117,724,849
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	100	3,610,662	22,143,401	126,000,225
สำรองเพื่อการขยายงาน	-	-	2,269,883	(2,269,883)
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	-	-	-	(9,902,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	4,448,453	-	6,712,015
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559	100	8,059,115	24,413,284	120,540,357

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายกลีศ สมบัติศิริ)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชาติชาย พุฒนารีชัย)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ธนาคารออมสิน
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2559	2558 (ปรับปรุงใหม่)	2559	2558 (ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	6,714,952	7,887,907	6,712,015	7,878,447
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	884,062	818,934	884,062	818,934
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	9,824,084	8,516,768	9,824,084	8,516,768
ส่วนปรับมูลค่าเงินลงทุนตัดบัญชี	(20,650)	(311,374)	(20,650)	(311,374)
ส่วนขาดทุนที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนประเภทหลักทรัพย์ตัดบัญชี	2,769	3,124	2,769	3,124
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น - เพื่อค่า (กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	-	(8,217)	-	(8,217)
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าตราสารหนี้	(90,536)	-	(90,536)	-
กำไรจากการจำหน่ายหลักทรัพย์สิน	(14,027)	(29,339)	(14,027)	(29,339)
กำไรจากการจำหน่ายหลักทรัพย์สินรอการขาย	(173,878)	(53,632)	(173,878)	(53,632)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(74,592)	(219,013)	(74,592)	(219,013)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - เพื่อค่า	(26,268)	(30,965)	(26,268)	(30,965)
ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	277,005	72,419	277,005	72,419
(กำไร) ขาดทุนจากสัญญาล่วงหน้า	(483,212)	466	(483,212)	466
ขาดทุน (กำไร) จากสัญญาล่วงหน้า - เพื่อค่า	128,366	(72,559)	128,366	(72,559)
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการลดราคาของหลักทรัพย์สินรอการขาย	(13,015)	(7,131)	(13,015)	(7,131)
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	919,866	3,546,175	919,866	3,546,175
รายได้ค้างรับอื่นเพิ่มขึ้น	(455)	(964)	(455)	(964)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นลดลง	(1,820,075)	(1,176,897)	(1,820,075)	(1,176,897)
รายได้จากการรับบริจาค	(5,499)	(5,213)	(5,499)	(5,213)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(92,622)	(114,440)	-	-
	15,939,260	18,816,883	16,028,945	18,921,863
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(24,089,619)	(28,808,730)	(24,089,619)	(28,808,730)
รายได้เงินปันผล	(1,208,559)	(919,702)	(1,298,244)	(1,024,682)
เงินสดรับดอกเบี้ย	51,724,858	53,248,437	51,724,858	53,248,437
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(30,986,589)	(29,276,839)	(30,986,589)	(29,276,839)
เงินสดรับเงินปันผล	1,208,559	919,709	1,208,559	919,709
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	12,587,910	13,979,758	12,587,910	13,979,758

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

34

ธนาคารออมสิน

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2559	2558	2559	2558
		(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(84,486,208)	(78,729,002)	(84,486,208)	(78,729,002)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(4,461,256)	219,361	(4,461,256)	219,361
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	71,472,761	27,486,847	71,472,761	27,486,847
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญ	(44,632,601)	(7,728,638)	(44,632,601)	(7,728,638)
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญ	(2,198,687)	(397,238)	(2,198,687)	(397,238)
ทรัพย์สินรอการขาย	218,541	65,234	218,541	65,234
สินทรัพย์อื่น	414,054	592,392	414,054	592,392
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	12,988,875	66,627,626	12,988,875	66,627,626
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	39,209,815	(7,381,702)	39,209,815	(7,381,702)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	471,307	371,697	471,307	371,697
หนี้สินอื่น	(534,200)	1,906,733	(534,200)	1,906,733
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	1,050,311	17,013,068	1,050,311	17,013,068
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(869,683)	(916,755)	(869,683)	(916,755)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	17,139	33,450	17,139	33,450
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(99,192,048)	(127,610,804)	(99,192,048)	(127,610,804)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	102,215,636	117,257,250	102,125,951	117,152,270
เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วม	-	-	89,685	104,980
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(7,942)	(9,504)	(7,942)	(9,504)
เงินสดจ่ายสิทธิการเช่า	(1,072)	(5,912)	(1,072)	(5,912)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	2,162,030	(11,252,275)	2,162,030	(11,252,275)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินกู้ยืมระหว่างสถาบันการเงินระยะยาว	(2,660,130)	(2,899,803)	(2,660,130)	(2,899,803)
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	(9,902,000)	(10,062,000)	(9,902,000)	(10,062,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(12,562,130)	(12,961,803)	(12,562,130)	(12,961,803)
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(9,350,642)	(7,201,080)	(9,350,642)	(7,201,080)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	32,993,023	32,711,339	32,993,023	32,711,339
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน	23,642,381	25,510,259	23,642,381	25,510,259

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายกุลิศ สมบัติศิริ)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชาติชาย พยุหนาวีชัย)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ธนาคารออมสิน

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไป

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

2. หลักเกณฑ์และสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล โดยเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด เช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเปิดเผยเฉพาะที่สำคัญ

ธนาคารได้จัดทำรูปแบบงบการเงินและแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส. 1/2559 ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2559 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 โดยรวมบัญชีของสาขาต่าง ๆ ของธนาคารทั้งประเทศ และได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันแล้ว

งบการเงินได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร และได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันแล้ว

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้ เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

2.2 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปัจจุบัน

ธนาคารได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ตามประกาศของสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 มาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งฝ่ายบริหารของธนาคารพิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบต่อรายงานการบัญชีและงบการเงินของธนาคาร ยกเว้นมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง สัญญาประกันภัย ในระยะที่หนึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อ

กำหนดรายงานทางการเงินสำหรับสัญญาประกันภัยโดยการจำกัดการแก้ไขวิธีการบัญชีของผู้รับประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยและการเปิดเผยข้อมูลซึ่งระบุและอธิบายถึงจำนวนเงินที่เกิดจากสัญญาประกันภัยในงบการเงินของผู้รับประกันภัย และช่วยให้ผู้ใช้งบการเงินเข้าใจถึงจำนวนเงิน ระยะเวลา และความไม่แน่นอนของกระแสเงินสดในอนาคตจากสัญญาประกันภัย จนกว่าโครงการระยะที่สองของมาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับสัญญาประกันภัยจะแล้วเสร็จ ทั้งนี้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มีข้อกำหนดดังนี้

- (ก) ห้ามตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่ยังไม่เกิดขึ้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน
- (ข) ให้ทดสอบความเพียงพอของหนี้สินจากการประกันภัยที่รับรู้แล้ว และทดสอบการด้อยค่าของสินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อ และ
- (ค) ให้ผู้รับประกันภัยบันทึกหนี้สินจากสัญญาประกันภัยไว้ในงบแสดงฐานะการเงินของกิจการจนกว่าภาระหนี้สินจากสัญญาประกันภัยนั้นจะหมดลง หรือยกเลิก หรือสิ้นผลบังคับ และให้แสดงหนี้สินจากสัญญาประกันภัยโดยไม่มีการหักลบกับสินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าว มีการยกเว้นข้อกำหนดบางประการที่กำหนดให้ผู้รับประกันภัยปฏิบัติในมาตรฐานการรายงานฉบับอื่นเป็นการชั่วคราว ซึ่งรวมถึงข้อกำหนดที่ให้ผู้รับประกันภัยพิจารณากรอบในการเลือกนโยบายบัญชีสำหรับสัญญาประกันภัย

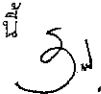
ธนาคารมีหนี้สินจากสัญญาประกันภัยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ โดยนโยบายการบัญชีของธนาคารเป็นดังนี้

1. เงินรับฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวที่มีลักษณะสัญญาที่เข้าเกณฑ์ตามคำนิยามของสัญญาประกันภัยแสดงในบัญชีเงินรับฝาก ด้วยยอดคงเหลือสุทธิจากค่าใช้จ่ายในการดำเนินการจากผู้ฝาก
2. ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่ายของเงินรับฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวตามข้อ 1 แสดงในบัญชีดอกเบี้ยเงินรับฝากและพันธบัตรค้างจ่าย

การทดสอบความเพียงพอของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่ธนาคารบันทึกไว้ตามข้อ 1 และ 2 ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารทดสอบโดยใช้ประมาณการปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตที่เกิดจากสัญญาประกันภัยโดยวิธีที่ใช้กันทั่วไปในภาคธุรกิจประกันภัยคือใช้วิธีการคำนวณแบบเบี้ยประกันภัยรวม (Gross Premium Valuation : GPV) และใช้อัตราคิดลดตามแนวทางของ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย “สำนักงาน คปภ.”

2.3 การจัดประเภทรายการใหม่

ข้อมูลเปรียบเทียบในงบแสดงฐานะการเงิน ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2558 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงวดปัจจุบัน ตามรูปแบบงบการเงินที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 1/2559 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ซึ่งมีผลกระทบต่อบงการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ดังนี้



	หน่วย : ล้านบาท	
	ยอดยกมา	
	31 ธันวาคม 2558	1 มกราคม 2558
	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
งบแสดงฐานะการเงิน		
สินทรัพย์		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	(114,756.59)	(21,220.89)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	(24,524.14)	(3,940.62)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	134,707.87	24,872.20
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	625.06	289.31
หนี้สิน		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	(3,947.80)	-
		หน่วย : ล้านบาท
		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด
		วันที่ 30 มิถุนายน 2558
		เพิ่มขึ้น (ลดลง)

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

รายได้ดอกเบี้ย	(577.78)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(390.89)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(3.01)
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	577.78
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น ๆ	(333.13)
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	727.03

2.4 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ธนาคารใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญและวิธีการคำนวณในงบการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 เช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

3. การบริหารความเสี่ยง

3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร

3.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาในการชำระหนี้คืน หรือไม่ปฏิบัติตามที่ตกลงไว้กับธนาคาร หรือมีโอกาสที่ลูกค้าอาจไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ จนเป็นเหตุให้ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุน และรายได้ของธนาคาร

ธนาคารได้ตระหนักและให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งถือเป็นความเสี่ยงประเภทหนึ่งที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร จึงได้มีการทบทวนกระบวนการ และวิธีปฏิบัติในการอำนวยความสะดวกให้มีความสอดคล้องกับโครงสร้างองค์กร และมุ่งเน้นพัฒนากระบวนการพิจารณาสินเชื่อของธนาคาร โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

1. กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Management Policy) เพื่อใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์ และแนวทางมาตรฐานในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร และกำหนดนโยบายสินเชื่อ (Credit Policy) เพื่อใช้เป็นเกณฑ์มาตรฐานและเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อ โดยกำหนดให้มีการตรวจสอบระหว่างกัน (Check and Balance)
2. กำหนดเกณฑ์การให้สินเชื่อรายย่อย โดยกำหนดเกณฑ์การพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้สำหรับสินเชื่อรายย่อย เพื่อให้ผู้กู้มีเงินได้คงเหลือเพียงพอต่อการดำรงชีพ และป้องกันปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ที่อาจเกิดขึ้นได้ และกำหนดวงเงินให้กู้รวมสูงสุดต่อรายสำหรับสินเชื่อแก่บุคคลรายย่อยที่ไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน และ/หรือมีบุคคลค้ำประกัน เพื่อลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้
3. กำหนดมาตรฐานกำไรสุทธิของแต่ละธุรกิจ เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการคำนวณความสามารถในการชำระหนี้สำหรับลูกค้าที่มีรายได้จากการประกอบอาชีพอิสระ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและเป็นมาตรฐานเดียวกัน
4. มีโปรแกรมผลิตภัณฑ์สินเชื่อ (Credit Product Program : CPP) เพื่อใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจที่ธนาคารจะสนับสนุน และมีแบบพิจารณารับความเสี่ยงสินเชื่อธุรกิจ เพื่อใช้ในการวิเคราะห์ความเสี่ยงสินเชื่อประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ
5. พัฒนาระบบการวิเคราะห์ข้อมูลลูกค้าธุรกิจและความเสี่ยงสินเชื่อ (DSS & Optimist) เพื่อประโยชน์ในการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของลูกค้าและระดับความเสี่ยงที่เป็นมาตรฐาน และมีระบบงานสนับสนุนสินเชื่อ (Loan Origination and Process Systems : LOPs) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของกระบวนการให้สินเชื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าและลดความเสี่ยงด้านสินเชื่อแก่ธนาคาร
6. นำแบบจำลองวัดระดับความเสี่ยงสำหรับสินเชื่อรายย่อย (Credit Scoring Models) และแบบจำลองวัดระดับความเสี่ยงสำหรับสินเชื่อธุรกิจ (Credit Risk Rating Models) มาใช้ในการประเมินความเสี่ยงและคัดกรองลูกค้า
7. กำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) ด้านสินเชื่อ เพื่อใช้ในการบริหารจัดการและควบคุมความเสี่ยง เช่น เงินให้สินเชื่อ เงินลงทุน หรือก่อภาระผูกพัน (Single Lending Limit : SLL) และเพดานเงินให้สินเชื่อรายภาคธุรกิจ (Industry Limit)
8. มีการประเมินและติดตามคุณภาพสินเชื่อ ทั้งการทบทวนสินเชื่อ การสอบทานสินเชื่อ และการจัดชั้นลูกหนี้ที่เหมาะสม
9. ติดตามและรายงานความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

3.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

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

3.1.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และ/หรือมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร โดยแบ่งเป็นสองส่วน ดังนี้

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร เกิดจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งมีระยะเวลาในการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกัน ทั้งนี้ธนาคารบริหารโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับทิศทางอัตราดอกเบี้ย รวมถึงวิเคราะห์ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า (NII Sensitivity) เทียบกับเพดานความเสี่ยงที่กำหนด เพื่อให้มั่นใจว่ารายได้ดอกเบี้ยสุทธิจะเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดและอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

สำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อค้า ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 ธนาคารลงทุนในพอร์ตเพื่อค้าเป็นตราสารหนี้ภาครัฐและรัฐวิสาหกิจทั้งหมด โดยมีขนาดพอร์ตเพียงร้อยละ 2.54 ของมูลค่าพอร์ตการลงทุนรวม

ตารางแสดงยอดคงเหลือเฉลี่ยและจำนวนดอกเบี้ยสำหรับตราสารทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ยของธนาคาร สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 ดังนี้

	30 มิถุนายน 2559			30 มิถุนายน 2558		
	ยอดคงเหลือ		อัตราดอกเบี้ย	ยอดคงเหลือ		อัตราดอกเบี้ย
	เฉลี่ย	จำนวนดอกเบี้ย	เฉลี่ย (ร้อยละ)	เฉลี่ย	จำนวนดอกเบี้ย	เฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	374,828.22	3,352.86	1.80	380,070.68	4,410.34	2.34
เงินลงทุน	202,162.27	2,368.45	2.36	207,314.99	2,785.63	2.71
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	1,584,356.26	44,225.03	5.61	1,582,339.93	44,389.84	5.66
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าที่ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	175,572.56	2,649.66	3.03	32,997.11	577.78	3.53
รวม	<u>2,336,919.31</u>	<u>52,596.00</u>	<u>4.53</u>	<u>2,202,722.71</u>	<u>52,163.59</u>	<u>4.78</u>
หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	2,077,818.46	25,337.30	2.45	2,021,081.01	22,542.40	2.25
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	97,372.79	603.48	1.25	55,755.82	254.58	0.92
รวม	<u>2,175,191.25</u>	<u>25,940.78</u>	<u>2.40</u>	<u>2,076,836.83</u>	<u>22,796.98</u>	<u>2.21</u>

หน่วย : ล้านบาท

3.1.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งในการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศ เมื่ออัตราแลกเปลี่ยนเปลี่ยนแปลงอาจก่อให้เกิดฐานะเกินดุลหรือขาดดุลในเงินตราต่างประเทศสกุลใดสกุลหนึ่งและอาจกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนได้ อย่างไรก็ตามธนาคารควบคุมความเสี่ยงโดยกำหนดเพดานความเสี่ยง (Limit) และสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง (Trigger) เช่น Stop Loss Limit เป็นต้น

นอกจากนั้น ธนาคารมีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า เพื่อบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนอันเกิดจากสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน และควบคุมการปฏิบัติงานโดยฝ่ายงานและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง รวมถึงป้องกันความเสี่ยงและประเมินประสิทธิผลของอนุพันธ์ทางการเงินที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงเป็นประจำทุกปี

3.1.5 ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุนที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยแบ่งเป็นสองส่วน ดังนี้

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร เกิดจากการที่ธนาคารลงทุนในหุ้นสามัญและกองทุนในพอร์ตเพื่อขาย ความผันผวนของภาวะตลาดหลักทรัพย์จึงมีผลกระทบต่อมูลค่าพอร์ต โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 พอร์ตเพื่อขายหุ้นสามัญและพอร์ตเพื่อขายกองทุนมีสัดส่วนประมาณร้อยละ 7.96 และ ร้อยละ 10.05 ของมูลค่าพอร์ตการลงทุนรวม ซึ่งธนาคารควบคุมความเสี่ยงโดยกำหนดเพดานความเสี่ยง (Limit) และสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง (Trigger) เช่น ร้อยละของมูลค่าความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นได้ในภาวะปกติต่อมูลค่าพอร์ตเพื่อขาย-หุ้นสามัญ โดยกำหนดระยะเวลาถือครอง 1 เดือน และความเชื่อมั่น 99% (VaR Limit)

ธนาคารไม่มีความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อค้า เนื่องจาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 ธนาคารไม่มีการลงทุนในหุ้นสามัญในพอร์ตเพื่อค้า

3.1.6 ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสินค้าโภคภัณฑ์ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร ทั้งนี้ธนาคารไม่มีความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์เนื่องจากธนาคารไม่มีการลงทุนในสินค้าโภคภัณฑ์

3.1.7 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ (Funding Liquidity Risk) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต นอกจากนี้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องยังเกิดจากการที่

ธนาคารไม่สามารถยกเลิก หรือหักกลบความเสี่ยงที่มีอยู่จากสินทรัพย์ที่ถืออยู่ ทำให้ต้องขายสินทรัพย์ในราคาต่ำกว่าต้นทุนที่ซื้อเข้ามา เนื่องจากสินทรัพย์มีสภาพคล่องต่ำหรือเกิดภาวะตลาดขาดสภาพคล่อง (Trading Liquidity Risk)

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยคณะกรรมการธนาคาร และมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่อนุมัติระบบในการวัด ติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง นอกจากนี้ มีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) ทำหน้าที่กำหนดแนวทางบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง กำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกรอบการบริหารความเสี่ยงและติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และมีคณะทำงานด้านบริหารสภาพคล่องทำหน้าที่พิจารณาประมาณการสภาพคล่องของธนาคาร รวมถึงกำหนดแนวทางการระดมเงินฝาก การลงทุนและการให้สินเชื่อให้สอดคล้องกับแผนการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้สภาพคล่องของธนาคารอยู่ในระดับที่เหมาะสม 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 มีการกำหนดระดับหรือปริมาณสินทรัพย์ที่มีคุณภาพ และมีสภาพคล่องสูง (Liquidity Cushion) เพื่อให้มีสภาพคล่องเพียงพอรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ

สำหรับการควบคุมความเสี่ยง มีการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Limit) และสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง (Trigger) เช่น อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก เป็นต้น และจัดทำรายงานเพื่อติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นรายสัปดาห์ รายเดือนและรายไตรมาส เพื่อเสนอผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากของธนาคารถัวเฉลี่ย บัณฑิตวันที่ 22 มิถุนายน - 5 กรกฎาคม 2559 เท่ากับร้อยละ 20.81 เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาวันที่ 16 - 29 มีนาคม 2559 ที่เท่ากับร้อยละ 18.75 และเป็นไปตามเกณฑ์เพดานความเสี่ยงและสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยงที่กำหนด



ตารางแสดงยอดเงินคงเหลือของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของสัญญา ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2559				รวม
	ไม่เกิน 1 เดือน	เกินกว่า 1 เดือน แต่ไม่เกิน 3 เดือน	เกินกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี	
สินทรัพย์					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	104.40	340,541.27	70,508.82	42,080.33	453,234.82
เงินลงทุนสุทธิ	-	47,995.87	78,554.53	126,268.37	252,818.77
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	21,899.03	56,567.28	160,370.46	1,324,681.29	1,563,518.06
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	66,765.29	18,655.71	95,277.94	180,698.94
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	22,003.43	511,869.71	328,089.52	1,588,307.93	2,450,270.59
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	481,260.48	347,246.99	515,964.99	726,655.27	2,071,127.73
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3,451.24	78,420.12	14,259.56	20,163.67	116,294.59
รวม	484,711.72	425,667.11	530,224.55	746,818.94	2,187,422.32

3.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

ตารางแสดงมูลค่าตามบัญชีและประมาณการมูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน โดยสรุปตามยอดคงเหลือที่ปรากฏในงบการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทตราสารการเงิน	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	
	30 มิถุนายน 2559		31 ธันวาคม 2558	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	23,642.38	23,642.38	32,993.02	32,993.02
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	453,234.82	453,234.82	368,755.44	368,755.44
ตราสารอนุพันธ์	171.49	171.49	128.56	128.56
เงินลงทุนสุทธิ	253,146.90	254,136.07	246,246.11	247,770.37
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	1,516,242.06	1,516,242.06	1,598,299.12	1,598,299.12
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐสุทธิ	178,902.40	178,902.40	134,707.87	134,707.87
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	2,823.75	2,823.75	625.06	625.06
รวม	2,428,163.80	2,429,152.97	2,381,755.18	2,383,279.44
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	2,071,127.73	2,071,127.73	2,058,138.85	2,058,138.85
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	116,294.59	116,294.59	79,744.91	79,744.91
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,390.06	1,390.06	918.76	918.76
ตราสารอนุพันธ์	618.70	618.70	930.61	930.61
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	46,172.15	46,172.15	51,181.62	51,181.62
รวม	2,235,603.23	2,235,603.23	2,190,914.75	2,190,914.75

3.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทตราสารการเงิน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	30 มิถุนายน 2559		31 ธันวาคม 2558	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	23,642.38	23,642.38	32,993.02	32,993.02
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	453,234.82	453,234.82	368,755.44	368,755.44
ตราสารอนุพันธ์	171.49	171.49	128.56	128.56
เงินลงทุนสุทธิ	252,818.77	254,136.07	245,997.83	247,770.37
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	1,516,242.06	1,516,242.06	1,598,299.12	1,598,299.12
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม				
นโยบายรัฐสุทธิ	178,902.40	178,902.40	134,707.87	134,707.87
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล				
ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	2,823.75	2,823.75	625.06	625.06
รวม	<u>2,427,835.67</u>	<u>2,429,152.97</u>	<u>2,381,506.90</u>	<u>2,383,279.44</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	2,071,127.73	2,071,127.73	2,058,138.85	2,058,138.85
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	116,294.59	116,294.59	79,744.91	79,744.91
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,390.06	1,390.06	918.76	918.76
ตราสารอนุพันธ์	618.70	618.70	930.61	930.61
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	46,172.15	46,172.15	51,181.62	51,181.62
รวม	<u>2,235,603.23</u>	<u>2,235,603.23</u>	<u>2,190,914.75</u>	<u>2,190,914.75</u>

3.3 สินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารจัดลำดับขั้นของการวัดมูลค่ายุติธรรมแบ่งเป็น 3 ระดับ ตามลักษณะข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม 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

3.4 การดำรงเงินกองทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารได้คำนวณเงินดำรงกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย

เงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II มีดังต่อไปนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 มิถุนายน 2559</u>	<u>31 ธันวาคม 2558</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินทุนที่ได้รับพระราชทาน	0.10	0.10
กำไรสะสมที่จัดสรรแล้ว	24,413.29	22,143.41
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร	117,345.86	110,363.92
หัก ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยฯ	3,517.52	3,517.52
หัก เงินลงทุนในตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่น	129.74	154.36
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	<u>138,111.99</u>	<u>128,835.55</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	6,204.15	6,204.15
บวก ส่วนเกินทุน (สุทธิ) จากการตีราคาเงินลงทุน		
ในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	988.40	950.30
หัก เงินลงทุนในตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่น	129.74	154.36
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	<u>7,062.81</u>	<u>7,000.09</u>
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	<u>145,174.80</u>	<u>135,835.64</u>

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย ดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตามหลักเกณฑ์ Basel II ดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	<u>30 มิถุนายน 2559</u>	<u>31 ธันวาคม 2558</u>
เงินกองทุนทั้งสิ้น	11.55	10.80
เงินกองทุนชั้นที่ 1	10.99	10.24

31

4. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้การประมาณ และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่มีการเปลี่ยนแปลงและในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอน และข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินในงวดบัญชีที่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญ

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญ มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2559	30 มิถุนายน 2558	30 มิถุนายน 2559	30 มิถุนายน 2558
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	4,448.45	2,371.76	4,448.45	2,371.76
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	76.92	(3.13)	-	-
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการโอนทรัพย์สิน				
ชำระหนี้	(352.61)	(23.50)	(352.61)	(23.50)

5.2 เงินสด

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินสด	23,054.21	31,760.35
เงินตราต่างประเทศ	31.83	35.02
เงินสดระหว่างเรียกเก็บ	556.34	1,197.65
รวมเงินสด	<u>23,642.38</u>	<u>32,993.02</u>

5/

5.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2559			31 ธันวาคม 2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
(1) ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	15.73	304,370.00	304,385.73	2.39	202,322.00	202,324.39
ธนาคารพาณิชย์	37.42	4,030.00	4,067.42	62.79	14,560.00	14,622.79
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	0.09	120,000.00	120,000.09	0.10	121,000.00	121,000.10
สถาบันการเงินอื่น	-	24,786.43	24,786.43	-	30,805.96	30,805.96
รวม	53.24	453,186.43	453,239.67	65.28	368,687.96	368,753.24
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	0.00	265.97	265.97	-	401.15	401.15
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	271.22	271.22	-	399.61	399.61
รวมในประเทศ	53.24	453,181.18	453,234.42	65.28	368,689.50	368,754.78
(2) ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	0.10	-	0.10	0.31	-	0.31
เงินเยน	0.01	-	0.01	0.01	-	0.01
เงินยูโร	0.03	-	0.03	0.07	-	0.07
เงินสกุลอื่น	0.26	-	0.26	0.27	-	0.27
รวมต่างประเทศ	0.40	-	0.40	0.66	-	0.66
รวมในประเทศและต่างประเทศ	53.64	453,181.18	453,234.82	65.94	368,689.50	368,755.44

5.4 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วย

- สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ มียอดคงเหลือจำนวน 171.49 ล้านบาท และ 128.56 ล้านบาท ตามลำดับ
- หนี้สินตราสารอนุพันธ์ มียอดคงเหลือจำนวน 618.70 ล้านบาท และ 930.61 ล้านบาท ตามลำดับ



5.4.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	30 มิถุนายน 2559			31 ธันวาคม 2558		
	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	0.01	0.01	7.30	128.46	0.08	749.59
รวม	0.01	0.01	7.30	128.46	0.08	749.59

* มูลค่ายุติธรรม คือ ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

คู่สัญญา	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
	สัดส่วน (%)	สัดส่วน (%)
บุคคลภายนอก	100.00	100.00
รวม	100.00	100.00

5.4.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทการป้องกันความเสี่ยง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วย

ตาราง 1 การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	30 มิถุนายน 2559			31 ธันวาคม 2558		
	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	171.48	618.69	14,723.83	0.10	930.53	12,192.83
รวม	171.48	618.69	14,723.83	0.10	930.53	12,192.83

* มูลค่ายุติธรรม คือ ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์จำนวน 171.48 ล้านบาท และ 0.10 ล้านบาท และหนี้สินตราสารอนุพันธ์จำนวน 618.69 ล้านบาท และ 930.53 ล้านบาท ตามลำดับ มีรายการที่ธนาคาร วัตถุประสงค์ด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย ของรอบระยะเวลารายงาน เป็นสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์จำนวน 171.47 ล้านบาท และ 0.00 ล้านบาท และหนี้สิน ตราสารอนุพันธ์จำนวน 618.69 ล้านบาท และ 802.80 ล้านบาท ตามลำดับ

5.5 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>
5.5.1 เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	6,418.81	1,520.60
รวม	<u>6,418.81</u>	<u>1,520.60</u>
	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>
5.5.2 เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	157,888.41	159,727.38
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,297.67	1,266.83
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	30,817.99	27,499.92
อื่น ๆ	14,705.46	13,697.76
รวม	<u>204,709.53</u>	<u>202,191.89</u>
	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
	<u>ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย</u>	<u>ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย</u>
5.5.3 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	7,580.92	10,685.93
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	17,683.73	18,139.46
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	16,017.95	13,142.66
รวม	<u>41,282.60</u>	<u>41,968.05</u>
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>862.11</u>	<u>952.65</u>
รวม	<u>40,420.49</u>	<u>41,015.40</u>

5.5 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
	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	251,852.16	245,031.22

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารได้รับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน ดังนี้

- เงินลงทุนเผื่อขายที่เป็นตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ มูลค่ายุติธรรมจำนวน 30,817.99 ล้านบาท และ 27,499.92 ล้านบาท ได้รวมรายการที่ธนาคารรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 603.00 ล้านบาท และ 603.00 ล้านบาท ตามลำดับ

- เงินลงทุนเผื่อขายที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จัดประเภทเป็นเงินลงทุนอื่น ๆ มูลค่ายุติธรรมจำนวน 14,705.46 ล้านบาท และ 13,697.76 ล้านบาท ได้รวมรายการที่ธนาคารรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 28.19 ล้านบาท และ 28.19 ล้านบาท ตามลำดับ

- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดที่เป็นตราสารหนี้ต่างประเทศ มูลค่าเงินลงทุนราคาทุนจำนวน 16,017.95 ล้านบาท และ 13,142.66 ล้านบาท ธนาคารได้รับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 862.11 ล้านบาท และ 952.65 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งได้รับผลกระทบมาจากวิกฤตการณ์ทางการเงินในสหรัฐอเมริกา ทำให้เกิดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ลงทุน

- 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 3,918.00 บาท

นอกจากนี้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีเงินลงทุนซึ่งธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10.00 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้ว และไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยแสดงตามมูลค่ายุติธรรม ซึ่งจำแนกเป็นกลุ่มได้ดังนี้

ประเภทธุรกิจ	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	1,218.00	1,251.60
กองทุนและกลุ่มธุรกิจการเงิน	13,024.76	12,805.18
อื่น ๆ	12.58	12.58
รวม	14,255.34	14,069.36

5.5.5 เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล เป็นส่วนหนึ่งในเงินลงทุนเพื่อขายประเภทอื่น ๆ

- แสดงตามมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามรายผู้จัดการกองทุน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2559 (มูลค่ายุติธรรม)				รวม
	บลจ.สยามไนท์ ฟണ്ട്แมนเนจเม้นท์	บลจ.กรุงเทพ	บลจ.วราภรณ์	บลจ.ยูโอบี	
เงินฝากธนาคาร					
กระแสรายวัน	27.75	-	-	-	27.75
เงินฝากออมทรัพย์	-	6.53	19.76	16.45	42.74
	<u>27.75</u>	<u>6.53</u>	<u>19.76</u>	<u>16.45</u>	<u>70.49</u>
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น					
- พันธบัตรและตั๋วเงินคลัง					
พันธบัตรรัฐบาล	-	-	28.98	-	28.98
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>28.98</u>	<u>-</u>	<u>28.98</u>
- ตราสารทุน					
หุ้นสามัญ	380.81	-	96.86	160.87	638.54
	<u>380.81</u>	<u>-</u>	<u>96.86</u>	<u>160.87</u>	<u>638.54</u>
- Equities Linked Notes	-	-	529.14	-	529.14
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>529.14</u>	<u>-</u>	<u>529.14</u>
- อุดหนุนซื้อขาย					
เงินตราต่างประเทศ	-	-	(51.53)	-	(51.53)
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(51.53)</u>	<u>-</u>	<u>(51.53)</u>
ลูกหนี้อื่น	1.27	0.62	0.40	0.00	2.29
	<u>1.27</u>	<u>0.62</u>	<u>0.40</u>	<u>0.00</u>	<u>2.29</u>
เจ้าหนี้อื่น	2.38	1.08	3.90	0.00	7.36
	<u>2.38</u>	<u>1.08</u>	<u>3.90</u>	<u>0.00</u>	<u>7.36</u>
	<u>407.45</u>	<u>6.07</u>	<u>619.71</u>	<u>177.32</u>	<u>1,210.55</u>

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 ธนาคารมีมูลค่าเงินลงทุนราคาหุ้นจำนวน 929.85 ล้านบาท โดยมีมูลค่ายุติธรรมจำนวน 1,210.55 ล้านบาท และมีกำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนจำนวน 280.70 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้รับผลตอบแทนจากเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลที่คงเหลืออยู่ ณ วันสิ้นงวด มียอดสะสมยกมาจำนวน 319.67 ล้านบาท เพิ่มขึ้นระหว่างงวดจำนวน 7.31 ล้านบาท ทำให้มียอดสะสมทั้งสิ้นเป็นเงินจำนวน 326.98 ล้านบาท

เงินลงทุนที่บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เป็นการลงทุนตามมาตรการสนับสนุน SMEs ผ่านการร่วมลงทุนตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 8 กันยายน 2558 โดยให้ธนาคารออมสินร่วมกับธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย และธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) จัดตั้งกองทุนร่วมลงทุนแห่งละ 2,000.00 ล้านบาท รวมจำนวน 6,000.00 ล้านบาท เพื่อร่วมลงทุนใน SMEs ระยะเริ่มต้น (Start-up)

31

ที่มีศักยภาพสูง หรือมีโอกาสในการเติบโต หรืออยู่ในกลุ่มธุรกิจที่มีประโยชน์ต่อการขยายตัวทางเศรษฐกิจของประเทศ หรือเป็น Supplier ธุรกิจภาครัฐและภาคเอกชนขนาดใหญ่ หรือเป็นสมาชิกของสภาหอการค้าไทยหรือหน่วยงานภาครัฐ

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2558 (มูลค่ายุติธรรม)				รวม
	บลจ.สยามไนท์ ฟันด์แมนเนจเม้นท์	บลจ.กรุงไทย	บลจ.วรรณ	บลจ.ยูโอบี	
เงินฝากธนาคาร					
กระแสรายวัน	7.39	-	-	-	7.39
เงินฝากออมทรัพย์	-	-	14.70	2.02	16.72
เงินฝากประจำ	-	-	0.53	-	0.53
	<u>7.39</u>	<u>-</u>	<u>15.23</u>	<u>2.02</u>	<u>24.64</u>
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น					
- พันธบัตรและตั๋วเงินคลัง					
พันธบัตรรัฐบาล	-	-	29.98	-	29.98
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>29.98</u>	<u>-</u>	<u>29.98</u>
- ตราสารทุน					
หุ้นสามัญ	377.87	-	85.92	178.16	641.95
	<u>377.87</u>	<u>-</u>	<u>85.92</u>	<u>178.16</u>	<u>641.95</u>
- Equities Linked Notes	-	-	547.16	-	547.16
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>547.16</u>	<u>-</u>	<u>547.16</u>
- ธุรกิจซื้อขาย					
เงินตราต่างประเทศ	-	-	(65.83)	-	(65.83)
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(65.83)</u>	<u>-</u>	<u>(65.83)</u>
ลูกหนี้อื่น	6.37	-	1.98	0.00	8.35
	<u>6.37</u>	<u>-</u>	<u>1.98</u>	<u>0.00</u>	<u>8.35</u>
เจ้าหนี้อื่น	0.31	-	1.77	0.00	2.08
	<u>0.31</u>	<u>-</u>	<u>1.77</u>	<u>0.00</u>	<u>2.08</u>
	<u>391.32</u>	<u>-</u>	<u>612.67</u>	<u>180.18</u>	<u>1,184.17</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีมูลค่าเงินลงทุนราคาหุ้นจำนวน 927.53 ล้านบาท โดยมีมูลค่ายุติธรรมจำนวน 1,184.17 ล้านบาท และมีกำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนจำนวน 256.64 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้รับผลตอบแทนจากเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลที่คงเหลืออยู่ ณ วันสิ้นงวด มียอดสะสมยกมาจำนวน 539.62 ล้านบาท เพิ่มขึ้นระหว่างงวดจำนวน 309.37 ล้านบาท ทำให้มียอดสะสมทั้งสิ้นเป็นเงินจำนวน 848.99 ล้านบาท

3.d

- แสดงการเปลี่ยนแปลงของเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 มิถุนายน 2559

	บลจ.สยามไนท์						รวม
	ฟิวด์แมนเนจเม้นท์	บลจ.กรุงไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.วรวรรณ	บลจ.แอสเซทพลัส	บลจ.ยูโอบี	
ยอดต้นงวด (ราคาทุน)	300.03	-	-	533.31	-	94.19	927.53
ยอดซื้อ/โอนหลักทรัพย์	-	8.00	-	-	-	-	8.00
ยอดขาย/โอนหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	(5.68)	(5.68)
รวม (ราคาทุน)	300.03	8.00	-	533.31	-	88.51	929.85
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้น	107.42	(1.93)	-	86.40	-	88.81	280.70
ยอดปลายงวด (มูลค่ายุติธรรม)	407.45	6.07	-	619.71	-	177.32	1,210.55

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2558

	บลจ.สยามไนท์						รวม
	ฟิวด์แมนเนจเม้นท์	บลจ.กรุงไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.วรวรรณ	บลจ.แอสเซทพลัส	บลจ.ยูโอบี	
ยอดต้นงวด (ราคาทุน)	311.47	235.65	155.97	563.51	285.68	432.41	1,984.69
ยอดขาย/โอนหลักทรัพย์	(11.44)	(235.65)	(155.97)	(30.20)	(285.68)	(338.22)	(1,057.16)
รวม (ราคาทุน)	300.03	-	-	533.31	-	94.19	927.53
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น	91.29	-	-	79.36	-	85.99	256.64
ยอดปลายงวด (มูลค่ายุติธรรม)	391.32	-	-	612.67	-	180.18	1,184.17

5.6 เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ

เงินลงทุนในกิจการที่ธนาคารลงทุนจะถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมเมื่อธนาคารมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อกิจการที่ลงทุน โดยพิจารณาจากกรณีอำนาจในการออกเสียงทั้งทางตรงและทางอ้อมในกิจการที่ลงทุนอย่างน้อยร้อยละ 20 หรือการมีอำนาจเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานแต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมนโยบายดังกล่าว

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เงินลงทุนในบริษัทร่วมมีรายการเคลื่อนไหว ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
ยอดต้นงวด	1,214.89	1,147.80	5,129.74	5,129.74
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุน				
ตามวิธีส่วนได้เสีย	169.54	211.32	-	-
หัก เงินปันผลรับ	89.69	144.23	-	-
รวม	1,294.74	1,214.89	5,129.74	5,129.74
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	4,163.13	4,163.13
ยอดปลายงวด	1,294.74	1,214.89	966.61	966.61

33

5.6.1 งบการเงินเฉพาะธนาคาร

เงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภท ธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุน		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)		
			30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ							
กองทุนธนชาติ จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	25.00	25.00	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ							
กองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	24.38	24.44	318.84	318.84	
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	ธุรกิจธนาคาร	หุ้นสามัญ	39.81	39.81	4,163.13	4,163.13	
บริษัททิพย์ประกันชีวิต							
จำกัด (มหาชน)	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	19.58	19.58	622.77	622.77	
รวม					5,129.74	5,129.74	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					4,163.13	4,163.13	
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					966.61	966.61	

5.6.2 งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

เงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภท ธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ร้อยละของหลักทรัพย์ ที่ลงทุน		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)		เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย)	
			30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
บริษัทหลักทรัพย์								
จัดการกองทุน	ธุรกิจ							
ธนชาติ จำกัด	การเงิน	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	25.00	25.00	74.33	71.07
บริษัทหลักทรัพย์								
จัดการกองทุน								
เอ็มเอฟซี	ธุรกิจ							
จำกัด (มหาชน)	การเงิน	หุ้นสามัญ	24.38	24.44	318.84	318.84	307.89	324.37
ธนาคารอิสลาม								
แห่งประเทศไทย	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	39.81	39.81	4,163.13	4,163.13	-	-
บริษัททิพย์								
ประกันชีวิต	ประกัน							
จำกัด (มหาชน)	ชีวิต	หุ้นสามัญ	19.58	19.58	622.77	622.77	912.52	819.45
รวม					5,129.74	5,129.74	1,294.74	1,214.89
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					4,163.13	4,163.13	-	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					966.61	966.61	1,294.74	1,214.89

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 เงินลงทุนในบริษัทร่วมรับรู้ตามวิธีส่วนได้เสียโดยรับรู้จากงบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 ของบริษัทร่วมที่ยังไม่ผ่านการตรวจสอบและสอบทานจากผู้สอบบัญชี ยกเว้นธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยรับรู้จากงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุน

31

เปิดเสรีจ่อสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 ที่ผ่านการสอบทานจากผู้สอบบัญชีแล้ว ธนาคารเชื่อว่า จะไม่มีรายการปรับปรุงที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

ธนาคารได้รับจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญที่ออกใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทหลักทรัพย์ จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) ในอัตรา 2 หุ้นสามัญเดิมต่อ 1 หน่วยใบสำคัญแสดงสิทธิ ซึ่งธนาคารได้รับ ใบสำคัญแสดงสิทธิทั้งสิ้นจำนวน 14.70 ล้านหน่วย มีสิทธิซื้อหุ้นสามัญได้จำนวน 14.70 ล้านหุ้น โดยอายุใบสำคัญแสดงสิทธิ ครบกำหนดวันที่ 30 มีนาคม 2561

เงินลงทุนในธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย มียอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 จำนวน 4,091.53 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 4,163.13 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าแล้วทั้งจำนวน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 ธนาคารรับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย จำนวนเงิน 169.54 ล้านบาท โดยไม่ได้รับรู้ส่วนแบ่งขาดทุนสุทธิส่วนที่เกินกว่ามูลค่าเงินลงทุนของธนาคารอิสลาม แห่งประเทศไทย เนื่องจากธนาคารไม่มีภาระหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับส่วนแบ่งขาดทุนสุทธิส่วนที่เกินกว่ามูลค่าเงินลงทุน

5.6.3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทร่วม

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยสรุปจากงบการเงินของบริษัทร่วม ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบแสดงฐานะการเงิน					
	30 มิถุนายน 2559			31 ธันวาคม 2558		
	"ยังไม่ได้สอบทาน"			"ตรวจสอบแล้ว"		
	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุนธนชาติ จำกัด	419.97	132.16	287.81	424.69	149.91	274.78
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	1,404.72	208.69	1,196.03	1,518.19	221.02	1,297.17
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย *	96,553.48	107,668.33	(11,114.85)	91,780.54	104,891.62	(13,111.08)
บริษัททิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	13,851.66	9,842.47	4,009.19	11,702.74	8,159.62	3,543.12
รวม	112,229.83	117,851.65	(5,621.82)	105,426.16	113,422.17	(7,996.01)

* ฐานะการเงินของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 ยังไม่ได้ตรวจสอบแต่สอบทานจากผู้สอบบัญชีแล้ว

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเปิดเสรีจ่อ			
	30 มิถุนายน 2559		30 มิถุนายน 2558	
	"ยังไม่ได้สอบทาน"		"ยังไม่ได้ตรวจสอบแต่สอบทานแล้ว"	
	รายได้รวม	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	รายได้รวม	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุนธนชาติ จำกัด	512.37	177.74	462.40	158.80
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	439.54	90.82	429.51	97.07
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	-	-	2,552.96	(5,540.72)
บริษัททิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	3,107.80	120.25	2,082.72	246.34
รวม	4,059.71	388.81	5,527.59	(5,038.51)

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ

5.7.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินเบิกเกินบัญชี	21,825.03	24,355.98
เงินให้กู้ยืม	1,483,571.17	1,505,780.01
ตัวเงิน	57,881.77	104,503.88
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	240.09	246.83
หัก รายได้รอดตัดบัญชี	403.44	412.73
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	1,563,114.62	1,634,473.97
บวก ดอกเบี่ยค้างรับ	4,836.30	6,261.69
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชีบวกดอกเบี่ยค้างรับ	1,567,950.92	1,640,735.66
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	45,493.83	36,221.51
2. เงินสำรองส่วนเกิน	6,204.15	6,204.15
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	10.88	10.88
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	<u>1,516,242.06</u>	<u>1,598,299.12</u>

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ ได้รวมรายการดังนี้

1. โครงการสินเชื่อดอกเบี่ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) วงเงินโครงการ 100,000.00 ล้านบาท ที่ธนาคารปล่อยกู้เอง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวนเงิน 3,875.30 ล้านบาท และ 3,947.80 ล้านบาท ตามลำดับ

2. โครงการสินเชื่อดอกเบี่ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ระยะที่ 2 วงเงินโครงการ 50,000.00 ล้านบาท ที่ธนาคารปล่อยกู้เอง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 จำนวนเงิน 3,758.65 ล้านบาท

ทั้งนี้ เงินให้สินเชื่อของธนาคารได้รวมเงินให้สินเชื่อที่เกิดจากการทำธุรกรรมเพื่อสนับสนุนมาตรการการเงินการคลังของภาครัฐ แต่มิใช่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
รายการ	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินให้สินเชื่อ - โครงการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่ได้รับ		
ความเสียหายจากอุทกภัยปี พ.ศ. 2554 (หมายเหตุข้อ 5.13)	26,628.25	30,430.63

5.7.2 จำแนกตามประเภทเงินให้กู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2559			31 ธันวาคม 2558		
	ค่าเผื่อนี้			ค่าเผื่อนี้		
	เงินให้กู้ยืม	สงสัยจะสูญ	เงินให้กู้ยืมสุทธิ	เงินให้กู้ยืม	สงสัยจะสูญ	เงินให้กู้ยืมสุทธิ
สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ	560,373.87	17,608.46	542,765.41	577,973.85	14,700.67	563,273.18
สินเชื่อเคหะ	320,456.23	2,976.41	317,479.82	308,297.54	1,936.84	306,360.70
สินเชื่อสวัสดิการ	159,370.51	10,232.53	149,137.98	167,845.55	7,899.25	159,946.30
สินเชื่อโทรทอง	81,586.05	881.40	80,704.65	76,112.90	555.78	75,557.12
สินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ	77,982.53	32.65	77,949.88	91,188.26	47.80	91,140.46
สินเชื่อธุรกิจทั่วไป	73,371.10	953.99	72,417.11	70,742.13	875.95	69,866.18
สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน	71,316.54	6,626.22	64,690.32	72,410.07	5,083.20	67,326.87
สินเชื่อชีวิตสุสานต์	26,588.55	17.71	26,570.84	31,530.51	16.83	31,513.68
สินเชื่อธุรกิจรายใหญ่	27,458.08	1,013.06	26,445.02	27,843.29	1,015.48	26,827.81
อื่น ๆ	85,067.71	3,704.23	81,363.48	81,835.91	2,618.49	79,217.42
รวม	<u>1,483,571.17</u>	<u>44,046.66</u>	<u>1,439,524.51</u>	<u>1,505,780.01</u>	<u>34,750.29</u>	<u>1,471,029.72</u>

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 30 มิถุนายน 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เงินให้กู้ยืมสินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจได้รวมเงินให้สินเชื่อที่มีหุ้นสามัญเป็นหลักประกัน จำนวน 3,014.26 ล้านบาท และ 3,014.26 ล้านบาท และเงินให้กู้ยืมอื่น ๆ ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคให้กู้ยืมแก่เทศบาล จำนวน 441.55 ล้านบาท และ 462.09 ล้านบาท ตามลำดับ

5.7.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2559			31 ธันวาคม 2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,550,651.97	12,441.81	1,563,093.78	1,622,452.89	12,000.24	1,634,453.13
เงินสกุลอื่น ๆ	20.84	-	20.84	20.84	-	20.84
รวม	<u>1,550,672.81</u>	<u>12,441.81</u>	<u>1,563,114.62</u>	<u>1,622,473.73</u>	<u>12,000.24</u>	<u>1,634,473.97</u>

5.7.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2559					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน			
การเกษตรและเหมืองแร่	11,375.44	451.18	181.04	225.84	626.15	12,859.65
อุตสาหกรรมการผลิต และการพาณิชย์	34,262.22	828.93	215.99	122.92	774.23	36,204.29
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และการก่อสร้าง	8,384.49	651.21	190.54	183.10	827.86	10,237.20
การสาธารณูปโภคและบริการ	154,284.51	2,158.58	1,193.67	355.74	2,706.72	160,699.22
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	300,180.58	11,100.84	3,230.69	2,504.48	3,441.55	320,458.14
อื่น ๆ	<u>940,783.90</u>	<u>53,719.08</u>	<u>9,267.54</u>	<u>8,234.65</u>	<u>10,650.95</u>	<u>1,022,656.12</u>
รวม	<u>1,449,271.14</u>	<u>68,909.82</u>	<u>14,279.47</u>	<u>11,626.73</u>	<u>19,027.46</u>	<u>1,563,114.62</u>

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้จำแนกตามประเภทธุรกิจอื่น ๆ จำนวน 1,022,656.12 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็น
สินเชื่อเพื่อพัฒนาภาคอุตสาหกรรม จำนวน 560,373.87 ล้านบาท และสินเชื่อสวัสดิการ จำนวน 159,370.51 ล้านบาท



5.7.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2558					รวม
	ปกติ	กล่าวถึง		สงสัย	สงสัยจะสูญ	
		เป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน			
การเกษตรและเหมืองแร่	11,738.83	393.94	191.62	50.85	587.76	12,963.00
อุตสาหกรรมการผลิต						
และการพาณิชย์	31,708.11	592.46	70.27	54.61	735.27	33,160.72
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์						
และการก่อสร้าง	8,060.20	802.69	70.88	68.73	818.04	9,820.54
การสาธารณูปโภคและบริการ	214,426.49	1,450.88	359.25	363.87	3,432.97	220,033.46
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	292,530.73	10,132.19	1,418.42	1,430.89	2,787.65	308,299.88
อื่น ๆ	977,680.97	54,088.40	4,819.44	5,427.60	8,179.96	1,050,196.37
รวม	<u>1,536,145.33</u>	<u>67,460.56</u>	<u>6,929.88</u>	<u>7,396.55</u>	<u>16,541.65</u>	<u>1,634,473.97</u>

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำแนกตามประเภทธุรกิจอื่น ๆ จำนวน 1,050,196.37 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อเพื่อพัฒนาภาคอุตสาหกรรม จำนวน 577,973.85 ล้านบาท และสินเชื่อสวัสดิการ จำนวน 167,845.55 ล้านบาท

5.7.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2559			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง * ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการตั้ง	
			ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	1,453,754.45	819,655.31	1	11,418.42
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	69,241.84	48,031.06	2	2,882.05
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	14,300.44	9,511.59	100	9,511.59
จัดชั้นสงสัย	11,626.73	8,119.81	100	8,119.81
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>19,027.46</u>	<u>13,561.96</u>	100	13,561.96
2. เงินสำรองส่วนเกิน				<u>6,204.15</u>
รวม	<u>1,567,950.92</u>	<u>898,879.73</u>		<u>51,697.98</u>

5.7.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2558			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง * ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการตั้ง	
			ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	1,542,024.71	863,146.20	1	11,853.67
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	67,827.48	48,844.44	2	2,944.16
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	6,945.27	4,891.31	100	4,891.31
จัดชั้นสงสัย	7,396.55	5,405.91	100	5,405.91
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>16,541.65</u>	<u>11,126.46</u>	100	<u>11,126.46</u>
2. เงินสำรองส่วนเกิน				<u>6,204.15</u>
รวม	<u>1,640,735.66</u>	<u>933,414.32</u>		<u>42,425.66</u>

* ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ คำนวณจากยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกัน หรือ มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ยกเว้น ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อเป็นยอดสุทธิหลังหักรายได้รอดตัดบัญชีออกแล้ว

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษได้รวมลูกหนี้เงินให้สินเชื่อโครงการ ข.พ.ค. จำนวนหนึ่งที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ด้วยตนเอง แต่สำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมสวัสดิการและสวัสดิภาพครูและบุคลากรทางการศึกษา (สำนักงานคณะกรรมการ สกสค.) ชำระหนี้แทน ตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการเงินกู้ ข.พ.ค. ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการ สกสค. กับธนาคารออมสิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 ธนาคารได้กักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมสำหรับเงินให้สินเชื่อโครงการ ข.พ.ค. ที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษแล้วจำนวน 3,221.86 ล้านบาท และ 1,921.43 ล้านบาท ตามลำดับ

5.7.6 สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ประกอบด้วยสินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ โดยเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้นได้รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ และเงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ดังนี้

	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	44,936.05	30,872.15
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น	2.38	1.61
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	13,740.32	9,444.42
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ	0.75	0.50

5.7.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 ธนาคารได้บันทึกรายการรายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2559	30 มิถุนายน 2558
รายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้	0.10	0.30

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมียอดคงค้างของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้นในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
ยอดคงค้างของลูกหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้	802.65	802.65

5.7.8 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

	หน่วย : ล้านบาท			
	30 มิถุนายน 2559			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	52.76	173.25	14.08	240.09
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				50.57
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้				
ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				189.52
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				150.97
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				38.55

	หน่วย : ล้านบาท			
	31 ธันวาคม 2558			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	54.34	178.32	14.17	246.83
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				51.89
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้				
ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				194.94
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				152.69
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				42.25

๓๕

5.8 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2559						
		กล่าวถึง	ต่ำกว่า		สงสัย	สำรอง	
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	ส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	11,853.67	2,944.16	4,891.31	5,405.91	11,126.46	6,204.15	42,425.66
หนี้สงสัยจะสูญ	(435.25)	(62.11)	4,620.28	2,713.90	2,672.97	-	9,509.79
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(237.47)	-	(237.47)
ยอดปลายงวด	<u>11,418.42</u>	<u>2,882.05</u>	<u>9,511.59</u>	<u>8,119.81</u>	<u>13,561.96</u>	<u>6,204.15</u>	<u>51,697.98</u>

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2558						
		กล่าวถึง	ต่ำกว่า		สงสัย	สำรอง	
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	ส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	9,374.25	786.45	4,263.38	3,921.32	8,502.92	9,347.44	36,195.76
หนี้สงสัยจะสูญ	(742.44)	236.28	627.93	1,484.59	3,191.82	2,000.00	6,798.18
โอนระหว่างงวด	3,221.86	1,921.43	-	-	-	(5,143.29)	-
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(568.28)	-	(568.28)
ยอดปลายงวด	<u>11,853.67</u>	<u>2,944.16</u>	<u>4,891.31</u>	<u>5,405.91</u>	<u>11,126.46</u>	<u>6,204.15</u>	<u>42,425.66</u>

5.9 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
ยอดต้นงวด	10.88	13.92
ตัดจำหน่าย	-	3.04
ยอดปลายงวด	<u>10.88</u>	<u>10.88</u>



5.10 ทรัพย์สินรอกการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2559			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด
อสังหาริมทรัพย์	2,016.81	148.97	546.24	1,619.54
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	30.98	0.25	13.27	17.96
รวมทรัพย์สินรอกการขายสุทธิ	1,985.83	148.72	532.97	1,601.58

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2558			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด
อสังหาริมทรัพย์	2,117.65	324.04	424.88	2,016.81
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	51.82	(13.73)	7.11	30.98
รวมทรัพย์สินรอกการขายสุทธิ	2,065.83	337.77	417.77	1,985.83

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ จำนวน 1,619.54 ล้านบาท และ 2,016.81 ล้านบาท ประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์ที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก จำนวน 979.50 ล้านบาท และ 1,062.39 ล้านบาท และประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 640.04 ล้านบาท และ 954.42 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอกการขาย จำนวน 173.88 ล้านบาท และ 53.63 ล้านบาท ตามลำดับ

5.11 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
	รายได้ค้างรับ	1,283.50
สิทธิการเช่า	28.88	31.34
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	5,557.99	4,205.48
พัก - ชื่อทรัพย์สินขายทอดตลาด	972.12	925.72
ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ด	567.42	1,035.37
รวม	8,409.91	7,611.70

ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุนจำนวน 5,557.99 ล้านบาท เป็นรายการที่ตกลงขายเงินลงทุน แต่ยังไม่ได้รับชำระเงิน (Settlement) ซึ่งส่วนใหญ่จะมีระยะเวลาประมาณ 1 - 5 วันทำการ

พัก - ชื่อทรัพย์สินขายทอดตลาดจำนวน 972.12 ล้านบาท เป็นรายการพักยอดหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อ ซึ่งจะปรับปรุงจัดสรรชำระหนี้เมื่อได้รับบัญชีแสดงการรับ - จ่ายเงินจากกรมบังคับคดีหรือสำนักงานบังคับคดีจังหวัด

52

ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ดจำนวน 567.42 ล้านบาท ประกอบด้วย

- ลูกหนี้อื่นสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคจำนวน 13.74 ล้านบาท
- รอโอนลูกหนี้ - เงินทุจริตและเงินขาดบัญชีจำนวน 5.16 ล้านบาท ประกอบด้วยลูกหนี้กรณีทุจริต จำนวน 329.87 ล้านบาท หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน และลูกหนี้เงินขาดบัญชีจำนวน 13.89 ล้านบาท หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 8.73 ล้านบาท คงเหลือจำนวน 5.16 ล้านบาท
- รอโอนลูกหนี้ - อื่น ๆ จำนวน 310.64 ล้านบาท
- และอื่น ๆ อีกจำนวน 237.88 ล้านบาท

5.12 เงินรับฝาก

5.12.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

ประเภทเงินรับฝาก	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
จ่ายเงินเมื่อทางถาม	3,152.45	3,430.07
ออมทรัพย์	455,609.91	426,711.90
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ออมทรัพย์พิเศษที่มีระยะเวลา	334,985.89	399,567.23
- ประจำ	398,054.55	392,283.80
- สลากออมสินและพันธบัตร	751,773.90	714,086.16
- เงินสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว		
- ที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย	54,791.64	54,005.29
- ที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน	70,088.32	65,321.54
	<u>1,609,694.30</u>	<u>1,625,264.02</u>
เงินรับฝากอื่น ๆ	2,671.07	2,732.86
รวม	<u>2,071,127.73</u>	<u>2,058,138.85</u>

เงินฝากออมทรัพย์จำนวน 455,609.91 ล้านบาท ได้รวมเงินประกันตัวของพนักงาน (ทช.1) จำนวน 147.37 ล้านบาท ที่พนักงานจะไม่สามารถถอนได้จนกว่าจะพ้นสภาพการเป็นพนักงาน

เงินรับฝากอื่น ๆ จำนวน 2,671.07 ล้านบาท ได้รวมเงินที่ผู้ฝากทอดทิ้งจำนวน 2,669.08 ล้านบาท ซึ่งเป็นบัญชีเงินฝากที่มียอดคงเหลือไม่เกิน 10,000.00 บาท ที่ผู้ฝากไม่มาติดต่อกับธนาคารตามระยะเวลาที่กำหนด ธนาคารยังไม่รับรู้ดอกเบี้ยค้างจ่ายและจะรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่ายเมื่อผู้ฝากมาติดต่อ สำหรับบัญชีที่มียอดคงเหลือไม่เกิน 500.00 บาท ธนาคารจะหักไว้เป็นรายได้ค่ารักษาบัญชีในอัตราที่ธนาคารประกาศตามกฎกระทรวง ฉบับที่ 44 (พ.ศ. 2546) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 ว่าด้วยการรับฝากเงินออมสิน

5.12.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2559			31 ธันวาคม 2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	2,067,810.63	3,317.10	2,071,127.73	2,055,099.45	3,039.40	2,058,138.85
รวม	<u>2,067,810.63</u>	<u>3,317.10</u>	<u>2,071,127.73</u>	<u>2,055,099.45</u>	<u>3,039.40</u>	<u>2,058,138.85</u>

5.13 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2559			31 ธันวาคม 2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	-	24,470.55	24,470.55	46.91	21,280.68	21,327.59
ธนาคารพาณิชย์	14.76	68,030.15	68,044.91	17.91	31,000.15	31,018.06
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	2.84	-	2.84	1.65	2,700.00	2,701.65
สถาบันการเงินอื่น	<u>3,401.53</u>	<u>20,374.76</u>	<u>23,776.29</u>	<u>5,075.91</u>	<u>19,621.70</u>	<u>24,697.61</u>
รวมในประเทศ	<u>3,419.13</u>	<u>112,875.46</u>	<u>116,294.59</u>	<u>5,142.38</u>	<u>74,602.53</u>	<u>79,744.91</u>

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ จำนวน 116,294.59 ล้านบาท ได้รวมตัวสัญญาใช้เงินที่ธนาคารเป็นผู้ออกตัวสัญญาใช้เงินเพื่อกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 18,620.55 ล้านบาท เพื่อนำไปให้กู้ยืมแก่ผู้ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัย ตามพระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัย พ.ศ. 2555 ลงวันที่ 26 มกราคม 2555 และตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกง. 12/2555 เรื่องการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัยปี 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) ซึ่งเบิกใช้วงเงินที่จัดสรรได้จนกว่าจะเต็มจำนวนหรือจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2556 โดยตัวสัญญาใช้เงินมีอายุไม่เกิน 5 ปี นับแต่วันที่ออกและไม่เกินวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารแห่งประเทศไทยเรียกเก็บดอกเบี้ยจากสถาบันการเงิน ในอัตราร้อยละ 0.01 ต่อปี และธนาคารเรียกเก็บจากผู้ได้รับความเสียหายจากอุทกภัยไม่เกินร้อยละ 3.00 ต่อปี เมื่อธนาคารได้รับชำระหนี้ทั้งหมดหรือบางส่วนก่อนวันที่ตัวสัญญาใช้เงินถึงกำหนด ธนาคารต้องชำระหนี้ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยตามสัดส่วนที่ได้รับชำระรวมดอกเบี้ย ธนาคารจะรับรู้ดอกเบี้ยจ่ายจากยอดคงเหลือของตัวสัญญาใช้เงินทุกวันสิ้นเดือน และชำระดอกเบี้ยสำหรับยอดตัวสัญญาใช้เงินคงค้างปีละ 2 งวด คือสิ้นเดือนมิถุนายน และสิ้นเดือนธันวาคม ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยจะเรียกเก็บในวันทำการแรกของเดือนถัดไป

32

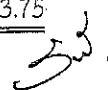
5.14 ประมาณการหนี้สิน

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 มิถุนายน 2559</u>	<u>31 ธันวาคม 2558</u>
โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		
บำเหน็จ/บำนาญ	37,992.82	37,394.06
บำเหน็จดำรงชีพ	2,158.03	2,071.97
บำเหน็จพิเศษ	1,948.05	1,900.70
เงินชดเชย	3,540.41	3,369.99
ของที่ระลึกเมื่อเกษียณอายุ	115.16	109.74
ของที่ระลึกเมื่อปฏิบัติงานมานาน	349.45	337.29
รวมหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	<u>46,103.92</u>	<u>45,183.75</u>
ภาระผูกพันอื่น (หมายเหตุข้อ 5.19.1)	1,081.69	1,081.69
ภาระผูกพันที่อาจเกิดจากธนาครถูกฟ้องร้องคดี (หมายเหตุข้อ 5.19.2)	7.46	7.76
รวมประมาณการหนี้สิน	<u>47,193.07</u>	<u>46,273.20</u>

โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 สามารถกระทบยอดได้ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 มิถุนายน 2559</u>	<u>31 ธันวาคม 2558</u>
โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		
ยอดคงเหลือต้นงวด	45,183.75	38,224.68
ต้นทุนบริการในอดีต	-	5,346.71
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	645.73	1,256.33
ต้นทุนดอกเบี้ย	975.95	1,882.95
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด	<u>(701.51)</u>	<u>(1,526.92)</u>
ยอดคงเหลือปลายงวด	<u>46,103.92</u>	<u>45,183.75</u>



การวัดมูลค่าภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน ธนาคารจะวัดมูลค่าจากข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยไม่บ่อยกว่าทุก 3 ปี หากไม่มีเหตุการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญ ซึ่งข้อสมมติที่ใช้ในงวดนี้เป็นข้อสมมติในการคำนวณสำหรับปี 2557 - 2559 ดังนี้

	<u>30 มิถุนายน 2559</u>	<u>31 ธันวาคม 2558</u>
อัตราคิดลดเฉลี่ย	4.50%	4.50%
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยพนักงาน	4.00% - 12.00%	4.00% - 12.00%
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยลูกจ้าง	3.50%	3.50%
อัตราการลาออกเฉลี่ยพนักงาน	0% - 1.00%	0% - 1.00%
อัตราการลาออกเฉลี่ยลูกจ้าง	0% - 7.00%	0% - 7.00%
เกษียณอายุที่กำหนด	55 ปี - น้อยกว่า 60 ปี	55 ปี - น้อยกว่า 60 ปี
เกษียณอายุปกติ	60 ปี	60 ปี

5.15 ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย จำนวน 46,172.15 ล้านบาท และ 51,181.62 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมดอกเบี้ยเงินรับฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย ที่มีลักษณะเป็นการประกันภัยจำนวน 20,659.54 ล้านบาท และ 16,028.43 ล้านบาท ตามลำดับ

5.16 หนี้สินอื่น

	<u>30 มิถุนายน 2559</u>	<u>31 ธันวาคม 2558</u>
เชีครอเข้าบัญชีผู้ฝาก	1,667.71	2,238.45
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	5,335.82	3,069.85
เจ้าหนี้อื่นและหนี้สินเบ็ดเตล็ด	1,001.75	1,015.55
รอการปรับปรุง - สินเชื่อ	0.07	0.12
รวม	<u>8,005.35</u>	<u>6,323.97</u>

เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุนจำนวน 5,335.82 ล้านบาท เป็นรายการที่ตกลงซื้อเงินลงทุน แต่ยังไม่ได้จ่ายชำระเงิน (Settlement) ซึ่งจะมีระยะเวลาประมาณ 1 - 5 วันทำการ

5.17 การจัดสรรกำไรสุทธิ

สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ อนุมัติให้ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2558 และ 2557 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	กำไรปี 2558	กำไรปี 2557
กำไรสุทธิประจำปี	22,698.82	22,231.35
สำรองเพื่อการขยายงาน	2,269.88	2,223.14
โบนัสกรรมการ	3.34	4.43
โบนัสพนักงาน	3,258.92	3,168.77
นำส่งรายได้แผ่นดิน	13,447.00	16,145.00

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

ในการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2557 ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลไปเมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2557 จำนวน 3,083.00 ล้านบาท คงเหลือที่ต้องนำส่งในปี 2558 จำนวน 10,062.00 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินไปเมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2558 และนำส่งรายได้แผ่นดินเพิ่มเติม เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2558 จำนวน 3,000.00 ล้านบาท รวมนำส่งรายได้แผ่นดินจากการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2557 จำนวน 16,145.00 ล้านบาท

5.18 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ		
- หลักประกันการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืน	64,467.89	29,449.15
ทรัพย์สินรอการขาย	120.24	388.30
รวม	64,588.13	29,837.45

5.19 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

5.19.1 ภาระผูกพัน มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
ภาระตามตั๋วเงินค่าสินค้านำเข้าที่ยังไม่ได้ครบกำหนด	-	14.77
เสียดเตอร์ออฟเครดิต	-	35.22
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออน	24,357.57	21,396.67
- การค้าประกันอื่น	5,048.91	5,703.66
รวม	<u>29,406.48</u>	<u>27,150.32</u>

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 ธนาคารมีภาระผูกพันจากการค้าประกันอื่น จำนวนเงิน 5,048.91 ล้านบาท ในจำนวนนี้มีภาระผูกพันจากการค้าประกันซึ่งธนาคารได้กั้นเงินสำรองเพื่อรองรับความเสียหาย โดยรับรู้เป็นประมาณการหนี้สิน จำนวน 1,081.69 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 5.14)

5.19.2 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องคดี

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น จากการถูกบุคคลภายนอกฟ้องคดีต่อศาลเรียกให้ชดเชยค่าเสียหายโดยไม่สามารถกำหนดค่าเสียหายที่จะต้องชดใช้เป็นจำนวนที่แน่นอนได้จำนวน 69 คดี เป็นทุนทรัพย์รวมจำนวนเงิน 426.07 ล้านบาท ในจำนวนนี้ได้รวมคดีที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา ซึ่งธนาคารได้ประเมินผลเสียหายโดยบันทึกไว้ในประมาณการหนี้สินจำนวน 7.46 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 5.14)

5.20 สัญญาเช่าระยะยาว

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีภาระผูกพันในการจ่ายค่าเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร และค่าเช่ารถยนต์ โดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลานับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท				
	30 มิถุนายน 2559				
	จำนวนเงินที่จะต้องจ่ายตามระยะเวลา				
	เกิน 1 ปี				
	ระยะเวลาคงเหลือ	ไม่เกิน 1 ปี	แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
สัญญาเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร	1 ก.ค. 2559 - 17 ธ.ค. 2582	299.61	226.36	4.34	530.31
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ก.ค. 2559 - 21 เม.ย. 2564	354.96	993.71	-	1,348.67
รวม		<u>654.57</u>	<u>1,220.07</u>	<u>4.34</u>	<u>1,878.98</u>



5.20 สัญญาเช่าระยะยาว (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

		31 ธันวาคม 2558			
		จำนวนเงินที่จะต้องจ่ายตามระยะเวลา			
		เกิน 1 ปี			
	ระยะเวลาคงเหลือ	ไม่เกิน 1 ปี	แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
สัญญาเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร	1 ม.ค. 2559 - 17 ธ.ค. 2582	298.01	228.12	4.79	530.92
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2559 - 13 พ.ย. 2563	156.78	298.30	-	455.08
รวม		454.79	526.42	4.79	986.00

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 ธนาคารมีสัญญาเช่าระยะยาวที่มีอายุสัญญา 1 - 29 ปี โดยมีระยะเวลาในสัญญา ตั้งแต่ ปี 2533 - 2582 ประกอบด้วยสัญญาประเภทเช่าที่ดิน และ/หรืออาคารจำนวน 631 สัญญา และสัญญาเช่ารถยนต์ จำนวน 26 สัญญา ซึ่งมีภาระที่จะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคตประมาณ 1,878.98 ล้านบาท

5.21 รายได้ดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2559	30 มิถุนายน 2558
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,547.96	2,206.17
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	4.51	5.96
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,210.21	1,283.72
เงินให้สินเชื่อ	21,840.26	21,716.95
การให้เช่าซื้อ	0.77	1.40
รวมรายได้ดอกเบี้ย	24,603.71	25,214.20

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2559	30 มิถุนายน 2558
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,352.86	4,410.34
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	14.41	17.78
เงินลงทุนในตราสารหนี้	2,368.45	2,785.63
เงินให้สินเชื่อ	44,223.08	44,386.77
การให้เช่าซื้อ	1.96	3.06
รวมรายได้ดอกเบี้ย	49,960.76	51,603.58



5.22 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2559	30 มิถุนายน 2558
เงินรับฝาก	9,497.92	8,234.91
เงินรางวัล	2,652.98	2,671.35
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	323.09	128.55
เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	855.22	-
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ	(1,159.74)	(177.98)
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	12,169.47	10,856.83

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2559	30 มิถุนายน 2558
เงินรับฝาก	18,430.56	17,458.73
เงินรางวัล	5,195.33	5,083.67
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	590.55	254.58
เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1,724.34	-
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ	(2,280.15)	(390.89)
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	23,660.63	22,406.09

5.23 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2559	30 มิถุนายน 2558
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	10.19	9.49
ค่าธรรมเนียม ATM	217.32	223.46
รายได้จากบัตร VISA	237.97	215.78
ค่าธรรมเนียมเงินกู้	196.09	238.34
รายได้ค่านายหน้า	374.48	203.69
อื่น ๆ	256.46	222.16
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,292.51	1,112.92
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
ค่าใช้จ่าย ATM Pool	50.87	43.16
ค่าบริการโทรคมนาคม	67.65	15.24
อื่น ๆ	25.23	7.58
โอนไปค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.27.6)	(14.27)	(1.29)
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	129.48	64.69
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,163.03	1,048.23

5.23 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ (ต่อ)

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2559	30 มิถุนายน 2558
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	20.50	19.65
ค่าธรรมเนียม ATM	477.35	484.53
รายได้จากบัตร VISA	483.07	395.43
ค่าธรรมเนียมเงินกู้	391.75	451.58
รายได้ค่านายหน้า	645.31	406.44
อื่น ๆ	511.46	462.07
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,529.44	2,219.70
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
ค่าใช้จ่าย ATM Pool	103.84	86.30
ค่าบริการโทรคมนาคม	94.27	42.59
อื่น ๆ	53.21	23.95
โอนไปค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.27.6)	(24.89)	(3.01)
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	226.43	149.83
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,303.01	2,069.87

5.24 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปรัวรรตเงินตราต่างประเทศ

	หน่วย : ล้านบาท	
	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2559	30 มิถุนายน 2558
1) กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้ำและปรัวรรตเงินตราต่างประเทศ		
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	32.87	445.98
ตราสารหนี้	3.44	13.29
ตราสารทุน	-	0.33
รวม	36.31	459.60
2) กำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยง	(13.93)	(431.91)
รวมทั้งสิ้น	22.38	27.69

96

5.24 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2559	30 มิถุนายน 2558
1) กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	(402.46)	19.18
ตราสารหนี้	23.28	29.94
ตราสารทุน	-	0.19
รวม	(379.18)	49.31
2) กำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยง	483.21	(0.47)
รวมทั้งสิ้น	<u>104.03</u>	<u>48.84</u>

5.25 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2559	30 มิถุนายน 2558
1) กำไรจากการขาย		
เงินลงทุนเพื่อขาย	50.72	154.64
เงินลงทุนทั่วไป	-	13.36
รวม	50.72	168.00
2) กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่า		
ตราสารทุนประเภทเงินลงทุนเพื่อขาย	-	1.34
รวม	-	1.34
รวมทั้งสิ้น	<u>50.72</u>	<u>169.34</u>

หน่วย : ล้านบาท

	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2559	30 มิถุนายน 2558
1) กำไรจากการขาย		
เงินลงทุนเพื่อขาย	74.59	205.65
เงินลงทุนทั่วไป	-	13.36
รวม	74.59	219.01
2) กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่า		
ตราสารทุนประเภทเงินลงทุนเพื่อขาย	-	8.22
รวม	-	8.22
รวมทั้งสิ้น	<u>74.59</u>	<u>227.23</u>

33

5.26 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่า

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่

	30 มิถุนายน 2559	30 มิถุนายน 2558
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8.16	107.13
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,050.07	2,593.95
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	(35.26)	(5.32)
รวม	2,022.97	2,695.76

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่

	30 มิถุนายน 2559	30 มิถุนายน 2558
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(128.40)	(35.85)
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด	(90.54)	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	9,509.79	8,411.11
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	435.19	117.22
รวม	9,726.04	8,492.48

5.27 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA)

5.27.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

สินทรัพย์และหนี้สิน	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
สินทรัพย์		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	178,902.40	134,707.87
ลูกหนี้รอการชดเชยตามธุรกรรมนโยบายรัฐสุทธิ	2,823.75	625.06
รวมสินทรัพย์	181,726.15	135,332.93

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่

รายได้และค่าใช้จ่าย	30 มิถุนายน 2559	30 มิถุนายน 2558
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	2,649.66	577.78
หัก ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ *	3,749.94	727.03
หัก หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับ		
ธุรกรรมนโยบายรัฐ	435.19	117.22
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	(1,535.47)	(266.47)

* ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ รับรู้ตามวิธีการปันส่วนค่าใช้จ่ายในการแยกบัญชีธุรกรรมนโยบายรัฐที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.)

5.27.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	หน่วย : ล้านบาท	
			30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
โครงการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้	วงเงิน 25,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อผ่านธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี	2553 - 2556 ขยายระยะเวลาครั้งที่ 1 ถึงสิ้นปี 2557 ครั้งที่ 2 ถึงสิ้นปี 2560	17,953.33	17,797.49
โครงการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและวาตภัยในปี 2553	วงเงิน 2,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและวาตภัยในปี 2553 ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 0.50 ต่อเดือน ตลอดอายุสัญญา	2553 - 2559	0.46	1.11
โครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาระบบป้องกันอุทกภัยโดยธนาคารออมสินให้แก่นิคม/สวน/เขตอุตสาหกรรม	วงเงิน 15,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อเพื่อพัฒนาระบบป้องกันอุทกภัยแก่นิคม/สวน/เขตอุตสาหกรรม 6 แห่ง ได้แก่ บางปะอิน บางกะดี โรจนะ ไฮเทค นวนคร และสหรัตนนคร ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี	2556 - 2571	1,950.90	1,723.43
โครงการสินเชื่อเพื่อก่อสร้างระบบป้องกันอุทกภัยในนิคมอุตสาหกรรม	วงเงิน 3,546.24 ล้านบาท ให้สินเชื่อเพื่อก่อสร้างระบบป้องกันอุทกภัยในนิคมอุตสาหกรรมที่การนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทยดำเนินการเอง ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี	2556 - 2571	1,925.12	1,738.80
โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	วงเงิน 100,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี โดยธนาคารสามารถใช้วงเงินโครงการฯ ได้	2558 - 2565	91,797.56	92,518.92



5.27.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558																				
โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงิน ทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการ วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ระยะที่ 2	วงเงิน 50,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์และ สถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ ผู้ประกอบการ SMEs ในอัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 4.00 ต่อปี โดยธนาคารสามารถใช้ วงเงินโครงการฯ ได้	2558 - 2566	42,192.07	-																				
โครงการตามมาตรการส่งเสริม ความเป็นอยู่ระดับหมู่บ้าน	วงเงิน 30,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อกับกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง (กองทุนฯ) ที่ได้รับการจัดชั้นเป็นกองทุน ระดับ A และ B กองทุนฯ ละไม่เกิน 1.00 ล้านบาท ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1-2 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อปี ปีที่ 3-7 ดอกเบี้ยเท่ากับต้นทุนทาง การเงินบวกด้วยร้อยละ 1.00 ต่อปี	2558 - 2566	21,902.31	20,928.12																				
โครงการบ้านประชารัฐ	วงเงิน 20,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสำหรับประชาชน (Post Finance) ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้	2559 - 2589	1,128.81	-																				
	<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 แต่ ไม่เกิน 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 ปี</td> <td>ร้อยละ</td> <td>ลูกค้าทั่วไป</td> </tr> <tr> <td>ขึ้นไป</td> <td>MRR-1.475 ต่อปี</td> <td>ร้อยละ MRR-1.475 ต่อปี ลูกค้าข้อตกลง-ส่วนกลาง ร้อยละ MRR-1.725 ต่อปี</td> </tr> </tbody> </table>	ปีที่	วงเงินกู้		ไม่เกิน 7 แสนบาท	เกิน 7 แสนบาท แต่ ไม่เกิน 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 ปี	ร้อยละ	ลูกค้าทั่วไป	ขึ้นไป	MRR-1.475 ต่อปี	ร้อยละ MRR-1.475 ต่อปี ลูกค้าข้อตกลง-ส่วนกลาง ร้อยละ MRR-1.725 ต่อปี			
ปีที่	วงเงินกู้																							
	ไม่เกิน 7 แสนบาท	เกิน 7 แสนบาท แต่ ไม่เกิน 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 ปี	ร้อยละ	ลูกค้าทั่วไป																						
ขึ้นไป	MRR-1.475 ต่อปี	ร้อยละ MRR-1.475 ต่อปี ลูกค้าข้อตกลง-ส่วนกลาง ร้อยละ MRR-1.725 ต่อปี																						
โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อ ช่วยเหลือชาวประมง "ประมงไทย ก้าวไกลสู่สากล"	วงเงิน 500.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อเพื่อช่วยเหลือชาวประมงที่ได้รับ ผลกระทบจากมาตรการแก้ไขปัญหาการทำ ประมงผิดกฎหมายในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ร้อยละ 0.00 ต่อปี ปีที่ 2-7 ร้อยละ 4.00 ต่อปี	2559 - 2566	51.84	-																				

178,902.40

134,707.87

30

5.27.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธรรมาภิบาลรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

30 มิถุนายน 2559

	ยอดสินเชื่อ		อัตราที่ใช้ในการตั้ง		ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
	จำนวน ราย	คงค้างและ ดอกเบี้ยค้างรับ	มูลค่า หลักประกัน	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	
จัดชั้นปกติ	23,948	180,698.07	1,119.43	1	1,795.77
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	11	0.08	-	2	0.00
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	19	0.17	-	100	0.17
จัดชั้นสงสัย	33	0.23	-	100	0.23
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	158	1.63	0.02	100	1.61
รวม	24,169	180,700.18	1,119.45		1,797.78

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2558

	ยอดสินเชื่อ		อัตราที่ใช้ในการตั้ง		ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
	จำนวน ราย	คงค้างและ ดอกเบี้ยค้างรับ	มูลค่า หลักประกัน	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	
จัดชั้นปกติ	21,525	136,068.27	-	1	1,360.62
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	31	0.21	-	2	0.00
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	28	0.24	-	100	0.24
จัดชั้นสงสัย	56	0.59	-	100	0.59
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	264	2.88	0.02	100	2.86
รวม	21,904	136,072.19	0.02		1,364.31

5.27.4 ลูกหนี้รอการชดเชยตามธรรมาภิบาลรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำแก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัย	18.04	86.09
โครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาระบบป้องกันอุทกภัยโดยธนาคารออมสินให้แก่นิคม/สวน/เขตอุตสาหกรรม	66.51	36.43
โครงการตามมาตรการส่งเสริมความเป็นอยู่ระดับหมู่บ้าน	335.04	96.26
โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	1,798.44	406.28
โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ระยะที่ 2	605.63	-
โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อช่วยเหลือชาวประมง "ประมงไทยก้าวไกลสู่สากล"	0.09	-
รวม	2,823.75	625.06

29

5.27.5 รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ

รายการ	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2559	30 มิถุนายน 2558
รายได้จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ		
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	36.94	1.07
รายได้ขาดเขตธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล		
รายได้ขาดเขตดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	1,317.97	279.32
รวม	1,354.91	280.39

รายการ	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2559	30 มิถุนายน 2558
รายได้จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ		
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	69.65	2.12
รายได้ขาดเขตธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล		
รายได้ขาดเขตดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	2,580.01	575.66
รวม	2,649.66	577.78

5.27.6 ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ

รายการ	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2559	30 มิถุนายน 2558
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ	1,159.74	177.98
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ	772.90	172.94
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.23)	14.27	1.29
รวม	1,946.91	352.21

รายการ	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2559	30 มิถุนายน 2558
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ	2,280.15	390.89
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ	1,444.90	333.13
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.23)	24.89	3.01
รวม	3,749.94	727.03



5.28 สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค

ธนาคารออมสินได้บริหารจัดการกองทุนเพื่อการลงทุนทางสังคมและกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคมาจนครบกำหนดกรอบระยะเวลาสิ้นสุดโครงการตามโครงการลงทุนเพื่อสังคมของกระทรวงการคลัง ซึ่งกระทรวงการคลังเห็นชอบให้ธนาคารออมสินยุติการบริหารจัดการกองทุนเพื่อการลงทุนทางสังคม และให้ธนาคารออมสินบริหารจัดการกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคต่อไป โดยจัดตั้งสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคเพื่อดำเนินงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคแทนสำนักงานกองทุนเพื่อสังคม มีลักษณะเป็นหน่วยงานอิสระภายใต้การกำกับของธนาคารออมสิน โดยให้มีการบริหารจัดการในรูปแบบของคณะกรรมการตามรูปแบบเดิม และอนุญาตให้ธนาคารออมสินให้กู้ร่วมกับกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคแก่องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นในลักษณะ Syndication Loan สำหรับโครงการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานและสาธารณูปโภค ในวงเงินไม่เกิน 1,000.00 ล้านบาท ตามระเบียบธนาคารออมสินฉบับที่ 408 ว่าด้วยสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค โดยได้รับค่าบริหารจัดการในอัตราร้อยละ 10 ของยอดเงินกู้ที่เบิกจ่ายตามสัญญาเงินกู้ โดยคำนวณ ณ วันที่ทำการเบิกจ่ายตามสัญญาเงินกู้ ตามบันทึกข้อตกลงว่าด้วยการเป็นผู้จัดการและบริหารกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ระหว่างกระทรวงการคลังกับธนาคารออมสิน เลขที่ 1/2549 ลงวันที่ 30 มิถุนายน 2549 (แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 2) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 ธนาคารให้สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคกู้ยืมเงินจำนวน 468.99 ล้านบาท

ตั้งแต่งวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 งบการเงินของธนาคารที่เสนอ ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันออกแล้ว

งบการเงินของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคที่รวมอยู่ในงบการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 (หลังหักรายการระหว่างกันแล้ว) ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท
สินทรัพย์	459.49
หนี้สิน	1.24
ส่วนกองทุน	163.39
รายได้	12.72
ค่าใช้จ่าย	11.27

5.29 การอนุมัติงบการเงิน

ผู้อำนวยการธนาคารอนุมัติให้ออกงบการเงินระหว่างกาลนี้ เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2559

34