



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารออมสิน

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารออมสิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อของธนาคารออมสิน ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

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

เจ็ด



ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางภัทรา โชว์ศรี)

ผู้ตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวรัชณี ชลนาทิจกุล)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 2

ธนาคารออมสิน
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 30 กันยายน 2560

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	หมายเหตุ 30 กันยายน 2560 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2559 (ตรวจสอบแล้ว)	30 กันยายน 2560 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2559 (ตรวจสอบแล้ว)	
สินทรัพย์					
เงินสด	5.2	24,091,137	28,936,611	24,091,137	28,936,611
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.3	335,746,462	479,790,208	335,746,462	479,790,208
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5.4	465,276	135,736	465,276	135,736
เงินลงทุนสุทธิ	5.5	242,710,180	282,482,428	242,710,180	282,482,428
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	5.6	1,875,237	1,431,707	1,375,919	986,415
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.7				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		1,723,524,206	1,557,990,126	1,723,524,206	1,557,990,126
ดอกเบี้ยค้างรับ		5,977,908	5,713,894	5,977,908	5,713,894
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		1,729,502,114	1,563,704,020	1,729,502,114	1,563,704,020
หัก รายได้รอตัดบัญชี		428,490	417,530	428,490	417,530
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	5.8	55,952,889	50,735,152	55,952,889	50,735,152
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	5.9	10,879	10,879	10,879	10,879
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		1,673,109,856	1,512,540,459	1,673,109,856	1,512,540,459
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.32				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ					
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		191,256,656	188,973,591	191,256,656	188,973,591
ส่วนที่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		1,113	1,663	1,113	1,663
ดอกเบี้ยค้างรับตามธุรกรรมนโยบายรัฐ					
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		42,941	25,090	42,941	25,090
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ		191,300,710	189,000,344	191,300,710	189,000,344
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามธุรกรรมนโยบายรัฐ		2,151,250	1,880,093	2,151,250	1,880,093
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		189,149,460	187,120,251	189,149,460	187,120,251
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.32.4	6,218,440	3,257,767	6,218,440	3,257,767
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5.10	2,092,601	1,618,774	2,092,601	1,618,774
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	5.11	25,435,015	7,761,723	25,435,015	7,761,723
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	5.12	1,387,296	1,355,562	1,387,296	1,355,562
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	5.13	8,128,332	3,602,174	8,128,332	3,602,174
รวมสินทรัพย์		2,510,409,292	2,510,033,400	2,509,909,974	2,509,588,108

๑๗

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารออมสิน
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 30 กันยายน 2560

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	หมายเหตุ 30 กันยายน 2560 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2559 (ตรวจสอบแล้ว)	30 กันยายน 2560 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2559 (ตรวจสอบแล้ว)	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินรับฝาก	5.14	2,069,457,910	2,137,341,104	2,069,457,910	2,137,341,104
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.15	77,823,530	101,313,062	77,823,530	101,313,062
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		1,204,380	810,225	1,204,380	810,225
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	5.4	118,953	659,894	118,953	659,894
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5.16	50,000,000	-	50,000,000	-
เจ้าหนี้ตามรัฐธรรมนูญ	5.32.5	-	308,446	-	308,446
ประมาณการหนี้สิน	5.17	55,032,326	47,253,943	55,032,326	47,253,943
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	5.18	48,252,390	43,425,421	48,252,390	43,425,421
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		5,144,868	5,126,776	5,144,868	5,126,776
หนี้สินอื่น	5.19	13,160,448	2,941,960	13,160,448	2,941,960
รวมหนี้สิน		2,320,194,805	2,339,180,831	2,320,194,805	2,339,180,831
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินทุนที่ได้รับพระราชทาน		100	100	100	100
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		31,054,951	9,297,987	30,918,640	9,239,580
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองเพื่อการขยายงาน		27,007,881	24,413,284	27,007,881	24,413,284
ยังไม่ได้จัดสรร		132,151,555	137,141,198	131,788,548	136,754,313
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		190,214,487	170,852,569	189,715,169	170,407,277
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		2,510,409,292	2,510,033,400	2,509,909,974	2,509,588,108

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายกุลิศ สมบัติศิริ)
ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชาติชาย พยุหนาวีชัย)
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ธนาคารออมสิน
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2560	2559	2560	2559	
รายได้ดอกเบี้ย	5.25	24,751,208	24,675,000	24,751,208	24,675,000
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.26	11,402,695	10,202,266	11,402,695	10,202,266
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		13,348,513	14,472,734	13,348,513	14,472,734
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,584,472	1,285,821	1,584,472	1,285,821
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		169,100	120,807	169,100	120,807
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5.27	1,415,372	1,165,014	1,415,372	1,165,014
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	5.28	35,950	44,309	35,950	44,309
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	5.29	37,244	56,799	37,244	56,799
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		72,018	74,817	-	-
รายได้เงินปันผล		492,153	436,806	543,903	481,256
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		285,816	229,150	285,816	229,150
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.32.6	1,498,530	1,378,711	1,498,530	1,378,711
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		17,185,596	17,858,340	17,165,328	17,827,973
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		3,432,387	5,120,570	3,432,387	5,120,570
เงินบำเหน็จรางวัลกรรมการ		669	468	669	468
เงินบำเหน็จรางวัลพนักงาน		672,435	662,659	672,435	662,659
ค่าตอบแทนกรรมการ		1,395	1,435	1,395	1,435
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		1,067,217	1,155,276	1,067,217	1,155,276
ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ	5.30	643,985	744,331	643,985	744,331
อื่น ๆ		1,136,814	991,452	1,136,814	991,452
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		6,954,902	8,676,191	6,954,902	8,676,191
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.32.7	1,851,252	1,922,028	1,851,252	1,922,028
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่า	5.31	803,874	(229,128)	803,874	(229,128)
กำไรสุทธิ		7,575,568	7,489,249	7,555,300	7,458,882
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		3,430,750	1,093,460	3,430,750	1,093,460
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		57,677	100,314	-	-
รวมรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		3,488,427	1,193,774	3,430,750	1,093,460
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ส่วนแบ่งขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		-	(1)	-	-
รวมรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		-	(1)	-	-
รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		3,488,427	1,193,773	3,430,750	1,093,460
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		11,063,995	8,683,022	10,986,050	8,552,342

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายกุลิศ สมบัติศิริ)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชาติชาย พยุหนาวีชัย)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

๑๗

ธนาคารออมสิน

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2560	2559	2560	2559	
รายได้ดอกเบี้ย	5.25	73,757,017	74,635,758	73,757,017	74,635,758
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.26	32,484,457	33,862,901	32,484,457	33,862,901
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		41,272,560	40,772,857	41,272,560	40,772,857
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		4,553,001	3,811,451	4,553,001	3,811,451
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		464,901	347,234	464,901	347,234
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5.27	4,088,100	3,464,217	4,088,100	3,464,217
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	5.28	43,402	148,344	43,402	148,344
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	5.29	155,384	131,391	155,384	131,391
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		211,030	167,439	-	-
รายได้เงินปันผล		1,921,372	1,645,365	2,156,281	1,779,500
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		763,271	833,654	763,271	833,654
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.32.6	4,382,940	4,032,181	4,382,940	4,032,181
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		52,838,059	51,195,448	52,861,938	51,162,144
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		9,830,536	11,702,079	9,830,536	11,702,079
เงินบำเหน็จรางวัลกรรมการ		2,910	2,354	2,910	2,354
เงินบำเหน็จรางวัลพนักงาน		2,342,058	1,833,338	2,342,058	1,833,338
ค่าตอบแทนกรรมการ		3,586	3,676	3,586	3,676
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		3,395,535	3,324,944	3,395,535	3,324,944
ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ	5.30	2,117,549	2,335,225	2,117,549	2,335,225
อื่น ๆ		3,095,269	2,555,985	3,095,269	2,555,985
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		20,787,443	21,757,601	20,787,443	21,757,601
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.32.7	5,450,208	5,736,732	5,450,208	5,736,732
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่า	5.31	6,315,012	9,496,914	6,315,012	9,496,914
กำไรสุทธิ		20,285,396	14,204,201	20,309,275	14,170,897
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		4,131,813	5,541,913	4,131,813	5,541,913
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		77,904	180,095	-	-
รวมรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		4,209,717	5,722,008	4,131,813	5,541,913
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาลิขทรัพย์		17,547,247	-	17,547,247	-
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย					
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		(6,843,443)	-	(6,843,443)	-
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	1		(2,863)	-	-
รวมรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		10,703,805	(2,863)	10,703,804	-
รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		14,913,522	5,719,145	14,835,617	5,541,913
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		35,198,918	19,923,346	35,144,892	19,712,810

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายกุลิศ สมบัติศิริ)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชาติชาย พยุหนาวีชัย)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

๑1

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารออมสิน
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้เจ้าของ
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย							
	เงินทุนที่ได้รับ พระราชทาน	องค์ประกอบอื่นของผู้เจ้าของ				กำไรสะสม		รวม
		ส่วนเกินทุนจาก การตีราคาสินทรัพย์	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจาก การเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุนเมื่อขาย	ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	รวมองค์ประกอบอื่น ของผู้เจ้าของ	จัดสรรแล้ว สำรองเพื่อการขยายงาน	ยังไม่ได้จัดสรร	
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	5.20	-	-	-	-	2,269,883	(2,269,883)	-
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	5.20	-	-	-	-	-	(9,902,000)	(9,902,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	5,541,913	180,095	5,722,008	-	14,201,338	19,923,346
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2559	100	-	9,152,575	196,657	9,349,232	24,413,284	128,261,392	162,024,008
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	100	-	9,239,580	58,407	9,297,987	24,413,284	137,141,198	170,852,569
สำรองเพื่อการขยายงาน	5.20	-	-	-	-	2,594,597	(2,594,597)	-
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	5.20	-	-	-	-	-	(15,837,000)	(15,837,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	17,547,247	4,131,813	77,904	21,756,964	-	13,441,954	35,198,918
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2560	100	17,547,247	13,371,393	136,311	31,054,951	27,007,881	132,151,555	190,214,487

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายกุลิศ สมบัติศิริ)
ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชาติชาย พุฒนาวิชัย)
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารออมสิน
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	เงินทุนที่ได้รับ พระราชทาน	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น			กำไรสะสม		รวม
		ส่วนเกินทุนจาก การตีราคาสินทรัพย์	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจาก การเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุนเมื่อขาย	รวมองค์ประกอบอื่น ของผู้ถือหุ้น	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
					สำรองเพื่อการขยายงาน		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	100	-	3,610,662	3,610,662	22,143,401	126,000,225	151,754,388
สำรองเพื่อการขยายงาน	5.20	-	-	-	2,269,883	(2,269,883)	-
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	5.20	-	-	-	-	(9,902,000)	(9,902,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	5,541,913	5,541,913	-	14,170,897	19,712,810
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2559	100	-	9,152,575	9,152,575	24,413,284	127,999,239	161,565,198
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	100	-	9,239,580	9,239,580	24,413,284	136,754,313	170,407,277
สำรองเพื่อการขยายงาน	5.20	-	-	-	2,594,597	(2,594,597)	-
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	5.20	-	-	-	-	(15,837,000)	(15,837,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	17,547,247	4,131,813	21,679,060	-	13,465,832	35,144,892
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2560	100	17,547,247	13,371,393	30,918,640	27,007,881	131,788,548	189,715,169

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายกุลิศ สมบัติศิริ)
ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชาติชาย พยุหนาวีชัย)
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารออมสิน
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2560	2559	2560	2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	20,285,396	14,204,201	20,309,275	14,170,897
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	1,201,461	1,308,672	1,201,461	1,308,672
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	6,318,503	9,715,342	6,318,503	9,715,342
ส่วนปรับมูลค่าเงินลงทุนตัดบัญชี	(347,591)	843	(347,591)	843
ส่วนขาดทุนที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนประเภทหลักทรัพย์ตัดบัญชี	3,740	4,188	3,740	4,188
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น - เพื่อค่า	(1,416)	(1,825)	(1,416)	(1,825)
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	(98,101)	-	(98,101)	-
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าตราสารหนี้	-	(257,243)	-	(257,243)
กำไรจากการจำหน่ายหลักทรัพย์	(41,152)	(12,359)	(41,152)	(12,359)
กำไรจากการจำหน่ายหลักทรัพย์สินรอการขาย	(87,276)	(205,532)	(87,276)	(205,532)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(57,282)	(131,391)	(57,282)	(131,391)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - เพื่อค่า	(57,447)	(42,318)	(57,447)	(42,318)
ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	775,484	367,165	775,484	367,165
กำไรจากสัญญาล่วงหน้า	(870,126)	(645,007)	(870,126)	(645,007)
(กำไร) ขาดทุนจากสัญญาล่วงหน้า - เพื่อค่า	(355)	128,441	(355)	128,441
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการลดราคาของทรัพย์สินรอการขาย	-	(14,728)	-	(14,728)
ขาดทุนจากการลดราคาของทรัพย์สินรอการขาย	12,297	-	12,297	-
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สิน	(50,305)	-	(50,305)	-
ขาดทุนจากการตีราคาที่ดิน	49,425	-	49,425	-
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	934,940	2,168,657	934,940	2,168,657
รายได้ค้างรับอื่นลดลง (เพิ่มขึ้น)	40	(1,396)	40	(1,396)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นลดลง	(211,009)	(1,235,370)	(211,009)	(1,235,370)
รายได้จากการรับบริจาค	(1,852)	(8,264)	(1,852)	(8,264)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(211,030)	(167,439)	-	-
	27,546,344	25,174,637	27,781,253	25,308,772
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(38,679,595)	(37,688,525)	(38,679,595)	(37,688,525)
รายได้เงินปันผล	(1,921,372)	(1,645,365)	(2,156,281)	(1,779,500)
เงินสดรับดอกเบี้ย	74,310,684	76,628,228	74,310,684	76,628,228
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(30,505,657)	(41,816,665)	(30,505,657)	(41,816,665)
เงินสดรับเงินปันผล	1,921,372	1,639,290	1,921,372	1,639,290
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	32,671,776	22,291,600	32,671,776	22,291,600

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารออมสิน
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2560	2559	2560	2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	144,338,047	(37,840,379)	144,338,047	(37,840,379)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(2,371,352)	(3,810,297)	(2,371,352)	(3,810,297)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(166,850,755)	87,993,495	(166,850,755)	87,993,495
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญของรัฐ	(2,282,914)	(51,145,663)	(2,282,914)	(51,145,663)
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญของรัฐ	(2,960,673)	(3,416,699)	(2,960,673)	(3,416,699)
ทรัพย์สินรอการขาย	(63,839)	257,382	(63,839)	257,382
สินทรัพย์อื่น	(891,332)	(333,217)	(891,332)	(333,217)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(67,883,194)	(77,511,052)	(67,883,194)	(77,511,052)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(10,511,936)	39,360,661	(10,511,936)	39,360,661
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	394,155	133,174	394,155	133,174
เจ้าหนี้ตามรัฐธรรมนูญของรัฐ	(308,446)	-	(308,446)	-
หนี้สินอื่น	(66,690)	(646,630)	(66,690)	(646,630)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(76,787,153)	(24,667,625)	(76,787,153)	(24,667,625)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(1,318,060)	(1,258,260)	(1,318,060)	(1,258,260)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	44,498	17,561	44,498	17,561
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(99,492,117)	(129,199,097)	(99,492,117)	(129,199,097)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	146,205,418	153,278,938	145,970,509	153,144,803
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(389,504)	-	(389,504)	-
เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วม	-	-	234,909	134,135
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(21,602)	(7,942)	(21,602)	(7,942)
เงินสดจ่ายสิทธิการเช่า	(9,753)	(1,151)	(9,753)	(1,151)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	45,018,880	22,830,049	45,018,880	22,830,049
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
ตราสารหนี้ระยะยาว	50,000,000	-	50,000,000	-
เงินกู้ยืมระหว่างสถาบันการเงินระยะยาว	(12,977,596)	(3,956,084)	(12,977,596)	(3,956,084)
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	(10,098,000)	(9,902,000)	(10,098,000)	(9,902,000)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	26,924,404	(13,858,084)	26,924,404	(13,858,084)
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(4,845,474)	(15,697,171)	(4,845,474)	(15,697,171)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	28,936,611	32,993,023	28,936,611	32,993,023
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 กันยายน	24,091,137	17,295,852	24,091,137	17,295,852

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายกุลิศ สมบัติศิริ)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชาติชาย พยุหนาวีชัย)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

31

ธนาคารออมสิน

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไป

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

2. หลักเกณฑ์และสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 เกณฑ์การจัดทำรายงานทางการเงินระหว่างกาล

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 ได้แสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 1/2559 ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2559 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และนำเสนองบการเงินตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล รวมทั้งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องและจัดทำขึ้นตามระเบียบกระทรวงการคลังว่าด้วยการบัญชีและการเงินของรั่ววิสาหกิจ พ.ศ. 2548 โดยรวมบัญชีของสาขาต่าง ๆ ของธนาคารทั้งประเทศ และรายการบัญชีของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันแล้ว

ธนาคารจัดทำงบการเงินและแสดงหน่วยเงินตราเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร โดยงบการเงินแสดงเป็นหลักพันบาทและหมายเหตุประกอบงบการเงินแสดงเป็นหลักล้านบาท หรือยกเว้นที่ระบุเป็นอย่างอื่น

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย แสดงเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทร่วมด้วยวิธีส่วนได้เสีย โดยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนรวมต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้อง มูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในบริษัทร่วมจะเพิ่มขึ้นหรือลดลงในภายหลังวันที่ได้มาด้วยส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนของบริษัทร่วมตามสัดส่วนที่ธนาคารลงทุนและเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วม

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

งบการเงินเฉพาะธนาคารบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) และรับรู้เงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วมเป็นรายได้เงินปันผล

การจัดทำรายงานทางการเงินระหว่างกาลนี้ เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 การใช้รายงานทางการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

2.2 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปัจจุบัน

ธนาคารได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้ สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 มาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งฝ่ายบริหารของ ธนาคารพิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินของธนาคาร

2.3 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่แต่ยังไม่มีผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีฯ ได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วแต่ยังไม่มีผล บังคับใช้ในปี 2560 โดยมีฉบับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ดังนี้

	<u>มาตรฐานการบัญชี</u>	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2560)	การนำเสนองบการเงิน	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2560)	งบกระแสเงินสด	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2560)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการ ทางบัญชีและข้อผิดพลาด	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2560)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2560)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2560)	สัญญาเช่า	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560)	รายได้	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2560)	ผลประโยชน์ของพนักงาน	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2560)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการ เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2560)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของ อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2560)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการ ที่เกี่ยวข้องกัน	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2560)	งบการเงินเฉพาะกิจการ	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2560)	เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2560)	การรายงานทางการเงินระหว่างกาล	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2560)	การด้อยค่าของสินทรัพย์	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2560)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2560)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1 มกราคม 2561

	<u>มาตรฐานการรายงานทางการเงิน</u>	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2560)	สัญญาประกันภัย	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2560)	สินทรัพย์ไม่มีหมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและ การดำเนินงานที่ยกเลิก	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2560)	ส่วนงานดำเนินงาน	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2560)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2560)	การวัดมูลค่ายุติธรรม	1 มกราคม 2561
	<u>การตีความมาตรฐานการบัญชี</u>	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2560)	สัญญาเช่าดำเนินงาน – สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2560)	การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่สร้างขึ้นตามรูปแบบ กฎหมาย	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2560)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน – ต้นทุนเว็บไซต์	1 มกราคม 2561
	<u>การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน</u>	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2560)	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2560)	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่า หรือไม่	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2560)	การรายงานทางการเงินระหว่างกาล และการด้อยค่า	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2560)	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 14 (ปรับปรุง 2560)	ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์ ข้อกำหนดเงินทุนขั้นต่ำและปฏิสัมพันธ์ของ รายการเหล่านี้ สำหรับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง ผลประโยชน์ ของพนักงาน	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2560)	เงินที่นำส่งรัฐ	1 มกราคม 2561

มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ กำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 เป็นต้นไป ซึ่งธนาคารอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นในงวดที่เริ่มถือปฏิบัติ

2.4 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ธนาคารใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญและวิธีการคำนวณในรายงานทางการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 เช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ยกเว้นการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี เรื่อง ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สำหรับการวัดมูลค่าภายหลังการรับรู้รายการของที่ดิน จากวิธีราคาทุนเป็นวิธีการตีราคาใหม่

ธนาคารจะตีราคาที่ดินใหม่ทุก 3-5 ปี โดยผู้ประเมินราคาภายนอกที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนดในแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างสม่ำเสมอ หากในกรณีที่มีมูลค่ายุติธรรมของที่ดินมีความผันผวนและมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญ ธนาคารอาจตีราคาที่ดินใหม่อีกครั้งหนึ่งเพื่อให้มูลค่าของที่ดินที่แสดงไว้ในบัญชีมีมูลค่าไม่แตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน การตีราคาที่ดินใหม่กรณีที่เกิดผลการประเมินราคาที่ดินมีมูลค่าลดลงหรือมีจำนวนลดลงมากกว่าส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินที่เคยรับรู้ไว้ในส่วนของเจ้าของของที่ดินแปลงเดียวกัน ธนาคารจะรับรู้มูลค่าส่วนที่ลดลงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และกรณีที่เกิดผลการประเมินที่ดินมีมูลค่าเพิ่มขึ้น ธนาคารจะรับรู้มูลค่าที่เพิ่มขึ้นในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ในส่วนของเจ้าของ ยกเว้นกรณีที่เคยประเมินมูลค่าของที่ดินลดลงและรับรู้ขาดทุนไว้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแล้ว จะรับรู้จำนวนที่ตีมูลค่าเพิ่มขึ้นในครั้งหลังเฉพาะส่วนที่เกินกว่าจำนวนที่เคยรับรู้มูลค่าลดลงของที่ดินแปลงเดียวกัน การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวมีผลต่องบการเงินของธนาคาร ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2560 เพิ่มขึ้น (ลดลง)
งบแสดงฐานะการเงิน	
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	
ที่ดินที่ตีราคาเพิ่ม	17,547.25
ที่ดินที่ตีราคาลด	(49.42)
กลับรายการค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สิน	50.30
รวม	<u>17,548.13</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้น	
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	17,547.25
กำไรสะสม	0.88
รวม	<u>17,548.13</u>

31

2.4 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

	หน่วย : ล้านบาท
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด
	วันที่ 30 กันยายน 2560
	เพิ่มขึ้น (ลดลง)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	
กำไรขาดทุน	
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สิน	50.30
ขาดทุนจากการตีราคาที่ดิน	(49.42)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	17,547.25
รวม	<u>17,548.13</u>

3. การบริหารความเสี่ยง

3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร

3.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาในการจ่ายชำระหนี้คืน หรือไม่ปฏิบัติตามที่ตกลงกับธนาคาร หรือมีโอกาสที่ลูกค้าอาจไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ จนเป็นเหตุให้ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินกองทุนและรายได้ของธนาคาร

ธนาคารได้ตระหนักถึงความไม่แน่นอนของสถานะทางเศรษฐกิจและสังคมในปัจจุบัน จึงได้ติดตามดูแลอย่างใกล้ชิด เพื่อจะได้นำมาปรับปรุงหลักเกณฑ์ของการให้สินเชื่อและการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้มีความเหมาะสม โดยมุ่งเน้นพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างเป็นระบบตามมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ดี ปรับปรุงกระบวนการอำนวยการสินเชื่อ และพัฒนาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อสนับสนุนการเติบโตของสินเชื่อและเงินลงทุนอย่างมีคุณภาพ รวมทั้งติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

- กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Management Policy) เพื่อให้ธนาคารมีการจัดการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่ดี เป็นไปในทิศทางเดียวกัน และสอดคล้องกับกลยุทธ์และนโยบายของธนาคาร
- กำหนดนโยบายสินเชื่อธุรกิจ เพื่อใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์และแนวทางมาตรฐานในการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อธุรกิจของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ
- กำหนดนโยบายสินเชื่อรายย่อย เพื่อใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์และแนวทางมาตรฐานในการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อรายย่อยของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ
- กำหนดอำนาจในการทบทวนและต่ออายุวงเงินสินเชื่อธุรกิจ รวมทั้งทบทวนกระบวนการและวิธีปฏิบัติในการอำนวยการสินเชื่อให้มีความสอดคล้องกับโครงสร้างองค์กร โดยกำหนดให้มีกระบวนการตรวจสอบระหว่างหน่วยงาน (Check & Balance) ที่สอดคล้องกับหลักการบริหารความเสี่ยงที่ดี

5. กำหนดเกณฑ์ในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ ได้แก่

5.1 กำหนดวงเงินให้กู้รวมสูงสุดต่อราย สำหรับการให้สินเชื่อแก่บุคคลรายย่อยที่ไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน และ/หรือมีบุคคลค้ำประกัน เพื่อลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้

5.2 กำหนดเกณฑ์มาตรฐานในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าสินเชื่อรายย่อย เพื่อให้ผู้กู้มีเงินได้คงเหลือเพียงพอต่อการดำรงชีพ และลดโอกาสการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ในอนาคต

5.3 กำหนดมาตรฐานกำไรสุทธิของแต่ละธุรกิจ เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการคำนวณความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าธนาคารที่มาขอสินเชื่อ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและเป็นมาตรฐานเดียวกัน

6. กำหนดโปรแกรมผลิตภัณฑ์สินเชื่อ (Credit Product Program : CPP) เพื่อใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจที่ธนาคารจะสนับสนุน และแบบพิจารณาความเสี่ยงสินเชื่อธุรกิจ ในการขออนุมัติสินเชื่อและการต่ออายุวงเงินสินเชื่อ ที่มีภาระสินเชื่อธุรกิจ และ/หรือเงินลงทุนรวม (Total Exposure) ไม่เกิน 20.00 ล้านบาท (Check List : CL) เพื่อใช้เป็นแนวทางในการพิจารณาความเป็นไปได้ในการพิจารณาสินเชื่อแก่ลูกค้าสินเชื่อธุรกิจ

7. ทบทวนเพดานเงินให้สินเชื่อรายภาคธุรกิจ (Industry Limit) เพื่อเป็นแนวทางในการประกอบการพิจารณาเสนอขออนุมัติสินเชื่อ และมีให้มีการกระจุกตัวในธุรกิจใดธุรกิจหนึ่งมากเกินไป

8. ทบทวนหลักเกณฑ์คุณสมบัติ Prime Bank เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการกำหนดคุณสมบัติสำหรับใช้ในการพิจารณากำหนด Prime Bank

9. พัฒนาและปรับปรุงแบบจำลองวัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต ประกอบด้วย Credit Scoring Model (ได้แก่ Application Scoring, Behavior Scoring, Collection Scoring), Credit Risk Rating Model และ Credit Risk Rating for Small Business Model เพื่อให้สามารถคัดกรองและประเมินความเสี่ยงของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม และมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น รวมทั้งใช้คะแนนเครดิต (Bureau Score) ประกอบการพิจารณาร่วมกับหลักเกณฑ์การใช้แบบจำลองวัดระดับความเสี่ยง (Credit Scoring Model) ด้วย

10. พัฒนาระบบงานเพื่อสนับสนุนกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของธนาคารให้เป็นมาตรฐาน และเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยง ได้แก่

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

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

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

11. ติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต อาทิ

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

11.2 กำหนดและทบทวนเพดานเงินให้สินเชื่อรายภาคธุรกิจ (Industry Limit) เพื่อเป็นการกระจายความเสี่ยง มิให้มีการกระจุกตัวในภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่งมากเกินไป

11.3 มีการสอบทานเงินให้สินเชื่อ เพื่อติดตามการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด และสอดคล้องกับแนวทางของหน่วยงานกำกับดูแล

11.4 มีการติดตามดูแลโครงสร้างและคุณภาพพอร์ตสินเชื่อให้สอดคล้องกับนโยบายธนาคาร รวมทั้งติดตามและควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ เช่น การกระจุกตัวสินเชื่อแยกตามประเภทสินเชื่อ ภาคธุรกิจ และกลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ เพื่อให้มั่นใจว่าหากเกิดเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อลูกหนี้กลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง หรือภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง ธนาคารยังคงมีเงินกองทุนเพียงพอที่จะดำเนินธุรกิจต่อไปได้

12. มีกระบวนการบริหารจัดการหนี้ (Debt Management Process) เพื่อป้องกันและแก้ไขหนี้ค้างชำระ รวมทั้งดำเนินการให้มีการฟ้องร้องหรือประนีประนอมยอมความ และการบริหารจัดการสินทรัพย์รอการขาย

13. มีการพัฒนาเพื่อเพิ่มศักยภาพ และทักษะด้านการให้สินเชื่อ การลงทุน การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต พร้อมสนับสนุนการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้แก่พนักงานที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง

14. ติดตามและรายงานความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

3.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุน ธนาคารจึงพัฒนาระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงเพื่อใช้ติดตามและควบคุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นทั้งในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อการธนาคาร ภายใต้กรอบเพดานความเสี่ยง (Limit) และสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง (Trigger) ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีการรายงานให้ผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องทราบอย่างสม่ำเสมอ ดังนี้

(1) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และ/หรือมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร โดยแบ่งเป็นสองส่วน คือ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารและในบัญชีเพื่อการค้า

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

34

สำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อค้า ณ สิ้นเดือนกันยายน 2560 ธนาคารมีตราสารหนี้ คงเหลือในพอร์ตเพื่อค้าเพียงร้อยละ 1.48 ของมูลค่าพอร์ตการลงทุนรวม

ตารางแสดงยอดคงเหลือเฉลี่ยและจำนวนดอกเบี้ยสำหรับตราสารทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ยของธนาคาร สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2560			30 กันยายน 2559		
	ยอดคงเหลือ เฉลี่ย	จำนวน ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย	ยอดคงเหลือ เฉลี่ย	จำนวน ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย
			เฉลี่ย (ร้อยละ)			เฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	398,658.42	4,881.75	1.64	384,570.81	5,106.99	1.77
เงินลงทุน	204,887.66	3,476.62	2.27	196,943.21	3,464.65	2.35
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,656,603.56	65,386.27	5.28	1,577,371.06	66,047.27	5.59
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	190,940.39	4,374.73	3.06	178,451.88	4,019.93	3.01
รวม	2,451,090.03	78,119.37	4.26	2,337,336.96	78,638.84	4.49
หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	2,146,929.68	33,976.04	2.12	2,091,874.48	36,148.45	2.31
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	96,115.13	941.14	1.31	100,071.66	928.80	1.24
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	46,118.47	644.55	2.34	-	-	-
รวม	2,289,163.28	35,561.73	2.09	2,191,946.14	37,077.25	2.26

(2) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

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

(3) ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยแบ่งเป็นสองส่วน คือ ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารและในบัญชีเพื่อค้า

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร ณ สิ้นเดือนกันยายน 2560 ธนาคารมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญและกองทุนในพอร์ตเพื่อขายประมาณร้อยละ 10.12 และร้อยละ 9.63 ของมูลค่าพอร์ตลงทุนรวม ซึ่งธนาคารควบคุมความเสี่ยงโดยกำหนดเพดานความเสี่ยง (Limit) และสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง (Trigger) เช่น ร้อยละของมูลค่าความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นได้ในภาวะปกติ (VaR) ที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 โดยมีระยะเวลาถือครอง 1 เดือน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อค้า เนื่องจากธนาคารไม่มีการลงทุนในหุ้นสามัญในพอร์ตเพื่อค้า จึงไม่มีความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อค้า

(4) ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินค้าโภคภัณฑ์ ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร แต่เนื่องจากธนาคารไม่มีการลงทุนในสินค้าโภคภัณฑ์ ธนาคารจึงไม่มีความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์

3.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สิน และภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ (Funding Liquidity Risk) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต นอกจากนี้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องยังเกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถยกเลิก หรือหักลบความเสี่ยงที่มีอยู่จากสินทรัพย์ที่ถืออยู่ได้ ทำให้ต้องขายสินทรัพย์ในราคาต่ำกว่า ต้นทุนที่ซื้อเข้ามา เนื่องจากสินทรัพย์ที่ถืออยู่มีสภาพคล่องต่ำ หรือเกิดจากภาวะตลาดขาดสภาพคล่อง (Trading Liquidity Risk)

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยคณะกรรมการธนาคาร และมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่อนุมัติระบบในการวัด ติดตามและควบคุม ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง นอกจากนี้ มีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) ทำหน้าที่กำหนดแนวทาง บริหารสินทรัพย์และหนี้สิน กำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกรอบการบริหารความเสี่ยง เพื่อควบคุมความเสี่ยง ให้อยู่ภายใต้ระดับที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และมีคณะทำงานด้านบริหารสภาพคล่องทำหน้าที่กำหนดแนวทางการ บริหารสภาพคล่อง โดยจัดสรรเงินฝาก เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อ ให้สอดคล้องกับแผนการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้สภาพคล่อง ของธนาคารอยู่ในระดับที่เหมาะสมเป็นไปตามเกณฑ์เพดานความเสี่ยง และสามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินได้

ธนาคารวัดและประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยการใช้อัตราส่วนทางการเงินต่าง ๆ รายงานฐานะ สภาพคล่องสุทธิ (Liquidity Gap Report) ซึ่งจัดทำทั้งแบบอายุคงเหลือตามสัญญาและแบบปรับพฤติกรรม รวมทั้งทดสอบ ภาวะวิกฤติ (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 การไหลออกของเงินฝากที่มากกว่าปกติในสัดส่วนที่ ต่างกัน การกำหนดอัตราส่วนลดที่จะใช้ปรับลดมูลค่าหลักทรัพย์ลงจากราคาตลาด (Hair Cut) เป็นต้น รวมถึงจัดทำ แผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง (Contingency Liquidity Plan) ซึ่งกำหนดสัญญาณเตือนล่วงหน้า (Early Warning Indicators) เป็นตัวบ่งชี้สถานการณ์ที่ผิดปกติด้านสภาพคล่อง โดยกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้บริหาร และ หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ขั้นตอนการปฏิบัติงาน และวิธีในการจัดการภาวะการขาดสภาพคล่อง ตลอดจนมีการทดสอบแผน รองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง เพื่อให้ธนาคารมีความพร้อมในการบริหารจัดการกรณีประสบภาวะวิกฤติด้านสภาพคล่อง นอกจากนี้ มีการกำหนดระดับหรือปริมาณสินทรัพย์ที่มีคุณภาพและมีสภาพคล่องสูง (Liquidity Cushion) เพื่อให้มี สภาพคล่องเพียงพอรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ

32

สำหรับการควบคุมความเสี่ยง มีการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Limit) และสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง (Trigger) เช่น อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก เป็นต้น และจัดทำรายงานเพื่อติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นรายวัน รายสัปดาห์ รายเดือน และรายไตรมาส เพื่อเสนอผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 เท่ากับร้อยละ 18.46 ลดลงจาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 ที่เท่ากับร้อยละ 21.54 แต่สูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00) และเป็นไปตามเกณฑ์เพดานความเสี่ยงและสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยงที่กำหนด

ตารางแสดงยอดเงินคงเหลือของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของสัญญา ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ดังนี้

	30 กันยายน 2560					รวม
	ไม่เกิน 1 เดือน	เกินกว่า 1 เดือน แต่ไม่เกิน 3 เดือน	เกินกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	
หน่วย : ล้านบาท						
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	261,223.79	43,679.15	7,303.88	23,539.64	-	335,746.46
เงินลงทุนสุทธิ	25,580.75	5,044.78	65,512.97	146,571.68	1,375.92	244,086.10
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	46,499.58	34,714.17	167,777.71	1,474,532.75	-	1,723,524.21
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญ	58,730.66	20,164.25	4,784.40	107,578.46	-	191,257.77
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	392,034.78	103,602.35	245,378.96	1,752,222.53	1,375.92	2,494,614.54
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	585,270.27	195,477.28	549,091.77	739,618.59	-	2,069,457.91
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	65,656.31	4,133.53	5,220.98	2,812.71	-	77,823.53
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	50,000.00	-	50,000.00
รวมหนี้สินทางการเงิน	650,926.58	199,610.81	554,312.75	792,431.30	-	2,197,281.44
หน่วย : ล้านบาท						
	31 ธันวาคม 2559					
	ไม่เกิน 1 เดือน	เกินกว่า 1 เดือน แต่ไม่เกิน 3 เดือน	เกินกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,506.10	340,372.80	112,782.50	25,128.81	-	479,790.21
เงินลงทุนสุทธิ	-	15,840.07	130,793.86	135,848.50	986.41	283,468.84
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	29,007.45	47,159.20	141,450.31	1,340,373.17	-	1,557,990.13
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญ	-	69,701.32	14,291.62	104,982.31	-	188,975.25
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	30,513.55	473,073.39	399,318.29	1,606,332.79	986.41	2,510,224.43
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	501,102.64	375,043.85	489,432.19	771,762.42	-	2,137,341.10
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4,625.55	74,767.98	16,995.84	4,923.69	-	101,313.06
รวมหนี้สินทางการเงิน	505,728.19	449,811.83	506,428.03	776,686.11	-	2,238,654.16

3.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

ตารางแสดงมูลค่าตามบัญชีและประมาณการมูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน โดยสรุปตามยอดคงเหลือที่ปรากฏในงบการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ดังนี้

ประเภทตราสารการเงิน	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย			
	30 กันยายน 2560		31 ธันวาคม 2559	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
หน่วย : ล้านบาท				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	24,091.14	24,091.14	28,936.61	28,936.61
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	335,746.46	335,746.46	479,790.21	479,790.21
ตราสารอนุพันธ์	465.27	465.27	135.74	135.74
เงินลงทุนสุทธิ	244,585.42	245,300.27	283,914.13	284,536.18
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	1,673,109.86	1,673,109.86	1,512,540.46	1,512,540.46
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม				
นโยบายรัฐสุทธิ	189,149.46	189,149.46	187,120.25	187,120.25
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล				
ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	6,218.44	6,218.44	3,257.77	3,257.77
รวม	2,473,366.05	2,474,080.90	2,495,695.17	2,496,317.22
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	2,069,457.91	2,069,457.91	2,137,341.10	2,137,341.10
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	77,823.53	77,823.53	101,313.06	101,313.06
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,204.38	1,204.38	810.23	810.23
ตราสารอนุพันธ์	118.95	118.95	659.89	659.89
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	50,000.00	50,000.00	-	-
เจ้าหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	-	308.45	308.45
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	48,252.39	48,252.39	43,425.42	43,425.42
รวม	2,246,857.16	2,246,857.16	2,283,858.15	2,283,858.15
หน่วย : ล้านบาท				
งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
ประเภทตราสารการเงิน	30 กันยายน 2560		31 ธันวาคม 2559	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	24,091.14	24,091.14	28,936.61	28,936.61
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	335,746.46	335,746.46	479,790.21	479,790.21
ตราสารอนุพันธ์	465.27	465.27	135.74	135.74
เงินลงทุนสุทธิ	244,086.10	245,300.27	283,468.84	284,536.18
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	1,673,109.86	1,673,109.86	1,512,540.46	1,512,540.46
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม				
นโยบายรัฐสุทธิ	189,149.46	189,149.46	187,120.25	187,120.25
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล				
ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	6,218.44	6,218.44	3,257.77	3,257.77
รวม	2,472,866.73	2,474,080.90	2,495,249.88	2,496,317.22
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	2,069,457.91	2,069,457.91	2,137,341.10	2,137,341.10
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	77,823.53	77,823.53	101,313.06	101,313.06
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,204.38	1,204.38	810.23	810.23
ตราสารอนุพันธ์	118.95	118.95	659.89	659.89
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	50,000.00	50,000.00	-	-
เจ้าหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	-	308.45	308.45
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	48,252.39	48,252.39	43,425.42	43,425.42
รวม	2,246,857.16	2,246,857.16	2,283,858.15	2,283,858.15

3.3 สินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารจัดลำดับขั้นของการวัดมูลค่ายุติธรรมแบ่งเป็น 3 ระดับ ตามลักษณะข้อมูลที้นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับ 1 ราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันและธนาคารสามารถเข้าถึง ณ วันที่วัดมูลค่า

- ระดับ 2 ข้อมูลอื่นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในระดับ 1 ที่สามารถสังเกตได้โดยตรงหรือโดยอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

- ระดับ 3 ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ซึ่งนำมาใช้กับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น
เทคนิคที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของรายการที่เกิดขึ้นประจำและจัดเป็นระดับ 2 ดังนี้

- ตราสารอนุพันธ์คำนวณจากแบบจำลองมาตรฐานที่ใช้กันทั่วไปของผู้ร่วมตลาด โดยใช้ข้อมูลที่สังเกตได้จากตลาด ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เพื่อคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรม

- เงินลงทุนในหน่วยลงทุนไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่เป็นเงินลงทุนเพื่อขาย วัดมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Assets Value) ณ วันที่รายงาน

- เงินลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และตราสารหนี้ภาคเอกชนที่เป็นเงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเพื่อขาย วัดมูลค่ายุติธรรมโดยอ้างอิงอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรมตามลำดับขั้น ดังนี้

				หน่วย : ล้านบาท
				30 กันยายน 2560
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์				
ตราสารอนุพันธ์				
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	1.36	-	1.36
ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง	-	0.06	-	0.06
เงินลงทุน				
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	3,610.87	-	3,610.87
เงินลงทุนเพื่อขาย	35,055.96	167,097.30	-	202,153.26
รวม	35,055.96	170,709.59	-	205,765.55
หนี้สิน				
ตราสารอนุพันธ์				
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	0.03	-	0.03
ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง	-	0.91	-	0.91
รวม	-	0.94	-	0.94

3.3 สินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

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

3.4 การดำรงเงินกองทุน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารได้คำนวณเงินดำรงกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย

เงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II มีดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินทุนที่ได้รับพระราชทาน	0.10	0.10
กำไรสะสมที่จัดสรรแล้ว	27,007.88	24,413.29
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร	134,594.21	117,345.86
หัก ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	10,360.96	3,517.52
หัก เงินลงทุนในตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่น *	-	55.78
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	151,241.23	138,185.95
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	6,228.35	4,978.35
บวก ส่วนเกินทุน (สุทธิ) จากการตีราคาเงินลงทุน		
ในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	3,933.72	3,809.80
หัก เงินลงทุนในตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่น *	-	55.78
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	10,162.07	8,732.37
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	161,403.30	146,918.32

* ตาม สกส. 8/2559 เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ กำหนดให้หักเงินลงทุนในตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจอื่น มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560

31

3.4 การดำรงเงินกองทุน (ต่อ)

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตามหลักเกณฑ์ Basel II ดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินกองทุนทั้งสิ้น	12.85	11.54
เงินกองทุนชั้นที่ 1	12.04	10.86

4. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้การประมาณ และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่มีการเปลี่ยนแปลงและในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอน และข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินในงวดบัญชีที่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญ

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกันกับเงินสดที่สำคัญ มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน 2560	30 กันยายน 2559	30 กันยายน 2560	30 กันยายน 2559
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายเพิ่มขึ้น	4,131.81	5,541.91	4,131.81	5,541.91
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วมเพิ่มขึ้น	77.90	177.23	-	-
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินเพิ่มขึ้น	17,547.25	-	17,547.25	-
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการโอนทรัพย์สิน				
ชำระหนี้เพิ่มขึ้น (ลดลง)	335.01	(301.71)	335.01	(301.71)

31

5.2 เงินสด

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินสด	23,119.87	27,624.28
เงินตราต่างประเทศ	32.80	26.92
เงินสดระหว่างเรียกเก็บ	938.47	1,285.41
รวมเงินสด	24,091.14	28,936.61

5.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	หน่วย : ล้านบาท					
	30 กันยายน 2560			31 ธันวาคม 2559		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
(1) ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	2.31	251,967.00	251,969.31	2.48	316,943.00	316,945.48
ธนาคารพาณิชย์	67.09	4,596.00	4,663.09	107.78	7,099.00	7,206.78
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	0.06	66,056.20	66,056.26	0.08	129,839.20	129,839.28
สถาบันการเงินอื่น	-	12,841.87	12,841.87	130.00	25,761.80	25,891.80
รวม	69.46	335,461.07	335,530.53	240.34	479,643.00	479,883.34
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	0.00	363.06	363.06	-	235.73	235.73
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	162.42	162.42	1.30	328.02	329.32
รวมในประเทศ	69.46	335,661.71	335,731.17	239.04	479,550.71	479,789.75
(2) ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	9.69	-	9.69	0.08	-	0.08
เงินเยน	0.09	-	0.09	0.03	-	0.03
เงินยูโร	4.06	-	4.06	0.02	-	0.02
เงินสกุลอื่น	1.45	-	1.45	0.33	-	0.33
รวมต่างประเทศ	15.29	-	15.29	0.46	-	0.46
รวมในประเทศและต่างประเทศ	84.75	335,661.71	335,746.46	239.50	479,550.71	479,790.21

5.4 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ประกอบด้วย

- สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ มียอดคงเหลือจำนวน 465.27 ล้านบาท และ 135.74 ล้านบาท ตามลำดับ
- หนี้สินตราสารอนุพันธ์ มียอดคงเหลือจำนวน 118.95 ล้านบาท และ 659.89 ล้านบาท ตามลำดับ

5.4.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	30 กันยายน 2560			31 ธันวาคม 2559		
	มูลค่ายุติธรรม *		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม *		จำนวนเงินตามสัญญา
	(Fair Value)	หรือ Effective	(Notional Amount	(Fair Value)	หรือ Effective	(Notional Amount)
	สินทรัพย์	หนี้สิน	Notional Amount)	สินทรัพย์	หนี้สิน	Notional Amount)
อัตราแลกเปลี่ยน	1.36	0.03	259.80	0.98	-	59.93
รวม	1.36	0.03	259.80	0.98	-	59.93

* มูลค่ายุติธรรม คือ ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

คู่สัญญา	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
	สัดส่วน (%)	สัดส่วน (%)
บุคคลภายนอก	100.00	100.00
รวม	100.00	100.00

5.4.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทการป้องกันความเสี่ยง ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ประกอบด้วย

ตาราง 1 การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	30 กันยายน 2560			31 ธันวาคม 2559		
	มูลค่ายุติธรรม *		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม *		จำนวนเงินตามสัญญา
	(Fair Value)/	หรือ Effective	(Notional Amount	(Fair Value)/	หรือ Effective	(Notional Amount
	มูลค่าตามเกณฑ์คงค้าง	หรือ Effective	Notional Amount)	มูลค่าตามเกณฑ์คงค้าง	หรือ Effective	Notional Amount)
	สินทรัพย์	หนี้สิน	Notional Amount)	สินทรัพย์	หนี้สิน	Notional Amount)
อัตราแลกเปลี่ยน	463.91	118.92	11,786.21	134.76	659.89	16,107.98
รวม	463.91	118.92	11,786.21	134.76	659.89	16,107.98

* มูลค่ายุติธรรม คือ ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์จำนวน 463.91 ล้านบาท และ 134.76 ล้านบาท และหนี้สินตราสารอนุพันธ์จำนวน 118.92 ล้านบาท และ 659.89 ล้านบาท ตามลำดับ มีรายการที่ธนาคารวัดมูลค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน เป็นสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์จำนวน 463.85 ล้านบาท และ 134.76 ล้านบาท และหนี้สินตราสารอนุพันธ์จำนวน 118.01 ล้านบาท และ 659.00 ล้านบาท ตามลำดับ

5.5 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
5.5.1 เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,610.87	1,469.25
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	31.63
รวม	3,610.87	1,500.88
หน่วย : ล้านบาท		
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
5.5.2 เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	152,864.13	191,247.16
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	980.73	963.54
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	90.17	115.96
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	35,494.74	32,364.34
อื่น ๆ	12,723.49	14,332.27
รวม	202,153.26	239,023.27
หน่วย : ล้านบาท		
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย
5.5.3 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	7,336.14	6,978.03
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	18,140.39	18,114.11
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	11,166.19	16,562.81
รวม	36,642.72	41,654.95

5.5 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
	ราคาทุน	ราคาทุน
5.5.4 เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	395.73	395.73
อื่น ๆ *	0.00	0.00
รวม	395.73	395.73
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	92.40	92.40
รวม	303.33	303.33
รวมเงินลงทุนสุทธิ	242,710.18	282,482.43

* อื่น ๆ จำนวน 0.00 ล้านบาท เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ มีราคาทุนจำนวน 3,919.00 บาท

เงินลงทุนเพื่อขายที่เป็นตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ มูลค่ายุติธรรมจำนวน 35,494.74 ล้านบาท และ 32,364.34 ล้านบาท ได้รวมรายการที่ธนาคารรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 689.12 ล้านบาท และ 689.12 ล้านบาท ตามลำดับ

เงินลงทุนเพื่อขายที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จัดประเภทเป็นเงินลงทุนอื่น ๆ มูลค่ายุติธรรมจำนวน 12,723.49 ล้านบาท และ 14,332.27 ล้านบาท ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ได้รวมรายการที่ธนาคารรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 98.10 ล้านบาท

เงินลงทุนที่เป็นตราสารทุนซึ่งธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10.00 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้ว และไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมโดยแสดงตามมูลค่ายุติธรรมซึ่งจำแนกเป็นกลุ่มได้ดังนี้

ประเภทธุรกิจ	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	1,528.80	1,688.40
กองทุนและกลุ่มธุรกิจการเงิน	12,630.70	13,268.89
อื่น ๆ	12.58	12.58
รวม	14,172.08	14,969.87

๑

5.5 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล เป็นส่วนหนึ่งในเงินลงทุนเพื่อขายประเภทอื่น ๆ

- แสดงตามมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามรายผู้จัดการกองทุน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2560 (มูลค่ายุติธรรม)					
	บลจ.สยามไนท์ ฟണ്ട്แมนเนจเม้นท์	บลจ.กรุงไทย	บลจ.วรณ	บลจ.ยูโอบี	รวม
เงินฝากธนาคาร					
กระแสรายวัน	39.19	-	-	-	39.19
เงินฝากออมทรัพย์	-	15.82	3.63	9.29	28.74
	<u>39.19</u>	<u>15.82</u>	<u>3.63</u>	<u>9.29</u>	<u>67.93</u>
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น					
- ตราสารทุน					
หุ้นสามัญ	339.79	92.00	116.89	31.10	579.78
	<u>339.79</u>	<u>92.00</u>	<u>116.89</u>	<u>31.10</u>	<u>579.78</u>
ลูกหนี้อื่น	0.73	0.01	0.38	0.00	1.12
	<u>0.73</u>	<u>0.01</u>	<u>0.38</u>	<u>0.00</u>	<u>1.12</u>
เจ้าหนี้อื่น	0.95	4.31	2.01	0.00	7.27
	<u>0.95</u>	<u>4.31</u>	<u>2.01</u>	<u>0.00</u>	<u>7.27</u>
	<u>378.76</u>	<u>103.52</u>	<u>118.89</u>	<u>40.39</u>	<u>641.56</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 ธนาคารมีมูลค่าเงินลงทุนราคาหุ้นจำนวน 442.15 ล้านบาท โดยมีมูลค่ายุติธรรมจำนวน 641.56 ล้านบาท และมีกำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนจำนวน 199.41 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้รับผลตอบแทนจากเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลที่คงเหลืออยู่ ณ วันสิ้นงวด มียอดสะสมยกมาจำนวน 397.99 ล้านบาท เพิ่มขึ้นระหว่างงวดจำนวน 73.58 ล้านบาท ทำให้มียอดสะสมทั้งสิ้นเป็นเงินจำนวน 471.57 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีมูลค่าเงินลงทุนราคาหุ้นจำนวน 439.25 ล้านบาท โดยมีมูลค่ายุติธรรมจำนวน 698.77 ล้านบาท และมีกำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนจำนวน 259.52 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้รับผลตอบแทนจากเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลที่คงเหลืออยู่ ณ วันสิ้นงวด มียอดสะสมยกมาจำนวน 319.67 ล้านบาท เพิ่มขึ้นระหว่างงวดจำนวน 78.32 ล้านบาท ทำให้มียอดสะสมทั้งสิ้นเป็นเงินจำนวน 397.99 ล้านบาท

56

ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 8 กันยายน 2558 ให้ธนาคารออมสินร่วมกับธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลาง และขนาดย่อมแห่งประเทศไทย และธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จัดตั้งกองทุนร่วมลงทุนแห่งละ 2,000.00 ล้านบาท รวมจำนวน 6,000.00 ล้านบาท ซึ่งเป็นการลงทุนตามมาตรการสนับสนุน SMEs ผ่านการร่วมลงทุน โดยรูปแบบของกองทุน ที่จะจัดตั้งขึ้นขึ้นอยู่กับความสามารถและความเหมาะสมในการบริหารจัดการของแต่ละสถาบันการเงิน ทั้งนี้ กองทุน ร่วมลงทุนดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อร่วมลงทุนใน SMEs ระยะเริ่มต้น (Start-up) ที่มีศักยภาพสูง หรือมีโอกาสในการเติบโต หรืออยู่ในกลุ่มธุรกิจที่มีประโยชน์ต่อการขยายตัวทางเศรษฐกิจของประเทศหรือเป็น Supplier ธุรกิจภาครัฐและภาคเอกชน ขนาดใหญ่ หรือเป็นสมาชิกของสภาหอการค้าไทยหรือหน่วยงานภาครัฐ ในส่วนของธนาคารออมสิน วงเงิน 2,000.00 ล้านบาท โดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่เป็นทรัสต์ ดังนี้

ชื่อกองทุน	วงเงินลงทุน	30 กันยายน 2560		31 ธันวาคม 2559	
		ราคาหุ้น	มูลค่ายุติธรรม	ราคาหุ้น	มูลค่ายุติธรรม
SMEs Private Equity Trust Fund กองที่ 1	500.00	100.00	92.04	60.00	55.45
SMEs Private Equity Trust Fund กองที่ 2	500.00 - 750.00	8.00	5.02	-	-
SMEs Private Equity Trust Fund กองที่ 3	500.00 - 1,000.00	8.00	6.46	-	-
รวม		116.00	103.52	60.00	55.45

- แสดงการเปลี่ยนแปลงของเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล ดังนี้

	30 กันยายน 2560				
	บลจ.สยามไนท์ ฟันด์แมนเนจเม้นท์	บลจ.กรุงไทย	บลจ.วราชน	บลจ.ยูโอบี	รวม
ยอดต้นงวด (ราคาหุ้น)	298.36	60.00	32.36	48.53	439.25
ยอดซื้อ/โอนหลักทรัพย์	-	56.00	-	-	56.00
ยอดขาย/โอนหลักทรัพย์	(19.16)	-	(3.57)	(30.37)	(53.10)
รวม (ราคาหุ้น)	279.20	116.00	28.79	18.16	442.15
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้น	99.56	(12.48)	90.10	22.23	199.41
ยอดปลายงวด (มูลค่ายุติธรรม)	378.76	103.52	118.89	40.39	641.56

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

๑๗

5.6 เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ

เงินลงทุนในกิจการที่ธนาคารลงทุนจะถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมเมื่อธนาคารมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อกิจการที่ลงทุน โดยพิจารณาจากการมีอำนาจในการออกเสียงทั้งทางตรงและทางอ้อมในกิจการที่ลงทุนอย่างน้อยร้อยละ 20.00 หรือการมีอำนาจเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานแต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมนโยบายดังกล่าว

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินลงทุนในบริษัทร่วมมีรายการเคลื่อนไหว ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ยอดต้นงวด	1,431.70	1,214.89	5,149.54	5,129.74
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุน				
ตามวิธีส่วนได้เสีย	288.94	331.15	-	-
บวก ซื้อ/โอน	389.51	19.80	389.51	19.80
หัก เงินปันผลรับ	234.91	134.14	-	-
รวม	1,875.24	1,431.70	5,539.05	5,149.54
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	4,163.13	4,163.13
ยอดปลายงวด	1,875.24	1,431.70	1,375.92	986.41

5.6.1 งบการเงินเฉพาะธนาคาร

เงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุน		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	
			30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ						
กองทุนธนชาติ จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	25.00	25.00
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ						
กองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	24.94	24.30	353.53	338.64
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	ธุรกิจธนาคาร	หุ้นสามัญ	39.81	39.81	4,163.13	4,163.13
บริษัททิพย์ประกันชีวิต						
จำกัด (มหาชน)	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	25.00	19.58	997.39	622.77
รวม					5,539.05	5,149.54
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					4,163.13	4,163.13
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					1,375.92	986.41

5

5.6.2 งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

เงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุน		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)		เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย)	
			30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
บริษัทหลักทรัพย์								
จัดการกองทุน	ธุรกิจ							
ธนาคาร จำกัด	การเงิน	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	25.00	25.00	57.01	74.35
บริษัทหลักทรัพย์								
จัดการกองทุน								
เอ็มเอฟซี	ธุรกิจ							
จำกัด (มหาชน)	การเงิน	หุ้นสามัญ	24.94	24.30	353.53	338.64	319.16	339.16
ธนาคารอิสลาม	ธุรกิจ							
แห่งประเทศไทย	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	39.81	39.81	4,163.13	4,163.13	-	-
บริษัททิพย์								
ประกันชีวิต	ประกัน							
จำกัด (มหาชน)	ชีวิต	หุ้นสามัญ	25.00	19.58	997.39	622.77	1,499.07	1,018.19
รวม					5,539.05	5,149.54	1,875.24	1,431.70
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					4,163.13	4,163.13	-	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					1,375.92	986.41	1,875.24	1,431.70

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 เงินลงทุนในบริษัทร่วมรับรู้ตามวิธีส่วนได้เสียโดยรับรู้จากงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 ของบริษัทร่วม ซึ่งยังไม่ผ่านการสอบทานจากผู้สอบบัญชี ส่วนธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยรับรู้จากงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 ที่ผ่านการสอบทานจากผู้สอบบัญชีแล้ว ธนาคารเชื่อว่าไม่มีรายการปรับปรุงที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

ธนาคารได้รับจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญที่ออกใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) ในอัตรา 2 หุ้นสามัญเดิมต่อ 1 หน่วยใบสำคัญแสดงสิทธิ ซึ่งธนาคารได้รับใบสำคัญแสดงสิทธิทั้งสิ้นจำนวน 14.70 ล้านหน่วย โดยใบสำคัญแสดงสิทธิจะครบกำหนดวันที่ 30 มีนาคม 2561 ในงวดนี้ธนาคารได้ใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญเป็นจำนวน 0.83 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 14.89 ล้านบาท ทำให้ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 จำนวน 31.33 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 353.53 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 24.94 ของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว

เงินลงทุนในธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย มียอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 จำนวน 4,091.53 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 4,163.13 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าแล้วทั้งจำนวน

เงินลงทุนในบริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มียอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 365.71 ล้านบาท เป็นจำนวนเงิน 622.77 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 19.58 ของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว ในงวดนี้ธนาคารได้ลงทุนเพิ่มจำนวน 101.25 ล้านบาท เป็นจำนวนเงิน 374.62 ล้านบาท ทำให้ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 จำนวน 466.96 ล้านบาท เป็นจำนวนเงิน 997.39 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 25.00 ของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 ธนาคารรับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย จำนวนเงิน 288.94 ล้านบาท โดยไม่ได้รับรู้ส่วนแบ่งขาดทุนสุทธิส่วนที่เกินกว่ามูลค่าเงินลงทุนของธนาคารอิสลาม แห่งประเทศไทย เนื่องจากธนาคารไม่มีภาระหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับส่วนแบ่งขาดทุนสุทธิส่วนที่เกินกว่ามูลค่าเงินลงทุน

5.6.3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทรวม

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยสรุปจากงบการเงินของบริษัทรวม ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบแสดงฐานะการเงิน					
	30 กันยายน 2560			31 ธันวาคม 2559		
	"ยังไม่ได้สอบทาน"			"ตรวจสอบแล้ว"		
	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุนธนชาติ จำกัด	418.95	200.40	218.55	457.44	169.40	288.04
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	1,461.39	218.10	1,243.29	1,579.47	240.51	1,338.96
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย *	78,967.35	95,483.86	(16,516.51)	82,063.47	98,784.63	(16,721.16)
บริษัททิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	17,582.26	12,516.62	5,065.64	15,338.71	10,671.14	4,667.57
รวม	98,429.95	108,418.98	(9,989.03)	99,439.09	109,865.68	(10,426.59)

* ฐานะการเงินของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 ที่ผ่านการสอบทานจากผู้สอบบัญชีแล้ว

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จจ่ออื่น			
	30 กันยายน 2560		30 กันยายน 2559	
	"ยังไม่ได้สอบทาน"		"ยังไม่ได้ตรวจสอบแต่สอบทานแล้ว"	
	รายได้รวม	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	รายได้รวม	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุนธนชาติ จำกัด	958.34	313.51	795.06	270.69
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	625.90	83.58	670.33	142.59
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	-	-	3,357.28	(2,175.38)
บริษัททิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	4,955.24	590.02	4,637.42	319.24
รวม	6,539.48	987.11	9,460.09	(1,442.86)

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

5.7.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินเบิกเกินบัญชี	25,576.58	24,404.27
เงินให้กู้ยืม (หมายเหตุข้อ 5.7.2)	1,486,961.09	1,450,084.48
ตัวเงิน	210,742.46	83,238.25
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	244.08	263.13
หัก รายได้รอดตัดบัญชี	428.49	417.53
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี (หมายเหตุข้อ 5.7.4)	1,723,095.72	1,557,572.60
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	5,977.91	5,713.89
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	1,729,073.63	1,563,286.49
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.		
- รายสินเชื่อ	40,203.81	36,236.07
- รายการกลุ่ม (เงินให้สินเชื่อ ช.พ.ค. ที่ สกสค. จ่ายชำระหนี้แทน)	9,520.73	9,520.73
2. เงินสำรองส่วนเกิน	6,228.35	4,978.35
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	10.88	10.88
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,673,109.86	1,512,540.46

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ได้รวมสินเชื่อโครงการนโยบายรัฐที่ธนาคารปล่อยกู้เอง (หมายเหตุข้อ 5.32.2) ดังนี้

1. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) วงเงินโครงการ 100,000.00 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวนเงิน 2,853.96 ล้านบาท และ 3,496.16 ล้านบาท ตามลำดับ

2. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ระยะที่ 2 วงเงินโครงการ 50,000.00 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวนเงิน 2,947.83 ล้านบาท และ 3,519.13 ล้านบาท ตามลำดับ

3. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักรและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต สำหรับผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) วงเงินโครงการ 30,000.00 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวนเงิน 282.85 ล้านบาท และ 63.10 ล้านบาท ตามลำดับ

ทั้งนี้ เงินให้สินเชื่อของธนาคารได้รวมเงินให้สินเชื่อที่เกิดจากการทำธุรกรรมเพื่อสนับสนุนมาตรการการเงินการคลังของภาครัฐ แต่มิใช่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
รายการ	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินให้สินเชื่อ - โครงการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ได้รับ		
ความเสียหายจากอุทกภัยปี พ.ศ. 2554 (หมายเหตุข้อ 5.15)	4,225.34	22,785.73

5

5.7.2 จำแนกตามประเภทเงินให้กู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2560			31 ธันวาคม 2559		
	ค่าเผื่อนี้			ค่าเผื่อนี้		
	เงินให้กู้ยืม	สงสัยจะสูญ	เงินให้กู้ยืมสุทธิ	เงินให้กู้ยืม	สงสัยจะสูญ	เงินให้กู้ยืมสุทธิ
สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ	513,967.55	23,217.27	490,750.28	542,239.72	21,712.98	520,526.74
สินเชื่อเคหะ	336,347.29	2,862.39	333,484.90	329,160.91	2,301.14	326,859.77
สินเชื่อสวัสดิการ	134,694.07	8,626.94	126,067.13	148,966.65	8,474.95	140,491.70
สินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ	109,861.41	43.33	109,818.08	52,550.80	37.99	52,512.81
สินเชื่อโทรทอง	98,330.60	779.82	97,550.78	86,880.26	623.00	86,257.26
สินเชื่อธุรกิจทั่วไป	72,389.26	963.54	71,425.72	72,643.29	796.07	71,847.22
สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน	69,846.61	6,594.54	63,252.07	70,875.30	6,317.85	64,557.45
สินเชื่อธุรกิจรายใหญ่	32,153.36	1,187.43	30,965.93	31,186.91	1,056.84	30,130.07
สินเชื่อห้องแถว	30,997.31	1,044.81	29,952.50	28,126.87	821.41	27,305.46
สินเชื่อชีวิตสุขสันต์	27,491.02	16.37	27,474.65	27,066.93	16.68	27,050.25
อื่น ๆ	60,882.61	3,385.59	57,497.02	60,386.84	2,726.17	57,660.67
รวม	<u>1,486,961.09</u>	<u>48,722.03</u>	<u>1,438,239.06</u>	<u>1,450,084.48</u>	<u>44,885.08</u>	<u>1,405,199.40</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 กันยายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินให้กู้ยืมสินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจได้รวมเงินให้สินเชื่อที่มีหุ้นสามัญเป็นหลักประกัน จำนวน 3,014.26 ล้านบาท และ 3,014.26 ล้านบาท และเงินให้กู้ยืมอื่น ๆ ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคให้กู้ยืมแก่เทศบาล จำนวน 379.73 ล้านบาท และ 414.03 ล้านบาท ตามลำดับ

31

5.7.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2560			31 ธันวาคม 2559		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,711,540.90	11,533.98	1,723,074.88	1,545,527.82	12,023.94	1,557,551.76
เงินสกุลอื่น ๆ	20.84	-	20.84	20.84	-	20.84
รวม	<u>1,711,561.74</u>	<u>11,533.98</u>	<u>1,723,095.72</u>	<u>1,545,548.66</u>	<u>12,023.94</u>	<u>1,557,572.60</u>

5.7.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2560					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน			
การเกษตรและเหมืองแร่	8,870.85	632.59	169.45	120.22	712.13	10,505.24
อุตสาหกรรมการผลิต						
และการพาณิชย์	40,907.02	984.00	105.64	160.05	776.45	42,933.16
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์						
และการก่อสร้าง	14,137.19	727.64	83.35	203.16	464.55	15,615.89
การสาธารณูปโภคและบริการ	57,272.32	1,516.75	1,114.09	334.61	2,483.01	62,720.78
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	312,167.39	14,579.71	1,989.52	2,508.41	5,103.63	336,348.66
อื่น ๆ	<u>1,173,116.93</u>	<u>52,738.98</u>	<u>5,234.94</u>	<u>8,781.48</u>	<u>15,099.66</u>	<u>1,254,971.99</u>
รวม	<u>1,606,471.70</u>	<u>71,179.67</u>	<u>8,696.99</u>	<u>12,107.93</u>	<u>24,639.43</u>	<u>1,723,095.72</u>

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำแนกตามประเภทธุรกิจอื่น ๆ จำนวน 1,254,971.99 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ จำนวน 513,967.55 ล้านบาท (ได้รวมลูกหนี้เงินให้สินเชื่อโครงการ ข.พ.ค. ตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการเงินกู้ ข.พ.ค. ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการ สกสค. กับธนาคารออมสิน จำนวน 425,348.66 ล้านบาท) และสินเชื่อสวัสดิการ จำนวน 134,694.07 ล้านบาท

31

5.7.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

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

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

5.7.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2560			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการตั้ง	
			ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	1,612,125.95	760,827.96	1	12,712.17
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	71,486.13	44,459.09	2	5,306.02
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	8,714.18	5,360.60	100	5,360.60
จัดชั้นสงสัย	12,107.93	8,705.34	100	8,705.34
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	24,639.43	17,640.41	100	17,640.41
2. เงินสำรองส่วนเกิน				6,228.35
รวม	1,729,073.62	836,993.40		55,952.89

5.7.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

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

* ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ คำนวณจากยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกันหรือมูลค่าหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ยกเว้น ลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อเป็นยอดสุทธิหลังหักรายได้รอดตัดบัญชีออกแล้ว

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ได้รวมลูกหนี้เงินให้สินเชื่อโครงการ ข.พ.ค. ตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการเงินกู้ ข.พ.ค. ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการ สกสค. กับธนาคารออมสิน ธนาคารได้กันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมสำหรับเงินให้สินเชื่อโครงการ ข.พ.ค. ที่จัดชั้นปกติจำนวน 5,103.89 ล้านบาท และ 5,103.89 ล้านบาท ตามลำดับ และที่จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษจำนวน 4,416.84 ล้านบาท และ 4,416.84 ล้านบาท ตามลำดับ

5.7.6 สินเชื่อต่อคุณภาพ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ ประกอบด้วยสินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ โดยเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้นได้รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ และเงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	46,043.16	38,719.92
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น	2.31	2.04
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	14,023.70	11,506.72
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ	0.72	0.62



5.7.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 ธนาคารได้บันทึกรายการรายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	30 กันยายน 2559
รายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	0.10

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมียอดคงค้างของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้นในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ยอดคงค้างของลูกหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้	802.65	802.65

5.7.8 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

	หน่วย : ล้านบาท			
	30 กันยายน 2560			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	41.44	125.67	76.97	244.08
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				70.25
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				173.83
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				149.06
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				24.77

	หน่วย : ล้านบาท			
	31 ธันวาคม 2559			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	44.06	131.66	87.41	263.13
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				75.16
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				187.97
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				9.19
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				178.78

5.8 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2560						
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ส่วนเกิน	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน				
ยอดต้นงวด	12,960.18	5,639.41	6,361.85	6,289.03	14,506.33	4,978.35	50,735.15
หนี้สงสัยจะสูญ	(248.01)	(333.39)	(1,001.25)	2,416.31	4,126.70	1,250.00	6,210.36
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(992.62)	-	(992.62)
ยอดปลายงวด	<u>12,712.17</u>	<u>5,306.02</u>	<u>5,360.60</u>	<u>8,705.34</u>	<u>17,640.41</u>	<u>6,228.35</u>	<u>55,952.89</u>

หน่วย : ล้านบาท

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

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 55,952.89 ล้านบาท และ 50,735.15 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) และระยะที่ 2 และโครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักรและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต สำหรับผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) จำนวน 3.29 ล้านบาท และ 2.08 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุข้อ 5.7.1)

5.9 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
	ยอดต้นงวด	10.88
ตัดจำหน่าย	-	-
ยอดปลายงวด	<u>10.88</u>	<u>10.88</u>

5.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2560			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด
อสังหาริมทรัพย์	1,634.14	749.20	263.07	2,120.27
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>15.37</u>	<u>15.12</u>	<u>2.82</u>	<u>27.67</u>
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>1,618.77</u>	<u>734.08</u>	<u>260.25</u>	<u>2,092.60</u>

31

5.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

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

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้จำนวน 2,120.27 ล้านบาท และ 1,634.14 ล้านบาท ประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์ที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอกจำนวน 1,426.34 ล้านบาท และ 1,062.86 ล้านบาท และประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 693.93 ล้านบาท และ 571.28 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 87.28 ล้านบาท และ 205.53 ล้านบาท ตามลำดับ

5.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2560											
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม			ค่าเผื่อการด้อยค่า			ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์สุทธิ		
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด		เพิ่มขึ้น/ (ลดลง)	ยอด ปลายงวด
ที่ดิน												
ราคาทุนเดิม	2,007.15	113.32	(31.02)	2,089.45	-	-	-	-	50.30	(50.30)	-	2,089.45
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม	-	17,547.25	-	17,547.25	-	-	-	-	-	-	-	17,547.25
ส่วนที่ตีราคาลด	-	(49.42)	-	(49.42)	-	-	-	-	-	-	-	(49.42)
อาคาร	6,899.25	281.43	(23.05)	7,157.63	3,818.16	173.14	(18.73)	3,972.57	369.96	-	369.96	2,815.10
อุปกรณ์	9,876.91	529.26	(722.21)	9,683.96	7,515.81	720.89	(720.91)	7,515.79	-	-	-	2,168.17
สินทรัพย์ ระหว่าง												
ดำเนินการ	732.64	799.20	(667.38)	864.46	-	-	-	-	-	-	-	864.46
รวม	19,515.95	19,221.04	(1,443.66)	37,293.33	11,333.97	894.03	(739.64)	11,488.36	420.26	(50.30)	369.96	25,435.01

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 ค่าเสื่อมราคารวมทั้งสิ้นจำนวน 894.03 ล้านบาท และกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่ารวมทั้งสิ้นจำนวน 50.30 ล้านบาท

ในงวดนี้ธนาคารได้เปลี่ยนแปลงการรับรู้มูลค่าที่ดินจากวิธีราคาทุนเป็นวิธีการตีราคาใหม่ เพื่อให้มูลค่าของที่ดินที่แสดงไว้ในบัญชีมีมูลค่าไม่แตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยใช้ราคาประเมินมูลค่ายุติธรรมที่ได้จากผู้ประเมินราคาอิสระ มีผลให้มูลค่าบัญชีของที่ดินเพิ่มขึ้นจำนวน 17,548.13 ล้านบาท

5.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

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

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

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีอาคารและอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 5,869.57 ล้านบาท และ 5,702.41 ล้านบาท ตามลำดับ

5.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2560								
	ราคาทุน			ค่าตัดจำหน่ายสะสม			สินทรัพย์ ไม่มีตัวตนอื่น สุทธิ		
	ยอด ต้นงวด	จำหน่าย/ เพิ่มขึ้น	โอน ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอน		ยอด ปลายงวด	
โปรแกรม									
คอมพิวเตอร์	3,133.02	331.86	(244.59)	3,220.29	1,777.46	300.01	(244.48)	1,832.99	1,387.30
รวม	3,133.02	331.86	(244.59)	3,220.29	1,777.46	300.01	(244.48)	1,832.99	1,387.30

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 รวมทั้งสิ้นจำนวน 300.01 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

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

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 รวมทั้งสิ้นจำนวน 337.04 ล้านบาท

๑

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่คิดค่าตัดจำหน่าย
ทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 260.27 ล้านบาท และ 441.77 ล้านบาท ตามลำดับ

5.13 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
รายได้ค้างรับ	743.99	1,223.80
สิทธิการเช่า	29.31	26.97
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	4,412.54	292.04
พัก - ชื่อทรัพย์สินขายทอดตลาด	1,652.10	1,095.17
ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ด	1,290.39	964.19
รวม	<u>8,128.33</u>	<u>3,602.17</u>

ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุนจำนวน 4,412.54 ล้านบาท เป็นรายการที่ตกลงขายเงินลงทุน แต่ยังไม่ได้รับ
ชำระเงิน (Settlement)

พัก - ชื่อทรัพย์สินขายทอดตลาดจำนวน 1,652.10 ล้านบาท เป็นรายการพักยอดหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อ ซึ่งจะ
ปรับปรุงจัดสรรชำระหนี้เมื่อได้รับบัญชีแสดงการรับ - จ่ายเงินจากกรมบังคับคดีหรือสำนักงานบังคับคดีจังหวัด

ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ดจำนวน 1,290.39 ล้านบาท ประกอบด้วย

- ลูกหนี้อื่นสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคจำนวน 14.02 ล้านบาท
- รอโอนลูกหนี้ - เงินทุจริตและเงินขาดบัญชีจำนวน 0.91 ล้านบาท ประกอบด้วยลูกหนี้กรณีทุจริต
จำนวน 273.04 ล้านบาท หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน และลูกหนี้เงินขาดบัญชีจำนวน 13.18 ล้านบาท
หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 12.27 ล้านบาท คงเหลือจำนวน 0.91 ล้านบาท

- รอโอนลูกหนี้ - อื่น ๆ จำนวน 353.70 ล้านบาท

- และอื่น ๆ อีกจำนวน 921.76 ล้านบาท



5.14 เงินรับฝาก

5.14.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

ประเภทเงินรับฝาก	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	2,948.16	2,757.02
ออมทรัพย์	475,125.19	481,870.08
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ออมทรัพย์พิเศษที่มีระยะเวลา	241,929.66	273,356.98
- ประจำ	336,206.97	418,749.74
- สลากออมสินและพันธบัตร	891,792.91	833,565.47
- เงินสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว		
- ที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย	54,836.32	55,129.53
- ที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน	63,809.11	69,001.89
เงินรับฝากอื่น ๆ	2,809.59	2,910.39
รวม	2,069,457.91	2,137,341.10

เงินฝากออมทรัพย์จำนวน 475,125.19 ล้านบาท ได้รวมเงินประกันตัวของพนักงาน (ทช.1) จำนวน 111.59 ล้านบาท ที่พนักงานไม่สามารถถอนได้จนกว่าจะพ้นสภาพการเป็นพนักงาน

เงินรับฝากอื่น ๆ จำนวน 2,809.59 ล้านบาท ได้รวมเงินที่ผู้ฝากทอดทิ้งและเงินฝากไม่เคลื่อนไหวจำนวน 2,807.26 ล้านบาท ซึ่งเป็นบัญชีเงินฝากที่มียอดคงเหลือไม่เกิน 10,000.00 บาท ที่ผู้ฝากไม่มาติดต่อกับธนาคารตามระยะเวลาที่กำหนด ธนาคารยังไม่รับรู้ดอกเบี้ยค้างจ่ายและจะรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่ายเมื่อผู้ฝากมาติดต่อ สำหรับบัญชีที่มียอดคงเหลือไม่เกิน 500.00 บาท ธนาคารจะหักไว้เป็นรายได้ค่ารักษาบัญชีในอัตราที่ธนาคารประกาศตามกฎกระทรวง ฉบับที่ 44 (พ.ศ. 2546) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 ว่าด้วยการรับฝากเงินออมสิน

5.14.2 เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีหนี้สินของเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว	54,836.32	55,129.53
ดอกเบี้ยเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย (หมายเหตุข้อ 5.18)	20,985.92	17,429.93
รวม	75,822.24	72,559.46

5.14.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2560			31 ธันวาคม 2559		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	2,066,418.85	3,039.06	2,069,457.91	2,134,115.68	3,225.42	2,137,341.10
รวม	2,066,418.85	3,039.06	2,069,457.91	2,134,115.68	3,225.42	2,137,341.10

5.15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2560			31 ธันวาคม 2559		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	-	2,954.92	2,954.92	35.92	15,932.51	15,968.43
ธนาคารพาณิชย์	3.16	60,500.01	60,503.17	20.94	61,350.15	61,371.09
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	3.09	2,310.00	2,313.09	2.81	2,000.00	2,002.81
สถาบันการเงินอื่น	2,011.17	10,041.18	12,052.35	4,523.27	17,447.46	21,970.73
รวมในประเทศ	2,017.42	75,806.11	77,823.53	4,582.94	96,730.12	101,313.06

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ จำนวน 77,823.53 ล้านบาท และ 101,313.06 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมตัวสัญญาใช้เงินที่ธนาคารเป็นผู้ออกตัวสัญญาใช้เงิน เพื่อกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 2,954.92 ล้านบาท และ 15,932.51 ล้านบาท ตามลำดับ เพื่อนำไป ให้กู้ยืมแก่ผู้ที่มีความเสียหายจากอุทกภัย ตามพระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่มีความเสียหายจากอุทกภัย พ.ศ. 2555 ลงวันที่ 26 มกราคม 2555 และตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกง. 12/2555 เรื่อง การให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่มีความเสียหายจากอุทกภัยปี พ.ศ. 2554 ลงวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2555 วงเงินตามโครงการทั้งสิ้น 300,000.00 ล้านบาท เป็นเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้สถาบันการเงินกู้ยืมไม่เกิน 210,000.00 ล้านบาท และเป็นเงินของสถาบันการเงินไม่ต่ำกว่า 90,000.00 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 5.7) ซึ่งเบิกใช้วงเงิน ที่จัดสรรได้จนกว่าจะเต็มจำนวนหรือจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2556 โดยตัวสัญญาใช้เงินมีอายุไม่เกิน 5 ปี นับแต่วันที่ออก และไม่เกินวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารแห่งประเทศไทยเรียกเก็บดอกเบี้ยจากสถาบันการเงิน ในอัตราร้อยละ 0.01 ต่อปี และธนาคารเรียกเก็บจากผู้ที่มีความเสียหายจากอุทกภัยไม่เกินร้อยละ 3.00 ต่อปี เมื่อธนาคารได้รับชำระหนี้ ทั้งหมดหรือบางส่วนก่อนวันที่ตัวสัญญาใช้เงินถึงกำหนด ธนาคารต้องชำระหนี้ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยตามสัดส่วนที่ได้รับชำระรวมดอกเบี้ย ธนาคารจะรับรู้ดอกเบี้ยจ่ายจากยอดคงเหลือของตัวสัญญาใช้เงินทุกวันสิ้นเดือน และชำระดอกเบี้ย สำหรับยอดตัวสัญญาใช้เงินคงค้างปีละ 2 งวด คือสิ้นเดือนมิถุนายน และสิ้นเดือนธันวาคม ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทย จะเรียกเก็บในวันทำการแรกของเดือนถัดไป

5.16 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	สกุลเงิน	อัตราดอกเบี้ย ครอบคลุม		30 กันยายน 2560			31 ธันวาคม 2559		
		(ร้อยละ)	ไถ่ถอน	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
หุ้นกู้									
ครั้งที่ 1/2560	บาท	2.36	2565	36,000.00	-	36,000.00	-	-	-
ครั้งที่ 2/2560	บาท	2.33	2565	14,000.00	-	14,000.00	-	-	-
รวม				50,000.00	-	50,000.00	-	-	-

หุ้นกู้ วงเงิน 50,000.00 ล้านบาท

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

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

5.17 ประมาณการหนี้สิน

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		
บำเหน็จ/บำนาญ	45,231.86	38,525.96
บำเหน็จดำรงชีพ	2,043.03	1,996.45
บำเหน็จพิเศษ	2,419.32	1,995.91
เงินชดเชย	3,875.10	3,176.49
ของที่ระลึกเมื่อเกษียณอายุ	118.21	113.82
ของที่ระลึกเมื่อปฏิบัติงานมานาน	262.52	362.51
รวมหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	53,950.04	46,171.14
ภาระผูกพันอื่น (หมายเหตุข้อ 5.22.1)	1,081.69	1,081.69
ภาระผูกพันที่อาจเกิดจากธนาคารถูกฟ้องร้องคดี (หมายเหตุข้อ 5.22.2)	0.60	1.11
รวมประมาณการหนี้สิน	55,032.33	47,253.94

5.17 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 สามารถระบอบยอดได้ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		
ยอดคงเหลือต้นงวด	46,171.14	45,183.75
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	1,077.91	1,291.45
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,291.20	1,951.89
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	469.79	-
- ข้อสมมติทางการเงิน	7,713.75	-
- จากการจ่ายชำระผลประโยชน์	(1,444.90)	-
เงินตอบแทนพิเศษ	-	839.78
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด	(1,328.85)	(3,095.73)
ยอดคงเหลือปลายงวด	<u>53,950.04</u>	<u>46,171.14</u>

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

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

31

5.18 ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย จำนวน 48,252.39 ล้านบาท และ 43,425.42 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมดอกเบี้ยเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย ที่มีลักษณะเป็นการประกันภัยจำนวน 20,985.92 ล้านบาท และ 17,429.93 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุข้อ 5.14.2)

5.19 หนี้สินอื่น

	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
เช็ครอเข้าบัญชีผู้ฝาก	1,811.36	1,889.27
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	4,533.41	-
เจ้าหนี้อื่นและหนี้สินเบ็ดเตล็ด	6,815.42	1,052.63
รอการปรับปรุง - สินเชื่อ	0.26	0.06
รวม	<u>13,160.45</u>	<u>2,941.96</u>

เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุนจำนวน 4,533.41 ล้านบาท เป็นรายการที่ตกลงซื้อเงินลงทุน แต่ยังไม่ได้จ่ายชำระเงิน (Settlement)

5.20 การจัดสรรกำไรสุทธิ

สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ อนุมัติให้ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2559 และ 2558 ดังนี้

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

ในการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2559 ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลไปเมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2559 จำนวน 3,020.00 ล้านบาท คงเหลือที่ต้องนำส่งในปี 2560 จำนวน 10,098.00 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินไปเมื่อวันที่ 4 เมษายน 2560 รวมนำส่งรายได้แผ่นดินจากการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2559 จำนวน 13,118.00 ล้านบาท และธนาคารได้จัดสรรกำไรสุทธิสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 เพื่อนำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาล งวดที่ 1 ภายในเดือนตุลาคม 2560 จำนวน 5,739.00 ล้านบาท

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

5.21 สินทรัพย์ที่มีภาวะผูกพันและข้อจำกัด

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ		
- หลักประกันการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืน	61,324.78	61,804.54
ทรัพย์สินรอการขาย	104.62	129.76
รวม	<u>61,429.40</u>	<u>61,934.30</u>

5.22 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

5.22.1 ภาวะผูกพัน มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ภาวะตามตัวเงินค่าสินค้านำเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	32.97	3.54
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	61.36	-
ภาวะผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	27,071.28	23,468.41
- การค้ำประกันอื่น	5,364.20	5,193.39
รวม	<u>32,529.81</u>	<u>28,665.34</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีภาวะผูกพันจากการค้ำประกันอื่น จำนวนเงิน 5,364.20 ล้านบาท และ 5,193.39 ล้านบาท ตามลำดับ ในจำนวนนี้มีภาวะผูกพันจากการค้ำประกันซึ่งธนาคารได้กั้นเงินสำรองเพื่อรองรับความเสียหาย โดยรับรู้เป็นประมาณการหนี้สิน จำนวน 1,081.69 ล้านบาท และ 1,081.69 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุข้อ 5.17)

5.22.2 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องคดี

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น จากการถูกบุคคลภายนอกฟ้องคดีต่อศาลเรียกให้ชดใช้ค่าเสียหายโดยไม่สามารถกำหนดค่าเสียหายที่จะต้องชดใช้เป็นจำนวนที่แน่นอนได้จำนวน 77 คดี เป็นทุนทรัพย์รวมจำนวนเงิน 396.54 ล้านบาท ในจำนวนนี้ได้รวมคดีที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา ซึ่งธนาคารได้ประเมินผลเสียหายโดยบันทึกไว้ในประมาณการหนี้สินจำนวน 0.60 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 5.17)



5.23 สัญญาเช่าระยะยาว

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีภาระผูกพันในการจ่ายค่าเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร และค่าเช่ารถยนต์ โดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลานับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

		30 กันยายน 2560			
		จำนวนเงินที่จะต้องจ่ายตามระยะเวลา			
		เกิน 1 ปี			
	ระยะเวลาคงเหลือ	ไม่เกิน 1 ปี	แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
สัญญาเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร	1 ต.ค. 2560 - 17 ธ.ค. 2582	363.06	279.18	3.23	645.47
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ต.ค. 2560 - 3 ก.ค. 2565	391.70	783.16	-	1,174.86
รวม		<u>754.76</u>	<u>1,062.34</u>	<u>3.23</u>	<u>1,820.33</u>

หน่วย : ล้านบาท

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

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 ธนาคารมีสัญญาเช่าระยะยาวที่มีอายุสัญญา 1 - 29 ปี โดยมีระยะเวลาในสัญญาตั้งแต่ ปี 2533 - 2582 ประกอบด้วยสัญญาประเภทเช่าที่ดิน และ/หรืออาคารจำนวน 639 สัญญา และสัญญาเช่ารถยนต์จำนวน 27 สัญญา ซึ่งมีภาระที่จะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคตประมาณ 1,820.33 ล้านบาท

๑๗.

5.24 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

5.24.1 ฐานะจำแนกตามธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย					
	30 กันยายน 2560			31 ธันวาคม 2559		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	2,510,409.29	-	2,510,409.29	2,510,033.40	-	2,510,033.40
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	335,746.46	-	335,746.46	479,790.21	-	479,790.21
เงินลงทุนสุทธิ	244,585.42	-	244,585.42	283,914.13	-	283,914.13
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,673,109.86	-	1,673,109.86	1,512,540.46	-	1,512,540.46
เงินรับฝาก	2,069,457.91	-	2,069,457.91	2,137,341.10	-	2,137,341.10
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	77,823.53	-	77,823.53	101,313.06	-	101,313.06
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	50,000.00	-	50,000.00	-	-	-

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 กันยายน 2560			31 ธันวาคม 2559		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	2,509,909.97	-	2,509,909.97	2,509,588.11	-	2,509,588.11
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	335,746.46	-	335,746.46	479,790.21	-	479,790.21
เงินลงทุนสุทธิ	244,086.10	-	244,086.10	283,468.84	-	283,468.84
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,673,109.86	-	1,673,109.86	1,512,540.46	-	1,512,540.46
เงินรับฝาก	2,069,457.91	-	2,069,457.91	2,137,341.10	-	2,137,341.10
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	77,823.53	-	77,823.53	101,313.06	-	101,313.06
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	50,000.00	-	50,000.00	-	-	-

31

5.24.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่

	30 กันยายน 2560			30 กันยายน 2559		
	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ		ในประเทศ	ต่างประเทศ	
รายได้ดอกเบี้ย	73,757.02	-	73,757.02	74,635.76	-	74,635.76
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	32,484.46	-	32,484.46	33,862.90	-	33,862.90
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	41,272.56	-	41,272.56	40,772.86	-	40,772.86
รายได้ค่าธรรมเนียมและ						
บริการสุทธิ	4,088.10	-	4,088.10	3,464.22	-	3,464.22
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	7,477.40	-	7,477.40	6,958.37	-	6,958.37
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	32,552.66	-	32,552.66	36,991.25	-	36,991.25
กำไรสุทธิ	20,285.40	-	20,285.40	14,204.20	-	14,204.20

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่

	30 กันยายน 2560			30 กันยายน 2559		
	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ		ในประเทศ	ต่างประเทศ	
รายได้ดอกเบี้ย	73,757.02	-	73,757.02	74,635.76	-	74,635.76
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	32,484.46	-	32,484.46	33,862.90	-	33,862.90
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	41,272.56	-	41,272.56	40,772.86	-	40,772.86
รายได้ค่าธรรมเนียมและ						
บริการสุทธิ	4,088.10	-	4,088.10	3,464.22	-	3,464.22
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	7,501.27	-	7,501.27	6,925.07	-	6,925.07
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	32,552.66	-	32,552.66	36,991.25	-	36,991.25
กำไรสุทธิ	20,309.27	-	20,309.27	14,170.90	-	14,170.90

31

5.25 รายได้ดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2560	30 กันยายน 2559
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,655.13	1,754.13
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	2.62	2.44
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,068.68	1,096.20
เงินให้สินเชื่อ	22,024.06	21,819.90
การให้เช่าซื้อ	0.72	2.33
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>24,751.21</u>	<u>24,675.00</u>

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2560	30 กันยายน 2559
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,881.75	5,106.99
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	12.38	16.85
เงินลงทุนในตราสารหนี้	3,476.62	3,464.65
เงินให้สินเชื่อ	65,381.59	66,042.98
การให้เช่าซื้อ	4.68	4.29
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>73,757.02</u>	<u>74,635.76</u>

5.26 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2560	30 กันยายน 2559
เงินรับฝาก	7,652.49	7,418.35
เงินรางวัล	2,912.33	2,538.89
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	365.05	319.47
เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ตราสารหนี้ที่ออก	1,228.27	859.76
- หุ้นกู้	296.37	-
เงินกู้ยืม	2.10	-
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	1.00	-
โอนไปค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.32.7)	<u>(1,054.91)</u>	<u>(934.20)</u>
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>11,402.70</u>	<u>10,202.27</u>

5.26 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (ต่อ)

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2560	30 กันยายน 2559
เงินรับฝาก	21,794.62	25,848.91
เงินรางวัล	8,503.11	7,734.22
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	919.26	910.02
เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	3,700.19	2,584.10
ตราสารหนี้ที่ออก		
- หุ้นกู้	639.89	-
เงินกู้ยืม	2.49	-
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	2.17	-
โอนไปค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.32.7)	(3,077.27)	(3,214.35)
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>32,484.46</u>	<u>33,862.90</u>

5.27 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2560	30 กันยายน 2559
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	13.92	9.81
ค่าธรรมเนียม ATM	203.98	187.00
รายได้จากบัตร VISA	269.67	257.98
ค่าธรรมเนียมเงินกู้	232.39	180.93
รายได้ค่านายหน้า	498.05	381.41
อื่น ๆ	368.61	277.13
โอนไปรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.32.6)	(2.15)	(8.44)
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>1,584.47</u>	<u>1,285.82</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
ค่าใช้จ่าย ATM Pool	58.94	61.02
ค่าใช้จ่ายบริการระบบ Mobile Banking	41.91	21.96
ค่าบริการโทรคมนาคม	57.67	39.92
อื่น ๆ	29.40	11.50
โอนไปค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.32.7)	(18.82)	(13.60)
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>169.10</u>	<u>120.80</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>1,415.37</u>	<u>1,165.02</u>

5.27 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ (ต่อ)

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2560	30 กันยายน 2559
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	37.72	30.31
ค่าธรรมเนียม ATM	641.67	664.35
รายได้จากบัตร VISA	981.62	741.05
ค่าธรรมเนียมเงินกู้	666.82	572.68
รายได้ค่านายหน้า	1,199.03	1,026.72
อื่น ๆ	1,034.35	788.59
โอนไปรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
จากลูกหนี้ธรรกรณนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.32.6)	(8.21)	(12.25)
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	4,553.00	3,811.45
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
ค่าใช้จ่าย ATM Pool	172.06	164.86
ค่าใช้จ่ายบริการระบบ Mobile Banking	105.99	54.10
ค่าบริการโทรคมนาคม	157.99	134.19
อื่น ๆ	80.54	32.57
โอนไปค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามธรรกรณนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.32.7)	(51.68)	(38.49)
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	464.90	347.23
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,088.10	3,464.22

5.28 กำไรสุทธิจากธรรกรณเพื่อค้ำและปรัวรรตเงินตราต่างประเทศ

	หน่วย : ล้านบาท	
	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2560	30 กันยายน 2559
1) กำไร (ขาดทุน) จากธรรกรณเพื่อค้ำและปรัวรรตเงินตราต่างประเทศ		
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	(205.83)	(138.34)
ตราสารหนี้	18.20	20.86
รวม	(187.63)	(117.48)
2) กำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยง	223.58	161.79
รวมทั้งสิ้น	35.95	44.31

5.28 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ (ต่อ)

	หน่วย : ล้านบาท	
	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2560	30 กันยายน 2559
1) กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	(885.59)	(540.80)
ตราสารหนี้	58.86	44.14
รวม	(826.73)	(496.66)
2) กำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยง	870.13	645.00
รวมทั้งสิ้น	43.40	148.34

5.29 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2560	30 กันยายน 2559
1) กำไรจากการขาย		
เงินลงทุนเพื่อขาย	11.10	56.80
รวม	11.10	56.80
2) กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่า		
ตราสารทุนประเภทเงินลงทุนเพื่อขาย	26.14	-
รวม	26.14	-
รวมทั้งสิ้น	37.24	56.80

	หน่วย : ล้านบาท	
	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2560	30 กันยายน 2559
1) กำไรจากการขาย		
เงินลงทุนเพื่อขาย	57.28	131.39
รวม	57.28	131.39
2) กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่า		
ตราสารทุนประเภทเงินลงทุนเพื่อขาย	98.10	-
รวม	98.10	-
รวมทั้งสิ้น	155.38	131.39

32

5.30 ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2560	30 กันยายน 2559
ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อ	13.21	18.36
ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อเพื่อสังคม	702.47	809.99
โอนไปค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ	(71.69)	(84.02)
รวม	643.99	744.33

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2560	30 กันยายน 2559
ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อ	47.87	57.23
ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อเพื่อสังคม	2,305.06	2,536.87
โอนไปค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ	(235.38)	(258.88)
รวม	2,117.55	2,335.22

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ จำนวน 2,117.55 ล้านบาท และ 2,335.22 ล้านบาท ได้รวมเงินสนับสนุนพิเศษสำหรับเป็นค่าตอบแทนหน่วยงานในการนำส่งเงินเพื่อชำระหนี้เงินให้สินเชื่อตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการเงินกู้ให้แก่สำนักงานคณะกรรมการ สกสค. จำนวน 1,906.63 ล้านบาท และ 2,084.11 ล้านบาท ตามลำดับ

5.31 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่า

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2560	30 กันยายน 2559
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(52.00)	(16.44)
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	(166.71)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	829.56	(274.98)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	26.31	229.00
รวม	803.87	(229.13)

5.31 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่า (ต่อ)

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2560	30 กันยายน 2559
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(166.90)	(144.84)
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	(257.25)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,210.36	9,234.81
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	271.55	664.19
รวม	<u>6,315.01</u>	<u>9,496.91</u>

5.32 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA)

5.32.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ

สินทรัพย์และหนี้สิน	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
<u>สินทรัพย์</u>		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	189,149.46	187,120.25
ลูกหนี้รอการชดเชยตามธุรกรรมนโยบายรัฐสุทธิ	6,218.44	3,257.77
รวมสินทรัพย์	<u>195,367.90</u>	<u>190,378.02</u>
<u>หนี้สิน</u>		
เจ้าหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	308.45
รวมหนี้สิน	<u>-</u>	<u>308.45</u>

รายได้และค่าใช้จ่าย	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2560	30 กันยายน 2559
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	4,382.94	4,032.18
หัก ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5,450.21	5,736.73
หัก หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับ ธุรกรรมนโยบายรัฐ	<u>271.55</u>	<u>664.19</u>
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	<u>(1,338.82)</u>	<u>(2,368.74)</u>

37

5.32.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	หน่วย : ล้านบาท	
			30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
โครงการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและวาตภัยในปี 2553	วงเงิน 2,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและวาตภัยในปี 2553 ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 0.50 ต่อเดือน ตลอดอายุสัญญา	2553 - 2559	0.17	0.32
โครงการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้	วงเงิน 25,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อผ่านธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี	2553 - 2556 ขยายระยะเวลาครั้งที่ 1 ถึงสิ้นปี 2557 ครั้งที่ 2 ถึงสิ้นปี 2560	18,139.94	17,233.11
โครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาระบบป้องกันอุทกภัยโดยธนาคารออมสินให้แก่นิคม/สวน/เขตอุตสาหกรรม	วงเงิน 15,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่นิคม/สวน/เขตอุตสาหกรรมเอกชนโดยตรง 6 แห่ง ได้แก่ บางปะอิน บางกะปิ โรจนะ ไฮเทค นวนคร และ สหรัตนนคร เพื่อพัฒนาระบบป้องกันอุทกภัย ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี	2556 - 2571	1,950.90	1,950.91
โครงการสินเชื่อเพื่อก่อสร้างระบบป้องกันอุทกภัยในนิคมอุตสาหกรรม	วงเงิน 3,546.24 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่การนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทยโดยตรง เพื่อก่อสร้างระบบป้องกันอุทกภัย ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี	2556 - 2571	1,986.37	1,980.70
โครงการมาตรการส่งเสริมความเป็นอยู่ระดับหมู่บ้าน	วงเงิน 30,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อกับกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง (กองทุนฯ) ที่ได้รับการจัดขึ้นเป็นกองทุนระดับ A และ B กองทุนฯ ละไม่เกิน 1.00 ล้านบาท ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1-2 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อปี ปีที่ 3-7 ดอกเบี้ยเท่ากับต้นทุนทางการเงินบวกด้วยร้อยละ 1.00 ต่อปี	2558 - 2566	21,062.89	21,781.06
โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	วงเงิน 100,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี โดยธนาคารสามารถใช้วงเงินโครงการฯ ได้ (หมายเหตุข้อ 5.7.1)	2558 - 2565	79,149.63	86,996.03

5.3.2.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559																	
โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ระยะที่ 2	วงเงิน 50,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี โดยธนาคารสามารถใช้วงเงินโครงการฯ ได้ (หมายเหตุข้อ 5.7.1)	2559 - 2566	35,204.69	39,764.18																	
โครงการบ้านประชารัฐ	วงเงิน 20,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสำหรับประชาชน (Post Finance) ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้	2559 - 2589	4,039.80	3,106.67																	
	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">ปีที่</th> <th colspan="2">วงเงินกู้</th> </tr> <tr> <th>ไม่เกิน 7 แสนบาท</th> <th>เกิน 7 แสนบาท แต่ไม่เกิน 1.50 ล้านบาท</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>ร้อยละ 0.00 ต่อปี</td> <td>ร้อยละ 3.00 ต่อปี</td> </tr> <tr> <td>2-3</td> <td>ร้อยละ 2.00 ต่อปี</td> <td>ร้อยละ 3.00 ต่อปี</td> </tr> <tr> <td>4-6</td> <td>ร้อยละ 5.00 ต่อปี</td> <td>ร้อยละ 5.00 ต่อปี</td> </tr> <tr> <td>7 ปีขึ้นไป</td> <td>ร้อยละ MRR-1.475 ต่อปี</td> <td>ลูกค้าทั่วไป ร้อยละ MRR-1.475 ต่อปี ลูกค้าข้อตกลง-ส่วนกลาง ร้อยละ MRR-1.725 ต่อปี</td> </tr> </tbody> </table>	ปีที่	วงเงินกู้		ไม่เกิน 7 แสนบาท	เกิน 7 แสนบาท แต่ไม่เกิน 1.50 ล้านบาท	1	ร้อยละ 0.00 ต่อปี	ร้อยละ 3.00 ต่อปี	2-3	ร้อยละ 2.00 ต่อปี	ร้อยละ 3.00 ต่อปี	4-6	ร้อยละ 5.00 ต่อปี	ร้อยละ 5.00 ต่อปี	7 ปีขึ้นไป	ร้อยละ MRR-1.475 ต่อปี	ลูกค้าทั่วไป ร้อยละ MRR-1.475 ต่อปี ลูกค้าข้อตกลง-ส่วนกลาง ร้อยละ MRR-1.725 ต่อปี			
ปีที่	วงเงินกู้																				
	ไม่เกิน 7 แสนบาท	เกิน 7 แสนบาท แต่ไม่เกิน 1.50 ล้านบาท																			
1	ร้อยละ 0.00 ต่อปี	ร้อยละ 3.00 ต่อปี																			
2-3	ร้อยละ 2.00 ต่อปี	ร้อยละ 3.00 ต่อปี																			
4-6	ร้อยละ 5.00 ต่อปี	ร้อยละ 5.00 ต่อปี																			
7 ปีขึ้นไป	ร้อยละ MRR-1.475 ต่อปี	ลูกค้าทั่วไป ร้อยละ MRR-1.475 ต่อปี ลูกค้าข้อตกลง-ส่วนกลาง ร้อยละ MRR-1.725 ต่อปี																			
โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อช่วยเหลือชาวประมง "ประมงไทยก้าวไกลสู่สากล"	วงเงิน 500.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อเพื่อช่วยเหลือชาวประมงที่ได้รับผลกระทบจากมาตรการแก้ไขปัญหากการทำประมงผิดกฎหมายในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ร้อยละ 0.00 ต่อปี ปีที่ 2-7 ร้อยละ 4.00 ต่อปี	2559 - 2567	343.49	152.80																	
โครงการมาตรการสินเชื่อประชารัฐเพื่อประชาชน	ให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อยทั่วไป เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพ แก้ปัญหาและบรรเทาความเดือดร้อนในการดำรงชีพ และชำระหนี้สินอื่น ๆ รวมทั้งหนี้ในระบบ ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน ปีที่ 2-5 ดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ต่อเดือน	2559 - 2564	994.85	1,347.33																	

31

5.32.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	หน่วย : ล้านบาท	
			30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักรและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิตสำหรับผู้ประกอบการกิจการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	วงเงิน 30,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs เพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักร และเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี โดยธนาคารสามารถใช้งบเงินโครงการฯ ได้ (หมายเหตุข้อ 5.7.1)	2559 - 2567	18,116.17	6,499.63
โครงการมาตรการประชารัฐเพื่อแก้ไขปัญหานี้สินประชาชนภายใต้นโยบายรัฐบาล	เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนแก่ลูกค้าของธนาคาร ที่ใช้บริการสินเชื่อและอยู่ระหว่างการผ่อนชำระคืน ที่มีความประสงค์เข้าร่วมมาตรการ โดยขอพักชำระหนี้ชั่วคราวหรือขอขยายระยะเวลาชำระหนี้เพื่อลดภาระรายจ่าย	2559 - 2579	5,868.32	6,307.51
โครงการสินเชื่อประชารัฐเพื่อประชาชน (ผู้ประสภภัยพิบัติ)	วงเงิน 4,000.00 ล้านบาท เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพ แก้ปัญหาและบรรเทาความเดือดร้อนในการดำรงชีพและบรรเทาความเดือดร้อนจากอุทกภัย รวมถึงภัยพิบัติต่าง ๆ ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน ปีที่ 2-5 ดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ต่อเดือน	2560 - 2565	179.38	-
โครงการสินเชื่อเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ที่ประสภภัยน้ำท่วม ปี 2560	วงเงิน 2,500.00 ล้านบาท เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของ SMEs ที่ประสภภัยน้ำท่วม ปี 2560 ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ MLR - 2.00 ต่อปี ปีที่ 2-5 ดอกเบี้ยร้อยละ MLR ต่อปี	2560 - 2565	2.35	-

31

5.32.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
โครงการสินเชื่อรายย่อย เพื่อใช้จ่ายฉุกเฉิน	วงเงิน 5,000.00 ล้านบาท เพื่อช่วยเหลือผู้มีรายได้น้อยและเกษตรกร รายย่อยที่มีความจำเป็นจะต้องใช้จ่ายเงิน ฉุกเฉินหรือแก้ไขปัญหาความเดือดร้อนใน ครัวเรือน โดยต้องไม่เป็นการ Refinance หนี้ในระบบ ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.85 ต่อเดือน	2560 - 2565	2,110.51	-
			<u>189,149.46</u>	<u>187,120.25</u>

5.32.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองรัฐธรรมนูญ

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2560				
	ยอดสินเชื่อ	อัตราที่ใช้ในการตั้ง		ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
	จำนวน ราย	คงค้างและ ดอกเบี้ยค้างรับ	มูลค่า หลักประกัน		
จัดชั้นปกติ	121,275	189,360.11	6,339.49	1	1,829.81
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	7,461	1,344.66	773.56	2	11.36
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,643	233.09	100.76	100	132.18
จัดชั้นสงสัย	1,371	311.98	158.26	100	153.72
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	188	50.87	26.69	100	24.18
รวม	<u>131,938</u>	<u>191,300.71</u>	<u>7,398.76</u>		<u>2,151.25</u>

หน่วย : ล้านบาท

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

31

5.32.4 ลูกหนี้รอการชดเชยตามรัฐธรรมนูญของรัฐ

รายการ	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
โครงการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการใน 3 จังหวัดชายแดนใต้	420.24	20.49
โครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาระบบป้องกันอุทกภัยโดยธนาคารออมสินให้แก่นิคม/ สวน/เขตอุตสาหกรรม	54.48	10.71
โครงการสินเชื่อเพื่อก่อสร้างระบบป้องกันอุทกภัยในนิคมอุตสาหกรรม	7.69	-
โครงการมาตรการส่งเสริมความเป็นอยู่ระดับหมู่บ้าน	461.46	122.76
โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการ วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	2,658.61	794.19
โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการ วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ระยะที่ 2	2,135.08	1,256.05
โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อช่วยเหลือชาวประมง "ประมงไทยก้าวไกลสู่สากล"	7.62	1.57
โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักรและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต สำหรับผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	323.28	31.72
โครงการอบรมเชิงปฏิบัติการเพื่อพัฒนาอาชีพและสร้างความรู้ทางการเงิน แก่ผู้ประกอบการรายย่อยในชุมชนเมือง	149.98	149.98
โครงการมาตรการเพิ่มรายได้ให้แก่ผู้มีรายได้น้อยในโครงการลงทะเบียน เพื่อสวัสดิการแห่งรัฐ	-	870.30
รวม	6,218.44	3,257.77

5.32.5 เจ้าหนี้ตามรัฐธรรมนูญของรัฐ

รายการ	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
โครงการมาตรการเพิ่มรายได้ให้แก่ผู้มีรายได้น้อยในโครงการลงทะเบียน เพื่อสวัสดิการแห่งรัฐ	-	308.45
รวม	-	308.45

5.32.6 รายได้จากธุรกิจกรมนโยบายรัฐ

รายการ	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2560	30 กันยายน 2559
รายได้จากลูกหนี้ธุรกิจกรมนโยบายรัฐ		
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ธุรกิจกรมนโยบายรัฐ	189.25	60.37
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากลูกหนี้		
ธุรกิจกรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.27)	2.15	8.44
รายได้ขาดเขตธุรกิจกรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล		
รายได้ขาดเขตดอกเบี้ยธุรกิจกรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	1,307.13	1,309.90
รวม	<u>1,498.53</u>	<u>1,378.71</u>

รายการ	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2560	30 กันยายน 2559
รายได้จากลูกหนี้ธุรกิจกรมนโยบายรัฐ		
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ธุรกิจกรมนโยบายรัฐ	484.31	130.02
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากลูกหนี้		
ธุรกิจกรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.27)	8.21	12.25
รายได้ขาดเขตธุรกิจกรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล		
รายได้ขาดเขตดอกเบี้ยธุรกิจกรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	3,890.42	3,889.91
รวม	<u>4,382.94</u>	<u>4,032.18</u>

5.32.7 ค่าใช้จ่ายจากธุรกิจกรมนโยบายรัฐ

รายการ	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2560	30 กันยายน 2559
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกิจกรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.26)	1,054.91	934.20
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกิจกรมนโยบายรัฐ	777.52	974.23
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามธุรกิจกรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.27)	18.82	13.60
รวม	<u>1,851.25</u>	<u>1,922.03</u>

รายการ	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2560	30 กันยายน 2559
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกิจกรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.26)	3,077.27	3,214.35
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกิจกรมนโยบายรัฐ	2,321.26	2,483.89
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามธุรกิจกรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.27)	51.68	38.49
รวม	<u>5,450.21</u>	<u>5,736.73</u>

5.33 โครงการสมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2560	30 กันยายน 2559
เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	118.29	117.97
ค่าใช้จ่ายเงินประเดิม	368.97	1,293.30
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์เงินประเดิม	98.49	233.41
รวม	585.75	1,644.68

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2560	30 กันยายน 2559
เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	353.08	341.67
ค่าใช้จ่ายเงินประเดิม	858.37	1,885.28
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์เงินประเดิม	253.54	407.95
รวม	1,464.99	2,634.90

5.34 สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค

ธนาคารออมสินได้บริหารจัดการกองทุนเพื่อการลงทุนทางสังคมและกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค มาจนครบกำหนดกรอบระยะเวลาสิ้นสุดโครงการตามโครงการลงทุนเพื่อสังคมของกระทรวงการคลัง ซึ่งกระทรวงการคลัง เห็นชอบให้ธนาคารออมสินยุติการบริหารจัดการกองทุนเพื่อการลงทุนทางสังคม และให้ธนาคารออมสินบริหารจัดการ กองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคต่อไป โดยจัดตั้งสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคเพื่อดำเนินงานกองทุน พัฒนาเมืองในภูมิภาคแทนสำนักงานกองทุนเพื่อสังคม มีลักษณะเป็นหน่วยงานอิสระภายใต้การกำกับของธนาคารออมสิน โดยให้มีการบริหารจัดการในรูปของคณะกรรมการตามรูปแบบเดิม และอนุญาตให้ธนาคารออมสินให้กู้ร่วมกับกองทุน พัฒนาเมืองในภูมิภาคแก่องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นในลักษณะ Syndication Loan สำหรับโครงการลงทุนในโครงสร้าง พื้นฐานและสาธารณูปโภค ในวงเงินไม่เกิน 1,000.00 ล้านบาท ตามระเบียบธนาคารออมสินฉบับที่ 408 ว่าด้วย สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค โดยได้รับค่าบริหารจัดการในอัตราร้อยละ 10.00 ของยอดเงินกู้ที่เบิกจ่าย ตามสัญญาเงินกู้ โดยคำนวณ ณ วันที่ทำการเบิกจ่ายตามสัญญาเงินกู้ ตามบันทึกข้อตกลงว่าด้วยการเป็นผู้จัดการ และบริหารกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ระหว่างกระทรวงการคลังกับธนาคารออมสิน เลขที่ 1/2549 ลงวันที่ 30 มิถุนายน 2549 (แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 2) ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 ธนาคารให้สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค กู้ยืมเงินจำนวน 458.04 ล้านบาท

ตั้งแต่งวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 งบการเงินของธนาคารที่เสนอ ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงาน กองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันออกแล้ว

31

งบการเงินของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคที่รวมอยู่ในงบการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 (หลังหักรายการระหว่างกันแล้ว) ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท
สินทรัพย์	393.81
หนี้สิน	1.85
ส่วนกองทุน	176.61
รายได้	18.16
ค่าใช้จ่าย	10.90

5.35 การอนุมัติงบการเงิน

ผู้อำนวยการธนาคารอนุมัติให้ออกงบการเงินระหว่างกาลนี้ เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2560


