



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารออมสิน

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารออมสิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อของธนาคารออมสิน ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มียุทธศาสตร์ทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน



ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นายพรชัย จำรูญพานิชกุล)

รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวรัชณี ชลนาทิกกุล)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 4

ธนาคารออมสิน
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 30 กันยายน 2561

หน่วย : พันบาท

สินทรัพย์	หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		30 กันยายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2560 (ตรวจสอบแล้ว)	30 กันยายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2560 (ตรวจสอบแล้ว)
เงินสด	5.2	22,635,770	30,092,814	22,635,770	30,092,814
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.3	277,551,725	462,668,652	277,551,725	462,668,652
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์		9,730,939	-	9,730,939	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5.4	668,614	657,002	668,614	657,002
เงินลงทุนสุทธิ	5.5	247,804,394	235,362,391	247,804,394	235,362,391
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	5.6	1,986,954	1,958,334	1,375,919	1,375,919
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.7				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		1,900,537,220	1,757,877,772	1,900,537,220	1,757,877,772
ดอกเบี้ยค้างรับ		6,489,760	6,492,605	6,489,760	6,492,605
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		1,907,026,980	1,764,370,377	1,907,026,980	1,764,370,377
หัก รายได้รอตัดบัญชี		473,936	458,900	473,936	458,900
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	5.8	63,726,123	52,992,437	63,726,123	52,992,437
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	5.9	36,597	10,879	36,597	10,879
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		1,842,790,324	1,710,908,161	1,842,790,324	1,710,908,161
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.35				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ					
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		179,852,997	188,437,110	179,852,997	188,437,110
ส่วนที่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		581	938	581	938
ดอกเบี้ยค้างรับตามธุรกรรมนโยบายรัฐ					
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		434,637	171,780	434,637	171,780
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ		180,288,215	188,609,828	180,288,215	188,609,828
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญตามธุรกรรมนโยบายรัฐ		2,498,480	2,236,047	2,498,480	2,236,047
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		177,789,735	186,373,781	177,789,735	186,373,781
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.35.2	5,668,420	2,371,956	5,668,420	2,371,956
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5.10	2,849,072	2,428,437	2,849,072	2,428,437
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	5.11	26,190,318	25,730,778	26,190,318	25,730,778
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	5.12	1,248,358	1,330,645	1,248,358	1,330,645
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	5.13	12,230,606	4,527,595	12,230,606	4,527,595
รวมสินทรัพย์		2,629,145,229	2,664,410,546	2,628,534,194	2,663,828,131

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารออมสิน
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 30 กันยายน 2561

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2560 (ตรวจสอบแล้ว)	30 กันยายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2560 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินรับฝาก	5.14	2,178,303,618	2,185,122,288	2,178,303,618
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.15	64,873,950	111,205,802	64,873,950
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		1,242,866	1,010,071	1,242,866
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์		9,730,939	-	9,730,939
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	5.4	99,774	91,156	99,774
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5.16	50,000,000	50,000,000	50,000,000
เจ้าหนี้ตามรัฐธรรมนูญ	5.35.4	33,808	-	33,808
ประมาณการหนี้สิน	5.17	56,923,667	55,682,323	56,923,667
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	5.18	43,744,255	49,425,112	43,744,255
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		5,992,587	6,604,581	5,992,587
หนี้สินอื่น	5.19	17,811,352	2,798,129	17,811,352
รวมหนี้สิน		2,428,756,816	2,461,939,462	2,428,756,816
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินทุนที่ได้รับพระราชทาน		100	100	100
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		26,756,401	33,535,457	26,711,900
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
ทุนสำรองเพื่อการขยายงาน		30,128,888	27,007,881	30,128,888
ยังไม่ได้จัดสรร		143,503,024	141,927,646	142,936,490
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		200,388,413	202,471,084	199,777,378
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		2,629,145,229	2,664,410,546	2,628,534,194

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายภูมิศักดิ์ อธิญาเกษมสุข)
กรรมการธนาคารออมสิน

รักษาการแทน ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชาติชาย พยุหนาวีชัย)
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ธนาคารออมสิน
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

หน่วย : พันบาท

		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน			
		ตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
หมายเหตุ		2561	2560	2561	2560
รายได้ดอกเบี้ย	5.25	24,034,442	24,751,208	24,034,442	24,751,208
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.26	8,881,512	11,402,695	8,881,512	11,402,695
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		15,152,930	13,348,513	15,152,930	13,348,513
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,715,028	1,584,472	1,715,028	1,584,472
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		279,057	169,100	279,057	169,100
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5.27	1,435,971	1,415,372	1,435,971	1,415,372
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	5.28	16,694	35,950	16,694	35,950
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	5.29	12,796	37,244	12,796	37,244
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		111,071	72,018	-	-
รายได้เงินปันผล		422,066	492,153	507,316	543,903
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		377,507	285,734	377,507	285,734
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.35.5	1,528,867	1,498,612	1,528,867	1,498,612
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		19,057,902	17,185,596	19,032,081	17,165,328
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		4,028,808	3,432,387	4,028,808	3,432,387
เงินบำเหน็จรางวัลกรรมการ		711	669	711	669
เงินบำเหน็จรางวัลพนักงาน		446,854	672,435	446,854	672,435
ค่าตอบแทนกรรมการ		1,304	1,395	1,304	1,395
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		1,349,129	1,067,217	1,349,129	1,067,217
ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ	5.30	441,080	643,985	441,080	643,985
อื่น ๆ		1,346,970	1,136,814	1,346,970	1,136,814
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		7,614,856	6,954,902	7,614,856	6,954,902
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.35.6	1,583,930	1,851,252	1,583,930	1,851,252
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่า	5.31	4,928,559	803,874	4,928,559	803,874
กำไรสุทธิ		4,930,557	7,575,568	4,904,736	7,555,300
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		3,531,872	3,430,750	3,531,872	3,430,750
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		44,168	57,677	-	-
รวมรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		3,576,040	3,488,427	3,531,872	3,430,750
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ส่วนแบ่งขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		(470)	-	-	-
รวมรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(470)	-	-	-
รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		3,575,570	3,488,427	3,531,872	3,430,750
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		8,506,127	11,063,995	8,436,608	10,986,050

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายภูมิศักดิ์ อรัญญาเกษมสุข)

กรรมการธนาคารออมสิน

รักษาการแทน ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชาติชาย พยุหนาวีชัย)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ธนาคารออมสิน
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		ตามวิธีส่วนได้เสีย			
		2561	2560	2561	2560
รายได้ดอกเบี้ย	5.25	72,768,853	73,757,017	72,768,853	73,757,017
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.26	25,349,219	32,484,457	25,349,219	32,484,457
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		47,419,634	41,272,560	47,419,634	41,272,560
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		5,146,025	4,553,001	5,146,025	4,553,001
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		713,409	464,901	713,409	464,901
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5.27	4,432,616	4,088,100	4,432,616	4,088,100
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	5.28	78,308	43,402	78,308	43,402
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	5.29	7,577,924	155,384	7,577,924	155,384
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		438,621	211,030	-	-
รายได้เงินปันผล		1,377,770	1,921,372	1,701,624	2,156,281
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		971,885	762,973	971,885	762,973
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.35.5	4,609,202	4,383,238	4,609,202	4,383,238
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		66,905,960	52,838,059	66,791,193	52,861,938
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		10,613,187	9,830,536	10,613,187	9,830,536
เงินบำเหน็จรางวัลกรรมการ		3,624	2,910	3,624	2,910
เงินบำเหน็จรางวัลพนักงาน		3,158,304	2,342,058	3,158,304	2,342,058
ค่าตอบแทนกรรมการ		3,855	3,586	3,855	3,586
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		3,809,147	3,395,535	3,809,147	3,395,535
ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ	5.30	1,460,377	2,117,549	1,460,377	2,117,549
อื่น ๆ		3,505,158	3,095,269	3,505,158	3,095,269
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		22,553,652	20,787,443	22,553,652	20,787,443
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.35.6	5,376,419	5,450,208	5,376,419	5,450,208
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่า	5.31	13,356,258	6,315,012	13,356,258	6,315,012
กำไรสุทธิ		25,619,631	20,285,396	25,504,864	20,309,275
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
(ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(6,692,963)	4,131,813	(6,692,963)	4,131,813
ส่วนแบ่ง (ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		(86,093)	77,904	-	-
รวมรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(6,779,056)	4,209,717	(6,692,963)	4,131,813
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตราสารหนี้		-	17,547,247	-	17,547,247
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย					
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		(869,092)	(6,843,443)	(869,092)	(6,843,443)
ส่วนแบ่ง (ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		(54)	1	-	-
รวมรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(869,146)	10,703,805	(869,092)	10,703,804
รวม (ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(7,648,202)	14,913,522	(7,562,055)	14,835,617
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		17,971,429	35,198,918	17,942,809	35,144,892

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายภูมิศักดิ์ อรัญญาเกษมสุข)

กรรมการธนาคารออมสิน

รักษาการแทน ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชาติชาย พยุหนาวีชัย)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารออมสิน
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

หน่วย : พันบาท

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย								
หมายเหตุ	เงินทุนที่ได้รับ พระราชทาน	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น				กำไรสะสม		รวม
		ส่วนเกินทุนจาก การตีราคาสินทรัพย์	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจาก การเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุนเมื่อขาย	ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทรวม	รวมองค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
						สำรองเพื่อการขยายงาน		
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
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	100	17,547,247	15,857,616	130,594	33,535,457	27,007,881	141,927,646	202,471,084
สำรองเพื่อการขยายงาน	5.20	-	-	-	-	3,121,007	(3,121,007)	-
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	5.20	-	-	-	-	-	(20,054,100)	(20,054,100)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	(6,692,963)	(86,093)	(6,779,056)	-	24,750,485	17,971,429
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2561	100	17,547,247	9,164,653	44,501	26,756,401	30,128,888	143,503,024	200,388,413

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายภูมิศักดิ์ อรัญญาเกษมสุข)

กรรมการธนาคารออมสิน

รักษาการแทน ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชาติชาย พยุหนาวีชัย)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารออมสิน
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	เงินทุนที่ได้รับ พระราชทาน	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น			กำไรสะสม		รวม
		ส่วนเกินทุนจาก การตีราคาลิขสิทธิ์	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจาก การเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุนเพื่อขาย	รวมองค์ประกอบอื่น ของผู้ถือหุ้น	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
					สำรองเพื่อการขยายงาน		
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
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	100	17,547,247	15,857,616	33,404,863	27,007,881	141,475,825	201,888,669
สำรองเพื่อการขยายงาน	5.20	-	-	-	3,121,007	(3,121,007)	-
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	5.20	-	-	-	-	(20,054,100)	(20,054,100)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	(6,692,963)	(6,692,963)	-	24,635,772	17,942,809
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2561	100	17,547,247	9,164,653	26,711,900	30,128,888	142,936,490	199,777,378

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายภูมิศักดิ์ อรัญญาเกษมสุข)
กรรมการธนาคารออมสิน

รักษาการแทน ประธานกรรมการธนาคารออมสิน

(นายชาติชาย พยุหนาวีชัย)
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารออมสิน
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2561	2560	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	25,619,631	20,285,396	25,504,864	20,309,275
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	1,246,059	1,201,461	1,246,059	1,201,461
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	13,348,235	6,318,503	13,348,235	6,318,503
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	26,103	-	26,103	-
ส่วนปรับมูลค่าเงินลงทุนตัดบัญชี	190,267	(347,591)	190,267	(347,591)
ขาดทุนที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนประเภทหลักทรัพย์ตัดบัญชี	922	3,740	922	3,740
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น - เพื่อค่า	(7,997)	(1,416)	(7,997)	(1,416)
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	-	(98,101)	-	(98,101)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(385)	(41,152)	(385)	(41,152)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(106,139)	(87,276)	(106,139)	(87,276)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(7,577,924)	(57,282)	(7,577,924)	(57,282)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - เพื่อค่า	(36,238)	(57,447)	(36,238)	(57,447)
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(26,673)	775,484	(26,673)	775,484
กำไรจากสัญญาล่วงหน้า	(2,919)	(870,126)	(2,919)	(870,126)
กำไรจากสัญญาล่วงหน้า - เพื่อค่า	(75)	(355)	(75)	(355)
ขาดทุนจากการลดราคาของทรัพย์สินรอการขาย	7,604	12,297	7,604	12,297
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สิน	-	(50,305)	-	(50,305)
ขาดทุนจากการตีราคาที่ดิน	-	49,425	-	49,425
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	372,251	934,940	372,251	934,940
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(1,706)	40	(1,706)	40
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นลดลง	(452,746)	(211,009)	(452,746)	(211,009)
รายได้จากการรับบริจาค	(54,103)	(1,852)	(54,103)	(1,852)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(438,621)	(211,030)	-	-
	32,105,546	27,546,344	32,429,400	27,781,253
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(46,455,028)	(38,679,595)	(46,455,028)	(38,679,595)
รายได้เงินปันผล	(1,377,770)	(1,921,372)	(1,701,624)	(2,156,281)
เงินสดรับดอกเบี้ย	74,181,726	74,310,684	74,181,726	74,310,684
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(33,462,680)	(30,505,657)	(33,462,680)	(30,505,657)
เงินสดรับเงินปันผล	1,371,020	1,921,372	1,371,020	1,921,372
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	26,362,814	32,671,776	26,362,814	32,671,776

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารออมสิน
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2561	2560	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	185,222,867	144,338,047	185,222,867	144,338,047
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(4,419,046)	(2,371,352)	(4,419,046)	(2,371,352)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(145,071,050)	(166,850,755)	(145,071,050)	(166,850,755)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	8,564,456	(2,282,914)	8,564,456	(2,282,914)
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	(3,296,464)	(2,960,673)	(3,296,464)	(2,960,673)
ทรัพย์สินรอการขาย	(324,893)	(63,839)	(324,893)	(63,839)
สินทรัพย์อื่น	(1,012,009)	(891,332)	(1,012,009)	(891,332)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(6,818,670)	(67,883,194)	(6,818,670)	(67,883,194)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(44,532,406)	(10,511,936)	(44,532,406)	(10,511,936)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	232,795	394,155	232,795	394,155
เจ้าหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	33,808	(308,446)	33,808	(308,446)
หนี้สินอื่น	(180,104)	(66,690)	(180,104)	(66,690)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	14,762,098	(76,787,153)	14,762,098	(76,787,153)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(1,390,723)	(1,318,060)	(1,390,723)	(1,318,060)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	2,645	44,498	2,645	44,498
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(128,102,503)	(99,492,117)	(128,102,503)	(99,492,117)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	119,930,739	146,205,418	119,606,885	145,970,509
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	(389,504)	-	(389,504)
เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วม	-	-	323,854	234,909
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(72,007)	(21,602)	(72,007)	(21,602)
เงินสดจ่ายสิทธิการเช่า	(1,915)	(9,753)	(1,915)	(9,753)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมลงทุน	(9,633,764)	45,018,880	(9,633,764)	45,018,880
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
ตราสารหนี้ระยะยาว	-	50,000,000	-	50,000,000
เงินกู้ยืมระหว่างสถาบันการเงินระยะยาว	(1,799,446)	(12,977,596)	(1,799,446)	(12,977,596)
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	(10,784,100)	(10,098,000)	(10,784,100)	(10,098,000)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(12,583,546)	26,924,404	(12,583,546)	26,924,404
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด	(1,832)	(1,605)	(1,832)	(1,605)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(7,457,044)	(4,845,474)	(7,457,044)	(4,845,474)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	30,092,814	28,936,611	30,092,814	28,936,611
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 กันยายน	22,635,770	24,091,137	22,635,770	24,091,137

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้



(นายภูมิศักดิ์ อรัญญาเกษมสุข)

กรรมการธนาคารออมสิน

รักษาการแทน ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชาติชาย พุฒนาวิชัย)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

33.

ธนาคารออมสิน
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารออมสินเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งตามพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 โดยมีสำนักงานใหญ่ ตั้งอยู่เลขที่ 470 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร ประกอบธุรกิจหลักเกี่ยวกับการรับฝากเงิน ซื้อหรือขายพันธบัตรรัฐบาล ลงทุนเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ซึ่งรัฐมนตรีอนุญาต และกิจการอันพึงเป็นงานธนาคาร โดยมีสาขาอยู่ทั่วประเทศ

2. หลักเกณฑ์และสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 เกณฑ์การจัดทำรายงานทางการเงินระหว่างกาล

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน แนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี ตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป และเป็นไปตามระเบียบกระทรวงการคลังว่าด้วยการบัญชีและการเงินของรัฐบาล พ.ศ. 2548 โดยนำเสนองบการเงินตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง การรายงานทางการเงิน ระหว่างกาล และแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 1/2559 ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2559 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ รวมถึงประกาศ ธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง โดยรวมรายการบัญชีของสาขาทั้งประเทศของธนาคาร และรายการบัญชีของ สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันแล้ว

ธนาคารจัดทำงบการเงินและแสดงหน่วยเงินตราเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของ ธนาคาร โดยงบการเงินแสดงเป็นหลักพันบาทและหมายเหตุประกอบงบการเงินแสดงเป็นหลักล้านบาท หรือยกเว้น ที่ระบุเป็นอย่างอื่น

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย แสดงเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทร่วมด้วยวิธีส่วนได้เสีย โดยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนรวมต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้อง มูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในบริษัทร่วม จะเพิ่มขึ้นหรือลดลงภายหลังวันที่ได้มาด้วยส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนของบริษัทร่วมตามสัดส่วนที่ธนาคารลงทุนและ เงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วม

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

งบการเงินเฉพาะธนาคารรับรู้เงินลงทุนในบริษัทร่วมด้วยวิธีราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) และรับรู้เงินปันผล ที่ได้รับจากบริษัทร่วมเป็นรายได้เงินปันผล

การจัดทำรายงานทางการเงินระหว่างกาลนี้ เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2560 การใช้รายงานทางการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว 36

2.2 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปัจจุบัน

ธนาคารได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้ สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 มาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งธนาคารได้ประเมินแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินของธนาคาร

2.3 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่แต่ยังไม่มีผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วแต่ยังไม่มีผล บังคับใช้ในปี 2561 โดยมีฉบับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ดังนี้

มาตรฐานการบัญชี	วันที่มีผลบังคับใช้
ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2561) การนำเสนองบการเงิน	1 มกราคม 2562
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2561) งบกระแสเงินสด	1 มกราคม 2562
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2561) นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด	1 มกราคม 2562
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2561) เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	1 มกราคม 2562
ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2561) ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1 มกราคม 2562
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2561) สัญญาเช่า	1 มกราคม 2562
ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2561) ผลประโยชน์ของพนักงาน	1 มกราคม 2562
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2561) การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล	1 มกราคม 2562
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2561) ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	1 มกราคม 2562
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2561) การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1 มกราคม 2562
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2561) งบการเงินเฉพาะกิจการ	1 มกราคม 2562
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2561) เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า	1 มกราคม 2562
ฉบับที่ 32 การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน	1 มกราคม 2563
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2561) การรายงานทางการเงินระหว่างกาล	1 มกราคม 2562
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2561) การด้อยค่าของสินทรัพย์	1 มกราคม 2562
ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2561) ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น	1 มกราคม 2562
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2561) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1 มกราคม 2562

	<u>มาตรฐานการรายงานทางการเงิน</u>	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2561)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก	1 มกราคม 2562
ฉบับที่ 7	การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน	1 มกราคม 2563
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2561)	ส่วนงานดำเนินงาน	1 มกราคม 2562
ฉบับที่ 9	เครื่องมือทางการเงิน	1 มกราคม 2563
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2561)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น	1 มกราคม 2562
ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2561)	การวัดมูลค่ายุติธรรม	1 มกราคม 2562
ฉบับที่ 15	รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า	1 มกราคม 2562
	<u>การตีความมาตรฐานการบัญชี</u>	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2561)	สัญญาเช่าดำเนินงาน – สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า	1 มกราคม 2562
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2561)	การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่ทำขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย	1 มกราคม 2562
ฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2561)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน – ต้นทุนเว็บไซต์	1 มกราคม 2562
	<u>การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน</u>	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2561)	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอนการบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน	1 มกราคม 2562
ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561)	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่	1 มกราคม 2562
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2561)	การรายงานทางการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า	1 มกราคม 2562
ฉบับที่ 14 (ปรับปรุง 2561)	ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดเงินทุนขั้นต่ำและปฏิสัมพันธ์ของรายการเหล่านี้ สำหรับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน	1 มกราคม 2562
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2561)	เงินที่นำส่งรัฐ	1 มกราคม 2562

มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ กำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป ซึ่งธนาคารอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นในงวดที่เริ่มถือปฏิบัติ สำหรับมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ธนาคารอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว



2.4 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ธนาคารใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญและวิธีการคำนวณในรายงานทางการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 เช่นเดียวกับที่ใช้ในการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

3. การบริหารความเสี่ยง

3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร

3.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาในการชำระหนี้คืน หรือไม่ปฏิบัติตามที่ตกลงไว้กับธนาคาร หรือมีโอกาสที่ลูกค้าอาจไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ จนเป็นเหตุให้ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุนและรายได้ของธนาคาร

ธนาคารได้ตระหนักถึงความไม่แน่นอนของสถานะทางเศรษฐกิจและสังคมในปัจจุบัน จึงได้ติดตามดูแลอย่างใกล้ชิด เพื่อจะได้นำมาปรับปรุงหลักเกณฑ์ของการให้สินเชื่อและการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้มีความเหมาะสม โดยมุ่งเน้นพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างเป็นระบบตามมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ดี ปรับปรุงกระบวนการอำนวยการสินเชื่อ และพัฒนาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อสนับสนุนการเติบโตของสินเชื่อและเงินลงทุนอย่างมีคุณภาพ รวมทั้งติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

1. กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Management Policy) เพื่อให้ธนาคารมีการจัดการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่ดี เป็นไปในทิศทางเดียวกัน และสอดคล้องกับกลยุทธ์และนโยบายของธนาคาร
2. กำหนดนโยบายสินเชื่อธุรกิจ เพื่อใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์และแนวทางมาตรฐานในการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อธุรกิจของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ
3. กำหนดนโยบายสินเชื่อรายย่อย เพื่อใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์และแนวทางมาตรฐานในการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อรายย่อยของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ
4. กำหนดนโยบายการจัดชั้นและการกันเงินสำรอง เพื่อใช้เป็นแนวทางในการจัดชั้นและการกันเงินสำรองของธนาคาร และเป็นเครื่องมือที่สร้างความมั่นคง การกันเงินสำรองอย่างเพียงพอจะสามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ธนาคารถือครองอยู่
5. กำหนดนโยบายพิจารณารับความเสี่ยง สำหรับบัตรเครดิตและสินเชื่อบัตรเครดิต เพื่อใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์และแนวทางในการให้บริการบัตรเครดิตและสินเชื่อบัตรเครดิตของธนาคาร
6. กำหนดอำนาจในการทบทวนและต่ออายุวงเงินสินเชื่อธุรกิจ รวมทั้งทบทวนกระบวนการและวิธีปฏิบัติในการอำนวยการสินเชื่อให้มีความสอดคล้องกับโครงสร้างองค์กร โดยกำหนดให้มีกระบวนการตรวจสอบระหว่างหน่วยงาน (Check & Balance) ที่สอดคล้องกับหลักการบริหารความเสี่ยงที่ดี

32.

7. กำหนดเกณฑ์ในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ ได้แก่

7.1 กำหนดเกณฑ์มาตรฐานในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าสินเชื่อรายย่อย เพื่อให้ผู้กู้มีเงินได้คงเหลือเพียงพอต่อการดำรงชีพ และลดโอกาสการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ในอนาคต

7.2 กำหนดมาตรฐานกำไรสุทธิของแต่ละธุรกิจ เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการคำนวณความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าธนาคารที่มาขอสินเชื่อ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและเป็นมาตรฐานเดียวกัน

8. กำหนดโปรแกรมผลิตภัณฑ์สินเชื่อ (Credit Product Program : CPP) เพื่อใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจที่ธนาคารจะสนับสนุน และมีแบบพิจารณาความเสี่ยงสินเชื่อธุรกิจ ในการขออนุมัติสินเชื่อ และการต่ออายุวงเงินสินเชื่อ ที่มีภาระสินเชื่อธุรกิจ และ/หรือเงินลงทุนรวม (Total Exposure) ไม่เกิน 20.00 ล้านบาท (Check List : CL) เพื่อใช้เป็นแนวทางในการพิจารณาความเป็นไปได้ในการพิจารณาสินเชื่อแก่ลูกค้าสินเชื่อธุรกิจ

9. กำหนดและทบทวนเพดานเงินให้สินเชื่อรายภาคธุรกิจ (Industry Limit) เพื่อเป็นแนวทางในการประกอบการพิจารณาเสนอขออนุมัติสินเชื่อ และมีให้มีการกระจุกตัวในธุรกิจใดธุรกิจหนึ่งมากเกินไป

10. กำหนดวงเงินหรือเพดานการให้สินเชื่อ ลงทุน หรือก่อภาระผูกพันแก่ประเทศคู่สัญญาแต่ละประเทศ (Country Limit) เพื่อให้ธนาคารมีระบบป้องกันความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา รวมทั้งมีการกันเงินสำรองอย่างเพียงพอ และเหมาะสมเพื่อรองรับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น

11. ทบทวนหลักเกณฑ์คุณสมบัติสถาบันการเงินชั้นนำ เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการพิจารณาอัตราดอกเบี้ยสำหรับกลุ่มที่เป็นสถาบันการเงินชั้นนำ

12. 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 รวมทั้งใช้คะแนน Credit Bureau Score ประกอบการพิจารณาร่วมกับหลักเกณฑ์การใช้แบบจำลองวัดระดับความเสี่ยง (Credit Scoring Model) ด้วย

13. พัฒนาระบบงานเพื่อสนับสนุนกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของธนาคารให้เป็นมาตรฐาน และเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยง ได้แก่

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

13.2 ระบบเพื่อการวิเคราะห์ข้อมูลลูกค้าธุรกิจและความเสี่ยงสินเชื่อ ซึ่งประกอบด้วย ระบบเพื่อการวิเคราะห์ข้อมูลทางธุรกิจ (Enlite) ระบบวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงิน (Optimist) และระบบคำนวณคะแนนสินเชื่อ (Blaze Advisor)

23

13.3 ระบบฐานข้อมูลเพื่อการบริหารความเสี่ยง (Risk Data Mart) เพื่อสนับสนุนการคำนวณเงินกองทุน และสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Calculation) การทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) การบริหารพอร์ตด้านเครดิต (Credit Portfolio Management)

14. ติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต อาทิ

14.1 ติดตามอัตราส่วนการกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) เพื่อควบคุมความเสี่ยง มิให้ธนาคารให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บุคคลหนึ่งบุคคลใด เพื่อไม่ให้เกิดการกระจุกตัวของความเสี่ยง (Concentration Risk) ในลูกหนี้รายใดรายหนึ่งรวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องมากเกินไป

14.2 ติดตามเพดานเงินให้สินเชื่อรายภาคธุรกิจ (Industry Limit) เพื่อเป็นการกระจายความเสี่ยง มิให้มีการกระจุกตัวในภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่งมากเกินไป

14.3 ติดตามวงเงินหรือเพดานการให้สินเชื่อ ลงทุน หรือก่อภาระผูกพันแก่ประเทศคู่สัญญาแต่ละประเทศ (Country Limit) เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวบนประเทศหนึ่งประเทศใดหรือประเทศกลุ่มหนึ่งกลุ่มใด ซึ่งมีความเกี่ยวข้องกันทางเศรษฐกิจ

14.4 มีการสอบทานเงินให้สินเชื่อ เพื่อติดตามการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด และสอดคล้องกับแนวทางของหน่วยงานกำกับดูแล

14.5 มีการติดตามดูแลโครงสร้างและคุณภาพพอร์ตสินเชื่อให้สอดคล้องกับนโยบายธนาคาร รวมทั้งติดตามและควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ เช่น การกระจุกตัวสินเชื่อแยกตามประเภทสินเชื่อ ภาคธุรกิจ และกลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ เพื่อให้มั่นใจว่าหากเกิดเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อลูกหนี้กลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง หรือภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง ธนาคารยังคงมีเงินกองทุนเพียงพอที่จะดำเนินธุรกิจต่อไปได้

15. มีกระบวนการบริหารจัดการหนี้ (Debt Management Process) เพื่อป้องกันและแก้ไขหนี้ค้างชำระ รวมทั้งดำเนินการให้มีการฟ้องร้องหรือประนีประนอมยอมความ และการบริหารจัดการสินทรัพย์รอการขาย

16. มีการพัฒนาเพื่อเพิ่มศักยภาพ และทักษะด้านการให้สินเชื่อ การลงทุน การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต พร้อมสนับสนุนการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้แก่พนักงานที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง

17. ติดตามและรายงานความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

3.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุน

ในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด โดยคณะกรรมการธนาคาร และมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่อนุมัติระบบในการวัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านตลาด เพื่อควบคุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นทั้งในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อการธนาคาร ให้อยู่ภายใต้ระดับที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) โดยการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Limit) และสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง (Trigger) ให้เหมาะสมกับพอร์ตการลงทุน และมีการทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing) ด้านตลาด

เป็นประจำทุกไตรมาส โดยกำหนดสถานการณ์จำลองที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงอย่างรุนแรงของปัจจัยเสี่ยงที่ส่งผลในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤติได้ นอกจากนี้ มีการรายงานให้ผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องทราบอย่างสม่ำเสมอ ดังนี้

(1) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และ/หรือมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร โดยแบ่งเป็นสองส่วน คือ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารและในบัญชีเพื่อการค้า

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

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า ณ สิ้นเดือนกันยายน 2561 ธนาคารมีตราสารหนี้คงเหลือในพอร์ตเพื่อค้าเพียงร้อยละ 3.37 ของมูลค่าพอร์ตการลงทุนรวม โดยมีเครื่องมือควบคุมความเสี่ยง อาทิ Present Value of 1 basis point (PV01) และการประเมินมูลค่าความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมภายใต้ภาวะปกติ โดยใช้แบบจำลอง Value at Risk (VaR) ด้วยวิธี Variance-Covariance ณ ระดับความเชื่อมั่นที่ร้อยละ 99.00 และระยะเวลาถือครอง 1 วัน ซึ่งทดสอบความแม่นยำ (Back Testing) ของ VaR ตามแนวทางธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างสม่ำเสมอ

ตารางแสดงยอดคงเหลือเฉลี่ยและจำนวนดอกเบี้ยสำหรับตราสารทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ยของธนาคารสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 ดังนี้

	30 กันยายน 2561			30 กันยายน 2560		
	อัตราดอกเบี้ย			อัตราดอกเบี้ย		
	ยอดคงเหลือเฉลี่ย	จำนวนดอกเบี้ย	เฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือเฉลี่ยเฉลี่ย	จำนวนดอกเบี้ย	เฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	348,726.58	4,253.13	1.63	398,658.42	4,881.75	1.64
เงินลงทุน	188,582.26	3,272.44	2.32	204,887.66	3,476.62	2.27
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,796,082.80	65,226.08	4.86	1,656,603.56	65,386.27	5.28
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	186,285.03	4,605.97	3.31	190,940.39	4,374.73	3.06
รวม	2,519,676.67	77,357.62	4.10	2,451,090.03	78,119.37	4.26
หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	2,182,863.80	25,792.79	1.58	2,146,929.68	33,976.04	2.12
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	88,103.88	947.32	1.44	96,115.13	941.14	1.31
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	50,105.00	882.47	2.36	46,118.47	644.55	2.34
รวม	2,321,072.68	27,622.58	1.59	2,289,163.28	35,561.73	2.09

หน่วย : ล้านบาท

33.

(2) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยมีเครื่องมือควบคุมความเสี่ยง อาทิ Warning Indicator นอกจากนี้ ธนาคารมีการใช้อนุพันธ์ทางการเงินในการป้องกันความเสี่ยงโดยการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

(3) ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยแบ่งเป็นสองส่วน คือ ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารและในบัญชีเพื่อการค้า

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร ณ สิ้นเดือนกันยายน 2561 ธนาคารมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญและกองทุนในพอร์ตเพื่อขายประมาณร้อยละ 5.60 และร้อยละ 12.53 ของมูลค่าพอร์ตลงทุนรวม โดยมีเครื่องมือควบคุมความเสี่ยง อาทิ การประเมินมูลค่าความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมภายใต้ภาวะปกติ โดยใช้แบบจำลอง Value at Risk (VaR) ด้วยวิธี Variance-Covariance ณ ระดับความเชื่อมั่นที่ร้อยละ 99.00 และระยะเวลาถือครอง 30 วัน ซึ่งทดสอบความแม่นยำ (Back Testing) ของ VaR ตามแนวทางธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างสม่ำเสมอ

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการค้า เนื่องจากธนาคารไม่มีการลงทุนหุ้นสามัญในพอร์ตเพื่อค้า จึงไม่มีความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

(4) ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินค้าโภคภัณฑ์ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร แต่เนื่องจากธนาคารไม่มีการลงทุนในสินค้าโภคภัณฑ์ จึงไม่มีความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์

3.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

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

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยคณะกรรมการธนาคาร และมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่อนุมัติระบบในการวัด ติดตาม และควบคุม ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง นอกจากนี้ มีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) ทำหน้าที่กำหนดแนวทางบริหาร สินทรัพย์และหนี้สิน กำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกรอบการบริหารความเสี่ยง เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ ภายในระดับที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และมีคณะทำงานด้านบริหารสภาพคล่อง ทำหน้าที่กำหนดแนวทาง การบริหารสภาพคล่อง โดยจัดสรรเงินฝาก เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อ ให้สอดคล้องกับแผนการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้ สภาพคล่องของธนาคารอยู่ในระดับที่เหมาะสม 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)

ซึ่งแต่ละสถานการณ์จะกำหนดสมมติฐานต่าง ๆ เช่น การไหลออกของเงินฝากที่มากกว่าปกติในสัดส่วนที่ ต่างกัน การกำหนดอัตราส่วนลดที่จะใช้ปรับลดมูลค่าหลักทรัพย์ลงจากราคาตลาด (Hair Cut) เป็นต้น รวมถึงจัดทำ แผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง (Contingency Liquidity Plan) ซึ่งกำหนดสัญญาณเตือนล่วงหน้า (Early Warning Indicators) เป็นตัวบ่งชี้สถานการณ์ที่ผิดปกติด้านสภาพคล่อง โดยกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้บริหาร หน่วยงาน ที่เกี่ยวข้อง ขั้นตอนการปฏิบัติงาน และวิธีการจัดการในภาวะขาดสภาพคล่อง ตลอดจนมีการทดสอบแผนรองรับเหตุฉุกเฉิน ด้านสภาพคล่อง เพื่อให้ธนาคารมีความพร้อมในการบริหารจัดการกรณีประสบภาวะวิกฤติด้านสภาพคล่อง นอกจากนี้ มีการกำหนดระดับหรือปริมาณสินทรัพย์ที่มีคุณภาพและมีสภาพคล่องสูง (Liquidity Cushion) เพื่อให้มีสภาพคล่อง เพียงพอรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ

สำหรับการควบคุมความเสี่ยง มีการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Limit) และสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง (Trigger) เช่น อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและหุ้นกู้ อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก เป็นต้น นอกจากนี้ มีการ ติดตามและรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นรายวัน รายสัปดาห์ รายเดือน และรายไตรมาส เพื่อเสนอผู้บริหารที่ เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 เท่ากับร้อยละ 14.18 ลดลงจาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 ที่เท่ากับร้อยละ 18.35 แต่สูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (ไม่ต่ำกว่า ร้อยละ 6.00) รวมทั้งเป็นไปตามเกณฑ์เพดานความเสี่ยง/สัญญาณเตือนระดับความเสี่ยงของธนาคาร

๕๑.

ตารางแสดงยอดเงินคงเหลือของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่สำคัญจำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของสัญญา ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2561					
		เกินกว่า 1 เดือน	เกินกว่า 3 เดือน		ไม่มีกำหนด	
	ไม่เกิน 1 เดือน	แต่ไม่เกิน 3 เดือน	แต่ไม่เกิน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี	ระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	189,895.01	3,119.98	38,100.18	46,436.56	-	277,551.73
เงินลงทุนสุทธิ *	2,661.60	17,282.71	49,243.04	178,572.93	1,420.03	249,180.31
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	63,321.51	62,055.17	173,778.54	1,601,382.00	-	1,900,537.22
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	52,441.92	23,089.50	9,367.90	94,954.26	-	179,853.58
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	308,320.04	105,547.36	270,489.66	1,921,345.75	1,420.03	2,607,122.84
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	635,150.00	221,690.79	531,199.55	790,263.28	-	2,178,303.62
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	55,106.70	5,040.46	2,255.34	2,471.45	-	64,873.95
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	50,000.00	-	50,000.00
รวมหนี้สินทางการเงิน	690,256.70	226,731.25	533,454.89	842,734.73	-	2,293,177.57

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2560					
		เกินกว่า 1 เดือน	เกินกว่า 3 เดือน		ไม่มีกำหนด	
	ไม่เกิน 1 เดือน	แต่ไม่เกิน 3 เดือน	แต่ไม่เกิน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี	ระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	399,516.63	11,775.21	10,795.18	40,581.63	-	462,668.65
เงินลงทุนสุทธิ *	7,384.98	21,596.16	42,646.88	163,594.37	1,515.92	236,738.31
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	51,391.84	34,491.59	157,403.39	1,514,590.95	-	1,757,877.77
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	13,654.37	49,011.00	16,979.99	108,792.69	-	188,438.05
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	471,947.82	116,873.96	227,825.44	1,827,559.64	1,515.92	2,645,722.78
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	653,395.46	333,457.98	412,879.53	785,389.32	-	2,185,122.29
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	84,278.55	20,083.73	4,581.24	2,262.28	-	111,205.80
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	50,000.00	-	50,000.00
รวมหนี้สินทางการเงิน	737,674.01	353,541.71	417,460.77	837,651.60	-	2,346,328.09

* รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม

3.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

ตารางแสดงมูลค่าตามบัญชีและประมาณการมูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน โดยสรุปตามยอดคงเหลือที่ปรากฏในงบการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทตราสารการเงิน	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย			
	30 กันยายน 2561		31 ธันวาคม 2560	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	22,635.77	22,635.77	30,092.81	30,092.81
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	277,551.73	277,551.73	462,668.65	462,668.65
ตราสารอนุพันธ์	668.62	668.62	657.00	657.00
เงินลงทุนสุทธิ *	249,791.35	249,489.80	237,320.73	237,743.41
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	1,842,790.32	1,842,790.32	1,710,908.16	1,710,908.16
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม				
นโยบายรัฐสุทธิ	177,789.73	177,789.73	186,373.78	186,373.78
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล				
ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	5,668.42	5,668.42	2,371.96	2,371.96
รวม	2,576,895.94	2,576,594.39	2,630,393.09	2,630,815.77
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	2,178,303.62	2,178,303.62	2,185,122.29	2,185,122.29
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	64,873.95	64,873.95	111,205.80	111,205.80
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,242.87	1,242.87	1,010.07	1,010.07
ตราสารอนุพันธ์	99.77	99.77	91.16	91.16
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	50,000.00	50,000.00	50,000.00	50,000.00
เจ้าหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	33.81	33.81	-	-
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	43,744.25	43,744.25	49,425.11	49,425.11
รวม	2,338,298.27	2,338,298.27	2,396,854.43	2,396,854.43

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทตราสารการเงิน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	30 กันยายน 2561		31 ธันวาคม 2560	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	22,635.77	22,635.77	30,092.81	30,092.81
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	277,551.73	277,551.73	462,668.65	462,668.65
ตราสารอนุพันธ์	668.62	668.62	657.00	657.00
เงินลงทุนสุทธิ *	249,180.31	249,489.80	236,738.31	237,743.41
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	1,842,790.32	1,842,790.32	1,710,908.16	1,710,908.16
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม				
นโยบายรัฐสุทธิ	177,789.73	177,789.73	186,373.78	186,373.78
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล				
ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	5,668.42	5,668.42	2,371.96	2,371.96
รวม	2,576,284.90	2,576,594.39	2,629,810.67	2,630,815.77
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	2,178,303.62	2,178,303.62	2,185,122.29	2,185,122.29
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	64,873.95	64,873.95	111,205.80	111,205.80
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,242.87	1,242.87	1,010.07	1,010.07
ตราสารอนุพันธ์	99.77	99.77	91.16	91.16
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	50,000.00	50,000.00	50,000.00	50,000.00
เจ้าหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	33.81	33.81	-	-
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	43,744.25	43,744.25	49,425.11	49,425.11
รวม	2,338,298.27	2,338,298.27	2,396,854.43	2,396,854.43

* รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม

33

3.3 สินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารจัดลำดับชั้นของการวัดมูลค่ายุติธรรมแบ่งเป็น 3 ระดับ ตามลักษณะข้อมูลที่น่ามาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม 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 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรมตามลำดับชั้น ดังนี้

				หน่วย : ล้านบาท
30 กันยายน 2561				
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
ตราสารอนุพันธ์				
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	0.61	-	0.61
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง	-	0.03	-	0.03
เงินลงทุน				
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	8,386.79	-	8,386.79
เงินลงทุนเพื่อขาย	26,121.22	109,582.44	-	135,703.66
รวม	26,121.22	117,969.87	-	144,091.09
<u>หนี้สิน</u>				
ตราสารอนุพันธ์				
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง	-	0.52	-	0.52
รวม	-	0.52	-	0.52

33.

3.3 สินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2560			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
ตราสารอนุพันธ์				
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	0.57	-	0.57
ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง	-	0.10	-	0.10
เงินลงทุน				
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	5,226.38	-	5,226.38
เงินลงทุนเพื่อขาย	37,114.50	155,208.19	-	192,322.69
รวม	37,114.50	160,435.24	-	197,549.74
<u>หนี้สิน</u>				
ตราสารอนุพันธ์				
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	0.03	-	0.03
ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง	-	0.45	-	0.45
รวม	-	0.48	-	0.48

3.4 การดำรงเงินกองทุน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารได้คำนวณเงินดำรงกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย

เงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II มีดังต่อไปนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1</u>		
ทุนที่ได้รับพระราชทาน	0.10	0.10
เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิ	30,128.89	27,007.88
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	138,900.84	130,290.69
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1	(869.09)	(7,270.96)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	168,160.74	150,027.71
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 2</u>		
มูลค่าส่วนที่ตีเพิ่มจากการตีราคาที่ดิน	11,794.97	-
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,103.84	1,103.84
กำไรจากการวัดมูลค่าตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	2,460.59	6,713.50
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	15,359.40	7,817.34
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	183,520.14	157,845.05

33

3.4 การดำรงเงินกองทุน (ต่อ)

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตามหลักเกณฑ์ Basel II ดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินกองทุนทั้งสิ้น	14.62	12.47
เงินกองทุนชั้นที่ 1	13.40	11.85

4. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้การประมาณ และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่มีการเปลี่ยนแปลงและในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอน และข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินในงวดบัญชีที่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญ

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน 2561	30 กันยายน 2560	30 กันยายน 2561	30 กันยายน 2560
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินเพิ่มขึ้น	-	17,547.25	-	17,547.25
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(6,692.96)	4,131.81	(6,692.96)	4,131.81
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม				
เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(86.15)	77.90	-	-
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการโอนทรัพย์สิน				
ชำระหนี้เพิ่มขึ้น	11.74	335.01	11.74	335.01

5.2 เงินสด

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินสด	20,966.92	28,033.53
เงินตราต่างประเทศ	18.95	34.75
เงินสดระหว่างเรียกเก็บ	1,649.90	2,024.53
รวมเงินสด	22,635.77	30,092.81

5.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	30 กันยายน 2561			31 ธันวาคม 2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
(1) ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	2.67	174,425.00	174,427.67	2.37	387,241.00	387,243.37
ธนาคารพาณิชย์	78.38	4,995.00	5,073.38	76.27	5,700.00	5,776.27
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	0.16	88,054.50	88,054.66	0.19	51,040.50	51,040.69
สถาบันการเงินอื่น	60.00	9,879.65	9,939.65	400.00	18,256.78	18,656.78
รวม	141.21	277,354.15	277,495.36	478.83	462,238.28	462,717.11
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	0.00	198.61	198.61	-	193.46	193.46
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	0.60	151.08	151.68	4.00	248.56	252.56
รวมในประเทศ	140.61	277,401.68	277,542.29	474.83	462,183.18	462,658.01
(2) ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	6.37	-	6.37	5.48	-	5.48
เงินเยน	0.02	-	0.02	0.02	-	0.02
เงินยูโร	0.24	-	0.24	4.43	-	4.43
เงินสกุลอื่น	2.81	-	2.81	0.71	-	0.71
รวมต่างประเทศ	9.44	-	9.44	10.64	-	10.64
รวมในประเทศและต่างประเทศ	150.05	277,401.68	277,551.73	485.47	462,183.18	462,668.65

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 10.90 ล้านบาท และ 48.02 ล้านบาท ตามลำดับ ๙๖.

5.4 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วย

- สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ มียอดคงเหลือจำนวน 668.62 ล้านบาท และ 657.00 ล้านบาท ตามลำดับ
- หนี้สินตราสารอนุพันธ์ มียอดคงเหลือจำนวน 99.77 ล้านบาท และ 91.16 ล้านบาท ตามลำดับ

5.4.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2561			31 ธันวาคม 2560		
	มูลค่ายุติธรรม *		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม *		จำนวนเงินตามสัญญา
	(Fair Value)		(Notional Amount หรือ Effective	(Fair Value)		(Notional Amount หรือ Effective
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	Notional Amount)	สินทรัพย์	หนี้สิน	Notional Amount)
อัตราแลกเปลี่ยน	0.61	-	41.03	0.57	0.03	99.59
รวม	0.61	-	41.03	0.57	0.03	99.59

* มูลค่ายุติธรรม คือ ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

คู่สัญญา	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
	สัดส่วน (%)	สัดส่วน (%)
บุคคลภายนอก	100.00	100.00
รวม	100.00	100.00

5.4.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทการป้องกันความเสี่ยง ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วย

ตาราง 1 การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2561			31 ธันวาคม 2560		
	มูลค่ายุติธรรม *		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม *		จำนวนเงินตามสัญญา
	(Fair Value)/		(Notional Amount	(Fair Value)/		(Notional Amount
	มูลค่าตามเกณฑ์คงค้าง		หรือ Effective	มูลค่าตามเกณฑ์คงค้าง		หรือ Effective
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	Notional Amount)	สินทรัพย์	หนี้สิน	Notional Amount)
อัตราแลกเปลี่ยน	668.01	99.77	14,474.94	656.43	91.13	11,626.07
รวม	668.01	99.77	14,474.94	656.43	91.13	11,626.07

* มูลค่ายุติธรรม คือ ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์จำนวน 668.01 ล้านบาท และ 656.43 ล้านบาท และหนี้สินตราสารอนุพันธ์จำนวน 99.77 ล้านบาท และ 91.13 ล้านบาท ตามลำดับ มีรายการที่ธนาคารวัดมูลค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน เป็นสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์จำนวน 667.98 ล้านบาท และ 656.33 ล้านบาท และหนี้สินตราสารอนุพันธ์จำนวน 99.25 ล้านบาท และ 90.68 ล้านบาท ตามลำดับ

5.5 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
5.5.1 เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	8,386.79	5,226.38
รวม	8,386.79	5,226.38
	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
5.5.2 เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	89,530.36	140,323.24
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	926.88	1,168.57
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	84.75	83.13
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	26,121.22	37,522.25
อื่น ๆ	19,040.45	13,225.50
รวม	135,703.66	192,322.69
	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย
5.5.3 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	57,410.36	7,335.78
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	32,166.53	19,225.69
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	13,833.72	10,948.52
รวม	103,410.61	37,509.99

33.

5.5 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
	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	247,804.39	235,362.39

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

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินลงทุนเพื่อขายที่เป็นตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ มูลค่ายุติธรรมจำนวน 26,121.22 ล้านบาท และ 37,522.25 ล้านบาท ได้รวมรายการที่ธนาคารรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 689.12 ล้านบาท และ 689.12 ล้านบาท ตามลำดับ

เงินลงทุนที่เป็นตราสารทุนซึ่งธนาคารถือหั้นตั้งแต่ร้อยละ 10.00 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้ว และไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมโดยแสดงตามมูลค่ายุติธรรมซึ่งจำแนกเป็นกลุ่มได้ดังนี้

ประเภทธุรกิจ	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	1,653.12	1,579.20
กองทุนและกลุ่มธุรกิจการเงิน	10,546.42	12,834.54
อื่น ๆ	12.58	12.58
รวม	12,212.12	14,426.32

53.

5.5 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล เป็นส่วนหนึ่งในเงินลงทุนเพื่อขายประเภทอื่น ๆ

- แสดงตามมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามรายผู้จัดการกองทุน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2561 (มูลค่ายุติธรรม)								
	บลจ.สยามไนท์ ฟันด์แมนเนจเม้นท์	บลจ.กรุงไทย	บลจ.วรรณ	บลจ.ยูโอบี	บลจ.ธนชาติ	บลจ.กลีกรไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	รวม
เงินฝากธนาคาร								
กระแสรายวัน	24.24	-	-	-	-	-	-	24.24
เงินฝากออมทรัพย์	-	41.66	11.86	7.47	18.94	111.17	73.60	264.70
	24.24	41.66	11.86	7.47	18.94	111.17	73.60	288.94
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น								
- พันธบัตรและตั๋วเงินคลัง								
พันธบัตรที่ธนาคาร								
เป็นผู้ถือ	-	-	-	-	49.91	-	44.78	94.69
	-	-	-	-	49.91	-	44.78	94.69
- ตราสารทุน								
หุ้นสามัญ	335.56	195.69	103.14	31.10	1,171.26	3,168.58	1,888.02	6,893.35
กองทุน	-	-	-	-	-	-	19.33	19.33
	335.56	195.69	103.14	31.10	1,171.26	3,168.58	1,907.35	6,912.68
ลูกหนี้อื่น	0.37	0.01	1.22	0.00	28.76	0.35	11.99	42.70
	0.37	0.01	1.22	0.00	28.76	0.35	11.99	42.70
เจ้าหนี้อื่น	0.18	8.18	0.10	0.00	33.15	1.09	11.94	54.64
	0.18	8.18	0.10	0.00	33.15	1.09	11.94	54.64
	359.99	229.18	116.12	38.57	1,235.72	3,279.01	2,025.78	7,284.37

ธนาคารได้รับผลตอบแทนจากเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลที่คงเหลืออยู่ ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 ซึ่งมี ยอดสะสมยกมาจำนวน 402.46 ล้านบาท เพิ่มขึ้นระหว่างงวดจำนวน 3.65 ล้านบาท ทำให้ยอดสะสมทั้งสิ้นเป็นเงิน จำนวน 406.11 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2560 (มูลค่ายุติธรรม)							
	บลจ.สยามไนท์ ฟันด์แมนเนจเม้นท์	บลจ.กรุงไทย	บลจ.วรรณ	บลจ.ยูโอบี	บลจ.ธนชาติ	บลจ.กลีกรไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	รวม
เงินฝากธนาคาร								
กระแสรายวัน	29.72	-	-	-	-	-	-	29.72
เงินฝากออมทรัพย์	-	10.29	7.76	10.21	-	-	-	28.26
	29.72	10.29	7.76	10.21	-	-	-	57.98
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น								
- ตราสารทุน								
หุ้นสามัญ	354.73	92.00	112.43	31.10	-	-	-	590.26
	354.73	92.00	112.43	31.10	-	-	-	590.26
ลูกหนี้อื่น	1.21	0.03	0.91	0.00	-	-	-	2.15
	1.21	0.03	0.91	0.00	-	-	-	2.15
เจ้าหนี้อื่น	0.20	3.25	4.87	0.00	-	-	-	8.32
	0.20	3.25	4.87	0.00	-	-	-	8.32
	385.46	99.07	116.23	41.31	-	-	-	642.07

ธนาคารได้รับผลตอบแทนจากเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลที่คงเหลืออยู่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งมี ยอดสะสมยกมาจำนวน 397.99 ล้านบาท เพิ่มขึ้นระหว่างงวดจำนวน 84.57 ล้านบาท ทำให้ยอดสะสมทั้งสิ้นเป็นเงิน จำนวน 482.56 ล้านบาท

33.

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่เป็นทรัสต์ จำนวน 229.18 ล้านบาท และ 99.07 ล้านบาท เป็นเงินลงทุนตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 8 กันยายน 2558 ให้ธนาคารออมสินร่วมกับธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย และธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จัดตั้งกองทุนร่วมลงทุนแห่งละ 2,000.00 ล้านบาท รวมจำนวน 6,000.00 ล้านบาท ซึ่งเป็นการลงทุนตามมาตรการสนับสนุน SMEs ผ่านการร่วมลงทุน โดยรูปแบบของกองทุนที่จะจัดตั้งขึ้นอยู่ความสามารถและความเหมาะสมในการบริหารจัดการของแต่ละสถาบันการเงิน ทั้งนี้ กองทุนร่วมลงทุนดังกล่าว มีวัตถุประสงค์เพื่อร่วมลงทุนใน SMEs ระยะเริ่มต้น (Start-up) ที่มีศักยภาพสูง หรือมีโอกาสในการเติบโต หรืออยู่ในกลุ่มธุรกิจที่มีประโยชน์ต่อการขยายตัวทางเศรษฐกิจของประเทศหรือเป็น Supplier ธุรกิจภาครัฐและภาคเอกชนขนาดใหญ่ หรือเป็นสมาชิกของสภาหอการค้าไทยหรือหน่วยงานภาครัฐ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อกองทุน	วงเงินลงทุน	30 กันยายน 2561		31 ธันวาคม 2560	
		ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
SMEs Private Equity Trust Fund กองที่ 1	500.00	164.00	151.73	100.00	90.95
SMEs Private Equity Trust Fund กองที่ 2	500.00 - 750.00	40.00	27.84	8.00	2.75
SMEs Private Equity Trust Fund กองที่ 3	500.00 - 1,000.00	56.00	49.61	8.00	5.37
รวม		260.00	229.18	116.00	99.07

- แสดงการเปลี่ยนแปลงของเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2561								
บลจ.สยามไนท์								
	พันธบัตรแบบเงิน	บลจ.กรุงไทย	บลจ.วรวรรณ	บลจ.ยูโอบี	บลจ.ธนชาต	บลจ.กสิกรไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	รวม
ยอดต้นงวด (ราคาทุน)	278.00	116.00	26.35	18.16	-	-	-	438.51
ยอดซื้อ/โอนหลักทรัพย์	-	144.00	-	-	1,250.00	3,250.00	2,000.00	6,644.00
ยอดขาย/โอนหลักทรัพย์	(4.68)	-	(0.75)	(1.98)	-	-	-	(7.41)
รวม (ราคาทุน)	273.32	260.00	25.60	16.18	1,250.00	3,250.00	2,000.00	7,075.10
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้น	86.67	(30.82)	90.52	22.39	(14.28)	29.01	25.78	209.27
ยอดปลายงวด (มูลค่ายุติธรรม)	359.99	229.18	116.12	38.57	1,235.72	3,279.01	2,025.78	7,284.37

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2560								
บลจ.สยามไนท์								
	พันธบัตรแบบเงิน	บลจ.กรุงไทย	บลจ.วรวรรณ	บลจ.ยูโอบี	บลจ.ธนชาต	บลจ.กสิกรไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	รวม
ยอดต้นงวด (ราคาทุน)	298.36	60.00	32.36	48.53	-	-	-	439.25
ยอดซื้อ/โอนหลักทรัพย์	-	56.00	-	-	-	-	-	56.00
ยอดขาย/โอนหลักทรัพย์	(20.36)	-	(6.01)	(30.37)	-	-	-	(56.74)
รวม (ราคาทุน)	278.00	116.00	26.35	18.16	-	-	-	438.51
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้น	107.46	(16.93)	89.88	23.15	-	-	-	203.56
ยอดปลายงวด (มูลค่ายุติธรรม)	385.46	99.07	116.23	41.31	-	-	-	642.07

58.

5.6 เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ

เงินลงทุนในกิจการที่ธนาคารลงทุนจะถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมเมื่อธนาคารมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อกิจการที่ลงทุน โดยพิจารณาจากการมีอำนาจในการออกเสียงทั้งทางตรงและทางอ้อมในกิจการที่ลงทุนอย่างน้อยร้อยละ 20.00 หรือการมีอำนาจเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานแต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมนโยบายดังกล่าว

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินลงทุนในบริษัทร่วมมีรายการเคลื่อนไหว ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ยอดต้นงวด	1,958.34	1,431.70	5,539.05	5,149.54
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุน				
ตามวิธีส่วนได้เสีย	352.47	372.04	-	-
บวก ซื้อ/โอน	-	389.51	-	389.51
หัก เงินปันผลรับ	323.85	234.91	-	-
รวม	1,986.96	1,958.34	5,539.05	5,539.05
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	4,163.13	4,163.13
ยอดปลายงวด	1,986.96	1,958.34	1,375.92	1,375.92

5.6.1 งบการเงินเฉพาะธนาคาร

เงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภท ธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุน		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	
			30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ						
กองทุนธนาชาติ จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	25.00	25.00
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ						
กองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	24.96	24.97	353.53	353.53
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	ธุรกิจธนาคาร	หุ้นสามัญ	39.81	39.81	4,163.13	4,163.13
บริษัททพยประกันชีวิต	ธุรกิจ					
จำกัด (มหาชน)	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	997.39	997.39
รวม					5,539.05	5,539.05
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					4,163.13	4,163.13
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					1,375.92	1,375.92

32.

5.6 เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ (ต่อ)

5.6.2 งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

เงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภท หลักทรัพย์	ที่ลงทุน	ร้อยละของหลักทรัพย์		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)		เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย)	
			30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
บริษัทหลักทรัพย์								
จัดการกองทุน	ธุรกิจ							
ธนาคาร จำกัด	การเงิน	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	25.00	25.00	71.49	84.54
บริษัทหลักทรัพย์								
จัดการกองทุน								
เอ็มเอฟซี	ธุรกิจ							
จำกัด (มหาชน)	การเงิน	หุ้นสามัญ	24.96	24.97	353.53	353.53	278.67	310.87
ธนาคารอิสลาม	ธุรกิจ							
แห่งประเทศไทย	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	39.81	39.81	4,163.13	4,163.13	-	-
บริษัททิพย์	ธุรกิจ							
ประกันชีวิต	ประกัน							
จำกัด (มหาชน)	ชีวิต	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	997.39	997.39	1,636.80	1,562.93
รวม					5,539.05	5,539.05	1,986.96	1,958.34
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					4,163.13	4,163.13	-	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					1,375.92	1,375.92	1,986.96	1,958.34

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 ธนาคารรับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียจำนวนเงิน 352.47 ล้านบาท จากงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 ของบริษัทร่วมที่ยังไม่ผ่านการสอบทานจากผู้สอบบัญชี สำหรับธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยรับรู้จากงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 ที่ผ่านการสอบทานจากผู้สอบบัญชีแล้ว โดยไม่ได้รับรู้ส่วนแบ่งขาดทุนสุทธิส่วนที่เกินกว่ามูลค่าเงินลงทุนของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย เนื่องจากธนาคารไม่มีภาระหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับส่วนแบ่งขาดทุนสุทธิส่วนที่เกินกว่ามูลค่าเงินลงทุน ธนาคารเชื่อว่าจะไม่มีการปรับปรุงที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

ธนาคารได้รับจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญที่ออกใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) ในอัตรา 2 หุ้นสามัญเดิมต่อ 1 หน่วยใบสำคัญแสดงสิทธิ จำนวนทั้งสิ้น 14.70 ล้านหน่วย ซึ่งใบสำคัญแสดงสิทธิได้ครบกำหนด เมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2561 โดยธนาคารได้ใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญเป็นจำนวนทั้งสิ้น 1.93 ล้านหน่วย ส่วนที่เหลืออีกจำนวน 12.77 ล้านหน่วย ธนาคารได้จำหน่ายใบสำคัญแสดงสิทธิแล้ว ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) จำนวน 31.33 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 353.53 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 24.96 ของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว

ธนาคารมีเงินลงทุนในธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 จำนวน 4,091.53 ล้านบาท เป็นจำนวนเงิน 4,163.13 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าแล้วทั้งจำนวน และเมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2560 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ครั้งที่ 1/2560 ได้มีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนหุ้นสามัญ จำนวนไม่เกิน 1,810,000.00 ล้านบาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 สตางค์ เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม โดยเมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2561 ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยได้ดำเนินการเพิ่มทุนเรียบร้อยแล้ว ซึ่งธนาคารไม่ได้ใช้สิทธิ์ซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว ทำให้ธนาคารมีเงินลงทุนในธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 0.22 ของหุ้นสามัญจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว

5.6.3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทร่วม

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยสรุปจากงบการเงินของบริษัทร่วม ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบแสดงฐานะการเงิน					
	30 กันยายน 2561			31 ธันวาคม 2560		
	"ยังไม่ได้สอบทาน"			"ตรวจสอบแล้ว"		
	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ						
กองทุนธนาชาติ จำกัด	486.43	209.98	276.45	542.80	214.14	328.66
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ						
กองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	1,386.18	224.21	1,161.97	1,513.99	251.76	1,262.23
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย *	76,493.68	95,268.54	(18,774.86)	72,149.91	91,759.61	(19,609.70)
บริษัททิพย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	21,027.51	15,410.93	5,616.58	18,885.51	13,543.49	5,342.02
รวม	<u>99,393.80</u>	<u>111,113.66</u>	<u>(11,719.86)</u>	<u>93,092.21</u>	<u>105,769.00</u>	<u>(12,676.79)</u>

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
	30 กันยายน 2561		30 กันยายน 2560	
	"ยังไม่ได้สอบทาน"		"ยังไม่ได้ตรวจสอบแต่สอบทานแล้ว"	
	รายได้รวม	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	รายได้รวม	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ				
กองทุนธนาชาติ จำกัด	1,429.93	507.39	958.34	313.51
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ				
กองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	695.46	130.44	625.20	82.15
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย *	2,178.52	857.68	2,725.50	396.06
บริษัททิพย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	5,818.04	1,103.48	4,955.25	590.01
รวม	<u>10,121.95</u>	<u>2,598.99</u>	<u>9,264.29</u>	<u>1,381.73</u>

* ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 ที่ผ่านการสอบทานจากผู้สอบบัญชีแล้ว

53.

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

5.7.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินเบิกเกินบัญชี	33,147.67	29,550.71
เงินให้กู้ยืม (หมายเหตุข้อ 5.7.2)	1,581,926.85	1,510,854.14
ตัวเงิน	285,207.81	217,209.03
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	254.89	263.89
หัก รายได้รอตัดบัญชี	473.94	458.90
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี (หมายเหตุข้อ 5.7.4)	1,900,063.28	1,757,418.87
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	6,489.76	6,492.61
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	1,906,553.04	1,763,911.48
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.		
- รายสินเชื่อ	42,817.04	36,493.36
- รายกลุ่ม (เงินให้สินเชื่อ ข.พ.ค.)	19,805.24	15,395.24
2. เงินสำรองส่วนเกิน	1,103.84	1,103.84
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	36.60	10.88
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,842,790.32	1,710,908.16

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิได้รวมสินเชื่อโครงการตามยุทธกรรมนโยบายรัฐที่ธนาคารปล่อยกู้เอง (หมายเหตุข้อ 5.35.2) ดังนี้

		หน่วย : ล้านบาท	
โครงการ	วงเงิน	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	100,000.00	2,169.30	2,692.55
โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ระยะที่ 2	50,000.00	2,242.77	2,780.88
โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักรและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต สำหรับผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	30,000.00	333.45	401.64
รวม		4,745.52	5,875.07

๕๕.

ทั้งนี้ เงินให้สินเชื่อของธนาคารได้รวมเงินให้สินเชื่อที่เกิดจากการทำธุรกรรมเพื่อสนับสนุนมาตรการการเงินการคลังของภาครัฐ แต่มิใช่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ ดังนี้

รายการ	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินให้สินเชื่อ - โครงการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ได้รับ ความเสียหายจากอุทกภัยปี พ.ศ. 2554 (หมายเหตุข้อ 5.15)	776.65	3,349.97

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ธนาคาร
ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 271,630.80 ล้านบาท
และ 234,884.77 ล้านบาท ตามลำดับ

5.7.2 จำแนกตามประเภทเงินให้กู้ยืม

	30 กันยายน 2561			31 ธันวาคม 2560		
	ค่าเผื่อหนี้			ค่าเผื่อหนี้		
	เงินให้กู้ยืม	สงสัยจะสูญ	เงินให้กู้ยืมสุทธิ	เงินให้กู้ยืม	สงสัยจะสูญ	เงินให้กู้ยืมสุทธิ
สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ	477,415.04	34,300.92	443,114.12	504,376.39	26,125.58	478,250.81
สินเชื่อเคหะ	340,883.89	3,452.37	337,431.52	337,762.32	2,790.22	334,972.10
สินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ	207,373.42	31.52	207,341.90	130,495.22	39.02	130,456.20
สินเชื่อโทรทอง	115,523.77	924.94	114,598.83	102,617.88	778.10	101,839.78
สินเชื่อสวัสดิการ	116,925.18	7,835.16	109,090.02	130,152.18	8,048.32	122,103.86
สินเชื่อธุรกิจทั่วไป	76,920.52	877.10	76,043.42	73,733.46	733.89	72,999.57
สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน	71,557.62	6,416.33	65,141.29	69,432.18	6,419.33	63,012.85
สินเชื่อธุรกิจรายใหญ่	51,291.68	1,347.44	49,944.24	39,718.70	1,251.97	38,466.73
สินเชื่อห้องแถว	33,630.33	1,130.46	32,499.87	32,371.27	1,047.91	31,323.36
สินเชื่อชีวิตสุสันต์	28,513.08	23.97	28,489.11	27,793.29	20.37	27,772.92
อื่น ๆ	61,892.32	5,109.50	56,782.82	62,401.25	3,627.42	58,773.83
รวม	1,581,926.85	61,449.71	1,520,477.14	1,510,854.14	50,882.13	1,459,972.01

สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ เป็นการให้สินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู ข้าราชการพลเรือนสามัญ ข้าราชการ
ส่วนท้องถิ่น และข้าราชการทหาร

สินเชื่อสวัสดิการ เป็นการให้สินเชื่อสวัสดิการสำหรับข้าราชการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พนักงานหน่วยงานเอกชน
และข้าราชการบำนาญ

สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน เป็นการให้สินเชื่อเพื่อสนับสนุนเงินทุนหรือเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพ
หรือเป็นค่าใช้จ่ายที่จำเป็นต่อการดำรงชีพ หรือชำระหนี้สินอื่น ๆ สำหรับผู้ประกอบการรายย่อย ผู้มีรายได้ประจำ หรือผู้ที่ยัง
ไม่ได้ประกอบอาชีพใด ๆ ที่มีความตั้งใจจะประกอบอาชีพอิสระรายย่อย

สินเชื่อโทรทอง เป็นการให้สินเชื่อเพื่อการศึกษา เพื่อการท่องเที่ยว กลุ่มวิชาชีพทางการแพทย์ เพื่อการอุปโภคบริโภค
เพื่อไปทำงานต่างประเทศ และอเนกประสงค์ ๕๖.

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินให้กู้ยืมสินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจได้รวมเงินให้สินเชื่อที่มีหุ้นสามัญเป็นหลักประกัน จำนวน 3,014.26 ล้านบาท และ 3,014.26 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นสินเชื่อที่เกิดจากการที่ธนาคารรับซื้อหุ้นสามัญของบริษัทแห่งหนึ่งจากกระทรวงการคลัง ซึ่งกระทรวงการคลังมีสิทธิรับซื้อคืนในราคาที่คำนวณจากต้นทุนที่ธนาคารรับซื้อรวมกับอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนที่ตกลงกันภายในระยะเวลาที่กำหนด โดยกระทรวงการคลังได้ขยายระยะเวลาในการใช้สิทธิซื้อหุ้นคืนจากธนาคารทุก 3 ปี และได้ครบกำหนดแล้วเมื่อวันที่ 21 สิงหาคม 2561 ปัจจุบันกระทรวงการคลังอยู่ระหว่างดำเนินการพิจารณาการใช้สิทธิดังกล่าว

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินให้กู้ยืมอื่น ๆ ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคให้กู้ยืมแก่เทศบาล จำนวน 359.75 ล้านบาท และ 380.02 ล้านบาท ตามลำดับ

5.7.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2561			31 ธันวาคม 2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,889,284.55	10,757.89	1,900,042.44	1,746,152.80	11,245.23	1,757,398.03
เงินสกุลอื่น ๆ	20.84	-	20.84	20.84	-	20.84
รวม	1,889,305.39	10,757.89	1,900,063.28	1,746,173.64	11,245.23	1,757,418.87

5.7.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2561					
		กล่าวถึง	ต่ำกว่า			
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	11,134.18	917.32	272.99	175.47	540.31	13,040.27
อุตสาหกรรมการผลิต						
และการพาณิชย์	51,977.49	1,416.24	780.08	1,018.53	761.30	55,953.64
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์						
และการก่อสร้าง	18,974.49	780.36	75.42	138.33	494.66	20,463.26
การสาธารณูปโภคและบริการ	107,054.93	2,064.76	582.86	171.79	2,540.20	112,414.54
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	313,493.04	16,153.98	2,189.52	2,702.19	6,346.32	340,885.05
อื่น ๆ	1,205,419.21	121,639.51	8,883.68	6,807.48	14,556.64	1,357,306.52
รวม	1,708,053.34	142,972.17	12,784.55	11,013.79	25,239.43	1,900,063.28

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำแนกตามประเภทธุรกิจอื่น ๆ จำนวน 1,357,306.52 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ จำนวน 477,415.04 ล้านบาท (รวมลูกหนี้เงินให้สินเชื่อตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการการเงินกู้ ข.พ.ค. – ข.พ.ส. ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการ สกสค. กับธนาคารออมสิน จำนวน 400,144.42 ล้านบาท) และสินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ จำนวน 411,270.72 ล้านบาท **๕๕.**

5.7.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2560					
		กล่าวถึง	ต่ำกว่า			
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	9,370.58	878.92	90.52	79.21	680.32	11,099.55
อุตสาหกรรมการผลิต						
และการพาณิชย์	44,472.69	1,148.20	80.96	112.48	841.29	46,655.62
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์						
และการก่อสร้าง	16,112.04	880.15	56.34	205.98	466.47	17,720.98
การสาธารณูปโภคและบริการ	73,672.35	2,069.66	495.31	198.92	2,453.88	78,890.12
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	311,858.89	16,623.20	1,737.53	2,233.01	5,311.02	337,763.65
อื่น ๆ	1,121,411.47	118,406.48	5,826.71	5,444.38	14,199.91	1,265,288.95
รวม	1,576,898.02	140,006.61	8,287.37	8,273.98	23,952.89	1,757,418.87

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำแนกตามประเภทธุรกิจอื่น ๆ จำนวน 1,265,288.95 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ จำนวน 504,376.39 ล้านบาท (รวมลูกหนี้เงินให้สินเชื่อตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการการเงินกู้ ช.พ.ค. - ช.พ.ส. ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการ สกสค. กับธนาคารออมสิน จำนวน 418,698.55 ล้านบาท) และสินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ จำนวน 295,083.13 ล้านบาท

5.7.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2561			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง * ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการตั้ง	
			ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	1,713,825.97	664,313.86	1	6,643.14
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	143,670.05	107,627.61	2	21,343.43
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	12,803.80	9,666.69	100	9,666.69
จัดชั้นสงสัย	11,013.79	7,515.25	100	7,515.25
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	25,239.43	17,453.77	100	17,453.77
2. เงินสำรองส่วนเกิน				1,103.84
รวม	1,906,553.04	806,577.18		63,726.12

51.

5.7.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2560				
เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการตั้ง		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	1,582,904.03	697,032.95	1	6,970.33
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	140,476.90	108,982.06	2	17,024.92
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	8,303.68	5,725.46	100	5,725.46
จัดชั้นสงสัย	8,273.98	5,447.74	100	5,447.74
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	23,952.89	16,720.15	100	16,720.15
2. เงินสำรองส่วนเกิน				1,103.84
รวม	1,763,911.48	833,908.36		52,992.44

* ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ คำนวณจากยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหักประกันหรือ มูลหนี้
หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการ
จำหน่ายหลักประกัน ยกเว้น ลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อเป็นยอดสุทธิหลังหักรายได้รอตัดบัญชีออกแล้ว

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษได้รวม
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการการเงินกู้ ข.พ.ค. - ข.พ.ส. ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการ สกสค.
กับธนาคารออมสิน ซึ่งธนาคารได้กันเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมที่จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษจำนวน 19,805.24
ล้านบาท และ 15,395.24 ล้านบาท ตามลำดับ

5.7.6 สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ประกอบด้วย
สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ โดยรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ และ
เงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท		
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	50,188.21	41,203.43
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวม	2.31	2.05
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	14,774.92	12,881.90
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ	0.70	0.66

31.

5.7.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้แยกตามวิธีการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2561					
วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวน ราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี		สินทรัพย์ที่รับโอน	
		ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	หลังปรับ โครงสร้างหนี้	ชนิดของ สินทรัพย์	มูลค่า ยุติธรรม
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1	61.62	61.62		-
รวม	1	61.62	61.62		-

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2560					
วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวน ราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี		สินทรัพย์ที่รับโอน	
		ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	หลังปรับ โครงสร้างหนี้	ชนิดของ สินทรัพย์	มูลค่า ยุติธรรม
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	-	-	-		-
รวม	-	-	-		-

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 ธนาคารรับรู้ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้และรายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2561	30 กันยายน 2560
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	26.10	-
รายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้	0.38	-

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมียอดคงค้างของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ยอดคงค้างของลูกหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้	864.14	802.65

อายุถัวเฉลี่ยของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 มีจำนวน 15 ปี

53.

5.7.8 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2561				
จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา				
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	29.66	105.16	120.07	254.89
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				90.57
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้				
ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				164.32
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				163.33
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				0.99

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2560				
จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา				
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	30.29	107.59	126.01	263.89
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				93.37
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้				
ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				170.52
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				130.50
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				40.02

5.8 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2561							
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	6,970.33	17,024.92	5,725.46	5,447.74	16,720.15	1,103.84	52,992.44
หนี้สงสัยจะสูญ	(327.19)	4,318.51	3,941.23	2,067.51	3,148.52	-	13,148.58
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(2,414.90)	-	(2,414.90)
ยอดปลายงวด	6,643.14	21,343.43	9,666.69	7,515.25	17,453.77	1,103.84	63,726.12

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2560							
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	12,960.18	5,639.41	6,361.85	6,289.03	14,506.33	4,978.35	50,735.15
หนี้สงสัยจะสูญ	(5,989.85)	5,511.00	(636.39)	(841.29)	3,860.63	2,000.00	3,904.10
โอนระหว่างงวด	-	5,874.51	-	-	-	(5,874.51)	-
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(1,646.81)	-	(1,646.81)
ยอดปลายงวด	6,970.33	17,024.92	5,725.46	5,447.74	16,720.15	1,103.84	52,992.44

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 63,726.12 ล้านบาท และ 52,992.44 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน

33.

ให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) และระยะที่ 2 และโครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักรและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต สำหรับผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) จำนวน 3.39 ล้านบาท และ 4.92 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุข้อ 5.7.1)

สำหรับค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญที่จัดขึ้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวน 21,343.43 ล้านบาท และ 17,024.92 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการการเงินกู้ ช.พ.ค. - ช.พ.ส. ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการ สกสค. กับธนาคารออมสิน (หมายเหตุข้อ 5.7.5)

5.9 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ยอดต้นงวด	10.88	10.88
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	26.10	-
ตัดจำหน่าย	0.38	-
ยอดปลายงวด	36.60	10.88

5.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท			
	30 กันยายน 2561			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด
อสังหาริมทรัพย์	2,460.00	753.03	324.79	2,888.24
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	31.56	25.52	17.91	39.17
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	2,428.44	727.51	306.88	2,849.07

	หน่วย : ล้านบาท			
	31 ธันวาคม 2560			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด
อสังหาริมทรัพย์	1,634.14	1,191.22	365.36	2,460.00
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	15.37	19.19	3.00	31.56
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,618.77	1,172.03	362.36	2,428.44

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้จากการชำระหนี้แยกตามผู้ประเมินราคา ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ผู้ประเมินราคาภายนอก	2,263.04	1,749.21
ผู้ประเมินราคาภายใน	625.20	710.79
รวม	2,888.24	2,460.00

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 106.14 ล้านบาท และ 87.28 ล้านบาท ตามลำดับ

53

5.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2561												
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม			ค่าเผื่อการด้อยค่า			ที่ดิน อาคาร	
	ยอด	เพิ่มขึ้น/	จำหน่าย/	ยอด	ยอด	ค่าเสื่อม	จำหน่าย/	ยอด	ยอด	เพิ่มขึ้น/	ยอด	และ อุปกรณ์สุทธิ
	ต้นงวด	(ลดลง)	โอน	ปลายงวด	ต้นงวด	ราคา	โอน	ปลายงวด	ต้นงวด	(ลดลง)	ปลายงวด	
ที่ดิน												
ราคาทุนเดิม	2,089.63	46.80	(17.73)	2,118.70	-	-	-	-	-	-	-	2,118.70
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม	17,547.25	-	-	17,547.25	-	-	-	-	-	-	-	17,547.25
ส่วนที่ตีราคาลด	(49.42)	-	-	(49.42)	-	-	-	-	-	-	-	(49.42)
อาคาร	7,385.93	212.40	(17.73)	7,580.60	4,013.95	159.32	(16.51)	4,156.76	369.96	-	369.96	3,053.88
อุปกรณ์	9,957.44	1,067.82	(284.73)	10,740.53	7,634.49	783.36	(283.69)	8,134.16	-	-	-	2,606.37
สินทรัพย์												
ระหว่าง												
ดำเนินการ	818.35	705.37	(610.18)	913.54	-	-	-	-	-	-	-	913.54
รวม	37,749.18	2,032.39	(930.37)	38,851.20	11,648.44	942.68	(300.20)	12,290.92	369.96	-	369.96	26,190.32

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2560												
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อการด้อยค่า			ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์สุทธิ
	ยอด	เพิ่มขึ้น/ (ลดลง)	จำหน่าย/ โอน	ยอด	ยอด	ค่าเสื่อม	จำหน่าย/ โอน	ยอด	ยอด	เพิ่มขึ้น/ (ลดลง)	ยอด	
	ต้นงวด			ปลายงวด	ต้นงวด	ราคา		ปลายงวด	ต้นงวด		ปลายงวด	
ที่ดิน												
ราคาทุนเดิม	2,007.15	117.15	(34.67)	2,089.63	-	-	-	-	50.30	(50.30)	-	2,089.63
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม	-	17,547.25	-	17,547.25	-	-	-	-	-	-	-	17,547.25
ส่วนที่ตีราคาลด	-	(49.42)	-	(49.42)	-	-	-	-	-	-	-	(49.42)
อาคาร	6,899.25	518.04	(31.36)	7,385.93	3,818.16	222.84	(27.05)	4,013.95	369.96	-	369.96	3,002.02
อุปกรณ์	9,876.91	950.94	(870.41)	9,957.44	7,515.81	987.40	(868.72)	7,634.49	-	-	-	2,322.95
สินทรัพย์												
ระหว่าง												
ดำเนินการ	732.64	1,069.65	(983.94)	818.35	-	-	-	-	-	-	-	818.35
รวม	19,515.95	20,153.61	(1,920.38)	37,749.18	11,333.97	1,210.24	(895.77)	11,648.44	420.26	(50.30)	369.96	25,730.78

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีอาคารและอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคา
ทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 6,720.54 ล้านบาท และ 6,118.93 ล้านบาท ตามลำดับ

53.

5.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2561									
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม			สินทรัพย์	
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ไม่มีตัวตนอื่น สุทธิ
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	3,313.03	215.10	(15.91)	3,512.22	1,982.39	297.38	(15.91)	2,263.86	1,248.36
รวม	3,313.03	215.10	(15.91)	3,512.22	1,982.39	297.38	(15.91)	2,263.86	1,248.36

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2560									
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม			สินทรัพย์	
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ไม่มีตัวตนอื่น สุทธิ
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	3,133.02	428.67	(248.66)	3,313.03	1,777.46	453.02	(248.09)	1,982.39	1,330.64
รวม	3,133.02	428.67	(248.66)	3,313.03	1,777.46	453.02	(248.09)	1,982.39	1,330.64

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่คิดค่าตัดจำหน่าย
ทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 465.41 ล้านบาท และ 431.80 ล้านบาท ตามลำดับ

5.13 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
รายได้ค้างรับ	909.69	1,270.38
สิทธิการเช่า	25.33	29.42
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	7,443.78	367.58
พัก - ชื่อทรัพย์สินขายทอดตลาด	2,513.61	1,869.23
ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ด	1,337.17	990.99
รอการปรับปรุง - สินเชื่อ	1.03	-
รวม	12,230.61	4,527.60

ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุนจำนวน 7,443.78 ล้านบาท เป็นรายการที่ตกลงขายเงินลงทุน แต่ยังไม่ได้รับชำระเงิน (Settlement)

พัก - ชื่อทรัพย์สินขายทอดตลาดจำนวน 2,513.61 ล้านบาท เป็นรายการพักยอดหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อ ซึ่งจะปรับปรุงจัดสรรชำระหนี้เมื่อได้รับบัญชีแสดงการรับ - จ่ายเงินจากกรมบังคับคดีหรือสำนักงานบังคับคดีจังหวัด 33.

ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ดจำนวน 1,337.17 ล้านบาท ประกอบด้วย

- ลูกหนี้อื่นสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคจำนวน 14.74 ล้านบาท
- รอโอนลูกหนี้ - เงินทุจริตและเงินขาดบัญชีจำนวน 0.34 ล้านบาท ประกอบด้วยลูกหนี้กรณีทุจริตจำนวน 274.99 ล้านบาท หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน และลูกหนี้เงินขาดบัญชีจำนวน 9.44 ล้านบาท หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 9.10 ล้านบาท คงเหลือจำนวน 0.34 ล้านบาท
- รอโอนลูกหนี้ - อื่น ๆ จำนวน 374.10 ล้านบาท
- และอื่น ๆ อีกจำนวน 947.99 ล้านบาท

5.14 เงินรับฝาก

5.14.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

ประเภทเงินรับฝาก	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
จ่ายเงินเมื่อทางถาม	3,662.22	2,941.40
ออมทรัพย์	508,011.95	491,389.01
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ออมทรัพย์พิเศษที่มีระยะเวลา	231,450.66	259,924.93
- ประจำ	346,573.33	410,990.34
- สลากออมสินและพันธบัตร	977,042.36	900,286.61
- เงินสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว		
- ที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย	53,702.12	54,725.87
- ที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน	54,911.86	61,776.27
เงินรับฝากอื่น ๆ	2,949.12	3,087.86
รวม	2,178,303.62	2,185,122.29

เงินฝากออมทรัพย์จำนวน 508,011.95 ล้านบาท ได้รวมเงินประกันตัวของพนักงาน (ทช.1) จำนวน 97.63 ล้านบาท ที่พนักงานไม่สามารถถอนได้จนกว่าจะพ้นสภาพการเป็นพนักงาน

เงินรับฝากอื่น ๆ จำนวน 2,949.12 ล้านบาท ได้รวมเงินที่ผู้ฝากทอดทิ้งและเงินฝากไม่เคลื่อนไหวจำนวน 2,946.30 ล้านบาท ซึ่งเป็นบัญชีเงินฝากที่มียอดคงเหลือไม่เกิน 10,000.00 บาท ที่ผู้ฝากไม่มาติดต่อกับธนาคารตามระยะเวลาที่กำหนด ธนาคารยังไม่รับรู้ดอกเบี้ยค้างจ่ายและจะรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่ายเมื่อผู้ฝากมาติดต่อ สำหรับบัญชีที่มียอดคงเหลือไม่เกิน 500.00 บาท ธนาคารจะหักไว้เป็นรายได้ค่ารักษาบัญชีในอัตราที่ธนาคารประกาศตามกฎหมายกระทรวง ฉบับที่ 44 (พ.ศ. 2546) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 ว่าด้วยการรับฝากเงินออมสิน 36.

เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีหนี้สินของเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวที่มีลักษณะเป็นการประกันภัยและมีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย		
- เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว	53,702.12	54,725.87
- ดอกเบี้ยเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย (หมายเหตุข้อ 5.18)	19,115.11	21,424.36
ที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน		
- เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว	54,911.86	61,776.27
- ดอกเบี้ยเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย (หมายเหตุข้อ 5.18)	11,098.56	9,668.84
รวม	138,827.65	147,595.34

5.14.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	หน่วย : ล้านบาท		
	30 กันยายน 2561		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	2,175,106.04	3,197.58	2,178,303.62
รวม	2,175,106.04	3,197.58	2,178,303.62

5.15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

	หน่วย : ล้านบาท		
	30 กันยายน 2561		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ			
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ			
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	3.82	543.24	547.06
ธนาคารพาณิชย์	16.38	48,800.01	48,816.39
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	6.13	1,900.00	1,906.13
สถาบันการเงินอื่น	2,069.81	11,534.56	13,604.37
รวมในประเทศ	2,096.14	62,777.81	64,873.95

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ จำนวน 64,873.95 ล้านบาท และ 111,205.80 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมตัวสัญญาใช้เงินที่ธนาคารเป็นผู้ออกตัวสัญญาใช้เงิน เพื่อกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 543.24 ล้านบาท และ 2,342.68 ล้านบาท ตามลำดับ เพื่อนำไปให้กู้ยืมแก่



ผู้ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัย ตามพระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัย พ.ศ. 2555 ลงวันที่ 26 มกราคม 2555 และตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกง. 12/2555 เรื่อง การให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัยปี พ.ศ. 2554 ลงวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2555 วงเงินตามโครงการทั้งสิ้น 300,000.00 ล้านบาท เป็นเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้สถาบันการเงินกู้ยืมไม่เกิน 210,000.00 ล้านบาท และเป็นเงินของสถาบันการเงินไม่ต่ำกว่า 90,000.00 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 5.7.1) ซึ่งเบิกใช้วงเงินที่จัดสรรได้จนกว่าจะเต็มจำนวนหรือจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2556 โดยตัวสัญญาใช้เงินมีอายุไม่เกิน 5 ปี นับแต่วันที่ออกและไม่เกินวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารแห่งประเทศไทยเรียกเก็บดอกเบี้ยจากสถาบันการเงิน ในอัตราร้อยละ 0.01 ต่อปี และธนาคารเรียกเก็บจากผู้ได้รับความเสียหายจากอุทกภัยไม่เกินร้อยละ 3.00 ต่อปี เมื่อธนาคารได้รับชำระหนี้ทั้งหมดหรือบางส่วนก่อนวันที่ตัวสัญญาใช้เงินถึงกำหนด ธนาคารต้องชำระหนี้ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยตามสัดส่วนที่ได้รับชำระรวมดอกเบี้ย ธนาคารจะรับรู้ดอกเบี้ยจ่ายจากยอดคงเหลือของตัวสัญญาใช้เงินทุกวันสิ้นเดือน และชำระดอกเบี้ยสำหรับยอดตัวสัญญาใช้เงินคงค้างปีละ 2 งวด คือสิ้นเดือนมิถุนายน และสิ้นเดือนธันวาคม ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยจะเรียกเก็บในวันทำการแรกของเดือนถัดไป

5.16 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

					30 กันยายน 2561			31 ธันวาคม 2560		
		อัตราดอกเบี้ย		ครบกำหนด						
		สกุลเงิน	(ร้อยละ)	ไถ่ถอน	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
หุ้นกู้										
ครั้งที่ 1/2560	บาท	2.36	2565		36,000.00	-	36,000.00	36,000.00	-	36,000.00
ครั้งที่ 2/2560	บาท	2.33	2565		14,000.00	-	14,000.00	14,000.00	-	14,000.00
รวม					50,000.00	-	50,000.00	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 33

5.17 ประมาณการหนี้สิน

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		
บำเหน็จ/บำนาญ	47,013.81	45,771.11
บำเหน็จดำรงชีพ	2,017.80	2,059.01
บำเหน็จพิเศษ	2,473.71	2,458.56
เงินชดเชย	3,920.13	3,932.96
ของที่ระลึกเมื่อเกษียณอายุ	133.40	122.53
ของที่ระลึกเมื่อปฏิบัติงานมานาน	282.14	255.91
ภาระผูกพันอื่น (หมายเหตุข้อ 5.22.1)	55,840.99	54,600.08
ภาระผูกพันที่อาจเกิดจากธนาคารถูกฟ้องร้องคดี (หมายเหตุข้อ 5.22.2)	0.98	0.55
รวมประมาณการหนี้สิน	56,923.66	55,682.32

ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 กระทบยอดคงเหลือได้ ดังนี้

	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		
ยอดคงเหลือต้นงวด	54,600.08	46,171.14
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	1,083.72	1,437.22
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,062.25	1,721.59
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	-	899.05
- ข้อสมมติทางการเงิน	798.32	7,713.75
- จากการจ่ายชำระผลประโยชน์	88.61	(1,444.90)
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด	(1,791.99)	(1,897.77)
รวมภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	55,840.99	54,600.08

การวัดมูลค่าภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน ธนาคารจะวัดมูลค่าจากข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยไม่บ่อยกว่าทุก 3 ปี หากไม่มีเหตุการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญ ซึ่ง ณ สิ้นปี 2560 ธนาคารได้ประเมินมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน จากการใช้ตารางมรณะไทย ปี 2560 ทดแทนตารางมรณะเดิม (ตารางมรณะไทยปี 2551) ตามคำสั่งของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและ

ส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) โดยรับรู้ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงตารางมรณะไทยในงบการเงินปี 2560 เป็นผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยประเภทผลประโยชน์หลังออกจากงาน จำนวน 427.52 ล้านบาท รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นผ่านกำไรสะสม และขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยประเภทผลประโยชน์ระยะยาวอื่น จำนวน 1.74 ล้านบาท รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนแล้ว

สำหรับงวดนี้ธนาคารรับรู้ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติอื่น จำนวน 886.93 ล้านบาท เป็นผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยประเภทผลประโยชน์หลังออกจากงาน จำนวน 869.09 ล้านบาท รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นผ่านกำไรสะสม และขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยประเภทผลประโยชน์ระยะยาวอื่น จำนวน 17.84 ล้านบาท รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน โดยมีข้อสมมติที่ใช้ในการคำนวณสำหรับปี 2560 – 2563 ดังนี้

	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
อัตราคิดลด	1.43% - 3.93%	1.54% - 4.14%
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยพนักงาน	3.00% - 10.00%	4.00% - 10.00%
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยลูกจ้าง	6.00%	6.00%
อัตราการลาออกเฉลี่ยพนักงาน	0.00% - 1.50%	0.00% - 1.50%
อัตราการลาออกเฉลี่ยลูกจ้าง	0.00% - 20.00%	0.00% - 20.00%
อัตราการเสียชีวิต	ตารางมรณะไทยปี 2560	ตารางมรณะไทยปี 2560
เกษียณอายุก่อนกำหนด	55 ปี - น้อยกว่า 60 ปี	55 ปี - น้อยกว่า 60 ปี
เกษียณอายุปกติ	60 ปี	60 ปี

5.18 ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย จำนวน 43,744.25 ล้านบาท และ 49,425.11 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมดอกเบี้ยเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย (หมายเหตุข้อ 5.14.1) ดังนี้

	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
หน่วย : ล้านบาท		
ดอกเบี้ยเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย		
- ที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย	19,115.11	21,424.36
- ที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน	11,098.56	9,668.84
รวม	30,213.67	31,093.20

5.19 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เชื้ครอเข้าบัญชีผู้ฝาก	1,842.24	1,505.71
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	5,835.11	-
พัก - ทรัพย์สินรอการขาย	904.32	917.63
เจ้าหนี้อื่นและหนี้สินเบ็ดเตล็ด	9,229.68	374.55
รอการปรับปรุง - สินเชื่อ	-	0.24
รวม	17,811.35	2,798.13

เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุนจำนวน 5,835.11 ล้านบาท เป็นรายการที่ตกลงซื้อเงินลงทุน แต่ยังไม่ได้จ่ายชำระเงิน (Settlement)

5.20 การจัดสรรกำไรสุทธิ

สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ อนุมัติให้ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2560 และ 2559 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	กำไรปี 2560	กำไรปี 2559
กำไรสุทธิประจำปี	31,210.07	25,945.97
สำรองเพื่อการขยายงาน	3,121.01	2,594.60
โบนัสกรรมการ	4.79	4.04
โบนัสพนักงาน	4,031.61	3,355.54
นำส่งรายได้แผ่นดิน	16,523.10	13,904.00

ในการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2560 ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลไปเมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2560 จำนวน 5,739.00 ล้านบาท คงเหลือที่ต้องนำส่งในปี 2561 จำนวน 10,055.00 ล้านบาท ซึ่งได้นำส่งรายได้แผ่นดินไปเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2561 และได้้นำส่งรายได้แผ่นดินเพิ่มเติมในวันเดียวกัน จำนวน 729.10 ล้านบาท รวมนำส่งรายได้แผ่นดินจากการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2560 จำนวน 16,523.10 ล้านบาท และธนาคารได้จัดสรรกำไรสุทธิสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 เพื่อนำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาล งวดที่ 1 ในเดือนตุลาคม 2561 จำนวน 9,270.00 ล้านบาท

ในการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2559 ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลไปเมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2559 จำนวน 3,020.00 ล้านบาท คงเหลือที่ต้องนำส่งในปี 2560 จำนวน 10,098.00 ล้านบาท ซึ่งได้นำส่งรายได้แผ่นดินไปเมื่อวันที่ 4 เมษายน 2560 และได้้นำส่งรายได้แผ่นดินเพิ่มเติม เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2560 จำนวน 786.00 ล้านบาท รวมนำส่งรายได้แผ่นดินจากการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2559 จำนวน 13,904.00 ล้านบาท ๕๓.

5.21 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ		
- หลักประกันการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืน	40,412.66	87,454.94
ทรัพย์สินรอการขาย	266.56	262.51
รวม	<u>40,679.22</u>	<u>87,717.45</u>

5.22 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

5.22.1 ภาระผูกพัน มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ภาระตามตั๋วเงินค่าสินค้านำเข้าที่ยังไม่ได้ครบกำหนด	48.47	-
เลตเตอร์ออฟเครดิต	55.04	48.10
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	30,148.20	26,032.25
- การค้ำประกันอื่น	<u>5,746.04</u>	<u>5,484.65</u>
รวม	<u>35,997.75</u>	<u>31,565.00</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีภาระผูกพันจากการค้ำประกันอื่น จำนวนเงิน 5,746.04 ล้านบาท และ 5,484.65 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารได้กักเงินสำรองเพื่อรองรับความเสียหาย โดยรับรู้ในประมาณการหนี้สิน จำนวน 1,081.69 ล้านบาท และ 1,081.69 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุข้อ 5.17)

5.22.2 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องคดี

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกบุคคลภายนอกฟ้องคดีต่อศาล เรียกให้ชดเชยค่าเสียหายโดยไม่สามารถกำหนดค่าเสียหายที่จะต้องชดใช้เป็นจำนวนที่แน่นอนได้ จำนวน 79 คดี เป็นทุนทรัพย์รวมจำนวนเงิน 1,450.43 ล้านบาท ในจำนวนนี้ได้รวมคดีที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา ซึ่งธนาคารได้ประเมินผลเสียหาย โดยรับรู้ในประมาณการหนี้สินจำนวน 0.98 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 5.17) 36 .

5.23 สัญญาเช่าระยะยาว

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีภาระผูกพันในการจ่ายค่าเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร และค่าเช่ารถยนต์ โดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลานับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

		30 กันยายน 2561			
		จำนวนเงินที่จะต้องจ่ายตามระยะเวลา			
		เกิน 1 ปี			รวม
	ระยะเวลาคงเหลือ	ไม่เกิน 1 ปี	แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกิน 5 ปี	
สัญญาเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร	1 ต.ค. 2561 - 17 ธ.ค. 2582	348.88	225.61	2.72	577.21
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ต.ค. 2561 - 23 ส.ค. 2566	352.75	547.22	-	899.97
รวม		<u>701.63</u>	<u>772.83</u>	<u>2.72</u>	<u>1,477.18</u>

หน่วย : ล้านบาท

		31 ธันวาคม 2560			
		จำนวนเงินที่จะต้องจ่ายตามระยะเวลา			
		เกิน 1 ปี			รวม
	ระยะเวลาคงเหลือ	ไม่เกิน 1 ปี	แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกิน 5 ปี	
สัญญาเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร	1 ม.ค. 2561 - 17 ธ.ค. 2582	358.09	256.47	3.01	617.57
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2561 - 31 ต.ค. 2565	377.93	706.00	-	1,083.93
รวม		<u>736.02</u>	<u>962.47</u>	<u>3.01</u>	<u>1,701.50</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 ธนาคารมีสัญญาเช่าระยะยาวที่มีอายุสัญญา 1 - 29 ปี โดยมีระยะเวลาในสัญญา ตั้งแต่ ปี 2533 - 2582 ประกอบด้วยสัญญาประเภทเช่าที่ดิน และ/หรืออาคารจำนวน 637 สัญญา และสัญญาเช่ารถยนต์ จำนวน 29 สัญญา ซึ่งมีภาระที่จะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคตประมาณ 1,477.18 ล้านบาท 53.

5.24 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

5.24.1 ฐานะจำแนกตามธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

	30 กันยายน 2561			31 ธันวาคม 2560		
	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ		ในประเทศ	ต่างประเทศ	
สินทรัพย์รวม	2,629,145.23	-	2,629,145.23	2,664,410.55	-	2,664,410.55
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	277,551.73	-	277,551.73	462,668.65	-	462,668.65
เงินลงทุนสุทธิ *	249,791.35	-	249,791.35	237,320.73	-	237,320.73
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,842,790.32	-	1,842,790.32	1,710,908.16	-	1,710,908.16
เงินรับฝาก	2,178,303.62	-	2,178,303.62	2,185,122.29	-	2,185,122.29
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	64,873.95	-	64,873.95	111,205.80	-	111,205.80
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	50,000.00	-	50,000.00	50,000.00	-	50,000.00

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	30 กันยายน 2561			31 ธันวาคม 2560		
	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ		ในประเทศ	ต่างประเทศ	
สินทรัพย์รวม	2,628,534.19	-	2,628,534.19	2,663,828.13	-	2,663,828.13
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	277,551.73	-	277,551.73	462,668.65	-	462,668.65
เงินลงทุนสุทธิ *	249,180.31	-	249,180.31	236,738.31	-	236,738.31
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,842,790.32	-	1,842,790.32	1,710,908.16	-	1,710,908.16
เงินรับฝาก	2,178,303.62	-	2,178,303.62	2,185,122.29	-	2,185,122.29
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	64,873.95	-	64,873.95	111,205.80	-	111,205.80
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	50,000.00	-	50,000.00	50,000.00	-	50,000.00

* รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม

5.24.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่

	30 กันยายน 2561			30 กันยายน 2560		
	ธุรกรรม	ธุรกรรม		ธุรกรรม	ธุรกรรม	
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	72,768.85	-	72,768.85	73,757.02	-	73,757.02
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	25,349.22	-	25,349.22	32,484.46	-	32,484.46
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	47,419.63	-	47,419.63	41,272.56	-	41,272.56
รายได้ค่าธรรมเนียมและ						
บริการสุทธิ	4,432.62	-	4,432.62	4,088.10	-	4,088.10
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	15,053.71	-	15,053.71	7,477.40	-	7,477.40
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	41,286.33	-	41,286.33	32,552.66	-	32,552.66
กำไรสุทธิ	25,619.63	-	25,619.63	20,285.40	-	20,285.40

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่

	30 กันยายน 2561			30 กันยายน 2560		
	ธุรกรรม	ธุรกรรม		ธุรกรรม	ธุรกรรม	
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	72,768.85	-	72,768.85	73,757.02	-	73,757.02
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	25,349.22	-	25,349.22	32,484.46	-	32,484.46
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	47,419.63	-	47,419.63	41,272.56	-	41,272.56
รายได้ค่าธรรมเนียมและ						
บริการสุทธิ	4,432.62	-	4,432.62	4,088.10	-	4,088.10
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	14,938.94	-	14,938.94	7,501.27	-	7,501.27
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	41,286.33	-	41,286.33	32,552.66	-	32,552.66
กำไรสุทธิ	25,504.86	-	25,504.86	20,309.27	-	20,309.27

53.

5.25 รายได้ดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท		
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่		
	30 กันยายน 2561	30 กันยายน 2560
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,230.44	1,655.13
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	4.24	2.62
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,187.86	1,068.68
เงินให้สินเชื่อ	21,611.20	22,024.06
การให้เช่าซื้อ	0.70	0.72
รวมรายได้ดอกเบี้ย	24,034.44	24,751.21

หน่วย : ล้านบาท		
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่		
	30 กันยายน 2561	30 กันยายน 2560
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,253.13	4,881.75
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	17.20	12.38
เงินลงทุนในตราสารหนี้	3,272.44	3,476.62
เงินให้สินเชื่อ	65,223.70	65,381.59
การให้เช่าซื้อ	2.38	4.68
รวมรายได้ดอกเบี้ย	72,768.85	73,757.02

5.26 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท		
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่		
	30 กันยายน 2561	30 กันยายน 2560
เงินรับฝาก	4,702.03	7,652.49
เงินรางวัล	3,104.54	2,912.33
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	265.08	365.05
เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1,270.21	1,228.27
ตราสารหนี้ที่ออก		
- พันกู้	296.37	296.37
เงินกู้ยืม	-	2.10
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	1.00	1.00
โอนไปค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.35.6)	(757.72)	(1,054.91)
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,881.51	11,402.70

39.

5.26 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (ต่อ)

		หน่วย : ล้านบาท	
		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
		30 กันยายน 2561	30 กันยายน 2560
เงินรับฝาก		13,042.72	21,794.62
เงินรางวัล		8,985.48	8,503.11
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		919.17	919.26
เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ		3,792.74	3,700.19
ตราสารหนี้ที่ออก			
- พันกู้		879.44	639.89
เงินกู้ยืม		0.03	2.49
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน		3.00	2.17
โอนไปค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ	(หมายเหตุข้อ 5.35.6)	(2,273.36)	(3,077.27)
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		25,349.22	32,484.46

5.27 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

		หน่วย : ล้านบาท	
		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
		30 กันยายน 2561	30 กันยายน 2560
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ			
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน		15.39	13.92
ค่าธรรมเนียม ATM		216.29	203.98
รายได้จากบัตร VISA		296.47	269.67
ค่าธรรมเนียมเงินกู้		282.82	232.39
รายได้ค่านายหน้า		489.29	498.05
อื่น ๆ		415.21	368.61
โอนไปรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ			
จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	(หมายเหตุข้อ 5.35.5)	(0.44)	(2.15)
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,715.03	1,584.47
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ			
ค่าใช้จ่าย ATM Pool		65.73	58.94
ค่าใช้จ่ายบริการระบบ Mobile Banking		114.46	41.91
ค่าใช้จ่ายธุรกิจบัตรเครดิต - ค่าตอบแทน		47.57	22.31
ค่าบริการโทรคมนาคม		58.95	57.67
อื่น ๆ		19.74	7.09
โอนไปค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	(หมายเหตุข้อ 5.35.6)	(27.39)	(18.82)
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		279.06	169.10
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		1,435.97	1,415.37

53.

5.27 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ (ต่อ)

		หน่วย : ล้านบาท	
		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
		30 กันยายน 2561	30 กันยายน 2560
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ			
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน		40.55	37.72
ค่าธรรมเนียม ATM		648.91	641.67
รายได้จากบัตร VISA		954.31	981.62
ค่าธรรมเนียมเงินกู้		934.78	666.82
รายได้ค่านายหน้า		1,307.89	1,199.03
อื่น ๆ		1,261.93	1,034.35
โอนไปรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ			
จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	(หมายเหตุข้อ 5.35.5)	(2.34)	(8.21)
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		5,146.03	4,553.00
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ			
ค่าใช้จ่าย ATM Pool		190.65	172.06
ค่าใช้จ่ายบริการระบบ Mobile Banking		241.99	105.99
ค่าใช้จ่ายธุรกิจบัตรเครดิต - ค่าตอบแทน		121.93	49.18
ค่าบริการโทรคมนาคม		163.99	157.99
อื่น ๆ		67.97	31.36
โอนไปค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	(หมายเหตุข้อ 5.35.6)	(73.12)	(51.68)
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		713.41	464.90
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		4,432.62	4,088.10

5.28 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปรัวรรตเงินตราต่างประเทศ

		หน่วย : ล้านบาท	
		กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	
		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
		30 กันยายน 2561	30 กันยายน 2560
1) กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้ำและปรัวรรตเงินตราต่างประเทศ			
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน		(329.85)	(205.83)
ตราสารหนี้		22.12	18.20
รวม		(307.73)	(187.63)
2) กำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยง		324.42	223.58
รวมทั้งสิ้น		16.69	35.95

5.28 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

กำไร (ขาดทุน) สุทธิ

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่

30 กันยายน 2561 30 กันยายน 2560

1) กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	31.15	(885.59)
ตราสารหนี้	44.24	58.86
รวม	75.39	(826.73)
2) กำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยง	2.92	870.13
รวมทั้งสิ้น	78.31	43.40

5.29 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

กำไร (ขาดทุน) สุทธิ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่

30 กันยายน 2561 30 กันยายน 2560

1) กำไรจากการขาย		
เงินลงทุนเพื่อขาย	12.80	11.10
รวม	12.80	11.10
2) กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่า		
ตราสารทุนประเภทเงินลงทุนเพื่อขาย	-	26.14
รวม	-	26.14
รวมทั้งสิ้น	12.80	37.24

หน่วย : ล้านบาท

กำไร (ขาดทุน) สุทธิ

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่

30 กันยายน 2561 30 กันยายน 2560

1) กำไรจากการขาย		
เงินลงทุนเพื่อขาย	7,577.92	57.28
รวม	7,577.92	57.28
2) กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่า		
ตราสารทุนประเภทเงินลงทุนเพื่อขาย	-	98.10
รวม	-	98.10
รวมทั้งสิ้น	7,577.92	155.38

33

5.30 ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2561	30 กันยายน 2560
ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อ	13.67	13.21
ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อเพื่อสังคม	469.79	702.47
โอนไปค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ	(42.38)	(71.69)
รวม	441.08	643.99

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2561	30 กันยายน 2560
ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อ	47.74	47.87
ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อเพื่อสังคม	1,562.31	2,305.06
โอนไปค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ	(149.67)	(235.38)
รวม	1,460.38	2,117.55

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ จำนวน 1,460.38 ล้านบาท และ 2,117.55 ล้านบาท ได้รวมเงินสนับสนุนพิเศษสำหรับเป็นค่าตอบแทนหน่วยงานในการนำส่งเงินเพื่อชำระหนี้เงินให้สินเชื่อตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการการเงินกู้ ช.พ.ค. - ช.พ.ส. ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการ สกสค. กับธนาคารออมสิน จำนวน 1,242.21 ล้านบาท และ 1,906.63 ล้านบาท ตามลำดับ

5.31 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่า

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2561	30 กันยายน 2560
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(64.17)	(52.00)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	4,907.62	829.56
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	26.10	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	59.01	26.31
รวม	4,928.56	803.87

5.31 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่า (ต่อ)

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2561	30 กันยายน 2560
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(100.87)	(166.90)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	13,148.58	6,210.36
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	26.10	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	282.45	271.55
รวม	<u>13,356.26</u>	<u>6,315.01</u>

5.32 โครงการสมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2561	30 กันยายน 2560
เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	126.27	118.29
ค่าใช้จ่ายเงินประเดิม	502.90	368.97
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์เงินประเดิม	143.06	98.49
รวม	<u>772.23</u>	<u>585.75</u>

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2561	30 กันยายน 2560
เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	377.83	353.08
ค่าใช้จ่ายเงินประเดิม	958.15	858.37
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์เงินประเดิม	313.82	253.54
รวม	<u>1,649.80</u>	<u>1,464.99</u>

5.32

5.33 โครงการเกษียณอายุก่อนกำหนด

ธนาคารมีโครงการเกษียณอายุก่อนกำหนด ประจำปี 2561 มีพนักงานเข้าร่วมโครงการจำนวน 431 คน ให้มีผลเกษียณอายุก่อนกำหนดตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2561 ซึ่งธนาคารต้องจ่ายเงินให้แก่ผู้เข้าร่วมโครงการ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท
	30 กันยายน 2561
เงินบำเหน็จดำรงชีพ	182.03
เงินตอบแทนความชอบ	291.62
เงินตอบแทนพิเศษ	481.46
ค่าใช้จ่ายเงินประเดิม	137.24
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์เงินประเดิม	50.74
รวม	1,143.09

5.34 สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค

ธนาคารออมสินได้บริหารจัดการกองทุนเพื่อการลงทุนทางสังคมและกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคมาจนครบกำหนดกรอบระยะเวลาสิ้นสุดโครงการตามโครงการลงทุนเพื่อสังคมของกระทรวงการคลัง ซึ่งกระทรวงการคลังเห็นชอบให้ธนาคารออมสินยุติการบริหารจัดการกองทุนเพื่อการลงทุนทางสังคม และให้ธนาคารออมสินบริหารจัดการกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคต่อไป โดยจัดตั้งสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคเพื่อดำเนินงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคแทนสำนักงานกองทุนเพื่อสังคม มีลักษณะเป็นหน่วยงานอิสระภายใต้การกำกับของธนาคารออมสิน โดยให้มีการบริหารจัดการในรูปแบบของคณะกรรมการตามรูปแบบเดิม และอนุญาตให้ธนาคารออมสินให้กู้ร่วมกับกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคแก่องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นในลักษณะ Syndication Loan สำหรับโครงการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานและสาธารณูปโภค ในวงเงินไม่เกิน 1,000.00 ล้านบาท ตามระเบียบธนาคารออมสินฉบับที่ 408 ว่าด้วยสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค โดยได้รับค่าบริหารจัดการในอัตราร้อยละ 10.00 ของยอดเงินกู้ที่เบิกจ่ายตามสัญญาเงินกู้ โดยคำนวณ ณ วันที่ทำการเบิกจ่ายตามสัญญาเงินกู้ ตามบันทึกข้อตกลงว่าด้วยการเป็นผู้จัดการและบริหารกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ระหว่างกระทรวงการคลังกับธนาคารออมสิน เลขที่ 1/2549 ลงวันที่ 30 มิถุนายน 2549 (แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 2) ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 ธนาคารให้สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคกู้ยืมเงินจำนวน 428.94 ล้านบาท

ตั้งแต่วันที่สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 งบการเงินของธนาคารที่เสนอ ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันออกแล้ว ๕๓.

งบการเงินของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคที่รวมอยู่ในงบการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 (หลังหักรายการระหว่างกันแล้ว) ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
สินทรัพย์	374.81	396.61
หนี้สิน	2.03	0.81
ส่วนกองทุน	185.43	179.17
รายได้	16.71	24.00
ค่าใช้จ่าย	10.45	14.17

5.35 อุดหนุนนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA)

5.35.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับอุดหนุนนโยบายรัฐ

	หน่วย : ล้านบาท	
สินทรัพย์และหนี้สิน	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
สินทรัพย์		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามอุดหนุนนโยบายรัฐและ		
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (หมายเหตุข้อ 5.35.2)	177,789.73	186,373.78
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล		
ตามอุดหนุนนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.35.2)	5,668.42	2,371.96
รวมสินทรัพย์	183,458.15	188,745.74
หนี้สิน		
เจ้าหนี้ตามอุดหนุนนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.35.4)	33.81	-
รวมหนี้สิน	33.81	-

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
รายได้และค่าใช้จ่าย	30 กันยายน 2561	30 กันยายน 2560
รายได้จากอุดหนุนนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.35.5)	4,609.20	4,383.24
หัก ค่าใช้จ่ายจากอุดหนุนนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.35.6)	5,376.42	5,450.21
หัก หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับ		
อุดหนุนนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.31)	282.45	271.55
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	(1,049.67)	(1,338.52)

5.35.2 สินทรัพย์ตามรัฐธรรมนูญรายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญรายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญรายรัฐ	
			30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
1. โครงการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและวาทภัย ในปี 2553	วงเงิน 2,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและวาทภัยในปี 2553 ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 0.50 ต่อเดือน ตลอดอายุสัญญา รัฐบาลชดเชยความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต	2553 - 2559	0.05	0.17	-	-
2. โครงการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้	วงเงิน 25,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อผ่านธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงินเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือนสำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุด บวก ค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.98 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากการให้กู้ร้อยละ 0.01 ต่อปี	2553 - 2556 ขยายระยะเวลาครั้งที่ 1 ถึงสิ้นปี 2557 ครั้งที่ 2 ถึงสิ้นปี 2560 ครั้งที่ 3 ถึงสิ้นปี 2565	19,984.79	13,284.88	614.34	290.38
3. โครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาระบบป้องกันอุทกภัยโดยธนาคารออมสินให้แก่เกษตรกร/เขตอุตสาหกรรม	วงเงิน 15,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่เกษตรกร/สวน/เขตอุตสาหกรรมเอกชนโดยตรง 6 แห่ง ได้แก่ บางปะอิน บางกะดี ไรจันะ โยเทคนวนคร และ สหรัตนนคร เพื่อพัฒนาระบบป้องกันอุทกภัย ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงินเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือนสำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุด บวก ค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.98 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากอัตราดอกเบี้ยรับร้อยละ 0.01 ต่อปี	2556 - 2571	1,862.37	1,950.91	57.52	14.75
4. โครงการสินเชื่อเพื่อก่อสร้างระบบป้องกันอุทกภัยในนิคมอุตสาหกรรม	วงเงิน 3,546.24 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่การนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทยโดยตรง เพื่อก่อสร้างระบบป้องกันอุทกภัย ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงินเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือนสำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุด บวก ค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.98 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากอัตราดอกเบี้ยรับร้อยละ 0.01 ต่อปี	2556 - 2571	1,939.74	1,998.26	60.50	15.86



5.35.2 สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
5. โครงการมาตรการส่งเสริมความเป็นอยู่ระดับหมู่บ้าน	วงเงิน 30,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อกับกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง (กองทุนฯ) ที่ได้รับการจัดตั้งเป็นกองทุนระดับ A และ B กองทุนฯ ละไม่เกิน 1.00 ล้านบาท ในอัตราดอกเบี้ยดังนี้ ปีที่ 1-2 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อปี ปีที่ 3-7 ดอกเบี้ยเท่ากับต้นทุนทางการเงินบวกด้วยร้อยละ 1.00 ต่อปี รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงินในปีที่ 1-2 เท่ากับอัตราร้อยละ 2.21 ต่อปี โดยไม่ได้รับการชดเชยความเสียหายในอนาคต	2558 - 2566	17,835.15	19,394.68	29.26	24.27
6. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	วงเงิน 100,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี โดยธนาคารสามารถใช้วงเงินโครงการฯ ได้ (หมายเหตุข้อ 5.7.1) รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับต้นทุนเงินร้อยละ 2.21 ต่อปี นวก ค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.75 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากการให้สถาบันการเงินกู้ร้อยละ 0.10 ต่อปี	2558 - 2565	68,764.81	76,657.09	2,252.47	630.91
7. 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) รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับต้นทุนเงินร้อยละ 2.21 ต่อปี นวก ค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.75 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากการให้สถาบันการเงินกู้ร้อยละ 0.10 ต่อปี	2559 - 2566	28,899.21	33,611.05	1,773.16	1,044.71

33

5.35.2 สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ																		
			30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560																	
8. โครงการบ้านประชารัฐ	วงเงิน 20,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสำหรับประชาชน (Post Finance) ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ <table><tr><th rowspan="2">ปีที่</th><th colspan="2">วงเงินกู้</th></tr><tr><th>ไม่เกิน 7 ล้านบาท</th><th>เกิน 7 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 1.50 ล้านบาท</th></tr><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 MFR- 1.475 ต่อปี</td><td>ลูกค้าทั่วไป ร้อยละ MRR - 1.475 ต่อปี ลูกค้าข้อตกลง-ส่วนกลาง ร้อยละ MRR-1.725 ต่อปี</td></tr></table>	ปีที่	วงเงินกู้		ไม่เกิน 7 ล้านบาท	เกิน 7 ล้านบาท 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 MFR- 1.475 ต่อปี	ลูกค้าทั่วไป ร้อยละ MRR - 1.475 ต่อปี ลูกค้าข้อตกลง-ส่วนกลาง ร้อยละ MRR-1.725 ต่อปี	2559 - 2589	4,470.77	4,336.24	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย
ปีที่	วงเงินกู้																						
	ไม่เกิน 7 ล้านบาท	เกิน 7 ล้านบาท 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 MFR- 1.475 ต่อปี	ลูกค้าทั่วไป ร้อยละ MRR - 1.475 ต่อปี ลูกค้าข้อตกลง-ส่วนกลาง ร้อยละ MRR-1.725 ต่อปี																					
9. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อช่วยเหลือชาวประมง “ประมงไทยก้าวไกลสู่สากล”	วงเงิน 500.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อเพื่อช่วยเหลือชาวประมงที่ได้รับผลกระทบจากมาตรการแก้ไขปัญหาการทำประมงผิดกฎหมายในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ร้อยละ 0.00 ต่อปี ปีที่ 2-7 ร้อยละ 4.00 ต่อปี รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.00 ต่อปี	2559 - 2567	289.02	333.04	5.47	0.16																	
10.โครงการมาตรการสินเชื่อประชารัฐเพื่อประชาชน	ให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อยทั่วไป เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพแก้ปัญหาและบรรเทาความเดือดร้อนในการดำรงชีพ และชำระหนี้สินอื่น ๆ รวมทั้งหนี้ในระบบ ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน ปีที่ 2-5 ดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ต่อเดือน	2559 - 2564	508.49	852.27	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย																	

5.35.2 สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
11.โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักรและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต สำหรับผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	วงเงิน 30,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs เพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักร และเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี โดยธนาคารสามารถใช้วงเงินโครงการฯ ได้ (หมายเหตุข้อ 5.7.1) รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงินจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 6 เดือนสำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุด นวค ร้อยละ 1.85 ต่อปี รวมไม่เกินร้อยละ 3.00 ต่อปี	2559 - 2568	21,463.55	23,889.28	789.66	269.94
12.โครงการมาตรการประชารัฐเพื่อแก้ไขปัญหาหนี้สินประชาชนภายใต้นโยบายรัฐบาล	เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนแก่ลูกค้าของธนาคาร ที่ใช้บริการสินเชื่อและอยู่ระหว่างการผ่อนชำระคืน ที่มีความประสงค์เข้าร่วมมาตรการ โดยขอพักชำระหนี้ชั่วคราวหรือขอขยายระยะเวลาชำระหนี้เพื่อลดภาระรายจ่าย	2559 - 2579	5,479.75	5,715.63	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย
13.โครงการสินเชื่อเพื่อประชาชน (ผู้ประสบภัยพิบัติ)	วงเงิน 4,000.00 ล้านบาท เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพ แก้ปัญหาและบรรเทาความเดือดร้อนในการดำรงชีพและบรรเทาความเดือดร้อนจากอุทกภัย รวมถึงภัยพิบัติต่าง ๆ ในอัตราดอกเบี้ยดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน ปีที่ 2-5 ดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ต่อเดือน	2560 - 2565	91.60	159.47	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย
14.โครงการสินเชื่อเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ที่ประสบภัยน้ำท่วม ปี 2560	วงเงิน 2,500.00 ล้านบาท เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของ SMEs ที่ประสบภัยน้ำท่วมปี 2560 ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ MLR-2.00 ต่อปี ปีที่ 2-5 ดอกเบี้ยร้อยละ MLR ต่อปี	2560 - 2565	1.85	2.23	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย

33.

5.35.2 สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ																						
			30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560																					
15.โครงการสินเชื่อรายย่อยเพื่อใช้จ่ายฉุกเฉิน	วงเงิน 5,000.00 ล้านบาท เพื่อช่วยเหลือผู้มีรายได้น้อยและเกษตรกรรายย่อยที่มีความจำเป็นต้องใช้จ่ายเงินฉุกเฉินหรือแก้ไขปัญหาความเดือดร้อนในครัวเรือน โดยต้องไม่เป็นการ Refinance หนี้ในระบบ ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.85 ต่อเดือน รัฐบาลชดเชย NPL ที่เกิดขึ้นจากการดำเนินโครงการ ดังนี้ <table><tr><th>ระดับ NPL</th><th>รัฐบาลชดเชย</th><th>จำนวนเงิน (ล้านบาท)</th><th>Coverage ratio</th></tr><tr><td>ไม่เกิน ร้อยละ 25</td><td>ร้อยละ 100</td><td>2,500</td><td rowspan="4">ไม่เกิน ร้อยละ 40</td></tr><tr><td>มากกว่า ร้อยละ 25</td><td>ร้อยละ 70</td><td>875</td></tr><tr><td>ไม่เกิน ร้อยละ 37.50</td><td></td><td></td></tr><tr><td>มากกว่า ร้อยละ 37.50</td><td>ร้อยละ 50</td><td>625</td></tr><tr><td>รวม</td><td></td><td>4,000</td><td></td></tr></table> วงเงินชดเชยแบ่งเป็นของธนาคารออมสิน 2,000.00 ล้านบาท และธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร 2,000.00 ล้านบาท	ระดับ NPL	รัฐบาลชดเชย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	Coverage ratio	ไม่เกิน ร้อยละ 25	ร้อยละ 100	2,500	ไม่เกิน ร้อยละ 40	มากกว่า ร้อยละ 25	ร้อยละ 70	875	ไม่เกิน ร้อยละ 37.50			มากกว่า ร้อยละ 37.50	ร้อยละ 50	625	รวม		4,000		2560 - 2565	2,953.58	4,188.58	-	-
ระดับ NPL	รัฐบาลชดเชย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	Coverage ratio																								
ไม่เกิน ร้อยละ 25	ร้อยละ 100	2,500	ไม่เกิน ร้อยละ 40																								
มากกว่า ร้อยละ 25	ร้อยละ 70	875																									
ไม่เกิน ร้อยละ 37.50																											
มากกว่า ร้อยละ 37.50	ร้อยละ 50	625																									
รวม		4,000																									
16.โครงการ Transformation Loan เสริมแกร่ง (สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักร ระยะที่ 2)	วงเงิน 20,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อผ่านธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs ในกลุ่มธุรกิจ 10 S - Curve ที่ต้องการยกระดับปรับเปลี่ยนเทคโนโลยี โดยธนาคารสามารถใช้วงเงินโครงการได้ รัฐบาลชดเชยส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ 1. กรณีธนาคารให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs ในอัตราร้อยละ 2.00 ต่อปี 2. กรณีธนาคารให้สินเชื่อผ่านธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจในอัตราร้อยละ 2.50 ต่อปี	2561 - 2568	1,002.25	-	5.06	-																					
17.โครงการอบรมเชิงปฏิบัติการเพื่อพัฒนาอาชีพและสร้างความรู้ทางการเงินแก่ผู้ประกอบการรายย่อยในชุมชนเมือง	วงเงินงบประมาณ 150.00 ล้านบาท เพื่อให้ความรู้ทางการเงิน (Financial Literacy) แก่ผู้ประกอบการรายย่อย ผู้ประกอบอาชีพอิสระหรือผู้ที่สนใจเข้ารับการอบรม จำนวน 150,000 ครอบครัว ครอบคลุมครัวละ 1 คน กระจายตามพื้นที่ทุกจังหวัดทั่วประเทศ	2559	-	-	80.98	80.98																					

5.35.2 สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ																						
			30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560																					
18.โครงการสินเชื่อรายย่อยเพื่อใช้จ่ายฉุกเฉิน ระยะที่ 2	วงเงิน 10,000.00 ล้านบาท เพื่อให้สินเชื่อแก่ประชาชนผู้มีรายได้น้อยที่มีความจำเป็นต้องใช้จ่ายเงินฉุกเฉิน เพื่อแก้ไขปัญหาความเดือดร้อนภายในครอบครัว โดยต้องไม่เป็นการ Refinance ทั้งนี้ในระบบอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.85 ต่อเดือน รัฐบาลชดเชย NPL ที่เกิดขึ้นจากการดำเนินโครงการ ดังนี้ <table><tr><th>ระดับ NPL</th><th>รัฐบาลชดเชย</th><th>จำนวนเงิน (ล้านบาท)</th><th>Coverage ratio</th></tr><tr><td>ไม่เกิน ร้อยละ 25</td><td>ร้อยละ 100</td><td>2,500</td><td rowspan="4">ไม่เกิน ร้อยละ 40</td></tr><tr><td>มากกว่า ร้อยละ 25</td><td>ร้อยละ 70</td><td>875</td></tr><tr><td>ไม่เกิน ร้อยละ 37.50</td><td></td><td></td></tr><tr><td>มากกว่า ร้อยละ 37.50</td><td>ร้อยละ 50</td><td>625</td></tr><tr><td>รวม</td><td></td><td>4,000</td><td></td></tr></table>	ระดับ NPL	รัฐบาลชดเชย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	Coverage ratio	ไม่เกิน ร้อยละ 25	ร้อยละ 100	2,500	ไม่เกิน ร้อยละ 40	มากกว่า ร้อยละ 25	ร้อยละ 70	875	ไม่เกิน ร้อยละ 37.50			มากกว่า ร้อยละ 37.50	ร้อยละ 50	625	รวม		4,000		2561 - 2568	2,242.00	-	-	-
ระดับ NPL	รัฐบาลชดเชย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	Coverage ratio																								
ไม่เกิน ร้อยละ 25	ร้อยละ 100	2,500	ไม่เกิน ร้อยละ 40																								
มากกว่า ร้อยละ 25	ร้อยละ 70	875																									
ไม่เกิน ร้อยละ 37.50																											
มากกว่า ร้อยละ 37.50	ร้อยละ 50	625																									
รวม		4,000																									
19.โครงการมาตรการพัฒนาคุณภาพชีวิตผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ - สินเชื่อพัฒนาผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ (3 โครงการ)																											
1) สินเชื่อ GSB Home Stay	เพื่อเป็นเงินทุนหรือเงินหมุนเวียนในการดำเนินกิจการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการโฮมสเตย์ไทย วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 50,000.00 บาทต่อราย ระยะเวลาในการกู้สูงสุดไม่เกิน 7 ปี ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน ปีที่ 2 เป็นต้นไป ดอกเบี้ยร้อยละ 0.50 - 0.75 ต่อเดือน (Flat rate) ตามประเภทหลักประกัน	2561 – 2568	0.75	-	ไม่ได้รับการชดเชย	-																					
2) สินเชื่อธุรกิจแฟรนไชส์	เพื่อเป็นเงินทุนในการเข้าร่วมทำธุรกิจแฟรนไชส์ หรือขยายธุรกิจ วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 50,000.00 บาทต่อราย ระยะเวลาในการกู้ กรณีเงินกู้ระยะสั้น ให้ทบทุนวงเงินทุกปี กรณีเงินกู้ระยะยาวให้กู้ได้ไม่เกิน 7 ปี ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน ปีที่ 2 เป็นต้นไป ดอกเบี้ยร้อยละ 0.50 - 0.75 ต่อเดือน (Flat rate) ตามประเภทหลักประกัน	2561 – 2568																									

5.35.2 สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
19.โครงการมาตรการพัฒนาคุณภาพชีวิตผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ (ต่อ) - สินเชื่อพัฒนาผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ (3 โครงการ) 3) สินเชื่อ Street Food	เพื่อเป็นเงินทุนหรือเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบธุรกิจ วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 50,000.00 บาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ยดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน ปีที่ 2-10 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.50 - 0.75 ต่อเดือน (Flat rate) ตามประเภทหลักประกัน	2561 - 2571				
รวมทั้งสิ้น			177,789.73	186,373.78	5,668.42	2,371.96

5.35.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2561					
	จำนวน	ยอดสินเชื่อคงค้างและดอกเบี้ยค้างรับ	มูลค่าหลักประกัน	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
จัดชั้นปกติ	190,015	177,204.97	6,470.36	1	1,703.14
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	22,428	1,934.53	914.42	2	20.13
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	7,598	374.29	97.92	100	275.73
จัดชั้นสงสัย	7,343	387.99	110.91	100	277.08
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	2,606	386.43	164.03	100	222.40
รวม	229,990	180,288.21	7,757.64		2,498.48

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2560					
	จำนวน	ยอดสินเชื่อคงค้างและดอกเบี้ยค้างรับ	มูลค่าหลักประกัน	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
จัดชั้นปกติ	167,198	186,308.44	6,538.17	1	1,796.08
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	11,656	1,614.35	865.40	2	14.81
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,900	297.22	55.72	100	240.63
จัดชั้นสงสัย	1,702	197.59	97.22	100	100.37
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	537	192.23	108.07	100	84.16
รวม	183,993	188,609.83	7,664.58		2,236.05

39

5.35.4 เจ้าหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ

รายการ	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
โครงการมาตรการพัฒนาคุณภาพชีวิตผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ		
- ผู้ดูแลผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ (Account Officer : AO)	33.81	-
รวม	33.81	-

5.35.5 รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ

รายการ	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2561	30 กันยายน 2560
รายได้จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ		
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	452.17	189.25
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากลูกหนี้		
ธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.27)	0.44	2.15
รายได้อื่น ๆ จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	0.57	0.08
รายได้ชดเชยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล		
รายได้ชดเชยดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	1,075.68	1,307.13
รวม	1,528.86	1,498.61

รายการ	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2561	30 กันยายน 2560
รายได้จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ		
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	1,308.75	484.31
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากลูกหนี้		
ธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.27)	2.34	8.21
รายได้อื่น ๆ จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	0.89	0.30
รายได้ชดเชยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล		
รายได้ชดเชยดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	3,297.22	3,890.42
รวม	4,609.20	4,383.24

๕๒

5.35.6 ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ

		หน่วย : ล้านบาท	
		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
รายการ		30 กันยายน 2561	30 กันยายน 2560
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ	(หมายเหตุข้อ 5.26)	757.72	1,054.91
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ		798.82	777.52
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	(หมายเหตุข้อ 5.27)	27.39	18.82
รวม		<u>1,583.93</u>	<u>1,851.25</u>

		หน่วย : ล้านบาท	
		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
รายการ		30 กันยายน 2561	30 กันยายน 2560
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ	(หมายเหตุข้อ 5.26)	2,273.36	3,077.27
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ		3,029.94	2,321.26
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	(หมายเหตุข้อ 5.27)	73.12	51.68
รวม		<u>5,376.42</u>	<u>5,450.21</u>

ธนาคารใช้วิธีปันส่วนค่าใช้จ่าย เพื่อใช้ในการบันทึกบัญชีค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ ตามที่ได้รับ
ความเห็นชอบจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

5.36 การอนุมัติงบการเงิน

ผู้อำนวยการธนาคารอนุมัติให้ออกงบการเงินระหว่างกาลนี้ เมื่อวันที่ 6 ธันวาคม 2561

33.