



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารอมสิน

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารออมสิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อของธนาคารออมสิน ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

Sm

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวประไพร์ อังกินันท์)

รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน รักษาราชการแทน

ผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางพิชาดา รตกิจ)

ผู้อำนวยการกลุ่ม รักษาราชการแทน

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 2

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 6 มิถุนายน 2557

ธนาคารออมสิน
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
		31 มีนาคม 2557 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2556 (ตรวจสอบแล้ว ปรับปรุงใหม่)	1 มกราคม 2556 (ยอดยกมา ปรับปรุงใหม่)	31 มีนาคม 2557 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2556 (ตรวจสอบแล้ว ปรับปรุงใหม่)	1 มกราคม 2556 (ยอดยกมา ปรับปรุงใหม่)
สินทรัพย์							
เงินสด	5.2	22,687,799	30,361,708	31,229,044	22,687,799	30,361,708	31,229,044
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.3	313,618,329	363,657,523	195,589,773	313,618,329	363,657,523	195,589,773
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์		8,585,142	-	1,010,077	8,585,142	-	1,010,077
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5.4	490,693	552,555	617,662	490,693	552,555	617,662
เงินลงทุนสุทธิ	5.5	253,603,133	246,852,896	244,483,702	253,603,133	246,852,896	244,483,702
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	5.6	1,377,197	993,344	4,667,607	3,227,518	3,227,518	4,075,468
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.7						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		1,547,854,360	1,539,385,282	1,491,320,316	1,547,854,360	1,539,385,282	1,491,320,316
ดอกเบี้ยค้างรับ		6,267,463	7,740,242	7,115,973	6,267,463	7,740,242	7,115,973
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		1,554,121,823	1,547,125,524	1,498,436,289	1,554,121,823	1,547,125,524	1,498,436,289
หัก รายได้รอตัดบัญชี		353,590	350,375	334,683	353,590	350,375	334,683
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	5.9	37,529,100	32,114,026	28,492,738	37,529,100	32,114,026	28,492,738
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	5.10	16,148	16,202	21,000	16,148	16,202	21,000
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		1,516,222,985	1,514,644,921	1,469,587,868	1,516,222,985	1,514,644,921	1,469,587,868
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5.11	1,992,653	1,996,780	1,849,722	1,992,653	1,996,780	1,849,722
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ		8,300,074	8,339,279	7,192,908	8,300,074	8,339,279	7,192,908
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ		820,046	819,346	699,632	820,046	819,346	699,632
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	5.12	8,491,211	6,448,105	5,951,771	8,491,211	6,448,105	5,951,771
รวมสินทรัพย์		2,136,189,262	2,174,666,457	1,962,879,766	2,138,039,583	2,176,900,631	1,962,287,627

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

Handwritten signature

ธนาคารออมสิน
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย			งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	หมายเหตุ 31 มีนาคม 2557 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2556 (ตรวจสอบแล้ว ปรับปรุงใหม่)	1 มกราคม 2556 (ยอดยกมา ปรับปรุงใหม่)	31 มีนาคม 2557 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2556 (ตรวจสอบแล้ว ปรับปรุงใหม่)	1 มกราคม 2556 (ยอดยกมา ปรับปรุงใหม่)	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น							
เงินรับฝาก	5.13	1,848,961,590	1,879,425,449	1,679,763,787	1,848,961,590	1,879,425,449	1,679,763,787
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.14	53,003,109	68,962,805	75,664,294	53,003,109	68,962,805	75,664,294
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		970,232	1,049,424	1,664,048	970,232	1,049,424	1,664,048
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์		8,585,142	-	1,010,077	8,585,142	-	1,010,077
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	5.4	873,996	1,080,489	289,326	873,996	1,080,489	289,326
ประมาณการหนี้สิน	5.15	34,173,940	29,077,233	20,893,470	34,173,940	29,077,233	20,893,470
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย		52,109,152	50,874,607	39,964,498	52,109,152	50,874,607	39,964,498
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		2,613,184	4,778,151	4,957,285	2,613,184	4,778,151	4,957,285
หนี้สินอื่น	5.16	6,733,555	4,793,737	4,364,445	6,733,555	4,793,737	4,364,445
รวมหนี้สิน		2,008,023,900	2,040,041,895	1,828,571,230	2,008,023,900	2,040,041,895	1,828,571,230
ส่วนของผู้ถือหุ้น							
เงินทุนที่ได้รับพระราชทาน		100	100	100	100	100	100
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		4,148,239	2,423,395	7,080,361	4,223,384	2,423,395	7,080,361
กำไรสะสม							
จัดสรรแล้ว							
ทุนสำรองเพื่อการขยายงาน		19,920,266	17,729,363	15,626,629	19,920,266	17,729,363	15,626,629
ยังไม่ได้จัดสรร		104,096,757	114,471,704	111,601,446	105,871,933	116,705,878	111,009,307
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		128,165,362	134,624,562	134,308,536	130,015,683	136,858,736	133,716,397
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		2,136,189,262	2,174,666,457	1,962,879,766	2,138,039,583	2,176,900,631	1,962,287,627

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้



(นางจุจิรา กองแก้ว)
ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายอัชพล ภาณุจันดูล)
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสินอาวุโส
กลุ่มลงทุนและบริหารเงิน
รักษาการแทน ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ธนาคารออมสิน
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		ตามวิธีส่วนได้เสีย		2557	2556
รายได้ดอกเบี้ย	5.21	26,321,211	25,611,270	26,321,211	25,611,270
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.22	11,985,086	11,611,976	11,985,086	11,611,976
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		14,336,125	13,999,294	14,336,125	13,999,294
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,098,820	955,538	1,098,820	955,538
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		72,303	99,173	72,303	99,173
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5.23	1,026,517	856,365	1,026,517	856,365
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า					
และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	5.24	31,868	34,030	31,868	34,030
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	5.25	85,903	112,464	85,903	112,464
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		465,698	54,329	-	-
รายได้เงินปันผล		477,625	874,691	477,625	874,691
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		297,595	256,357	297,595	256,357
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		16,721,331	16,187,530	16,255,633	16,133,201
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		4,773,302	4,443,498	4,773,302	4,443,498
เงินบำเหน็จรางวัลกรรมการ		345	397	345	397
เงินบำเหน็จรางวัลพนักงาน		384,875	525,132	384,875	525,132
ค่าตอบแทนกรรมการ		1,576	973	1,576	973
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		967,163	967,159	967,163	967,159
ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ		1,070,489	1,122,433	1,070,489	1,122,433
อื่นๆ		663,062	466,081	663,062	466,081
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		7,860,812	7,525,673	7,860,812	7,525,673
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	5.26	5,506,070	4,295,000	5,506,070	4,295,000
กำไรสุทธิ		3,354,449	4,366,857	2,888,751	4,312,528
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		1,799,989	1,902,469	1,799,989	1,902,469
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย					
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	5.15	(3,226,793)	(54,938)	(3,226,793)	(54,938)
ส่วนแบ่งขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		(81,845)	-	-	-
รวม (ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(1,508,649)	1,847,531	(1,426,804)	1,847,531
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		1,845,800	6,214,388	1,461,947	6,160,059

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นางชู่จีรา กองแก้ว)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชัยพล กาญจนกุล)

รองผู้อำนวยการธนาคารออมสินอาวุโส

กลุ่มลงทุนและบริหารเงิน

รักษาการแทน ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารออมสิน
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557

หน่วย : พันบาท

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

หมายเหตุ	เงินทุนที่ได้รับ พระราชทาน	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น	กำไรสะสม		รวม
			จัดสรรแล้ว สำรองเพื่อการขยายงาน	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	100	7,080,361	15,626,629	111,601,446	134,308,536
สำรองเพื่อการขยายงาน	5.17	-	2,102,734	(2,102,734)	-
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	5.17	-	-	(9,101,000)	(9,101,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	1,902,469	-	4,311,919	6,214,388
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556	100	8,982,830	17,729,363	104,709,631	131,421,924
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	100	2,423,395	17,729,363	114,471,704	134,624,562
สำรองเพื่อการขยายงาน	5.17	-	2,190,903	(2,190,903)	-
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	5.17	-	-	(8,305,000)	(8,305,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	1,724,844	-	120,956	1,845,800
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557	100	4,148,239	19,920,266	104,096,757	128,165,362

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางชูจิรา กองแก้ว)
ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชัยพล กาญจนกุล)
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสินอาวุโส
กลุ่มลงทุนและบริหารเงิน
รักษาการแทน ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารออมสิน
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	เงินทุนที่ได้รับ พระราชทาน	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		รวม
			กำไรสะสม		
			จัดสรรแล้ว สำรองเพื่อการขยายงาน	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	100	7,080,361	15,626,629	111,009,307	133,716,397
สำรองเพื่อการขยายงาน	-	-	2,102,734	(2,102,734)	-
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	-	-	-	(9,101,000)	(9,101,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	1,902,469	-	4,257,590	6,160,059
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556	100	8,982,830	17,729,363	104,063,163	130,775,456
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	100	2,423,395	17,729,363	116,705,878	136,858,736
สำรองเพื่อการขยายงาน	-	-	2,190,903	(2,190,903)	-
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	-	-	-	(8,305,000)	(8,305,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	1,799,989	-	(338,042)	1,461,947
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557	100	4,223,384	19,920,266	105,871,933	130,015,683

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางชุจิรา กองแก้ว)
ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายจัทพล กาญจนกุล)
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสินอาวุโส
กลุ่มลงทุนและบริหารเงิน
รักษาการแทน ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ธนาคารออมสิน

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย		2557	2556
	2557	2556	2557	2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	3,354,449	4,366,857	2,888,751	4,312,528
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	373,628	320,191	373,628	320,191
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	5,507,367	4,299,204	5,507,367	4,299,204
ส่วนปรับมูลค่าเงินลงทุนตัดบัญชี	(160,553)	1,169	(160,553)	1,169
ส่วนขาดทุนที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนประเภทหลักทรัพย์ตัดบัญชี	1,244	2,113	1,244	2,113
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น - เพื่อค่า	(6,361)	(4,604)	(6,361)	(4,604)
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	(71,551)	-	(71,551)	-
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(161)	(217)	(161)	(217)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(35,859)	(34,940)	(35,859)	(34,940)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(14,352)	(112,464)	(14,352)	(112,464)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - เพื่อค่า	(14,378)	(18,974)	(14,378)	(18,974)
ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	142,186	445,196	142,186	445,196
กำไรจากสัญญาล่วงหน้า	(185,947)	(563,159)	(185,947)	(563,159)
ขาดทุนจากสัญญาล่วงหน้า - เพื่อค่า	39,659	117,213	39,659	117,213
(กำไร) ขาดทุนจากการทำสัญญา IRS	(1,587)	21	(1,587)	21
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการลดราคาของทรัพย์สินรอการขาย	(4,813)	-	(4,813)	-
ขาดทุนจากการลดราคาของทรัพย์สินรอการขาย	-	459	-	459
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	1,869,914	1,738,897	1,869,914	1,738,897
รายได้ค้างรับอื่นเพิ่มขึ้น	(388)	(621)	(388)	(621)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นลดลง	(2,071,687)	(2,289,754)	(2,071,687)	(2,289,754)
รายได้จากการรับบริจาค	(10,946)	(46)	(10,946)	(46)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(465,698)	(54,329)	-	-
	8,244,166	8,212,212	8,244,166	8,212,212
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(14,336,125)	(13,999,294)	(14,336,125)	(13,999,294)
รายได้เงินปันผล	(477,625)	(874,691)	(477,625)	(874,691)
เงินสดรับดอกเบี้ย	28,133,294	25,301,699	28,133,294	25,301,699
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(10,843,821)	(6,774,319)	(10,843,821)	(6,774,319)
เงินสดรับเงินปันผล	185,705	638,142	185,705	638,142
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	10,905,594	12,503,749	10,905,594	12,503,749

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

วิฑู

ธนาคารออมสิน

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย		2557	2556
	2557	2556	2557	2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	50,038,295	(14,485,352)	50,038,295	(14,485,352)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(2,174,021)	2,077,874	(2,174,021)	2,077,874
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(8,521,087)	(26,688,477)	(8,521,087)	(26,688,477)
ทรัพย์สินรอการขาย	43,364	(7,319)	43,364	(7,319)
สินทรัพย์อื่น	319,835	288,193	319,835	288,193
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(30,463,859)	25,174,836	(30,463,859)	25,174,836
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(14,288,146)	12,043,395	(14,288,146)	12,043,395
หนี้สินจำคินเมื่อทวงถาม	(79,192)	302,129	(79,192)	302,129
หนี้สินอื่น	(416,634)	615,567	(416,634)	615,567
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	<u>5,364,149</u>	<u>11,824,595</u>	<u>5,364,149</u>	<u>11,824,595</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(314,855)	(724,048)	(314,855)	(724,048)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	391	637	391	637
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(32,768,604)	(34,996,403)	(32,768,604)	(34,996,403)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	30,056,779	22,521,460	30,056,779	22,521,460
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(32,100)	-	(32,100)	-
เงินสดจ่ายสิทธิการเช่า	(2,322)	(760)	(2,322)	(760)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	<u>(3,060,711)</u>	<u>(13,199,114)</u>	<u>(3,060,711)</u>	<u>(13,199,114)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินกู้ยืมระหว่างสถาบันการเงินระยะยาว	(1,671,550)	189,778	(1,671,550)	189,778
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	(8,305,000)	(9,101,000)	(8,305,000)	(9,101,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>(9,976,550)</u>	<u>(8,911,222)</u>	<u>(9,976,550)</u>	<u>(8,911,222)</u>
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด	(797)	(3,427)	(797)	(3,427)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(7,673,909)	(10,289,168)	(7,673,909)	(10,289,168)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	30,361,708	31,229,044	30,361,708	31,229,044
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 มีนาคม	<u>22,687,799</u>	<u>20,939,876</u>	<u>22,687,799</u>	<u>20,939,876</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางชูจิรา กองแก้ว)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายอัฐพล กาญจนกุล)

รองผู้อำนวยการธนาคารออมสินอาวุโส

กลุ่มลงทุนและบริหารเงิน

รักษาการแทน ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ธนาคารออมสิน
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไป

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

2. หลักเกณฑ์และสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2555) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล โดยเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้เจ้าของ และงบกระแสเงินสด เช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเปิดเผยเฉพาะที่สำคัญ

ธนาคารได้จัดทำรูปแบบงบการเงินและแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.11/2553 ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 โดยรวมบัญชีของสาขาต่างๆ ของธนาคารทั้งประเทศ และได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันแล้ว

งบการเงินได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร และได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันแล้ว

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้ เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

Signature

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่แต่ยังไม่มีผลบังคับใช้ในปี 2557

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่มีผลบังคับใช้ในปี 2557 ดังนี้

<u>มาตรฐานการรายงานทางการเงิน</u>		<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 4	สัญญาประกันภัย	1 มกราคม 2559

การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่ กำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป ธนาคารอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว

2.3 การจัดประเภทรายการใหม่

ข้อมูลเปรียบเทียบในงบแสดงฐานะการเงิน ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2556 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 โดยธนาคารได้จัดประเภทดอกเบี้ยรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อจำนวน 262.37 ล้านบาท และ 292.27 ล้านบาท ซึ่งเดิมแสดงรายการในหนี้สินอื่น เป็นแสดงรายการในรายได้รอดตัดบัญชีและถือเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ มีผลทำให้เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิลดลงจำนวน 262.37 ล้านบาท และ 292.27 ล้านบาท ตามลำดับ และหนี้สินอื่นลดลงด้วยจำนวนเดียวกัน

ข้อมูลทางการเงินสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556 ที่นำมาเปรียบเทียบได้จัดประเภทรายการใหม่ให้สอดคล้องกับงวดนี้แล้ว

2.4 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ธนาคารใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณในงบการเงินระหว่างกาลเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

Signature

3. การดำรงเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารได้คำนวณเงินดำรงกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย

เงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II มีดังต่อไปนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินทุนที่ได้รับพระราชทาน	0.10	0.10
กำไรสะสมที่จัดสรรแล้ว	19,920.27	17,729.36
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร	106,500.70	99,805.57
หัก เงินลงทุนในตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่น	585.43	2,061.34
หัก ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยฯ	3,517.52	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	122,318.12	115,473.69
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	9,347.44	9,347.44
บวก ส่วนเกินทุน (สุทธิ) จากการตีราคาเงินลงทุน		
ในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	635.37	650.89
หัก เงินลงทุนในตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่น	585.43	2,061.34
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	9,397.38	7,936.99
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	131,715.50	123,410.68

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย ดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์ Basel II ดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
เงินกองทุนทั้งสิ้น	11.21	10.56
เงินกองทุนชั้นที่ 1	10.41	9.88

Signature

4. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้ในการประมาณ และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่มีการเปลี่ยนแปลงและในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอน และข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินในงวดบัญชีที่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญ

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญ มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 มีนาคม 2557	31 มีนาคม 2556	31 มีนาคม 2557	31 มีนาคม 2556
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
เงินลงทุนเมื่อขาย	1,799.99	1,902.47	1,799.99	1,902.47
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการโอนทรัพย์สิน				
ชำระหนี้	(1.44)	10.84	(1.44)	10.84

5.2 เงินสด

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
เงินสด	22,176.42	28,017.38
เงินตราต่างประเทศ	38.91	51.29
เงินสดระหว่างเรียกเก็บ		
เช็ครอเรียกเก็บ	77.28	34.36
ATM POOL	425.73	2,360.96
ADM POOL	(41.91)	(190.50)
VISA PLUS	9.72	29.22
UNION PAY	0.59	2.95
EASY BUY	4.29	13.16
CO-OP Thai	1.32	18.25
กำไรขาดทุนดุล	(4.55)	24.64
รวมเงินสด	22,687.80	30,361.71

Wm

5.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2557			31 ธันวาคม 2556		
	เมื่อทางถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทางถาม	มีระยะเวลา	รวม
(1) ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟู	1.37	131,180.00	131,181.37	1,404.35	166,700.00	168,104.35
ธนาคารพาณิชย์	37.05	51,791.52	51,828.57	71.90	52,930.71	53,002.61
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1.81	107,460.56	107,462.37	12.43	122,308.53	122,320.96
สถาบันการเงินอื่น	-	22,490.11	22,490.11	-	19,569.72	19,569.72
รวม	40.23	312,922.19	312,962.42	1,488.68	361,508.96	362,997.64
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	1,139.56	1,139.56	0.01	1,109.28	1,109.29
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	484.13	484.13	-	449.79	449.79
รวมในประเทศ	40.23	313,577.62	313,617.85	1,488.69	362,168.45	363,657.14
(2) ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	0.19	-	0.19	0.12	-	0.12
เงินเยน	0.03	-	0.03	0.00	-	0.00
เงินยูโร	0.19	-	0.19	0.10	-	0.10
เงินสกุลอื่น	0.07	-	0.07	0.16	-	0.16
รวมต่างประเทศ	0.48	-	0.48	0.38	-	0.38
รวมในประเทศและต่างประเทศ	40.71	313,577.62	313,618.33	1,489.07	362,168.45	363,657.52

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ได้รวมเงินให้สินเชื่อโครงการให้ความช่วยเหลือตามนโยบายรัฐ ดังนี้

1. โครงการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ โดยธนาคารดำเนินการแทนธนาคารแห่งประเทศไทยในการสนับสนุนวงเงินสินเชื่อผ่านธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในวงเงิน 25,000.00 ล้านบาท ธนาคารเริ่มดำเนินโครงการเมื่อวันที่ 1 กันยายน 2553 ระยะเวลาโครงการสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ต่อมาคณะรัฐมนตรีเห็นชอบให้ขยายระยะเวลาโครงการอีก 1 ปี ไปสิ้นสุดโครงการในวันที่ 31 ธันวาคม 2557 โดยคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 0.01 ต่อปี ซึ่งรัฐบาลชดเชยดอกเบี้ยโดยคำนวณจากอัตรดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือนสำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุดของธนาคารออมสินบวกร้อยละ 0.98 ต่อปี หักอัตราผลตอบแทนจากการให้สถาบันการเงินกู้ร้อยละ 0.01 ต่อปี (ซึ่งในปัจจุบันเท่ากับอัตราร้อยละ 3.97 ต่อปี) เบิกชดเชยทุกสิ้นไตรมาส ธนาคารรับรู้รายได้ทั้งส่วนของดอกเบี้ยจากธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และเงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลทุกสิ้นเดือน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 มียอดเบิกใช้จำนวน 9 ราย จำนวนเงิน 15,942.49 ล้านบาท และธนาคารรับรู้รายได้เงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 จำนวนเงิน 44.09 ล้านบาท

2. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำแก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัย ธนาคารร่วมให้สินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์ ในสัดส่วน 50:50 โดยธนาคารจะฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ วงเงิน 20,000.00 ล้านบาท ซึ่งเริ่มนำฝากภายใน 1 ปีนับแต่วันที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2554 สิ้นสุดการนำฝากวันที่ 1 พฤศจิกายน 2555 ต่อมาคณะรัฐมนตรีเห็นชอบให้ขยายระยะเวลาการนำฝากถึงวันที่ 30 ธันวาคม 2555 มีกำหนดระยะเวลาการฝาก 3 ปี ได้รับดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 0.01 ต่อปี และให้ธนาคารพาณิชย์ คิดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้กับลูกค้าผู้ประสบอุทกภัยในอัตราร้อยละ 3.00 ต่อปี เป็นระยะเวลา 3 ปี ซึ่งรัฐบาลชดเชยดอกเบี้ย โดยคำนวณจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือนสำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุดของธนาคารออมสินบวกร้อยละ 0.98 ต่อปี หักอัตราผลตอบแทนเงินฝากจากธนาคารพาณิชย์ร้อยละ 0.01 ต่อปี (ซึ่งในปัจจุบันเท่ากับอัตราร้อยละ 3.97 ต่อปี) เบิกชดเชยทุกสิ้นไตรมาส ธนาคารรับรู้รายได้ทั้งส่วนของดอกเบี้ยจากธนาคารพาณิชย์และเงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาล ทุกสิ้นเดือน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 มีเงินฝากธนาคารพาณิชย์ตามโครงการคงเหลือจำนวน 11 ราย จำนวนเงิน 16,880.48 ล้านบาท และธนาคารรับรู้รายได้เงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 จำนวนเงิน 165.24 ล้านบาท

5.4 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ประกอบด้วย

- สิทธิพอร์ทตราสารอนุพันธ์ มียอดคงเหลือจำนวน 490.69 ล้านบาท และ 552.55 ล้านบาท ตามลำดับ
- หนี้สินตราสารอนุพันธ์ มียอดคงเหลือจำนวน 874.00 ล้านบาท และ 1,080.49 ล้านบาท ตามลำดับ

5.4.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2557			31 ธันวาคม 2556		
	มูลค่ายุติธรรม * (Fair Value)		จำนวนเงินตามสัญญา (Notional Amount หรือ Effective	มูลค่ายุติธรรม * (Fair Value)		จำนวนเงินตามสัญญา (Notional Amount หรือ Effective
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	Notional Amount)	สินทรัพย์	หนี้สิน	Notional Amount)
อัตราแลกเปลี่ยน	224.03	64.50	5,141.74	287.04	87.85	5,053.92
รวม	224.03	64.50	5,141.74	287.04	87.85	5,053.92

* มูลค่ายุติธรรม คือ ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

Wim

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทสัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

คู่สัญญา	31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
	สัดส่วน (%)	สัดส่วน (%)
บุคคลภายนอก	100.00	100.00
รวม	100.00	100.00

5.4.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทการป้องกันความเสี่ยง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ประกอบด้วย

ตาราง 1 การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	31 มีนาคม 2557			31 ธันวาคม 2556		
	มูลค่ายุติธรรม *		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม *		จำนวนเงินตามสัญญา
	(Fair Value)	หรือ Effective	(Notional Amount	(Fair Value)	หรือ Effective	(Notional Amount
	สินทรัพย์	หนี้สิน	Notional Amount)	สินทรัพย์	หนี้สิน	Notional Amount)
อัตราแลกเปลี่ยน	261.14	805.18	18,818.85	253.36	983.34	18,003.39
รวม	261.14	805.18	18,818.85	253.36	983.34	18,003.39

* มูลค่ายุติธรรม คือ ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ตาราง 2 การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	31 มีนาคม 2557			31 ธันวาคม 2556		
	มูลค่ายุติธรรม *		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม *		จำนวนเงินตามสัญญา
	(Fair Value)	หรือ Effective	(Notional Amount	(Fair Value)	หรือ Effective	(Notional Amount
	สินทรัพย์	หนี้สิน	Notional Amount)	สินทรัพย์	หนี้สิน	Notional Amount)
อัตราดอกเบี้ย	5.52	4.32	2,000.00	12.15	9.30	2,000.00
รวม	5.52	4.32	2,000.00	12.15	9.30	2,000.00

* มูลค่ายุติธรรม คือ ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

Smr

ระยะเวลาที่คาดว่ากระแสเงินสดของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง (Hedged Items) จะเกิดขึ้น และมีผลกระทบต่อกำไรขาดทุน

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2557			31 ธันวาคม 2556		
	3 เดือน หรือน้อยกว่า	มากกว่า 3 เดือนถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	3 เดือน หรือน้อยกว่า	มากกว่า 3 เดือนถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี
กระแสเงินสด						
กระแสเงินสดรับ	-	34.83	-	36.53	35.94	-
กระแสเงินสดจ่าย	-	31.64	-	33.29	32.75	-
กระแสเงินสดสุทธิ	-	3.19	-	3.24	3.19	-

5.5 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
5.5.1 เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	7,300.47	5,263.26
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	-	0.54
รวม	7,300.47	5,263.80

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
5.5.2 เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	134,357.43	121,030.42
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,396.10	1,390.50
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	24,603.55	23,548.08
อื่นๆ	15,640.28	15,676.27
รวม	175,997.36	161,645.27

Wim

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย
5.5.3 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	35,150.87	45,617.81
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	21,814.28	20,935.80
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	14,086.64	14,136.71
รวม	71,051.79	80,690.32
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	952.65	952.65
รวม	70,099.14	79,737.67

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
	ราคาทุน	ราคาทุน
5.5.4 เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	298.56	298.56
อื่นๆ	0.00	0.00
รวม	298.56	298.56
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	92.40	92.40
รวม	206.16	206.16
รวมเงินลงทุนสุทธิ	253,603.13	246,852.90

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารได้รับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน ดังนี้

- เงินลงทุนเผื่อขายที่เป็นตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ มูลค่ายุติธรรมจำนวน 24,603.55 ล้านบาท และ 23,548.08 ล้านบาท ได้รวมรายการที่ธนาคารรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 603.00 ล้านบาท และ 603.00 ล้านบาท ตามลำดับ

- เงินลงทุนเผื่อขายที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จัดประเภทเป็นเงินลงทุนอื่นๆ มูลค่ายุติธรรมจำนวน 15,640.28 ล้านบาท และ 15,676.27 ล้านบาท ได้รวมรายการที่ธนาคารรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 98.64 ล้านบาท และ 170.19 ล้านบาท ตามลำดับ

กม

- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดที่เป็นตราสารหนี้ต่างประเทศ มูลค่าเงินลงทุนราคาทุนจำนวน 14,086.64 ล้านบาท และ 14,136.71 ล้านบาท ธนาคารได้รับรู้ค่าเพื่อการด้อยค่าจำนวน 952.65 ล้านบาท และ 952.65 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งได้รับผลกระทบมาจากวิกฤตการณ์ทางการเงินในสหรัฐอเมริกา ทำให้เกิดความเสียหายจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ลงทุน

- เงินลงทุนทั่วไป ประกอบด้วย

- ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ มีราคาทุนจำนวน 298.56 ล้านบาท และ 298.56 ล้านบาท ธนาคารได้รับรู้ค่าเพื่อการด้อยค่าจำนวน 92.40 ล้านบาท และ 92.40 ล้านบาท ตามลำดับ

- อื่นๆ จำนวน 0.00 ล้านบาท เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ มีราคาทุนจำนวน 3,918.00 บาท นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีเงินลงทุนซึ่งธนาคารถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 10.00 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้ว และไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ซึ่งจำแนกเป็นกลุ่ม ได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

<u>ประเภทธุรกิจ</u>	<u>31 มีนาคม 2557</u>	<u>31 ธันวาคม 2556</u>
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	98.75	98.75
อื่นๆ	<u>22,971.25</u>	<u>13,186.71</u>
รวม	<u>23,070.00</u>	<u>13,285.46</u>

วิกรม

5.5.5 เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล เป็นส่วนหนึ่งในเงินลงทุนเพื่อขายประเภทอื่นๆ

- แสดงตามมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามรายผู้จัดการกองทุน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2557 (มูลค่ายุติธรรม)						รวม
	บลจ.สยามไนท์ ฟันด์แมเนจเม้นท์	บลจ.กรงไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.ววรรณ	บลจ.แอสเซทพลัส	บลจ.ยูเอบี	
เงินฝากธนาคาร							
กระแสรายวัน	41.69	0.51	0.17	-	-	-	42.37
เงินฝากออมทรัพย์	-	-	0.44	16.79	0.20	27.74	45.17
	41.69	0.51	0.61	16.79	0.20	27.74	87.54
บัตรเงินฝาก (NCD)	-	-	15.01	-	-	-	15.01
	-	-	15.01	-	-	-	15.01
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น							
- ตราสารหนี้							
- คำสัญญาใช้เงินที่มิใช่สถาบันการเงิน	-	-	-	-	-	50.00	50.00
	-	-	-	-	-	50.00	50.00
- พันธบัตรและตั๋วเงินคลัง							
- พันธบัตรรัฐบาล	-	-	-	363.70	-	-	363.70
- พันธบัตรท้องถิ่น (ต่างประเทศ)	-	305.48	-	-	-	-	305.48
	-	305.48	-	363.70	-	-	669.18
- หุ้นกู้							
- หุ้นกู้ที่มิใช่สถาบันการเงิน	-	-	140.00	-	-	-	140.00
- หุ้นกู้เอกชน (ต่างประเทศ)	-	-	-	-	320.37	291.17	611.54
	-	-	140.00	-	320.37	291.17	751.54
- ตราสารทุน							
- หุ้นสามัญ	377.00	-	-	158.72	-	172.30	708.02
- กองทุน	-	-	-	-	22.48	-	22.48
	377.00	-	-	158.72	22.48	172.30	730.50
- Equities Linked Notes	-	-	-	513.23	-	-	513.23
	-	-	-	513.23	-	-	513.23
- อุดหนุนซื้อขาย							
- เงินตราต่างประเทศ	-	(26.98)	-	(26.24)	-	(20.87)	(74.09)
	-	(26.98)	-	(26.24)	-	(20.87)	(74.09)
ลูกหนี้อื่น	1.86	-	0.15	22.36	7.45	5.85	37.67
	1.86	-	0.15	22.36	7.45	5.85	37.67
เจ้าหนี้อื่น	0.24	0.14	5.39	1.91	23.55	0.16	31.39
	0.24	0.14	5.39	1.91	23.55	0.16	31.39
	420.31	278.87	150.38	1,046.65	326.95	526.03	2,749.19

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 ธนาคารมีมูลค่าเงินลงทุนราคาทุนจำนวน 2,237.88 ล้านบาท และมีมูลค่า
ยุติธรรมจำนวน 2,749.19 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้รับผลตอบแทนจากเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลเป็นเงินจำนวน
352.80 ล้านบาท และกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนจำนวน 511.31 ล้านบาท

31 ธันวาคม 2556 (มูลค่ายุติธรรม)

	บลจ.สยามไนท์						รวม
	ฟิ้นค์แมเนจเม้นท์	บลจ.กรุงไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.วราภรณ์	บลจ.แอสเซทเพล็กซ์	บลจ.ยูเอบี	
เงินฝากธนาคาร							
กระแสรายวัน	42.78	0.91	0.81	-	-	-	44.50
เงินฝากออมทรัพย์	-	-	0.42	22.96	0.44	26.95	50.77
	<u>42.78</u>	<u>0.91</u>	<u>1.23</u>	<u>22.96</u>	<u>0.44</u>	<u>26.95</u>	<u>95.27</u>
บัตรเงินฝาก (NCD)	-	-	-	-	-	32.52	32.52
	-	-	-	-	-	32.52	32.52
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น							
- ตราสารหนี้							
ตั๋วสัญญาใช้เงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน	-	-	-	-	-	50.00	50.00
	-	-	-	-	-	50.00	50.00
- พันธบัตรและตั๋วเงินคลัง							
พันธบัตรรัฐบาล	-	-	294.45	364.52	-	-	658.97
	-	-	294.45	364.52	-	-	658.97
- หุ้นกู้							
หุ้นกู้ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน	-	-	140.00	-	-	-	140.00
หุ้นกู้เอกชน (ต่างประเทศ)	-	310.54	-	-	321.80	291.89	924.23
	-	310.54	140.00	-	321.80	291.89	1,064.23
- ตราสารทุน							
หุ้นสามัญ	384.26	-	-	143.83	-	167.61	695.70
กองทุน	-	-	-	-	22.34	-	22.34
	<u>384.26</u>	-	-	<u>143.83</u>	<u>22.34</u>	<u>167.61</u>	<u>718.04</u>
- Equities Linked Notes	-	-	-	531.54	-	-	531.54
	-	-	-	531.54	-	-	531.54
- ธุรกิจซื้อขาย							
เงินตราต่างประเทศ	-	(25.93)	-	(35.32)	-	(26.27)	(87.52)
	-	(25.93)	-	(35.32)	-	(26.27)	(87.52)
ลูกหนี้อื่น	4.67	-	0.14	22.47	3.19	2.70	33.17
	<u>4.67</u>	-	<u>0.14</u>	<u>22.47</u>	<u>3.19</u>	<u>2.70</u>	<u>33.17</u>
เจ้าหนี้อื่น	14.71	0.28	5.48	1.00	29.93	0.17	51.57
	<u>14.71</u>	<u>0.28</u>	<u>5.48</u>	<u>1.00</u>	<u>29.93</u>	<u>0.17</u>	<u>51.57</u>
	<u>417.00</u>	<u>285.24</u>	<u>430.34</u>	<u>1,049.00</u>	<u>317.84</u>	<u>545.23</u>	<u>3,044.65</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีมูลค่าเงินลงทุนราคาหุ้นจำนวน 2,496.20 ล้านบาท และมีมูลค่ายุติธรรมจำนวน 3,044.65 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้รับผลตอบแทนจากเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลเป็นเงินจำนวน 435.24 ล้านบาท และกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนจำนวน 548.45 ล้านบาท

- แสดงการเปลี่ยนแปลงของเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2557

	บลจ.สยามไนท์						รวม
	ฟันด์แมนเนจเม้นท์	บลจ.กรุงไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.ววรรณ	บลจ.แอสเซสพลัส	บลจ.ยูโอบี	
ยอดต้นงวด (ราคาทุน)	335.22	247.12	446.21	804.35	292.29	500.26	2,625.45
ยอดขาย/โอนหลักทรัพย์	(4.73)	(6.02)	(290.24)	-	-	(28.88)	(329.87)
รวม (ราคาทุน)	330.49	241.10	155.97	804.35	292.29	471.38	2,295.58
ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	(38.45)	(19.25)	-	-	(57.70)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น	89.82	37.77	32.86	261.55	34.66	54.65	511.31
ยอดปลายงวด (มูลค่ายุติธรรม)	420.31	278.87	150.38	1,046.65	326.95	526.03	2,749.19

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2556

	บลจ.สยามไนท์						รวม
	ฟันด์แมนเนจเม้นท์	บลจ.กรุงไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.ววรรณ	บลจ.แอสเซสพลัส	บลจ.ยูโอบี	
ยอดต้นงวด (ราคาทุน)	357.12	259.31	446.21	843.52	1,403.63	1,138.12	4,447.91
ยอดซื้อ/โอนหลักทรัพย์	295.17	-	-	-	-	226.65	521.82
ยอดขาย/โอนหลักทรัพย์	(317.07)	(12.19)	-	(39.17)	(1,111.34)	(864.51)	(2,344.28)
รวม (ราคาทุน)	335.22	247.12	446.21	804.35	292.29	500.26	2,625.45
ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	(110.00)	(19.25)	-	-	(129.25)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น	81.78	38.12	94.13	263.90	25.55	44.97	548.45
ยอดปลายงวด (มูลค่ายุติธรรม)	417.00	285.24	430.34	1,049.00	317.84	545.23	3,044.65

2/11/11

5.6 เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เงินลงทุนในบริษัทร่วมมีรายการเคลื่อนไหว ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
ยอดต้นงวด	993.34	4,730.05	5,017.56	4,137.91
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน				
ตามวิธีส่วนได้เสีย	383.86	(4,467.69)	-	-
<u>บวก</u> ซื้อ/โอน	-	879.65	-	879.65
<u>หัก</u> เงินปันผลรับ	-	86.23	-	-
<u>หัก</u> กลับรายการค่าเผื่อการด้อยค่า	-	62.44	-	-
รวม	1,377.20	993.34	5,017.56	5,017.56
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	1,790.04	1,790.04
ยอดปลายงวด	1,377.20	993.34	3,227.52	3,227.52

5.6.1 งบการเงินเฉพาะธนาคาร

เงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทที่ลงทุน	ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุน		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	
			31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ						
กองทุนธนชาติ จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	25.00	25.00
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ						
กองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	24.50	24.50	318.84	318.84
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	ธุรกิจธนาคาร	หุ้นสามัญ	39.81	39.81	4,163.13	4,163.13
บริษัททิพยประกันภัย	ธุรกิจ					
จำกัด (มหาชน)	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	20.29	20.29	510.59	510.59
รวม					5,017.56	5,017.56
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า					1,790.04	1,790.04
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					3,227.52	3,227.52

Wim

5.6.2 งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

เงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์	ร้อยละของหลักทรัพย์		เงินลงทุน		เงินลงทุน	
			ที่ลงทุน	ที่ลงทุน	(วิธีราคาทุน)	(วิธีส่วนได้เสีย)		
			31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
บริษัทหลักทรัพย์								
จัดการกองทุน	ธุรกิจ							
ธนาคาร จำกัด	การเงิน	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	25.00	25.00	121.71	103.45
บริษัทหลักทรัพย์								
จัดการกองทุน								
เอ็มเอฟซี	ธุรกิจ							
จำกัด (มหาชน)	การเงิน	หุ้นสามัญ	24.50	24.50	318.84	318.84	351.60	341.50
ธนาคารอิสลาม								
แห่งประเทศไทย	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	39.81	39.81	4,163.13	4,163.13	356.10	-
บริษัทพิพย								
ประกันชีวิต	ประกัน							
จำกัด (มหาชน)	ชีวิต	หุ้นสามัญ	20.29	20.29	510.59	510.59	547.79	548.39
รวม					5,017.56	5,017.56	1,377.20	993.34
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					1,790.04	1,790.04	-	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					3,227.52	3,227.52	1,377.20	993.34

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 เงินลงทุนในบริษัทร่วมรับรู้ตามวิธีส่วนได้เสียโดยรับรู้จากงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 ของบริษัทร่วม ซึ่งยังไม่ผ่านการตรวจสอบแต่สอบทานจากผู้สอบบัญชีแล้ว ส่วนงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนธนาคาร จำกัด ยังไม่ผ่านการตรวจสอบและสอบทานจากผู้สอบบัญชี และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว

เงินลงทุนในธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย มียอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 จำนวน 3,455.21 ล้านบาท เป็นจำนวนเงิน 3,794.07 ล้านบาท และค่าเผื่อการด้อยค่า จำนวนเงิน 62.44 ล้านบาท ธนาคารได้ลงทุนเพิ่มอีกตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารออมสิน ครั้งที่ 6/2556 เมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2556 จำนวน 636.32 ล้านบาท มูลค่าหุ้นละ 0.58 บาท เป็นจำนวนเงิน 369.06 ล้านบาท ต่อมาในเดือนธันวาคม 2556 ธนาคารได้รับรู้มูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน จำนวน 3,455.21 ล้านบาท จากเดิมหุ้นละ 1.08 บาท เป็นหุ้นละ 0.58 บาท โดยรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่า



จำนวนเงิน 1,727.60 ล้านบาท รวมเป็นเงินลงทุนทั้งสิ้น ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 จำนวน 4,091.53 ล้านบาท เป็นจำนวนเงิน 4,163.13 ล้านบาท และค่าเผื่อการด้อยค่าทั้งสิ้นจำนวนเงิน 1,790.04 ล้านบาท

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียจำนวนเงิน 383.86 ล้านบาท ได้รวมส่วนแบ่งกำไรจากธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำนวนเงิน 911.43 ล้านบาท และได้รับรู้ส่วนแบ่งขาดทุนส่วนที่เกินกว่ามูลค่าเงินลงทุนที่ยังไม่ได้รับรู้จำนวนเงิน 555.33 ล้านบาท รวมเป็นส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยในงวดนี้ทั้งสิ้นจำนวนเงิน 1,466.76 ล้านบาท

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ

5.7.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
เงินเบิกเกินบัญชี	17,865.98	21,416.78
เงินให้กู้ยืม	1,447,451.46	1,436,266.98
ตัวเงิน	82,277.02	81,427.68
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	259.90	273.84
หัก รายได้รอดตัดบัญชี	353.59	350.37
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	1,547,500.77	1,539,034.91
บวก ดอกเบี่ยค้างรับ	6,267.46	7,740.24
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชีบวกดอกเบี่ยค้างรับ	1,553,768.23	1,546,775.15
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	28,181.66	22,766.59
2. เงินสำรองส่วนเกิน	9,347.44	9,347.44
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	16.15	16.20
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	1,516,222.98	1,514,644.92

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อซึ่งส่วนหนึ่งเป็นโครงการให้ความช่วยเหลือตามนโยบายรัฐ ดังนี้

1. โครงการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่มีความเสียหายจากอุทกภัยปี พ.ศ. 2554 ธนาคารให้กู้ตามโครงการดังกล่าวแล้ว วงเงิน 59,652.01 ล้านบาท โดยให้กู้สำหรับบุคคลธรรมดาไม่เกิน 3.00 ล้านบาท และผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมไม่เกิน 30.00 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 3.00 ต่อปี นับตั้งแต่ธนาคารอนุมัติและทำนิติกรรมสัญญาไม่เกิน 5 ปี และไม่เกินวันที่ 31 ธันวาคม 2561 หลังจากนั้นอัตราดอกเบี้ยเงินกู้เป็นไปตามประกาศธนาคาร ธนาคารได้รับผลตอบแทนอัตราดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมหักดอกเบี้ยจ่ายตัวสัญญาใช้เงินที่ออกเพื่อกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยในอัตราร้อยละ 0.01 ต่อปี (ซึ่งเท่ากับอัตราร้อยละ 2.99 ต่อปี) ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 มีลูกหนี้เข้าร่วมโครงการคงเหลือจำนวน 65,336 ราย จำนวนเงิน 45,766.41 ล้านบาท

๒๕๓

ประกอบด้วย เงินของธนาคารจำนวน 13,764.38 ล้านบาท และเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ธนาคารกຸ້ยืมจำนวน 32,002.03 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 5.14)

2. โครงการพักหนี้เกษตรกรรายย่อยและประชาชนผู้มีรายได้น้อยที่มีหนี้ค้างค้ำต่ำกว่า 500,000.00 บาท และลูกหนี้มีสถานะหนี้เป็น NPLs ในวงเงิน 5,205.82 ล้านบาท โดยลูกหนี้ที่เข้าเงื่อนไขจะได้รับการพักชำระหนี้เงินต้น ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2554 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2557 และไม่ต้องชำระดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นในช่วงการพักเงินต้น ซึ่งรัฐบาลจะชดเชยดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 4.00 ต่อปี เบิกชดเชยทุกสิ้นไตรมาส ธนาคารรับรู้รายได้เงินชดเชยดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 มีลูกหนี้เข้าร่วมโครงการคงเหลือจำนวน 85 ราย จำนวนเงิน 4.53 ล้านบาท และธนาคารรับรู้รายได้เงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 จำนวนเงิน 0.05 ล้านบาท

3. โครงการพักหนี้เกษตรกรรายย่อยและประชาชนผู้มีรายได้น้อยที่มีหนี้ค้างค้ำต่ำกว่า 500,000.00 บาท และลูกหนี้มีสถานะปกติ โดยลูกหนี้ที่เข้าเงื่อนไขสามารถเลือกรับการพักเงินต้นและลดอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อที่มีอยู่เดิมในอัตราร้อยละ 3.00 ต่อปี เป็นระยะเวลา 3 ปี หรือลดอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อที่มีอยู่เดิมในอัตราร้อยละ 3.00 ต่อปี โดยไม่พักเงินต้น เป็นระยะเวลา 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2555 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2558 ซึ่งรัฐบาลจะชดเชยดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 1.50 ต่อปี เบิกชดเชยทุกสิ้นไตรมาส ธนาคารรับรู้รายได้เงินชดเชยดอกเบี้ยทุกสิ้นวัน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 มีลูกหนี้เข้าร่วมโครงการคงเหลือจำนวน 25,213 ราย จำนวนเงิน 2,243.74 ล้านบาท และธนาคารรับรู้รายได้เงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 จำนวนเงิน 9.23 ล้านบาท

4. โครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาระบบป้องกันอุทกภัยโดยธนาคารออมสิน ให้แก่นิคม/สวน/เขตอุตสาหกรรมจำนวน 6 แห่ง ประกอบด้วย บางปะอิน บางกะดี โรจนะ ไฮเทค นวนคร และสหรัตนนคร วงเงิน 15,000.00 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 0.01 ต่อปี ระยะเวลาโครงการ 15 ปี ธนาคารเริ่มทยอยปล่อยเงินกู้ตามโครงการในเดือนกรกฎาคม 2556 โดยให้จ่ายเฉพาะดอกเบี้ยและไม่ต้องจ่ายคืนเงินต้นใน 5 ปีแรก ซึ่งรัฐบาลชดเชยดอกเบี้ยโดยคำนวณจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือนสำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุดของธนาคารออมสินบวกร้อยละ 0.98 ต่อปี หักอัตราผลตอบแทนจากการให้กู้ร้อยละ 0.01 ต่อปี (ซึ่งในปัจจุบันเท่ากับอัตราร้อยละ 3.97 ต่อปี) เบิกชดเชยทุกสิ้นไตรมาส ธนาคารรับรู้รายได้ทั้งส่วนของดอกเบี้ยจากการให้กู้และเงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลทุกสิ้นเดือน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 มียอดเบิกจ่ายตามโครงการแล้ว จำนวนเงิน 1,690.98 ล้านบาท และธนาคารรับรู้รายได้เงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 จำนวนเงิน 16.42 ล้านบาท

5. โครงการสินเชื่อเพื่อก่อสร้างระบบป้องกันอุทกภัยในนิคมอุตสาหกรรมที่การนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทยดำเนินการเอง วงเงิน 3,546.24 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 0.01 ต่อปี ระยะเวลาโครงการ 15 ปี ธนาคารเริ่มปล่อยเงินกู้ตามโครงการเมื่อวันที่ 4 กรกฎาคม 2556 โดยให้จ่ายเฉพาะดอกเบี้ยและไม่ต้องจ่ายคืนเงินต้นใน 5 ปีแรก ซึ่งรัฐบาลชดเชยดอกเบี้ยโดยคำนวณจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือนสำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุดของธนาคารออมสินบวกร้อยละ 0.98 ต่อปี หักอัตราผลตอบแทนจากการให้กู้ร้อยละ 0.01 ต่อปี (ซึ่งในปัจจุบันเท่ากับอัตราร้อยละ 3.97 ต่อปี) เบิกชดเชยทุกสิ้นไตรมาส ธนาคารรับรู้รายได้ทั้งส่วนของดอกเบี้ยจากการให้กู้และเงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลทุกสิ้นเดือน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 มียอดเบิกจ่ายตามโครงการแล้ว จำนวนเงิน 236.60 ล้านบาท และธนาคารรับรู้รายได้เงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 จำนวนเงิน 1.40 ล้านบาท

Wim

5.7.2 จำแนกตามประเภทเงินให้กู้ยืม

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ	624,071.17	628,884.94
สินเชื่อเคหะ	254,197.56	247,119.32
สินเชื่อสวัสดิการ	196,276.57	197,919.00
สินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ	71,523.76	70,162.41
สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน	62,807.43	61,146.25
สินเชื่อธุรกิจทั่วไป	58,377.03	58,077.91
สินเชื่อโทรทอง	55,441.73	54,069.75
สินเชื่อธุรกิจรายใหญ่	33,035.65	26,130.07
สินเชื่อชีวิตสุขสันต์	32,486.74	34,021.21
อื่นๆ	59,233.82	58,736.12
รวม	<u>1,447,451.46</u>	<u>1,436,266.98</u>

สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ เป็นการให้สินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู ข้าราชการพลเรือนสามัญ ข้าราชการส่วนท้องถิ่น และข้าราชการทหาร สินเชื่อสวัสดิการเป็นการให้สินเชื่อสวัสดิการสำหรับข้าราชการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พนักงานหน่วยงานเอกชน และข้าราชการบำนาญ สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนเป็นการให้สินเชื่อเพื่อสนับสนุนเงินทุนหรือเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพ หรือเป็นค่าใช้จ่ายที่จำเป็นต่อการดำรงชีพ หรือชำระหนี้สินอื่นๆ สำหรับผู้ประกอบการรายย่อย ผู้มีรายได้ประจำ หรือผู้ที่ยังไม่ได้ประกอบอาชีพใดๆ ที่มีความตั้งใจจะประกอบอาชีพอิสระรายย่อย ส่วนสินเชื่อโทรทองเป็นการให้สินเชื่อเพื่อการศึกษา เพื่อการท่องเที่ยว กลุ่มวิชาชีพทางการแพทย์ เพื่อการอุปโภคบริโภค เพื่อไปทำงานต่างประเทศ และอเนกประสงค์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เงินให้กู้ยืมสินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจได้รวมเงินให้สินเชื่อที่มีหุ้นสามัญเป็นหลักประกัน จำนวน 3,014.26 ล้านบาท และ 3,014.26 ล้านบาท และเงินให้กู้ยืมอื่นๆ ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคให้กู้ยืมแก่เทศบาล จำนวน 499.57 ล้านบาท และ 502.31 ล้านบาท

ตามลำดับ

mm

5.7.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2557				
เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง * ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการตั้ง		
		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธพท.				
จัดชั้นปกติ	1,476,806.42	960,085.15	1	9,600.85
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	44,763.22	32,881.14	2	657.63
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,878.22	7,663.87	100	7,663.87
จัดชั้นสงสัย	4,874.20	3,572.75	100	3,572.75
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	11,178.71	6,686.56	100	6,686.56
รวม	1,547,500.77	1,010,889.47		28,181.66
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	6,267.46			
รวม	1,553,768.23			
2. เงินสำรองส่วนเกิน				9,347.44
รวม				37,529.10

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2556				
เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง * ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการตั้ง		
		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธพท.				
จัดชั้นปกติ	1,479,842.10	969,764.94	1	9,697.65
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	40,001.21	29,270.44	2	585.41
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	5,240.54	3,988.62	100	3,988.62
จัดชั้นสงสัย	4,494.34	3,402.77	100	3,402.77
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	9,456.72	5,092.14	100	5,092.14
รวม	1,539,034.91	1,011,518.91		22,766.59
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	7,740.24			
รวม	1,546,775.15			
2. เงินสำรองส่วนเกิน				9,347.44
รวม				32,114.03

* ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ คำนวณจากยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกัน หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับการจำหน่ายหลักประกัน ยกเว้น ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อเป็นยอดสุทธิหลังหักรายได้รอดัตถ์บัญชีออกแล้ว



5.7.4 สินเชื่อต่อคุณภาพ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ ประกอบด้วย สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ โดยเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้นรวมเงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่าง ธนาคารและตลาดเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	25,931.13	19,191.60
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น	1.54	1.14
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	8,007.95	6,708.07
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ	0.48	0.41

5.7.5 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคาร มีสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้แยกตามวิธีการปรับโครงสร้างหนี้ได้ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท				
	31 มีนาคม 2557				
วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวน ราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี		สินทรัพย์ที่รับโอน	
		ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	หลังปรับ โครงสร้างหนี้	ชนิดของ สินทรัพย์	มูลค่า ยุติธรรม
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	-	-	-	-	-
รวม	-	-	-	-	-

	หน่วย : ล้านบาท				
	31 ธันวาคม 2556				
วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวน ราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี		สินทรัพย์ที่รับโอน	
		ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	หลังปรับ โครงสร้างหนี้	ชนิดของ สินทรัพย์	มูลค่า ยุติธรรม
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1	0.40	0.37	-	-
รวม	1	0.40	0.37	-	-

Wsm

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 ธนาคารได้บันทึกรายการรายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2557	31 มีนาคม 2556
รายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้	0.21	1.74

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมียอดคงค้างของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้นในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
ยอดคงค้างของลูกหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้	802.65	802.65

5.8 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

	หน่วย : ล้านบาท			
	31 มีนาคม 2557			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	78.23	180.60	1.07	259.90
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				55.29
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้				
ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				204.61
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				107.54
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				97.07

Wim

5.8 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2556				
จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา				
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	78.66	194.03	1.15	273.84
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				58.10
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้				
ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				215.74
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				5.54
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				210.20

5.9 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2557							
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	9,697.65	585.41	3,988.62	3,402.77	5,092.14	9,347.44	32,114.03
หนี้สงสัยจะสูญ	(96.80)	72.22	3,675.25	169.98	1,651.08	-	5,471.73
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(56.66)	-	(56.66)
ยอดปลายงวด	9,600.85	657.63	7,663.87	3,572.75	6,686.56	9,347.44	37,529.10

Wm

5.9 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2556						
		กล่าวถึง	ต่ำกว่า		สงสัย	สำรอง	
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	ส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	9,683.85	364.04	2,927.95	1,757.66	4,411.79	9,347.44	28,492.73
หนี้สงสัยจะสูญ	13.80	221.37	1,060.67	1,645.11	1,395.32	-	4,336.27
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(714.97)	-	(714.97)
ยอดปลายงวด	<u>9,697.65</u>	<u>585.41</u>	<u>3,988.62</u>	<u>3,402.77</u>	<u>5,092.14</u>	<u>9,347.44</u>	<u>32,114.03</u>

5.10 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
ยอดต้นงวด	16.20	21.00
ตัดจำหน่าย	0.05	4.80
ยอดปลายงวด	<u>16.15</u>	<u>16.20</u>

5.11 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2557			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด
อสังหาริมทรัพย์	2,062.66	82.09	91.03	2,053.72
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>65.88</u>	<u>(3.68)</u>	<u>1.13</u>	<u>61.07</u>
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>1,996.78</u>	<u>85.77</u>	<u>89.90</u>	<u>1,992.65</u>

Wm

5.11 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2556			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด
อสังหาริมทรัพย์	1,869.52	609.79	416.65	2,062.66
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	19.80	51.81	5.73	65.88
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,849.72	557.98	410.92	1,996.78

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารเมื่อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ จำนวน 2,053.72 ล้านบาท และ 2,062.66 ล้านบาท ประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์ที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก จำนวน 988.49 ล้านบาท และ 926.32 ล้านบาท และประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 1,065.23 ล้านบาท และ 1,136.34 ล้านบาท ตามลำดับ

5.12 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
	รายได้ค้างรับ	1,649.97
สิทธิการเช่า	35.60	34.80
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	5,101.53	2,660.77
พัก - ซื้อทรัพย์สินขายทอดตลาด	883.69	927.78
ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ด	814.20	1,090.77
รอการปรับปรุง - สินเชื่อ	6.22	6.69
รวม	8,491.21	6,448.10

ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุนจำนวน 5,101.53 ล้านบาท เป็นรายการที่ตกลงขายเงินลงทุน แต่ยังไม่ได้ Settlement ซึ่งจะมีระยะเวลาประมาณ 1 - 5 วันทำการ

พัก - ซื้อทรัพย์สินขายทอดตลาดจำนวน 883.69 ล้านบาท เป็นรายการพักยอดหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อ ซึ่งจะปรับปรุงจัดสรรชำระหนี้เมื่อได้รับบัญชีแสดงการรับ - จ่ายเงินจากกรมบังคับคดีหรือสำนักงานบังคับคดีจังหวัด

ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ดจำนวน 814.20 ล้านบาท ประกอบด้วย

- ลูกหนี้ค่าบริหารจัดการของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคจำนวน 30.83 ล้านบาท



- รอโอนลูกหนี้ - เงินทุจริตและเงินขาดบัญชีจำนวน 0.21 ล้านบาท ประกอบด้วยลูกหนี้กรณีทุจริต จำนวน 301.69 ล้านบาท หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน และลูกหนี้เงินขาดบัญชีจำนวน 18.75 ล้านบาท หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 18.54 ล้านบาท คงเหลือจำนวน 0.21 ล้านบาท

- รอโอนลูกหนี้ - อื่นๆ จำนวน 252.04 ล้านบาท

- และอื่นๆ อีกจำนวน 531.12 ล้านบาท

รอกการปรับปรุง - สินเชื่อจำนวน 6.22 ล้านบาท เป็นรายการปรับปรุงยอดคงเหลือสินเชื่อในระบบงาน ERP-FIS ให้ถูกต้องตรงกับยอดคงเหลือในบัญชีคุมยอดของสาขา ซึ่งจะบันทึกรายการแก้ไขในระบบงาน ERP-FIS ในเดือนถัดไป

5.13 เงินรับฝาก

จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทเงินรับฝาก	31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
จ่ายคืนเมื่อทางถาม	3,139.85	2,756.67
ออมทรัพย์	679,112.01	745,417.14
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ประจำ	433,685.75	380,501.00
- สลากออมสินและพันธบัตร	636,218.73	655,761.21
- เงินสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว	94,416.44	92,558.77
เงินรับฝากอื่นๆ	2,388.81	2,430.66
รวม	1,848,961.59	1,879,425.45

เงินฝากออมทรัพย์จำนวน 679,112.01 ล้านบาท ได้รวมเงินประกันตัวของพนักงาน (ทช.1) จำนวน 159.11 ล้านบาท ที่พนักงานจะไม่สามารถถอนได้จนกว่าจะพ้นสภาพการเป็นพนักงาน

เงินรับฝากอื่นๆ จำนวน 2,388.81 ล้านบาท ได้รวมเงินที่ผู้ฝากทอดทิ้งจำนวน 2,362.46 ล้านบาท ซึ่งเป็นบัญชีที่ผู้ฝากไม่มาติดต่อกับธนาคารตามระยะเวลาที่กำหนด สำหรับบัญชีที่มียอดไม่เกิน 500.00 บาท ธนาคารจะหักไว้เป็นรายได้ค่าธรรมเนียมในอัตราที่ธนาคารประกาศตามกฎหมายกระทรวง ฉบับที่ 44 (พ.ศ. 2546) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 ว่าด้วยการรับฝากเงินออมสิน

Sm

5.14 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2557			31 ธันวาคม 2556		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	-	32,002.03	32,002.03	2.03	33,673.58	33,675.61
ธนาคารพาณิชย์	1.08	20,200.00	20,201.08	-	34,080.00	34,080.00
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	700.00	700.00	7.19	1,000.00	1,007.19
สถาบันการเงินอื่น	-	100.00	100.00	-	200.00	200.00
รวมในประเทศ	1.08	53,002.03	53,003.11	9.22	68,953.58	68,962.80

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ จำนวน 53,003.11 ล้านบาท ได้รวมตัวสัญญาใช้เงินที่ธนาคารเป็นผู้ออกตัวสัญญาใช้เงินเพื่อกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 32,002.03 ล้านบาท เพื่อนำไปให้กู้ยืมแก่ผู้ที่มีความเสียหายจากอุทกภัย ตามพระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่มีความเสียหายจากอุทกภัย พ.ศ. 2555 ลงวันที่ 26 มกราคม 2555 และตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกง. 12/2555 เรื่อง การให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่มีความเสียหายจากอุทกภัยปี พ.ศ. 2554 ลงวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2555 วงเงินตามโครงการทั้งสิ้น 300,000.00 ล้านบาท เป็นเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้สถาบันการเงินกู้ยืมไม่เกิน 210,000.00 ล้านบาท และเป็นเงินของสถาบันการเงินไม่ต่ำกว่า 90,000.00 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 5.7) ซึ่งเบิกใช้วงเงินที่จัดสรรได้จนกว่าจะเต็มจำนวนหรือจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2556 โดยตัวสัญญาใช้เงินมีอายุไม่เกิน 5 ปี นับแต่วันที่ออกและไม่เกินวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารแห่งประเทศไทยเรียกเก็บดอกเบี้ยจากสถาบันการเงิน ในอัตราร้อยละ 0.01 ต่อปี และธนาคารเรียกเก็บจากผู้ที่มีความเสียหายจากอุทกภัยไม่เกินร้อยละ 3.00 ต่อปี เมื่อธนาคารได้รับชำระหนี้ทั้งหมดหรือบางส่วนก่อนวันที่ตัวสัญญาใช้เงินถึงกำหนด ธนาคารต้องชำระหนี้ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยตามสัดส่วนที่ได้รับชำระรวมดอกเบี้ย ธนาคารจะรับรู้ดอกเบี้ยจ่ายจากยอดคงเหลือของตัวสัญญาใช้เงินทุกวันสิ้นเดือน และชำระดอกเบี้ยสำหรับยอดตัวสัญญาใช้เงินคงค้างปีละ 2 งวด คือสิ้นเดือนมิถุนายน และสิ้นเดือนธันวาคม ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยจะเรียกเก็บในวันทำการแรกของเดือนถัดไป



5.15 ประมาณการหนี้สิน

		หน่วย : ล้านบาท	
		31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน			
บำเหน็จ/บำนาญ		27,780.28	23,451.78
บำเหน็จดำรงชีพ		1,429.39	1,276.12
บำเหน็จพิเศษ		1,318.62	985.55
เงินชดเชย		2,238.37	2,076.19
ของที่ระลึกเมื่อเกษียณอายุ		72.81	69.37
ของที่ระลึกเมื่อปฏิบัติงานมานาน		243.98	135.25
รวมหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน		<u>33,083.45</u>	<u>27,994.26</u>
ภาระผูกพันอื่น	(หมายเหตุข้อ 5.19.1)	1,081.69	1,081.69
ภาระผูกพันที่อาจเกิดจากธนาคารูกฟ่องร้องคดี	(หมายเหตุข้อ 5.19.2)	8.80	1.28
รวมประมาณการหนี้สิน		<u>34,173.94</u>	<u>29,077.23</u>

โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

จากการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน ทำให้ธนาคารมีต้นทุนบริการในอดีต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 จำนวน 26,733.54 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ใช้ทางเลือกสำหรับแนวปฏิบัติในช่วงการเปลี่ยนแปลงโดยรับรู้ผลประโยชน์ของพนักงานในอดีตเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรง ภายในระยะเวลา 5 ปี ซึ่งได้รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายแล้วจำนวน 16,040.13 ล้านบาท ธนาคารรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงวดนี้จำนวน 1,336.68 ล้านบาท และรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตจากการเพิ่มเงินช่วยเหลือพิเศษพนักงานบำนาญจำนวน 6.60 ล้านบาท รวมต้นทุนบริการในอดีตที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในงวดนี้ทั้งสิ้นจำนวน 1,343.28 ล้านบาท

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 สามารถระบวยอดได้ ดังนี้ *กม*

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		
ยอดคงเหลือต้นงวด	27,994.26	20,891.94
ต้นทุนบริการในอดีต	1,343.28	5,346.71
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	306.63	1,129.86
ต้นทุนดอกเบี้ย	454.40	1,765.33
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- ประเภทผลประโยชน์หลังออกจากงาน	3,226.79	290.72
- ประเภทผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	92.34	9.49
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด	(334.25)	(1,439.79)
ยอดคงเหลือปลายงวด	33,083.45	27,994.26

ข้อสมมติฐานจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ ซึ่งใช้ในการคำนวณหาภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน มีดังนี้

	31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
อัตราคิดลดเฉลี่ย	4.50%	4.50% - 5.00%
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยพนักงาน	4.00% - 12.00%	5.50%
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยลูกจ้าง	3.50%	3.50%
อัตราการลาออกเฉลี่ยพนักงาน	0% - 1.00%	0% - 1.69%
อัตราการลาออกเฉลี่ยลูกจ้าง	0% - 7.00%	0% - 30.00%
เกษียณอายุก่อนกำหนด	55 ปี - น้อยกว่า 60 ปี	-
เกษียณอายุปกติ	60 ปี	60 ปี

ในงวดนี้ธนาคารได้ประเมินมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน ซึ่งจากการคำนวณธนาคารมีผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยประเภทผลประโยชน์หลังออกจากงานจำนวน 3,226.79 ล้านบาท โดยรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นผ่านกำไรสะสม และขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยประเภทผลประโยชน์ระยะยาวอื่นจำนวน 92.34 ล้านบาท โดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ



5.16 หนี้สินอื่น

	31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
เช็ครอเข้าบัญชีผู้ฝาก	2,236.73	2,943.59
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	3,070.15	689.64
เจ้าหนี้อื่นและหนี้สินเบ็ดเตล็ด	1,426.67	1,160.51
รวม	6,733.55	4,793.74

5.17 การจัดสรรกำไรสุทธิ

คณะกรรมการประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ มีมติเห็นชอบผลการประเมินประจำปี 2556 และ 2555 โดยให้จัดสรรกำไรสุทธิ ปี 2556 และ 2555 ดังนี้

	31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
สำรองเพื่อการขยายงาน	2,190.90	2,102.73
โบนัสกรรมการ	3.04	2.97
โบนัสพนักงาน	2,522.95	2,466.58
นำส่งรายได้แผ่นดิน	13,023.00	12,746.00
รวมจัดสรร	17,739.89	17,318.28
คงเหลือเป็นกำไรสะสม	4,169.14	3,709.06
รวมกำไรสุทธิประจำปี 2556 และ 2555	21,909.03	21,027.34

ในการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2556 ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลไปเมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2556 จำนวน 4,718.00 ล้านบาท คงเหลือที่ต้องนำส่งงวดนี้ จำนวน 8,305.00 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินไปเมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2557 รวมนำส่งรายได้แผ่นดินจากการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2556 จำนวน 13,023.00 ล้านบาท

ในการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2555 ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลไปเมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2555 จำนวน 4,228.00 ล้านบาท คงเหลือที่ต้องนำส่งในปี 2556 จำนวน 8,518.00 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินไปเมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2556 รวมนำส่งรายได้แผ่นดินจากการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2555 จำนวน 12,746.00 ล้านบาท ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินจากการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2554 เพิ่มเติม เมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2556 จำนวน 583.00 ล้านบาท และนำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลประจำปี 2556 งวดที่ 1 เมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2556 จำนวน 4,718.00 ล้านบาท รวมเป็นเงินที่นำส่งรายได้แผ่นดินในปี 2556 จำนวน 13,819.00 ล้านบาท



5.18 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

ธนาคารมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและหลักทรัพย์รัฐวิสาหกิจที่เป็นหลักทรัพย์ที่มีภาระผูกพันในการทำธุรกรรมเงินกู้ยืมตามสัญญาซื้อคืนกับธนาคารแห่งประเทศไทยและสถาบันการเงินอื่น ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 จำนวน 11,367.19 ล้านบาท

5.19 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

5.19.1 ภาระผูกพัน มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
การรับอวัลตัวเงิน	187.20	67.20
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	3.70	-
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	20,069.81	15,532.51
- การค้ำประกันอื่น	5,280.35	5,376.35
รวม	<u>25,541.06</u>	<u>20,976.06</u>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 ธนาคารมีภาระผูกพันจากการค้ำประกันอื่น จำนวนเงิน 5,280.35 ล้านบาท ในจำนวนนี้มีภาระผูกพันจากการค้ำประกันซึ่งธนาคารได้กั้นเงินสำรองเพื่อรองรับความเสียหาย โดยรับรู้เป็นประมาณการหนี้สิน จำนวน 1,081.69 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 5.15)

5.19.2 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องคดี

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น จากการถูกบุคคลภายนอกฟ้องคดีต่อศาลเรียกให้ชดเชยค่าเสียหายโดยไม่สามารถกำหนดค่าเสียหายที่จะต้องชดใช้เป็นจำนวนที่แน่นอนได้จำนวน 58 คดี เป็นทุนทรัพย์รวมจำนวนเงิน 113.43 ล้านบาท ในจำนวนนี้ได้รวมคดีที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา ซึ่งธนาคารได้ประเมินผลเสียหายโดยบันทึกไว้ในประมาณการหนี้สินจำนวน 8.80 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 5.15)

5.20 สัญญาเช่าระยะยาว

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีภาระผูกพันในการจ่ายค่าเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร และค่าเช่ารถยนต์ โดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลานับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

		31 มีนาคม 2557			
		จำนวนเงินที่จะต้องจ่ายตามระยะเวลา			
		เกิน 1 ปี			
	ระยะเวลาคงเหลือ	ไม่เกิน 1 ปี	แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
สัญญาเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร	1 เม.ย. 2557 - 17 ธ.ค. 2582	249.25	213.21	9.07	471.53
สัญญาเช่ารถยนต์	1 เม.ย. 2557 - 1 ม.ค. 2562	232.53	387.61	-	620.14
รวม		481.78	600.82	9.07	1,091.67

หน่วย : ล้านบาท

		31 ธันวาคม 2556			
		จำนวนเงินที่จะต้องจ่ายตามระยะเวลา			
		เกิน 1 ปี			
	ระยะเวลาคงเหลือ	ไม่เกิน 1 ปี	แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
สัญญาเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร	1 ม.ค. 2557 - 17 ธ.ค. 2582	250.33	200.40	9.43	460.16
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2557 - 25 ธ.ค. 2561	234.72	423.34	-	658.06
รวม		485.05	623.74	9.43	1,118.22

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 ธนาคารมีสัญญาเช่าระยะยาวที่มีอายุสัญญา 1 - 28 ปี โดยมีระยะเวลาในสัญญาตั้งแต่ ปี 2549 - 2582 ประกอบด้วยสัญญาประเภทเช่าที่ดิน และ/หรืออาคารจำนวน 551 สัญญา และสัญญาเช่ารถยนต์จำนวน 19 สัญญา ซึ่งมีภาระที่จะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคตประมาณ 1,091.67 ล้านบาท



5.21 รายได้ดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่

	31 มีนาคม 2557	31 มีนาคม 2556
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,453.90	1,870.63
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	10.87	3.24
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,665.61	1,747.41
เงินให้สินเชื่อ	22,188.04	21,985.75
การให้เช่าซื้อ	2.79	4.24
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>26,321.21</u>	<u>25,611.27</u>

5.22 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่

	31 มีนาคม 2557	31 มีนาคม 2556
เงินรับฝาก	9,103.86	8,734.12
เงินรางวัล	2,681.87	2,536.80
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	199.36	341.06
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>11,985.09</u>	<u>11,611.98</u>

5.23 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่

	31 มีนาคม 2557	31 มีนาคม 2556
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	7.70	8.40
ค่าธรรมเนียม ATM	257.26	271.19
ค่าธรรมเนียมเงินกู้	219.31	177.85
รายได้ค่านายหน้า	223.55	195.93
อื่นๆ	391.00	302.17
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>1,098.82</u>	<u>955.54</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>72.30</u>	<u>99.18</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>1,026.52</u>	<u>856.36</u>

5.24 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

กำไร (ขาดทุน) สุทธิ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่

	31 มีนาคม 2557	31 มีนาคม 2556
1) กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	(176.41)	(552.69)
ตราสารหนี้	20.76	25.07
ตราสารทุน	(0.02)	(1.49)
รวม	(155.67)	(529.11)
2) กำไรจากการป้องกันความเสี่ยง	187.54	563.14
รวมทั้งสิ้น	31.87	34.03

5.25 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

กำไร (ขาดทุน) สุทธิ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่

	31 มีนาคม 2557	31 มีนาคม 2556
1) กำไรจากการขาย		
เงินลงทุนเพื่อขาย	14.35	112.46
รวม	14.35	112.46
2) กลับรายการจากการด้อยค่า		
ตราสารทุนประเภทเงินลงทุนเพื่อขาย	71.55	-
รวม	71.55	-
รวมทั้งสิ้น	85.90	112.46

Wm

5.26 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่</u>	
	<u>31 มีนาคม 2557</u>	<u>31 มีนาคม 2556</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	34.34	(2.10)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	5,471.73	4,296.94
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้	-	0.16
รวม	<u>5,506.07</u>	<u>4,295.00</u>

5.27 สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค

ธนาคารออมสินได้บริหารจัดการกองทุนเพื่อการลงทุนทางสังคมและกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคมาจนครบกำหนดกรอบระยะเวลาสิ้นสุดโครงการตามโครงการลงทุนเพื่อสังคมของกระทรวงการคลัง ซึ่งกระทรวงการคลังเห็นชอบให้ธนาคารออมสินยุติการบริหารจัดการกองทุนเพื่อการลงทุนทางสังคม และให้ธนาคารออมสินบริหารจัดการกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคต่อไป โดยจัดตั้งสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคเพื่อดำเนินงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคแทนสำนักงานกองทุนเพื่อสังคม มีลักษณะเป็นหน่วยงานอิสระภายใต้การกำกับของธนาคารออมสิน โดยให้มีการบริหารจัดการในรูปของคณะกรรมการตามรูปแบบเดิม และอนุญาตให้ธนาคารออมสินให้กู้ร่วมกับกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคแก่องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นในลักษณะ Syndication Loan สำหรับโครงการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานและสาธารณูปโภค ในวงเงินไม่เกิน 1,000.00 ล้านบาท ตามระเบียบธนาคารออมสินฉบับที่ 408 ว่าด้วยสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค โดยได้รับค่าบริหารจัดการในอัตราร้อยละ 12 ของยอดเงินกู้ที่เบิกจ่ายตามสัญญาเงินกู้ โดยคำนวณ ณ วันที่ทำการเบิกจ่ายตามสัญญาเงินกู้ ตามบันทึกข้อตกลงว่าด้วยการเป็นผู้จัดการและบริหารกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ระหว่างกระทรวงการคลังกับธนาคารออมสิน เลขที่ 1/2549 ลงวันที่ 30 มิถุนายน 2549 (แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 1) ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 ธนาคารให้สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคกู้ยืมเงินจำนวน 544.27 ล้านบาท

ตั้งแต่งวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 งบการเงินของธนาคารที่เสนอ ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันออกแล้ว



งบการเงินของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคที่รวมอยู่ในงบการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 (หลังหักรายการระหว่างกันแล้ว) ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท
สินทรัพย์	535.90
หนี้สิน	0.12
ส่วนกองทุน	138.10
รายได้	7.52
ค่าใช้จ่าย	3.06

5.28 การอนุมัติงบการเงิน

ผู้อำนวยการธนาคารอนุมัติให้ออกงบการเงินระหว่างกาลนี้ เมื่อวันที่ 6 มิถุนายน 2557

Wim
