



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารออมสิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารออมสิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะธนาคาร ของธนาคารออมสิน ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนอ

๑๘

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



งบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางการบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคารออมสิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

(นางยุพิน ชลานนท์วิวัฒน์)

ผู้ตรวจเงินแผ่นดิน 1

(นางสาวรัชณี ชลนากิจกุล)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 2

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 10 มีนาคม 2558

ธนาคารออมสิน
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย			งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	หมายเหตุ 31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	1 มกราคม 2556	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	1 มกราคม 2556	
	(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)	(ยอดยกมา ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)	(ยอดยกมา ปรับปรุงใหม่)	
สินทรัพย์							
เงินสด	5.2	32,711,339	30,361,708	31,229,044	32,711,339	30,361,708	31,229,044
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.3	360,813,128	363,657,523	195,589,773	360,813,128	363,657,523	195,589,773
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์		4,040,130	-	1,010,077	4,040,130	-	1,010,077
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5.4	369,890	552,555	617,662	369,890	552,555	617,662
เงินลงทุนสุทธิ	5.5	267,478,862	246,852,896	244,483,702	267,478,862	246,852,896	244,483,702
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	5.6	1,147,804	993,344	4,667,607	966,614	3,227,518	4,075,468
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.7						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		1,605,486,953	1,539,385,282	1,491,320,316	1,605,486,953	1,539,385,282	1,491,320,316
ดอกเบี้ยค้างรับ		6,821,093	7,740,242	7,115,973	6,821,093	7,740,242	7,115,973
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		1,612,308,046	1,547,125,524	1,498,436,289	1,612,308,046	1,547,125,524	1,498,436,289
หัก รายได้รอดัดบัญชี		384,528	350,375	334,683	384,528	350,375	334,683
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	5.8	36,231,882	32,114,026	28,492,738	36,231,882	32,114,026	28,492,738
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	5.9	13,919	16,202	21,000	13,919	16,202	21,000
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		1,575,677,717	1,514,644,921	1,469,587,868	1,575,677,717	1,514,644,921	1,469,587,868
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5.10	2,065,829	1,996,780	1,849,722	2,065,829	1,996,780	1,849,722
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	5.11	8,217,492	8,339,279	7,192,908	8,217,492	8,339,279	7,192,908
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	5.12	1,184,262	819,346	699,632	1,184,262	819,346	699,632
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	5.13	5,490,815	6,448,105	5,951,771	5,490,815	6,448,105	5,951,771
รวมสินทรัพย์		2,259,197,268	2,174,666,457	1,962,879,766	2,259,016,078	2,176,900,631	1,962,287,627

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารออมสิน
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินทุนตามวิธีส่วนได้เสีย			งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	หมายเหตุ 31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556 (ปรับปรุงใหม่)	1 มกราคม 2556 (ยอดยกมา ปรับปรุงใหม่)	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556 (ปรับปรุงใหม่)	1 มกราคม 2556 (ยอดยกมา ปรับปรุงใหม่)	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น							
เงินรับฝาก	5.14	1,952,503,728	1,879,425,449	1,679,763,787	1,952,503,728	1,879,425,449	1,679,763,787
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.15	50,883,651	68,962,805	75,664,294	50,883,651	68,962,805	75,664,294
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		726,891	1,049,424	1,664,048	726,891	1,049,424	1,664,048
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์		4,040,130	-	1,010,077	4,040,130	-	1,010,077
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	5.4	681,476	1,080,489	289,326	681,476	1,080,489	289,326
ประมาณการหนี้สิน	5.16	39,314,431	29,077,233	20,893,470	39,314,431	29,077,233	20,893,470
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย		55,277,818	50,874,607	39,964,498	55,277,818	50,874,607	39,964,498
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		4,791,764	4,778,151	4,957,285	4,791,764	4,778,151	4,957,285
หนี้สินอื่น	5.17	3,697,030	4,793,737	4,364,445	3,697,030	4,793,737	4,364,445
รวมหนี้สิน		2,111,916,919	2,040,041,895	1,828,571,230	2,111,916,919	2,040,041,895	1,828,571,230
ส่วนของผู้ถือหุ้น							
เงินทุนที่ได้รับพระราชทาน		100	100	100	100	100	100
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	5.18	5,062,284	2,423,395	7,080,361	5,047,256	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		122,297,699	114,471,704	111,601,446	122,131,537	116,705,878	111,009,307
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		147,280,349	134,624,562	134,308,536	147,099,159	136,858,736	133,716,397
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		2,259,197,268	2,174,666,457	1,962,879,766	2,259,016,078	2,176,900,631	1,962,287,627

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายสมชัย สัจจงพงษ์)
ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชาติชาย พยุหนาวีชัย)
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ธนาคารออมสิน
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ตามวิธีส่วนได้เสีย	ตามวิธีส่วนได้เสีย	ตามวิธีส่วนได้เสีย	ตามวิธีส่วนได้เสีย	
	2557	2556	2557	2556	
รายได้ดอกเบี้ย	5.26	106,954,820	105,620,167	106,954,820	105,620,167
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.27	51,301,143	51,712,881	51,301,143	51,712,881
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		55,653,677	53,907,286	55,653,677	53,907,286
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		4,451,834	4,124,212	4,451,834	4,124,212
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		443,983	383,071	443,983	383,071
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5.28	4,007,851	3,741,141	4,007,851	3,741,141
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า					
และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	5.29	146,814	143,017	146,814	143,017
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	5.30	445,451	1,204,982	(1,927,638)	(522,624)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		191,497	(4,467,689)	-	-
รายได้เงินปันผล		1,785,676	1,894,895	1,949,926	1,981,125
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		1,149,908	1,034,349	1,149,908	1,034,349
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		63,380,874	57,457,981	60,980,538	60,284,294
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		19,033,238	18,081,980	19,033,238	18,081,980
เงินบำเหน็จรางวัลกรรมการ		4,738	5,258	4,738	5,258
เงินบำเหน็จรางวัลพนักงาน		3,127,145	3,118,168	3,127,145	3,118,168
ค่าตอบแทนกรรมการ		5,450	4,913	5,450	4,913
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		4,429,327	4,225,206	4,429,327	4,225,206
ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ		4,014,084	4,178,579	4,014,084	4,178,579
อื่น ๆ		3,447,658	4,293,926	3,447,658	4,293,926
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		34,061,640	33,908,030	34,061,640	33,908,030
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	5.31	4,687,543	4,467,233	4,687,543	4,467,233
กำไรสุทธิ		24,631,691	19,082,718	22,231,355	21,909,031
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย	5.18	2,623,861	(4,656,966)	2,623,861	(4,656,966)
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย					
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	5.16	(3,226,793)	(290,726)	(3,226,793)	(290,726)
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	5.18	15,028	-	-	-
รวมขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(587,904)	(4,947,692)	(602,932)	(4,947,692)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		24,043,787	14,135,026	21,628,423	16,961,339

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายสมชัย สัจจพงษ์)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชาติชาย พยุหนาวีชัย)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ธนาคารออมสิน
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 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	5.19	-	2,102,734	(2,102,734)	-
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	5.19	-	-	(13,819,000)	(13,819,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	(4,656,966)	-	18,791,992	14,135,026
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	<u>100</u>	<u>2,423,395</u>	<u>17,729,363</u>	<u>114,471,704</u>	<u>134,624,562</u>
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	100	2,423,395	17,729,363	114,471,704	134,624,562
สำรองเพื่อการขยายงาน	5.19	-	2,190,903	(2,190,903)	-
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	5.19	-	-	(11,388,000)	(11,388,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	2,638,889	-	21,404,898	24,043,787
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	<u>100</u>	<u>5,062,284</u>	<u>19,920,266</u>	<u>122,297,699</u>	<u>147,280,349</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายสมชัย สัจจพงษ์)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชาติชาย พุฒนาวิชัย)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

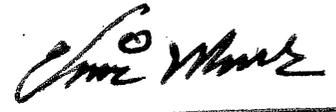
ธนาคารออมสิน
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

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	5.19	-	2,102,734	(2,102,734)	-
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	5.19	-	-	(13,819,000)	(13,819,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	(4,656,966)	-	21,618,305	16,961,339
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	100	2,423,395	17,729,363	116,705,878	136,858,736
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	100	2,423,395	17,729,363	116,705,878	136,858,736
สำรองเพื่อการขยายงาน	5.19	-	2,190,903	(2,190,903)	-
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	5.19	-	-	(11,388,000)	(11,388,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	2,623,861	-	19,004,562	21,628,423
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	100	5,047,256	19,920,266	122,131,537	147,099,159

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายสมชัย สัจจพงษ์)
ประธานกรรมการธนาคารออมสิน


(นายชาติชาย พยุหนาวีชัย)
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ธนาคารออมสิน
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2557	2556 (ปรับปรุงใหม่)	2557	2556 (ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	24,631,691	19,082,718	22,231,355	21,909,031
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	1,658,522	1,419,559	1,658,522	1,419,559
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	4,554,106	4,482,193	4,554,106	4,482,193
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	140,602	33	140,602	33
ส่วนปรับมูลค่าเงินลงทุนตัดบัญชี	(1,036,073)	(511,718)	(1,036,073)	(511,718)
ส่วนขาดทุนที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทหลักทรัพย์ตัดบัญชี	5,964	5,032	5,964	5,032
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น - เพื่อค้า	(32,541)	(5,184)	(32,541)	(5,184)
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	(92,318)	(21,687)	2,280,771	1,705,919
ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	3,650	352	3,650	352
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(165,092)	(155,277)	(165,092)	(155,277)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(353,132)	(1,183,295)	(353,132)	(1,183,295)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - เพื่อค้า	(79,750)	(84,449)	(79,750)	(84,449)
ขาดทุน (กำไร) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	224,603	(860,834)	224,603	(860,834)
(กำไร) ขาดทุนจากสัญญาล่วงหน้า	(195,514)	910,889	(195,514)	910,889
กำไรจากสัญญาล่วงหน้า - เพื่อค้า	(23,690)	(53,012)	(23,690)	(53,012)
กำไรจากการทำสัญญา IRS	(3,579)	(4,791)	(3,579)	(4,791)
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการลดราคาของทรัพย์สินรอการขาย	(14,056)	-	(14,056)	-
ขาดทุนจากการลดราคาของทรัพย์สินรอการขาย	-	46,084	-	46,084
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สิน	-	132,911	-	132,911
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	7,010,405	7,893,038	7,010,405	7,893,038
รายได้ค้างรับอื่นลดลง	1	2,100	1	2,100
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	126,320	(232,094)	126,320	(232,094)
รายได้จากการรับบริจาค	(21,564)	(5,214)	(21,564)	(5,214)
รายได้เบ็ดเตล็ด	(1,081)	(37,648)	(1,081)	(37,648)
ส่วนแบ่ง (กำไร) ขาดทุนจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(191,497)	4,467,689	-	-
	36,145,977	35,287,395	36,310,227	35,373,625
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(55,653,677)	(53,907,286)	(55,653,677)	(53,907,286)
รายได้เงินปันผล	(1,785,676)	(1,894,895)	(1,949,926)	(1,981,125)
เงินสดรับดอกเบี้ย	107,752,534	104,626,467	107,752,534	104,626,467
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(47,010,639)	(40,749,811)	(47,010,639)	(40,749,811)
เงินสดรับเงินปันผล	1,802,071	1,878,494	1,802,071	1,878,494
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	41,250,590	45,240,364	41,250,590	45,240,364

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

91

ธนาคารออมสิน
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2557	2556	2557	2556
		(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,898,704	(167,656,251)	2,898,704	(167,656,251)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(1,556,385)	(2,056,411)	(1,556,385)	(2,056,411)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(66,719,480)	(48,767,355)	(66,719,480)	(48,767,355)
ทรัพย์สินรอการขาย	226,936	(34,950)	226,936	(34,950)
สินทรัพย์อื่น	119,450	(391,531)	119,450	(391,531)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	73,078,279	199,661,662	73,078,279	199,661,662
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(11,600,619)	(7,052,253)	(11,600,619)	(7,052,253)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(322,533)	(614,624)	(322,533)	(614,624)
หนี้สินอื่น	(1,204,964)	795,231	(1,204,964)	795,231
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	36,169,978	19,123,882	36,169,978	19,123,882
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(1,824,532)	(2,791,933)	(1,824,532)	(2,791,933)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	2,712	3,045	2,712	3,045
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(211,145,655)	(143,246,046)	(211,145,655)	(143,246,046)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	197,214,710	140,131,715	197,050,460	140,045,485
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(112,185)	(593,361)	(112,185)	(593,361)
เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วม	-	-	164,250	86,230
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(86,465)	(26,994)	(86,465)	(26,994)
เงินสดจ่ายสิทธิการเช่า	(3,472)	(3,368)	(3,472)	(3,368)
เงินสดรับสิทธิการเช่า	4,760	-	4,760	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(15,950,127)	(6,526,942)	(15,950,127)	(6,526,942)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินกู้ยืมระหว่างสถาบันการเงินระยะยาว	(6,478,535)	350,764	(6,478,535)	350,764
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	(11,388,000)	(13,819,000)	(11,388,000)	(13,819,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(17,866,535)	(13,468,236)	(17,866,535)	(13,468,236)
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด	(3,685)	3,960	(3,685)	3,960
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	2,349,631	(867,336)	2,349,631	(867,336)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	30,361,708	31,229,044	30,361,708	31,229,044
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	32,711,339	30,361,708	32,711,339	30,361,708

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายสมชัย สัจจพงษ์)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชาติชาย พยุหนาวีชัย)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ธนาคารออมสิน
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

1. ข้อมูลทั่วไป

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

2. หลักเกณฑ์และสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 เกณฑ์การเสนองบการเงิน

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ได้แสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.11/2553 ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยกำหนดรูปแบบการนำเสนองบการเงินตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2555) เรื่อง การนำเสนองบการเงิน รวมทั้งวิธีการปฏิบัติ นโยบายและการแสดงรายการตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ข้างต้น

ธนาคารจัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทย ตามมาตรฐานการบัญชีของประเทศไทยและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย ภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 โดยรวมบัญชีของสาขาต่าง ๆ ของธนาคารทั้งประเทศ และได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันแล้ว

งบการเงินได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร และได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันแล้ว

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชี

ข้อมูลเปรียบเทียบ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 โดยธนาคารได้จัดประเภทดอกเบี้ยรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อ ซึ่งเดิมแสดงรายการในหนี้สินอื่นเป็นแสดงรายการในรายได้รอดตัดบัญชีและถือเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ ดังนี้

58.

หน่วย : ล้านบาท

ยอดยกมา

31 ธันวาคม 2556

1 มกราคม 2556

งบแสดงฐานะการเงิน

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิลดลง	292.27	262.37
หนี้สินอื่นลดลง	292.27	262.37

2.2 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปัจจุบัน

ธนาคารได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ตามประกาศของสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2557 รวมทั้งกรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน (ปรับปรุง 2557) ที่มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 15 ตุลาคม 2557 มาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งฝ่ายบริหารของธนาคารพิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินของธนาคาร

2.3 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่แต่ยังไม่มีผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่มีผลบังคับใช้ในปี 2557 เฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ดังนี้

	มาตรฐานการบัญชี	วันที่มีผลบังคับใช้
ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2557)	การนำเสนองบการเงิน	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2557)	งบกระแสเงินสด	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2557)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2557)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2557)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2557)	สัญญาเช่า	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2557)	รายได้	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557)	ผลประโยชน์ของพนักงาน	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2557)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2557)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2557)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1 มกราคม 2558



ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2557)	งบการเงินเฉพาะกิจการ	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2557)	เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2557)	งบการเงินระหว่างกาล	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2557)	การด้อยค่าของสินทรัพย์	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2557)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2557)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1 มกราคม 2558
	<u>มาตรฐานการรายงานทางการเงิน</u>	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2557)	สัญญาประกันภัย	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2557)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและ การดำเนินงานที่ยกเลิก	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2557)	ส่วนงานดำเนินงาน	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 12	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 13	การวัดมูลค่ายุติธรรม	1 มกราคม 2558
	<u>การตีความมาตรฐานการบัญชี</u>	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2557)	สัญญาเช่าดำเนินงาน - สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2557)	การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่สร้างขึ้นตามรูปแบบ กฎหมาย	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2557)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์	1 มกราคม 2558
	<u>การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน</u>	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2557)	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2557)	การประเมินว่า ข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่า หรือไม่	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2557)	งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 14	ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์ ข้อกำหนดเงินทุนขั้นต่ำและปฏิสัมพันธ์ของ รายการเหล่านี้ สำหรับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน	1 มกราคม 2558

การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ กำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชี ที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 เป็นต้นไป สำหรับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2557)

เรื่อง สัญญาประกันภัย กำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป ซึ่งธนาคารอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวในงวดที่เริ่มถือปฏิบัติ

2.4 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.4.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

2.4.2 การรับรู้รายได้

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อ โดยใช้เกณฑ์คงค้างและหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกิน 3 เดือน โดยจะบันทึกบัญชียกเลิกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับที่รับรู้เป็นรายได้ไว้แล้วทั้งหมด เมื่อได้รับชำระจึงถือเป็นรายได้ ยกเว้นลูกหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้จะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดตลอดอายุสัญญา

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

สินเชื่อประเภทบุคคลที่มีกรรมธรรม์เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้ำประกันจะบันทึกรับดอกเบี้ยล่วงหน้า ณ วันที่จ่ายเงินให้กู้ และทยอยรับรู้เป็นรายได้ในแต่ละเดือนตลอดอายุสัญญา

รายได้เงินปันผลจะรับรู้เมื่อมีสิทธิได้รับเงินปันผล

รายได้นอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้นจะรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

2.4.3 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินฝาก ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมทุกประเภท และค่าใช้จ่ายอื่นตามเกณฑ์คงค้าง

2.4.4 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารบันทึกรายการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date) โดยมีวิธีการรับรู้รายการตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ดังนี้

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อค้ำบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรขาดทุนจากการวัดมูลค่ารับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยแสดงรวมในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงของรายการ บันทึกมูลค่าตราสารอนุพันธ์ด้วยวิธีเดียวกับวิธีที่ใช้วัดมูลค่าของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง และรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในลักษณะเดียวกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

2.4.5 เงินลงทุน

เงินลงทุนของธนาคารประกอบด้วย ตราสารหนี้ และตราสารทุน โดยจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้าเงินลงทุนเพื่อขาย ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และเงินลงทุนทั่วไป สำหรับเงินลงทุนที่ธนาคารถือครองเกินกว่าร้อยละ 20 จะแสดงเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม

เงินลงทุนเพื่อค้า

ตราสารหนี้หรือตราสารทุนในความต้องการของตลาด ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อถือไว้ในระยะสั้นและจะจำหน่ายเพื่อหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปีแสดงอยู่ในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

เงินลงทุนเพื่อขาย

ตราสารหนี้ซึ่งไม่ถือเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้า และในขณะเดียวกันไม่ถือเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด ตราสารทุนในความต้องการของตลาด ทั้งที่จัดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์และไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปีแสดงอยู่ในกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและแสดงผลสะสมในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น เมื่อหลักทรัพย์เกิดการด้อยค่าหรือมีการจำหน่ายหลักทรัพย์ ธนาคารจะกลับรายการกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมก่อนการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายหลักทรัพย์ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

ตราสารหนี้ซึ่งธนาคารมีความตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถที่จะถือไว้จนครบกำหนดได้ก่อน จัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

เงินลงทุนทั่วไป

ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด ถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

เงินลงทุนในบริษัทร่วม

งบการเงินเฉพาะธนาคารได้บันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน และรับรู้เงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วมเป็นรายได้เงินปันผล งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียจะบันทึกเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย

ธนาคารบันทึกรายการซื้อขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date) ราคาทุนของหลักทรัพย์ที่จำหน่ายระหว่างปี คำนวณตามวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อค้าแสดงอยู่ในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ สำหรับเงินลงทุนประเภทอื่นจะแสดงอยู่ในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้โดยอ้างอิงอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย และมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนในความต้องการของตลาด ธนาคารใช้ราคาเสนอซื้อครั้งล่าสุดจากตลาดในประเทศที่มีหน่วยงานของรัฐกำกับดูแลและหลักทรัพย์ดังกล่าวมีการซื้อขายกันอยู่เป็นมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุน ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลาบัญชี

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนรับรู้ตามสัดส่วนของเวลา โดยรายได้ดอกเบี้ยของตราสารหนี้ประเภทเงินลงทุน เพื่อค่าแสดงในรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค่า สำหรับรายได้ดอกเบี้ยของตราสารหนี้ที่ถือเป็นเงินลงทุน เพื่อขายและตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงในรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้

รายได้เงินปันผลจากเงินลงทุนรับรู้เมื่อมีสิทธิได้รับเงินปันผล แสดงรายการเป็นรายได้เงินปันผล ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

2.4.6 เงินให้สินเชื่อ

ธนาคารแสดงจำนวนเงินให้สินเชื่อตามจำนวนเงินต้นคงเหลือ โดยแยกแสดงดอกเบี้ยค้างรับของเงินให้สินเชื่อ ไว้เป็นรายการแยกต่างหาก ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชี

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแสดงด้วยจำนวนหนี้ตามสัญญาซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรง ที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถตัดบัญชี โดยแยกแสดงรายได้รถตัดบัญชีไว้เป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

ส่วนลดจากตัวเงินรับที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ ดอกเบี้ยรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อ และรายได้ทางการเงินรถตัด บัญชี แสดงรวมอยู่ในรายได้รถตัดบัญชีเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

2.4.7 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกันเงินสำรองตามประกาศธนาคาร แห่งประเทศไทย ที่ สนส.31/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของ สถาบันการเงิน

ธนาคารตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยคำนวณจาก อัตราร้อยละของยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกัน หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบัน ของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการ จำหน่ายหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาล่าสุด ยกเว้น ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อคำนวณจากยอดสุทธิหลังหักรายได้รถตัดบัญชี ดังนี้

ประเภทการจัดชั้น	อัตรา
จัดชั้นปกติ (ค้างชำระ 0 - 1 เดือน)	1%
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ (ค้างเกิน 1 - 3 เดือน)	2%
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน (ค้างเกิน 3 - 6 เดือน)	100%
จัดชั้นสงสัย (ค้างเกิน 6 - 12 เดือน)	100%
จัดชั้นสงสัยจะสูญ (ค้างเกิน 12 เดือนขึ้นไป)	100%

สำหรับลูกหนี้อื่นหากคาดว่าจะเก็บเงินไม่ได้จะตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไว้เต็มจำนวน นีสงสัยจะสูญถือเป็น ค่าใช้จ่ายในงวดการบัญชีที่รับรู้และจะกลับรายการเมื่อได้รับชำระหนี้

การตัดบัญชีลูกหนี้เป็นหนี้สูญระหว่างปีนำมาหักจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และหนี้สูญรับคืนรับรู้เป็นรายได้อื่น ๆ
ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

2.4.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

1. ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับของหนี้
ที่ไม่ชำระตามกำหนดและการใช้รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ต่าง ๆ เช่น การโอนสินทรัพย์ การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข
การชำระหนี้ และการปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ เป็นต้น รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
ทั้งจำนวน

2. การยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ โดยไม่มีการลดเงินต้นและดอกเบี้ยที่ค้างชำระ
ก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับคืน โดยใช้อัตราดอกเบี้ย
ตามเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่เป็นอัตราคิดลด ในกรณีที่อัตราดอกเบี้ยตามเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้
ต่ำกว่าอัตราต้นทุนทางการเงิน ธนาคารจะใช้อัตราต้นทุนทางการเงินเป็นอัตราคิดลดแทน และเมื่อมูลค่าปัจจุบันของ
กระแสเงินสดที่คำนวณได้ดังกล่าวต่ำกว่าราคาตามบัญชี (เงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับที่บันทึกในบัญชีของลูกหนี้) ธนาคาร
จะบันทึกเงินสำรองสำหรับส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดนั้น

องค์ประกอบของต้นทุนทางการเงิน ได้แก่ ต้นทุนของเงินรับฝาก

3. การรับชำระหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ ทรานซาคาร์เร็นหรือรับทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการ
แปลงหนี้เป็นทุน ธนาคารจะตัดจำหน่ายยอดลูกหนี้ให้หมดไปและบันทึกบัญชีส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
ทันทีที่มีการรับโอน โดยให้คำนึงถึงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้แต่เดิมด้วย ทั้งนี้ ธนาคารจะบันทึกสินทรัพย์ที่ได้รับโอนมา
ด้วยมูลค่ายุติธรรม และจำนวนที่ไม่สูงกว่าราคาตามบัญชีของหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับที่ธนาคารมีสิทธิได้รับตามกฎหมาย

กรณีรับชำระหนี้บางส่วนโดยการรับโอนสินทรัพย์ ทรานซาคาร์เร็นหรือรับทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการ
แปลงหนี้เป็นทุนเพื่อชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ นั้น ธนาคารจะปฏิบัติตามข้อ 3 ก่อน สำหรับหนี้ส่วนที่เหลือ
หากมีการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้จะปฏิบัติตามข้อ 2

2.4.9 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์ที่ตกเป็นของธนาคาร เนื่องจากการชำระหนี้และจากการที่
ธนาคารได้ซื้อทรัพย์สินที่จำนองไว้กับธนาคารจากการขายทอดตลาดโดยคำสั่งศาล และธนาคารมีความประสงค์จะขาย
ทรัพย์สินดังกล่าวในภายหลัง ซึ่งบันทึกตามมูลค่ายุติธรรม หรือมูลหนี้คงค้างและดอกเบี้ยค้างรับซึ่งรวมดอกเบี้ยที่เจ้าหนี้
มีสิทธิได้รับในวันที่ได้รับทรัพย์สินนั้นมาแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า และบันทึกเป็นการรับชำระบางส่วน ธนาคารจะทำการ
ประเมินราคาทรัพย์สิน และกันเงินสำรองสำหรับผลต่างของราคาตามบัญชีที่สูงกว่าราคามูลค่าของทรัพย์สินนั้นในอัตรา
ร้อยละ 10 โดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหรือรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ธนาคารจะไม่คำนวณ
หักค่าเสื่อมราคาทรัพย์สินรอการขาย

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ
ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

32

2.4.10 ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ที่ดิน อาคาร (ทั้งที่ถือกรรมสิทธิ์และไม่ถือกรรมสิทธิ์) และครุภัณฑ์แสดงด้วยราคาทุนหลังจากหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคابันทิกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์ โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

อาคารและสิ่งปลูกสร้างอื่น	14 - 86 ปี
อาคารที่สร้างบนที่ดินเช่า	20 - 69 ปี หรือตามอายุสัญญาเช่า
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	5 ปี
ครุภัณฑ์	5 - 8 ปี

ธนาคารทบทวนมูลค่าคงเหลือ และอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ทุกสิ้นปี เพื่อสะท้อนถึงสภาพการใช้งานจริงในปัจจุบันและประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตให้เหมาะสมยิ่งขึ้น โดยถือเป็นการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี ธนาคารรับรู้ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวด้วยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป สำหรับสินทรัพย์ที่ได้ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ธนาคารจะไม่มี การเปลี่ยนแปลงประมาณการกับสินทรัพย์ดังกล่าว

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ที่เกิดการด้อยค่า จะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ เมื่อมีการจำหน่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

2.4.11. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย โปรแกรมคอมพิวเตอร์แสดงในราคาทุนหลังหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

โปรแกรมคอมพิวเตอร์มีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณอยู่ระหว่าง 1 - 21 ปี ตัดจำหน่ายด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ธนาคารทบทวนมูลค่าคงเหลือ และอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนทุกสิ้นปี เพื่อสะท้อนถึงสภาพการใช้งานจริงในปัจจุบันและประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตให้เหมาะสมยิ่งขึ้น โดยถือเป็นการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี ธนาคารรับรู้ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวด้วยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป สำหรับโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ได้ตัดค่าตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ธนาคารจะไม่มี การเปลี่ยนแปลงประมาณการกับโปรแกรมคอมพิวเตอร์ดังกล่าว

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่เกิดการด้อยค่า จะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

2.4.12 สิทธิการเช่า

สิทธิตามสัญญาเช่าแสดงด้วยราคาทุนหลังตัดจำหน่ายบัญชีตามอายุสัญญาเช่าแล้ว การตัดจำหน่ายบัญชีสิทธิตามสัญญาเช่า คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า

กรณีที่สัญญาเช่ามีข้อกำหนดให้ต่ออายุการเช่าได้ต่อ ๆ ไป จะตัดเป็นค่าใช้จ่ายได้ในอัตราร้อยละ 10 ต่อปี

๕๘

2.4.13 สินทรัพย์ที่ได้รับจากการบริจาค

แสดงตามราคาที่ได้รับบริจาคและบันทึกบัญชีคู่กับรายได้จากเงินบริจาคหรือการรับรู้แล้วทยอยรับรู้เป็นรายได้จากการรับบริจาคตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์นั้น

2.4.14 เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว

เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว เป็นการฝากเงินเพื่อประกันชีวิต และสะสมทรัพย์เพื่อประกันรายได้และเพื่อการศึกษา ซึ่งธนาคารต้องจ่ายเงินสงเคราะห์ตามเงื่อนไขการรับฝาก

ธนาคารแสดงเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวเป็นเงินรับฝากทั้งจำนวน ส่วนเงินค่าใช้จ่ายในการหาและติดตามเก็บเงินจากผู้ฝากนำไปลดเงินฝากคงเหลือ

การสำรองค่าใช้จ่ายตามเงื่อนไขการรับฝาก ธนาคารได้คำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยและตั้งสำรองเพิ่มจากเงินฝากคงเหลือเพื่อให้เพียงพอสำหรับภาระที่ต้องจ่ายตามเงื่อนไขการรับฝาก

ค่าแพทย์ตรวจสอบสุขภาพของผู้ฝากสงเคราะห์ชีวิตฯ และสำรองที่ตั้งเพิ่มจากเงินฝากคงเหลือ ระบุเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

2.4.15 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นระหว่างงวด ธนาคารได้บันทึกบัญชีเป็นสกุลเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินในสกุลเงินตราต่างประเทศซึ่งคงเหลืออยู่ ณ วันสิ้นงวด จะแปลงเป็นสกุลเงินบาทด้วยอัตราแลกเปลี่ยนตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศถือเป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารเงินตราต่างประเทศ

2.4.16 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ธนาคารจัดโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลายโครงการ ดังต่อไปนี้

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน ประกอบด้วย เงินเดือน ค่าล่วงเวลา เงินโบนัส รวมทั้งผลประโยชน์ระยะสั้นอื่น ๆ ตามข้อตกลงของการจ้างงานและภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุমানในปัจจุบันที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานทำงานให้ในอดีต และภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล ธนาคารรับรู้ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามเกณฑ์คงค้าง

โครงการสมทบเงิน

โครงการสมทบเงินเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน ซึ่งธนาคารได้จดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 และได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลังให้เข้าเป็นกองทุนจดทะเบียน เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2548 การบริหารจัดการกองทุน บริหารจัดการโดยผู้จัดการกองทุนซึ่งเป็นหน่วยงานภายนอก ธนาคารมีภาระผูกพันจำกัดเพียงจำนวนเงินที่ธนาคารจ่ายสมทบเข้ากองทุนฯ ในอัตราร้อยละ 9 - 12 ตามอายุงานของพนักงาน และพนักงานที่เป็นสมาชิกกองทุนฯ จะเลือกจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 3 - 12 ของเงินเดือน โดยพนักงานจะได้รับผลประโยชน์ดังกล่าวเมื่อพ้นสภาพการเป็นพนักงานตามระเบียบกองทุนฯ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพจัดเป็นโครงการสมทบเงิน จำนวนเงินที่ธนาคารจ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน นอกเหนือจากโครงการสมทบเงิน ประกอบด้วย บำเหน็จ/บำนาญ ของที่ระลึกให้กับพนักงานเมื่อเกษียณอายุ เงินตอบแทนความชอบในการทำงาน บำเหน็จดำรงชีพและบำเหน็จพิเศษ โดยภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้จะถูกคำนวณแยกต่างหาก เป็นแต่ละโครงการจากการประมาณจำนวนผลประโยชน์ในอนาคตที่พนักงานจะได้รับจากการทำงานในปีปัจจุบัน และปีก่อน ๆ และคิดลดโดยใช้อัตราผลตอบแทนพันธบัตรที่มีระยะเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของหนี้สินจากภาระผูกพัน คำนวณโดยใช้เทคนิคประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 ธนาคารรับรู้ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการ ผลประโยชน์หลังออกจากงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานสุทธิ จากต้นทุนบริการในอดีตที่ยังไม่รับรู้ ต้นทุนบริการในปัจจุบัน และต้นทุนดอกเบี้ย รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Gain/Loss) ประเภทผลประโยชน์ หลังออกจากงาน รับรู้เป็นกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

โครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

ธนาคารมีโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นให้กับพนักงานที่เข้าเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด เพื่อเป็นการตอบแทน แก่พนักงานจากการทำงานในปัจจุบันและในงวดก่อนที่พนักงานจะเกษียณอายุ เช่น ของที่ระลึกให้พนักงานที่ปฏิบัติงาน มานาน ธนาคารรับรู้ประมาณการหนี้สินประเภทโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นในงบแสดงฐานะการเงิน คำนวณโดยใช้ วิธีเดียวกันกับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน สำหรับกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัย (Actuarial Gain/Loss) และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

2.4.17 ประมาณการหนี้สิน

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ธนาคารรับรู้เป็นประมาณการหนี้สิน ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

1. ภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินของลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ และสูญ โดยกันเงินสำรองสำหรับภาระผูกพันเพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น
2. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ธนาคารรับรู้เป็น ประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขทุกข้อ ต่อไปนี้

2.1 ธนาคารมีภาระผูกพันในปัจจุบันซึ่งเป็นผลจากเหตุการณ์ในอดีต ไม่ว่าจะภาระผูกพันนั้นจะเป็น ภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุमान

37

2.2 มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะสูญเสียทรัพย์สินที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจต่อธนาคารเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว และ

2.3 สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ

ธนาคารรับรู้ประมาณการหนี้สินเป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

2.4.18 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนให้ธนาคารในฐานะผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สิน ส่วนค่าเช่าที่ชำระจะแยกเป็นส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายทางการเงิน และส่วนที่จะหักจากหนี้สินตามสัญญา เพื่อให้้อตราดอกเบี้ยแต่ละงวดเป็นอัตราคงที่สำหรับยอดคงเหลือของหนี้สิน ค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าทรัพย์สินโดยที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ยังคงอยู่กับผู้ให้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า เงินที่จ่ายล่วงหน้าตามสัญญาเช่าดำเนินงานจะบันทึกเป็นสิทธิการเช่า และตัดเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

3. การบริหารความเสี่ยง

3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร

การดำเนินธุรกิจของธนาคารย่อมก่อให้เกิดความเสี่ยงทางการเงินที่หลากหลาย ธนาคารจึงได้พัฒนาระบบการจัดการความเสี่ยงโดยมุ่งเน้นบริหารจัดการเพื่อลดผลกระทบในทางลบของเหตุการณ์ที่คาดการณ์ไม่ได้ในตลาดการเงินที่มีต่อผลการดำเนินงานของธนาคาร ภายใต้กรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร และกำหนดสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง (Trigger) และเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งจะมีการทบทวนทุกปี รวมถึงมีสายงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ในการติดตามและรายงานความเสี่ยงนำเสนอผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมีการทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing) เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารจะสามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤติ ทั้งนี้ การบริหารความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคาร ประกอบด้วย

3.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาของธนาคาร ไม่สามารถจ่ายชำระหนี้คืนหรือไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่ตกลงไว้กับธนาคาร หรือโอกาสที่คู่ค้าจะถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและฐานะเงินกองทุนของธนาคาร

เนื่องจากธนาคารในฐานะธนาคารเฉพาะกิจของรัฐ พันธกิจสำคัญประการหนึ่ง คือ เป็นสถาบันเพื่อส่งเสริมเศรษฐกิจฐานราก นอกจากจะให้การสนับสนุนเงินกู้แก่หน่วยงานภาครัฐ องค์กรชุมชน ตลอดจนผู้ประกอบการ SMEs และเอกชนรายใหญ่ที่ดำเนินโครงการเพื่อกระตุ้นการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศแล้ว สัดส่วนการให้สินเชื่อ

3d

ของธนาคารเกินกว่าร้อยละ 80 เป็นการสนับสนุนเงินทุนให้แก่บุคคลรายย่อย และประชาชนระดับฐานราก ซึ่งในไตรมาสนี้ เศรษฐกิจไทยมีการฟื้นตัวต่อเนื่องแม้จะขยายตัวในอัตราต่ำ จากการใช้จ่ายภาคครัวเรือนที่ปรับตัวดีขึ้นตามการจ้างงาน และรายได้นอกภาคการเกษตรที่ปรับตัวดีขึ้น กำลังซื้อที่เพิ่มขึ้นจากราคาน้ำมันที่ลดลง แต่จากข้อจำกัดจากหนี้ภาคครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง รวมถึงผลกระทบจากราคาสินค้าเกษตรที่ตกต่ำ ซึ่งมาตรการช่วยเหลือของภาครัฐ ยังไม่สามารถชดเชยรายได้ที่ลดลงของครัวเรือนในภาคการเกษตรได้ทั้งหมด จึงอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าหนี้สินเชื่อรายย่อย อาทิ สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ สินเชื่อบุคคล ซึ่งเป็นพอร์ตสินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคาร อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้ตระหนักถึงความเสี่ยงดังกล่าวจึงได้ออกมาตรการในการควบคุมความเสี่ยงทั้งการปรับหลักเกณฑ์การให้สินเชื่อ โดยพัฒนาระบบพิจารณาสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพเพื่อคัดกรองลูกค้า และเพิ่มเงื่อนไขการพิจารณารายได้ของผู้ขอสินเชื่อต่อภาระหนี้สิน การกำหนดวงเงินให้กู้รวมสูงสุดต่อรายสำหรับสินเชื่อแก่บุคคลรายย่อย และมีมาตรการติดตามดูแลคุณภาพหนี้โดยเฉพาะ Pre-NPLs อย่างใกล้ชิด เพื่อลดปัญหา NPLs ในอนาคต

ทั้งนี้ ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งถือเป็นความเสี่ยงที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยกำหนดให้มีกระบวนการที่มีการตรวจสอบระหว่างกัน (Check and Balance) ในการพิจารณาสินเชื่อ มีการกำหนดนโยบายสินเชื่อ เพื่อใช้เป็นเกณฑ์มาตรฐานและเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อ มีโปรแกรมผลิตภัณฑ์สินเชื่อ (Credit Product Program : CPP) เพื่อใช้เป็นเกณฑ์และแนวทางเบื้องต้นในการวิเคราะห์ความเหมาะสมของสินเชื่อที่ธนาคารจะสนับสนุน และได้พัฒนาระบบงานสนับสนุนสินเชื่อ (Loan Origination and Process Systems : LOPs) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของกระบวนการให้สินเชื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้า และลดความเสี่ยงด้านสินเชื่อแก่ธนาคาร พร้อมทั้งมีการนำแบบจำลองวัดระดับความเสี่ยงสำหรับสินเชื่อรายย่อย (Credit Scoring Models) และแบบจำลองวัดระดับความเสี่ยงสำหรับสินเชื่อธุรกิจ (Credit Risk Rating Models) มาใช้ในการประเมินความเสี่ยงและคัดกรองลูกค้า มีการกำหนดเพดานความเสี่ยงเพื่อใช้ในการควบคุมความเสี่ยง เช่น อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อ เงินลงทุน และภาระผูกพันสูงสุด (Single Lending Limit) เพดานเงินให้สินเชื่อรายภาคธุรกิจ (Industry Limit) ตลอดจนมีการติดตามและรายงานความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

3.1.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และ/หรือมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธนาคารแบ่งเป็นสองส่วน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร และความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร เกิดขึ้นจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งทำให้เกิดระยะเวลาที่แตกต่างกันในการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยระหว่างรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน ธนาคารจึงได้มีการบริหารโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับทิศทางอัตราดอกเบี้ย เพื่อให้มั่นใจได้ว่า รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด รวมถึงมีการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยการวิเคราะห์และจัดทำรายงานการประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Repricing Gap) เพื่อประเมินผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้าของธนาคาร (Nil Sensitivity) รวมถึงกำหนดเพดานความเสี่ยงของผลกระทบดังกล่าวเป็นร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้าของธนาคาร

(กำหนดสมมติฐานให้อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงร้อยละ 1) โดย ณ สิ้นเดือนพฤศจิกายน 2557 ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้าของธนาคาร (NII Sensitivity) เท่ากับร้อยละ 13.63 ซึ่งอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด

สำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า ธนาคารมีการลงทุนในตราสารหนี้ในพอร์ตหลักทรัพย์เพื่อการค้า โดยส่วนใหญ่เป็นตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ขนาดพอร์ตโดยรวม ณ สิ้นไตรมาส 4/2557 เท่ากับประมาณร้อยละ 2.90 ของพอร์ตการลงทุนรวมของธนาคาร ซึ่งมีระดับค่อนข้างต่ำ และธนาคารมีการควบคุมความเสี่ยงโดยกำหนดเพดานความเสี่ยงและสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง เช่น เพดานความเสี่ยงสำหรับมูลค่าความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นได้ในภาวะปกติ โดยกำหนดระยะเวลาถือครอง 1 วัน และความเชื่อมั่น 99% (VaR Limit) เป็นต้น โดยมูลค่าความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นได้ในภาวะปกติ กำหนดระยะเวลาถือครอง 1 วัน และความเชื่อมั่น 99% (VaR 1 วัน) เท่ากับ 0.42 ล้านบาท ซึ่งอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงสำหรับมูลค่าความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นได้ในภาวะปกติที่กำหนด

ตารางแสดงยอดคงเหลือเฉลี่ยและจำนวนดอกเบี้ยสำหรับตราสารทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ยของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ดังนี้

	2557		2556		หน่วย : ล้านบาท	
	อัตรดอกเบี้ย		อัตรดอกเบี้ย			
	ยอดคงเหลือเฉลี่ย	จำนวนดอกเบี้ย	ยอดคงเหลือเฉลี่ย	จำนวนดอกเบี้ย	เฉลี่ย	(ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	383,940.39	10,125.41	2.64	270,907.90	8,323.99	3.07
เงินลงทุน	218,044.03	6,663.91	3.06	223,091.82	7,541.55	3.38
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	1,566,780.10	90,130.44	5.75	1,516,414.75	89,742.07	5.92
รวม	2,168,764.52	106,919.76	4.93	2,010,414.47	105,607.61	5.25
หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	1,993,071.48	50,547.30	2.54	1,853,628.88	50,372.70	2.72
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	66,541.49	753.84	1.13	85,076.37	1,340.18	1.58
รวม	2,059,612.97	51,301.14	2.49	1,938,705.25	51,712.88	2.67

3.1.3 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งเป็นผลมาจากการที่ธนาคารทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศ ซึ่งอาจก่อให้เกิดฐานะเกินดุลหรือขาดดุลในเงินตราต่างประเทศ สกุลใดสกุลหนึ่ง เมื่ออัตราแลกเปลี่ยนเปลี่ยนแปลง จึงอาจกระทบต่อผลกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนได้ โดยฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคาร ณ สิ้นไตรมาส 4/2557 มีประมาณร้อยละ 0.05 ของเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งมีระดับค่อนข้างต่ำเมื่อเทียบกับเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย ที่กำหนดให้ไม่เกินร้อยละ 20 ของเงินกองทุน และ

ธนาคารได้มีการควบคุมความเสี่ยงโดยกำหนดเพดานความเสี่ยง เช่น เพดานความเสี่ยงของฐานะเงินตราต่างประเทศ (Position Limit) เป็นต้น

นอกจากนั้น ในการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน โดยการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า ซึ่งมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนอันเกิดจากสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน การบริหารความเสี่ยงโดยใช้เครื่องมือทางการเงินนี้ ต้องเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่คณะกรรมการธนาคารอนุมัติและมีการควบคุมขั้นตอนการปฏิบัติงานโดยฝ่ายงานและคณะกรรมการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องของธนาคารรวมถึงธนาคารมีการประเมินประสิทธิผลของอนุพันธ์ทางการเงินที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจได้ว่าอนุพันธ์ทางการเงินที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงมีประสิทธิผลในการป้องกันความเสี่ยง และใช้เป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจปรับกลยุทธ์กรณีที่ประสิทธิผลของอนุพันธ์ทางการเงินที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงไม่เป็นไปตามที่กำหนด ซึ่งจากผลการประเมินประสิทธิผลฯ ประจำปี 2557 พบว่า อนุพันธ์ทางการเงินที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงทุกรายการมีประสิทธิผลเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนด

3.1.4 ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุน ที่มีผลกระทบต่อรายได้ และเงินกองทุนของธนาคาร ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนของธนาคารแบ่งเป็นสองส่วน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร และความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการค้า

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร เกิดขึ้นจากการที่ธนาคารมีการลงทุนในหุ้นสามัญและกองทุนในพอร์ตเพื่อขาย ความผันผวนของภาวะตลาดหลักทรัพย์จึงมีผลกระทบต่อมูลค่าพอร์ตของธนาคาร โดย ณ สิ้นไตรมาส 4/2557 พอร์ตเพื่อขายหุ้นสามัญและพอร์ตเพื่อขายกองทุนมีขนาดเท่ากับประมาณร้อยละ 6.77 และร้อยละ 8.76 ของพอร์ตการลงทุนรวมของธนาคาร ซึ่งธนาคารมีการควบคุมความเสี่ยงโดยกำหนดเพดานความเสี่ยงและสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง เช่น เพดานความเสี่ยงสำหรับร้อยละของมูลค่าความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นได้ในภาวะปกติต่อมูลค่าพอร์ตเพื่อขาย-หุ้นสามัญ โดยกำหนดระยะเวลาถือครอง 1 เดือน และความเชื่อมั่น 99% (VaR Limit) ซึ่งอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงสำหรับมูลค่าความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นได้ในภาวะปกติที่กำหนด

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการค้า ธนาคารมีการลงทุนในหุ้นสามัญในพอร์ตหลักทรัพย์เพื่อการค้า โดยส่วนใหญ่เป็นหุ้นสามัญใน SET50 และขนาดพอร์ตโดยรวม ณ สิ้นไตรมาส 4/2557 เท่ากับประมาณร้อยละ 0.004 ของพอร์ตการลงทุนรวมของธนาคาร ซึ่งมีระดับค่อนข้างต่ำและธนาคารมีการควบคุมความเสี่ยงโดยกำหนดเพดานความเสี่ยงและสัญญาณเตือนฯ เช่น เพดานความเสี่ยงสำหรับมูลค่าความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นได้ในภาวะปกติ โดยกำหนดระยะเวลาถือครอง 1 วัน และความเชื่อมั่น 99% (VaR Limit) เป็นต้น โดยมูลค่าความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นได้ในภาวะปกติ กำหนดระยะเวลาถือครอง 1 วัน และความเชื่อมั่น 99% (VaR 1 วัน) เท่ากับ 0.24 ล้านบาท ซึ่งอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงสำหรับมูลค่าความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นได้ในภาวะปกติที่กำหนด

นอกจากนั้น ธนาคารยังมีการทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing) ด้านตลาด เป็นประจำทุกไตรมาส โดยพิจารณาผลกระทบในภาพรวมของความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาตราสารทุน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารจะสามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤติ ตามสถานการณ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยสถานการณ์จำลองสามารถสะท้อนผลกระทบของเหตุการณ์ทั้งที่มีลักษณะ Linear และ Non-Linear Price Characteristics

๑๕

และได้กำหนดสถานการณ์เพิ่มเติมจากเหตุการณ์วิกฤติที่เคยเกิดขึ้นในอดีต เช่น สถานการณ์ทางการเงินในภูมิภาคเอเชีย ช่วงปี 2551 สถานการณ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศมาตรการสกัดการเก็งกำไรค่าเงินบาท เป็นต้น ซึ่งจากการทดสอบภาวะวิกฤติในปี 2557 พบว่าอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด

3.1.5 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สิน และภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ (Funding Liquidity Risk) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต นอกจากนี้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องยังเกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถยกเลิก หรือหักลบความเสี่ยงที่มีอยู่จากสินทรัพย์ที่ถืออยู่ได้ ทำให้ต้องขายสินทรัพย์ในราคาต่ำกว่าต้นทุนที่ซื้อเข้ามา เนื่องจากสินทรัพย์ที่ถืออยู่มีสภาพคล่องต่ำหรือเกิดภาวะตลาดขาดสภาพคล่อง (Trading Liquidity Risk)

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) ทำหน้าที่กำหนดกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง กำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกรอบการบริหารความเสี่ยงและเพดานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ได้รับจากการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และช่วงเบี่ยงเบนของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) คณะทำงานด้านบริหารสภาพคล่องทำหน้าที่พิจารณากำหนดแนวทางการระดมเงินฝาก การลงทุน และการให้สินเชื่อ ให้สอดคล้องกับแผนการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้สภาพคล่องของธนาคารอยู่ในระดับที่เหมาะสม และสามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินได้

ธนาคารวัดและประเมินความเสี่ยงโดยการใช้อัตราส่วนทางการเงิน รายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิ (Liquidity Gap Report) ซึ่งจัดทำทั้งแบบอายุคงเหลือตามสัญญาและแบบปรับพฤติกรรม รวมถึงทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing) สำหรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นประจำทุกไตรมาส โดยกำหนดสถานการณ์จำลองเป็น 3 กรณี ได้แก่ (1) กรณีวิกฤติเฉพาะรายสถาบันการเงิน (Institution-specific crisis) (2) กรณีวิกฤติทั้งระบบสถาบันการเงิน (Market-wide crisis) และ (3) กรณีที่เป็นผลรวมของวิกฤติเฉพาะรายสถาบันการเงินและวิกฤติทั้งระบบสถาบันการเงิน (Combination of both) ซึ่งในแต่ละสถานการณ์จะกำหนดสมมติฐาน เช่น การไหลออกของเงินฝากที่มากกว่าปกติในสัดส่วนที่ต่างกัน การกำหนดอัตราส่วนลดที่จะใช้ปรับลดมูลค่าหลักทรัพย์ลงจากราคาตลาด (Hair Cut) เป็นต้น โดยผลการทดสอบภาวะวิกฤติ ณ พฤศจิกายน 2557 พบว่า ธนาคารมีสภาพคล่องที่เพียงพอในการรองรับภาวะวิกฤติทั้ง 3 กรณี

สำหรับการควบคุมความเสี่ยง มีการกำหนดเพดานความเสี่ยงและสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง เช่น อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก เป็นต้น นอกจากนี้ มีการจัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง (Liquidity Contingency Plan) ซึ่งกำหนดสัญญาณเตือนล่วงหน้า (Early Warning Sign) เป็นตัวบ่งชี้สถานการณ์ผิดปกติด้านสภาพคล่อง และกำหนดบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนขั้นตอนการดำเนินงานต่าง ๆ เพื่อให้ธนาคารมีความพร้อมในการตอบสนองปัญหาและภาวะวิกฤติด้านสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมถึงมีการกำหนดระดับหรือปริมาณสินทรัพย์ที่มีคุณภาพและมีสภาพคล่องสูง (Liquidity Cushion) เพื่อให้ธนาคารมีสภาพคล่องเพียงพอรองรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ โดยอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากของธนาคาร ณ ไตรมาส 4/2557 (ปักษ์วันที่ 24 ธันวาคม 2557 – 6 มกราคม 2558) เท่ากับร้อยละ 17.16 ลดลงจาก ณ สิ้นไตรมาส 4/2556 (ปักษ์วันที่ 25

ธันวาคม 2556 – 7 มกราคม 2557) ที่เท่ากับร้อยละ 18.43 แต่ยังคงสูงกว่าเพดานความเสี่ยงและสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยงที่กำหนด

3.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

ข้อมูลต่อไปนี้เป็นการสรุปยอดคงเหลือตามที่ปรากฏในงบการเงิน และการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556

ประเภทตราสารการเงิน	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2557		2556	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
หน่วย : ล้านบาท				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	32,711.34	32,711.34	30,361.71	30,361.71
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	360,813.13	360,813.13	363,657.52	363,657.52
ตราสารอนุพันธ์	369.89	369.89	552.55	552.55
เงินลงทุนสุทธิ	268,626.66	270,683.37	247,846.24	251,679.88
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	1,575,677.72	1,575,677.72	1,514,644.92	1,514,644.92
รวม	2,238,198.74	2,240,255.45	2,157,062.94	2,160,896.58
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	1,952,503.73	1,952,503.73	1,879,425.45	1,879,425.45
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	50,883.65	50,883.65	68,962.80	68,962.80
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	726.89	726.89	1,049.42	1,049.42
ตราสารอนุพันธ์	681.48	681.48	1,080.49	1,080.49
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	55,277.81	55,277.81	50,874.61	50,874.61
รวม	2,060,073.56	2,060,073.56	2,001,392.77	2,001,392.77
หน่วย : ล้านบาท				
งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2557		2556	
ประเภทตราสารการเงิน	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	32,711.34	32,711.34	30,361.71	30,361.71
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	360,813.13	360,813.13	363,657.52	363,657.52
ตราสารอนุพันธ์	369.89	369.89	552.55	552.55
เงินลงทุนสุทธิ	268,445.47	270,683.37	250,080.42	251,679.88
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	1,575,677.72	1,575,677.72	1,514,644.92	1,514,644.92
รวม	2,238,017.55	2,240,255.45	2,159,297.12	2,160,896.58
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	1,952,503.73	1,952,503.73	1,879,425.45	1,879,425.45
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	50,883.65	50,883.65	68,962.80	68,962.80
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	726.89	726.89	1,049.42	1,049.42
ตราสารอนุพันธ์	681.48	681.48	1,080.49	1,080.49
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	55,277.81	55,277.81	50,874.61	50,874.61
รวม	2,060,073.56	2,060,073.56	2,001,392.77	2,001,392.77

3.3 การดำรงเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารได้คำนวณเงินดำรงกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย

เงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II มีดังต่อไปนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2557	2556
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินทุนที่ได้รับพระราชทาน	0.10	0.10
กำไรสะสมที่จัดสรรแล้ว	19,920.27	17,729.36
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร	106,500.70	99,805.57
หัก เงินลงทุนในตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่น	169.59	2,061.34
หัก ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยฯ	3,517.52	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	<u>122,733.96</u>	<u>115,473.69</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	9,347.44	9,347.44
บวก ส่วนเกินทุน (สุทธิ) จากการตีราคาเงินลงทุน		
ในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	1,643.90	650.89
หัก เงินลงทุนในตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่น	169.59	2,061.34
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	<u>10,821.75</u>	<u>7,936.99</u>
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	<u>133,555.71</u>	<u>123,410.68</u>

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย ดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยง ตามหลักเกณฑ์ Basel II ดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	2557	2556
เงินกองทุนทั้งสิ้น	11.11	10.56
เงินกองทุนชั้นที่ 1	10.21	9.88

๑๖

4. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้การประมาณ และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่มีการเปลี่ยนแปลงและในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอน และข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินในงวดบัญชีที่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญ

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกันกับเงินสดที่สำคัญ มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2557	2556	2557	2556
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย	2,623.86	(4,656.97)	2,623.86	(4,656.97)
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการโอนทรัพย์สิน				
ชำระหนี้	116.84	2.91	116.84	2.91
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	15.03	-	-	-

5.2 เงินสด

	หน่วย : ล้านบาท	
	2557	2556
เงินสด	31,389.02	28,017.38
เงินตราต่างประเทศ	43.11	51.29
เงินสดระหว่างเรียกเก็บ		
เช็ครอเรียกเก็บ	21.08	34.36
ATM POOL	1,263.75	2,360.96
ADM POOL	(45.25)	(190.50)
VISA PLUS	14.90	29.22
UNION PAY	2.24	2.95
EASY BUY	6.50	13.16
VISA Money Transfer	0.04	-
CO-OP Thai	7.19	18.25
กำไรขาดทุนดูล	8.76	24.64
รวมเงินสด	32,711.34	30,361.71

๑๗

5.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	2557			2556		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
(1) ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	2.12	116,682.00	116,684.12	1,404.35	166,700.00	168,104.35
ธนาคารพาณิชย์	48.81	45,345.12	45,393.93	71.90	52,930.71	53,002.61
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	0.80	174,385.80	174,386.60	12.43	122,308.53	122,320.96
สถาบันการเงินอื่น	-	23,639.30	23,639.30	-	19,569.72	19,569.72
รวม	51.73	360,052.22	360,103.95	1,488.68	361,508.96	362,997.64
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	1,192.12	1,192.12	0.01	1,109.28	1,109.29
หัก ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ	-	484.35	484.35	-	449.79	449.79
รวมในประเทศ	51.73	360,759.99	360,811.72	1,488.69	362,168.45	363,657.14
(2) ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	0.84	-	0.84	0.12	-	0.12
เงินเยน	0.07	-	0.07	0.00	-	0.00
เงินยูโร	0.11	-	0.11	0.10	-	0.10
เงินสกุลอื่น	0.39	-	0.39	0.16	-	0.16
รวมต่างประเทศ	1.41	-	1.41	0.38	-	0.38
รวมในประเทศและต่างประเทศ	53.14	360,759.99	360,813.13	1,489.07	362,168.45	363,657.52

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 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 และให้ขยายระยะเวลาโครงการต่อไปอีก 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2560 โดยคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 0.01 ต่อปี ซึ่งรัฐบาลชดเชยดอกเบี้ยโดยคำนวณจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือนสำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุดของธนาคารออมสินบวกร้อยละ 0.98 ต่อปี หักอัตราผลตอบแทนจากการให้สถาบันการเงินกู้ร้อยละ 0.01 ต่อปี (ซึ่งในปัจจุบันเท่ากับอัตราร้อยละ 3.72 ต่อปี) เบิกชดเชยทุกสิ้นไตรมาส ธนาคารรับรู้รายได้ทั้งส่วนของดอกเบี้ยจากธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และเงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลทุกสิ้นเดือน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มียอดเบิกใช้จำนวน 4 ราย จำนวนเงิน 5,505.96 ล้านบาท และธนาคารรับรู้รายได้เงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวนเงิน 555.21 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 3.72 ต่อปี) เบิกชดเชยทุกสิ้นไตรมาส ธนาคารรับรู้รายได้ทั้งส่วนของดอกเบี้ยจากธนาคารพาณิชย์และเงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาล ทุกสิ้นเดือน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีเงินฝากธนาคารพาณิชย์ตามโครงการคงเหลือจำนวน 11 ราย จำนวนเงิน 15,485.88 ล้านบาท และธนาคารรับรู้รายได้เงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวนเงิน 643.46 ล้านบาท

5.4 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

- สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ มียอดคงเหลือจำนวน 369.89 ล้านบาท และ 552.55 ล้านบาท ตามลำดับ
- หนี้สินตราสารอนุพันธ์ มียอดคงเหลือจำนวน 681.48 ล้านบาท และ 1,080.49 ล้านบาท ตามลำดับ

5.4.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

	2557			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	222.88	-	3,019.05	287.04	87.85	5,053.92
รวม	222.88	-	3,019.05	287.04	87.85	5,053.92

* มูลค่ายุติธรรม คือ ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

58

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556

คู่สัญญา	2557	2556
	สัดส่วน (%)	สัดส่วน (%)
บุคคลภายนอก	100.00	100.00
รวม	100.00	100.00

5.4.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทการป้องกันความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

ตาราง 1 การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	2557			2556		
	จำนวนเงินตามสัญญา			จำนวนเงินตามสัญญา		
	มูลค่ายุติธรรม * (Fair Value)		หรือ Effective (Notional Amount)	มูลค่ายุติธรรม * (Fair Value)		หรือ Effective (Notional Amount)
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	147.01	681.48	16,871.24	253.36	983.34	18,003.39
รวม	147.01	681.48	16,871.24	253.36	983.34	18,003.39

* มูลค่ายุติธรรม คือ ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ตาราง 2 การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	2557			2556		
	จำนวนเงินตามสัญญา			จำนวนเงินตามสัญญา		
	มูลค่ายุติธรรม * (Fair Value)		หรือ Effective (Notional Amount)	มูลค่ายุติธรรม * (Fair Value)		หรือ Effective (Notional Amount)
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราดอกเบี้ย	-	-	-	12.15	9.30	2,000.00
รวม	-	-	-	12.15	9.30	2,000.00

* มูลค่ายุติธรรม คือ ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ระยะเวลาที่คาดว่ากระแสเงินสดของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง (Hedged Items) จะเกิดขึ้น และมีผลกระทบต่อกำไรขาดทุน

หน่วย : ล้านบาท

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

5.5 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2557	2556
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
5.5.1 เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	7,799.50	5,263.26
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	11.16	0.54
รวม	7,810.66	5,263.80

5.5.2 เงินลงทุนเพื่อขาย

หน่วย : ล้านบาท

	2557	2556
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	167,040.91	121,030.42
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	986.35	1,390.50
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	25,843.24	23,548.08
อื่น ๆ	16,168.11	15,676.27
รวม	210,038.61	161,645.27

	หน่วย : ล้านบาท	
	2557	2556
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย
5.5.3 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	15,007.25	45,617.81
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	20,299.94	20,935.80
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	14,971.72	14,136.71
รวม	50,278.91	80,690.32
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	952.65	952.65
รวม	49,326.26	79,737.67

	หน่วย : ล้านบาท	
	2557	2556
	ราคาทุน	ราคาทุน
5.5.4 เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	395.73	298.56
อื่น ๆ	0.00	0.00
รวม	395.73	298.56
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	92.40	92.40
รวม	303.33	206.16
รวมเงินลงทุนสุทธิ	267,478.86	246,852.90

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารได้รับรู้ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน ดังนี้

- เงินลงทุนเพื่อขายที่เป็นตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ มูลค่ายุติธรรมจำนวน 25,843.24 ล้านบาท และ 23,548.08 ล้านบาท ได้รวมรายการที่ธนาคารรับรู้ค่าเพื่อการด้อยค่าจำนวน 603.00 ล้านบาท และ 603.00 ล้านบาท ตามลำดับ

- เงินลงทุนเพื่อขายที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จัดประเภทเป็นเงินลงทุนอื่น ๆ มูลค่ายุติธรรมจำนวน 16,168.11 ล้านบาท และ 15,676.27 ล้านบาท ได้รวมรายการที่ธนาคารรับรู้ค่าเพื่อการด้อยค่าจำนวน 77.88 ล้านบาท และ 170.19 ล้านบาท ตามลำดับ

52

- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดที่เป็นตราสารหนี้ต่างประเทศ มูลค่าเงินลงทุนราคาทุนจำนวน 14,971.72 ล้านบาท และ 14,136.71 ล้านบาท ธนาคารได้รับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 952.65 ล้านบาท และ 952.65 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งได้รับผลกระทบมาจากวิกฤตการณ์ทางการเงินในสหรัฐอเมริกา ทำให้เกิดความเสียหายจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ลงทุน

- เงินลงทุนทั่วไป ประกอบด้วย

- ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ มีราคาทุนจำนวน 395.73 ล้านบาท และ 298.56 ล้านบาท ธนาคารได้รับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 92.40 ล้านบาท และ 92.40 ล้านบาท ตามลำดับ

- อื่น ๆ จำนวน 0.00 ล้านบาท เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ มีราคาทุนจำนวน 3,918.00 บาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารได้กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนเป็นรายได้จำนวน 92.42 ล้านบาท และ 21.69 ล้านบาท ตามลำดับ

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีเงินลงทุนซึ่งธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10.00 ขึ้นไป ของทุนที่ชำระแล้ว และไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยแสดงตามมูลค่ายุติธรรม ซึ่งจำแนกเป็นกลุ่มได้ดังนี้

ประเภทธุรกิจ	หน่วย : ล้านบาท	
	2557	2556
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	1,226.40	999.60
กองทุนและกลุ่มธุรกิจการเงิน	12,877.37	13,174.13
อื่น ๆ	12.58	12.58
รวม	14,116.35	14,186.31

31

5.5.5 เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล เป็นส่วนหนึ่งในเงินลงทุนเพื่อขายประเภทอื่น ๆ

- แสดงตามมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามรายผู้จัดการกองทุน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2557 (มูลค่ายุติธรรม)						รวม
	บลจ.สยามไนท์ ฟันด์แมนเนจเม้นท์	บลจ.กรุงเทพ	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.วรวรรณ	บลจ.แอสเซสพลัส	บลจ.ยูโอพี	
เงินฝากธนาคาร							
กระแสรายวัน	44.31	-	-	-	-	-	44.31
เงินฝากออมทรัพย์	-	0.52	0.10	9.46	0.64	30.20	40.92
เงินฝากประจำ	-	-	-	0.53	-	-	0.53
	<u>44.31</u>	<u>0.52</u>	<u>0.10</u>	<u>9.99</u>	<u>0.64</u>	<u>30.20</u>	<u>85.76</u>
บัตรเงินฝาก (NCD)	-	-	15.24	-	-	-	15.24
	-	-	<u>15.24</u>	-	-	-	<u>15.24</u>
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น							
- พันธบัตรและตั๋วเงินคลัง							
พันธบัตรรัฐบาล	-	-	-	31.94	-	-	31.94
	-	-	-	<u>31.94</u>	-	-	<u>31.94</u>
- หุ้นกู้							
หุ้นกู้ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน	-	-	140.00	-	-	-	140.00
หุ้นกู้เอกชน (ต่างประเทศ)	-	304.48	-	-	314.30	285.46	904.24
	-	<u>304.48</u>	<u>140.00</u>	-	<u>314.30</u>	<u>285.46</u>	<u>1,044.24</u>
- ตราสารทุน							
หุ้นสามัญ	370.68	-	-	150.31	-	208.83	729.82
กองทุน	-	-	-	-	29.48	-	29.48
	<u>370.68</u>	-	-	<u>150.31</u>	<u>29.48</u>	<u>208.83</u>	<u>759.30</u>
- Equities Linked Notes	-	-	-	519.28	-	-	519.28
	-	-	-	<u>519.28</u>	-	-	<u>519.28</u>
- ตรากรมซื้อขาย							
เงินตราต่างประเทศ	-	-	-	(25.37)	-	(17.18)	(42.55)
	-	-	-	<u>(25.37)</u>	-	<u>(17.18)</u>	<u>(42.55)</u>
ลูกหนี้อื่น	0.02	-	0.14	0.52	3.26	2.91	6.85
	<u>0.02</u>	-	<u>0.14</u>	<u>0.52</u>	<u>3.26</u>	<u>2.91</u>	<u>6.85</u>
เจ้าหนี้อื่น	0.36	14.78	5.38	0.43	17.87	0.17	38.99
	<u>0.36</u>	<u>14.78</u>	<u>5.38</u>	<u>0.43</u>	<u>17.87</u>	<u>0.17</u>	<u>38.99</u>
	<u>414.65</u>	<u>290.22</u>	<u>150.10</u>	<u>686.24</u>	<u>329.81</u>	<u>510.05</u>	<u>2,381.07</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีมูลค่าเงินลงทุนราคาทุนจำนวน 1,944.10 ล้านบาท และมีมูลค่ายุติธรรมจำนวน 2,381.07 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้รับผลตอบแทนจากเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลเป็นเงินจำนวน 539.62 ล้านบาท และกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนจำนวน 436.97 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

2556 (มูลค่ายุติธรรม)

	บลจ.สยามไนท์						รวม
	ฟินด์แมนเนจเม้นท์	บลจ.กรุงเทพ	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.วรวรรณ	บลจ.แอสเซสเฟล็กซ์	บลจ.ยูโอบี	
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
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>32.52</u>	<u>32.52</u>
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น							
- คราสารหนี้							
ตั๋วสัญญาใช้เงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน	-	-	-	-	-	50.00	50.00
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>50.00</u>	<u>50.00</u>
- พันธบัตรและตั๋วเงินคลัง							
พันธบัตรรัฐบาล	-	-	294.45	364.52	-	-	658.97
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>294.45</u>	<u>364.52</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>658.97</u>
- หุ้นกู้							
หุ้นกู้ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน	-	-	140.00	-	-	-	140.00
หุ้นกู้เอกชน (ต่างประเทศ)	-	310.54	-	-	321.80	291.89	924.23
	<u>-</u>	<u>310.54</u>	<u>140.00</u>	<u>-</u>	<u>321.80</u>	<u>291.89</u>	<u>1,064.23</u>
- ตราสารทุน							
หุ้นสามัญ	384.26	-	-	143.83	-	167.61	695.70
กองทุน	-	-	-	-	22.34	-	22.34
	<u>384.26</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>143.83</u>	<u>22.34</u>	<u>167.61</u>	<u>718.04</u>
- Equities Linked Notes	-	-	-	531.54	-	-	531.54
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>531.54</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>531.54</u>
- ธุรกิจซื้อขาย							
เงินตราต่างประเทศ	-	(25.93)	-	(35.32)	-	(26.27)	(87.52)
	<u>-</u>	<u>(25.93)</u>	<u>-</u>	<u>(35.32)</u>	<u>-</u>	<u>(26.27)</u>	<u>(87.52)</u>
ลูกหนี้อื่น	4.67	-	0.14	22.47	3.19	2.70	33.17
	<u>4.67</u>	<u>-</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

2557							
	บลจ.สยามไนท์						รวม
	ฟันด์แมนเนจเม้นท์	บลจ.กรุงเทพ	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
ยอดซื้อ/โอนหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	32.50	32.50
ยอดขาย/โอนหลักทรัพย์	(23.75)	(11.47)	(290.24)	(240.84)	(6.61)	(100.35)	(673.26)
รวม (ราคาทุน)	311.47	235.65	155.97	563.51	285.68	432.41	1,984.69
ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	(38.45)	(2.14)	-	-	(40.59)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น	103.18	54.57	32.58	124.87	44.13	77.64	436.97
ยอดปลายงวด (มูลค่ายุติธรรม)	414.65	290.22	150.10	686.24	329.81	510.05	2,381.07

หน่วย : ล้านบาท

2556							
	บลจ.สยามไนท์						รวม
	ฟันด์แมนเนจเม้นท์	บลจ.กรุงเทพ	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

33

5.6 เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 เงินลงทุนในบริษัทร่วมมีรายการเคลื่อนไหว ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2557	2556	2557	2556
ยอดต้นงวด	993.34	4,730.05	5,017.56	4,137.91
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน				
ตามวิธีส่วนได้เสีย	206.53	(4,467.69)	-	-
บวก ซื้อ/โอน	112.18	879.65	112.18	879.65
หัก เงินปันผลรับ	164.25	86.23	-	-
หัก กลับรายการค่าเผื่อการด้อยค่า	-	62.44	-	-
รวม	1,147.80	993.34	5,129.74	5,017.56
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	4,163.13	1,790.04
ยอดปลายงวด	1,147.80	993.34	966.61	3,227.52

5.6.1 งบการเงินเฉพาะธนาคาร

เงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุน		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	
			2557	2556	2557	2556
			บริษัทหลักทรัพย์จัดการ			
กองทุนธนาชาติ 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
บริษัททิพยประกันชีวิต	ธุรกิจ					
จำกัด (มหาชน)	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	21.00	20.29	622.77	510.59
รวม					5,129.74	5,017.56
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					4,163.13	1,790.04
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					966.61	3,227.52



5.6.2 งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

เงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีรายละเอียด ดังนี้

						หน่วย : ล้านบาท		
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์	ร้อยละของหลักทรัพย์		เงินลงทุน		เงินลงทุน	
			ที่ลงทุน		(วิธีราคาทุน)		(วิธีส่วนได้เสีย)	
			2557	2556	2557	2556	2557	2556
บริษัทหลักทรัพย์								
จัดการกองทุน	ธุรกิจ							
ธนาคาร จำกัด	การเงิน	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	25.00	25.00	85.00	103.45
บริษัทหลักทรัพย์								
จัดการกองทุน								
เอ็มเอฟซี	ธุรกิจ							
จำกัด (มหาชน)	การเงิน	หุ้นสามัญ	24.50	24.50	318.84	318.84	340.43	341.50
ธนาคารอิสลาม	ธุรกิจ							
แห่งประเทศไทย	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	39.81	39.81	4,163.13	4,163.13	-	-
บริษัททิพย์								
ประกันชีวิต	ประกัน							
จำกัด (มหาชน)	ชีวิต	หุ้นสามัญ	21.00	20.29	622.77	510.59	722.37	548.39
รวม					5,129.74	5,017.56	1,147.80	993.34
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					4,163.13	1,790.04	-	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					966.61	3,227.52	1,147.80	993.34

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เงินลงทุนในบริษัทร่วมรับรู้ตามวิธีส่วนได้เสียโดยรับรู้จากงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ของบริษัทร่วม ซึ่งยังไม่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี ส่วนธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยรับรู้จากงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 ที่ผ่านการสอบทานจากผู้สอบบัญชีแล้ว อย่างไรก็ตาม ผู้บริหารของธนาคารเชื่อว่าไม่มีรายการปรับปรุงที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

เงินลงทุนในธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย มียอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 4,091.53 ล้านบาท เป็นจำนวนเงิน 4,163.13 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าไปแล้ว จำนวนเงิน 1,790.04 ล้านบาท และในงวดนี้ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าเพิ่มขึ้นจำนวนเงิน 2,373.09 ล้านบาท รวมเป็นค่าเผื่อการด้อยค่าทั้งสิ้นจำนวนเงิน 4,163.13 ล้านบาท

เงินลงทุนในบริษัท ทิพย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มียอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 2.9972 ล้านบาท เป็นจำนวนเงิน 510.59 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 20.29 ของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว ธนาคารได้ลงทุนเพิ่มอีกในเดือนเมษายน 2557 จำนวน 0.6599 ล้านบาท มูลค่าหุ้นละ 170.00 บาท เป็นจำนวนเงิน 112.18 ล้านบาท รวมเป็นเงินลงทุนทั้งสิ้นจำนวน 3.6571 ล้านบาท เป็นจำนวนเงิน 622.77 ล้านบาท และทำให้สัดส่วนเงินลงทุนเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 21.00

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียจำนวนเงิน 206.53 ล้านบาท ยังไม่ได้รับรู้ส่วนแบ่งขาดทุนสุทธิส่วนที่เกินกว่ามูลค่าเงินลงทุนของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำนวน 1,120.11 ล้านบาท ซึ่งธนาคารไม่มีภาระหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับผลขาดทุนนี้

5.6.3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทร่วม

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยสรุปจากงบการเงินของบริษัทร่วม ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบแสดงฐานะการเงิน					
	2557			2556		
	"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"			"ตรวจสอบแล้ว"		
	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ						
กองทุนธนาชาติ จำกัด	472.99	142.48	330.51	534.77	131.52	403.25
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ						
กองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	1,623.96	240.24	1,383.72	1,638.57	286.09	1,352.48
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย *	121,984.98	124,354.72	(2,369.74)	117,478.24	116,139.84	1,338.40
บริษัททิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	8,479.16	5,649.18	2,829.98	5,646.41	3,686.12	1,960.29
รวม	<u>132,561.09</u>	<u>130,386.62</u>	<u>2,174.47</u>	<u>125,297.99</u>	<u>120,243.57</u>	<u>5,054.42</u>

* ฐานะการเงินของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 ยังไม่ได้ตรวจสอบแต่สอบทานจากผู้สอบบัญชีแล้ว

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ				
	2557		2556		
	"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"		"ตรวจสอบแล้ว"		
	รายได้รวม	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	รายได้รวม	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ					
กองทุนธนาชาติ จำกัด		831.10	290.27	797.00	285.43
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ					
กองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)		944.66	238.76	1,179.05	340.83
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย *		1,444.33	(3,714.44)	6,727.03	2,645.41
บริษัททิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)		4,444.65	399.73	4,017.44	94.90
รวม		<u>7,664.74</u>	<u>(2,785.68)</u>	<u>12,720.52</u>	<u>3,366.57</u>

* ผลการดำเนินงานของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 ยังไม่ได้ตรวจสอบแต่สอบทานจากผู้สอบบัญชีแล้ว

31

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

5.7.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2557	2556
เงินเบิกเกินบัญชี	23,526.04	21,416.78
เงินให้กู้ยืม	1,491,130.28	1,436,266.98
ตัวเงิน	90,595.11	81,427.68
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	235.53	273.84
หัก รายได้รอดักบัญชี	384.53	350.37
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี	1,605,102.43	1,539,034.91
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	6,821.09	7,740.24
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	1,611,923.52	1,546,775.15
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	26,884.44	22,766.59
2. เงินสำรองส่วนเกิน	9,347.44	9,347.44
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	13.92	16.20
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>1,575,677.72</u>	<u>1,514,644.92</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อซึ่งส่วนหนึ่งเป็นโครงการให้ความช่วยเหลือตามนโยบายรัฐ ดังนี้

1. โครงการพักหนี้เกษตรกรรายย่อยและประชาชนผู้มีรายได้น้อยที่มีหนี้คงค้างต่ำกว่า 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 โดยโครงการได้สิ้นสุดแล้วเมื่อวันที่ 30 กันยายน 2557 และธนาคารรับรู้รายได้เงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวนเงิน 0.14 ล้านบาท

2. โครงการพักหนี้เกษตรกรรายย่อยและประชาชนผู้มีรายได้น้อยที่มีหนี้คงค้างต่ำกว่า 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 ธันวาคม 2557 มีลูกหนี้เข้าร่วมโครงการคงเหลือจำนวน 14,389 ราย จำนวนเงิน 1,312.89 ล้านบาท และธนาคารรับรู้รายได้เงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวนเงิน 29.29 ล้านบาท

31

3. โครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาระบบป้องกันอุทกภัยโดยธนาคารออมสิน ให้แก่นิคม/สวน/เขตอุตสาหกรรม จำนวน 6 แห่ง ประกอบด้วย บางปะอิน บางกะปิ โรจนะ ไฮเทค นวนคร และสทรันนคร วงเงิน 15,000.00 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 0.01 ต่อปี ระยะเวลาโครงการ 15 ปี ธนาคารเริ่มทยอยปล่อยเงินกู้ตามโครงการในเดือน กรกฎาคม 2556 โดยให้จ่ายเฉพาะดอกเบี้ยและไม่ต้องจ่ายคืนเงินต้นใน 5 ปีแรก ซึ่งรัฐบาลชดเชยดอกเบี้ยโดยคำนวณจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือนสำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุดของธนาคารออมสินบวกร้อยละ 0.98 ต่อปี หักอัตราผลตอบแทนจากการให้กู้ร้อยละ 0.01 ต่อปี (ซึ่งในปัจจุบันเท่ากับอัตราร้อยละ 3.72 ต่อปี) เบิกชดเชยทุกสิ้นไตรมาส ธนาคารรับรู้รายได้ทั้งส่วนของดอกเบี้ยจากการให้กู้และเงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลทุกสิ้นเดือน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มียอดเบิกจ่ายตามโครงการแล้ว จำนวนเงิน 1,740.82 ล้านบาท และธนาคารรับรู้รายได้เงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวนเงิน 65.28 ล้านบาท

4. โครงการสินเชื่อเพื่อก่อสร้างระบบป้องกันอุทกภัยในนิคมอุตสาหกรรมที่การนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย ดำเนินการเอง 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 3.72 ต่อปี) เบิกชดเชยทุกสิ้นไตรมาส ธนาคารรับรู้รายได้ทั้งส่วนของดอกเบี้ยจากการให้กู้และเงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลทุกสิ้นเดือน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มียอดเบิกจ่ายตามโครงการแล้ว จำนวนเงิน 901.79 ล้านบาท และธนาคารรับรู้รายได้เงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวนเงิน 15.56 ล้านบาท

5. โครงการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและวาตภัย ในปี 2553 วงเงิน 2,000.00 ล้านบาท เพื่อใช้ปรับปรุงซ่อมแซมอุปกรณ์ในการประกอบอาชีพหรือเป็นเงินทุนหมุนเวียน วงเงินกู้ต่อรายไม่เกิน 50,000.00 บาท สิ้นสุดวันรับคำขอกู้วันที่ 31 มกราคม 2554 ระยะเวลากู้ยืมสูงสุดไม่เกิน 5 ปี คิดดอกเบี้ยจากผู้กู้ในอัตราร้อยละ 0.50 ต่อเดือน ตลอดอายุสัญญา มีลูกหนี้เข้าร่วมโครงการคงเหลือจำนวน 753 ราย จำนวนเงิน 8.79 ล้านบาท และธนาคารรับรู้รายได้เงินชดเชยจากรัฐบาลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวนเงิน 10.71 ล้านบาท

นอกจากนี้ ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อส่วนหนึ่งที่เป็นโครงการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัยปี พ.ศ. 2554 ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งธนาคารให้กู้ตามโครงการดังกล่าวแล้ว วงเงิน 59,652.01 ล้านบาท โดยให้กู้สำหรับบุคคลธรรมดาไม่เกิน 3.00 ล้านบาท และผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลาง และขนาดย่อมไม่เกิน 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 ธันวาคม 2557 มีลูกหนี้เข้าร่วมโครงการคงเหลือจำนวน 58,903 ราย จำนวนเงิน 38,884.31 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินของธนาคาร จำนวน 11,689.26 ล้านบาท และเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ธนาคารกู้ยืมจำนวน 27,195.05 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 5.15)

38

5.7.2 จำแนกตามประเภทเงินให้กู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	2557			2556		
	ค่าเผื่อหนี้			ค่าเผื่อหนี้		
	เงินให้กู้ยืม	สงสัยจะสูญ	เงินให้กู้ยืมสุทธิ	เงินให้กู้ยืม	สงสัยจะสูญ	เงินให้กู้ยืมสุทธิ
สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ	610,640.88	10,475.75	600,165.13	628,884.94	9,946.76	618,938.18
สินเชื่อเคหะ	288,678.24	5,771.35	282,906.89	247,119.32	5,657.99	241,461.33
สินเชื่อสวัสดิการ	186,380.48	7,470.26	178,910.22	197,919.00	5,907.29	192,011.71
สินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ	69,858.89	79.10	69,779.79	70,162.41	97.25	70,065.16
สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน	67,896.85	3,570.66	64,326.19	61,146.25	2,453.50	58,692.75
สินเชื่อธุรกิจทั่วไป	65,081.34	1,993.00	63,088.34	58,077.91	1,573.43	56,504.48
สินเชื่อโทรทอง	64,140.37	1,260.49	62,879.88	54,069.75	1,172.22	52,897.53
สินเชื่อชีวิตสุขสันต์	37,082.48	106.39	36,976.09	34,021.21	102.55	33,918.66
สินเชื่อธุรกิจรายใหญ่	30,869.92	1,984.99	28,884.93	26,130.07	2,104.68	24,025.39
อื่น ๆ	70,500.83	1,961.16	68,539.67	58,736.12	1,468.34	57,267.78
รวม	<u>1,491,130.28</u>	<u>34,673.15</u>	<u>1,456,457.13</u>	<u>1,436,266.98</u>	<u>30,484.01</u>	<u>1,405,782.97</u>

สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ เป็นการให้สินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู ข้าราชการพลเรือนสามัญ ข้าราชการส่วนท้องถิ่น และข้าราชการทหาร

สินเชื่อสวัสดิการ เป็นการให้สินเชื่อสวัสดิการสำหรับข้าราชการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พนักงานหน่วยงานเอกชน และข้าราชการบำนาญ

สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน เป็นการให้สินเชื่อเพื่อสนับสนุนเงินทุนหรือเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพ หรือเป็นค่าใช้จ่ายที่จำเป็นต่อการดำรงชีพ หรือชำระหนี้สินอื่น ๆ สำหรับผู้ประกอบการรายย่อย ผู้มีรายได้ประจำ หรือผู้ที่ยังไม่ได้ประกอบอาชีพใด ๆ ที่มีความตั้งใจจะประกอบอาชีพอิสระรายย่อย

สินเชื่อโทรทอง เป็นการให้สินเชื่อเพื่อการศึกษา เพื่อการท่องเที่ยว กลุ่มวิชาชีพทางการแพทย์ เพื่อการอุปโภคบริโภค เพื่อไปทำงานต่างประเทศ และอเนกประสงค์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 เงินให้กู้ยืมสินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจได้รวมเงินให้สินเชื่อที่มีหุ้นสามัญเป็นหลักประกัน จำนวน 3,014.26 ล้านบาท และ 3,014.26 ล้านบาท และเงินให้กู้ยืมอื่น ๆ ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคให้กู้ยืมแก่เทศบาล จำนวน 483.76 ล้านบาท และ 502.31 ล้านบาท ตามลำดับ

32

5.7.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2557			2556		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,594,973.11	10,129.32	1,605,102.43	1,531,718.57	7,316.34	1,539,034.91
รวม	1,594,973.11	10,129.32	1,605,102.43	1,531,718.57	7,316.34	1,539,034.91

5.7.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	2557					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน			
การเกษตรและเหมืองแร่	1,642.15	162.21	30.60	2.18	408.41	2,245.55
อุตสาหกรรมการผลิต และการพาณิชย์	23,524.18	566.25	85.58	63.31	599.29	24,838.61
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และการก่อสร้าง	20,246.84	814.12	498.54	576.48	1,780.56	23,916.54
การสาธารณูปโภคและบริการ	192,504.22	1,035.13	547.54	430.55	2,247.94	196,765.38
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	277,329.97	7,262.07	1,114.04	828.88	2,457.99	288,992.95
อื่น ๆ	1,012,798.76	42,579.80	3,680.85	3,623.16	5,660.83	1,068,343.40
รวม	1,528,046.12	52,419.58	5,957.15	5,524.56	13,155.02	1,605,102.43

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้จำแนกตามประเภทธุรกิจอื่น ๆ จำนวน 1,068,343.40 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็น
สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ จำนวน 610,640.88 ล้านบาท และสินเชื่อสวัสดิการ 186,380.48 ล้านบาท



5.7.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	2556					รวม
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน			
การเกษตรและเหมืองแร่	1,081.07	160.27	23.18	1.32	407.74	1,673.58
อุตสาหกรรมการผลิต						
และการพาณิชย์	17,120.15	661.06	55.80	76.03	552.62	18,465.66
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์						
และการก่อสร้าง	21,867.47	1,264.40	775.52	61.78	1,133.30	25,102.47
การสาธารณูปโภคและบริการ	174,994.88	857.67	284.15	849.83	2,056.59	179,043.12
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	238,044.64	5,323.62	903.26	736.41	2,407.95	247,415.88
อื่น ๆ	1,026,733.89	31,734.19	3,198.63	2,768.97	2,898.52	1,067,334.20
รวม	1,479,842.10	40,001.21	5,240.54	4,494.34	9,456.72	1,539,034.91

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำแนกตามประเภทธุรกิจอื่น ๆ จำนวน 1,067,334.20 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ จำนวน 628,884.94 ล้านบาท และสินเชื่อสวัสดิการ 197,919.00 ล้านบาท

5.7.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	2557			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง * ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการตั้ง	
			ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	1,528,046.12	940,568.74	1	9,405.69
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	52,419.58	39,323.30	2	786.46
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	5,957.15	4,263.91	100	4,263.91
จัดชั้นสงสัย	5,524.56	3,922.19	100	3,922.19
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	13,155.02	8,506.19	100	8,506.19
รวม	1,605,102.43	996,584.33		26,884.44
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	6,821.09			
รวม	1,611,923.52			
2. เงินสำรองส่วนเกิน				9,347.44
รวม				36,231.88

5.7.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	2556		อัตราที่ใช้ในการตั้ง	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง * ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
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	<u>9,456.72</u>	<u>5,092.14</u>	100	<u>5,092.14</u>
รวม	1,539,034.91	<u>1,011,518.91</u>		22,766.59
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	<u>7,740.24</u>			
รวม	<u>1,546,775.15</u>			
2. เงินสำรองส่วนเกิน				<u>9,347.44</u>
รวม				<u>32,114.03</u>

* ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ คำนวณจากยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกันหรือมูลค่าหนี้หักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ยกเว้น ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อเป็นยอดสุทธิหลังหักรายได้รอดัตถ์บัญชีออกแล้ว

5.7.6 สินเชื่อต่อคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ ประกอบด้วย สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ โดยเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้นรวมเงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2557	2556
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	24,636.73	19,191.60
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น	1.37	1.14
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	7,944.44	6,708.07
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ	0.45	0.41

5.7.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารมีสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้แยกตามวิธีการปรับโครงสร้างหนี้ได้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	2557				
	จำนวน ราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี		สินทรัพย์ที่รับโอน	
		ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	หลังปรับ โครงสร้างหนี้	ชนิดของ สินทรัพย์	มูลค่า ยุติธรรม
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	-	-	-	-	-
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ	1	217.61	-	เงินสดและหุ้นสามัญ	77.01
รวม	1	217.61	-		77.01

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	2556				
	จำนวน ราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี		สินทรัพย์ที่รับโอน	
		ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	หลังปรับ โครงสร้างหนี้	ชนิดของ สินทรัพย์	มูลค่า ยุติธรรม
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1	0.40	0.37	-	-
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ	-	-	-	-	-
รวม	1	0.40	0.37		-

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารได้บันทึกรายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้และรายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2557	2556
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	140.60	0.03
รายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้	2.98	5.49

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารมียอดคงค้างของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้นในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2557	2556
ยอดคงค้างของลูกหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้	802.65	802.65

31

5.7.8 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

หน่วย : ล้านบาท

	2557			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	54.05	162.61	18.87	235.53
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				49.54
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้				
ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				185.99
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				2.57
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				183.42

หน่วย : ล้านบาท

	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

5.8 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	2557						
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย		สำรอง	รวม	
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ		ส่วนเกิน
ยอดต้นงวด	9,697.65	585.41	3,988.62	3,402.77	5,092.14	9,347.44	32,114.03
หนี้สงสัยจะสูญ	(291.96)	201.05	275.29	519.42	3,808.58	-	4,512.38
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(394.53)	-	(394.53)
ยอดปลายงวด	9,405.69	786.46	4,263.91	3,922.19	8,506.19	9,347.44	36,231.88

31

5.8 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	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>

5.9 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2557	2556
ยอดต้นงวด	16.20	21.00
ตัดจำหน่าย	<u>2.28</u>	<u>4.80</u>
ยอดปลายงวด	<u>13.92</u>	<u>16.20</u>

5.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2557			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด
อสังหาริมทรัพย์	2,062.66	524.49	469.50	2,117.65
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>65.88</u>	<u>(8.53)</u>	<u>5.53</u>	<u>51.82</u>
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>1,996.78</u>	<u>533.02</u>	<u>463.97</u>	<u>2,065.83</u>

หน่วย : ล้านบาท

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

๑๗

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารมือสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ จำนวน 2,117.65 ล้านบาท และ 2,062.66 ล้านบาท ประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์ที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก จำนวน 1,150.40 ล้านบาท และ 926.32 ล้านบาท และประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 967.25 ล้านบาท และ 1,136.34 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 165.09 ล้านบาท และ 155.28 ล้านบาท ตามลำดับ

5.11 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2557											
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม			ค่าเผื่อการด้อยค่า			ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์สุทธิ		
	ยอด ต้นงวด	จำหน่าย/ เพิ่มขึ้น	ยอด ไอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ ไอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด		เพิ่มขึ้น/ (ลดลง)	ยอด ปลายงวด
ที่ดิน	1,748.38	68.64	(23.41)	1,793.61	-	-	-	-	86.17	-	86.17	1,707.44
อาคาร	5,754.16	465.00	(18.66)	6,200.50	3,107.02	232.36	(16.79)	3,322.59	158.46	-	158.46	2,719.45
อุปกรณ์	8,697.14	1,198.86	(616.47)	9,279.53	5,819.62	1,173.89	(614.48)	6,379.03	-	-	-	2,900.50
สินทรัพย์ ระหว่าง												
ดำเนินการ	1,310.87	1,406.99	(1,827.76)	890.10	-	-	-	-	-	-	-	890.10
รวม	17,510.55	3,139.49	(2,486.30)	18,163.74	8,926.64	1,406.25	(631.27)	9,701.62	244.63	-	244.63	8,217.49

หน่วย : ล้านบาท

	2556											
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม			ค่าเผื่อการด้อยค่า			ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์สุทธิ		
	ยอด ต้นงวด	จำหน่าย/ เพิ่มขึ้น	ยอด ไอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ ไอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด		เพิ่มขึ้น/ (ลดลง)	ยอด ปลายงวด
ที่ดิน	1,734.69	33.13	(19.44)	1,748.38	-	-	-	-	75.00	11.17	86.17	1,662.21
อาคาร	5,013.68	764.38	(23.90)	5,754.16	2,938.17	191.11	(22.26)	3,107.02	36.72	121.74	158.46	2,488.68
อุปกรณ์	8,221.74	1,135.45	(660.05)	8,697.14	5,424.92	1,049.98	(655.28)	5,819.62	-	-	-	2,877.52
สินทรัพย์ ระหว่าง												
ดำเนินการ	697.61	2,396.01	(1,782.75)	1,310.87	-	-	-	-	-	-	-	1,310.87
รวม	15,667.72	4,328.97	(2,486.14)	17,510.55	8,363.09	1,241.09	(677.54)	8,926.64	111.72	132.91	244.63	8,339.28

หน่วย : ล้านบาท

	2557	2556
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	1,406.25	1,241.09
ขาดทุนจากการด้อยค่า	-	132.91

30

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารมีอาคารและอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 4,042.45 ล้านบาท และ 3,862.55 ล้านบาท ตามลำดับ

5.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2557								สินทรัพย์ ไม่มีตัวตนอื่น สุทธิ
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	
โปรแกรม									
คอมพิวเตอร์	1,850.58	611.26	(51.57)	2,410.27	1,031.23	246.34	(51.56)	1,226.01	1,184.26
รวม	<u>1,850.58</u>	<u>611.26</u>	<u>(51.57)</u>	<u>2,410.27</u>	<u>1,031.23</u>	<u>246.34</u>	<u>(51.56)</u>	<u>1,226.01</u>	<u>1,184.26</u>

หน่วย : ล้านบาท

	2556								สินทรัพย์ ไม่มีตัวตนอื่น สุทธิ
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	
โปรแกรม									
คอมพิวเตอร์	1,563.91	292.24	(5.57)	1,850.58	864.28	172.52	(5.57)	1,031.23	819.35
รวม	<u>1,563.91</u>	<u>292.24</u>	<u>(5.57)</u>	<u>1,850.58</u>	<u>864.28</u>	<u>172.52</u>	<u>(5.57)</u>	<u>1,031.23</u>	<u>819.35</u>

หน่วย : ล้านบาท

	2557	2556
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	246.34	172.52

ในปี 2557 ธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงอายุการให้ประโยชน์ของโปรแกรมคอมพิวเตอร์ (หมายเหตุข้อ 2.4.11) มีผลทำให้ค่าตัดจำหน่ายเพิ่มขึ้นจำนวน 1.49 ล้านบาท และกำไรลดลงด้วยจำนวนเดียวกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่คิดค่าตัดจำหน่ายทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 426.01 ล้านบาท และ 452.69 ล้านบาท ตามลำดับ

35

5.13 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2557	2556
รายได้ค้างรับ	1,747.21	1,727.29
สิทธิการเช่า	28.66	34.80
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	1,816.32	2,660.77
พัก - ชื่อทรัพย์สินขายทอดตลาด	850.25	927.78
ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ด	1,041.82	1,090.77
รอการปรับปรุง - สินเชื่อ	6.56	6.69
รวม	<u>5,490.82</u>	<u>6,448.10</u>

ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุนจำนวน 1,816.32 ล้านบาท เป็นรายการที่ตกลงขายเงินลงทุน แต่ยังไม่ได้ Settlement ซึ่งจะมีระยะเวลาประมาณ 1 - 5 วันทำการ

พัก - ชื่อทรัพย์สินขายทอดตลาดจำนวน 850.25 ล้านบาท เป็นรายการพักยอดหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อ ซึ่งจะปรับปรุงจัดสรรชำระหนี้เมื่อได้รับบัญชีแสดงการรับ - จ่ายเงินจากกรมบังคับคดีหรือสำนักงานบังคับคดีจังหวัด

ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ดจำนวน 1,041.82 ล้านบาท ประกอบด้วย

- ลูกหนี้ค่าบริหารจัดการของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคจำนวน 24.09 ล้านบาท
- รอโอนลูกหนี้ - เงินทุจริตและเงินขาดบัญชีจำนวน 0.37 ล้านบาท ประกอบด้วยลูกหนี้กรณีทุจริต จำนวน 316.68 ล้านบาท หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน และลูกหนี้เงินขาดบัญชีจำนวน 2.75 ล้านบาท หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 2.38 ล้านบาท คงเหลือจำนวน 0.37 ล้านบาท
- รอโอนลูกหนี้ - อื่น ๆ จำนวน 194.34 ล้านบาท
- และอื่น ๆ อีกจำนวน 823.02 ล้านบาท

รอการปรับปรุง - สินเชื่อจำนวน 6.56 ล้านบาท เป็นรายการปรับปรุงยอดคงเหลือสินเชื่อในระบบงาน ERP-FIS ให้ถูกต้องตรงกับยอดคงเหลือในบัญชีคุมยอดของสาขา ซึ่งจะบันทึกรายการแก้ไขในระบบงาน ERP-FIS ในเดือนถัดไป

5.14 เงินรับฝาก

5.14.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทเงินรับฝาก	2557		2556	
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม		3,467.00		2,756.67
ออมทรัพย์		749,034.43		745,417.14
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- ประจำ	425,599.32		380,501.00	
- สลากออมสินและพันธบัตร	662,934.07		655,761.21	
- เงินสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว	109,148.43	1,197,681.82	92,558.77	1,128,820.98
เงินรับฝากอื่น ๆ		2,320.48		2,430.66
รวม		1,952,503.73		1,879,425.45

เงินฝากออมทรัพย์จำนวน 749,034.43 ล้านบาท ได้รวมเงินประกันตัวของพนักงาน (ทช.1) จำนวน 154.85 ล้านบาท ที่พนักงานจะไม่สามารถถอนได้จนกว่าจะพ้นสภาพการเป็นพนักงาน

เงินรับฝากอื่น ๆ จำนวน 2,320.48 ล้านบาท ได้รวมเงินที่ผู้ฝากทอดทิ้งจำนวน 2,296.60 ล้านบาท ซึ่งเป็นบัญชีที่ผู้ฝากไม่มาติดต่อกับธนาคารตามระยะเวลาที่กำหนด สำหรับบัญชีที่มียอดไม่เกิน 500.00 บาท ธนาคารจะหักไว้เป็นรายได้ค่ารักษาบัญชีในอัตราที่ธนาคารประกาศตามกฎหมายกระทรวง ฉบับที่ 44 (พ.ศ. 2546) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 ว่าด้วยการรับฝากเงินออมสิน

5.14.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	2557			2556		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	เงินบาท	1,949,879.87	2,623.86	1,952,503.73	1,877,223.04	2,202.41
รวม	1,949,879.87	2,623.86	1,952,503.73	1,877,223.04	2,202.41	1,879,425.45

๑๘

5.15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

หน่วย : ล้านบาท

	2557			2556		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	8.59	27,195.05	27,203.64	2.03	33,673.58	33,675.61
ธนาคารพาณิชย์	0.01	20,880.00	20,880.01	-	34,080.00	34,080.00
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	2,800.00	2,800.00	7.19	1,000.00	1,007.19
สถาบันการเงินอื่น	-	-	-	-	200.00	200.00
รวมในประเทศ	8.60	50,875.05	50,883.65	9.22	68,953.58	68,962.80

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ จำนวน 50,883.65 ล้านบาท ได้รวมตัวสัญญาใช้เงินที่ธนาคารเป็นผู้ออกตัวสัญญาใช้เงินเพื่อกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 27,195.05 ล้านบาท เพื่อนำไปให้กู้ยืมแก่ผู้ที่มีความเสียหายจากอุทกภัย ตามพระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่มีความเสียหายจากอุทกภัย พ.ศ. 2555 ลงวันที่ 26 มกราคม 2555 และตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกง. 12/2555 เรื่องการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่มีความเสียหายจากอุทกภัยปี 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

53

5.16 ประมาณการหนี้สิน

	หน่วย : ล้านบาท	
	2557	2556
โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		
บำเหน็จ/บำนาญ	31,888.04	23,451.78
บำเหน็จดำรงชีพ	1,691.67	1,276.12
บำเหน็จพิเศษ	1,570.16	985.55
เงินชดเชย	2,702.80	2,076.19
ของที่ระลึกเมื่อเกษียณอายุ	87.99	69.37
ของที่ระลึกเมื่อปฏิบัติงานมานาน	284.02	135.25
รวมหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	<u>38,224.68</u>	<u>27,994.26</u>
ภาระผูกพันอื่น (หมายเหตุข้อ 5.21.1)	1,081.69	1,081.69
ภาระผูกพันที่อาจเกิดจากธนาคารถูกฟ้องร้องคดี (หมายเหตุข้อ 5.21.2)	8.06	1.28
รวมประมาณการหนี้สิน	<u>39,314.43</u>	<u>29,077.23</u>

โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

จากการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2555) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน ทำให้ธนาคารมีต้นทุนบริการในอดีตซึ่งรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงภายในระยะเวลา 5 ปี สิ้นสุดปี 2558 เป็นจำนวนทั้งสิ้น 26,733.54 ล้านบาท โดยได้รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายปี 2554 - 2556 จำนวน 16,040.13 ล้านบาท ธนาคารรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในปี 2557 จำนวน 5,346.71 ล้านบาท และรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตเพิ่มขึ้นจากเงินช่วยเหลือพิเศษพนักงานบำนาญจำนวน 20.63 ล้านบาท รวมต้นทุนบริการในอดีตที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในปี 2557 ทั้งสิ้นจำนวน 5,367.34 ล้านบาท

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สามารถกระทบยอดได้ ดังนี้

51

หน่วย : ล้านบาท

	2557	2556
โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		
ยอดคงเหลือต้นงวด	27,994.26	20,891.94
ต้นทุนบริการในอดีต	5,367.34	5,346.71
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	1,226.51	1,129.86
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,817.58	1,765.33
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- ประเภทผลประโยชน์หลังออกจากงาน	3,226.79	290.72
- ประเภทผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	92.34	9.49
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด	(1,500.14)	(1,439.79)
ยอดคงเหลือปลายงวด	<u>38,224.68</u>	<u>27,994.26</u>

ข้อสมมติฐานจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ ซึ่งใช้ในการคำนวณหาภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน มีดังนี้

	2557	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 ซึ่งจากการคำนวณธนาคารมีผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 รายละเอียดดังนี้

ขาดทุน(กำไร)จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	หน่วย : ล้านบาท	
	ผลประโยชน์ หลังออกจากงาน	ผลประโยชน์ ระยะยาวอื่น
การเปลี่ยนแปลงสมมติฐานทางการเงิน	(445.04)	85.80
การเปลี่ยนแปลงสมมติฐานทางประชากรศาสตร์	161.54	(4.99)
ผลประโยชน์ของพนักงานที่คาดว่าจะจ่ายต่ำกว่าที่เกิดขึ้นจริง	3,510.29	11.53
รวม	3,226.79	92.34

ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยประเภทผลประโยชน์หลังออกจากงาน จำนวน 3,226.79 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากผลประโยชน์ของพนักงานที่คาดว่าจะจ่ายต่ำกว่าที่เกิดขึ้นจริง จำนวน 3,510.29 ล้านบาท ประกอบด้วย อัตราการขึ้นเงินเดือน จำนวนเงินที่จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน และอื่น ๆ ธนาคารรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นผ่านกำไรสะสม

สำหรับขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยประเภทผลประโยชน์ระยะยาวอื่น จำนวน 92.34 ล้านบาท ธนาคารรับรู้รายการเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

5.17 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	2557	2556
เช็ครอเข้าบัญชีผู้ฝาก	1,829.98	2,943.59
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	828.37	689.64
เจ้าหนี้อื่นและหนี้สินเบ็ดเตล็ด	1,038.68	1,160.51
รวม	3,697.03	4,793.74

เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุนจำนวน 828.37 ล้านบาท เป็นรายการที่ตกลงซื้อเงินลงทุน แต่ยังไม่ได้ Settlement ซึ่งจะมีระยะเวลาประมาณ 1 - 5 วันทำการ

31

5.18 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย					
	2557			2556		
	การเปลี่ยนแปลง			การเปลี่ยนแปลง		
	ยอดต้นงวด	ในระหว่างงวด	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ในระหว่างงวด	ยอดปลายงวด
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการ						
เปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	2,423.39	2,623.86	5,047.25	7,080.36	(4,656.97)	2,423.39
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่น						
ในบริษัทร่วม	-	15.03	15.03	-	-	-
รวม	<u>2,423.39</u>	<u>2,638.89</u>	<u>5,062.28</u>	<u>7,080.36</u>	<u>(4,656.97)</u>	<u>2,423.39</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2557			2556		
	การเปลี่ยนแปลง			การเปลี่ยนแปลง		
	ยอดต้นงวด	ในระหว่างงวด	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ในระหว่างงวด	ยอดปลายงวด
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการ						
เปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	2,423.39	2,623.86	5,047.25	7,080.36	(4,656.97)	2,423.39
รวม	<u>2,423.39</u>	<u>2,623.86</u>	<u>5,047.25</u>	<u>7,080.36</u>	<u>(4,656.97)</u>	<u>2,423.39</u>

5.19 การจัดสรรกำไรสุทธิ

คณะกรรมการประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ มีมติเห็นชอบผลการประเมินประจำปี 2556 และ 2555 โดยให้จัดสรรกำไรสุทธิ ปี 2556 และ 2555 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	กำไรปี 2556	กำไรปี 2555
กำไรสุทธิประจำปี	21,909.03	21,027.34
สำรองเพื่อการขยายงาน	2,190.90	2,102.73
โบนัสกรรมการ	5.31	5.19
โบนัสพนักงาน	3,105.67	3,069.80
นำส่งรายได้แผ่นดิน	13,023.00	12,746.00

ในการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2556 ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลไปเมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2556 จำนวน 4,718.00 ล้านบาท คงเหลือที่ต้องนำส่งในปี 2557 จำนวน 8,305.00 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินไปเมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2557 รวมนำส่งรายได้แผ่นดินจากการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2556 จำนวน 13,023.00 ล้านบาท และนำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลประจำปี 2557 งวดที่ 1 เมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2557 จำนวน 3,083.00 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

5.20 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

	หน่วย : ล้านบาท	
	2557	2556
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ		
- หลักประกันการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืน	15,805.18	29,449.83
ทรัพย์สินรอการขาย	401.29	426.78
รวม	<u>16,206.47</u>	<u>29,876.61</u>

5.21 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

5.21.1 ภาระผูกพัน มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2557	2556
การรับอวัลต์ัวเงิน	2.05	67.20
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	19,431.68	15,532.51
- การค้ำประกันอื่น	5,477.22	5,376.35
รวม	<u>24,910.95</u>	<u>20,976.06</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีภาระผูกพันจากการค้ำประกันอื่น จำนวนเงิน 5,477.22 ล้านบาท ในจำนวนนี้มีภาระผูกพันจากการค้ำประกันซึ่งธนาคารได้กั้นเงินสำรองเพื่อรองรับความเสียหาย โดยรับรู้เป็นประมาณการหนี้สิน จำนวน 1,081.69 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 5.16)

31

5.21.2 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องคดี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น จากการถูกบุคคลภายนอกฟ้องคดีต่อศาลเรียกให้ชดเชยค่าเสียหายโดยไม่สามารถกำหนดค่าเสียหายที่จะต้องชดใช้เป็นจำนวนที่แน่นอนได้จำนวน 61 คดี เป็นทุนทรัพย์รวมจำนวนเงิน 148.99 ล้านบาท ในจำนวนนี้ได้รวมคดีที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา ซึ่งธนาคารได้ประเมินผลเสียหายโดยบันทึกไว้ในประมาณการหนี้สินจำนวน 8.06 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 5.16)

5.22 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

หน่วย : ล้านบาท

	2557		2556			
	เงินให้กู้ยืม		เงินรับฝาก		เงินให้กู้ยืม	
	ค่าเผื่อหนี้		ค่าเผื่อหนี้		เงินรับฝาก	
	ยอดคงค้าง	สงสัยจะสูญ	ยอดคงค้าง	สงสัยจะสูญ		
1. บริษัทร่วมหรือบริษัทที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมร่วม	412.66	4.13	146.67	-	-	187.21
รวม	412.66	4.13	146.67	-	-	187.21
2. ธนาคารมีรายการที่เกี่ยวข้องกันกับกิจการที่เกี่ยวข้อง กิจการที่ผู้บริหารสำคัญและบุคคลใกล้ชิด มีอำนาจควบคุมหรือมีอำนาจควบคุมร่วม หรือ เป็นผู้บริหารสำคัญ	-	-	-	89,154.48	41.30	0.49
รวม	-	-	-	89,154.48	41.30	0.49
3. ธนาคารมีรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ผู้บริหารสำคัญและบุคคลใกล้ชิด	458.42	2.81	1,108.28	445.79	3.85	648.20
รวม	458.42	2.81	1,108.28	445.79	3.85	648.20
รวมทั้งสิ้น	871.08	6.94	1,254.95	89,600.27	45.15	835.90

5.23 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ธนาคารไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่ ค่าเบี้ยประชุม เงินเดือน โบนัส ค่าพาหนะและสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2555) เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2557	2556
ผลประโยชน์ระยะสั้น	305.75	302.35
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	626.99	2,420.31
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	0.20	6.53
รวม	932.94	2,729.19

5.24 สัญญาเช่าระยะยาว

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

หน่วย : ล้านบาท

	ระยะเวลาคงเหลือ	2557			
		จำนวนเงินที่จะต้องจ่ายตามระยะเวลา			
		ไม่เกิน 1 ปี	แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
สัญญาเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร	1 ม.ค. 2558 - 17 ธ.ค. 2582	273.26	244.94	5.79	523.99
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2558 - 30 ธ.ค. 2562	241.42	382.56	-	623.98
รวม		514.68	627.50	5.79	1,147.97

หน่วย : ล้านบาท

	ระยะเวลาคงเหลือ	2556			
		จำนวนเงินที่จะต้องจ่ายตามระยะเวลา			
		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 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีสัญญาเช่าระยะยาวที่มีอายุสัญญา 1 - 28 ปี โดยมีระยะเวลาในสัญญาตั้งแต่ ปี 2549 - 2582 ประกอบด้วยสัญญาประเภทเช่าที่ดิน และ/หรืออาคารจำนวน 605 สัญญา และสัญญาเช่ารถยนต์จำนวน 20 สัญญา ซึ่งมีภาระที่จะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคตประมาณ 1,147.97 ล้านบาท

32

5.25 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

5.25.1 ฐานะจำแนกตามธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย					
	2557			2556		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	2,259,197.27	-	2,259,197.27	2,174,666.46	-	2,174,666.46
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	360,813.13	-	360,813.13	363,657.52	-	363,657.52
เงินลงทุนสุทธิ	268,626.66	-	268,626.66	247,846.24	-	247,846.24
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,575,677.72	-	1,575,677.72	1,514,644.92	-	1,514,644.92
เงินรับฝาก	1,952,503.73	-	1,952,503.73	1,879,425.45	-	1,879,425.45
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	50,883.65	-	50,883.65	68,962.80	-	68,962.80

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2557			2556		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	2,259,016.08	-	2,259,016.08	2,176,900.63	-	2,176,900.63
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	360,813.13	-	360,813.13	363,657.52	-	363,657.52
เงินลงทุนสุทธิ	268,445.47	-	268,445.47	250,080.42	-	250,080.42
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,575,677.72	-	1,575,677.72	1,514,644.92	-	1,514,644.92
เงินรับฝาก	1,952,503.73	-	1,952,503.73	1,879,425.45	-	1,879,425.45
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	50,883.65	-	50,883.65	68,962.80	-	68,962.80



5.25.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

	2557			2556		
	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ		ในประเทศ	ต่างประเทศ	
รายได้ดอกเบี้ย	106,954.82	-	106,954.82	105,620.17	-	105,620.17
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	51,301.14	-	51,301.14	51,712.88	-	51,712.88
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	55,653.68	-	55,653.68	53,907.29	-	53,907.29
รายได้ค่าธรรมเนียมและ บริการสุทธิ	4,007.85	-	4,007.85	3,741.14	-	3,741.14
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	3,719.35	-	3,719.35	(190.45)	-	(190.45)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	38,749.19	-	38,749.19	38,375.26	-	38,375.26
กำไรสุทธิ	24,631.69	-	24,631.69	19,082.72	-	19,082.72

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	2557			2556		
	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ		ในประเทศ	ต่างประเทศ	
รายได้ดอกเบี้ย	106,954.82	-	106,954.82	105,620.17	-	105,620.17
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	51,301.14	-	51,301.14	51,712.88	-	51,712.88
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	55,653.68	-	55,653.68	53,907.29	-	53,907.29
รายได้ค่าธรรมเนียมและ บริการสุทธิ	4,007.85	-	4,007.85	3,741.14	-	3,741.14
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,319.01	-	1,319.01	2,635.86	-	2,635.86
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	38,749.19	-	38,749.19	38,375.26	-	38,375.26
กำไรสุทธิ	22,231.35	-	22,231.35	21,909.03	-	21,909.03



5.26 รายได้ดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2557	2556
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,125.41	8,323.99
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	35.06	12.56
เงินลงทุนในตราสารหนี้	6,663.91	7,541.55
เงินให้สินเชื่อ	90,121.54	89,725.57
การให้เข้าซื้อ	8.90	16.50
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>106,954.82</u>	<u>105,620.17</u>

5.27 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2557	2556
เงินรับฝาก	38,491.00	37,626.85
เงินรางวัล	12,056.30	12,745.85
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	753.84	1,340.18
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>51,301.14</u>	<u>51,712.88</u>

5.28 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2557	2556
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	64.28	57.96
ค่าธรรมเนียม ATM	955.98	1,045.00
ค่าธรรมเนียมเงินกู้	821.06	642.52
รายได้ค่านายหน้า	993.00	917.08
อื่น ๆ	1,617.51	1,461.65
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>4,451.83</u>	<u>4,124.21</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	443.98	383.07
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>4,007.85</u>	<u>3,741.14</u>

จ.ง.

5.29 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	
	2557	2556
1) กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	(164.57)	959.48
ตราสารหนี้	113.16	107.38
ตราสารทุน	(0.87)	(17.74)
รวม	(52.28)	1,049.12
2) กำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยง	199.09	(906.10)
รวมทั้งสิ้น	146.81	143.02

5.30 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	
	2557	2556
1) กำไรจากการขาย		
เงินลงทุนเพื่อขาย	353.13	1,183.29
รวม	353.13	1,183.29
2) กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่า		
ตราสารทุนประเภทเงินลงทุนเพื่อขาย	92.32	21.69
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	(2,373.09)	(1,727.60)
รวม	(2,280.77)	(1,705.91)
รวมทั้งสิ้น	(1,927.64)	(522.62)



5.31 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

	หน่วย : ล้านบาท	
	2557	2556
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	34.56	130.77
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	4,512.38	4,336.27
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้	140.60	0.19
รวม	<u>4,687.54</u>	<u>4,467.23</u>

5.32 โครงการสมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารได้จัดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานธนาคารออมสินตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2548 โดยพนักงานที่เป็นสมาชิกจะเลือกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนได้ในอัตราร้อยละ 3 - 12 ของเงินเดือน และธนาคารจะจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 9 - 12 ของเงินเดือนสมาชิก

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพจัดเป็นโครงการสมทบเงิน จำนวนเงินที่ธนาคารจ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพจำนวน 390.02 ล้านบาท และ 351.88 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีการจ่ายเงินประเดิมเพื่อสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพรวมเป็นเงินจำนวน 1,687.57 ล้านบาท ประกอบด้วยค่าใช้จ่ายเงินประเดิมจำนวน 1,453.71 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายผลประโยชน์เงินประเดิมจำนวน 233.86 ล้านบาท

5.33 การให้บริการทางการเงินตามหลักศาสนาอิสลาม

ธนาคารมีธุรกรรมการให้บริการทางการเงินตามหลักศาสนาอิสลาม ซึ่งเป็นการให้บริการที่ปราศจากดอกเบี้ย โดยมีประเภทบัญชีที่ให้บริการ ได้แก่ เงินฝากวาติฮะฮ์ ฮัจญ์และอุมเราะฮ์ มุฏอโรบะฮ์ และการลงทุนหาผลประโยชน์ คือ การให้เช่าซื้อ การขายสินค้าผ่อนส่ง การลงทุนในหลักทรัพย์ต่าง ๆ และการร่วมทุน ธนาคารเปิดให้บริการครั้งแรกเมื่อเดือนธันวาคม 2541 ปัจจุบันมีสาขาที่เปิดให้บริการทางการเงินตามหลักศาสนาอิสลาม ระบบ ONLINE (เปิดบัญชีเงินฝากใหม่) จำนวน 343 สาขา ในจำนวนนี้มีสาขาที่เปิดให้บริการทางการเงินตามหลักศาสนาอิสลามเต็มรูปแบบ (ประเภทบัญชีที่ให้บริการและการลงทุนหาผลประโยชน์) จำนวน 243 สาขา

5.34 สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค

ธนาคารออมสินได้บริหารจัดการกองทุนเพื่อการลงทุนทางสังคมและกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคมาจนครบกำหนดกรอบระยะเวลาสิ้นสุดโครงการตามโครงการลงทุนเพื่อสังคมของกระทรวงการคลัง ซึ่งกระทรวงการคลังเห็นชอบให้ธนาคารออมสินยุติการบริหารจัดการกองทุนเพื่อการลงทุนทางสังคม และให้ธนาคารออมสินบริหารจัดการกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคต่อไป โดยจัดตั้งสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคเพื่อดำเนินงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคแทนสำนักงานกองทุนเพื่อสังคม มีลักษณะเป็นหน่วยงานอิสระภายใต้การกำกับของธนาคารออมสิน โดยให้มี

การบริหารจัดการในรูปของคณะกรรมการตามรูปแบบเดิม และอนุญาตให้ธนาคารออมสินให้กู้ร่วมกับกองทุนพัฒนาเมือง ในภูมิภาคแก่งค้อรปกครองส่วนท้องถิ่นในลักษณะ Syndication Loan สำหรับโครงการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานและ สาธารณูปโภค ในวงเงินไม่เกิน 1,000.00 ล้านบาท ตามระเบียบธนาคารออมสินฉบับที่ 408 ว่าด้วยสำนักงานกองทุน พัฒนาเมืองในภูมิภาค โดยได้รับค่าบริหารจัดการในอัตราร้อยละ 12 ของยอดเงินกู้ที่เบิกจ่ายตามสัญญาเงินกู้ โดยคำนวณ ณ วันที่ทำการเบิกจ่ายตามสัญญาเงิน ตามบันทึกข้อตกลงว่าด้วยการเป็นผู้จัดการและบริหารกองทุน พัฒนาเมืองในภูมิภาค ระหว่างกระทรวงการคลังกับธนาคารออมสิน เลขที่ 1/2549 ลงวันที่ 30 มิถุนายน 2549 (แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 1) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารให้สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคกู้ยืมเงินจำนวน 572.15 ล้านบาท

ตั้งแต่งวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 งบการเงินของธนาคารที่เสนอ ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงาน กองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันออกแล้ว

งบการเงินของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคที่รวมอยู่ในงบการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 (หลังหักรายการระหว่างกันแล้ว) ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท
สินทรัพย์	514.28
หนี้สิน	0.69
ส่วนกองทุน	149.84
รายได้	29.07
ค่าใช้จ่าย	12.86

5.35 การอนุมัติงบการเงิน

ผู้อำนวยการธนาคารอนุมัติให้ออกงบการเงินนี้ เมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2558

