



รายงานการสอบทานข้อมูลระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารอมสิน

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

“...เงินแผ่นดินนั้น คือเงินของประชาชนทั้งชาติ...”

พระราชดำรัสของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารออมสิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้เจ้าของที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้เจ้าของเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อของธนาคารออมสิน ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

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

“...เงินแผ่นดินนั้น คือเงินของประชาชนทั้งชาติ...”

พระราชดำรัสของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว



2

ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางยุพิน ชลานนท์นิวัฒน์)

รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวรัชณี ชลนากิจกุล)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 2

ธนาคารออมสิน
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 30 กันยายน 2558

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	หมายเหตุ 30 กันยายน 2558 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2557 (ตรวจสอบแล้ว)	30 กันยายน 2558 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2557 (ตรวจสอบแล้ว)	
สินทรัพย์					
เงินสด	5.2	23,309,443	32,711,339	23,309,443	32,711,339
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.3	396,458,556	360,813,128	396,458,556	360,813,128
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์		-	4,040,130	-	4,040,130
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5.4	535,929	369,890	535,929	369,890
เงินลงทุนสุทธิ	5.5	259,948,283	267,478,862	259,948,283	267,478,862
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	5.6	1,179,636	1,147,804	966,614	966,614
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.7				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		1,571,012,934	1,605,486,953	1,571,012,934	1,605,486,953
ดอกเบี้ยค้างรับ		5,502,309	6,821,093	5,502,309	6,821,093
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		1,576,515,243	1,612,308,046	1,576,515,243	1,612,308,046
หัก รายได้รอตัดบัญชี		388,791	384,528	388,791	384,528
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	5.8	43,771,964	36,231,882	43,771,964	36,231,882
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	5.9	13,919	13,919	13,919	13,919
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		1,532,340,569	1,575,677,717	1,532,340,569	1,575,677,717
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5.10	2,026,813	2,065,829	2,026,813	2,065,829
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ		8,277,604	8,217,492	8,277,604	8,217,492
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ		1,095,999	1,184,262	1,095,999	1,184,262
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	5.11	6,876,258	5,490,815	6,876,258	5,490,815
รวมสินทรัพย์		2,232,049,090	2,259,197,268	2,231,836,068	2,259,016,078

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารออมสิน
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 30 กันยายน 2558

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	หมายเหตุ 30 กันยายน 2558 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2557 (ตรวจสอบแล้ว)	30 กันยายน 2558 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2557 (ตรวจสอบแล้ว)	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินรับฝาก	5.12	1,909,092,261	1,952,503,728	1,909,092,261	1,952,503,728
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.13	67,366,198	50,883,651	67,366,198	50,883,651
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		831,200	726,891	831,200	726,891
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์		-	4,040,130	-	4,040,130
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	5.4	1,387,763	681,476	1,387,763	681,476
ประมาณการหนี้สิน	5.14	44,640,399	39,314,431	44,640,399	39,314,431
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย		49,452,454	55,277,818	49,452,454	55,277,818
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		4,428,975	4,791,764	4,428,975	4,791,764
หนี้สินอื่น	5.15	7,029,401	3,697,030	7,029,401	3,697,030
รวมหนี้สิน		2,084,228,651	2,111,916,919	2,084,228,651	2,111,916,919
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินทุนที่ได้รับพระราชทาน		100	100	100	100
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		2,932,610	5,062,284	2,919,448	5,047,256
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองเพื่อการขยายงาน		22,143,401	19,920,266	22,143,401	19,920,266
ยังไม่ได้จัดสรร		122,744,328	122,297,699	122,544,468	122,131,537
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		147,820,439	147,280,349	147,607,417	147,099,159
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		2,232,049,090	2,259,197,268	2,231,836,068	2,259,016,078

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายกุลิศ สมบัติศิริ)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชาติชาย พุฒนาวิชัย)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ธนาคารออมสิน
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558

หน่วย : พันบาท

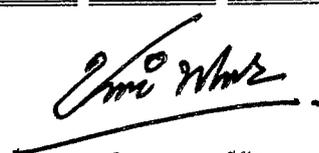
	หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		ตามวิธีส่วนได้เสีย		2558	2557
รายได้ดอกเบี้ย	5.20	25,875,216	27,170,483	25,875,216	27,170,483
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.21	11,548,861	13,299,118	11,548,861	13,299,118
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		14,326,355	13,871,365	14,326,355	13,871,365
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,289,211	1,055,766	1,289,211	1,055,766
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		154,973	140,349	154,973	140,349
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5.22	1,134,238	915,417	1,134,238	915,417
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ	5.23	25,242	35,629	25,242	35,629
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	5.24	256,013	17,595	256,013	17,595
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		63,497	47,216	-	-
รายได้เงินปันผล		323,526	671,806	362,776	671,806
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		223,963	229,895	223,963	229,895
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		16,352,834	15,788,923	16,328,587	15,741,707
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		5,106,671	4,925,542	5,106,671	4,925,542
เงินบำเหน็จรางวัลกรรมการ		562	593	562	593
เงินบำเหน็จรางวัลพนักงาน		871,828	766,254	871,828	766,254
ค่าตอบแทนกรรมการ		1,000	887	1,000	887
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		1,231,990	1,159,678	1,231,990	1,159,678
ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ		913,977	963,042	913,977	963,042
อื่น ๆ		931,588	878,658	931,588	878,658
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		9,057,616	8,694,654	9,057,616	8,694,654
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการตัดขาย	5.25	(548,648)	291,396	(548,648)	291,396
กำไรสุทธิ		7,843,866	6,802,873	7,819,619	6,755,657
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่ไม่อาจจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ส่วนแบ่งขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		(1)	-	-	-
รวมรายการที่ไม่อาจจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(1)	-	-	-
รายการที่อาจจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
(ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย		(4,499,572)	1,374,450	(4,499,572)	1,374,450
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		1,260	16,544	-	-
รวมรายการที่อาจจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(4,498,312)	1,390,994	(4,499,572)	1,374,450
รวม (ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(4,498,313)	1,390,994	(4,499,572)	1,374,450
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		3,345,553	8,193,867	3,320,047	8,130,107

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายกุลิศ สมบัติศิริ)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชาติชาย พุฒนาวิชัย)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

31

ธนาคารออมสิน
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558

หน่วย : พันบาท

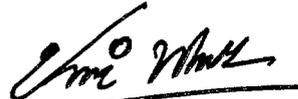
หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ตามวิธีส่วนได้เสีย	ตามวิธีส่วนได้เสีย	2558	2557	
รายได้ดอกเบี้ย	5.20	78,056,579	79,952,443	78,056,579	79,952,443
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.21	34,345,837	38,320,845	34,345,837	38,320,845
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		43,710,742	41,631,598	43,710,742	41,631,598
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		3,508,910	3,166,677	3,508,910	3,166,677
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		307,812	309,652	307,812	309,652
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5.22	3,201,098	2,857,025	3,201,098	2,857,025
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	5.23	74,087	114,003	74,087	114,003
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	5.24	483,243	233,620	483,243	233,620
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		177,937	568,068	-	-
รายได้เงินปันผล		1,243,228	1,571,621	1,387,458	1,718,371
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		729,774	865,903	729,774	865,903
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		49,620,109	47,841,838	49,586,402	47,420,520
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		14,824,851	14,346,166	14,824,851	14,346,166
เงินบำเหน็จรางวัลกรรมการ		3,151	3,740	3,151	3,740
เงินบำเหน็จรางวัลพนักงาน		2,440,033	2,193,037	2,440,033	2,193,037
ค่าตอบแทนกรรมการ		3,315	4,453	3,315	4,453
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		3,473,114	3,189,837	3,473,114	3,189,837
ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ		2,883,431	2,990,508	2,883,431	2,990,508
อื่น ๆ		2,316,606	2,311,358	2,316,606	2,311,358
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		25,944,501	25,039,099	25,944,501	25,039,099
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	5.25	7,943,835	8,774,772	7,943,835	8,774,772
กำไรสุทธิ		15,731,773	14,027,967	15,698,066	13,606,649
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่ไม่อาจจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย					
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		-	(3,226,793)	-	(3,226,793)
ส่วนแบ่งขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทรวม		(9)	(6,699)	-	-
รวมรายการที่ไม่อาจจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(9)	(3,233,492)	-	(3,226,793)
รายการที่อาจจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
(ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย		(2,127,808)	4,722,182	(2,127,808)	4,722,182
ส่วนแบ่งขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทรวม		(1,866)	(55,100)	-	-
รวมรายการที่อาจจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(2,129,674)	4,667,082	(2,127,808)	4,722,182
รวม (ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(2,129,683)	1,433,590	(2,127,808)	1,495,389
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		13,602,090	15,461,557	13,570,258	15,102,038

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายกุลิศ สมบัติศิริ)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชาติชาย พยุหนาวีชัย)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

3

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารออมสิน
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	เงินทุนที่ได้รับ พระราชทาน	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น			กำไรสะสม		รวม
		ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจาก การเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	รวมองค์ประกอบอื่น ของผู้ถือหุ้น	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
					สำรองเพื่อการขยายงาน		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	100	2,423,395	-	2,423,395	17,729,363	114,471,704	134,624,562
สำรองเพื่อการขยายงาน	5.16	-	-	-	2,190,903	(2,190,903)	-
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	5.16	-	-	-	-	(8,305,000)	(8,305,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	4,722,182	(55,100)	4,667,082	-	10,794,475	15,461,557
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2557	100	7,145,577	(55,100)	7,090,477	19,920,266	114,770,276	141,781,119
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	100	5,047,256	15,028	5,062,284	19,920,266	122,297,699	147,280,349
สำรองเพื่อการขยายงาน	5.16	-	-	-	2,223,135	(2,223,135)	-
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	5.16	-	-	-	-	(13,062,000)	(13,062,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	(2,127,808)	(1,866)	(2,129,674)	-	15,731,764	13,602,090
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2558	100	2,919,448	13,162	2,932,610	22,143,401	122,744,328	147,820,439

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายกุลิศ สมบัติศิริ)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชาติชาย พยุหนาวีชัย)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารออมสิน
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	เงินทุนที่ได้รับ พระราชทาน	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจาก การเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		รวม
			กำไรสะสม		
			จัดสรรแล้ว สำรองเพื่อการขยายงาน	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	100	2,423,395	17,729,363	116,705,878	136,858,736
สำรองเพื่อการขยายงาน	5.16	-	2,190,903	(2,190,903)	-
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	5.16	-	-	(8,305,000)	(8,305,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	4,722,182	-	10,379,856	15,102,038
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2557	100	7,145,577	19,920,266	116,589,831	143,655,774
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	100	5,047,256	19,920,266	122,131,537	147,099,159
สำรองเพื่อการขยายงาน	5.16	-	2,223,135	(2,223,135)	-
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	5.16	-	-	(13,062,000)	(13,062,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	(2,127,808)	-	15,698,066	13,570,258
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2558	100	2,919,448	22,143,401	122,544,468	147,607,417

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายกุลิศ สมบัติศิริ)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชาติชาย พยุหนาวีชัย)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ธนาคารออมสิน
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย		2558	2557
	2558	2557	2558	2557
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	15,731,773	14,027,967	15,698,066	13,606,649
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	1,242,342	1,209,937	1,242,342	1,209,937
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	7,974,821	8,637,505	7,974,821	8,637,505
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	140,602	-	140,602
ส่วนปรับมูลค่าเงินลงทุนตัดบัญชี	(375,081)	(736,562)	(375,081)	(736,562)
ส่วนขาดทุนที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนประเภทหลักทรัพย์ตัดบัญชี	4,498	4,382	4,498	4,382
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น - เพื่อค้า	(2,985)	(28,116)	(2,985)	(28,116)
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	(46,666)	(73,064)	(46,666)	(73,064)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(28,185)	3,545	(28,185)	3,545
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(88,744)	(109,159)	(88,744)	(109,159)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(436,576)	(160,556)	(436,576)	(160,556)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - เพื่อค้า	(37,278)	(57,021)	(37,278)	(57,021)
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(543,802)	293,350	(543,802)	293,350
ขาดทุน (กำไร) จากสัญญาล่วงหน้า	853,254	(305,659)	853,254	(305,659)
(กำไร) ขาดทุนจากสัญญาล่วงหน้า - เพื่อค้า	(313,006)	16,666	(313,006)	16,666
กำไรจากการทำสัญญา IRS	-	(3,579)	-	(3,579)
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการลดราคาของทรัพย์สินรอการขาย	(13,122)	(9,262)	(13,122)	(9,262)
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	5,325,969	5,384,704	5,325,969	5,384,704
รายได้ค้างรับอื่นเพิ่มขึ้น	(1,418)	(1,381)	(1,418)	(1,381)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นลดลง	(258,040)	(844,231)	(258,040)	(844,231)
รายได้จากการรับบริจาค	(7,882)	(16,152)	(7,882)	(16,152)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(177,937)	(568,068)	-	-
	28,801,935	26,805,848	28,946,165	26,952,598
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(43,710,742)	(41,631,598)	(43,710,742)	(41,631,598)
รายได้เงินปันผล	(1,243,228)	(1,571,621)	(1,387,458)	(1,718,371)
เงินสดรับดอกเบี้ย	79,523,095	81,439,337	79,523,095	81,439,337
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(40,275,952)	(31,460,362)	(40,275,952)	(31,460,362)
เงินสดรับเงินปันผล	1,243,235	1,540,831	1,243,235	1,540,831
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	24,338,343	35,122,435	24,338,343	35,122,435

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๗

ธนาคารออมสิน
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558

หน่วย : พันบาท

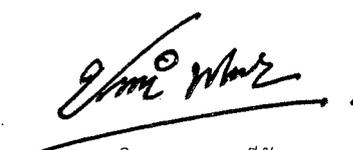
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย		2558	2557
	2558	2557	2558	2557
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(26,013,290)	(22,613,271)	(26,013,290)	(22,613,271)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	1,421,087	(4,011,591)	1,421,087	(4,011,591)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	25,089,858	(52,736,238)	25,089,858	(52,736,238)
ทรัพย์สินรอการขาย	104,805	125,672	104,805	125,672
สินทรัพย์อื่น	(297,104)	(207,176)	(297,104)	(207,176)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(23,379,026)	85,009,093	(23,379,026)	85,009,093
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	894,366	(8,747,383)	894,366	(8,747,383)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	104,309	12,577	104,309	12,577
หนี้สินอื่น	(80,745)	(470,988)	(80,745)	(470,988)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	<u>2,182,603</u>	<u>31,483,130</u>	<u>2,182,603</u>	<u>31,483,130</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(1,244,685)	(1,265,530)	(1,244,685)	(1,265,530)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	35,550	1,924	35,550	1,924
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(171,096,526)	(167,827,974)	(171,096,526)	(167,827,974)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	178,245,171	142,341,879	178,100,941	142,195,129
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	(112,185)	-	(112,185)
เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วม	-	-	144,230	146,750
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(15,152)	(84,498)	(15,152)	(84,498)
เงินสดจ่ายสิทธิการเช่า	(6,931)	(3,379)	(6,931)	(3,379)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	<u>5,917,427</u>	<u>(26,949,763)</u>	<u>5,917,427</u>	<u>(26,949,763)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินกู้ยืมระหว่างสถาบันการเงินระยะยาว	(4,444,260)	(4,826,632)	(4,444,260)	(4,826,632)
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	(13,062,000)	(8,305,000)	(13,062,000)	(8,305,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>(17,506,260)</u>	<u>(13,131,632)</u>	<u>(17,506,260)</u>	<u>(13,131,632)</u>
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด	4,334	(2,462)	4,334	(2,462)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(9,401,896)	(8,600,727)	(9,401,896)	(8,600,727)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	32,711,339	30,361,708	32,711,339	30,361,708
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 กันยายน	<u>23,309,443</u>	<u>21,760,981</u>	<u>23,309,443</u>	<u>21,760,981</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายกุลิศ สมบัติศิริ)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชาติชาย พยุหนาวีชัย)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ธนาคารออมสิน

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไป

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

2. หลักเกณฑ์และสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล โดยเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด เช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเปิดเผยเฉพาะที่สำคัญ

ธนาคารได้จัดทำรูปแบบงบการเงินและแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.11/2553 ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 โดยรวมบัญชีของสาขาต่าง ๆ ของธนาคารทั้งประเทศ และได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันแล้ว

งบการเงินได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร และได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันแล้ว

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้ เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

2.2 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปัจจุบัน

ธนาคารได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ตามประกาศของสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 รวมทั้งกรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน (ปรับปรุง 2558) ที่มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 6 พฤศจิกายน 2558 มาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งฝ่ายบริหารของธนาคารพิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการบัญชีและงบการเงินของธนาคาร

51

2.3 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่แต่ยังไม่มีผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่มีผลบังคับใช้ในปี 2558 เฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ดังนี้

	<u>มาตรฐานการบัญชี</u>	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2558)	การนำเสนองบการเงิน	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2558)	งบกระแสเงินสด	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2558)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2558)	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2558)	สัญญาเช่า	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2558)	รายได้	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2558)	ผลประโยชน์ของพนักงาน	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2558)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2558)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2558)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2558)	งบการเงินเฉพาะกิจการ	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2558)	เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2558)	งบการเงินระหว่างกาล	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2558)	การตัดค่าของสินทรัพย์	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2558)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2558)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1 มกราคม 2559
	<u>มาตรฐานการรายงานทางการเงิน</u>	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558)	สัญญาประกันภัย	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2558)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2558)	ส่วนงานดำเนินงาน	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2558)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2558)	การวัดมูลค่ายุติธรรม	1 มกราคม 2559

	<u>การตีความมาตรฐานการบัญชี</u>	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2558)	สัญญาเช่าดำเนินงาน – สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2558)	การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่เพิ่มขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2558)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน – ต้นทุนเว็บไซต์	1 มกราคม 2559
	<u>การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน</u>	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2558)	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอนการบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558)	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)	งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 14 (ปรับปรุง 2558)	ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์ ข้อกำหนดเงินทุนขั้นต่ำและปฏิสัมพันธ์ของรายการเหล่านี้ สำหรับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 21	เงินที่นำส่งรัฐ	1 มกราคม 2559

การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ กำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป ซึ่งธนาคารอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวในงวดที่เริ่มถือปฏิบัติ

2.4 การจัดประเภทรายการใหม่

ข้อมูลทางการเงินสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557 ที่นำมาเปรียบเทียบได้จัดประเภทรายการใหม่ให้สอดคล้องกับงวดนี้แล้ว

2.5 ประมาณการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้ในการประมาณ และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่มีการเปลี่ยนแปลงและในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอน และข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินในงวดบัญชีที่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญ

2.6 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ธนาคารใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณในงบการเงินระหว่างกาลเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

3. การดำรงเงินกองทุน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารได้คำนวณเงินดำรงกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย

เงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II มีดังต่อไปนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2558	31 ธันวาคม 2557
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินทุนที่ได้รับพระราชทาน	0.10	0.10
กำไรสะสมที่จัดสรรแล้ว	22,143.40	19,920.27
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร	110,363.92	106,500.70
หัก ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยฯ	3,517.52	3,517.52
หัก เงินลงทุนในตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่น	154.83	169.59
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	128,835.07	122,733.96
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	9,347.44	9,347.44
บวก ส่วนเกินทุน (สุทธิ) จากการตีราคาเงินลงทุน		
ในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	1,551.15	1,643.90
หัก เงินลงทุนในตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่น	154.83	169.59
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	10,743.76	10,821.75
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	139,578.83	133,555.71

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย ดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์ Basel II ดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	30 กันยายน 2558	31 ธันวาคม 2557
เงินกองทุนทั้งสิ้น	11.74	11.11
เงินกองทุนชั้นที่ 1	10.84	10.21

4. สินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารจัดลำดับชั้นของการวัดมูลค่ายุติธรรมแบ่งเป็น 3 ระดับ ตามลักษณะข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับ 1 ราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน และธนาคารสามารถเข้าถึง ณ วันที่วัดมูลค่า
- ระดับ 2 ข้อมูลอื่นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในระดับ 1 ที่สามารถสังเกตได้โดยตรงหรือโดยอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น
- ระดับ 3 ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ซึ่งนำมาใช้กับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรมตามลำดับชั้น ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	30 กันยายน 2558			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์				
ตราสารอนุพันธ์				
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	535.88	-	535.88
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง	-	0.05	-	0.05
เงินลงทุน				
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	6,823.84	-	6,823.84
เงินลงทุนเพื่อขาย	26,286.97	188,342.92	-	214,629.89
รวม	26,286.97	195,702.69	-	221,989.66
หนี้สิน				
ตราสารอนุพันธ์				
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง	-	532.79	-	532.79
รวม	-	532.79	-	532.79

4. สินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีธรรม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2557			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์				
ตราสารอนุพันธ์				
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	222.88	-	222.88
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง	-	0.40	-	0.40
เงินลงทุน				
เงินลงทุนเพื่อค้า	11.16	7,799.50	-	7,810.66
เงินลงทุนเพื่อขาย	25,843.24	184,195.37	-	210,038.61
รวม	25,854.40	192,218.15	-	218,072.55
หนี้สิน				
ตราสารอนุพันธ์				
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง	-	219.09	-	219.09
รวม	-	219.09	-	219.09

เทคนิคที่ใช้ในการวัดมูลค่าด้วยวิธีธรรมของรายการที่เกิดขึ้นประจำและจัดเป็นระดับ 2 ดังนี้

- ตราสารอนุพันธ์คำนวณจากแบบจำลองมาตรฐานที่ใช้กันทั่วไปของผู้ร่วมตลาด โดยใช้ข้อมูลที่สังเกตได้จากตลาดได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เพื่อคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตสำหรับการวัดมูลค่าด้วยวิธีธรรม
- เงินลงทุนในหน่วยลงทุนไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่เป็นเงินลงทุนเพื่อขาย วัดมูลค่าด้วยวิธีธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Assets Value) ณ วันที่รายงาน
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และตราสารหนี้ภาคเอกชนที่เป็นเงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเพื่อขาย วัดมูลค่าด้วยวิธีธรรมโดยอ้างอิงอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญ มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน 2558	30 กันยายน 2557	30 กันยายน 2558	30 กันยายน 2557
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(2,127.81)	4,722.18	(2,127.81)	4,722.18
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการโอนทรัพย์สิน				
ชำระหนี้	(36.08)	129.11	(36.08)	129.11
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม				
รายการที่ไม่อาจจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปได้				
ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(0.01)	(6.70)	-	-
รายการที่อาจจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปได้				
ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(1.86)	(55.10)	-	-

5.2 เงินสด

	30 กันยายน 2558	หน่วย : ล้านบาท 31 ธันวาคม 2557
เงินสด	22,755.06	31,389.02
เงินตราต่างประเทศ	41.75	43.11
เงินสดระหว่างเรียกเก็บ	512.63	1,279.21
รวมเงินสด	<u>23,309.44</u>	<u>32,711.34</u>

5.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	30 กันยายน 2558			31 ธันวาคม 2557		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
(1) ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	8.11	167,100.00	167,108.11	2.12	116,682.00	116,684.12
ธนาคารพาณิชย์	29.51	37,146.56	37,176.07	48.81	45,345.12	45,393.93
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	0.01	162,779.09	162,779.10	0.80	174,385.80	174,386.60
สถาบันการเงินอื่น	-	28,187.03	28,187.03	-	23,639.30	23,639.30
รวม	37.63	395,212.68	395,250.31	51.73	360,052.22	360,103.95
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	0.00	1,803.24	1,803.24	-	1,192.12	1,192.12
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	596.26	596.26	-	484.35	484.35
รวมในประเทศ	37.63	396,419.66	396,457.29	51.73	360,759.99	360,811.72
(2) ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	0.63	-	0.63	0.84	-	0.84
เงินเยน	0.05	-	0.05	0.07	-	0.07
เงินยูโร	0.36	-	0.36	0.11	-	0.11
เงินสกุลอื่น	0.23	-	0.23	0.39	-	0.39
รวมต่างประเทศ	1.27	-	1.27	1.41	-	1.41
รวมในประเทศและต่างประเทศ	38.90	396,419.66	396,458.56	53.14	360,759.99	360,813.13

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ได้รวมเงินให้สินเชื่อโครงการให้ความช่วยเหลือตามนโยบายรัฐ ดังนี้

1. โครงการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ โดยธนาคารดำเนินการแทนธนาคารแห่งประเทศไทยในการสนับสนุนวงเงินสินเชื่อผ่านธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในวงเงิน 25,000 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 เดือน สำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุดของธนาคารออมสินบวกร้อยละ 0.98 ต่อปี หักอัตราผลตอบแทนจากการให้สถาบันการเงินกู้ ร้อยละ 0.01 ต่อปี (ซึ่งในปัจจุบันเท่ากับอัตราร้อยละ 3.22 ต่อปี) เบิกชดเชยทุกสิ้นไตรมาส ธนาคารรับรู้รายได้ส่วนของ ดอกเบี้ยจากธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกสิ้นวัน และส่วนของเงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาล ทุกสิ้นเดือน ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 มียอดเบิกใช้จำนวน 12 ราย จำนวนเงิน 19,186.85 ล้านบาท และธนาคารรับรู้รายได้ เงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 จำนวนเงิน 436.36 ล้านบาท

2. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำแก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ที่ได้รับผลกระทบ จากอุทกภัย ธนาคารร่วมให้สินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์ ในสัดส่วน 50:50 โดยธนาคารจะฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ วงเงิน 20,000 ล้านบาท ซึ่งเริ่มนำฝากภายใน 1 ปีนับแต่วันที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2554 สิ้นสุดการนำฝากวันที่ 1 พฤศจิกายน 2555 ต่อมาคณะรัฐมนตรีเห็นชอบให้ขยายระยะเวลาการนำฝาก ถึงวันที่ 30 ธันวาคม 2555 มีกำหนดระยะเวลาการฝาก 3 ปี ได้รับดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 0.01 ต่อปี และให้ธนาคาร พณิชย์คิดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้กับลูกค้าผู้ประสบอุทกภัยในอัตราร้อยละ 3.00 ต่อปี เป็นระยะเวลา 3 ปี ซึ่งรัฐบาลชดเชยดอกเบี้ย โดยคำนวณจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือนสำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุดของธนาคารออมสินบวกร้อยละ 0.98 ต่อปี หักอัตราผลตอบแทนเงินฝากจากธนาคารพาณิชย์ร้อยละ 0.01 ต่อปี (ซึ่งในปัจจุบันเท่ากับอัตราร้อยละ 3.22 ต่อปี) เบิกชดเชยทุกสิ้นไตรมาส ธนาคารรับรู้รายได้ทั้งหมดของดอกเบี้ยจากธนาคารพาณิชย์และเงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาล ทุกสิ้นเดือน ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 มีเงินฝากธนาคารพาณิชย์ตามโครงการคงเหลือจำนวน 9 ราย จำนวนเงิน 8,924.34 ล้านบาท และธนาคารรับรู้รายได้เงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 จำนวนเงิน 321.75 ล้านบาท

3. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) โดยธนาคารให้สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำแก่ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่เข้าร่วมโครงการฯ วงเงินโครงการ 100,000 ล้านบาท ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจให้ความช่วยเหลือแก่ ผู้ประกอบการ SMEs เฉพาะการปล่อยสินเชื่อใหม่ โดยมีเงื่อนไขไม่ให้ Refinance หนี้เดิม ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี ระยะเวลาให้สินเชื่อไม่เกิน 7 ปี ให้ยื่นขอสินเชื่อได้ภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2558 หรือจนกว่าวงเงินที่กำหนดไว้จะถูกจัดสรรหมด แล้วแต่อย่างใดอย่างหนึ่งถึงก่อน ธนาคารสามารถใช้จ่ายเงินโครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ ผู้ประกอบการ SMEs ตามโครงการสินเชื่อของธนาคารได้ ซึ่งรัฐบาลชดเชยดอกเบี้ยในอัตราเท่ากับต้นทุนทางการเงิน ของธนาคาร (ร้อยละ 2.21 ต่อปี) บวกค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (ร้อยละ 0.75 ต่อปี) หักอัตราผลตอบแทนจากการให้ สถาบันการเงินกู้ร้อยละ 0.10 ต่อปี เท่ากับร้อยละ 2.86 ต่อปี เบิกชดเชยทุกสิ้นไตรมาส ธนาคารรับรู้รายได้ส่วนของ ดอกเบี้ยจากธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจและเงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลทุกสิ้นวัน ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 มียอดเบิกใช้จำนวน 1 ราย จำนวนเงิน 5,548.76 ล้านบาท และธนาคารรับรู้รายได้เงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาล สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 จำนวนเงิน 0.89 ล้านบาท

5.4 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ประกอบด้วย

- สิทธิประโยชน์ตราสารอนุพันธ์ มียอดคงเหลือจำนวน 535.93 ล้านบาท และ 369.89 ล้านบาท ตามลำดับ
- หนี้สินตราสารอนุพันธ์ มียอดคงเหลือจำนวน 1,387.76 ล้านบาท และ 681.48 ล้านบาท ตามลำดับ

5.4.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	30 กันยายน 2558			31 ธันวาคม 2557		
	มูลค่ายุติธรรม (Fair Value)		จำนวนเงินตามสัญญา (Notional Amount หรือ Effective Notional Amount)	มูลค่ายุติธรรม (Fair Value)		จำนวนเงินตามสัญญา (Notional Amount หรือ Effective Notional Amount)
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	535.88	-	3,014.06	222.88	-	3,019.05
รวม	535.88	-	3,014.06	222.88	-	3,019.05

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

คู่สัญญา	30 กันยายน 2558	31 ธันวาคม 2557
	สัดส่วน (%)	สัดส่วน (%)
บุคคลภายนอก	100.00	100.00
รวม	100.00	100.00

5.4.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทการป้องกันความเสี่ยง ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ประกอบด้วย

ตาราง 1 การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	30 กันยายน 2558			31 ธันวาคม 2557		
	มูลค่ายุติธรรม (Fair Value)		จำนวนเงินตามสัญญา (Notional Amount หรือ Effective Notional Amount)	มูลค่ายุติธรรม (Fair Value)		จำนวนเงินตามสัญญา (Notional Amount หรือ Effective Notional Amount)
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	0.05	1,387.76	10,877.97	147.01	681.48	16,871.24
รวม	0.05	1,387.76	10,877.97	147.01	681.48	16,871.24

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์จำนวน 0.05 ล้านบาท และ 147.01 ล้านบาท และหนี้สินตราสารอนุพันธ์จำนวน 1,387.76 ล้านบาท และ 681.48 ล้านบาท ตามลำดับ มีรายการที่ธนาคารวัดมูลค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน เป็นสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์จำนวน 0.00 ล้านบาท และ 146.61 ล้านบาท และหนี้สินตราสารอนุพันธ์จำนวน 854.97 ล้านบาท และ 462.39 ล้านบาท ตามลำดับ

5.5 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2558	31 ธันวาคม 2557
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
5.5.1 เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	6,823.84	7,799.50
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	-	11.16
รวม	6,823.84	7,810.66
	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2558	31 ธันวาคม 2557
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
5.5.2 เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	173,401.31	167,040.91
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	998.53	986.35
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	26,286.97	25,843.24
อื่น ๆ	13,943.08	16,168.11
รวม	214,629.89	210,038.61
	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2558	31 ธันวาคม 2557
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย
5.5.3 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	11,863.78	15,007.25
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	17,680.56	20,299.94
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	9,599.53	14,971.72
รวม	39,143.87	50,278.91
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	952.65	952.65
รวม	38,191.22	49,326.26

5.5 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2558	31 ธันวาคม 2557
	ราคาทุน	ราคาทุน
5.5.4 เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	395.73	395.73
อื่น ๆ	0.00	0.00
รวม	395.73	395.73
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	92.40	92.40
รวม	303.33	303.33
รวมเงินลงทุนสุทธิ	259,948.28	267,478.86

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารได้รับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน ดังนี้

- เงินลงทุนเพื่อขายที่เป็นตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ มูลค่ายุติธรรมจำนวน 26,286.97 ล้านบาท และ 25,843.24 ล้านบาท ได้รวมรายการที่ธนาคารรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 603.00 ล้านบาท และ 603.00 ล้านบาท ตามลำดับ

- เงินลงทุนเพื่อขายที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จัดประเภทเป็นเงินลงทุนอื่น ๆ มูลค่ายุติธรรมจำนวน 13,943.08 ล้านบาท และ 16,168.11 ล้านบาท ได้รวมรายการที่ธนาคารรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 31.21 ล้านบาท และ 77.88 ล้านบาท ตามลำดับ

- ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนดที่เป็นตราสารหนี้ต่างประเทศ มูลค่าเงินลงทุนราคาทุนจำนวน 9,599.53 ล้านบาท และ 14,971.72 ล้านบาท ธนาคารได้รับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 952.65 ล้านบาท และ 952.65 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งได้รับผลกระทบมาจากวิกฤตการณ์ทางการเงินในสหรัฐอเมริกา ทำให้เกิดความเสียหายจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ลงทุน

- เงินลงทุนทั่วไป ประกอบด้วย

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

- อื่น ๆ จำนวน 0.00 ล้านบาท เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ มีราคาทุนจำนวน 3,918.00 บาท

นอกจากนี้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีเงินลงทุนซึ่งธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10.00 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้ว และไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยแสดงตามมูลค่ายุติธรรม ซึ่งจำแนกเป็นกลุ่ม ได้ดังนี้

ประเภทธุรกิจ	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2558	31 ธันวาคม 2557
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	1,276.80	1,226.40
กองทุนและกลุ่มธุรกิจการเงิน	12,175.21	12,877.37
อื่น ๆ	12.58	12.58
รวม	13,464.59	14,116.35

5.5.5 เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล เป็นส่วนหนึ่งในเงินลงทุนเพื่อขายประเภทอื่น ๆ

- แสดงตามมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามรายผู้จัดการกองทุน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2558 (มูลค่ายุติธรรม)

	บลจ.สยามไนท์						รวม
	ฟิวด์แมนเนจเม้นท์	บลจ.กรุงไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.วรวรรณ	บลจ.แอสเซทพลัส	บลจ.ยูโอบี	
เงินฝากธนาคาร							
กระแสรายวัน	24.65	-	-	-	-	-	24.65
เงินฝากออมทรัพย์	-	-	-	16.41	-	1.69	18.10
เงินฝากประจำ	-	-	-	0.53	-	-	0.53
	<u>24.65</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>16.94</u>	<u>-</u>	<u>1.69</u>	<u>43.28</u>
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น							
- พันธบัตรและตั๋วเงินคลัง							
พันธบัตรรัฐบาล	-	-	-	29.98	-	-	29.98
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>29.98</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>29.98</u>
- ตราสารทุน							
หุ้นสามัญ	374.49	-	-	86.29	-	234.22	695.00
	<u>374.49</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>86.29</u>	<u>-</u>	<u>234.22</u>	<u>695.00</u>
- Equities Linked Notes	-	-	-	552.75	-	-	552.75
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>552.75</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>552.75</u>
- ธุรกิจซื้อขาย							
เงินตราต่างประเทศ	-	-	-	(73.04)	-	-	(73.04)
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(73.04)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(73.04)</u>
ลูกหนี้อื่น	0.03	-	-	0.01	-	0.00	0.04
	<u>0.03</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>0.01</u>	<u>-</u>	<u>0.00</u>	<u>0.04</u>
เจ้าหนี้อื่น	3.19	-	-	0.28	-	0.00	3.47
	<u>3.19</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>0.28</u>	<u>-</u>	<u>0.00</u>	<u>3.47</u>
	<u>395.98</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>612.65</u>	<u>-</u>	<u>235.91</u>	<u>1,244.54</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 ธนาคารมีมูลค่าเงินลงทุนราคาทุนจำนวน 927.53 ล้านบาท โดยมีมูลค่ายุติธรรมจำนวน 1,244.54 ล้านบาท และมีกำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนจำนวน 317.01 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้รับผลตอบแทนจากเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลสะสมยกมาจำนวน 539.62 ล้านบาท เพิ่มขึ้นระหว่างงวดจำนวน 309.37 ล้านบาท ทำให้มียอดสะสมทั้งสิ้นเป็นเงินจำนวน 848.99 ล้านบาท

5.

5.5.5 เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2557 (มูลค่ายุติธรรม)

	บลจ.สยามโนท์						รวม
	ฟันทัดแมงเม้นท์	บลจ.กรุงเทพ	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.ววรรณ	บลจ.แอสเซสพลัส	บลจ.ยูโอบี	
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>
- ธุรกิจซื้อขาย							
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 ธนาคารมีมูลค่าเงินลงทุนราคาหุ้นจำนวน 1,944.10 ล้านบาท โดยมีมูลค่ายุติธรรมจำนวน 2,381.07 ล้านบาท และมีกำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนจำนวน 436.97 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้รับผลตอบแทนจากเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลสะสมยกมาจำนวน 435.24 ล้านบาท เพิ่มขึ้นระหว่างงวดจำนวน 104.38 ล้านบาท ทำให้มียอดสะสมทั้งสิ้นเป็นเงินจำนวน 539.62 ล้านบาท

51

5.5.5 เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล (ต่อ)

- แสดงการเปลี่ยนแปลงของเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2558							
	บลจ.สยามไนท์						รวม
	ฟันด์แมนเนจเม้นท์	บลจ.กรุงไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.วรวรณ	บลจ.แอสเซสพลัส	บลจ.ยูโอบี	
ยอดต้นงวด (ราคาทุน)	311.47	235.65	155.97	563.51	285.68	432.41	1,984.69
ยอดขาย/โอนหลักทรัพย์	(11.44)	(235.65)	(155.97)	(30.20)	(285.68)	(338.22)	(1,057.16)
รวม (ราคาทุน)	300.03	-	-	533.31	-	94.19	927.53
ค่าเผื่อการต่อยศ่า	-	-	-	-	-	-	-
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น	95.95	-	-	79.34	-	141.72	317.01
ยอดปลายงวด (มูลค่ายุติธรรม)	395.98	-	-	612.65	-	235.91	1,244.54

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2557							
	บลจ.สยามไนท์						รวม
	ฟันด์แมนเนจเม้นท์	บลจ.กรุงไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.วรวรณ	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
ค่าเผื่อการต่อยศ่า	-	-	(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

32

5.6 เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ

เงินลงทุนในกิจการที่ธนาคารลงทุนจะถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมเมื่อธนาคารมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อกิจการที่ลงทุน โดยพิจารณาจากการมีอำนาจในการออกเสียงทั้งทางตรงและทางอ้อมในกิจการที่ลงทุนอย่างน้อยร้อยละ 20 หรือการมีอำนาจเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานแต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมนโยบายดังกล่าว

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เงินลงทุนในบริษัทร่วมมีรายการเคลื่อนไหว ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน 2558	31 ธันวาคม 2557	30 กันยายน 2558	31 ธันวาคม 2557
ยอดต้นงวด	1,147.80	993.34	5,129.74	5,017.56
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุน				
ตามวิธีส่วนได้เสีย	176.07	206.53	-	-
บวก/ซื้อ/โอน	-	112.18	-	112.18
หัก/เงินปันผลรับ	144.23	164.25	-	-
รวม	1,179.64	1,147.80	5,129.74	5,129.74
หัก/ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	4,163.13	4,163.13
ยอดปลายงวด	1,179.64	1,147.80	966.61	966.61

5.6.1 งบการเงินเฉพาะธนาคาร

เงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทที่ลงทุน	ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุน		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	
			30 กันยายน 2558	31 ธันวาคม 2557	30 กันยายน 2558	31 ธันวาคม 2557
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ						
กองทุนธนาชาติ จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	25.00	25.00
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ						
กองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	24.46	24.50	318.84	318.84
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	ธุรกิจธนาคาร	หุ้นสามัญ	39.81	39.81	4,163.13	4,163.13
บริษัททิพย์ประกันชีวิต						
จำกัด (มหาชน)	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	19.58	21.00	622.77	622.77
รวม					5,129.74	5,129.74
หัก/ค่าเผื่อการด้อยค่า					4,163.13	4,163.13
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					966.61	966.61

5.6.2 งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

เงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์	ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุน		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)		เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย)		
			30 กันยายน 2558	31 ธันวาคม 2557	30 กันยายน 2558	31 ธันวาคม 2557	30 กันยายน 2558	31 ธันวาคม 2557	
บริษัทหลักทรัพย์									
จัดการกองทุน	ธุรกิจ								
ธนาชาติ จำกัด	การเงิน	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	25.00	25.00	50.68	85.00	
บริษัทหลักทรัพย์									
จัดการกองทุน									
เอ็มเอฟซี	ธุรกิจ								
จำกัด (มหาชน)	การเงิน	หุ้นสามัญ	24.46	24.50	318.84	318.84	317.97	340.43	
ธนาคารอิสลาม	ธุรกิจ								
แห่งประเทศไทย	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	39.81	39.81	4,163.13	4,163.13	-	-	
บริษัททิพย์									
ประกันชีวิต	ประกัน								
จำกัด (มหาชน)	ชีวิต	หุ้นสามัญ	19.58	21.00	622.77	622.77	810.99	722.37	
รวม					5,129.74	5,129.74	1,179.64	1,147.80	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					4,163.13	4,163.13	-	-	
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					966.61	966.61	1,179.64	1,147.80	

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 เงินลงทุนในบริษัทร่วมรับรู้ตามวิธีส่วนได้เสียโดยรับรู้จากงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 ของบริษัทร่วม ซึ่งยังไม่ผ่านการตรวจสอบและสอบทานจากผู้สอบบัญชี ส่วนธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยรับรู้จากงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 ที่ผ่านการสอบทานจากผู้สอบบัญชีแล้ว ธนาคารเชื่อว่าจะไม่มียุทธการปรับปรุงที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2558 ธนาคารได้รับจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญที่ออกใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) ในอัตรา 2 หุ้นสามัญเดิมต่อ 1 หน่วยใบสำคัญแสดงสิทธิ ธนาคารได้รับใบสำคัญแสดงสิทธิทั้งสิ้นจำนวน 14.70 ล้านหน่วย มีสิทธิซื้อหุ้นสามัญได้จำนวน 14.70 ล้านหุ้น โดยอายุใบสำคัญแสดงสิทธิครบกำหนดวันที่ 30 มีนาคม 2561

บริษัท ทิพย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีการเพิ่มทุนจดทะเบียนในปี 2558 ซึ่งธนาคารไม่ได้ลงทุนเพิ่ม

เงินลงทุนในธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย มียอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 จำนวน 4,091.53 ล้านบาท เป็นจำนวนเงิน 4,163.13 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าแล้วทั้งจำนวน

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 ธนาคารรับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย จำนวนเงิน 176.07 ล้านบาท โดยไม่ได้รับรู้ส่วนแบ่งขาดทุนสุทธิส่วนที่เกินกว่ามูลค่าเงินลงทุนของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย เนื่องจากธนาคารไม่มีภาระหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับส่วนแบ่งขาดทุนสุทธิส่วนที่เกินกว่ามูลค่าเงินลงทุน

5.6.3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ร่วม

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยสรุปจากงบการเงินของบริษัทฯ ร่วม ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบแสดงฐานะการเงิน					
	30 กันยายน 2558			31 ธันวาคม 2557		
	"ยังไม่ได้สอบทาน"			"ตรวจสอบแล้ว"		
	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ						
กองทุนธนาชาติ จำกัด	313.46	120.22	193.24	472.99	142.48	330.51
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ						
กองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	1,450.23	200.78	1,249.45	1,579.12	229.13	1,349.99
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย *	92,308.63	106,923.06	(14,614.43)	110,118.76	118,517.55	(8,398.79)
บริษัททิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	10,601.47	7,110.86	3,490.61	8,480.10	5,643.30	2,836.80
รวม	<u>104,673.79</u>	<u>114,354.92</u>	<u>(9,681.13)</u>	<u>120,650.97</u>	<u>124,532.46</u>	<u>(3,881.49)</u>

* ฐานะการเงินของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 ยังไม่ได้ตรวจสอบแต่สอบทานจากผู้สอบบัญชีแล้ว

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
	30 กันยายน 2558		30 กันยายน 2557		
	"ยังไม่ได้สอบทาน"		"ยังไม่ได้ตรวจสอบแต่สอบทานแล้ว"		
	รายได้รวม	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	รายได้รวม	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ					
กองทุนธนาชาติ จำกัด		724.60	239.73	612.29	225.34
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ					
กองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)		670.36	159.17	624.66	137.21
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย *		4,104.39	(6,204.50)	4,591.70	(7,404.96)
บริษัททิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)		3,513.04	393.36	3,120.50	297.64
รวม		<u>9,012.39</u>	<u>(5,412.24)</u>	<u>8,949.15</u>	<u>(6,744.77)</u>

* ผลการดำเนินงานของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 ยังไม่ได้ตรวจสอบแต่สอบทานจากผู้สอบบัญชีแล้ว

51

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

5.7.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2558	31 ธันวาคม 2557
เงินเบิกเกินบัญชี	22,824.90	23,526.04
เงินให้กู้ยืม	1,486,608.55	1,491,130.28
ตัวเงิน	61,330.95	90,595.11
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	248.54	235.53
หัก รายได้รอดตัดบัญชี	388.79	384.53
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	1,570,624.15	1,605,102.43
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	5,502.31	6,821.09
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	1,576,126.46	1,611,923.52
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธพท.	34,424.53	26,884.44
2. เงินสำรองส่วนเกิน	9,347.44	9,347.44
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	13.92	13.92
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,532,340.57	1,575,677.72

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อซึ่งส่วนหนึ่งเป็นโครงการให้ความช่วยเหลือตามนโยบายรัฐ ดังนี้

1. โครงการพักหนี้เกษตรกรรายย่อยและประชาชนผู้มีรายได้น้อยที่มีหนี้คงค้างต่ำกว่า 500,000 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 โดยโครงการได้สิ้นสุดแล้วเมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2558 และธนาคารรับรู้รายได้เงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 จำนวนเงิน 10.75 ล้านบาท

2. โครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาระบบป้องกันอุทกภัยโดยธนาคารออมสิน ให้แก่นิคม/สวน/เขตอุตสาหกรรม จำนวน 6 แห่ง ประกอบด้วย บางปะอิน บางกะดี ไรจนะ ไฮเทค นวนคร และสหรัตนนคร วงเงิน 15,000 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 0.01 ต่อปี ระยะเวลาโครงการ 15 ปี ธนาคารเริ่มทยอยปล่อยเงินกู้ตามโครงการในเดือนกรกฎาคม 2556 โดยให้จ่ายเฉพาะดอกเบี้ยและไม่ต้องจ่ายคืนเงินต้นใน 5 ปีแรก ซึ่งรัฐบาลชดเชยดอกเบี้ยโดยคำนวณจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือนสำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุดของธนาคารออมสินบวกร้อยละ 0.98 ต่อปี หักอัตราผลตอบแทนจากการให้กู้ร้อยละ 0.01 ต่อปี (ซึ่งในปัจจุบันเท่ากับอัตราร้อยละ 3.22 ต่อปี) เบิกชดเชยทุกสิ้นไตรมาส ธนาคารรับรู้รายได้ส่วนของดอกเบี้ยจากการให้กู้ทุกสิ้นวัน และส่วนของเงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลทุกสิ้นเดือน ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 มียอดเบิกจ่ายตามโครงการแล้ว จำนวนเงิน 1,740.82 ล้านบาท และธนาคารรับรู้รายได้เงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 จำนวนเงิน 44.26 ล้านบาท

3. โครงการสินเชื่อเพื่อก่อสร้างระบบป้องกันอุทกภัยในนิคมอุตสาหกรรมที่การนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย ดำเนินการเอง วงเงิน 3,546.24 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 0.01 ต่อปี ระยะเวลาโครงการ 15 ปี ธนาคารเริ่มปล่อยเงินกู้ตามโครงการเมื่อวันที่ 4 กรกฎาคม 2556 โดยให้จ่ายเฉพาะดอกเบี้ยและไม่ต้องจ่ายคืนเงินต้นใน 5 ปีแรก ซึ่งรัฐบาลชดเชยดอกเบี้ยโดยคำนวณจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือนสำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุดของ ธนาคารออมสินบวกร้อยละ 0.98 ต่อปี หักอัตราผลตอบแทนจากการให้กู้ร้อยละ 0.01 ต่อปี (ซึ่งในปัจจุบันเท่ากับอัตราร้อยละ 3.22 ต่อปี) เบิกชดเชยทุกสิ้นไตรมาส ธนาคารรับรู้รายได้ส่วนของดอกเบี้ยจากการให้กู้ทุกสิ้นวัน และส่วนของเงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลทุกสิ้นเดือน ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 มียอดเบิกจ่ายตามโครงการแล้ว จำนวนเงิน 1,672.04 ล้านบาท และธนาคารรับรู้รายได้เงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 จำนวนเงิน 32.49 ล้านบาท

4. โครงการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและวาทภัย ในปี 2553 วงเงิน 2,000 ล้านบาท เพื่อใช้ปรับปรุงซ่อมแซมอุปกรณ์ในการประกอบอาชีพหรือเป็นเงินทุนหมุนเวียน วงเงินกู้ต่อรายไม่เกิน 50,000 บาท สิ้นสุดวันรับคำขอกู้วันที่ 31 มกราคม 2554 ระยะเวลากู้ยืมสูงสุดไม่เกิน 5 ปี คิดดอกเบี้ยจากผู้กู้ในอัตราร้อยละ 0.50 ต่อเดือน ตลอดอายุสัญญา ซึ่งธนาคารอาจได้รับการชดเชยความเสียหายที่จะเกิดขึ้นในอนาคตจากรัฐบาล มีลูกหนี้เข้าร่วมโครงการคงเหลือจำนวน 618 ราย จำนวนเงิน 5.60 ล้านบาท

5. โครงการตามมาตรการส่งเสริมความเป็นอยู่ในระดับหมู่บ้าน โดยธนาคารให้สินเชื่อแก่กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง (กองทุนฯ) ที่ได้รับการจัดชั้นเป็นกองทุนระดับ A และ B จากสำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ กองทุนฯ ละไม่เกิน 1.00 ล้านบาท เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินงานให้กองทุนฯ วงเงินตามโครงการทั้งสิ้น 60,000 ล้านบาท เป็นวงเงินสินเชื่อของธนาคารออมสิน 30,000 ล้านบาท และวงเงินสินเชื่อของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร 30,000 ล้านบาท ระยะเวลาชำระเงินกู้ไม่เกิน 7 ปี นับจากวันลงนามในนิติกรรมสัญญาและต้องดำเนินการให้แล้วเสร็จภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2558 คิดดอกเบี้ยปีที่ 1-2 ในอัตราร้อยละ 0.00 ต่อปี และปีที่ 3-7 ในอัตราเท่ากับต้นทุนทางการเงินบวกร้อยละ 1.00 ต่อปี ซึ่งรัฐบาลชดเชยดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 2.21 ต่อปี เป็นระยะเวลา 2 ปี เบิกชดเชยทุกสิ้นไตรมาส ธนาคารรับรู้รายได้เงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลทุกสิ้นวัน ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 มีกองทุนฯ เข้าร่วมโครงการคงเหลือจำนวน 6,821 ราย จำนวนเงิน 6,805.91 ล้านบาท และธนาคารรับรู้รายได้เงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 จำนวนเงิน 3.22 ล้านบาท ต่อมาคณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2558 อนุมัติให้ขยายระยะเวลาของโครงการฯ ในการยื่นคำขอกู้และทำนิติกรรมสัญญาให้แล้วเสร็จภายในวันที่ 31 มีนาคม 2559 หรือภายในกรอบวงเงินที่กำหนดแล้วแต่อย่างใดอย่างหนึ่งถึงก่อน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีกองทุนหมู่บ้านที่เข้าร่วมโครงการฯ จำนวน 21,316 ราย มียอดคงเหลือจำนวน 21,139.52 ล้านบาท

นอกจากนี้ ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อส่วนหนึ่งที่เป็นโครงการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัยปี พ.ศ. 2554 ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งธนาคารให้กู้ตามโครงการดังกล่าวแล้ว วงเงิน 59,652.01 ล้านบาท โดยให้วงเงินกู้สำหรับบุคคลธรรมดารายละไม่เกิน 3.00 ล้านบาท และผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมรายละไม่เกิน 30.00 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 3.00 ต่อปี นับตั้งแต่ธนาคารอนุมัติและทำนิติกรรมสัญญาจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2556 อายุสัญญาไม่เกิน 5 ปี และไม่เกินวันที่ 31 ธันวาคม 2561 หลังจากนั้นอัตราดอกเบี้ยเงินกู้เป็นไปตามประกาศธนาคาร ธนาคารได้รับผลตอบแทนอัตราดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืม หักดอกเบี้ยจ่ายตัวสัญญาใช้เงินที่ออกเพื่อกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยในอัตราร้อยละ 0.01 ต่อปี (ซึ่งเท่ากับ

อัตราร้อยละ 2.99 ต่อปี) ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 มีลูกหนี้เข้าร่วมโครงการคงเหลือจำนวน 52,906 ราย จำนวนเงิน 32,531.97 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินของธนาคารจำนวน 9,781.18 ล้านบาท และเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ ธนาคารกสิวิทย์จำนวน 22,750.79 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 5.13)

5.7.2 จำแนกตามประเภทเงินให้กู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2558			31 ธันวาคม 2557		
	ค่าเผื่อนี้		เงินให้กู้ยืมสุทธิ	ค่าเผื่อนี้		เงินให้กู้ยืมสุทธิ
	เงินให้กู้ยืม	สงสัยจะสูญ		เงินให้กู้ยืม	สงสัยจะสูญ	
สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ	586,922.41	12,033.95	574,888.46	610,640.88	10,475.75	600,165.13
สินเชื่อเคหะ	300,267.62	6,420.66	293,846.96	288,678.24	5,771.35	282,906.89
สินเชื่อสวัสดิการ	172,095.42	9,911.03	162,184.39	186,380.48	7,470.26	178,910.22
สินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ	78,715.05	67.82	78,647.23	69,858.89	79.10	69,779.79
สินเชื่อโทรทอง	71,710.71	1,457.72	70,252.99	64,140.37	1,260.49	62,879.88
สินเชื่อธุรกิจทั่วไป	66,377.22	1,836.84	64,540.38	65,081.34	1,993.00	63,088.34
สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน	68,805.37	5,332.75	63,472.62	67,896.85	3,570.66	64,326.19
สินเชื่อชีวิตสุขสันต์	31,927.78	105.78	31,822.00	37,082.48	106.39	36,976.09
สินเชื่อธุรกิจรายใหญ่	29,083.94	2,007.27	27,076.67	30,869.92	1,984.99	28,884.93
อื่น ๆ	80,703.03	3,048.13	77,654.90	70,500.83	1,961.16	68,539.67
รวม	1,486,608.55	42,221.95	1,444,386.60	1,491,130.28	34,673.15	1,456,457.13

สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ เป็นการให้สินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู ข้าราชการพลเรือนสามัญ ข้าราชการส่วนท้องถิ่น และข้าราชการทหาร

สินเชื่อสวัสดิการ เป็นการให้สินเชื่อสวัสดิการสำหรับข้าราชการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พนักงานหน่วยงานเอกชน และข้าราชการบำนาญ

สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน เป็นการให้สินเชื่อเพื่อสนับสนุนเงินทุนหรือเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพ หรือเป็นค่าใช้จ่ายที่จำเป็นต่อการดำรงชีพ หรือชำระหนี้สินอื่น ๆ สำหรับผู้ประกอบการรายย่อย ผู้มีรายได้ประจำ หรือผู้ที่ยังไม่ได้ประกอบอาชีพใด ๆ ที่มีความตั้งใจจะประกอบอาชีพอิสระรายย่อย

สินเชื่อโทรทอง เป็นการให้สินเชื่อเพื่อการศึกษา เพื่อการท่องเที่ยว กลุ่มวิชาชีพทางการแพทย์ เพื่อการอุปโภคบริโภค เพื่อไปทำงานต่างประเทศ และอเนกประสงค์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เงินให้กู้ยืมสินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจได้รวมเงินให้สินเชื่อที่มีหุ้นสามัญเป็นหลักประกัน จำนวน 3,014.26 ล้านบาท และ 3,014.26 ล้านบาท และเงินให้กู้ยืมอื่น ๆ ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคให้กู้ยืมแก่เทศบาล จำนวน 462.60 ล้านบาท และ 483.76 ล้านบาท ตามลำดับ

5.7.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2558			31 ธันวาคม 2557		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,558,880.70	11,722.61	1,570,603.31	1,594,973.11	10,129.32	1,605,102.43
เงินสกุลอื่นๆ	20.84	-	20.84	-	-	-
รวม	<u>1,558,901.54</u>	<u>11,722.61</u>	<u>1,570,624.15</u>	<u>1,594,973.11</u>	<u>10,129.32</u>	<u>1,605,102.43</u>

5.7.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2558					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน			
การเกษตรและเหมืองแร่	10,481.94	422.63	163.21	124.35	538.83	11,730.96
อุตสาหกรรมการผลิต						
และการพาณิชย์	28,434.88	669.79	165.88	88.31	1,141.03	30,499.89
ธุรกิจจอสั่งหาริมทรัพย์						
และการก่อสร้าง	12,196.56	734.48	141.34	174.78	771.86	14,019.02
การสาธารณูปโภคและบริการ	151,180.98	1,300.23	444.07	523.13	3,386.60	156,835.01
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	283,277.08	10,161.74	2,128.40	2,242.57	2,739.86	300,549.65
อื่น ๆ	<u>977,566.44</u>	<u>58,110.34</u>	<u>5,956.81</u>	<u>7,519.87</u>	<u>7,836.16</u>	<u>1,056,989.62</u>
รวม	<u>1,463,137.88</u>	<u>71,399.21</u>	<u>8,999.71</u>	<u>10,673.01</u>	<u>16,414.34</u>	<u>1,570,624.15</u>

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้จำแนกตามประเภทธุรกิจอื่น ๆ จำนวน 1,056,989.62 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อเพื่อพัฒนาภาคอุตสาหกรรม จำนวน 586,922.41 ล้านบาท และสินเชื่อสวัสดิการ 172,095.42 ล้านบาท



5.7.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2557					รวม
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
		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

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำแนกตามประเภทธุรกิจอื่น ๆ จำนวน 1,068,343.40 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ จำนวน 610,640.88 ล้านบาท และสินเชื่อสวัสดิการ 186,380.48 ล้านบาท

5.7.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2558			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง * ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการตั้ง	
			ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ สปท.				
จัดชั้นปกติ	1,468,101.57	870,957.22	1	8,709.57
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	71,913.29	52,988.64	2	1,059.77
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,024.25	6,206.13	100	6,206.13
จัดชั้นสงสัย	10,673.01	7,472.02	100	7,472.02
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	16,414.34	10,977.04	100	10,977.04
2. เงินสำรองส่วนเกิน				9,347.44
รวม	1,576,126.46	948,601.05		43,771.97

๓๖.

5.7.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 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

* ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ คำนวณจากยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกัน หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ยกเว้น ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อเป็นยอดสุทธิหลังหักรายได้รอดตัดบัญชีออกแล้ว

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษได้รวมลูกหนี้เงินให้สินเชื่อโครงการ ช.พ.ค. จำนวนหนึ่งที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ด้วยตนเอง แต่สำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมสวัสดิการและสวัสดิภาพครูและบุคลากรทางการศึกษา (สำนักงานคณะกรรมการ สกสค.) ชำระหนี้แทน ตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการ สกสค. กับธนาคารออมสิน

5.7.6 สินเชื่อต่อคุณภาพ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ ประกอบด้วยสินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ โดยเงินให้สินเชื่อทั้งสินรวมเงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2558	31 ธันวาคม 2557
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	36,087.45	24,636.73
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น	2.03	1.37
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	11,431.88	7,944.44
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ	0.66	0.45

5.7.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้แยกตามวิธีการปรับโครงสร้างหนี้ได้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	30 กันยายน 2558				
	จำนวน	จำนวนหนี้ตามบัญชี		สินทรัพย์ที่รับโอน	
		ก่อนปรับ	หลังปรับ	ชนิดของ	มูลค่า
ราย	โครงสร้างหนี้	โครงสร้างหนี้	สินทรัพย์	ยุติธรรม	
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ	-	-	-	-	-
รวม	-	-	-	-	-

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	31 ธันวาคม 2557				
	จำนวน	จำนวนหนี้ตามบัญชี		สินทรัพย์ที่รับโอน	
		ก่อนปรับ	หลังปรับ	ชนิดของ	มูลค่า
ราย	โครงสร้างหนี้	โครงสร้างหนี้	สินทรัพย์	ยุติธรรม	
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ	1	217.61	-	เงินสดและหุ้นสามัญ	77.01
รวม	1	217.61	-		77.01

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 และ 2557 ธนาคารได้บันทึกรายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้และรายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้ในกำไรขาดทุน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2558	30 กันยายน 2557
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	140.60
รายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้	0.45	0.51

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมียอดคงค้างของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้นในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2558	31 ธันวาคม 2557
ยอดคงค้างของลูกหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้	802.65	802.65

๑๗

5.7.8 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2558			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	56.55	177.77	14.22	248.54
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				52.15
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้				
ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				196.39
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				151.77
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				44.62

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 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

5.8 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2558						
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สำรอง	ส่วนเกิน	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน				
ยอดต้นงวด	9,405.69	786.46	4,263.91	3,922.19	8,506.19	9,347.44	36,231.88
หนี้สงสัยจะสูญ	(696.12)	273.31	1,942.22	3,549.83	2,762.69	-	7,831.93
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(291.84)	-	(291.84)
ยอดปลายงวด	8,709.57	1,059.77	6,206.13	7,472.02	10,977.04	9,347.44	43,771.97

33

5.8 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2557						
		กล่าวถึง	ต่ำกว่า		สงสัย	สำรอง	
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	ส่วนเกิน	รวม
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	<u>9,405.69</u>	<u>786.46</u>	<u>4,263.91</u>	<u>3,922.19</u>	<u>8,506.19</u>	<u>9,347.44</u>	<u>36,231.88</u>

5.9 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2558	31 ธันวาคม 2557
ยอดต้นงวด	13.92	16.20
ตัดจำหน่าย	-	2.28
ยอดปลายงวด	<u>13.92</u>	<u>13.92</u>

5.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2558			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด
อสังหาริมทรัพย์	2,117.65	234.46	286.60	2,065.51
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>51.82</u>	<u>(9.07)</u>	<u>4.05</u>	<u>38.70</u>
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>2,065.83</u>	<u>243.53</u>	<u>282.55</u>	<u>2,026.81</u>

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 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>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมือสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ จำนวน 2,065.51 ล้านบาท และ 2,117.65 ล้านบาท ประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์ที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก จำนวน 944.64 ล้านบาท และ 1,150.40 ล้านบาท และประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 1,120.87 ล้านบาท และ 967.25 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 และ 2557 ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน รอกการขาย จำนวน 88.74 ล้านบาท และ 109.16 ล้านบาท ตามลำดับ

5.11 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2558	31 ธันวาคม 2557
รายได้ค้ำรับ	989.77	1,747.21
สิทธิการเช่า	30.71	28.66
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	3,690.88	1,816.32
พัก - ชื่อทรัพย์สินขายทอดตลาด	837.39	850.25
ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ด	1,320.82	1,041.82
รอกการปรับปรุง - สินเชื่อ	6.69	6.56
รวม	<u>6,876.26</u>	<u>5,490.82</u>

ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุนจำนวน 3,690.88 ล้านบาท เป็นรายการที่ตกลงขายเงินลงทุน แต่ยังไม่ได้รับชำระเงิน (Settlement) ซึ่งส่วนใหญ่จะมีระยะเวลาประมาณ 1 - 5 วันทำการ

พัก - ชื่อทรัพย์สินขายทอดตลาดจำนวน 837.39 ล้านบาท เป็นรายการพักยอดหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อ ซึ่งจะปรับปรุงจัดสรรชำระหนี้เมื่อได้รับบัญชีแสดงการรับ - จ่ายเงินจากกรมบังคับคดีหรือสำนักงานบังคับคดีจังหวัด

ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ดจำนวน 1,320.82 ล้านบาท ประกอบด้วย

- ลูกหนี้อื่นสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคจำนวน 12.83 ล้านบาท
- รออโณลูกหนี้ - เงินทุจริตและเงินขาดบัญชีจำนวน 0.47 ล้านบาท ประกอบด้วยลูกหนี้กรณีทุจริต จำนวน 330.58 ล้านบาท หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน และลูกหนี้เงินขาดบัญชีจำนวน 9.27 ล้านบาท หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 8.80 ล้านบาท คงเหลือจำนวน 0.47 ล้านบาท

- รออโณลูกหนี้ - อื่น ๆ จำนวน 268.33 ล้านบาท

- และอื่น ๆ อีกจำนวน 1,039.19 ล้านบาท

รอกการปรับปรุง - สินเชื่อจำนวน 6.69 ล้านบาท เป็นรายการปรับปรุงยอดคงเหลือสินเชื่อในระบบงาน ERP-FIS ให้ถูกต้องตรงกับยอดคงเหลือในบัญชีคุมยอดของสาขา ซึ่งจะบันทึกรายการแก้ไขในระบบงาน ERP-FIS ในเดือนถัดไป

31

5.12 เงินรับฝาก

5.12.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทเงินรับฝาก	30 กันยายน 2558		31 ธันวาคม 2557	
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม		3,324.81		3,467.00
ออมทรัพย์		786,020.79		749,034.43
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- ประจำ	301,975.31		425,599.32	
- สลากออมสินและพันธบัตร	696,850.53		662,934.07	
- เงินสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว	118,666.11	1,117,491.95	109,148.43	1,197,681.82
เงินรับฝากอื่น ๆ		2,254.71		2,320.48
รวม		1,909,092.26		1,952,503.73

เงินฝากออมทรัพย์จำนวน 786,020.79 ล้านบาท ได้รวมเงินประกันตัวของพนักงาน (ทช.1) จำนวน 151.59 ล้านบาท ที่พนักงานจะไม่สามารถถอนได้จนกว่าจะพ้นสภาพการเป็นพนักงาน

เงินรับฝากอื่น ๆ จำนวน 2,254.71 ล้านบาท ได้รวมเงินที่ผู้ฝากทอดทิ้งจำนวน 2,242.59 ล้านบาท ซึ่งเป็นบัญชีที่ผู้ฝากไม่มาติดต่อกับธนาคารตามระยะเวลาที่กำหนด สำหรับบัญชีที่มียอดไม่เกิน 500.00 บาท ธนาคารจะหักไว้เป็นรายได้ค่ารักษาบัญชีในอัตราที่ธนาคารประกาศตามกฎหมายกระทรวง ฉบับที่ 44 (พ.ศ. 2546) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 ว่าด้วยการรับฝากเงินออมสิน

5.12.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2558			31 ธันวาคม 2557		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,906,262.72	2,829.54	1,909,092.26	1,949,879.87	2,623.86	1,952,503.73
รวม	1,906,262.72	2,829.54	1,909,092.26	1,949,879.87	2,623.86	1,952,503.73

๓๖

5.13 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2558			31 ธันวาคม 2557		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟู	22.98	22,750.79	22,773.77	8.59	27,195.05	27,203.64
ธนาคารพาณิชย์	16.73	23,292.29	23,309.02	0.01	20,880.00	20,880.01
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	3.77	1,500.00	1,503.77	-	2,800.00	2,800.00
สถาบันการเงินอื่น	<u>2,385.12</u>	<u>17,394.52</u>	<u>19,779.64</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
รวมในประเทศ	<u>2,428.60</u>	<u>64,937.60</u>	<u>67,366.20</u>	<u>8.60</u>	<u>50,875.05</u>	<u>50,883.65</u>

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ จำนวน 67,366.20 ล้านบาท ได้รวมตัวสัญญาใช้เงินที่ธนาคารเป็นผู้ออกตัวสัญญาใช้เงินเพื่อกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 22,750.79 ล้านบาท เพื่อนำไปให้กู้ยืมแก่ผู้ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัย ตามพระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัย พ.ศ. 2555 ลงวันที่ 26 มกราคม 2555 และตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกง. 12/2555 เรื่องการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัยปี พ.ศ. 2554 ลงวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2555 วงเงินตามโครงการทั้งสิ้น 300,000 ล้านบาท เป็นเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้สถาบันการเงินกู้ยืมไม่เกิน 210,000 ล้านบาท และเป็นเงินของสถาบันการเงินไม่ต่ำกว่า 90,000 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 5.7) ซึ่งเบิกใช้วงเงินที่จัดสรรได้จนกว่าจะเต็มจำนวนหรือจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2556 โดยตัวสัญญาใช้เงินมีอายุไม่เกิน 5 ปี นับแต่วันที่ออกและไม่เกินวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารแห่งประเทศไทยเรียกเก็บดอกเบี้ยจากสถาบันการเงิน ในอัตราร้อยละ 0.01 ต่อปี และธนาคารเรียกเก็บจากผู้ได้รับความเสียหายจากอุทกภัยไม่เกินร้อยละ 3.00 ต่อปี เมื่อธนาคารได้รับชำระหนี้ทั้งหมดหรือบางส่วนก่อนวันที่ตัวสัญญาใช้เงินถึงกำหนด ธนาคารต้องชำระหนี้ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยตามสัดส่วนที่ได้รับชำระรวมดอกเบี้ย ธนาคารจะรับรู้ดอกเบี้ยจ่ายจากยอดคงเหลือของตัวสัญญาใช้เงินทุกวันสิ้นเดือน และชำระดอกเบี้ยสำหรับยอดตัวสัญญาใช้เงินคงค้างปีละ 2 งวด คือสิ้นเดือนมิถุนายน และสิ้นเดือนธันวาคม ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยจะเรียกเก็บในวันทำการแรกของเดือนถัดไป

3.

5.14 ประมาณการหนี้สิน

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2558</u>	<u>31 ธันวาคม 2557</u>
โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		
บำเหน็จ/บำนาญ	36,023.30	31,888.04
บำเหน็จดำรงชีพ	2,010.07	1,691.67
บำเหน็จพิเศษ	1,816.35	1,570.16
เงินชดเชย	3,263.96	2,702.80
ของที่ระลึกเมื่อเกษียณอายุ	103.43	87.99
ของที่ระลึกเมื่อปฏิบัติงานมานาน	333.54	284.02
รวมหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	<u>43,550.65</u>	<u>38,224.68</u>
ภาระผูกพันอื่น (หมายเหตุข้อ 5.18.1)	1,081.69	1,081.69
ภาระผูกพันที่อาจเกิดจากธนาคารถูกฟ้องร้องคดี (หมายเหตุข้อ 5.18.2)	8.06	8.06
รวมประมาณการหนี้สิน	<u>44,640.40</u>	<u>39,314.43</u>

โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

จากการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน ทำให้ธนาคารมีต้นทุนบริการในอดีตซึ่งรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงภายในระยะเวลา 5 ปี สิ้นสุดปี 2558 เป็นจำนวนทั้งสิ้น 26,733.54 ล้านบาท โดยได้รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายปี 2554 - 2557 จำนวน 21,386.84 ล้านบาท ธนาคารรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงวดนี้จำนวน 4,010.03 ล้านบาท

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 สามารถกระทบยอดได้ ดังนี้

๑!

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2558</u>	<u>31 ธันวาคม 2557</u>
โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		
ยอดคงเหลือต้นงวด	38,224.68	27,994.26
ต้นทุนบริการในอดีต	4,010.03	5,367.34
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	942.25	1,226.51
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,412.21	1,817.58
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- ประเภทผลประโยชน์หลังออกจากงาน	-	3,226.79
- ประเภทผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	-	92.34
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด	<u>(1,038.52)</u>	<u>(1,500.14)</u>
ยอดคงเหลือปลายงวด	<u>43,550.65</u>	<u>38,224.68</u>

ในการวัดมูลค่าภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน ธนาคารจะวัดมูลค่าจากข้อสมมติฐานในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยไม่บ่อยกว่าทุก 3 ปี หากไม่มีเหตุการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญ ซึ่งข้อสมมติฐานที่ใช้ในงวดนี้เป็นข้อสมมติฐานในการคำนวณสำหรับปี 2557 - 2559 ดังนี้

	<u>30 กันยายน 2558</u>	<u>31 ธันวาคม 2557</u>
อัตราคิดลดเฉลี่ย	4.50%	4.50%
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยพนักงาน	4.00% - 12.00%	4.00% - 12.00%
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยลูกจ้าง	3.50%	3.50%
อัตราการลาออกเฉลี่ยพนักงาน	0% - 1.00%	0% - 1.00%
อัตราการลาออกเฉลี่ยลูกจ้าง	0% - 7.00%	0% - 7.00%
เกษียณอายุก่อนกำหนด	55 ปี - น้อยกว่า 60 ปี	55 ปี - น้อยกว่า 60 ปี
เกษียณอายุปกติ	60 ปี	60 ปี

5.15 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2558</u>	<u>31 ธันวาคม 2557</u>
เช็ครอเข้าบัญชีผู้ฝาก	1,868.79	1,829.98
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	4,292.53	828.37
เจ้าหนี้อื่นและหนี้สินเบ็ดเตล็ด	<u>868.08</u>	<u>1,038.68</u>
รวม	<u>7,029.40</u>	<u>3,697.03</u>

เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุนจำนวน 4,292.53 ล้านบาท เป็นรายการที่ตกลงซื้อเงินลงทุน แต่ยังไม่ได้จ่ายชำระเงิน (Settlement) ซึ่งส่วนใหญ่จะมีระยะเวลาประมาณ 1 - 5 วันทำการ

35

5.16 การจัดสรรกำไรสุทธิ

คณะกรรมการประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ มีมติเห็นชอบผลการประเมินประจำปี 2557 และ 2556 โดยให้จัดสรรกำไรสุทธิ ปี 2557 และ 2556 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	กำไรปี 2557	กำไรปี 2556
กำไรสุทธิประจำปี	22,231.35	21,909.03
สำรองเพื่อการขยายงาน	2,223.14	2,190.90
โบนัสกรรมการ	4.43	5.31
โบนัสพนักงาน	3,168.77	3,105.67
นำส่งรายได้แผ่นดิน	16,145.00	13,023.00

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

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

5.17 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2558	31 ธันวาคม 2557
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ		
- หลักประกันการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืน	23,294.93	15,815.67
ทรัพย์สินรอการขาย	399.87	401.29
รวม	<u>23,694.80</u>	<u>16,216.96</u>

31

5.18 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

5.18.1 ภาระผูกพัน มีดังนี้

	30 กันยายน 2558	31 ธันวาคม 2557
การรับอวัลต์เงิน	-	2.05
ภาระตามตั๋วเงินค่านำเข้าที่ยังไม่ได้ครบกำหนด	1.60	-
เล็สเตอร์ออฟเครดิต	26.20	-
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	22,310.81	19,431.68
- การค้ำประกันอื่น	5,987.41	5,477.22
รวม	28,326.02	24,910.95

หน่วย : ล้านบาท

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 ธนาคารมีภาระผูกพันจากการค้ำประกันอื่น จำนวนเงิน 5,987.41 ล้านบาท ในจำนวนนี้มีภาระผูกพันจากการค้ำประกันซึ่งธนาคารได้กั้นเงินสำรองเพื่อรองรับความเสียหาย โดยรับรู้เป็นประมาณการหนี้สิน จำนวน 1,081.69 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 5.14)

5.18.2 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องคดี

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น จากการถูกบุคคลภายนอกฟ้องคดีต่อศาลเรียกให้ชดเชยค่าเสียหายโดยไม่สามารถกำหนดค่าเสียหายที่จะต้องชดใช้เป็นจำนวนที่แน่นอนได้จำนวน 66 คดี เป็นทุนทรัพย์รวมจำนวนเงิน 156.22 ล้านบาท ในจำนวนนี้ได้รวมคดีที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา ซึ่งธนาคารได้ประเมินผลเสียหายโดยบันทึกไว้ในประมาณการหนี้สินจำนวน 8.06 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 5.14)

5.19 สัญญาเช่าระยะยาว

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีภาระผูกพันในการจ่ายค่าเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร และค่าเช่ารถยนต์ โดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลา นับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินดังนี้

	30 กันยายน 2558				
	จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามระยะเวลา				
	ระยะเวลาคงเหลือ	ไม่เกิน 1 ปี	แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
สัญญาเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร	1 ต.ค. 2558 - 17 ธ.ค. 2582	266.01	188.65	5.01	459.67
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ต.ค. 2558 - 23 มี.ค. 2563	174.12	277.81	-	451.93
รวม		440.13	466.46	5.01	911.60

หน่วย : ล้านบาท

5.19 สัญญาเช่าระยะยาว (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

		31 ธันวาคม 2557			
		จำนวนเงินที่จะต้องจ่ายตามระยะเวลา			
		เกิน 1 ปี			
	ระยะเวลาคงเหลือ	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

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 ธนาคารมีสัญญาเช่าระยะยาวที่มีอายุสัญญา 1 - 29 ปี โดยมีระยะเวลาในสัญญา ตั้งแต่ ปี 2533 - 2582 ประกอบด้วยสัญญาประเภทเช่าที่ดิน และ/หรืออาคารจำนวน 612 สัญญา และสัญญาเช่ารถยนต์ จำนวน 22 สัญญา ซึ่งมีภาระที่จะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคตประมาณ 911.60 ล้านบาท

5.20 รายได้ดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2558	30 กันยายน 2557
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,393.53	2,764.35
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	8.98	5.87
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,307.12	1,688.58
เงินให้สินเชื่อ	22,164.37	22,708.70
การให้เช่าซื้อ	1.22	2.98
รวมรายได้ดอกเบี้ย	25,875.22	27,170.48

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2558	30 กันยายน 2557
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,322.27	7,757.52
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	26.76	23.72
เงินลงทุนในตราสารหนี้	4,092.75	4,965.62
เงินให้สินเชื่อ	66,610.52	67,198.34
การให้เช่าซื้อ	4.28	7.24
รวมรายได้ดอกเบี้ย	78,056.58	79,952.44

5.21 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2558	30 กันยายน 2557
เงินรับฝาก	7,521.56	10,108.26
เงินรางวัล	2,683.33	2,997.58
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	504.15	193.28
เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	839.82	-
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>11,548.86</u>	<u>13,299.12</u>

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2558	30 กันยายน 2557
เงินรับฝาก	24,980.29	29,048.88
เงินรางวัล	7,767.00	8,690.31
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	758.73	581.66
เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	839.82	-
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>34,345.84</u>	<u>38,320.85</u>

5.22 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2558	30 กันยายน 2557
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	10.91	10.77
ค่าธรรมเนียม ATM	224.26	219.20
ค่าธรรมเนียมเงินกู้	222.99	191.36
รายได้ค่านายหน้า	331.60	230.60
อื่น ๆ	499.45	403.84
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>1,289.21</u>	<u>1,055.77</u>
ค่าใช้จ่าย ATM Pool	45.22	42.85
ค่าใช้จ่ายโทรคมนาคม	102.32	90.40
อื่น ๆ	7.43	7.10
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>154.97</u>	<u>140.35</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>1,134.24</u>	<u>915.42</u>

32

5.22 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ (ต่อ)

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2558	30 กันยายน 2557
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	30.56	26.05
ค่าธรรมเนียม ATM	708.79	701.30
ค่าธรรมเนียมเงินกู้	674.57	575.30
รายได้ค่านายหน้า	738.04	687.84
อื่น ๆ	1,356.95	1,176.19
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,508.91	3,166.68
ค่าใช้จ่าย ATM Pool	131.52	130.77
ค่าใช้จ่ายโทรคมนาคม	144.91	153.26
อื่น ๆ	31.38	25.62
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	307.81	309.65
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,201.10	2,857.03

5.23 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	หน่วย : ล้านบาท	
	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2558	30 กันยายน 2557
1) กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	867.90	(110.10)
ตราสารหนี้	10.13	29.42
ตราสารทุน	-	0.16
รวม	878.03	(80.52)
2) กำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยง	(852.78)	116.15
รวมทั้งสิ้น	25.25	35.63

5.23 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

กำไร (ขาดทุน) สุทธิ

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่

30 กันยายน 2558

30 กันยายน 2557

1) กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	887.08	(280.37)
ตราสารหนี้	40.07	84.86
ตราสารทุน	0.19	0.27
รวม	927.34	(195.24)
2) กำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยง	(853.25)	309.24
รวมทั้งสิ้น	74.09	114.00

5.24 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

กำไร (ขาดทุน) สุทธิ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่

30 กันยายน 2558

30 กันยายน 2557

1) กำไรจากการขาย		
เงินลงทุนเพื่อขาย	217.56	16.32
เงินลงทุนทั่วไป	-	-
รวม	217.56	16.32
2) กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่า		
ตราสารทุนประเภทเงินลงทุนเพื่อขาย	38.45	1.28
รวม	38.45	1.28
รวมทั้งสิ้น	256.01	17.60

53

5.24 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

กำไร (ขาดทุน) สุทธิ
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่

	30 กันยายน 2558	30 กันยายน 2557
1) กำไรจากการขาย		
เงินลงทุนเพื่อขาย	423.21	160.56
เงินลงทุนทั่วไป	13.36	-
รวม	<u>436.57</u>	<u>160.56</u>
2) กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่า		
ตราสารทุนประเภทเงินลงทุนเพื่อขาย	46.67	73.06
รวม	<u>46.67</u>	<u>73.06</u>
รวมทั้งสิ้น	<u><u>483.24</u></u>	<u><u>233.62</u></u>

5.25 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่

	30 กันยายน 2558	30 กันยายน 2557
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	34.97	(40.63)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(583.62)	332.02
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้	-	-
รวม	<u>(548.65)</u>	<u>291.39</u>

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่

	30 กันยายน 2558	30 กันยายน 2557
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	111.91	96.49
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	7,831.93	8,537.68
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้	-	140.60
รวม	<u><u>7,943.84</u></u>	<u><u>8,774.77</u></u>

37

5.26 สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค

ธนาคารออมสินได้บริหารจัดการกองทุนเพื่อการลงทุนทางสังคมและกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคมาจนครบกำหนดกรอบระยะเวลาสิ้นสุดโครงการตามโครงการลงทุนเพื่อสังคมของกระทรวงการคลัง ซึ่งกระทรวงการคลังเห็นชอบให้ธนาคารออมสินยุติการบริหารจัดการกองทุนเพื่อการลงทุนทางสังคม แต่ยังคงให้ธนาคารออมสินบริหารจัดการกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคต่อไป โดยจัดตั้งสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคเพื่อดำเนินงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคแทนสำนักงานกองทุนเพื่อสังคม มีลักษณะเป็นหน่วยงานอิสระภายใต้การกำกับของธนาคารออมสิน โดยให้มีการบริหารจัดการในรูปของคณะกรรมการตามรูปแบบเดิม และอนุญาตให้ธนาคารออมสินให้กู้ร่วมกับกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคแก่องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นในลักษณะ Syndication Loan สำหรับโครงการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานและสาธารณูปโภค ในวงเงินไม่เกิน 1,000 ล้านบาท ตามระเบียบธนาคารออมสินฉบับที่ 408 ว่าด้วยสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค โดยธนาคารได้รับค่าบริหารจัดการจากกองทุนฯ ในอัตราร้อยละ 12 ของยอดเงินกู้ที่เบิกจ่ายตามสัญญาเงินกู้ โดยคำนวณ ณ วันที่ทำการเบิกจ่ายตามสัญญาเงินกู้ ตามบันทึกข้อตกลงว่าด้วยการเป็นผู้จัดการและบริหารกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ระหว่างกระทรวงการคลังกับธนาคารออมสิน เลขที่ 1/2549 ลงวันที่ 30 มิถุนายน 2549 (แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 1) ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 ธนาคารให้สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคกู้ยืมเงินจำนวน 534.84 ล้านบาท

ตั้งแต่วุดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 งบการเงินของธนาคารที่เสนอ ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันออกแล้ว

งบการเงินของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคที่รวมอยู่ในงบการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 (หลังหักรายการระหว่างกันแล้ว) ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท
สินทรัพย์	485.54
หนี้สิน	1.84
ส่วนกองทุน	158.86
รายได้	20.93
ค่าใช้จ่าย	11.92

5.27 การอนุมัติงบการเงิน

ผู้อำนวยการธนาคารอนุมัติให้ออกงบการเงินระหว่างกาลนี้ เมื่อวันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2559

31