



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารออมสิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

“...เงินแผ่นดินนั้น คือเงินของประชาชนทั้งชาติ...”

พระราชดำรัสของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารออมสิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารออมสิน ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนอ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

๕๗

“...เงินแผ่นดินนั้น คือเงินของประชาชนทั้งชาติ...”

พระราชดำรัสของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว

2



งบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางการบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคารออมสิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

(นางยุพิน ชลานนทน์วิวัฒน์)

รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวรัชนี ชลนาภิกกุล)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 2

ธนาคารออมสิน
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2558	2557	2558	2557
สินทรัพย์					
เงินสด	5.2	32,993,023	32,711,339	32,993,023	32,711,339
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.3	483,512,032	360,813,128	483,512,032	360,813,128
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์		-	4,040,130	-	4,040,130
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5.4	128,558	369,890	128,558	369,890
เงินลงทุนสุทธิ	5.5	245,031,214	267,478,862	245,031,214	267,478,862
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	5.6	1,214,888	1,147,804	966,614	966,614
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ	5.7				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		1,659,528,168	1,605,486,953	1,659,528,168	1,605,486,953
ดอกเบียค้างรับ		6,394,433	6,821,093	6,394,433	6,821,093
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ		1,665,922,601	1,612,308,046	1,665,922,601	1,612,308,046
หัก รายได้รอดัดบัญชี		412,730	384,528	412,730	384,528
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	5.8	42,675,730	36,231,882	42,675,730	36,231,882
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	5.9	10,879	13,919	10,879	13,919
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ		1,622,823,262	1,575,677,717	1,622,823,262	1,575,677,717
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5.10	1,985,831	2,065,829	1,985,831	2,065,829
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	5.11	7,876,077	8,217,492	7,876,077	8,217,492
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	5.12	1,487,252	1,184,262	1,487,252	1,184,262
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	5.13	7,611,705	5,490,815	7,611,705	5,490,815
รวมสินทรัพย์		2,404,663,842	2,259,197,268	2,404,415,568	2,259,016,078

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารออมสิน
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2558	2557	2558	2557	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินรับฝาก	5.14	2,058,138,852	1,952,503,728	2,058,138,852	1,952,503,728
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.15	83,692,710	50,883,651	83,692,710	50,883,651
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		918,758	726,891	918,758	726,891
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์		-	4,040,130	-	4,040,130
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	5.4	930,606	681,476	930,606	681,476
ประมาณการหนี้สิน	5.16	46,273,203	39,314,431	46,273,203	39,314,431
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย		51,181,620	55,277,818	51,181,620	55,277,818
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		5,201,462	4,791,764	5,201,462	4,791,764
หนี้สินอื่น	5.17	6,323,969	3,697,030	6,323,969	3,697,030
รวมหนี้สิน		<u>2,252,661,180</u>	<u>2,111,916,919</u>	<u>2,252,661,180</u>	<u>2,111,916,919</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินทุนที่ได้รับพระราชทาน		100	100	100	100
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	5.18	3,627,224	5,062,284	3,610,662	5,047,256
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองเพื่อการขยายงาน		22,143,401	19,920,266	22,143,401	19,920,266
ยังไม่ได้จัดสรร		126,231,937	122,297,699	126,000,225	122,131,537
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>152,002,662</u>	<u>147,280,349</u>	<u>151,754,388</u>	<u>147,099,159</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>2,404,663,842</u>	<u>2,259,197,268</u>	<u>2,404,415,568</u>	<u>2,259,016,078</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายกุลิศ สมบัติศิริ)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชาติชาย พุฒนาวิชัย)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ธนาคารออมสิน
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : พันบาท

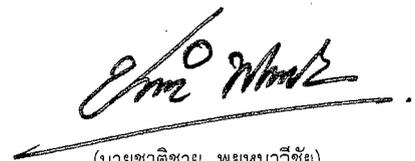
หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ตามวิธีส่วนได้เสีย	ตามวิธีส่วนได้เสีย	ตามวิธีส่วนได้เสีย	ตามวิธีส่วนได้เสีย	
	2558	2557	2558	2557	
รายได้ดอกเบี้ย	5.26	103,815,287	106,954,820	103,815,287	106,954,820
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.27	45,749,217	51,301,143	45,749,217	51,301,143
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		58,066,070	55,653,677	58,066,070	55,653,677
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		5,022,401	4,451,834	5,022,401	4,451,834
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		432,254	443,983	432,254	443,983
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5.28	4,590,147	4,007,851	4,590,147	4,007,851
กำไรสุทธิจากรูขุมทรัพย์เพื่อค้ำและบริหารตราต่างประเทศ	5.29	103,604	146,814	103,604	146,814
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	5.30	514,869	445,451	514,869	(1,927,638)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		209,447	191,497	-	-
รายได้เงินปันผล		1,353,208	1,785,676	1,497,438	1,949,926
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		953,988	1,149,908	953,988	1,149,908
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		65,791,333	63,380,874	65,726,116	60,980,538
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		19,678,324	19,033,238	19,678,324	19,033,238
เงินบำเหน็จรางวัลกรรมการ		3,882	4,738	3,882	4,738
เงินบำเหน็จรางวัลพนักงาน		3,215,222	3,127,145	3,215,222	3,127,145
ค่าตอบแทนกรรมการ		4,337	5,450	4,337	5,450
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		4,725,843	4,429,327	4,725,843	4,429,327
ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ		3,804,264	4,014,084	3,804,264	4,014,084
อื่น ๆ		3,552,779	3,447,658	3,552,779	3,447,658
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		34,984,651	34,061,640	34,984,651	34,061,640
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการตัดย่ำ	5.31	8,042,642	4,687,543	8,042,642	4,687,543
กำไรสุทธิ		22,764,040	24,631,691	22,698,823	22,231,355
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
(ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย	5.18	(1,436,594)	2,623,861	(1,436,594)	2,623,861
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	5.18	1,534	15,028	-	-
รวมรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(1,435,060)	2,638,889	(1,436,594)	2,623,861
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย					
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		-	(3,226,793)	-	(3,226,793)
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		333	-	-	-
รวมรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		333	(3,226,793)	-	(3,226,793)
รวมขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(1,434,727)	(587,904)	(1,436,594)	(602,932)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		21,329,313	24,043,787	21,262,229	21,628,423

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายกุลิศ สมบัติศิริ)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชาติชาย พยุหนาวีชัย)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

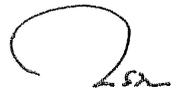
31

ธนาคารออมสิน
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้เจ้าของ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย						
	เงินทุนที่ได้รับ พระราชทาน	องค์ประกอบอื่นของผู้เจ้าของ			กำไรสะสม		รวม
		ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจาก การเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	รวมองค์ประกอบอื่น ของผู้เจ้าของ	จัดสรรแล้ว สำรองเพื่อการขยายงาน	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	100	2,423,395	-	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	-	2,623,861	15,028	2,638,889	-	21,404,898	24,043,787
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	100	5,047,256	15,028	5,062,284	19,920,266	122,297,699	147,280,349
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	5.19	-	-	-	2,223,135	(2,223,135)	-
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	5.19	-	-	-	-	(16,607,000)	(16,607,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	(1,436,594)	1,534	(1,435,060)	-	22,764,373	21,329,313
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	100	3,610,662	16,562	3,627,224	22,143,401	126,231,937	152,002,662

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายกุลิศ สมบัติศิริ)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชาติชาย พุฒนาวิชัย)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ธนาคารออมสิน
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	เงินทุนที่ได้รับ พระราชทาน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				รวม
		องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น	กำไรสะสม			
			จัดสรรแล้ว สำรองเพื่อการขยายงาน	ยังไม่ได้จัดสรร		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	100	2,423,395	17,729,363	116,705,878	136,858,736	
สำรองเพื่อการขยายงาน	5.19	-	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	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	100	5,047,256	19,920,266	122,131,537	147,099,159	
สำรองเพื่อการขยายงาน	5.19	-	2,223,135	(2,223,135)	-	
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	5.19	-	-	(16,607,000)	(16,607,000)	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	(1,436,594)	-	22,698,823	21,262,229	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	100	3,610,662	22,143,401	126,000,225	151,754,388	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายกุลิศ สมบัติศิริ)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชาติชาย พุฒนาวิชัย)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

31

ธนาคารออมสิน
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2558	2557	2558	2557
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	22,764,040	24,631,691	22,698,823	22,231,355
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	1,687,546	1,658,522	1,687,546	1,658,522
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	8,074,252	4,554,106	8,074,252	4,554,106
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	140,602	-	140,602
ส่วนปรับมูลค่าเงินลงทุนตัดบัญชี	(368,483)	(1,036,073)	(368,483)	(1,036,073)
ส่วนขาดทุนที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทหลักทรัพย์ตัดบัญชี	5,858	5,964	5,858	5,964
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น - เพื่อค่า	(10,163)	(32,541)	(10,163)	(32,541)
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการต่ออายุเงินลงทุน	(49,686)	(92,318)	(49,686)	2,280,771
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(6,042)	3,650	(6,042)	3,650
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(128,949)	(165,092)	(128,949)	(165,092)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(465,183)	(353,132)	(465,183)	(353,132)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - เพื่อค่า	(49,738)	(79,750)	(49,738)	(79,750)
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(490,360)	224,603	(490,360)	224,603
ขาดทุน (กำไร) จากสัญญาล่วงหน้า	395,961	(195,514)	395,961	(195,514)
ขาดทุน (กำไร) จากสัญญาล่วงหน้า - เพื่อค่า	94,501	(23,690)	94,501	(23,690)
กำไรจากการทำสัญญา IRS	-	(3,579)	-	(3,579)
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการลดราคาของทรัพย์สินรอการขาย	(20,843)	(14,056)	(20,843)	(14,056)
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	6,958,773	7,010,405	6,958,773	7,010,405
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(491)	1	(491)	1
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น	508,131	126,320	508,131	126,320
รายได้จากการรับบริจาค	(12,576)	(21,564)	(12,576)	(21,564)
รายได้เบ็ดเตล็ด	-	(1,081)	-	(1,081)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(209,447)	(191,497)	-	-
	<u>38,677,101</u>	<u>36,145,977</u>	<u>38,821,331</u>	<u>36,310,227</u>
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(58,066,070)	(55,653,677)	(58,066,070)	(55,653,677)
รายได้เงินปันผล	(1,353,208)	(1,785,676)	(1,497,438)	(1,949,926)
เงินสดรับดอกเบี้ย	104,865,179	107,752,534	104,865,179	107,752,534
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(49,943,414)	(47,010,639)	(49,943,414)	(47,010,639)
เงินสดรับเงินปันผล	<u>1,353,215</u>	<u>1,802,071</u>	<u>1,353,215</u>	<u>1,802,071</u>
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	35,532,803	41,250,590	35,532,803	41,250,590

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

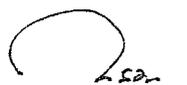
31

ธนาคารออมสิน
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย		2558	2557
	2558	2557	2558	2557
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(114,968,026)	2,898,704	(114,968,026)	2,898,704
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	6,706,110	(1,556,385)	6,706,110	(1,556,385)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(59,637,463)	(66,719,480)	(59,637,463)	(66,719,480)
ทรัพย์สินรอการขาย	179,884	226,936	179,884	226,936
สินทรัพย์อื่น	(93,933)	119,450	(93,933)	119,450
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	130,202,450	73,078,279	130,202,450	73,078,279
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,208,301	(11,600,619)	10,208,301	(11,600,619)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	191,867	(322,533)	191,867	(322,533)
หนี้สินอื่น	375,390	(1,204,964)	375,390	(1,204,964)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	<u>8,697,383</u>	<u>36,169,978</u>	<u>8,697,383</u>	<u>36,169,978</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(1,636,038)	(1,824,532)	(1,636,038)	(1,824,532)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	37,750	2,712	37,750	2,712
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(217,671,753)	(211,145,655)	(217,671,753)	(211,145,655)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	233,397,509	197,214,710	233,253,279	197,050,460
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	(112,185)	-	(112,185)
เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วม	-	-	144,230	164,250
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(15,152)	(86,465)	(15,152)	(86,465)
เงินสดจ่ายสิทธิการเช่า	(9,671)	(3,472)	(9,671)	(3,472)
เงินสดรับสิทธิการเช่า	-	4,760	-	4,760
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	<u>14,102,645</u>	<u>(15,950,127)</u>	<u>14,102,645</u>	<u>(15,950,127)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินกู้ยืมระหว่างสถาบันการเงินระยะยาว	(5,914,369)	(6,478,535)	(5,914,369)	(6,478,535)
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	(16,607,000)	(11,388,000)	(16,607,000)	(11,388,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>(22,521,369)</u>	<u>(17,866,535)</u>	<u>(22,521,369)</u>	<u>(17,866,535)</u>
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด	3,025	(3,685)	3,025	(3,685)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	281,684	2,349,631	281,684	2,349,631
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	32,711,339	30,361,708	32,711,339	30,361,708
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>32,993,023</u>	<u>32,711,339</u>	<u>32,993,023</u>	<u>32,711,339</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายกุลิศ สมบัติศิริ)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชาติชาย พุฒนาวิชัย)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ธนาคารออมสิน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารออมสินเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งตามพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 โดยมีสำนักงานใหญ่ ตั้งอยู่ที่ 470 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร ประกอบธุรกิจหลัก ดังนี้ การรับฝากเงิน ชื่อหรือขายพันธบัตรรัฐบาล ลงทุนเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ซึ่งรัฐมนตร้อนุญาต และกิจการอันพึงเป็นงานธนาคาร โดยมีสาขาอยู่ทั่วประเทศ

2. หลักเกณฑ์และสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 เกณฑ์การเสนองบการเงิน

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ได้แสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.21/2558 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยกำหนดรูปแบบการนำเสนองบการเงินตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง การนำเสนองบการเงิน รวมทั้งวิธีการปฏิบัติ นโยบายและการแสดงรายการตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ข้างต้น

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

งบการเงินได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร และได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันแล้ว

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชี

2.2 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปัจจุบัน

ธนาคารได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ตามประกาศของสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 รวมทั้งกรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน (ปรับปรุง 2558) ที่มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 6 พฤศจิกายน 2558 มาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งฝ่ายบริหารของธนาคารพิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการและเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินของธนาคาร



2.3 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่แต่ยังไม่มีผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ผลบังคับใช้ในปี 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 อาคารและอุปกรณ์	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)	การด้อยค่าของสินทรัพย์	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

	<u>มาตรฐานการรายงานทางการเงิน</u>	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
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)	การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่ทำขึ้นตามรูปแบบ กฎหมาย	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2558)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน – ต้นทุนเว็บไซต์	1 มกราคม 2559
	<u>การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน</u>	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2558)	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรี้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558)	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่า หรือไม่	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)	งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2558)	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 14 (ปรับปรุง 2558)	ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์ ข้อกำหนดเงินทุนขั้นต่ำและปฏิสัมพันธ์ของ รายการเหล่านี้ สำหรับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง ผลประโยชน์ ของพนักงาน	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 21	เงินที่นำส่งรัฐ	1 มกราคม 2559

การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ กำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชี ที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป ซึ่งธนาคารอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้ มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงาน ทางการเงินดังกล่าวในงวดที่เริ่มถือปฏิบัติ

2.4 การจัดประเภทรายการใหม่

ข้อมูลทางการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ที่นำมาเปรียบเทียบได้จัดประเภทรายการใหม่ ให้สอดคล้องกับงวดนี้แล้ว

2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.5.1 การรับรู้รายได้

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์คงค้าง โดยหยุดรับรู้และยกเลิกรายได้ดอกเบี้ยที่รับรู้ไว้แล้วทั้งหมดของเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกิน 3 เดือน และรับรู้รายได้เมื่อรับชำระ กรณีลูกหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้ จะหยุดรับรู้รายได้ตลอดอายุสัญญาและรับรู้รายได้เมื่อรับชำระ

รายได้ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อประเภทบุคคลที่มีกรรมธรรม์เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้ำประกัน จะบันทึกรับดอกเบี้ยล่วงหน้า ณ วันที่จ่ายเงินให้กู้ และทยอยรับรู้เป็นรายได้ในแต่ละเดือนตลอดอายุสัญญา

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ รับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้เงินปันผลจากเงินลงทุน รับรู้เมื่อมีสิทธิได้รับเงินปันผล

โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้าในรูปของคะแนนสะสม ที่สามารถนำไปแลกเปลี่ยนเป็นรางวัลหรือใช้เป็นส่วนลดสินค้าหรือบริการในอนาคต ธนาคารจะบันทึกส่วนรายได้หรือรายได้คงค้างรับจากการให้บริการด้วยมูลค่ายุติธรรมของคะแนนสะสม เป็นรายได้รอการรับรู้ แสดงรายการภายใต้ “หนี้สินอื่น” ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยจะรับรู้เป็นรายได้เมื่อลูกค้ามาใช้สิทธิตามจำนวนของคะแนนสะสมที่ลูกค้าได้ใช้สิทธิ

รายได้อื่นนอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

2.5.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินฝาก ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมทุกประเภท และค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่นตามเกณฑ์คงค้าง

2.5.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

2.5.4 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารบันทึกรายการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date) โดยมีวิธีการรับรู้รายการตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ดังนี้

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อค้ำประกันบัญชีด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยแสดงรวมในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากรูกรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงของธนาคาร บันทึกบัญชีมูลค่าตราสารอนุพันธ์ด้วยวิธีเดียวกับวิธีที่ใช้วัดมูลค่าของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง และรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในลักษณะเดียวกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

2.5.5 เงินลงทุน

เงินลงทุนของธนาคารประกอบด้วย ตราสารหนี้ และตราสารทุน โดยจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า เงินลงทุนเพื่อขาย ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนทั่วไป และเงินลงทุนในบริษัทร่วม

เงินลงทุนเพื่อค้า

ตราสารหนี้หรือตราสารทุนในความต้องการของตลาด ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อถือไว้ในระยะสั้นและจะจำหน่ายเพื่อหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมแสดงรวมในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนเพื่อขาย

ตราสารหนี้หรือตราสารทุนในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมแสดงรวมในกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และแสดงผลสะสมในองค์ประกอบอื่นของ ส่วนของเจ้าของ เมื่อหลักทรัพย์เกิดการด้อยค่าหรือมีการจำหน่ายหลักทรัพย์ ธนาคารจะกลับรายการกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมก่อนการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายหลักทรัพย์ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

ตราสารหนี้ซึ่งธนาคารมีความตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถที่จะถือไว้จนครบกำหนดได้ก่อน จัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

เงินลงทุนทั่วไป

ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

เงินลงทุนในบริษัทร่วม

ตราสารทุนในกิจการที่ธนาคารลงทุน จะถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมเมื่อธนาคารมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อกิจการที่ลงทุน โดยงบการเงินเฉพาะธนาคารบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) และรับรู้เงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วมเป็นรายได้เงินปันผล งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียจะบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย

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

5.

ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้โดยอ้างอิงอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย และมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนในความต้องการของตลาด ธนาคารใช้ราคาเสนอซื้อครั้งล่าสุดจากตลาดในประเทศที่มีหน่วยงานของรัฐกำกับดูแลและหลักทรัพย์ดังกล่าวมีการซื้อขายกันอยู่เป็นมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุน ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลาบัญชี

2.5.6 เงินให้สินเชื่อ

ธนาคารแสดงจำนวนเงินให้สินเชื่อตามจำนวนเงินต้นคงเหลือ โดยแยกแสดงดอกเบี้ยค้างรับของเงินให้สินเชื่อไว้เป็นรายการแยกต่างหาก ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชี

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแสดงด้วยจำนวนหนี้ตามสัญญาซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถยนต์บัญชี โดยแยกแสดงรายได้รถยนต์บัญชีไว้เป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

ส่วนลดจากตัวเงินรับที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ ดอกเบี้ยรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อ และรายได้ทางการเงินรถยนต์บัญชีแสดงรวมอยู่ในรายได้รถยนต์บัญชีเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

2.5.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกันเงินสำรองตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.31/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยคำนวณจากอัตราร้อยละของยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกัน หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาล่าสุด ยกเว้น ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อคำนวณจากยอดสุทธิหลังหักรายได้รถยนต์บัญชี 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%

สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษธนาคารจะกันเงินสำรองเพิ่มเติมจากการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้เป็นรายตัว

สำหรับลูกหนี้อื่นหากคาดว่าจะเก็บเงินไม่ได้จะตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้เต็มจำนวน หนี้สงสัยจะสูญถือเป็นค่าใช้จ่ายในงวดการบัญชีที่รับรู้และจะกลับรายการเมื่อได้รับชำระหนี้

การตัดบัญชีลูกหนี้เป็นหนี้สูญระหว่างปีนำมาหักจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

31

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญรับรู้เป็นค่าใช้จ่าย หนี้สูญรับคืนรับรู้เป็นรายได้อื่น ๆ และแสดงรายการในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.5.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

1. ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับของหนี้ที่ไม่ชำระตามกำหนดและการใช้รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ต่าง ๆ เช่น การโอนสินทรัพย์ การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ และการปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ เป็นต้น รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทั้งจำนวน

2. การยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ โดยไม่มีการลดเงินต้นและดอกเบี้ยที่ค้างชำระก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับคืน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยตามเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่เป็นอัตราคิดลด ในกรณีที่อัตราดอกเบี้ยตามเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ต่ำกว่าอัตราต้นทุนทางการเงิน ธนาคารจะใช้อัตราต้นทุนทางการเงินเป็นอัตราคิดลดแทน และเมื่อมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คำนวณได้ดังกล่าวต่ำกว่าราคาตามบัญชี (เงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับที่บันทึกในบัญชีของลูกหนี้) ธนาคารจะบันทึกเงินสำรองสำหรับส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดนั้น

องค์ประกอบของต้นทุนทางการเงิน เช่น ต้นทุนของเงินรับฝาก เงินนำส่งเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ รวมทั้งค่าใช้จ่ายดำเนินการ

3. การรับชำระหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ ตราสารการเงินหรือรับทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุน ธนาคารจะตัดจำหน่ายยอดลูกหนี้ให้หมดไปและบันทึกบัญชีส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันทีที่มีการรับโอน โดยให้คำนึงถึงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้แต่เดิมด้วย ทั้งนี้ ธนาคารจะบันทึกบัญชีสินทรัพย์ที่ได้รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรม และจำนวนที่ไม่สูงกว่าราคาตามบัญชีของหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับที่ธนาคารมีสิทธิได้รับตามกฎหมาย

กรณีรับชำระหนี้บางส่วนโดยการรับโอนสินทรัพย์ ตราสารการเงินหรือรับทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุนเพื่อชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ นั้น ธนาคารจะปฏิบัติตามข้อ 3 ก่อน สำหรับหนี้ส่วนที่เหลือหากมีการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้จะปฏิบัติตามข้อ 2

2.5.9 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์ที่ตกเป็นของธนาคาร เนื่องจากการชำระหนี้และจากการที่ธนาคารได้ซื้อทรัพย์สินที่จำนองไว้กับธนาคารจากการขายทอดตลาดโดยคำสั่งศาล และธนาคารมีความประสงค์จะขายทรัพย์สินดังกล่าวในภายหลัง ซึ่งบันทึกตามมูลค่ายุติธรรมหรือมูลหนี้คงค้างและดอกเบี้ยค้างรับซึ่งรวมดอกเบี้ยที่เจ้าหนี้มีสิทธิได้รับในวันที่ได้รับทรัพย์สินนั้นมาแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า และบันทึกเป็นการรับชำระบางส่วน ธนาคารจะทำการประเมินราคาทรัพย์สิน และกันเงินสำรองสำหรับผลต่างของราคาตามบัญชีที่สูงกว่าราคามูลค่าของทรัพย์สินนั้นในอัตราร้อยละ 100 โดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหรือรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารจะไม่คำนวณหักค่าเสื่อมราคาทรัพย์สินรอการขาย

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.5.10 ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ที่ดิน อาคาร (ทั้งที่ถือกรรมสิทธิ์และไม่ถือกรรมสิทธิ์) และครุภัณฑ์แสดงด้วยราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคابันทิกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น คำนวณโดยวิธีเส้นตรง ตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ ดังนี้

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 ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ เมื่อมีการจำหน่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.5.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย โปรแกรมคอมพิวเตอร์แสดงในราคาทุนหลังหักค่าตัดจำหน่ายสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

โปรแกรมคอมพิวเตอร์มีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณอยู่ระหว่าง 1 - 21 ปี ตัดจำหน่ายด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารทบทวนมูลค่าคงเหลือ และอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนทุกสิ้นปี เพื่อสะท้อนถึงสภาพการใช้งานจริงในปัจจุบันและประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตให้เหมาะสมยิ่งขึ้น โดยถือเป็นการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี ธนาคารรับรู้ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวด้วยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป สำหรับโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ได้ตัดค่าตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ธนาคารจะไม่มี การเปลี่ยนแปลงประมาณการกับโปรแกรมคอมพิวเตอร์ดังกล่าว

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่เกิดการด้อยค่า จะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.5.12 สิทธิการเช่า

สิทธิตามสัญญาเช่าแสดงด้วยราคาทุนหลังตัดจำหน่ายบัญชีตามอายุสัญญาเช่าแล้ว การตัดจำหน่ายบัญชีสิทธิตามสัญญาเช่าคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

กรณีที่สัญญาเช่ามีข้อกำหนดให้ต่ออายุการเช่าได้ต่อ ๆ ไป จะตัดเป็นค่าใช้จ่ายได้ในอัตราร้อยละ 10 ต่อปี

2.5.13 สินทรัพย์ที่ได้รับจากการบริจาค

แสดงตามราคาที่ได้รับบริจาคและบันทึกบัญชีคู่กับรายได้จากเงินบริจาคหรือการรับรู้แล้วทยอยรับรู้เป็นรายได้จากการรับบริจาคตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์นั้น

2.5.14 เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว

เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว เป็นการฝากเงินเพื่อประกันชีวิต และสะสมทรัพย์เพื่อประกันรายได้และเพื่อการศึกษา ซึ่งธนาคารต้องจ่ายเงินสงเคราะห์ตามเงื่อนไขการรับฝาก

ธนาคารแสดงเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวเป็นเงินรับฝากทั้งจำนวน ส่วนเงินค่าใช้จ่ายในการหาและติดตามเก็บเงินจากผู้ฝากนำไปลดเงินฝากคงเหลือ

การสำรองค่าใช้จ่ายตามเงื่อนไขการรับฝาก ธนาคารได้คำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยและตั้งสำรองเพิ่มจากเงินฝากคงเหลือเพื่อให้เพียงพอสำหรับภาระที่ต้องจ่ายตามเงื่อนไขการรับฝาก

ค่าแพทย์ตรวจสุขภาพของผู้ฝากสงเคราะห์ชีวิตฯ และสำรองที่ตั้งเพิ่มจากเงินฝากคงเหลือ รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.5.15 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นระหว่างงวด ธนาคารได้บันทึกบัญชีเป็นสกุลเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินในสกุลเงินตราต่างประเทศซึ่งคงเหลืออยู่ ณ วันสิ้นงวด จะแปลงเป็นสกุลเงินบาทด้วยอัตราแลกเปลี่ยนตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศแสดงรายการในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

2.5.16 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ธนาคารจัดให้มีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลายโครงการ ดังต่อไปนี้

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน ประกอบด้วย เงินเดือน ค่าล่วงเวลา เงินโบนัส รวมทั้งผลประโยชน์ระยะสั้นอื่น ๆ ตามข้อตกลงของการจ้างงานและภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุমানในปัจจุบันที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานทำงานให้ในอดีต และภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล ธนาคารรับรู้ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามเกณฑ์คงค้าง

๕๖

โครงการสมทบเงิน

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

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพจัดเป็นโครงการสมทบเงิน จำนวนเงินที่ธนาคารจ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน นอกเหนือจากโครงการสมทบเงิน ประกอบด้วย บำเหน็จ/บำนาญ ของที่ระลึกให้กับพนักงานเมื่อเกษียณอายุ เงินตอบแทนความชอบในการทำงาน บำเหน็จดำรงชีพและบำเหน็จพิเศษ โดยภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้จะถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นแต่ละโครงการจากการประมาณจำนวนผลประโยชน์ในอนาคตที่พนักงานจะได้รับจากการทำงานในปีปัจจุบันและปีก่อน ๆ และคิดลดโดยใช้อัตราผลตอบแทนพันธบัตรที่มีระยะเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของหนี้สินจากภาระผูกพันคำนวณโดยใช้เทคนิคประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 ธนาคารรับรู้ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานสุทธิจากต้นทุนบริการในอดีตที่ยังไม่รับรู้ ต้นทุนบริการในปัจจุบัน และต้นทุนดอกเบี้ย รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Gain/Loss) ประเภทผลประโยชน์หลังออกจากงาน รับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

โครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

ธนาคารมีโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นให้กับพนักงานที่เข้าเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด เพื่อเป็นการตอบแทนแก่พนักงานจากการทำงานในปัจจุบันและในงวดก่อนที่พนักงานจะเกษียณอายุ เช่น ของที่ระลึกให้พนักงานที่ปฏิบัติงานมานาน ธนาคารรับรู้ประมาณการหนี้สินประเภทโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นในงบแสดงฐานะการเงิน คำนวณโดยใช้วิธีเดียวกันกับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน สำหรับกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Gain/Loss) และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น



2.5.17 ประมวลการหนี้สิน

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ธนาคารรับรู้เป็นประมวลการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

1. ภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินของลูกค้าหนี้ที่ถูกจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยสงสัยจะสูญ และสูญ โดยกันเงินสำรองสำหรับภาระผูกพันเพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

2. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ธนาคารรับรู้เป็นประมวลการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขทุกข้อ ต่อไปนี้

2.1 ธนาคารมีภาระผูกพันในปัจจุบันซึ่งเป็นผลจากเหตุการณ์ในอดีต ไม่ว่าจะภาระผูกพันนั้นจะเป็นภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุमान

2.2 มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะสูญเสียทรัพย์สินที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจต่อธนาคารเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว และ

2.3 สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ

ธนาคารรับรู้ประมวลการหนี้สินเป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.5.18 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนให้ธนาคารในฐานะผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะรับรู้เป็นหนี้สิน ส่วนค่าเช่าที่ชำระจะแยกเป็นส่วนที่จะหักจากหนี้สินตามสัญญา เพื่อทำให้อัตราดอกเบี้ยแต่ละงวดเป็นอัตราคงที่สำหรับยอดคงเหลือของหนี้สิน และส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายทางการเงินจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าทรัพย์สินโดยที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ยังคงอยู่กับผู้ให้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

3. การบริหารความเสี่ยง

3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร

การดำเนินธุรกิจของธนาคารย่อมมีความเสี่ยงทางการเงิน ธนาคารจึงพัฒนาระบบจัดการความเสี่ยงโดยมุ่งเน้นการลดผลกระทบในทางลบของเหตุการณ์ที่คาดการณ์ไม่ได้ในตลาดการเงินที่มีต่อผลการดำเนินงาน ภายใต้กรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร และกำหนดสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง (Trigger) และเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีการทบทวนทุกปี นอกจากนี้สายงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ในการติดตามและรายงานความเสี่ยงนำเสนอผู้บริหารและ

คณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing) เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารจะสามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤติ ทั้งนี้ การบริหารความเสี่ยงที่สำคัญ ประกอบด้วย

3.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาในการชำระหนี้คืน หรือไม่ปฏิบัติตามที่ตกลงไว้กับธนาคาร หรือมีโอกาสที่ลูกค้าอาจไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ จนเป็นเหตุให้ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุนและรายได้ของธนาคาร

ธนาคารได้ตระหนักและให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งถือเป็นความเสี่ยงประเภทหนึ่งที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร จึงได้มีการทบทวนกระบวนการและวิธีปฏิบัติในการอำนวยสินเชื่อให้มีความสอดคล้องกับโครงสร้างองค์กร และมุ่งเน้นพัฒนากระบวนการพิจารณาสินเชื่อของธนาคาร โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

1. กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Management Policy) เพื่อใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์และแนวทางมาตรฐานในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร
2. กำหนดนโยบายสินเชื่อ (Credit Policy) เพื่อใช้เป็นเกณฑ์มาตรฐานและเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อ โดยกำหนดให้มีการตรวจสอบระหว่างกัน (Check and Balance)
3. มีเกณฑ์การพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้สำหรับสินเชื่อรายย่อย และกำหนดวงเงินให้กู้รวมสูงสุดต่อรายสำหรับสินเชื่อแก่บุคคลรายย่อยที่ไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน และ/หรือมีบุคคลค้ำประกัน เพื่อใช้เป็นแนวทางในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้
4. กำหนดมาตรฐานกำไรสุทธิของแต่ละธุรกิจ เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการคำนวณความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าธนาคารที่มาขอสินเชื่อให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและเป็นมาตรฐานเดียวกัน
5. มีโปรแกรมผลิตภัณฑ์สินเชื่อ (Credit Product Program : CPP) เพื่อใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจที่ธนาคารจะสนับสนุน
6. พัฒนาระบบการวิเคราะห์ข้อมูลลูกค้าธุรกิจและความเสี่ยงสินเชื่อ (DSS & Optimist) เพื่อประโยชน์ในการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของลูกค้าและระดับความเสี่ยงที่เป็นมาตรฐาน และมีระบบงานสนับสนุนสินเชื่อ (Loan Origination and Process Systems : LOPs) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของกระบวนการให้สินเชื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าและลดความเสี่ยงด้านสินเชื่อแก่ธนาคาร
7. นำแบบจำลองวัดระดับความเสี่ยงสำหรับสินเชื่อรายย่อย (Credit Scoring Models) และแบบจำลองวัดระดับความเสี่ยงสำหรับสินเชื่อธุรกิจ (Credit Risk Rating Models) มาใช้ในการประเมินความเสี่ยงและคัดกรองลูกค้า
8. กำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) ด้านสินเชื่อ เพื่อใช้ในการบริหารจัดการและควบคุมความเสี่ยง เช่น เงินให้สินเชื่อ เงินลงทุน หรือก่อภาระผูกพัน (Single Lending Limit : SLL) และเพดานเงินให้สินเชื่อรายภาคธุรกิจ (Industry Limit)
9. ติดตามและรายงานความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

5

3.1.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย ที่มีผลกระทบต่อรายได้และ/หรือมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยแบ่งเป็นสองส่วน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารและความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อค้า

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเกิดขึ้นจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งทำให้เกิดระยะเวลาที่แตกต่างกันในการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยระหว่างรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งธนาคารได้บริหารโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับทิศทางอัตราดอกเบี้ย เพื่อให้มั่นใจว่ารายได้ดอกเบี้ยสุทธิจะเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด รวมถึงมีการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยวิเคราะห์และจัดทำรายงานประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Repricing Gap) เพื่อประเมินผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า (NII Sensitivity) รวมถึงกำหนดเพดานความเสี่ยงเทียบผลกระทบดังกล่าวเป็นร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้าของธนาคาร (กำหนดสมมติฐานให้อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงร้อยละ 1) โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า (NII Sensitivity) เท่ากับร้อยละ 12.61 ซึ่งอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด

สำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อค้า ธนาคารลงทุนในพอร์ตหลักทรัพย์เพื่อค้า โดยเป็นตราสารหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทยทั้งหมด ซึ่งมีขนาดพอร์ตโดยรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เท่ากับร้อยละ 0.62 ของพอร์ตการลงทุนรวม ถือว่าค่อนข้างต่ำ นอกจากนี้ยังมีการควบคุม/ติดตามความเสี่ยง ในภาวะปกติโดยกำหนดเพดานความเสี่ยงและสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง (VaR Limit) โดยมูลค่า VaR ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เท่ากับ 0.28 ล้านบาท ซึ่งอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด

ตารางแสดงยอดคงเหลือเฉลี่ยและจำนวนดอกเบี้ยสำหรับตราสารทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ยของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ดังนี้

	2558			2557			หน่วย : ล้านบาท
	ยอดคงเหลือเฉลี่ย	จำนวนดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือเฉลี่ย	จำนวนดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย (ร้อยละ)	
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	425,853.09	9,646.60	2.27	383,940.39	10,125.41	2.64	
เงินลงทุน	207,011.57	5,321.97	2.57	218,044.03	6,663.91	3.06	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,583,937.24	88,816.39	5.61	1,566,780.10	90,130.44	5.75	
รวม	<u>2,216,801.90</u>	<u>103,784.96</u>	<u>4.68</u>	<u>2,168,764.52</u>	<u>106,919.76</u>	<u>4.93</u>	
หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย							
เงินรับฝาก	2,083,063.54	44,848.49	2.15	1,993,071.48	50,547.30	2.54	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	80,809.11	900.73	1.11	66,541.49	753.84	1.13	
รวม	<u>2,163,872.65</u>	<u>45,749.22</u>	<u>2.11</u>	<u>2,059,612.97</u>	<u>51,301.14</u>	<u>2.49</u>	

36

3.1.3 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารซึ่งเป็นผลมาจากการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศ เมื่ออัตราแลกเปลี่ยนเปลี่ยนแปลงอาจก่อให้เกิดฐานะเกินดุลหรือขาดดุลในเงินตราต่างประเทศ สกุลใดสกุลหนึ่ง และอาจกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนได้ โดยฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีประมาณร้อยละ 0.14 ของเงินกองทุน ซึ่งมีระดับค่อนข้างต่ำเมื่อเทียบกับเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดให้ไม่เกินร้อยละ 20 ของเงินกองทุน ทั้งนี้ธนาคารได้ควบคุมความเสี่ยงโดยกำหนดเพดานความเสี่ยง เช่น Stop Loss Limit เป็นต้น

นอกจากนั้น ธนาคารบริหารความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน โดยการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า เพื่อบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนอันเกิดจากสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน และมีการควบคุมการปฏิบัติงานโดยฝ่ายงานและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง รวมถึงมีการป้องกันความเสี่ยงและประเมินประสิทธิผลของอนุพันธ์ทางการเงินที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง เพื่อใช้เป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจปรับกลยุทธ์ที่ประสิทธิผลไม่เป็นไปตามที่กำหนด

3.1.4 ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้ และเงินกองทุนของธนาคาร ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนแบ่งเป็นสองส่วน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร และความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อค้า

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารเกิดจากการที่ธนาคารลงทุนในหุ้นสามัญและกองทุนในพอร์ตเพื่อขาย ความผันผวนของภาวะตลาดหลักทรัพย์จึงมีผลกระทบต่อมูลค่าพอร์ตของธนาคาร โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 พอร์ตเพื่อขายหุ้นสามัญและพอร์ตเพื่อขายกองทุนมีประมาณร้อยละ 7.22 และ ร้อยละ 9.58 ของพอร์ตการลงทุนรวม ซึ่งธนาคารควบคุมความเสี่ยงโดยกำหนดเพดานความเสี่ยงและสัญญาณเดือนระดับความเสี่ยง เช่น ร้อยละของมูลค่าความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นได้ในภาวะปกติต่อมูลค่าพอร์ตเพื่อขาย-หุ้นสามัญ โดยกำหนดระยะเวลาถือครอง 1 เดือน และความเชื่อมั่น 99% (VaR Limit)

ธนาคารไม่มีความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อค้า เนื่องจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารไม่มีการลงทุนในหุ้นสามัญในพอร์ตหลักทรัพย์เพื่อค้า

นอกจากนั้น ธนาคารได้ทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing) ด้านตลาด เป็นประจำทุกไตรมาส โดยพิจารณาผลกระทบในภาพรวมของความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาตราสารทุน เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารจะสามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤติตามสถานการณ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยสถานการณ์จำลองสามารถสะท้อนผลกระทบของเหตุการณ์ทั้งที่มีลักษณะ Linear และ Non-Linear Price Characteristics รวมถึงเหตุการณ์วิกฤติที่เคยเกิดขึ้นในอดีต เช่น สถานการณ์ทางการเงินในภูมิภาคเอเชียช่วงปี 2551

สถานการณ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศมาตรการสกัดการเก็งกำไรค่าเงินบาท เป็นต้น ซึ่งผลการทดสอบภาวะวิกฤติในปี 2558 พบว่า อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด

3.1.5 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ (Funding Liquidity Risk) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต นอกจากนี้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องยังเกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถยกเลิก หรือหักลบความเสี่ยงที่มีอยู่จากสินทรัพย์ที่ถืออยู่ ทำให้ต้องขายสินทรัพย์ในราคาต่ำกว่าต้นทุนที่ซื้อเข้ามา เนื่องจากสินทรัพย์มีสภาพคล่องต่ำ หรือเกิดภาวะตลาดขาดสภาพคล่อง (Trading Liquidity Risk)

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) ทำหน้าที่กำหนดกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง กำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกรอบการบริหารความเสี่ยงและเพดานความเสี่ยง ด้านสภาพคล่องที่ได้รับจากการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และช่วงเบี่ยงเบนของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) คณะทำงานด้านบริหารสภาพคล่องทำหน้าที่พิจารณาประมาณการสภาพคล่องของธนาคาร รวมถึงกำหนดแนวทางการระดมเงินฝาก การลงทุน และการให้สินเชื่อ ให้สอดคล้องกับแผนการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้สภาพคล่องของธนาคารอยู่ในระดับที่เหมาะสม และสามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินได้

ธนาคารวัดและประเมินความเสี่ยงโดยการใช้อัตราส่วนทางการเงิน รายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิ (Liquidity Gap Report) ซึ่งจัดทำทั้งแบบอายุคงเหลือตามสัญญาและแบบปรับพฤติกรรม รวมถึงทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing) ด้านสภาพคล่องเป็นประจำทุกไตรมาส 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 โดยผลการทดสอบภาวะวิกฤติในปี 2558 พบว่า ธนาคารมีสภาพคล่องเพียงพอรองรับภาวะวิกฤติได้ทั้ง 3 กรณี

สำหรับการควบคุมความเสี่ยง มีการกำหนดเพดานความเสี่ยงและสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง เช่น อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก เป็นต้น นอกจากนี้ มีการจัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง (Contingency Liquidity Plan) ซึ่งกำหนดสัญญาณเตือนล่วงหน้า (Early Warning Indicators) เป็นตัวบ่งชี้ที่จะระบุสถานการณ์ที่ธนาคารต้องเตรียมพร้อม และกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนขั้นตอนการปฏิบัติงาน วิธีในการจัดการภาวะการขาดสภาพคล่องในกรณีต่าง ๆ และมีการทดสอบแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง เพื่อให้ธนาคารมีความพร้อมในการบริหารจัดการกรณีประสบภาวะวิกฤติด้านสภาพคล่อง รวมถึงมีการกำหนดระดับหรือปริมาณสินทรัพย์ที่มีคุณภาพและมีสภาพคล่องสูง (Liquidity Cushion)

เพื่อให้มีสภาพคล่องเพียงพอรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ โดยอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากของธนาคารถัวเฉลี่ย ตั้งแต่ปีบัญชีวันที่ 23 ธันวาคม 2558 – 5 มกราคม 2559 เท่ากับร้อยละ 18.19 เพิ่มขึ้นจากปีบัญชีวันที่ 24 ธันวาคม 2557 - 6 มกราคม 2558 เท่ากับร้อยละ 17.16 และเป็นไปตามเกณฑ์เพดานความเสี่ยงและสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยงที่กำหนด

3.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

ตารางแสดงมูลค่าตามบัญชีและประมาณการมูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน โดยสรุปตามยอดคงเหลือที่ปรากฏในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทตราสารการเงิน	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2558		2557	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	32,993.02	32,993.02	32,711.34	32,711.34
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	483,512.03	483,512.03	360,813.13	360,813.13
ตราสารอนุพันธ์	128.56	128.56	369.89	369.89
เงินลงทุนสุทธิ	246,246.11	247,770.37	268,626.66	270,683.37
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	1,622,823.26	1,622,823.26	1,575,677.72	1,575,677.72
รวม	2,385,702.98	2,387,227.24	2,238,198.74	2,240,255.45
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	2,058,138.85	2,058,138.85	1,952,503.73	1,952,503.73
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	83,692.71	83,692.71	50,883.65	50,883.65
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	918.76	918.76	726.89	726.89
ตราสารอนุพันธ์	930.61	930.61	681.48	681.48
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	51,181.62	51,181.62	55,277.81	55,277.81
รวม	2,194,862.55	2,194,862.55	2,060,073.56	2,060,073.56

3

3.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทตราสารการเงิน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2558		2557	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	32,993.02	32,993.02	32,711.34	32,711.34
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	483,512.03	483,512.03	360,813.13	360,813.13
ตราสารอนุพันธ์	128.56	128.56	369.89	369.89
เงินลงทุนสุทธิ	245,997.83	247,770.37	268,445.47	270,683.37
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	1,622,823.26	1,622,823.26	1,575,677.72	1,575,677.72
รวม	<u>2,385,454.70</u>	<u>2,387,227.24</u>	<u>2,238,017.55</u>	<u>2,240,255.45</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	2,058,138.85	2,058,138.85	1,952,503.73	1,952,503.73
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	83,692.71	83,692.71	50,883.65	50,883.65
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	918.76	918.76	726.89	726.89
ตราสารอนุพันธ์	930.61	930.61	681.48	681.48
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	51,181.62	51,181.62	55,277.81	55,277.81
รวม	<u>2,194,862.55</u>	<u>2,194,862.55</u>	<u>2,060,073.56</u>	<u>2,060,073.56</u>

สินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารจัดลำดับชั้นของการวัดมูลค่ายุติธรรมแบ่งเป็น 3 ระดับ ตามลักษณะข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับ 1 ราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน และธนาคารสามารถเข้าถึง ณ วันที่วัดมูลค่า

- ระดับ 2 ข้อมูลอื่นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในระดับ 1 ที่สามารถสังเกตได้โดยตรงหรือโดยอ้อม สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

- ระดับ 3 ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ซึ่งนำมาใช้กับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรมตามลำดับชั้น ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2558			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์				
ตราสารอนุพันธ์				
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	128.46	-	128.46
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง	-	0.10	-	0.10
เงินลงทุน				
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	1,520.60	-	1,520.60
เงินลงทุนเพื่อขาย	27,499.92	174,691.97	-	202,191.89
รวม	27,499.92	176,341.13	-	203,841.05
หนี้สิน				
ตราสารอนุพันธ์				
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	0.08	-	0.08
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง	-	127.73	-	127.73
รวม	-	127.81	-	127.81

หน่วย : ล้านบาท

	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				
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	-	-	-
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง	-	219.09	-	219.09
รวม	-	219.09	-	219.09

31

เทคนิคที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของรายการที่เกิดขึ้นประจำและจัดเป็นระดับ 2 ดังนี้

- ตราสารอนุพันธ์คำนวณจากแบบจำลองมาตรฐานที่ใช้กันทั่วไปของผู้ร่วมตลาด โดยใช้ข้อมูลที่สังเกตได้จากตลาด ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เพื่อคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรม

- เงินลงทุนในหน่วยลงทุนไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่เป็นเงินลงทุนเพื่อขาย วัดมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Assets Value) ณ วันที่รายงาน

- เงินลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และตราสารหนี้ภาคเอกชนที่เป็นเงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเพื่อขาย วัดมูลค่ายุติธรรมโดยอ้างอิงอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

3.3 การดำรงเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารได้คำนวณเงินดำรงกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย

เงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II มีดังต่อไปนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2558	2557
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินทุนที่ได้รับพระราชทาน	0.10	0.10
กำไรสะสมที่จัดสรรแล้ว	22,143.41	19,920.27
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร	110,363.92	106,500.70
หัก ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยฯ	3,517.52	3,517.52
หัก เงินลงทุนในตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่น	154.36	169.59
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	128,835.55	122,733.96
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	6,204.15	9,347.44
บวก ส่วนเกินทุน (สุทธิ) จากการตีราคาเงินลงทุน		
ในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	950.30	1,643.90
หัก เงินลงทุนในตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่น	154.36	169.59
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	7,000.09	10,821.75
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	135,835.64	133,555.71

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย ดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น

31

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตามหลักเกณฑ์ Basel II ดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	2558	2557
เงินกองทุนทั้งสิ้น	10.80	11.11
เงินกองทุนชั้นที่ 1	10.24	10.21

หากธนาคารนำกำไรสุทธิหลังหักเงินนำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 มารวมคำนวณ ธนาคารจะมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ดังนี้

	อัตราร้อยละ
เงินกองทุนทั้งสิ้น	11.15
เงินกองทุนชั้นที่ 1	10.59

4. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้การประมาณ และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่มีการเปลี่ยนแปลงและในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอน และข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินในงวดบัญชีที่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญ

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญ มีดังนี้

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557	2558	2557
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(1,436.59)	2,623.86	(1,436.59)	2,623.86
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	1.87	15.03	-	-
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการโอนทรัพย์สิน				
ชำระหนี้	(49.91)	116.84	(49.91)	116.84

5.2 เงินสด

	หน่วย : ล้านบาท	
	2558	2557
เงินสด	31,760.35	31,389.02
เงินตราต่างประเทศ	35.02	43.11
เงินสดระหว่างเรียกเก็บ	1,197.65	1,279.21
รวมเงินสด	<u>32,993.02</u>	<u>32,711.34</u>

5.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	หน่วย : ล้านบาท					
	2558			2557		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
(1) ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	2.39	202,322.00	202,324.39	2.12	116,682.00	116,684.12
ธนาคารพาณิชย์	62.79	118,463.94	118,526.73	48.81	45,345.12	45,393.93
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	0.10	132,468.73	132,468.83	0.80	174,385.80	174,386.60
สถาบันการเงินอื่น	-	30,805.96	30,805.96	-	23,639.30	23,639.30
รวม	<u>65.28</u>	<u>484,060.63</u>	<u>484,125.91</u>	<u>51.73</u>	<u>360,052.22</u>	<u>360,103.95</u>
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	899.32	899.32	-	1,192.12	1,192.12
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	1,513.86	1,513.86	-	484.35	484.35
รวมในประเทศ	<u>65.28</u>	<u>483,446.09</u>	<u>483,511.37</u>	<u>51.73</u>	<u>360,759.99</u>	<u>360,811.72</u>
(2) ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	0.31	-	0.31	0.84	-	0.84
เงินเยน	0.01	-	0.01	0.07	-	0.07
เงินยูโร	0.07	-	0.07	0.11	-	0.11
เงินสกุลอื่น	0.27	-	0.27	0.39	-	0.39
รวมต่างประเทศ	<u>0.66</u>	<u>-</u>	<u>0.66</u>	<u>1.41</u>	<u>-</u>	<u>1.41</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>65.94</u>	<u>483,446.09</u>	<u>483,512.03</u>	<u>53.14</u>	<u>360,759.99</u>	<u>360,813.13</u>

31

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ได้รวมเงินให้สินเชื่อโครงการให้ความช่วยเหลือตามนโยบายรัฐ ดังนี้

1. โครงการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ โดยธนาคารดำเนินการแทนธนาคารแห่งประเทศไทยในการสนับสนุนวงเงินสินเชื่อผ่านธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจในวงเงิน 25,000.00 ล้านบาท ธนาคารเริ่มดำเนินการเมื่อวันที่ 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 3.22 ต่อปี) เบิกชดเชยทุกสิ้นไตรมาส ธนาคารรับรู้รายได้ส่วนของดอกเบี้ยจากธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกสิ้นวัน และส่วนของเงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลทุกสิ้นเดือน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มียอดเบิกใช้จำนวน 12 ราย จำนวนเงิน 17,977.15 ล้านบาท และธนาคารรับรู้รายได้เงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวนเงิน 582.83 ล้านบาท

2. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำแก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัย ธนาคารร่วมให้สินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์ ในสัดส่วน 50:50 โดยธนาคารจะฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์วงเงิน 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 และให้ธนาคารพาณิชย์คิดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้กับลูกค้าผู้ประกอบการในอัตราร้อยละ 3.00 ต่อปี เป็นระยะเวลา 3 ปี ซึ่งรัฐบาลชดเชยดอกเบี้ยโดยคำนวณจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือนสำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุดของธนาคารออมสินบวกร้อยละ 0.98 ต่อปี หักอัตราผลตอบแทนเงินฝากจากธนาคารพาณิชย์ร้อยละ 0.01 ต่อปี (ซึ่งในปัจจุบันเท่ากับอัตราร้อยละ 3.22 ต่อปี) เบิกชดเชยทุกสิ้นไตรมาส ธนาคารรับรู้รายได้ทั้งส่วนของดอกเบี้ยจากธนาคารพาณิชย์และเงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลทุกสิ้นเดือน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารได้รับคืนเงินฝากจากธนาคารพาณิชย์ทั้งจำนวนแล้ว โดยธนาคารรับรู้รายได้เงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวนเงิน 367.38 ล้านบาท

3. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) โดยธนาคารให้สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำแก่ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่เข้าร่วมโครงการวงเงินโครงการ 100,000.00 ล้านบาท ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจให้ความช่วยเหลือแก่ผู้ประกอบการ SMEs เฉพาะการปล่อยสินเชื่อใหม่ โดยมีเงื่อนไขไม่ให้ Refinance นี้เพิ่มเติม ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี ระยะเวลาให้สินเชื่อไม่เกิน 7 ปี ให้ยื่นขอสินเชื่อได้ภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2558 หรือจนกว่าวงเงินที่กำหนดไว้จะถูกจัดสรรหมด แล้วแต่อย่างใดอย่างหนึ่งถึงก่อน ธนาคารสามารถใช้งบเงินโครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการ SMEs ตามโครงการสินเชื่อของธนาคารได้ ซึ่งรัฐบาลชดเชยดอกเบี้ยในอัตราเท่ากับต้นทุนทางการเงินของธนาคาร (ร้อยละ 2.21 ต่อปี) บวกค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (ร้อยละ 0.75 ต่อปี) หักอัตรา

ผลตอบแทนจากการให้สถาบันการเงินกู้ร้อยละ 0.10 ต่อปี เท่ากับร้อยละ 2.86 ต่อปี เบิกชดเชยทุกสิ้นไตรมาส ธนาคาร
รับรู้รายได้ทั้งส่วนของดอกเบี้ยจากธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และเงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลทุกสิ้นวัน
ยกเว้นส่วนที่ธนาคารเบิกใช้วงเงินรับรู้รายได้ทุกสิ้นเดือน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มียอดเบิกใช้จำนวน 19 ราย
จำนวนเงิน 97,395.52 ล้านบาท และธนาคารรับรู้รายได้เงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31
ธันวาคม 2558 จำนวนเงิน 406.28 ล้านบาท

5.4 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

- สิทธิประโยชน์ตราสารอนุพันธ์ มียอดคงเหลือจำนวน 128.56 ล้านบาท และ 369.89 ล้านบาท ตามลำดับ
- หนี้สินตราสารอนุพันธ์ มียอดคงเหลือจำนวน 930.61 ล้านบาท และ 681.48 ล้านบาท ตามลำดับ

5.4.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557
ประกอบด้วย

ประเภทความเสี่ยง	2558			2557		
	มูลค่ายุติธรรม *		จำนวนเงินตามสัญญา (Notional Amount หรือ Effective Notional Amount)	มูลค่ายุติธรรม *		จำนวนเงินตามสัญญา (Notional Amount หรือ Effective Notional Amount)
	(Fair Value)	หนี้สิน		(Fair Value)	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	128.46	0.08	749.59	222.88	-	3,019.05
รวม	128.46	0.08	749.59	222.88	-	3,019.05

* มูลค่ายุติธรรม คือ ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

คู่สัญญา	2558	2557
	สัดส่วน (%)	สัดส่วน (%)
บุคคลภายนอก	100.00	100.00
รวม	100.00	100.00

๓๑

5.4.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทการป้องกันความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

ตาราง 1 การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	2558			2557		
	มูลค่ายุติธรรม */		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม */		จำนวนเงินตามสัญญา
	มูลค่าตามเกณฑ์คงค้าง	หนี้สิน	(Notional Amount หรือ Effective Notional Amount)	มูลค่าตามเกณฑ์คงค้าง	หนี้สิน	(Notional Amount หรือ Effective Notional Amount)
อัตราแลกเปลี่ยน	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
	0.10	930.53	12,192.83	147.01	681.48	16,871.24
รวม	0.10	930.53	12,192.83	147.01	681.48	16,871.24

* มูลค่ายุติธรรม คือ ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์จำนวน 0.10 ล้านบาท และ 147.01 ล้านบาท และหนี้สินตราสารอนุพันธ์จำนวน 930.53 ล้านบาท และ 681.48 ล้านบาท ตามลำดับ มีรายการที่ธนาคารวัดมูลค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน เป็นสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์จำนวน 0.00 ล้านบาท และ 146.61 ล้านบาท และหนี้สินตราสารอนุพันธ์จำนวน 802.80 ล้านบาท และ 462.39 ล้านบาท ตามลำดับ

5.5 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2558	2557
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
5.5.1 เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,520.60	7,799.50
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	-	11.16
รวม	1,520.60	7,810.66

๑๖

5.5 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

	หน่วย : ล้านบาท	
	2558	2557
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
5.5.2 เงินลงทุนเมื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	159,727.38	166,786.17
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,266.83	1,241.09
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	27,499.92	25,843.24
อื่น ๆ	13,697.76	16,168.11
รวม	202,191.89	210,038.61
	หน่วย : ล้านบาท	
	2558	2557
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย
5.5.3 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	10,685.93	13,202.25
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	18,139.46	22,104.94
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	13,142.66	14,971.72
รวม	41,968.05	50,278.91
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	952.65	952.65
รวม	41,015.40	49,326.26
	หน่วย : ล้านบาท	
	2558	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	245,031.22	267,478.86

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารได้รับรู้ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน ดังนี้

- เงินลงทุนเพื่อขายที่เป็นตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ มูลค่ายุติธรรมจำนวน 27,499.92 ล้านบาท และ 25,843.24 ล้านบาท ได้รวมรายการที่ธนาคารรับรู้ค่าเพื่อการด้อยค่าจำนวน 603.00 ล้านบาท และ 603.00 ล้านบาท ตามลำดับ
 - เงินลงทุนเพื่อขายที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จัดประเภทเป็นเงินลงทุนอื่น ๆ มูลค่ายุติธรรมจำนวน 13,697.76 ล้านบาท และ 16,168.11 ล้านบาท ได้รวมรายการที่ธนาคารรับรู้ค่าเพื่อการด้อยค่าจำนวน 28.19 ล้านบาท และ 77.88 ล้านบาท ตามลำดับ
 - ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดที่เป็นตราสารหนี้ต่างประเทศ มูลค่าเงินลงทุนราคาทุนจำนวน 13,142.66 ล้านบาท และ 14,971.72 ล้านบาท ธนาคารได้รับรู้ค่าเพื่อการด้อยค่าจำนวน 952.65 ล้านบาท และ 952.65 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งได้รับผลกระทบมาจากวิกฤตการณ์ทางการเงินในสหรัฐอเมริกา ทำให้เกิดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ลงทุน
 - เงินลงทุนทั่วไป ประกอบด้วย
 - ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ มีราคาทุนจำนวน 395.73 ล้านบาท และ 395.73 ล้านบาท ธนาคารได้รับรู้ค่าเพื่อการด้อยค่าจำนวน 92.40 ล้านบาท และ 92.40 ล้านบาท ตามลำดับ
 - อื่น ๆ จำนวน 0.00 ล้านบาท เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ มีราคาทุนจำนวน 3,918.00 บาท
- สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารได้กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนเป็นรายได้จำนวน 49.69 ล้านบาท และ 92.32 ล้านบาท ตามลำดับ

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีเงินลงทุนซึ่งธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10.00 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้ว และไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยแสดงตามมูลค่ายุติธรรม ซึ่งจำแนกเป็นกลุ่มได้ดังนี้

ประเภทธุรกิจ	หน่วย : ล้านบาท	
	2558	2557
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	1,251.60	1,226.40
กองทุนและกลุ่มธุรกิจการเงิน	12,805.18	12,877.37
อื่น ๆ	12.58	12.58
รวม	14,069.36	14,116.35

๑๒

5.5.5 เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล เป็นส่วนหนึ่งในเงินลงทุนเพื่อขายประเภทอื่น ๆ

- แสดงตามมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามรายผู้จัดการกองทุน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2558 (มูลค่ายุติธรรม)						
	บลจ.สยามไนท์						
	ฟันด์แมนเนจเม้นท์	บลจ.กรุงไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.ววรรณ	บลจ.แอสเซสพลัส	บลจ.ยูโอบี	รวม
เงินฝากธนาคาร							
กระแสรายวัน	7.39	-	-	-	-	-	7.39
เงินฝากออมทรัพย์	-	-	-	14.70	-	2.02	16.72
เงินฝากประจำ	-	-	-	0.53	-	-	0.53
	<u>7.39</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15.23</u>	<u>-</u>	<u>2.02</u>	<u>24.64</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	377.87	-	-	85.92	-	178.16	641.95
	<u>377.87</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>85.92</u>	<u>-</u>	<u>178.16</u>	<u>641.95</u>
- Equities Linked Notes	-	-	-	547.16	-	-	547.16
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>547.16</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>547.16</u>
- อุดหนุนซื้อขาย							
เงินตราต่างประเทศ	-	-	-	(65.83)	-	-	(65.83)
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(65.83)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(65.83)</u>
ลูกหนี้อื่น	6.37	-	-	1.98	-	0.00	8.35
	<u>6.37</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1.98</u>	<u>-</u>	<u>0.00</u>	<u>8.35</u>
เจ้าหนี้อื่น	0.31	-	-	1.77	-	0.00	2.08
	<u>0.31</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1.77</u>	<u>-</u>	<u>0.00</u>	<u>2.08</u>
	<u>391.32</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>612.67</u>	<u>-</u>	<u>180.18</u>	<u>1,184.17</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีมูลค่าเงินลงทุนราคาทุนจำนวน 927.53 ล้านบาท โดยมีมูลค่ายุติธรรมจำนวน 1,184.17 ล้านบาท และมีกำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนจำนวน 256.64 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้รับผลตอบแทนจากเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลสะสมมาจำนวน 539.62 ล้านบาท เพิ่มขึ้นระหว่างงวดจำนวน 309.37 ล้านบาท ทำให้มียอดสะสมทั้งสิ้นเป็นเงินจำนวน 848.99 ล้านบาท



5.5.5 เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	2557 (มูลค่ายุติธรรม)						รวม
	บลจ.สยามไนท์ ฟണ്ട്แมนเนจเม้นท์	บลจ.กรุงไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.วรวรณ	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>
- อุดหนุนซื้อขาย							
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 โดยมีมูลค่ายุติธรรมจำนวน 2,381.07 ล้านบาท และมีกำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนจำนวน 436.97 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้รับผลตอบแทนจากเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลสะสมยกมาจำนวน 435.24 ล้านบาท เพิ่มขึ้นระหว่างงวดจำนวน 104.38 ล้านบาท ทำให้มียอดสะสมทั้งสิ้นเป็นเงินจำนวน 539.62 ล้านบาท

- แสดงการเปลี่ยนแปลงของเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

2558							
	บลจ.สยามไนท์						รวม
	ฟินด์แมนเนจเม้นท์	บลจ.กรุงไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.ววรรณ	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
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น	91.29	-	-	79.36	-	85.99	256.64
ยอดปลายงวด (มูลค่ายุติธรรม)	391.32	-	-	612.67	-	180.18	1,184.17

หน่วย : ล้านบาท

2557							
	บลจ.สยามไนท์						รวม
	ฟินด์แมนเนจเม้นท์	บลจ.กรุงไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.ววรรณ	บลจ.แอสเซสพลัส	บลจ.ยูโอบี	
ยอดต้นงวด (ราคาทุน)	335.22	247.12	446.21	804.35	292.29	500.26	2,625.45
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

๓๖

5.6 เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ

เงินลงทุนในกิจการที่ธนาคารลงทุนจะถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมเมื่อธนาคารมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อกิจการที่ลงทุน โดยพิจารณาจากการมีอำนาจในการออกเสียงทั้งทางตรงและทางอ้อมในกิจการที่ลงทุนอย่างน้อยร้อยละ 20 หรือการมีอำนาจเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานแต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมนโยบายดังกล่าว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 เงินลงทุนในบริษัทร่วมมีรายการเคลื่อนไหว ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557	2558	2557
ยอดต้นงวด	1,147.80	993.34	5,129.74	5,017.56
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุน				
ตามวิธีส่วนได้เสีย	211.32	206.53	-	-
บวก/ซื้อ/โอน	-	112.18	-	112.18
หัก/เงินปันผลรับ	144.23	164.25	-	-
รวม	1,214.89	1,147.80	5,129.74	5,129.74
หัก/ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	4,163.13	4,163.13
ยอดปลายงวด	1,214.89	1,147.80	966.61	966.61

5.6.1 งบการเงินเฉพาะธนาคาร

เงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุน		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	
			2558	2557	2558	2557
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ						
กองทุนธนชาต จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	25.00	25.00
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ						
กองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	24.44	24.50	318.84	318.84
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	ธุรกิจธนาคาร	หุ้นสามัญ	39.81	39.81	4,163.13	4,163.13
บริษัทที่พหุประกันชีวิต						
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

31

5.6.2 งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

เงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีรายละเอียด ดังนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์	ร้อยละของหลักทรัพย์		เงินลงทุน		เงินลงทุน	
			ที่ลงทุน		(วิธีราคาทุน)		(วิธีส่วนได้เสีย)	
			2558	2557	2558	2557	2558	2557
บริษัทหลักทรัพย์								
จัดการกองทุน	ธุรกิจ							
ธนาชาติ จำกัด	การเงิน	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	25.00	25.00	71.07	85.00
บริษัทหลักทรัพย์								
จัดการกองทุน								
เอ็มเอฟซี	ธุรกิจ							
จำกัด (มหาชน)	การเงิน	หุ้นสามัญ	24.44	24.50	318.84	318.84	324.37	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	819.45	722.37
รวม					5,129.74	5,129.74	1,214.89	1,147.80
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					4,163.13	4,163.13	-	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					966.61	966.61	1,214.89	1,147.80

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เงินลงทุนในบริษัทร่วมรับรู้ตามวิธีส่วนได้เสียโดยรับรู้จากงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ของบริษัทร่วม ซึ่งยังไม่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี ส่วนธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยรับรู้จากงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 ที่ผ่านการสอบทานจากผู้สอบบัญชีแล้ว ธนาคารเชื่อว่าจะไม่มีการปรับปรุงที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

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 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 4,091.53 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 4,163.13 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าแล้วทั้งจำนวน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารรับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียจำนวนเงิน 211.32 ล้านบาท โดยไม่ได้รับรู้ส่วนแบ่งขาดทุนสุทธิส่วนที่เกินกว่ามูลค่าเงินลงทุนของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย เนื่องจากธนาคารไม่มีภาระหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับส่วนแบ่งขาดทุนสุทธิส่วนที่เกินกว่ามูลค่าเงินลงทุน

5.6.3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทร่วม

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยสรุปจากงบการเงินของบริษัทร่วม ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบแสดงฐานะการเงิน					
	2558			2557		
	"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"			"ตรวจสอบแล้ว"		
	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ						
กองทุนธนชาติ จำกัด	424.69	149.91	274.78	472.99	142.48	330.51
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ						
กองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	1,542.46	219.33	1,323.13	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)	11,686.69	8,152.84	3,533.85	8,480.10	5,643.30	2,836.80
รวม	<u>105,962.47</u>	<u>115,445.14</u>	<u>(9,482.67)</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				
	2558		2557		
	"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"		"ตรวจสอบแล้ว"		
	รายได้รวม	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	รายได้รวม	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ					
กองทุนธนชาติ จำกัด		970.63	319.87	831.10	290.27
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ					
กองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)		893.14	187.28	944.66	238.76
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย		-	-	1,444.33	(3,714.44)
บริษัททิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)		5,423.33	416.88	4,444.65	399.73
รวม		<u>7,287.10</u>	<u>924.03</u>	<u>7,664.74</u>	<u>(2,785.68)</u>

5.

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

5.7.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2558	2557
เงินเบิกเกินบัญชี	24,355.98	23,526.04
เงินให้กู้ยืม	1,530,421.48	1,491,130.28
ตัวเงิน	104,503.88	90,595.11
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	246.83	235.53
หัก รายได้รอดักบัญชี	412.73	384.53
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี	1,659,115.44	1,605,102.43
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	6,394.43	6,821.09
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	1,665,509.87	1,611,923.52
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	36,471.58	26,884.44
2. เงินสำรองส่วนเกิน	6,204.15	9,347.44
หัก ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	10.88	13.92
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,622,823.26	1,575,677.72

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อซึ่งส่วนหนึ่งเป็นโครงการให้ความช่วยเหลือตามนโยบายรัฐ ดังนี้

1. โครงการพักหนี้เกษตรกรรายย่อยและประชาชนผู้มีรายได้น้อยที่มีหนี้ค้างต่ำกว่า 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 โดยโครงการได้สิ้นสุดแล้วเมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2558 และธนาคารรับรู้รายได้เงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวนเงิน 10.75 ล้านบาท

2. โครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาระบบป้องกันอุทกภัยโดยธนาคารออมสิน ให้แก่นิคม/สวน/เขตอุตสาหกรรม จำนวน 6 แห่ง ประกอบด้วย บางปะอิน บางกะดี ไรจนะ ไฮเทค นวนคร และสหรัตนนคร วงเงิน 15,000.00 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 0.01 ต่อปี ระยะเวลาโครงการ 15 ปี ธนาคารเริ่มทยอยปล่อยเงินกู้ตามโครงการในเดือนกรกฎาคม 2556 โดยให้จ่ายเฉพาะดอกเบี้ยและไม่ต้องจ่ายคืนเงินต้นใน 5 ปีแรก ซึ่งรัฐบาลชดเชยดอกเบี้ยโดยคำนวณจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือนสำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุดของธนาคารออมสินบวกร้อยละ 0.98 ต่อปี หักอัตราผลตอบแทนจากการให้กู้ร้อยละ 0.01 ต่อปี (ซึ่งในปัจจุบันเท่ากับอัตราร้อยละ 3.22 ต่อปี) เบิกชดเชยทุกสิ้นไตรมาส ธนาคารรับรู้รายได้ส่วนของดอกเบี้ยจากการให้กู้ทุกสิ้นวัน และส่วนของเงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลทุกสิ้นเดือน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มียอดเบิกจ่ายตามโครงการแล้ว จำนวนเงิน 1,740.82 ล้านบาท และธนาคารรับรู้รายได้เงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวนเงิน 58.39 ล้านบาท

3. โครงการสินเชื่อเพื่อก่อสร้างระบบป้องกันอุทกภัยในนิคมอุตสาหกรรมที่การนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทยดำเนินการเอง วงเงิน 3,546.24 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 0.01 ต่อปี ระยะเวลาโครงการ 15 ปี ธนาคารเริ่มปล่อยเงินกู้ตามโครงการเมื่อวันที่ 4 กรกฎาคม 2556 โดยให้จ่ายเฉพาะดอกเบี้ยและไม่ต้องจ่ายคืนเงินต้นใน 5 ปีแรก ซึ่งรัฐบาลชดเชยดอกเบี้ยโดยคำนวณจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือนสำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุดของธนาคารออมสินบวกร้อยละ 0.98 ต่อปี หักอัตราผลตอบแทนจากการให้กู้ร้อยละ 0.01 ต่อปี (ซึ่งในปัจจุบันเท่ากับอัตราร้อยละ 3.22 ต่อปี) เบิกชดเชยทุกสิ้นไตรมาส ธนาคารรับรู้รายได้ส่วนของดอกเบี้ยจากการให้กู้ทุกสิ้นวัน และส่วนของเงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลทุกสิ้นเดือน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มียอดเบิกจ่ายตามโครงการแล้ว จำนวนเงิน 1,756.35 ล้านบาท และธนาคารรับรู้รายได้เงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวนเงิน 46.15 ล้านบาท

4. โครงการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและวาตภัยในปี 2553 วงเงิน 2,000.00 ล้านบาท เพื่อใช้ปรับปรุงซ่อมแซมอุปกรณ์ในการประกอบอาชีพหรือเป็นเงินทุนหมุนเวียน วงเงินกู้ต่อรายไม่เกิน 50,000.00 บาท สิ้นสุดวันรับคำขอกู้วันที่ 31 มกราคม 2554 ระยะเวลากู้ยืมสูงสุดไม่เกิน 5 ปี คิดดอกเบี้ยจากผู้กู้ในอัตราร้อยละ 0.50 ต่อเดือน ตลอดอายุสัญญา ซึ่งธนาคารอาจได้รับการชดเชยความเสียหายที่จะเกิดขึ้นในอนาคตจากรัฐบาล มีลูกหนี้เข้าร่วมโครงการคงเหลือจำนวน 552 ราย จำนวนเงิน 4.78 ล้านบาท

5. โครงการตามมาตรการส่งเสริมความเป็นอยู่ในระดับหมู่บ้าน โดยการให้สินเชื่อกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง (กองทุนฯ) ที่ได้รับการจัดชั้นเป็นกองทุนระดับ A และ B จากสำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ กองทุนฯ ละไม่เกิน 1.00 ล้านบาท เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินงานให้กองทุนฯ วงเงินตามโครงการทั้งสิ้น 60,000.00 ล้านบาท ประกอบด้วยวงเงินสินเชื่อของธนาคารออมสิน 30,000.00 ล้านบาท และวงเงินสินเชื่อของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร 30,000.00 ล้านบาท ระยะเวลาชำระเงินกู้ไม่เกิน 7 ปี นับจากวันลงนามในนิติกรรมสัญญาและต้องดำเนินการให้แล้วเสร็จภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ต่อมาคณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2558 อนุมัติให้ขยายระยะเวลาของโครงการฯ ในการยื่นคำขอกู้และทำนิติกรรมสัญญาให้แล้วเสร็จภายในวันที่ 31 มีนาคม 2559 หรือภายในกรอบวงเงินที่กำหนดแล้วแต่อย่างใดอย่างหนึ่งถึงก่อน โดยมีเงื่อนไขอัตราดอกเบี้ยปีที่ 1-2 ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อปี ปีที่ 3-7 ในอัตราดอกเบี้ยเท่ากับต้นทุนทางการเงินบวกด้วยร้อยละ 1.00 ต่อปี ซึ่งรัฐบาลชดเชยดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 2.21 ต่อปี เป็นระยะเวลา 2 ปี เบิกชดเชยทุกสิ้นไตรมาส ธนาคารรับรู้รายได้เงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลทุกสิ้นวัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีกองทุนฯ เข้าร่วมโครงการคงเหลือจำนวน 21,316 ราย จำนวนเงิน 21,139.52 ล้านบาท และธนาคารรับรู้รายได้เงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวนเงิน 96.26 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 นับตั้งแต่

ธนาคารอนุมัติและทำนิติกรรมสัญญาจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2556 อายุสัญญาไม่เกิน 5 ปี และไม่เกินวันที่ 31 ธันวาคม 2561 หลังจากนั้นอัตราดอกเบี้ยเงินกู้เป็นไปตามประกาศธนาคาร ธนาคารได้รับผลตอบแทนอัตราดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมหักดอกเบี้ยจ่ายตัวสัญญาใช้เงินที่ออกเพื่อกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยในอัตราร้อยละ 0.01 ต่อปี (ซึ่งเท่ากับอัตราร้อยละ 2.99 ต่อปี) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีลูกหนี้เข้าร่วมโครงการคงเหลือจำนวน 51,216 ราย จำนวนเงิน 30,430.63 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินของธนาคารจำนวน 9,149.95 ล้านบาท และเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ธนาคารกู้ยืมจำนวน 21,280.68 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 5.15)

5.7.2 จำแนกตามประเภทเงินให้กู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	2558			2557		
	ค่าเผื่อหนี้			ค่าเผื่อหนี้		
	เงินให้กู้ยืม	สงสัยจะสูญ	เงินให้กู้ยืมสุทธิ	เงินให้กู้ยืม	สงสัยจะสูญ	เงินให้กู้ยืมสุทธิ
สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ	577,973.85	14,700.67	563,273.18	610,640.88	10,475.75	600,165.13
สินเชื่อเคหะ	308,297.54	1,936.84	306,360.70	288,678.24	5,771.35	282,906.89
สินเชื่อสวัสดิการ	167,845.55	7,899.25	159,946.30	186,380.48	7,470.26	178,910.22
สินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ	92,944.61	65.37	92,879.24	69,858.89	79.10	69,779.79
สินเชื่อโทรทอง	76,112.90	555.78	75,557.12	64,140.37	1,260.49	62,879.88
สินเชื่อธุรกิจทั่วไป	70,742.13	875.95	69,866.18	65,081.34	1,993.00	63,088.34
สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน	72,410.07	5,083.20	67,326.87	67,896.85	3,570.66	64,326.19
สินเชื่อชีวิตสุขสันต์	31,530.51	16.83	31,513.68	37,082.48	106.39	36,976.09
สินเชื่อธุรกิจรายใหญ่	29,584.11	1,032.89	28,551.22	30,869.92	1,984.99	28,884.93
อื่น ๆ	102,980.21	2,833.58	100,146.63	70,500.83	1,961.16	68,539.67
รวม	1,530,421.48	35,000.36	1,495,421.12	1,491,130.28	34,673.15	1,456,457.13

สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ เป็นการให้สินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู ข้าราชการพลเรือนสามัญ ข้าราชการส่วนท้องถิ่น และข้าราชการทหาร

สินเชื่อสวัสดิการ เป็นการให้สินเชื่อสวัสดิการสำหรับข้าราชการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พนักงานหน่วยงานเอกชน และข้าราชการบำนาญ

สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน เป็นการให้สินเชื่อเพื่อสนับสนุนเงินทุนหรือเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพหรือเป็นค่าใช้จ่ายที่จำเป็นต่อการดำรงชีพ หรือชำระหนี้สินอื่น ๆ สำหรับผู้ประกอบการรายย่อย ผู้มีรายได้ประจำ หรือผู้ที่ยังไม่ได้ประกอบอาชีพใด ๆ ที่มีความตั้งใจจะประกอบอาชีพอิสระรายย่อย

สินเชื่อโทรทอง เป็นการให้สินเชื่อเพื่อการศึกษา เพื่อการท่องเที่ยว กลุ่มวิชาชีพทางการแพทย์ เพื่อการอุปโภคบริโภค เพื่อไปทำงานต่างประเทศ และอเนกประสงค์

34

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 เงินให้กู้ยืมสินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจได้รวมเงินให้สินเชื่อที่มี
หุ้นสามัญเป็นหลักประกัน จำนวน 3,014.26 ล้านบาท และ 3,014.26 ล้านบาท และเงินให้กู้ยืมอื่น ๆ ได้รวมเงินให้สินเชื่อ
ที่สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคให้กู้ยืมแก่เทศบาล จำนวน 462.09 ล้านบาท และ 483.76 ล้านบาท ตามลำดับ

5.7.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2558			2557		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,647,094.36	12,000.24	1,659,094.60	1,594,973.11	10,129.32	1,605,102.43
เงินสกุลอื่นๆ	20.84	-	20.84	-	-	-
รวม	<u>1,647,115.20</u>	<u>12,000.24</u>	<u>1,659,115.44</u>	<u>1,594,973.11</u>	<u>10,129.32</u>	<u>1,605,102.43</u>

5.7.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	2558					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน			
การเกษตรและเหมืองแร่	11,738.83	393.94	191.62	50.85	587.76	12,963.00
อุตสาหกรรมการผลิต และการพาณิชย์	31,708.11	592.46	70.27	54.61	735.27	33,160.72
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และการก่อสร้าง	11,557.37	802.69	70.88	68.73	818.04	13,317.71
การสาธารณูปโภคและบริการ	214,426.49	1,450.88	359.25	363.87	3,432.97	220,033.46
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	292,530.73	10,132.19	1,418.42	1,430.89	2,787.65	308,299.88
อื่น ๆ	998,821.36	54,088.60	4,819.68	5,428.19	8,182.84	1,071,340.67
รวม	<u>1,560,782.89</u>	<u>67,460.76</u>	<u>6,930.12</u>	<u>7,397.14</u>	<u>16,544.53</u>	<u>1,659,115.44</u>

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้จำแนกตามประเภทธุรกิจอื่น ๆ จำนวน 1,071,340.67 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็น
สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ จำนวน 577,973.85 ล้านบาท และสินเชื่อสวัสดิการ 167,845.55 ล้านบาท

๑๒

5.7.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	2557					รวม
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน			
การเกษตรและเหมืองแร่	1,834.65	171.14	36.33	22.12	408.40	2,472.64
อุตสาหกรรมการผลิต และการพาณิชย์	23,241.42	556.81	80.82	63.31	657.74	24,600.10
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และการก่อสร้าง	20,770.13	823.56	503.30	576.48	1,792.73	24,466.20
การสาธารณูปโภคและบริการ	192,536.96	1,035.13	547.53	430.55	2,247.94	196,798.11
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	277,089.44	7,262.07	1,114.05	828.88	2,387.37	288,681.81
อื่น ๆ	1,012,573.52	42,570.87	3,675.12	3,603.22	5,660.84	1,068,083.57
รวม	1,528,046.12	52,419.58	5,957.15	5,524.56	13,155.02	1,605,102.43

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำแนกตามประเภทธุรกิจอื่น ๆ จำนวน 1,068,083.57 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็น
สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ จำนวน 610,640.88 ล้านบาท และสินเชื่อสวัสดิการ 186,380.48 ล้านบาท

5.7.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	2558			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง * ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการตั้ง	
			ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	1,566,795.01	887,783.75	1	12,100.05
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	67,827.69	48,844.65	2	2,944.16
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	6,945.50	4,891.55	100	4,891.55
จัดชั้นสงสัย	7,397.14	5,406.50	100	5,406.50
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	16,544.53	11,129.32	100	11,129.32
2. เงินสำรองส่วนเกิน				6,204.15
รวม	1,665,509.87	958,055.77		42,675.73

57

5.7.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	2557			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง * ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธพท.				
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 หรือ มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ยกเว้น ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อเป็นยอดสุทธิหลังหักรายได้รอดบัญชีออกแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 เงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษได้รวมลูกหนี้เงินให้สินเชื่อโครงการ ช.พ.ค. จำนวนหนึ่งที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ด้วยตนเอง แต่สำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมสวัสดิการและสวัสดิภาพครูและบุคลากรทางการศึกษา (สำนักงานคณะกรรมการ สกสค.) ชำระหนี้แทน ตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการ สกสค. กับธนาคารออมสิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารได้กั้นเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อโครงการ ช.พ.ค. ที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษเพิ่มเติม จำนวน 3,221.86 ล้านบาท และ 1,921.43 ล้านบาท ตามลำดับ

5.7.6 สินเชื่อต่อคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ ประกอบด้วย สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ โดยเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้นรวมเงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2558	2557
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	30,872.15	24,636.73
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น	1.61	1.37
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	9,444.42	7,944.44
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ	0.50	0.45

5.7.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารมีสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้แยกตามวิธีการปรับโครงสร้างหนี้ได้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารได้บันทึกรายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้และรายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2558	2557
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	140.60
รายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้	3.73	2.98

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารมียอดคงค้างของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้นในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2558	2557
ยอดคงค้างของลูกหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้	802.65	802.65

31

5.7.8 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

หน่วย : ล้านบาท

	2558			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	54.34	178.32	14.17	246.83
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				51.89
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้				
ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				194.94
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				152.69
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				42.25

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

5.8 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	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	(527.50)	236.27	627.64	1,484.31	3,192.41	2,000.00	7,013.13
โอนระหว่างงวด	3,221.86	1,921.43	-	-	-	(5,143.29)	-
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(569.28)	-	(569.28)
ยอดปลายงวด	12,100.05	2,944.16	4,891.55	5,406.50	11,129.32	6,204.15	42,675.73

5.8 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	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

	2558	2557
ยอดต้นงวด	13.92	16.20
ตัดจำหน่าย	3.04	2.28
ยอดปลายงวด	<u>10.88</u>	<u>13.92</u>

5.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2558			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด
อสังหาริมทรัพย์	2,117.65	324.04	424.88	2,016.81
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>51.82</u>	<u>(13.73)</u>	<u>7.11</u>	<u>30.98</u>
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>2,065.83</u>	<u>337.77</u>	<u>417.77</u>	<u>1,985.83</u>

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>

32

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ จำนวน 2,016.81 ล้านบาท และ 2,117.65 ล้านบาท ประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์ที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก จำนวน 1,062.39 ล้านบาท และ 1,150.40 ล้านบาท และประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 954.42 ล้านบาท และ 967.25 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 128.95 ล้านบาท และ 165.09 ล้านบาท ตามลำดับ

5.11 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2558											
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม			ค่าเผื่อการด้อยค่า			ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์สุทธิ		
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอน ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ (ลดลง) ปลายงวด	ยอด ปลายงวด			
ที่ดิน	1,793.61	56.28	(15.06)	1,834.83	-	-	-	86.17	-	86.17	1,748.66	
อาคาร	6,200.50	426.50	(34.70)	6,592.30	3,322.59	270.11	(27.45)	3,565.25	158.46	-	158.46	2,868.59
อุปกรณ์	9,279.53	771.46	(674.91)	9,376.08	6,379.03	1,162.28	(647.94)	6,893.37	-	-	-	2,482.71
สินทรัพย์ ระหว่าง												
ดำเนินการ	890.10	1,107.50	(1,221.48)	776.12	-	-	-	-	-	-	-	776.12
รวม	18,163.74	2,361.74	(1,946.15)	18,579.33	9,701.62	1,432.39	(675.39)	10,458.62	244.63	-	244.63	7,876.08

หน่วย : ล้านบาท

	2557											
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม			ค่าเผื่อการด้อยค่า			ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์สุทธิ		
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอน ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ (ลดลง) ปลายงวด	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

	2558	2557
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	1,432.39	1,406.25

31

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารมีอาคารและอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 4,490.09 ล้านบาท และ 4,042.45 ล้านบาท ตามลำดับ

5.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2558								สินทรัพย์ ไม่มีตัวตนอื่น สุทธิ
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	
โปรแกรม									
คอมพิวเตอร์	2,410.27	551.50	(2.35)	2,959.42	1,226.01	248.17	(2.01)	1,472.17	1,487.25
รวม	2,410.27	551.50	(2.35)	2,959.42	1,226.01	248.17	(2.01)	1,472.17	1,487.25

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	1,850.58	611.26	(51.57)	2,410.27	1,031.23	246.34	(51.56)	1,226.01	1,184.26

หน่วย : ล้านบาท

	2558	2557
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	248.17	246.34

ในปี 2558 ธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงอายุการให้ประโยชน์ของโปรแกรมคอมพิวเตอร์ (หมายเหตุข้อ 2.5.11) มีผลทำให้ค่าตัดจำหน่ายลดลงจำนวน 1.11 ล้านบาท และกำไรเพิ่มขึ้นด้วยจำนวนเดียวกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่คิดค่าตัดจำหน่ายทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 455.70 ล้านบาท และ 426.01 ล้านบาท ตามลำดับ

5.13 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2558	2557
รายได้ค้างรับ	1,413.79	1,747.21
สิทธิการเช่า	31.34	28.66
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	4,205.48	1,816.32
พัก - ชื่อทรัพย์สินขายทอดตลาด	925.72	850.25
ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ด	1,035.37	1,041.82
รอกการปรับปรุง - สินเชื่อ	-	6.56
รวม	<u>7,611.70</u>	<u>5,490.82</u>

ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุนจำนวน 4,205.48 ล้านบาท เป็นรายการที่ตกลงขายเงินลงทุน แต่ยังไม่ได้รับชำระเงิน (Settlement) ซึ่งส่วนใหญ่จะมีระยะเวลาประมาณ 1 - 5 วันทำการ

พัก - ชื่อทรัพย์สินขายทอดตลาดจำนวน 925.72 ล้านบาท เป็นรายการพักยอดหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อ ซึ่งจะปรับปรุงจัดสรรชำระหนี้เมื่อได้รับบัญชีแสดงการรับ - จ่ายเงินจากกรมบังคับคดีหรือสำนักงานบังคับคดีจังหวัด

ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ดจำนวน 1,035.37 ล้านบาท ประกอบด้วย

- ลูกหนี้อื่นสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคจำนวน 13.80 ล้านบาท
- รออณลูกหนี้ - เงินทุจริตและเงินขาดบัญชีจำนวน 0.46 ล้านบาท ประกอบด้วยลูกหนี้กรณีทุจริต จำนวน 330.30 ล้านบาท หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน และลูกหนี้เงินขาดบัญชีจำนวน 9.26 ล้านบาท หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 8.80 ล้านบาท คงเหลือจำนวน 0.46 ล้านบาท

- รออณลูกหนี้ - อื่น ๆ จำนวน 233.33 ล้านบาท

- และอื่น ๆ อีกจำนวน 787.78 ล้านบาท

๑๑.

5.14 เงินรับฝาก

5.14.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทเงินรับฝาก	2558		2557	
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม		3,430.07		3,467.00
ออมทรัพย์		426,711.90		392,240.33
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- ออมทรัพย์พิเศษที่มีระยะเวลา	399,567.23		356,794.10	
- ประจํา	392,283.80		425,599.32	
- สลากออมสินและพันธบัตร	714,086.16		662,934.07	
- เงินสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว	<u>119,326.83</u>	1,625,264.02	<u>109,148.43</u>	1,554,475.92
เงินรับฝากอื่น ๆ		<u>2,732.86</u>		<u>2,320.48</u>
รวม		<u>2,058,138.85</u>		<u>1,952,503.73</u>

เงินฝากออมทรัพย์จำนวน 426,711.90 ล้านบาท ได้รวมเงินประกันตัวของพนักงาน (ทช.1) จำนวน 148.51 ล้านบาท ที่พนักงานจะไม่สามารถถอนได้จนกว่าจะพ้นสภาพการเป็นพนักงาน

เงินรับฝากอื่น ๆ จำนวน 2,732.86 ล้านบาท ได้รวมเงินที่ผู้ฝากทอดทิ้งจำนวน 2,730.71 ล้านบาท ซึ่งเป็นบัญชีที่ผู้ฝากไม่มาติดต่อกับธนาคารตามระยะเวลาที่กำหนด สำหรับบัญชีที่มียอดไม่เกิน 500.00 บาท ธนาคารจะหักไว้เป็นรายได้ค่ารักษาบัญชีในอัตราที่ธนาคารประกาศตามกฎหมายกระทรวง ฉบับที่ 44 (พ.ศ. 2546) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 ว่าด้วยการรับฝากเงินออมสิน

5.14.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	2558			2557		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	<u>2,055,099.45</u>	<u>3,039.40</u>	<u>2,058,138.85</u>	<u>1,949,879.87</u>	<u>2,623.86</u>	<u>1,952,503.73</u>
รวม	<u>2,055,099.45</u>	<u>3,039.40</u>	<u>2,058,138.85</u>	<u>1,949,879.87</u>	<u>2,623.86</u>	<u>1,952,503.73</u>

31

5.15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

หน่วย : ล้านบาท

	2558			2557		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	46.91	21,280.68	21,327.59	8.59	27,195.05	27,203.64
ธนาคารพาณิชย์	17.91	31,000.15	31,018.06	0.01	20,880.00	20,880.01
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1.65	6,647.80	6,649.45	-	2,800.00	2,800.00
สถาบันการเงินอื่น	5,075.91	19,621.70	24,697.61	-	-	-
รวมในประเทศ	5,142.38	78,550.33	83,692.71	8.60	50,875.05	50,883.65

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ จำนวน 83,692.71 ล้านบาท ได้รวมตัวสัญญาใช้เงินที่ธนาคารเป็นผู้ออกตัวสัญญาใช้เงินเพื่อกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 21,280.68 ล้านบาท เพื่อนำไปให้กู้ยืมแก่ผู้ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัย ตามพระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัย พ.ศ. 2555 ลงวันที่ 26 มกราคม 2555 และตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกง. 12/2555 เรื่องการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัยปี พ.ศ. 2554 ลงวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2555 วงเงินตามโครงการทั้งสิ้น 300,000.00 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 และธนาคารเรียกเก็บจากผู้ได้รับความเสียหายจากอุทกภัยไม่เกินร้อยละ 3.00 ต่อปี เมื่อธนาคารได้รับชำระหนี้ทั้งหมดหรือบางส่วนก่อนวันที่ตัวสัญญาใช้เงินถึงกำหนด ธนาคารต้องชำระหนี้ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยตามสัดส่วนที่ได้รับชำระรวมดอกเบี้ย ธนาคารจะรับรู้ดอกเบี้ยจ่ายจากยอดคงเหลือของตัวสัญญาใช้เงินทุกวันสิ้นเดือน และชำระดอกเบี้ยสำหรับยอดตัวสัญญาใช้เงินคงค้างปีละ 2 งวด คือสิ้นเดือนมิถุนายน และสิ้นเดือนธันวาคม ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยจะเรียกเก็บในวันทำการแรกของเดือนถัดไป

๒

5.16 ประมาณการหนี้สิน

	หน่วย : ล้านบาท	
	2558	2557
โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		
บำเหน็จ/บำนาญ	37,394.06	31,888.04
บำเหน็จดำรงชีพ	2,071.97	1,691.67
บำเหน็จพิเศษ	1,900.70	1,570.16
เงินชดเชย	3,369.99	2,702.80
ของที่ระลึกเมื่อเกษียณอายุ	109.74	87.99
ของที่ระลึกเมื่อปฏิบัติงานมานาน	337.29	284.02
รวมหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	<u>45,183.75</u>	<u>38,224.68</u>
ภาระผูกพันอื่น (หมายเหตุข้อ 5.21.1)	1,081.69	1,081.69
ภาระผูกพันที่อาจเกิดจากธนาการถูกฟ้องร้องคดี (หมายเหตุข้อ 5.21.2)	7.76	8.06
รวมประมาณการหนี้สิน	<u>46,273.20</u>	<u>39,314.43</u>

โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

จากการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน ทำให้ธนาการมีต้นทุนบริการในอดีตซึ่งรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงภายในระยะเวลา 5 ปี และได้รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายปี 2554 - 2558 แล้วเป็นจำนวนทั้งสิ้น 26,733.54 ล้านบาท โดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในปี 2558 จำนวน 5,346.71 ล้านบาท

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สามารถกระทบยอดได้ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2558	2557
โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		
ยอดคงเหลือต้นงวด	38,224.68	27,994.26
ต้นทุนบริการในอดีต	5,346.71	5,367.34
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	1,256.33	1,226.51
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,882.95	1,817.58
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	-	156.55
- ข้อสมมติทางการเงิน	-	(359.24)
- จากการจ่ายชำระผลประโยชน์	-	3,521.82
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด	<u>(1,526.92)</u>	<u>(1,500.14)</u>
ยอดคงเหลือปลายงวด	<u>45,183.75</u>	<u>38,224.68</u>

32

การวัดมูลค่าภาวะผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน ธนาคารจะวัดมูลค่าจากข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยไม่บ่อยกว่าทุก 3 ปี หากไม่มีเหตุการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญ ซึ่งข้อสมมติที่ใช้ในงวดนี้เป็นข้อสมมติในการคำนวณสำหรับปี 2557 - 2559 ดังนี้

	2558	2557
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%
เกษียณอายุที่กำหนด	55 ปี - น้อยกว่า 60 ปี	55 ปี - น้อยกว่า 60 ปี
เกษียณอายุปกติ	60 ปี	60 ปี

ธนาคารได้วิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของข้อสมมติหลักในการคำนวณ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	ประมาณการหนี้สินเพิ่ม (ลด)	
	2558	2557
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน		
อัตราคิดลด		
เพิ่มขึ้น ร้อยละ 1	(5,603.75)	(5,523.92)
ลดลง ร้อยละ 1	6,963.80	6,893.03
อัตราการขึ้นเงินเดือน		
เพิ่มขึ้น ร้อยละ 1	3,858.56	3,525.37
ลดลง ร้อยละ 1	(3,365.48)	(3,078.62)
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น		
อัตราคิดลด		
เพิ่มขึ้น ร้อยละ 1	(24.33)	(23.65)
ลดลง ร้อยละ 1	28.24	27.42

ข้อมูลเกี่ยวกับประมาณการครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ดังนี้

	2558	2557
ระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงานด้วยเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	23 ปี	23 ปี

31

	หน่วย : ล้านบาท	
	2558	2557
จำนวนเงินและระยะเวลาที่คาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงาน		
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน		
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 1 ปี	573.85	361.77
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 1 ปี ถึง 2 ปี	675.66	573.85
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 2 ปี ถึง 3 ปี	869.67	675.66
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 3 ปี ถึง 4 ปี	1,119.31	869.67
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 4 ปี ถึง 5 ปี	1,441.45	1,119.31
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 5 ปี ถึง 10 ปี	10,473.14	9,304.31
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 10 ปี ขึ้นไป	118,388.38	120,998.66
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น		
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 1 ปี	24.61	23.19
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 1 ปี ถึง 2 ปี	30.17	24.61
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 2 ปี ถึง 3 ปี	29.47	30.17
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 3 ปี ถึง 4 ปี	18.95	29.47
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 4 ปี ถึง 5 ปี	32.10	18.95
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 5 ปี ถึง 10 ปี	163.25	161.64
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 10 ปี ขึ้นไป	816.29	850.00

5.17 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	2558	2557
เช็ครอเข้าบัญชีผู้ฝาก	2,238.45	1,829.98
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	3,069.85	828.37
เจ้าหนี้อื่นและหนี้สินเบ็ดเตล็ด	1,015.55	1,038.68
รอการปรับปรุง - สินเชื่อ	0.12	-
รวม	6,323.97	3,697.03

เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุนจำนวน 3,069.85 ล้านบาท เป็นรายการที่ตกลงซื้อเงินลงทุน แต่ยังไม่ได้จ่ายชำระเงิน (Settlement) ซึ่งจะมีระยะเวลาประมาณ 1 - 5 วันทำการ



5.18 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย					
	2558			2557		
	การเปลี่ยนแปลง		ยอดปลายงวด	การเปลี่ยนแปลง		ยอดปลายงวด
ยอดต้นงวด	ในระหว่างงวด	ยอดต้นงวด		ในระหว่างงวด		
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการ						
เปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	5,047.25	(1,436.59)	3,610.66	2,423.39	2,623.86	5,047.25
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่น						
ในบริษัทร่วม	15.03	1.53	16.56	-	15.03	15.03
รวม	<u>5,062.28</u>	<u>(1,435.06)</u>	<u>3,627.22</u>	<u>2,423.39</u>	<u>2,638.89</u>	<u>5,062.28</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2558			2557		
	การเปลี่ยนแปลง		ยอดปลายงวด	การเปลี่ยนแปลง		ยอดปลายงวด
ยอดต้นงวด	ในระหว่างงวด	ยอดต้นงวด		ในระหว่างงวด		
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการ						
เปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	5,047.25	(1,436.59)	3,610.66	2,423.39	2,623.86	5,047.25
รวม	<u>5,047.25</u>	<u>(1,436.59)</u>	<u>3,610.66</u>	<u>2,423.39</u>	<u>2,623.86</u>	<u>5,047.25</u>

5.19 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 และนำส่งรายได้แผ่นดินเพิ่มเติม เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2558 จำนวน 3,000.00 ล้านบาท รวมนำส่งรายได้แผ่นดินจากการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2557 จำนวน 16,145.00 ล้านบาท และนำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลประจำปี 2558 งวดที่ 1 เมื่อวันที่ 15 ตุลาคม 2558 จำนวน 3,545.00 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

5.20 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

	หน่วย : ล้านบาท	
	2558	2557
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ		
-- หลักประกันการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืน	29,449.15	15,815.68
ทรัพย์สินรอการขาย	388.30	372.89
รวม	<u>29,837.45</u>	<u>16,188.57</u>

5.21 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

5.21.1 ภาระผูกพัน มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2558	2557
การรับอวัลตัวเงิน	-	2.05
ภาระตามตัวเงินค้ำสินค้าเข้าที่ยังไม่ได้ครบกำหนด	14.77	-
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	35.22	-
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	21,396.67	19,431.68
- การค้ำประกันอื่น	5,703.66	5,477.22
รวม	<u>27,150.32</u>	<u>24,910.95</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีภาระผูกพันจากการค้ำประกันอื่น จำนวนเงิน 5,703.66 ล้านบาท ในจำนวนนี้มีภาระผูกพันจากการค้ำประกันซึ่งธนาคารได้กันเงินสำรองเพื่อรองรับความเสียหาย โดยรับรู้เป็นประมาณการหนี้สิน จำนวน 1,081.69 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 5.16)

34

5.21.2 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องคดี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น จากการถูกบุคคลภายนอกฟ้องคดีต่อศาลเรียกให้ชดใช้ค่าเสียหายโดยไม่สามารถกำหนดค่าเสียหายที่จะต้องชดใช้เป็นจำนวนที่แน่นอนได้จำนวน 66 คดี เป็นทุนทรัพย์รวมจำนวนเงิน 330.39 ล้านบาท ในจำนวนนี้ได้รวมคดีที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา ซึ่งธนาคารได้ประเมินผลเสียหายโดยบันทึกไว้ในประมาณการหนี้สินจำนวน 7.76 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 5.16)

5.22 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

หน่วย : ล้านบาท

	2558		2557			
	เงินให้กู้ยืม		เงินรับฝาก		เงินให้กู้ยืม	
	ค่าเผื่อหนี้		ค่าเผื่อหนี้			
	ยอดคงค้าง	สงสัยจะสูญ	ยอดคงค้าง	สงสัยจะสูญ		
1. บริษัทร่วมหรือบริษัทที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมร่วม	517.21	5.17	137.05	412.66	4.13	146.67
รวม	517.21	5.17	137.05	412.66	4.13	146.67
2. ธนาคารมีรายการที่เกี่ยวข้องกับกิจการที่เกี่ยวข้อง						
กิจการที่ผู้บริหารสำคัญและบุคคลใกล้ชิด						
มีอำนาจควบคุมหรือมีอำนาจควบคุมร่วม หรือ						
เป็นผู้บริหารสำคัญ	8.34	0.08	20.13	-	-	-
รวม	8.34	0.08	20.13	-	-	-
3. ธนาคารมีรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน						
ผู้บริหารสำคัญและบุคคลใกล้ชิด	454.23	1.80	547.44	458.42	2.81	1,108.28
รวม	454.23	1.80	547.44	458.42	2.81	1,108.28
รวมทั้งสิ้น	979.78	7.05	704.62	871.08	6.94	1,254.95

5.23 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ธนาคารไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่ ค่าเบี้ยประชุม เงินเดือน โบนัส ค่าพาหนะและสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

32

หน่วย : ล้านบาท

	2558	2557
ผลประโยชน์ระยะสั้น	318.12	305.75
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	61.56	626.99
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	0.24	0.20
รวม	<u>379.92</u>	<u>932.94</u>

5.24 สัญญาเช่าระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารมีภาระผูกพันในการจ่ายค่าเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร และค่าเช่ารถยนต์ โดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลานับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2558				
	จำนวนเงินที่จะต้องจ่ายตามระยะเวลา				
		เกิน 1 ปี			
	ระยะเวลาคงเหลือ	ไม่เกิน 1 ปี	แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
สัญญาเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร	1 ม.ค. 2559 - 17 ธ.ค. 2582	298.01	228.12	4.79	530.92
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2559 - 13 พ.ย. 2563	156.78	298.30	-	455.08
รวม		<u>454.79</u>	<u>526.42</u>	<u>4.79</u>	<u>986.00</u>

หน่วย : ล้านบาท

	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		<u>514.68</u>	<u>627.50</u>	<u>5.79</u>	<u>1,147.97</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีสัญญาเช่าระยะยาวที่มีอายุสัญญา 1 - 29 ปี โดยมีระยะเวลาในสัญญาตั้งแต่ ปี 2533 - 2582 ประกอบด้วยสัญญาประเภทเช่าที่ดิน และ/หรืออาคารจำนวน 622 สัญญา และสัญญาเช่ารถยนต์จำนวน 24 สัญญา ซึ่งมีภาระที่จะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคตประมาณ 986.00 ล้านบาท

๕

5.25 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

5.25.1 ฐานะจำแนกตามธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย					
	2558			2557		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	2,404,663.84	-	2,404,663.84	2,259,197.27	-	2,259,197.27
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	483,512.03	-	483,512.03	360,813.13	-	360,813.13
เงินลงทุนสุทธิ	246,246.11	-	246,246.11	268,626.66	-	268,626.66
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,622,823.26	-	1,622,823.26	1,575,677.72	-	1,575,677.72
เงินรับฝาก	2,058,138.85	-	2,058,138.85	1,952,503.73	-	1,952,503.73
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	83,692.71	-	83,692.71	50,883.65	-	50,883.65

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2558			2557		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	2,404,415.57	-	2,404,415.57	2,259,016.08	-	2,259,016.08
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	483,512.03	-	483,512.03	360,813.13	-	360,813.13
เงินลงทุนสุทธิ	245,997.83	-	245,997.83	268,445.47	-	268,445.47
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,622,823.26	-	1,622,823.26	1,575,677.72	-	1,575,677.72
เงินรับฝาก	2,058,138.85	-	2,058,138.85	1,952,503.73	-	1,952,503.73
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	83,692.71	-	83,692.71	50,883.65	-	50,883.65

34

5.25.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

	2558			2557		
	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ		ในประเทศ	ต่างประเทศ	
รายได้ดอกเบี้ย	103,815.29	-	103,815.29	106,954.82	-	106,954.82
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	45,749.22	-	45,749.22	51,301.14	-	51,301.14
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	58,066.07	-	58,066.07	55,653.68	-	55,653.68
รายได้ค่าธรรมเนียมและ						
บริการสุทธิ	4,590.15	-	4,590.15	4,007.85	-	4,007.85
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	3,135.12	-	3,135.12	3,719.35	-	3,719.35
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	43,027.30	-	43,027.30	38,749.19	-	38,749.19
กำไรสุทธิ	22,764.04	-	22,764.04	24,631.69	-	24,631.69

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	2558			2557		
	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ		ในประเทศ	ต่างประเทศ	
รายได้ดอกเบี้ย	103,815.29	-	103,815.29	106,954.82	-	106,954.82
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	45,749.22	-	45,749.22	51,301.14	-	51,301.14
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	58,066.07	-	58,066.07	55,653.68	-	55,653.68
รายได้ค่าธรรมเนียมและ						
บริการสุทธิ	4,590.15	-	4,590.15	4,007.85	-	4,007.85
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	3,069.90	-	3,069.90	1,319.01	-	1,319.01
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	43,027.30	-	43,027.30	38,749.19	-	38,749.19
กำไรสุทธิ	22,698.82	-	22,698.82	22,231.35	-	22,231.35

๓

5.26 รายได้ดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2558	2557
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,646.60	10,125.41
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	30.33	35.06
เงินลงทุนในตราสารหนี้	5,321.97	6,663.91
เงินให้สินเชื่อ	88,810.70	90,121.54
การให้เช่าซื้อ	5.69	8.90
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>103,815.29</u>	<u>106,954.82</u>

5.27 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2558	2557
เงินรับฝาก	32,428.75	38,491.00
เงินรางวัล	10,755.52	12,056.30
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	877.25	753.84
เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1,687.70	-
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>45,749.22</u>	<u>51,301.14</u>

5.28 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2558	2557
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	61.84	64.28
ค่าธรรมเนียม ATM	959.83	955.98
รายได้จากบัตร VISA	988.06	643.68
ค่าธรรมเนียมเงินกู้	898.84	821.06
รายได้ค่านายหน้า	1,177.80	993.00
อื่น ๆ	936.03	973.83
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>5,022.40</u>	<u>4,451.83</u>
ค่าใช้จ่าย ATM Pool	184.91	173.59
ค่าใช้จ่ายโทรคมนาคม	207.91	237.22
อื่น ๆ	39.43	33.17
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>432.25</u>	<u>443.98</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>4,590.15</u>	<u>4,007.85</u>

31

5.29 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>กำไร (ขาดทุน) สุทธิ</u>	
	<u>2558</u>	<u>2557</u>
1) กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	439.66	(164.57)
ตราสารหนี้	59.71	113.16
ตราสารทุน	0.19	(0.87)
รวม	<u>499.56</u>	<u>(52.28)</u>
2) กำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยง	(395.96)	199.09
รวมทั้งสิ้น	<u>103.60</u>	<u>146.81</u>

5.30 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>กำไร (ขาดทุน) สุทธิ</u>	
	<u>2558</u>	<u>2557</u>
1) กำไรจากการขาย		
เงินลงทุนเพื่อขาย	451.82	353.13
เงินลงทุนทั่วไป	13.36	-
รวม	<u>465.18</u>	<u>353.13</u>
2) กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่า		
ตราสารทุนประเภทเงินลงทุนเพื่อขาย	49.69	92.32
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	(2,373.09)
รวม	<u>49.69</u>	<u>(2,280.77)</u>
รวมทั้งสิ้น	<u>514.87</u>	<u>(1,927.64)</u>



5.31 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

	หน่วย : ล้านบาท	
	2558	2557
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,029.51	34.56
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	7,013.13	4,512.38
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้	-	140.60
รวม	<u>8,042.64</u>	<u>4,687.54</u>

5.32 โครงการสมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2558	2557
เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	424.25	390.02
ค่าใช้จ่ายเงินประเดิม	1,419.35	1,453.71
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์เงินประเดิม	308.04	233.86
รวม	<u>2,151.64</u>	<u>2,077.59</u>

5.33 การให้บริการทางการเงินตามหลักศาสนาอิสลาม

ธนาคารมีธุรกรรมการให้บริการทางการเงินตามหลักศาสนาอิสลาม ซึ่งเป็นการให้บริการที่ปราศจากดอกเบี้ย โดยมีประเภทบัญชีที่ให้บริการ ได้แก่ เงินฝากวาดีฮะฮ์ 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 ในภูมิภาคแก่งครบกครองส่วนท้องถิ่นในลักษณะ 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 2558 ธนาคารให้สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคกู้ยืมเงินจำนวน 534.84 ล้านบาท

ตั้งแต่งวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 งบการเงินของธนาคารที่เสนอ ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงาน กองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันออกแล้ว

งบการเงินของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคที่รวมอยู่ในงบการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 (หลังหักรายการระหว่างกันแล้ว) ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท
สินทรัพย์	490.03
หนี้สิน	1.02
ส่วนกองทุน	161.94
รายได้	27.47
ค่าใช้จ่าย	15.37

5.35 การอนุมัติงบการเงิน

ผู้อำนวยการธนาคารอนุมัติให้ออกงบการเงินนี้ เมื่อวันที่ 11 มีนาคม 2559

๑๖