



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารออมสิน

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

“...เงินแผ่นดินนั้น คือเงินของประชาชนทั้งชาติ...”

พระราชดำรัสของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารออมสิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้เจ้าของที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้เจ้าของเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อของธนาคารออมสิน ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

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

“...เงินแผ่นดินนั้น คือเงินของประชาชนทั้งชาติ...”

พระราชดำรัสของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว



2

ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลข้อ 2.2 ธนาคารมีหนี้สินจากสัญญาประกันภัยเป็นเงินรับฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวและดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่ายเฉพาะสัญญาที่มีลักษณะเข้าเกณฑ์คำนิยามของสัญญาประกันภัย ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558) ทั้งนี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมิได้ให้ข้อสรุปอย่างมีเงื่อนไขในเรื่องนี้แต่อย่างใด

(นางยุพิน ชลานนธ์นิวัฒน์)

รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวรัชนี ชลนากิจกุล)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 2

ธนาคารออมสิน
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559

หน่วย : พันบาท

| | หมายเหตุ | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|--|----------|---|----------------------------------|---|----------------------------------|
| | | 31 มีนาคม 2559 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว) | 31 ธันวาคม 2558 (ตรวจสอบแล้ว) | 31 มีนาคม 2559 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว) | 31 ธันวาคม 2558 (ตรวจสอบแล้ว) |
| สินทรัพย์ | | | | | |
| เงินสด | 5.2 | 22,246,615 | 32,993,023 | 22,246,615 | 32,993,023 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 5.3 | 520,089,765 | 483,512,032 | 520,089,765 | 483,512,032 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 5.4 | 161,914 | 128,558 | 161,914 | 128,558 |
| เงินลงทุนสุทธิ | 5.5 | 265,786,448 | 245,031,214 | 265,786,448 | 245,031,214 |
| เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ | 5.6 | 1,301,771 | 1,214,888 | 966,614 | 966,614 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ | 5.7 | | | | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | | 1,601,814,598 | 1,659,528,168 | 1,601,814,598 | 1,659,528,168 |
| ดอกเบียค้างรับ | | 5,350,903 | 6,394,433 | 5,350,903 | 6,394,433 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ | | 1,607,165,501 | 1,665,922,601 | 1,607,165,501 | 1,665,922,601 |
| หัก รายได้รอดัดบัญชี | | 403,967 | 412,730 | 403,967 | 412,730 |
| หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | 5.8 | 50,082,531 | 42,675,730 | 50,082,531 | 42,675,730 |
| หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ | 5.9 | 10,879 | 10,879 | 10,879 | 10,879 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ | | 1,556,668,124 | 1,622,823,262 | 1,556,668,124 | 1,622,823,262 |
| ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ | 5.10 | 2,000,098 | 1,985,831 | 2,000,098 | 1,985,831 |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ | | 7,909,377 | 7,876,077 | 7,909,377 | 7,876,077 |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ | | 1,479,631 | 1,487,252 | 1,479,631 | 1,487,252 |
| สินทรัพย์อื่นสุทธิ | 5.11 | 6,367,341 | 7,611,705 | 6,367,341 | 7,611,705 |
| รวมสินทรัพย์ | | 2,384,011,084 | 2,404,663,842 | 2,383,675,927 | 2,404,415,568 |

31

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารออมสิน
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559

หน่วย : พันบาท

| หมายเหตุ | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|-------------------------------------|---|----------------------------------|---|----------------------------------|
| | 31 มีนาคม 2559 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว) | 31 ธันวาคม 2558 (ตรวจสอบแล้ว) | 31 มีนาคม 2559 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว) | 31 ธันวาคม 2558 (ตรวจสอบแล้ว) |
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | |
| เงินรับฝาก | 5.12 | 2,016,822,572 | 2,058,138,852 | 2,016,822,572 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 5.13 | 111,337,983 | 83,692,710 | 111,337,983 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | | 1,748,671 | 918,758 | 1,748,671 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | 5.4 | 595,143 | 930,606 | 595,143 |
| ประมาณการหนี้สิน | 5.14 | 46,730,050 | 46,273,203 | 46,730,050 |
| ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย | 5.15 | 49,481,028 | 51,181,620 | 49,481,028 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | | 2,811,714 | 5,201,462 | 2,811,714 |
| หนี้สินอื่น | 5.16 | 5,913,452 | 6,323,969 | 5,913,452 |
| รวมหนี้สิน | | <u>2,235,440,613</u> | <u>2,252,661,180</u> | <u>2,235,440,613</u> |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | |
| เงินทุนที่ได้รับพระราชทาน | | 100 | 100 | 100 |
| องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น | | 8,332,704 | 3,627,224 | 8,237,764 |
| กำไรสะสม | | | | |
| จัดสรรแล้ว | | | | |
| ทุนสำรองเพื่อการขยายงาน | | 24,413,284 | 22,143,401 | 24,413,284 |
| ยังไม่ได้จัดสรร | | 115,824,383 | 126,231,937 | 115,584,166 |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น | | <u>148,570,471</u> | <u>152,002,662</u> | <u>148,235,314</u> |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | <u><u>2,384,011,084</u></u> | <u><u>2,404,663,842</u></u> | <u><u>2,383,675,927</u></u> |

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายกุลิต สมบัติศิริ)
ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



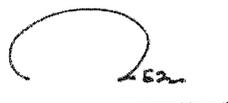
(นายชาติชาย พยุหนาวีชัย)
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ธนาคารออมสิน
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

หน่วย : พันบาท

| หมายเหตุ | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | | |
|---|---|------------|----------------------|------------|------------|
| | 2559 | 2558 | 2559 | 2558 | |
| รายได้ดอกเบี้ย | 5.21 | 26,651,797 | 26,686,772 | 26,651,797 | 26,686,772 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 5.22 | 12,611,577 | 11,762,169 | 12,611,577 | 11,762,169 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | | 14,040,220 | 14,924,603 | 14,040,220 | 14,924,603 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | | 1,236,926 | 1,106,778 | 1,236,926 | 1,106,778 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | | 107,563 | 86,860 | 107,563 | 86,860 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 5.23 | 1,129,363 | 1,019,918 | 1,129,363 | 1,019,918 |
| กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ | 5.24 | 81,659 | 21,149 | 81,659 | 21,149 |
| กำไรสุทธิจากเงินลงทุน | 5.25 | 23,871 | 57,889 | 23,871 | 57,889 |
| ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | 11,367 | 44,965 | - | - |
| รายได้เงินปันผล | | 689,328 | 572,704 | 689,328 | 572,704 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ | | 234,534 | 237,681 | 234,534 | 237,681 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | | 16,210,342 | 16,878,909 | 16,198,975 | 16,833,944 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | | | | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | | 3,667,700 | 4,860,155 | 3,667,700 | 4,860,155 |
| เงินบำเหน็จรางวัลกรรมการ | | 242 | 244 | 242 | 244 |
| เงินบำเหน็จรางวัลพนักงาน | | 158,883 | 393,956 | 158,883 | 393,956 |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | | 1,289 | 1,168 | 1,289 | 1,168 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ | | 1,189,829 | 1,127,384 | 1,189,829 | 1,127,384 |
| ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ | | 918,187 | 1,000,751 | 918,187 | 1,000,751 |
| อื่น ๆ | | 868,948 | 662,855 | 868,948 | 662,855 |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | | 6,805,078 | 8,046,513 | 6,805,078 | 8,046,513 |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่า | 5.26 | 7,703,073 | 5,796,720 | 7,703,073 | 5,796,720 |
| กำไรสุทธิ | | 1,702,191 | 3,035,676 | 1,690,824 | 2,990,711 |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | | | | | |
| รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | | | | |
| กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย | | 4,627,102 | 2,285,978 | 4,627,102 | 2,285,978 |
| ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม | | 78,378 | (6,648) | - | - |
| รวมรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | 4,705,480 | 2,279,330 | 4,627,102 | 2,285,978 |
| รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | | | | |
| ส่วนแบ่งขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม | | (2,862) | - | - | - |
| รวมรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | (2,862) | - | - | - |
| รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ | | 4,702,618 | 2,279,330 | 4,627,102 | 2,285,978 |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวม | | 6,404,809 | 5,315,006 | 6,317,926 | 5,276,689 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายกุลิศ สมบัติศิริ)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชาติชาย พยุหนาวีชัย)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารออมสิน
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

หน่วย : พันบาท

| หมายเหตุ | เงินทุนที่ได้รับ พระราชทาน | องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น | | | กำไรสะสม | | รวม |
|------------------------------------|-------------------------------|--|---|---|----------------------|-----------------|--------------|
| | | ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจาก การเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน | ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทรวม | รวมองค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น | จัดสรรแล้ว | ยังไม่ได้จัดสรร | |
| | | | | | สำรองเพื่อการขยายงาน | | |
| 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 | 5.17 | - | - | - | 2,223,135 | (2,223,135) | - |
| เงินนำส่งกระทรวงการคลัง | 5.17 | - | - | - | - | (10,062,000) | (10,062,000) |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม | - | 2,285,978 | (6,648) | 2,279,330 | - | 3,035,676 | 5,315,006 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 | 100 | 7,333,234 | 8,380 | 7,341,614 | 22,143,401 | 113,048,240 | 142,533,355 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559 | 100 | 3,610,662 | 16,562 | 3,627,224 | 22,143,401 | 126,231,937 | 152,002,662 |
| สำรองเพื่อการขยายงาน | 5.17 | - | - | - | 2,269,883 | (2,269,883) | - |
| เงินนำส่งกระทรวงการคลัง | 5.17 | - | - | - | - | (9,837,000) | (9,837,000) |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม | - | 4,627,102 | 78,378 | 4,705,480 | - | 1,699,329 | 6,404,809 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 | 100 | 8,237,764 | 94,940 | 8,332,704 | 24,413,284 | 115,824,383 | 148,570,471 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายกุลิศ สมบัติศิริ)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชาติชาย พยุหนาวีชัย)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารออมสิน
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

หน่วย : พันบาท

| หมายเหตุ | เงินทุนที่ได้รับ พระราชทาน | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | | | | รวม |
|------------------------------------|-------------------------------|--|--|------------------------------------|--------------|-----|
| | | องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น | กำไรสะสม | | | |
| | | | ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจาก การเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน | จัดสรรแล้ว สำรองเพื่อการขยายงาน | | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558 | 100 | 5,047,256 | 19,920,266 | 122,131,537 | 147,099,159 | |
| สำรองเพื่อการขยายงาน | 5.17 | - | 2,223,135 | (2,223,135) | - | |
| เงินนำส่งกระทรวงการคลัง | 5.17 | - | - | (10,062,000) | (10,062,000) | |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม | - | 2,285,978 | - | 2,990,711 | 5,276,689 | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 | 100 | 7,333,234 | 22,143,401 | 112,837,113 | 142,313,848 | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559 | 100 | 3,610,662 | 22,143,401 | 126,000,225 | 151,754,388 | |
| สำรองเพื่อการขยายงาน | 5.17 | - | 2,269,883 | (2,269,883) | - | |
| เงินนำส่งกระทรวงการคลัง | 5.17 | - | - | (9,837,000) | (9,837,000) | |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม | - | 4,627,102 | - | 1,690,824 | 6,317,926 | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 | 100 | 8,237,764 | 24,413,284 | 115,584,166 | 148,235,314 | |

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายกุลิศ สมบัติศิริ)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชาติชาย พยุหนาวีชัย)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ยังไม่ได้ตรวจสอบ

แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารออมสิน

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|---|---------------------------|--------------|----------------------|--------------|
| | ตามวิธีส่วนได้เสีย | | 2559 | 2558 |
| | 2559 | 2558 | 2559 | 2558 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | | | |
| กำไรสุทธิ | 1,702,191 | 3,035,676 | 1,690,824 | 2,990,711 |
| รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) | | | | |
| จากกิจกรรมดำเนินงาน | | | | |
| ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี | 446,758 | 414,282 | 446,758 | 414,282 |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | 7,796,623 | 5,799,801 | 7,796,623 | 5,799,801 |
| ส่วนปรับมูลค่าเงินลงทุนตัดบัญชี | 22,046 | (238,746) | 22,046 | (238,746) |
| ส่วนขาดทุนที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนแปลงหลักทรัพย์ตัดบัญชี | | | | |
| (กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น - เพื่อค่า | (5,423) | 2,929 | (5,423) | 2,929 |
| (กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน | - | (6,879) | - | (6,879) |
| (กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าตราสารหนี้ | (90,536) | - | (90,536) | - |
| ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สิน | 857 | 1,118 | 857 | 1,118 |
| กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย | (22,664) | (28,447) | (22,664) | (28,447) |
| กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ | (23,871) | (51,010) | (23,871) | (51,010) |
| กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - เพื่อค่า | (14,416) | (19,438) | (14,416) | (19,438) |
| ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ | 297,170 | 399,009 | 297,170 | 399,009 |
| กำไรจากสัญญาล่วงหน้า | (497,147) | (431,440) | (497,147) | (431,440) |
| ขาดทุนจากสัญญาล่วงหน้า - เพื่อค่า | 128,328 | 38,835 | 128,328 | 38,835 |
| (กลับรายการ) ขาดทุนจากการลดราคาของทรัพย์สินรอการขาย | (4,675) | (2,215) | (4,675) | (2,215) |
| ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น | 456,847 | 1,777,195 | 456,847 | 1,777,195 |
| รายได้ค้างรับอื่นเพิ่มขึ้น | (576) | (451) | (576) | (451) |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นลดลง | (2,376,941) | (2,018,653) | (2,376,941) | (2,018,653) |
| รายได้จากการรับบริจาค | (2,751) | (2,597) | (2,751) | (2,597) |
| ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | (11,367) | (44,965) | - | - |
| | 7,801,822 | 8,625,555 | 7,801,822 | 8,625,555 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | (14,040,220) | (14,924,603) | (14,040,220) | (14,924,603) |
| รายได้เงินปันผล | (689,328) | (572,704) | (689,328) | (572,704) |
| เงินสดรับดอกเบี้ย | 27,035,747 | 28,222,353 | 27,035,747 | 28,222,353 |
| เงินสดจ่ายดอกเบี้ย | (14,324,976) | (15,032,788) | (14,324,976) | (15,032,788) |
| เงินสดรับเงินปันผล | 161,667 | 318,419 | 161,667 | 318,419 |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน | 5,944,712 | 6,636,232 | 5,944,712 | 6,636,232 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ยังไม่ได้ตรวจสอบ

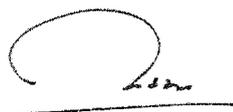
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารออมสิน
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

หน่วย : พันบาท

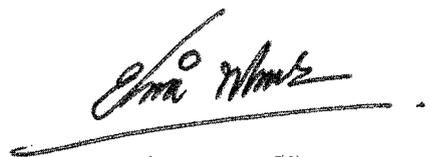
| | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|---|---------------------------|--------------|----------------------|--------------|
| | ตามวิธีส่วนได้เสีย | | | |
| | 2559 | 2558 | 2559 | 2558 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ) | | | | |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | (39,801,830) | (29,055,410) | (39,801,830) | (29,055,410) |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า | (6,128,410) | (245,092) | (6,128,410) | (245,092) |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 57,643,180 | 17,422,484 | 57,643,180 | 17,422,484 |
| ทรัพย์สินรอการขาย | 8,633 | 46,467 | 8,633 | 46,467 |
| สินทรัพย์อื่น | 228,810 | 393,155 | 228,810 | 393,155 |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) | | | | |
| เงินรับฝาก | (41,316,280) | (39,373,741) | (41,316,280) | (39,373,741) |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 32,958,385 | 12,021,015 | 32,958,385 | 12,021,015 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 829,913 | 10,749,857 | 829,913 | 10,749,857 |
| หนี้สินอื่น | 53,001 | 279,902 | 53,001 | 279,902 |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน | 10,420,114 | (21,125,131) | 10,420,114 | (21,125,131) |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | | | | |
| เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ | (515,911) | (383,069) | (515,911) | (383,069) |
| เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ | 249 | 281 | 249 | 281 |
| เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์ | (56,464,411) | (50,404,964) | (56,464,411) | (50,404,964) |
| เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ | 47,022,601 | 74,178,464 | 47,022,601 | 74,178,464 |
| เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | (5,221) | (4,047) | (5,221) | (4,047) |
| เงินสดจ่ายสิทธิการเช่า | (993) | (5,842) | (993) | (5,842) |
| เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมลงทุน | (9,963,686) | 23,380,823 | (9,963,686) | 23,380,823 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | | | | |
| เงินกู้ยืมระหว่างสถาบันการเงินระยะยาว | (1,365,311) | (1,377,931) | (1,365,311) | (1,377,931) |
| เงินนำส่งกระทรวงการคลัง | (9,837,000) | (10,062,000) | (9,837,000) | (10,062,000) |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน | (11,202,311) | (11,439,931) | (11,202,311) | (11,439,931) |
| ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ | (10,746,408) | (9,191,624) | (10,746,408) | (9,191,624) |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม | 32,993,023 | 32,711,339 | 32,993,023 | 32,711,339 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 มีนาคม | 22,246,615 | 23,519,715 | 22,246,615 | 23,519,715 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายกุลิศ สมบัติศิริ)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชาติชาย พยุหนาวีชัย)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ธนาคารออมสิน

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไป

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

2. หลักเกณฑ์และสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล โดยเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด เช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเปิดเผยเฉพาะที่สำคัญ

ธนาคารได้จัดทำรูปแบบงบการเงินและแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2558 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 โดยรวมบัญชีของสาขาต่าง ๆ ของธนาคารทั้งประเทศ และได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันแล้ว

งบการเงินได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร และได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันแล้ว

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้ เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

2.2 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปัจจุบัน

ธนาคารได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ตามประกาศของสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 มาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งฝ่ายบริหารของธนาคารพิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินของธนาคาร ยกเว้น มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง สัญญาประกันภัย



มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558) เป็นแนวปฏิบัติของสัญญาประกันภัยระยะที่หนึ่ง มีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดรายงานทางการเงินสำหรับสัญญาประกันภัยโดยการจำกัดการแก้ไขวิธีการบัญชีของผู้รับประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยและการเปิดเผยข้อมูลซึ่งระบุและอธิบายถึงจำนวนเงินที่เกิดจากสัญญาประกันภัยในงบการเงินของผู้รับประกันภัย และช่วยให้ผู้ใช้งบการเงินเข้าใจถึงจำนวนเงิน จังหวะเวลา และความไม่แน่นอนของกระแสเงินสดในอนาคตจากสัญญาประกันภัย จนกว่าโครงการระยะที่สองของมาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับสัญญาประกันภัยจะแล้วเสร็จ ทั้งนี้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มีข้อกำหนดดังนี้

- (ก) ห้ามตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่ยังไม่เกิดขึ้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน
- (ข) ให้ทดสอบความเพียงพอของหนี้สินจากการประกันภัยที่รับรู้แล้ว และทดสอบการด้อยค่าของสินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อ และ
- (ค) ให้ผู้รับประกันภัยบันทึกหนี้สินจากสัญญาประกันภัยไว้ในงบแสดงฐานะการเงินของกิจการจนกว่าภาระหนี้สินจากสัญญาประกันภัยนั้นจะหมดลง หรือยกเลิก หรือสิ้นผลบังคับ และให้แสดงหนี้สินจากสัญญาประกันภัยโดยไม่มีกรหักลบกับสินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าว มีการยกเว้นข้อกำหนดบางประการที่กำหนดให้ผู้รับประกันภัยปฏิบัติในมาตรฐานการรายงานฉบับอื่นเป็นการชั่วคราว ซึ่งรวมถึงข้อกำหนดที่ให้ผู้รับประกันภัยพิจารณากรอบในการเลือกนโยบายบัญชีสำหรับสัญญาประกันภัย

ธนาคารมีหนี้สินจากสัญญาประกันภัยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ โดยนโยบายการบัญชีของธนาคารเป็นดังนี้

1. เงินรับฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวที่มีลักษณะสัญญาที่เข้าเกณฑ์ตามคำนิยามของสัญญาประกันภัย แสดงในบัญชีเงินรับฝาก ด้วยยอดคงเหลือสุทธิจากค่าใช้จ่ายในการดำเนินการจากผู้ฝาก
2. ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่ายของเงินรับฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวตามข้อ 1 เป็นการกันสำรองค่าใช้จ่ายตามเงื่อนไขการรับฝาก โดยใช้อัตราดอกเบี้ยตามสัญญาที่คำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งธนาคารกำหนดให้มีเงินสำรองส่วนเกินสูงกว่าเงินสำรองประกันชีวิตที่คำนวณตามวิธีเบี่ยงประกันภัยสุทธิ (Net Premium Valuation : NPV) ในอัตราร้อยละ 7 – 10 แสดงในบัญชีดอกเบี้ยเงินรับฝากและพันธบัตรค้างจ่าย

อย่างไรก็ตาม งวดนี้ธนาคารได้ทดสอบความเพียงพอของหนี้สินจากการประกันภัย โดยใช้ GPV blended yield curve + illiquidity premium (A rated) ตามหนังสือที่ สช. - บง./ว95/597/2559 ลงวันที่ 30 มิถุนายน 2559 ของสมาคมประกันชีวิตไทยที่มีถึงบริษัทสมาชิกให้สามารถนำไปพลาถก่อน จนกว่าจะได้ข้อยุติเรื่องอัตราคิดลดที่ใช้ในธุรกิจประกันภัยจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ต่อไป

2.3 ประมาณการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้การประมาณ และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่ายสินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่มีการเปลี่ยนแปลงและในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอนและข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินในงวดบัญชีที่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญ



2.4 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ธนาคารใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญและวิธีการคำนวณในงบการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 เช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

3. การดำรงเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารได้คำนวณเงินดำรงกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย

เงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II มีดังต่อไปนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|-----------------|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2559 | 31 ธันวาคม 2558 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 | | |
| เงินทุนที่ได้รับพระราชทาน | 0.10 | 0.10 |
| กำไรสะสมที่จัดสรรแล้ว | 24,413.29 | 22,143.41 |
| กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร | 117,410.86 | 110,363.92 |
| หัก ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยฯ | 3,517.52 | 3,517.52 |
| หัก เงินลงทุนในตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่น | 129.78 | 154.36 |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 | 138,176.95 | 128,835.55 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 2 | | |
| เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ | 6,204.15 | 6,204.15 |
| บวก ส่วนเกินทุน (สุทธิ) จากการตีราคาเงินลงทุน | | |
| ในตราสารทุนประเภทเผื่อขาย | 963.81 | 950.30 |
| หัก เงินลงทุนในตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่น | 129.78 | 154.36 |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 | 7,038.18 | 7,000.09 |
| รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น | 145,215.13 | 135,835.64 |

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย ดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตามหลักเกณฑ์ Basel II ดังนี้

| | อัตราร้อยละ | |
|---------------------|----------------|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2559 | 31 ธันวาคม 2558 |
| เงินกองทุนทั้งสิ้น | 11.45 | 10.80 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 | 10.89 | 10.24 |

31


4. สินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารจัดลำดับชั้นของการวัดมูลค่ายุติธรรมแบ่งเป็น 3 ระดับ ตามลักษณะข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

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

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรมตามลำดับชั้น ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 2559 | | | |
|--------------------------------------|----------------|------------|---------|------------|
| | ระดับ 1 | ระดับ 2 | ระดับ 3 | รวม |
| <u>สินทรัพย์</u> | | | | |
| ตราสารอนุพันธ์ | | | | |
| ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า | - | 0.22 | - | 0.22 |
| ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง | - | 0.19 | - | 0.19 |
| เงินลงทุน | | | | |
| เงินลงทุนเพื่อค้า | - | 7,970.83 | - | 7,970.83 |
| เงินลงทุนเพื่อขาย | 31,255.46 | 182,854.14 | - | 214,109.60 |
| รวม | 31,255.46 | 190,825.38 | - | 222,080.84 |
| <u>หนี้สิน</u> | | | | |
| ตราสารอนุพันธ์ | | | | |
| ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า | - | 0.18 | - | 0.18 |
| ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง | - | 0.19 | - | 0.19 |
| รวม | - | 0.37 | - | 0.37 |



4. สินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 ธันวาคม 2558 | | | |
|--------------------------------------|-----------------|------------|---------|------------|
| | ระดับ 1 | ระดับ 2 | ระดับ 3 | รวม |
| สินทรัพย์ | | | | |
| ตราสารอนุพันธ์ | | | | |
| ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า | - | 128.46 | - | 128.46 |
| ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง | - | 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 |
| ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง | - | 127.73 | - | 127.73 |
| รวม | - | 127.81 | - | 127.81 |

เทคนิคที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของรายการที่เกิดขึ้นประจำและจัดเป็นระดับ 2 ดังนี้

- ตราสารอนุพันธ์คำนวณจากแบบจำลองมาตรฐานที่ใช้กันทั่วไปของผู้ร่วมตลาด โดยใช้ข้อมูลที่สังเกตได้จากตลาด ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เพื่อคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรม
- เงินลงทุนในหน่วยลงทุนไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่เป็นเงินลงทุนเพื่อขาย วัดมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Assets Value) ณ วันที่รายงาน
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และตราสารหนี้ภาคเอกชนที่เป็นเงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเพื่อขาย วัดมูลค่ายุติธรรมโดยอ้างอิงอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญ มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|---|---|----------------|----------------------|----------------|
| | 31 มีนาคม 2559 | 31 มีนาคม 2558 | 31 มีนาคม 2559 | 31 มีนาคม 2558 |
| ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง | | | | |
| มูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย | 4,627.10 | 2,285.98 | 4,627.10 | 2,285.98 |
| ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม | 75.52 | (6.65) | - | - |
| ทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการโอนทรัพย์สิน | | | | |
| ชำระหนี้ | (4.44) | (17.22) | (4.44) | (17.22) |

5.2 เงินสด

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|------------------------|-----------------|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2559 | 31 ธันวาคม 2558 |
| เงินสด | 21,674.34 | 31,760.35 |
| เงินตราต่างประเทศ | 41.06 | 35.02 |
| เงินสดระหว่างเรียกเก็บ | 531.22 | 1,197.65 |
| รวมเงินสด | 22,246.62 | 32,993.02 |

5.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

| | หน่วย : ล้านบาท | | | | | |
|----------------------------|-----------------|------------|------------|-----------------|------------|------------|
| | 31 มีนาคม 2559 | | | 31 ธันวาคม 2558 | | |
| | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม |
| (1) ในประเทศ | | | | | | |
| ธนาคารแห่งประเทศไทยและ | | | | | | |
| กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ | 25.89 | 217,120.00 | 217,145.89 | 2.39 | 202,322.00 | 202,324.39 |
| ธนาคารพาณิชย์ | 19.82 | 146,694.22 | 146,714.04 | 62.79 | 118,463.94 | 118,526.73 |
| สถาบันการเงินเฉพาะกิจ | 0.10 | 130,461.00 | 130,461.10 | 0.10 | 132,468.73 | 132,468.83 |
| สถาบันการเงินอื่น | 530.00 | 25,128.71 | 25,658.71 | - | 30,805.96 | 30,805.96 |
| รวม | 575.81 | 519,403.93 | 519,979.74 | 65.28 | 484,060.63 | 484,125.91 |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับ | 0.00 | 1,943.81 | 1,943.81 | - | 899.32 | 899.32 |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | 5.30 | 1,829.31 | 1,834.61 | - | 1,513.86 | 1,513.86 |
| รวมในประเทศ | 570.51 | 519,518.43 | 520,088.94 | 65.28 | 483,446.09 | 483,511.37 |
| (2) ต่างประเทศ | | | | | | |
| เงินดอลลาร์สหรัฐ | 0.36 | - | 0.36 | 0.31 | - | 0.31 |
| เงินเยน | 0.04 | - | 0.04 | 0.01 | - | 0.01 |
| เงินยูโร | 0.06 | - | 0.06 | 0.07 | - | 0.07 |
| เงินสกุลอื่น | 0.36 | - | 0.36 | 0.27 | - | 0.27 |
| รวมต่างประเทศ | 0.82 | - | 0.82 | 0.66 | - | 0.66 |
| รวมในประเทศและต่างประเทศ | 571.33 | 519,518.43 | 520,089.76 | 65.94 | 483,446.09 | 483,512.03 |



ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ได้รวมเงินให้สินเชื่อโครงการให้ความช่วยเหลือตามนโยบายรัฐ ดังนี้

1. โครงการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ โดยธนาคารดำเนินการแทนธนาคารแห่งประเทศไทยในการสนับสนุนวงเงินสินเชื่อผ่านธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจในวงเงิน 25,000.00 ล้านบาท ธนาคารเริ่มดำเนินโครงการเมื่อวันที่ 1 กันยายน 2553 ระยะเวลาโครงการสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ต่อมาคณะรัฐมนตรีเห็นชอบให้ขยายระยะเวลาโครงการอีก 1 ปี ไปสิ้นสุดโครงการในวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และให้ขยายระยะเวลาโครงการต่อไปอีก 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2560 โดยคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 0.01 ต่อปี ซึ่งรัฐบาลชดเชยดอกเบี้ยโดยคำนวณจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือนสำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุดของธนาคารออมสินบวกร้อยละ 0.98 ต่อปี หักอัตราผลตอบแทนจากการให้สถาบันการเงินกู้ร้อยละ 0.01 ต่อปี (ซึ่งในปัจจุบันเท่ากับอัตราร้อยละ 3.22 ต่อปี) เบิกชดเชยทุกสิ้นไตรมาส ธนาคารรับรู้รายได้ส่วนของดอกเบี้ยจากธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกสิ้นวัน และส่วนของเงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลทุกสิ้นเดือน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 มียอดเบิกใช้จำนวน 12 ราย จำนวนเงิน 18,790.35 ล้านบาท และธนาคารรับรู้รายได้เงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 จำนวนเงิน 149.98 ล้านบาท

2. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) โดยธนาคารให้สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำแก่ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่เข้าร่วมโครงการฯ วงเงินโครงการ 100,000.00 ล้านบาท ในอัตรดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจให้ความช่วยเหลือแก่ผู้ประกอบการ SMEs เฉพาะการปล่อยสินเชื่อใหม่ โดยมีเงื่อนไขไม่ให้ Refinance หนี้เดิม ในอัตรดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี ระยะเวลาให้สินเชื่อไม่เกิน 7 ปี ให้ยื่นขอสินเชื่อได้ภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2558 หรือจนกว่าวงเงินที่กำหนดไว้จะถูกจัดสรรหมด แล้วแต่อย่างใดอย่างหนึ่งถึงก่อน ธนาคารสามารถใช้วงเงินโครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการ SMEs ตามโครงการสินเชื่อของธนาคารได้ ซึ่งรัฐบาลชดเชยดอกเบี้ยในอัตราเท่ากับต้นทุนทางการเงินของธนาคาร (ร้อยละ 2.21 ต่อปี) บวกค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (ร้อยละ 0.75 ต่อปี) หักอัตราผลตอบแทนจากการให้สถาบันการเงินกู้ร้อยละ 0.10 ต่อปี เท่ากับร้อยละ 2.86 ต่อปี เบิกชดเชยทุกสิ้นไตรมาส ธนาคารรับรู้รายได้ทั้งส่วนของดอกเบี้ยจากธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และเงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลทุกสิ้นวัน ยกเว้นส่วนที่ธนาคารเบิกใช้วงเงินรับรู้รายได้ทุกสิ้นเดือน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 มียอดที่ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจเบิกใช้จำนวน 18 ราย จำนวนเงิน 94,599.57 ล้านบาท และส่วนที่ธนาคารใช้วงเงินจำนวนเงิน 4,057.09 ล้านบาท รวมยอดการเบิกใช้ตามโครงการฯ ทั้งสิ้นเป็นจำนวนเงิน 98,656.66 ล้านบาท ธนาคารรับรู้รายได้เงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 จำนวนเงิน 694.97 ล้านบาท

3. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ระยะที่ 2 โดยธนาคารให้สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำแก่ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่เข้าร่วมโครงการฯ วงเงินโครงการ 50,000.00 ล้านบาท ในอัตรดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจให้ความช่วยเหลือแก่ผู้ประกอบการ SMEs เฉพาะการปล่อยสินเชื่อใหม่ วงเงินต่อรายไม่เกิน 10.00 ล้านบาท โดยมีเงื่อนไขไม่ให้ Refinance หนี้เดิม ในอัตรดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี ระยะเวลาให้สินเชื่อไม่เกิน 7 ปี ให้ยื่นขอสินเชื่อได้

ภายในวันที่ 30 มิถุนายน 2559 หรือจนกว่าวงเงินที่กำหนดไว้จะถูกจัดสรรหมด แล้วแต่อย่างใดอย่างหนึ่งถึงก่อน ธนาคารสามารถใช้งเงินโครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการ SMEs ตามโครงการสินเชื่อของธนาคารได้ ซึ่งรัฐบาลชดเชยดอกเบี้ยในอัตราเท่ากับต้นทุนทางการเงินของธนาคาร (ร้อยละ 2.21 ต่อปี) บวกค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (ร้อยละ 0.75 ต่อปี) หักอัตราผลตอบแทนจากการให้สถาบันการเงินกู้ร้อยละ 0.10 ต่อปี เท่ากับร้อยละ 2.86 ต่อปี เบิกชดเชยทุกสิ้นไตรมาส ธนาคารรับรู้รายได้ทั้งส่วนของดอกเบี้ยจากธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และเงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลทุกสิ้นวัน ยกเว้นส่วนที่ธนาคารเบิกใช้งเงินรับรู้รายได้ทุกสิ้นเดือน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 มียอดที่ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจเบิกใช้จำนวน 17 ราย จำนวนเงิน 43,765.30 ล้านบาท และส่วนที่ธนาคารใช้งเงินจำนวนเงิน 3,820.87 ล้านบาท รวมยอดการเบิกใช้ตามโครงการฯ ทั้งสิ้นเป็นจำนวนเงิน 47,586.17 ล้านบาท ธนาคารรับรู้รายได้เงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 จำนวนเงิน 270.42 ล้านบาท

5.4 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วย

- สิทธิประโยชน์ตราสารอนุพันธ์ มียอดคงเหลือจำนวน 161.91 ล้านบาท และ 128.56 ล้านบาท ตามลำดับ
- หนี้สินตราสารอนุพันธ์ มียอดคงเหลือจำนวน 595.14 ล้านบาท และ 930.61 ล้านบาท ตามลำดับ

5.4.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทความเสี่ยง | 31 มีนาคม 2559 | | | 31 ธันวาคม 2558 | | |
|------------------|------------------|----------------|----------------------------------|------------------|----------------|----------------------------------|
| | มูลค่ายุติธรรม * | | จำนวนเงินตามสัญญา | มูลค่ายุติธรรม * | | จำนวนเงินตามสัญญา |
| | (Fair Value) | หรือ Effective | (Notional Amount หรือ Effective) | (Fair Value) | หรือ Effective | (Notional Amount หรือ Effective) |
| อัตราแลกเปลี่ยน | สินทรัพย์ | หนี้สิน | Notional Amount | สินทรัพย์ | หนี้สิน | Notional Amount |
| | 0.22 | 0.18 | 31.71 | 128.46 | 0.08 | 749.59 |
| รวม | 0.22 | 0.18 | 31.71 | 128.46 | 0.08 | 749.59 |

* มูลค่ายุติธรรม คือ ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

| คู่สัญญา | 31 มีนาคม 2559 | 31 ธันวาคม 2558 |
|-------------|----------------|-----------------|
| | สัดส่วน (%) | สัดส่วน (%) |
| บุคคลภายนอก | 100.00 | 100.00 |
| รวม | 100.00 | 100.00 |



5.4.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทการป้องกันความเสี่ยง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วย

ตาราง 1 การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทความเสี่ยง | 31 มีนาคม 2559 | | | 31 ธันวาคม 2558 | | |
|------------------|--|---------|--|--|---------|--|
| | มูลค่ายุติธรรม * | | จำนวนเงินตามสัญญา | มูลค่ายุติธรรม * | | จำนวนเงินตามสัญญา |
| | (Fair Value) / มูลค่าตามเกณฑ์คงค้าง | หนี้สิน | (Notional Amount หรือ Effective Notional Amount) | (Fair Value) / มูลค่าตามเกณฑ์คงค้าง | หนี้สิน | (Notional Amount หรือ Effective Notional Amount) |
| อัตราแลกเปลี่ยน | 161.69 | 594.96 | 14,748.27 | 0.10 | 930.53 | 12,192.83 |
| รวม | 161.69 | 594.96 | 14,748.27 | 0.10 | 930.53 | 12,192.83 |

* มูลค่ายุติธรรม คือ ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์จำนวน 161.69 ล้านบาท และ 0.10 ล้านบาท และหนี้สินตราสารอนุพันธ์จำนวน 594.96 ล้านบาท และ 930.53 ล้านบาท ตามลำดับ มีรายการที่ธนาคาร วัตถุประสงค์ด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน เป็นสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์จำนวน 161.50 ล้านบาท และ 0.00 ล้านบาท และหนี้สินตราสารอนุพันธ์จำนวน 594.77 ล้านบาท และ 802.80 ล้านบาท ตามลำดับ

5.5 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 2559 | 31 ธันวาคม 2558 |
|--------------------------------|----------------|-----------------|
| | มูลค่ายุติธรรม | มูลค่ายุติธรรม |
| 5.5.1 เงินลงทุนเพื่อค้า | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 7,970.83 | 1,520.60 |
| รวม | 7,970.83 | 1,520.60 |

5.5 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| | 31 มีนาคม 2559 | 31 ธันวาคม 2558 |
| | มูลค่ายุติธรรม | มูลค่ายุติธรรม |
| 5.5.2 เงินลงทุนเพื่อขาย | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 167,039.01 | 159,727.38 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 1,350.55 | 1,266.83 |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ | 31,255.46 | 27,499.92 |
| อื่น ๆ | 14,464.58 | 13,697.76 |
| รวม | 214,109.60 | 202,191.89 |
| | หน่วย : ล้านบาท | |
| | 31 มีนาคม 2559 | 31 ธันวาคม 2558 |
| | ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย | ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย |
| 5.5.3 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 10,583.41 | 10,685.93 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 17,694.09 | 18,139.46 |
| ตราสารหนี้ต่างประเทศ | 15,987.30 | 13,142.66 |
| รวม | 44,264.80 | 41,968.05 |
| หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า | 862.11 | 952.65 |
| รวม | 43,402.69 | 41,015.40 |
| | หน่วย : ล้านบาท | |
| | 31 มีนาคม 2559 | 31 ธันวาคม 2558 |
| | 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 | 265,786.45 | 245,031.22 |

53



ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารได้รับรู้ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน ดังนี้

- เงินลงทุนเพื่อขายที่เป็นตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ มูลค่ายุติธรรมจำนวน 31,255.46 ล้านบาท และ 27,499.92 ล้านบาท ได้รวมรายการที่ธนาคารรับรู้ค่าเพื่อการด้อยค่าจำนวน 603.00 ล้านบาท และ 603.00 ล้านบาท ตามลำดับ
 - เงินลงทุนเพื่อขายที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จัดประเภทเป็นเงินลงทุนอื่น ๆ มูลค่ายุติธรรมจำนวน 14,464.58 ล้านบาท และ 13,697.76 ล้านบาท ได้รวมรายการที่ธนาคารรับรู้ค่าเพื่อการด้อยค่าจำนวน 28.19 ล้านบาท และ 28.19 ล้านบาท ตามลำดับ
 - ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนดที่เป็นตราสารหนี้ต่างประเทศ มูลค่าเงินลงทุนราคาทุนจำนวน 15,987.30 ล้านบาท และ 13,142.66 ล้านบาท ธนาคารได้รับรู้ค่าเพื่อการด้อยค่าจำนวน 862.11 ล้านบาท และ 952.65 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งได้รับผลกระทบมาจากวิกฤตการณ์ทางการเงินในสหรัฐอเมริกา ทำให้เกิดความเสียหายจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ลงทุน
 - 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
- นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีเงินลงทุนซึ่งธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10.00 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้ว และไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยแสดงตามมูลค่ายุติธรรม ซึ่งจำแนกเป็นกลุ่มได้ดังนี้

| ประเภทธุรกิจ | หน่วย : ล้านบาท | |
|--------------------------------|-----------------|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2559 | 31 ธันวาคม 2558 |
| อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ | 1,226.40 | 1,251.60 |
| กองทุนและกลุ่มธุรกิจการเงิน | 12,593.99 | 12,805.18 |
| อื่น ๆ | 12.58 | 12.58 |
| รวม | 13,832.97 | 14,069.36 |

31

5.5.5 เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล เป็นส่วนหนึ่งในเงินลงทุนเพื่อขายประเภทอื่น ๆ
- แสดงตามมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามรายผู้จัดการกองทุน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 2559 (มูลค่ายุติธรรม) | | | | รวม |
|---------------------------|-----------------------------------|-------------|----------------|---------------|-----------------|
| | บลจ.สยามไนท์ ฟันด์แมนเนจเม้นท์ | บลจ.กรุงไทย | บลจ.ววรรณ | บลจ.ยูโอบี | |
| เงินฝากธนาคาร | | | | | |
| กระแสรายวัน | 27.81 | - | - | - | 27.81 |
| เงินฝากออมทรัพย์ | - | 8.00 | 8.59 | 3.63 | 20.22 |
| เงินฝากประจำ | - | - | 0.53 | - | 0.53 |
| | <u>27.81</u> | <u>8.00</u> | <u>9.12</u> | <u>3.63</u> | <u>48.56</u> |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น | | | | | |
| - พันธบัตรและตั๋วเงินคลัง | | | | | |
| พันธบัตรรัฐบาล | - | - | 28.99 | - | 28.99 |
| | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>28.99</u> | <u>-</u> | <u>28.99</u> |
| - ตราสารทุน | | | | | |
| หุ้นสามัญ | 371.54 | - | 101.02 | 194.26 | 666.82 |
| | <u>371.54</u> | <u>-</u> | <u>101.02</u> | <u>194.26</u> | <u>666.82</u> |
| - Equities Linked Notes | - | - | 527.66 | - | 527.66 |
| | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>527.66</u> | <u>-</u> | <u>527.66</u> |
| - ธุรกิจซื้อขาย | | | | | |
| เงินตราต่างประเทศ | - | - | (53.14) | - | (53.14) |
| | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>(53.14)</u> | <u>-</u> | <u>(53.14)</u> |
| ลูกหนี้อื่น | 2.92 | 0.00 | 0.87 | 11.13 | 14.92 |
| | <u>2.92</u> | <u>0.00</u> | <u>0.87</u> | <u>11.13</u> | <u>14.92</u> |
| เจ้าหนี้อื่น | 2.87 | 0.40 | 0.29 | 0.00 | 3.56 |
| | <u>2.87</u> | <u>0.40</u> | <u>0.29</u> | <u>0.00</u> | <u>3.56</u> |
| | <u>399.40</u> | <u>7.60</u> | <u>614.23</u> | <u>209.02</u> | <u>1,230.25</u> |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 ธนาคารมีมูลค่าเงินลงทุนราคาหุ้นจำนวน 929.85 ล้านบาท โดยมีมูลค่ายุติธรรมจำนวน 1,230.25 ล้านบาท และมีกำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนจำนวน 300.40 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้รับผลตอบแทนจากเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลที่คงเหลืออยู่ ณ วันสิ้นงวด มียอดสะสมยกมาจำนวน 319.67 ล้านบาท เพิ่มขึ้นระหว่างงวดจำนวน 7.31 ล้านบาท ทำให้มียอดสะสมทั้งสิ้นเป็นเงินจำนวน 326.98 ล้านบาท

5.5.5 เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 ธันวาคม 2558 (มูลค่ายุติธรรม) | | | | รวม |
|---------------------------|-----------------------------------|-------------|----------------|---------------|-----------------|
| | บลจ.สยามไนท์ ฟันด์แมนเนจเม้นท์ | บลจ.กรุงเทพ | บลจ.ววรรณ | บลจ.ยูโอบี | |
| 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>15.23</u> | <u>2.02</u> | <u>24.64</u> |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น | | | | | |
| - พันธบัตรและตั๋วเงินคลัง | | | | | |
| พันธบัตรรัฐบาล | - | - | 29.98 | - | 29.98 |
| | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>29.98</u> | <u>-</u> | <u>29.98</u> |
| - ตราสารทุน | | | | | |
| หุ้นสามัญ | 377.87 | - | 85.92 | 178.16 | 641.95 |
| | <u>377.87</u> | <u>-</u> | <u>85.92</u> | <u>178.16</u> | <u>641.95</u> |
| - Equities Linked Notes | - | - | 547.16 | - | 547.16 |
| | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>547.16</u> | <u>-</u> | <u>547.16</u> |
| - ธุรกิจซื้อขาย | | | | | |
| เงินตราต่างประเทศ | - | - | (65.83) | - | (65.83) |
| | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>(65.83)</u> | <u>-</u> | <u>(65.83)</u> |
| ลูกหนี้อื่น | 6.37 | - | 1.98 | 0.00 | 8.35 |
| | <u>6.37</u> | <u>-</u> | <u>1.98</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>1.77</u> | <u>0.00</u> | <u>2.08</u> |
| | <u>391.32</u> | <u>-</u> | <u>612.67</u> | <u>180.18</u> | <u>1,184.17</u> |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีมูลค่าเงินลงทุนราคาหุ้นจำนวน 927.53 ล้านบาท โดยมีมูลค่ายุติธรรมจำนวน 1,184.17 ล้านบาท และมีกำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนจำนวน 256.64 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้รับผลตอบแทนจากเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลที่คงเหลืออยู่ ณ วันสิ้นงวด มียอดสะสมมาจำนวน 539.62 ล้านบาท เพิ่มขึ้นระหว่างงวดจำนวน 309.37 ล้านบาท ทำให้มียอดสะสมทั้งสิ้นเป็นเงินจำนวน 848.99 ล้านบาท

- แสดงการเปลี่ยนแปลงของเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2559

| | บลจ.สยามไนท์ | | | | | | รวม |
|---------------------------------|-------------------|-------------|---------------|-----------|----------------|------------|----------|
| | ฟันด์แมนเนจเม้นท์ | บลจ.กรุงไทย | บลจ.เอ็มเอฟซี | บลจ.ววรรณ | บลจ.แอสเซสพลัส | บลจ.ยูโอบี | |
| ยอดต้นงวด (ราคาทุน) | 300.03 | - | - | 533.31 | - | 94.19 | 927.53 |
| ยอดซื้อ/โอนหลักทรัพย์ | - | 8.00 | - | - | - | - | 8.00 |
| ยอดขาย/โอนหลักทรัพย์ | - | - | - | - | - | (5.68) | (5.68) |
| รวม (ราคาทุน) | 300.03 | 8.00 | - | 533.31 | - | 88.51 | 929.85 |
| กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้น | 99.37 | (0.40) | - | 80.92 | - | 120.51 | 300.40 |
| ยอดปลายงวด (มูลค่ายุติธรรม) | 399.40 | 7.60 | - | 614.23 | - | 209.02 | 1,230.25 |

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2558

| | บลจ.สยามไนท์ | | | | | | รวม |
|-----------------------------|-------------------|-------------|---------------|-----------|----------------|------------|------------|
| | ฟันด์แมนเนจเม้นท์ | 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 |

31



5.6 เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ

เงินลงทุนในกิจการที่ธนาคารลงทุนจะถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมเมื่อธนาคารมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อกิจการที่ลงทุน โดยพิจารณาจากการมีอำนาจในการออกเสียงทั้งทางตรงและทางอ้อมในกิจการที่ลงทุนอย่างน้อยร้อยละ 20 หรือการมีอำนาจเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานแต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมนโยบายดังกล่าว

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เงินลงทุนในบริษัทร่วมมีรายการเคลื่อนไหว ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|--------------------------|---|-----------------|----------------------|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2559 | 31 ธันวาคม 2558 | 31 มีนาคม 2559 | 31 ธันวาคม 2558 |
| ยอดต้นงวด | 1,214.89 | 1,147.80 | 5,129.74 | 5,129.74 |
| ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุน | | | | |
| ตามวิธีส่วนได้เสีย | 86.88 | 211.32 | - | - |
| หัก เงินปันผลรับ | - | 144.23 | - | - |
| รวม | 1,301.77 | 1,214.89 | 5,129.74 | 5,129.74 |
| หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า | - | - | 4,163.13 | 4,163.13 |
| ยอดปลายงวด | 1,301.77 | 1,214.89 | 966.61 | 966.61 |

5.6.1 งบการเงินเฉพาะธนาคาร

เงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| ชื่อบริษัท | ประเภทธุรกิจ | ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน | ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุน | | เงินลงทุน (วิธีราคาทุน) | |
|-------------------------------|---------------|--------------------------|-----------------------------|-----------------|-------------------------|-----------------|
| | | | 31 มีนาคม 2559 | 31 ธันวาคม 2558 | 31 มีนาคม 2559 | 31 ธันวาคม 2558 |
| | | | บริษัทหลักทรัพย์จัดการ | | | |
| กองทุนธนาชาติ จำกัด | ธุรกิจการเงิน | หุ้นสามัญ | 25.00 | 25.00 | 25.00 | 25.00 |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการ | | | | | | |
| กองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจการเงิน | หุ้นสามัญ | 24.41 | 24.44 | 318.84 | 318.84 |
| ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย | ธุรกิจธนาคาร | หุ้นสามัญ | 39.81 | 39.81 | 4,163.13 | 4,163.13 |
| บริษัททิพยประกันชีวิต | ธุรกิจ | | | | | |
| จำกัด (มหาชน) | ประกันชีวิต | หุ้นสามัญ | 19.58 | 19.58 | 622.77 | 622.77 |
| รวม | | | | | 5,129.74 | 5,129.74 |
| หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า | | | | | 4,163.13 | 4,163.13 |
| เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ | | | | | 966.61 | 966.61 |

5.6.2 งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

เงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| ชื่อบริษัท | ประเภทธุรกิจ | ประเภทหลักทรัพย์ | ร้อยละของหลักทรัพย์ | | เงินลงทุน | | เงินลงทุน | |
|----------------------------|--------------|------------------|---------------------|-----------------|----------------|-------------------|----------------|-----------------|
| | | | ที่ลงทุน | ที่ลงทุน | (วิธีราคาทุน) | (วิธีส่วนได้เสีย) | | |
| | | | 31 มีนาคม 2559 | 31 ธันวาคม 2558 | 31 มีนาคม 2559 | 31 ธันวาคม 2558 | 31 มีนาคม 2559 | 31 ธันวาคม 2558 |
| บริษัทหลักทรัพย์ | | | | | | | | |
| จัดการกองทุน | ธุรกิจ | | | | | | | |
| ธนาคาร จำกัด | การเงิน | หุ้นสามัญ | 25.00 | 25.00 | 25.00 | 25.00 | 92.47 | 71.07 |
| บริษัทหลักทรัพย์ | | | | | | | | |
| จัดการกองทุน | | | | | | | | |
| เอ็มเอฟซี | ธุรกิจ | | | | | | | |
| จำกัด (มหาชน) | การเงิน | หุ้นสามัญ | 24.41 | 24.44 | 318.84 | 318.84 | 348.40 | 324.37 |
| ธนาคารอิสลาม | | | | | | | | |
| แห่งประเทศไทย | ธนาคาร | หุ้นสามัญ | 39.81 | 39.81 | 4,163.13 | 4,163.13 | - | - |
| บริษัททiffany | | | | | | | | |
| ประกันชีวิต | ประกัน | | | | | | | |
| จำกัด (มหาชน) | ชีวิต | หุ้นสามัญ | 19.58 | 19.58 | 622.77 | 622.77 | 860.90 | 819.45 |
| รวม | | | | | | | | |
| | | | | | 5,129.74 | 5,129.74 | 1,301.77 | 1,214.89 |
| หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า | | | | | 4,163.13 | 4,163.13 | - | - |
| เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ | | | | | 966.61 | 966.61 | 1,301.77 | 1,214.89 |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 เงินลงทุนในบริษัทร่วมรับรู้ตามวิธีส่วนได้เสียโดยรับรู้จากงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของบริษัทร่วมที่ยังไม่ได้ตรวจสอบแต่สอบทานจากผู้สอบบัญชีแล้ว ยกเว้น บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนธนาคาร จำกัด ซึ่งธนาคารเชื่อว่าไม่มีรายการปรับปรุงที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

ธนาคารได้รับจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญที่ออกใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) ในอัตรา 2 หุ้นสามัญเดิมต่อ 1 หน่วยใบสำคัญแสดงสิทธิ ซึ่งธนาคารได้รับใบสำคัญแสดงสิทธิทั้งสิ้นจำนวน 14.70 ล้านหน่วย มีสิทธิซื้อหุ้นสามัญได้จำนวน 14.70 ล้านหุ้น โดยอายุใบสำคัญแสดงสิทธิครบกำหนดวันที่ 30 มีนาคม 2561

เงินลงทุนในธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย มียอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 จำนวน 4,091.53 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 4,163.13 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าแล้วทั้งจำนวน

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 ธนาคารรับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียจำนวนเงิน 86.88 ล้านบาท โดยไม่ได้รับรู้ส่วนแบ่งขาดทุนสุทธิส่วนที่เกินกว่ามูลค่าเงินลงทุนของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย เนื่องจากธนาคารไม่มีภาระหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับส่วนแบ่งขาดทุนสุทธิส่วนที่เกินกว่ามูลค่าเงินลงทุน



5.6.3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทร่วม

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยสรุปจากงบการเงินของบริษัทร่วม ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| ชื่อบริษัท | งบแสดงฐานะการเงิน | | | | | |
|--------------------------------------|---------------------------------|------------|-------------------|-----------------|------------|-------------------|
| | 31 มีนาคม 2559 | | | 31 ธันวาคม 2558 | | |
| | "ยังไม่ได้ตรวจสอบแต่สอบทานแล้ว" | | | "ตรวจสอบแล้ว" | | |
| | สินทรัพย์รวม | หนี้สินรวม | ส่วนของผู้ถือหุ้น | สินทรัพย์รวม | หนี้สินรวม | ส่วนของผู้ถือหุ้น |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการ | | | | | | |
| กองทุนธนชาติ จำกัด * | 507.18 | 146.80 | 360.38 | 424.69 | 149.91 | 274.78 |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการ | | | | | | |
| กองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) | 1,584.22 | 174.17 | 1,410.05 | 1,518.19 | 221.02 | 1,297.17 |
| ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย | 96,553.48 | 107,668.33 | (11,114.85) | 91,780.54 | 104,891.62 | (13,111.08) |
| บริษัททิพย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) | 12,742.09 | 8,996.56 | 3,745.53 | 11,702.74 | 8,159.62 | 3,543.12 |
| รวม | 111,386.97 | 116,985.86 | (5,598.89) | 105,426.16 | 113,422.17 | (7,996.01) |

* ฐานะการเงินของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนธนชาติ จำกัด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 ยังไม่ได้ผ่านการสอบทานจากผู้สอบบัญชี

หน่วย : ล้านบาท

| ชื่อบริษัท | งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | |
|--------------------------------------|--|---------------------|---------------------------------|---------------------|
| | 31 มีนาคม 2559 | | 31 มีนาคม 2558 | |
| | "ยังไม่ได้ตรวจสอบแต่สอบทานแล้ว" | | "ยังไม่ได้ตรวจสอบแต่สอบทานแล้ว" | |
| | รายได้รวม | กำไร (ขาดทุน) สุทธิ | รายได้รวม | กำไร (ขาดทุน) สุทธิ |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการ | | | | |
| กองทุนธนชาติ จำกัด * | 245.18 | 85.61 | 230.29 | 83.55 |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการ | | | | |
| กองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) | 190.44 | 22.21 | 204.78 | 41.25 |
| ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย | 1,060.57 | 1,957.57 | 1,336.96 | (5,485.85) |
| บริษัททิพย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) | 1,350.49 | (91.69) | 827.08 | 53.03 |
| รวม | 2,846.68 | 1,973.70 | 2,599.11 | (5,308.02) |

* ผลการดำเนินงานของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนธนชาติ จำกัด สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 ยังไม่ได้ผ่านการสอบทานจากผู้สอบบัญชี

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ

5.7.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|-----------------|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2559 | 31 ธันวาคม 2558 |
| เงินเบิกเกินบัญชี | 21,214.73 | 24,355.98 |
| เงินให้กู้ยืม | 1,525,972.43 | 1,530,421.48 |
| ตัวเงิน | 54,388.41 | 104,503.88 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | 239.03 | 246.83 |
| หัก รายได้รอดัดบัญชี | 403.97 | 412.73 |
| รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี | 1,601,410.63 | 1,659,115.44 |
| บวก ดอกเบี่ยค้างรับ | 5,350.90 | 6,394.43 |
| รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีบวกดอกเบี่ยค้างรับ | 1,606,761.53 | 1,665,509.87 |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | | |
| 1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. | 43,878.38 | 36,471.58 |
| 2. เงินสำรองส่วนเกิน | 6,204.15 | 6,204.15 |
| หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ | 10.88 | 10.88 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ | 1,556,668.12 | 1,622,823.26 |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อซึ่งส่วนหนึ่งเป็นโครงการให้ความช่วยเหลือตามนโยบายรัฐ ดังนี้

1. โครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาระบบป้องกันอุทกภัยโดยธนาคารออมสิน ให้แก่นิคม/สวน/เขตอุตสาหกรรม จำนวน 6 แห่ง ประกอบด้วย บางปะอิน บางกะดี โรจนะ ไฮเทค นวนคร และสทรตันนคร วงเงิน 15,000.00 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 0.01 ต่อปี ระยะเวลาโครงการ 15 ปี ธนาคารเริ่มทยอยปล่อยเงินกู้ตามโครงการในเดือน กรกฎาคม 2556 โดยให้จ่ายเฉพาะดอกเบี้ยและไม่ต้องจ่ายคืนเงินต้นใน 5 ปีแรก ซึ่งรัฐบาลชดเชยดอกเบี้ยโดยคำนวณจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือนสำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุดของธนาคารออมสินบวกร้อยละ 0.98 ต่อปี หักอัตราผลตอบแทนจากการให้กู้ร้อยละ 0.01 ต่อปี (ซึ่งในปัจจุบันเท่ากับอัตราร้อยละ 3.22 ต่อปี) เบิกชดเชยทุกสิ้นไตรมาส ธนาคารรับรู้รายได้ส่วนของดอกเบี้ยจากการให้กู้ทุกสิ้นวัน และส่วนของเงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลทุกสิ้นเดือน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 มียอดเบิกจ่ายตามโครงการแล้ว จำนวนเงิน 1,970.60 ล้านบาท และธนาคารรับรู้รายได้เงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 จำนวนเงิน 15.33 ล้านบาท

2. โครงการสินเชื่อเพื่อก่อสร้างระบบป้องกันอุทกภัยในนิคมอุตสาหกรรมที่การนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย ดำเนินการเอง วงเงิน 3,546.24 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 0.01 ต่อปี ระยะเวลาโครงการ 15 ปี ธนาคารเริ่มปล่อยเงินกู้ตามโครงการเมื่อวันที่ 4 กรกฎาคม 2556 โดยให้จ่ายเฉพาะดอกเบี้ยและไม่ต้องจ่ายคืนเงินต้นใน 5 ปีแรก ซึ่งรัฐบาลชดเชยดอกเบี้ยโดยคำนวณจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือนสำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุดของธนาคารออมสินบวกร้อยละ 0.98 ต่อปี หักอัตราผลตอบแทนจากการให้กู้ร้อยละ 0.01 ต่อปี (ซึ่งในปัจจุบันเท่ากับอัตราร้อยละ 3.22 ต่อปี) เบิกชดเชยทุกสิ้นไตรมาส ธนาคารรับรู้รายได้ส่วนของดอกเบี้ยจากการให้กู้ทุกสิ้นวัน และส่วนของ

เงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลทุกสิ้นเดือน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 มียอดเบิกจ่ายตามโครงการแล้ว จำนวนเงิน 1,851.00 ล้านบาท และธนาคารรับรู้รายได้เงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 จำนวนเงิน 14.49 ล้านบาท

3. โครงการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและวาตภัย ในปี 2553 วงเงิน 2,000.00 ล้านบาท เพื่อใช้ปรับปรุงซ่อมแซมอุปกรณ์ในการประกอบอาชีพหรือเป็นเงินทุนหมุนเวียน วงเงินกู้ต่อรายไม่เกิน 50,000.00 บาท สิ้นสุดวันรับคำขอกู้วันที่ 31 มกราคม 2554 ระยะเวลากู้ยืมสูงสุดไม่เกิน 5 ปี คิดดอกเบี้ยจากผู้กู้ในอัตราคงที่ร้อยละ 0.50 ต่อเดือน ตลอดอายุสัญญา ซึ่งธนาคารอาจได้รับการชดเชยความเสียหายที่จะเกิดขึ้นในอนาคตจากรัฐบาล มีลูกหนี้เข้าร่วมโครงการคงเหลือจำนวน 405 ราย จำนวนเงิน 3.92 ล้านบาท

4. โครงการตามมาตรการส่งเสริมความเป็นอยู่ในระดับหมู่บ้าน โดยการให้สินเชื่อกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง (กองทุนฯ) ที่ได้รับการจัดชั้นเป็นกองทุนระดับ A และ B จากสำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ กองทุนฯ ละ ไม่เกิน 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 มีนาคม 2559 มีกองทุนฯ เข้าร่วมโครงการคงเหลือจำนวน 22,316 ราย จำนวนเงิน 22,118.13 ล้านบาท และธนาคารรับรู้รายได้เงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 จำนวนเงิน 116.85 ล้านบาท

นอกจากนี้ ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อส่วนหนึ่งที่เป็นโครงการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัยปี พ.ศ. 2554 ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งธนาคารให้กู้ตามโครงการดังกล่าวแล้ว วงเงิน 59,652.01 ล้านบาท โดยให้วงเงินกู้สำหรับบุคคลธรรมดารายละไม่เกิน 3.00 ล้านบาท และผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมรายละไม่เกิน 30.00 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 3.00 ต่อปี นับตั้งแต่ธนาคารอนุมัติและทำนิติกรรมสัญญาจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2556 อายุสัญญาไม่เกิน 5 ปี และไม่เกินวันที่ 31 ธันวาคม 2561 หลังจากนั้นอัตราดอกเบี้ยเงินกู้เป็นไปตามประกาศธนาคาร ธนาคารได้รับผลตอบแทนอัตราดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมหักดอกเบี้ยจ่ายตัวสัญญาใช้เงินที่ออกเพื่อกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยในอัตราร้อยละ 0.01 ต่อปี (ซึ่งเท่ากับอัตราร้อยละ 2.99 ต่อปี) ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 มีลูกหนี้เข้าร่วมโครงการคงเหลือจำนวน 49,728 ราย จำนวนเงิน 28,479.12 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินของธนาคารจำนวน 8,563.75 ล้านบาท และเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ธนาคารกู้ยืมจำนวน 19,915.37 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 5.13)

5.7.2 จำแนกตามประเภทเงินให้กู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 2559 | | | 31 ธันวาคม 2558 | | |
|------------------------------|---------------------|------------------|---------------------|---------------------|------------------|---------------------|
| | ค่าเผื่อนี้ | | | ค่าเผื่อนี้ | | |
| | เงินให้กู้ยืม | สงสัยจะสูญ | เงินให้กู้ยืมสุทธิ | เงินให้กู้ยืม | สงสัยจะสูญ | เงินให้กู้ยืมสุทธิ |
| สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ | 568,953.72 | 16,660.77 | 552,292.95 | 577,973.85 | 14,700.67 | 563,273.18 |
| สินเชื่อเคหะ | 312,406.77 | 3,035.99 | 309,370.78 | 308,297.54 | 1,936.84 | 306,360.70 |
| สินเชื่อสวัสดิการ | 163,636.22 | 9,829.05 | 153,807.17 | 167,845.55 | 7,899.25 | 159,946.30 |
| สินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ | 94,580.50 | 61.06 | 94,519.44 | 92,944.61 | 65.37 | 92,879.24 |
| สินเชื่อโทรทอง | 78,531.29 | 900.16 | 77,631.13 | 76,112.90 | 555.78 | 75,557.12 |
| สินเชื่อธุรกิจทั่วไป | 73,525.53 | 1,111.48 | 72,414.05 | 70,742.13 | 875.95 | 69,866.18 |
| สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน | 71,317.60 | 6,076.47 | 65,241.13 | 72,410.07 | 5,083.20 | 67,326.87 |
| สินเชื่อธุรกิจรายใหญ่ | 30,299.11 | 1,041.99 | 29,257.12 | 29,584.11 | 1,032.89 | 28,551.22 |
| สินเชื่อชีวิตสุขสันต์ | 28,292.01 | 20.15 | 28,271.86 | 31,530.51 | 16.83 | 31,513.68 |
| อื่น ๆ | 104,429.68 | 3,680.20 | 100,749.48 | 102,980.21 | 2,833.58 | 100,146.63 |
| รวม | <u>1,525,972.43</u> | <u>42,417.32</u> | <u>1,483,555.11</u> | <u>1,530,421.48</u> | <u>35,000.36</u> | <u>1,495,421.12</u> |

สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ เป็นการให้สินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู ข้าราชการพลเรือนสามัญ ข้าราชการส่วนท้องถิ่น และข้าราชการทหาร

สินเชื่อสวัสดิการ เป็นการให้สินเชื่อสวัสดิการสำหรับข้าราชการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พนักงานหน่วยงานเอกชน และข้าราชการบำนาญ

สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน เป็นการให้สินเชื่อเพื่อสนับสนุนเงินทุนหรือเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพ หรือเป็นค่าใช้จ่ายที่จำเป็นต่อการดำรงชีพ หรือชำระหนี้สินอื่น ๆ สำหรับผู้ประกอบการรายย่อย ผู้มีรายได้ประจำ หรือผู้ที่ยังไม่ได้ประกอบอาชีพใด ๆ ที่มีความตั้งใจจะประกอบอาชีพอิสระรายย่อย

สินเชื่อโทรทอง เป็นการให้สินเชื่อเพื่อการศึกษา เพื่อการท่องเที่ยว กลุ่มวิชาชีพทางการแพทย์ เพื่อการอุปโภคบริโภค เพื่อไปทำงานต่างประเทศ และอเนกประสงค์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เงินให้กู้ยืมสินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจได้รวมเงินให้สินเชื่อที่มีหุ้นสามัญเป็นหลักประกัน จำนวน 3,014.26 ล้านบาท และ 3,014.26 ล้านบาท และเงินให้กู้ยืมอื่น ๆ ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคให้กู้ยืมแก่เทศบาล จำนวน 446.95 ล้านบาท และ 462.09 ล้านบาท ตามลำดับ



5.7.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 2559 | | | 31 ธันวาคม 2558 | | |
|----------------|---------------------|------------------|---------------------|---------------------|------------------|---------------------|
| | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม |
| เงินบาท | 1,588,632.98 | 12,756.81 | 1,601,389.79 | 1,647,094.36 | 12,000.24 | 1,659,094.60 |
| เงินสกุลอื่น ๆ | 20.84 | - | 20.84 | 20.84 | - | 20.84 |
| รวม | <u>1,588,653.82</u> | <u>12,756.81</u> | <u>1,601,410.63</u> | <u>1,647,115.20</u> | <u>12,000.24</u> | <u>1,659,115.44</u> |

5.7.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 2559 | | | | | |
|---|---------------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|---------------------|
| | ปกติ | กล่าวถึง | ต่ำกว่า | สงสัย | สงสัยจะสูญ | รวม |
| | | เป็นพิเศษ | มาตรฐาน | | | |
| การเกษตรและเหมืองแร่ | 12,104.98 | 492.48 | 216.71 | 132.01 | 613.59 | 13,559.77 |
| อุตสาหกรรมการผลิต และการพาณิชย์ | 33,753.38 | 865.25 | 226.22 | 57.18 | 751.84 | 35,653.87 |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และการก่อสร้าง | 10,508.56 | 818.73 | 358.24 | 90.35 | 856.96 | 12,632.84 |
| การสาธารณูปโภคและบริการ | 166,906.11 | 1,587.73 | 739.57 | 119.68 | 3,738.85 | 173,091.94 |
| สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 292,506.35 | 11,454.95 | 3,627.40 | 1,559.45 | 3,260.74 | 312,408.89 |
| อื่น ๆ | 979,377.88 | 49,010.31 | 10,057.16 | 5,958.41 | 9,659.56 | 1,054,063.32 |
| รวม | <u>1,495,157.26</u> | <u>64,229.45</u> | <u>15,225.30</u> | <u>7,917.08</u> | <u>18,881.54</u> | <u>1,601,410.63</u> |

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้จำแนกตามประเภทธุรกิจอื่น ๆ จำนวน 1,054,063.32 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็น
สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ จำนวน 568,953.72 ล้านบาท และสินเชื่อสวัสดิการ จำนวน 163,636.22 ล้านบาท



5.7.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 ธันวาคม 2558 | | | | | รวม |
|---|---------------------|------------------|-----------------|-----------------|------------------|---------------------|
| | ปกติ | กล่าวถึง | ต่ำกว่า | สงสัย | สงสัยจะสูญ | |
| | | 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> |

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำแนกตามประเภทธุรกิจอื่น ๆ จำนวน 1,071,340.67 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ จำนวน 577,973.85 ล้านบาท และสินเชื่อสวัสดิการ จำนวน 167,845.55 ล้านบาท

5.7.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 2559 | | | อัตราที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ) | อัตราที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ |
|----------------------------------|---------------------------------------|---|--|--|--|
| | เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ | ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง * ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | อัตราที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | | |
| 1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. | | | | | |
| จัดชั้นปกติ | 1,500,154.35 | 871,211.38 | 1 | 11,933.98 | |
| จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ | 64,550.62 | 43,201.65 | 2 | 2,785.46 | |
| จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | 15,257.94 | 10,561.80 | 100 | 10,561.80 | |
| จัดชั้นสงสัย | 7,917.08 | 5,850.96 | 100 | 5,850.96 | |
| จัดชั้นสงสัยจะสูญ | <u>18,881.54</u> | <u>12,746.18</u> | 100 | <u>12,746.18</u> | |
| 2. เงินสำรองส่วนเกิน | | | | <u>6,204.15</u> | |
| รวม | <u>1,606,761.53</u> | <u>943,571.97</u> | | <u>50,082.53</u> | |

31


5.7.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 ธันวาคม 2558 | | อัตราที่ใช้ในการตั้ง | |
|----------------------------------|---------------------------------------|--|-----------------------------------|-----------------------|
| | เงินให้สินเชื่อและ คอกเบี้ยค้างรับ | ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง * ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ) | ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ |
| 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 |

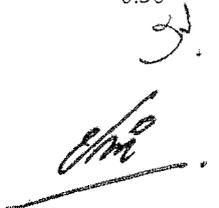
* ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ คำนวณจากยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมคอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกัน หรือ มูลค่าหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ยกเว้น ลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อเป็นยอดสุทธิหลังหักรายได้รอดบัญชีออกแล้ว

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ได้รวมลูกหนี้เงินให้สินเชื่อโครงการ ช.พ.ค. จำนวนหนึ่งที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ด้วยตนเอง แต่สำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมสวัสดิการและสวัสดิภาพครูและบุคลากรทางการศึกษา (สำนักงานคณะกรรมการ สกสค.) ชำระหนี้แทนตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการ สกสค. กับธนาคารออมสิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 ธนาคารได้กันเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อโครงการ ช.พ.ค. ที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษแล้ว จำนวน 3,221.86 ล้านบาท และ 1,921.43 ล้านบาท ตามลำดับ

5.7.6 สินเชื่อต่อคุณภาพ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ ประกอบด้วยสินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ โดยเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้นรวมเงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|-----------------|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2559 | 31 ธันวาคม 2558 |
| เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | 42,024.28 | 30,872.15 |
| คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น | 2.21 | 1.61 |
| เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | 12,864.98 | 9,444.42 |
| คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ | 0.69 | 0.50 |



5.7.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 ธนาคารได้บันทึกรายการรายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ดังนี้

| | | |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | หน่วย : ล้านบาท | |
| | <u>31 มีนาคม 2559</u> | <u>31 มีนาคม 2558</u> |
| รายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้ | 0.10 | 0.15 |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมียอดคงค้างของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้นในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

| | | |
|--|-----------------------|------------------------|
| | หน่วย : ล้านบาท | |
| | <u>31 มีนาคม 2559</u> | <u>31 ธันวาคม 2558</u> |
| ยอดคงค้างของลูกหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้ | 802.65 | 802.65 |

5.7.8 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

| | | | | |
|---|---|-------------------------|---------------------|---------------|
| | หน่วย : ล้านบาท | | | |
| | <u>31 มีนาคม 2559</u> | | | |
| | <u>จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา</u> | | | |
| | <u>ไม่เกิน 1 ปี</u> | <u>มากกว่า 1 - 5 ปี</u> | <u>มากกว่า 5 ปี</u> | <u>รวม</u> |
| ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า | 52.00 | 172.91 | 14.12 | 239.03 |
| หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้ | | | | <u>50.39</u> |
| มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ | | | | |
| ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า | | | | 188.64 |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | | | | <u>151.77</u> |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ | | | | <u>36.87</u> |



5.7.8 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 ธันวาคม 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 |

5.8 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 2559 | | | | | | |
|-----------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|
| | ปกติ | กล่าวถึง | ต่ำกว่า | สงสัย | สำรอง | ส่วนเกิน | รวม |
| | | เป็นพิเศษ | มาตรฐาน | สงสัย | จะสูญ | | |
| ยอดต้นงวด | 12,100.05 | 2,944.16 | 4,891.55 | 5,406.50 | 11,129.32 | 6,204.15 | 42,675.73 |
| หนี้สงสัยจะสูญ | (166.07) | (158.70) | 5,670.25 | 444.46 | 1,682.93 | - | 7,472.87 |
| หนี้สูญตัดบัญชี | - | - | - | - | (66.07) | - | (66.07) |
| ยอดปลายงวด | <u>11,933.98</u> | <u>2,785.46</u> | <u>10,561.80</u> | <u>5,850.96</u> | <u>12,746.18</u> | <u>6,204.15</u> | <u>50,082.53</u> |

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 ธันวาคม 2558 | | | | | | |
|-----------------|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|
| | ปกติ | กล่าวถึง | ต่ำกว่า | สงสัย | สำรอง | ส่วนเกิน | รวม |
| | | เป็นพิเศษ | มาตรฐาน | สงสัย | จะสูญ | | |
| 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 | <u>12,100.05</u> | <u>2,944.16</u> | <u>4,891.55</u> | <u>5,406.50</u> | <u>11,129.32</u> | <u>6,204.15</u> | <u>42,675.73</u> |

54



5.9 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|------------|-----------------|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2559 | 31 ธันวาคม 2558 |
| ยอดต้นงวด | 10.88 | 13.92 |
| ตัดจำหน่าย | - | 3.04 |
| ยอดปลายงวด | 10.88 | 10.88 |

5.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

| | หน่วย : ล้านบาท | | | |
|---------------------------|-----------------|-----------|-------------|------------|
| | 31 มีนาคม 2559 | | | |
| | ยอดต้นงวด | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย/โอน | ยอดปลายงวด |
| อสังหาริมทรัพย์ | 2,016.81 | 82.25 | 72.66 | 2,026.40 |
| หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า | 30.98 | (3.82) | 0.86 | 26.30 |
| รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ | 1,985.83 | 86.07 | 71.80 | 2,000.10 |

| | หน่วย : ล้านบาท | | | |
|---------------------------|-----------------|-----------|-------------|------------|
| | 31 ธันวาคม 2558 | | | |
| | ยอดต้นงวด | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย/โอน | ยอดปลายงวด |
| อสังหาริมทรัพย์ | 2,117.65 | 324.04 | 424.88 | 2,016.81 |
| หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า | 51.82 | (13.73) | 7.11 | 30.98 |
| รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ | 2,065.83 | 337.77 | 417.77 | 1,985.83 |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ จำนวน 2,026.40 ล้านบาท และ 2,016.81 ล้านบาท ประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์ที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก จำนวน 1,250.08 ล้านบาท และ 1,062.39 ล้านบาท และประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 776.32 ล้านบาท และ 954.42 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 22.66 ล้านบาท และ 28.45 ล้านบาท ตามลำดับ

5.11 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|----------------------------------|-----------------|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2559 | 31 ธันวาคม 2558 |
| รายได้ค้างรับ | 1,555.31 | 1,413.79 |
| สิทธิการเช่า | 30.61 | 31.34 |
| ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน | 3,052.15 | 4,205.48 |
| พัก - ซื้อทรัพย์สินขายทอดตลาด | 893.87 | 925.72 |
| ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ด | 833.78 | 1,035.37 |
| รอการปรับปรุง - สินเชื่อ | 1.62 | - |
| รวม | <u>6,367.34</u> | <u>7,611.70</u> |

ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุนจำนวน 3,052.15 ล้านบาท เป็นรายการที่ตกลงขายเงินลงทุน แต่ยังไม่ได้รับชำระเงิน (Settlement) ซึ่งส่วนใหญ่จะมีระยะเวลาประมาณ 1 - 5 วันทำการ

พัก - ซื้อทรัพย์สินขายทอดตลาดจำนวน 893.87 ล้านบาท เป็นรายการพักยอดหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อ ซึ่งจะปรับปรุงจัดสรรชำระหนี้เมื่อได้รับบัญชีแสดงการรับ - จ่ายเงินจากกรมบังคับคดีหรือสำนักงานบังคับคดีจังหวัด

ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ดจำนวน 833.78 ล้านบาท ประกอบด้วย

- ลูกหนี้อื่นสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคจำนวน 14.66 ล้านบาท
- รอโอนลูกหนี้ - เงินทุจริตและเงินขาดบัญชีจำนวน 5.00 ล้านบาท ประกอบด้วยลูกหนี้กรณีทุจริต จำนวน 330.02 ล้านบาท หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน และลูกหนี้เงินขาดบัญชีจำนวน 13.80 ล้านบาท หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 8.80 ล้านบาท คงเหลือจำนวน 5.00 ล้านบาท

- รอโอนลูกหนี้ - อื่น ๆ จำนวน 278.88 ล้านบาท

- และอื่น ๆ อีกจำนวน 535.24 ล้านบาท

5.12 เงินรับฝาก

5.12.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทเงินรับฝาก | 31 มีนาคม 2559 | | 31 ธันวาคม 2558 | |
|---------------------------------|----------------|--------------|-----------------|--------------|
| จ่ายคืนเมื่อทวงถาม | | 3,828.19 | | 3,430.07 |
| ออมทรัพย์ | | 447,130.57 | | 426,711.90 |
| จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา | | | | |
| - ออมทรัพย์พิเศษที่มีระยะเวลา | 385,104.89 | | 399,567.23 | |
| - ประจำ | 328,628.96 | | 392,283.80 | |
| - สลากออมสินและพันธบัตร | 729,141.69 | | 714,086.16 | |
| - เงินสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว | | | | |
| - ที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย | 54,358.48 | | 54,005.29 | |
| - ที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน | 65,926.53 | 1,563,160.55 | 65,321.54 | 1,625,264.02 |
| เงินรับฝากอื่น ๆ | | 2,703.26 | | 2,732.86 |
| รวม | | 2,016,822.57 | | 2,058,138.85 |

เงินฝากออมทรัพย์จำนวน 447,130.57 ล้านบาท ได้รวมเงินประกันตัวของพนักงาน (ทช.1) จำนวน 146.31 ล้านบาท ที่พนักงานจะไม่สามารถถอนได้จนกว่าจะพ้นสภาพการเป็นพนักงาน

เงินรับฝากอื่น ๆ จำนวน 2,703.26 ล้านบาท ได้รวมเงินที่ผู้ฝากทอดทิ้งจำนวน 2,697.85 ล้านบาท ซึ่งเป็นบัญชีเงินฝากที่มียอดคงเหลือไม่เกิน 10,000.00 บาท ที่ผู้ฝากไม่มาติดต่อกับธนาคารตามระยะเวลาที่กำหนด ธนาคารยังไม่รับรู้ดอกเบี้ยค้างจ่ายและจะรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่ายเมื่อผู้ฝากมาติดต่อ สำหรับบัญชีที่มียอดไม่เกิน 500.00 บาท ธนาคารจะทยอยหักเป็นรายได้ค่ารักษาบัญชีในอัตราที่ธนาคารประกาศตามกฎหมายกระทรวง ฉบับที่ 44 (พ.ศ. 2546) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 ว่าด้วยการรับฝากเงินออมสิน

5.12.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 2559 | | | 31 ธันวาคม 2558 | | |
|---------|----------------|------------|--------------|-----------------|------------|--------------|
| | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม |
| เงินบาท | 2,013,670.34 | 3,152.23 | 2,016,822.57 | 2,055,099.45 | 3,039.40 | 2,058,138.85 |
| รวม | 2,013,670.34 | 3,152.23 | 2,016,822.57 | 2,055,099.45 | 3,039.40 | 2,058,138.85 |

5.13 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 2559 | | | 31 ธันวาคม 2558 | | |
|------------------------|-----------------|-------------------|-------------------|-----------------|------------------|------------------|
| | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม |
| ในประเทศ | | | | | | |
| ธนาคารแห่งประเทศไทยและ | | | | | | |
| กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ | 37.87 | 19,915.37 | 19,953.24 | 46.91 | 21,280.68 | 21,327.59 |
| ธนาคารพาณิชย์ | 6.52 | 68,890.15 | 68,896.67 | 17.91 | 31,000.15 | 31,018.06 |
| สถาบันการเงินเฉพาะกิจ | 2.35 | 1,500.00 | 1,502.35 | 1.65 | 6,647.80 | 6,649.45 |
| สถาบันการเงินอื่น | <u>1,656.30</u> | <u>19,329.42</u> | <u>20,985.72</u> | <u>5,075.91</u> | <u>19,621.70</u> | <u>24,697.61</u> |
| รวมในประเทศ | <u>1,703.04</u> | <u>109,634.94</u> | <u>111,337.98</u> | <u>5,142.38</u> | <u>78,550.33</u> | <u>83,692.71</u> |

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ จำนวน 111,337.98 ล้านบาท ได้รวมตัวสัญญาใช้เงินที่ธนาคารเป็นผู้ออกตัวสัญญาใช้เงินเพื่อกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 19,915.37 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

5.14 ประมาณการหนี้สิน

| | | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|----------------------|-----------------|-----------------|
| | | 31 มีนาคม 2559 | 31 ธันวาคม 2558 |
| โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน | | | |
| บำเหน็จ/บำนาญ | | 37,693.19 | 37,394.06 |
| บำเหน็จดำรงชีพ | | 2,115.81 | 2,071.97 |
| บำเหน็จพิเศษ | | 1,923.57 | 1,900.70 |
| เงินชดเชย | | 3,454.65 | 3,369.99 |
| ของที่ระลึกเมื่อเกษียณอายุ | | 112.45 | 109.74 |
| ของที่ระลึกเมื่อปฏิบัติงานมานาน | | 341.23 | 337.29 |
| รวมหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน | | 45,640.90 | 45,183.75 |
| ภาระผูกพันอื่น | (หมายเหตุข้อ 5.19.1) | 1,081.69 | 1,081.69 |
| ภาระผูกพันที่อาจเกิดจากธนาคารถูกฟ้องร้องคดี | (หมายเหตุข้อ 5.19.2) | 7.46 | 7.76 |
| รวมประมาณการหนี้สิน | | 46,730.05 | 46,273.20 |
| โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน | | | |
| มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 สามารถกระทบยอดได้ ดังนี้ | | | |

| | | หน่วย : ล้านบาท | |
|-----------------------------|--|-----------------|-----------------|
| | | 31 มีนาคม 2559 | 31 ธันวาคม 2558 |
| โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน | | | |
| ยอดคงเหลือต้นงวด | | 45,183.75 | 38,224.68 |
| ต้นทุนบริการในอดีต | | - | 5,346.71 |
| ต้นทุนบริการปัจจุบัน | | 322.86 | 1,256.33 |
| ต้นทุนดอกเบี้ย | | 487.98 | 1,882.95 |
| ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด | | (353.69) | (1,526.92) |
| ยอดคงเหลือปลายงวด | | 45,640.90 | 45,183.75 |




การวัดมูลค่าภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน ธนาคารจะวัดมูลค่าจากข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยไม่บ่อยกว่าทุก 3 ปี หากไม่มีเหตุการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญ ซึ่งข้อสมมติที่ใช้ในงวดนี้เป็นข้อสมมติในการคำนวณสำหรับปี 2557 - 2559 ดังนี้

| | 31 มีนาคม 2559 | 31 ธันวาคม 2558 |
|---------------------------------|------------------------|------------------------|
| อัตราคิดลดเฉลี่ย | 4.50% | 4.50% |
| อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยพนักงาน | 4.00% - 12.00% | 4.00% - 12.00% |
| อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยลูกจ้าง | 3.50% | 3.50% |
| อัตราการลาออกเฉลี่ยพนักงาน | 0% - 1.00% | 0% - 1.00% |
| อัตราการลาออกเฉลี่ยลูกจ้าง | 0% - 7.00% | 0% - 7.00% |
| เกษียณอายุก่อนกำหนด | 55 ปี - น้อยกว่า 60 ปี | 55 ปี - น้อยกว่า 60 ปี |
| เกษียณอายุปกติ | 60 ปี | 60 ปี |

5.15 ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย จำนวน 49,481.03 ล้านบาท และ 51,181.62 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมดอกเบี้ยเงินรับฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่ายที่มีลักษณะเป็นการประกันภัยจำนวน 16,187.13 ล้านบาท และ 16,028.43 ล้านบาท ตามลำดับ

5.16 หนี้สินอื่น

| | 31 มีนาคม 2559 | 31 ธันวาคม 2558 |
|---------------------------------|----------------|-----------------|
| เช็ครอเข้าบัญชีผู้ฝาก | 1,690.95 | 2,238.45 |
| เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน | 2,658.39 | 3,069.85 |
| เจ้าหนี้อื่นและหนี้สินเบ็ดเตล็ด | 1,564.11 | 1,015.55 |
| รายการปรับปรุง - สินเชื่อ | - | 0.12 |
| รวม | 5,913.45 | 6,323.97 |

เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุนจำนวน 2,658.39 ล้านบาท เป็นรายการที่ตกลงซื้อเงินลงทุน แต่ยังไม่ได้จ่ายชำระเงิน (Settlement) ซึ่งจะมีระยะเวลาประมาณ 1 - 5 วันทำการ

5.17 การจัดสรรกำไรสุทธิ

สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ อนุมัติให้ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2558 และ 2557 ดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|----------------------|-----------------|-------------|
| | กำไรปี 2558 | กำไรปี 2557 |
| กำไรสุทธิประจำปี | 22,698.82 | 22,231.35 |
| สำรองเพื่อการขยายงาน | 2,269.88 | 2,223.14 |
| โบนัสกรรมการ | 1.91 | 4.43 |
| โบนัสพนักงาน | 2,676.39 | 3,168.77 |
| นำส่งรายได้แผ่นดิน | 13,382.00 | 16,145.00 |

ในการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2558 ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลไปเมื่อวันที่ 15 ตุลาคม 2558 จำนวน 3,545.00 ล้านบาท คงเหลือที่ต้องนำส่งในปี 2559 จำนวน 9,837.00 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินไปเมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2559 รวมนำส่งรายได้แผ่นดินจากการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2558 จำนวน 13,382.00 ล้านบาท

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

5.18 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--------------------------------------|-----------------|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2559 | 31 ธันวาคม 2558 |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | | |
| - หลักประกันการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืน | 63,158.07 | 29,449.15 |
| ทรัพย์สินรอการขาย | 393.58 | 388.30 |
| รวม | 63,551.65 | 29,837.45 |



5.19 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

5.19.1 ภาระผูกพัน มีดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|------------------|------------------|
| | 31 มีนาคม 2559 | 31 ธันวาคม 2558 |
| ภาระตามตั๋วเงินค่าสินค้านำเข้าที่ยังไม่ได้ครบกำหนด | 9.44 | 14.77 |
| เล็ดเตอร์ออฟเครดิต | - | 35.22 |
| ภาระผูกพันอื่น | | |
| - วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน | 24,857.16 | 21,396.67 |
| - การค้าประกันอื่น | 5,015.03 | 5,703.66 |
| รวม | <u>29,881.63</u> | <u>27,150.32</u> |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 ธนาคารมีภาระผูกพันจากการค้าประกันอื่น จำนวนเงิน 5,015.03 ล้านบาท ในจำนวนนี้มีภาระผูกพันจากการค้าประกันซึ่งธนาคารได้กันเงินสำรองเพื่อรองรับความเสียหาย โดยรับรู้เป็นประมาณการหนี้สิน จำนวน 1,081.69 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 5.14)

5.19.2 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องคดี

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น จากการถูกบุคคลภายนอกฟ้องคดีต่อศาลเรียกให้ชดเชยค่าเสียหายโดยไม่สามารถกำหนดค่าเสียหายที่จะต้องชดใช้เป็นจำนวนที่แน่นอนได้จำนวน 68 คดี เป็นทุนทรัพย์รวมจำนวนเงิน 430.98 ล้านบาท ในจำนวนนี้ได้รวมคดีที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา ซึ่งธนาคารได้ประเมินผลเสียหายโดยบันทึกไว้ในประมาณการหนี้สินจำนวน 7.46 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 5.14)

5.20 สัญญาเช่าระยะยาว

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีภาระผูกพันในการจ่ายค่าเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร และค่าเช่ารถยนต์ โดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลานับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | | | | |
|------------------------------|-----------------------------------|---------------|-----------------|-----------|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2559 | | | | |
| | จำนวนเงินที่จะต้องจ่ายตามระยะเวลา | | | | |
| | | เกิน 1 ปี | | | |
| | ระยะเวลาคงเหลือ | ไม่เกิน 1 ปี | แต่ไม่เกิน 5 ปี | เกิน 5 ปี | รวม |
| สัญญาเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร | 1 เม.ย. 2559 - 17 ธ.ค. 2582 | 288.96 | 207.26 | 4.57 | 500.79 |
| สัญญาเช่ารถยนต์ | 1 เม.ย. 2559 - 15 มี.ค. 2564 | 358.06 | 1,078.20 | - | 1,436.26 |
| รวม | | <u>647.02</u> | <u>1,285.46</u> | 4.57 | <u>1,937.05</u> |

5.20 สัญญาเช่าระยะยาว (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

| | ระยะเวลาคงเหลือ | 31 ธันวาคม 2558 | | | |
|------------------------------|----------------------------|-----------------------------------|--------|------|--------|
| | | จำนวนเงินที่จะต้องจ่ายตามระยะเวลา | | | |
| | | เกิน 1 ปี | | | รวม |
| ไม่เกิน 1 ปี | แต่ไม่เกิน 5 ปี | เกิน 5 ปี | | | |
| 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 | | 454.79 | 526.42 | 4.79 | 986.00 |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 ธนาคารมีสัญญาเช่าระยะยาวที่มีอายุสัญญา 1 - 29 ปี โดยมีระยะเวลาในสัญญาตั้งแต่ ปี 2533 - 2582 ประกอบด้วยสัญญาประเภทเช่าที่ดิน และ/หรืออาคารจำนวน 629 สัญญา และสัญญาเช่ารถยนต์จำนวน 26 สัญญา ซึ่งมีการที่จะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคตประมาณ 1,937.05 ล้านบาท

5.21 รายได้ดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ | |
|--------------------------------|--------------------------------|----------------|
| | 31 มีนาคม 2559 | 31 มีนาคม 2558 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 2,952.76 | 2,471.51 |
| เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า | 9.90 | 11.82 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ | 1,158.24 | 1,501.91 |
| เงินให้สินเชื่อ | 22,529.71 | 22,699.87 |
| การให้เข้าซื้อ | 1.19 | 1.66 |
| รวมรายได้ดอกเบี้ย | 26,651.80 | 26,686.77 |

5.22 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ | |
|---|--------------------------------|----------------|
| | 31 มีนาคม 2559 | 31 มีนาคม 2558 |
| เงินรับฝาก | 8,932.64 | 9,223.82 |
| เงินรางวัล | 2,542.36 | 2,412.32 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 267.46 | 126.03 |
| เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ | 869.12 | - |
| รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 12,611.58 | 11,762.17 |

5.23 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่

| | 31 มีนาคม 2559 | 31 มีนาคม 2558 |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | | |
| การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน | 10.31 | 10.16 |
| ค่าธรรมเนียม ATM | 260.03 | 261.07 |
| รายได้จากบัตร VISA | 245.10 | 179.65 |
| ค่าธรรมเนียมเงินกู้ | 195.65 | 213.24 |
| รายได้ค่านายหน้า | 270.84 | 202.75 |
| อื่น ๆ | 254.99 | 239.91 |
| รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 1,236.92 | 1,106.78 |
| ค่าใช้จ่าย ATM Pool | 52.97 | 43.14 |
| ค่าบริการโทรคมนาคม | 26.62 | 27.35 |
| อื่น ๆ | 27.97 | 16.37 |
| รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | 107.56 | 86.86 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 1,129.36 | 1,019.92 |

5.24 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปรัวรรตเงินตราต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

กำไร (ขาดทุน) สุทธิ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่

| | 31 มีนาคม 2559 | 31 มีนาคม 2558 |
|--|----------------|----------------|
| 1) กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้ำและปรัวรรตเงินตราต่างประเทศ | | |
| เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน | (435.32) | (426.80) |
| ตราสารหนี้ | 19.84 | 16.65 |
| ตราสารทุน | - | (0.14) |
| รวม | (415.48) | (410.29) |
| 2) กำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยง | 497.14 | 431.44 |
| รวมทั้งสิ้น | 81.66 | 21.15 |



5.25 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

| | กำไร (ขาดทุน) สุทธิ | |
|--------------------------------------|--------------------------------|----------------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ | |
| | 31 มีนาคม 2559 | 31 มีนาคม 2558 |
| 1) กำไรจากการขาย | | |
| เงินลงทุนเพื่อขาย | 23.87 | 51.01 |
| รวม | 23.87 | 51.01 |
| 2) กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่า | | |
| ตราสารทุนประเภทเงินลงทุนเพื่อขาย | - | 6.88 |
| รวม | - | 6.88 |
| รวมทั้งสิ้น | 23.87 | 57.89 |

5.26 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่า

หน่วย : ล้านบาท

| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ | |
|------------------------------|--------------------------------|----------------|
| | 31 มีนาคม 2559 | 31 มีนาคม 2558 |
| | รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 320.74 |
| ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด | (90.54) | - |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 7,472.87 | 5,818.78 |
| รวม | 7,703.07 | 5,796.72 |

5.27 สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค

ธนาคารออมสินได้บริหารจัดการกองทุนเพื่อการลงทุนทางสังคมและกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคมาจนครบกำหนดกรอบระยะเวลาสิ้นสุดโครงการตามโครงการลงทุนเพื่อสังคมของกระทรวงการคลัง ซึ่งกระทรวงการคลังเห็นชอบให้ธนาคารออมสินยุติการบริหารจัดการกองทุนเพื่อการลงทุนทางสังคม และให้ธนาคารออมสินบริหารจัดการกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคต่อไป โดยจัดตั้งสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคเพื่อดำเนินงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคแทนสำนักงานกองทุนเพื่อสังคม มีลักษณะเป็นหน่วยงานอิสระภายใต้การกำกับของธนาคารออมสิน โดยให้มีการบริหารจัดการในรูปแบบของคณะกรรมการตามรูปแบบเดิม และอนุญาตให้ธนาคารออมสินให้กู้ร่วมกับกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคแก่องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นในลักษณะ Syndication Loan สำหรับโครงการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานและ

สาธารณูปโภค ในวงเงินไม่เกิน 1,000.00 ล้านบาท ตามระเบียบธนาคารออมสินฉบับที่ 408 ว่าด้วยสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค โดยได้รับค่าบริหารจัดการในอัตราร้อยละ 12 ของยอดเงินกู้ที่เบิกจ่ายตามสัญญาเงินกู้ โดยคำนวณ ณ วันที่ทำการเบิกจ่ายตามสัญญาเงิน ตามบันทึกข้อตกลงว่าด้วยการเป็นผู้จัดการและบริหารกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ระหว่างกระทรวงการคลังกับธนาคารออมสิน เลขที่ 1/2549 ลงวันที่ 30 มิถุนายน 2549 (แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 1) ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 ธนาคารให้สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคกู้ยืมเงินจำนวน 468.00 ล้านบาท

ตั้งแต่งวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 งบการเงินของธนาคารที่เสนอ ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันออกแล้ว

งบการเงินของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคที่รวมอยู่ในงบการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 (หลังหักรายการระหว่างกันแล้ว) ประกอบด้วย

| | หน่วย : ล้านบาท |
|------------|-----------------|
| สินทรัพย์ | 462.66 |
| หนี้สิน | 0.84 |
| ส่วนกองทุน | 160.35 |
| รายได้ | 6.28 |
| ค่าใช้จ่าย | 7.87 |

5.28 การอนุมัติงบการเงิน

ผู้อำนวยการธนาคารอนุมัติให้ออกงบการเงินระหว่างกาลนี้ เมื่อวันที่ 7 กรกฎาคม 2559

