



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารออมสิน

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือน

สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

“...เงินแผ่นดินนั้น คือเงินของประชาชนทั้งชาติ...”
พระราชดำรัสในพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารออมสิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อของธนาคารออมสิน ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

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



ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางยุพิน ชลานนท์นิวัฒน์)

รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวรัชณี ชลนาทิจกุล)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 2

ธนาคารออมสิน
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 30 กันยายน 2559

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย			งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	หมายเหตุ 30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558	1 มกราคม 2558	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558	1 มกราคม 2558	
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว ปรับปรุงใหม่)	(ขอยกมา ปรับปรุงใหม่)	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว ปรับปรุงใหม่)	(ขอยกมา ปรับปรุงใหม่)	
สินทรัพย์							
เงินสด	5.2	17,295,852	32,993,023	32,711,339	17,295,852	32,993,023	32,711,339
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.3	406,912,703	368,755,444	339,592,236	406,912,703	368,755,444	339,592,236
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์		-	-	4,040,130	-	-	4,040,130
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5.4	125,579	128,558	369,890	125,579	128,558	369,890
เงินลงทุนสุทธิ	5.5	227,168,341	245,031,214	267,478,862	227,168,341	245,031,214	267,478,862
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	5.6	1,425,424	1,214,888	1,147,804	966,614	966,614	966,614
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.7						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		1,546,762,118	1,634,886,700	1,601,522,775	1,546,762,118	1,634,886,700	1,601,522,775
ดอกเบี้ยค้างรับ		4,708,912	6,261,691	6,808,526	4,708,912	6,261,691	6,808,526
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		1,551,471,030	1,641,148,391	1,608,331,301	1,551,471,030	1,641,148,391	1,608,331,301
หัก รายได้รอตัดบัญชี		417,325	412,730	384,528	417,325	412,730	384,528
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	5.8	51,223,085	42,425,664	36,195,760	51,223,085	42,425,664	36,195,760
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	5.9	10,879	10,879	13,919	10,879	10,879	13,919
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		1,499,819,741	1,598,299,118	1,571,737,094	1,499,819,741	1,598,299,118	1,571,737,094
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.30						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ							
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		187,207,920	136,061,557	24,947,336	187,207,920	136,061,557	24,947,336
ส่วนที่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		2,052	4,781	8,682	2,052	4,781	8,682
ดอกเบี้ยค้างรับตามธุรกรรมนโยบายรัฐ							
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		12,245	5,847	7,366	12,245	5,847	7,366
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ		187,222,217	136,072,185	24,963,384	187,222,217	136,072,185	24,963,384
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามธุรกรรมนโยบายรัฐ		2,026,473	1,364,314	91,182	2,026,473	1,364,314	91,182
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		185,195,744	134,707,871	24,872,202	185,195,744	134,707,871	24,872,202
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.30.4	4,041,760	625,061	289,312	4,041,760	625,061	289,312
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5.10	1,647,002	1,985,831	2,065,829	1,647,002	1,985,831	2,065,829
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	5.11	7,869,799	7,876,077	8,217,493	7,869,799	7,876,077	8,217,493
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	5.12	1,394,445	1,487,252	1,184,262	1,394,445	1,487,252	1,184,262
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	5.13	10,151,415	7,611,705	5,490,815	10,151,415	7,611,705	5,490,815
รวมสินทรัพย์		2,363,047,805	2,400,716,042	2,259,197,268	2,362,588,995	2,400,467,768	2,259,016,078

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารออมสิน
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 30 กันยายน 2559

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย						งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	30 กันยายน 2559			31 ธันวาคม 2558			1 มกราคม 2558		
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว ปรับปรุงใหม่)	(ยอดยกมา ปรับปรุงใหม่)	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว ปรับปรุงใหม่)	(ยอดยกมา ปรับปรุงใหม่)	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว ปรับปรุงใหม่)	(ยอดยกมา ปรับปรุงใหม่)
หน่วย : พันบาท									
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น									
เงินรับฝาก	5.14	1,980,627,800	2,058,138,852	1,952,503,728	1,980,627,800	2,058,138,852	1,952,503,728		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.15	115,149,487	79,744,910	50,883,651	115,149,487	79,744,910	50,883,651		
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		1,051,932	918,758	726,891	1,051,932	918,758	726,891		
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์		-	-	4,040,130	-	-	4,040,130		
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	5.4	411,061	930,606	681,476	411,061	930,606	681,476		
ประมาณการหนี้สิน	5.16	48,441,860	46,273,203	39,314,431	48,441,860	46,273,203	39,314,431		
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	5.17	46,491,559	51,181,620	55,277,818	46,491,559	51,181,620	55,277,818		
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		3,916,738	5,201,462	4,791,764	3,916,738	5,201,462	4,791,764		
หนี้สินอื่น	5.18	4,933,360	6,323,969	3,697,030	4,933,360	6,323,969	3,697,030		
รวมหนี้สิน		<u>2,201,023,797</u>	<u>2,248,713,380</u>	<u>2,111,916,919</u>	<u>2,201,023,797</u>	<u>2,248,713,380</u>	<u>2,111,916,919</u>		
ส่วนของผู้ถือหุ้น									
เงินทุนที่ได้รับพระราชทาน		100	100	100	100	100	100		
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		9,349,232	3,627,224	5,062,284	9,152,575	3,610,662	5,047,256		
กำไรสะสม									
จัดสรรแล้ว									
ทุนสำรองเพื่อการขยายงาน		24,413,284	22,143,401	19,920,266	24,413,284	22,143,401	19,920,266		
ยังไม่ได้จัดสรร		128,261,392	126,231,937	122,297,699	127,999,239	126,000,225	122,131,537		
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>162,024,008</u>	<u>152,002,662</u>	<u>147,280,349</u>	<u>161,565,198</u>	<u>151,754,388</u>	<u>147,099,159</u>		
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>2,363,047,805</u>	<u>2,400,716,042</u>	<u>2,259,197,268</u>	<u>2,362,588,995</u>	<u>2,400,467,768</u>	<u>2,259,016,078</u>		

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้



(นายกุลิศ สมบัติศิริ)
ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



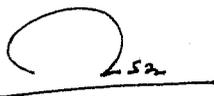
(นายชาติชาย พยุหนาวีชัย)
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ธนาคารออมสิน
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน				
	ตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2559	2558 (ปรับปรุงใหม่)	2559	2558 (ปรับปรุงใหม่)	
รายได้ดอกเบี้ย	5.24	24,675,000	25,600,083	24,675,000	25,600,083
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.25	10,202,266	11,374,288	10,202,266	11,374,288
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		14,472,734	14,225,795	14,472,734	14,225,795
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,282,013	1,289,211	1,282,013	1,289,211
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		120,807	151,952	120,807	151,952
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5.26	1,161,206	1,137,259	1,161,206	1,137,259
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ	5.27	44,309	25,242	44,309	25,242
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	5.28	56,799	256,013	56,799	256,013
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		74,817	63,497	-	-
รายได้เงินปันผล		436,806	323,526	481,256	362,776
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		229,150	223,963	229,150	223,963
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.30.5	1,382,519	275,134	1,382,519	275,134
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		17,858,340	16,530,429	17,827,973	16,506,182
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		5,120,570	5,007,650	5,120,570	5,007,650
เงินบำเหน็จรางวัลกรรมการ		468	551	468	551
เงินบำเหน็จรางวัลพนักงาน		662,659	854,913	662,659	854,913
ค่าตอบแทนกรรมการ		1,435	980	1,435	980
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		1,155,276	1,208,089	1,155,276	1,208,089
ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ		744,331	896,281	744,331	896,281
อื่น ๆ		991,397	913,494	991,397	913,494
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		8,676,136	8,881,958	8,676,136	8,881,958
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.30.6	1,922,083	353,253	1,922,083	353,253
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่า	5.29	(229,128)	(548,648)	(229,128)	(548,648)
กำไรสุทธิ		7,489,249	7,843,866	7,458,882	7,819,619
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		1,093,460	(4,499,572)	1,093,460	(4,499,572)
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทรวม		100,314	1,260	-	-
รวมรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		1,193,774	(4,498,312)	1,093,460	(4,499,572)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ส่วนแบ่งขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทรวม		(1)	(1)	-	-
รวมรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(1)	(1)	-	-
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		1,193,773	(4,498,313)	1,093,460	(4,499,572)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		8,683,022	3,345,553	8,552,342	3,320,047

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายกุลิศ สมบัติศิริ)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชาติชาย พุฒนาวิชัย)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ธนาคารออมสิน
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2559	2558 (ปรับปรุงใหม่)	2559	2558 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้ดอกเบี้ย	5.24	74,635,758	77,203,705	74,635,758	77,203,705
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.25	33,862,901	33,780,380	33,862,901	33,780,380
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		40,772,857	43,423,325	40,772,857	43,423,325
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		3,811,451	3,508,910	3,811,451	3,508,910
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		347,234	301,776	347,234	301,776
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5.26	3,464,217	3,207,134	3,464,217	3,207,134
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ	5.27	148,344	74,087	148,344	74,087
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	5.28	131,391	483,243	131,391	483,243
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		167,439	177,937	-	-
รายได้เงินปันผล		1,645,365	1,243,228	1,779,500	1,387,458
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		833,654	729,736	833,654	729,736
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.30.5	4,032,181	852,913	4,032,181	852,913
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		51,195,448	50,191,603	51,162,144	50,157,896
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		11,702,079	14,534,126	11,702,079	14,534,126
เงินบำเหน็จรางวัลกรรมการ		2,354	3,089	2,354	3,089
เงินบำเหน็จรางวัลพนักงาน		1,833,338	2,392,182	1,833,338	2,392,182
ค่าตอบแทนกรรมการ		3,676	3,250	3,676	3,250
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		3,324,944	3,405,004	3,324,944	3,405,004
ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ		2,335,225	2,826,885	2,335,225	2,826,885
อื่น ๆ		2,620,699	2,271,175	2,620,699	2,271,175
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		21,822,315	25,435,711	21,822,315	25,435,711
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.30.6	5,672,018	1,080,284	5,672,018	1,080,284
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่า	5.29	9,496,914	7,943,835	9,496,914	7,943,835
กำไรสุทธิ		14,204,201	15,731,773	14,170,897	15,698,066
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย		5,541,913	(2,127,808)	5,541,913	(2,127,808)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		180,095	(1,866)	-	-
รวมรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		5,722,008	(2,129,674)	5,541,913	(2,127,808)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ส่วนแบ่งขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		(2,863)	(9)	-	-
รวมรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(2,863)	(9)	-	-
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		5,719,145	(2,129,683)	5,541,913	(2,127,808)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		19,923,346	13,602,090	19,712,810	13,570,258

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายกุลิศ สมบัติศิริ)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชาติชาย พยุหนาวีชัย)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

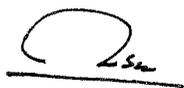
ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารออมสิน
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	เงินทุนที่ได้รับ พระราชทาน	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น			กำไรสะสม		รวม
		ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจาก การเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทรวม	รวมองค์ประกอบอื่น ของผู้ถือหุ้น	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	5.19	-	-	-	2,223,135	(2,223,135)	-
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	5.19	-	-	-	-	(13,062,000)	(13,062,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	(2,127,808)	(1,866)	(2,129,674)	-	15,731,764	13,602,090
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2558	100	2,919,448	13,162	2,932,610	22,143,401	122,744,328	147,820,439
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	5.19	-	-	-	2,269,883	(2,269,883)	-
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	5.19	-	-	-	-	(9,902,000)	(9,902,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	5,541,913	180,095	5,722,008	-	14,201,338	19,923,346
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2559	100	9,152,575	196,657	9,349,232	24,413,284	128,261,392	162,024,008

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายกุลิศ สมบัติศิริ)
ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชาติชาย พยุหนาวีชัย)
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารออมสิน
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	เงินทุนที่ได้รับ พระราชทาน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
		องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจาก การเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม		รวม
			จัดสรรแล้ว สำรองเพื่อการขยายงาน	ยังไม่ได้จัดสรร	
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	-	-	(13,062,000)	(13,062,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	(2,127,808)	-	15,698,066	13,570,258
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2558	100	2,919,448	22,143,401	122,544,468	147,607,417
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	100	3,610,662	22,143,401	126,000,225	151,754,388
สำรองเพื่อการขยายงาน	5.19	-	2,269,883	(2,269,883)	-
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	5.19	-	-	(9,902,000)	(9,902,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	5,541,913	-	14,170,897	19,712,810
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2559	100	9,152,575	24,413,284	127,999,239	161,565,198

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายกุลิศ สมบัติศิริ)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชาติชาย พยุหนาวีชัย)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ธนาคารออมสิน
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2559	2558 (ปรับปรุงใหม่)	2559	2558 (ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	14,204,201	15,731,773	14,170,897	15,698,066
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	1,308,672	1,242,342	1,308,672	1,242,342
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	9,715,342	7,974,821	9,715,342	7,974,821
ส่วนปรับมูลค่าเงินลงทุนตัดบัญชี	843	(375,081)	843	(375,081)
ส่วนขาดทุนที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนประเภทหลักทรัพย์ตัดบัญชี	4,188	4,498	4,188	4,498
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น - เพื่อค้า	(1,825)	(2,985)	(1,825)	(2,985)
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	-	(46,666)	-	(46,666)
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าตราสารหนี้	(257,243)	-	(257,243)	-
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(12,359)	(28,185)	(12,359)	(28,185)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(205,532)	(88,744)	(205,532)	(88,744)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(131,391)	(436,576)	(131,391)	(436,576)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - เพื่อค้า	(42,318)	(37,278)	(42,318)	(37,278)
ขาดทุน (กำไร) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	367,165	(543,802)	367,165	(543,802)
(กำไร) ขาดทุนจากสัญญาล่วงหน้า	(645,007)	853,254	(645,007)	853,254
ขาดทุน (กำไร) จากสัญญาล่วงหน้า - เพื่อค้า	128,441	(313,006)	128,441	(313,006)
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการลดราคาของทรัพย์สินรอการขาย	(14,728)	(13,122)	(14,728)	(13,122)
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	2,168,657	5,325,969	2,168,657	5,325,969
รายได้ค้างรับอื่นเพิ่มขึ้น	(1,396)	(1,418)	(1,396)	(1,418)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นลดลง	(1,235,370)	(258,040)	(1,235,370)	(258,040)
รายได้จากการรับบริจาค	(8,264)	(7,882)	(8,264)	(7,882)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(167,439)	(177,937)	-	-
	25,174,637	28,801,935	25,308,772	28,946,165
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(37,688,525)	(42,861,069)	(37,688,525)	(42,861,069)
รายได้เงินปันผล	(1,645,365)	(1,243,228)	(1,779,500)	(1,387,458)
เงินสดรับดอกเบี้ย	76,628,228	79,326,898	76,628,228	79,326,898
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(41,816,665)	(40,275,952)	(41,816,665)	(40,275,952)
เงินสดรับเงินปันผล	1,639,290	1,243,235	1,639,290	1,243,235
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	22,291,600	24,991,819	22,291,600	24,991,819

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

3

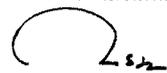
ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารออมสิน
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559

หน่วย : พันบาท

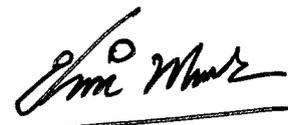
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2559	2558	2559	2558
	(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(37,840,379)	(13,345,180)	(37,840,379)	(13,345,180)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(3,810,297)	1,421,087	(3,810,297)	1,421,087
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	87,993,495	32,057,381	87,993,495	32,057,381
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามยุทธกรมนโยบายรัฐ	(51,145,663)	(19,635,633)	(51,145,663)	(19,635,633)
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามยุทธกรมนโยบายรัฐ	(3,416,699)	(653,476)	(3,416,699)	(653,476)
ทรัพย์สินรอการขาย	257,382	104,805	257,382	104,805
สินทรัพย์อื่น	(333,217)	(297,104)	(333,217)	(297,104)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(77,511,052)	(23,379,026)	(77,511,052)	(23,379,026)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	39,360,661	894,366	39,360,661	894,366
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	133,174	104,309	133,174	104,309
หนี้สินอื่น	(646,630)	(80,745)	(646,630)	(80,745)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	(24,667,625)	2,182,603	(24,667,625)	2,182,603
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(1,258,260)	(1,244,685)	(1,258,260)	(1,244,685)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	17,561	35,550	17,561	35,550
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(129,199,097)	(171,096,526)	(129,199,097)	(171,096,526)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	153,278,938	178,245,171	153,144,803	178,100,941
เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วม	-	-	134,135	144,230
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(7,942)	(15,152)	(7,942)	(15,152)
เงินสดจ่ายสิทธิการเช่า	(1,151)	(6,931)	(1,151)	(6,931)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	22,830,049	5,917,427	22,830,049	5,917,427
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินกู้ยืมระหว่างสถาบันการเงินระยะยาว	(3,956,084)	(4,444,260)	(3,956,084)	(4,444,260)
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	(9,902,000)	(13,062,000)	(9,902,000)	(13,062,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(13,858,084)	(17,506,260)	(13,858,084)	(17,506,260)
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด	(1,511)	4,334	(1,511)	4,334
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(15,697,171)	(9,401,896)	(15,697,171)	(9,401,896)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	32,993,023	32,711,339	32,993,023	32,711,339
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 กันยายน	17,295,852	23,309,443	17,295,852	23,309,443

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายกุลิศ สมบัติศิริ)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชาติชาย พยุหนาวีชัย)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ธนาคารออมสิน

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไป

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

2. หลักเกณฑ์และสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

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

ธนาคารได้จัดทำรูปแบบงบการเงินและแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 1/2559 ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2559 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 โดยรวมบัญชีของสาขาต่าง ๆ ของธนาคารทั่วประเทศ และได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันแล้ว

งบการเงินได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร และได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันแล้ว

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้ เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

2.2 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปัจจุบัน

ธนาคารได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ตามประกาศของสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 มาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งฝ่ายบริหารของธนาคารพิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินของธนาคาร เว้นแต่มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง สัญญาประกันภัย เนื่องจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มีการยกเว้นข้อกำหนดบางประการที่กำหนดให้ผู้รับประกันภัยปฏิบัติในมาตรฐานการรายงานฉบับอื่นเป็นการชั่วคราว ซึ่งรวมถึงข้อกำหนดที่ให้ผู้รับประกันภัยพิจารณากรอบในการเลือกนโยบายบัญชีสำหรับสัญญาประกันภัย

ทั้งนี้ ธนาคารมีนโยบายบัญชีเกี่ยวกับหนี้สินจากสัญญาประกันภัยตามนิยามในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับนี้ ดังนี้

1. เงินรับฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวที่มีลักษณะสัญญาที่เข้าเกณฑ์ตามคำนิยามของสัญญาประกันภัย แสดงในบัญชีเงินรับฝาก ด้วยยอดคงเหลือสุทธิจากค่าใช้จ่ายในการดำเนินการจากผู้ฝาก

2. ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่ายของเงินรับฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวตามข้อ 1 แสดงในบัญชี ดอกเบี้ยเงินรับฝากและพันธบัตรค้างจ่าย

ในการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่ธนาคารบันทึกไว้ตามข้อ 1 และ 2 ณ วันสิ้นรอบ ระยะเวลารายงาน ธนาคารใช้ประมาณการปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตที่เกิดจากสัญญาประกันภัยโดยวิธีที่ใช้ กันทั่วไปในภาคธุรกิจประกันภัยคือใช้วิธีการคำนวณแบบเบี้ยประกันภัยรวม (Gross Premium Valuation : GPV) และใช้อัตรา คิดลดตามแนวทางของ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย “สำนักงาน คปภ.”

2.3 การจัดประเภทรายการใหม่

ข้อมูลเปรียบเทียบในงบแสดงฐานะการเงิน ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2558 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 ได้มีการ จัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงวดปัจจุบัน ตามรูปแบบงบการเงินที่กำหนดใน ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 1/2559 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงิน เฉพาะกิจ ซึ่งมีผลกระทบต่องบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2558	1 มกราคม 2558
	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
งบแสดงฐานะการเงิน		
สินทรัพย์		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	(114,756.59)	(21,220.89)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	(24,524.14)	(3,940.62)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	134,707.87	24,872.20
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	625.06	289.31
หนี้สิน		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	(3,947.80)	0.00
		หน่วย : ล้านบาท
		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด
		วันที่ 30 กันยายน 2558
		เพิ่มขึ้น (ลดลง)

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

รายได้ดอกเบี้ย	(852.87)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(565.46)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(6.03)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	(0.04)
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	852.91
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น ๆ	(508.79)
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	1,080.28

31

2.4 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ธนาคารใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญและวิธีการคำนวณในงบการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 เช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

3. การบริหารความเสี่ยง

3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร

3.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาในการจ่ายชำระหนี้คืน หรือไม่ปฏิบัติตามที่ตกลงไว้กับธนาคาร หรือมีโอกาสที่ลูกค้าอาจไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ จนเป็นเหตุให้ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินกองทุนและรายได้ของธนาคาร

ธนาคารได้ตระหนักและให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งถือเป็นความเสี่ยงประเภทหนึ่งที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร จึงได้มีการทบทวนกระบวนการและวิธีปฏิบัติในการอำนวยสินเชื่อให้มีความสอดคล้องกับโครงสร้างองค์กร และมุ่งเน้นพัฒนากระบวนการพิจารณาสินเชื่อของธนาคาร โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

1. กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Management Policy) เพื่อใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์และแนวทางมาตรฐานในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร และกำหนดนโยบายสินเชื่อ (Credit Policy) เพื่อใช้เป็นเกณฑ์มาตรฐานและเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อ โดยกำหนดให้มีกระบวนการที่มีการตรวจสอบระหว่างกัน (Check and Balance)

2. กำหนดเกณฑ์การให้สินเชื่อรายย่อย โดยกำหนดเกณฑ์การพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้สำหรับสินเชื่อรายย่อย เพื่อให้ผู้กู้มีเงินได้คงเหลือเพียงพอต่อการดำรงชีพ และป้องกันปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ที่อาจเกิดขึ้นได้ และกำหนดวงเงินให้กู้รวมสูงสุดต่อรายสำหรับสินเชื่อแก่บุคคลรายย่อยที่ไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน และ/หรือมีบุคคลค้ำประกัน เพื่อลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้

3. กำหนดมาตรฐานกำไรสุทธิของแต่ละธุรกิจ เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการคำนวณความสามารถในการชำระหนี้สำหรับลูกค้าที่มีรายได้จากการประกอบอาชีพอิสระ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและเป็นมาตรฐานเดียวกัน

4. มีโปรแกรมผลิตภัณฑ์สินเชื่อ (Credit Product Program : CPP) เพื่อใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจที่ธนาคารจะสนับสนุน และมีแบบพิจารณารับความเสี่ยงสินเชื่อธุรกิจ เพื่อใช้ในการวิเคราะห์ความเสี่ยงสินเชื่อประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

5. พัฒนาระบบการวิเคราะห์ข้อมูลลูกค้าธุรกิจและความเสี่ยงสินเชื่อ (DSS & Optimist) เพื่อประโยชน์ในการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของลูกค้าและระดับความเสี่ยงที่เป็นมาตรฐาน และมีระบบงานสนับสนุนสินเชื่อ (Loan Origination and Process Systems : LOPs) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของกระบวนการให้สินเชื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าและลดความเสี่ยงด้านสินเชื่อแก่ธนาคาร

6. นำแบบจำลองวัดระดับความเสี่ยงสำหรับสินเชื่อรายย่อย (Credit Scoring Models) และแบบจำลองวัดระดับความเสี่ยงสำหรับสินเชื่อธุรกิจ (Credit Risk Rating Models) มาใช้ในการประเมินความเสี่ยงและคัดกรองลูกค้า

7. กำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) ด้านสินเชื่อ เพื่อใช้ในการบริหารจัดการและควบคุมความเสี่ยง เช่น เงินให้สินเชื่อ เงินลงทุน หรือก้อภาระผูกพัน (Single Lending Limit : SLL) และเพดานเงินให้สินเชื่อรายภาคธุรกิจ (Industry Limit)

8. มีการประเมินและติดตามคุณภาพสินเชื่อ ทั้งการทบทวนสินเชื่อ การสอบทานสินเชื่อ และการจัดชั้นลูกหนี้ที่เหมาะสม

9. ติดตามและรายงานความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

3.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้ และเงินกองทุน ธนาคารจึงพัฒนาระบบการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อใช้ติดตามและควบคุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นทั้งในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อการธนาคาร ภายใต้กรอบเพดานความเสี่ยง (Limit) และสัญญาณเตือน ระดับความเสี่ยง (Trigger) ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีการรายงานให้ผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องทราบอย่างสม่ำเสมอ

3.1.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และ/หรือมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร โดยแบ่งเป็นสองส่วน คือ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารและในบัญชีเพื่อการค้า

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร เกิดจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งมีระยะเวลาในการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกัน ทั้งนี้ธนาคารบริหารโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับทิศทางอัตราดอกเบี้ย รวมถึงวิเคราะห์ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า (Nil Sensitivity) เทียบกับเพดานความเสี่ยงที่กำหนด เพื่อให้มั่นใจว่ารายได้ดอกเบี้ยสุทธิจะเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดและอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

สำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า ณ สิ้นไตรมาส 3/2559 ธนาคารลงทุนในพอร์ตเพื่อค้าเป็นตราสารหนี้ภาครัฐและรัฐวิสาหกิจทั้งหมด โดยมีขนาดพอร์ตเพียงร้อยละ 0.76 ของมูลค่าพอร์ตการลงทุนรวม

ตารางแสดงยอดคงเหลือเฉลี่ยและจำนวนดอกเบี้ยสำหรับตราสารทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ยของธนาคารสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 และ 2558 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท					
	30 กันยายน 2559			30 กันยายน 2558		
	ยอดคงเหลือเฉลี่ย	จำนวนดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือเฉลี่ย	จำนวนดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	384,570.81	5,106.99	1.77	363,357.50	6,561.01	2.41
เงินลงทุน	196,943.21	3,464.65	2.35	208,787.69	4,092.75	2.62
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,577,371.06	66,047.27	5.59	1,576,430.86	66,523.19	5.64
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญของรัฐ	178,451.88	4,032.18	3.02	34,502.03	852.91	3.31
รวม	2,337,336.96	78,651.09	4.49	2,183,078.08	78,029.86	4.78
หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	2,091,874.48	36,148.45	2.31	2,073,356.27	33,569.99	2.16
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	100,071.66	928.80	1.24	75,245.59	775.85	1.38
รวม	2,191,946.14	37,077.25	2.26	2,148,601.86	34,345.84	2.14

3.1.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งในการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศ เมื่ออัตราแลกเปลี่ยนเปลี่ยนแปลงอาจก่อให้เกิดฐานะเกินดุลหรือขาดดุลในเงินตราต่างประเทศสกุลใดสกุลหนึ่งและอาจกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนได้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารควบคุมความเสี่ยงโดยกำหนดเพดานความเสี่ยง (Limit) และสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง (Trigger) เช่น Stop Loss Limit เป็นต้น

นอกจากนั้น ธนาคารมีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเพื่อบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนอันเกิดจากสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน และควบคุมการปฏิบัติงานโดยฝ่ายงานและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง รวมถึงป้องกันความเสี่ยงและประเมินประสิทธิผลของอนุพันธ์ทางการเงินที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงเป็นประจำทุกปี

3.1.5 ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุนที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยแบ่งเป็นสองส่วน คือ ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารและในบัญชีเพื่อค้า

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร เกิดจากการที่ธนาคารลงทุนในหุ้นสามัญและกองทุนในพอร์ตเพื่อขาย ความผันผวนของภาวะตลาดหลักทรัพย์จึงมีผลกระทบต่อมูลค่าพอร์ต โดย ณ สิ้นไตรมาส 3/2559 พอร์ตเพื่อขายหุ้นสามัญและพอร์ตเพื่อขายกองทุนมีสัดส่วนประมาณร้อยละ 9.19 และร้อยละ 10.99 ของมูลค่าพอร์ตการลงทุนรวม ซึ่งธนาคารควบคุมความเสี่ยงโดยกำหนดเพดานความเสี่ยง (Limit) และสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง (Trigger) เช่น ร้อยละของมูลค่าความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นได้ในภาวะปกติต่อมูลค่าพอร์ตเพื่อขาย-หุ้นสามัญ โดยกำหนดระยะเวลาถือครอง 1 เดือน และความเชื่อมั่น 99% (VaR Limit)

ธนาคารไม่มีความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อค้า เนื่องจาก ณ สิ้นไตรมาส 3/2559 ธนาคารไม่มีการลงทุนในหุ้นสามัญในพอร์ตเพื่อค้า

3.1.6 ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสินค้าโภคภัณฑ์ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร ทั้งนี้ธนาคารไม่มีความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์เนื่องจากธนาคารไม่มีการลงทุนในสินค้าโภคภัณฑ์

3.1.7 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

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

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยคณะกรรมการธนาคาร และมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่อนุมัติระบบในการวัด ติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง นอกจากนี้ มีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) ทำหน้าที่กำหนดแนวทางการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง กำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกรอบ

การบริหารความเสี่ยงและเพดานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และมีคณะทำงานด้านบริหารสภาพคล่องทำหน้าที่พิจารณาประมาณการสภาพคล่องของธนาคาร รวมถึงกำหนดแนวทางการระดมเงินฝาก การลงทุนและการให้สินเชื่อให้สอดคล้องกับแผนการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้สภาพคล่องของธนาคารอยู่ในระดับที่เหมาะสม และสามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินได้

ธนาคารวัดและประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยการใช้อัตราส่วนทางการเงินต่าง ๆ รายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิ (Liquidity Gap Report) ซึ่งจัดทำทั้งแบบอายุคงเหลือตามสัญญาและแบบปรับพฤติกรรม รวมทั้งทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing) ด้านสภาพคล่องเป็นประจำทุกไตรมาส โดยกำหนดสถานการณ์จำลองเป็น 3 กรณี ได้แก่ (1) กรณีวิกฤติเฉพาะรายสถาบันการเงิน (Institution-specific crisis) (2) กรณีวิกฤติทั้งระบบสถาบันการเงิน (Market-wide crisis) และ (3) กรณีที่เป็นผลรวมของวิกฤติเฉพาะรายสถาบันการเงินและวิกฤติทั้งระบบสถาบันการเงิน (Combination of both) ซึ่งในแต่ละสถานการณ์จะกำหนดสมมติฐานต่าง ๆ เช่น การไหลออกของเงินฝากที่มากกว่าปกติ ในสัดส่วนที่ต่างกัน การกำหนดอัตราส่วนลดที่จะใช้ปรับลดมูลค่าหลักทรัพย์ลงจากราคาตลาด (Hair Cut) เป็นต้น รวมถึงจัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง (Contingency Liquidity Plan) ซึ่งกำหนดสัญญาณเตือนล่วงหน้า (Early Warning Indicators) เป็นตัวบ่งชี้สถานการณ์ที่ผิดปกติด้านสภาพคล่อง โดยกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้บริหาร และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ขั้นตอนการปฏิบัติงาน และวิธีในการจัดการภาวะการขาดสภาพคล่อง ตลอดจนมีการทดสอบแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง เพื่อให้ธนาคารมีความพร้อมในการบริหารจัดการกรณีประสบภาวะวิกฤติ ด้านสภาพคล่อง นอกจากนี้ มีการกำหนดระดับหรือปริมาณสินทรัพย์ที่มีคุณภาพ และมีสภาพคล่องสูง (Liquidity Cushion) เพื่อให้มีสภาพคล่องเพียงพอรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ

สำหรับการควบคุมความเสี่ยง มีการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Limit) และสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง (Trigger) เช่น อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก เป็นต้น และจัดทำรายงานเพื่อติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นรายสัปดาห์ รายเดือนและรายไตรมาส เพื่อเสนอผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากของธนาคารถัวเฉลี่ย ปักซ์วันที่ 14 – 27 กันยายน 2559 เท่ากับร้อยละ 18.26 ลดลงจากปักซ์วันที่ 22 มิถุนายน – 5 กรกฎาคม 2559 ที่เท่ากับร้อยละ 20.81 และเป็นไปตามเกณฑ์เพดานความเสี่ยงและสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยงที่กำหนด

ตารางแสดงยอดเงินคงเหลือของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของสัญญา ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2559				
	ไม่เกิน 1 เดือน	เกินกว่า 1 เดือน แต่ไม่เกิน 3 เดือน	เกินกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี	รวม
สินทรัพย์					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	410.20	303,661.27	70,506.72	32,334.51	406,912.70
เงินลงทุนสุทธิ	-	17,726.04	88,671.63	121,737.28	228,134.95
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	22,488.32	47,598.05	167,907.22	1,308,768.53	1,546,762.12
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	79,136.60	6,100.53	101,972.84	187,209.97
รวม	22,898.52	448,121.96	333,186.10	1,564,813.16	2,369,019.74
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	467,127.02	337,566.39	424,068.56	751,865.83	1,980,627.80
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,823.23	89,983.02	17,757.17	5,586.07	115,149.49
รวม	468,950.25	427,549.41	441,825.73	757,451.90	2,095,777.29

31

3.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

ตารางแสดงมูลค่าตามบัญชีและประมาณการมูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน โดยสรุปตามยอดคงเหลือที่ปรากฏในงบการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทตราสารการเงิน	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย			
	30 กันยายน 2559		31 ธันวาคม 2558	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	17,295.85	17,295.85	32,993.02	32,993.02
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	406,912.70	406,912.70	368,755.44	368,755.44
ตราสารอนุพันธ์	125.58	125.58	128.56	128.56
เงินลงทุนสุทธิ	228,593.76	229,503.48	246,246.11	247,770.37
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	1,499,819.74	1,499,819.74	1,598,299.12	1,598,299.12
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม				
นโยบายรัฐสุทธิ	185,195.75	185,195.75	134,707.87	134,707.87
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล				
ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	4,041.76	4,041.76	625.06	625.06
รวม	2,341,985.14	2,342,894.86	2,381,755.18	2,383,279.44
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	1,980,627.80	1,980,627.80	2,058,138.85	2,058,138.85
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	115,149.49	115,149.49	79,744.91	79,744.91
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,051.93	1,051.93	918.76	918.76
ตราสารอนุพันธ์	411.06	411.06	930.61	930.61
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	46,491.56	46,491.56	51,181.62	51,181.62
รวม	2,143,731.84	2,143,731.84	2,190,914.75	2,190,914.75

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทตราสารการเงิน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	30 กันยายน 2559		31 ธันวาคม 2558	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	17,295.85	17,295.85	32,993.02	32,993.02
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	406,912.70	406,912.70	368,755.44	368,755.44
ตราสารอนุพันธ์	125.58	125.58	128.56	128.56
เงินลงทุนสุทธิ	228,134.95	229,503.48	245,997.83	247,770.37
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	1,499,819.74	1,499,819.74	1,598,299.12	1,598,299.12
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม				
นโยบายรัฐสุทธิ	185,195.75	185,195.75	134,707.87	134,707.87
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล				
ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	4,041.76	4,041.76	625.06	625.06
รวม	2,341,526.33	2,342,894.86	2,381,506.90	2,383,279.44
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	1,980,627.80	1,980,627.80	2,058,138.85	2,058,138.85
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	115,149.49	115,149.49	79,744.91	79,744.91
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,051.93	1,051.93	918.76	918.76
ตราสารอนุพันธ์	411.06	411.06	930.61	930.61
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	46,491.56	46,491.56	51,181.62	51,181.62
รวม	2,143,731.84	2,143,731.84	2,190,914.75	2,190,914.75

3.3 สินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารจัดลำดับชั้นของการวัดมูลค่ายุติธรรมแบ่งเป็น 3 ระดับ ตามลักษณะข้อมูลที่น่ามาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับ 1 ราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันและธนาคารสามารถเข้าถึง ณ วันที่วัดมูลค่า
 - ระดับ 2 ข้อมูลอื่นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในระดับ 1 ที่สามารถสังเกตได้โดยตรงหรือโดยอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น
 - ระดับ 3 ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ซึ่งนำมาใช้กับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น
- เทคนิคที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของรายการที่เกิดขึ้นประจำและจัดเป็นระดับ 2 ดังนี้
- ตราสารอนุพันธ์คำนวณจากแบบจำลองมาตรฐานที่ใช้กันทั่วไปของผู้ร่วมตลาด โดยใช้ข้อมูลที่สังเกตได้จากตลาด ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เพื่อคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรม
 - เงินลงทุนในหน่วยลงทุนไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่เป็นเงินลงทุนเพื่อขาย วัดมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Assets Value) ณ วันที่รายงาน
 - เงินลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และตราสารหนี้ภาคเอกชนที่เป็นเงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเพื่อขาย วัดมูลค่ายุติธรรมโดยอ้างอิงอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรมตามลำดับชั้น ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2559			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์				
ตราสารอนุพันธ์				
ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง	-	0.09	-	0.09
เงินลงทุน				
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	1,742.67	-	1,742.67
เงินลงทุนเพื่อขาย	31,850.89	153,138.22	-	184,989.11
รวม	31,850.89	154,880.98	-	186,731.87
หนี้สิน				
ตราสารอนุพันธ์				
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	0.07	-	0.07
รวม	-	0.07	-	0.07

31

3.3 สินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2558			รวม
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
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

3.4 การดำรงเงินกองทุน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารได้คำนวณเงินดำรงกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย

เงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II มีดังต่อไปนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินทุนที่ได้รับพระราชทาน	0.10	0.10
กำไรสะสมที่จัดสรรแล้ว	24,413.29	22,143.41
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร	117,345.86	110,363.92
หัก ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยฯ	3,517.52	3,517.52
หัก เงินลงทุนในตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่น	129.03	154.36
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	138,112.70	128,835.55
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	6,204.15	6,204.15
บวก ส่วนเกินทุน (สุทธิ) จากการตีราคาเงินลงทุน		
ในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	943.38	950.30
หัก เงินลงทุนในตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่น	129.03	154.36
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	7,018.50	7,000.09
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	145,131.20	135,835.64

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย ดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตามหลักเกณฑ์ Basel II ดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินกองทุนทั้งสิ้น	10.77	10.80
เงินกองทุนชั้นที่ 1	10.25	10.24

4. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้การประเมิน และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี จะบันทึกในงวดบัญชีที่มีการเปลี่ยนแปลงและในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอน และข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินในงวดบัญชีที่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญ

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญ มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน 2559	30 กันยายน 2558	30 กันยายน 2559	30 กันยายน 2558
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	5,541.91	(2,127.81)	5,541.91	(2,127.81)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	177.23	(1.87)	-	-
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการโอนทรัพย์สิน				
ชำระหนี้	(301.71)	(36.08)	(301.71)	(36.08)

31

5.2 เงินสด

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินสด	17,071.49	31,760.35
เงินตราต่างประเทศ	27.45	35.02
เงินสดระหว่างเรียกเก็บ	196.91	1,197.65
รวมเงินสด	17,295.85	32,993.02

5.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	หน่วย : ล้านบาท					
	30 กันยายน 2559			31 ธันวาคม 2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
(1) ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟู	3.69	277,195.00	277,198.69	2.39	202,322.00	202,324.39
ธนาคารพาณิชย์	42.39	7,900.00	7,942.39	62.79	14,560.00	14,622.79
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	0.06	100,411.00	100,411.06	0.10	121,000.00	121,000.10
สถาบันการเงินอื่น	-	21,041.50	21,041.50	-	30,805.96	30,805.96
รวม	46.14	406,547.50	406,593.64	65.28	368,687.96	368,753.24
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	573.22	573.22	-	401.15	401.15
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	254.77	254.77	-	399.61	399.61
รวมในประเทศ	46.14	406,865.95	406,912.09	65.28	368,689.50	368,754.78
(2) ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	0.25	-	0.25	0.31	-	0.31
เงินเยน	0.01	-	0.01	0.01	-	0.01
เงินยูโร	0.13	-	0.13	0.07	-	0.07
เงินสกุลอื่น	0.22	-	0.22	0.27	-	0.27
รวมต่างประเทศ	0.61	-	0.61	0.66	-	0.66
รวมในประเทศและต่างประเทศ	46.75	406,865.95	406,912.70	65.94	368,689.50	368,755.44

31

5.4 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วย

- สิทธิประโยชน์ตราสารอนุพันธ์ มียอดคงเหลือจำนวน 125.58 ล้านบาท และ 128.56 ล้านบาท ตามลำดับ
- หนี้สินตราสารอนุพันธ์ มียอดคงเหลือจำนวน 411.06 ล้านบาท และ 930.61 ล้านบาท ตามลำดับ

5.4.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	30 กันยายน 2559			31 ธันวาคม 2558		
	มูลค่ายุติธรรม *		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม *		จำนวนเงินตามสัญญา
	(Fair Value)		(Notional Amount หรือ Effective)	(Fair Value)		(Notional Amount หรือ Effective)
	สินทรัพย์	หนี้สิน	Notional Amount	สินทรัพย์	หนี้สิน	Notional Amount
อัตราแลกเปลี่ยน	-	0.07	17.42	128.46	0.08	749.59
รวม	-	0.07	17.42	128.46	0.08	749.59

* มูลค่ายุติธรรม คือ ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

คู่สัญญา	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
	สัดส่วน (%)	สัดส่วน (%)
บุคคลภายนอก	100.00	100.00
รวม	100.00	100.00

5.4.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทการป้องกันความเสี่ยง ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วย

ตาราง 1 การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	30 กันยายน 2559			31 ธันวาคม 2558		
	มูลค่ายุติธรรม *		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม *		จำนวนเงินตามสัญญา
	(Fair Value)/		(Notional Amount หรือ Effective)	(Fair Value)/		(Notional Amount หรือ Effective)
	สินทรัพย์	หนี้สิน	Notional Amount	สินทรัพย์	หนี้สิน	Notional Amount
อัตราแลกเปลี่ยน	125.58	410.99	16,066.98	0.10	930.53	12,192.83
รวม	125.58	410.99	16,066.98	0.10	930.53	12,192.83

* มูลค่ายุติธรรม คือ ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์จำนวน 125.58 ล้านบาท และ 0.10 ล้านบาท และหนี้สินตราสารอนุพันธ์จำนวน 410.99 ล้านบาท และ 930.53 ล้านบาท ตามลำดับ มีรายการที่ธนาคาร วัตถุประสงค์ด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย ของรอบระยะเวลารายงาน เป็นสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์จำนวน 125.49 ล้านบาท และ 0.00 ล้านบาท และหนี้สินตราสารอนุพันธ์จำนวน 410.99 ล้านบาท และ 802.80 ล้านบาท ตามลำดับ

5.5 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
5.5.1 เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,742.67	1,520.60
รวม	1,742.67	1,520.60
	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
5.5.2 เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	137,512.56	159,727.38
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,288.50	1,266.83
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	141.68	-
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	31,850.89	27,499.92
อื่น ๆ	14,195.48	13,697.76
รวม	184,989.11	202,191.89
	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย
5.5.3 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	6,979.36	10,685.93
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	16,828.40	18,139.46
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	17,020.88	13,142.66
รวม	40,828.64	41,968.05
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	695.41	952.65
รวม	40,133.23	41,015.40

5.5 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 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	227,168.34	245,031.22

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารได้รับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน ดังนี้

- เงินลงทุนเผื่อขายที่เป็นตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ มูลค่ายุติธรรมจำนวน 31,850.89 ล้านบาท และ 27,499.92 ล้านบาท ได้รวมรายการที่ธนาคารรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 603.00 ล้านบาท และ 603.00 ล้านบาท ตามลำดับ

- เงินลงทุนเผื่อขายที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จัดประเภทเป็นเงินลงทุนอื่น ๆ มูลค่ายุติธรรมจำนวน 14,195.48 ล้านบาท และ 13,697.76 ล้านบาท ได้รวมรายการที่ธนาคารรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 28.19 ล้านบาท และ 28.19 ล้านบาท ตามลำดับ

- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดที่เป็นตราสารหนี้ต่างประเทศ มูลค่าเงินลงทุนราคาทุนจำนวน 17,020.88 ล้านบาท และ 13,142.66 ล้านบาท ธนาคารได้รับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 695.41 ล้านบาท และ 952.65 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งได้รับผลกระทบมาจากวิกฤตการณ์ทางการเงินในสหรัฐอเมริกา ทำให้เกิดความเสียหายจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ลงทุน

- เงินลงทุนทั่วไป ประกอบด้วย

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

- อื่น ๆ จำนวน 0.00 ล้านบาท เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ มีราคาทุนจำนวน 3,919.00 บาท

นอกจากนี้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีเงินลงทุนซึ่งธนาคารถือหั้นตั้งแต่วัยละ 10.00 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้ว และไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยแสดงตามมูลค่ายุติธรรมซึ่งจำแนกเป็นกลุ่มได้ดังนี้

ประเภทธุรกิจ	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	1,293.60	1,251.60
กองทุนและกลุ่มธุรกิจการเงิน	13,005.74	12,805.18
อื่น ๆ	12.58	12.58
รวม	14,311.92	14,069.36

5.5.5 เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล เป็นส่วนหนึ่งในเงินลงทุนเพื่อขายประเภทอื่น ๆ

- แสดงตามมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามรายผู้จัดการกองทุน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2559 (มูลค่ายุติธรรม)				รวม
	บลจ.สยามไนท์ ฟันด์แมนเนจเม้นท์	บลจ.กรุงเทพ	บลจ.วรรณ	บลจ.ยูโอบี	
เงินฝากธนาคาร					
กระแสรายวัน	23.81	-	-	-	23.81
เงินฝากออมทรัพย์	-	6.51	8.73	92.28	107.52
	<u>23.81</u>	<u>6.51</u>	<u>8.73</u>	<u>92.28</u>	<u>131.33</u>
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น					
- ตราสารทุน					
หุ้นสามัญ	383.27	12.00	104.82	105.07	605.16
	<u>383.27</u>	<u>12.00</u>	<u>104.82</u>	<u>105.07</u>	<u>605.16</u>
ลูกหนี้อื่น	1.06	0.42	1.72	4.51	7.71
	<u>1.06</u>	<u>0.42</u>	<u>1.72</u>	<u>4.51</u>	<u>7.71</u>
เจ้าหนี้อื่น	1.47	2.14	1.42	0.00	5.03
	<u>1.47</u>	<u>2.14</u>	<u>1.42</u>	<u>0.00</u>	<u>5.03</u>
	<u>406.67</u>	<u>16.79</u>	<u>113.85</u>	<u>201.86</u>	<u>739.17</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 ธนาคารมีมูลค่าเงินลงทุนราคาหุ้นจำนวน 439.83 ล้านบาท โดยมีมูลค่ายุติธรรมจำนวน 739.17 ล้านบาท และมีกำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนจำนวน 299.34 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้รับผลตอบแทนจากเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลที่คงเหลืออยู่ ณ วันสิ้นงวด มียอดสะสมกมาจำนวน 319.67 ล้านบาท เพิ่มขึ้นระหว่างงวดจำนวน 28.21 ล้านบาท ทำให้มียอดสะสมทั้งสิ้นเป็นเงินจำนวน 347.88 ล้านบาท

ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 8 กันยายน 2558 ให้ธนาคารออมสินร่วมกับธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย และธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) จัดตั้งกองทุนร่วมลงทุนแห่งละ 2,000.00 ล้านบาท รวมจำนวน 6,000.00 ล้านบาท ซึ่งเป็นการลงทุนตามมาตรการสนับสนุน SMEs ผ่านการร่วมลงทุน โดยรูปแบบของกองทุนที่จะจัดตั้งขึ้นขึ้นอยู่ความสามารถและความเหมาะสมในการบริหารจัดการของแต่ละสถาบันการเงิน ทั้งนี้ กองทุนร่วมลงทุนดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อร่วมลงทุนใน SMEs ระยะเริ่มต้น (Start-up) ที่มีศักยภาพสูง หรือมีโอกาสในการเติบโตหรืออยู่ในกลุ่มธุรกิจที่มีประโยชน์ต่อการขยายตัวทางเศรษฐกิจของประเทศหรือเป็น Supplier ธุรกิจภาครัฐและภาคเอกชนขนาดใหญ่ หรือเป็นสมาชิกของสภาหอการค้าไทยหรือหน่วยงานภาครัฐ ในส่วนของธนาคารออมสิน วงเงิน 2,000.00 ล้านบาท ธนาคารได้จัดตั้งกองทุน SMEs Private Equity Trust Fund กองที่ 1 วงเงิน 500.00 ล้านบาท โดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่เป็นทรัสต์ ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 มีมูลค่าเงินลงทุนราคาหุ้นจำนวน 20.00 ล้านบาท โดยมีมูลค่ายุติธรรมจำนวน 16.79 ล้านบาท



5.5.5 เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2558 (มูลค่ายุติธรรม)				รวม
	บลจ.สยามไนท์ ฟันด์แมนเนจเม้นท์	บลจ.กรงไทย	บลจ.วรรณ	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>
- ตราสารหนี้					
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 ธนาคารมีมูลค่าเงินลงทุนราคาทุนจำนวน 927.53 ล้านบาท โดยมีมูลค่ายุติธรรมจำนวน 1,184.17 ล้านบาท และมีกำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนจำนวน 256.64 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้รับผลตอบแทนจากเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลที่คงเหลืออยู่ ณ วันสิ้นงวด มียอดสะสมยกมาจำนวน 539.62 ล้านบาท เพิ่มขึ้นระหว่างงวดจำนวน 309.37 ล้านบาท ทำให้มียอดสะสมทั้งสิ้นเป็นเงินจำนวน 848.99 ล้านบาท

- แสดงการเปลี่ยนแปลงของเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2559

	บลจ.สยามไนท์						รวม
	ฟันด์แมนเนจเม้นท์	บลจ.กรุงเทพ	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.ววรรณ	บลจ.แอสเซสพลัส	บลจ.ยูโอบี	
ยอดต้นงวด (ราคาทุน)	300.03	-	-	533.31	-	94.19	927.53
ยอดซื้อ/โอนหลักทรัพย์	-	20.00	-	-	-	-	20.00
ยอดขาย/โอนหลักทรัพย์	(1.06)	-	-	(500.95)	-	(5.69)	(507.70)
รวม (ราคาทุน)	298.97	20.00	-	32.36	-	88.50	439.83
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้น	107.70	(3.21)	-	81.49	-	113.36	299.34
ยอดปลายงวด (มูลค่ายุติธรรม)	406.67	16.79	-	113.85	-	201.86	739.17

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2558

	บลจ.สยามไนท์						รวม
	ฟันด์แมนเนจเม้นท์	บลจ.กรุงเทพ	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

5.6 เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ

เงินลงทุนในกิจการที่ธนาคารลงทุนจะถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมเมื่อธนาคารมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อกิจการที่ลงทุน โดยพิจารณาจากกรณีอำนาจในการออกเสียงทั้งทางตรงและทางอ้อมในกิจการที่ลงทุนอย่างน้อยร้อยละ 20 หรือการมีอำนาจเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานแต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมนโยบายดังกล่าว

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เงินลงทุนในบริษัทร่วมมีรายการเคลื่อนไหว ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
ยอดต้นงวด	1,214.89	1,147.80	5,129.74	5,129.74
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุน				
ตามวิธีส่วนได้เสีย	344.67	211.32	-	-
หัก เงินปันผลรับ	134.14	144.23	-	-
รวม	1,425.42	1,214.89	5,129.74	5,129.74
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	4,163.13	4,163.13
ยอดปลายงวด	1,425.42	1,214.89	966.61	966.61

ง

5.6.1 งบการเงินเฉพาะธนาคาร

เงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภท ธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุน		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	
			30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
			บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุนธนาชาติ จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	25.00
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	24.37	24.44	318.84	318.84
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	ธุรกิจธนาคาร	หุ้นสามัญ	39.81	39.81	4,163.13	4,163.13
บริษัททิพย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจ 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 30 กันยายน 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภท ธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ร้อยละของหลักทรัพย์ ที่ลงทุน		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)		เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย)	
			30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
			บริษัทหลักทรัพย์ จัดการกองทุน ธนาชาติ จำกัด	ธุรกิจ การเงิน	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	25.00
บริษัทหลักทรัพย์ จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจ การเงิน	หุ้นสามัญ	24.37	24.44	318.84	318.84	313.37	324.37
ธนาคารอิสลาม แห่งประเทศไทย	ธุรกิจ ธนาคาร	หุ้นสามัญ	39.81	39.81	4,163.13	4,163.13	-	-
บริษัททิพย์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจ ประกัน ชีวิต	หุ้นสามัญ	19.58	19.58	622.77	622.77	1,058.93	819.45
รวม					5,129.74	5,129.74	1,425.42	1,214.89
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					4,163.13	4,163.13	-	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					966.61	966.61	1,425.42	1,214.89

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 เงินลงทุนในบริษัทร่วมรับรู้ตามวิธีส่วนได้เสียโดยรับรู้จากงบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 ของบริษัทร่วมที่ยังไม่ผ่านการตรวจสอบ แต่สอบทานจากผู้สอบบัญชีแล้ว

ธนาคารได้รับจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญที่ออกใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทหลักทรัพย์ จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) ในอัตรา 2 หุ้นสามัญเดิมต่อ 1 หน่วยใบสำคัญแสดงสิทธิ ซึ่งธนาคารได้รับ ใบสำคัญแสดงสิทธิทั้งสิ้นจำนวน 14.70 ล้านหน่วย มีสิทธิซื้อหุ้นสามัญได้จำนวน 14.70 ล้านหุ้น โดยอายุใบสำคัญ แสดงสิทธิครบกำหนดวันที่ 30 มีนาคม 2561

เงินลงทุนในธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย มียอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 จำนวน 4,091.53 ล้านบาท เป็นจำนวนเงิน 4,163.13 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าแล้วทั้งจำนวน

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 ธนาคารรับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย จำนวนเงิน 344.67 ล้านบาท โดยไม่ได้รับรู้ส่วนแบ่งขาดทุนสุทธิส่วนที่เกินกว่ามูลค่าเงินลงทุนของธนาคารอิสลาม แห่งประเทศไทย เนื่องจากธนาคารไม่มีภาระหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับส่วนแบ่งขาดทุนสุทธิส่วนที่เกินกว่ามูลค่าเงินลงทุน

5.6.3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทร่วม

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยสรุปจากงบการเงินของบริษัทร่วม ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบแสดงฐานะการเงิน					
	30 กันยายน 2559			31 ธันวาคม 2558		
	"ยังไม่ได้ตรวจสอบแต่สอบทานแล้ว"			"ตรวจสอบแล้ว"		
	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ						
กองทุนธนาชาติ จำกัด	337.84	134.86	202.98	424.69	149.91	274.78
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ						
กองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	1,476.90	203.37	1,273.53	1,518.19	221.02	1,297.17
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	84,515.45	99,920.52	(15,405.07)	91,600.32	104,911.42	(13,311.10)
บริษัททิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	15,081.46	10,324.52	4,756.94	11,702.74	8,159.62	3,543.12
รวม	101,411.65	110,583.27	(9,171.62)	105,245.94	113,441.97	(8,196.03)

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
	30 กันยายน 2559		30 กันยายน 2558		
	"ยังไม่ได้ตรวจสอบแต่สอบทานแล้ว"		"ยังไม่ได้ตรวจสอบแต่สอบทานแล้ว"		
	รายได้รวม	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	รายได้รวม	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ					
กองทุนธนาชาติ จำกัด		795.06	270.69	724.59	239.73
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ					
กองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)		670.33	142.59	668.14	159.50
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย		3,357.28	(2,175.38)	4,054.91	(6,254.35)
บริษัททิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)		4,637.42	319.24	3,513.06	378.93
รวม		9,460.09	(1,442.86)	8,960.70	(5,476.19)

32

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

5.7.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินเบิกเกินบัญชี	22,410.92	24,355.98
เงินให้กู้ยืม	1,451,571.92	1,505,780.01
ตัวเงิน	72,506.73	104,503.88
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	272.55	246.83
หัก รายได้รอดตัดบัญชี	417.33	412.73
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	1,546,344.79	1,634,473.97
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	4,708.91	6,261.69
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	1,551,053.70	1,640,735.66
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	45,018.93	36,221.51
2. เงินสำรองส่วนเกิน	6,204.15	6,204.15
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	10.88	10.88
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,499,819.74	1,598,299.12

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ได้รวมรายการดังนี้

1. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) วงเงินโครงการ 100,000.00 ล้านบาท ที่ธนาคารปล่อยกู้เอง ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวนเงิน 3,675.51 ล้านบาท และ 3,947.80 ล้านบาท ตามลำดับ
2. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ระยะที่ 2 วงเงินโครงการ 50,000.00 ล้านบาท ที่ธนาคารปล่อยกู้เอง ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 จำนวนเงิน 3,686.29 ล้านบาท
3. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักรและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต สำหรับผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) วงเงินโครงการ 30,000.00 ล้านบาท ที่ธนาคารปล่อยกู้เอง ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 จำนวนเงิน 19.85 ล้านบาท

ทั้งนี้ เงินให้สินเชื่อของธนาคารได้รวมเงินให้สินเชื่อที่เกิดจากการทำธุรกรรมเพื่อสนับสนุนมาตรการการเงินการคลังของภาครัฐ แต่มิใช่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ ดังนี้

รายการ	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินให้สินเชื่อ - โครงการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ได้รับ ความเสียหายจากอุทกภัยปี พ.ศ. 2554 (หมายเหตุข้อ 5.15)	24,775.71	30,430.63

5.7.2 จำแนกตามประเภทเงินให้กู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2559			31 ธันวาคม 2558		
	ค่าเผื่อหนี้			ค่าเผื่อหนี้		
	เงินให้กู้ยืม	สงสัยจะสูญ	เงินให้กู้ยืมสุทธิ	เงินให้กู้ยืม	สงสัยจะสูญ	เงินให้กู้ยืมสุทธิ
สินเชื่อเพื่อพัฒนาภูมิภาคเอเชีย	551,143.50	17,089.81	534,053.69	577,973.85	14,700.67	563,273.18
สินเชื่อเคหะ	323,030.52	2,887.82	320,142.70	308,297.54	1,936.84	306,360.70
สินเชื่อสวัสดิการ	153,447.52	9,979.86	143,467.66	167,845.55	7,899.25	159,946.30
สินเชื่อโทรทอง	83,870.72	864.65	83,006.07	76,112.90	555.78	75,557.12
สินเชื่อธุรกิจทั่วไป	72,071.37	1,026.48	71,044.89	70,742.13	875.95	69,866.18
สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน	70,618.81	6,899.43	63,719.38	72,410.07	5,083.20	67,326.87
สินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ	57,103.81	27.39	57,076.42	91,188.26	47.80	91,140.46
สินเชื่อธุรกิจรายใหญ่	28,589.77	1,027.82	27,561.95	27,843.29	1,015.48	26,827.81
สินเชื่อชีวิตสุขสันต์	25,995.70	20.59	25,975.11	31,530.51	16.83	31,513.68
อื่น ๆ	85,700.20	3,890.84	81,809.36	81,835.91	2,618.49	79,217.42
รวม	<u>1,451,571.92</u>	<u>43,714.69</u>	<u>1,407,857.23</u>	<u>1,505,780.01</u>	<u>34,750.29</u>	<u>1,471,029.72</u>

สินเชื่อเพื่อพัฒนาภูมิภาคเอเชีย เป็นการให้สินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู ข้าราชการพลเรือนสามัญ ข้าราชการส่วนท้องถิ่น และข้าราชการทหาร

สินเชื่อสวัสดิการ เป็นการให้สินเชื่อสวัสดิการสำหรับข้าราชการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พนักงานหน่วยงานเอกชน และข้าราชการบำนาญ

สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน เป็นการให้สินเชื่อเพื่อสนับสนุนเงินทุนหรือเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพหรือเป็นค่าใช้จ่ายที่จำเป็นต่อการดำรงชีพ หรือชำระหนี้สินอื่น ๆ สำหรับผู้ประกอบการรายย่อย ผู้มีรายได้ประจำ หรือผู้ที่ยังไม่ได้ประกอบอาชีพใด ๆ ที่มีความตั้งใจจะประกอบอาชีพอิสระรายย่อย

สินเชื่อโทรทอง เป็นการให้สินเชื่อเพื่อการศึกษา เพื่อการท่องเที่ยว กลุ่มวิชาชีพทางการแพทย์ เพื่อการอุปโภคบริโภคเพื่อไปทำงานต่างประเทศ และอเนกประสงค์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เงินให้กู้ยืมสินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจได้รวมเงินให้สินเชื่อที่มีหุ้นสามัญเป็นหลักประกัน จำนวน 3,014.26 ล้านบาท และ 3,014.26 ล้านบาท และเงินให้กู้ยืมอื่น ๆ ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคให้กู้ยืมแก่เทศบาล จำนวน 423.22 ล้านบาท และ 462.09 ล้านบาท ตามลำดับ

5.7.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2559			31 ธันวาคม 2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,533,985.01	12,338.94	1,546,323.95	1,622,452.89	12,000.24	1,634,453.13
เงินสกุลอื่น ๆ	20.84	-	20.84	20.84	-	20.84
รวม	<u>1,534,005.85</u>	<u>12,338.94</u>	<u>1,546,344.79</u>	<u>1,622,473.73</u>	<u>12,000.24</u>	<u>1,634,473.97</u>

5.7.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2559					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน			
การเกษตรและเหมืองแร่	8,295.71	429.24	133.19	179.03	626.60	9,663.77
อุตสาหกรรมการผลิต และการพาณิชย์	36,583.76	730.96	289.75	189.00	549.79	38,343.26
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และการก่อสร้าง	9,534.74	750.16	157.65	223.71	842.89	11,509.15
การสาธารณูปโภคและบริการ	61,994.60	1,444.53	1,670.09	465.45	2,569.76	68,144.43
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	302,208.89	11,716.45	2,280.20	3,145.88	3,680.85	323,032.27
อื่น ๆ	1,009,370.25	58,374.90	7,162.77	9,139.37	11,604.62	1,095,651.91
รวม	<u>1,427,987.95</u>	<u>73,446.24</u>	<u>11,693.65</u>	<u>13,342.44</u>	<u>19,874.51</u>	<u>1,546,344.79</u>

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้จำแนกตามประเภทธุรกิจอื่น ๆ จำนวน 1,095,651.91 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็น
สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ จำนวน 551,143.50 ล้านบาท และสินเชื่อสวัสดิการ จำนวน 153,447.52 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
ธุรกิจสิ่งหาปริมาณทรัพย์						
และการก่อสร้าง	8,060.20	802.69	70.88	68.73	818.04	9,820.54
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	977,680.97	54,088.40	4,819.44	5,427.60	8,179.96	1,050,196.37
รวม	1,536,145.33	67,460.56	6,929.88	7,396.55	16,541.65	1,634,473.97

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำแนกตามประเภทธุรกิจอื่น ๆ จำนวน 1,050,196.37 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ จำนวน 577,973.85 ล้านบาท และสินเชื่อสวัสดิการ จำนวน 167,845.55 ล้านบาท

5.7.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2559			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง * ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการตั้ง	
			ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	1,432,244.81	802,305.40	1	11,244.92
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	73,874.74	51,812.09	2	2,957.67
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	11,717.20	7,256.02	100	7,256.02
จัดชั้นสงสัย	13,342.44	9,060.36	100	9,060.36
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	19,874.51	14,499.96	100	14,499.96
2. เงินสำรองส่วนเกิน				6,204.15
รวม	1,551,053.70	884,933.83		51,223.08



5.7.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2558			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง * ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธพท.				
จัดชั้นปกติ	1,542,024.71	863,146.20	1	11,853.67
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	67,827.48	48,844.44	2	2,944.16
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	6,945.27	4,891.31	100	4,891.31
จัดชั้นสงสัย	7,396.55	5,405.91	100	5,405.91
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	16,541.65	11,126.46	100	11,126.46
2. เงินสำรองส่วนเกิน				6,204.15
รวม	1,640,735.66	933,414.32		42,425.66

* ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ คำนวณจากยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกัน หรือ มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ยกเว้น ลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อเป็นยอดสุทธิหลังหักรายได้รอดบัญชีออกแล้ว

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษได้รวมลูกหนี้เงินให้สินเชื่อโครงการ ช.พ.ค. ตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการการเงินกู้ ช.พ.ค. ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการ สกสค. กับธนาคารออมสิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 ธนาคารได้กั้นเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมสำหรับเงินให้สินเชื่อโครงการ ช.พ.ค. ที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษแล้ว จำนวน 3,221.86 ล้านบาท และ 1,921.43 ล้านบาท ตามลำดับ

5.7.6 สินเชื่อต่อคุณภาพ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ ประกอบด้วย สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ โดยเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้นได้รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ และเงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	45,323.68	30,872.15
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น	2.44	1.61
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	14,290.95	9,444.42
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ	0.79	0.50

5.7.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 และ 2558 ธนาคารได้บันทึกรายการรายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2559</u>	<u>30 กันยายน 2558</u>
รายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้	0.10	0.45

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมียอดคงค้างของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้นในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2559</u>	<u>31 ธันวาคม 2558</u>
ยอดคงค้างของลูกหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้	802.65	802.65

5.7.8 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

	หน่วย : ล้านบาท			
	<u>30 กันยายน 2559</u>			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	<u>ไม่เกิน 1 ปี</u>	<u>มากกว่า 1 - 5 ปี</u>	<u>มากกว่า 5 ปี</u>	<u>รวม</u>
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	44.07	135.42	93.06	272.55
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				<u>77.64</u>
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้				
ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				194.91
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				<u>8.06</u>
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				<u>186.85</u>
				หน่วย : ล้านบาท
	<u>31 ธันวาคม 2558</u>			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	<u>ไม่เกิน 1 ปี</u>	<u>มากกว่า 1 - 5 ปี</u>	<u>มากกว่า 5 ปี</u>	<u>รวม</u>
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	54.34	178.32	14.17	246.83
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				<u>51.89</u>
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้				
ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				194.94
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				<u>152.69</u>
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				<u>42.25</u>

5.8 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2559						
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	สำรอง	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน		จะสูญ	ส่วนเกิน	
ยอดต้นงวด	11,853.67	2,944.16	4,891.31	5,405.91	11,126.46	6,204.15	42,425.66
หนี้สงสัยจะสูญ	(608.75)	13.51	2,364.71	3,654.45	3,810.89	-	9,234.81
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(437.39)	-	(437.39)
ยอดปลายงวด	11,244.92	2,957.67	7,256.02	9,060.36	14,499.96	6,204.15	51,223.08

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2558						
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	สำรอง	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน		จะสูญ	ส่วนเกิน	
ยอดต้นงวด	9,374.25	786.45	4,263.38	3,921.32	8,502.92	9,347.44	36,195.76
หนี้สงสัยจะสูญ	(742.44)	236.28	627.93	1,484.59	3,191.82	2,000.00	6,798.18
โอนระหว่างงวด	3,221.86	1,921.43	-	-	-	(5,143.29)	-
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(568.28)	-	(568.28)
ยอดปลายงวด	11,853.67	2,944.16	4,891.31	5,405.91	11,126.46	6,204.15	42,425.66

5.9 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
	ยอดต้นงวด	10.88
ตัดจำหน่าย	-	3.04
ยอดปลายงวด	10.88	10.88

5.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2559			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด
อสังหาริมทรัพย์	2,016.81	300.03	653.59	1,663.25
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	30.98	0.27	15.00	16.25
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,985.83	299.76	638.59	1,647.00

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

36

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ จำนวน 1,663.25 ล้านบาท และ 2,016.81 ล้านบาท ประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์ที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก จำนวน 1,056.85 ล้านบาท และ 1,062.39 ล้านบาท และประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 606.40 ล้านบาท และ 954.42 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 และ 2558 ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน รอกการขาย จำนวน 205.53 ล้านบาท และ 88.74 ล้านบาท ตามลำดับ

5.11 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2559											
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม			ค่าเผื่อการด้อยค่า			ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์สุทธิ		
	ยอด ต้นงวด	จำหน่าย/ เพิ่มขึ้น	ยอด โอน	ยอด	ยอด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอน	ยอด	ยอด		เพิ่มขึ้น/ (ลดลง)	ยอด
ที่ดิน	1,834.83	184.70	(16.38)	2,003.15	-	-	-	-	86.17	-	86.17	1,916.98
อาคาร	6,592.30	268.03	(22.12)	6,838.21	3,565.25	211.39	(19.19)	3,757.45	158.46	-	158.46	2,922.30
อุปกรณ์	9,376.08	844.25	(233.17)	9,987.16	6,893.37	842.94	(232.53)	7,503.78	-	-	-	2,483.38
สินทรัพย์ ระหว่าง												
ดำเนินการ	776.12	753.28	(982.26)	547.14	-	-	-	-	-	-	-	547.14
รวม	18,579.33	2,050.26	(1,253.93)	19,375.66	10,458.62	1,054.33	(251.72)	11,261.23	244.63	-	244.63	7,869.80

ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 รวมทั้งสิ้นจำนวน 1,054.33 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2558											
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม			ค่าเผื่อการด้อยค่า			ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์สุทธิ		
	ยอด ต้นงวด	จำหน่าย/ เพิ่มขึ้น	ยอด โอน	ยอด	ยอด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอน	ยอด	ยอด		เพิ่มขึ้น/ (ลดลง)	ยอด
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

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 รวมทั้งสิ้นจำนวน 1,432.39 ล้านบาท

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีอาคารและอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคา
ทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 5,575.39 ล้านบาท และ 4,490.09 ล้านบาท ตามลำดับ

5.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2559								
	ราคาทุน			ค่าตัดจำหน่ายสะสม			สินทรัพย์		
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าตัด จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ไม่มีตัวตนอื่น สุทธิ	
โปรแกรม									
คอมพิวเตอร์	2,959.42	156.19	(31.73)	3,083.88	1,472.17	249.00	(31.73)	1,689.44	1,394.44
รวม	<u>2,959.42</u>	<u>156.19</u>	<u>(31.73)</u>	<u>3,083.88</u>	<u>1,472.17</u>	<u>249.00</u>	<u>(31.73)</u>	<u>1,689.44</u>	<u>1,394.44</u>

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 รวมทั้งสิ้นจำนวน 249.00 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2558								
	ราคาทุน			ค่าตัดจำหน่ายสะสม			สินทรัพย์		
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าตัด จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ไม่มีตัวตนอื่น สุทธิ	
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	<u>2,410.27</u>	<u>551.50</u>	<u>(2.35)</u>	<u>2,959.42</u>	<u>1,226.01</u>	<u>248.17</u>	<u>(2.01)</u>	<u>1,472.17</u>	<u>1,487.25</u>

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 รวมทั้งสิ้นจำนวน 248.17 ล้านบาท

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่คิดค่าตัดจำหน่าย
ทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 424.64 ล้านบาท และ 455.70 ล้านบาท ตามลำดับ

๓๖

5.13 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
รายได้ค้างรับ	930.23	1,413.79
สิทธิการเช่า	27.15	31.34
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	6,832.99	4,205.48
พัก - ซื้อทรัพย์สินขายทอดตลาด	995.03	925.72
ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ด	1,365.80	1,035.37
รอกการปรับปรุง - สินเชื่อ	0.22	-
รวม	<u>10,151.42</u>	<u>7,611.70</u>

ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุนจำนวน 6,832.99 ล้านบาท เป็นรายการที่ตกลงขายเงินลงทุน แต่ยังไม่ได้รับชำระเงิน (Settlement) ซึ่งส่วนใหญ่จะมีระยะเวลาประมาณ 1 - 5 วันทำการ

พัก - ซื้อทรัพย์สินขายทอดตลาดจำนวน 995.03 ล้านบาท เป็นรายการพักยอดหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อ ซึ่งจะปรับปรุงจัดสรรชำระหนี้เมื่อได้รับบัญชีแสดงการรับ - จ่ายเงินจากกรมบังคับคดีหรือสำนักงานบังคับคดีจังหวัด

ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ดจำนวน 1,365.80 ล้านบาท ประกอบด้วย

- ลูกหนี้อื่นสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคจำนวน 12.72 ล้านบาท
- รอโอนลูกหนี้ - เงินทุจริตและเงินขาดบัญชีจำนวน 13.66 ล้านบาท ประกอบด้วยลูกหนี้กรณีทุจริตจำนวน 284.88 ล้านบาท หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน และลูกหนี้เงินขาดบัญชีจำนวน 23.42 ล้านบาท หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 9.76 ล้านบาท คงเหลือจำนวน 13.66 ล้านบาท
- รอโอนลูกหนี้ - อื่น ๆ จำนวน 393.46 ล้านบาท
- และอื่น ๆ อีกจำนวน 945.96 ล้านบาท

5.14 เงินรับฝาก

5.14.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	หน่วย : ล้านบาท	
ประเภทเงินรับฝาก	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,904.63	3,430.07
ออมทรัพย์	445,247.01	426,711.90
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ออมทรัพย์พิเศษที่มีระยะเวลา	316,125.51	399,567.23
- ประจำ	308,188.79	392,283.80
- สลากออมสินและพันธบัตร	781,070.08	714,086.16
- เงินสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว		
- ที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย	54,639.63	54,005.29
- ที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน	69,806.41	65,321.54
เงินรับฝากอื่น ๆ	<u>2,645.74</u>	<u>2,732.86</u>
รวม	<u>1,980,627.80</u>	<u>2,058,138.85</u>

เงินฝากออมทรัพย์จำนวน 445,247.01 ล้านบาท ได้รวมเงินประกันตัวของพนักงาน (ทช.1) จำนวน 145.27 ล้านบาท ที่พนักงานจะไม่สามารถถอนได้จนกว่าจะพ้นสภาพการเป็นพนักงาน

เงินรับฝากอื่น ๆ จำนวน 2,645.74 ล้านบาท ได้รวมเงินที่ผู้ฝากทอดทิ้งและเงินฝากไม่เคยเคลื่อนไหวจำนวน 2,643.27 ล้านบาท ซึ่งเป็นบัญชีเงินฝากที่มียอดคงเหลือไม่เกิน 10,000.00 บาท ที่ผู้ฝากไม่มาติดต่อกับธนาคารตามระยะเวลาที่กำหนด ธนาคารยังไม่รับรู้ดอกเบี้ยค้างจ่ายและจะรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่ายเมื่อผู้ฝากมาติดต่อ สำหรับบัญชีที่มี ยอดคงเหลือไม่เกิน 500.00 บาท ธนาคารจะหักไว้เป็นรายได้ค่าธรรมเนียมในอัตราที่ธนาคารประกาศตามกฎกระทรวง ฉบับที่ 44 (พ.ศ. 2546) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 ว่าด้วยการรับฝากเงินออมสิน

5.14.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2559			31 ธันวาคม 2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,977,324.78	3,303.02	1,980,627.80	2,055,099.45	3,039.40	2,058,138.85
รวม	1,977,324.78	3,303.02	1,980,627.80	2,055,099.45	3,039.40	2,058,138.85

5.15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2559			31 ธันวาคม 2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	13.14	17,324.60	17,337.74	46.91	21,280.68	21,327.59
ธนาคารพาณิชย์	10.83	79,770.15	79,780.98	17.91	31,000.15	31,018.06
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	2.81	-	2.81	1.65	2,700.00	2,701.65
สถาบันการเงินอื่น	1,770.46	16,257.50	18,027.96	5,075.91	19,621.70	24,697.61
รวมในประเทศ	1,797.24	113,352.25	115,149.49	5,142.38	74,602.53	79,744.91

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ จำนวน 115,149.49 ล้านบาท ได้รวมตัวสัญญาใช้เงินที่ธนาคาร เป็นผู้ออกตัวสัญญาใช้เงินเพื่อกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 17,324.60 ล้านบาท เพื่อนำไปให้กู้ยืมแก่ผู้ ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัย ตามพระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ได้รับความเสียหายจาก อุทกภัย พ.ศ. 2555 ลงวันที่ 26 มกราคม 2555 และตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกง. 12/2555 เรื่อง การให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ได้รับความเสียหายจากอุทกภัยปี 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) ซึ่งเบิกใช้ วงเงินที่จัดสรรได้จนกว่าจะเต็มจำนวนหรือจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2556 โดยตัวสัญญาใช้เงินมีอายุไม่เกิน 5 ปี นับแต่ วันที่ออกและไม่เกินวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารแห่งประเทศไทยเรียกเก็บดอกเบี้ยจากสถาบันการเงิน ในอัตราร้อยละ 0.01 ต่อปี และธนาคารเรียกเก็บจากผู้ได้รับความเสียหายจากอุทกภัยไม่เกินร้อยละ 3.00 ต่อปี เมื่อธนาคารได้รับชำระหนี้

ทั้งหมดหรือบางส่วนก่อนวันที่ตัวสัญญาใช้เงินถึงกำหนด ธนาคารต้องชำระหนี้ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยตามสัดส่วนที่ได้รับชำระรวมดอกเบี้ย ธนาคารจะรับรู้ดอกเบี้ยจ่ายจากยอดคงเหลือของตัวสัญญาใช้เงินทุกวันสิ้นเดือน และชำระดอกเบี้ยสำหรับยอดตัวสัญญาใช้เงินคงค้างปีละ 2 งวด คือสิ้นเดือนมิถุนายน และสิ้นเดือนธันวาคม ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยจะเรียกเก็บในวันทำการแรกของเดือนถัดไป

5.16 ประมาณการหนี้สิน

		หน่วย : ล้านบาท	
		30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน			
บำเหน็จ/บำนาญ		38,292.10	37,394.06
บำเหน็จดำรงชีพ		2,196.01	2,071.97
บำเหน็จพิเศษ		1,969.72	1,900.70
เงินชดเชย		4,432.45	3,369.99
ของที่ระลึกเมื่อเกษียณอายุ		111.10	109.74
ของที่ระลึกเมื่อปฏิบัติงานมานาน		357.67	337.29
รวมหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน		<u>47,359.05</u>	<u>45,183.75</u>
ภาระผูกพันอื่น	(หมายเหตุข้อ 5.21.1)	1,081.69	1,081.69
ภาระผูกพันที่อาจเกิดจากธนาคารถูกฟ้องร้องคดี	(หมายเหตุข้อ 5.21.2)	1.12	7.76
รวมประมาณการหนี้สิน		<u>48,441.86</u>	<u>46,273.20</u>

โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 สามารถกระทบยอดได้ ดังนี้

		หน่วย : ล้านบาท	
		30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน			
ยอดคงเหลือต้นงวด		45,183.75	38,224.68
ต้นทุนบริการในอดีต		-	5,346.71
ต้นทุนบริการปัจจุบัน		968.59	1,256.33
ต้นทุนดอกเบี้ย		1,463.92	1,882.95
เงินตอบแทนพิเศษ	(หมายเหตุข้อ 5.31)	808.85	-
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด		<u>(1,066.06)</u>	<u>(1,526.92)</u>
ยอดคงเหลือปลายงวด		<u>47,359.05</u>	<u>45,183.75</u>

การวัดมูลค่าภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน ธนาคารจะวัดมูลค่าจากข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยไม่บ่อยกว่าทุก 3 ปี หากไม่มีเหตุการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญ ซึ่งข้อสมมติที่ใช้ในงวดนี้เป็นข้อสมมติในการคำนวณสำหรับปี 2557 - 2559 ดังนี้

	30 กันยายน 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

5.17 ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่ายจำนวน 46,491.56 ล้านบาท และ 51,181.62 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมดอกเบี้ยเงินรับฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่ายที่มีลักษณะเป็นการประกันภัยจำนวน 20,584.43 ล้านบาท และ 16,028.43 ล้านบาท ตามลำดับ

5.18 หนี้สินอื่น

	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
เช็ครอเข้าบัญชีผู้ฝาก	1,633.38	2,238.45
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	2,390.89	3,069.85
เจ้าหนี้อื่นและหนี้สินเบ็ดเตล็ด	909.09	1,015.55
รอการปรับปรุง - สินเชื่อ	-	0.12
รวม	4,933.36	6,323.97

เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุนจำนวน 2,390.89 ล้านบาท เป็นรายการที่ตกลงซื้อเงินลงทุน แต่ยังไม่ได้จ่ายชำระเงิน (Settlement) ซึ่งจะมีระยะเวลาประมาณ 1 - 5 วันทำการ

5.19 การจัดสรรกำไรสุทธิ

สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ อนุมัติให้ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2558 และ 2557 ดังนี้

	กำไรปี 2558	กำไรปี 2557
กำไรสุทธิประจำปี	22,698.82	22,231.35
สำรองเพื่อการขยายงาน	2,269.88	2,223.14
โบนัสกรรมการ	3.34	4.43
โบนัสพนักงาน	3,258.92	3,168.77
นำส่งรายได้แผ่นดิน	13,447.00	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 และธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินเพิ่มเติม เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2559 จำนวน 65.00 ล้านบาท รวมนำส่งรายได้แผ่นดินจากการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2558 จำนวน 13,447.00 ล้านบาท

ในการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2557 ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลไปเมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2557 จำนวน 3,083.00 ล้านบาท คงเหลือที่ต้องนำส่งในปี 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

5.20 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ		
- หลักประกันการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืน	79,987.91	29,449.15
ทรัพย์สินรอการขาย	124.85	388.30
รวม	<u>80,112.76</u>	<u>29,837.45</u>

5.21 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

5.21.1 ภาระผูกพัน มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
ภาระตามตั๋วเงินค่านำเข้าที่ยังไม่ได้ครบกำหนด	-	14.77
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	2.02	35.22
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	24,011.64	21,396.67
- การค้ำประกันอื่น	5,124.29	5,703.66
รวม	<u>29,137.95</u>	<u>27,150.32</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 ธนาคารมีภาระผูกพันจากการค้ำประกันอื่น จำนวนเงิน 5,124.29 ล้านบาท ในจำนวนนี้มีภาระผูกพันจากการค้ำประกันซึ่งธนาคารได้กั้นเงินสำรองเพื่อรองรับความเสียหาย โดยรับรู้เป็นประมาณการหนี้สิน จำนวน 1,081.69 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 5.16)

5.21.2 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องคดี

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น จากการถูกบุคคลภายนอกฟ้องคดีต่อศาลเรียกให้ชดใช้ค่าเสียหายโดยไม่สามารถกำหนดค่าเสียหายที่จะต้องชดใช้เป็นจำนวนที่แน่นอนได้จำนวน 68 คดี เป็นทุนทรัพย์รวมจำนวนเงิน 399.30 ล้านบาท ในจำนวนนี้ได้รวมคดีที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา ซึ่งธนาคารได้ประเมินผลเสียหายโดยบันทึกไว้ในประมาณการหนี้สินจำนวน 1.12 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 5.16)

5.22 สัญญาเช่าระยะยาว

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีภาระผูกพันในการจ่ายค่าเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร และค่าเช่ารถยนต์ โดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลานับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

		30 กันยายน 2559			
		จำนวนเงินที่จะต้องจ่ายตามระยะเวลา			
		เกิน 1 ปี			
	ระยะเวลาคงเหลือ	ไม่เกิน 1 ปี	แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
สัญญาเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร	1 ต.ค. 2559 - 17 ธ.ค. 2582	323.37	268.19	4.12	595.68
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ต.ค. 2559 - 23 ก.ย. 2564	353.65	921.97	-	1,275.62
รวม		677.02	1,190.16	4.12	1,871.30

หน่วย : ล้านบาท

		31 ธันวาคม 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		454.79	526.42	4.79	986.00

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 ธนาคารมีสัญญาเช่าระยะยาวที่มีอายุสัญญา 1 - 29 ปี โดยมีระยะเวลาในสัญญาตั้งแต่ ปี 2533 - 2582 ประกอบด้วยสัญญาประเภทเช่าที่ดิน และ/หรืออาคารจำนวน 638 สัญญา และสัญญาเช่ารถยนต์จำนวน 26 สัญญา ซึ่งมีภาระที่จะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคตประมาณ 1,871.30 ล้านบาท

5.23 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

5.23.1 ฐานะจำแนกตามธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย					
	30 กันยายน 2559			31 ธันวาคม 2558		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	2,363,047.80	-	2,363,047.80	2,400,716.04	-	2,400,716.04
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	406,912.70	-	406,912.70	368,755.44	-	368,755.44
เงินลงทุนสุทธิ	228,593.76	-	228,593.76	246,246.11	-	246,246.11
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,499,819.74	-	1,499,819.74	1,598,299.12	-	1,598,299.12
เงินรับฝาก	1,980,627.80	-	1,980,627.80	2,058,138.85	-	2,058,138.85
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	115,149.49	-	115,149.49	79,744.91	-	79,744.91

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 กันยายน 2559			31 ธันวาคม 2558		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	2,362,589.00	-	2,362,589.00	2,400,467.77	-	2,400,467.77
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	406,912.70	-	406,912.70	368,755.44	-	368,755.44
เงินลงทุนสุทธิ	228,134.95	-	228,134.95	245,997.83	-	245,997.83
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,499,819.74	-	1,499,819.74	1,598,299.12	-	1,598,299.12
เงินรับฝาก	1,980,627.80	-	1,980,627.80	2,058,138.85	-	2,058,138.85
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	115,149.49	-	115,149.49	79,744.91	-	79,744.91



5.23.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่

	30 กันยายน 2559			30 กันยายน 2558		
	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ		ในประเทศ	ต่างประเทศ	
รายได้ดอกเบี้ย	74,635.76	-	74,635.76	77,203.71	-	77,203.71
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	33,862.90	-	33,862.90	33,780.38	-	33,780.38
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	40,772.86	-	40,772.86	43,423.33	-	43,423.33
รายได้ค่าธรรมเนียมและ บริการสุทธิ	3,464.22	-	3,464.22	3,207.13	-	3,207.13
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	6,958.37	-	6,958.37	3,561.14	-	3,561.14
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	36,991.25	-	36,991.25	34,459.83	-	34,459.83
กำไรสุทธิ	14,204.20	-	14,204.20	15,731.77	-	15,731.77

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่

	30 กันยายน 2559			30 กันยายน 2558		
	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ		ในประเทศ	ต่างประเทศ	
รายได้ดอกเบี้ย	74,635.76	-	74,635.76	77,203.71	-	77,203.71
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	33,862.90	-	33,862.90	33,780.38	-	33,780.38
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	40,772.86	-	40,772.86	43,423.33	-	43,423.33
รายได้ค่าธรรมเนียมและ บริการสุทธิ	3,464.22	-	3,464.22	3,207.13	-	3,207.13
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	6,925.07	-	6,925.07	3,527.44	-	3,527.44
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	36,991.25	-	36,991.25	34,459.83	-	34,459.83
กำไรสุทธิ	14,170.90	-	14,170.90	15,698.07	-	15,698.07



5.24 รายได้ดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2559	30 กันยายน 2558
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,754.13	2,150.67
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	2.44	8.98
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,096.20	1,307.12
เงินให้สินเชื่อ	21,819.90	22,132.09
การให้เช่าซื้อ	2.33	1.22
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>24,675.00</u>	<u>25,600.08</u>

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2559	30 กันยายน 2558
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,106.99	6,561.01
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	16.85	26.76
เงินลงทุนในตราสารหนี้	3,464.65	4,092.75
เงินให้สินเชื่อ	66,042.98	66,518.91
การให้เช่าซื้อ	4.29	4.28
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>74,635.76</u>	<u>77,203.71</u>

5.25 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2559	30 กันยายน 2558
เงินรับฝาก	7,418.35	7,521.56
เงินรางวัล	2,538.89	2,683.33
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	319.47	504.15
เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	859.76	839.82
โอนไปค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.30.6)	(934.20)	(174.57)
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>10,202.27</u>	<u>11,374.29</u>

3.7

5.25 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2559	30 กันยายน 2558
เงินรับฝาก	25,848.91	24,980.29
เงินรางวัล	7,734.22	7,767.00
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	910.02	758.73
เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	2,584.10	839.82
โอนไปค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.30.6)	(3,214.35)	(565.46)
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>33,862.90</u>	<u>33,780.38</u>

5.26 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2559	30 กันยายน 2558
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	9.81	10.91
ค่าธรรมเนียม ATM	187.00	224.26
รายได้จากบัตร VISA	257.98	276.08
ค่าธรรมเนียมเงินกู้	180.93	222.99
รายได้ค่านายหน้า	381.41	331.60
อื่น ๆ	277.13	223.37
โอนไปรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.30.5)	(12.25)	-
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>1,282.01</u>	<u>1,289.21</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
ค่าใช้จ่าย ATM Pool	61.02	45.22
ค่าบริการโทรคมนาคม	39.92	102.32
อื่น ๆ	33.46	7.43
โอนไปค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.30.6)	(13.60)	(3.02)
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>120.80</u>	<u>151.95</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>1,161.21</u>	<u>1,137.26</u>

5.26 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ (ต่อ)

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2559	30 กันยายน 2558
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	30.31	30.56
ค่าธรรมเนียม ATM	664.35	708.79
รายได้จากบัตร VISA	741.05	671.51
ค่าธรรมเนียมเงินกู้	572.68	674.57
รายได้ค่านายหน้า	1,026.72	738.04
อื่น ๆ	788.59	685.44
โอนไปรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
จากลูกหนี้ธุรกิจกรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.30.5)	(12.25)	-
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,811.45	3,508.91
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
ค่าใช้จ่าย ATM Pool	164.86	131.52
ค่าบริการโทรคมนาคม	134.19	144.91
อื่น ๆ	86.67	31.38
โอนไปค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมธุรกิจกรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.30.6)	(38.49)	(6.03)
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	347.23	301.78
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,464.22	3,207.13

5.27 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปรัวรรตเงินตราต่างประเทศ

	หน่วย : ล้านบาท	
	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2559	30 กันยายน 2558
1) กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้ำและปรัวรรตเงินตราต่างประเทศ		
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	(138.34)	867.90
ตราสารหนี้	20.86	10.13
ตราสารทุน	-	-
รวม	(117.48)	878.03
2) กำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยง	161.79	(852.78)
รวมทั้งสิ้น	44.31	25.25

3.

5.27 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ (ต่อ)

	หน่วย : ล้านบาท	
	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2559	30 กันยายน 2558
1) กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	(540.80)	887.08
ตราสารหนี้	44.14	40.07
ตราสารทุน	-	0.19
รวม	(496.66)	927.34
2) กำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยง	645.00	(853.25)
รวมทั้งสิ้น	148.34	74.09

5.28 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2559	30 กันยายน 2558
1) กำไรจากการขาย		
เงินลงทุนเพื่อขาย	56.80	217.56
เงินลงทุนทั่วไป	-	-
รวม	56.80	217.56
2) กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่า		
ตราสารทุนประเภทเงินลงทุนเพื่อขาย	-	38.45
รวม	-	38.45
รวมทั้งสิ้น	56.80	256.01

	หน่วย : ล้านบาท	
	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2559	30 กันยายน 2558
1) กำไรจากการขาย		
เงินลงทุนเพื่อขาย	131.39	423.21
เงินลงทุนทั่วไป	-	13.36
รวม	131.39	436.57
2) กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่า		
ตราสารทุนประเภทเงินลงทุนเพื่อขาย	-	46.67
รวม	-	46.67
รวมทั้งสิ้น	131.39	483.24

5.29 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่า

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2559	30 กันยายน 2558
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(16.44)	(44.54)
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(166.71)	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(274.98)	(650.13)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	229.00	146.03
รวม	<u>(229.13)</u>	<u>(548.64)</u>

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2559	30 กันยายน 2558
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(144.84)	(80.39)
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(257.25)	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	9,234.81	7,760.98
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	664.19	263.25
รวม	<u>9,496.91</u>	<u>7,943.84</u>

5.30 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA)

5.30.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ

สินทรัพย์และหนี้สิน	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
<u>สินทรัพย์</u>		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	185,195.75	134,707.87
ลูกหนี้รอการชดเชยตามธุรกรรมนโยบายรัฐสุทธิ	4,041.76	625.06
รวมสินทรัพย์	<u>189,237.51</u>	<u>135,332.93</u>

รายได้และค่าใช้จ่าย	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2559	30 กันยายน 2558
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	4,032.18	852.91
หัก ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ *	5,672.02	1,080.28
หัก หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับ ธุรกรรมนโยบายรัฐ	664.19	263.25
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	<u>(2,304.03)</u>	<u>(490.62)</u>

* ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ รับรู้ตามวิธีการปันส่วนค่าใช้จ่ายในการแยกบัญชีธุรกรรมนโยบายรัฐที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.)

5.30.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
โครงการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้	วงเงิน 25,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อผ่านธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี	2553 - 2556 ขยายระยะเวลาครั้งที่ 1 ถึงสิ้นปี 2557 ครั้งที่ 2 ถึงสิ้นปี 2560	18,175.19	17,797.49
โครงการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและวาตภัยในปี 2553	วงเงิน 2,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและวาตภัยในปี 2553 ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 0.50 ต่อเดือน ตลอดอายุสัญญา	2553 - 2559	0.36	1.11
โครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาระบบป้องกันอุทกภัยโดยธนาคารออมสินให้แก่นิคม/สวน/เขตอุตสาหกรรม	วงเงิน 15,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อเพื่อพัฒนาระบบป้องกันอุทกภัยแก่นิคม/สวน/เขตอุตสาหกรรม 6 แห่ง ได้แก่ บางปะอิน บางกะดี โจรณะ ไชยเทศ นวนคร และสทรันนคร ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี	2556 - 2571	1,950.90	1,723.43
โครงการสินเชื่อเพื่อก่อสร้างระบบป้องกันอุทกภัยในนิคมอุตสาหกรรม	วงเงิน 3,546.24 ล้านบาท ให้สินเชื่อเพื่อก่อสร้างระบบป้องกันอุทกภัยในนิคมอุตสาหกรรมที่การนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทยดำเนินการเอง ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี	2556 - 2571	1,964.31	1,738.80
โครงการมาตรการส่งเสริมความเป็นอยู่ระดับหมู่บ้าน	วงเงิน 30,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อกับกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง (กองทุนฯ) ที่ได้รับการจัดชั้นเป็นกองทุนระดับ A และ B กองทุนฯ ละไม่เกิน 1.00 ล้านบาท ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1-2 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อปี ปีที่ 3-7 ดอกเบี้ยเท่ากับต้นทุนทางการเงินบวกด้วยร้อยละ 1.00 ต่อปี	2558 - 2566	21,866.25	20,928.12



5.30.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558																				
โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	วงเงิน 100,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี โดยธนาคารสามารถใช้วงเงินโครงการฯ ได้	2558 - 2565	89,553.62	92,518.92																				
โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ระยะที่ 2	วงเงิน 50,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี โดยธนาคารสามารถใช้วงเงินโครงการฯ ได้	2558 - 2566	41,171.70	-																				
โครงการบ้านประชารัฐ	วงเงิน 20,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสำหรับประชาชน (Post Finance) ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้	2559 - 2589	2,299.20	-																				
	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">ปีที่</th> <th colspan="2">วงเงินกู้</th> </tr> <tr> <th>ไม่เกิน 7 แสนบาท</th> <th>เกิน 7 แสนบาท แต่ไม่เกิน 1.50 ล้านบาท</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>ร้อยละ 0.00 ต่อปี</td> <td>ร้อยละ 3.00 ต่อปี</td> </tr> <tr> <td>2-3</td> <td>ร้อยละ 2.00 ต่อปี</td> <td>ร้อยละ 3.00 ต่อปี</td> </tr> <tr> <td>4-6</td> <td>ร้อยละ 5.00 ต่อปี</td> <td>ร้อยละ 5.00 ต่อปี</td> </tr> <tr> <td>7 ปี</td> <td>ร้อยละ</td> <td>ลูกค้าทั่วไป</td> </tr> <tr> <td>ขึ้นไป</td> <td>MRR-1.475 ต่อปี</td> <td>ร้อยละ MRR-1.475 ต่อปี ลูกค้าข้อตกลง-ส่วนกลาง ร้อยละ MRR-1.725 ต่อปี</td> </tr> </tbody> </table>	ปีที่	วงเงินกู้		ไม่เกิน 7 แสนบาท	เกิน 7 แสนบาท แต่ไม่เกิน 1.50 ล้านบาท	1	ร้อยละ 0.00 ต่อปี	ร้อยละ 3.00 ต่อปี	2-3	ร้อยละ 2.00 ต่อปี	ร้อยละ 3.00 ต่อปี	4-6	ร้อยละ 5.00 ต่อปี	ร้อยละ 5.00 ต่อปี	7 ปี	ร้อยละ	ลูกค้าทั่วไป	ขึ้นไป	MRR-1.475 ต่อปี	ร้อยละ MRR-1.475 ต่อปี ลูกค้าข้อตกลง-ส่วนกลาง ร้อยละ MRR-1.725 ต่อปี			
ปีที่	วงเงินกู้																							
	ไม่เกิน 7 แสนบาท	เกิน 7 แสนบาท แต่ไม่เกิน 1.50 ล้านบาท																						
1	ร้อยละ 0.00 ต่อปี	ร้อยละ 3.00 ต่อปี																						
2-3	ร้อยละ 2.00 ต่อปี	ร้อยละ 3.00 ต่อปี																						
4-6	ร้อยละ 5.00 ต่อปี	ร้อยละ 5.00 ต่อปี																						
7 ปี	ร้อยละ	ลูกค้าทั่วไป																						
ขึ้นไป	MRR-1.475 ต่อปี	ร้อยละ MRR-1.475 ต่อปี ลูกค้าข้อตกลง-ส่วนกลาง ร้อยละ MRR-1.725 ต่อปี																						
โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อช่วยเหลือชาวประมง "ประมงไทยก้าวไกลสู่สากล"	วงเงิน 500.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อเพื่อช่วยเหลือชาวประมงที่ได้รับผลกระทบจากมาตรการแก้ไขปัญหาคาทำประมงผิดกฎหมายในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ร้อยละ 0.00 ต่อปี ปีที่ 2-7 ร้อยละ 4.00 ต่อปี	2559 - 2566	110.04	-																				

5.30.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามยุทธกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	หน่วย : ล้านบาท	
			30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักรและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิตสำหรับผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	วงเงิน 30,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs เพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักร และเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี โดยธนาคารสามารถใช้วงเงินโครงการฯ ได้	2559 - 2566	1,460.53	-
โครงการมาตรการสินเชื่อประชารัฐเพื่อประชาชน	ให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อยทั่วไป เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพ แก้ปัญหาและบรรเทาความเดือดร้อนในการดำรงชีพ และชำระหนี้สินอื่น ๆ รวมทั้งหนี้ในระบบ ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน ปีที่ 2-5 ดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ต่อเดือน	2559 - 2564	425.13	-
โครงการมาตรการประชารัฐเพื่อแก้ไขปัญหาหนี้สินประชาชนภายใต้นโยบายรัฐบาล	เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนแก่ลูกค้าของธนาคาร ที่ใช้บริการสินเชื่อและอยู่ระหว่างการผ่อนชำระคืน ที่มีความประสงค์เข้าร่วมมาตรการ โดยขอพักชำระหนี้ชั่วคราวหรือขอขยายระยะเวลาชำระหนี้เพื่อลดภาระรายจ่าย	2559 - 2579	6,218.52	-
			185,195.75	134,707.87



5.30.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2559				
	จำนวน	ยอดสินเชื่อ		อัตราที่ใช้ในการตั้ง	
		ราย	คงค้างและ ดอกเบี้ยค้างรับ	มูลค่า หลักประกัน	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)
จัดชั้นปกติ	46,489	186,582.77	5,708.80	1	1,808.62
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	372	226.69	135.13	2	1.83
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	447	347.18	168.74	100	178.39
จัดชั้นสงสัย	105	61.48	27.11	100	34.37
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	155	4.10	0.84	100	3.26
รวม	<u>47,568</u>	<u>187,222.22</u>	<u>6,040.62</u>		<u>2,026.47</u>

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2558				
	จำนวน	ยอดสินเชื่อ		อัตราที่ใช้ในการตั้ง	
		ราย	คงค้างและ ดอกเบี้ยค้างรับ	มูลค่า หลักประกัน	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)
จัดชั้นปกติ	21,525	136,068.27	-	1	1,360.62
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	31	0.21	-	2	0.00
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	28	0.24	-	100	0.24
จัดชั้นสงสัย	56	0.59	-	100	0.59
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	264	2.88	0.02	100	2.86
รวม	<u>21,904</u>	<u>136,072.19</u>	<u>0.02</u>		<u>1,364.31</u>



5.30.4 ลูกหนี้รอการชดเชยตามธุรกรรมนโยบายรัฐ

รายการ	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
โครงการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการใน 3 จังหวัดชายแดนใต้	55.51	-
โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำแก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัย	18.04	86.09
โครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาระบบป้องกันอุทกภัยโดยธนาคารออมสินให้แก่นิคม/สวน/เขตอุตสาหกรรม	81.26	36.43
โครงการสินเชื่อเพื่อก่อสร้างระบบป้องกันอุทกภัยในนิคมอุตสาหกรรม	0.64	-
โครงการตามมาตรการส่งเสริมความเป็นอยู่ระดับหมู่บ้าน	458.26	96.26
โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	2,485.84	406.28
โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ระยะที่ 2	935.55	-
โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อช่วยเหลือชาวประมง "ประมงไทยก้าวไกลสู่สากล"	0.59	-
โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักรและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิตสำหรับผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	1.58	-
โครงการอบรมเชิงปฏิบัติการเพื่อพัฒนาอาชีพและสร้างความรู้ทางการเงินแก่ผู้ประกอบการรายย่อยในชุมชนเมือง	4.49	-
โครงการตามมาตรการเพิ่มรายได้ให้แก่ผู้มีรายได้น้อยในโครงการลงทะเบียนเพื่อสวัสดิการแห่งรัฐ	-	-
รวม	4,041.76	625.06

เมื่อวันที่ 22 พฤศจิกายน 2559 คณะรัฐมนตรีมีมติเห็นชอบมาตรการเพิ่มรายได้ให้แก่ผู้มีรายได้น้อยในโครงการลงทะเบียนเพื่อสวัสดิการแห่งรัฐ สำหรับผู้มีรายได้ไม่เกิน 30,000.00 บาทต่อปี รายละ 3,000.00 บาท และสำหรับผู้มีรายได้เกิน 30,000.00 บาทต่อปี แต่ไม่เกิน 100,000.00 บาทต่อปี รายละ 1,500.00 บาท ระยะเวลาดำเนินการโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากของผู้มีสิทธิ ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2559 ถึงวันที่ 30 ธันวาคม 2559 โดยให้ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารออมสิน และธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สำรองค่าใช้จ่ายดังกล่าวไปก่อน รัฐบาลจะชำระคืนต้นเงินและชดเชยต้นทุนเงินให้อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 6 เดือน ประเภทบุคคลธรรมดาของ 4 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ (FDR) บวกร้อยละ 1 (ปัจจุบันอัตรา FDR เท่ากับร้อยละ 1.225 ต่อปี) ธนาคารเริ่มดำเนินการโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากของผู้มีสิทธิตามมาตรการดังกล่าวตั้งแต่วันที่ 9 ธันวาคม 2559

5.30.5 รายได้จากสุทธกรรณนโยบายรัฐ

รายการ	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2559	30 กันยายน 2558
รายได้จากลูกหนี้สุทธกรรณนโยบายรัฐ		
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้สุทธกรรณนโยบายรัฐ	60.37	1.08
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากลูกหนี้		
สุทธกรรณนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.26)	12.25	-
รายได้อื่นๆ จากลูกหนี้สุทธกรรณนโยบายรัฐ		
รายได้ขีดเขตสุทธกรรณนโยบายรัฐจากรัฐบาล		
รายได้ขีดเขตดอกเบี้ยสุทธกรรณนโยบายรัฐจากรัฐบาล	1,309.90	274.05
รวม	<u>1,382.52</u>	<u>275.13</u>

รายการ	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2559	30 กันยายน 2558
รายได้จากลูกหนี้สุทธกรรณนโยบายรัฐ		
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้สุทธกรรณนโยบายรัฐ	130.02	3.20
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากลูกหนี้		
สุทธกรรณนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.26)	12.25	-
รายได้ขีดเขตสุทธกรรณนโยบายรัฐจากรัฐบาล		
รายได้ขีดเขตดอกเบี้ยสุทธกรรณนโยบายรัฐจากรัฐบาล	3,889.91	849.71
รวม	<u>4,032.18</u>	<u>852.91</u>

5.30.6 ค่าใช้จ่ายจากสุทธกรรณนโยบายรัฐ

รายการ	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2559	30 กันยายน 2558
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสุทธกรรณนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.25)	934.20	174.57
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานสุทธกรรณนโยบายรัฐ	974.28	175.66
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามสุทธกรรณนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.26)	13.60	3.02
รวม	<u>1,922.08</u>	<u>353.25</u>

รายการ	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2559	30 กันยายน 2558
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสุทธกรรณนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.25)	3,214.35	565.46
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานสุทธกรรณนโยบายรัฐ	2,419.18	508.79
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามสุทธกรรณนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.26)	38.49	6.03
รวม	<u>5,672.02</u>	<u>1,080.28</u>

๒๘

5.31 โครงการเกษียณอายุก่อนกำหนด

ธนาคารมีโครงการเกษียณอายุก่อนกำหนด ประจำปี 2559 มีพนักงานเข้าร่วมโครงการจำนวน 597 คน ให้มีผลเกษียณอายุก่อนกำหนดตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2559 ซึ่งธนาคารให้เงินตอบแทนพิเศษเพิ่มเติม จากผลประโยชน์ เมื่อเกษียณอายุตามปกติ โดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุนสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 จำนวน 808.85 ล้านบาท และธนาคารได้จ่ายเงินตอบแทนพิเศษแก่พนักงานที่เข้าร่วมโครงการแล้วในเดือนตุลาคม 2559

5.32 สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค

ธนาคารออมสินได้บริหารจัดการกองทุนเพื่อการลงทุนทางสังคมและกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค มาจนครบกำหนดรอบระยะเวลาสิ้นสุดโครงการตามโครงการลงทุนเพื่อสังคมของกระทรวงการคลัง ซึ่งกระทรวงการคลัง เห็นชอบให้ธนาคารออมสินยุติการบริหารจัดการกองทุนเพื่อการลงทุนทางสังคม และให้ธนาคารออมสินบริหารจัดการ กองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคต่อไป โดยจัดตั้งสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคเพื่อดำเนินงานกองทุน พัฒนาเมืองในภูมิภาคแทนสำนักงานกองทุนเพื่อสังคม มีลักษณะเป็นหน่วยงานอิสระภายใต้การกำกับของธนาคารออมสิน โดยให้มีการบริหารจัดการในรูปของคณะกรรมการตามรูปแบบเดิม และอนุญาตให้ธนาคารออมสินให้กู้ร่วมกับกองทุน พัฒนาเมืองในภูมิภาคแก่องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นในลักษณะ Syndication Loan สำหรับโครงการลงทุนในโครงสร้าง พื้นฐานและสาธารณูปโภค ในวงเงินไม่เกิน 1,000.00 ล้านบาท ตามระเบียบธนาคารออมสินฉบับที่ 408 ว่าด้วย สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค โดยได้รับค่าบริหารจัดการในอัตราร้อยละ 10 ของยอดเงินกู้ที่เบิกจ่าย ตามสัญญาเงินกู้ โดยคำนวณ ณ วันที่ทำการเบิกจ่ายตามสัญญาเงิน ตามบันทึกข้อตกลงว่าด้วยการเป็นผู้จัดการ และบริหารกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ระหว่างกระทรวงการคลังกับธนาคารออมสิน เลขที่ 1/2549 ลงวันที่ 30 มิถุนายน 2549 (แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 2) ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 ธนาคารให้สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค กู้ยืมเงินจำนวน 468.99 ล้านบาท

ตั้งแต่วุดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 งบการเงินของธนาคารที่เสนอ ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงาน กองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันออกแล้ว

งบการเงินของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคที่รวมอยู่ในงบการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 (หลังหักรายการระหว่างกันแล้ว) ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท
สินทรัพย์	435.26
หนี้สิน	1.85
ส่วนกองทุน	166.58
รายได้	18.99
ค่าใช้จ่าย	14.35

5.33 การอนุมัติงบการเงิน

ผู้อำนวยการธนาคารอนุมัติให้ออกงบการเงินระหว่างกาลนี้ เมื่อวันที่ 20 ธันวาคม 2559

