



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารออมสิน

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารออมสิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อของธนาคารออมสิน ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

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



ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นายพิชิต วรสุทธิไพบูลย์)
รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวรัชณี ชลนากิจกุล)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 4

ธนาคารออมสิน
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561

สินทรัพย์	หมายเหตุ	หน่วย : พันบาท			
		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		30 มิถุนายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2560 (ตรวจสอบแล้ว)	30 มิถุนายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2560 (ตรวจสอบแล้ว)
เงินสด	5.2	22,835,572	30,092,814	22,835,572	30,092,814
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.3	340,149,459	462,668,652	340,149,459	462,668,652
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์		24,104,356	-	24,104,356	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5.4	478,947	657,002	478,947	657,002
เงินลงทุนสุทธิ	5.5	248,574,161	235,362,391	248,574,161	235,362,391
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	5.6	1,917,435	1,958,334	1,375,919	1,375,919
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.7				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		1,802,608,521	1,757,877,772	1,802,608,521	1,757,877,772
ดอกเบี้ยค้างรับ		6,501,516	6,492,605	6,501,516	6,492,605
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		1,809,110,037	1,764,370,377	1,809,110,037	1,764,370,377
หัก รายได้รอตัดบัญชี		484,963	458,900	484,963	458,900
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	5.8	60,417,726	52,992,437	60,417,726	52,992,437
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	5.9	10,879	10,879	10,879	10,879
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		1,748,196,469	1,710,908,161	1,748,196,469	1,710,908,161
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.34				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ					
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		182,705,691	188,437,110	182,705,691	188,437,110
ส่วนที่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		775	938	775	938
ดอกเบี้ยค้างรับตามธุรกรรมนโยบายรัฐ					
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		453,951	171,780	453,951	171,780
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ		183,160,417	188,609,828	183,160,417	188,609,828
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามธุรกรรมนโยบายรัฐ		2,450,598	2,236,047	2,450,598	2,236,047
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		180,709,819	186,373,781	180,709,819	186,373,781
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.34.2	4,625,924	2,371,956	4,625,924	2,371,956
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5.10	2,667,176	2,428,437	2,667,176	2,428,437
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	5.11	25,925,355	25,730,778	25,925,355	25,730,778
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	5.12	1,258,882	1,330,645	1,258,882	1,330,645
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	5.13	10,302,614	4,527,595	10,302,614	4,527,595
รวมสินทรัพย์		2,611,746,169	2,664,410,546	2,611,204,653	2,663,828,131

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารออมสิน
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	30 มิถุนายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2560 (ตรวจสอบแล้ว)	30 มิถุนายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2560 (ตรวจสอบแล้ว)	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินรับฝาก	5.14	2,125,342,697	2,185,122,288	2,125,342,697	2,185,122,288
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.15	89,234,676	111,205,802	89,234,676	111,205,802
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		1,823,811	1,010,071	1,823,811	1,010,071
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์		24,104,356	-	24,104,356	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	5.4	233,156	91,156	233,156	91,156
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5.16	50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000
เจ้าหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.34.4	99,667	-	99,667	-
ประมาณการหนี้สิน	5.17	57,108,200	55,682,323	57,108,200	55,682,323
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	5.18	44,415,155	49,425,112	44,415,155	49,425,112
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		5,628,901	6,604,581	5,628,901	6,604,581
หนี้สินอื่น	5.19	12,603,264	2,798,129	12,603,264	2,798,129
รวมหนี้สิน		2,410,593,883	2,461,939,462	2,410,593,883	2,461,939,462
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินทุนที่ได้รับพระราชทาน		100	100	100	100
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		23,180,361	33,535,457	23,180,028	33,404,863
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองเพื่อการขยายงาน		30,128,888	27,007,881	30,128,888	27,007,881
ยังไม่ได้จัดสรร		147,842,937	141,927,646	147,301,754	141,475,825
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		201,152,286	202,471,084	200,610,770	201,888,669
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		2,611,746,169	2,664,410,546	2,611,204,653	2,663,828,131

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายกุลิศ สมบัติศิริ)
ประธานกรรมการธนาคารออมสิน

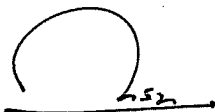


(นายชาติชาย พยุหนาวีชัย)
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ธนาคารออมสิน
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

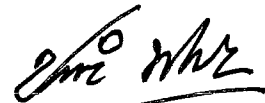
หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ตามวิธีส่วนได้เสีย	ตามวิธีส่วนได้เสีย	2561	2560	
รายได้ดอกเบี้ย	5.25	24,261,395	24,604,567	24,261,395	24,604,567
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.26	7,750,016	10,930,546	7,750,016	10,930,546
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		16,511,379	13,674,021	16,511,379	13,674,021
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,846,097	1,594,460	1,846,097	1,594,460
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		252,982	163,633	252,982	163,633
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5.27	1,593,115	1,430,827	1,593,115	1,430,827
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ	5.28	37,390	(11,619)	37,390	(11,619)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	5.29	143,432	48,437	143,432	48,437
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		162,385	76,283	-	-
รายได้เงินปันผล		378,223	404,912	562,177	588,071
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		333,855	232,956	333,855	232,956
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.34.5	1,530,042	1,450,406	1,530,042	1,450,406
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		20,689,821	17,306,223	20,711,390	17,413,099
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		3,293,627	3,261,625	3,293,627	3,261,625
เงินบำเหน็จรางวัลกรรมการ		675	397	675	397
เงินบำเหน็จรางวัลพนักงาน		816,319	486,194	816,319	486,194
ค่าตอบแทนกรรมการ		1,300	947	1,300	947
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		1,330,328	1,223,858	1,330,328	1,223,858
ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ	5.30	550,477	676,869	550,477	676,869
อื่น ๆ		1,091,279	992,354	1,091,279	992,354
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		7,084,005	6,642,244	7,084,005	6,642,244
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.34.6	1,489,001	1,774,148	1,489,001	1,774,148
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน (กลับรายการ) จากการต่อยค่า	5.31	5,027,725	3,544,108	5,027,725	3,544,108
กำไรสุทธิ		7,089,090	5,345,723	7,110,659	5,452,599
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย		(4,179,847)	(434,924)	(4,179,847)	(434,924)
ส่วนแบ่ง (ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		(101,274)	7,685	-	-
รวมรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(4,281,121)	(427,239)	(4,179,847)	(434,924)
รวมขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(4,281,121)	(427,239)	(4,179,847)	(434,924)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		2,807,969	4,918,484	2,930,812	5,017,675
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้					



(นายกุลิศ สมบัติศิริ)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชาติชาย พยุหนาวีชัย)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารออมสิน
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

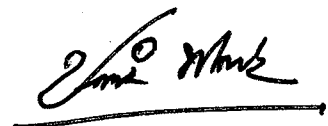
หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ตามวิธีส่วนได้เสีย	ตามวิธีส่วนได้เสีย	ตามวิธีส่วนได้เสีย	ตามวิธีส่วนได้เสีย	
	2561	2560	2561	2560	
รายได้ดอกเบี้ย	5.25	48,734,411	49,005,809	48,734,411	49,005,809
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.26	16,467,707	21,081,762	16,467,707	21,081,762
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		32,266,704	27,924,047	32,266,704	27,924,047
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		3,430,997	2,968,529	3,430,997	2,968,529
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		434,352	295,801	434,352	295,801
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5.27	2,996,645	2,672,728	2,996,645	2,672,728
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	5.28	61,614	7,452	61,614	7,452
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	5.29	7,565,128	118,140	7,565,128	118,140
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		327,550	139,012	-	-
รายได้เงินปันผล		955,704	1,429,219	1,194,308	1,612,378
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		594,378	485,104	594,378	485,104
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.34.5	3,080,335	2,884,626	3,080,335	2,884,626
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		47,848,058	35,660,328	47,759,112	35,704,475
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		6,584,379	6,398,149	6,584,379	6,398,149
เงินบำเหน็จรางวัลกรรมการ		2,913	2,241	2,913	2,241
เงินบำเหน็จรางวัลพนักงาน		2,711,450	1,669,623	2,711,450	1,669,623
ค่าตอบแทนกรรมการ		2,551	2,191	2,551	2,191
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		2,460,018	2,328,318	2,460,018	2,328,318
ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ	5.30	1,019,297	1,473,564	1,019,297	1,473,564
อื่น ๆ		2,158,188	1,966,320	2,158,188	1,966,320
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		14,938,796	13,840,406	14,938,796	13,840,406
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.34.6	3,792,489	3,598,956	3,792,489	3,598,956
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่า	5.31	8,427,699	5,511,138	8,427,699	5,511,138
กำไรสุทธิ		20,689,074	12,709,828	20,600,128	12,753,975
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
(ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย		(10,224,835)	701,063	(10,224,835)	701,063
ส่วนแบ่ง (ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		(130,261)	20,227	-	-
รวมรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(10,355,096)	721,290	(10,224,835)	701,063
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์		-	17,547,247	-	17,547,247
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย					
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		(869,092)	(6,843,443)	(869,092)	(6,843,443)
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		416	1	-	-
รวมรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(868,676)	10,703,805	(869,092)	10,703,804
รวม (ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(11,223,772)	11,425,095	(11,093,927)	11,404,867
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		9,465,302	24,134,923	9,506,201	24,158,842
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้					



(นายกุลิศ สมบัติศิริ)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชาติชาย พุฒนาวิชัย)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารออมสิน
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	เงินทุนที่ได้รับ พระราชทาน	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น				กำไรสะสม		รวม
		ส่วนเกินทุนจาก การตีราคาหลักทรัพย์	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจาก การเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุนเพื่อขาย	ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	รวมองค์ประกอบอื่น ของผู้ถือหุ้น	กำไรสะสม		
						จัดสรรแล้ว สำรองเพื่อการขยายงาน	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	100	-	9,239,580	58,407	9,297,987	24,413,284	137,141,198	170,852,569
สำรองเพื่อการขยายงาน	5.20	-	-	-	-	2,594,597	(2,594,597)	-
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	5.20	-	-	-	-	-	(10,098,000)	(10,098,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	17,547,247	701,063	20,227	18,268,537	-	5,866,386	24,134,923
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	100	17,547,247	9,940,643	78,634	27,566,524	27,007,881	130,314,987	184,889,492
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	100	17,547,247	15,857,616	130,594	33,535,457	27,007,881	141,927,646	202,471,084
สำรองเพื่อการขยายงาน	5.20	-	-	-	-	3,121,007	(3,121,007)	-
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	5.20	-	-	-	-	-	(10,784,100)	(10,784,100)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	(10,224,835)	(130,261)	(10,355,096)	-	19,820,398	9,465,302
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561	100	17,547,247	5,632,781	333	23,180,361	30,128,888	147,842,937	201,152,286

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายกุลิศ สมบัติศิริ)
ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชาติชาย พยุหนาวีชัย)
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน


ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารออมสิน
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	เงินทุนที่ได้รับ พระราชทาน	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น			กำไรสะสม		รวม
		ส่วนเกินทุนจาก การตีราคาสินทรัพย์	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจาก การเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุนเพื่อขาย	รวมองค์ประกอบอื่น ของผู้ถือหุ้น	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
					สำรองเพื่อการขยายงาน		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	100	-	9,239,580	9,239,580	24,413,284	136,754,313	170,407,277
สำรองเพื่อการขยายงาน	5.20	-	-	-	2,594,597	(2,594,597)	-
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	5.20	-	-	-	-	(10,098,000)	(10,098,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	17,547,247	701,063	18,248,310	-	5,910,532	24,158,842
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	100	17,547,247	9,940,643	27,487,890	27,007,881	129,972,248	184,468,119
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	100	17,547,247	15,857,616	33,404,863	27,007,881	141,475,825	201,888,669
สำรองเพื่อการขยายงาน	5.20	-	-	-	3,121,007	(3,121,007)	-
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	5.20	-	-	-	-	(10,784,100)	(10,784,100)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	(10,224,835)	(10,224,835)	-	19,731,036	9,506,201
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561	100	17,547,247	5,632,781	23,180,028	30,128,888	147,301,754	200,610,770

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายกุลิศ สมบัติศิริ)
ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชาติชาย พุฒนาวิชัย)
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ธนาคารออมสิน
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2561	2560	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	20,689,074	12,709,828	20,600,128	12,753,975
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	790,324	794,304	790,324	794,304
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	8,440,921	5,513,806	8,440,921	5,513,806
ส่วนปรับมูลค่าเงินลงทุนตัดบัญชี	165,686	(321,037)	165,686	(321,037)
ขาดทุนที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนประเภทหลักทรัพย์ตัดบัญชี	922	2,461	922	2,461
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น - เพื่อค่า	(1,725)	(387)	(1,725)	(387)
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	-	(71,959)	-	(71,959)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(348)	116	(348)	116
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(68,007)	(54,046)	(68,007)	(54,046)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(7,565,128)	(46,180)	(7,565,128)	(46,180)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - เพื่อค่า	(20,387)	(40,277)	(20,387)	(40,277)
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(359,302)	673,323	(359,302)	673,323
ขาดทุน (กำไร) จากสัญญาล่วงหน้า	321,501	(646,549)	321,501	(646,549)
(กำไร) ขาดทุนจากสัญญาล่วงหน้า - เพื่อค่า	(1,446)	1,643	(1,446)	1,643
ขาดทุนจากการลดราคาของทรัพย์สินรอการขาย	3,517	20,162	3,517	20,162
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สิน	-	(50,305)	-	(50,305)
ขาดทุนจากการตีราคาที่ดิน	-	49,425	-	49,425
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	556,784	568,040	556,784	568,040
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(1,026)	450	(1,026)	450
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นลดลง	(940,305)	(996,760)	(940,305)	(996,760)
รายได้จากการรับบริจาค	(70)	(1,817)	(70)	(1,817)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(327,550)	(139,012)	-	-
	21,683,435	17,965,229	21,922,039	18,148,388
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(31,607,638)	(26,196,749)	(31,607,638)	(26,196,749)
รายได้เงินปันผล	(955,704)	(1,429,219)	(1,194,308)	(1,612,378)
เงินสดรับดอกเบี้ย	49,470,389	49,651,848	49,470,389	49,651,848
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(23,028,678)	(18,666,512)	(23,028,678)	(18,666,512)
เงินสดรับเงินปันผล	954,370	1,429,219	954,370	1,429,219
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	16,516,174	22,753,816	16,516,174	22,753,816

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารออมสิน
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2561	2560	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	122,519,926	62,724,214	122,519,926	62,724,214
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(1,312,463)	(438,046)	(1,312,463)	(438,046)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(45,508,178)	(137,215,699)	(45,508,178)	(137,215,699)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	5,722,697	(3,162,716)	5,722,697	(3,162,716)
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	(2,253,968)	(1,660,833)	(2,253,968)	(1,660,833)
ทรัพย์สินรอการขาย	(195,045)	(45,273)	(195,045)	(45,273)
สินทรัพย์อื่น	(216,474)	83,796	(216,474)	83,796
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(59,779,591)	(15,225,432)	(59,779,591)	(15,225,432)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(20,749,297)	8,683,224	(20,749,297)	8,683,224
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	813,740	554,727	813,740	554,727
เจ้าหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	99,667	(308,446)	99,667	(308,446)
หนี้สินอื่น	809,003	(206,454)	809,003	(206,454)
เงินสดสุทธิที่ได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	16,466,191	(63,463,122)	16,466,191	(63,463,122)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(921,654)	(860,423)	(921,654)	(860,423)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	1,496	2,157	1,496	2,157
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(93,840,497)	(82,465,030)	(93,840,497)	(82,465,030)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	83,084,299	102,394,728	82,845,695	102,211,569
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	(13,320)	-	(13,320)
เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วม	-	-	238,604	183,159
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(39,955)	(18,320)	(39,955)	(18,320)
เงินสดจ่ายสิทธิการเช่า	(734)	(5,710)	(734)	(5,710)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมลงทุน	(11,717,045)	19,034,082	(11,717,045)	19,034,082
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
ตราสารหนี้ระยะยาว	-	50,000,000	-	50,000,000
เงินกู้ยืมระหว่างสถาบันการเงินระยะยาว	(1,221,830)	(2,465,751)	(1,221,830)	(2,465,751)
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	(10,784,100)	(10,098,000)	(10,784,100)	(10,098,000)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(12,005,930)	37,436,249	(12,005,930)	37,436,249
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด	(458)	(1,269)	(458)	(1,269)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(7,257,242)	(6,994,060)	(7,257,242)	(6,994,060)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	30,092,814	28,936,611	30,092,814	28,936,611
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน	22,835,572	21,942,551	22,835,572	21,942,551

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายกุลิศ สมบัติศิริ)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชาติชาย พยุหนาวีชัย)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

34

ธนาคารออมสิน
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารออมสินเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งตามพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 โดยมีสำนักงานใหญ่ ตั้งอยู่เลขที่ 470 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร ประกอบธุรกิจหลักเกี่ยวกับการรับฝากเงิน ซื้อหรือขายพันธบัตรรัฐบาล ลงทุนเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ซึ่งรัฐมนตรีอนุญาต และกิจการอันพึงเป็นงานธนาคาร โดยมีสาขาอยู่ทั่วประเทศ

2. หลักเกณฑ์และสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 เกณฑ์การจัดทำรายงานทางการเงินระหว่างกาล

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน แนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี ตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป และเป็นไปตามระเบียบกระทรวงการคลังว่าด้วยการบัญชีและการเงินของรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2548 โดยนำเสนองบการเงินตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง การรายงานทางการเงิน ระหว่างกาล และแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 1/2559 ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2559 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ รวมถึงประกาศธนาคาร แห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง โดยรวมรายการบัญชีของสาขาทั่วประเทศของธนาคาร และรายการบัญชีของสำนักงาน กองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันแล้ว

ธนาคารจัดทำงบการเงินและแสดงหน่วยเงินตราเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของ ธนาคาร โดยงบการเงินแสดงเป็นหลักพันบาทและหมายเหตุประกอบงบการเงินแสดงเป็นหลักล้านบาท หรือยกเว้น ที่ระบุเป็นอย่างอื่น

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย แสดงเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทร่วมด้วยวิธีส่วนได้เสีย โดยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนรวมต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้อง มูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในบริษัทร่วม จะเพิ่มขึ้นหรือลดลงภายหลังวันที่ได้มาด้วยส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนของบริษัทร่วมตามสัดส่วนที่ธนาคารลงทุนและ เงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วม

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

งบการเงินเฉพาะธนาคารบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) และรับรู้ เงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วมเป็นรายได้เงินปันผล

การจัดทำรายงานทางการเงินระหว่างกาลนี้ เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2560 การใช้รายงานทางการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

2.2 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปัจจุบัน

ธนาคารได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้ สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 มาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งธนาคารได้ประเมินแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินของธนาคาร

2.3 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่แต่ยังไม่มีผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า ซึ่งให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป ธนาคารอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าว

2.4 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ธนาคารใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญและวิธีการคำนวณในรายงานทางการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 เช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

3. การบริหารความเสี่ยง

3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร

3.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาของธนาคาร ไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาในการจ่ายชำระหนี้คืน หรือไม่ปฏิบัติตามที่ตกลงไว้กับธนาคาร หรือมีโอกาสที่ลูกค้าอาจไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ จนเป็นเหตุให้ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุนและรายได้ของธนาคาร

ธนาคารได้ตระหนักถึงความไม่แน่นอนของสถานะทางเศรษฐกิจและสังคมในปัจจุบัน จึงได้ติดตามดูแลอย่างใกล้ชิด เพื่อจะได้นำมาปรับปรุงหลักเกณฑ์ของการให้สินเชื่อและการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้มีความเหมาะสม โดยมุ่งเน้นพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างเป็นระบบตามมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ดี ปรับปรุงกระบวนการอำนวยการสินเชื่อ และพัฒนาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อสนับสนุนการเติบโตของสินเชื่อและเงินลงทุนอย่างมีคุณภาพ รวมทั้งติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

1. กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Management Policy) เพื่อให้ธนาคารมีการจัดการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่ดี เป็นไปในทิศทางเดียวกัน และสอดคล้องกับกลยุทธ์และนโยบายของธนาคาร
2. กำหนดนโยบายสินเชื่อธุรกิจ เพื่อใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์และแนวทางมาตรฐานในการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อธุรกิจของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ
3. กำหนดนโยบายสินเชื่อรายย่อย เพื่อใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์และแนวทางมาตรฐานในการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อรายย่อยของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ

4. กำหนดนโยบายการจัดชั้นและการกันเงินสำรอง เพื่อใช้เป็นแนวทางในการจัดชั้นและการกันเงินสำรองของธนาคาร และเป็นเครื่องมือที่สร้างความมั่นคง การกันเงินสำรองอย่างเพียงพอจะสามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ธนาคารถือครองอยู่

5. กำหนดนโยบายพิจารณาความเสี่ยง สำหรับบัตรเครดิตและสินเชื่อบัตรเครดิต เพื่อใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์และแนวทางในการให้บริการบัตรเครดิตและสินเชื่อบัตรเครดิตของธนาคาร

6. กำหนดอำนาจในการทบทวนและต่ออายุวงเงินสินเชื่อธุรกิจ รวมทั้งทบทวนกระบวนการและวิธีปฏิบัติในการอำนวยสินเชื่อให้มีความสอดคล้องกับโครงสร้างองค์กร โดยกำหนดให้มีกระบวนการตรวจสอบระหว่างหน่วยงาน (Check & Balance) ที่สอดคล้องกับหลักการบริหารความเสี่ยงที่ดี

7. กำหนดเกณฑ์ในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ ได้แก่

7.1 กำหนดเกณฑ์มาตรฐานในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าสินเชื่อรายย่อย เพื่อให้ผู้ที่มีเงินได้คงเหลือเพียงพอต่อการดำรงชีพ และลดโอกาสการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ในอนาคต

7.2 กำหนดมาตรฐานกำไรสุทธิของแต่ละธุรกิจ เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการคำนวณความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าธนาคารที่มาขอสินเชื่อ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและเป็นมาตรฐานเดียวกัน

8. กำหนดโปรแกรมผลิตภัณฑ์สินเชื่อ (Credit Product Program : CPP) เพื่อใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจที่ธนาคารจะสนับสนุน และมีแบบพิจารณาความเสี่ยงสินเชื่อธุรกิจ ในการขออนุมัติสินเชื่อ และการต่ออายุวงเงินสินเชื่อ ที่มีภาระสินเชื่อธุรกิจ และ/หรือเงินลงทุนรวม (Total Exposure) ไม่เกิน 20.00 ล้านบาท (Check List : CL) เพื่อใช้เป็นแนวทางในการพิจารณาความเป็นไปได้ในการพิจารณาสินเชื่อแก่ลูกค้าสินเชื่อธุรกิจ

9. กำหนดและทบทวนเพดานเงินให้สินเชื่อรายภาคธุรกิจ (Industry Limit) เพื่อเป็นแนวทางในการประกอบการพิจารณาเสนอขออนุมัติสินเชื่อ และมีให้มีการกระจุกตัวในธุรกิจใดธุรกิจหนึ่งมากเกินไป

10. ทบทวนหลักเกณฑ์คุณสมบัติสถาบันการเงินชั้นนำ เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการพิจารณาอัตราดอกเบี้ยสำหรับกลุ่มที่เป็นสถาบันการเงินชั้นนำ

11. พัฒนาและปรับปรุงแบบจำลองวัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต ประกอบด้วย Credit Scoring Model (ได้แก่ Application Scoring, Behavior Scoring, Collection Scoring), Credit Risk Rating Model และ Credit Risk Rating for Small Business Model เพื่อให้สามารถคัดกรองและประเมินความเสี่ยงของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม และมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น รวมทั้งใช้คะแนน Credit Bureau Score ประกอบการพิจารณาร่วมกับหลักเกณฑ์การใช้แบบจำลองวัดระดับความเสี่ยง (Credit Scoring Model) ด้วย

12. พัฒนาระบบงานเพื่อสนับสนุนกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของธนาคารให้เป็นมาตรฐาน และเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยง ได้แก่

12.1 ระบบงานสนับสนุนกระบวนการสินเชื่อ (Loan Origination and Process System : LOPs) ซึ่งประกอบด้วย ระบบพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ (Loan Origination System : LOR) และระบบบริหารหลักประกันสินเชื่อ (Collateral Management System : CMS) และระบบติดตามกระบวนการทางกฎหมาย (Litigation System : LS) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในกระบวนการพิจารณาสินเชื่อและขีดความสามารถในการแข่งขัน

12.2 ระบบเพื่อการวิเคราะห์ข้อมูลลูกค้าธุรกิจและความเสี่ยงสินเชื่อ ซึ่งประกอบด้วย ระบบเพื่อการวิเคราะห์ข้อมูลทางธุรกิจ (Enlite) ระบบวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงิน (Optimist) และระบบคำนวณคะแนนสินเชื่อ (Blaze Advisor)

12.3 ระบบฐานข้อมูลเพื่อการบริหารความเสี่ยง (Risk Data Mart) เพื่อสนับสนุนการคำนวณเงินกองทุน และสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Calculation) การทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) การบริหารพอร์ตด้านเครดิต (Credit Portfolio Management)

13. ติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต อาทิ

13.1 กำหนดอัตราส่วนการกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) เพื่อควบคุมความเสี่ยง มิให้ธนาคารให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บุคคลหนึ่งบุคคลใด เพื่อไม่ให้เกิดการกระจุกตัวของความเสี่ยง (Concentration Risk) ในลูกหนี้รายใดรายหนึ่งรวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องมากเกินไป

13.2 ติดตามเพดานเงินให้สินเชื่อรายภาคธุรกิจ (Industry Limit) เพื่อเป็นการกระจายความเสี่ยง มิให้เกิดการกระจุกตัวในภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่งมากเกินไป

13.3 มีการสอบทานเงินให้สินเชื่อ เพื่อติดตามการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด และสอดคล้องกับแนวทางของหน่วยงานกำกับดูแล

13.4 มีการติดตามดูแลโครงสร้างและคุณภาพพอร์ตสินเชื่อให้สอดคล้องกับนโยบายธนาคาร รวมทั้งติดตามและควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ เช่น การกระจุกตัวสินเชื่อแยกตามประเภทสินเชื่อ ภาคธุรกิจ และกลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ เพื่อให้มั่นใจว่าหากเกิดเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อลูกหนี้กลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง หรือภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง ธนาคารยังคงมีเงินกองทุนเพียงพอที่จะดำเนินธุรกิจต่อไปได้

14. มีกระบวนการบริหารจัดการหนี้ (Debt Management Process) เพื่อป้องกันและแก้ไขหนี้ค้างชำระ รวมทั้งดำเนินการให้มีการฟ้องร้องหรือประนีประนอมยอมความ และการบริหารจัดการสินทรัพย์รอการขาย

15. มีการพัฒนาเพื่อเพิ่มศักยภาพ และทักษะด้านการให้สินเชื่อ การลงทุน การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต พร้อมสนับสนุนการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้แก่พนักงานที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง

16. ติดตามและรายงานความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

3.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุน

ในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด โดยคณะกรรมการธนาคาร และมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่อนุมัติระบบในการวัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านตลาด เพื่อควบคุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นทั้งในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อการธนาคาร ให้อยู่ภายใต้ระดับที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) โดยการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Limit) และสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง (Trigger) ให้เหมาะสมกับพอร์ตการลงทุน และมีการทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing) ด้านตลาด

เป็นประจำทุกไตรมาส โดยกำหนดสถานการณ์จำลองที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงอย่างรุนแรงของปัจจัยเสี่ยงที่ส่งผลในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤติได้ นอกจากนี้ มีการรายงานให้ผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องทราบอย่างสม่ำเสมอ ดังนี้

(1) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และ/หรือมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร โดยแบ่งเป็นสองส่วน คือ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารและในบัญชีเพื่อการค้า

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร เกิดจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งมีระยะเวลาในการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกัน ทั้งนี้ ธนาคารบริหารโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับทิศทางอัตราดอกเบี้ย รวมถึงวิเคราะห์ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า (NII Sensitivity) เทียบกับเบี่ยงเบนความเสี่ยงที่กำหนด เพื่อให้มั่นใจว่าผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2561 ธนาคารมีตราสารหนี้คงเหลือในพอร์ตเพื่อค้าเพียงร้อยละ 2.45 ของมูลค่าพอร์ตการลงทุนรวม โดยมีเครื่องมือควบคุมความเสี่ยง อาทิ Present Value of 1 basis point (PV01) และการประเมินมูลค่าความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมภายใต้ภาวะปกติ โดยใช้แบบจำลอง Value at Risk (VaR) ด้วยวิธี Variance-Covariance ณ ระดับความเชื่อมั่นที่ร้อยละ 99.00 และระยะเวลาถือครอง 1 วัน ซึ่งทดสอบความแม่นยำ (Back Testing) ของ VaR ตามแนวทางธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างสม่ำเสมอ

ตารางแสดงยอดคงเหลือเฉลี่ยและจำนวนดอกเบี้ยสำหรับตราสารทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ยของธนาคารสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 ดังนี้

	30 มิถุนายน 2561			30 มิถุนายน 2560		
	ยอดคงเหลือเฉลี่ย	จำนวนดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย	ยอดคงเหลือเฉลี่ย	จำนวนดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย
			เฉลี่ย (ร้อยละ)			เฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	370,352.42	3,022.69	1.65	393,231.18	3,226.62	1.65
เงินลงทุน	186,683.13	2,084.58	2.25	213,601.28	2,407.94	2.27
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,772,795.65	43,614.18	4.96	1,640,052.16	43,361.50	5.33
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	188,328.97	3,078.11	3.30	190,579.14	2,878.35	3.05
รวม	2,518,160.17	51,799.56	4.15	2,437,463.76	51,874.41	4.29
หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	2,163,912.01	16,726.64	1.56	2,147,898.92	22,190.86	2.08
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	94,224.12	671.61	1.44	93,449.12	568.18	1.23
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	50,105.00	585.10	2.36	42,188.12	345.08	2.34
รวม	2,308,241.13	17,983.35	1.57	2,283,536.16	23,104.12	2.05

หน่วย : ล้านบาท

30

(2) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยมีเครื่องมือควบคุมความเสี่ยง อาทิ Warning Indicator นอกจากนี้ ธนาคารมีการใช้อนุพันธ์ทางการเงินในการป้องกันความเสี่ยงโดยการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

(3) ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยแบ่งเป็นสองส่วน คือ ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารและในบัญชีเพื่อการค้า

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2561 ธนาคารมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญและกองทุนในพอร์ตเพื่อขายประมาณร้อยละ 4.84 และร้อยละ 11.05 ของมูลค่าพอร์ตลงทุนรวม โดยมีเครื่องมือควบคุมความเสี่ยง อาทิ การประเมินมูลค่าความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมภายใต้ภาวะปกติ โดยใช้แบบจำลอง Value at Risk (VaR) ด้วยวิธี Variance-Covariance ณ ระดับความเชื่อมั่นที่ร้อยละ 99.00 และระยะเวลาถือครอง 30 วัน ซึ่งทดสอบความแม่นยำ (Back Testing) ของ VaR ตามแนวทางธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างสม่ำเสมอ

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการค้า เนื่องจากธนาคารไม่มีการลงทุนหุ้นสามัญในพอร์ตเพื่อค้า จึงไม่มีความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

(4) ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินค้าโภคภัณฑ์ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร แต่เนื่องจากธนาคารไม่มีการลงทุนในสินค้าโภคภัณฑ์ จึงไม่มีความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์

3.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอหรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ (Funding Liquidity Risk) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต นอกจากนี้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องยังเกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถยกเลิก หรือหลีกเลี่ยงความเสี่ยงที่มีอยู่จากสินทรัพย์ที่ถืออยู่ได้ ทำให้ต้องขายสินทรัพย์ในราคาต่ำกว่าต้นทุนที่ซื้อเข้ามา เนื่องจากสินทรัพย์ที่ถืออยู่มีสภาพคล่องต่ำ หรือเกิดจากภาวะตลาดขาดสภาพคล่อง (Trading Liquidity Risk)

๒๑.

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยคณะกรรมการธนาคาร และมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่อนุมัติระบบในการวัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง นอกจากนี้ มีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) ทำหน้าที่กำหนดแนวทางบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน กำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกรอบการบริหารความเสี่ยง เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และมีคณะทำงานด้านบริหารสภาพคล่องทำหน้าที่กำหนดแนวทางการบริหารสภาพคล่อง โดยจัดสรรเงินฝาก เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อ ให้สอดคล้องกับแผนการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้สภาพคล่องของธนาคารอยู่ในระดับที่เหมาะสมและสามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินได้

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)

ซึ่งแต่ละสถานการณ์จะกำหนดสมมติฐานต่าง ๆ เช่น การไหลออกของเงินฝากที่มากกว่าปกติในสัดส่วนที่ต่างกัน การกำหนดอัตราส่วนลดที่จะใช้ปรับลดมูลค่าหลักทรัพย์ลงจากราคาตลาด (Hair Cut) เป็นต้น รวมถึงจัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง (Contingency Liquidity Plan) ซึ่งกำหนดสัญญาณเตือนล่วงหน้า (Early Warning Indicators) เป็นตัวบ่งชี้สถานการณ์ที่ผิดปกติด้านสภาพคล่อง โดยกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้บริหาร หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ขั้นตอนการปฏิบัติงาน และวิธีการจัดการในภาวะขาดสภาพคล่อง ตลอดจนมีการทดสอบแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง เพื่อให้ธนาคารมีความพร้อมในการบริหารจัดการกรณีประสบภาวะวิกฤติด้านสภาพคล่อง นอกจากนี้ มีการกำหนดระดับหรือปริมาณสินทรัพย์ที่มีคุณภาพและมีสภาพคล่องสูง (Liquidity Cushion) เพื่อให้มีสภาพคล่องเพียงพอรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ

สำหรับการควบคุมความเสี่ยง มีการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Limit) และสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง (Trigger) เช่น อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและหุ้นกู้ อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก เป็นต้น นอกจากนี้ มีการติดตามและรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นรายวัน รายสัปดาห์ รายเดือน และรายไตรมาส เพื่อเสนอผู้บริหารที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 เท่ากับร้อยละ 18.35 เพิ่มขึ้นจาก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 ที่เท่ากับร้อยละ 17.91 และสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00) รวมทั้งเป็นไปตามเกณฑ์เพดานความเสี่ยง/สัญญาณเตือนระดับความเสี่ยงของธนาคาร

ตารางแสดงยอดเงินคงเหลือของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของสัญญา ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2561					รวม
	ไม่เกิน 1 เดือน	เกินกว่า 1 เดือน		เกินกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	
		แต่ไม่เกิน 3 เดือน	แต่ไม่เกิน 1 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	293,244.33	14,045.66	9,500.47	23,359.00	-	340,149.46
เงินลงทุนสุทธิ *	9,990.36	12,509.67	42,717.06	183,312.96	1,420.03	249,950.08
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	55,594.76	38,798.68	170,201.75	1,538,013.33	-	1,802,608.52
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญของรัฐ	51,728.56	11,531.68	19,779.91	99,666.32	-	182,706.47
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	410,558.01	76,885.69	242,199.19	1,844,351.61	1,420.03	2,575,414.53
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	644,182.27	208,043.38	466,566.48	806,550.57	-	2,125,342.70
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	76,815.72	6,405.15	3,692.90	2,320.90	-	89,234.67
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	50,000.00	-	50,000.00
รวมหนี้สินทางการเงิน	720,997.99	214,448.53	470,259.38	858,871.47	-	2,264,577.37

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2560					รวม
	ไม่เกิน 1 เดือน	เกินกว่า 1 เดือน		เกินกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	
		แต่ไม่เกิน 3 เดือน	แต่ไม่เกิน 1 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	399,516.63	11,775.21	10,795.18	40,581.63	-	462,668.65
เงินลงทุนสุทธิ *	7,384.98	21,596.16	42,646.88	163,594.37	1,515.92	236,738.31
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	51,391.84	34,491.59	157,403.39	1,514,590.95	-	1,757,877.77
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญของรัฐ	13,654.37	49,011.00	16,979.99	108,792.69	-	188,438.05
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	471,947.82	116,873.96	227,825.44	1,827,559.64	1,515.92	2,645,722.78
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	653,395.46	333,457.98	412,879.53	785,389.32	-	2,185,122.29
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	84,278.55	20,083.73	4,581.24	2,262.28	-	111,205.80
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	50,000.00	-	50,000.00
รวมหนี้สินทางการเงิน	737,674.01	353,541.71	417,460.77	837,651.60	-	2,346,328.09

* รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม

3.

3.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

ตารางแสดงมูลค่าตามบัญชีและประมาณการมูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน โดยสรุปตามยอดคงเหลือที่ปรากฏในงบการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ดังนี้

ประเภทตราสารการเงิน	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย			
	30 มิถุนายน 2561		31 ธันวาคม 2560	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
หน่วย : ล้านบาท				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	22,835.57	22,835.57	30,092.81	30,092.81
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	340,149.46	340,149.46	462,668.65	462,668.65
ตราสารอนุพันธ์	478.95	478.95	657.00	657.00
เงินลงทุนสุทธิ *	250,491.60	250,624.69	237,320.73	237,743.41
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	1,748,196.47	1,748,196.47	1,710,908.16	1,710,908.16
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม				
นโยบายรัฐสุทธิ	180,709.82	180,709.82	186,373.78	186,373.78
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล				
ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	4,625.92	4,625.92	2,371.96	2,371.96
รวม	2,547,487.79	2,547,620.88	2,630,393.09	2,630,815.77
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	2,125,342.70	2,125,342.70	2,185,122.29	2,185,122.29
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	89,234.67	89,234.67	111,205.80	111,205.80
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,823.81	1,823.81	1,010.07	1,010.07
ตราสารอนุพันธ์	233.16	233.16	91.16	91.16
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	50,000.00	50,000.00	50,000.00	50,000.00
เจ้าหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	99.67	99.67	-	-
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	44,415.15	44,415.15	49,425.11	49,425.11
รวม	2,311,149.16	2,311,149.16	2,396,854.43	2,396,854.43

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทตราสารการเงิน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	30 มิถุนายน 2561		31 ธันวาคม 2560	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
หน่วย : ล้านบาท				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	22,835.57	22,835.57	30,092.81	30,092.81
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	340,149.46	340,149.46	462,668.65	462,668.65
ตราสารอนุพันธ์	478.95	478.95	657.00	657.00
เงินลงทุนสุทธิ *	249,950.08	250,624.69	236,738.31	237,743.41
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	1,748,196.47	1,748,196.47	1,710,908.16	1,710,908.16
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม				
นโยบายรัฐสุทธิ	180,709.82	180,709.82	186,373.78	186,373.78
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล				
ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	4,625.92	4,625.92	2,371.96	2,371.96
รวม	2,546,946.27	2,547,620.88	2,629,810.67	2,630,815.77
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	2,125,342.70	2,125,342.70	2,185,122.29	2,185,122.29
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	89,234.67	89,234.67	111,205.80	111,205.80
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,823.81	1,823.81	1,010.07	1,010.07
ตราสารอนุพันธ์	233.16	233.16	91.16	91.16
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	50,000.00	50,000.00	50,000.00	50,000.00
เจ้าหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	99.67	99.67	-	-
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	44,415.15	44,415.15	49,425.11	49,425.11
รวม	2,311,149.16	2,311,149.16	2,396,854.43	2,396,854.43

* รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม

3.3 สินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารจัดลำดับชั้นของการวัดมูลค่ายุติธรรมแบ่งเป็น 3 ระดับ ตามลักษณะข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม 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 มิถุนายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรมตามลำดับชั้น ดังนี้

	30 มิถุนายน 2561			หน่วย : ล้านบาท
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์				
ตราสารอนุพันธ์				
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	2.10	-	2.10
ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง	-	0.14	-	0.14
เงินลงทุน				
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	6,125.19	-	6,125.19
เงินลงทุนเพื่อขาย	23,564.83	142,880.19	-	166,445.02
รวม	<u>23,564.83</u>	<u>149,007.62</u>	<u>-</u>	<u>172,572.45</u>
หนี้สิน				
ตราสารอนุพันธ์				
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	0.12	-	0.12
ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง	-	1.96	-	1.96
รวม	<u>-</u>	<u>2.08</u>	<u>-</u>	<u>2.08</u>

3.3 สินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2560			รวม
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
สินทรัพย์				
ตราสารอนุพันธ์				
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	0.57	-	0.57
ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง	-	0.10	-	0.10
เงินลงทุน				
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	5,226.38	-	5,226.38
เงินลงทุนเพื่อขาย	37,114.50	155,208.19	-	192,322.69
รวม	37,114.50	160,435.24	-	197,549.74
หนี้สิน				
ตราสารอนุพันธ์				
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	0.03	-	0.03
ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง	-	0.45	-	0.45
รวม	-	0.48	-	0.48

3.4 การดำรงเงินกองทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารได้คำนวณเงินดำรงกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย

เงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II มีดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนที่ได้รับพระราชทาน	0.10	0.10
เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิ	30,128.89	27,007.88
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	127,570.72	130,290.69
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1	(869.09)	(7,270.96)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	156,830.62	150,027.71
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
มูลค่าส่วนที่ตีเพิ่มจากการตีราคาที่ดิน	11,794.97	-
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,103.84	1,103.84
กำไรจากการวัดมูลค่าตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	2,453.93	6,713.50
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	15,352.74	7,817.34
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	172,183.36	157,845.05

31

3.4 การดำรงเงินกองทุน (ต่อ)

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตามหลักเกณฑ์ Basel II ดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินกองทุนทั้งสิ้น	13.75	12.47
เงินกองทุนชั้นที่ 1	12.52	11.85

4. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้ในการประมาณ และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่มีการเปลี่ยนแปลงและในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอน และข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินในงวดบัญชีที่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญ

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกันกับเงินสดที่สำคัญ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2561	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2561	30 มิถุนายน 2560
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินเพิ่มขึ้น	-	17,547.25	-	17,547.25
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(10,224.83)	701.06	(10,224.83)	701.06
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม				
เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(129.85)	20.23	-	-
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการโอนทรัพย์สิน				
ชำระหนี้เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(12.19)	(15.61)	(12.19)	(15.61)

5.

5.2 เงินสด

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินสด	21,558.92	28,033.53
เงินตราต่างประเทศ	111.83	34.75
เงินสดระหว่างเรียกเก็บ	1,164.82	2,024.53
รวมเงินสด	22,835.57	30,092.81

5.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	หน่วย : ล้านบาท					
	30 มิถุนายน 2561			31 ธันวาคม 2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
(1) ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟู	3.00	281,634.00	281,637.00	2.37	387,241.00	387,243.37
ธนาคารพาณิชย์	82.02	6,232.00	6,314.02	76.27	5,700.00	5,776.27
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	0.17	38,229.50	38,229.67	0.19	51,040.50	51,040.69
สถาบันการเงินอื่น	-	14,020.79	14,020.79	400.00	18,256.78	18,656.78
รวม	85.19	340,116.29	340,201.48	478.83	462,238.28	462,717.11
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	157.50	157.50	-	193.46	193.46
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	215.85	215.85	4.00	248.56	252.56
รวมในประเทศ	85.19	340,057.94	340,143.13	474.83	462,183.18	462,658.01
(2) ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	5.88	-	5.88	5.48	-	5.48
เงินเยน	0.03	-	0.03	0.02	-	0.02
เงินยูโร	0.13	-	0.13	4.43	-	4.43
เงินสกุลอื่น	0.29	-	0.29	0.71	-	0.71
รวมต่างประเทศ	6.33	-	6.33	10.64	-	10.64
รวมในประเทศและต่างประเทศ	91.52	340,057.94	340,149.46	485.47	462,183.18	462,668.65

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 8.92 ล้านบาท และ 48.02 ล้านบาท ตามลำดับ

31

5.4 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วย

- สิทธิบัตรตราสารอนุพันธ์ มียอดคงเหลือจำนวน 478.95 ล้านบาท และ 657.00 ล้านบาท ตามลำดับ
- หนี้สินตราสารอนุพันธ์ มียอดคงเหลือจำนวน 233.16 ล้านบาท และ 91.16 ล้านบาท ตามลำดับ

5.4.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วย

ประเภทความเสี่ยง	30 มิถุนายน 2561			31 ธันวาคม 2560		
	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	2.10	0.12	90.38	0.57	0.03	99.59
รวม	2.10	0.12	90.38	0.57	0.03	99.59

* มูลค่ายุติธรรม คือ ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

คู่สัญญา	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
	สัดส่วน (%)	สัดส่วน (%)
บุคคลภายนอก	100.00	100.00
รวม	100.00	100.00

5.4.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทการป้องกันความเสี่ยง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วย

ตาราง 1 การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

ประเภทความเสี่ยง	30 มิถุนายน 2561			31 ธันวาคม 2560			
	มูลค่ายุติธรรม *		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม *		จำนวนเงินตามสัญญา	
	(Fair Value)/		(Notional Amount หรือ Effective)	(Fair Value)/		(Notional Amount หรือ Effective)	
	มูลค่าตามเกณฑ์คงค้าง	สินทรัพย์	หนี้สิน	Notional Amount	สินทรัพย์	หนี้สิน	Notional Amount
อัตราแลกเปลี่ยน	476.85	233.04	14,522.22	656.43	91.13	11,626.07	
รวม	476.85	233.04	14,522.22	656.43	91.13	11,626.07	

* มูลค่ายุติธรรม คือ ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์จำนวน 476.85 ล้านบาท และ 656.43 ล้านบาท และหนี้สินตราสารอนุพันธ์จำนวน 233.04 ล้านบาท และ 91.13 ล้านบาท ตามลำดับ มีรายการที่ธนาคารวัดมูลค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน เป็นสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์จำนวน 476.71 ล้านบาท และ 656.33 ล้านบาท และหนี้สินตราสารอนุพันธ์จำนวน 231.08 ล้านบาท และ 90.68 ล้านบาท ตามลำดับ

5.5 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
5.5.1 เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	6,125.19	5,226.38
รวม	6,125.19	5,226.38
		หน่วย : ล้านบาท
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
5.5.2 เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	125,711.09	140,323.24
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	941.18	1,168.57
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	84.41	83.13
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	23,564.83	37,522.25
อื่น ๆ	16,143.51	13,225.50
รวม	166,445.02	192,322.69
		หน่วย : ล้านบาท
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย
5.5.3 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	30,699.37	7,335.78
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	30,846.28	19,225.69
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	14,154.97	10,948.52
รวม	75,700.62	37,509.99

5.5 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
	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	248,574.16	235,362.39

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

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินลงทุนเพื่อขายที่เป็นตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ มูลค่ายุติธรรมจำนวน 23,564.83 ล้านบาท และ 37,522.25 ล้านบาท ได้รวมรายการที่ธนาคารรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 689.12 ล้านบาท และ 689.12 ล้านบาท ตามลำดับ

เงินลงทุนที่เป็นตราสารทุนซึ่งธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10.00 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้ว และไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมโดยแสดงตามมูลค่ายุติธรรมซึ่งจำแนกเป็นกลุ่มได้ดังนี้

ประเภทธุรกิจ	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	1,464.96	1,579.20
กองทุนและกลุ่มธุรกิจการเงิน	10,279.08	12,834.54
อื่น ๆ	12.58	12.58
รวม	11,756.62	14,426.32

๒.

5.5 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล เป็นส่วนหนึ่งในเงินลงทุนเพื่อขายประเภทอื่น ๆ

- แสดงตามมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามรายผู้จัดการกองทุน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

		30 มิถุนายน 2561 (มูลค่ายุติธรรม)							
		บลจ.สยามไนท์ ฟันด์แมนเนจเม้นท์	บลจ.กรุงไทย	บลจ.วรธรรม	บลจ.ยูโอบี	บลจ.ธนชาต	บลจ.กสิกรไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	รวม
เงินฝากธนาคาร									
กระแสรายวัน		23.57	-	-	-	-	-	-	23.57
เงินฝากออมทรัพย์		-	22.01	8.15	8.78	109.15	52.01	130.44	330.54
		<u>23.57</u>	<u>22.01</u>	<u>8.15</u>	<u>8.78</u>	<u>109.15</u>	<u>52.01</u>	<u>130.44</u>	<u>354.11</u>
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น									
- พันธบัตรและตั๋วเงินคลัง									
พันธบัตรที่ธนาคาร									
เป็นผู้ออก		-	-	-	-	9.97	-	214.02	223.99
		-	-	-	-	<u>9.97</u>	-	<u>214.02</u>	<u>223.99</u>
- ตราสารทุน									
หุ้นสามัญ		337.35	156.00	96.98	31.10	972.61	2,233.38	782.31	4,609.73
กองทุน		-	-	-	-	-	-	5.82	5.82
		<u>337.35</u>	<u>156.00</u>	<u>96.98</u>	<u>31.10</u>	<u>972.61</u>	<u>2,233.38</u>	<u>788.13</u>	<u>4,615.55</u>
ลูกหนี้อื่น		0.75	0.02	0.19	0.00	67.20	-	26.84	95.00
		<u>0.75</u>	<u>0.02</u>	<u>0.19</u>	<u>0.00</u>	<u>67.20</u>	-	<u>26.84</u>	<u>95.00</u>
เจ้าหนี้อื่น		3.19	7.84	0.06	0.00	18.19	1.04	14.08	44.40
		<u>3.19</u>	<u>7.84</u>	<u>0.06</u>	<u>0.00</u>	<u>18.19</u>	<u>1.04</u>	<u>14.08</u>	<u>44.40</u>
		<u>358.48</u>	<u>170.19</u>	<u>105.26</u>	<u>39.88</u>	<u>1,140.74</u>	<u>2,284.35</u>	<u>1,145.35</u>	<u>5,244.25</u>

ธนาคารได้รับผลตอบแทนจากเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลที่คงเหลืออยู่ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 ซึ่งมี ยอดสะสมยกมาจำนวน 402.46 ล้านบาท เพิ่มขึ้นระหว่างงวดจำนวน 3.65 ล้านบาท ทำให้มียอดสะสมทั้งสิ้นเป็นเงิน จำนวน 406.11 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

		31 ธันวาคม 2560 (มูลค่ายุติธรรม)							
		บลจ.สยามไนท์ ฟันด์แมนเนจเม้นท์	บลจ.กรุงไทย	บลจ.วรธรรม	บลจ.ยูโอบี	บลจ.ธนชาต	บลจ.กสิกรไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	รวม
เงินฝากธนาคาร									
กระแสรายวัน		29.72	-	-	-	-	-	-	29.72
เงินฝากออมทรัพย์		-	10.29	7.76	10.21	-	-	-	28.26
		<u>29.72</u>	<u>10.29</u>	<u>7.76</u>	<u>10.21</u>	-	-	-	<u>57.98</u>
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น									
- ตราสารทุน									
หุ้นสามัญ		354.73	92.00	112.43	31.10	-	-	-	590.26
		<u>354.73</u>	<u>92.00</u>	<u>112.43</u>	<u>31.10</u>	-	-	-	<u>590.26</u>
ลูกหนี้อื่น		1.21	0.03	0.91	0.00	-	-	-	2.15
		<u>1.21</u>	<u>0.03</u>	<u>0.91</u>	<u>0.00</u>	-	-	-	<u>2.15</u>
เจ้าหนี้อื่น		0.20	3.25	4.87	0.00	-	-	-	8.32
		<u>0.20</u>	<u>3.25</u>	<u>4.87</u>	<u>0.00</u>	-	-	-	<u>8.32</u>
		<u>385.46</u>	<u>99.07</u>	<u>116.23</u>	<u>41.31</u>	-	-	-	<u>642.07</u>

ธนาคารได้รับผลตอบแทนจากเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลที่คงเหลืออยู่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งมี ยอดสะสมยกมาจำนวน 397.99 ล้านบาท เพิ่มขึ้นระหว่างงวดจำนวน 84.57 ล้านบาท ทำให้มียอดสะสมทั้งสิ้นเป็นเงิน จำนวน 482.56 ล้านบาท

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่เป็นทรัสต์ จำนวน 170.19 ล้านบาท และ 99.07 ล้านบาท เป็นเงินลงทุนตามมติคณะกรรมการเมื่อวันที่ 8 กันยายน 2558 ให้ธนาคารออมสินร่วมกับธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย และธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) จัดตั้งกองทุนร่วมลงทุนแห่งละ 2,000.00 ล้านบาท รวมจำนวน 6,000.00 ล้านบาท ซึ่งเป็นการลงทุนตามมาตรการสนับสนุน SMEs ผ่านการร่วมลงทุน โดยรูปแบบของกองทุนที่จะจัดตั้งขึ้นอยู่กับความสามารถและความเหมาะสมในการบริหารจัดการของแต่ละสถาบันการเงิน ทั้งนี้ กองทุนร่วมลงทุนดังกล่าว มีวัตถุประสงค์เพื่อร่วมลงทุนใน SMEs ระยะเริ่มต้น (Start-up) ที่มีศักยภาพสูง หรือมีโอกาสในการเติบโต หรืออยู่ในกลุ่มธุรกิจที่มีประโยชน์ต่อการขยายตัวทางเศรษฐกิจของประเทศหรือเป็น Supplier ธุรกิจภาครัฐและภาคเอกชนขนาดใหญ่ หรือเป็นสมาชิกของสภาหอการค้าไทยหรือหน่วยงานภาครัฐ ดังนี้

ชื่อกองทุน	วงเงินลงทุน	30 มิถุนายน 2561		31 ธันวาคม 2560	
		ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
SMEs Private Equity Trust Fund กองที่ 1	500.00	140.00	128.83	100.00	90.95
SMEs Private Equity Trust Fund กองที่ 2	500.00 - 750.00	24.00	14.18	8.00	2.75
SMEs Private Equity Trust Fund กองที่ 3	500.00 - 1,000.00	32.00	27.18	8.00	5.37
รวม		196.00	170.19	116.00	99.07

- แสดงการเปลี่ยนแปลงของเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล ดังนี้

	30 มิถุนายน 2561							รวม
	บลจ.สยามไนท์	บลจ.กรุงเทพ	บลจ.วราชม	บลจ.ยูโอบี	บลจ.ธนชาต	บลจ.กสิกรไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	
ยอดต้นงวด (ราคาทุน)	278.00	116.00	26.35	18.16	-	-	-	438.51
ยอดซื้อ/โอนหลักทรัพย์	-	80.00	-	-	1,250.00	2,500.00	1,250.00	5,080.00
ยอดขาย/โอนหลักทรัพย์	(4.68)	-	(0.75)	(1.98)	-	-	-	(7.41)
รวม (ราคาทุน)	273.32	196.00	25.60	16.18	1,250.00	2,500.00	1,250.00	5,511.10
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้น	85.16	(25.81)	79.66	23.70	(109.26)	(215.65)	(104.65)	(266.85)
ยอดปลายงวด (มูลค่ายุติธรรม)	358.48	170.19	105.26	39.88	1,140.74	2,284.35	1,145.35	5,244.25

	31 ธันวาคม 2560							รวม
	บลจ.สยามไนท์	บลจ.กรุงเทพ	บลจ.วราชม	บลจ.ยูโอบี	บลจ.ธนชาต	บลจ.กสิกรไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	
ยอดต้นงวด (ราคาทุน)	298.36	60.00	32.36	48.53	-	-	-	439.25
ยอดซื้อ/โอนหลักทรัพย์	-	56.00	-	-	-	-	-	56.00
ยอดขาย/โอนหลักทรัพย์	(20.36)	-	(6.01)	(30.37)	-	-	-	(56.74)
รวม (ราคาทุน)	278.00	116.00	26.35	18.16	-	-	-	438.51
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้น	107.46	(16.93)	89.88	23.15	-	-	-	203.56
ยอดปลายงวด (มูลค่ายุติธรรม)	385.46	99.07	116.23	41.31	-	-	-	642.07

5.6 เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ

เงินลงทุนในกิจการที่ธนาคารลงทุนจะถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมเมื่อธนาคารมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อกิจการที่ลงทุน โดยพิจารณาจากการมีอำนาจในการออกเสียงทั้งทางตรงและทางอ้อมในกิจการที่ลงทุนอย่างน้อยร้อยละ 20.00 หรือการมีอำนาจเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานแต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมนโยบายดังกล่าว

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินลงทุนในบริษัทร่วมมีรายการเคลื่อนไหว ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ยอดต้นงวด	1,958.34	1,431.70	5,539.05	5,149.54
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุน				
ตามวิธีส่วนได้เสีย	197.70	372.04	-	-
บวก ค่าซื้อ/โอน	-	389.51	-	389.51
หัก เงินปันผลรับ	238.60	234.91	-	-
รวม	1,917.44	1,958.34	5,539.05	5,539.05
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	4,163.13	4,163.13
ยอดปลายงวด	1,917.44	1,958.34	1,375.92	1,375.92

5.6.1 งบการเงินเฉพาะธนาคาร

เงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุน		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	
			30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ						
กองทุนธนาชาติ จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	25.00	25.00
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ						
กองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	24.96	24.97	353.53	353.53
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	ธุรกิจธนาคาร	หุ้นสามัญ	39.81	39.81	4,163.13	4,163.13
บริษัททิพย์ประกันชีวิต						
จำกัด (มหาชน)	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	997.39	997.39
รวม					5,539.05	5,539.05
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					4,163.13	4,163.13
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					1,375.92	1,375.92

5.6 เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ (ต่อ)

5.6.2 งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

เงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์	ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุน		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)		เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย)		
			30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560	
บริษัทหลักทรัพย์									
จัดการกองทุน	ธุรกิจ								
ธนาชาติ จำกัด	การเงิน	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	25.00	25.00	115.47	84.54	
บริษัทหลักทรัพย์									
จัดการกองทุน									
เอ็มเอฟซี	ธุรกิจ								
จำกัด (มหาชน)	การเงิน	หุ้นสามัญ	24.96	24.97	353.53	353.53	267.05	310.87	
ธนาคารอิสลาม	ธุรกิจ								
แห่งประเทศไทย	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	39.81	39.81	4,163.13	4,163.13	-	-	
บริษัททิพย์									
ประกันชีวิต	ประกัน								
จำกัด (มหาชน)	ชีวิต	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	997.39	997.39	1,534.92	1,562.93	
รวม					5,539.05	5,539.05	1,917.44	1,958.34	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					4,163.13	4,163.13	-	-	
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					1,375.92	1,375.92	1,917.44	1,958.34	

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 ธนาคารรับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียจำนวนเงิน 197.70 ล้านบาท จากงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 ของบริษัทร่วมที่ยังไม่ผ่านการสอบทานจากผู้สอบบัญชี สำหรับธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยรับรู้จากงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 ที่ผ่านการสอบทานจากผู้สอบบัญชีแล้ว โดยไม่ได้รับรู้ส่วนแบ่งขาดทุนสุทธิส่วนที่เกินกว่ามูลค่าเงินลงทุนของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย เนื่องจากธนาคารไม่มีภาระหนี้สินที่เกี่ยวข้องเนื่องกับส่วนแบ่งขาดทุนสุทธิส่วนที่เกินกว่ามูลค่าเงินลงทุน ธนาคารเชื่อว่าจะไม่มีการปรับปรุงที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

ธนาคารได้รับจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญที่ออกใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) ในอัตรา 2 หุ้นสามัญเดิมต่อ 1 หน่วยใบสำคัญแสดงสิทธิ จำนวนทั้งสิ้น 14.70 ล้านหน่วย ซึ่งใบสำคัญแสดงสิทธิได้ครบกำหนด เมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2561 โดยธนาคารได้ใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญเป็นจำนวนทั้งสิ้น 1.93 ล้านหน่วย ส่วนที่เหลืออีกจำนวน 12.77 ล้านหน่วย ธนาคารได้จำหน่ายใบสำคัญแสดงสิทธิแล้ว ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) จำนวน 31.33 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 353.53 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 24.96 ของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว

เงินลงทุนในธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย มียอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 จำนวน 4,091.53 ล้านบาท เป็นจำนวนเงิน 4,163.13 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าแล้วทั้งจำนวน

5.6.3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทร่วม

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยสรุปจากงบการเงินของบริษัทร่วม ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบแสดงฐานะการเงิน					
	30 มิถุนายน 2561			31 ธันวาคม 2560		
	"ยังไม่ได้สอบทาน"			"ตรวจสอบแล้ว"		
	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ						
กองทุนธนาชาติ จำกัด	673.88	221.51	452.37	542.80	214.14	328.66
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ						
กองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	1,308.08	204.86	1,103.22	1,513.99	251.76	1,262.23
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย *	71,293.83	90,187.06	(18,893.23)	72,149.91	91,759.61	(19,609.70)
บริษัททิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	19,852.63	14,643.59	5,209.04	18,885.51	13,543.49	5,342.02
รวม	<u>93,128.42</u>	<u>105,257.02</u>	<u>(12,128.60)</u>	<u>93,092.21</u>	<u>105,769.00</u>	<u>(12,676.79)</u>

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
	30 มิถุนายน 2561		30 มิถุนายน 2560	
	"ยังไม่ได้สอบทาน"		"ยังไม่ได้ตรวจสอบแต่สอบทานแล้ว"	
	รายได้รวม	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	รายได้รวม	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ				
กองทุนธนาชาติ จำกัด	968.90	342.31	599.05	207.50
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ				
กองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	468.99	86.63	403.79	43.61
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย *	1,171.93	724.54	1,744.31	210.02
บริษัททิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	3,941.66	868.01	3,232.37	420.13
รวม	<u>6,551.48</u>	<u>2,021.49</u>	<u>5,979.52</u>	<u>881.26</u>

* ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 ที่ผ่านการสอบทานจากผู้สอบบัญชีแล้ว

๑๖

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

5.7.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินเบิกเกินบัญชี	32,354.88	29,550.71
เงินให้กู้ยืม (หมายเหตุข้อ 5.7.2)	1,541,502.58	1,510,854.14
ตัวเงิน	228,493.40	217,209.03
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	257.66	263.89
หัก รายได้รอดัดบัญชี	484.96	458.90
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี (หมายเหตุข้อ 5.7.4)	1,802,123.56	1,757,418.87
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	6,501.51	6,492.61
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	1,808,625.07	1,763,911.48
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.		
- รายสินเชื่อ	40,978.64	36,493.36
- รายกลุ่ม (เงินให้สินเชื่อ ช.พ.ค. ที่ สกสค. จ่ายชำระหนี้แทน)	18,335.24	15,395.24
2. เงินสำรองส่วนเกิน	1,103.84	1,103.84
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	10.88	10.88
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>1,748,196.47</u>	<u>1,710,908.16</u>

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ได้รวมสินเชื่อโครงการตามยุทธกรรมนโยบายรัฐที่ธนาคารปล่อยกู้เอง (หมายเหตุข้อ 5.34.2) ดังนี้

		หน่วย : ล้านบาท	
โครงการ	วงเงิน	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	100,000.00	2,334.69	2,692.55
โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ระยะที่ 2	50,000.00	2,428.51	2,780.88
โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักรและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต สำหรับผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	30,000.00	351.41	401.64
รวม		<u>5,114.61</u>	<u>5,875.07</u>

3.

ทั้งนี้ เงินให้สินเชื่อของธนาคารได้รวมเงินให้สินเชื่อที่เกิดจากการทำธุรกรรมเพื่อสนับสนุนมาตรการการเงินการคลังของภาครัฐ แต่มิใช่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ ดังนี้

รายการ	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินให้สินเชื่อ - โครงการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ได้รับ ความเสียหายจากอุทกภัยปี พ.ศ. 2554 (หมายเหตุข้อ 5.15)	1,602.82	3,349.97

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ธนาคาร
ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 253,524.13 ล้านบาท
และ 234,884.77 ล้านบาท ตามลำดับ

5.7.2 จำแนกตามประเภทเงินให้กู้ยืม

	หน่วย : ล้านบาท					
	30 มิถุนายน 2561			31 ธันวาคม 2560		
	ค่าเผื่อหนี้		เงินให้กู้ยืมสุทธิ	ค่าเผื่อหนี้		เงินให้กู้ยืมสุทธิ
เงินให้กู้ยืม	สงสัยจะสูญ	เงินให้กู้ยืม		สงสัยจะสูญ		
สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ	486,810.40	30,068.10	456,742.30	504,376.39	26,125.58	478,250.81
สินเชื่อเคหะ	339,324.51	3,415.29	335,909.22	337,762.32	2,790.22	334,972.10
สินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ	166,137.53	33.61	166,103.92	130,495.22	39.02	130,456.20
สินเชื่อสวัสดิการ	121,391.43	8,560.29	112,831.14	130,152.18	8,048.32	122,103.86
สินเชื่อโทรทอง	110,940.12	891.13	110,048.99	102,617.88	778.10	101,839.78
สินเชื่อธุรกิจทั่วไป	76,607.81	779.53	75,828.28	73,733.46	733.89	72,999.57
สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน	71,717.02	6,984.14	64,732.88	69,432.18	6,419.33	63,012.85
สินเชื่อธุรกิจรายใหญ่	45,022.73	1,301.53	43,721.20	39,718.70	1,251.97	38,466.73
สินเชื่อห้องแถว	33,464.54	1,212.65	32,251.89	32,371.27	1,047.91	31,323.36
สินเชื่อชีวิตสุขสันต์	28,219.84	23.17	28,196.67	27,793.29	20.37	27,772.92
อื่น ๆ	61,866.65	4,943.57	56,923.08	62,401.25	3,627.42	58,773.83
รวม	<u>1,541,502.58</u>	<u>58,213.01</u>	<u>1,483,289.57</u>	<u>1,510,854.14</u>	<u>50,882.13</u>	<u>1,459,972.01</u>

สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ เป็นการให้สินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู ข้าราชการพลเรือนสามัญ ข้าราชการ
ส่วนท้องถิ่น และข้าราชการทหาร

สินเชื่อสวัสดิการ เป็นการให้สินเชื่อสวัสดิการสำหรับข้าราชการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พนักงานหน่วยงานเอกชน
และข้าราชการบำนาญ

สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน เป็นการให้สินเชื่อเพื่อสนับสนุนเงินทุนหรือเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพ
หรือเป็นค่าใช้จ่ายที่จำเป็นต่อการดำรงชีพ หรือชำระหนี้สินอื่น ๆ สำหรับผู้ประกอบการรายย่อย ผู้มีรายได้ประจำ หรือผู้ที่ยัง
ไม่ได้ประกอบอาชีพใด ๆ ที่มีความตั้งใจจะประกอบอาชีพอิสระรายย่อย

สินเชื่อโทรทอง เป็นการให้สินเชื่อเพื่อการศึกษา เพื่อการท่องเที่ยว กลุ่มวิชาชีพทางการแพทย์ เพื่อการอุปโภคบริโภค
เพื่อไปทำงานต่างประเทศ และอเนกประสงค์

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินให้กู้ยืมสินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจได้รวมเงินให้สินเชื่อที่มีหุ้นสามัญเป็นหลักประกัน จำนวน 3,014.26 ล้านบาท และ 3,014.26 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นสินเชื่อที่เกิดจากการที่ธนาคารรับซื้อหุ้นสามัญของบริษัทแห่งหนึ่งจากกระทรวงการคลัง ซึ่งกระทรวงการคลังมีสิทธิรับซื้อคืนในราคาที่คำนวณจากต้นทุนที่ธนาคารรับซื้อรวมกับอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนที่ตกลงกันภายในระยะเวลาที่กำหนด โดยกระทรวงการคลังได้ขยายระยะเวลาในการใช้สิทธิซื้อหุ้นคืนจากธนาคารทุก 3 ปี และได้ครบกำหนดแล้วเมื่อวันที่ 21 สิงหาคม 2561 ปัจจุบันกระทรวงการคลังอยู่ระหว่างดำเนินการพิจารณาการใช้สิทธิดังกล่าว

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินให้กู้ยืมอื่น ๆ ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคให้กู้ยืมแก่เทศบาล จำนวน 376.05 ล้านบาท และ 380.02 ล้านบาท ตามลำดับ

5.7.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2561			31 ธันวาคม 2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,791,246.22	10,856.50	1,802,102.72	1,746,152.80	11,245.23	1,757,398.03
เงินสกุลอื่น ๆ	20.84	-	20.84	20.84	-	20.84
รวม	1,791,267.06	10,856.50	1,802,123.56	1,746,173.64	11,245.23	1,757,418.87

5.7.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2561					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน			
การเกษตรและเหมืองแร่	10,794.62	879.90	154.99	126.78	685.83	12,642.12
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	51,565.40	1,509.33	1,019.99	155.64	784.43	55,034.79
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	21,071.06	765.29	123.55	159.50	498.22	22,617.62
การสาธารณสุขและบริการ	83,132.80	1,675.10	342.14	567.95	2,554.20	88,272.19
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	311,757.94	16,122.92	2,606.14	2,731.54	6,107.17	339,325.71
อื่น ๆ	1,133,766.17	121,184.79	6,907.86	6,967.36	15,404.95	1,284,231.13
รวม	1,612,087.99	142,137.33	11,154.67	10,708.77	26,034.80	1,802,123.56

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าจำแนกตามประเภทธุรกิจอื่น ๆ จำนวน 1,284,231.13 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ จำนวน 486,810.40 ล้านบาท (รวมลูกหนี้เงินให้สินเชื่อตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. - ช.พ.ส. ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการ สกสค. กับธนาคารออมสิน จำนวน 406,810.46 ล้านบาท) และสินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ จำนวน 329,699.68 ล้านบาท

5.7.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2560					รวม
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน			
การเกษตรและเหมืองแร่	9,370.58	878.92	90.52	79.21	680.32	11,099.55
อุตสาหกรรมการผลิต และการพาณิชย์	44,472.69	1,148.20	80.96	112.48	841.29	46,655.62
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และการก่อสร้าง	16,112.04	880.15	56.34	205.98	466.47	17,720.98
การสาธารณูปโภคและบริการ	73,672.35	2,069.66	495.31	198.92	2,453.88	78,890.12
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	311,858.89	16,623.20	1,737.53	2,233.01	5,311.02	337,763.65
อื่น ๆ	1,121,411.47	118,406.48	5,826.71	5,444.38	14,199.91	1,265,288.95
รวม	1,576,898.02	140,006.61	8,287.37	8,273.98	23,952.89	1,757,418.87

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำแนกตามประเภทธุรกิจอื่น ๆ จำนวน 1,265,288.95 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ จำนวน 504,376.39 ล้านบาท (รวมลูกหนี้เงินให้สินเชื่อตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. - ช.พ.ส. ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการ สกสค. กับธนาคารออมสิน จำนวน 418,698.55 ล้านบาท) และสินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ จำนวน 295,083.13 ล้านบาท

5.7.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2561			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการตั้ง	
			ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	1,618,112.15	669,969.85	1	6,699.70
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	142,590.48	111,169.74	2	19,916.64
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	11,178.87	7,635.59	100	7,635.59
จัดชั้นสงสัย	10,708.77	6,856.47	100	6,856.47
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	26,034.80	18,205.48	100	18,205.48
2. เงินสำรองส่วนเกิน				1,103.84
รวม	1,808,625.07	813,837.13		60,417.72

36

5.7.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2560			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง * ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธพท.				
จัดชั้นปกติ	1,582,904.03	697,032.95	1	6,970.33
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	140,476.90	108,982.06	2	17,024.92
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	8,303.68	5,725.46	100	5,725.46
จัดชั้นสงสัย	8,273.98	5,447.74	100	5,447.74
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	23,952.89	16,720.15	100	16,720.15
2. เงินสำรองส่วนเกิน				1,103.84
รวม	1,763,911.48	833,908.36		52,992.44

* ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ คำนวณจากยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกันหรือ มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ยกเว้น ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อเป็นยอดสุทธิหลังหักรายได้รอดัดบัญชีออกแล้ว

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษได้รวมลูกหนี้เงินให้สินเชื่อตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. - ช.พ.ส. ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการ สกสค. กับธนาคารออมสิน ซึ่งธนาคารได้กันเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมที่จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษจำนวน 18,335.24 ล้านบาท และ 15,395.24 ล้านบาท ตามลำดับ

5.7.6 สินเชื่อต่อยคุณภาพ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อต่อยคุณภาพ ประกอบด้วยสินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ โดยรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ และเงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินให้สินเชื่อต่อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	48,972.41	41,203.43
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวม	2.41	2.05
เงินให้สินเชื่อต่อยคุณภาพหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	15,571.87	12,881.90
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ	0.79	0.66

๕๖

5.7.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมียอดคงค้างของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ยอดคงค้างของลูกหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้	802.65	802.65

5.7.8 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

	หน่วย : ล้านบาท			
	30 มิถุนายน 2561			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	29.89	105.83	121.94	257.66
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				91.43
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้				
ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				166.23
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				165.12
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				1.11
				หน่วย : ล้านบาท
	31 ธันวาคม 2560			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	30.29	107.59	126.01	263.89
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				93.37
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้				
ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				170.52
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				130.50
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				40.02

5.8 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2561						
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	จะสูญ	สำรอง	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน				
ยอดต้นงวด	6,970.33	17,024.92	5,725.46	5,447.74	16,720.15	1,103.84	52,992.44
หนี้สงสัยจะสูญ	(270.63)	2,891.72	1,910.13	1,408.73	2,301.01	-	8,240.96
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(815.68)	-	(815.68)
ยอดปลายงวด	<u>6,699.70</u>	<u>19,916.64</u>	<u>7,635.59</u>	<u>6,856.47</u>	<u>18,205.48</u>	<u>1,103.84</u>	<u>60,417.72</u>

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2560						
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	จะสูญ	สำรอง	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน				
ยอดต้นงวด	12,960.18	5,639.41	6,361.85	6,289.03	14,506.33	4,978.35	50,735.15
หนี้สงสัยจะสูญ	(5,989.85)	5,511.00	(636.39)	(841.29)	3,860.63	2,000.00	3,904.10
โอนระหว่างงวด	-	5,874.51	-	-	-	(5,874.51)	-
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(1,646.81)	-	(1,646.81)
ยอดปลายงวด	<u>6,970.33</u>	<u>17,024.92</u>	<u>5,725.46</u>	<u>5,447.74</u>	<u>16,720.15</u>	<u>1,103.84</u>	<u>52,992.44</u>

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 60,417.72 ล้านบาท และ 52,992.44 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) และระยะที่ 2 และโครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักรและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต สำหรับผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) จำนวน 4.82 ล้านบาท และ 4.92 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุข้อ 5.7.1)

สำหรับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่จัดขึ้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวน 19,916.64 ล้านบาท และ 17,024.92 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการการเงินกู้ ช.พ.ค. - ช.พ.ส. ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการ สกสค. กับธนาคารออมสิน (หมายเหตุข้อ 5.7.5)

5.9 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ยอดต้นงวด	10.88	10.88
ตัดจำหน่าย	-	-
ยอดปลายงวด	<u>10.88</u>	<u>10.88</u>

39

5.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2561			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด
อสังหาริมทรัพย์	2,460.00	449.20	206.95	2,702.25
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	31.56	20.41	16.90	35.07
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>2,428.44</u>	<u>428.79</u>	<u>190.05</u>	<u>2,667.18</u>

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2560			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด
อสังหาริมทรัพย์	1,634.14	1,191.22	365.36	2,460.00
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	15.37	19.19	3.00	31.56
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>1,618.77</u>	<u>1,172.03</u>	<u>362.36</u>	<u>2,428.44</u>

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้จากการชำระหนี้แยกตามผู้ประเมินราคา ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ผู้ประเมินราคาภายนอก	2,089.69	1,749.21
ผู้ประเมินราคาภายใน	612.56	710.79
รวม	<u>2,702.25</u>	<u>2,460.00</u>

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 68.01 ล้านบาท และ 54.05 ล้านบาท ตามลำดับ

๓

5.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2561											
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อการด้อยค่า			ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์สุทธิ	
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ (ลดลง)	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ (ลดลง)		ยอด ปลายงวด
ที่ดิน												
ราคาทุนเดิม	2,089.63	40.87	(13.36)	2,117.14	-	-	-	-	-	-	-	2,117.14
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม	17,547.25	-	-	17,547.25	-	-	-	-	-	-	-	17,547.25
ส่วนที่ตีราคาลด	(49.42)	-	-	(49.42)	-	-	-	-	-	-	-	(49.42)
อาคาร	7,385.93	160.97	(15.95)	7,530.95	4,013.95	105.72	(15.39)	4,104.28	369.96	-	369.96	3,056.71
อุปกรณ์	9,957.44	441.20	(165.26)	10,233.38	7,634.49	485.75	(164.67)	7,955.57	-	-	-	2,277.81
สินทรัพย์ ระหว่าง												
ดำเนินการ	818.35	400.24	(242.73)	975.86	-	-	-	-	-	-	-	975.86
รวม	<u>37,749.18</u>	<u>1,043.28</u>	<u>(437.30)</u>	<u>38,355.16</u>	<u>11,648.44</u>	<u>591.47</u>	<u>(180.06)</u>	<u>12,059.85</u>	<u>369.96</u>	<u>-</u>	<u>369.96</u>	<u>25,925.35</u>

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2560											
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อการด้อยค่า			ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์สุทธิ	
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ (ลดลง)	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ (ลดลง)		ยอด ปลายงวด
ที่ดิน												
ราคาทุนเดิม	2,007.15	117.15	(34.67)	2,089.63	-	-	-	-	50.30	(50.30)	-	2,089.63
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม	-	17,547.25	-	17,547.25	-	-	-	-	-	-	-	17,547.25
ส่วนที่ตีราคาลด	-	(49.42)	-	(49.42)	-	-	-	-	-	-	-	(49.42)
อาคาร	6,899.25	518.04	(31.36)	7,385.93	3,818.16	222.84	(27.05)	4,013.95	369.96	-	369.96	3,002.02
อุปกรณ์	9,876.91	950.94	(870.41)	9,957.44	7,515.81	987.40	(868.72)	7,634.49	-	-	-	2,322.95
สินทรัพย์ ระหว่าง												
ดำเนินการ	732.64	1,069.65	(983.94)	818.35	-	-	-	-	-	-	-	818.35
รวม	<u>19,515.95</u>	<u>20,153.61</u>	<u>(1,920.38)</u>	<u>37,749.18</u>	<u>11,333.97</u>	<u>1,210.24</u>	<u>(895.77)</u>	<u>11,648.44</u>	<u>420.26</u>	<u>(50.30)</u>	<u>369.96</u>	<u>25,730.78</u>

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีอาคารและอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 6,522.26 ล้านบาท และ 6,118.93 ล้านบาท ตามลำดับ

30

5.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2561								สินทรัพย์ ไม่มีตัวตนอื่น สุทธิ
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	3,313.03	123.03	-	3,436.06	1,982.39	194.79	-	2,177.18	1,258.88
รวม	<u>3,313.03</u>	<u>123.03</u>	<u>-</u>	<u>3,436.06</u>	<u>1,982.39</u>	<u>194.79</u>	<u>-</u>	<u>2,177.18</u>	<u>1,258.88</u>

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2560								สินทรัพย์ ไม่มีตัวตนอื่น สุทธิ
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	3,133.02	428.67	(248.66)	3,313.03	1,777.46	453.02	(248.09)	1,982.39	1,330.64
รวม	<u>3,133.02</u>	<u>428.67</u>	<u>(248.66)</u>	<u>3,313.03</u>	<u>1,777.46</u>	<u>453.02</u>	<u>(248.09)</u>	<u>1,982.39</u>	<u>1,330.64</u>

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่คิดค่าตัดจำหน่าย
ทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 475.58 ล้านบาท และ 431.80 ล้านบาท ตามลำดับ

5.13 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
รายได้ค้างรับ	1,145.93	1,270.38
สิทธิการเช่า	26.09	29.42
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	6,069.46	367.58
พัก - ชื่อทรัพย์สินขายทอดตลาด	2,321.55	1,869.23
ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ด	739.58	990.99
รวม	<u>10,302.61</u>	<u>4,527.60</u>

ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุนจำนวน 6,069.46 ล้านบาท เป็นรายการที่ตกลงขายเงินลงทุน แต่ยังไม่ได้รับชำระเงิน (Settlement)

พัก - ชื่อทรัพย์สินขายทอดตลาดจำนวน 2,321.55 ล้านบาท เป็นรายการพักยอดหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อ ซึ่งจะปรับปรุงจัดสรรชำระหนี้เมื่อได้รับบัญชีแสดงการรับ - จ่ายเงินจากกรมบังคับคดีหรือสำนักงานบังคับคดีจังหวัด

ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ดจำนวน 739.58 ล้านบาท ประกอบด้วย

- ลูกหนี้อื่นสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคจำนวน 16.71 ล้านบาท
- รอโอนลูกหนี้ - เงินทุจริตและเงินขาดบัญชีจำนวน 0.52 ล้านบาท ประกอบด้วยลูกหนี้กรณีทุจริตจำนวน 279.46 ล้านบาท หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน และลูกหนี้เงินขาดบัญชีจำนวน 12.88 ล้านบาท หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 12.36 ล้านบาท คงเหลือจำนวน 0.52 ล้านบาท
- รอโอนลูกหนี้ - อื่น ๆ จำนวน 389.67 ล้านบาท
- และอื่น ๆ อีกจำนวน 332.68 ล้านบาท

5.14 เงินรับฝาก

5.14.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

ประเภทเงินรับฝาก	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	3,545.21	2,941.40
ออมทรัพย์	515,887.85	491,389.01
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ออมทรัพย์พิเศษที่มีระยะเวลา	237,925.44	259,924.93
- ประจำ	294,062.05	410,990.34
- สลากออมสินและพันธบัตร	959,976.69	900,286.61
- เงินสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว		
- ที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย	53,749.92	54,725.87
- ที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน	<u>57,184.09</u>	<u>61,776.27</u>
	1,602,898.19	1,687,704.02
เงินรับฝากอื่น ๆ	<u>3,011.45</u>	<u>3,087.86</u>
รวม	<u>2,125,342.70</u>	<u>2,185,122.29</u>

เงินฝากออมทรัพย์จำนวน 515,887.85 ล้านบาท ได้รวมเงินประกันตัวของพนักงาน (ทช.1) จำนวน 106.96 ล้านบาท ที่พนักงานไม่สามารถถอนได้จนกว่าจะพ้นสภาพการเป็นพนักงาน

เงินรับฝากอื่น ๆ จำนวน 3,011.45 ล้านบาท ได้รวมเงินที่ผู้ฝากทอดทิ้งและเงินฝากไม่เคยเคลื่อนไหวจำนวน 3,009.04 ล้านบาท ซึ่งเป็นบัญชีเงินฝากที่มียอดคงเหลือไม่เกิน 10,000.00 บาท ที่ผู้ฝากไม่มาติดต่อกับธนาคารตามระยะเวลาที่กำหนด ธนาคารยังไม่รับรู้ดอกเบี้ยค้างจ่ายและจะรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่ายเมื่อผู้ฝากมาติดต่อ สำหรับบัญชีที่มียอดคงเหลือไม่เกิน 500.00 บาท ธนาคารจะหักไว้เป็นรายได้ค่ารักษาบัญชีในอัตราที่ธนาคารประกาศตามกฎกระทรวง ฉบับที่ 44 (พ.ศ. 2546) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 ว่าด้วยการรับฝากเงินออมสิน

๒

เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีหนี้สินของเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวที่มีลักษณะเป็นการประกันภัยและมีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน ดังนี้

	30 มิถุนายน 2561		31 ธันวาคม 2560	
ที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย				
- เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว	53,749.92		54,725.87	
- ดอกเบี้ยเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย (หมายเหตุข้อ 5.18)	19,288.47	73,038.39	21,424.36	76,150.23
ที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน				
- เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว	57,184.09		61,776.27	
- ดอกเบี้ยเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย (หมายเหตุข้อ 5.18)	10,657.63	67,841.72	9,668.84	71,445.11
รวม		140,880.11		147,595.34

5.14.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	30 มิถุนายน 2561			31 ธันวาคม 2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	2,122,046.75	3,295.95	2,125,342.70	2,182,040.32	3,081.97	2,185,122.29
รวม	2,122,046.75	3,295.95	2,125,342.70	2,182,040.32	3,081.97	2,185,122.29

5.15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

	30 มิถุนายน 2561			31 ธันวาคม 2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	10.10	1,120.85	1,130.95	7.35	2,342.68	2,350.03
ธนาคารพาณิชย์	30.86	70,100.01	70,130.87	2.09	86,750.02	86,752.11
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	3.68	1,500.00	1,503.68	1.95	665.00	666.95
สถาบันการเงินอื่น	6,036.56	10,432.61	16,469.17	5,370.31	16,066.40	21,436.71
รวมในประเทศ	6,081.20	83,153.47	89,234.67	5,381.70	105,824.10	111,205.80

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ จำนวน 89,234.67 ล้านบาท และ 111,205.80 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมตัวสัญญาใช้เงินที่ธนาคารเป็นผู้ออกตัวสัญญาใช้เงิน เพื่อกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 1,120.85 ล้านบาท และ 2,342.68 ล้านบาท ตามลำดับ เพื่อนำไปให้กู้ยืม

แก่ผู้ที่มีความเสียหายจากอุทกภัย ตามพระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่มีความเสียหายจากอุทกภัย พ.ศ. 2555 ลงวันที่ 26 มกราคม 2555 และตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกง. 12/2555 เรื่อง การให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่มีความเสียหายจากอุทกภัยปี พ.ศ. 2554 ลงวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2555 วงเงินตามโครงการทั้งสิ้น 300,000.00 ล้านบาท เป็นเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้สถาบันการเงินกู้ยืมไม่เกิน 210,000.00 ล้านบาท และเป็นเงินของสถาบันการเงินไม่ต่ำกว่า 90,000.00 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 5.7.1) ซึ่งเบิกใช้วงเงินที่จัดสรรได้จนกว่าจะเต็มจำนวนหรือจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2556 โดยตัวสัญญาใช้เงินมีอายุไม่เกิน 5 ปี นับแต่วันที่ออก และไม่เกินวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารแห่งประเทศไทยเรียกเก็บดอกเบี้ยจากสถาบันการเงิน ในอัตราร้อยละ 0.01 ต่อปี และธนาคารเรียกเก็บจากผู้ที่มีความเสียหายจากอุทกภัยไม่เกินร้อยละ 3.00 ต่อปี เมื่อธนาคารได้รับชำระหนี้ทั้งหมด หรือบางส่วนก่อนวันที่ตัวสัญญาใช้เงินถึงกำหนด ธนาคารต้องชำระหนี้ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยตามสัดส่วนที่ได้รับชำระรวมดอกเบี้ย ธนาคารจะรับรู้ดอกเบี้ยจ่ายจากยอดคงเหลือของตัวสัญญาใช้เงินทุกวันสิ้นเดือน และชำระดอกเบี้ยสำหรับยอดตัวสัญญาใช้เงินคงค้างปีละ 2 งวด คือสิ้นเดือนมิถุนายน และสิ้นเดือนธันวาคม ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยจะเรียกเก็บในวันทำการแรกของเดือนถัดไป

5.16 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

					30 มิถุนายน 2561			31 ธันวาคม 2560		
		อัตราดอกเบี้ย		ครบกำหนด						
		สกุลเงิน	(ร้อยละ)	ไถ่ถอน	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
หุ้นกู้										
ครั้งที่ 1/2560	บาท	2.36	2565		36,000.00	-	36,000.00	36,000.00	-	36,000.00
ครั้งที่ 2/2560	บาท	2.33	2565		14,000.00	-	14,000.00	14,000.00	-	14,000.00
รวม					50,000.00	-	50,000.00	50,000.00	-	50,000.00

หุ้นกู้ วงเงิน 50,000.00 ล้านบาท

ครั้งที่ 1/2560 เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2560 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ จำนวน 36,000.00 ล้านบาท อายุหุ้นกู้ 5 ปี อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.36 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้ กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ในวันที่ 23 เดือนกุมภาพันธ์และสิงหาคมของทุกปี

ครั้งที่ 2/2560 เมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2560 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ จำนวน 14,000.00 ล้านบาท อายุหุ้นกู้ 5 ปี อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.33 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้ กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ในวันที่ 11 เดือนพฤษภาคมและพฤศจิกายนของทุกปี

5.17 ประมาณการหนี้สิน

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		
บำเหน็จ/บำนาญ	46,883.01	45,771.11
บำเหน็จดำรงชีพ	2,153.13	2,059.01
บำเหน็จพิเศษ	2,457.46	2,458.56
เงินชดเชย	4,115.42	3,932.96
ของที่ระลึกเมื่อเกษียณอายุ	134.85	122.53
ของที่ระลึกเมื่อปฏิบัติงานมานาน	281.66	255.91
	56,025.53	54,600.08
ภาระผูกพันอื่น (หมายเหตุข้อ 5.22.1)	1,081.69	1,081.69
ภาระผูกพันที่อาจเกิดจากธนาคารถูกฟ้องร้องคดี (หมายเหตุข้อ 5.22.2)	0.98	0.55
รวมประมาณการหนี้สิน	57,108.20	55,682.32

ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 กระทบยอดคงเหลือได้ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		
ยอดคงเหลือต้นงวด	54,600.08	46,171.14
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	722.48	1,437.22
ต้นทุนดอกเบี้ย	708.17	1,721.59
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	-	899.05
- ข้อสมมติทางการเงิน	798.32	7,713.75
- จากการจ่ายชำระผลประโยชน์	88.61	(1,444.90)
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด	(892.13)	(1,897.77)
รวมภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	56,025.53	54,600.08

การวัดมูลค่าภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน ธนาคารจะวัดมูลค่าจากข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยไม่บ่อยกว่าทุก 3 ปี หากไม่มีเหตุการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญ ซึ่ง ณ สิ้นปี 2560 ธนาคารได้ประเมินมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน จากการใช้ตารางมรณะไทยปี 2560 ทดแทนตารางมรณะเดิม (ตารางมรณะไทยปี 2551) ตามคำสั่งของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและ

ส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) โดยรับรู้ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงตารางมรณะไทยในงบการเงินปี 2560 เป็นผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยประเภทผลประโยชน์หลังออกจากงาน จำนวน 427.52 ล้านบาท รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นผ่านกำไรสะสม และขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยประเภทผลประโยชน์ระยะยาวอื่น จำนวน 1.74 ล้านบาท รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนแล้ว สำหรับงวดนี้ธนาคารรับรู้ภาวะผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติอื่น จำนวน 886.93 ล้านบาท เป็นผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยประเภทผลประโยชน์หลังออกจากงาน จำนวน 869.09 ล้านบาท รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นผ่านกำไรสะสม และขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยประเภทผลประโยชน์ระยะยาวอื่น จำนวน 17.84 ล้านบาท รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน โดยมีข้อสมมติที่ใช้ในการคำนวณสำหรับปี 2560 - 2563 ดังนี้

	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
อัตราคิดลด	1.43% - 3.93%	1.54% - 4.14%
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยพนักงาน	3.00% - 10.00%	4.00% - 10.00%
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยลูกจ้าง	6.00%	6.00%
อัตราการลาออกเฉลี่ยพนักงาน	0.00% - 1.50%	0.00% - 1.50%
อัตราการลาออกเฉลี่ยลูกจ้าง	0.00% - 20.00%	0.00% - 20.00%
อัตราการเสียชีวิต	ตารางมรณะไทยปี 2560	ตารางมรณะไทยปี 2560
เกษียณอายุก่อนกำหนด	55 ปี - น้อยกว่า 60 ปี	55 ปี - น้อยกว่า 60 ปี
เกษียณอายุปกติ	60 ปี	60 ปี

5.18 ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย จำนวน 44,415.15 ล้านบาท และ 49,425.11 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมดอกเบี้ยเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย (หมายเหตุข้อ 5.14.1) ดังนี้

	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ดอกเบี้ยเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย		หน่วย : ล้านบาท
- ที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย	19,288.47	21,424.36
- ที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน	10,657.63	9,668.84
รวม	29,946.10	31,093.20

๓.

5.19 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เช็ครอเข้าบัญชีผู้ฝาก	2,276.64	1,505.71
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	9,056.19	-
พัก - ทรัพย์สินรอการขาย	1,086.22	917.63
เจ้าหนี้อื่นและหนี้สินเบ็ดเตล็ด	183.92	374.55
รอการปรับปรุง - สินเชื่อ	0.29	0.24
รวม	<u>12,603.26</u>	<u>2,798.13</u>

5.20 การจัดสรรกำไรสุทธิ

สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ อนุมัติให้ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2560 และ 2559 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	กำไรปี 2560	กำไรปี 2559
กำไรสุทธิประจำปี	31,210.07	25,945.97
สำรองเพื่อการขยายงาน	3,121.01	2,594.60
โบนัสกรรมการ	4.79	4.04
โบนัสพนักงาน	4,031.61	3,355.54
นำส่งรายได้แผ่นดิน	16,523.10	13,904.00

ในการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2560 ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลไปเมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2560 จำนวน 5,739.00 ล้านบาท คงเหลือที่ต้องนำส่งในปี 2561 จำนวน 10,055.00 ล้านบาท ซึ่งได้นำส่งรายได้แผ่นดินไปเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2561 และได้นำส่งรายได้แผ่นดินเพิ่มเติมในวันเดียวกัน จำนวน 729.10 ล้านบาท รวมนำส่งรายได้แผ่นดินจากการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2560 จำนวน 16,523.10 ล้านบาท

ในการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2559 ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลไปเมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2559 จำนวน 3,020.00 ล้านบาท คงเหลือที่ต้องนำส่งในปี 2560 จำนวน 10,098.00 ล้านบาท ซึ่งได้นำส่งรายได้แผ่นดินไปเมื่อวันที่ 4 เมษายน 2560 และได้นำส่งรายได้แผ่นดินเพิ่มเติม เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2560 จำนวน 786.00 ล้านบาท รวมนำส่งรายได้แผ่นดินจากการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2559 จำนวน 13,904.00 ล้านบาท



5.21 สินทรัพย์ที่มีภาวะผูกพันและข้อจำกัด

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ		
- หลักประกันการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืน	46,723.12	87,454.94
ทรัพย์สินรอการขาย	263.63	262.51
รวม	<u>46,986.75</u>	<u>87,717.45</u>

5.22 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

5.22.1 ภาวะผูกพัน มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	115.73	48.10
ภาวะผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	29,673.55	26,032.25
- การค้ำประกันอื่น	5,652.74	5,484.65
รวม	<u>35,442.02</u>	<u>31,565.00</u>

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีภาวะผูกพันจากการค้ำประกันอื่น จำนวนเงิน 5,652.74 ล้านบาท และ 5,484.65 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารได้กั้นเงินสำรองเพื่อรองรับความเสียหาย โดยรับรู้ในประมาณการหนี้สิน จำนวน 1,081.69 ล้านบาท และ 1,081.69 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุข้อ 5.17)

5.22.2 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องคดี

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกบุคคลภายนอกฟ้องคดีต่อศาล เรียกให้ชดใช้ค่าเสียหายโดยไม่สามารถกำหนดค่าเสียหายที่จะต้องชดใช้เป็นจำนวนที่แน่นอนได้ จำนวน 82 คดี เป็นทุนทรัพย์รวมจำนวนเงิน 453.79 ล้านบาท ในจำนวนนี้ได้รวมคดีที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา ซึ่งธนาคารได้ประเมินผลเสียหาย โดยรับรู้ในประมาณการหนี้สินจำนวน 0.98 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 5.17) ๑)

5.23 สัญญาเช่าระยะยาว

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีภาระผูกพันในการจ่ายค่าเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร และค่าเช่ารถยนต์ โดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลานับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

		30 มิถุนายน 2561			
		จำนวนเงินที่จะต้องจ่ายตามระยะเวลา			
		เกิน 1 ปี			รวม
ระยะเวลาคงเหลือ		ไม่เกิน 1 ปี	แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกิน 5 ปี	
สัญญาเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร	1 ก.ค. 2561 - 17 ธ.ค. 2582	344.19	222.66	2.96	569.81
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ก.ค. 2561 - 15 พ.ค. 2566	348.38	561.24	-	909.62
รวม		692.57	783.90	2.96	1,479.43

หน่วย : ล้านบาท

		31 ธันวาคม 2560			
		จำนวนเงินที่จะต้องจ่ายตามระยะเวลา			
		เกิน 1 ปี			รวม
ระยะเวลาคงเหลือ		ไม่เกิน 1 ปี	แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกิน 5 ปี	
สัญญาเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร	1 ม.ค. 2561 - 17 ธ.ค. 2582	358.09	256.47	3.01	617.57
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2561 - 31 ต.ค. 2565	377.93	706.00	-	1,083.93
รวม		736.02	962.47	3.01	1,701.50

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 ธนาคารมีสัญญาเช่าระยะยาวที่มีอายุสัญญา 1 - 29 ปี โดยมีระยะเวลาในสัญญาตั้งแต่ ปี 2533 - 2582 ประกอบด้วยสัญญาประเภทเช่าที่ดิน และ/หรืออาคารจำนวน 636 สัญญา และสัญญาเช่ารถยนต์จำนวน 28 สัญญา ซึ่งมีภาระที่จะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคตประมาณ 1,479.43 ล้านบาท ๓๕

5.24 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

5.24.1 ฐานะจำแนกตามธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย					
	30 มิถุนายน 2561			31 ธันวาคม 2560		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	2,611,746.17	-	2,611,746.17	2,664,410.55	-	2,664,410.55
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	340,149.46	-	340,149.46	462,668.65	-	462,668.65
เงินลงทุนสุทธิ *	250,491.60	-	250,491.60	237,320.73	-	237,320.73
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,748,196.47	-	1,748,196.47	1,710,908.16	-	1,710,908.16
เงินรับฝาก	2,125,342.70	-	2,125,342.70	2,185,122.29	-	2,185,122.29
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	89,234.67	-	89,234.67	111,205.80	-	111,205.80
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	50,000.00	-	50,000.00	50,000.00	-	50,000.00

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2561			31 ธันวาคม 2560		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	2,611,204.65	-	2,611,204.65	2,663,828.13	-	2,663,828.13
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	340,149.46	-	340,149.46	462,668.65	-	462,668.65
เงินลงทุนสุทธิ *	249,950.08	-	249,950.08	236,738.31	-	236,738.31
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,748,196.47	-	1,748,196.47	1,710,908.16	-	1,710,908.16
เงินรับฝาก	2,125,342.70	-	2,125,342.70	2,185,122.29	-	2,185,122.29
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	89,234.67	-	89,234.67	111,205.80	-	111,205.80
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	50,000.00	-	50,000.00	50,000.00	-	50,000.00

* รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม

3

5.24.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่

	30 มิถุนายน 2561			30 มิถุนายน 2560		
	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ		ในประเทศ	ต่างประเทศ	
รายได้ดอกเบี้ย	48,734.41	-	48,734.41	49,005.81	-	49,005.81
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	16,467.71	-	16,467.71	21,081.76	-	21,081.76
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	32,266.70	-	32,266.70	27,924.05	-	27,924.05
รายได้ค่าธรรมเนียมและ						
บริการสุทธิ	2,996.65	-	2,996.65	2,672.73	-	2,672.73
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	12,584.71	-	12,584.71	5,063.55	-	5,063.55
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	27,158.98	-	27,158.98	22,950.50	-	22,950.50
กำไรสุทธิ	20,689.08	-	20,689.08	12,709.83	-	12,709.83

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่

	30 มิถุนายน 2561			30 มิถุนายน 2560		
	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ		ในประเทศ	ต่างประเทศ	
รายได้ดอกเบี้ย	48,734.41	-	48,734.41	49,005.81	-	49,005.81
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	16,467.71	-	16,467.71	21,081.76	-	21,081.76
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	32,266.70	-	32,266.70	27,924.05	-	27,924.05
รายได้ค่าธรรมเนียมและ						
บริการสุทธิ	2,996.65	-	2,996.65	2,672.73	-	2,672.73
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	12,495.76	-	12,495.76	5,107.70	-	5,107.70
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	27,158.98	-	27,158.98	22,950.50	-	22,950.50
กำไรสุทธิ	20,600.13	-	20,600.13	12,753.98	-	12,753.98

๒๖

5.25 รายได้ดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2561	30 มิถุนายน 2560
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,364.38	1,596.66
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	5.67	4.30
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,081.99	1,188.99
เงินให้สินเชื่อ	21,808.64	21,813.42
การให้เข้าซื้อ	0.71	1.20
รวมรายได้ดอกเบี้ย	24,261.39	24,604.57

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2561	30 มิถุนายน 2560
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,022.69	3,226.62
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	12.96	9.75
เงินลงทุนในตราสารหนี้	2,084.58	2,407.94
เงินให้สินเชื่อ	43,612.50	43,357.53
การให้เข้าซื้อ	1.68	3.97
รวมรายได้ดอกเบี้ย	48,734.41	49,005.81

5.26 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2561	30 มิถุนายน 2560
เงินรับฝาก	3,608.93	7,318.95
เงินรางวัล	2,969.53	2,872.80
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	312.63	253.19
เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ตราสารหนี้ที่ออก	1,257.87	1,246.80
- หุ้นกู้	293.14	257.40
เงินกู้ยืม	0.03	0.39
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	1.00	1.17
โอนไปค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.34.6)	(693.11)	(1,020.15)
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7,750.02	10,930.55

๑๖

5.26 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (ต่อ)

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2561	30 มิถุนายน 2560
เงินรับฝาก	8,340.69	14,142.13
เงินรางวัล	5,880.94	5,590.78
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	654.09	554.21
เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	2,522.53	2,471.92
ตราสารหนี้ที่ออก		
- หุ้นกู้	583.07	343.52
เงินกู้ยืม	0.03	0.39
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	2.00	1.17
โอนไปค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.34.6)	(1,515.64)	(2,022.36)
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>16,467.71</u>	<u>21,081.76</u>

5.27 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2561	30 มิถุนายน 2560
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	12.27	11.05
ค่าธรรมเนียม ATM	209.74	208.50
รายได้จากบัตร VISA	332.30	358.93
ค่าธรรมเนียมเงินกู้	386.48	249.55
รายได้ค่านายหน้า	501.72	430.35
อื่น ๆ	403.89	338.27
โอนไปรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.34.5)	(0.30)	(2.19)
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>1,846.10</u>	<u>1,594.46</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
ค่าใช้จ่าย ATM Pool	63.94	55.01
ค่าใช้จ่ายบริการระบบ Mobile Banking	76.42	34.31
ค่าใช้จ่ายธุรกิจบัตรเครดิต - ค่าตอบแทน	39.89	15.40
ค่าบริการโทรคมนาคม	72.96	71.11
อื่น ๆ	26.07	5.88
โอนไปค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.34.6)	(26.30)	(18.08)
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>252.98</u>	<u>163.63</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>1,593.12</u>	<u>1,430.83</u>

5.27 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ (ต่อ)

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2561	30 มิถุนายน 2560
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	25.16	23.80
ค่าธรรมเนียม ATM	432.62	437.69
รายได้จากบัตร VISA	657.84	711.95
ค่าธรรมเนียมเงินกู้	651.96	434.43
รายได้ค่านายหน้า	818.60	700.98
อื่น ๆ	846.72	665.74
โอนไปรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.34.5)	(1.90)	(6.06)
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>3,431.00</u>	<u>2,968.53</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
ค่าใช้จ่าย ATM Pool	124.93	113.12
ค่าใช้จ่ายบริการระบบ Mobile Banking	127.52	64.08
ค่าใช้จ่ายธุรกิจบัตรเครดิต - ค่าตอบแทน	74.36	26.87
ค่าบริการโทรคมนาคม	105.03	100.32
อื่น ๆ	48.23	24.27
โอนไปค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.34.6)	(45.72)	(32.86)
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>434.35</u>	<u>295.80</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>2,996.65</u>	<u>2,672.73</u>

5.28 กำไรสุทธิ (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้ำและปรัวรรตเงินตราต่างประเทศ

	หน่วย : ล้านบาท	
	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2561	30 มิถุนายน 2560
1) กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้ำและปรัวรรตเงินตราต่างประเทศ		
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	814.01	(219.24)
ตราสารหนี้	<u>5.67</u>	<u>20.31</u>
รวม	819.68	(198.93)
2) กำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยง	<u>(782.29)</u>	<u>187.31</u>
รวมทั้งสิ้น	<u>37.39</u>	<u>(11.62)</u>

5.28 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ (ต่อ)

	หน่วย : ล้านบาท	
	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2561	30 มิถุนายน 2560
1) กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	361.00	(679.76)
ตราสารหนี้	22.11	40.66
รวม	383.11	(639.10)
2) กำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยง	(321.50)	646.55
รวมทั้งสิ้น	61.61	7.45

5.29 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2561	30 มิถุนายน 2560
1) กำไรจากการขาย		
เงินลงทุนเพื่อขาย	143.43	1.59
รวม	143.43	1.59
2) กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่า		
ตราสารทุนประเภทเงินลงทุนเพื่อขาย	-	46.85
รวม	-	46.85
รวมทั้งสิ้น	143.43	48.44

	หน่วย : ล้านบาท	
	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2561	30 มิถุนายน 2560
1) กำไรจากการขาย		
เงินลงทุนเพื่อขาย	7,565.13	46.18
รวม	7,565.13	46.18
2) กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่า		
ตราสารทุนประเภทเงินลงทุนเพื่อขาย	-	71.96
รวม	-	71.96
รวมทั้งสิ้น	7,565.13	118.14

5.30 ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2561	30 มิถุนายน 2560
ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อ	16.39	13.69
ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อเพื่อสังคม	591.19	737.76
โอนไปค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ	(57.10)	(74.59)
รวม	<u>550.48</u>	<u>676.86</u>

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2561	30 มิถุนายน 2560
ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อ	34.06	34.66
ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อเพื่อสังคม	1,092.53	1,602.59
โอนไปค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ	(107.29)	(163.69)
รวม	<u>1,019.30</u>	<u>1,473.56</u>

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ จำนวน 1,019.30 ล้านบาท และ 1,473.56 ล้านบาท ได้รวมเงินสนับสนุนพิเศษสำหรับเป็นค่าตอบแทนหน่วยงานในการนำส่งเงินเพื่อชำระหนี้เงินให้สินเชื่อตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการการเงินกู้ ช.พ.ค. - ช.พ.ส. ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการ สกสค. กับธนาคารออมสิน จำนวน 853.88 ล้านบาท และ 1,308.56 ล้านบาท ตามลำดับ

5.31 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่า

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2561	30 มิถุนายน 2560
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(83.95)	(2.87)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	5,013.20	3,505.44
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	98.48	41.54
รวม	<u>5,027.73</u>	<u>3,544.11</u>

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2561	30 มิถุนายน 2560
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(36.70)	(114.90)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	8,240.96	5,380.80
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	223.44	245.24
รวม	<u>8,427.70</u>	<u>5,511.14</u>

5.32 โครงการสมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2561	30 มิถุนายน 2560
เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	128.35	119.29
ค่าใช้จ่ายเงินประเดิม	223.08	251.46
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์เงินประเดิม	84.48	78.88
รวม	435.91	449.63

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2561	30 มิถุนายน 2560
เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	251.56	234.79
ค่าใช้จ่ายเงินประเดิม	455.25	489.40
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์เงินประเดิม	170.76	155.05
รวม	877.57	879.24

5.33 สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค

ธนาคารออมสินได้บริหารจัดการกองทุนเพื่อการลงทุนทางสังคมและกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคมาจนครบกำหนดกรอบระยะเวลาสิ้นสุดโครงการตามโครงการลงทุนเพื่อสังคมของกระทรวงการคลัง ซึ่งกระทรวงการคลังเห็นชอบให้ธนาคารออมสินยุติการบริหารจัดการกองทุนเพื่อการลงทุนทางสังคม และให้ธนาคารออมสินบริหารจัดการกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคต่อไป โดยจัดตั้งสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคเพื่อดำเนินงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคแทนสำนักงานกองทุนเพื่อสังคม มีลักษณะเป็นหน่วยงานอิสระภายใต้การกำกับของธนาคารออมสิน โดยให้มีการบริหารจัดการในรูปแบบของคณะกรรมการตามรูปแบบเดิม และอนุญาตให้ธนาคารออมสินให้กู้ร่วมกับกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคแก่องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นในลักษณะ Syndication Loan สำหรับโครงการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานและสาธารณูปโภค ในวงเงินไม่เกิน 1,000.00 ล้านบาท ตามระเบียบธนาคารออมสินฉบับที่ 408 ว่าด้วยสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค โดยได้รับค่าบริหารจัดการในอัตราร้อยละ 10.00 ของยอดเงินกู้ที่เบิกจ่ายตามสัญญาเงินกู้ โดยคำนวณ ณ วันที่ทำการเบิกจ่ายตามสัญญาเงินกู้ ตามบันทึกข้อตกลงว่าด้วยการเป็นผู้จัดการและบริหารกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ระหว่างกระทรวงการคลังกับธนาคารออมสิน เลขที่ 1/2549 ลงวันที่ 30 มิถุนายน 2549 (แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 2) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 ธนาคารให้สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคกู้ยืมเงินจำนวน 426.84 ล้านบาท

ตั้งแต่วุดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 งบการเงินของธนาคารที่เสนอ ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันออกแล้ว

งบการเงินของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคที่รวมอยู่ในงบการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 (หลังหักรายการระหว่างกันแล้ว) ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
สินทรัพย์	393.95	396.61
หนี้สิน	1.32	0.81
ส่วนกองทุน	183.99	179.17
รายได้	11.98	24.00
ค่าใช้จ่าย	7.16	14.17

5.34 อุดหนุนนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA)

5.34.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับอุดหนุนนโยบายรัฐ

	หน่วย : ล้านบาท	
สินทรัพย์และหนี้สิน	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
สินทรัพย์		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามอุดหนุนนโยบายรัฐและ		
ดอกเบียค้างรับสุทธิ (หมายเหตุข้อ 5.34.2)	180,709.82	186,373.78
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล		
ตามอุดหนุนนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.34.2)	4,625.92	2,371.96
รวมสินทรัพย์	185,335.74	188,745.74
หนี้สิน		
เจ้าหนี้ตามอุดหนุนนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.34.4)	99.67	-
รวมหนี้สิน	99.67	-

	หน่วย : ล้านบาท	
รายได้และค่าใช้จ่าย	30 มิถุนายน 2561	30 มิถุนายน 2560
รายได้จากอุดหนุนนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.34.5)	3,080.34	2,884.63
หัก ค่าใช้จ่ายจากอุดหนุนนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.34.6)	3,792.49	3,598.96
หัก หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับ		
อุดหนุนนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.31)	223.44	245.24
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	(935.59)	(959.57)

5.34.2 สินทรัพย์ตามรัฐธรรมนูญของรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญของรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญของรัฐ	
			30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
1. โครงการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและวาตภัยในปี 2553	วงเงิน 2,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและวาตภัยใน ปี 2553 ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 0.50 ต่อเดือนตลอดอายุสัญญา รัฐบาลชดเชยความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต	2553 - 2559	0.07	0.17	-	-
2. โครงการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้	วงเงิน 25,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อผ่านธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงินเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือนสำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุด บวก ค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.98 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากการให้กู้ร้อยละ 0.01 ต่อปี	2553 - 2556 ขยายระยะเวลาครั้งที่ 1 ถึงสิ้นปี 2557 ครั้งที่ 2 ถึงสิ้นปี 2560 ครั้งที่ 3 ถึงสิ้นปี 2565	17,149.99	13,284.88	503.18	290.38
3. โครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาระบบป้องกันอุทกภัยโดยธนาคารออมสินให้แก่นิคม/สวน/เขตอุตสาหกรรม	วงเงิน 15,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อ แก่ นิคม / สวน / เขตอุตสาหกรรมเอกชนโดยตรง 6 แห่ง ได้แก่ บางปะอิน บางกะดี โรจนะ ไทเทคนวนคร และ สหรัตนนคร เพื่อพัฒนาระบบป้องกันอุทกภัย ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงินเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือนสำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุด บวก ค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.98 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากอัตราดอกเบี้ยรับร้อยละ 0.01 ต่อปี	2556 - 2571	1,896.84	1,950.91	43.35	14.75
4. โครงการสินเชื่อเพื่อก่อสร้างระบบป้องกันอุทกภัยในนิคมอุตสาหกรรม	วงเงิน 3,546.24 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่การนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทยโดยตรง เพื่อก่อสร้างระบบป้องกันอุทกภัย ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงินเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือนสำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุด บวก ค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.98 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากอัตราดอกเบี้ยรับร้อยละ 0.01 ต่อปี	2556 - 2571	1,998.26	1,998.26	45.59	15.86

5.34.2 สินทรัพย์ตามรัฐธรรมนูญรายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญรายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญรายรัฐ	
			30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
5. โครงการมาตรการส่งเสริมความเป็นอยู่ระดับหมู่บ้าน	<p>วงเงิน 30,000.00 ล้านบาท</p> <p>ให้สินเชื่อกับกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง (กองทุนฯ) ที่ได้รับการจัดชั้นเป็นกองทุนระดับ A และ B กองทุนฯ ละไม่เกิน 1.00 ล้านบาท ในอัตราดอกเบี้ยดังนี้</p> <p>ปีที่ 1-2 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อปี</p> <p>ปีที่ 3-7 ดอกเบี้ยเท่ากับต้นทุนทางการเงินบวกด้วยร้อยละ 1.00 ต่อปี</p> <p>รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงินในปีที่ 1-2 เท่ากับอัตราร้อยละ 2.21 ต่อปี โดยไม่ได้รับการชดเชยความเสียหายในอนาคต</p>	2558 - 2566	19,204.80	19,394.68	29.26	24.27
6. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	<p>วงเงิน 100,000.00 ล้านบาท</p> <p>ให้สินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี โดยธนาคารสามารถใช้วงเงินโครงการฯ ได้ (หมายเหตุข้อ 5.7.1)</p> <p>รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับต้นทุนเงินร้อยละ 2.21 ต่อปี บวกค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.75 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากการให้สถาบันการเงินกู้ร้อยละ 0.10 ต่อปี</p>	2558 - 2565	71,554.86	76,657.09	1,726.60	630.91
7. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ระยะที่ 2	<p>วงเงิน 50,000.00 ล้านบาท</p> <p>ให้สินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี โดยธนาคารสามารถใช้วงเงินโครงการฯ ได้ (หมายเหตุข้อ 5.7.1)</p> <p>รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับต้นทุนเงินร้อยละ 2.21 ต่อปี บวกค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.75 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากการให้สถาบันการเงินกู้ร้อยละ 0.10 ต่อปี</p>	2559 - 2566	30,449.16	33,611.05	1,540.17	1,044.71

5.34.2 สินทรัพย์ตามรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐ																		
			30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560																	
8. โครงการบ้านประชารัฐ	<p>วงเงิน 20,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสำหรับประชาชน (Post Finance) ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">ปีที่</th> <th colspan="2">วงเงินกู้</th> </tr> <tr> <th>ไม่เกิน 7 ล้านบาท</th> <th>เกิน 7 ล้านบาท 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 ปีขึ้นไป</td> <td>ร้อยละ MRR-1.475 ต่อปี</td> <td>ลูกค้าทั่วไป ร้อยละ MRR - 1.475 ต่อปี ลูกค้าข้อตกลง - ส่วนกลาง ร้อยละ MRR-1.725 ต่อปี</td> </tr> </tbody> </table>	ปีที่	วงเงินกู้		ไม่เกิน 7 ล้านบาท	เกิน 7 ล้านบาท 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 ปีขึ้นไป	ร้อยละ MRR-1.475 ต่อปี	ลูกค้าทั่วไป ร้อยละ MRR - 1.475 ต่อปี ลูกค้าข้อตกลง - ส่วนกลาง ร้อยละ MRR-1.725 ต่อปี	2559 - 2589	4,523.58	4,336.24	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย
ปีที่	วงเงินกู้																						
	ไม่เกิน 7 ล้านบาท	เกิน 7 ล้านบาท 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 ปีขึ้นไป	ร้อยละ MRR-1.475 ต่อปี	ลูกค้าทั่วไป ร้อยละ MRR - 1.475 ต่อปี ลูกค้าข้อตกลง - ส่วนกลาง ร้อยละ MRR-1.725 ต่อปี																					
9. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อช่วยเหลือชาวประมง "ประมงไทยก้าวไกลสู่สากล"	<p>วงเงิน 500.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อเพื่อช่วยเหลือชาวประมงที่ได้รับผลกระทบจากมาตรการแก้ไขปัญหาค้างชำระประมงผิดกฎหมายในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้</p> <p>ปีที่ 1 ร้อยละ 0.00 ต่อปี ปีที่ 2-7 ร้อยละ 4.00 ต่อปี</p> <p>รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.00 ต่อปี</p>	2559 - 2567	302.51	333.04	3.69	0.16																	
10. โครงการมาตรการสินเชื่อประชารัฐเพื่อประชาชน	<p>ให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการอาชีพอิสระ รายย่อยทั่วไป เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพแก้ปัญหาและบรรเทาความเดือดร้อนในการดำรงชีพ และชำระหนี้สินอื่น ๆ รวมทั้งหนี้ในระบบ ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้</p> <p>ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน ปีที่ 2-5 ดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ต่อเดือน</p>	2559 - 2564	599.21	852.27	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย																	

5.34.2 สิทธิประโยชน์ตามรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐ	
			30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
11.โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักรและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต สำหรับผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	วงเงิน 30,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs เพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักร และเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี โดยธนาคารสามารถใช้วงเงินโครงการฯ ได้ (หมายเหตุข้อ 5.7.1) รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงินจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 6 เดือนสำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุด นวด ร้อยละ 1.85 ต่อปี รวมไม่เกินร้อยละ 3.00 ต่อปี	2559 - 2568	22,605.93	23,889.28	619.08	269.94
12.โครงการมาตรการประชารัฐเพื่อแก้ไขปัญหาหนี้สินประชาชนภายใต้นโยบายรัฐบาล	เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนแก่ลูกค้าของธนาคาร ที่ใช้บริการสินเชื่อและอยู่ระหว่างการฟ้องชำระคืน ที่มีความประสงค์เข้าร่วมมาตรการ โดยขอพักชำระหนี้ชั่วคราวหรือขอขยายระยะเวลาชำระหนี้เพื่อลดภาระรายจ่าย	2559 - 2579	5,545.51	5,715.63	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย
13.โครงการสินเชื่อประชารัฐเพื่อประชาชน (ผู้ประสบภัยพิบัติ)	วงเงิน 4,000.00 ล้านบาท เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพ แก้ปัญหาและบรรเทาความเดือดร้อนในการดำรงชีพและบรรเทาความเดือดร้อนจากอุทกภัย รวมถึงภัยพิบัติต่าง ๆ ในอัตราดอกเบี้ยดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน ปีที่ 2-5 ดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ต่อเดือน	2560 - 2565	107.46	159.47	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย
14.โครงการสินเชื่อเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ที่ประสบภัยน้ำท่วมปี 2560	วงเงิน 2,500.00 ล้านบาท เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของ SMEs ที่ประสบภัยน้ำท่วมปี 2560 ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ MLR-2.00 ต่อปี ปีที่ 2-5 ดอกเบี้ยร้อยละ MLR ต่อปี	2560 - 2565	1.98	2.23	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย

5.34.2 สิ้นทรัพย์ตามธรรมาภิบาลนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธรรมาภิบาลนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธรรมาภิบาลนโยบายรัฐ																					
			30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560																				
15.โครงการสินเชื่อรายย่อยเพื่อใช้จ่ายฉุกเฉิน	<p>วงเงิน 5,000.00 ล้านบาท เพื่อช่วยเหลือผู้มีรายได้น้อยและเกษตรกรรายย่อยที่มีความจำเป็นจะต้องใช้จ่ายเงินฉุกเฉินหรือแก้ไขปัญหาความเดือดร้อนในครัวเรือน โดยต้องไม่เป็นการ Refinance หนี้ในระบบ ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.85 ต่อเดือน</p> <p>รัฐบาลชดเชย NPL ที่เกิดขึ้นจากการดำเนินโครงการ ดังนี้</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>ระดับ NPL</th> <th>รัฐบาลชดเชย</th> <th>จำนวนเงิน (ล้านบาท)</th> <th>Coverage ratio</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ไม่เกิน ร้อยละ 25</td> <td>ร้อยละ 100</td> <td>2,500</td> <td>ไม่เกิน ร้อยละ 40</td> </tr> <tr> <td>มากกว่า ร้อยละ 25</td> <td>ร้อยละ 70</td> <td>875</td> <td></td> </tr> <tr> <td>มากกว่า ร้อยละ 37.50</td> <td>ร้อยละ 50</td> <td>625</td> <td></td> </tr> <tr> <td>รวม</td> <td></td> <td>4,000</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>วงเงินชดเชยแบ่งเป็นของธนาคารออมสิน 2,000.00 ล้านบาท และธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร 2,000.00 ล้านบาท</p>	ระดับ NPL	รัฐบาลชดเชย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	Coverage ratio	ไม่เกิน ร้อยละ 25	ร้อยละ 100	2,500	ไม่เกิน ร้อยละ 40	มากกว่า ร้อยละ 25	ร้อยละ 70	875		มากกว่า ร้อยละ 37.50	ร้อยละ 50	625		รวม		4,000		2560 - 2565	3,474.06	4,188.58	-	-
ระดับ NPL	รัฐบาลชดเชย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	Coverage ratio																							
ไม่เกิน ร้อยละ 25	ร้อยละ 100	2,500	ไม่เกิน ร้อยละ 40																							
มากกว่า ร้อยละ 25	ร้อยละ 70	875																								
มากกว่า ร้อยละ 37.50	ร้อยละ 50	625																								
รวม		4,000																								
16.โครงการ Transformation Loan เสริมแกร่ง (สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักรระยะที่ 2)	<p>วงเงิน 20,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อผ่านธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs ในกลุ่มธุรกิจ 10 S-Curve ที่ต้องการยกระดับปรับเปลี่ยนเทคโนโลยี โดยธนาคารสามารถใช้วงเงินโครงการฯ ได้</p> <p>รัฐบาลชดเชยส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> กรณีธนาคารให้สินเชื่อกับผู้ประกอบการ SMEs ในอัตราร้อยละ 2.00 ต่อปี กรณีธนาคารให้สินเชื่อผ่านธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจในอัตราร้อยละ 2.50 ต่อปี 	2561 - 2568	311.07	-	0.83	-																				

5.34.2 สิ้นทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ																												
			30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560																											
17.โครงการอบรมเชิงปฏิบัติการเพื่อพัฒนาอาชีพและสร้างความรู้ทางการเงินแก่ผู้ประกอบการรายย่อย ผู้ประกอบอาชีพอิสระหรือผู้ที่สนใจเข้ารับการอบรม จำนวน 150,000 ครอบครัว ครอบครัวละ 1 คน กระจายตามพื้นที่ทุกจังหวัดทั่วประเทศ	วงเงินงบประมาณ 150.00 ล้านบาท เพื่อให้ความรู้ทางการเงิน (Financial Literacy) แก่ผู้ประกอบการรายย่อย ผู้ประกอบอาชีพอิสระหรือผู้ที่สนใจเข้ารับการอบรม จำนวน 150,000 ครอบครัว ครอบครัวละ 1 คน กระจายตามพื้นที่ทุกจังหวัดทั่วประเทศ	2559	-	-	80.98	80.98																											
18.โครงการสินเชื่อรายย่อยเพื่อใช้จ่ายฉุกเฉิน ระยะที่ 2	วงเงิน 10,000.00 ล้านบาท เพื่อให้สินเชื่อแก่ประชาชนผู้มีรายได้น้อยที่มีความจำเป็นต้องใช้จ่ายเงินฉุกเฉิน เพื่อแก้ไขปัญหาความเดือดร้อนภายในครอบครัว โดยต้องไม่เป็นการ Refinance หนี้ในระบบ ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.85 ต่อเดือน รัฐบาลชดเชย NPL ที่เกิดขึ้นจากการดำเนินโครงการ ดังนี้	2561 - 2568	984.44	-	-	-																											
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>ระดับ NPL</th> <th>รัฐบาลชดเชย</th> <th>จำนวนเงิน (ล้านบาท)</th> <th>Coverage ratio</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ไม่เกิน ร้อยละ 25</td> <td>ร้อยละ 100</td> <td>2,500</td> <td>ไม่เกิน ร้อยละ 40</td> </tr> <tr> <td>มากกว่า ร้อยละ 25</td> <td>ร้อยละ 70</td> <td>875</td> <td></td> </tr> <tr> <td>ไม่เกิน ร้อยละ 37.50</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>มากกว่า ร้อยละ 37.50</td> <td>ร้อยละ 50</td> <td>625</td> <td></td> </tr> <tr> <td>ไม่เกิน ร้อยละ 50</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>รวม</td> <td></td> <td>4,000</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	ระดับ NPL	รัฐบาลชดเชย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	Coverage ratio	ไม่เกิน ร้อยละ 25	ร้อยละ 100	2,500	ไม่เกิน ร้อยละ 40	มากกว่า ร้อยละ 25	ร้อยละ 70	875		ไม่เกิน ร้อยละ 37.50				มากกว่า ร้อยละ 37.50	ร้อยละ 50	625		ไม่เกิน ร้อยละ 50				รวม		4,000					
ระดับ NPL	รัฐบาลชดเชย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	Coverage ratio																														
ไม่เกิน ร้อยละ 25	ร้อยละ 100	2,500	ไม่เกิน ร้อยละ 40																														
มากกว่า ร้อยละ 25	ร้อยละ 70	875																															
ไม่เกิน ร้อยละ 37.50																																	
มากกว่า ร้อยละ 37.50	ร้อยละ 50	625																															
ไม่เกิน ร้อยละ 50																																	
รวม		4,000																															
19.โครงการมาตรการพัฒนาคุณภาพชีวิตผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ 19.1 ผู้ดูแลผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ (Account Officer : AO)	วงเงินงบประมาณ 189.00 ล้านบาท เพื่อจ่ายค่าตอบแทนให้กับผู้ดูแลผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐที่ทำหน้าที่ดูแลและให้คำแนะนำแก่ผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ	2561	-	-	33.19	-																											

๒

5.34.2 สินทรัพย์ตามรัฐธรรมนูญของรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญของรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญของรัฐ	
			30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
19.โครงการมาตรการพัฒนาคุณภาพชีวิตผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ (ต่อ)						
19.2 สินเชื่อพัฒนาผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ (3 โครงการ)						
- สินเชื่อ GSB Home Stay	เพื่อเป็นเงินทุนหรือเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินกิจการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการโฮมสเตย์ไทย วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 50,000.00 บาทต่อราย ระยะเวลาในการกู้สูงสุดไม่เกิน 7 ปี ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน ปีที่ 2 เป็นต้นไป ดอกเบี้ยร้อยละ 0.50 - 0.75 ต่อเดือน (Flat rate) ตามประเภทหลักประกัน	2561 - 2568	0.09	-	ไม่ได้รับการชดเชย	-
- สินเชื่อธุรกิจแฟรนไชส์	เพื่อเป็นเงินทุนในการเข้าร่วมทำธุรกิจแฟรนไชส์ หรือขยายธุรกิจ วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 50,000.00 บาทต่อราย ระยะเวลาในการกู้ กรณีเงินกู้ระยะสั้น ให้ทบทวนวงเงินทุกปี กรณีเงินกู้ยืมระยะยาวให้กู้ได้ไม่เกิน 7 ปี ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน ปีที่ 2 เป็นต้นไป ดอกเบี้ยร้อยละ 0.50 - 0.75 ต่อเดือน (Flat rate) ตามประเภทหลักประกัน	2561 - 2568				
- สินเชื่อ Street Food	เพื่อเป็นเงินทุนหรือเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบธุรกิจ วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 50,000.00 บาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน ปีที่ 2-10 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.50 - 0.75 ต่อเดือน (Flat rate) ตามประเภทหลักประกัน	2561 - 2571				
รวมทั้งสิ้น			180,709.82	186,373.78	4,625.92	2,371.96

5.34.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2561				
	จำนวน ราย	ยอดสินเชื่อ	มูลค่า หลักประกัน	อัตราที่ใช้ในการตั้ง	
		คงค้างและ ดอกเบียค้างรับ		ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเพื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
จัดชั้นปกติ	170,228	180,248.73	6,541.31	1	1,732.67
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	19,844	1,840.03	912.15	2	18.30
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	7,217	373.59	89.31	100	283.42
จัดชั้นสงสัย	4,781	394.66	109.49	100	285.17
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,557	303.41	172.37	100	131.04
รวม	<u>203,627</u>	<u>183,160.42</u>	<u>7,824.63</u>		<u>2,450.60</u>

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2560				
	จำนวน ราย	ยอดสินเชื่อ	มูลค่า หลักประกัน	อัตราที่ใช้ในการตั้ง	
		คงค้างและ ดอกเบียค้างรับ		ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเพื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
จัดชั้นปกติ	167,198	186,308.44	6,538.17	1	1,796.08
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	11,656	1,614.35	865.40	2	14.81
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,900	297.22	55.72	100	240.63
จัดชั้นสงสัย	1,702	197.59	97.22	100	100.37
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	537	192.23	108.07	100	84.16
รวม	<u>183,993</u>	<u>188,609.83</u>	<u>7,664.58</u>		<u>2,236.05</u>

5.34.4 เจ้าหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
โครงการมาตรการพัฒนาคุณภาพชีวิตผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ		
- ผู้ดูแลผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ (Account Officer : AO)	99.67	-
รวม	<u>99.67</u>	<u>-</u>

๒

5.34.5 รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ

รายการ	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2561	30 มิถุนายน 2560
รายได้จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ		
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	431.21	152.61
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากลูกหนี้		
ธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.27)	0.30	2.19
รายได้อื่น ๆ จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	0.15	0.13
รายได้ชดเชยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล		
รายได้ชดเชยดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	1,098.38	1,295.47
รวม	<u>1,530.04</u>	<u>1,450.40</u>

รายการ	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2561	30 มิถุนายน 2560
รายได้จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ		
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	856.58	295.06
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากลูกหนี้		
ธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.27)	1.90	6.06
รายได้อื่น ๆ จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	0.33	0.22
รายได้ชดเชยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล		
รายได้ชดเชยดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	2,221.53	2,583.29
รวม	<u>3,080.34</u>	<u>2,884.63</u>

5.34.6 ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ

รายการ	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2561	30 มิถุนายน 2560
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.26)	693.11	1,020.15
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ *	769.59	735.92
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.27)	26.30	18.08
รวม	<u>1,489.00</u>	<u>1,774.15</u>

5.34.6 ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่

รายการ	30 มิถุนายน 2561	30 มิถุนายน 2560
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.26)	1,515.64	2,022.36
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ *	2,231.13	1,543.74
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.27)	45.72	32.86
รวม	<u>3,792.49</u>	<u>3,598.96</u>

* ธนาคารใช้วิธีการปันส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพื่อใช้ในการบันทึกบัญชีธุรกรรมนโยบายรัฐ ตามที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

5.35 การอนุมัติงบประมาณเงิน

ผู้อำนวยการธนาคารอนุมัติให้ออกงบการเงินระหว่างกาลนี้ เมื่อวันที่ 11 กันยายน 2561

33.