

ที่ ตผ ๐๐๒๒/๐๕๕๗

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน  
ถนนพระรามที่ ๖ กทม. ๑๐๕๐๐

๑๕ มีนาคม ๒๕๕๗

เรื่อง การตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๕๖ ของธนาคารออมสิน

เรียน ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

อ้างถึง หนังสือธนาคารออมสิน ที่ ลธ. ๑๙๘/๒๕๕๗ ลงวันที่ ๒๒ มกราคม ๒๕๕๗

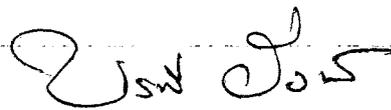
สิ่งที่ส่งมาด้วย รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๕๖  
ของธนาคารออมสิน จำนวน ๖ ชุด

ตามหนังสือที่อ้างถึง ธนาคารออมสินได้ส่งงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑  
ธันวาคม ๒๕๕๖ ของธนาคารออมสิน เพื่อให้ตรวจสอบ นั้น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ได้ตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑  
ธันวาคม ๒๕๕๖ ของธนาคารออมสิน เสร็จแล้ว รายละเอียดตามสิ่งที่ส่งมาด้วย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ



(นางสาวประไพ อังกินันท์)

รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน รักษาราชการแทน

ผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักตรวจสอบการเงินที่ ๒

โทร. ๐ ๒๒๗๑ ๘๐๐๐ ต่อ ๑๔๓๕

โทรสาร ๐ ๒๖๑๘ ๕๗๘๘

ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ audit2@oag.go.th



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารออมสิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

**สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน**

---

---



## รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารออมสิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะธนาคาร ของธนาคารออมสิน ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้เจ้าของที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้เจ้าของเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

### ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติงานตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนอ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

Office of the Auditor General



งการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางการบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนอการเงินโดยรวม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

#### ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคารออมสิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

(นางสาวประไพร์ อังกินันท์)

รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน รักษาราชการแทน

ผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางพิชิตา รถกิจ)

ผู้อำนวยการกลุ่ม รักษาราชการแทน

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 2

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

Office of the Auditor General

วันที่ 4 มีนาคม 2557

ธนาคารออมสิน  
งบแสดงฐานะการเงิน  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2556	2555	2556	2555
<b>สินทรัพย์</b>					
เงินสด	5.2	30,361,708	31,229,044	30,361,708	31,229,044
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.3	363,657,523	195,589,773	363,657,523	195,589,773
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์		-	1,010,077	-	1,010,077
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5.4	552,555	617,662	552,555	617,662
เงินลงทุนสุทธิ	5.5	246,852,896	244,483,702	246,852,896	244,483,702
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	5.6	993,344	4,667,607	3,227,518	4,075,468
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ	5.7				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		1,539,385,282	1,491,320,316	1,539,385,282	1,491,320,316
ดอกเบียค้างรับ		7,740,242	7,115,973	7,740,242	7,115,973
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ		1,547,125,524	1,498,436,289	1,547,125,524	1,498,436,289
หัก รายได้รอตัดบัญชี		58,103	72,313	58,103	72,313
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	5.8	32,114,026	28,492,738	32,114,026	28,492,738
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	5.9	16,202	21,000	16,202	21,000
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ		1,514,937,193	1,469,850,238	1,514,937,193	1,469,850,238
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5.10	1,996,780	1,849,722	1,996,780	1,849,722
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	5.11	8,339,279	7,192,908	8,339,279	7,192,908
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	5.12	819,346	699,632	819,346	699,632
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	5.13	6,448,105	5,951,771	6,448,105	5,951,771
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>2,174,958,729</b>	<b>1,963,142,136</b>	<b>2,177,192,903</b>	<b>1,962,549,997</b>



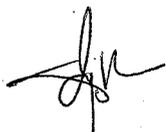
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารออมสิน  
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2556	2555	2556	2555
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>					
เงินรับฝาก	5.14	1,879,425,449	1,679,763,787	1,879,425,449	1,679,763,787
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.15	68,962,805	75,664,294	68,962,805	75,664,294
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		1,049,424	1,664,048	1,049,424	1,664,048
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์		-	1,010,077	-	1,010,077
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	5.4	1,080,489	289,326	1,080,489	289,326
ประมาณการหนี้สิน	5.16	29,077,233	20,893,470	29,077,233	20,893,470
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย		50,874,607	39,964,498	50,874,607	39,964,498
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		4,778,151	4,957,285	4,778,151	4,957,285
หนี้สินอื่น	5.17	5,086,009	4,626,815	5,086,009	4,626,815
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>2,040,334,167</b>	<b>1,828,833,600</b>	<b>2,040,334,167</b>	<b>1,828,833,600</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>					
เงินทุนที่ได้รับพระราชทาน		100	100	100	100
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	5.18	2,423,395	7,080,361	2,423,395	7,080,361
<b>กำไรสะสม</b>					
<b>จัดสรรแล้ว</b>					
ทุนสำรองเพื่อการขยายงาน		17,729,363	15,626,629	17,729,363	15,626,629
ยังไม่ได้จัดสรร		114,471,704	111,601,446	116,705,878	111,009,307
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>134,624,562</b>	<b>134,308,536</b>	<b>136,858,736</b>	<b>133,716,397</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>2,174,958,729</b>	<b>1,963,142,136</b>	<b>2,177,192,903</b>	<b>1,962,549,997</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางจุจิรา กองแก้ว)  
ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายฉัตรพล กาญจนกุล)  
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสินอาวุโส  
กลุ่มลงทุนและบริหารเงิน  
ปฏิบัติงานแทน ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ธนาคารออมสิน  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		ตามวิธีส่วนได้เสีย		2556	2555
รายได้ดอกเบี้ย	5.26	105,620,167	99,225,729	105,620,167	99,225,729
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.27	51,712,881	50,082,960	51,712,881	50,082,960
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		53,907,286	49,142,769	53,907,286	49,142,769
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		4,124,212	3,053,079	4,124,212	3,053,079
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		383,071	348,451	383,071	348,451
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5.28	3,741,141	2,704,628	3,741,141	2,704,628
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	5.29	143,017	157,316	143,017	157,316
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	5.30	1,204,982	167,419	(522,624)	167,419
ส่วนแบ่ง (ขาดทุน) กำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		(4,467,689)	225,971	-	-
รายได้เงินปันผล		1,894,895	1,428,409	1,981,125	1,626,841
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		1,034,349	1,155,191	1,034,349	1,155,191
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		57,457,981	54,981,703	60,284,294	54,954,164
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		18,081,980	17,198,020	18,081,980	17,198,020
เงินบำเหน็จรางวัลกรรมการ		5,258	5,260	5,258	5,260
เงินบำเหน็จรางวัลพนักงาน		3,118,168	3,338,503	3,118,168	3,338,503
ค่าตอบแทนกรรมการ		4,913	3,667	4,913	3,667
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		4,249,191	3,588,571	4,249,191	3,588,571
ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ		4,178,579	4,179,508	4,178,579	4,179,508
อื่นๆ		4,269,941	2,944,731	4,269,941	2,944,731
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		33,908,030	31,258,260	33,908,030	31,258,260
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่า	5.31	4,467,233	2,401,506	4,467,233	2,401,506
กำไรสุทธิ		19,082,718	21,321,937	21,909,031	21,294,398
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
(ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	5.18	(4,656,966)	4,761,032	(4,656,966)	4,761,032
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	2.3 , 5.16	(290,726)	(267,056)	(290,726)	(267,056)
รวม (ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(4,947,692)	4,493,976	(4,947,692)	4,493,976
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		14,135,026	25,815,913	16,961,339	25,788,374

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

  
(นางชวีจิรา กองแก้ว)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน

  
(นายชัยพล กาญจนกุล)

รองผู้อำนวยการธนาคารออมสินอาวุโส

กลุ่มลงทุนและบริหารเงิน

ปฏิบัติงานแทน ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ธนาคารออมสิน  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

หน่วย : พันบาท

## งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

หมายเหตุ	เงินทุนที่ได้รับ พระราชทาน	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น	กำไรสะสม		รวมงบการเงิน เฉพาะธนาคาร	ส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจ ควบคุม	รวม
			จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร			
			สำรองเพื่อการขยายงาน				
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	100	2,319,329	13,864,618	100,504,356	116,688,403	564,600	117,253,003
สำรองเพื่อการขยายงาน	5.19	-	1,762,011	(1,762,011)	-	-	-
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	5.19	-	-	(8,760,380)	(8,760,380)	-	(8,760,380)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	4,761,032	-	21,027,342	25,788,374	27,539	25,815,913
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	100	7,080,361	15,626,629	111,009,307	133,716,397	592,139	134,308,536
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	100	7,080,361	15,626,629	111,009,307	133,716,397	592,139	134,308,536
สำรองเพื่อการขยายงาน	5.19	-	2,102,734	(2,102,734)	-	-	-
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	5.19	-	-	(13,819,000)	(13,819,000)	-	(13,819,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	(4,656,966)	-	21,618,305	16,961,339	(2,826,313)	14,135,026
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	100	2,423,395	17,729,363	116,705,878	136,858,736	(2,234,174)	134,624,562

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางชุจิรา กองแก้ว)  
ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายฉัตรพล กาญจนกุล)  
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสินอาวุโส  
กลุ่มลงทุนและบริหารเงิน  
ปฏิบัติงานแทน ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ธนาคารออมสิน  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	เงินทุนที่ได้รับ พระราชทาน	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		รวม
			กำไรสะสม		
			จัดสรรแล้ว สำรองเพื่อการขยายงาน	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	100	2,319,329	13,864,618	100,504,356	116,688,403
สำรองเพื่อการขยายงาน	5.19	-	1,762,011	(1,762,011)	-
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	5.19	-	-	(8,760,380)	(8,760,380)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	4,761,032	-	21,027,342	25,788,374
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	100	7,080,361	15,626,629	111,009,307	133,716,397
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	100	7,080,361	15,626,629	111,009,307	133,716,397
สำรองเพื่อการขยายงาน	5.19	-	2,102,734	(2,102,734)	-
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	5.19	-	-	(13,819,000)	(13,819,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	(4,656,966)	-	21,618,305	16,961,339
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	100	2,423,395	17,729,363	116,705,878	136,858,736

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางชูจิรา กองแก้ว)  
ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายอัชนพล กาญจนกุล)  
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสินอาวุโส  
กลุ่มลงทุนและบริหารเงิน  
ปฏิบัติงานแทน ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

## ธนาคารออมสิน

## งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย		2556	2555
	2556	2555	2556	2555
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	19,082,718	21,321,937	21,909,031	21,294,398
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	1,419,559	1,156,449	1,419,559	1,156,449
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	4,482,193	2,586,586	4,482,193	2,586,586
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	33	-	33	-
ส่วนปรับมูลค่าเงินลงทุนตัดบัญชี	(511,718)	(1,037,362)	(511,718)	(1,037,362)
ส่วนขาดทุนที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนประเภทหลักทรัพย์ตัดบัญชี	5,032	33,055	5,032	33,055
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น - เพื่อค่า	(5,184)	(34,792)	(5,184)	(34,792)
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	(21,687)	(4,143)	1,705,919	(4,143)
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าตราสารหนี้	-	(162,075)	-	(162,075)
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายทรัพย์สิน	352	(22,577)	352	(22,577)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(155,277)	(195,536)	(155,277)	(195,536)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(1,183,295)	(163,277)	(1,183,295)	(163,277)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - เพื่อค่า	(84,449)	(60,901)	(84,449)	(60,901)
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(860,834)	322,004	(860,834)	322,004
ขาดทุน (กำไร) จากสัญญาล่วงหน้า	910,889	(306,306)	910,889	(306,306)
กำไรจากสัญญาล่วงหน้า - เพื่อค่า	(53,012)	(16,180)	(53,012)	(16,180)
กำไรจากการทำสัญญา IRS	(4,791)	(12,857)	(4,791)	(12,857)
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการลดราคาของทรัพย์สินรอการขาย	-	(7,760)	-	(7,760)
ขาดทุนจากการลดราคาของทรัพย์สินรอการขาย	46,084	-	46,084	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สิน	132,911	111,717	132,911	111,717
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	7,893,038	6,719,655	7,893,038	6,719,655
รายได้ค้างรับอื่นลดลง	2,100	3,555	2,100	3,555
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น (ลดลง) เพิ่มขึ้น	(232,094)	1,296,047	(232,094)	1,296,047
รายได้จากการรับบริจาค	(5,214)	(187)	(5,214)	(187)
รายได้เบ็ดเตล็ด	(37,648)	(55)	(37,648)	(55)
ส่วนแบ่งขาดทุน (กำไร) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	4,467,689	(225,971)	-	-
	35,287,395	31,301,026	35,373,625	31,499,458
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(53,907,286)	(49,142,769)	(53,907,286)	(49,142,769)
รายได้เงินปันผล	(1,894,895)	(1,428,409)	(1,981,125)	(1,626,841)
เงินสดรับดอกเบี้ย	104,626,467	97,162,909	104,626,467	97,162,909
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(40,749,811)	(39,728,008)	(40,749,811)	(39,728,008)
เงินสดรับเงินปันผล	1,878,494	1,428,409	1,878,494	1,428,409
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	45,240,364	39,593,158	45,240,364	39,593,158

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารออมสิน  
งบกระแสเงินสด (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2556	2555	2556	2555
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)</b>				
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(167,656,251)	32,410,652	(167,656,251)	32,410,652
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(2,056,411)	(1,210,020)	(2,056,411)	(1,210,020)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(48,797,257)	(174,017,469)	(48,797,257)	(174,017,469)
ทรัพย์สินรอการขาย	(34,950)	499,890	(34,950)	499,890
สินทรัพย์อื่น	(391,531)	(115,965)	(391,531)	(115,965)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	199,661,662	154,007,947	199,661,662	154,007,947
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(7,052,253)	(21,361,920)	(7,052,253)	(21,361,920)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(614,624)	523,580	(614,624)	523,580
หนี้สินอื่น	825,133	276,026	825,133	276,026
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	19,123,882	30,605,879	19,123,882	30,605,879
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>				
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(2,791,933)	(1,988,398)	(2,791,933)	(1,988,398)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	3,045	26,251	3,045	26,251
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(143,246,046)	(173,190,257)	(143,246,046)	(173,190,257)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	140,131,715	130,375,084	140,045,485	130,176,652
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(593,361)	-	(593,361)	-
เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วม	-	-	86,230	198,432
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(26,994)	-	(26,994)	-
เงินสดจ่ายสิทธิการเช่า	(3,368)	(3,430)	(3,368)	(3,430)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(6,526,942)	(44,780,750)	(6,526,942)	(44,780,750)
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>				
เงินกู้ยืมระหว่างสถาบันการเงินระยะยาว	350,764	33,322,821	350,764	33,322,821
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	(13,819,000)	(8,760,380)	(13,819,000)	(8,760,380)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(13,468,236)	24,562,441	(13,468,236)	24,562,441
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด	3,960	(1,213)	3,960	(1,213)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ	(867,336)	10,386,357	(867,336)	10,386,357
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	31,229,044	20,842,687	31,229,044	20,842,687
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	30,361,708	31,229,044	30,361,708	31,229,044

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

  
(นางชูจิรา กองแก้ว)  
ประธานกรรมการธนาคารออมสิน

  
(นายรัชพล กาญจนกุล)  
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสินอาวุโส  
กลุ่มลงทุนและบริหารเงิน  
ปฏิบัติงานแทน ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

S.M.

**ธนาคารออมสิน**  
**หมายเหตุประกอบงบการเงิน**  
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556**

---

**1. ข้อมูลทั่วไป**

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

**2. หลักเกณฑ์และสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ**

**2.1 เกณฑ์การเสนองบการเงิน**

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ได้แสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.11/2553 ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยกำหนดรูปแบบการนำเสนองบการเงินตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง การนำเสนองบการเงิน รวมทั้งวิธีการปฏิบัติ นโยบายและการแสดงรายการตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ข้างต้น

ธนาคารจัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทย ตามมาตรฐานการบัญชีของประเทศไทยและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย ภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 โดยรวมบัญชีของสาขาต่างๆ ของธนาคารทั้งประเทศ และได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันแล้ว

งบการเงินได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร และได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันแล้ว

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชี

๙/๓๓

## 2.2 มาตรฐานการบัญชีที่ออกและปรับปรุงใหม่

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่มียกบังคับใช้ในปี 2556 ดังนี้

	<u>มาตรฐานการบัญชี</u>	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2555)	การนำเสนองบการเงิน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2555)	งบกระแสเงินสด	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2555)	สัญญาเช่า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2555)	รายได้	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2555)	ผลประโยชน์ของพนักงาน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2555)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2555)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2555)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2555)	งบการเงินระหว่างกาล	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2555)	การด้อยค่าของสินทรัพย์	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2555)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1 มกราคม 2557
	<u>มาตรฐานการรายงานทางการเงิน</u>	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 4	สัญญาประกันภัย	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2555)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก	1 มกราคม 2557

การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ กำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2557 เป็นต้นไป ผู้บริหารของธนาคารได้ประเมินผลกระทบจากมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับข้างต้น เห็นว่าไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญในงวดที่เริ่มถือปฏิบัติ ยกเว้น

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย กำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป ธนาคารอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว

*Wm*

## 2.3 การจัดประเภทรายการใหม่

ข้อมูลเปรียบเทียบในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 โดยธนาคารได้จัดประเภทรายการขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ประเภทผลประโยชน์หลังออกจากงาน จำนวน 267.06 ล้านบาท ซึ่งเดิมแสดงในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานและรับรู้รายการในกำไรขาดทุนสำหรับงวดเป็นรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตามแนวทางปฏิบัติของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556 ซึ่งเป็นทางเลือกหนึ่งที่มีมาตรฐานการบัญชีกำหนดไว้ มีผลทำให้กำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 เพิ่มขึ้นจำนวน 267.06 ล้านบาท และกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันลดลงด้วยจำนวนเดียวกัน ทั้งนี้ไม่มีผลกระทบต่อกำไรเบ็ดเสร็จรวมของธนาคาร

## 2.4 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

### 2.4.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บของธนาคาร ทั้งนี้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

### 2.4.2 การรับรู้รายได้

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อ โดยใช้เกณฑ์คงค้างและหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกิน 3 เดือน โดยจะบันทึกบัญชียกเลิกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับที่รับรู้เป็นรายได้ไว้แล้วทั้งหมด เมื่อได้รับชำระจึงถือเป็นรายได้ ยกเว้นลูกหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้จะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดตลอดอายุสัญญา

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

สินเชื่อประเภทบุคคลที่มีกรรมธรรม์เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้ำประกันจะบันทึกรับดอกเบี้ยล่วงหน้า ณ วันที่จ่ายเงินให้กู้ และทยอยรับรู้เป็นรายได้ในแต่ละเดือนตลอดอายุสัญญา

รายได้เงินปันผลจะรับรู้เมื่อมีสิทธิได้รับเงินปันผล

รายได้นอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้นจะรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

### 2.4.3 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินฝาก ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมทุกประเภท และค่าใช้จ่ายอื่นตามเกณฑ์คงค้าง

### 2.4.4 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารบันทึกรายการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date) โดยมีวิธีการรับรู้รายการตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ดังนี้

*ณ*

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อค้ำประกันด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรขาดทุนจากการวัดมูลค่ารับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยแสดงรวมในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงของรายการ บันทึกมูลค่าตราสารอนุพันธ์ด้วยวิธีเดียวกับวิธีที่ใช้วัดมูลค่าของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง และรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในลักษณะเดียวกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

#### 2.4.5 เงินลงทุน

เงินลงทุนของธนาคารประกอบด้วย ตราสารหนี้ และตราสารทุน โดยจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้าเงินลงทุนเพื่อขาย ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และเงินลงทุนทั่วไป สำหรับเงินลงทุนที่ธนาคารถือครองเกินกว่าร้อยละ 20 จะแสดงเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม

##### เงินลงทุนเพื่อค้า

ตราสารหนี้หรือตราสารทุนในความต้องการของตลาด ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อถือไว้ในระยะสั้นและจะจำหน่ายเพื่อหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อค้าและที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จโดยรวมอยู่ในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

##### เงินลงทุนเพื่อขาย

ตราสารหนี้ซึ่งไม่ถือเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้า และในขณะเดียวกันไม่ถือเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดตราสารทุนในความต้องการของตลาด ทั้งที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์และไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปีแสดงอยู่ในกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและแสดงผลสะสมในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นเมื่อหลักทรัพย์เกิดการด้อยค่าหรือมีการจำหน่ายหลักทรัพย์ ธนาคารจะกลับรายการกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมก่อนการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายหลักทรัพย์ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

##### ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

ตราสารหนี้ซึ่งธนาคารมีความตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถที่จะถือไว้จนครบกำหนดได้ถอน จัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

##### เงินลงทุนทั่วไป

ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด ถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

*SM*

### เงินลงทุนในบริษัทร่วม

งบการเงินเฉพาะธนาคารได้บันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน และรับรู้เงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วมเป็นรายได้เงินปันผล งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียจะบันทึกเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย

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

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย และมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนในความต้องการของตลาด ธนาคารใช้ราคาเสนอซื้อครั้งล่าสุดจากตลาดในประเทศที่มีหน่วยงานของรัฐกำกับดูแล และหลักทรัพย์ดังกล่าวมีการซื้อขายกันอยู่เป็นมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุน ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลาบัญชี

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนรับรู้ตามสัดส่วนของเวลา โดยรายได้ดอกเบี้ยของตราสารหนี้ประเภทเงินลงทุนเพื่อค้าแสดงในรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า สำหรับรายได้ดอกเบี้ยของตราสารหนี้ที่ถือเป็นเงินลงทุนเพื่อขายและตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนดแสดงในรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้

รายได้เงินปันผลจากเงินลงทุนรับรู้เมื่อมีสิทธิได้รับเงินปันผล แสดงรายการเป็นรายได้เงินปันผลในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

### 2.4.6 เงินให้สินเชื่อ

ธนาคารแสดงจำนวนเงินให้สินเชื่อตามจำนวนเงินต้นคงเหลือ โดยแยกแสดงดอกเบี้ยค้างรับของเงินให้สินเชื่อไว้เป็นรายการแยกต่างหาก ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชี

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแสดงด้วยจำนวนหนี้ตามสัญญาซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถตัดบัญชี โดยแยกแสดงรายได้รถตัดบัญชีไว้เป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

ส่วนลดจากตัวเงินรับที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ และรายได้ทางการเงินรถตัดบัญชี แสดงรวมอยู่ในรายได้รถตัดบัญชี

### 2.4.7 ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ

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

ธนาคารตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับการจำหน่ายหลักประกันซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาล่าสุด

สำหรับลูกหนี้อื่นหากคาดว่าจะเก็บไม่ได้จะตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญไว้เต็มจำนวน หนี้สงสัยจะสูญถือเป็นค่าใช้จ่ายในงวดการบัญชีที่รับรู้และจะกลับรายการเมื่อได้รับชำระหนี้

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญคำนวณจากอัตราร้อยละของมูลหนี้หลังหักหลักประกัน ดังนี้

ประเภทการจัดชั้น	อัตรา
จัดชั้นปกติ (ค้างชำระ 0 - 1 เดือน)	1%
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ (ค้างเกิน 1 - 3 เดือน)	2%
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน (ค้างเกิน 3 - 6 เดือน)	100%
จัดชั้นสงสัย (ค้างเกิน 6 - 12 เดือน)	100%
จัดชั้นสงสัยจะสูญ (ค้างเกิน 12 เดือนขึ้นไป)	100%

การตัดบัญชีลูกหนี้เป็นหนี้สูญระหว่างปีนำมาหักจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ  
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และหนี้สูญรับคืนรับรู้เป็นรายได้อื่น ๆ  
ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

#### 2.4.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

1. ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับของหนี้ที่ไม่ชำระตามกำหนดและการใช้รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ต่างๆ เช่น การโอนสินทรัพย์ การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ และการปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ เป็นต้น รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทั้งจำนวน

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

องค์ประกอบของต้นทุนทางการเงิน ได้แก่ ต้นทุนของเงินรับฝาก

3. การรับชำระหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ トラサザカทางการเงินหรือรับทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุน ธนาคารจะตัดจำหน่ายยอดลูกหนี้ให้หมดไปและบันทึกบัญชีส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันทีที่มีการรับโอน โดยให้คำนึงถึงค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้แต่เดิมด้วย ทั้งนี้ ธนาคารจะบันทึกสินทรัพย์ที่ได้รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรม และจำนวนที่ไม่สูงกว่าราคาตามบัญชีของหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับที่ธนาคารมีสิทธิได้รับตามกฎหมาย

กรณีรับชำระหนี้บางส่วนโดยการรับโอนสินทรัพย์ トラサザカทางการเงินหรือรับทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุนเพื่อชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ นั้น ธนาคารจะปฏิบัติตามข้อ 3 ก่อน สำหรับหนี้ส่วนที่เหลือหากมีการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้จะปฏิบัติตามข้อ 2

*Sm*

#### 2.4.9 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์ที่ตกเป็นของธนาคาร เนื่องจากการชำระหนี้และจากการที่ธนาคารได้ซื้อทรัพย์สินที่จำนองไว้กับธนาคารจากการขายทอดตลาดโดยคำสั่งศาล และธนาคารมีความประสงค์จะขายทรัพย์สินดังกล่าวในภายหลัง ซึ่งบันทึกตามมูลค่ายุติธรรม หรือมูลหนี้คงค้างและดอกเบี้ยค้างรับซึ่งรวมดอกเบี้ยที่เจ้าหนี้มีสิทธิได้รับในวันที่ได้รับทรัพย์สินนั้นมาแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า และบันทึกเป็นการรับชำระบางส่วน ธนาคารจะทำการประเมินราคาทรัพย์สิน และกันเงินสำรองสำหรับผลต่างของราคาตามบัญชีที่สูงกว่าราคามูลค่าของทรัพย์สินนั้นในอัตราร้อยละ 100 โดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหรือรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ธนาคารจะไม่คำนวณหักค่าเสื่อมราคาทรัพย์สินรอการขาย

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

#### 2.4.10 ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ที่ดิน อาคาร (ทั้งที่ถือกรรมสิทธิ์และไม่ถือกรรมสิทธิ์) และครุภัณฑ์แสดงด้วยราคาทุนหลังจากหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคابันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์ โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

อาคารและสิ่งปลูกสร้างอื่น	15 - 86 ปี
อาคารที่สร้างบนที่ดินเช่า	20 - 62 ปี หรือตามอายุสัญญาเช่า
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	5 ปี
ครุภัณฑ์	5 - 8 ปี

ธนาคารทบทวนมูลค่าคงเหลือ และอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ทุกสิ้นปี เพื่อสะท้อนถึงสภาพการใช้งานจริงในปัจจุบันและประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตให้เหมาะสมยิ่งขึ้น โดยถือเป็นการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี ธนาคารรับรู้ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวด้วยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป สำหรับสินทรัพย์ที่ได้ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ธนาคารจะไม่มีเปลี่ยนแปลงประมาณการกับสินทรัพย์ดังกล่าว

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เมื่อมีการจำหน่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

#### 2.4.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย โปรแกรมคอมพิวเตอร์แสดงในราคาทุนหลังหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

โปรแกรมคอมพิวเตอร์มีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณอยู่ระหว่าง 2 - 21 ปี ตัดจำหน่ายด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยแสดงด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

*Wm*

ธนาคารทบทวนมูลค่าคงเหลือ และอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนทุกสิ้นปี เพื่อสะท้อนถึงสภาพการใช้งานจริงในปัจจุบันและประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตให้เหมาะสมยิ่งขึ้น โดยถือเป็นการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี ธนาคารรับรู้ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวด้วยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป สำหรับโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ได้ตัดค่าตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ธนาคารจะไม่มีการเปลี่ยนแปลงประมาณการกับโปรแกรมคอมพิวเตอร์ดังกล่าว

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่เกิดการด้อยค่า จะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

#### 2.4.12 สิทธิการเช่า

สิทธิตามสัญญาเช่าแสดงด้วยราคาทุนหลังตัดจำหน่ายบัญชีตามอายุสัญญาเช่าแล้ว การตัดจำหน่ายบัญชีสิทธิตามสัญญาเช่า คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า

กรณีที่สัญญาเช่ามีข้อกำหนดให้ต่ออายุการเช่าได้ต่อไป จะตัดเป็นค่าใช้จ่ายได้ในอัตราร้อยละ 10 ต่อปี

#### 2.4.13 สินทรัพย์ที่ได้รับจากการบริจาค

แสดงตามราคาที่ได้รับบริจาคและบันทึกบัญชีคู่กับรายได้จากเงินบริจาคหรือการรับรู้แล้วทยอยรับรู้เป็นรายได้จากการรับบริจาคตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์นั้น

#### 2.4.14 เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว

เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว เป็นการฝากเงินเพื่อประกันชีวิต และสะสมทรัพย์เพื่อประกันรายได้และเพื่อการศึกษา ซึ่งธนาคารต้องจ่ายเงินสงเคราะห์ตามเงื่อนไขการรับฝาก

ธนาคารแสดงเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวเป็นเงินรับฝากทั้งจำนวน ส่วนเงินค่าใช้จ่ายในการหาและติดตามเก็บเงินจากผู้ฝากนำไปลดเงินฝากคงเหลือ

การสำรองค่าใช้จ่ายตามเงื่อนไขการรับฝาก ธนาคารได้คำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยและตั้งสำรองเพิ่มจากเงินฝากคงเหลือเพื่อให้เพียงพอสำหรับภาระที่ต้องจ่ายตามเงื่อนไขการรับฝาก

ค่าแพทย์ตรวจสุขภาพของผู้ฝากสงเคราะห์ชีวิตฯ และสำรองที่ตั้งเพิ่มจากเงินฝากคงเหลือ รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

#### 2.4.15 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นระหว่างงวด ธนาคารได้บันทึกบัญชีเป็นสกุลเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินในสกุลเงินตราต่างประเทศซึ่งคงเหลืออยู่ ณ วันสิ้นงวด จะแปลงเป็นสกุลเงินบาทด้วยอัตราแลกเปลี่ยนตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศถือเป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ  
 ปรริวรรตเงินตราต่างประเทศ 

#### 2.4.16 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ธนาคารจัดโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลายโครงการ ดังต่อไปนี้

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน ประกอบด้วย เงินเดือน ค่าล่วงเวลา เงินโบนัส รวมทั้งผลประโยชน์ระยะสั้นอื่นๆ ตามข้อตกลงของการจ้างงานและภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุমানในปัจจุบันที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานทำงานให้ในอดีต และภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล ธนาคารรับรู้ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามเกณฑ์คงค้าง

โครงการสมทบเงิน

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

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพจัดเป็นโครงการสมทบเงิน จำนวนเงินที่ธนาคารจ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

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

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 ธนาคารรับรู้ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานสุทธิจากต้นทุนบริการในอดีตที่ยังไม่รับรู้ ต้นทุนบริการในปัจจุบัน และต้นทุนดอกเบี้ย รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Gain/Loss) ประเภทผลประโยชน์หลังออกจากงาน รับรู้เป็นกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

*Signature*

## โครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

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

ธนาคารรับรู้ต้นทุนบริการในอดีต โดยวิธีเส้นตรงตลอดระยะเวลา 5 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป

### 2.4.17 ประมาณการหนี้สิน

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ธนาคารรับรู้เป็นประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

1. ภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินของลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยสงสัยจะสูญ และสูญ โดยกันเงินสำรองสำหรับภาระผูกพันเพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

2. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ธนาคารรับรู้เป็นประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขทุกข้อ ต่อไปนี้

2.1 ธนาคารมีภาระผูกพันในปัจจุบันซึ่งเป็นผลจากเหตุการณ์ในอดีต ไม่ว่าภาระผูกพันนั้นจะเป็นภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุमान

2.2 มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะสูญเสียทรัพย์สินที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจต่อธนาคารเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว และ

2.3 สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ

ธนาคารรับรู้ประมาณการหนี้สินเป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

### 2.4.18 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนให้ธนาคารในฐานะผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สิน ส่วนค่าเช่าที่ชำระจะแยกเป็นส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายทางการเงิน และส่วนที่จะหักจากหนี้สินตามสัญญา เพื่อให้ทำให้อัตราดอกเบี้ยแต่ละงวดเป็นอัตราราคาสำหรับยอดคงเหลือของหนี้สิน ค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าทรัพย์สินโดยที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ยังคงอยู่กับผู้ให้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่าเงินที่จ่ายล่วงหน้าตามสัญญาเช่าดำเนินงานจะบันทึกเป็นสิทธิการเช่า และตัดเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

### 3. การบริหารความเสี่ยง

#### 3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร

การดำเนินธุรกิจของธนาคารย่อมก่อให้เกิดความเสี่ยงทางการเงินที่หลากหลาย ธนาคารจึงได้พัฒนาระบบการจัดการความเสี่ยงโดยมุ่งเน้นบริหารจัดการเพื่อลดผลกระทบในทางลบของเหตุการณ์ที่คาดการณ์ไม่ได้ในตลาดการเงินที่มีต่อผลการดำเนินงานของธนาคาร ภายใต้กรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร และกำหนดสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง (Trigger) และเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งจะมีการทบทวนทุกปี รวมถึงมีสายงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ในการติดตามและรายงานความเสี่ยงนำเสนอผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารจะสามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤต ทั้งนี้ การบริหารความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคาร ประกอบด้วย

##### 3.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาของธนาคาร ไม่สามารถจ่ายชำระหนี้คืนหรือไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่ตกลงไว้กับธนาคาร หรือโอกาสที่คู่ค้าจะถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุนและรายได้ของธนาคาร

ธนาคารมีนโยบายเสริมสร้างศักยภาพทางเศรษฐกิจและสังคมตามนโยบายรัฐบาล จึงสนับสนุนสินเชื่อภาคประชาชนและชุมชนตั้งแต่ระดับฐานราก สินเชื่อบุคคล และสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs รวมถึงการให้สินเชื่อเพิ่มแก่ลูกค้ารายเดิมที่มีประวัติชำระหนี้ดี โดยธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งถือเป็นความเสี่ยงที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยกำหนดให้มีกระบวนการที่มีการตรวจสอบระหว่างกัน (Check and Balance) ในการพิจารณาสินเชื่อ มีการกำหนดนโยบายสินเชื่อเพื่อใช้เป็นเกณฑ์มาตรฐานและเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อ มีโปรแกรมผลิตภัณฑ์สินเชื่อ (Credit Product Program : CPP) เพื่อใช้เป็นเกณฑ์และแนวทางเบื้องต้นในการวิเคราะห์ความเหมาะสมของสินเชื่อที่ธนาคารจะสนับสนุน และได้พัฒนาระบบงานสนับสนุนสินเชื่อ (Loan Origination and Process Systems : LOPs) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของกระบวนการให้สินเชื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้า และลดความเสี่ยงด้านสินเชื่อแก่ธนาคาร พร้อมทั้งมีการนำแบบจำลองวัดระดับความเสี่ยงสำหรับสินเชื่อรายย่อย (Credit Scoring) และแบบจำลองวัดระดับความเสี่ยงสำหรับสินเชื่อธุรกิจ (Credit Risk Rating) มาใช้ในการประเมินความเสี่ยงและคัดกรองลูกค้า มีการกำหนดเพดานความเสี่ยง เพื่อใช้ในการควบคุมความเสี่ยง เช่น อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อ เงินลงทุน และภาระผูกพันสูงสุด (Single Lending Limit) เพดานเงินให้สินเชื่อรายภาคธุรกิจ (Industry Limit) ตลอดจนมีการติดตามและรายงานความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

Sm

### 3.1.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และ/หรือมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธนาคารแบ่งเป็นสองส่วน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร และความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเกิดขึ้นจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ และหนี้สิน ซึ่งทำให้เกิดระยะเวลาที่แตกต่างกันในการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยระหว่างรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน ธนาคารจึงได้มีการบริหารโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับทิศทางอัตราดอกเบี้ย เพื่อให้มั่นใจได้ว่า รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด รวมถึงมีการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยการวิเคราะห์และจัดทำรายงานการประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Repricing Gap) เพื่อประเมินผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้าของธนาคาร (NII Sensitivity) รวมถึงกำหนดเพดานความเสี่ยงของผลกระทบดังกล่าวเป็นร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้าของธนาคาร (กำหนดสมมติฐานให้อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงร้อยละ 1) โดย ณ สิ้นเดือนพฤศจิกายน 2556 ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้าของธนาคาร (NII Sensitivity) เท่ากับร้อยละ 13.37

สำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า ธนาคารมีการลงทุนในตราสารหนี้ในพอร์ตหลักทรัพย์เพื่อการค้า โดยส่วนใหญ่เป็นตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ขนาดพอร์ตโดยรวม ณ สิ้นไตรมาส 4/2556 เท่ากับประมาณร้อยละ 2.11 ของพอร์ตการลงทุนรวมของธนาคาร ซึ่งมีระดับค่อนข้างต่ำและธนาคารมีการควบคุมความเสี่ยงโดยกำหนดเพดานความเสี่ยงและสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง เช่น เพดานความเสี่ยงสำหรับมูลค่าความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นได้ในภาวะปกติ โดยกำหนดระยะเวลาถือครอง 1 วัน และความเชื่อมั่น 99% (VaR Limit) เป็นต้น

ตารางแสดงยอดคงเหลือเฉลี่ยและจำนวนดอกเบี้ยสำหรับตราสารทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ยของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ดังนี้

	2556			2555		
	ยอดคงเหลือเฉลี่ย	จำนวนดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือเฉลี่ย	จำนวนดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย (ร้อยละ)
หน่วย : ล้านบาท						
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย</b>						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	270,907.90	8,323.99	3.07	225,849.92	7,262.74	3.22
เงินลงทุน	223,091.82	7,541.55	3.38	168,688.58	6,120.68	3.63
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,516,414.75	89,742.07	5.92	1,400,595.74	85,819.28	6.13
รวม	<u>2,010,414.47</u>	<u>105,607.61</u>	<u>5.25</u>	<u>1,795,134.24</u>	<u>99,202.70</u>	<u>5.53</u>
<b>หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย</b>						
เงินรับฝาก	1,853,628.88	50,372.70	2.72	1,682,466.71	48,619.32	2.89
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	85,076.37	1,340.18	1.58	62,068.71	1,463.23	2.36
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	13.66	0.41	3.00
รวม	<u>1,938,705.25</u>	<u>51,712.88</u>	<u>2.67</u>	<u>1,744,549.08</u>	<u>50,082.96</u>	<u>2.87</u>

21/11/56

### 3.1.3 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งเป็นผลมาจากการที่ธนาคารทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศ ซึ่งอาจก่อให้เกิดฐานะเกินดุลหรือขาดดุลในเงินตราต่างประเทศ สกุลใดสกุลหนึ่ง เมื่ออัตราแลกเปลี่ยนเปลี่ยนแปลง จึงอาจกระทบต่อผลกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนได้ โดยฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคาร ณ สิ้นไตรมาส 4/2556 มีประมาณร้อยละ 0.05 ของเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งมีระดับค่อนข้างต่ำเมื่อเทียบกับเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย ที่กำหนดให้ไม่เกินร้อยละ 20 ของเงินกองทุนและธนาคารได้มีการควบคุมความเสี่ยงโดยกำหนดเพดานความเสี่ยง เช่น เพดานความเสี่ยงของฐานะเงินตราต่างประเทศ (Position Limit) เป็นต้น

นอกจากนั้น ในการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน โดยการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า ซึ่งมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนอันเกิดจากสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน การบริหารความเสี่ยงโดยใช้เครื่องมือทางการเงินนี้ ต้องเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่คณะกรรมการธนาคารอนุมัติและมีการควบคุมขั้นตอนการปฏิบัติงานโดยฝ่ายงาน และคณะกรรมการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของธนาคารรวมถึงธนาคารมีการประเมินประสิทธิภาพของอนุพันธ์ทางการเงินที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจได้ว่าอนุพันธ์ทางการเงินที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงมีประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยง และใช้เป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจปรับกลยุทธ์กรณีที่ประสิทธิภาพของอนุพันธ์ทางการเงินที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงไม่เป็นไปตามที่กำหนด ซึ่งจากผลการประเมินประสิทธิภาพ ประจำปี 2556 พบว่า อนุพันธ์ทางการเงินที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงทุกรายการมีประสิทธิภาพเป็นไปตามที่กำหนด

### 3.1.4 ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้ และเงินกองทุนของธนาคาร ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนของธนาคารแบ่งเป็นสองส่วน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร และความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการค้า

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารเกิดขึ้นจากการที่ธนาคารมีการลงทุนในหุ้นสามัญและกองทุนในพอร์ตเพื่อขาย ความผันผวนของภาวะตลาดหลักทรัพย์จึงมีผลกระทบต่อมูลค่าพอร์ตของธนาคาร โดย ณ สิ้นไตรมาส 4/2556 พอร์ตเพื่อขายหุ้นสามัญและพอร์ตเพื่อขายกองทุนมีขนาดเท่ากับประมาณร้อยละ 6.67 และ ร้อยละ 9.04 ของพอร์ตการลงทุนรวมของธนาคาร ซึ่งธนาคารมีการควบคุมความเสี่ยงโดยกำหนดเพดานความเสี่ยงและสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง เช่น เพดานความเสี่ยงสำหรับร้อยละของมูลค่าความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นได้ ในภาวะปกติต่อมูลค่าพอร์ตเพื่อขาย-หุ้นสามัญ โดยกำหนดระยะเวลาถือครอง 1 เดือน และความเชื่อมั่น 99% (VaR Limit) เป็นต้น

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการค้า ธนาคารมีการลงทุนในหุ้นสามัญในพอร์ตหลักทรัพย์เพื่อการค้าโดยเป็นหุ้นสามัญใน SET50 และขนาดพอร์ตโดยรวม ณ สิ้นไตรมาส 4/2556 เท่ากับประมาณร้อยละ 0.002

Wim

ของพอร์ตการลงทุนรวมของธนาคาร ซึ่งมีระดับค่อนข้างต่ำและธนาคารมีการควบคุมความเสี่ยงโดยกำหนดเพดานความเสี่ยงและสัญญาณเตือนๆ เช่น เพดานความเสี่ยงสำหรับมูลค่าความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นได้ในภาวะปกติ โดยกำหนดระยะเวลาถือครอง 1 วัน และความเชื่อมั่น 99% (VaR Limit) เป็นต้น

นอกจากนั้น ธนาคารยังมีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) ด้านตลาด ซึ่งพิจารณาผลกระทบในภาพรวมของความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาตราสารทุน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารสามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤต

### 3.1.5 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอหรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต นอกจากนี้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องยังเกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถยกเลิกหรือหักกลบความเสี่ยงที่มีอยู่จากสินทรัพย์ที่ถืออยู่ได้ ทำให้ต้องขายสินทรัพย์ในราคาต่ำกว่าต้นทุนที่ซื้อเข้ามา เนื่องจากสินทรัพย์ที่ถืออยู่มีสภาพคล่องต่ำ หรือเกิดภาวะตลาดขาดสภาพคล่อง

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) ทำหน้าที่ในการควบคุมดูแลสภาพคล่องโดยรวม เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีสภาพคล่องที่เพียงพอต่อการดำเนินงาน และมีคณะทำงานด้านบริหารสภาพคล่อง ทำหน้าที่พิจารณากำหนดแนวทางการระดมเงินฝาก การลงทุน และการให้สินเชื่อ ให้สอดคล้องกับแผนการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้สภาพคล่องของธนาคารอยู่ในระดับที่เหมาะสม และสามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินได้

ธนาคารมีการควบคุมความเสี่ยงโดยกำหนดเพดานความเสี่ยงและสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง เช่น อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก เป็นต้น และธนาคารมีการวัดและประเมินความเสี่ยงโดยใช้รายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิ (Liquidity Gap Report) ซึ่งจัดทำทั้งแบบอายุคงเหลือตามสัญญาและแบบปรับพฤติกรรม รวมถึงทำการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) สำหรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอ โดยกำหนดสถานการณ์จำลองในภาวะวิกฤต เช่น การไหลออกของเงินฝากที่มากกว่าปกติ และมูลค่าเงินลงทุนที่อาจปรับตัวลดลง นอกจากนี้ ธนาคารมีการจัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง (Liquidity Contingency Plan) และกำหนดสัญญาณเตือนล่วงหน้า (Early Warning Sign) เพื่อใช้เป็นตัวบ่งชี้สถานการณ์ผิดปกติด้านสภาพคล่อง เพื่อให้ธนาคารมีความพร้อมในการตอบสนองปัญหาและภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และมีสภาพคล่องเพียงพอรองรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต ทั้งนี้ อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากของธนาคาร ณ สิ้นไตรมาส 4/2556 (ปิดในวันที่ 11-24 ธ.ค.56) เท่ากับร้อยละ 15.88

*Sim*

### 3.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

ข้อมูลต่อไปนี้เป็นการสรุปยอดคงเหลือตามที่ปรากฏในงบการเงิน และการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2556		2555	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	30,361.71	30,361.71	31,229.05	31,229.05
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	363,657.52	363,657.52	195,589.77	195,589.77
ตราสารอนุพันธ์	552.55	552.55	617.66	617.66
เงินลงทุนสุทธิ	247,846.24	251,679.88	249,151.31	250,180.60
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	1,514,937.19	1,514,937.19	1,469,850.24	1,469,850.24
<b>รวม</b>	<b>2,157,355.21</b>	<b>2,161,188.85</b>	<b>1,946,438.03</b>	<b>1,947,467.32</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	1,879,425.45	1,879,425.45	1,679,763.79	1,679,763.79
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	68,962.80	68,962.80	75,664.29	75,664.29
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางถาม	1,049.42	1,049.42	1,664.05	1,664.05
ตราสารอนุพันธ์	1,080.49	1,080.49	289.33	289.33
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	50,874.61	50,874.61	39,964.50	39,964.50
<b>รวม</b>	<b>2,001,392.77</b>	<b>2,001,392.77</b>	<b>1,797,345.96</b>	<b>1,797,345.96</b>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2556		2555	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	30,361.71	30,361.71	31,229.05	31,229.05
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	363,657.52	363,657.52	195,589.77	195,589.77
ตราสารอนุพันธ์	552.55	552.55	617.66	617.66
เงินลงทุนสุทธิ	250,080.42	251,679.88	248,559.17	250,180.60
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	1,514,937.19	1,514,937.19	1,469,850.24	1,469,850.24
<b>รวม</b>	<b>2,159,589.39</b>	<b>2,161,188.85</b>	<b>1,945,845.89</b>	<b>1,947,467.32</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	1,879,425.45	1,879,425.45	1,679,763.79	1,679,763.79
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	68,962.80	68,962.80	75,664.29	75,664.29
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางถาม	1,049.42	1,049.42	1,664.05	1,664.05
ตราสารอนุพันธ์	1,080.49	1,080.49	289.33	289.33
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	50,874.61	50,874.61	39,964.50	39,964.50
<b>รวม</b>	<b>2,001,392.77</b>	<b>2,001,392.77</b>	<b>1,797,345.96</b>	<b>1,797,345.96</b>

### 3.3 การดำรงเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารได้คำนวณเงินดำรงกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย

เงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II มีดังต่อไปนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2556	2555
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินทุนที่ได้รับพระราชทาน	0.10	0.10
กำไรสะสมที่จัดสรรแล้ว	17,729.36	15,626.63
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร	99,805.57	94,209.97
หัก เงินลงทุนในตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่น	2,061.34	2,205.37
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	115,473.69	107,631.33
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	9,347.44	9,347.44
บวก ส่วนเกินทุน (สุทธิ) จากการตีราคาเงินลงทุน		
ในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	650.89	2,587.08
หัก เงินลงทุนในตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่น	2,061.34	2,205.37
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	7,936.99	9,729.15
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	123,410.68	117,360.48

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ ดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์และภาระผูกพันดังกล่าว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพัน ตามเกณฑ์ Basel II ดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	2556	2555
เงินกองทุนทั้งสิ้น	10.56	10.63
เงินกองทุนชั้นที่ 1	9.88	9.75

*Wme*

#### 4. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้ในการประมาณ และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่มีการเปลี่ยนแปลงและในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอนและข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินในงวดบัญชีที่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญ

#### 5. ข้อมูลเพิ่มเติม

##### 5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญ มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2556	2555	2556	2555
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(4,656.97)	4,761.03	(4,656.97)	4,761.03
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการโอนทรัพย์สิน				
ชำระหนี้	2.91	20.84	2.91	20.84
ทรัพย์สินรอการขายที่โอนเป็น ที่ดิน อาคาร				
และอุปกรณ์สุทธิ	-	12.87	-	12.87

Wim

## 5.2 เงินสด

	2556		2555	
เงินสด		28,017.38		29,521.39
เงินตราต่างประเทศ		51.29		39.55
เงินสดระหว่างเรียกเก็บ				
เช็ครอเรียกเก็บ		34.36		0.14
ATM POOL		2,360.96		1,725.36
ADM POOL		(190.50)		(90.49)
VISA PLUS		29.22		22.83
UNION PAY		2.95		1.98
EASY BUY		13.16		8.15
CO-OP Thai		18.25		-
กำไรขาดทุนดุล		24.64	2,293.04	0.14
รวมเงินสด		<u>30,361.71</u>		<u>31,229.05</u>

## 5.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	2556			2555		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
(1) ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	1,404.35	166,700.00	168,104.35	2.66	64,472.00	64,474.66
ธนาคารพาณิชย์	71.90	52,930.71	53,002.61	45.85	51,950.45	51,996.30
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	12.43	122,308.53	122,320.96	32.84	77,824.21	77,857.05
สถาบันการเงินอื่น	-	19,569.72	19,569.72	530.00	480.00	1,010.00
รวม	1,488.68	361,508.96	362,997.64	611.35	194,726.66	195,338.01
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	0.01	1,109.28	1,109.29	0.00	570.08	570.08
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	449.79	449.79	5.30	313.71	319.01
รวมในประเทศ	<u>1,488.69</u>	<u>362,168.45</u>	<u>363,657.14</u>	<u>606.05</u>	<u>194,983.03</u>	<u>195,589.08</u>
(2) ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	0.12	-	0.12	0.31	-	0.31
เงินเยน	0.00	-	0.00	0.09	-	0.09
เงินยูโร	0.10	-	0.10	0.13	-	0.13
เงินสกุลอื่น	0.16	-	0.16	0.16	-	0.16
รวมต่างประเทศ	<u>0.38</u>	<u>-</u>	<u>0.38</u>	<u>0.69</u>	<u>-</u>	<u>0.69</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>1,489.07</u>	<u>362,168.45</u>	<u>363,657.52</u>	<u>606.74</u>	<u>194,983.03</u>	<u>195,589.77</u>

Wsm

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ได้รวมเงินให้สินเชื่อโครงการให้ความช่วยเหลือตามนโยบายรัฐ ดังนี้

1. โครงการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ โดยธนาคารดำเนินการแทนธนาคารแห่งประเทศไทยในการสนับสนุนวงเงินสินเชื่อผ่านธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจในวงเงิน 25,000.00 ล้านบาท ธนาคารเริ่มดำเนินโครงการเมื่อวันที่ 1 กันยายน 2553 ระยะเวลาโครงการสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ต่อมาคณะรัฐมนตรีเห็นชอบให้ขยายระยะเวลาโครงการอีก 1 ปี ไปสิ้นสุดโครงการในวันที่ 31 ธันวาคม 2557 โดยคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 0.01 ต่อปี ซึ่งรัฐบาลชดเชยดอกเบี้ยโดยคำนวณจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือนสำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุดของธนาคารออมสินบวกร้อยละ 0.98 ต่อปี หักอัตราผลตอบแทนจากการให้สถาบันการเงินกู้ร้อยละ 0.01 ต่อปี (ซึ่งในปัจจุบันเท่ากับอัตราร้อยละ 3.97 ต่อปี) เบิกชดเชยทุกสิ้นไตรมาส ธนาคารรับรู้รายได้ทั้งหมดของดอกเบี้ยจากธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และเงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลทุกสิ้นเดือน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มียอดเบิกใช้จำนวน 5 ราย จำนวนเงิน 4,454.26 ล้านบาท และธนาคารรับรู้รายได้เงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวนเงิน 770.85 ล้านบาท

2. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำแก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัย ธนาคารร่วมให้สินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์ ในสัดส่วน 50:50 โดยธนาคารจะฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ วงเงิน 20,000.00 ล้านบาท ระยะเวลา 3 ปี ได้รับดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 0.01 ต่อปี และให้ธนาคารพาณิชย์คิดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้กับลูกค้าผู้ประสบอุทกภัยในอัตราร้อยละ 3.00 ต่อปี เป็นระยะเวลา 3 ปี ซึ่งรัฐบาลชดเชยดอกเบี้ยโดยคำนวณจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือนสำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุดของธนาคารออมสินบวกร้อยละ 0.98 ต่อปี หักอัตราผลตอบแทนเงินฝากจากธนาคารพาณิชย์ร้อยละ 0.01 ต่อปี (ซึ่งในปัจจุบันเท่ากับอัตราร้อยละ 3.97 ต่อปี) เบิกชดเชยทุกสิ้นไตรมาส ธนาคารรับรู้รายได้ทั้งหมดของดอกเบี้ยจากธนาคารพาณิชย์และเงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลทุกสิ้นเดือน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีเงินฝากธนาคารพาณิชย์ตามโครงการคงเหลือจำนวน 11 ราย จำนวนเงิน 16,880.48 ล้านบาท และธนาคารรับรู้รายได้เงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวนเงิน 670.16 ล้านบาท

#### 5.4 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

- สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ มียอดคงเหลือจำนวน 552.55 ล้านบาท และ 617.66 ล้านบาท ตามลำดับ
- หนี้สินตราสารอนุพันธ์ มียอดคงเหลือจำนวน 1,080.49 ล้านบาท และ 289.33 ล้านบาท ตามลำดับ

*Sum*

#### 5.4.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	2556			2555		
	มูลค่ายุติธรรม *		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม *		จำนวนเงินตามสัญญา
	(Fair Value)	หรือ Effective	(Notional Amount	(Fair Value)	หรือ Effective	(Notional Amount
	สินทรัพย์	หนี้สิน	Notional Amount)	สินทรัพย์	หนี้สิน	Notional Amount)
อัตราแลกเปลี่ยน	287.04	87.85	5,053.92	156.72	10.55	6,044.27
รวม	287.04	87.85	5,053.92	156.72	10.55	6,044.27

\* มูลค่ายุติธรรม คือ ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

คู่สัญญา	2556	2555
	สัดส่วน (%)	สัดส่วน (%)
บุคคลภายนอก	100.00	100.00
รวม	100.00	100.00

#### 5.4.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทการป้องกันความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

##### ตาราง 1 การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	2556			2555		
	มูลค่ายุติธรรม *		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม *		จำนวนเงินตามสัญญา
	(Fair Value)	หรือ Effective	(Notional Amount	(Fair Value)	หรือ Effective	(Notional Amount
	สินทรัพย์	หนี้สิน	Notional Amount)	สินทรัพย์	หนี้สิน	Notional Amount)
อัตราแลกเปลี่ยน	253.36	983.34	18,003.39	451.47	270.55	18,005.06
รวม	253.36	983.34	18,003.39	451.47	270.55	18,005.06

\* มูลค่ายุติธรรม คือ ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

๙๓๓

ตาราง 2 การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	2556			2555		
	มูลค่ายุติธรรม *		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม *		จำนวนเงินตามสัญญา
	(Fair Value)		หรือ Effective	(Fair Value)		หรือ Effective
	สินทรัพย์	หนี้สิน	Notional Amount	สินทรัพย์	หนี้สิน	Notional Amount
อัตราดอกเบี้ย	12.15	9.30	2,000.00	9.47	8.23	2,630.00
รวม	12.15	9.30	2,000.00	9.47	8.23	2,630.00

\* มูลค่ายุติธรรม คือ ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ระยะเวลาที่คาดว่ากระแสเงินสดของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง (Hedged Items) จะเกิดขึ้น และมีผลกระทบต่อกำไรขาดทุน

หน่วย : ล้านบาท

กระแสเงินสด	2556			2555		
	3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน	มากกว่า 1 ปี	3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน	มากกว่า 1 ปี
	หรือน้อยกว่า	ถึง 1 ปี	ถึง 5 ปี	หรือน้อยกว่า	3 เดือนถึง 1 ปี	ถึง 5 ปี
กระแสเงินสดรับ	36.53	35.94	-	39.57	46.68	78.50
กระแสเงินสดจ่าย	33.29	32.75	-	36.33	47.07	72.06
กระแสเงินสดสุทธิ	3.24	3.19	-	3.24	(0.39)	6.44

### 5.5 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2556	2555
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
5.5.1 เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	5,263.26	3,646.68
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	0.54	18.08
รวม	5,263.80	3,664.76

2/3m

	หน่วย : ล้านบาท	
	2556	2555
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
<b>5.5.2 เงินลงทุนเพื่อขาย</b>		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	121,030.42	135,994.51
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,390.50	1,427.28
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	23,548.08	25,242.69
อื่นๆ	15,676.27	18,344.48
รวม	<u>161,645.27</u>	<u>181,008.96</u>
		หน่วย : ล้านบาท
	2556	2555
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย
<b>5.5.3 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	45,617.81	29,446.93
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	20,935.80	18,355.12
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	14,136.71	12,468.13
รวม	<u>80,690.32</u>	<u>60,270.18</u>
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	952.65	952.65
รวม	<u>79,737.67</u>	<u>59,317.53</u>
		หน่วย : ล้านบาท
	2556	2555
	ราคาทุน	ราคาทุน
<b>5.5.4 เงินลงทุนทั่วไป</b>		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	298.56	584.85
อื่นๆ	0.00	0.00
รวม	<u>298.56</u>	<u>584.85</u>
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	92.40	92.40
รวม	<u>206.16</u>	<u>492.45</u>
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u>246,852.90</u>	<u>244,483.70</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารได้รับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน ดังนี้

- เงินลงทุนเพื่อขายที่เป็นตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ มูลค่ายุติธรรมจำนวน 23,548.08 ล้านบาท และ 25,242.69 ล้านบาท ได้รวมรายการที่ธนาคารรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 603.00 ล้านบาท และ 603.00 ล้านบาท ตามลำดับ

- เงินลงทุนเพื่อขายที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จัดประเภทเป็นเงินลงทุนอื่นๆ มูลค่ายุติธรรมจำนวน 15,676.27 ล้านบาท และ 18,344.48 ล้านบาท ได้รวมรายการที่ธนาคารรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 170.19 ล้านบาท และ 191.88 ล้านบาท ตามลำดับ

- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดที่เป็นตราสารหนี้ต่างประเทศ มูลค่าเงินลงทุนราคาทุนจำนวน 14,136.71 ล้านบาท และ 12,468.13 ล้านบาท ธนาคารได้รับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 952.65 ล้านบาท และ 952.65 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งได้รับผลกระทบมาจากวิกฤตการณ์ทางการเงินในสหรัฐอเมริกา ทำให้เกิดความเสียหายจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ลงทุน

- เงินลงทุนทั่วไป ประกอบด้วย

- ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ มีราคาทุนจำนวน 298.56 ล้านบาท และ 584.85 ล้านบาท ธนาคารได้รับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 92.40 ล้านบาท และ 92.40 ล้านบาท ตามลำดับ

- อื่นๆ จำนวน 0.00 ล้านบาท เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ มีราคาทุนจำนวน 3,918.00 บาท

ในเดือนมิถุนายน 2556 ธนาคารได้โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศจากเดิมที่ธนาคารจัดประเภทในเงินลงทุนทั่วไปเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม เนื่องจากสัดส่วนเงินลงทุนเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 20.29 ของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว ทำให้มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชี ณ วันโอนเป็นจำนวน 510.59 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 5.6.2)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารได้กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนเป็นรายได้จำนวน 21.69 ล้านบาท และ 166.22 ล้านบาท ตามลำดับ

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีเงินลงทุนซึ่งธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10.00 ขึ้นไปของหุ้นที่ชำระแล้ว และไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ซึ่งจำแนกเป็นกลุ่ม ได้ดังนี้

ประเภทธุรกิจ	หน่วย : ล้านบาท	
	2556	2555
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	98.75	98.75
อื่นๆ	13,186.71	21,528.70
รวม	13,285.46	21,627.45

Lim

## 5.5.5 เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล เป็นส่วนหนึ่งในเงินลงทุนเพื่อขายประเภทอื่นๆ

- แสดงตามมูลค่ายุติธรรมแยกแยะแสดงตามรายผู้จัดการกองทุน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2556 (มูลค่ายุติธรรม)						รวม
	บลจ.สยามไนท์ ฟันด์แมนเนจเม้นท์	บลจ.กรุงไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.วราชม	บลจ.แอสเซทเพล็กซ์	บลจ.ยูโอบี	
เงินฝากธนาคาร							
กระแสรายวัน	42.78	0.91	0.81	-	-	-	44.50
เงินฝากออมทรัพย์	-	-	0.42	22.96	0.44	26.95	50.77
	<u>42.78</u>	<u>0.91</u>	<u>1.23</u>	<u>22.96</u>	<u>0.44</u>	<u>26.95</u>	<u>95.27</u>
บัตรเงินฝาก (NCD)	-	-	-	-	-	32.52	32.52
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>32.52</u>	<u>32.52</u>
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น							
- ตราสารหนี้							
ตั๋วสัญญาใช้เงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน	-	-	-	-	-	50.00	50.00
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>50.00</u>	<u>50.00</u>
- พันธบัตรและตัวเงินค้ำ							
พันธบัตรรัฐบาล	-	-	294.45	364.52	-	-	658.97
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>294.45</u>	<u>364.52</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>658.97</u>
- หุ้นกู้							
หุ้นกู้ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน	-	-	140.00	-	-	-	140.00
หุ้นกู้เอกชน (ต่างประเทศ)	-	310.54	-	-	321.80	291.89	924.23
	<u>-</u>	<u>310.54</u>	<u>140.00</u>	<u>-</u>	<u>321.80</u>	<u>291.89</u>	<u>1,064.23</u>
- ตราสารทุน							
หุ้นสามัญ	384.26	-	-	143.83	-	167.61	695.70
กองทุน	-	-	-	-	22.34	-	22.34
	<u>384.26</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>143.83</u>	<u>22.34</u>	<u>167.61</u>	<u>718.04</u>
- Equities Linked Notes	-	-	-	531.54	-	-	531.54
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>531.54</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>531.54</u>
- ธุรกิจซื้อขาย							
เงินตราต่างประเทศ	-	(25.93)	-	(35.32)	-	(26.27)	(87.52)
	<u>-</u>	<u>(25.93)</u>	<u>-</u>	<u>(35.32)</u>	<u>-</u>	<u>(26.27)</u>	<u>(87.52)</u>
ลูกหนี้อื่น	4.67	-	0.14	22.47	3.19	2.70	33.17
	<u>4.67</u>	<u>-</u>	<u>0.14</u>	<u>22.47</u>	<u>3.19</u>	<u>2.70</u>	<u>33.17</u>
เจ้าหนี้อื่น	14.71	0.28	5.48	1.00	29.93	0.17	51.57
	<u>14.71</u>	<u>0.28</u>	<u>5.48</u>	<u>1.00</u>	<u>29.93</u>	<u>0.17</u>	<u>51.57</u>
	<u>417.00</u>	<u>285.24</u>	<u>430.34</u>	<u>1,049.00</u>	<u>317.84</u>	<u>545.23</u>	<u>3,044.65</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีมูลค่าเงินลงทุนราคาหุ้นจำนวน 2,496.20 ล้านบาท และมีมูลค่า  
ยุติธรรมจำนวน 3,044.65 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้รับผลตอบแทนจากเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลเป็นเงินจำนวน  
435.24 ล้านบาท และกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนจำนวน 548.45 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

2555 (มูลค่ายุติธรรม)

	บลจ.สยามไนท์						รวม
	ฟินด์แมเนจเม้นท์	บลจ.กรุงไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.ววรรณ	บลจ.แอสเซสพลัส	บลจ.ยูโอบี	
เงินฝากธนาคาร							
กระแสรายวัน	84.88	-	0.42	-	-	-	85.30
เงินฝากออมทรัพย์	-	0.12	0.41	32.59	10.39	8.05	51.56
	<u>84.88</u>	<u>0.12</u>	<u>0.83</u>	<u>32.59</u>	<u>10.39</u>	<u>8.05</u>	<u>136.86</u>
บัตรเงินฝาก (NCD)	-	-	-	-	728.00	687.13	1,415.13
	-	-	-	-	728.00	687.13	1,415.13
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น							
- พันธบัตรและตั๋วเงินคลัง							
พันธบัตรรัฐบาล	-	-	45.13	424.63	-	23.95	493.71
พันธบัตรที่ธนาคารเป็นผู้ออก	-	0.94	-	-	-	-	0.94
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่กระทรวงการคลังค้ำ	-	-	40.10	-	-	-	40.10
พันธบัตรท้องถิ่น (ต่างประเทศ)	-	-	-	-	-	279.86	279.86
ตั๋วเงินคลัง	-	-	193.30	-	-	-	193.30
	-	0.94	278.53	424.63	-	303.81	1,007.91
- หุ้นกู้							
หุ้นกู้ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน	-	-	145.02	-	-	-	145.02
หุ้นกู้เอกชน (ต่างประเทศ)	-	298.04	-	-	308.00	-	606.04
	-	298.04	145.02	-	308.00	-	751.06
- ตราสารทุน							
หุ้นสามัญ	365.99	-	-	238.08	493.04	183.40	1,280.51
	<u>365.99</u>	-	-	<u>238.08</u>	<u>493.04</u>	<u>183.40</u>	<u>1,280.51</u>
- Equities Linked Notes	-	-	-	452.10	-	-	452.10
	-	-	-	452.10	-	-	452.10
- ธุรกิจซื้อขาย							
เงินตราต่างประเทศ	-	(16.24)	-	(17.59)	(17.64)	(18.27)	(69.74)
	-	(16.24)	-	(17.59)	(17.64)	(18.27)	(69.74)
ลูกหนี้อื่น	0.06	-	3.59	22.03	6.09	4.10	35.87
	<u>0.06</u>	-	<u>3.59</u>	<u>22.03</u>	<u>6.09</u>	<u>4.10</u>	<u>35.87</u>
เจ้าหนี้อื่น	6.16	0.27	5.48	1.50	2.42	0.21	16.04
	<u>6.16</u>	<u>0.27</u>	<u>5.48</u>	<u>1.50</u>	<u>2.42</u>	<u>0.21</u>	<u>16.04</u>
	<u>444.77</u>	<u>282.59</u>	<u>422.49</u>	<u>1,150.34</u>	<u>1,525.46</u>	<u>1,168.01</u>	<u>4,993.66</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีมูลค่าเงินลงทุนราคาหุ้นจำนวน 4,316.68 ล้านบาท และมีมูลค่ายุติธรรมจำนวน 4,993.66 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้รับผลตอบแทนจากเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลเป็นเงินจำนวน 146.33 ล้านบาท และกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนจำนวน 676.98 ล้านบาท

## - แสดงการเปลี่ยนแปลงของเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2556						
	บลจ.สยามไนท์						
	ฟัณฑ์แมนเนจเม้นท์	บลจ.กรุงเทพ	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.ววรรณ	บลจ.แอสเซสพลัส	บลจ.ยูโอบี	รวม
ยอดต้นงวด (ราคาทุน)	357.12	259.31	446.21	843.52	1,403.63	1,138.12	4,447.91
ยอดซื้อ/โอนหลักทรัพย์	295.17	-	-	-	-	226.65	521.82
ยอดขาย/โอนหลักทรัพย์	(317.07)	(12.19)	-	(39.17)	(1,111.34)	(864.51)	(2,344.28)
รวม (ราคาทุน)	335.22	247.12	446.21	804.35	292.29	500.26	2,625.45
ค่าเพื่อการด้อยค่า	-	-	(110.00)	(19.25)	-	-	(129.25)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น	81.78	38.12	94.13	263.90	25.55	44.97	548.45
ยอดปลายงวด (มูลค่ายุติธรรม)	417.00	285.24	430.34	1,049.00	317.84	545.23	3,044.65

หน่วย : ล้านบาท

	2555						
	บลจ.สยามไนท์						
	ฟัณฑ์แมนเนจเม้นท์	บลจ.กรุงเทพ	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.ววรรณ	บลจ.แอสเซสพลัส	บลจ.ยูโอบี	รวม
ยอดต้นงวด (ราคาทุน)	94.48	279.77	446.21	858.59	1,488.19	958.80	4,126.04
ยอดซื้อ/โอนหลักทรัพย์	300.00	-	-	-	-	226.49	526.49
ยอดขาย/โอนหลักทรัพย์	(37.36)	(20.46)	-	(15.07)	(84.56)	(47.17)	(204.62)
รวม (ราคาทุน)	357.12	259.31	446.21	843.52	1,403.63	1,138.12	4,447.91
ค่าเพื่อการด้อยค่า	-	-	(110.00)	(21.23)	-	-	(131.23)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น	87.65	23.28	86.28	328.05	121.83	29.89	676.98
ยอดปลายงวด (มูลค่ายุติธรรม)	444.77	282.59	422.49	1,150.34	1,525.46	1,168.01	4,993.66

WMC

## 5.6 เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 เงินลงทุนในบริษัทร่วมมีรายการเคลื่อนไหว ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2556	2555	2556	2555
ยอดต้นงวด	4,730.05	4,702.51	4,137.91	4,137.91
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน				
ตามวิธีส่วนได้เสีย	(4,467.69)	225.97	-	-
<u>บวก</u> ซื้อ/โอน	879.65	-	879.65	-
<u>หัก</u> เงินปันผลรับ	86.23	198.43	-	-
<u>หัก</u> กลับรายการค่าเผื่อการด้อยค่า	62.44	-	-	-
รวม	993.34	4,730.05	5,017.56	4,137.91
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	62.44	1,790.04	62.44
ยอดปลายงวด	<u>993.34</u>	<u>4,667.61</u>	<u>3,227.52</u>	<u>4,075.47</u>

### 5.6.1 งบการเงินเฉพาะธนาคาร

เงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุน		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	
			2556	2555	2556	2555
			บริษัทหลักทรัพย์จัดการ			
กองทุนธนาชาติ จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	25.00	25.00
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ						
กองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	24.50	24.50	318.84	318.84
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	ธุรกิจธนาคาร	หุ้นสามัญ	39.81	39.81	4,163.13	3,794.07
บริษัททิพยประกันชีวิต	ธุรกิจ					
จำกัด (มหาชน)	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	20.29	-	510.59	-
รวม					5,017.56	4,137.91
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า					1,790.04	62.44
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					<u>3,227.52</u>	<u>4,075.47</u>

*Sim*

### 5.6.2 งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

เงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีรายละเอียด ดังนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์	ร้อยละของหลักทรัพย์		เงินลงทุน		เงินลงทุน	
			ที่ลงทุน		(วิธีราคาทุน)		(วิธีส่วนได้เสีย)	
			2556	2555	2556	2555	2556	2555
หน่วย : ล้านบาท								
บริษัทหลักทรัพย์								
จัดการกองทุน	ธุรกิจ							
ธนชาติ จำกัด	การเงิน	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	25.00	25.00	103.45	68.42
บริษัทหลักทรัพย์								
จัดการกองทุน								
เอ็มเอฟซี	ธุรกิจ							
จำกัด (มหาชน)	การเงิน	หุ้นสามัญ	24.50	24.50	318.84	318.84	341.50	309.23
ธนาคารอิสลาม								
แห่งประเทศไทย	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	39.81	39.81	4,163.13	3,794.07	-	4,352.40
บริษัททิพย์								
ประกันชีวิต	ประกัน							
จำกัด (มหาชน)	ชีวิต	หุ้นสามัญ	20.29	-	510.59	-	548.39	-
รวม					5,017.56	4,137.91	993.34	4,730.05
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					1,790.04	62.44	-	62.44
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					3,227.52	4,075.47	993.34	4,667.61

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เงินลงทุนในบริษัทร่วมรับรู้ตามวิธีส่วนได้เสียโดยรับรู้จากงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ของบริษัทร่วม ซึ่งยังไม่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี ส่วนงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว

เงินลงทุนในธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย มียอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 จำนวน 3,455.21 ล้านบาท เป็นจำนวนเงิน 3,794.07 ล้านบาท และค่าเผื่อการด้อยค่า จำนวนเงิน 62.44 ล้านบาท ธนาคารได้ลงทุนเพิ่มอีกตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารออมสิน ครั้งที่ 6/2556 เมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2556 จำนวน 636.32 ล้านบาท มูลค่าหุ้นละ 0.58 บาท เป็นจำนวนเงิน 369.06 ล้านบาท ต่อมาในเดือนธันวาคม 2556 ธนาคารได้รับรู้มูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน จำนวน 3,455.21 ล้านบาท จากเดิมหุ้นละ 1.08 บาท เป็นหุ้นละ 0.58 บาท โดยรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวนเงิน 1,727.60 ล้านบาท รวมเป็นเงินลงทุนทั้งสิ้นจำนวน 4,091.53 ล้านบาท เป็นจำนวนเงิน 4,163.13 ล้านบาท และค่าเผื่อการด้อยค่าทั้งสิ้นจำนวนเงิน 1,790.04 ล้านบาท

๕๓

เงินลงทุนในบริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มียอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 จำนวน 1.6778 ล้านบาท เป็นจำนวนเงิน 286.29 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 17.33 ของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว เดิมแสดงรายการอยู่ในเงินลงทุนทั่วไป ธนาคารได้ลงทุนเพิ่มอีกในเดือนมิถุนายน 2556 จำนวน 1.3194 ล้านบาท มูลค่าหุ้นละ 170.00 บาท เป็นจำนวนเงิน 224.30 ล้านบาท รวมเป็นเงินลงทุนทั้งสิ้นจำนวน 2.9972 ล้านบาท เป็นจำนวนเงิน 510.59 ล้านบาท ทำให้สัดส่วนเงินลงทุนเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 20.29 ซึ่งมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารจึงโอนจากเงินลงทุนทั่วไปเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียจำนวนเงิน 4,467.69 ล้านบาท ได้รวมส่วนแบ่งขาดทุนสุทธิจากธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยในงวดนี้ เป็นจำนวนเงิน 4,721.46 ล้านบาท และไม่ได้รับรู้ส่วนแบ่งขาดทุนสุทธิส่วนที่เกินกว่ามูลค่าเงินลงทุนจำนวนเงิน 555.33 ล้านบาท ซึ่งธนาคารไม่มีภาระหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับผลขาดทุนนี้

## 5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

### 5.7.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2556	2555
เงินเบิกเกินบัญชี	21,416.78	17,991.32
เงินให้กู้ยืม	1,436,266.98	1,358,758.39
ตัวเงิน	81,427.68	114,232.16
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	273.84	338.44
หัก รายได้รอดตัดบัญชี	58.10	72.31
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	1,539,327.18	1,491,248.00
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	7,740.24	7,115.97
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	1,547,067.42	1,498,363.97
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	22,766.59	19,145.29
2. เงินสำรองส่วนเกิน	9,347.44	9,347.44
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	16.20	21.00
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,514,937.19	1,469,850.24

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อโครงการให้ความช่วยเหลือตามนโยบายรัฐ ดังนี้

1. โครงการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัยปี พ.ศ. 2554 ธนาคารให้กู้ตามโครงการดังกล่าวแล้ว วงเงิน 59,652.01 ล้านบาท โดยให้กู้สำหรับบุคคลธรรมดาไม่เกิน 3.00 ล้านบาท และผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมไม่เกิน 30.00 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 3.00 ต่อปี นับตั้งแต่ธนาคารอนุมัติและทำนิติกรรมสัญญาไม่เกิน 5 ปี และไม่เกินวันที่ 31 ธันวาคม 2561 หลังจากนั้นอัตราดอกเบี้ยเงินกู้เป็นไปตามประกาศธนาคาร ธนาคารได้รับผลตอบแทนอัตราดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมหักดอกเบี้ยจ่ายตัวสัญญาใช้เงินที่ออกเพื่อกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยในอัตราร้อยละ 0.01 ต่อปี (ซึ่งเท่ากับอัตราร้อยละ 2.99 ต่อปี)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีลูกหนี้เข้าร่วมโครงการคงเหลือจำนวน 66,778 ราย จำนวนเงิน 48,155.35 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินของธนาคารจำนวน 14,481.77 ล้านบาท และเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ธนาคารกู้ยืมจำนวน 33,673.58 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 5.15)

2. โครงการพักหนี้เกษตรกรรายย่อยและประชาชนผู้มีรายได้น้อยที่มีหนี้คงค้างต่ำกว่า 500,000.00 บาท และลูกหนี้มีสถานะหนี้เป็น NPLs ในวงเงิน 5,205.82 ล้านบาท โดยลูกหนี้ที่เข้าเงื่อนไขจะได้รับการพักชำระหนี้เงินต้น ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2554 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2557 และไม่ต้องชำระดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นในช่วงการพักเงินต้น ซึ่งรัฐบาลจะชดเชยดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 4.00 ต่อปี เบิกชดเชยทุกสิ้นไตรมาส ธนาคารรับรู้รายได้เงินชดเชยดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีลูกหนี้เข้าร่วมโครงการคงเหลือจำนวน 89 ราย จำนวนเงิน 4.63 ล้านบาท และธนาคารรับรู้รายได้เงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวนเงิน 0.20 ล้านบาท

3. โครงการพักหนี้เกษตรกรรายย่อยและประชาชนผู้มีรายได้น้อยที่มีหนี้คงค้างต่ำกว่า 500,000.00 บาท และลูกหนี้มีสถานะปกติ โดยลูกหนี้ที่เข้าเงื่อนไขสามารถเลือกรับการพักเงินต้นและลดอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อที่มีอยู่เดิมในอัตราร้อยละ 3.00 ต่อปี เป็นระยะเวลา 3 ปี หรือลดอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อที่มีอยู่เดิมในอัตราร้อยละ 3.00 ต่อปี โดยไม่พักเงินต้น เป็นระยะเวลา 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2555 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2558 ซึ่งรัฐบาลจะชดเชยดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 1.50 ต่อปี เบิกชดเชยทุกสิ้นไตรมาส ธนาคารรับรู้รายได้เงินชดเชยดอกเบี้ยทุกสิ้นวัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีลูกหนี้เข้าร่วมโครงการคงเหลือจำนวน 29,989 ราย จำนวนเงิน 2,692.72 ล้านบาท และธนาคารรับรู้รายได้เงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวนเงิน 56.39 ล้านบาท

4. โครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาระบบป้องกันอุทกภัยโดยธนาคารออมสิน ให้แก่นิคม/สวน/เขตอุตสาหกรรม จำนวน 6 แห่ง ประกอบด้วย บางปะอิน บางกะดี โรจนะ ไฮเทค นวนคร และสหรัตนนคร วงเงิน 15,000.00 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 0.01 ต่อปี ระยะเวลาโครงการ 15 ปี ธนาคารเริ่มทยอยปล่อยเงินกู้ตามโครงการในเดือนกรกฎาคม 2556 โดยให้จ่ายเฉพาะดอกเบี้ยและไม่ต้องจ่ายคืนเงินต้นใน 5 ปีแรก ซึ่งรัฐบาลชดเชยดอกเบี้ยโดยคำนวณจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือนสำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุดของธนาคารออมสินบวกร้อยละ 0.98 ต่อปี หักอัตราผลตอบแทนจากการให้กู้อยู่ที่ 0.01 ต่อปี (ซึ่งในปัจจุบันเท่ากับอัตราร้อยละ 3.97 ต่อปี) เบิกชดเชยทุกสิ้นไตรมาส ธนาคารรับรู้รายได้ทั้งส่วนของดอกเบี้ยจากการให้กู้และเงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลทุกสิ้นเดือน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มียอดเบิกจ่ายตามโครงการแล้ว จำนวนเงิน 1,673.69 ล้านบาท และธนาคารรับรู้รายได้เงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวนเงิน 22.22 ล้านบาท

๖๓

5. โครงการสินเชื่อเพื่อก่อสร้างระบบป้องกันอุทกภัยในนิคมอุตสาหกรรมที่การนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย ดำเนินการเอง วงเงิน 3,546.24 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 0.01 ต่อปี ระยะเวลาโครงการ 15 ปี ธนาคารเริ่มปล่อยเงินกู้ตามโครงการเมื่อวันที่ 4 กรกฎาคม 2556 โดยให้จ่ายเฉพาะดอกเบี้ยและไม่ต้องจ่ายคืนเงินต้นใน 5 ปีแรก ซึ่งรัฐบาลชดเชยดอกเบี้ยโดยคำนวณจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือนสำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุดของ ธนาคารออมสินบวกร้อยละ 0.98 ต่อปี หักอัตราผลตอบแทนจากการให้กู้ร้อยละ 0.01 ต่อปี (ซึ่งในปัจจุบันเท่ากับอัตรา ร้อยละ 3.97 ต่อปี) เบิกชดเชยทุกสิ้นไตรมาส ธนาคารรับรู้รายได้ทั้งส่วนของดอกเบี้ยจากการให้กู้และเงินชดเชยดอกเบี้ยจาก รัฐบาลทุกสิ้นเดือน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มียอดเบิกจ่ายตามโครงการแล้ว จำนวนเงิน 141.50 ล้านบาท และธนาคาร รับรู้รายได้เงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวนเงิน 1.80 ล้านบาท

### 5.7.2 จำแนกตามประเภทเงินให้กู้ยืม

	หน่วย : ล้านบาท	
	2556	2555
สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ	628,884.94	621,779.12
สินเชื่อเคหะ	247,119.32	206,901.08
สินเชื่อสวัสดิการ	197,919.00	191,285.71
สินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ	70,162.41	88,655.01
สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน	61,146.25	47,731.86
สินเชื่อธุรกิจทั่วไป	58,077.91	57,971.85
สินเชื่อโทรทอง	54,069.75	43,440.01
สินเชื่อชีวิตสุขสันต์	34,021.21	27,560.06
สินเชื่อธุรกิจรายใหญ่	26,130.07	23,751.08
อื่นๆ	58,736.12	49,682.61
รวม	1,436,266.98	1,358,758.39

สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ เป็นการให้สินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู ข้าราชการพลเรือนสามัญ ข้าราชการ ส่วนท้องถิ่น และข้าราชการทหาร สินเชื่อสวัสดิการเป็นการให้สินเชื่อสวัสดิการสำหรับข้าราชการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พนักงานหน่วยงานเอกชน และข้าราชการบำนาญ สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนเป็นการให้สินเชื่อเพื่อสนับสนุน เงินทุนหรือเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพ หรือเป็นค่าใช้จ่ายที่จำเป็นต่อการดำรงชีพ หรือชำระหนี้สินอื่นๆ สำหรับผู้ประกอบการรายย่อย ผู้มีรายได้ประจำ หรือผู้ที่ยังไม่ได้ประกอบอาชีพใดๆ ที่มีความตั้งใจจะประกอบอาชีพ อิสระรายย่อย ส่วนสินเชื่อโทรทองเป็นการให้สินเชื่อเพื่อการศึกษา เพื่อการท่องเที่ยว กลุ่มวิชาชีพทางการแพทย์ เพื่อการอุปโภคบริโภค เพื่อไปทำงานต่างประเทศ และอเนกประสงค์

Wm

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 เงินให้กู้ยืมสินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจได้รวมเงินให้สินเชื่อที่มีหุ้นสามัญ เป็นหลักประกัน จำนวน 3,014.26 ล้านบาท และ 3,014.26 ล้านบาท และเงินให้กู้ยืมอื่นๆ ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่ สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคให้กู้ยืมแก่เทศบาล จำนวน 502.31 ล้านบาท และ 525.00 ล้านบาท ตามลำดับ

### 5.7.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

หน่วย : ล้านบาท

	2556			2555		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,532,010.84	7,316.34	1,539,327.18	1,486,803.16	4,441.96	1,491,245.12
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	-	-	2.88	-	2.88
รวม	<u>1,532,010.84</u>	<u>7,316.34</u>	<u>1,539,327.18</u>	<u>1,486,806.04</u>	<u>4,441.96</u>	<u>1,491,248.00</u>

### 5.7.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	2556					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน			
การเกษตรและเหมืองแร่	1,081.07	160.27	23.18	1.32	407.74	1,673.58
อุตสาหกรรมการผลิต						
และการพาณิชย์	17,695.10	662.54	55.80	149.29	552.62	19,115.35
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์						
และการก่อสร้าง	21,595.47	1,264.40	775.52	61.78	1,133.30	24,830.47
การสาธารณูปโภคและบริการ	174,915.90	857.67	284.15	849.83	2,056.59	178,964.14
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	237,837.88	5,322.14	903.26	663.15	2,407.95	247,134.38
อื่นๆ	<u>1,027,008.95</u>	<u>31,734.19</u>	<u>3,198.63</u>	<u>2,768.97</u>	<u>2,898.52</u>	<u>1,067,609.26</u>
รวม	<u>1,480,134.37</u>	<u>40,001.21</u>	<u>5,240.54</u>	<u>4,494.34</u>	<u>9,456.72</u>	<u>1,539,327.18</u>

วิกรม

## 5.7.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	2555					รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	896.43	139.69	358.44	17.92	45.55	1,458.03
อุตสาหกรรมการผลิต และการพาณิชย์	36,760.29	1,475.08	34.20	437.48	393.12	39,100.17
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และการก่อสร้าง	29,515.98	1,479.69	817.87	485.14	1,346.59	33,645.27
การสาธารณูปโภคและบริการ	84,596.26	1,653.38	727.53	780.88	1,726.38	89,484.43
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	202,677.88	3,800.36	768.42	621.57	3,065.41	210,933.64
อื่นๆ	1,092,796.13	18,705.19	1,707.21	1,479.97	1,937.96	1,116,626.46
รวม	<u>1,447,242.97</u>	<u>27,253.39</u>	<u>4,413.67</u>	<u>3,822.96</u>	<u>8,515.01</u>	<u>1,491,248.00</u>

## 5.7.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	2556			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	1,480,134.37	969,764.94	1	9,697.65
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	40,001.21	29,270.44	2	585.41
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	5,240.54	3,988.62	100	3,988.62
จัดชั้นสงสัย	4,494.34	3,402.77	100	3,402.77
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	9,456.72	5,092.14	100	5,092.14
รวม	1,539,327.18	<u>1,011,518.91</u>		22,766.59
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	<u>7,740.24</u>			
รวม	<u>1,547,067.42</u>			
2. เงินสำรองส่วนเกิน				<u>9,347.44</u>
รวม				<u>32,114.03</u>

Wm

## 5.7.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	2555			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธพท.				
จัดชั้นปกติ	1,447,242.97	968,385.35	1	9,683.85
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	27,253.39	18,201.88	2	364.04
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4,413.67	2,927.95	100	2,927.95
จัดชั้นสงสัย	3,822.96	1,757.66	100	1,757.66
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>8,515.01</u>	<u>4,411.79</u>	100	<u>4,411.79</u>
รวม	1,491,248.00	<u>995,684.63</u>		19,145.29
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	<u>7,115.97</u>			
รวม	<u>1,498,363.97</u>			
2. เงินสำรองส่วนเกิน				<u>9,347.44</u>
รวม				<u>28,492.73</u>

## 5.7.6 สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ประกอบด้วย สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ โดยเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้นรวมเงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2556	2555
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	19,191.60	16,751.64
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น	1.14	1.06
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	6,708.07	7,654.24
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ	0.41	0.49

### 5.7.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารมีสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้แยกตามวิธีการปรับโครงสร้างหนี้ได้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	2556				
	จำนวน	จำนวนหนี้ตามบัญชี		สินทรัพย์ที่รับโอน	
		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้	ชนิดของสินทรัพย์	มูลค่ายุติธรรม
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1	0.40	0.37	-	-
รวม	1	0.40	0.37	-	-

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	2555				
	จำนวน	จำนวนหนี้ตามบัญชี		สินทรัพย์ที่รับโอน	
		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้	ชนิดของสินทรัพย์	มูลค่ายุติธรรม
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	-	-	-	-	-
รวม	-	-	-	-	-

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารได้บันทึกรายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้และรายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2556	2555
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	0.03	-
รายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้	5.49	37.31

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารมียอดคงค้างของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้นในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2556	2555
ยอดคงค้างของลูกหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้	802.65	807.31

2/17/17

## 5.8 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	2556						
	กล่าวถึง		ต่ำกว่า		สงสัย	สำรอง	รวม
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	ส่วนเกิน	
ยอดต้นงวด	9,683.85	364.04	2,927.95	1,757.66	4,411.79	9,347.44	28,492.73
หนี้สงสัยจะสูญ	13.80	221.37	1,060.67	1,645.11	1,395.32	-	4,336.27
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(714.97)	-	(714.97)
ยอดปลายงวด	<u>9,697.65</u>	<u>585.41</u>	<u>3,988.62</u>	<u>3,402.77</u>	<u>5,092.14</u>	<u>9,347.44</u>	<u>32,114.03</u>

หน่วย : ล้านบาท

	2555						
	กล่าวถึง		ต่ำกว่า		สงสัย	สำรอง	รวม
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	ส่วนเกิน	
ยอดต้นงวด	9,302.54	302.47	2,591.61	1,227.29	3,296.38	9,347.44	26,067.73
หนี้สงสัยจะสูญ	381.31	61.57	336.34	530.37	1,189.16	-	2,498.75
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(73.75)	-	(73.75)
ยอดปลายงวด	<u>9,683.85</u>	<u>364.04</u>	<u>2,927.95</u>	<u>1,757.66</u>	<u>4,411.79</u>	<u>9,347.44</u>	<u>28,492.73</u>

## 5.9 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2556	2555
ยอดต้นงวด	21.00	35.26
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	-	1.71
ตัดจำหน่าย	4.80	15.97
ยอดปลายงวด	<u>16.20</u>	<u>21.00</u>

Wim

## 5.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2556			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด
อสังหาริมทรัพย์	1,869.52	609.79	416.65	2,062.66
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	19.80	51.81	5.73	65.88
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>1,849.72</u>	<u>557.98</u>	<u>410.92</u>	<u>1,996.78</u>

หน่วย : ล้านบาท

	2555			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด
อสังหาริมทรัพย์	2,165.66	261.39	557.53	1,869.52
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	27.56	(2.89)	4.87	19.80
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>2,138.10</u>	<u>264.28</u>	<u>552.66</u>	<u>1,849.72</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ จำนวน 2,062.66 ล้านบาท และ 1,869.52 ล้านบาท ประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์ที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก จำนวน 926.32 ล้านบาท และ 672.63 ล้านบาท และประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 1,136.34 ล้านบาท และ 1,196.89 ล้านบาท ตามลำดับ

## 5.11 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2556											
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อการด้อยค่า			ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์สุทธิ	
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอน ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ (ลดลง) ปลายงวด	ยอด ปลายงวด			
ที่ดิน	1,734.69	33.13	(19.44)	1,748.38	-	-	-	75.00	11.17	86.17	1,662.21	
อาคาร	5,013.68	764.38	(23.90)	5,754.16	2,938.17	191.11	(22.26)	3,107.02	36.72	121.74	158.46	2,488.68
อุปกรณ์	8,221.74	1,135.45	(660.05)	8,697.14	5,424.92	1,049.98	(655.28)	5,819.62	-	-	-	2,877.52
สินทรัพย์ ระหว่าง												
ดำเนินการ	697.61	2,396.01	(1,782.75)	1,310.87	-	-	-	-	-	-	-	1,310.87
รวม	<u>15,667.72</u>	<u>4,328.97</u>	<u>(2,486.14)</u>	<u>17,510.55</u>	<u>8,363.09</u>	<u>1,241.09</u>	<u>(677.54)</u>	<u>8,926.64</u>	<u>111.72</u>	<u>132.91</u>	<u>244.63</u>	<u>8,339.28</u>

วิกรม

## 5.11 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	2555											
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม			ค่าเผื่อการด้อยค่า			ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์สุทธิ		
	ยอด ต้นงวด	จำหน่าย/ เพิ่มขึ้น	โอน ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอน	ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ (ลดลง)		ยอด ปลายงวด	
ที่ดิน	1,709.77	56.97	(32.05)	1,734.69	-	-	-	-	75.00	75.00	1,659.69	
อาคาร	4,542.57	476.56	(5.45)	5,013.68	2,814.33	129.27	(5.43)	2,938.17	-	36.72	36.72	2,038.79
อุปกรณ์	7,436.87	1,107.90	(323.03)	8,221.74	4,788.54	925.25	(288.87)	5,424.92	-	-	-	2,796.82
สินทรัพย์ ระหว่าง ดำเนินการ	441.41	1,641.61	(1,385.41)	697.61	-	-	-	-	-	-	-	697.61
รวม	14,130.62	3,283.04	(1,745.94)	15,667.72	7,602.87	1,054.52	(294.30)	8,363.09	-	111.72	111.72	7,192.91

	2556	2555
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	1,241.09	1,054.52
ขาดทุนจากการด้อยค่า	132.91	111.72

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารมีการประเมินการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ โดยการเปรียบเทียบระหว่างมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ซึ่งได้รับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ จำนวน 132.91 ล้านบาท และ 111.72 ล้านบาท ตามลำดับ

ในปี 2556 ธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ประเภทอาคารและสิ่งปลูกสร้างอื่นและอาคารที่สร้างบนที่ดินเช่า (หมายเหตุข้อ 2.4.10) มีผลทำให้ค่าเสื่อมราคาลดลงจำนวน 0.99 ล้านบาท และกำไรเพิ่มขึ้นด้วยจำนวนเดียวกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารมีอาคารและอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 3,862.55 ล้านบาท และ 3,980.38 ล้านบาท ตามลำดับ

## 5.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2556								
	ราคาทุน			ค่าตัดจำหน่ายสะสม			สินทรัพย์		
	ยอด ต้นงวด	จำหน่าย/ เพิ่มขึ้น	โอน ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ไม่มีตัวตนอื่น สุทธิ	
โปรแกรม									
คอมพิวเตอร์	1,563.91	292.24	(5.57)	1,850.58	864.28	172.52	(5.57)	1,031.23	819.35
รวม	1,563.91	292.24	(5.57)	1,850.58	864.28	172.52	(5.57)	1,031.23	819.35

## 5.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โปรแกรม	2555								
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ไม่มีตัวตนอื่น สุทธิ
คอมพิวเตอร์	1,363.48	200.55	(0.12)	1,563.91	773.01	91.39	(0.12)	864.28	699.63
รวม	1,363.48	200.55	(0.12)	1,563.91	773.01	91.39	(0.12)	864.28	699.63

	2556	2555
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	172.52	91.39
รับโอนค่าตัดจำหน่ายสะสมจากอุปกรณ์	-	0.00
รวมค่าตัดจำหน่าย	172.52	91.39

ในปี 2556 ธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงอายุการให้ประโยชน์ของโปรแกรมคอมพิวเตอร์ (หมายเหตุข้อ 2.4.11) มีผลทำให้ค่าตัดจำหน่ายลดลงจำนวน 1.82 ล้านบาท และกำไรเพิ่มขึ้นด้วยจำนวนเดียวกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่คิดค่าตัดจำหน่ายทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 452.69 ล้านบาท และ 430.02 ล้านบาท ตามลำดับ

## 5.13 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2556	2555
รายได้ค้างรับ	1,727.29	1,887.56
สิทธิการเช่า	34.80	37.38
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	2,660.77	2,378.12
พัก - ชื่อทรัพย์สินขายทอดตลาด	927.78	580.37
ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ด	1,090.77	1,061.01
รอการปรับปรุง - สินเชื่อ	6.69	7.33
รวม	6,448.10	5,951.77

พิมพ์

ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุนจำนวน 2,660.77 ล้านบาท เป็นรายการที่ตกลงขายเงินลงทุน แต่ยังไม่ได้ Settlement ซึ่งจะมีระยะเวลาประมาณ 1 - 5 วันทำการ

พัก - ซื้อทรัพย์สินขายทอดตลาดจำนวน 927.78 ล้านบาท เป็นรายการพักยอดหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อ ซึ่งจะปรับปรุงจัดสรรชำระหนี้เมื่อได้รับบัญชีแสดงการรับ - จ่ายเงินจากกรมบังคับคดีหรือสำนักงานบังคับคดีจังหวัด

ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ดจำนวน 1,090.77 ล้านบาท ประกอบด้วย

- ลูกหนี้ค่าบริหารจัดการของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคจำนวน 29.49 ล้านบาท
- รอโอนลูกหนี้ - เงินทุจริตและเงินขาดบัญชีจำนวน 0.55 ล้านบาท ประกอบด้วยลูกหนี้กรณีทุจริต จำนวน 301.81 ล้านบาท หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน และลูกหนี้เงินขาดบัญชีจำนวน 19.06 ล้านบาท หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 18.51 ล้านบาท คงเหลือจำนวน 0.55 ล้านบาท
- รอโอนลูกหนี้ - อื่นๆ จำนวน 195.38 ล้านบาท
- และอื่นๆ อีกจำนวน 865.35 ล้านบาท

รอการปรับปรุง - สินเชื่อจำนวน 6.69 ล้านบาท เป็นรายการปรับปรุงยอดคงเหลือสินเชื่อในระบบงาน FIS ให้ถูกต้องตรงกับยอดคงเหลือในบัญชีคุมยอดของสาขา ซึ่งสาขาจะเป็นผู้บันทึกรายการแก้ไขในระบบงาน FIS ในเดือนถัดไป

#### 5.14 เงินรับฝาก

จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

ประเภทเงินรับฝาก	หน่วย : ล้านบาท	
	2556	2555
จ่ายเงินเมื่อทางถาม	2,756.67	2,657.46
ออมทรัพย์	745,417.14	685,399.98
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ประจำ	380,501.00	316,564.82
- สลากออมสินและพันธบัตร	655,761.21	599,893.36
- เงินสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว	92,558.77	72,971.61
	1,128,820.98	989,429.79
เงินรับฝากอื่นๆ	2,430.66	2,276.56
รวม	1,879,425.45	1,679,763.79

เงินฝากออมทรัพย์จำนวน 745,417.14 ล้านบาท ได้รวมเงินประกันตัวของพนักงาน (ทช.1) จำนวน 160.97 ล้านบาท ที่พนักงานจะไม่สามารถถอนได้จนกว่าจะพ้นสภาพการเป็นพนักงาน

เงินรับฝากอื่นๆ จำนวน 2,430.66 ล้านบาท ได้รวมเงินที่ผู้ฝากทอดทิ้งจำนวน 2,391.38 ล้านบาท ซึ่งเป็นบัญชีที่ผู้ฝากไม่มาติดต่อกับธนาคารตามระยะเวลาที่กำหนด สำหรับบัญชีที่มียอดไม่เกิน 500.00 บาท ธนาคารจะหักไว้เป็นรายได้ค่าธรรมเนียมในอัตราที่ธนาคารประกาศตามกฎกระทรวง ฉบับที่ 44 (พ.ศ. 2546) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 ว่าด้วยการรับฝากเงินออมสิน

*Sim*

## 5.15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

หน่วย : ล้านบาท

	2556			2555		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟู	2.03	33,673.58	33,675.61	45.04	33,322.82	33,367.86
ธนาคารพาณิชย์	-	34,080.00	34,080.00	1.43	40,325.00	40,326.43
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	7.19	1,000.00	1,007.19	1,820.00	-	1,820.00
สถาบันการเงินอื่น	-	200.00	200.00	-	150.00	150.00
รวมในประเทศ	9.22	68,953.58	68,962.80	1,866.47	73,797.82	75,664.29

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ จำนวน 68,962.80 ล้านบาท ได้รวมตัวสัญญาใช้เงินที่ธนาคารเป็นผู้ออกตัวสัญญาใช้เงินเพื่อกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 33,673.58 ล้านบาท เพื่อนำไปให้กู้ยืมแก่ผู้ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัย ตามพระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัย พ.ศ. 2555 ลงวันที่ 26 มกราคม 2555 และตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกง. 12/2555 เรื่อง การให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัยปี พ.ศ. 2554 ลงวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2555 วงเงินตามโครงการทั้งสิ้น 300,000.00 ล้านบาท เป็นเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้สถาบันการเงินกู้ยืมไม่เกิน 210,000.00 ล้านบาท และเป็นเงินของสถาบันการเงินไม่ต่ำกว่า 90,000.00 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 5.7) ซึ่งเบิกใช้วงเงินที่จัดสรรได้จนกว่าจะเต็มจำนวนหรือจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2556 โดยตัวสัญญาใช้เงินมีอายุไม่เกิน 5 ปี นับแต่วันที่ออกและไม่เกินวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารแห่งประเทศไทยเรียกเก็บดอกเบี้ยจากสถาบันการเงิน ในอัตราร้อยละ 0.01 ต่อปี และธนาคารเรียกเก็บจากผู้ได้รับความเสียหายจากอุทกภัยไม่เกินร้อยละ 3.00 ต่อปี เมื่อธนาคารได้รับชำระหนี้ทั้งหมดหรือบางส่วนก่อนวันที่ตัวสัญญาใช้เงินถึงกำหนด ธนาคารต้องชำระหนี้ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยตามสัดส่วนที่ได้รับชำระรวมดอกเบี้ย ธนาคารจะรับรู้ดอกเบี้ยจ่ายจากยอดคงเหลือของตัวสัญญาใช้เงินทุกวันสิ้นเดือน และชำระดอกเบี้ยสำหรับยอดตัวสัญญาใช้เงินคงค้างปีละ 2 งวด คือสิ้นเดือนมิถุนายน และสิ้นเดือนธันวาคม ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยจะเรียกเก็บในวันทำการแรกของเดือนถัดไป



## 5.16 ประมาณการหนี้สิน

	หน่วย : ล้านบาท	
	2556	2555
โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		
บำเหน็จ/บำนาญ	23,451.78	17,813.34
บำเหน็จดำรงชีพ	1,276.12	875.47
บำเหน็จพิเศษ	985.55	655.70
เงินชดเชย	2,076.19	1,411.85
ของที่ระลึกเมื่อเกษียณอายุ	69.37	46.73
ของที่ระลึกเมื่อปฏิบัติงานมานาน	135.25	88.85
รวมหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	<u>27,994.26</u>	<u>20,891.94</u>
ภาระผูกพันอื่น	(หมายเหตุข้อ 5.21.1)	-
ภาระผูกพันที่อาจเกิดจากธนาคารถูกฟ้องร้องคดี	(หมายเหตุข้อ 5.21.2)	1.53
รวมประมาณการหนี้สิน	<u>29,077.23</u>	<u>20,893.47</u>

## โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

จากการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน ทำให้ธนาคารมีต้นทุนบริการในอดีต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 จำนวน 26,733.54 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ใช้ทางเลือกสำหรับแนวปฏิบัติในช่วงการเปลี่ยนแปลงโดยรับรู้ผลประโยชน์ของพนักงานในอดีตเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรง ภายในระยะเวลา 5 ปี ซึ่งได้รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายแล้วจำนวน 10,693.42 ล้านบาท และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงวดนี้จำนวน 5,346.71 ล้านบาท มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สามารถกระทบยอดได้ ดังนี้ *Sm*

	หน่วย : ล้านบาท	
	2556	2555
โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		
ยอดคงเหลือต้นงวด	20,891.94	13,906.76
ต้นทุนบริการในอดีต	5,346.71	5,346.71
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	1,129.86	1,073.40
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,765.33	1,683.24
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- ประเภทผลประโยชน์หลังออกจากงาน	290.72	267.06
- ประเภทผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	9.49	(3.79)
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด	(1,439.79)	(1,381.44)
ยอดคงเหลือปลายงวด	<u>27,994.26</u>	<u>20,891.94</u>

ข้อสมมติฐานจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ ซึ่งใช้ในการคำนวณหาภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน มีดังนี้

อัตราคิดลดเฉลี่ย	4.50% - 5.00%
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยพนักงาน	5.50%
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยลูกจ้าง	3.50%
อัตราการลาออกเฉลี่ยพนักงาน	0% - 1.69%
อัตราการลาออกเฉลี่ยลูกจ้าง	0% - 30.00%
เกษียณอายุ	60 ปี

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการผลประโยชน์รวมเป็นเงินจำนวน 8,251.39 ล้านบาท และ 8,099.56 ล้านบาท ตามลำดับ

*Smm*

## 5.17 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	2556	2555
เชื่ครอเข้าบัญชีผู้ฝาก	2,943.59	2,127.64
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	689.64	1,047.44
เจ้าหนี้อื่นและหนี้สินเบ็ดเตล็ด	1,452.78	1,451.73
รวม	<u>5,086.01</u>	<u>4,626.81</u>

## 5.18 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

	หน่วย : ล้านบาท					
	2556			2555		
	การเปลี่ยนแปลง			การเปลี่ยนแปลง		
	ยอดต้นงวด	ในระหว่างงวด	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ในระหว่างงวด	ยอดปลายงวด
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการ						
เปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	7,080.36	(4,656.97)	2,423.39	2,319.33	4,761.03	7,080.36
รวม	<u>7,080.36</u>	<u>(4,656.97)</u>	<u>2,423.39</u>	<u>2,319.33</u>	<u>4,761.03</u>	<u>7,080.36</u>

## 5.19 การจัดสรรกำไรสุทธิ

คณะกรรมการประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ มีมติเห็นชอบผลการประเมินประจำปี 2555 และ 2554 โดยให้จัดสรรกำไรสุทธิ ปี 2555 และ 2554 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2556	2555
สำรองเพื่อการขยายงาน	2,102.73	1,762.01
โบนัสกรรมการ	2.97	2.37
โบนัสพนักงาน	2,466.58	1,781.77
นำส่งรายได้แผ่นดิน	12,746.00	10,695.38
รวมจัดสรร	<u>17,318.28</u>	<u>14,241.53</u>
คงเหลือเป็นกำไรสะสม	<u>3,709.06</u>	<u>3,378.58</u>
รวมกำไรสุทธิประจำปี 2555 และ 2554	<u>21,027.34</u>	<u>17,620.11</u>

ในการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2555 ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลไปเมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2555 จำนวน 4,228.00 ล้านบาท คงเหลือที่ต้องนำส่งงวดนี้ จำนวน 8,518.00 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินไปเมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2556 รวมนำส่งรายได้แผ่นดินจากการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2555 จำนวน 12,746.00 ล้านบาท ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินจากการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2554 เพิ่มเติม เมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2556 จำนวน 583.00 ล้านบาท และนำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลประจำปี 2556 งวดที่ 1 เมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2556 จำนวน 4,718.00 ล้านบาท รวมเป็นเงินที่นำส่งรายได้แผ่นดินในปี 2556 จำนวน 13,819.00 ล้านบาท

ในการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2554 ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลไปเมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2554 จำนวน 5,580.00 ล้านบาท คงเหลือที่ต้องนำส่งในปี 2555 จำนวน 4,532.38 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินไปเมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2555 ต่อมาได้นำส่งรายได้แผ่นดินเพิ่มเติม จำนวน 583.00 ล้านบาท เมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2556 จากการนำผลประโยชน์ของพนักงานในอดีตมาบวกกลับในกำไรสุทธิเพื่อคำนวณโบนัส รวมนำส่งรายได้แผ่นดินจากการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2554 จำนวน 10,695.38 ล้านบาท

## 5.20 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

ธนาคารมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและหลักทรัพย์รัฐวิสาหกิจที่เป็นหลักทรัพย์ที่มีภาระผูกพันในการทำธุรกรรมเงินกู้ยืมตามสัญญาซื้อคืนกับธนาคารแห่งประเทศไทยและสถาบันการเงินอื่น ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 29,449.83 ล้านบาท

## 5.21 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

### 5.21.1 ภาระผูกพัน มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2556	2555
การรับอวัลตัวเงิน	67.20	-
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	15,532.51	12,231.51
- การค้ำประกันอื่น	5,376.35	4,911.19
รวม	<u>20,976.06</u>	<u>17,142.70</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีภาระผูกพันจากการค้ำประกันอื่น จำนวนเงิน 5,376.35 ล้านบาท ในจำนวนนี้มีภาระผูกพันจากการค้ำประกันซึ่งธนาคารได้กั้นเงินสำรองเพื่อรองรับความเสียหาย โดยรับรู้เป็นประมาณการหนี้สิน จำนวน 1,081.69 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 5.16) 

### 5.21.2 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องคดี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น จากการถูกบุคคลภายนอกฟ้องคดีต่อศาลเรียกให้ชดใช้ค่าเสียหายโดยไม่สามารถกำหนดค่าเสียหายที่จะต้องชดใช้เป็นจำนวนที่แน่นอนได้จำนวน 57 คดี เป็นทุนทรัพย์รวมจำนวนเงิน 110.22 ล้านบาท ในจำนวนนี้ได้รวมคดีที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา ซึ่งธนาคารได้ประเมินผลเสียหายโดยบันทึกไว้ในประมาณการหนี้สินจำนวน 1.28 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 5.16)

### 5.22 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

หน่วย : ล้านบาท

	2556		2555			
	เงินให้กู้ยืม		เงินรับฝาก		เงินให้กู้ยืม	
	ค่าเผื่อหนี้		ค่าเผื่อหนี้			
	ยอดคงค้าง	สงสัยจะสูญ	ยอดคงค้าง	สงสัยจะสูญ		
1. บริษัทร่วมหรือบริษัทที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมร่วม	-	-	187.21	576.76	5.77	0.74
รวม	-	-	187.21	576.76	5.77	0.74
2. ธนาคารมีรายการที่เกี่ยวข้องกันกับกิจการที่เกี่ยวข้อง กิจการที่ผู้บริหารสำคัญและบุคคลใกล้ชิด มีอำนาจควบคุมหรือมีอำนาจควบคุมร่วม หรือ เป็นผู้บริหารสำคัญ	89,154.48	41.30	0.49	1,999.79	19.97	-
รวม	89,154.48	41.30	0.49	1,999.79	19.97	-
3. ธนาคารมีรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ผู้บริหารสำคัญและบุคคลใกล้ชิด	445.79	3.85	648.20	343.06	2.58	407.59
รวม	445.79	3.85	648.20	343.06	2.58	407.59
รวมทั้งสิ้น	89,600.27	45.15	835.90	2,919.61	28.32	408.33

### 5.23 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ธนาคารไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่ ค่าเบี้ยประชุม เงินเดือน โบนัส ค่าพาหนะและสวัสดิการต่างๆ ตามระเบียบธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้ 

หน่วย : ล้านบาท

	2556	2555
ผลประโยชน์ระยะสั้น	302.35	235.77
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	2,420.31	2,286.46
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	6.53	7.21
รวม	<u>2,729.19</u>	<u>2,529.44</u>

#### 5.24 สัญญาเช่าระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารมีภาระผูกพันในการจ่ายค่าเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร และค่าเช่ารถยนต์ โดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลานับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

		2556			
		จำนวนเงินที่จะต้องจ่ายตามระยะเวลา			
		เกิน 1 ปี			
	ระยะเวลาคงเหลือ	ไม่เกิน 1 ปี	แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
สัญญาเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร	1 ม.ค. 2557 - 17 ธ.ค. 2582	250.33	200.40	9.43	460.16
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2557 - 25 ธ.ค. 2561	234.72	423.34	-	658.06
รวม		<u>485.05</u>	<u>623.74</u>	<u>9.43</u>	<u>1,118.22</u>

หน่วย : ล้านบาท

		2555			
		จำนวนเงินที่จะต้องจ่ายตามระยะเวลา			
		เกิน 1 ปี			
	ระยะเวลาคงเหลือ	ไม่เกิน 1 ปี	แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
สัญญาเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร	1 ม.ค. 2556 - 17 ธ.ค. 2582	253.73	189.66	15.67	459.06
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2556 - 30 มิ.ย. 2560	195.67	293.92	-	489.59
รวม		<u>449.40</u>	<u>483.58</u>	<u>15.67</u>	<u>948.65</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีสัญญาเช่าระยะยาวที่มีอายุสัญญา 1 - 28 ปี โดยมีระยะเวลาในสัญญาตั้งแต่ ปี 2549 - 2582 ประกอบด้วยสัญญาประเภทเช่าที่ดิน และ/หรืออาคารจำนวน 542 สัญญา และสัญญาเช่ารถยนต์จำนวน 18 สัญญา ซึ่งมีภาระที่จะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคตประมาณ 1,118.22 ล้านบาท

## 5.25 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกิจกรมในประเทศและต่างประเทศ

## 5.25.1 ฐานะจำแนกตามธุรกิจกรม

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย					
	2556			2555		
	ธุรกิจกรม ในประเทศ	ธุรกิจกรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกิจกรม ในประเทศ	ธุรกิจกรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	2,174,958.73	-	2,174,958.73	1,963,142.14	-	1,963,142.14
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	363,657.52	-	363,657.52	195,589.77	-	195,589.77
เงินลงทุนสุทธิ	247,846.24	-	247,846.24	249,151.31	-	249,151.31
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,514,937.19	-	1,514,937.19	1,469,850.24	-	1,469,850.24
เงินรับฝาก	1,879,425.45	-	1,879,425.45	1,679,763.79	-	1,679,763.79
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	68,962.80	-	68,962.80	75,664.29	-	75,664.29

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2556			2555		
	ธุรกิจกรม ในประเทศ	ธุรกิจกรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกิจกรม ในประเทศ	ธุรกิจกรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	2,177,192.90	-	2,177,192.90	1,962,550.00	-	1,962,550.00
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	363,657.52	-	363,657.52	195,589.77	-	195,589.77
เงินลงทุนสุทธิ	250,080.42	-	250,080.42	248,559.17	-	248,559.17
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,514,937.19	-	1,514,937.19	1,469,850.24	-	1,469,850.24
เงินรับฝาก	1,879,425.45	-	1,879,425.45	1,679,763.79	-	1,679,763.79
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	68,962.80	-	68,962.80	75,664.29	-	75,664.29

Wim

## 5.25.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

## งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

	2556			2555		
	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ		ในประเทศ	ต่างประเทศ	
รายได้ดอกเบี้ย	105,620.17	-	105,620.17	99,225.73	-	99,225.73
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	51,712.88	-	51,712.88	50,082.96	-	50,082.96
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	53,907.29	-	53,907.29	49,142.77	-	49,142.77
รายได้ค่าธรรมเนียมและ บริการสุทธิ	3,741.14	-	3,741.14	2,704.63	-	2,704.63
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	(190.45)	-	(190.45)	3,134.30	-	3,134.30
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	38,375.26	-	38,375.26	33,659.76	-	33,659.76
กำไรสุทธิ	19,082.72	-	19,082.72	21,321.94	-	21,321.94

หน่วย : ล้านบาท

## งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	2556			2555		
	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ		ในประเทศ	ต่างประเทศ	
รายได้ดอกเบี้ย	105,620.17	-	105,620.17	99,225.73	-	99,225.73
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	51,712.88	-	51,712.88	50,082.96	-	50,082.96
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	53,907.29	-	53,907.29	49,142.77	-	49,142.77
รายได้ค่าธรรมเนียมและ บริการสุทธิ	3,741.14	-	3,741.14	2,704.63	-	2,704.63
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	2,635.86	-	2,635.86	3,106.76	-	3,106.76
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	38,375.26	-	38,375.26	33,659.76	-	33,659.76
กำไรสุทธิ	21,909.03	-	21,909.03	21,294.40	-	21,294.40

Wim

## 5.26 รายได้ดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2556	2555
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,323.99	7,262.74
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	12.56	23.03
เงินลงทุนในตราสารหนี้	7,541.55	6,120.68
เงินให้สินเชื่อ	89,725.57	85,803.42
การให้เช่าซื้อ	16.50	15.86
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>105,620.17</u>	<u>99,225.73</u>

## 5.27 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2556	2555
เงินรับฝาก	37,626.85	36,525.60
เงินรางวัล	12,745.85	12,093.72
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,340.18	1,463.23
เงินกู้ยืม	-	0.41
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>51,712.88</u>	<u>50,082.96</u>

## 5.28 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2556	2555
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	57.96	105.14
ค่าธรรมเนียม ATM	1,045.00	686.84
ค่าธรรมเนียมเงินกู้	642.52	779.53
รายได้ค่านายหน้า	917.08	265.47
อื่นๆ	1,461.65	1,216.10
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	4,124.21	3,053.08
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	383.07	348.45
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>3,741.14</u>	<u>2,704.63</u>

2/10

## 5.29 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	
	2556	2555
1) กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	959.48	(257.54)
ตราสารหนี้	107.38	85.99
ตราสารทุน	(17.74)	9.70
รวม	1,049.12	(161.85)
2) กำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยง	(906.10)	319.17
รวมทั้งสิ้น	<u>143.02</u>	<u>157.32</u>

## 5.30 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	
	2556	2555
1) กำไรจากการขาย		
เงินลงทุนเพื่อขาย	1,183.29	163.28
รวม	1,183.29	163.28
2) กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่า		
ตราสารทุนประเภทเงินลงทุนเพื่อขาย	21.69	4.14
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	(1,727.60)	-
รวม	(1,705.91)	4.14
รวมทั้งสิ้น	<u>(522.62)</u>	<u>167.42</u>



### 5.31 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่า

	หน่วย : ล้านบาท	
	2556	2555
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	130.77	64.83
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	(162.07)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	4,336.27	2,498.75
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้	0.19	-
รวม	<u>4,467.23</u>	<u>2,401.51</u>

### 5.32 โครงการสมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารได้จัดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานธนาคารออมสินตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2548 โดยพนักงานที่เป็นสมาชิกจะเลือกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนได้ในอัตราร้อยละ 3 - 12 ของเงินเดือน และธนาคารจะจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 9 - 12 ของเงินเดือนสมาชิก

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพจัดเป็นโครงการสมทบเงิน จำนวนเงินที่ธนาคารจ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพจำนวน 351.88 ล้านบาท และ 316.24 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีการจ่ายเงินประเดิมเพื่อสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพรวมเป็นเงินจำนวน 1,580.62 ล้านบาท ประกอบด้วยค่าใช้จ่ายเงินประเดิมจำนวน 1,414.62 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายผลประโยชน์เงินประเดิมจำนวน 166.00 ล้านบาท

### 5.33 การให้บริการทางการเงินตามหลักศาสนาอิสลาม

ธนาคารมีธุรกรรมการให้บริการทางการเงินตามหลักศาสนาอิสลาม ซึ่งเป็นการให้บริการที่ปราศจากดอกเบี้ย โดยมีประเภทบัญชีที่ให้บริการ ได้แก่ เงินฝากกวาดีฮะฮ์ ฮัจญ์และอุมเราะฮ์ มุฎอโรบะฮ์ และการลงทุนหาผลประโยชน์ คือ การให้เช่าซื้อ การขายสินค้าผ่อนส่ง การลงทุนในหลักทรัพย์ต่างๆ และการร่วมทุน ธนาคารเปิดให้บริการครั้งแรกเมื่อเดือนธันวาคม 2541 ปัจจุบันมีสาขาที่เปิดให้บริการทางการเงินตามหลักศาสนาอิสลาม ระบบ ONLINE (เปิดบัญชีเงินฝากใหม่) จำนวน 343 สาขา ในจำนวนนี้มีสาขาที่เปิดให้บริการทางการเงินตามหลักศาสนาอิสลามเต็มรูปแบบ (ประเภทบัญชีที่ให้บริการและการลงทุนหาผลประโยชน์) จำนวน 243 สาขา

### 5.34 สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค

ธนาคารออมสินได้บริหารจัดการกองทุนเพื่อการลงทุนทางสังคมและกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคมาจนครบกำหนดกรอบระยะเวลาสิ้นสุดโครงการตามโครงการลงทุนเพื่อสังคมของกระทรวงการคลัง ซึ่งกระทรวงการคลังเห็นชอบให้ธนาคารออมสินยุติการบริหารจัดการกองทุนเพื่อการลงทุนทางสังคม และให้ธนาคารออมสินบริหารจัดการกองทุน

Wim

พัฒนาเมืองในภูมิภาคต่อไป โดยจัดตั้งสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคเพื่อดำเนินงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคแทนสำนักงานกองทุนเพื่อสังคม มีลักษณะเป็นหน่วยงานอิสระภายใต้การกำกับของธนาคารออมสิน โดยให้มีการบริหารจัดการในรูปของคณะกรรมการตามรูปแบบเดิม และอนุญาตให้ธนาคารออมสินให้กู้ร่วมกับกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคแก่องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นในลักษณะ Syndication Loan สำหรับโครงการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานและสาธารณูปโภค ในวงเงินไม่เกิน 1,000.00 ล้านบาท ตามระเบียบธนาคารออมสินฉบับที่ 408 ว่าด้วยสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค โดยได้รับค่าบริหารจัดการในอัตราร้อยละ 12 ของยอดเงินกู้ที่เบิกจ่ายตามสัญญาเงินกู้ โดยคำนวณ ณ วันที่ทำการเบิกจ่ายตามสัญญาเงินกู้ ตามบันทึกข้อตกลงว่าด้วยการเป็นผู้จัดการและบริหารกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ระหว่างกระทรวงการคลังกับธนาคารออมสิน เลขที่ 1/2549 ลงวันที่ 30 มิถุนายน 2549 (แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 1) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารให้สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคกู้ยืมเงินจำนวน 584.29 ล้านบาท

ตั้งแต่วัดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 งบการเงินของธนาคารที่เสนอ ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันออกแล้ว

งบการเงินของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคที่รวมอยู่ในงบการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 (หลังหักรายการระหว่างกันแล้ว) ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท
สินทรัพย์	539.91
หนี้สิน	0.08
ส่วนกองทุน	133.63
รายได้	31.44
ค่าใช้จ่าย	12.51

### 5.35 ร่างพระราชบัญญัติกองทุนเพื่อการสนับสนุนและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ.....

คณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ 5 พฤศจิกายน 2556 เห็นชอบร่าง พ.ร.บ.กองทุนเพื่อการสนับสนุนและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ..... ซึ่งกองทุนมีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจนำส่งเงินเข้ากองทุนตามอัตราที่กำหนดตามที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด แต่ต้องไม่เกินร้อยละหนึ่งของยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยในส่วนหลักเกณฑ์และวิธีการในการคำนวณยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการประกาศ

ขณะนี้ร่าง พ.ร.บ.ดังกล่าวอยู่ระหว่างดำเนินการตามกระบวนการทางกฎหมาย

### 5.36 การอนุมัติงบการเงิน

ผู้อำนวยการธนาคารอนุมัติให้ออกงบการเงินนี้ เมื่อวันที่ 4 มีนาคม 2557

