



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารออมสิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



งบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึง การประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้ และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางการบัญชีที่จัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคารออมสิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

(นางสาวประไพร์ อังกินันท์)

รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน รักษาราชการแทน

ผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางยุพิน ชลานนทร์วิวัฒน์)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 2

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

Office of the Auditor General

วันที่ 4 มีนาคม 2556

ธนาคารออมสิน
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

หน่วย : พันบาท

สินทรัพย์	หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
		2555	2554	2553	2555	2554	2553
เงินสด	5.2	31,229,044	20,842,687	11,804,396	31,229,044	20,842,687	11,804,396
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.3	195,589,773	227,899,922	146,848,221	195,589,773	227,899,922	146,848,221
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์		1,010,077	8,085,244	36,349,670	1,010,077	8,085,244	36,349,670
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5.4	617,662	814,705	1,159,705	617,662	814,705	1,159,705
เงินลงทุนสุทธิ	5.5	244,483,702	192,909,435	199,445,008	244,483,702	192,909,435	199,445,008
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	5.6	4,667,607	4,640,068	4,291,880	4,075,468	4,075,468	4,075,468
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.7						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		1,491,320,316	1,317,421,309	1,071,771,042	1,491,320,316	1,317,421,309	1,071,771,042
ดอกเบี้ยค้างรับ		7,115,973	5,904,823	3,759,524	7,115,973	5,904,823	3,759,524
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		1,498,436,289	1,323,326,132	1,075,530,566	1,498,436,289	1,323,326,132	1,075,530,566
หัก รายได้รอตัดบัญชี		72,313	96,189	99,807	72,313	96,189	99,807
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	5.8	28,492,738	26,067,734	24,474,212	28,492,738	26,067,734	24,474,212
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	5.9	21,000	35,261	-	21,000	35,261	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		1,469,850,238	1,297,126,948	1,050,956,547	1,469,850,238	1,297,126,948	1,050,956,547
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5.10	1,849,722	2,138,104	1,002,777	1,849,722	2,138,104	1,002,777
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	5.11	7,192,908	6,527,748	4,937,480	7,192,908	6,527,748	4,937,480
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	5.12	699,632	590,468	669,474	699,632	590,468	669,474
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	5.13	5,951,771	11,100,274	5,877,049	5,951,771	11,100,274	5,877,049
รวมสินทรัพย์		1,963,142,136	1,772,675,603	1,463,342,207	1,962,549,997	1,772,111,003	1,463,125,795

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารออมสิน
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

หน่วย : พันบาท

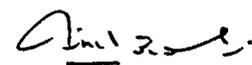
หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย			งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2555	2554	2553	2555	2554	2553	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น							
เงินรับฝาก	5.14	1,679,763,787	1,525,755,840	1,180,247,909	1,679,763,787	1,525,755,840	1,180,247,909
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.15	75,664,294	63,703,393	91,837,774	75,664,294	63,703,393	91,837,774
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		1,664,048	1,140,468	770,261	1,664,048	1,140,468	770,261
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์		1,010,077	8,085,244	36,349,670	1,010,077	8,085,244	36,349,670
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	5.4	289,326	797,489	440,730	289,326	797,489	440,730
ประมาณการหนี้สิน	5.16	20,893,470	13,906,759	6,588,105	20,893,470	13,906,759	6,588,105
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย		39,964,498	29,603,987	20,174,591	39,964,498	29,603,987	20,174,591
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		4,957,285	3,666,798	3,680,817	4,957,285	3,666,798	3,680,817
หนี้สินอื่น	5.17	4,626,815	8,762,622	5,105,433	4,626,815	8,762,622	5,105,433
รวมหนี้สิน		1,828,833,600	1,655,422,600	1,345,195,290	1,828,833,600	1,655,422,600	1,345,195,290
ส่วนของผู้ถือหุ้น							
เงินทุนที่ได้รับพระราชทาน		100	100	100	100	100	100
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	5.18	7,080,361	2,319,329	9,825,543	7,080,361	2,319,329	9,825,543
กำไรสะสม							
จัดสรรแล้ว							
-ทุนสำรองเพื่อการขยายงาน		15,626,629	13,864,618	11,924,645	15,626,629	13,864,618	11,924,645
ยังไม่ได้จัดสรร		111,601,446	101,068,956	96,396,629	111,009,307	100,504,356	96,180,217
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		134,308,536	117,253,003	118,146,917	133,716,397	116,688,403	117,930,505
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		1,963,142,136	1,772,675,603	1,463,342,207	1,962,549,997	1,772,111,003	1,463,125,795

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางจุจิรา กองแก้ว)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายวริทธิ์ ชัยลิ้มปมนตรี)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ธนาคารออมสิน
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

หน่วย : พันบาท

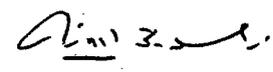
	หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน			
		ตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2555	2554	2555	2554
รายได้ดอกเบี้ย	5.26	99,225,729	80,108,027	99,225,729	80,108,027
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.27	50,082,960	38,780,395	50,082,960	38,780,395
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		49,142,769	41,327,632	49,142,769	41,327,632
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		3,053,079	2,483,389	3,053,079	2,483,389
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		348,451	232,457	348,451	232,457
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5.28	2,704,628	2,250,932	2,704,628	2,250,932
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า					
และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	5.29	157,316	117,371	157,316	117,371
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	5.30	167,419	987,441	167,419	987,441
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		225,971	548,873	-	-
รายได้เงินปันผล		1,428,409	2,563,357	1,626,841	2,764,042
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		1,155,191	1,177,696	1,155,191	1,177,696
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		54,981,703	48,973,302	54,954,164	48,625,114
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		17,465,076	16,520,718	17,465,076	16,520,718
เงินบำเหน็จรางวัลกรรมการ		5,260	4,236	5,260	4,236
เงินบำเหน็จรางวัลพนักงาน		3,338,503	2,173,119	3,338,503	2,173,119
ค่าตอบแทนกรรมการ		3,667	3,769	3,667	3,769
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		3,588,571	2,888,603	3,588,571	2,888,603
ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ		4,179,508	3,504,991	4,179,508	3,504,991
อื่นๆ		2,944,731	3,195,593	2,944,731	3,195,593
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		31,525,316	28,291,029	31,525,316	28,291,029
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่า	5.31	2,401,506	2,713,973	2,401,506	2,713,973
กำไรสุทธิ		21,054,881	17,968,300	21,027,342	17,620,112
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย		4,761,032	(7,506,214)	4,761,032	(7,506,214)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		4,761,032	(7,506,214)	4,761,032	(7,506,214)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		25,815,913	10,462,086	25,788,374	10,113,898

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางชุจิรา กองแก้ว)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายวรวิทย์ ชัยลิ้มปมนตรี)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

1/21

ธนาคารออมสิน

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

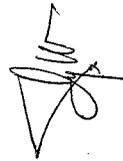
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

หน่วย : พันบาท

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

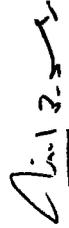
หมายเหตุ	เงินลงทุนที่ได้รับ พระราชทาน	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น	กำไรสะสม		รวมงบการเงิน เฉพาะธนาคาร	ส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจ ควบคุม	รวม
			จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	100	9,825,543	11,924,645	96,180,217	117,930,505	216,412	118,146,917
สำรองเพื่อการขยายงาน	5.19	-	1,939,973	(1,939,973)	-	-	-
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	5.19	-	-	(11,356,000)	(11,356,000)	-	(11,356,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	(7,506,214)	-	17,620,112	10,113,898	348,188	10,462,086
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	100	2,319,329	13,864,618	100,504,356	116,688,403	564,600	117,253,003
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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางชวีริชา กองแก้ว)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายวริทธิ์ ชัยติ่มปมนตรี)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ธนาคารออมสิน

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

หน่วย : พันบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

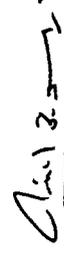
หมายเหตุ	เงินทุนที่ได้รับ พระราชทาน	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น	กำไรสะสม		รวม
			จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
			สำรองเพื่อการขยายงาน		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	100	9,825,543	11,924,645	96,180,217	117,930,505
สำรองเพื่อการขยายงาน	-	-	1,939,973	(1,939,973)	-
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	-	-	-	(11,356,000)	(11,356,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	(7,506,214)	-	17,620,112	10,113,898
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	100	2,319,329	13,864,618	100,504,356	116,688,403
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	100	2,319,329	13,864,618	100,504,356	116,688,403
สำรองเพื่อการขยายงาน	-	-	1,762,011	(1,762,011)	-
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	-	-	-	(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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางชูจิรา กองแก้ว)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายวิทย์ ชัยลิมนตร์)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ธนาคารออมสิน

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย		2555	2554
	2555	2554	2555	2554
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	21,054,881	17,968,300	21,027,342	17,620,112
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	1,156,449	1,186,107	1,156,449	1,186,107
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,586,586	2,912,136	2,586,586	2,912,136
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	153,444	-	153,444
ส่วนปรับมูลค่าเงินลงทุนตัดบัญชี	(1,037,362)	(262,320)	(1,037,362)	(262,320)
ส่วนขาดทุนที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนประเภทหลักทรัพย์ตัดบัญชี	33,055	48,465	33,055	48,465
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น - เพื่อค้า	(34,792)	2,043	(34,792)	2,043
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	(4,143)	(962,723)	(4,143)	(962,723)
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าตราสารหนี้	(162,075)	(343,448)	(162,075)	(343,448)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(22,577)	(75,235)	(22,577)	(75,235)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(195,536)	(46,308)	(195,536)	(46,308)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(163,277)	(24,718)	(163,277)	(24,718)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - เพื่อค้า	(60,901)	(68,462)	(60,901)	(68,462)
ขาดทุน (กำไร) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	322,004	(703,078)	322,004	(703,078)
(กำไร) ขาดทุนจากสัญญาล่วงหน้า	(306,306)	817,940	(306,306)	817,940
กำไรจากสัญญาล่วงหน้า - เพื่อค้า	(16,180)	(114,123)	(16,180)	(114,123)
กำไรจากการทำสัญญา IRS	(12,857)	(19,779)	(12,857)	(19,779)
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการลดราคาของทรัพย์สินรอการขาย	(7,760)	-	(7,760)	-
ขาดทุนจากการลดราคาของทรัพย์สินรอการขาย	-	26,674	-	26,674
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สิน	111,717	-	111,717	-
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	6,986,711	7,318,654	6,986,711	7,318,654
รายได้ค้างรับอื่นลดลง	3,555	1,197	3,555	1,197
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	1,296,047	(36,149)	1,296,047	(36,149)
รายได้จากการรับบริจาค	(187)	(184)	(187)	(184)
รายได้เบ็ดเตล็ด	(55)	-	(55)	-
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(225,971)	(548,873)	-	-
	31,301,026	27,229,560	31,499,458	27,430,245
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(49,142,769)	(41,327,632)	(49,142,769)	(41,327,632)
รายได้เงินปันผล	(1,428,409)	(2,563,357)	(1,626,841)	(2,764,042)
เงินสดรับดอกเบี้ย	97,162,909	78,067,559	97,162,909	78,067,559
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(39,728,008)	(29,328,869)	(39,728,008)	(29,328,869)
เงินสดรับเงินปันผล	1,428,409	2,563,357	1,428,409	2,563,357
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	39,593,158	34,640,618	39,593,158	34,640,618

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารออมสิน
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

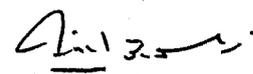
หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย		2555	2554
	2555	2554	2555	2554
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	32,409,439	(81,068,556)	32,409,439	(81,068,556)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(1,210,020)	(2,021,346)	(1,210,020)	(2,021,346)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(174,017,469)	(247,325,521)	(174,017,469)	(247,325,521)
ทรัพย์สินรอการขาย	499,890	(691,689)	499,890	(691,689)
สินทรัพย์อื่น	(115,965)	(318,941)	(115,965)	(318,941)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	154,007,947	345,507,931	154,007,947	345,507,931
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(21,361,920)	(28,134,381)	(21,361,920)	(28,134,381)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	523,580	370,207	523,580	370,207
หนี้สินอื่น	276,026	(399,046)	276,026	(399,046)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	<u>30,604,666</u>	<u>20,559,276</u>	<u>30,604,666</u>	<u>20,559,276</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(1,988,398)	(2,614,601)	(1,988,398)	(2,614,601)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	26,251	77,930	26,251	77,930
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(173,190,257)	(72,752,858)	(173,190,257)	(72,752,858)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	130,375,084	75,156,675	130,176,652	74,955,990
เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วม	-	-	198,432	200,685
เงินสดจ่ายสิทธิการเช่า	(3,430)	(32,131)	(3,430)	(32,131)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	<u>(44,780,750)</u>	<u>(164,985)</u>	<u>(44,780,750)</u>	<u>(164,985)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินกู้ยืมระหว่างสถาบันการเงินระยะยาว	33,322,821	-	33,322,821	-
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	(8,760,380)	(11,356,000)	(8,760,380)	(11,356,000)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) กิจกรรมจัดหาเงิน	<u>24,562,441</u>	<u>(11,356,000)</u>	<u>24,562,441</u>	<u>(11,356,000)</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	10,386,357	9,038,291	10,386,357	9,038,291
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	20,842,687	11,804,396	20,842,687	11,804,396
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>31,229,044</u>	<u>20,842,687</u>	<u>31,229,044</u>	<u>20,842,687</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางชุจิรา กองแก้ว)
ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายวรวิทย์ ชัยลิมนนตรี)
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ธนาคารออมสิน
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

1. ข้อมูลทั่วไป

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

2. หลักเกณฑ์และสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 เกณฑ์การเสนองบการเงิน

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 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 และได้ตัดบัญชีระหว่างกันแล้ว

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชี

๔/๒

2.2 มาตรฐานการบัญชีที่ออกและปรับปรุงใหม่

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่มียกบังคับใช้ในปี 2555 ดังต่อไปนี้

	<u>มาตรฐานการบัญชี</u>	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล	1 มกราคม 2556
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	1 มกราคม 2556
	<u>มาตรฐานการรายงานทางการเงิน</u>	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 8	ส่วนงานดำเนินงาน	1 มกราคม 2556

การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ กำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป ผู้บริหารของธนาคารได้ประเมินผลกระทบจากมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าว เห็นว่าไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญในงวดที่เริ่มถือปฏิบัติ

2.3 การเปลี่ยนแปลงประมาณการบัญชี

ธนาคารได้เปลี่ยนแปลงประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ประเภทอาคารและสิ่งปลูกสร้างอื่นและอาคารที่สร้างบนที่ดินเช่า (หมายเหตุข้อ 2.5.10) และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน (หมายเหตุข้อ 2.5.11) เพื่อสะท้อนถึงสภาพการใช้งานจริงในปัจจุบันและประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตให้เหมาะสมยิ่งขึ้น การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวมีผลต่องบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ทำให้ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายเพิ่มขึ้นรวมจำนวน 1.82 ล้านบาท และกำไรลดลงจำนวน 1.82 ล้านบาท

ธนาคารรับรู้ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีตามที่กล่าวข้างต้นด้วยวิธีเปลี่ยนทันที เป็นต้นไป ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด สำหรับสินทรัพย์ที่ได้ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555 ธนาคารไม่มีการเปลี่ยนแปลงประมาณการกับสินทรัพย์ดังกล่าว

2.4 การจัดประเภทรายการใหม่

ข้อมูลเปรียบเทียบสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ในงวดนี้ธนาคารได้จัดประเภทรายการจากเงินให้สินเชื่อซึ่งทำกับคู่สัญญาที่เป็นสถาบันการเงินภายใต้พระราชบัญญัติดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน และธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ซึ่งแสดงในเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) ซึ่งมีผลกระทบต่องบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 40,241.83 ล้านบาท เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิลดลงด้วยจำนวนเดียวกัน ประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้ลดลงจำนวน 40,066.36 ล้านบาท ดอกเบี้ยค้างรับลดลงจำนวน 244.63 ล้านบาท และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลดลงจำนวน 69.16 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 34,734.81 ล้านบาท เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิลดลงด้วยจำนวนเดียวกัน ประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้ลดลงจำนวน 34,568.28 ล้านบาท ดอกเบี้ยค้างรับลดลงจำนวน 352.21 ล้านบาท และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลดลงจำนวน 185.68 ล้านบาท

2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.5.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บของธนาคาร ทั้งนี้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

2.5.2 การรับรู้รายได้

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อ โดยใช้เกณฑ์คงค้างและหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกิน 3 เดือน โดยจะบันทึกบัญชียกเลิกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับที่รับรู้เป็นรายได้ไว้แล้วทั้งหมด เมื่อได้รับชำระจึงถือเป็นรายได้ ยกเว้นลูกหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้จะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดตลอดอายุสัญญา

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

สินเชื่อประเภทบุคคลที่มีกรรมธรรม์เงินฝากสองเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้ำประกันจะบันทึกดอกเบี้ยล่วงหน้า ณ วันที่จ่ายเงินให้กู้ และทยอยรับรู้เป็นรายได้ในแต่ละเดือนตลอดอายุสัญญา

รายได้เงินปันผลจะรับรู้เมื่อมีสิทธิได้รับเงินปันผล

รายได้นอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้นจะรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

2.5.3 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินฝาก ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมทุกประเภท และค่าใช้จ่ายอื่นโดยใช้เกณฑ์คงค้าง

2.5.4 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารบันทึกรายการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date) โดยมีวิธีการรับรู้รายการตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ดังนี้

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อค้ำบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรขาดทุนจากการวัดมูลค่ารับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยแสดงรวมในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปรัวรรตเงินตราต่างประเทศ

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงของรายการ บันทึกมูลค่าตราสารอนุพันธ์ด้วยวิธีเดียวกับวิธีที่ใช้วัดมูลค่าของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง และรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในลักษณะเดียวกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

สรุป

2.5.5 เงินลงทุน

เงินลงทุนของธนาคารประกอบด้วย ตราสารหนี้ และตราสารทุน โดยจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า เงินลงทุนเพื่อขาย ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และเงินลงทุนทั่วไป สำหรับเงินลงทุนที่ธนาคารถือครองเกินกว่า ร้อยละ 20 จะแสดงเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม

เงินลงทุนเพื่อค้า

ตราสารหนี้หรือตราสารทุนในความต้องการของตลาด ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อถือไว้ในระยะสั้นและจะจำหน่าย เพื่อหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการ จำหน่ายเงินลงทุนเพื่อค้าและที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จโดยรวมอยู่ใน กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

เงินลงทุนเพื่อขาย

ตราสารหนี้ซึ่งไม่ถือเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้า และในขณะเดียวกันไม่ถือเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด ตราสารทุนในความต้องการของตลาด ทั้งที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์และไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม ในระหว่างปีแสดงอยู่ใน กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและแสดงผลสะสมในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น เมื่อหลักทรัพย์เกิดการด้อยค่าหรือมีการจำหน่ายหลักทรัพย์ ธนาคารจะกลับรายการกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมก่อนการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่าย หลักทรัพย์ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

ตราสารหนี้ซึ่งธนาคารมีความตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถที่จะถือไว้จนครบกำหนดได้ถอน จัดประเภทเป็น ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

เงินลงทุนทั่วไป

ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด ถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อ การด้อยค่า (ถ้ามี)

เงินลงทุนในบริษัทร่วม

งบการเงินเฉพาะธนาคารได้บันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน และรับรู้เงินปันผลที่ได้รับจาก บริษัทร่วมเป็นรายได้เงินปันผล งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียจะบันทึกเงินลงทุนในบริษัทร่วม ตามวิธีส่วนได้เสีย

ธนาคารบันทึกรายการซื้อขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date) ราคาทุนของ หลักทรัพย์ที่จำหน่ายระหว่างปี คำนวณตามวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายเงินลงทุน เพื่อค้าแสดงอยู่ในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ สำหรับเงินลงทุนประเภทอื่น จะแสดงอยู่ในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

สรุป

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย และมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนในความต้องการของตลาด ธนาคารใช้ราคาเสนอซื้อครั้งล่าสุดจากตลาดในประเทศที่มีหน่วยงานของรัฐกำกับดูแล และหลักทรัพย์ดังกล่าวมีการซื้อขายกันอยู่เป็นมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุน ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลาบัญชี

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนรับรู้ตามสัดส่วนของเวลา โดยรายได้ดอกเบี้ยของตราสารหนี้ประเภทเงินลงทุนเพื่อค้าแสดงในรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า สำหรับรายได้ดอกเบี้ยของตราสารหนี้ที่ถือเป็นเงินลงทุนเพื่อขายและตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงในรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้

รายได้เงินปันผลจากเงินลงทุนรับรู้เมื่อมีสิทธิได้รับเงินปันผล แสดงรายการเป็นรายได้เงินปันผลในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

2.5.6 เงินให้สินเชื่อ

ธนาคารแสดงจำนวนเงินให้สินเชื่อตามจำนวนเงินต้นคงเหลือ โดยแยกแสดงดอกเบี้ยค้างรับของเงินให้สินเชื่อไว้เป็นรายการแยกต่างหาก ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชี

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแสดงด้วยจำนวนหนี้ตามสัญญาซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถตัดบัญชี โดยแยกแสดงรายได้รถตัดบัญชีไว้เป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

ส่วนลดจากตัวเงินรับที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ และรายได้ทางการเงินรถตัดบัญชี แสดงรวมอยู่ในรายได้รถตัดบัญชี

2.5.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

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

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งมูลค่าหลักประกันที่เพิ่มขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาล่าสุด

สำหรับลูกหนี้อื่นหากคาดว่าจะเก็บไม่ได้จะตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้เต็มจำนวน หนี้สงสัยจะสูญถือเป็นค่าใช้จ่ายในงวดการบัญชีที่รับรู้และจะกลับรายการเมื่อได้รับชำระหนี้

ชช

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญคำนวณจากอัตราร้อยละของมูลหนี้หลังหักหลักประกัน 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%

การตัดบัญชีลูกหนี้เป็นหนี้สูญระหว่างปีนำมาหักจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และหนี้สูญรับคืนรับรู้เป็นรายได้
ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

2.5.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

1. ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับของหนี้
ที่ไม่ชำระตามกำหนดและการใช้รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ต่างๆ เช่น การโอนสินทรัพย์ การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข
การชำระหนี้ และการปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ เป็นต้น รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
ทั้งจำนวน

2. การยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ โดยไม่มีการลดต้นเงินและดอกเบี้ยที่ค้างชำระ
ก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับคืน โดยใช้อัตราดอกเบี้ย
ตามเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่เป็นอัตราคิดลด ในกรณีที่อัตราดอกเบี้ยตามเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้
ต่ำกว่าอัตราต้นทุนทางการเงิน ธนาคารจะใช้อัตราต้นทุนทางการเงินเป็นอัตราคิดลดแทน และเมื่อมูลค่าปัจจุบันของ
กระแสเงินสดที่คำนวณได้ดังกล่าวต่ำกว่าราคาตามบัญชี (เงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับที่บันทึกในบัญชีของลูกหนี้) ธนาคาร
จะบันทึกเงินสำรองสำหรับส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดนั้น

องค์ประกอบของต้นทุนทางการเงิน ได้แก่ ต้นทุนของเงินรับฝาก

3. การรับชำระหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ ทรสารการเงินหรือรับทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการ
แปลงหนี้เป็นทุน ธนาคารจะตัดจำหน่ายยอดลูกหนี้ให้หมดไปและบันทึกบัญชีส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
ทันทีที่มีการรับโอน โดยให้คำนึงถึงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้แต่เดิมด้วย ทั้งนี้ ธนาคารจะบันทึกสินทรัพย์ที่ได้รับโอนมา
ด้วยมูลค่ายุติธรรม และจำนวนที่ไม่สูงกว่าราคาตามบัญชีของหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับที่ธนาคารมีสิทธิได้รับตามกฎหมาย

กรณีรับชำระหนี้บางส่วนโดยการรับโอนสินทรัพย์ ทรสารการเงินหรือรับทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการ
แปลงหนี้เป็นทุนเพื่อชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ นั้น ธนาคารจะปฏิบัติตามข้อ 3 ก่อน สำหรับหนี้ส่วนที่เหลือ
หากมีการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้จะปฏิบัติตามข้อ 2

สรุป

2.5.9 ทรัพย์สินรอการขาย

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

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

2.5.10 ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ที่ดิน อาคาร (ทั้งที่ถือกรรมสิทธิ์และไม่ถือกรรมสิทธิ์) และครุภัณฑ์แสดงด้วยราคาทุนหลังจากหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

อาคารและสิ่งปลูกสร้างอื่น	14 - 86 ปี
อาคารที่สร้างบนที่ดินเช่า	20 - 61 ปี หรือตามอายุสัญญาเช่า
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	5 ปี
ครุภัณฑ์	5 - 8 ปี

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เมื่อมีการจำหน่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

2.5.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย โปรแกรมคอมพิวเตอร์แสดงในราคาทุนหลังหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

โปรแกรมคอมพิวเตอร์มีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณอยู่ระหว่าง 2 - 21 ปี ตัดจำหน่ายด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยแสดงด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่เกิดการด้อยค่า จะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

คช

2.5.12 สิทธิการเช่า

สิทธิตามสัญญาเช่าแสดงด้วยราคาทุนหลังตัดจำหน่ายบัญชีตามอายุสัญญาเช่าแล้ว การตัดจำหน่ายบัญชีสิทธิตามสัญญาเช่า คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า

กรณีที่สัญญาเช่ามีข้อกำหนดให้ต่ออายุการเช่าได้ต่อไป จะตัดเป็นค่าใช้จ่ายได้ในอัตราร้อยละ 10 ต่อปี

2.5.13 สินทรัพย์ที่ได้รับจากการบริจาค

แสดงตามราคาที่ได้รับบริจาคและบันทึกบัญชีกับรายได้จากเงินบริจาคหรือการรับรู้แล้วทยอยรับรู้เป็นรายได้จากการรับบริจาคตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์นั้น

2.5.14 เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว

เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว เป็นการฝากเงินเพื่อประกันชีวิต และสะสมทรัพย์เพื่อประกันรายได้และเพื่อการศึกษา ซึ่งธนาคารต้องจ่ายเงินสงเคราะห์ตามเงื่อนไขการรับฝาก

ธนาคารแสดงเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวเป็นเงินรับฝากทั้งจำนวน ส่วนเงินค่าใช้จ่ายในการหาและติดตามเก็บเงินจากผู้ฝากนำไปลดเงินฝากคงเหลือ

การสำรองค่าใช้จ่ายตามเงื่อนไขการรับฝาก ธนาคารได้คำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยและตั้งสำรองเพิ่มจากเงินฝากคงเหลือเพื่อให้เพียงพอสำหรับภาระที่ต้องจ่ายตามเงื่อนไขการรับฝาก

ค่าแพทย์ตรวจสุขภาพของผู้ฝากสงเคราะห์ชีวิตฯ และสำรองที่ตั้งเพิ่มจากเงินฝากคงเหลือ รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

2.5.15 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นระหว่างงวด ธนาคารได้บันทึกบัญชีเป็นสกุลเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินในสกุลเงินตราต่างประเทศซึ่งคงเหลืออยู่ ณ วันสิ้นงวด จะแปลงเป็นสกุลเงินบาทด้วยอัตราแลกเปลี่ยนตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศถือเป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

2.5.16 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ธนาคารจัดโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลายโครงการ ดังต่อไปนี้

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน ประกอบด้วย เงินเดือน ค่าล่วงเวลา เงินโบนัส รวมทั้งผลประโยชน์ระยะสั้นอื่นๆ ตามข้อตกลงของการจ้างงานและภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุমানในปัจจุบันที่ต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานทำงานให้ในอดีต และภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล ธนาคารรับรู้ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามเกณฑ์คงค้าง

10/11

โครงการสมทบเงิน

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

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพจัดเป็นโครงการสมทบเงิน จำนวนเงินที่ธนาคารจ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

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

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 ธนาคารรับรู้ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานสุทธิจากต้นทุนบริการในอดีตที่ยังไม่รับรู้ ต้นทุนบริการในปัจจุบัน ต้นทุนดอกเบี้ย และกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Gain/Loss) รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

โครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

ธนาคารมีโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นให้กับพนักงานที่เข้าเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด เพื่อเป็นการตอบแทนแก่พนักงานจากการทำงานในปัจจุบันและในงวดก่อนที่พนักงานจะเกษียณอายุ เช่น ของที่ระลึกให้พนักงานที่ปฏิบัติงานมานาน ธนาคารรับรู้ภาระผูกพันจากโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานคำนวณโดยใช้วิธีเดียวกันกับโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ธนาคารรับรู้ต้นทุนบริการในอดีต โดยวิธีเส้นตรงตลอดระยะเวลา 5 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป

2.5.17 ประมาณการหนี้สิน

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ธนาคารรับรู้เป็นประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขทุกข้อ ต่อไปนี้

en/11

1. ธนาคารมีภาวะผูกพันในปัจจุบันซึ่งเป็นผลจากเหตุการณ์ในอดีต ไม่ว่าจะภาวะผูกพันนั้นจะเป็นภาวะผูกพันตามกฎหมายหรือภาวะผูกพันจากการอนุমান
 2. มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะสูญเสียทรัพย์สินที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจต่อธนาคารเพื่อจ่ายชำระภาวะผูกพันดังกล่าว และ
 3. สามารถประมาณมูลค่าภาวะผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ
- ธนาคารรับรู้ประมาณการหนี้สินเป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

2.5.18 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนให้ธนาคารในฐานะผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่า ภาวะผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สิน ส่วนค่าเช่าที่ชำระจะแยกเป็นส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายทางการเงิน และส่วนที่จะหักจากหนี้สินตามสัญญา เพื่อให้อัตราดอกเบี้ยแต่ละงวดเป็นอัตราคงที่สำหรับยอดคงเหลือของหนี้สิน ค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าทรัพย์สินโดยที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ยังคงอยู่กับผู้ให้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่าเงินที่จ่ายล่วงหน้าตามสัญญาเช่าดำเนินงานจะบันทึกเป็นสิทธิการเช่า และตัดเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

3. การบริหารความเสี่ยง

3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร

การดำเนินธุรกิจของธนาคารย่อมก่อให้เกิดความเสี่ยงทางการเงินที่หลากหลาย ธนาคารจึงได้มีการพัฒนาระบบการจัดการความเสี่ยงโดยมุ่งเน้นบริหารจัดการเพื่อลดผลกระทบในทางลบของเหตุการณ์ที่คาดการณ์ไม่ได้ในตลาดการเงินที่มีต่อผลการดำเนินงานของธนาคารให้เหลือน้อยที่สุดเท่าที่เป็นไปได้ ภายใต้กรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร และมีการกำหนดสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง (Trigger) และเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมีสายงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ในการติดตามและรายงานความเสี่ยงนำเสนอผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารสามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤต ทั้งนี้ การบริหารความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคาร ประกอบด้วย

1-11

3.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้ เช่น ลูกหนี้ไม่สามารถชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตามที่ตกลงไว้ในสัญญา เป็นต้น รวมถึงโอกาสที่คู่ค้าจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

ธนาคารมีนโยบายเสริมสร้างศักยภาพทางเศรษฐกิจและสังคมตามนโยบายรัฐบาล จึงสนับสนุนสินเชื่อภาคประชาชนและชุมชนตั้งแต่ระดับฐานราก รวมถึงการให้สินเชื่อต่อยอดกับลูกค้าชั้นดี นอกจากนี้ ยังให้ความสำคัญกับการเพิ่มประสิทธิภาพและขีดความสามารถในการแข่งขัน โดยมุ่งเน้นการพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบตามมาตรฐานการปฏิบัติที่ดี ปรับปรุงกระบวนการให้สินเชื่อและพัฒนาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อสนับสนุนการขยายสินเชื่ออย่างมีคุณภาพ รวมทั้งมีการติดตามดูแลคุณภาพพอร์ตสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอเพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

3.1.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยที่มีผลกระทบต่อรายได้และ/หรือมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธนาคารแบ่งเป็น 2 ส่วน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร และความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเกิดขึ้นจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ และหนี้สิน ซึ่งทำให้เกิดระยะเวลาที่แตกต่างกันในการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยระหว่างรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน ธนาคารจึงได้มีการบริหารโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับทิศทางอัตราดอกเบี้ย เพื่อให้มั่นใจได้ว่า รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด รวมถึงมีการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยการวิเคราะห์และจัดทำรายงานการประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Repricing Gap) เพื่อประเมินผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้าของธนาคาร (NII Sensitivity) รวมถึงกำหนดเพดานความเสี่ยงของผลกระทบดังกล่าวเป็นร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้าของธนาคาร (กำหนดสมมติฐานให้อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)

สำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า ธนาคารมีการลงทุนในตราสารหนี้ในพอร์ตหลักทรัพย์เพื่อการค้า โดยส่วนใหญ่เป็นตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และขนาดพอร์ตโดยรวม ณ สิ้นปี 2555 เท่ากับประมาณร้อยละ 1.47 ของพอร์ตการลงทุนรวมของธนาคาร ซึ่งธนาคารมีการควบคุมความเสี่ยงโดยกำหนดเพดานความเสี่ยงและสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง เช่น เพดานความเสี่ยงสำหรับมูลค่าความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นได้ในภาวะปกติ โดยกำหนดระยะเวลาถือครอง 1 วัน และความเชื่อมั่น 99% (VaR Limit) เป็นต้น

๑/๒

ตารางแสดงยอดคงเหลือเฉลี่ยและจำนวนดอกเบี้ยสำหรับตราสารทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ยของธนาคาร
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2555			2554		
			อัตราดอกเบี้ย			อัตราดอกเบี้ย
	ยอดคงเหลือ เฉลี่ย	จำนวน ดอกเบี้ย	เฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือ เฉลี่ย	จำนวน ดอกเบี้ย	เฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	225,849.92	7,262.74	3.22	194,246.30	5,905.15	3.04
เงินลงทุน	168,688.58	6,120.68	3.63	138,381.94	5,153.98	3.72
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,400,595.74	85,819.28	6.13	1,184,272.75	69,037.85	5.83
รวม	<u>1,795,134.24</u>	<u>99,202.70</u>	<u>5.53</u>	<u>1,516,900.99</u>	<u>80,096.98</u>	<u>5.28</u>
หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	1,682,466.71	48,619.32	2.89	1,395,005.80	37,012.51	2.65
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	62,068.71	1,463.23	2.36	61,942.89	1,761.65	2.84
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	13.66	0.41	3.00	264.33	6.24	2.36
รวม	<u>1,744,549.08</u>	<u>50,082.96</u>	<u>2.87</u>	<u>1,457,213.02</u>	<u>38,780.40</u>	<u>2.66</u>

3.1.3 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้ และเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งเป็นผลมาจากการที่ธนาคารทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศ ซึ่งอาจก่อให้เกิดฐานะเกินดุลหรือขาดดุลในเงินตราต่างประเทศสกุลใดสกุลหนึ่ง เมื่ออัตราแลกเปลี่ยนเปลี่ยนแปลง จึงอาจกระทบต่อผลกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนได้ โดยฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคาร ณ สิ้นปี 2555 มีประมาณร้อยละ 0.50 ของเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้มีการควบคุมความเสี่ยงโดยกำหนดเพดานความเสี่ยง เช่น เพดานความเสี่ยงของฐานะเงินตราต่างประเทศ (Position Limit) เป็นต้น

นอกจากนั้น ในการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน โดยการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า ซึ่งมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนอันเกิดจากสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน การบริหารความเสี่ยงโดยใช้เครื่องมือทางการเงินนี้ ต้องเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่คณะกรรมการธนาคารอนุมัติและมีการควบคุมขั้นตอนการปฏิบัติงานโดยฝ่ายงานและคณะกรรมการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของธนาคาร รวมถึงธนาคารมีการประเมินประสิทธิภาพของอนุพันธ์ทางการเงินที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจได้ว่าอนุพันธ์ทางการเงินที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงมีประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยง และใช้เป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจปรับกลยุทธ์ที่ประสิทธิภาพของอนุพันธ์ทางการเงินที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงไม่เป็นไปตามที่กำหนด

กฟล.

3.1.4 ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้ และเงินกองทุนของธนาคาร ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนของธนาคารแบ่งเป็น 2 ส่วน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร และความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการค้า

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารเกิดขึ้นจากการที่ธนาคารมีการลงทุนในหุ้นสามัญและกองทุนในพอร์ตเพื่อขาย ความผันผวนของภาวะตลาดหลักทรัพย์จึงมีผลกระทบต่อมูลค่าพอร์ตของธนาคาร ซึ่งธนาคารมีการควบคุมความเสี่ยงโดยกำหนดเพดานความเสี่ยงและสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง เช่น เพดานความเสี่ยงสำหรับร้อยละของมูลค่าความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นได้ในภาวะปกติต่อมูลค่าพอร์ตเพื่อขาย - หุ้นสามัญ โดยกำหนดระยะเวลาถือครอง 1 เดือน และความเชื่อมั่น 99% (VaR Limit) เป็นต้น

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการค้า ธนาคารมีการลงทุนในหุ้นสามัญในพอร์ตหลักทรัพย์เพื่อการค้าโดยส่วนใหญ่เป็นหุ้นสามัญใน SET50 และขนาดพอร์ตโดยรวม ณ สิ้นปี 2555 เท่ากับประมาณร้อยละ 0.01 ของพอร์ตการลงทุนรวมของธนาคาร ซึ่งธนาคารมีการควบคุมความเสี่ยงโดยกำหนดเพดานความเสี่ยงและสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง 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 หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอหรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต นอกจากนี้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องยังเกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถยกเลิกหรือหักกลับความเสี่ยงที่มีอยู่จากสินทรัพย์ที่ถืออยู่ได้ ทำให้ต้องขายสินทรัพย์ในราคาต่ำกว่าต้นทุนที่ซื้อเข้ามา เนื่องจากสินทรัพย์ที่ถืออยู่มีสภาพคล่องต่ำ หรือเกิดภาวะตลาดขาดสภาพคล่อง

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) ทำหน้าที่ในการควบคุมดูแลสภาพคล่องโดยรวม เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีสภาพคล่องที่เพียงพอต่อการดำเนินงาน และมีคณะทำงานด้านบริหารสภาพคล่องทำหน้าที่พิจารณากำหนดแนวทางการระดมเงินฝาก การลงทุน และการให้สินเชื่อ ให้สอดคล้องกับแผนการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้สภาพคล่องของธนาคารอยู่ในระดับที่เหมาะสม และสามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินได้

11/11

ธนาคารมีการควบคุมความเสี่ยงโดยกำหนดเพดานความเสี่ยงและสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง เช่น อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก เป็นต้น และธนาคารมีการวัดและประเมินความเสี่ยงโดยใช้รายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิ (Liquidity Gap Report) ซึ่งจัดทำทั้งแบบอายุคงเหลือตามสัญญาและแบบปรับพฤติกรรม รวมถึงทำการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) สำหรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและทบทวนแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่องของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารสามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับรองรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต โดยอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากในช่วงสิ้นปี 2555 (เฉลี่ยรายปี) เท่ากับร้อยละ 15.31

3.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

ข้อมูลต่อไปนี้เป็นการสรุปยอดคงเหลือตามที่ปรากฏในงบการเงิน และการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2555		2554	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	31,229.05	31,229.05	20,842.69	20,842.69
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	195,589.77	195,589.77	227,899.92	227,899.92
ตราสารอนุพันธ์	617.66	617.66	814.71	814.71
เงินลงทุนสุทธิ	249,151.31	250,180.60	197,549.50	198,438.01
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	1,469,850.24	1,469,850.24	1,297,126.95	1,297,126.95
รวม	1,946,438.03	1,947,467.32	1,744,233.77	1,745,122.28
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	1,679,763.79	1,679,763.79	1,525,755.84	1,525,755.84
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	75,664.29	75,664.29	63,703.39	63,703.39
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,664.05	1,664.05	1,140.47	1,140.47
ตราสารอนุพันธ์	289.33	289.33	797.49	797.49
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	39,964.50	39,964.50	29,603.99	29,603.99
รวม	1,797,345.96	1,797,345.96	1,621,001.18	1,621,001.18

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2555		2554	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	31,229.05	31,229.05	20,842.69	20,842.69
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	195,589.77	195,589.77	227,899.92	227,899.92
ตราสารอนุพันธ์	617.66	617.66	814.71	814.71
เงินลงทุนสุทธิ	248,559.17	250,180.60	196,984.90	198,438.01
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	1,469,850.24	1,469,850.24	1,297,126.95	1,297,126.95
รวม	<u>1,945,845.89</u>	<u>1,947,467.32</u>	<u>1,743,669.17</u>	<u>1,745,122.28</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	1,679,763.79	1,679,763.79	1,525,755.84	1,525,755.84
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	75,664.29	75,664.29	63,703.39	63,703.39
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,664.05	1,664.05	1,140.47	1,140.47
ตราสารอนุพันธ์	289.33	289.33	797.49	797.49
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	39,964.50	39,964.50	29,603.99	29,603.99
รวม	<u>1,797,345.96</u>	<u>1,797,345.96</u>	<u>1,621,001.18</u>	<u>1,621,001.18</u>

3.3 การดำรงเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารได้คำนวณเงินดำรงกองทุนตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามหลักเกณฑ์ Basel II ซึ่งปรับปรุงตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 88/2551 ลงวันที่ 27 พฤศจิกายน 2551 เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย เพื่อรองรับความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการเพิ่มเติมจากความเสี่ยงด้านเครดิต และความเสี่ยงด้านตลาด โดยครอบคลุมประเภทความเสี่ยงและสะท้อนความเสี่ยงของสินทรัพย์ของธนาคาร

เงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II มีดังต่อไปนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินทุนที่ได้รับพระราชทาน	0.10	0.10
กำไรสะสมที่จัดสรรแล้ว	15,626.63	13,864.62
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร	94,209.97	88,464.24
หัก เงินลงทุนในตราสารที่นับเป็นเงินกองทุน		
ของสถาบันการเงินอื่น	<u>2,205.37</u>	<u>2,207.91</u>
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	<u>107,631.33</u>	<u>100,121.05</u>

2/11

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	9,347.44	9,347.44
บวก ส่วนเกินทุน (สุทธิ) จากการตีราคาเงินลงทุน		
ในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	2,587.08	519.03
หัก เงินลงทุนในตราสารที่นับเป็นเงินกองทุน		
ของสถาบันการเงินอื่น	2,205.37	2,207.90
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	9,729.15	7,658.57
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	117,360.48	107,779.62

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย ดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์และภาระผูกพันดังกล่าว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพันตามเกณฑ์ Basel II ดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	2555	2554
เงินกองทุนทั้งสิ้น	10.63	11.38
เงินกองทุนชั้นที่ 1	9.75	10.57

4. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้ในการประมาณ และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่มีการเปลี่ยนแปลงและในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอน และข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินในงวดบัญชีที่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญ

สรุป

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญ มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	4,761.03	(7,506.21)	4,761.03	(7,506.21)
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการโอนทรัพย์สิน				
ชำระหนี้	20.84	424.00	20.84	424.00
ทรัพย์สินรอการขายที่โอนเป็น ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	12.87	-	12.87	-

5.2 เงินสด

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
เงินสด	29,521.39	20,313.69
เงินตราต่างประเทศ	39.55	26.45
เงินสดระหว่างเรียกเก็บ		
เช็ครอเรียกเก็บ	0.14	(15.91)
ATM POOL	1,725.36	502.12
ADM POOL	(90.49)	5.74
VISA PLUS	22.83	10.60
UNION PAY	1.98	-
EASY BUY	8.15	-
กำไรขาดทุนดุล	0.14	-
	<u>1,668.11</u>	<u>502.55</u>
รวมเงินสด	<u>31,229.05</u>	<u>20,842.69</u>

5.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	2555			2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
(1) ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	2.66	64,472.00	64,474.66	2.50	181,327.00	181,329.50
ธนาคารพาณิชย์	45.85	51,950.45	51,996.30	72.27	25,441.21	25,513.48
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	32.84	77,824.21	77,857.05	8.52	20,391.67	20,400.19
สถาบันการเงินอื่น	530.00	480.00	1,010.00	-	480.00	480.00
รวม	611.35	194,726.66	195,338.01	83.29	227,639.88	227,723.17
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	0.00	570.08	570.08	0.05	429.56	429.61
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	5.30	313.71	319.01	-	254.18	254.18
รวมในประเทศ	606.05	194,983.03	195,589.08	83.34	227,815.26	227,898.60
(2) ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	0.31	-	0.31	1.07	-	1.07
เงินเยน	0.09	-	0.09	0.05	-	0.05
เงินยูโร	0.13	-	0.13	0.11	-	0.11
เงินสกุลอื่น	0.16	-	0.16	0.09	-	0.09
รวมต่างประเทศ	0.69	-	0.69	1.32	-	1.32
รวมในประเทศและต่างประเทศ	606.74	194,983.03	195,589.77	84.66	227,815.26	227,899.92

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ได้รวมเงินให้สินเชื่อโครงการให้ความช่วยเหลือตามนโยบายรัฐ ดังนี้

- โครงการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ โดยธนาคารดำเนินการแทนธนาคารแห่งประเทศไทยในการสนับสนุนวงเงินสินเชื่อผ่านธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในวงเงิน 25,000 ล้านบาท ธนาคารเริ่มดำเนินโครงการเมื่อวันที่ 1 กันยายน 2553 ระยะเวลาโครงการสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 โดยคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 0.01 ต่อปี ซึ่งรัฐบาลชดเชยดอกเบี้ยโดยคำนวณจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือนสำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุดของธนาคารออมสินบวกร้อยละ 0.98 ต่อปี หักอัตราผลตอบแทนจากการให้สถาบันการเงินกู้ร้อยละ 0.01 ต่อปี (ซึ่งในปัจจุบันเท่ากับอัตราร้อยละ 3.97 ต่อปี) จ่ายให้ทุกสิ้นไตรมาส ธนาคารรับรู้รายได้ทั้งหมดของดอกเบี้ยจากธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และเงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลทุกสิ้นเดือน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มียอดเบิกใช้จำนวน 12 ราย จำนวนเงิน 18,341.18 ล้านบาท

- โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำแก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัย ธนาคารร่วมให้สินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์ ในสัดส่วน 50:50 โดยธนาคารจะฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ วงเงิน 20,000 ล้านบาท ระยะเวลา 3 ปี ได้รับดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 0.01 ต่อปี และให้ธนาคารพาณิชย์คิดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้

กับลูกค้าผู้ประสบอุทกภัยในอัตราร้อยละ 3 ต่อปี เป็นระยะเวลา 3 ปี ซึ่งรัฐบาลชดเชยดอกเบี้ยโดยคำนวณจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือนสำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุดของธนาคารออมสินบวกร้อยละ 0.98 ต่อปี หักอัตราผลตอบแทนเงินฝากจากธนาคารพาณิชย์ร้อยละ 0.01 ต่อปี (ซึ่งในปัจจุบันเท่ากับอัตราร้อยละ 3.97 ต่อปี) จ่ายให้ทุกสิ้นไตรมาส ธนาคารรับรัฐรายได้ ทั้งส่วนของดอกเบี้ยจากธนาคารพาณิชย์และเงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลทุกสิ้นเดือน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีเงินฝากธนาคารพาณิชย์ตามโครงการคงเหลือจำนวน 11 ราย จำนวนเงิน 16,880.48 ล้านบาท

5.4 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

- สิทธิพอร์ทตราสารอนุพันธ์ มียอดคงเหลือจำนวน 617.66 ล้านบาท และ 814.71 ล้านบาท ตามลำดับ
- หนี้สินตราสารอนุพันธ์ มียอดคงเหลือจำนวน 289.33 ล้านบาท และ 797.49 ล้านบาท ตามลำดับ

5.4.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

	2555			2554		
	จำนวนเงินตามสัญญา			จำนวนเงินตามสัญญา		
	มูลค่ายุติธรรม * (Fair Value)	(Notional Amount หรือ Effective)		มูลค่ายุติธรรม * (Fair Value)	(Notional Amount หรือ Effective)	
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	Notional Amount	สินทรัพย์	หนี้สิน	Notional Amount
อัตราแลกเปลี่ยน	156.72	10.55	6,044.27	209.28	79.28	5,633.50
รวม	156.72	10.55	6,044.27	209.28	79.28	5,633.50

* มูลค่ายุติธรรม คือ ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่เ็นบแสดงฐานะการเงิน

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

คู่สัญญา	2555	2554
	สัดส่วน (%)	สัดส่วน (%)
บุคคลภายนอก	100.00	100.00
รวม	100.00	100.00

25/12

5.4.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทการป้องกันความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

ตาราง 1 การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	2555			2554		
	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	451.47	270.55	18,005.06	573.93	699.32	17,885.82
รวม	451.47	270.55	18,005.06	573.93	699.32	17,885.82

* มูลค่ายุติธรรม คือ ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ตาราง 2 การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	2555			2554		
	มูลค่ายุติธรรม *		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม *		จำนวนเงินตามสัญญา
	(Fair Value)	หรือ Effective	(Notional Amount	(Fair Value)	หรือ Effective	(Notional Amount
	สินทรัพย์	หนี้สิน	Notional Amount)	สินทรัพย์	หนี้สิน	Notional Amount)
อัตราดอกเบี้ย	9.47	8.23	2,630.00	31.50	18.89	9,630.00
รวม	9.47	8.23	2,630.00	31.50	18.89	9,630.00

* มูลค่ายุติธรรม คือ ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ระยะเวลาที่คาดว่ากระแสเงินสดของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง (Hedged Items) จะเกิดขึ้นและมีผลกระทบต่อกำไรขาดทุน

หน่วย : ล้านบาท

	2555			2554		
	3 เดือน หรือน้อยกว่า	มากกว่า 3 เดือนถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	3 เดือน หรือน้อยกว่า	มากกว่า 3 เดือนถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี
กระแสเงินสดรับ	39.57	46.68	78.50	188.59	202.23	179.53
กระแสเงินสดจ่าย	36.33	47.07	72.06	172.81	193.75	170.21
กระแสเงินสดสุทธิ	3.24	(0.39)	6.44	15.78	8.48	9.32

สรุป

5.5 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>
5.5.1 เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,646.68	857.81
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	18.08	12.17
รวม	<u>3,664.76</u>	<u>869.98</u>
	<u>2555</u>	<u>2554</u>
	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>
5.5.2 เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	135,994.51	88,169.08
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,427.28	1,899.88
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	25,242.69	21,792.21
อื่นๆ	18,344.48	15,074.94
รวม	<u>181,008.96</u>	<u>126,936.11</u>
	<u>2555</u>	<u>2554</u>
	<u>ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย</u>	<u>ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย</u>
5.5.3 ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	29,446.93	38,276.39
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	18,355.12	14,669.92
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	12,468.13	13,058.10
รวม	<u>60,270.18</u>	<u>66,004.41</u>
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>952.65</u>	<u>1,114.73</u>
รวม	<u>59,317.53</u>	<u>64,889.68</u>
	<u>2555</u>	<u>2554</u>
	<u>ราคาทุน</u>	<u>ราคาทุน</u>
5.5.4 เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	0.00	-
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	584.85	306.06
อื่นๆ	0.00	0.00
รวม	<u>584.85</u>	<u>306.06</u>
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>92.40</u>	<u>92.40</u>
รวม	<u>492.45</u>	<u>213.66</u>
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u>244,483.70</u>	<u>192,909.43</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวน 12,468.13 ล้านบาท ได้รวม Credit Linked Note จำนวน 306.32 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารได้รับรู้ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน ดังนี้

- เงินลงทุนเพื่อขายที่เป็นตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ มูลค่ายุติธรรมจำนวน 25,242.69 ล้านบาท และ 21,792.21 ล้านบาท ได้รวมรายการที่ธนาคารรับรู้ค่าเพื่อการด้อยค่าจำนวน 603.00 ล้านบาท และ 603.00 ล้านบาท ตามลำดับ

- เงินลงทุนเพื่อขายที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จัดประเภทเป็นเงินลงทุนอื่นๆ มูลค่ายุติธรรมจำนวน 18,344.48 ล้านบาท และ 15,074.94 ล้านบาท ได้รวมรายการที่ธนาคารรับรู้ค่าเพื่อการด้อยค่าจำนวน 191.88 ล้านบาท และ 196.02 ล้านบาท ตามลำดับ

- ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนดที่เป็นตราสารหนี้ต่างประเทศ มูลค่าเงินลงทุนราคาทุนจำนวน 12,468.13 ล้านบาท และ 13,058.10 ล้านบาท ซึ่งได้รับผลกระทบมาจากวิกฤตการณ์ทางการเงินในสหรัฐอเมริกา ทำให้เกิดความเสียหายจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ลงทุน ธนาคารได้รับรู้ค่าเพื่อการด้อยค่าจำนวน 952.65 ล้านบาท และ 1,114.73 ล้านบาท ตามลำดับ

- เงินลงทุนทั่วไป ซึ่งเป็นตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ มีราคาทุนจำนวน 584.85 ล้านบาท และ 306.06 ล้านบาท ธนาคารได้รับรู้ค่าเพื่อการด้อยค่าจำนวน 92.40 ล้านบาท และ 92.40 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารได้กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน เป็นรายได้จำนวน 166.22 ล้านบาท และ 1,306.17 ล้านบาท ตามลำดับ

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีเงินลงทุนซึ่งธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของทุนที่ชำระแล้ว และไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ซึ่งจำแนกเป็นกลุ่มได้ดังนี้

ประเภทธุรกิจ	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	98.75	106.26
อื่นๆ	21,528.70	17,842.30
รวม	21,627.45	17,948.56

ณ/

5.5.5 เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล เป็นส่วนหนึ่งในเงินลงทุนเพื่อขายประเภทอื่นๆ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีมูลค่ายุติธรรมจำนวน 4,993.66 ล้านบาท และ 4,131.60 ล้านบาท ตามลำดับ

แสดงตามมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามรายผู้จัดการกองทุน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2555 (มูลค่ายุติธรรม)						รวม
	บลจ.ซีบีไอ	บลจ.กรุงไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.ววรรณ	บลจ.แอสเซทพลัส	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
	-	-	-	-	<u>728.00</u>	<u>687.13</u>	<u>1,415.13</u>
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
	-	<u>0.94</u>	<u>278.53</u>	<u>424.63</u>	-	<u>303.81</u>	<u>1,007.91</u>
- หุ้นกู้							
หุ้นกู้ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน	-	-	145.02	-	-	-	145.02
หุ้นกู้เอกชน (ต่างประเทศ)	-	298.04	-	-	308.00	-	606.04
	-	<u>298.04</u>	<u>145.02</u>	-	<u>308.00</u>	-	<u>751.06</u>
- 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
	-	-	-	<u>452.10</u>	-	-	<u>452.10</u>
- ธุรกิจซื้อขาย							
เงินตราต่างประเทศ	-	(16.24)	-	(17.59)	(17.64)	(18.27)	(69.74)
	-	<u>(16.24)</u>	-	<u>(17.59)</u>	<u>(17.64)</u>	<u>(18.27)</u>	<u>(69.74)</u>
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>

ธนาคารได้รับผลตอบแทนจากเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 จำนวน 146.33 ล้านบาท

146.33

หน่วย : ล้านบาท

2554 (มูลค่ายุติธรรม)

	บลจ.ซีมีโก้	บลจ.กรุงไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.วธรรม	บลจ.แอสเซสพลัส	บลจ.ยูโอบี	รวม
เงินฝากธนาคาร							
กระแสรายวัน	8.07	-	-	-	-	-	8.07
เงินฝากออมทรัพย์	20.05	0.42	3.49	70.46	275.46	700.62	1,070.50
เงินฝากประจำ	-	-	40.02	-	-	-	40.02
	<u>28.12</u>	<u>0.42</u>	<u>43.51</u>	<u>70.46</u>	<u>275.46</u>	<u>700.62</u>	<u>1,118.59</u>
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น							
- ตราสารหนี้							
ตัวแลกเปลี่ยนของธนาคาร	-	-	64.57	-	-	-	64.57
ตัวสัญญาใช้เงินที่มีไฟ							
สถาบันการเงิน	-	-	-	9.06	692.00	-	701.06
	-	-	64.57	9.06	692.00	-	765.63
- พันธบัตรและตัวเงินคลัง							
พันธบัตรรัฐบาล	-	7.99	119.91	-	-	-	127.90
พันธบัตรที่ธนาคารเป็น							
ผู้ออก	-	0.94	-	36.99	-	-	37.93
พันธบัตรท้องถิ่น							
(ต่างประเทศ)	-	-	-	-	-	272.18	272.18
	-	8.93	119.91	36.99	-	272.18	438.01
- หุ้นกู้							
หุ้นกู้ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน	-	-	191.07	-	299.44	-	490.51
หุ้นกู้เอกชน (ต่างประเทศ)	-	290.59	-	-	-	-	290.59
	-	290.59	191.07	-	299.44	-	781.10
- ตราสารทุน							
หุ้นสามัญ	129.57	-	-	690.53	-	-	820.10
	<u>129.57</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>690.53</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>820.10</u>
- ธุรกิจซื้อขาย							
เงินตราต่างประเทศ	-	0.00	-	(10.70)	282.73	(15.59)	256.44
	-	0.00	-	(10.70)	282.73	(15.59)	256.44
ลูกหนี้อื่น							
	3.44	-	0.15	0.14	5.14	0.00	8.87
	<u>3.44</u>	<u>-</u>	<u>0.15</u>	<u>0.14</u>	<u>5.14</u>	<u>0.00</u>	<u>8.87</u>
เจ้าหนี้อื่น							
	0.16	14.64	5.48	0.54	35.83	0.49	57.14
	<u>0.16</u>	<u>14.64</u>	<u>5.48</u>	<u>0.54</u>	<u>35.83</u>	<u>0.49</u>	<u>57.14</u>
	<u>160.97</u>	<u>285.30</u>	<u>413.73</u>	<u>795.94</u>	<u>1,518.94</u>	<u>956.72</u>	<u>4,131.60</u>

5.6 เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 เงินลงทุนในบริษัทร่วมมีรายการเคลื่อนไหว ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
ยอดต้นงวด	4,702.51	4,354.32	4,137.91	4,137.91
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุน				
ตามวิธีส่วนได้เสีย	225.97	548.87	-	-
เงินปันผลรับ	(198.43)	(200.68)	-	-
รวม	4,730.05	4,702.51	4,137.91	4,137.91
ค่าเผื่อการด้อยค่า	(62.44)	(62.44)	(62.44)	(62.44)
ยอดปลายงวด	4,667.61	4,640.07	4,075.47	4,075.47

5.6.1 งบการเงินเฉพาะธนาคาร

เงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีรายละเอียดดังนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	หน่วย : ล้านบาท			
			ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุน		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	
			2555	2554	2555	2554
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	3,794.07	3,794.07
รวม					4,137.91	4,137.91
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					62.44	62.44
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					4,075.47	4,075.47

5.6.2 งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

เงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีรายละเอียดดังนี้

ชื่อบริษัท	ประเภท ธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ร้อยละของหลักทรัพย์		เงินลงทุน		เงินลงทุน	
			ที่ลงทุน		(วิธีราคาทุน)		(วิธีส่วนได้เสีย)	
			2555	2554	2555	2554	2555	2554
บริษัทหลักทรัพย์								
จัดการกองทุน	ธุรกิจ							
ธนาชาติ จำกัด	การเงิน	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	25.00	25.00	68.42	55.60
บริษัทหลักทรัพย์								
จัดการกองทุน								
เอ็มเอฟซี	ธุรกิจ							
จำกัด (มหาชน)	การเงิน	หุ้นสามัญ	24.50	24.50	318.84	318.84	309.23	319.80
ธนาคารอิสลาม	ธุรกิจ							
แห่งประเทศไทย	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	39.81	39.81	3,794.07	3,794.07	4,352.40	4,327.11
รวม					4,137.91	4,137.91	4,730.05	4,702.51
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					62.44	62.44	62.44	62.44
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					4,075.47	4,075.47	4,667.61	4,640.07

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 เงินลงทุนในบริษัทร่วมรับรู้ตามวิธีส่วนได้เสียโดยรับรู้จากงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ของบริษัทร่วม ซึ่งยังไม่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี ส่วนงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว

เงินลงทุนในธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ธนาคารได้ลงทุนครั้งแรกจำนวน 7 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เป็นจำนวน 70.00 ล้านบาท ในปี 2550 ธนาคารได้ลงทุนเพิ่มอีกจำนวน 1,236.37 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.08 บาท เป็นจำนวน 1,335.28 ล้านบาท ในปี 2551 ธนาคารได้รับรู้มูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุนจำนวน 7 ล้านหุ้น จากเดิมหุ้นละ 10 บาท เป็นหุ้นละ 1.08 บาท ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 12/2551 เมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2551 ดังนั้น ธนาคารจึงรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 62.44 ล้านบาท และในปี 2553 ธนาคารได้ลงทุนเพิ่มอีกจำนวน 2,211.84 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.08 บาท เป็นจำนวน 2,388.79 ล้านบาท

ช.น.

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

5.7.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
เงินเบิกเกินบัญชี	17,991.32	14,389.48
เงินให้กู้ยืม	1,358,758.39	1,299,429.40
ตัวเงิน	114,232.16	3,211.04
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	338.44	391.39
หัก รายได้รอดัดบัญชี	72.31	96.19
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	1,491,248.00	1,317,325.12
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	7,115.97	5,904.82
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	1,498,363.97	1,323,229.94
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธพท.	19,145.29	16,720.29
2. เงินสำรองส่วนเกิน	9,347.44	9,347.44
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	21.00	35.26
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,469,850.24	1,297,126.95

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อโครงการให้ความช่วยเหลือตามนโยบายรัฐ ดังนี้

- โครงการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัยปี พ.ศ. 2554 ธนาคารให้กู้ตามโครงการดังกล่าวแล้ว วงเงิน 50,260.94 ล้านบาท โดยให้กู้สำหรับบุคคลธรรมดาไม่เกิน 3 ล้านบาท และผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมไม่เกิน 30 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 3.00 ต่อปี นับตั้งแต่ธนาคารอนุมัติและทำนิติกรรมสัญญาไม่เกิน 5 ปี และไม่เกินวันที่ 31 ธันวาคม 2561 หลังจากนั้นอัตราดอกเบี้ยเงินกู้เป็นไปตามประกาศธนาคาร ธนาคารได้รับผลตอบแทนอัตราดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมหักดอกเบี้ยจ่าย ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกเพื่อกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยในอัตราร้อยละ 0.01 ต่อปี (ซึ่งเท่ากับอัตราร้อยละ 2.99 ต่อปี) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีลูกหนี้เข้าร่วมโครงการคงเหลือจำนวน 62,820 ราย จำนวนเงิน 47,674.78 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินของธนาคารจำนวน 14,351.96 ล้านบาท และเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ธนาคารกู้ยืมจำนวน 33,322.82 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 5.15)

- โครงการพักหนี้เกษตรกรรายย่อยและประชาชนผู้มีรายได้น้อยที่มีหนี้คงค้างต่ำกว่า 500,000 บาท และลูกหนี้มีสถานะหนี้เป็น NPLs ในวงเงิน 5,205.82 ล้านบาท โดยลูกหนี้ที่เข้าเงื่อนไขจะได้รับการพักชำระหนี้เงินต้น ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2554 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2557 และไม่ต้องชำระดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นในช่วงการพักเงินต้น ซึ่งรัฐบาล

สรุป

จะชดเชยดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 4.00 ต่อปี จ่ายให้ทุกสิ้นไตรมาส ธนาคารรับรู้รายได้เงินชดเชยดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีลูกหนี้เข้าร่วมโครงการคงเหลือจำนวน 95 ราย จำนวนเงิน 5.47 ล้านบาท

- โครงการพักหนี้เกษตรกรรายย่อยและประชาชนผู้มีรายได้น้อยที่มีหนี้คงค้างต่ำกว่า 500,000 บาท และลูกหนี้มีสถานะปกติ โดยลูกหนี้ที่เข้าเงื่อนไขสามารถเลือกรับการพักเงินต้นและลดอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อที่มีอยู่เดิม ในอัตราร้อยละ 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 ธนาคารรับรู้รายได้เงินชดเชยดอกเบี้ยทุกสิ้นวัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีลูกหนี้เข้าร่วมโครงการคงเหลือจำนวน 60,025 ราย จำนวนเงิน 5,398.39 ล้านบาท

5.7.2 จำแนกตามประเภทเงินให้กู้ยืม

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ	621,779.12	549,581.89
สินเชื่อเคหะ	206,901.08	162,388.63
สินเชื่อสวัสดิการ	191,285.71	164,293.35
สินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ	88,655.01	201,630.98
สินเชื่อธุรกิจทั่วไป	57,971.85	55,288.85
สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน	47,731.86	24,833.13
สินเชื่อไทรทอง	43,440.01	34,399.71
สินเชื่อชีวิตสุขสันต์	27,560.06	22,925.63
สินเชื่อหน่วยงานเอกชน	23,751.08	23,939.79
อื่นๆ	49,682.61	60,147.44
รวม	<u>1,358,758.39</u>	<u>1,299,429.40</u>

สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ เป็นการให้สินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู ข้าราชการพลเรือนสามัญ ข้าราชการส่วนท้องถิ่น และข้าราชการทหาร สินเชื่อสวัสดิการเป็นการให้สินเชื่อสวัสดิการสำหรับข้าราชการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พนักงานหน่วยงานเอกชน และข้าราชการบำนาญ ส่วนสินเชื่อไทรทองเป็นการให้สินเชื่อเพื่อการศึกษา เพื่อการท่องเที่ยว กลุ่มวิชาชีพทางการแพทย์ เพื่อการอุปโภคบริโภค เพื่อไปทำงานต่างประเทศ และอเนกประสงค์

5/11

5.7.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2555			2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,486,803.16	4,441.96	1,491,245.12	1,314,643.41	2,667.33	1,317,310.74
เงินดอลลาร์สหรัฐ	2.88	-	2.88	14.38	-	14.38
รวม	1,486,806.04	4,441.96	1,491,248.00	1,314,657.79	2,667.33	1,317,325.12

5.7.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	2555					รวม
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	896.43	139.69	358.44	17.92	45.55	1,458.03
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	36,760.29	1,475.08	34.20	437.48	393.12	39,100.17
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	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	1,447,242.97	27,253.39	4,413.67	3,822.96	8,515.01	1,491,248.00

เงินให้กู้ยืมได้รวมเงินให้สินเชื่อสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค และเงินให้สินเชื่อที่มีหุ้นสามัญเป็นหลักประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 จำนวน 525.00 ล้านบาท และจำนวน 3,014.26 ล้านบาท ตามลำดับ แสดงรวมไว้ในสินเชื่อประเภทอื่นๆ จัดไว้ในชั้นปกติ

1-2/2

หน่วย : ล้านบาท

	2554					รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	1,183.88	123.63	1.69	4.10	19.80	1,333.10
อุตสาหกรรมการผลิต						
และการพาณิชย์	39,853.23	454.58	202.78	46.54	232.95	40,790.08
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์						
และการก่อสร้าง	37,094.39	1,197.46	768.41	213.07	446.69	39,720.02
การสาธารณสุขโภชนาการและบริการ	78,261.74	547.05	230.27	13.83	1,527.91	80,580.80
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	156,758.82	4,870.30	1,165.92	535.85	3,208.51	166,539.40
อื่นๆ	968,982.13	15,287.82	1,768.94	1,134.30	1,188.53	988,361.72
รวม	<u>1,282,134.19</u>	<u>22,480.84</u>	<u>4,138.01</u>	<u>1,947.69</u>	<u>6,624.39</u>	<u>1,317,325.12</u>

เงินให้กู้ยืมได้รวมเงินให้สินเชื่อสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค และเงินให้สินเชื่อที่มีหุ้นสามัญ เป็นหลักประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวน 487.37 ล้านบาท และจำนวน 3,014.26 ล้านบาท ตามลำดับ แสดงรวมไว้ในสินเชื่อประเภทอื่นๆ จัดไว้ในชั้นปกติ

5.7.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	2555			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
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	8,515.01	4,411.79	100	4,411.79
รวม	1,491,248.00	995,684.63		19,145.29
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	7,115.97			
รวม	<u>1,498,363.97</u>			
2. เงินสำรองส่วนเกิน				9,347.44
รวม				<u>28,492.73</u>

หน่วย : ล้านบาท

2554

	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการตั้ง	
			ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธพท.				
จัดชั้นปกติ	1,282,134.19	930,253.85	1	9,302.54
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	22,480.84	15,123.32	2	302.47
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4,138.01	2,591.61	100	2,591.61
จัดชั้นสงสัย	1,947.69	1,227.29	100	1,227.29
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	6,624.39	3,296.38	100	3,296.38
รวม	1,317,325.12	952,492.45		16,720.29
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	5,904.82			
รวม	1,323,229.94			
2. เงินสำรองส่วนเกิน				9,347.44
รวม				26,067.73

5.7.6 สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ประกอบด้วย สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ โดยเงินให้สินเชื่อทั้งสินรวมเงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	16,751.64	12,710.09
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น	1.06	0.94
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	7,654.24	5,594.81
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ	0.49	0.42

5.7.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารมีสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้แยกตามวิธีการปรับโครงสร้างหนี้ได้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	2555				
	จำนวน	จำนวนหนี้ตามบัญชี		สินทรัพย์ที่รับโอน	
		ก่อนปรับ	หลังปรับ	ชนิดของ	มูลค่า
ราย	โครงสร้างหนี้	โครงสร้างหนี้	สินทรัพย์	ยุติธรรม	
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	-	-	-	-	-
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ	-	-	-	-	-
รวม	-	-	-	-	-

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	2554				
	จำนวน	จำนวนหนี้ตามบัญชี		สินทรัพย์ที่รับโอน	
		ก่อนปรับ	หลังปรับ	ชนิดของ	มูลค่า
ราย	โครงสร้างหนี้	โครงสร้างหนี้	สินทรัพย์	ยุติธรรม	
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	2	0.38	0.15	-	-
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ	1	1,019.33	1,019.52	-	-
รวม	3	1,019.71	1,019.67	-	-

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารได้บันทึกรายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2555	2554
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	153.68
รายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้	37.31	18.34

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารได้มียอดคงค้างของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้นในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2555	2554
ยอดคงค้างของลูกหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้	807.31	842.53

5.8 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

2555							
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย		สำรอง		
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	ส่วนเกิน	รวม
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>

หน่วย : ล้านบาท

2554							
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย		สำรอง		
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	ส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	6,674.21	142.02	1,976.58	1,775.71	4,558.25	9,347.44	24,474.21
หนี้สงสัยจะสูญ	2,628.33	160.45	615.03	(548.42)	(126.43)	-	2,728.96
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(1,135.44)	-	(1,135.44)
ยอดปลายงวด	<u>9,302.54</u>	<u>302.47</u>	<u>2,591.61</u>	<u>1,227.29</u>	<u>3,296.38</u>	<u>9,347.44</u>	<u>26,067.73</u>

กฟน.

5.9 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2555	2554
ยอดต้นงวด	35.26	-
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	1.71	41.57
ตัดจำหน่าย	15.97	6.31
ยอดปลายงวด	21.00	35.26

5.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

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	2,138.10	264.28	552.66	1,849.72

หน่วย : ล้านบาท

	2554			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
อสังหาริมทรัพย์	1,003.66	1,272.85	110.85	2,165.66
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	0.88	29.28	2.60	27.56
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,002.78	1,243.57	108.25	2,138.10

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ จำนวน 1,869.52 ล้านบาท และ 2,165.66 ล้านบาท ประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์ที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก จำนวน 672.63 ล้านบาท และ 495.46 ล้านบาท และประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 1,196.89 ล้านบาท และ 1,670.20 ล้านบาท ตามลำดับ

สรุป

5.11 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2555											
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม			ค่าเผื่อการด้อยค่า			ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์สุทธิ		
	ยอด ต้นงวด	จำหน่าย/ เพิ่มขึ้น โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอน	ยอด 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

หน่วย : ล้านบาท

	2554											
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม			ค่าเผื่อการด้อยค่า			ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์สุทธิ		
	ยอด ต้นงวด	จำหน่าย/ เพิ่มขึ้น โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ ลดลง		ยอด ปลายงวด	
ที่ดิน	1,448.57	352.66	(91.46)	1,709.77	-	-	-	-	-	-	-	1,709.77
อาคาร	4,018.90	668.69	(145.02)	4,542.57	2,715.17	166.15	(66.99)	2,814.33	-	-	-	1,728.24
อุปกรณ์	6,942.33	1,552.66	(1,058.12)	7,436.87	4,970.41	817.84	(999.71)	4,788.54	-	-	-	2,648.33
สินทรัพย์ ระหว่าง ดำเนินการ	213.26	1,744.33	(1,516.18)	441.41	-	-	-	-	-	-	-	441.41
รวม	12,623.06	4,318.34	(2,810.78)	14,130.62	7,685.58	983.99	(1,066.70)	7,602.87	-	-	-	6,527.75

2555

2554

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี

1,054.52

983.99

ขาดทุนจากการด้อยค่า

111.72

-

ในปี 2555 ธนาคารได้มีการประเมินการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ โดยการเปรียบเทียบระหว่างมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ซึ่งได้รับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ จำนวน 111.72 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารมีอาคารและอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 3,980.38 ล้านบาท และ 3,840.66 ล้านบาท ตามลำดับ

5.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

	2554								
	ราคาทุน			ค่าตัดจำหน่ายสะสม			สินทรัพย์		
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ไม่มีตัวตนอื่น สุทธิ
โปรแกรม									
คอมพิวเตอร์	1,199.04	164.81	(0.37)	1,363.48	529.57	243.44	-	773.01	590.47
รวม	<u>1,199.04</u>	<u>164.81</u>	<u>(0.37)</u>	<u>1,363.48</u>	<u>529.57</u>	<u>243.44</u>	<u>-</u>	<u>773.01</u>	<u>590.47</u>

	2555	2554
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	91.39	192.37
รับโอนค่าตัดจำหน่ายสะสมจากอุปกรณ์	0.00	51.07
รวมค่าตัดจำหน่าย	<u>91.39</u>	<u>243.44</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่คิดค่าตัดจำหน่ายทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 430.02 ล้านบาท และ 421.25 ล้านบาท ตามลำดับ

สรุป

5.13 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
รายได้ค้างรับ	1,887.56	1,194.18
สิทธิการเช่า	37.38	44.43
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	2,378.12	8,305.91
พัก - ชื่อทรัพย์สินขายทอดตลาด	580.37	568.44
ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ด	1,061.01	978.24
รอการปรับปรุง - สินเชื่อ	7.33	9.07
รวม	<u>5,951.77</u>	<u>11,100.27</u>

ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุนจำนวน 2,378.12 ล้านบาท เป็นรายการที่ตกลงขายเงินลงทุน แต่ยังไม่ได้ Settlement ซึ่งจะมีระยะเวลาประมาณ 1 - 5 วันทำการ

พัก - ชื่อทรัพย์สินขายทอดตลาดจำนวน 580.37 ล้านบาท เป็นรายการพักยอดหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อ ซึ่งจะปรับปรุงจัดสรรชำระหนี้เมื่อได้รับบัญชีแสดงการรับ - จ่ายเงินจากกรมบังคับคดีหรือสำนักงานบังคับคดีจังหวัด

ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ดจำนวน 1,061.01 ล้านบาท ประกอบด้วย

- ลูกหนี้ค่าบริหารจัดการของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคจำนวน 34.81 ล้านบาท
- รอโอนลูกหนี้ - เงินทุจริตและเงินขาดบัญชีจำนวน 0.56 ล้านบาท ประกอบด้วยลูกหนี้กรณีทุจริต จำนวน 295.17 ล้านบาท หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน และลูกหนี้เงินขาดบัญชีจำนวน 19.07 ล้านบาท หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 18.51 ล้านบาท คงเหลือจำนวน 0.56 ล้านบาท

- รอโอนลูกหนี้ - อื่นๆ จำนวน 188.08 ล้านบาท

- และอื่นๆ อีกจำนวน 837.56 ล้านบาท

รอการปรับปรุง - สินเชื่อจำนวน 7.33 ล้านบาท เป็นรายการปรับปรุงยอดคงเหลือสินเชื่อในระบบงาน FIS ให้ถูกต้องตรงกับยอดคงเหลือในบัญชีคุมยอดของสาขา ซึ่งสาขาจะเป็นผู้บันทึกรายการแก้ไขในระบบงาน FIS ในเดือนถัดไป

๑๓/๑

5.14 เงินรับฝาก

จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

ประเภทเงินรับฝาก	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,657.46	2,704.76
ออมทรัพย์	685,399.98	387,956.27
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ประจำ	316,564.82	521,268.95
- สลากออมสินและพันธบัตร	599,893.36	555,274.22
- เงินสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว	<u>72,971.61</u>	<u>989,429.79</u>
เงินรับฝากอื่นๆ	<u>2,276.56</u>	<u>2,079.48</u>
รวม	<u>1,679,763.79</u>	<u>1,525,755.84</u>

เงินฝากออมทรัพย์จำนวน 685,399.98 ล้านบาท ได้รวมเงินประกันตัวของพนักงาน (ทช.1) จำนวน 165.76 ล้านบาท ที่พนักงานจะไม่สามารถถอนได้จนกว่าจะพ้นสภาพการเป็นพนักงาน

เงินรับฝากอื่นๆ จำนวน 2,276.56 ล้านบาท ได้รวมเงินที่ผู้ฝากทอดทิ้งจำนวน 2,235.00 ล้านบาท ซึ่งเป็นบัญชีที่ผู้ฝากไม่มาติดต่อกับธนาคารตามระยะเวลาที่กำหนด สำหรับบัญชีที่มียอดไม่เกิน 500.00 บาท ธนาคารจะหักไว้เป็นรายได้ค่ารักษาบัญชีในอัตราที่ธนาคารประกาศตามกฎหมายกระทรวง ฉบับที่ 44 (พ.ศ.2546) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 ว่าด้วยการรับฝากเงินออมสิน

5.15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

	หน่วย : ล้านบาท					
	2555			2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	45.04	33,322.82	33,367.86	127.43	7,000.00	7,127.43
ธนาคารพาณิชย์	1.43	40,325.00	40,326.43	300.96	44,475.00	44,775.96
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1,820.00	-	1,820.00	1,500.00	10,000.00	11,500.00
สถาบันการเงินอื่น	-	150.00	150.00	-	300.00	300.00
รวมในประเทศ	<u>1,866.47</u>	<u>73,797.82</u>	<u>75,664.29</u>	<u>1,928.39</u>	<u>61,775.00</u>	<u>63,703.39</u>

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ จำนวน 75,664.29 ล้านบาท ได้รวมตัวสัญญาใช้เงินที่ธนาคารเป็นผู้ออกตัวสัญญาใช้เงินเพื่อกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 33,322.82 ล้านบาท เพื่อนำไปให้กู้ยืมแก่ผู้ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัย ตามพระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัย พ.ศ. 2555 ลงวันที่ 26 มกราคม 2555 และตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกง. 12/2555 เรื่องการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัยปี พ.ศ. 2554 ลงวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2555 วงเงินตามโครงการทั้งสิ้น 300,000 ล้านบาท เป็นเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้สถาบันการเงินกู้ยืมไม่เกิน 210,000 ล้านบาท และเป็นเงินของสถาบันการเงินไม่ต่ำกว่า 90,000 ล้านบาท ซึ่งเบิกใช้วงเงินที่จัดสรรได้จนกว่าจะเต็มจำนวนหรือจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2556 โดยตัวสัญญาใช้เงินมีอายุไม่เกิน 5 ปี นับแต่วันที่ออกและไม่เกินวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารแห่งประเทศไทยเรียกเก็บดอกเบี้ยจากสถาบันการเงิน ในอัตราร้อยละ 0.01 ต่อปี และธนาคารเรียกเก็บจากผู้ได้รับความเสียหายจากอุทกภัย ไม่เกินร้อยละ 3 ต่อปี เมื่อธนาคารได้รับชำระหนี้ทั้งหมดหรือบางส่วนก่อนวันที่ตัวสัญญาใช้เงินถึงกำหนด ธนาคารต้องชำระหนี้ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยตามสัดส่วนที่ได้รับชำระรวมดอกเบี้ย ธนาคารจะรับรู้ดอกเบี้ยจ่ายจากยอดคงเหลือของตัวสัญญาใช้เงินทุกวันสิ้นเดือน และชำระดอกเบี้ยสำหรับยอดตัวสัญญาใช้เงินคงค้างปีละ 2 งวด คือสิ้นเดือนมิถุนายน และสิ้นเดือนธันวาคม ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยจะเรียกเก็บในวันทำการแรกของเดือนถัดไป

5.16 ประมาณการหนี้สิน

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		
บำเหน็จ/บำนาญ	17,813.34	12,288.75
บำเหน็จดำรงชีพ	875.47	471.37
บำเหน็จพิเศษ	655.70	331.25
เงินชดเชย	1,411.85	745.95
ของที่ระลึกเมื่อเกษียณอายุ	46.73	23.62
ของที่ระลึกเมื่อปฏิบัติงานมานาน	88.85	45.82
รวมหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	20,891.94	13,906.76
ภาระผูกพันที่อาจเกิดจากธนาคารถูกฟ้องร้องคดี (หมายเหตุข้อ 5.21.2)	1.53	-
รวมประมาณการหนี้สิน	20,893.47	13,906.76

2/11

โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

จากการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน ทำให้ธนาคารมีต้นทุนบริการในอดีต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 จำนวน 26,733.54 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ใช้ทางเลือกสำหรับแนวปฏิบัติในช่วงการเปลี่ยนแปลงโดยรับรู้ผลประโยชน์ของพนักงานในอดีตเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรง ภายในระยะเวลา 5 ปี ซึ่งได้รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายแล้วในปี 2554 จำนวน 5,346.71 ล้านบาท และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงวดนี้จำนวน 5,346.71 ล้านบาท มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สามารถระบวยอดได้ ดังนี้

	2555		2554	
โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน				
ยอดคงเหลือต้นงวด		13,906.76		-
ต้นทุนบริการในอดีต				
ยอดยกมา (สำรองเงินทุนเลี้ยงชีพพนักงาน)		-		6,588.10
ตั้งเพิ่ม	5,346.71	5,346.71	5,346.71	11,934.81
ต้นทุนบริการปัจจุบัน		1,073.40		977.66
ต้นทุนดอกเบี้ย		1,683.24		1,618.76
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		263.27		752.21
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด		(1,381.44)		(1,376.68)
ยอดคงเหลือปลายงวด		<u>20,891.94</u>		<u>13,906.76</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 2555 และ 2554 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการผลประโยชน์รวมเป็นเงินจำนวน 8,366.62 ล้านบาท และ 8,695.34 ล้านบาท ตามลำดับ

อ.ป.

5.17 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
เช็ครอเข้าบัญชีผู้ฝาก	2,127.64	1,428.40
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	1,047.44	5,493.68
เจ้าหนี้อื่นและหนี้สินเบ็ดเตล็ด	1,451.73	1,840.54
รวม	4,626.81	8,762.62

5.18 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

	หน่วย : ล้านบาท					
	2555			2554		
	การเปลี่ยนแปลง			การเปลี่ยนแปลง		
	ยอดต้นงวด	ในระหว่างงวด	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ในระหว่างงวด	ยอดปลายงวด
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการ						
เปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	2,319.33	4,761.03	7,080.36	9,825.54	(7,506.21)	2,319.33
รวม	2,319.33	4,761.03	7,080.36	9,825.54	(7,506.21)	2,319.33

5.19 การจัดสรรกำไรสุทธิ

คณะกรรมการประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ มีมติเห็นชอบผลการประเมินประจำปี 2554 และ 2553 โดยให้จัดสรรกำไรสุทธิ ปี 2554 และ 2553 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
สำรองเพื่อการขยายงาน	1,762.01	1,939.97
โบนัสกรรมการ	2.37	2.49
โบนัสพนักงาน	1,781.77	1,949.74
นำส่งรายได้แผ่นดิน	10,112.38	9,751.00
รวมจัดสรร	13,658.53	13,643.20
คงเหลือเป็นกำไรสะสม	3,961.58	5,756.53
รวมกำไรสุทธิประจำปี 2554 และ 2553	17,620.11	19,399.73

๑/๒

ในการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2554 ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลไปเมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2554 จำนวน 5,580.00 ล้านบาท คงเหลือที่ต้องนำส่งงวดนี้ จำนวน 4,532.38 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินไปเมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2555 รวมนำส่งรายได้แผ่นดินจากการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2554 จำนวน 10,112.38 ล้านบาท และนำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลประจำปี 2555 งวดที่ 1 เมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2555 จำนวน 4,228.00 ล้านบาท รวมเป็นเงินที่นำส่งรายได้แผ่นดินในปี 2555 จำนวน 8,760.38 ล้านบาท

ในการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2553 ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลไปเมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2553 จำนวน 3,975.00 ล้านบาท คงเหลือที่ต้องนำส่งในปี 2554 จำนวน 5,776.00 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินไปเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2554 จำนวน 4,025.00 ล้านบาท และวันที่ 25 พฤศจิกายน 2554 จำนวน 1,751.00 ล้านบาท รวมนำส่งรายได้แผ่นดินจากการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2553 จำนวน 9,751.00 ล้านบาท และนำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลประจำปี 2554 งวดที่ 1 เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2554 จำนวน 5,580.00 ล้านบาท รวมเป็นเงินที่นำส่งรายได้แผ่นดินในปี 2554 จำนวน 11,356.00 ล้านบาท

5.20 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

ธนาคารมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและหลักทรัพย์รัฐวิสาหกิจที่เป็นหลักทรัพย์ที่มีภาระผูกพันในการทำธุรกรรมเงินกู้ยืมตามสัญญาซื้อคืนกับธนาคารแห่งประเทศไทยและสถาบันการเงินอื่น ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 จำนวน 30,048.19 ล้านบาท

5.21 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

5.21.1 ภาระผูกพัน มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
การรับอวัลตัวเงิน	-	1,430.50
ภาระตามตัวเงินค่าสินค้านำเข้าที่ยังไม่ได้ครบกำหนด	-	29.58
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	-	109.88
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	12,231.51	8,751.18
- การค้ำประกันอื่น	4,911.19	4,447.49
รวม	<u>17,142.70</u>	<u>14,768.63</u>

๑๒

5.21.2 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องคดี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น จากการถูกบุคคลภายนอกฟ้องคดีต่อศาลเรียกให้ชดใช้ค่าเสียหายโดยไม่สามารถกำหนดค่าเสียหายที่จะต้องชดใช้เป็นจำนวนที่แน่นอนได้จำนวน 56 คดี เป็นทุนทรัพย์รวมจำนวนเงิน 103.42 ล้านบาท ในจำนวนนี้ได้รวมคดีที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาของศาล ซึ่งธนาคารได้ประเมินผลเสียหายโดยบันทึกไว้ในประมาณการหนี้สินจำนวน 1.53 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 5.16)

5.22 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

หน่วย : ล้านบาท

	2555		2554			
	เงินให้กู้ยืม		เงินรับฝาก		เงินให้กู้ยืม	
	ค่าเผื่อหนี้		ค่าเผื่อหนี้			
	ยอดคงค้าง	สงสัยจะสูญ		ยอดคงค้าง	สงสัยจะสูญ	
1. บริษัทร่วมหรือบริษัทที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมร่วม	576.76	5.77	0.74	1,008.78	10.08	-
รวม	576.76	5.77	0.74	1,008.78	10.08	-
2. ธนาคารมีรายการที่เกี่ยวข้องกันกับกิจการที่เกี่ยวข้อง						
กิจการที่ผู้บริหารสำคัญและบุคคลใกล้ชิด						
มีอำนาจควบคุมหรือมีอำนาจควบคุมร่วม หรือ						
เป็นผู้บริหารสำคัญ	1,999.79	19.97	-	1,594.69	15.93	0.28
รวม	1,999.79	19.97	-	1,594.69	15.93	0.28
3. ธนาคารมีรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน						
ผู้บริหารสำคัญและบุคคลใกล้ชิด	343.06	2.58	407.59	349.36	2.87	518.76
รวม	343.06	2.58	407.59	349.36	2.87	518.76
รวมทั้งสิ้น	2,919.61	28.32	408.33	2,952.83	28.88	519.04

5.23 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ธนาคารไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่ ค่าเบี้ยประชุม เงินเดือน โบนัส ค่าพาหนะและสวัสดิการต่างๆ ตามระเบียบธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

1/11

หน่วย : ล้านบาท

	2555	2554
ผลประโยชน์ระยะสั้น	235.77	261.87
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	2,286.46	664.15
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	7.21	2.02
รวม	<u>2,529.44</u>	<u>928.04</u>

5.24 สัญญาเช่าระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารมีภาระผูกพันในการจ่ายค่าเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร และค่าเช่ารถยนต์ โดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลานับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	ระยะเวลาคงเหลือ	2555			
		จำนวนเงินที่จะต้องจ่ายตามระยะเวลา			
		เกิน 1 ปี			รวม
ไม่เกิน 1 ปี	แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกิน 5 ปี			
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>

หน่วย : ล้านบาท

	ระยะเวลาคงเหลือ	2554			
		จำนวนเงินที่จะต้องจ่ายตามระยะเวลา			
		เกิน 1 ปี			รวม
ไม่เกิน 1 ปี	แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกิน 5 ปี			
สัญญาเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร	1 ม.ค. 2555 - 17 ธ.ค. 2582	212.69	246.68	24.72	484.09
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2555 - 30 ก.ย. 2559	215.26	463.77	-	679.03
รวม		<u>427.95</u>	<u>710.45</u>	<u>24.72</u>	<u>1,163.12</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีสัญญาเช่าระยะยาวที่มีอายุสัญญา 1 - 30 ปี โดยมีระยะเวลาในสัญญาตั้งแต่ ปี 2526 - 2582 ประกอบด้วยสัญญาประเภทเช่าที่ดิน และ/หรืออาคารจำนวน 506 สัญญา และสัญญาเช่ารถยนต์จำนวน 19 สัญญา ซึ่งมีภาระที่จะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคตประมาณ 948.65 ล้านบาท

5.25 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

5.25.1 ฐานะจำแนกตามธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย					
	2555			2554		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	1,963,142.14	-	1,963,142.14	1,772,675.60	-	1,772,675.60
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	195,589.77	-	195,589.77	227,899.92	-	227,899.92
เงินลงทุนสุทธิ	249,151.31	-	249,151.31	197,549.50	-	197,549.50
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,469,850.24	-	1,469,850.24	1,297,126.95	-	1,297,126.95
เงินรับฝาก	1,679,763.79	-	1,679,763.79	1,525,755.84	-	1,525,755.84
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	75,664.29	-	75,664.29	63,703.39	-	63,703.39

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2555			2554		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	1,962,550.00	-	1,962,550.00	1,772,111.00	-	1,772,111.00
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	195,589.77	-	195,589.77	227,899.92	-	227,899.92
เงินลงทุนสุทธิ	248,559.17	-	248,559.17	196,984.90	-	196,984.90
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,469,850.24	-	1,469,850.24	1,297,126.95	-	1,297,126.95
เงินรับฝาก	1,679,763.79	-	1,679,763.79	1,525,755.84	-	1,525,755.84
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	75,664.29	-	75,664.29	63,703.39	-	63,703.39

๑๒/๑

5.25.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

	2555			2554		
	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ		ในประเทศ	ต่างประเทศ	
รายได้ดอกเบี้ย	99,225.73	-	99,225.73	80,108.03	-	80,108.03
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	50,082.96	-	50,082.96	38,780.40	-	38,780.40
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	49,142.77	-	49,142.77	41,327.63	-	41,327.63
รายได้ค่าธรรมเนียมและ บริการสุทธิ	2,704.63	-	2,704.63	2,250.93	-	2,250.93
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	3,134.30	-	3,134.30	5,394.74	-	5,394.74
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	33,926.82	-	33,926.82	31,005.00	-	31,005.00
กำไรสุทธิ	21,054.88	-	21,054.88	17,968.30	-	17,968.30

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	2555			2554		
	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ		ในประเทศ	ต่างประเทศ	
รายได้ดอกเบี้ย	99,225.73	-	99,225.73	80,108.03	-	80,108.03
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	50,082.96	-	50,082.96	38,780.40	-	38,780.40
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	49,142.77	-	49,142.77	41,327.63	-	41,327.63
รายได้ค่าธรรมเนียมและ บริการสุทธิ	2,704.63	-	2,704.63	2,250.93	-	2,250.93
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	3,106.76	-	3,106.76	5,046.55	-	5,046.55
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	33,926.82	-	33,926.82	31,005.00	-	31,005.00
กำไรสุทธิ	21,027.34	-	21,027.34	17,620.11	-	17,620.11

สรุป

5.26 รายได้ดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,262.74	5,905.16
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	23.03	11.05
เงินลงทุนในตราสารหนี้	6,120.68	5,153.97
เงินให้สินเชื่อ	85,803.42	69,023.33
การให้เช่าซื้อ	15.86	14.52
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>99,225.73</u>	<u>80,108.03</u>

5.27 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
เงินรับฝาก	36,525.60	25,822.81
เงินรางวัล	12,093.72	11,189.70
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,463.23	1,761.65
เงินกู้ยืม	0.41	6.24
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>50,082.96</u>	<u>38,780.40</u>

5.28 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	105.14	63.95
ค่าธรรมเนียมเงินกู้	779.53	807.89
รายได้รับชำระค่าเบี้ยประกัน	355.45	530.62
อื่นๆ	1,812.96	1,080.93
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,053.08	2,483.39
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	348.45	232.46
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>2,704.63</u>	<u>2,250.93</u>

5.29 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	หน่วย : ล้านบาท	
	กำไร (ขาดทุน) 2555	กำไร (ขาดทุน) 2554
1) กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	(257.54)	849.11
ตราสารหนี้	85.99	73.80
ตราสารทุน	9.70	(7.38)
รวม	(161.85)	915.53
2) กำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยง	319.17	(798.16)
รวมทั้งสิ้น	157.32	117.37

5.30 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	กำไร (ขาดทุน) 2555	กำไร (ขาดทุน) 2554
1) กำไร (ขาดทุน) จากการขาย		
เงินลงทุนเพื่อขาย	163.28	24.72
รวม	163.28	24.72
2) กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่า		
เงินลงทุนเพื่อขาย	4.14	962.72
รวม	4.14	962.72
รวมทั้งสิ้น	167.42	987.44

5.31 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่า

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	64.83	175.02
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(162.07)	(343.45)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,498.75	2,728.96
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้	-	153.44
รวม	2,401.51	2,713.97

25/11/2554

5.32 โครงการสมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

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

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพจัดเป็นโครงการสมทบเงิน จำนวนเงินที่ธนาคารจ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพจำนวน 316.24 ล้านบาท และ 187.90 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีการจ่ายเงินประเดิมเพื่อสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพรวมเป็นเงินจำนวน 1,487.16 ล้านบาท ประกอบด้วยค่าใช้จ่ายเงินประเดิมจำนวน 1,392.83 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายผลประโยชน์เงินประเดิมจำนวน 94.33 ล้านบาท

5.33 การให้บริการทางการเงินตามหลักศาสนาอิสลาม

ธนาคารมีธุรกรรมการให้บริการทางการเงินตามหลักศาสนาอิสลาม ซึ่งเป็นการให้บริการที่ปราศจากดอกเบี้ย โดยมีประเภทบัญชีที่ให้บริการ ได้แก่ เงินฝากวาดีอะฮ์ ฮัจญ์และอุมเราะฮ์ มุฏอโรบ๊ะฮ์ 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 และให้ธนาคารออมสินบริหารจัดการกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคต่อไป โดยจัดตั้งสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคเพื่อดำเนินงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคแทนสำนักงานกองทุนเพื่อสังคม มีลักษณะเป็นหน่วยงานอิสระภายใต้การกำกับของธนาคารออมสิน โดยให้มีการบริหารจัดการในรูปแบบของคณะกรรมการตามรูปแบบเดิม และอนุญาตให้ธนาคารออมสินให้กู้ร่วมกับกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคแก่องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นในลักษณะ Syndication Loan สำหรับโครงการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานและสาธารณูปโภค ในวงเงินไม่เกิน 1,000.00 ล้านบาท ตามระเบียบธนาคารออมสินฉบับที่ 408 ว่าด้วยสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค โดยได้รับค่าบริหารจัดการ ในอัตราร้อยละ 12 ของยอดเงินกู้ที่เบิกจ่ายตามสัญญาเงินกู้ โดยคำนวณ ณ วันที่ทำการเบิกจ่ายตามสัญญาเงินกู้ ตามบันทึกข้อตกลงว่าด้วยการเป็นผู้จัดการและบริหารกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ระหว่างกระทรวงการคลังกับธนาคารออมสิน เลขที่ 1/2549 ลงวันที่ 30 มิถุนายน 2549 (แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 1)

ศ.ป.

ตั้งแต่งวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 งบการเงินของธนาคารที่เสนอ ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงาน
กองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันออกแล้ว

งบการเงินของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคที่รวมอยู่ในงบการเงินของธนาคาร ณ วันที่
31 ธันวาคม 2555 (หลังหักรายการระหว่างกันแล้ว) ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท
สินทรัพย์	568.69
หนี้สิน	0.05
ส่วนกองทุน	114.69
รายได้	33.84
ค่าใช้จ่าย	15.04

5.35 ร่างพระราชบัญญัติกองทุนเพื่อการสนับสนุนและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ.....

คณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ 10 เมษายน 2555 อนุมัติหลักการร่าง พ.ร.บ.กองทุนเพื่อการสนับสนุนและ
พัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ..... ซึ่งกองทุนมีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยให้
สถาบันการเงินเฉพาะกิจนำส่งเงินเข้ากองทุนตามอัตราที่กำหนดตามที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด แต่ต้องไม่เกินร้อยละหนึ่ง
ของยอดเงินฝากถัวเฉลี่ย ในส่วนของหลักเกณฑ์และวิธีการในการคำนวณยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยให้เป็นไปตามที่
คณะกรรมการประกาศ

ขณะนี้ร่าง พ.ร.บ.ดังกล่าวอยู่ระหว่างดำเนินการตามกระบวนการทางกฎหมาย

5.36 การอนุมัติงบการเงิน

ผู้อำนวยการธนาคารอนุมัติให้ออกงบการเงินนี้ เมื่อวันที่ 4 มีนาคม 2556

ศกค.