



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารออมสิน

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารออมสิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558 และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อของธนาคารออมสิน ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

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

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางยุพิน ชลานนท์นิวัฒน์)

ผู้ตรวจเงินแผ่นดิน 1

(นางสาวรชนี ชลนากิจกุล)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 2

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 29 มิถุนายน 2558

ธนาคารออมสิน
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	31 มีนาคม 2558 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2557 (ตรวจสอบแล้ว)	31 มีนาคม 2558 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2557 (ตรวจสอบแล้ว)	
สินทรัพย์					
เงินสด	5.2	23,519,715	32,711,339	23,519,715	32,711,339
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.3	390,104,760	360,813,128	390,104,760	360,813,128
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์		10,125,265	4,040,130	10,125,265	4,040,130
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5.4	402,194	369,890	402,194	369,890
เงินลงทุนสุทธิ	5.5	255,587,539	267,478,862	255,587,539	267,478,862
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	5.6	1,186,121	1,147,804	966,614	966,614
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.7				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		1,588,037,026	1,605,486,953	1,588,037,026	1,605,486,953
ดอกเบี้ยค้างรับ		5,804,370	6,821,093	5,804,370	6,821,093
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		1,593,841,396	1,612,308,046	1,593,841,396	1,612,308,046
หัก รายได้รอตัดบัญชี		384,742	384,528	384,742	384,528
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	5.8	42,005,788	36,231,882	42,005,788	36,231,882
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	5.9	13,919	13,919	13,919	13,919
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		1,551,436,947	1,575,677,717	1,551,436,947	1,575,677,717
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5.10	2,032,800	2,065,829	2,032,800	2,065,829
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ		8,197,175	8,217,492	8,197,175	8,217,492
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ		1,132,931	1,184,262	1,132,931	1,184,262
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	5.11	11,683,228	5,490,815	11,683,228	5,490,815
รวมสินทรัพย์		2,255,408,675	2,259,197,268	2,255,189,168	2,259,016,078

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารออมสิน
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558

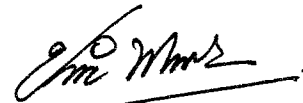
หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	31 มีนาคม 2558 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2557 (ตรวจสอบแล้ว)	31 มีนาคม 2558 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2557 (ตรวจสอบแล้ว)	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินรับฝาก	5.12	1,913,129,987	1,952,503,728	1,913,129,987	1,952,503,728
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.13	61,526,735	50,883,651	61,526,735	50,883,651
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		11,476,748	726,891	11,476,748	726,891
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์		10,125,265	4,040,130	10,125,265	4,040,130
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	5.4	321,175	681,476	321,175	681,476
ประมาณการหนี้สิน	5.14	41,091,625	39,314,431	41,091,625	39,314,431
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย		52,069,430	55,277,818	52,069,430	55,277,818
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		2,710,881	4,791,764	2,710,881	4,791,764
หนี้สินอื่น	5.15	20,423,474	3,697,030	20,423,474	3,697,030
รวมหนี้สิน		2,112,875,320	2,111,916,919	2,112,875,320	2,111,916,919
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินทุนที่ได้รับพระราชทาน		100	100	100	100
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		7,341,614	5,062,284	7,333,234	5,047,256
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองเพื่อการขยายงาน		22,143,401	19,920,266	22,143,401	19,920,266
ยังไม่ได้จัดสรร		113,048,240	122,297,699	112,837,113	122,131,537
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		142,533,355	147,280,349	142,313,848	147,099,159
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		2,255,408,675	2,259,197,268	2,255,189,168	2,259,016,078

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายสมชัย สัจจพงษ์)
ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชาติชาย พยุหนาวีชัย)
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ธนาคารออมสิน
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558

หน่วย : พันบาท

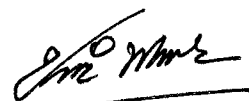
หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน				
	ตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2558	2557	2558	2557	
รายได้ดอกเบี้ย	5.20	26,686,772	26,321,211	26,686,772	26,321,211
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.21	11,762,169	11,985,086	11,762,169	11,985,086
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		14,924,603	14,336,125	14,924,603	14,336,125
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,106,778	1,098,820	1,106,778	1,098,820
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		86,860	72,303	86,860	72,303
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5.22	1,019,918	1,026,517	1,019,918	1,026,517
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	5.23	21,149	31,868	21,149	31,868
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	5.24	57,889	85,903	57,889	85,903
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		44,965	465,698	-	-
รายได้เงินปันผล		572,704	477,625	572,704	477,625
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		237,681	297,595	237,681	297,595
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		16,878,909	16,721,331	16,833,944	16,255,633
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		4,860,155	4,773,302	4,860,155	4,773,302
เงินบำเหน็จรางวัลกรรมการ		244	345	244	345
เงินบำเหน็จรางวัลพนักงาน		393,956	384,875	393,956	384,875
ค่าตอบแทนกรรมการ		1,168	1,576	1,168	1,576
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		1,127,384	967,163	1,127,384	967,163
ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ		1,000,751	1,070,489	1,000,751	1,070,489
อื่น ๆ		662,855	663,062	662,855	663,062
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		8,046,513	7,860,812	8,046,513	7,860,812
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	5.25	5,796,720	5,506,070	5,796,720	5,506,070
กำไรสุทธิ		3,035,676	3,354,449	2,990,711	2,888,751
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่ไม่อาจจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย					
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		-	(3,226,793)	-	(3,226,793)
ส่วนแบ่งขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		-	(6,700)	-	-
รวมรายการที่ไม่อาจจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		-	(3,233,493)	-	(3,226,793)
รายการที่อาจจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย		2,285,978	1,799,989	2,285,978	1,799,989
ส่วนแบ่งขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		(6,648)	(75,145)	-	-
รวมรายการที่อาจจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		2,279,330	1,724,844	2,285,978	1,799,989
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		2,279,330	(1,508,649)	2,285,978	(1,426,804)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		5,315,006	1,845,800	5,276,689	1,461,947

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายสมชัย สัจจพงษ์)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชาติชาย พยุหนาวีชัย)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

31

ธนาคารออมสิน
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	เงินที่ได้รับ พระราชทาน	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			กำไรสะสม		รวม
		ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจาก การเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	รวมองค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
					สำรองเพื่อการขยายงาน		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	100	2,423,395	-	2,423,395	17,729,363	114,471,704	134,624,562
สำรองเพื่อการขยายงาน	5.16	-	-	-	2,190,903	(2,190,903)	-
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	5.16	-	-	-	-	(8,305,000)	(8,305,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	1,799,989	(75,145)	1,724,844	-	120,956	1,845,800
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557	100	4,223,384	(75,145)	4,148,239	19,920,266	104,096,757	128,165,362
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	100	5,047,256	15,028	5,062,284	19,920,266	122,297,699	147,280,349
สำรองเพื่อการขยายงาน	5.16	-	-	-	2,223,135	(2,223,135)	-
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	5.16	-	-	-	-	(10,062,000)	(10,062,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	2,285,978	(6,648)	2,279,330	-	3,035,676	5,315,006
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558	100	7,333,234	8,380	7,341,614	22,143,401	113,048,240	142,533,355

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายสมชัย สัจจพงษ์)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชาติชาย พยุหนาวีชัย)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ยังไม่ได้ตรวจสอบ

แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารออมสิน
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้เจ้าของ
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558

หน่วย : พันบาท

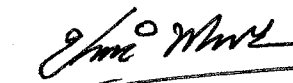
หมายเหตุ	เงินทุนที่ได้รับ พระราชทาน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		รวม	
		องค์ประกอบอื่น	กำไรสะสม		
		ของผู้เจ้าของ ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจาก การเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	จัดสรรแล้ว สำรองเพื่อการขยายงาน		ยังไม่ได้จัดสรร
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	100	2,423,395	17,729,363	116,705,878	136,858,736
สำรองเพื่อการขยายงาน	-	-	2,190,903	(2,190,903)	-
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	-	-	-	(8,305,000)	(8,305,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	1,799,989	-	(338,042)	1,461,947
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557	100	4,223,384	19,920,266	105,871,933	130,015,683
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	100	5,047,256	19,920,266	122,131,537	147,099,159
สำรองเพื่อการขยายงาน	-	-	2,223,135	(2,223,135)	-
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	-	-	-	(10,062,000)	(10,062,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	2,285,978	-	2,990,711	5,276,689
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558	100	7,333,234	22,143,401	112,837,113	142,313,848

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายสมชัย สัจจพงษ์)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชาติชาย พยุหนาวีชัย)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ธนาคารออมสิน
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย		2558	2557
	2558	2557	2558	2557
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	3,035,676	3,354,449	2,990,711	2,888,751
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	414,282	373,628	414,282	373,628
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	5,799,801	5,507,367	5,799,801	5,507,367
ส่วนปรับมูลค่าเงินลงทุนตัดบัญชี	(238,746)	(160,553)	(238,746)	(160,553)
ส่วนขาดทุนที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนประเภทหลักทรัพย์ตัดบัญชี	1,551	1,244	1,551	1,244
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้น - เพื่อค้า	2,929	(6,361)	2,929	(6,361)
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	(6,879)	(71,551)	(6,879)	(71,551)
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายทรัพย์สิน	1,118	(161)	1,118	(161)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(28,447)	(35,859)	(28,447)	(35,859)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(51,010)	(14,352)	(51,010)	(14,352)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - เพื่อค้า	(19,438)	(14,378)	(19,438)	(14,378)
ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	399,009	142,186	399,009	142,186
กำไรจากสัญญาล่วงหน้า	(431,440)	(185,947)	(431,440)	(185,947)
ขาดทุนจากสัญญาล่วงหน้า - เพื่อค้า	38,835	39,659	38,835	39,659
กำไรจากการทำสัญญา IRS	-	(1,587)	-	(1,587)
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการลดราคาของทรัพย์สินรอการขาย	(2,215)	(4,813)	(2,215)	(4,813)
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	1,777,195	1,869,914	1,777,195	1,869,914
รายได้ค้างรับอื่นเพิ่มขึ้น	(451)	(388)	(451)	(388)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นลดลง	(2,018,653)	(2,071,687)	(2,018,653)	(2,071,687)
รายได้จากการรับบริจาค	(2,597)	(10,946)	(2,597)	(10,946)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(44,965)	(465,698)	-	-
	8,625,555	8,244,166	8,625,555	8,244,166
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(14,924,603)	(14,336,125)	(14,924,603)	(14,336,125)
รายได้เงินปันผล	(572,704)	(477,625)	(572,704)	(477,625)
เงินสดรับดอกเบี้ย	28,222,353	28,133,294	28,222,353	28,133,294
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(15,032,788)	(10,843,821)	(15,032,788)	(10,843,821)
เงินสดรับเงินปันผล	318,419	185,705	318,419	185,705
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	6,636,232	10,905,594	6,636,232	10,905,594

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๓๗

ธนาคารออมสิน
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558

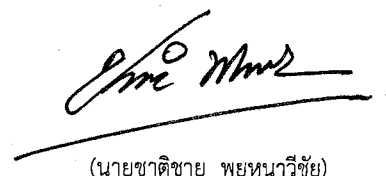
หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2558	2557	2558	2557
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(29,055,410)	50,038,295	(29,055,410)	50,038,295
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(245,092)	(2,174,021)	(245,092)	(2,174,021)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	17,422,484	(8,521,087)	17,422,484	(8,521,087)
ทรัพย์สินรอการขาย	46,467	43,364	46,467	43,364
สินทรัพย์อื่น	393,155	319,835	393,155	319,835
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(39,373,741)	(30,463,859)	(39,373,741)	(30,463,859)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,021,015	(14,288,146)	12,021,015	(14,288,146)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	10,749,857	(79,192)	10,749,857	(79,192)
หนี้สินอื่น	279,902	(416,634)	279,902	(416,634)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	(21,125,131)	5,364,149	(21,125,131)	5,364,149
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(383,069)	(314,855)	(383,069)	(314,855)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	281	391	281	391
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(50,404,964)	(32,768,604)	(50,404,964)	(32,768,604)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	74,178,464	30,056,779	74,178,464	30,056,779
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(4,047)	(32,100)	(4,047)	(32,100)
เงินสดจ่ายสิทธิการเช่า	(5,842)	(2,322)	(5,842)	(2,322)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	23,380,823	(3,060,711)	23,380,823	(3,060,711)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินกู้ยืมระหว่างสถาบันการเงินระยะยาว	(1,377,931)	(1,671,550)	(1,377,931)	(1,671,550)
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	(10,062,000)	(8,305,000)	(10,062,000)	(8,305,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(11,439,931)	(9,976,550)	(11,439,931)	(9,976,550)
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด	(7,385)	(797)	(7,385)	(797)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(9,191,624)	(7,673,909)	(9,191,624)	(7,673,909)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	32,711,339	30,361,708	32,711,339	30,361,708
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 มีนาคม	23,519,715	22,687,799	23,519,715	22,687,799

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายสมชัย สัจจงพงษ์)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน


(นายชาติชาย พยุหนาวีชัย)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

31

ธนาคารออมสิน

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไป

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

2. หลักเกณฑ์และสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล โดยเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้เจ้าของ และงบกระแสเงินสด เช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเปิดเผยเฉพาะที่สำคัญ

ธนาคารได้จัดทำรูปแบบงบการเงินและแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.11/2553 ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 โดยรวมบัญชีของสาขาต่าง ๆ ของธนาคารทั้งประเทศ และได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันแล้ว

งบการเงินได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร และได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันแล้ว

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้ เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

2.2 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปัจจุบัน

ธนาคารได้นำมามาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความตามมาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ตามประกาศของสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 มาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งฝ่ายบริหารของธนาคารพิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบต่อข้อมูลสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินของธนาคาร

๑๑

สำหรับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง สัญญาประกันภัย กำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป ซึ่งธนาคารอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว

2.3 การจัดประเภทรายการใหม่

ข้อมูลทางการเงินสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 ที่นำมาเปรียบเทียบได้จัดประเภทรายการใหม่ให้สอดคล้องกับงวดนี้แล้ว

2.4 ประเมินการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้ในการประมาณ และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่มีการเปลี่ยนแปลงและในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอน และข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินในงวดบัญชีที่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญ

2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ธนาคารใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณในงบการเงินระหว่างกาลเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

3. การดำรงเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารได้คำนวณเงินดำรงกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย

เงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II มีดังต่อไปนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินทุนที่ได้รับพระราชทาน	0.10	0.10
กำไรสะสมที่จัดสรรแล้ว	22,143.40	19,920.27
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร	113,363.92	106,500.70
หัก เงินลงทุนในตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่น	147.68	169.59
หัก ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยฯ	3,517.52	3,517.52
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	131,842.22	122,733.96

51

3. การดำรงเงินกองทุน (ต่อ)

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	9,347.44	9,347.44
บวก ส่วนเกินทุน (สุทธิ) จากการตีราคาเงินลงทุน		
ในตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	1,639.85	1,643.90
หัก เงินลงทุนในตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่น	147.68	169.59
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	10,839.61	10,821.75
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	142,681.83	133,555.71

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย ดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยง ตามหลักเกณฑ์ Basel II ดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	31 มีนาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
เงินกองทุนทั้งสิ้น	11.83	11.11
เงินกองทุนชั้นที่ 1	10.93	10.21

4. สินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารจัดลำดับชั้นของการวัดมูลค่ายุติธรรมแบ่งเป็น 3 ระดับ ตามลักษณะข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

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

31

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรมตามลำดับชั้น

ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2558			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์				
ตราสารอนุพันธ์				
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	185.03	-	185.03
ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง	-	2.72	-	2.72
เงินลงทุน				
เงินลงทุนเพื่อค้า	12.66	5,887.56	-	5,900.22
เงินลงทุนเพื่อขาย	27,907.24	175,450.21	-	203,357.45
รวม	27,919.90	181,525.52	-	209,445.42
หนี้สิน				
ตราสารอนุพันธ์				
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	0.99	-	0.99
ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง	-	181.54	-	181.54
รวม	-	182.53	-	182.53

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2557			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์				
ตราสารอนุพันธ์				
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	222.88	-	222.88
ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง	-	0.40	-	0.40
เงินลงทุน				
เงินลงทุนเพื่อค้า	11.16	7,799.50	-	7,810.66
เงินลงทุนเพื่อขาย	25,843.24	184,195.37	-	210,038.61
รวม	25,854.40	192,218.15	-	218,072.55
หนี้สิน				
ตราสารอนุพันธ์				
ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง	-	219.09	-	219.09
รวม	-	219.09	-	219.09

เทคนิคที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของรายการที่เกิดขึ้นประจำและจัดเป็นระดับ 2 ดังนี้

- ตราสารอนุพันธ์คำนวณจากแบบจำลองมาตรฐานที่ใช้กันทั่วไปของผู้ร่วมตลาด โดยใช้ข้อมูลที่สังเกตได้จากตลาด ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เพื่อคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรม

31

- เงินลงทุนในหน่วยลงทุนไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่เป็นเงินลงทุนเพื่อขาย วัตถุประสงค์ด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Assets Value) ณ วันที่รายงาน

- เงินลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และตราสารหนี้ภาคเอกชนที่เป็นเงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเพื่อขาย วัตถุประสงค์โดยอ้างอิงอัตราผลตอบแทนของสมาคมตราสารหนี้ไทย

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญ มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 มีนาคม 2558	31 มีนาคม 2557	31 มีนาคม 2558	31 มีนาคม 2557
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	2,285.98	1,799.99	2,285.98	1,799.99
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการโอนทรัพย์สิน				
ชำระหนี้	(17.22)	(1.44)	(17.22)	(1.44)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม				
รายการที่ไม่อาจจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปได้				
ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	-	(6.70)	-	-
รายการที่อาจจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปได้				
ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(6.65)	(75.14)	-	-

5.2 เงินสด

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
เงินสด	23,023.13	31,389.02
เงินตราต่างประเทศ	39.02	43.11
เงินสดระหว่างเรียกเก็บ		
เช็ครอเรียกเก็บ	16.83	21.08
ATM POOL	448.45	1,263.75
ADM POOL	(18.47)	(45.25)
VISA PLUS	4.24	14.90
UNION PAY	0.81	2.24
EASY BUY	3.58	6.50
VISA Money Transfer	-	0.04
CO-OP Thai	2.42	7.19
บัตร JCB	0.08	-
กำไรขาดทุนดุล	(0.37)	8.76
รวมเงินสด	23,519.72	32,711.34

31

5.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2558			31 ธันวาคม 2557		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
(1) ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	3.90	179,243.00	179,246.90	2.12	116,682.00	116,684.12
ธนาคารพาณิชย์	23.77	42,040.16	42,063.93	48.81	45,345.12	45,393.93
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	0.52	144,110.30	144,110.82	0.80	174,385.80	174,386.60
สถาบันการเงินอื่น	-	23,736.60	23,736.60	-	23,639.30	23,639.30
รวม	28.19	389,130.06	389,158.25	51.73	360,052.22	360,103.95
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	0.00	1,406.32	1,406.32	-	1,192.12	1,192.12
หัก ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ	-	462.29	462.29	-	484.35	484.35
รวมในประเทศ	28.19	390,074.09	390,102.28	51.73	360,759.99	360,811.72
(2) ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1.41	-	1.41	0.84	-	0.84
เงินเยน	0.16	-	0.16	0.07	-	0.07
เงินยูโร	0.58	-	0.58	0.11	-	0.11
เงินสกุลอื่น	0.33	-	0.33	0.39	-	0.39
รวมต่างประเทศ	2.48	-	2.48	1.41	-	1.41
รวมในประเทศและต่างประเทศ	30.67	390,074.09	390,104.76	53.14	360,759.99	360,813.13

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ได้รวมเงินให้สินเชื่อโครงการให้ความช่วยเหลือตามนโยบายรัฐ ดังนี้

1. โครงการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ โดยธนาคารดำเนินการแทนธนาคารแห่งประเทศไทยในการสนับสนุนวงเงินสินเชื่อผ่านธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในวงเงิน 25,000.00 ล้านบาท ธนาคารเริ่มดำเนินโครงการเมื่อวันที่ 1 กันยายน 2553 ระยะเวลาโครงการสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ต่อมาคณะรัฐมนตรีเห็นชอบให้ขยายระยะเวลาโครงการอีก 1 ปี ไปสิ้นสุดโครงการในวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และให้ขยายระยะเวลาโครงการต่อไปอีก 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2560 โดยคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 0.01 ต่อปี ซึ่งรัฐบาลชดเชยดอกเบี้ยโดยคำนวณจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือนสำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุดของธนาคารออมสินบวกร้อยละ 0.98 ต่อปี หักอัตราผลตอบแทนจากการให้สถาบันการเงินกู้ร้อยละ 0.01 ต่อปี (ซึ่งในปัจจุบันเท่ากับอัตราร้อยละ 3.37 ต่อปี) เบิกชดเชยทุกสิ้นไตรมาส ธนาคารรับรู้รายได้ทั้งส่วนของดอกเบี้ยจากธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และเงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลทุกสิ้นเดือน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 มียอดเบิกใช้จำนวน 12 ราย จำนวนเงิน 17,596.97 ล้านบาท และธนาคารรับรู้รายได้เงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558 จำนวนเงิน 137.84 ล้านบาท

2. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำแก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัย ธนาคารร่วมให้สินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์ ในสัดส่วน 50:50 โดยธนาคารจะฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ วงเงิน 20,000.00 ล้านบาท ซึ่งเริ่มนำฝากภายใน 1 ปีนับแต่วันที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2554 สิ้นสุดการนำฝากวันที่ 1 พฤศจิกายน 2555 ต่อมาคณะรัฐมนตรีเห็นชอบให้ขยายระยะเวลาการนำฝากถึงวันที่ 30 ธันวาคม 2555 มีกำหนดระยะเวลาการฝาก 3 ปี ได้รับดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 0.01 ต่อปี และให้ธนาคารพาณิชย์ คิดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้กับลูกค้าผู้ประกอบการในอัตราร้อยละ 3.00 ต่อปี เป็นระยะเวลา 3 ปี ซึ่งรัฐบาลชดเชยดอกเบี้ย โดยคำนวณจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือนสำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุดของธนาคารออมสินบวกร้อยละ 0.98 ต่อปี หักอัตราผลตอบแทนเงินฝากจากธนาคารพาณิชย์ร้อยละ 0.01 ต่อปี (ซึ่งในปัจจุบันเท่ากับอัตราร้อยละ 3.37 ต่อปี) เบิกชดเชยทุกสิ้นไตรมาส ธนาคารรับรู้รายได้ทั้งส่วนของดอกเบี้ยจากธนาคารพาณิชย์และเงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาล ทุกสิ้นเดือน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 มีเงินฝากธนาคารพาณิชย์ตามโครงการคงเหลือจำนวน 10 ราย จำนวนเงิน 13,176.69 ล้านบาท และธนาคารรับรู้รายได้เงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558 จำนวนเงิน 128.77 ล้านบาท

5.4 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ประกอบด้วย

- สิทธิประโยชน์ตราสารอนุพันธ์ มียอดคงเหลือจำนวน 402.20 ล้านบาท และ 369.89 ล้านบาท ตามลำดับ
- หนี้สินตราสารอนุพันธ์ มียอดคงเหลือจำนวน 321.17 ล้านบาท และ 681.48 ล้านบาท ตามลำดับ

5.4.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ประกอบด้วย

	31 มีนาคม 2558			31 ธันวาคม 2557		
	มูลค่ายุติธรรม (Fair Value)		จำนวนเงินตามสัญญา (Notional Amount) หรือ Effective	มูลค่ายุติธรรม (Fair Value)		จำนวนเงินตามสัญญา (Notional Amount) หรือ Effective
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	Notional Amount	สินทรัพย์	หนี้สิน	Notional Amount
อัตราแลกเปลี่ยน	185.03	0.99	3,019.96	222.88	-	3,019.05
รวม	185.03	0.99	3,019.96	222.88	-	3,019.05

๑๗

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

คู่สัญญา	31 มีนาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
	สัดส่วน (%)	สัดส่วน (%)
บุคคลภายนอก	100.00	100.00
รวม	100.00	100.00

5.4.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทการป้องกันความเสี่ยง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ประกอบด้วย

ตาราง 1 การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

ประเภทความเสี่ยง	31 มีนาคม 2558			31 ธันวาคม 2557		
	มูลค่ายุติธรรม (Fair Value)		จำนวนเงินตามสัญญา (Notional Amount หรือ Effective Notional Amount)	มูลค่ายุติธรรม (Fair Value)		จำนวนเงินตามสัญญา (Notional Amount หรือ Effective Notional Amount)
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	217.17	320.18	14,890.14	147.01	681.48	16,871.24
รวม	217.17	320.18	14,890.14	147.01	681.48	16,871.24

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์จำนวน 217.17 ล้านบาท และ 147.01 ล้านบาท และหนี้สินตราสารอนุพันธ์จำนวน 320.18 ล้านบาท และ 681.48 ล้านบาท ตามลำดับ มีรายการที่ธนาคารวัดมูลค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน เป็นสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์จำนวน 214.45 ล้านบาท และ 146.61 ล้านบาท และหนี้สินตราสารอนุพันธ์จำนวน 138.64 ล้านบาท และ 462.39 ล้านบาท ตามลำดับ

31

5.5 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
5.5.1 เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	5,887.56	7,799.50
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	12.66	11.16
รวม	5,900.22	7,810.66
	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
5.5.2 เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	158,510.67	167,040.91
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,001.09	986.35
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	27,907.24	25,843.24
อื่น ๆ	15,938.45	16,168.11
รวม	203,357.45	210,038.61
	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย
5.5.3 ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	14,372.53	15,007.25
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	19,975.17	20,299.94
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	12,631.49	14,971.72
รวม	46,979.19	50,278.91
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	952.65	952.65
รวม	46,026.54	49,326.26

32

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
	ราคาทุน	ราคาทุน
5.5.4 เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	395.73	395.73
อื่น ๆ	0.00	0.00
รวม	395.73	395.73
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	92.40	92.40
รวม	303.33	303.33
รวมเงินลงทุนสุทธิ	255,587.54	267,478.86

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารได้รับรู้ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน ดังนี้

- เงินลงทุนเพื่อขายที่เป็นตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ มูลค่ายุติธรรมจำนวน 27,907.24 ล้านบาท และ 25,843.24 ล้านบาท ได้รวมรายการที่ธนาคารรับรู้ค่าเพื่อการด้อยค่าจำนวน 603.00 ล้านบาท และ 603.00 ล้านบาท ตามลำดับ
 - เงินลงทุนเพื่อขายที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จัดประเภทเป็นเงินลงทุนอื่น ๆ มูลค่ายุติธรรมจำนวน 15,938.45 ล้านบาท และ 16,168.11 ล้านบาท ได้รวมรายการที่ธนาคารรับรู้ค่าเพื่อการด้อยค่าจำนวน 71.00 ล้านบาท และ 77.88 ล้านบาท ตามลำดับ
 - ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดที่เป็นตราสารหนี้ต่างประเทศ มูลค่าเงินลงทุนราคาทุนจำนวน 12,631.49 ล้านบาท และ 14,971.72 ล้านบาท ธนาคารได้รับรู้ค่าเพื่อการด้อยค่าจำนวน 952.65 ล้านบาท และ 952.65 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งได้รับผลกระทบมาจากวิกฤตการณ์ทางการเงินในสหรัฐอเมริกา ทำให้เกิดความเสียหายจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ลงทุน
 - เงินลงทุนทั่วไป ประกอบด้วย
 - ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ มีราคาทุนจำนวน 395.73 ล้านบาท และ 395.73 ล้านบาท ธนาคารได้รับรู้ค่าเพื่อการด้อยค่าจำนวน 92.40 ล้านบาท และ 92.40 ล้านบาท ตามลำดับ
 - อื่น ๆ จำนวน 0.00 ล้านบาท เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ มีราคาทุนจำนวน 3,918.00 บาท
- นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีเงินลงทุนซึ่งธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10.00 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้ว และไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยแสดงตามมูลค่ายุติธรรม ซึ่งจำแนกเป็นกลุ่ม ได้ดังนี้

ประเภทธุรกิจ	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	1,234.80	1,226.40
กองทุนและกลุ่มธุรกิจการเงิน	13,147.14	12,877.37
อื่น ๆ	12.58	12.58
รวม	14,394.52	14,116.35

31

5.5.5 เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล เป็นส่วนหนึ่งในเงินลงทุนเพื่อขายประเภทอื่น ๆ

- แสดงตามมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามรายผู้จัดการกองทุน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2558 (มูลค่ายุติธรรม)

	บลจ.สยามไนท์						รวม
	ฟันด์แมนเนจเม้นท์	บลจ.กรุงไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.วรวรรณ	บลจ.แอสเซทพลัส	บลจ.ยูโอบี	
เงินฝากธนาคาร							
กระแสรายวัน	31.77	-	-	-	-	-	31.77
เงินฝากออมทรัพย์	-	0.03	0.38	52.73	0.46	19.59	73.19
เงินฝากประจำ	-	-	-	0.53	-	-	0.53
	<u>31.77</u>	<u>0.03</u>	<u>0.38</u>	<u>53.26</u>	<u>0.46</u>	<u>19.59</u>	<u>105.49</u>
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น							
- พันธบัตรและตั๋วเงินคลัง							
พันธบัตรรัฐบาล	-	-	14.88	31.94	-	-	46.82
พันธบัตรที่ธนาคารเป็นผู้ออก	-	5.00	-	-	-	-	5.00
	<u>-</u>	<u>5.00</u>	<u>14.88</u>	<u>31.94</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>51.82</u>
- หุ้นกู้							
หุ้นกู้ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน	-	-	140.00	-	-	-	140.00
หุ้นกู้เอกชน (ต่างประเทศ)	-	295.93	-	-	309.48	281.77	887.18
	<u>-</u>	<u>295.93</u>	<u>140.00</u>	<u>-</u>	<u>309.48</u>	<u>281.77</u>	<u>1,027.18</u>
- ตราสารทุน							
หุ้นสามัญ	379.44	-	-	98.54	-	172.64	650.62
กองทุน	-	-	-	-	4.62	-	4.62
	<u>379.44</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>98.54</u>	<u>4.62</u>	<u>172.64</u>	<u>655.24</u>
- Equities Linked Notes	-	-	-	513.75	-	-	513.75
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>513.75</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>513.75</u>
- ธุรกิจซื้อขาย							
เงินตราต่างประเทศ	0.19	-	-	(18.64)	-	(13.41)	(31.86)
	<u>0.19</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(18.64)</u>	<u>-</u>	<u>(13.41)</u>	<u>(31.86)</u>
ลูกหนี้อื่น	1.33	-	0.14	1.03	7.48	8.97	18.95
	<u>1.33</u>	<u>-</u>	<u>0.14</u>	<u>1.03</u>	<u>7.48</u>	<u>8.97</u>	<u>18.95</u>
เจ้าหนี้อื่น	2.27	18.04	5.38	0.31	14.21	0.16	40.37
	<u>2.27</u>	<u>18.04</u>	<u>5.38</u>	<u>0.31</u>	<u>14.21</u>	<u>0.16</u>	<u>40.37</u>
	<u>410.46</u>	<u>282.92</u>	<u>150.02</u>	<u>679.57</u>	<u>307.83</u>	<u>469.40</u>	<u>2,300.20</u>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 ธนาคารมีมูลค่าเงินลงทุนราคาทุนจำนวน 1,865.51 ล้านบาท และมีมูลค่ายุติธรรมจำนวน 2,300.20 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้รับผลตอบแทนจากเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลเป็นเงินจำนวน 573.04 ล้านบาท และกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนจำนวน 434.69 ล้านบาท

31 ธันวาคม 2557 (มูลค่ายุติธรรม)

บลจ.สยามไนท์	บลจ.สยามไนท์						รวม
	พันธบัตรเงินฝาก	บลจ.กรุงไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.วราชน	บลจ.แอสเซทพลัส	บลจ.ยูโอบี	
เงินฝากธนาคาร							
กระแสรายวัน	44.31	-	-	-	-	-	44.31
เงินฝากออมทรัพย์	-	0.52	0.10	9.46	0.64	30.20	40.92
เงินฝากประจำ	-	-	-	0.53	-	-	0.53
	<u>44.31</u>	<u>0.52</u>	<u>0.10</u>	<u>9.99</u>	<u>0.64</u>	<u>30.20</u>	<u>85.76</u>
บัตรเงินฝาก (NCD)	-	-	15.24	-	-	-	15.24
	-	-	15.24	-	-	-	15.24
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น							
- พันธบัตรและตั๋วเงินคลัง							
พันธบัตรรัฐบาล	-	-	-	31.94	-	-	31.94
	-	-	-	31.94	-	-	31.94
- หุ้นกู้							
หุ้นกู้ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน	-	-	140.00	-	-	-	140.00
หุ้นกู้เอกชน (ต่างประเทศ)	-	304.48	-	-	314.30	285.46	904.24
	-	304.48	140.00	-	314.30	285.46	1,044.24
- ตราสารทุน							
หุ้นสามัญ	370.68	-	-	150.31	-	208.83	729.82
กองทุน	-	-	-	-	29.48	-	29.48
	<u>370.68</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>150.31</u>	<u>29.48</u>	<u>208.83</u>	<u>759.30</u>
- Equities Linked Notes	-	-	-	519.28	-	-	519.28
	-	-	-	519.28	-	-	519.28
- ธุรกิจซื้อขาย							
เงินตราต่างประเทศ	-	-	-	(25.37)	-	(17.18)	(42.55)
	-	-	-	(25.37)	-	(17.18)	(42.55)
ลูกหนี้อื่น	0.02	-	0.14	0.52	3.26	2.91	6.85
	<u>0.02</u>	<u>-</u>	<u>0.14</u>	<u>0.52</u>	<u>3.26</u>	<u>2.91</u>	<u>6.85</u>
เจ้าหนี้อื่น	0.36	14.78	5.38	0.43	17.87	0.17	38.99
	<u>0.36</u>	<u>14.78</u>	<u>5.38</u>	<u>0.43</u>	<u>17.87</u>	<u>0.17</u>	<u>38.99</u>
	<u>414.65</u>	<u>290.22</u>	<u>150.10</u>	<u>686.24</u>	<u>329.81</u>	<u>510.05</u>	<u>2,381.07</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีมูลค่าเงินลงทุนราคาหุ้นจำนวน 1,944.10 ล้านบาท และมีมูลค่ายุติธรรมจำนวน 2,381.07 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้รับผลตอบแทนจากเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลเป็นเงินจำนวน 539.62 ล้านบาท และกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนจำนวน 436.97 ล้านบาท



- แสดงการเปลี่ยนแปลงของเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2558

	บลจ.สยามไนท์						รวม
	ฟันด์แมนเนจเม้นท์	บลจ.กรุงไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.วรณ	บลจ.แอสเซสพลัส	บลจ.ยูโอบี	
ยอดต้นงวด (ราคาทุน)	311.47	235.65	155.97	563.51	285.68	432.41	1,984.69
ยอดขาย/โอนหลักทรัพย์	(4.51)	(1.64)	-	(13.02)	(21.24)	(39.10)	(79.51)
รวม (ราคาทุน)	306.96	234.01	155.97	550.49	264.44	393.31	1,905.18
ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	(38.45)	(1.22)	-	-	(39.67)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น	103.50	48.91	32.50	130.30	43.39	76.09	434.69
ยอดปลายงวด (มูลค่ายุติธรรม)	410.46	282.92	150.02	679.57	307.83	469.40	2,300.20

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2557

	บลจ.สยามไนท์						รวม
	ฟันด์แมนเนจเม้นท์	บลจ.กรุงไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.วรณ	บลจ.แอสเซสพลัส	บลจ.ยูโอบี	
ยอดต้นงวด (ราคาทุน)	335.22	247.12	446.21	804.35	292.29	500.26	2,625.45
ยอดซื้อ/โอนหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	32.50	32.50
ยอดขาย/โอนหลักทรัพย์	(23.75)	(11.47)	(290.24)	(240.84)	(6.61)	(100.35)	(673.26)
รวม (ราคาทุน)	311.47	235.65	155.97	563.51	285.68	432.41	1,984.69
ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	(38.45)	(2.14)	-	-	(40.59)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น	103.18	54.57	32.58	124.87	44.13	77.64	436.97
ยอดปลายงวด (มูลค่ายุติธรรม)	414.65	290.22	150.10	686.24	329.81	510.05	2,381.07

31

5.6 เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ

เงินลงทุนในกิจการที่ธนาคารลงทุนจะถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมเมื่อธนาคารมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อกิจการที่ลงทุน โดยพิจารณาจากอำนาจในการออกเสียงทั้งทางตรงและทางอ้อมในกิจการที่ลงทุนอย่างน้อยร้อยละ 20 หรือการมีอำนาจเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานแต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมนโยบายดังกล่าว

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เงินลงทุนในบริษัทร่วมมีรายการเคลื่อนไหว ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 มีนาคม 2558	31 ธันวาคม 2557	31 มีนาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
ยอดต้นงวด	1,147.80	993.34	5,129.74	5,017.56
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน				
ตามวิธีส่วนได้เสีย	38.32	206.53	-	-
บวก ชื้อ/โอน	-	112.18	-	112.18
หัก เงินปันผลรับ	-	164.25	-	-
รวม	1,186.12	1,147.80	5,129.74	5,129.74
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	4,163.13	4,163.13
ยอดปลายงวด	1,186.12	1,147.80	966.61	966.61

5.6.1 งบการเงินเฉพาะธนาคาร

เงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีรายละเอียด ดังนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	หน่วย : ล้านบาท				
			ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุน		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)		
			31 มีนาคม 2558	31 ธันวาคม 2557	31 มีนาคม 2558	31 ธันวาคม 2557	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ							
กองทุนธนาชาติ จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	25.00	25.00	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ							
กองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	24.50	24.50	318.84	318.84	
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	ธุรกิจธนาคาร	หุ้นสามัญ	39.81	39.81	4,163.13	4,163.13	
บริษัททิพยประกันชีวิต	ธุรกิจ						
จำกัด (มหาชน)	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	21.00	21.00	622.77	622.77	
รวม					5,129.74	5,129.74	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					4,163.13	4,163.13	
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					966.61	966.61	

31

5.6.2 งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

เงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์	ร้อยละของหลักทรัพย์		เงินลงทุน		เงินลงทุน	
			ที่ลงทุน	ที่ลงทุน	(วิธีราคาทุน)	(วิธีส่วนได้เสีย)		
			31 มีนาคม 2558	31 ธันวาคม 2557	31 มีนาคม 2558	31 ธันวาคม 2557	31 มีนาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
บริษัทหลักทรัพย์								
จัดการกองทุน	ธุรกิจ							
ชนชาติ จำกัด	การเงิน	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	25.00	25.00	105.89	85.00
บริษัทหลักทรัพย์								
จัดการกองทุน								
เอ็มเอพี	ธุรกิจ							
จำกัด (มหาชน)	การเงิน	หุ้นสามัญ	24.50	24.50	318.84	318.84	343.25	340.43
ธนาคารอิสลาม	ธุรกิจ							
แห่งประเทศไทย	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	39.81	39.81	4,163.13	4,163.13	-	-
บริษัททิพย์								
ประกันชีวิต	ประกัน							
จำกัด (มหาชน)	ชีวิต	หุ้นสามัญ	21.00	21.00	622.77	622.77	736.98	722.37
รวม					5,129.74	5,129.74	1,186.12	1,147.80
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					4,163.13	4,163.13	-	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					966.61	966.61	1,186.12	1,147.80

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 เงินลงทุนในบริษัทร่วมรับรู้ตามวิธีส่วนได้เสียโดยรับรู้จากงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558 ของบริษัทร่วม ซึ่งยังไม่ผ่านการตรวจสอบและสอบทานจากผู้สอบบัญชี ส่วนธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยรับรู้จากงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว ธนาคารเชื่อว่าจะไม่มีการปรับปรุงที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

เงินลงทุนในธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย มียอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 จำนวน 4,091.53 ล้านบาท เป็นจำนวนเงิน 4,163.13 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าแล้วทั้งจำนวน

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558 ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียจำนวนเงิน 38.32 ล้านบาท โดยไม่ได้รับรู้ส่วนแบ่งขาดทุนสุทธิส่วนที่เกินกว่ามูลค่าเงินลงทุนของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย เนื่องจากธนาคารไม่มีภาระหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับส่วนแบ่งขาดทุนสุทธิส่วนที่เกินกว่ามูลค่าเงินลงทุน

31

5.6.3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทร่วม

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยสรุปจากงบการเงินของบริษัทร่วม ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบแสดงฐานะการเงิน					
	31 มีนาคม 2558			31 ธันวาคม 2557		
	"ยังไม่ได้สอบทาน"			"ตรวจสอบแล้ว"		
	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ						
กองทุนธนชาติ จำกัด	546.23	132.17	414.06	472.99	142.48	330.51
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ						
กองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	1,524.99	180.67	1,344.32	1,579.12	229.13	1,349.99
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย *	110,118.76	118,517.55	(8,398.79)	110,118.76	118,517.55	(8,398.79)
บริษัททิพย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	8,851.24	5,949.35	2,901.89	8,480.10	5,643.30	2,836.80
รวม	121,041.22	124,779.74	(3,738.52)	120,650.97	124,532.46	(3,881.49)

* ฐานะการเงินของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 ใช้ข้อมูลฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
	31 มีนาคม 2558		31 ธันวาคม 2557	
	"ยังไม่ได้สอบทาน"		"ยังไม่ได้ตรวจสอบแต่สอบทานแล้ว"	
	รายได้รวม	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	รายได้รวม	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ				
กองทุนธนชาติ จำกัด	230.29	83.55	186.85	74.10
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ				
กองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	204.76	41.11	194.22	36.67
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	-	-	1,444.33	(3,714.44)
บริษัททิพย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	827.06	64.89	911.20	97.75
รวม	1,262.11	189.55	2,736.60	(3,505.92)

34

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

5.7.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
เงินเบิกเกินบัญชี	21,270.22	23,526.04
เงินให้กู้ยืม	1,482,576.08	1,491,130.28
ตั๋วเงิน	83,948.95	90,595.11
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	241.77	235.53
หัก รายได้รอดตัดบัญชี	384.74	384.53
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	1,587,652.28	1,605,102.43
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	5,804.37	6,821.09
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	1,593,456.65	1,611,923.52
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ สปท.	32,658.34	26,884.44
2. เงินสำรองส่วนเกิน	9,347.44	9,347.44
หัก ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	13.92	13.92
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,551,436.95	1,575,677.72

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อซึ่งส่วนหนึ่งเป็นโครงการให้ความช่วยเหลือตามนโยบายรัฐ ดังนี้

1. โครงการพักหนี้เกษตรกรรายย่อยและประชาชนผู้มีรายได้น้อยที่มีหนี้ค้างต่ำกว่า 500,000.00 บาท และลูกหนี้มีสถานะปกติ โดยลูกหนี้ที่เข้าเงื่อนไขสามารถเลือกรับการพักเงินต้นและลดอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อที่มีอยู่เดิมในอัตราร้อยละ 3.00 ต่อปี เป็นระยะเวลา 3 ปี หรือลดอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อที่มีอยู่เดิมในอัตราร้อยละ 3.00 ต่อปี โดยไม่พักเงินต้น เป็นระยะเวลา 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2555 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2558 ซึ่งรัฐบาลจะชดเชยดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 1.50 ต่อปี เบิกชดเชยทุกสิ้นไตรมาส ธนาคารรับรู้รายได้เงินชดเชยดอกเบี้ยทุกสิ้นวัน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 มีลูกหนี้เข้าร่วมโครงการคงเหลือจำนวน 11,955 ราย จำนวนเงิน 1,099.08 ล้านบาท และธนาคารรับรู้รายได้เงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558 จำนวนเงิน 4.61 ล้านบาท
2. โครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาระบบป้องกันอุทกภัยโดยธนาคารออมสิน ให้แก่นิคม/สวน/เขตอุตสาหกรรม จำนวน 6 แห่ง ประกอบด้วย บางปะอิน บางกะดี ไรจนะ ไฮเทค นวนคร และสหรัตนนคร วงเงิน 15,000.00 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 0.01 ต่อปี ระยะเวลาโครงการ 15 ปี ธนาคารเริ่มทยอยปล่อยเงินกู้ตามโครงการในเดือนกรกฎาคม 2556 โดยให้จ่ายเฉพาะดอกเบี้ยและไม่ต้องจ่ายคืนเงินต้นใน 5 ปีแรก ซึ่งรัฐบาลชดเชยดอกเบี้ยโดยคำนวณจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือนสำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุดของธนาคารออมสินบวกร้อยละ 0.98 ต่อปี หักอัตราผลตอบแทนจากการให้กู้ร้อยละ 0.01 ต่อปี (ซึ่งในปัจจุบันเท่ากับอัตราร้อยละ 3.37 ต่อปี) เบิกชดเชยทุกสิ้นไตรมาส ธนาคารรับรู้รายได้ทั้งส่วนของดอกเบี้ยจากการให้กู้และเงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลทุกสิ้นเดือน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558

๓๑

มียอดเบิกจ่ายตามโครงการแล้ว จำนวนเงิน 1,740.82 ล้านบาท และธนาคารรับรู้รายได้เงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาล สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558 จำนวนเงิน 15.75 ล้านบาท

3. โครงการสินเชื่อเพื่อก่อสร้างระบบป้องกันอุทกภัยในนิคมอุตสาหกรรมที่การนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย ดำเนินการเอง วงเงิน 3,546.24 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 0.01 ต่อปี ระยะเวลาโครงการ 15 ปี ธนาคารเริ่มปล่อยเงินกู้ตามโครงการเมื่อวันที่ 4 กรกฎาคม 2556 โดยให้จ่ายเฉพาะดอกเบี้ยและไม่ต้องจ่ายคืนเงินต้นใน 5 ปีแรก ซึ่งรัฐบาลชดเชยดอกเบี้ยโดยคำนวณจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือนสำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุดของ ธนาคารออมสินบวกร้อยละ 0.98 ต่อปี หักอัตราผลตอบแทนจากการให้กู้ร้อยละ 0.01 ต่อปี (ซึ่งในปัจจุบันเท่ากับอัตราร้อยละ 3.37 ต่อปี) เบิกชดเชยทุกสิ้นไตรมาส ธนาคารรับรู้รายได้ทั้งส่วนของดอกเบี้ยจากการให้กู้และเงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลทุกสิ้นเดือน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 มียอดเบิกจ่ายตามโครงการแล้ว จำนวนเงิน 1,149.40 ล้านบาท และธนาคารรับรู้รายได้เงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558 จำนวนเงิน 9.37 ล้านบาท

4. โครงการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและवादภัย ในปี 2553 วงเงิน 2,000.00 ล้านบาท เพื่อใช้ปรับปรุงซ่อมแซมอุปกรณ์ในการประกอบอาชีพหรือเป็นเงินทุนหมุนเวียน วงเงินกู้ต่อรายไม่เกิน 50,000.00 บาท สิ้นสุดวันรับคำขอกู้วันที่ 31 มกราคม 2554 ระยะเวลากู้ยืมสูงสุดไม่เกิน 5 ปี คิดดอกเบี้ยจากผู้กู้ในอัตราร้อยละ 0.50 ต่อเดือน ตลอดอายุสัญญา มีลูกหนี้เข้าร่วมโครงการคงเหลือจำนวน 696 ราย จำนวนเงิน 7.61 ล้านบาท

นอกจากนี้ ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อส่วนหนึ่งที่เป็นโครงการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัยปี พ.ศ. 2554 ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งธนาคารให้กู้ตามโครงการดังกล่าวแล้ว วงเงิน 59,652.01 ล้านบาท โดยให้กู้สำหรับบุคคลธรรมดาไม่เกิน 3.00 ล้านบาท และผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลาง และขนาดย่อมไม่เกิน 30.00 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 3.00 ต่อปี นับตั้งแต่ธนาคารอนุมัติและทำนิติกรรม สัญญาไม่เกิน 5 ปี และไม่เกินวันที่ 31 ธันวาคม 2561 หลังจากนั้นอัตราดอกเบี้ยเงินกู้เป็นไปตามประกาศธนาคาร ธนาคารได้รับผลตอบแทนอัตราดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมหักดอกเบี้ยจ่ายตัวสัญญาใช้เงินที่ออกเพื่อกู้ยืมเงินจากธนาคาร แห่งประเทศไทยในอัตราร้อยละ 0.01 ต่อปี (ซึ่งเท่ากับอัตราร้อยละ 2.99 ต่อปี) ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 มีลูกหนี้ เข้าร่วมโครงการคงเหลือจำนวน 57,479 ราย จำนวนเงิน 36,914.87 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินของธนาคารจำนวน 11,097.75 ล้านบาท และเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ธนาคารกู้ยืมจำนวน 25,817.12 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 5.13)



5.7.2 จำแนกตามประเภทเงินให้กู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2558			31 ธันวาคม 2557		
	ค่าเผื่อนี้			ค่าเผื่อนี้		
	เงินให้กู้ยืม	สงสัยจะสูญ	เงินให้กู้ยืมสุทธิ	เงินให้กู้ยืม	สงสัยจะสูญ	เงินให้กู้ยืมสุทธิ
สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ	603,748.48	11,517.55	592,230.93	610,640.88	10,475.75	600,165.13
สินเชื่อเคหะ	294,900.02	6,529.32	288,370.70	288,678.24	5,771.35	282,906.89
สินเชื่อสวัสดิการ	181,284.93	9,868.38	171,416.55	186,380.48	7,470.26	178,910.22
สินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ	70,323.24	74.43	70,248.81	69,858.89	79.10	69,779.79
สินเชื่อโทรทอง	66,627.78	1,475.52	65,152.26	64,140.37	1,260.49	62,879.88
สินเชื่อธุรกิจทั่วไป	66,204.57	1,849.72	64,354.85	65,081.34	1,993.00	63,088.34
สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน	65,608.15	4,545.99	61,062.16	67,896.85	3,570.66	64,326.19
สินเชื่อชีวิตสุขสันต์	35,908.64	108.26	35,800.38	37,082.48	106.39	36,976.09
สินเชื่อธุรกิจรายใหญ่	28,334.74	1,988.32	26,346.42	30,869.92	1,984.99	28,884.93
อื่น ๆ	69,635.53	2,553.65	67,081.88	70,500.83	1,961.16	68,539.67
รวม	<u>1,482,576.08</u>	<u>40,511.14</u>	<u>1,442,064.94</u>	<u>1,491,130.28</u>	<u>34,673.15</u>	<u>1,456,457.13</u>

สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ เป็นการให้สินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู ข้าราชการพลเรือนสามัญ ข้าราชการส่วนท้องถิ่น และข้าราชการทหาร

สินเชื่อสวัสดิการ เป็นการให้สินเชื่อสวัสดิการสำหรับข้าราชการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พนักงานหน่วยงานเอกชน และข้าราชการบำนาญ

สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน เป็นการให้สินเชื่อเพื่อสนับสนุนเงินทุนหรือเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพ หรือเป็นค่าใช้จ่ายที่จำเป็นต่อการดำรงชีพ หรือชำระหนี้สินอื่น ๆ สำหรับผู้ประกอบการรายย่อย ผู้มีรายได้ประจำ หรือผู้ที่ยังไม่ได้ประกอบอาชีพใด ๆ ที่มีความตั้งใจจะประกอบอาชีพอิสระรายย่อย

สินเชื่อโทรทอง เป็นการให้สินเชื่อเพื่อการศึกษา เพื่อการท่องเที่ยว กลุ่มวิชาชีพทางการแพทย์ เพื่อการอุปโภคบริโภค เพื่อไปทำงานต่างประเทศ และอเนกประสงค์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เงินให้กู้ยืมสินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจได้รวมเงินให้สินเชื่อที่มีหุ้นสามัญเป็นหลักประกัน จำนวน 3,014.26 ล้านบาท และ 3,014.26 ล้านบาท และเงินให้กู้ยืมอื่น ๆ ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคให้กู้ยืมแก่เทศบาล จำนวน 485.02 ล้านบาท และ 483.76 ล้านบาท ตามลำดับ

5.7.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2558			31 ธันวาคม 2557		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,577,149.54	10,476.27	1,587,625.81	1,594,973.11	10,129.32	1,605,102.43
เงินดอลลาร์สหรัฐ	26.47	-	26.47	-	-	-
รวม	<u>1,577,176.01</u>	<u>10,476.27</u>	<u>1,587,652.28</u>	<u>1,594,973.11</u>	<u>10,129.32</u>	<u>1,605,102.43</u>

5.7.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2558					
	ปกติ	กล่าวถึง		ต่ำกว่า		รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	10,451.37	296.40	145.84	23.39	553.89	11,470.89
อุตสาหกรรมการผลิต						
และการพาณิชย์	25,455.29	536.90	154.90	211.42	955.23	27,313.74
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์						
และการก่อสร้าง	24,810.67	652.93	268.44	77.45	731.62	26,541.11
การสาธารณูปโภคและบริการ	148,342.56	1,503.76	859.49	485.06	2,901.35	154,092.22
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	280,196.02	8,422.59	2,950.99	910.15	2,629.37	295,109.12
อื่น ๆ	<u>1,009,636.71</u>	<u>44,492.40</u>	<u>8,465.38</u>	<u>3,807.85</u>	<u>6,722.86</u>	<u>1,073,125.20</u>
รวม	<u>1,498,892.62</u>	<u>55,904.98</u>	<u>12,845.04</u>	<u>5,515.32</u>	<u>14,494.32</u>	<u>1,587,652.28</u>

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้จำแนกตามประเภทธุรกิจอื่น ๆ จำนวน 1,073,125.20 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็น
 สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ จำนวน 603,748.48 ล้านบาท และสินเชื่อสวัสดิการ 181,284.93 ล้านบาท



5.7.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2557					รวม
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน			
การเกษตรและเหมืองแร่	1,642.15	162.21	30.60	2.18	408.41	2,245.55
อุตสาหกรรมการผลิต						
และการพาณิชย์	23,524.18	566.25	85.58	63.31	599.29	24,838.61
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์						
และการก่อสร้าง	20,246.84	814.12	498.54	576.48	1,780.56	23,916.54
การสาธารณูปโภคและบริการ	192,504.22	1,035.13	547.54	430.55	2,247.94	196,765.38
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	277,329.97	7,262.07	1,114.04	828.88	2,457.99	288,992.95
อื่น ๆ	<u>1,012,798.76</u>	<u>42,579.80</u>	<u>3,680.85</u>	<u>3,623.16</u>	<u>5,660.83</u>	<u>1,068,343.40</u>
รวม	<u>1,528,046.12</u>	<u>52,419.58</u>	<u>5,957.15</u>	<u>5,524.56</u>	<u>13,155.02</u>	<u>1,605,102.43</u>

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำแนกตามประเภทธุรกิจอื่น ๆ จำนวน 1,068,343.40 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ จำนวน 610,640.88 ล้านบาท และสินเชื่อสวัสดิการ 186,380.48 ล้านบาท

5.7.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2558			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง * ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการตั้ง	
			ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	1,498,892.62	912,713.94	1	9,127.14
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	55,904.98	40,466.14	2	809.32
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	12,845.04	9,078.54	100	9,078.54
จัดชั้นสงสัย	5,515.32	3,927.29	100	3,927.29
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>14,494.32</u>	<u>9,716.05</u>	100	<u>9,716.05</u>
รวม	1,587,652.28	<u>975,901.96</u>		32,658.34
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	<u>5,804.37</u>			
รวม	<u>1,593,456.65</u>			
2. เงินสำรองส่วนเกิน				<u>9,347.44</u>
รวม				<u>42,005.78</u>

31

5.7.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2557				
เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง * ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการตั้ง		
		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธพท.				
จัดชั้นปกติ	1,528,046.12	940,568.74	1	9,405.69
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	52,419.58	39,323.30	2	786.46
จัดชั้นสงสัย	5,957.15	4,263.91	100	4,263.91
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	5,524.56	3,922.19	100	3,922.19
	<u>13,155.02</u>	<u>8,506.19</u>	100	<u>8,506.19</u>
รวม	1,605,102.43	996,584.33		26,884.44
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	<u>6,821.09</u>			
รวม	<u>1,611,923.52</u>			
2. เงินสำรองส่วนเกิน				9,347.44
รวม				<u>36,231.88</u>

* ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ คำนวณจากยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกัน หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ยกเว้น ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อเป็นยอดสุทธิหลังหักรายได้รอดตัดบัญชีออกแล้ว

5.7.6 สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ประกอบด้วย สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ โดยเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้นรวมเงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท		
	31 มีนาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	32,854.68	24,636.73
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น	1.86	1.37
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	10,132.80	7,944.44
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ	0.58	0.45



5.7.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้แยกตามวิธีการปรับโครงสร้างหนี้ได้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

		31 มีนาคม 2558				
		จำนวนหนี้ตามบัญชี		สินทรัพย์ที่รับโอน		
		ก่อนปรับ	หลังปรับ	ชนิดของ	มูลค่า	
วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวน	โครงสร้างหนี้	โครงสร้างหนี้	สินทรัพย์	ยุติธรรม	
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ	-	-	-		-	
รวม	-	-	-		-	

หน่วย : ล้านบาท

		31 ธันวาคม 2557				
		จำนวนหนี้ตามบัญชี		สินทรัพย์ที่รับโอน		
		ก่อนปรับ	หลังปรับ	ชนิดของ	มูลค่า	
วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวน	โครงสร้างหนี้	โครงสร้างหนี้	สินทรัพย์	ยุติธรรม	
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ	1	217.61	-	เงินสดและหุ้นสามัญ	77.01	
รวม	1	217.61	-		77.01	

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558 และ 2557 ธนาคารได้บันทึกรายการรายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้ในกำไรขาดทุน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2558	31 มีนาคม 2557
รายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้	0.15	0.21

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมียอดคงค้างของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้นในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
ยอดคงค้างของลูกหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้	802.65	802.65

31

5.7.8 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2558			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	55.35	170.54	15.88	241.77
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				50.74
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				191.03
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				11.36
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				179.67

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2557			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	54.05	162.61	18.87	235.53
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				49.54
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				185.99
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				2.57
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				183.42

5.8 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2558						
	กล่าวถึง		ต่ำกว่า	สงสัย		สำรอง	รวม
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	ส่วนเกิน	
ยอดต้นงวด	9,405.69	786.46	4,263.91	3,922.19	8,506.19	9,347.44	36,231.88
หนี้สงสัยจะสูญ	(278.55)	22.86	4,814.63	5.10	1,254.74	-	5,818.78
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(44.88)	-	(44.88)
ยอดปลายงวด	9,127.14	809.32	9,078.54	3,927.29	9,716.05	9,347.44	42,005.78

๒๗

5.8 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2557						
		กล่าวถึง	ต่ำกว่า		สงสัย	สำรอง	
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	ส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	9,697.65	585.41	3,988.62	3,402.77	5,092.14	9,347.44	32,114.03
หนี้สงสัยจะสูญ	(291.96)	201.05	275.29	519.42	3,808.58	-	4,512.38
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(394.53)	-	(394.53)
ยอดปลายงวด	<u>9,405.69</u>	<u>786.46</u>	<u>4,263.91</u>	<u>3,922.19</u>	<u>8,506.19</u>	<u>9,347.44</u>	<u>36,231.88</u>

5.9 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
ยอดต้นงวด	13.92	16.20
ตัดจำหน่าย	-	2.28
ยอดปลายงวด	<u>13.92</u>	<u>13.92</u>

5.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2558			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด
อสังหาริมทรัพย์	2,117.65	62.49	97.73	2,082.41
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>51.82</u>	<u>(0.98)</u>	<u>1.23</u>	<u>49.61</u>
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>2,065.83</u>	<u>63.47</u>	<u>96.50</u>	<u>2,032.80</u>

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2557			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด
อสังหาริมทรัพย์	2,062.66	524.49	469.50	2,117.65
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>65.88</u>	<u>(8.53)</u>	<u>5.53</u>	<u>51.82</u>
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>1,996.78</u>	<u>533.02</u>	<u>463.97</u>	<u>2,065.83</u>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ จำนวน 2,082.41 ล้านบาท และ 2,117.65 ล้านบาท ประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์ที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก จำนวน 619.76 ล้านบาท และ 1,150.40 ล้านบาท และประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 1,462.65 ล้านบาท และ 967.25 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558 และ 2557 ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน รอกการขาย จำนวน 28.45 ล้านบาท และ 35.86 ล้านบาท ตามลำดับ

5.11 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
รายได้ค้างรับ	1,268.89	1,747.21
สิทธิการเช่า	32.90	28.66
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	8,879.04	1,816.32
พัก - ชื่อทรัพย์สินขายทอดตลาด	752.16	850.25
ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ด	743.50	1,041.82
รอกการปรับปรุง - สินเชื่อ	6.74	6.56
รวม	<u>11,683.23</u>	<u>5,490.82</u>

ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุนจำนวน 8,879.04 ล้านบาท เป็นรายการที่ตกลงขายเงินลงทุน แต่ยังไม่ได้ Settlement ซึ่งจะมีระยะเวลาประมาณ 1 - 5 วันทำการ

พัก - ชื่อทรัพย์สินขายทอดตลาดจำนวน 752.16 ล้านบาท เป็นรายการพักยอดหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อ ซึ่งจะปรับปรุง จัดสรรชำระหนี้เมื่อได้รับบัญชีแสดงการรับ - จ่ายเงินจากกรมบังคับคดีหรือสำนักงานบังคับคดีจังหวัด

ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ดจำนวน 743.50 ล้านบาท ประกอบด้วย

- ลูกหนี้สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคจำนวน 25.19 ล้านบาท
- รออโณลูกหนี้ - เงินทุจริตและเงินขาดบัญชีจำนวน 0.40 ล้านบาท ประกอบด้วยลูกหนี้กรณีทุจริต จำนวน 316.67 ล้านบาท หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน และลูกหนี้เงินขาดบัญชีจำนวน 2.78 ล้านบาท หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 2.38 ล้านบาท คงเหลือจำนวน 0.40 ล้านบาท

- รออโณลูกหนี้ - อื่น ๆ จำนวน 221.26 ล้านบาท

- และอื่น ๆ อีกจำนวน 496.65 ล้านบาท

รอกการปรับปรุง - สินเชื่อจำนวน 6.74 ล้านบาท เป็นรายการปรับปรุงยอดคงเหลือสินเชื่อในระบบงาน ERP-FIS ให้ถูกต้องตรงกับยอดคงเหลือในบัญชีคุมยอดของสาขา ซึ่งจะบันทึกรายการแก้ไขในระบบงาน ERP-FIS ในเดือนถัดไป

31

5.12 เงินรับฝาก

5.12.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทเงินรับฝาก	31 มีนาคม 2558		31 ธันวาคม 2557	
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม		3,549.75		3,467.00
ออมทรัพย์		746,638.70		749,034.43
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- ประจำ	367,855.73		425,599.32	
- สลากออมสินและพันธบัตร	678,282.00		662,934.07	
- เงินสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว	114,505.04	1,160,642.77	109,148.43	1,197,681.82
เงินรับฝากอื่น ๆ		2,298.77		2,320.48
รวม		<u>1,913,129.99</u>		<u>1,952,503.73</u>

เงินฝากออมทรัพย์จำนวน 746,638.70 ล้านบาท ได้รวมเงินประกันตัวของพนักงาน (ทช.1) จำนวน 153.73 ล้านบาท ที่พนักงานจะไม่สามารถถอนได้จนกว่าจะพ้นสภาพการเป็นพนักงาน

เงินรับฝากอื่น ๆ จำนวน 2,298.77 ล้านบาท ได้รวมเงินที่ผู้ฝากทอดทิ้งจำนวน 2,277.76 ล้านบาท ซึ่งเป็นบัญชีที่ผู้ฝากไม่มาติดต่อกับธนาคารตามระยะเวลาที่กำหนด สำหรับบัญชีที่มียอดไม่เกิน 500.00 บาท ธนาคารจะหักไว้เป็นรายได้ค่ารักษาบัญชีในอัตราที่ธนาคารประกาศตามกฎหมายกระทรวง ฉบับที่ 44 (พ.ศ. 2546) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 ว่าด้วยการรับฝากเงินออมสิน

5.12.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2558			31 ธันวาคม 2557		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,910,533.66	2,596.33	1,913,129.99	1,949,879.87	2,623.86	1,952,503.73
รวม	<u>1,910,533.66</u>	<u>2,596.33</u>	<u>1,913,129.99</u>	<u>1,949,879.87</u>	<u>2,623.86</u>	<u>1,952,503.73</u>

5.13 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2558			31 ธันวาคม 2557		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟู	59.62	25,817.12	25,876.74	8.59	27,195.05	27,203.64
ธนาคารพาณิชย์	-	34,150.00	34,150.00	0.01	20,880.00	20,880.01
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	1,500.00	1,500.00	-	2,800.00	2,800.00
รวมในประเทศ	<u>59.62</u>	<u>61,467.12</u>	<u>61,526.74</u>	<u>8.60</u>	<u>50,875.05</u>	<u>50,883.65</u>

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ จำนวน 61,526.74 ล้านบาท ได้รวมตัวสัญญาใช้เงินที่ธนาคารเป็นผู้ออกตัวสัญญาใช้เงินเพื่อกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 25,817.12 ล้านบาท เพื่อนำไปให้กู้ยืมแก่ผู้ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัย ตามพระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัย พ.ศ. 2555 ลงวันที่ 26 มกราคม 2555 และตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกง. 12/2555 เรื่องการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัยปี พ.ศ. 2554 ลงวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2555 วงเงินตามโครงการทั้งสิ้น 300,000.00 ล้านบาท เป็นเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้สถาบันการเงินกู้ยืมไม่เกิน 210,000.00 ล้านบาท และเป็นเงินของสถาบันการเงินไม่ต่ำกว่า 90,000.00 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 5.7) ซึ่งเบิกใช้วงเงินที่จัดสรรได้จนกว่าจะเต็มจำนวนหรือจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2556 โดยตัวสัญญาใช้เงินมีอายุไม่เกิน 5 ปี นับแต่วันที่ออกและไม่เกินวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารแห่งประเทศไทยเรียกเก็บดอกเบี้ยจากสถาบันการเงิน ในอัตราร้อยละ 0.01 ต่อปี และธนาคารเรียกเก็บจากผู้ได้รับความเสียหายจากอุทกภัยไม่เกินร้อยละ 3.00 ต่อปี เมื่อธนาคารได้รับชำระหนี้ทั้งหมดหรือบางส่วนก่อนวันที่ตัวสัญญาใช้เงินถึงกำหนด ธนาคารต้องชำระหนี้ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยตามสัดส่วนที่ได้รับชำระรวมดอกเบี้ย ธนาคารจะรับรู้ดอกเบี้ยจ่ายจากยอดคงเหลือของตัวสัญญาใช้เงินทุกวันสิ้นเดือน และชำระดอกเบี้ยสำหรับยอดตัวสัญญาใช้เงินคงค้างปีละ 2 งวด คือสิ้นเดือนมิถุนายน และสิ้นเดือนธันวาคม ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยจะเรียกเก็บในวันทำการแรกของเดือนถัดไป

31

5.14 ประมาณการหนี้สิน

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		
บำเหน็จ/บำนาญ	33,262.96	31,888.04
บำเหน็จดำรงชีพ	1,801.65	1,691.67
บำเหน็จพิเศษ	1,652.56	1,570.16
เงินชดเชย	2,889.88	2,702.80
ของที่ระลึกเมื่อเกษียณอายุ	94.30	87.99
ของที่ระลึกเมื่อปฏิบัติงานมานาน	300.53	284.02
รวมหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	<u>40,001.88</u>	<u>38,224.68</u>
ภาระผูกพันอื่น (หมายเหตุข้อ 5.18.1)	1,081.69	1,081.69
ภาระผูกพันที่อาจเกิดจากธนาคารถูกฟ้องร้องคดี (หมายเหตุข้อ 5.18.2)	8.06	8.06
รวมประมาณการหนี้สิน	<u>41,091.63</u>	<u>39,314.43</u>

โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

จากการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน ทำให้ธนาคารมีต้นทุนบริการในอดีตซึ่งรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงภายในระยะเวลา 5 ปี สิ้นสุดปี 2558 เป็นจำนวนทั้งสิ้น 26,733.54 ล้านบาท โดยได้รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายปี 2554 - 2557 จำนวน 21,386.84 ล้านบาท ธนาคารรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงวดนี้จำนวน 1,336.68 ล้านบาท

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 สามารถระบอบยอดได้ ดังนี้



หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		
ยอดคงเหลือต้นงวด	38,224.68	27,994.26
ต้นทุนบริการในอดีต	1,336.68	5,367.34
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	314.08	1,226.51
ต้นทุนดอกเบี้ย	470.74	1,817.58
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- ประเภทผลประโยชน์หลังออกจากงาน	-	3,226.79
- ประเภทผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	-	92.34
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด	(344.30)	(1,500.14)
ยอดคงเหลือปลายงวด	<u>40,001.88</u>	<u>38,224.68</u>

ในการวัดมูลค่าภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน ธนาคารจะวัดมูลค่าจากข้อสมมติฐานในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยไม่บ่อยกว่าทุก 3 ปี หากไม่มีเหตุการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญ ซึ่งข้อสมมติฐานที่ใช้ในงวดนี้เป็นข้อสมมติฐานในการคำนวณสำหรับปี 2557 - 2559 ดังนี้

	31 มีนาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
อัตราคิดลดเฉลี่ย	4.50%	4.50%
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยพนักงาน	4.00% - 12.00%	4.00% - 12.00%
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยลูกจ้าง	3.50%	3.50%
อัตราการลาออกเฉลี่ยพนักงาน	0% - 1.00%	0% - 1.00%
อัตราการลาออกเฉลี่ยลูกจ้าง	0% - 7.00%	0% - 7.00%
เกษียณอายุที่กำหนด	55 ปี - น้อยกว่า 60 ปี	55 ปี - น้อยกว่า 60 ปี
เกษียณอายุปกติ	60 ปี	60 ปี

5.15 หนี้สินอื่น

	31 มีนาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
เชีครอเข้าบัญชีผู้ฝาก	1,900.88	1,829.98
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	17,322.19	828.37
เจ้าหนี้อื่นและหนี้สินเบ็ดเตล็ด	1,200.40	1,038.68
รวม	<u>20,423.47</u>	<u>3,697.03</u>

เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุนจำนวน 17,322.19 ล้านบาท เป็นรายการที่ตกลงซื้อเงินลงทุน แต่ยังไม่ได้ Settlement ซึ่งจะมีระยะเวลาประมาณ 1 - 5 วันทำการ

5.16 การจัดสรรกำไรสุทธิ

คณะกรรมการประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ มีมติเห็นชอบผลการประเมินประจำปี 2557 และ 2556 โดยให้จัดสรรกำไรสุทธิ ปี 2557 และ 2556 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>กำไรปี 2557</u>	<u>กำไรปี 2556</u>
กำไรสุทธิประจำปี	22,231.35	21,909.03
สำรองเพื่อการขยายงาน	2,223.14	2,190.90
โบนัสกรรมการ	2.53	5.31
โบนัสพนักงาน	2,628.88	3,105.67
นำส่งรายได้แผ่นดิน	13,145.00	13,023.00

ในการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2557 ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลไปเมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2557 จำนวน 3,083.00 ล้านบาท คงเหลือที่ต้องนำส่งงวดนี้ จำนวน 10,062.00 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินไปเมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2558 รวมนำส่งรายได้แผ่นดินจากการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2557 จำนวน 13,145.00 ล้านบาท

ในการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2556 ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลไปเมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2556 จำนวน 4,718.00 ล้านบาท คงเหลือที่ต้องนำส่งในปี 2557 จำนวน 8,305.00 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินไปเมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2557 รวมนำส่งรายได้แผ่นดินจากการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2556 จำนวน 13,023.00 ล้านบาท

5.17 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>31 มีนาคม 2558</u>	<u>31 ธันวาคม 2557</u>
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ		
- หลักประกันการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืน	24,355.48	15,815.67
ทรัพย์สินรอการขาย	397.23	401.29
รวม	<u>24,752.71</u>	<u>16,216.96</u>

3

5.18 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

5.18.1 ภาระผูกพัน มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
การรับอ่าวตัวเงิน	2.05	2.05
เลื้ตเตอร์ออฟเครดิต	10.50	-
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	22,475.12	19,431.68
- การค้าประกันอื่น	5,559.93	5,477.22
รวม	<u>28,047.60</u>	<u>24,910.95</u>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 ธนาคารมีภาระผูกพันจากการค้าประกันอื่น จำนวนเงิน 5,559.93 ล้านบาท ในจำนวนนี้มีภาระผูกพันจากการค้าประกันซึ่งธนาคารได้กั้นเงินสำรองเพื่อรองรับความเสียหาย โดยรับรู้เป็นประมาณการหนี้สิน จำนวน 1,081.69 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 5.14)

5.18.2 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องคดี

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น จากการถูกบุคคลภายนอกฟ้องคดีต่อศาลเรียกให้ชดใช้ค่าเสียหายโดยไม่สามารถกำหนดค่าเสียหายที่จะต้องชดใช้เป็นจำนวนที่แน่นอนได้จำนวน 64 คดี เป็นทุนทรัพย์รวมจำนวนเงิน 160.24 ล้านบาท ในจำนวนนี้ได้รวมคดีที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา ซึ่งธนาคารได้ประเมินผลเสียหายโดยบันทึกไว้ในประมาณการหนี้สินจำนวน 8.06 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 5.14)

5.19 สัญญาเช่าระยะยาว

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีภาระผูกพันในการจ่ายค่าเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร และค่าเช่ารถยนต์ โดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลานับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินดังนี้

		หน่วย : ล้านบาท			
		31 มีนาคม 2558			
		จำนวนเงินที่จะต้องจ่ายตามระยะเวลา			
		เกิน 1 ปี			
	ระยะเวลาคงเหลือ	ไม่เกิน 1 ปี	แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
สัญญาเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร	1 เม.ย. 2558 - 17 ธ.ค. 2582	260.90	213.72	5.39	480.01
สัญญาเช่ารถยนต์	1 เม.ย. 2558 - 23 มี.ค. 2563	213.96	349.89	-	563.85
รวม		<u>474.86</u>	<u>563.61</u>	<u>5.39</u>	<u>1,043.86</u>

5.19 สัญญาเช่าระยะยาว (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

		31 ธันวาคม 2557			
		จำนวนเงินที่จะต้องจ่ายตามระยะเวลา			
		เกิน 1 ปี			
	ระยะเวลาคงเหลือ	ไม่เกิน 1 ปี	แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
สัญญาเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร	1 ม.ค. 2558 - 17 ธ.ค. 2582	273.26	244.94	5.79	523.99
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2558 - 30 ธ.ค. 2562	241.42	382.56	-	623.98
รวม		514.68	627.50	5.79	1,147.97

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 ธนาคารมีสัญญาเช่าระยะยาวที่มีอายุสัญญา 1 - 29 ปี โดยมีระยะเวลาในสัญญาตั้งแต่ ปี 2533 - 2582 ประกอบด้วยสัญญาประเภทเช่าที่ดิน และ/หรืออาคารจำนวน 610 สัญญา และสัญญาเช่ารถยนต์จำนวน 22 สัญญา ซึ่งมีภาระที่จะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคตประมาณ 1,043.86 ล้านบาท

5.20 รายได้ดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	31 มีนาคม 2558	31 มีนาคม 2557
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,471.51	2,453.90
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	11.82	10.87
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,501.91	1,665.61
เงินให้สินเชื่อ	22,699.87	22,188.04
การให้เช่าซื้อ	1.66	2.79
รวมรายได้ดอกเบี้ย	26,686.77	26,321.21

5.21 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	31 มีนาคม 2558	31 มีนาคม 2557
เงินรับฝาก	9,223.82	9,103.86
เงินรางวัล	2,412.32	2,681.87
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	126.03	199.36
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	11,762.17	11,985.09

5.22 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	31 มีนาคม 2558	31 มีนาคม 2557
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
การรับรอง รับอาร์ล และการค้าประกัน	10.16	7.70
ค่าธรรมเนียม ATM	261.07	257.26
ค่าธรรมเนียมเงินกู้	213.24	219.31
รายได้ค่านายหน้า	202.75	223.55
อื่น ๆ	419.56	391.00
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,106.78	1,098.82
ค่าใช้จ่าย ATM Pool	43.14	45.63
ค่าใช้จ่ายโทรคมนาคม	27.35	15.82
อื่น ๆ	16.37	10.85
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	86.86	72.30
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,019.92	1,026.52

5.23 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	หน่วย : ล้านบาท	
	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	31 มีนาคม 2558	31 มีนาคม 2557
1) กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	(426.80)	(176.41)
ตราสารหนี้	16.65	20.76
ตราสารทุน	(0.14)	(0.02)
รวม	(410.29)	(155.67)
2) กำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยง	431.44	187.54
รวมทั้งสิ้น	21.15	31.87

5.24 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	31 มีนาคม 2558	31 มีนาคม 2557
1) กำไรจากการขาย		
เงินลงทุนเพื่อขาย	51.01	14.35
รวม	51.01	14.35
2) กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่า		
ตราสารทุนประเภทเงินลงทุนเพื่อขาย	6.88	71.55
รวม	6.88	71.55
รวมทั้งสิ้น	57.89	85.90

5.25 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	31 มีนาคม 2558	31 มีนาคม 2557
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(22.06)	34.34
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	5,818.78	5,471.73
รวม	5,796.72	5,506.07

5.26 สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค

ธนาคารออมสินได้บริหารจัดการกองทุนเพื่อการลงทุนทางสังคมและกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคมาจนครบกำหนดกรอบระยะเวลาสิ้นสุดโครงการตามโครงการลงทุนเพื่อสังคมของกระทรวงการคลัง ซึ่งกระทรวงการคลังเห็นชอบให้ธนาคารออมสินยุติการบริหารจัดการกองทุนเพื่อการลงทุนทางสังคม และให้ธนาคารออมสินบริหารจัดการกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคต่อไป โดยจัดตั้งสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคเพื่อดำเนินงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคแทนสำนักงานกองทุนเพื่อสังคม มีลักษณะเป็นหน่วยงานอิสระภายใต้การกำกับของธนาคารออมสิน โดยให้มีการบริหารจัดการในรูปแบบของคณะกรรมการตามรูปแบบเดิม และอนุญาตให้ธนาคารออมสินให้กู้ร่วมกับกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคแก่องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นในลักษณะ Syndication Loan สำหรับโครงการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานและสาธารณูปโภค ในวงเงินไม่เกิน 1,000.00 ล้านบาท ตามระเบียบธนาคารออมสินฉบับที่ 408 ว่าด้วยสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค โดยได้รับค่าบริหารจัดการในอัตราร้อยละ 12 ของยอดเงินกู้ที่เบิกจ่ายตามสัญญาเงินกู้ โดยคำนวณ ณ วันที่ทำการเบิกจ่ายตามสัญญาเงินกู้ ตามบันทึกข้อตกลงว่าด้วยการเป็นผู้จัดการและบริหารกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ระหว่างกระทรวงการคลังกับธนาคารออมสิน เลขที่ 1/2549 ลงวันที่ 30 มิถุนายน 2549 (แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 1) ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 ธนาคารให้สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคกู้ยืมเงินจำนวน 518.94 ล้านบาท

ตั้งแต่งวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 งบการเงินของธนาคารที่เสนอ ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงาน
กองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันออกแล้ว

งบการเงินของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคที่รวมอยู่ในงบการเงินของธนาคาร ณ วันที่
31 มีนาคม 2558 (หลังหักรายการระหว่างกันแล้ว) ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท
สินทรัพย์	521.24
หนี้สิน	0.14
ส่วนกองทุน	152.39
รายได้	6.95
ค่าใช้จ่าย	4.41

5.27 พระราชบัญญัติกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2558

พระราชบัญญัติกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2558 ได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา
เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2558 ซึ่งกำหนดให้จัดตั้งกองทุนขึ้นกองทุนหนึ่งในสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง เรียกว่า “กองทุน
พัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ” โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้สำหรับการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน
ให้มั่นคงและมีเสถียรภาพ ช่วยเหลือหรือสนับสนุนทางการเงินแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ และเสริมสร้างความมั่นคง
ทางเศรษฐกิจและทางการเงินของประเทศ ทั้งนี้ ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจมีหน้าที่นำส่งเงินเข้ากองทุนตามอัตราที่
รัฐมนตรีประกาศกำหนดโดยความเห็นชอบของคณะรัฐมนตรี แต่ต้องไม่เกินร้อยละหนึ่งต่อปีของยอดเงินที่ได้รับจาก
ประชาชน โดยยอดเงินที่ได้รับจากประชาชนและการคำนวณเงินนำส่งเข้ากองทุน ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่
คณะกรรมการประกาศกำหนดโดยความเห็นชอบของรัฐมนตรี

ขณะนี้อยู่ระหว่างรอคณะกรรมการกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจกำหนดหลักเกณฑ์และ
วิธีการนำส่งเงินเข้ากองทุน

5.28 การอนุมัติงบการเงิน

ผู้อำนวยการธนาคารอนุมัติให้ออกงบการเงินระหว่างกาลนี้ เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2558

