



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารออมสิน

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารออมสิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อของธนาคารออมสิน ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

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

38

**ข้อสรุป**

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสุพร กลัดแพ)

ผู้ตรวจเงินแผ่นดิน รักษาราชการแทน

รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวรัชณี ชลนาทิกกุล)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 4

ธนาคารออมสิน
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	31 มีนาคม 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2560 (ตรวจสอบแล้ว)	31 มีนาคม 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2560 (ตรวจสอบแล้ว)	
สินทรัพย์					
เงินสด	5.2	21,622,129	30,092,814	21,622,129	30,092,814
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.3	377,310,376	462,668,652	377,310,376	462,668,652
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์		1,085,841	-	1,085,841	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5.4	1,072,899	657,002	1,072,899	657,002
เงินลงทุนสุทธิ	5.5	238,522,905	235,362,391	238,522,905	235,362,391
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	5.6	2,040,278	1,958,334	1,375,919	1,375,919
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.7				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		1,799,480,116	1,757,877,772	1,799,480,116	1,757,877,772
ดอกเบี้ยค้างรับ		6,399,512	6,492,605	6,399,512	6,492,605
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		1,805,879,628	1,764,370,377	1,805,879,628	1,764,370,377
หัก รายได้รอตัดบัญชี		459,275	458,900	459,275	458,900
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	5.8	55,967,338	52,992,437	55,967,338	52,992,437
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	5.9	10,879	10,879	10,879	10,879
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		1,749,442,136	1,710,908,161	1,749,442,136	1,710,908,161
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.34				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ					
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		187,739,328	188,437,110	187,739,328	188,437,110
ส่วนที่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		883	938	883	938
ดอกเบี้ยค้างรับตามธุรกรรมนโยบายรัฐ					
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		312,488	171,780	312,488	171,780
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ		188,052,699	188,609,828	188,052,699	188,609,828
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามธุรกรรมนโยบายรัฐ		2,359,178	2,236,047	2,359,178	2,236,047
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		185,693,521	186,373,781	185,693,521	186,373,781
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.34.2	3,540,058	2,371,956	3,540,058	2,371,956
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5.10	2,591,253	2,428,437	2,591,253	2,428,437
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	5.11	25,839,965	25,730,778	25,839,965	25,730,778
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	5.12	1,326,079	1,330,645	1,326,079	1,330,645
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	5.13	11,447,944	4,527,595	11,447,944	4,527,595
รวมสินทรัพย์		2,621,535,384	2,664,410,546	2,620,871,025	2,663,828,131

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

30

ธนาคารออมสิน
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	31 มีนาคม 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2560 (ตรวจสอบแล้ว)	31 มีนาคม 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2560 (ตรวจสอบแล้ว)	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินรับฝาก	5.14	2,108,093,104	2,185,122,288	2,108,093,104	2,185,122,288
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.15	128,868,474	111,205,802	128,868,474	111,205,802
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		1,636,911	1,010,071	1,636,911	1,010,071
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์		1,085,841	-	1,085,841	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	5.4	46,675	91,156	46,675	91,156
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5.16	50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000
ประมาณการหนี้สิน	5.17	56,822,251	55,682,323	56,822,251	55,682,323
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	5.18	46,105,848	49,425,112	46,105,848	49,425,112
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		5,052,565	6,604,581	5,052,565	6,604,581
หนี้สินอื่น	5.19	24,750,298	2,798,129	24,750,298	2,798,129
รวมหนี้สิน		<u>2,422,461,967</u>	<u>2,461,939,462</u>	<u>2,422,461,967</u>	<u>2,461,939,462</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินทุนที่ได้รับพระราชทาน		100	100	100	100
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		27,461,482	33,535,457	27,359,875	33,404,863
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองเพื่อการขยายงาน		30,128,888	27,007,881	30,128,888	27,007,881
ยังไม่ได้จัดสรร		141,482,947	141,927,646	140,920,195	141,475,825
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>199,073,417</u>	<u>202,471,084</u>	<u>198,409,058</u>	<u>201,888,669</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>2,621,535,384</u>	<u>2,664,410,546</u>	<u>2,620,871,025</u>	<u>2,663,828,131</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายกุลิศ สมบัติศิริ)
ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชาติชาย พยุหนาวีชัย)
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

๑๖

ยังไม่ได้ตรวจสอบ

แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารออมสิน
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

หน่วย : พันบาท

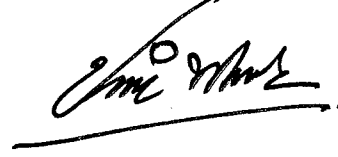
หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ตามวิธีส่วนได้เสีย	ตามวิธีส่วนได้เสีย	ตามวิธีส่วนได้เสีย	ตามวิธีส่วนได้เสีย	
	2561	2560	2561	2560	
รายได้ดอกเบี้ย	5.25	24,473,016	24,401,242	24,473,016	24,401,242
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.26	8,717,691	10,151,216	8,717,691	10,151,216
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		15,755,325	14,250,026	15,755,325	14,250,026
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,584,900	1,374,069	1,584,900	1,374,069
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		181,370	132,168	181,370	132,168
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5.27	1,403,530	1,241,901	1,403,530	1,241,901
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	5.28	24,224	19,071	24,224	19,071
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	5.29	7,421,696	69,703	7,421,696	69,703
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		165,165	62,729	-	-
รายได้เงินปันผล		577,481	1,024,307	632,131	1,024,307
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		276,416	252,149	276,416	252,149
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.34.4	1,550,293	1,434,220	1,550,293	1,434,220
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		27,174,130	18,354,106	27,063,615	18,291,377
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		3,290,752	3,136,524	3,290,752	3,136,524
เงินบำเหน็จรางวัลกรรมการ		2,238	1,844	2,238	1,844
เงินบำเหน็จรางวัลพนักงาน		1,895,131	1,183,429	1,895,131	1,183,429
ค่าตอบแทนกรรมการ		1,251	1,244	1,251	1,244
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		1,129,690	1,104,460	1,129,690	1,104,460
ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ	5.30	468,820	796,695	468,820	796,695
อื่น ๆ		1,082,802	973,967	1,082,802	973,967
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		7,870,684	7,198,163	7,870,684	7,198,163
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.34.5	2,303,488	1,824,808	2,303,488	1,824,808
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน (กลับรายการ) จากการตัดย่ำ	5.31	3,399,974	1,967,030	3,399,974	1,967,030
กำไรสุทธิ		13,599,984	7,364,105	13,489,469	7,301,376
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
(ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย		(6,044,988)	1,135,987	(6,044,988)	1,135,987
ส่วนแบ่ง (ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		(28,987)	12,542	-	-
รวมรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(6,073,975)	1,148,529	(6,044,988)	1,135,987
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์		-	17,547,247	-	17,547,247
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย					
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		(869,092)	(6,843,443)	(869,092)	(6,843,443)
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		416	1	-	-
รวมรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(868,676)	10,703,805	(869,092)	10,703,804
รวม (ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(6,942,651)	11,852,334	(6,914,080)	11,839,791
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		6,657,333	19,216,439	6,575,389	19,141,167

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายกุลิศ สมบัติศิริ)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชาติชาย พยุหนาวีชัย)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

31

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารออมสิน
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย								
	เงินทุนที่ได้รับ พระราชทาน	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น				กำไรสะสม			รวม
		ส่วนเกินทุนจาก การตีราคาสินทรัพย์	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจาก การเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุนเพื่อขาย	ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	รวมองค์ประกอบอื่น ของผู้ถือหุ้น	จัดสรรแล้ว สำรองเพื่อการขยายงาน	ยังไม่ได้จัดสรร		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	100	-	9,239,580	58,407	9,297,987	24,413,284	137,141,198	170,852,569	
สำรองเพื่อการขยายงาน	5.20	-	-	-	-	2,594,597	(2,594,597)	-	
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	5.20	-	-	-	-	-	(10,098,000)	(10,098,000)	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	17,547,247	1,135,987	12,542	18,695,776	-	520,663	19,216,439	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560	100	17,547,247	10,375,567	70,949	27,993,763	27,007,881	124,969,264	179,971,008	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	100	17,547,247	15,857,616	130,594	33,535,457	27,007,881	141,927,646	202,471,084	
สำรองเพื่อการขยายงาน	5.20	-	-	-	-	3,121,007	(3,121,007)	-	
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	5.20	-	-	-	-	-	(10,055,000)	(10,055,000)	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	(6,044,988)	(28,987)	(6,073,975)	-	12,731,308	6,657,333	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561	100	17,547,247	9,812,628	101,607	27,461,482	30,128,888	141,482,947	199,073,417	

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้



(นายกุลิศ สมบัติศิริ)
ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชาติชาย พุฒนาวิชัย)
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารออมสิน
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้เจ้าของ
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	เงินที่ได้รับ พระราชทาน	องค์ประกอบอื่นของผู้เจ้าของ			กำไรสะสม		รวม
		ส่วนเกินทุนจาก การตีราคาสินทรัพย์	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจาก การเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุนเพื่อขาย	รวมองค์ประกอบอื่น ของผู้เจ้าของ	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
					สำรองเพื่อการขยายงาน		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	100	-	9,239,580	9,239,580	24,413,284	136,754,313	170,407,277
สำรองเพื่อการขยายงาน	5.20	-	-	-	2,594,597	(2,594,597)	-
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	5.20	-	-	-	-	(10,098,000)	(10,098,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	17,547,247	1,135,987	18,683,234	-	457,933	19,141,167
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560	100	17,547,247	10,375,567	27,922,814	27,007,881	124,519,649	179,450,444
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	100	17,547,247	15,857,616	33,404,863	27,007,881	141,475,825	201,888,669
สำรองเพื่อการขยายงาน	5.20	-	-	-	3,121,007	(3,121,007)	-
เงินนำส่งกระทรวงการคลัง	5.20	-	-	-	-	(10,055,000)	(10,055,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	(6,044,988)	(6,044,988)	-	12,620,377	6,575,389
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561	100	17,547,247	9,812,628	27,359,875	30,128,888	140,920,195	198,409,058

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายกุลิศ สมบัติศิริ)
ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชาติชาย พยุหนาวีชัย)
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ยังไม่ได้ตรวจสอบ

แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารออมสิน
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2561	2560	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	13,599,984	7,364,105	13,489,469	7,301,376
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	395,961	399,128	395,961	399,128
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3,406,010	1,966,484	3,406,010	1,966,484
ส่วนปรับมูลค่าเงินลงทุนตัดบัญชี	70,262	(205,899)	70,262	(205,899)
ขาดทุนที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนประเภทหลักทรัพย์ตัดบัญชี	922	1,199	922	1,199
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น - เพื่อค่า	(420)	(72)	(420)	(72)
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	-	(25,110)	-	(25,110)
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายทรัพย์สิน	333	(832)	333	(832)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(24,697)	(23,578)	(24,697)	(23,578)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(7,421,696)	(44,592)	(7,421,696)	(44,592)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - เพื่อค่า	(16,020)	(20,277)	(16,020)	(20,277)
ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	428,498	581,694	428,498	581,694
กำไรจากสัญญาล่วงหน้า	(460,795)	(459,238)	(460,795)	(459,238)
ขาดทุนจากสัญญาล่วงหน้า - เพื่อค่า	417	5,765	417	5,765
ขาดทุนจากการลดราคาของทรัพย์สินรอการขาย	19,410	6,262	19,410	6,262
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สิน	-	(50,305)	-	(50,305)
ขาดทุนจากการตีราคาที่ดิน	-	49,425	-	49,425
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	270,835	201,243	270,835	201,243
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(597)	1,342	(597)	1,342
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นลดลง	(1,395,387)	(1,494,509)	(1,395,387)	(1,494,509)
รายได้จากการรับบริจาค	(34)	(1,782)	(34)	(1,782)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(165,165)	(62,729)	-	-
	8,707,821	8,187,724	8,762,471	8,187,724
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(15,358,151)	(13,390,264)	(15,358,151)	(13,390,264)
รายได้เงินปันผล	(577,481)	(1,024,307)	(632,131)	(1,024,307)
เงินสดรับดอกเบี้ย	25,319,179	25,479,997	25,319,179	25,479,997
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(13,016,117)	(9,531,989)	(13,016,117)	(9,531,989)
เงินสดรับเงินปันผล	415,899	429,955	415,899	429,955
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	5,491,150	10,151,116	5,491,150	10,151,116

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๑๖


ธนาคารออมสิน

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

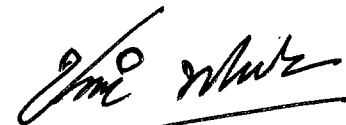
หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2561	2560	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	85,370,342	103,789,282	85,370,342	103,789,282
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่า	131,893	(4,566,786)	131,893	(4,566,786)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(41,843,981)	(69,232,431)	(41,843,981)	(69,232,431)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	696,006	(2,121,876)	696,006	(2,121,876)
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	(1,168,102)	(380,177)	(1,168,102)	(380,177)
ทรัพย์สินรอการขาย	(168,383)	(46,446)	(168,383)	(46,446)
สินทรัพย์อื่น	(139,562)	57,284	(139,562)	57,284
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(77,029,184)	(71,506,109)	(77,029,184)	(71,506,109)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	18,355,722	(9,623,446)	18,355,722	(9,623,446)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	626,840	304,816	626,840	304,816
เจ้าหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	(308,446)	-	(308,446)
หนี้สินอื่น	1,589,969	(12,907)	1,589,969	(12,907)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(8,087,290)	(43,496,126)	(8,087,290)	(43,496,126)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(492,588)	(412,400)	(492,588)	(412,400)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	624	1,114	624	1,114
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(43,093,129)	(28,472,246)	(43,093,129)	(28,472,246)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	43,923,624	31,042,742	43,868,974	31,042,742
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	(5,220)	-	(5,220)
เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วม	-	-	54,650	-
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(26,536)	(4,288)	(26,536)	(4,288)
เงินสดจ่ายสิทธิการเช่า	(583)	(5,688)	(583)	(5,688)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	311,412	2,144,014	311,412	2,144,014
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
ตราสารหนี้ระยะยาว	-	36,000,000	-	36,000,000
เงินกู้ยืมระหว่างสถาบันการเงินระยะยาว	(693,051)	(1,208,328)	(693,051)	(1,208,328)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(693,051)	34,791,672	(693,051)	34,791,672
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด	(1,756)	(1,729)	(1,756)	(1,729)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(8,470,685)	(6,562,169)	(8,470,685)	(6,562,169)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	30,092,814	28,936,611	30,092,814	28,936,611
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 มีนาคม	21,622,129	22,374,442	21,622,129	22,374,442
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้				



(นายกุลิศ สมบัติศิริ)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชาติชาย พยุหนาวีชัย)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

๑๑

ธนาคารออมสิน

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไป

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

2. หลักเกณฑ์และสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 เกณฑ์การจัดทำรายงานทางการเงินระหว่างกาล

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน แนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดย สภาวิชาชีพบัญชี และตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 โดยนำเสนองบการเงิน ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล และแสดงรายการตาม ข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 1/2559 ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2559 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ รวมถึงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง โดยรวมรายการบัญชีของสาขาทั้งหมดของธนาคาร และรายการบัญชีของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันแล้ว

ธนาคารจัดทำงบการเงินและแสดงหน่วยเงินตราเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของ ธนาคาร โดยงบการเงินแสดงเป็นหลักพันบาทและหมายเหตุประกอบงบการเงินแสดงเป็นหลักล้านบาท หรือยกเว้น ที่ระบุเป็นอย่างอื่น

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย แสดงเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทร่วมด้วยวิธีส่วนได้เสีย โดยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนรวมต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้อง มูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในบริษัทร่วม จะเพิ่มขึ้นหรือลดลงภายหลังวันที่ได้มาด้วยส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนของบริษัทร่วมตามสัดส่วนที่ธนาคารลงทุนและ เงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วม

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

งบการเงินเฉพาะธนาคารบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) และรับรู้ เงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วมเป็นรายได้เงินปันผล

การจัดทำรายงานทางการเงินระหว่างกาลนี้ เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2560 การใช้รายงานทางการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

50

2.2 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปัจจุบัน

ธนาคารได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้ สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 มาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งธนาคารได้ประเมินแล้วว่าไม่มีผลกระทบต่อความเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินของธนาคาร

2.3 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่แต่ยังไม่มีผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า ซึ่งให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป ธนาคารอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบต่ออาจเกิดขึ้นจากการใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าว

2.4 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ธนาคารใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญและวิธีการคำนวณในรายงานทางการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 เช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

3. การบริหารความเสี่ยง

3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร

3.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

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

ธนาคารได้ตระหนักถึงความไม่แน่นอนของสถานะทางเศรษฐกิจและสังคมในปัจจุบัน จึงได้ติดตามดูแลอย่างใกล้ชิด เพื่อจะได้นำมาปรับปรุงหลักเกณฑ์ของการให้สินเชื่อและการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้มีความเหมาะสม โดยมุ่งเน้นพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างเป็นระบบตามมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ดี ปรับปรุงกระบวนการอำนวยการสินเชื่อ และพัฒนาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อสนับสนุนการเติบโตของสินเชื่อและเงินลงทุนอย่างมีคุณภาพ รวมทั้งติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

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

4. กำหนดอำนาจในการทบทวนและต่ออายุวงเงินสินเชื่อธุรกิจ รวมทั้งทบทวนกระบวนการและวิธีปฏิบัติ ในการอำนวยการสินเชื่อให้มีความสอดคล้องกับโครงสร้างองค์กร โดยกำหนดให้มีกระบวนการตรวจสอบระหว่างหน่วยงาน (Check & Balance) ที่สอดคล้องกับหลักการบริหารความเสี่ยงที่ดี

5. กำหนดเกณฑ์ในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ ได้แก่

5.1 กำหนดเกณฑ์มาตรฐานในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าสินเชื่อรายย่อย เพื่อให้ผู้กู้มีเงินได้คงเหลือเพียงพอต่อการดำรงชีพ และลดโอกาสการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ในอนาคต

5.2 กำหนดมาตรฐานกำไรสุทธิของแต่ละธุรกิจ เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการคำนวณความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าธนาคารที่มาขอสินเชื่อ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและเป็นมาตรฐานเดียวกัน

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

7. กำหนดและทบทวนเพดานเงินให้สินเชื่อรายภาคธุรกิจ (Industry Limit) เพื่อเป็นแนวทางในการประกอบการพิจารณาเสนอขออนุมัติสินเชื่อ และมีให้มีการกระจุกตัวในธุรกิจใดธุรกิจหนึ่งมากเกินไป

8. ทบทวนหลักเกณฑ์คุณสมบัติสถาบันการเงินชั้นนำ เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการพิจารณาอัตราดอกเบี้ยสำหรับกลุ่มที่เป็นสถาบันการเงินชั้นนำ

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

10. พัฒนาระบบงานเพื่อสนับสนุนกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของธนาคารให้เป็นมาตรฐาน และเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยง ได้แก่

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

10.2 ระบบเพื่อการวิเคราะห์ข้อมูลลูกค้าธุรกิจและความเสี่ยงสินเชื่อ ซึ่งประกอบด้วย ระบบสารสนเทศเพื่อการวิเคราะห์ฐานข้อมูลนิติบุคคล (Decision Support System : DSS) ระบบวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงิน (Optimist) และระบบคำนวณคะแนนสินเชื่อ (Blaze Advisor)

10.3 ระบบฐานข้อมูลเพื่อการบริหารความเสี่ยง (Risk Data Mart) เพื่อสนับสนุนการคำนวณเงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) การทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) การบริหารพอร์ตด้านเครดิต (Credit Portfolio Management)

11. ติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต อาทิ

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

11.2 ติดตามเพดานเงินให้สินเชื่อรายภาคธุรกิจ (Industry Limit) เพื่อเป็นการกระจายความเสี่ยง มิให้มีการกระจุกตัวในภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่งมากเกินไป

11.3 มีการสอบทานเงินให้สินเชื่อ เพื่อติดตามการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด และสอดคล้องกับแนวทางของหน่วยงานกำกับดูแล

11.4 มีการติดตามดูแลโครงสร้างและคุณภาพพอร์ตสินเชื่อให้สอดคล้องกับนโยบายธนาคาร รวมทั้งติดตามและควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ เช่น การกระจุกตัวสินเชื่อแยกตามประเภทสินเชื่อ ภาคธุรกิจ และกลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ เพื่อให้มั่นใจว่าหากเกิดเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อลูกหนี้กลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง หรือภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง ธนาคารยังคงมีเงินกองทุนเพียงพอที่จะดำเนินธุรกิจต่อไปได้

12. มีกระบวนการบริหารจัดการหนี้ (Debt Management Process) เพื่อป้องกันและแก้ไขหนี้ค้างชำระ รวมทั้งดำเนินการให้มีการฟ้องร้องหรือประนีประนอมยอมความ และการบริหารจัดการสินทรัพย์รอการขาย

13. มีการพัฒนาเพื่อเพิ่มศักยภาพ และทักษะด้านการให้สินเชื่อ การลงทุน การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต พร้อมสนับสนุนการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้แก่พนักงานที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง

14. ติดตามและรายงานความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

3.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุน

ในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด โดยคณะกรรมการธนาคาร และมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่อนุมัติระบบในการวัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านตลาด เพื่อควบคุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นทั้งในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อการธนาคารให้อยู่ภายใต้ระดับที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) โดยการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Limit) และสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง (Trigger) ให้เหมาะสมกับพอร์ตการลงทุน และมีการทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing) ด้านตลาดเป็นประจำทุกไตรมาส โดยกำหนดสถานการณ์จำลองที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงอย่างรุนแรงของปัจจัยเสี่ยงที่ส่งผลในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤติได้ นอกจากนี้ มีการรายงานให้ผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องทราบอย่างสม่ำเสมอ ดังนี้

๑๑

(1) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และ/หรือมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร โดยแบ่งเป็นสองส่วน คือ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารและในบัญชีเพื่อการค้า

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร เกิดจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งมีระยะเวลาในการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกัน ทั้งนี้ ธนาคารบริหารโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับทิศทางอัตราดอกเบี้ย รวมถึงวิเคราะห์ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า (Nil Sensitivity) เทียบกับเพดานความเสี่ยงที่กำหนด เพื่อให้มั่นใจว่าผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2561 ธนาคารมีตราสารหนี้คงเหลือในพอร์ตเพื่อค้าเพียงร้อยละ 1.95 ของมูลค่าพอร์ตการลงทุนรวม โดยมีเครื่องมือควบคุมความเสี่ยง อาทิ Present Value of 1 basis point (PV01) และการประเมินมูลค่าความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมภายใต้ภาวะปกติ โดยใช้แบบจำลอง Value at Risk (VaR) ด้วยวิธี Variance-Covariance ณ ระดับความเชื่อมั่นที่ร้อยละ 99.00 และระยะเวลาถือครอง 1 วัน ซึ่งทดสอบความแม่นยำ (Back Testing) ของ VaR ตามแนวทางธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างสม่ำเสมอ

ตารางแสดงยอดคงเหลือเฉลี่ยและจำนวนดอกเบี้ยสำหรับตราสารทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ยของธนาคารสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2561			31 มีนาคม 2560		
	ยอดคงเหลือเฉลี่ย	จำนวนดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือเฉลี่ย	จำนวนดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	413,216.00	1,658.31	1.63	392,421.97	1,629.96	1.68
เงินลงทุน	178,689.40	1,002.59	2.28	221,872.10	1,218.95	2.23
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,759,372.58	21,804.82	5.03	1,615,401.00	21,546.88	5.41
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	190,366.76	1,548.51	3.30	190,383.54	1,430.27	3.05
รวม	<u>2,541,644.74</u>	<u>26,014.23</u>	4.15	<u>2,420,078.61</u>	<u>25,826.06</u>	4.33
หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	2,163,665.63	8,899.40	1.67	2,108,230.26	10,759.55	2.07
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	98,202.50	349.90	1.45	103,387.41	307.75	1.21
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	50,000.00	290.92	2.36	36,000.00	86.12	2.36
รวม	<u>2,311,868.13</u>	<u>9,540.22</u>	1.67	<u>2,247,617.67</u>	<u>11,153.42</u>	2.03

31

(2) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่มีผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยมีเครื่องมือควบคุมความเสี่ยง อาทิ Warning Indicator นอกจากนี้ ธนาคารมีการใช้อนุพันธ์ทางการเงินในการป้องกันความเสี่ยงโดยการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

(3) ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนที่มีผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยแบ่งเป็นสองส่วน คือ ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารและในบัญชีเพื่อการค้า

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2561 ธนาคารมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญและกองทุนในพอร์ตเพื่อขายประมาณร้อยละ 5.69 และร้อยละ 10.35 ของมูลค่าพอร์ตลงทุนรวม โดยมีเครื่องมือควบคุมความเสี่ยง อาทิ การประเมินมูลค่าความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมภายใต้ภาวะปกติ โดยใช้แบบจำลอง Value at Risk (VaR) ด้วยวิธี Variance-Covariance ณ ระดับความเชื่อมั่นที่ร้อยละ 99.00 และระยะเวลาถือครอง 30 วัน ซึ่งทดสอบความแม่นยำ (Back Testing) ของ VaR ตามแนวทางธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างสม่ำเสมอ

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการค้า เนื่องจากธนาคารไม่มีการลงทุนหุ้นสามัญในพอร์ตเพื่อค้า จึงไม่มีความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

(4) ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินค้าโภคภัณฑ์ที่มีผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร แต่เนื่องจากธนาคารไม่มีการลงทุนในสินค้าโภคภัณฑ์ จึงไม่มีความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์

3.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ (Funding Liquidity Risk) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต นอกจากนี้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องยังเกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถยกเลิก หรือหักลบความเสี่ยงที่มีอยู่จากสินทรัพย์ที่ถืออยู่ได้ ทำให้ต้องขายสินทรัพย์ในราคาต่ำกว่าต้นทุนที่ซื้อเข้ามา เนื่องจากสินทรัพย์ที่ถืออยู่มีสภาพคล่องต่ำ หรือเกิดจากภาวะตลาดขาดสภาพคล่อง (Trading Liquidity Risk)

๒

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

ธนาคารวัดและประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยการใช้อัตราส่วนทางการเงินต่าง ๆ รายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิ (Liquidity Gap Report) ซึ่งจัดทำทั้งแบบอายุคงเหลือตามสัญญาและแบบปรับพฤติกรรม รวมทั้งทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing) ด้านสภาพคล่องเป็นประจำทุกไตรมาส โดยกำหนดสถานการณ์จำลองเป็น 3 กรณี ได้แก่

- (1) กรณีวิกฤติเฉพาะรายสถาบันการเงิน (Institution-specific crisis)
- (2) กรณีวิกฤติทั้งระบบสถาบันการเงิน (Market-wide crisis) และ
- (3) กรณีที่เป็นผลรวมของวิกฤติเฉพาะรายสถาบันการเงินและวิกฤติทั้งระบบสถาบันการเงิน (Combination of both)

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

สำหรับการควบคุมความเสี่ยง มีการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Limit) และสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง (Trigger) เช่น อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและหุ้นกู้ อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก เป็นต้น และจัดทำรายงานเพื่อติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นรายวัน รายสัปดาห์ รายเดือน และรายไตรมาส เพื่อเสนอผู้บริหารที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 เท่ากับร้อยละ 17.91 ลดลงจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ที่เท่ากับร้อยละ 21.86 แต่ยังคงสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00) และเป็นไปตามเกณฑ์เพดานความเสี่ยง/สัญญาณเตือนระดับความเสี่ยงของธนาคาร

ตารางแสดงยอดเงินคงเหลือของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของสัญญา ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2561					รวม
	ไม่เกิน 1 เดือน	เกินกว่า 1 เดือน	เกินกว่า 3 เดือน	เกินกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	
		แต่ไม่เกิน 3 เดือน	แต่ไม่เกิน 1 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	313,794.35	14,173.42	18,917.34	30,425.27	-	377,310.38
เงินลงทุนสุทธิ *	2,000.75	2,318.86	67,808.24	166,350.94	1,420.03	239,898.82
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	80,415.45	38,299.77	137,371.27	1,543,393.63	-	1,799,480.12
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญ	51,895.09	18,079.20	15,189.99	102,575.93	-	187,740.21
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	448,105.64	72,871.25	239,286.84	1,842,745.77	1,420.03	2,604,429.53
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	634,298.04	266,050.18	400,906.94	806,837.94	-	2,108,093.10
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	107,721.66	16,446.38	2,630.23	2,070.20	-	128,868.47
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	50,000.00	-	50,000.00
รวมหนี้สินทางการเงิน	742,019.70	282,496.56	403,537.17	858,908.14	-	2,286,961.57

หน่วย : ล้านบาท

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

* รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม

๒๕

3.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

ตารางแสดงมูลค่าตามบัญชีและประมาณการมูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน โดยสรุปตามยอดคงเหลือที่ปรากฏในงบการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทตราสารการเงิน	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย			
	31 มีนาคม 2561		31 ธันวาคม 2560	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	21,622.13	21,622.13	30,092.81	30,092.81
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	377,310.38	377,310.38	462,668.65	462,668.65
ตราสารอนุพันธ์	1,072.90	1,072.90	657.00	657.00
เงินลงทุนสุทธิ *	240,563.18	240,312.15	237,320.73	237,743.41
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	1,749,442.13	1,749,442.13	1,710,908.16	1,710,908.16
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม				
นโยบายรัฐสุทธิ	185,693.52	185,693.52	186,373.78	186,373.78
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล				
ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	3,540.06	3,540.06	2,371.96	2,371.96
รวม	2,579,244.30	2,578,993.27	2,630,393.09	2,630,815.77
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	2,108,093.10	2,108,093.10	2,185,122.29	2,185,122.29
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	128,868.47	128,868.47	111,205.80	111,205.80
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,636.91	1,636.91	1,010.07	1,010.07
ตราสารอนุพันธ์	46.68	46.68	91.16	91.16
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	50,000.00	50,000.00	50,000.00	50,000.00
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	46,105.85	46,105.85	49,425.11	49,425.11
รวม	2,334,751.01	2,334,751.01	2,396,854.43	2,396,854.43

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทตราสารการเงิน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 มีนาคม 2561		31 ธันวาคม 2560	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	21,622.13	21,622.13	30,092.81	30,092.81
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	377,310.38	377,310.38	462,668.65	462,668.65
ตราสารอนุพันธ์	1,072.90	1,072.90	657.00	657.00
เงินลงทุนสุทธิ *	239,898.82	240,312.15	236,738.31	237,743.41
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	1,749,442.13	1,749,442.13	1,710,908.16	1,710,908.16
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม				
นโยบายรัฐสุทธิ	185,693.52	185,693.52	186,373.78	186,373.78
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล				
ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	3,540.06	3,540.06	2,371.96	2,371.96
รวม	2,578,579.94	2,578,993.27	2,629,810.67	2,630,815.77
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	2,108,093.10	2,108,093.10	2,185,122.29	2,185,122.29
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	128,868.47	128,868.47	111,205.80	111,205.80
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,636.91	1,636.91	1,010.07	1,010.07
ตราสารอนุพันธ์	46.68	46.68	91.16	91.16
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	50,000.00	50,000.00	50,000.00	50,000.00
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	46,105.85	46,105.85	49,425.11	49,425.11
รวม	2,334,751.01	2,334,751.01	2,396,854.43	2,396,854.43

* รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม



3.3 สินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารจัดลำดับชั้นของการวัดมูลค่ายุติธรรมแบ่งเป็น 3 ระดับ ตามลักษณะข้อมูลที่น่ามาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับ 1 ราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันและธนาคารสามารถเข้าถึง ณ วันที่วัดมูลค่า

- ระดับ 2 ข้อมูลอื่นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในระดับ 1 ที่สามารถสังเกตได้โดยตรงหรือโดยอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

- ระดับ 3 ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ซึ่งนำมาใช้กับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

เทคนิคที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของรายการที่เกิดขึ้นประจำและจัดเป็นระดับ 2 ดังนี้

- ตราสารอนุพันธ์คำนวณจากแบบจำลองมาตรฐานที่ใช้กันทั่วไปของผู้ร่วมตลาด โดยใช้ข้อมูลที่สังเกตได้จากตลาด ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เพื่อคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรม

- เงินลงทุนในหน่วยลงทุนไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่เป็นเงินลงทุนเพื่อขาย วัดมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Assets Value) ณ วันที่รายงาน

- เงินลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และตราสารหนี้ภาคเอกชนที่เป็นเงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเพื่อขาย วัดมูลค่ายุติธรรมโดยอ้างอิงอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรมตามลำดับชั้น ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	31 มีนาคม 2561			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์				
ตราสารอนุพันธ์				
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	0.12	-	0.12
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง	-	0.00	-	0.00
เงินลงทุน				
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	4,668.31	-	4,668.31
เงินลงทุนเพื่อขาย	24,804.34	165,619.31	-	190,423.65
รวม	<u>24,804.34</u>	<u>170,287.74</u>	<u>-</u>	<u>195,092.08</u>
หนี้สิน				
ตราสารอนุพันธ์				
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง	-	0.02	-	0.02
รวม	<u>-</u>	<u>0.02</u>	<u>-</u>	<u>0.02</u>

๑

3.3 สินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

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

3.4 การดำรงเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารได้คำนวณเงินดำรงกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย

เงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II มีดังต่อไปนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนที่ได้รับพระราชทาน	0.10	0.10
เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิ	30,128.89	27,007.88
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	128,299.81	130,290.69
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1	(869.09)	(7,270.96)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	157,559.71	150,027.71
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
มูลค่าส่วนที่ตีเพิ่มจากการตีราคาที่ดิน	11,794.97	-
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,103.84	1,103.84
กำไรจากการวัดมูลค่าตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	3,478.85	6,713.50
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	16,377.66	7,817.34
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	173,937.37	157,845.05

๑๖

3.4 การดำรงเงินกองทุน (ต่อ)

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น

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

	อัตราร้อยละ	
	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินกองทุนทั้งสิ้น	13.91	12.47
เงินกองทุนชั้นที่ 1	12.60	11.85

4. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทางการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้การประมาณ และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่มีการเปลี่ยนแปลงและในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอน และข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินในงวดบัญชีที่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญ

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกันเงินสดที่สำคัญ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 มีนาคม 2561	31 มีนาคม 2560	31 มีนาคม 2561	31 มีนาคม 2560
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินเพิ่มขึ้น	-	17,547.25	-	17,547.25
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(6,044.99)	1,135.99	(6,044.99)	1,135.99
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม				
เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(28.57)	12.54	-	-
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการโอนทรัพย์สิน				
ชำระหนี้เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(10.85)	(12.14)	(10.85)	(12.14)

31

5.2 เงินสด

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินสด	20,520.15	28,033.53
เงินตราต่างประเทศ	20.50	34.75
เงินสดระหว่างเรียกเก็บ	1,081.48	2,024.53
รวมเงินสด	<u>21,622.13</u>	<u>30,092.81</u>

5.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	31 มีนาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
(1) ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟู	3.10	300,504.00	300,507.10	2.37	387,241.00	387,243.37
ธนาคารพาณิชย์	80.78	3,699.00	3,779.78	76.27	5,700.00	5,776.27
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	0.09	47,068.50	47,068.59	0.19	51,040.50	51,040.69
สถาบันการเงินอื่น	<u>800.00</u>	<u>25,186.96</u>	<u>25,986.96</u>	<u>400.00</u>	<u>18,256.78</u>	<u>18,656.78</u>
รวม	883.97	376,458.46	377,342.43	478.83	462,238.28	462,717.11
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	0.00	252.86	252.86	-	193.46	193.46
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	<u>8.00</u>	<u>291.80</u>	<u>299.80</u>	<u>4.00</u>	<u>248.56</u>	<u>252.56</u>
รวมในประเทศ	<u>875.97</u>	<u>376,419.52</u>	<u>377,295.49</u>	<u>474.83</u>	<u>462,183.18</u>	<u>462,658.01</u>
(2) ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	5.15	-	5.15	5.48	-	5.48
เงินเยน	0.01	-	0.01	0.02	-	0.02
เงินยูโร	9.54	-	9.54	4.43	-	4.43
เงินสกุลอื่น	<u>0.19</u>	<u>-</u>	<u>0.19</u>	<u>0.71</u>	<u>-</u>	<u>0.71</u>
รวมต่างประเทศ	<u>14.89</u>	<u>-</u>	<u>14.89</u>	<u>10.64</u>	<u>-</u>	<u>10.64</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>890.86</u>	<u>376,419.52</u>	<u>377,310.38</u>	<u>485.47</u>	<u>462,183.18</u>	<u>462,668.65</u>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 147.99 ล้านบาท และ 48.02 ล้านบาท ตามลำดับ

30

5.4 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วย

- สิทธิประโยชน์ตราสารอนุพันธ์ มียอดคงเหลือจำนวน 1,072.90 ล้านบาท และ 657.00 ล้านบาท ตามลำดับ
- หนี้สินตราสารอนุพันธ์ มียอดคงเหลือจำนวน 46.68 ล้านบาท และ 91.16 ล้านบาท ตามลำดับ

5.4.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	31 มีนาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	มูลค่ายุติธรรม *		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม *		จำนวนเงินตามสัญญา
	(Fair Value)	หรือ Effective	(Notional Amount)	(Fair Value)	หรือ Effective	(Notional Amount)
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	0.12	-	23.91	0.57	0.03	99.59
รวม	0.12	-	23.91	0.57	0.03	99.59

* มูลค่ายุติธรรม คือ ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่เ็นงบแสดงฐานะการเงิน

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

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

5.4.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทการป้องกันความเสี่ยง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วย

ตาราง 1 การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	31 มีนาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	มูลค่ายุติธรรม *		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม *		จำนวนเงินตามสัญญา
	(Fair Value)/	หรือ Effective	(Notional Amount)	(Fair Value)/	หรือ Effective	(Notional Amount)
	มูลค่าตามเกณฑ์คงค้าง	สินทรัพย์	หนี้สิน	มูลค่าตามเกณฑ์คงค้าง	สินทรัพย์	หนี้สิน
อัตราแลกเปลี่ยน	1,072.78	46.68	12,166.15	656.43	91.13	11,626.07
รวม	1,072.78	46.68	12,166.15	656.43	91.13	11,626.07

* มูลค่ายุติธรรม คือ ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่เ็นงบแสดงฐานะการเงิน

31

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์จำนวน 1,072.78 ล้านบาท และ 656.43 ล้านบาท และหนี้สินตราสารอนุพันธ์จำนวน 46.68 ล้านบาท และ 91.13 ล้านบาท ตามลำดับ มีรายการที่ธนาคารวัดมูลค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน เป็นสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์จำนวน 1,072.78 ล้านบาท และ 656.33 ล้านบาท และหนี้สินตราสารอนุพันธ์จำนวน 46.66 ล้านบาท และ 90.68 ล้านบาท ตามลำดับ

5.5 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
5.5.1 เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,668.31	5,226.38
รวม	4,668.31	5,226.38
		หน่วย : ล้านบาท
	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
5.5.2 เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	150,888.01	140,323.24
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	961.01	1,168.57
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	87.27	83.13
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	25,427.15	37,522.25
อื่น ๆ	13,060.21	13,225.50
รวม	190,423.65	192,322.69
		หน่วย : ล้านบาท
	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย
5.5.3 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	10,934.97	7,335.78
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	21,098.99	19,225.69
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	11,093.65	10,948.52
รวม	43,127.61	37,509.99

๓๖

5.5 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
	ราคาทุน	ราคาทุน
5.5.4 เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	395.73	395.73
อื่น ๆ *	0.00	0.00
รวม	395.73	395.73
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	92.40	92.40
รวม	303.33	303.33
รวมเงินลงทุนสุทธิ	238,522.90	235,362.39

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

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินลงทุนเพื่อขายที่เป็นตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ มูลค่ายุติธรรมจำนวน 25,427.15 ล้านบาท และ 37,522.25 ล้านบาท ได้รวมรายการที่ธนาคารรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 689.12 ล้านบาท และ 689.12 ล้านบาท ตามลำดับ

เงินลงทุนที่เป็นตราสารทุนซึ่งธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10.00 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้ว และไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมโดยแสดงตามมูลค่ายุติธรรมซึ่งจำแนกเป็นกลุ่มได้ดังนี้

ประเภทธุรกิจ	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	1,673.28	1,579.20
กองทุนและกลุ่มธุรกิจการเงิน	12,238.09	12,834.54
อื่น ๆ	12.58	12.58
รวม	13,923.95	14,426.32

32

5.5 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล เป็นส่วนหนึ่งในเงินลงทุนเพื่อขายประเภทอื่น ๆ

- แสดงตามมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามรายผู้จัดการกองทุน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2561 (มูลค่ายุติธรรม)				รวม
	บลจ.สยามไนท์ ฟണ്ട്แมนเนจเม้นท์	บลจ.กรุงไทย	บลจ.วราภรณ์	บลจ.ยูโอบี	
เงินฝากธนาคาร					
กระแสรายวัน	31.51	-	-	-	31.51
เงินฝากออมทรัพย์	-	18.23	3.38	4.41	26.02
	<u>31.51</u>	<u>18.23</u>	<u>3.38</u>	<u>4.41</u>	<u>57.53</u>
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น					
- ตราสารทุน					
หุ้นสามัญ	336.05	100.00	110.29	31.10	577.44
	<u>336.05</u>	<u>100.00</u>	<u>110.29</u>	<u>31.10</u>	<u>577.44</u>
ลูกหนี้อื่น	0.71	0.01	1.48	0.00	2.20
	<u>0.71</u>	<u>0.01</u>	<u>1.48</u>	<u>0.00</u>	<u>2.20</u>
เจ้าหนี้อื่น	3.42	7.55	0.19	0.00	11.16
	<u>3.42</u>	<u>7.55</u>	<u>0.19</u>	<u>0.00</u>	<u>11.16</u>
	<u>364.85</u>	<u>110.69</u>	<u>114.96</u>	<u>35.51</u>	<u>626.01</u>

ธนาคารได้รับผลตอบแทนจากเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลที่คงเหลืออยู่ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 ซึ่งมี ยอดสะสมยกมาจำนวน 402.46 ล้านบาท เพิ่มขึ้นระหว่างงวดจำนวน 3.65 ล้านบาท ทำให้มียอดสะสมทั้งสิ้นเป็นเงิน จำนวน 406.11 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

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

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

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่เป็นทรัสต์ จำนวน 110.69 ล้านบาท และ 99.07 ล้านบาท เป็นเงินลงทุนตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 8 กันยายน 2558 ให้ธนาคารออมสินร่วมกับธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย และธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จัดตั้งกองทุนร่วมลงทุนแห่งละ 2,000.00 ล้านบาท รวมจำนวน 6,000.00 ล้านบาท ซึ่งเป็นการลงทุนตามมาตรการสนับสนุน SMEs ผ่านการร่วมลงทุน โดยรูปแบบของกองทุนที่จะจัดตั้งขึ้นอยู่กับความสามารถและความเหมาะสมในการบริหารจัดการของแต่ละสถาบันการเงิน ทั้งนี้ กองทุนร่วมลงทุนดังกล่าว มีวัตถุประสงค์เพื่อร่วมลงทุนใน SMEs ระยะเริ่มต้น (Start-up) ที่มีศักยภาพสูง หรือมีโอกาสในการเติบโต หรืออยู่ในกลุ่มธุรกิจที่มีประโยชน์ต่อการขยายตัวทางเศรษฐกิจของประเทศหรือเป็น Supplier ธุรกิจภาครัฐและภาคเอกชนขนาดใหญ่ หรือเป็นสมาชิกของสภาหอการค้าไทยหรือหน่วยงานภาครัฐ ดังนี้

ชื่อกองทุน	วงเงินลงทุน	31 มีนาคม 2561		31 ธันวาคม 2560	
		ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
SMEs Private Equity Trust Fund กองที่ 1	500.00	100.00	89.91	100.00	90.95
SMEs Private Equity Trust Fund กองที่ 2	500.00 - 750.00	24.00	16.45	8.00	2.75
SMEs Private Equity Trust Fund กองที่ 3	500.00 - 1,000.00	8.00	4.33	8.00	5.37
รวม		132.00	110.69	116.00	99.07

- แสดงการเปลี่ยนแปลงของเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล ดังนี้

	31 มีนาคม 2561				
	บลจ.สยามไนท์ ฟണ്ട്แมนเนจเม้นท์	บลจ.กรุงไทย	บลจ.วราชน	บลจ.ยูโอบี	รวม
ยอดต้นงวด (ราคาทุน)	278.00	116.00	26.35	18.16	438.51
ยอดซื้อ/โอนหลักทรัพย์	-	16.00	-	-	16.00
ยอดขาย/โอนหลักทรัพย์	(4.68)	-	(0.75)	(1.98)	(7.41)
รวม (ราคาทุน)	273.32	132.00	25.60	16.18	447.10
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้น	91.53	(21.31)	89.36	19.33	178.91
ยอดปลายงวด (มูลค่ายุติธรรม)	364.85	110.69	114.96	35.51	626.01

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

5.6 เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ

เงินลงทุนในกิจการที่ธนาคารลงทุนจะถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมเมื่อธนาคารมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อกิจการที่ลงทุน โดยพิจารณาจากการมีอำนาจในการออกเสียงทั้งทางตรงและทางอ้อมในกิจการที่ลงทุนอย่างน้อยร้อยละ 20.00 หรือการมีอำนาจเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานแต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมนโยบายดังกล่าว

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินลงทุนในบริษัทร่วมมีรายการเคลื่อนไหว ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
ยอดต้นงวด	1,958.34	1,431.70	5,539.05	5,149.54
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุน				
ตามวิธีส่วนได้เสีย	136.59	372.04	-	-
บวก/ซื้อ/โอน	-	389.51	-	389.51
หัก เงินปันผลรับ	54.65	234.91	-	-
รวม	2,040.28	1,958.34	5,539.05	5,539.05
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	4,163.13	4,163.13
ยอดปลายงวด	2,040.28	1,958.34	1,375.92	1,375.92

5.6.1 งบการเงินเฉพาะธนาคาร

เงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

๑๖

5.6 เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ (ต่อ)

5.6.2 งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

เงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์	ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุน		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)		เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย)		
			31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	
บริษัทหลักทรัพย์									
จัดการกองทุน	ธุรกิจ								
ธนาชาติ จำกัด	การเงิน	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	25.00	25.00	72.58	84.54	
บริษัทหลักทรัพย์									
จัดการกองทุน									
เอ็มเอฟซี	ธุรกิจ								
จำกัด (มหาชน)	การเงิน	หุ้นสามัญ	24.96	24.97	353.53	353.53	317.76	310.87	
ธนาคารอิสลาม	ธุรกิจ								
แห่งประเทศไทย	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	39.81	39.81	4,163.13	4,163.13	-	-	
บริษัททิพย์									
ประกันชีวิต	ประกัน								
จำกัด (มหาชน)	ชีวิต	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	997.39	997.39	1,649.94	1,562.93	
รวม					5,539.05	5,539.05	2,040.28	1,958.34	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					4,163.13	4,163.13	-	-	
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					1,375.92	1,375.92	2,040.28	1,958.34	

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 ธนาคารรับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียจำนวนเงิน 136.59 ล้านบาท จากงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 ของบริษัทร่วมที่ยังไม่ผ่านการสอบทานจากผู้สอบบัญชี สำหรับธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยรับรู้จากงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว โดยไม่ได้รับรู้ส่วนแบ่งขาดทุนสุทธิส่วนที่เกินกว่ามูลค่าเงินลงทุนของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย เนื่องจากธนาคารไม่มีภาระหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับส่วนแบ่งขาดทุนสุทธิส่วนที่เกินกว่ามูลค่าเงินลงทุน ธนาคารเชื่อว่าจะไม่มีรายการปรับปรุงที่มีสาระสำคัญต่อการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

ธนาคารได้รับจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญที่ออกใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) ในอัตรา 2 หุ้นสามัญเดิมต่อ 1 หน่วยใบสำคัญแสดงสิทธิ จำนวนทั้งสิ้น 14.70 ล้านหน่วย ซึ่งใบสำคัญแสดงสิทธิได้ครบกำหนด เมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2561 โดยธนาคารได้ใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญเป็นจำนวนทั้งสิ้น 1.93 ล้านหน่วย ส่วนที่เหลืออีกจำนวน 12.77 ล้านหน่วย ธนาคารได้จำหน่ายใบสำคัญแสดงสิทธิแล้ว ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) จำนวน 31.33 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 353.53 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 24.96 ของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว



เงินลงทุนในธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย มียอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 จำนวน 4,091.53 ล้านบาท เป็นจำนวนเงิน 4,163.13 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าแล้วทั้งจำนวน

5.6.3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทร่วม

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยสรุปจากงบการเงินของบริษัทร่วม ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบแสดงฐานะการเงิน					
	31 มีนาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	"ยังไม่ได้สอบทาน"			"ตรวจสอบแล้ว"		
	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ						
กองทุนขนาด จำกัด	570.44	289.63	280.81	542.80	214.14	328.66
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ						
กองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	1,540.16	233.81	1,306.35	1,513.99	251.76	1,262.23
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย *	72,149.91	91,759.61	(19,609.70)	72,149.91	91,759.61	(19,609.70)
บริษัททิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	19,711.57	14,042.42	5,669.15	18,885.51	13,543.49	5,342.02
รวม	<u>93,972.08</u>	<u>106,325.47</u>	<u>(12,353.39)</u>	<u>93,092.21</u>	<u>105,769.00</u>	<u>(12,676.79)</u>

* ฐานะการเงินของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
	31 มีนาคม 2561		31 มีนาคม 2560	
	"ยังไม่ได้สอบทาน"		"ยังไม่ได้ตรวจสอบแต่สอบทานแล้ว"	
	รายได้รวม	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	รายได้รวม	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ				
กองทุนขนาด จำกัด	507.01	170.75	288.26	100.33
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ				
กองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	250.52	52.99	202.60	20.47
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	-	-	878.90	(401.03)
บริษัททิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	1,806.04	423.62	1,333.59	190.89
รวม	<u>2,563.57</u>	<u>647.36</u>	<u>2,703.35</u>	<u>(89.34)</u>

๓

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

5.7.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินเบิกเกินบัญชี	28,465.32	29,550.71
เงินให้กู้ยืม (หมายเหตุข้อ 5.7.2)	1,510,214.88	1,510,854.14
ตัวเงิน	260,539.22	217,209.03
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	260.70	263.89
หัก รายได้รอดตัดบัญชี	459.28	458.90
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี (หมายเหตุข้อ 5.7.4)	1,799,020.84	1,757,418.87
<u>บวก ดอกเบี้ยค้างรับ</u>	<u>6,399.51</u>	<u>6,492.61</u>
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	1,805,420.35	1,763,911.48
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.		
- รายสินเชื่อ	37,998.26	36,493.36
- รายกลุ่ม (เงินให้สินเชื่อ ข.พ.ค. ที่ สกสค. จ่ายชำระหนี้แทน)	16,865.24	15,395.24
2. เงินสำรองส่วนเกิน	1,103.84	1,103.84
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	10.88	10.88
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>1,749,442.13</u>	<u>1,710,908.16</u>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ได้รวมสินเชื่อโครงการตามรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐที่ธนาคารปล่อยกู้เอง (หมายเหตุข้อ 5.34.2) ดังนี้

		หน่วย : ล้านบาท	
โครงการ	วงเงิน	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	100,000.00	2,526.87	2,692.55
โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ระยะที่ 2	50,000.00	2,618.09	2,780.88
โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักรและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต สำหรับผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	30,000.00	350.78	401.64
รวม		<u>5,495.74</u>	<u>5,875.07</u>

51

ทั้งนี้ เงินให้สินเชื่อของธนาคารได้รวมเงินให้สินเชื่อที่เกิดจากการทำธุรกรรมเพื่อสนับสนุนมาตรการการเงินการคลังของภาครัฐ แต่มิใช่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ ดังนี้

รายการ	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินให้สินเชื่อ - โครงการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ได้รับ ความเสียหายจากอุทกภัยปี พ.ศ. 2554 (หมายเหตุข้อ 5.15)	2,358.91	3,349.97

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ธนาคารระงับการรับรู้อยู่ได้ตามเกณฑ์คงค้าง ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 239,403.54 ล้านบาท และ 234,884.77 ล้านบาท ตามลำดับ

5.7.2 จำแนกตามประเภทเงินให้กู้ยืม

	หน่วย : ล้านบาท					
	31 มีนาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	ค่าเผื่อนี้		เงินให้กู้ยืมสุทธิ	ค่าเผื่อนี้		เงินให้กู้ยืมสุทธิ
เงินให้กู้ยืม	สงสัยจะสูญ		เงินให้กู้ยืม	สงสัยจะสูญ		
สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ	495,419.14	26,620.35	468,798.79	504,376.39	26,125.58	478,250.81
สินเชื่อเคหะ	337,344.65	3,105.98	334,238.67	337,762.32	2,790.22	334,972.10
สินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ	139,886.41	36.92	139,849.49	130,495.22	39.02	130,456.20
สินเชื่อสวัสดิการ	125,663.17	8,387.55	117,275.62	130,152.18	8,048.32	122,103.86
สินเชื่อโทรทอง	105,566.62	868.92	104,697.70	102,617.88	778.10	101,839.78
สินเชื่อธุรกิจทั่วไป	73,424.56	768.56	72,656.00	73,733.46	733.89	72,999.57
สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน	70,069.76	6,761.73	63,308.03	69,432.18	6,419.33	63,012.85
สินเชื่อธุรกิจรายใหญ่	41,813.05	1,265.31	40,547.74	39,718.70	1,251.97	38,466.73
สินเชื่อห้องแถว	32,773.96	1,142.70	31,631.26	32,371.27	1,047.91	31,323.36
สินเชื่อชีวิตสุขสันต์	27,410.17	21.77	27,388.40	27,793.29	20.37	27,772.92
อื่น ๆ	60,843.39	3,982.01	56,861.38	62,401.25	3,627.42	58,773.83
รวม	1,510,214.88	52,961.80	1,457,253.08	1,510,854.14	50,882.13	1,459,972.01

สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ เป็นการให้สินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู ข้าราชการพลเรือนสามัญ ข้าราชการส่วนท้องถิ่น และข้าราชการทหาร

สินเชื่อสวัสดิการ เป็นการให้สินเชื่อสวัสดิการสำหรับข้าราชการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พนักงานหน่วยงานเอกชน และข้าราชการบำนาญ

สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน เป็นการให้สินเชื่อเพื่อสนับสนุนเงินทุนหรือเงินทอนเงินในการประกอบอาชีพ หรือเป็นค่าใช้จ่ายที่จำเป็นต่อการดำรงชีพ หรือชำระหนี้สินอื่น ๆ สำหรับผู้ประกอบการรายย่อย ผู้มีรายได้ประจำ หรือผู้ที่ยังไม่ได้ประกอบอาชีพใด ๆ ที่มีความตั้งใจจะประกอบอาชีพอิสระรายย่อย

31

สินเชื่อโทรทรวง เป็นการให้สินเชื่อเพื่อการศึกษา เพื่อการท่องเที่ยว กลุ่มวิชาชีพทางการแพทย์ เพื่อการอุปโภคบริโภค เพื่อไปทำงานต่างประเทศ และอเนกประสงค์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินให้กู้ยืมสินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจได้รวมเงินให้สินเชื่อที่มีหุ้นสามัญเป็นหลักประกัน จำนวน 3,014.26 ล้านบาท และ 3,014.26 ล้านบาท และเงินให้กู้ยืมอื่น ๆ ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคให้กู้ยืมแก่เทศบาล จำนวน 371.64 ล้านบาท และ 380.02 ล้านบาท ตามลำดับ

5.7.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,787,854.75	11,145.25	1,799,000.00	1,746,152.80	11,245.23	1,757,398.03
เงินสกุลอื่น ๆ	20.84	-	20.84	20.84	-	20.84
รวม	<u>1,787,875.59</u>	<u>11,145.25</u>	<u>1,799,020.84</u>	<u>1,746,173.64</u>	<u>11,245.23</u>	<u>1,757,418.87</u>

5.7.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2561					
	ปกติ	กล่าวถึง		ต่ำกว่า		รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	9,617.68	736.12	171.55	144.36	680.87	11,350.58
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	46,664.55	1,153.73	182.25	102.24	779.22	48,881.99
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	20,154.18	793.77	109.83	165.26	486.28	21,709.32
การสาธารณสุขและบริการ	78,826.48	1,856.36	822.56	156.57	2,563.66	84,225.63
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	310,946.10	15,857.97	2,340.47	2,304.83	5,896.56	337,345.93
อื่น ๆ	<u>1,151,345.98</u>	<u>116,960.41</u>	<u>5,944.47</u>	<u>5,674.41</u>	<u>15,582.12</u>	<u>1,295,507.39</u>
รวม	<u>1,617,554.97</u>	<u>137,358.36</u>	<u>9,571.13</u>	<u>8,547.67</u>	<u>25,988.71</u>	<u>1,799,020.84</u>

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าจำแนกตามประเภทธุรกิจอื่น ๆ จำนวน 1,295,507.39 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ จำนวน 495,419.14 ล้านบาท (รวมลูกหนี้เงินให้สินเชื่อโครงการ ข.พ.ค. ตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการเงินกู้ ข.พ.ค. ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการ สกสค. กับธนาคารออมสิน จำนวน 412,646.07 ล้านบาท) และสินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ จำนวน 342,421.55 ล้านบาท

31

5.7.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

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

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

5.7.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2561			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง * ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการตั้ง	
			ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธพท.				
จัดชั้นปกติ	1,623,521.53	682,072.74	1	6,820.73
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	137,771.99	107,677.60	2	18,376.21
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,590.45	5,898.48	100	5,898.48
จัดชั้นสงสัย	8,547.67	5,640.35	100	5,640.35
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>25,988.71</u>	<u>18,127.73</u>	100	18,127.73
2. เงินสำรองส่วนเกิน				<u>1,103.84</u>
รวม	<u>1,805,420.35</u>	<u>819,416.90</u>		<u>55,967.34</u>

5.7.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

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

* ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ คำนวณจากยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกันหรือ มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ยกเว้น ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อเป็นยอดสุทธิหลังหักรายได้รอดบัญชีออกแล้ว

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษได้รวมลูกหนี้เงินให้สินเชื่อโครงการ ช.พ.ค. ตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการ สกสค. กับธนาคารออมสิน ซึ่งธนาคารได้กันเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมสำหรับเงินให้สินเชื่อโครงการ ช.พ.ค. ที่จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษจำนวน 16,865.24 ล้านบาท และ 15,395.24 ล้านบาท ตามลำดับ

5.7.6 สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ประกอบด้วยสินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ โดยรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ และเงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	45,000.15	41,203.43
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวม	2.19	2.05
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	14,772.12	12,881.90
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ	0.74	0.66



5.7.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมียอดคงค้างของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
ยอดคงค้างของลูกหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้	802.65	802.65

5.7.8 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

	หน่วย : ล้านบาท			
	31 มีนาคม 2561			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	30.11	107.00	123.59	260.70
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				92.41
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้				
ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				168.29
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				128.96
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				39.33

	หน่วย : ล้านบาท			
	31 ธันวาคม 2560			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	30.29	107.59	126.01	263.89
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				93.37
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้				
ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				170.52
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				130.50
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				40.02

36

5.8 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2561						
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	สำรอง	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน				
ยอดต้นงวด	6,970.33	17,024.92	5,725.46	5,447.74	16,720.15	1,103.84	52,992.44
หนี้สงสัยจะสูญ	(149.60)	1,351.29	173.02	192.61	1,660.45	-	3,227.77
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(252.87)	-	(252.87)
ยอดปลายงวด	<u>6,820.73</u>	<u>18,376.21</u>	<u>5,898.48</u>	<u>5,640.35</u>	<u>18,127.73</u>	<u>1,103.84</u>	<u>55,967.34</u>

หน่วย : ล้านบาท

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

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 55,967.34 ล้านบาท และ 52,992.44 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) และระยะที่ 2 และโครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักรและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต สำหรับผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) จำนวน 5.63 ล้านบาท และ 4.92 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุข้อ 5.7.1)

สำหรับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่จัดขึ้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวน 18,376.21 ล้านบาท และ 17,024.92 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อโครงการ ช.พ.ค. ตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการการเงินกู้ ช.พ.ค. ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการ สกสค. กับ ธนาคารออมสิน (หมายเหตุข้อ 5.7.5)

5.9 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

๑๖

5.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2561			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด
อสังหาริมทรัพย์	2,460.00	254.15	71.93	2,642.22
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	31.56	34.49	15.08	50.97
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>2,428.44</u>	<u>219.66</u>	<u>56.85</u>	<u>2,591.25</u>

หน่วย : ล้านบาท

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

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้จากการชำระหนี้แยกตามผู้ประเมินราคา ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
ผู้ประเมินราคาภายนอก	1,945.52	1,749.21
ผู้ประเมินราคาภายใน	696.70	710.79
รวม	<u>2,642.22</u>	<u>2,460.00</u>

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 24.70 ล้านบาท และ 23.58 ล้านบาท ตามลำดับ

31.

5.11 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2561											
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อการด้อยค่า			ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์สุทธิ	
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ (ลดลง)	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ (ลดลง)		ยอด ปลายงวด
ที่ดิน												
ราคาทุนเดิม	2,089.63	15.26	(5.73)	2,099.16	-	-	-	-	-	-	-	2,099.16
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม	17,547.25	-	-	17,547.25	-	-	-	-	-	-	-	17,547.25
ส่วนที่ตีราคาลด	(49.42)	-	-	(49.42)	-	-	-	-	-	-	-	(49.42)
อาคาร	7,385.93	82.59	(5.28)	7,463.24	4,013.95	53.33	(4.72)	4,062.56	369.96	-	369.96	3,030.72
อุปกรณ์	9,957.44	236.66	(61.28)	10,132.82	7,634.49	244.18	(60.88)	7,817.79	-	-	-	2,315.03
สินทรัพย์ ระหว่าง												
ดำเนินการ	818.35	230.73	(151.86)	897.22	-	-	-	-	-	-	-	897.22
รวม	<u>37,749.18</u>	<u>565.24</u>	<u>(224.15)</u>	<u>38,090.27</u>	<u>11,648.44</u>	<u>297.51</u>	<u>(65.60)</u>	<u>11,880.35</u>	<u>369.96</u>	<u>-</u>	<u>369.96</u>	<u>25,839.96</u>

หน่วย : ล้านบาท

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

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีอาคารและอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคา
ทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 6,326.33 ล้านบาท และ 6,118.93 ล้านบาท ตามลำดับ

30

5.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2561								สินทรัพย์ ไม่มีตัวตนอื่น สุทธิ
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	3,313.03	91.76	-	3,404.79	1,982.39	96.32	-	2,078.71	1,326.08
รวม	3,313.03	91.76	-	3,404.79	1,982.39	96.32	-	2,078.71	1,326.08

หน่วย : ล้านบาท

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

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่คิดค่าตัดจำหน่าย
ทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 444.89 ล้านบาท และ 431.80 ล้านบาท ตามลำดับ

5.13 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
รายได้ค้างรับ	904.06	1,270.38
สิทธิการเช่า	27.87	29.42
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	7,522.12	367.58
พัก - ชื่อทรัพย์สินขายทอดตลาด	2,071.82	1,869.23
ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ด	922.07	990.99
รวม	11,447.94	4,527.60

ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุนจำนวน 7,522.12 ล้านบาท เป็นรายการที่ตกลงขายเงินลงทุน แต่ยังไม่ได้รับชำระเงิน (Settlement)

พัก - ชื่อทรัพย์สินขายทอดตลาดจำนวน 2,071.82 ล้านบาท เป็นรายการพักยอดหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อ ซึ่งจะปรับปรุงจัดสรรชำระหนี้เมื่อได้รับบัญชีแสดงการรับ - จ่ายเงินจากกรมบังคับคดีหรือสำนักงานบังคับคดีจังหวัด



- ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ดจำนวน 922.07 ล้านบาท ประกอบด้วย
- ลูกหนี้อื่นสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคจำนวน 17.03 ล้านบาท
 - รอโอนลูกหนี้ - เงินทุจริตและเงินขาดบัญชีจำนวน 0.40 ล้านบาท ประกอบด้วยลูกหนี้กรณีทุจริตจำนวน 279.65 ล้านบาท หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน และลูกหนี้เงินขาดบัญชีจำนวน 12.76 ล้านบาท หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 12.36 ล้านบาท คงเหลือจำนวน 0.40 ล้านบาท
 - รอโอนลูกหนี้ - อื่น ๆ จำนวน 339.79 ล้านบาท
 - และอื่น ๆ อีกจำนวน 564.85 ล้านบาท

5.14 เงินรับฝาก

5.14.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

ประเภทเงินรับฝาก	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	3,516.35	2,941.40
ออมทรัพย์	496,738.10	491,389.01
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ออมทรัพย์พิเศษที่มีระยะเวลา	244,717.63	259,924.93
- ประจำ	337,541.59	410,990.34
- สลากออมสินและพันธบัตร	909,668.32	900,286.61
- เงินสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว		
- ที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย	54,292.33	54,725.87
- ที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน	58,567.73	61,776.27
เงินรับฝากอื่น ๆ	3,051.05	3,087.86
รวม	2,108,093.10	2,185,122.29

เงินฝากออมทรัพย์จำนวน 496,738.10 ล้านบาท ได้รวมเงินประกันตัวของพนักงาน (ทช.1) จำนวน 107.89 ล้านบาท ที่พนักงานไม่สามารถถอนได้จนกว่าจะพ้นสภาพการเป็นพนักงาน

เงินรับฝากอื่น ๆ จำนวน 3,051.05 ล้านบาท ได้รวมเงินที่ผู้ฝากทอดทิ้งและเงินฝากไม่เคลื่อนไหวจำนวน 3,047.09 ล้านบาท ซึ่งเป็นบัญชีเงินฝากที่มียอดคงเหลือไม่เกิน 10,000.00 บาท ที่ผู้ฝากไม่มาติดต่อกับธนาคารตามระยะเวลาที่กำหนด ธนาคารยังไม่รับรู้ดอกเบี้ยค้างจ่ายและจะรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่ายเมื่อผู้ฝากมาติดต่อ สำหรับบัญชีที่มียอดคงเหลือไม่เกิน 500.00 บาท ธนาคารจะหักไว้เป็นรายได้ค่ารักษาบัญชีในอัตราที่ธนาคารประกาศตามกฎกระทรวง ฉบับที่ 44 (พ.ศ. 2546) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 ว่าด้วยการรับฝากเงินออมสิน

๑๖

เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีหนี้สินของเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวที่มีลักษณะเป็นการประกันภัยและที่มีลักษณะเป็นการฝากเงิน ดังนี้

	31 มีนาคม 2561		31 ธันวาคม 2560	
ที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย				
- เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว	54,292.33		54,725.87	
- ดอกเบี้ยเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย (หมายเหตุข้อ 5.18)	20,637.78	74,930.11	21,424.36	76,150.23
ที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน				
- เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว	58,567.73		61,776.27	
- ดอกเบี้ยเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย (หมายเหตุข้อ 5.18)	10,085.36	68,653.09	9,668.84	71,445.11
รวม		143,583.20		147,595.34

5.14.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	31 มีนาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	2,104,927.24	3,165.86	2,108,093.10	2,182,040.32	3,081.97	2,185,122.29
รวม	2,104,927.24	3,165.86	2,108,093.10	2,182,040.32	3,081.97	2,185,122.29

5.15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

	31 มีนาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	14.33	1,649.63	1,663.96	7.35	2,342.68	2,350.03
ธนาคารพาณิชย์	0.79	110,885.01	110,885.80	2.09	86,750.02	86,752.11
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	3.18	1,625.00	1,628.18	1.95	665.00	666.95
สถาบันการเงินอื่น	2,423.11	12,267.42	14,690.53	5,370.31	16,066.40	21,436.71
รวมในประเทศ	2,441.41	126,427.06	128,868.47	5,381.70	105,824.10	111,205.80

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ จำนวน 128,868.47 ล้านบาท และ 111,205.80 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมตัวสัญญาใช้เงินที่ธนาคารเป็นผู้ออกตัวสัญญาใช้เงิน เพื่อกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 1,649.63 ล้านบาท และ 2,342.68 ล้านบาท ตามลำดับ เพื่อนำไปให้กู้ยืม

๑๒

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

5.16 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

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

หุ้นกู้ วงเงิน 50,000.00 ล้านบาท

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

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

๑๒

5.17 ประมาณการหนี้สิน

	หน่วย : ล้านบาท			
	31 มีนาคม 2561		31 ธันวาคม 2560	
ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน				
บำเหน็จ/บำนาญ	46,741.28		45,771.11	
บำเหน็จดำรงชีพ	2,125.28		2,059.01	
บำเหน็จพิเศษ	2,439.95		2,458.56	
เงินชดเชย	4,025.52		3,932.96	
ของที่ระลึกเมื่อเกษียณอายุ	132.08		122.53	
ของที่ระลึกเมื่อปฏิบัติงานมานาน	275.28	55,739.39	255.91	54,600.08
ภาระผูกพันอื่น (หมายเหตุข้อ 5.22.1)		1,081.69		1,081.69
ภาระผูกพันที่อาจเกิดจากธนาคารถูกฟ้องร้องคดี (หมายเหตุข้อ 5.22.2)		1.17		0.55
รวมประมาณการหนี้สิน		<u>56,822.25</u>		<u>55,682.32</u>

ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 กระทบยอดคงเหลือได้ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		
ยอดคงเหลือต้นงวด	54,600.08	46,171.14
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	361.24	1,437.22
ต้นทุนดอกเบี้ย	354.08	1,721.59
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	-	899.05
- ข้อสมมติทางการเงิน	798.32	7,713.75
- จากการจ่ายชำระผลประโยชน์	88.61	(1,444.90)
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด	(462.94)	(1,897.77)
รวมภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	<u>55,739.39</u>	<u>54,600.08</u>

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

31.

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

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

5.18 ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย จำนวน 46,105.85 ล้านบาท และ 49,425.11 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมดอกเบี้ยเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย (หมายเหตุข้อ 5.14.1) ดังนี้

	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
ดอกเบี้ยเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย		หน่วย : ล้านบาท
- ที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย	20,637.78	21,424.36
- ที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน	10,085.36	9,668.84
รวม	<u>30,723.14</u>	<u>31,093.20</u>

๑

5.19 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
เช็ครอเข้าบัญชีผู้ฝาก	2,468.08	1,505.71
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	10,326.95	-
พัก - ทรัพย์สินรอการขาย	1,043.02	917.63
เจ้าหนี้อื่นและหนี้สินเบ็ดเตล็ด	10,911.96	374.55
รอการปรับปรุง - สินเชื่อ	0.29	0.24
รวม	24,750.30	2,798.13

5.20 การจัดสรรกำไรสุทธิ

สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ อนุมัติให้ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2560 และ 2559 ดังนี้

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

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

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

5.21 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ		
- หลักประกันการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืน	103,841.74	87,454.94
ทรัพย์สินรอการขาย	262.99	262.51
รวม	<u>104,104.73</u>	<u>87,717.45</u>

5.22 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

5.22.1 ภาระผูกพัน มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	26.85	48.10
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	28,997.83	26,032.25
- การค้ำประกันอื่น	5,496.66	5,484.65
รวม	<u>34,521.34</u>	<u>31,565.00</u>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีภาระผูกพันจากการค้ำประกันอื่น จำนวนเงิน 5,496.66 ล้านบาท และ 5,484.65 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารได้กั้นเงินสำรองเพื่อรองรับความเสียหาย โดยรับรู้ในประมาณการหนี้สิน จำนวน 1,081.69 ล้านบาท และ 1,081.69 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุข้อ 5.17)

5.22.2 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องคดี

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกบุคคลภายนอกฟ้องคดีต่อศาล เรียกให้ชดใช้ค่าเสียหายโดยไม่สามารถกำหนดค่าเสียหายที่จะต้องชดใช้เป็นจำนวนที่แน่นอนได้ จำนวน 80 คดี เป็นทุนทรัพย์รวมจำนวนเงิน 418.17 ล้านบาท ในจำนวนนี้ได้รวมคดีที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา ซึ่งธนาคารได้ประเมินผลเสียหาย โดยรับรู้ในประมาณการหนี้สินจำนวน 1.17 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 5.17)



5.23 สัญญาเช่าระยะยาว

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

หน่วย : ล้านบาท

		31 มีนาคม 2561			
		จำนวนเงินที่จะต้องจ่ายตามระยะเวลา			
		เกิน 1 ปี			รวม
ระยะเวลาคงเหลือ		ไม่เกิน 1 ปี	แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกิน 5 ปี	
สัญญาเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร	1 เม.ย. 2561 - 17 ธ.ค. 2582	335.25	212.26	3.20	550.71
สัญญาเช่ารถยนต์	1 เม.ย. 2561 - 15 ม.ค. 2566	361.59	635.27	-	996.86
รวม		<u>696.84</u>	<u>847.53</u>	<u>3.20</u>	<u>1,547.57</u>

หน่วย : ล้านบาท

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

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 ธนาคารมีสัญญาเช่าระยะยาวที่มีอายุสัญญา 1 - 29 ปี โดยมีระยะเวลาในสัญญาตั้งแต่ ปี 2533 - 2582 ประกอบด้วยสัญญาประเภทเช่าที่ดิน และ/หรืออาคารจำนวน 637 สัญญา และสัญญาเช่ารถยนต์จำนวน 27 สัญญา ซึ่งมีภาระที่จะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคตประมาณ 1,547.57 ล้านบาท



5.24 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

5.24.1 ฐานะจำแนกตามธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย					
	31 มีนาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	2,621,535.38	-	2,621,535.38	2,664,410.55	-	2,664,410.55
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	377,310.38	-	377,310.38	462,668.65	-	462,668.65
เงินลงทุนสุทธิ *	240,563.18	-	240,563.18	237,320.73	-	237,320.73
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,749,442.13	-	1,749,442.13	1,710,908.16	-	1,710,908.16
เงินรับฝาก	2,108,093.10	-	2,108,093.10	2,185,122.29	-	2,185,122.29
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	128,868.47	-	128,868.47	111,205.80	-	111,205.80
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	50,000.00	-	50,000.00	50,000.00	-	50,000.00

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 มีนาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	2,620,871.02	-	2,620,871.02	2,663,828.13	-	2,663,828.13
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	377,310.38	-	377,310.38	462,668.65	-	462,668.65
เงินลงทุนสุทธิ *	239,898.82	-	239,898.82	236,738.31	-	236,738.31
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,749,442.13	-	1,749,442.13	1,710,908.16	-	1,710,908.16
เงินรับฝาก	2,108,093.10	-	2,108,093.10	2,185,122.29	-	2,185,122.29
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	128,868.47	-	128,868.47	111,205.80	-	111,205.80
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	50,000.00	-	50,000.00	50,000.00	-	50,000.00

* รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม



5.24.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่

	31 มีนาคม 2561			31 มีนาคม 2560		
	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ		ในประเทศ	ต่างประเทศ	
รายได้ดอกเบี้ย	24,473.02	-	24,473.02	24,401.24	-	24,401.24
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,717.69	-	8,717.69	10,151.21	-	10,151.21
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	15,755.33	-	15,755.33	14,250.03	-	14,250.03
รายได้ค่าธรรมเนียมและ						
บริการสุทธิ	1,403.53	-	1,403.53	1,241.90	-	1,241.90
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	10,015.27	-	10,015.27	2,862.18	-	2,862.18
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	13,574.15	-	13,574.15	10,990.00	-	10,990.00
กำไรสุทธิ	13,599.98	-	13,599.98	7,364.11	-	7,364.11

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่

	31 มีนาคม 2561			31 มีนาคม 2560		
	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ		ในประเทศ	ต่างประเทศ	
รายได้ดอกเบี้ย	24,473.02	-	24,473.02	24,401.24	-	24,401.24
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,717.69	-	8,717.69	10,151.21	-	10,151.21
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	15,755.33	-	15,755.33	14,250.03	-	14,250.03
รายได้ค่าธรรมเนียมและ						
บริการสุทธิ	1,403.53	-	1,403.53	1,241.90	-	1,241.90
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	9,904.76	-	9,904.76	2,799.45	-	2,799.45
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	13,574.15	-	13,574.15	10,990.00	-	10,990.00
กำไรสุทธิ	13,489.47	-	13,489.47	7,301.38	-	7,301.38

37

5.25 รายได้ดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	31 มีนาคม 2561	31 มีนาคม 2560
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,658.31	1,629.96
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	7.30	5.45
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,002.59	1,218.95
เงินให้สินเชื่อ	21,803.86	21,544.11
การให้เช่าซื้อ	0.96	2.77
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>24,473.02</u>	<u>24,401.24</u>

5.26 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	31 มีนาคม 2561	31 มีนาคม 2560
เงินรับฝาก	4,731.77	6,823.17
เงินรางวัล	2,911.41	2,717.98
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	341.46	301.03
เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ตราสารหนี้ที่ออก	1,264.66	1,225.12
- หุ้นกู้	289.92	86.12
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	1.00	-
โอนไปค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.34.5)	<u>(822.53)</u>	<u>(1,002.21)</u>
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>8,717.69</u>	<u>10,151.21</u>

37

5.27 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	31 มีนาคม 2561	31 มีนาคม 2560
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	12.89	12.75
ค่าธรรมเนียม ATM	222.88	229.19
รายได้จากบัตร VISA	325.54	353.02
ค่าธรรมเนียมเงินกู้	265.48	184.88
รายได้ค่านายหน้า	316.89	270.63
อื่น ๆ	442.82	327.47
โอนไปรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
จากลูกหนี้ธุรกิจกรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.34.4)	(1.60)	(3.87)
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,584.90	1,374.07
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
ค่าใช้จ่าย ATM Pool	60.98	58.11
ค่าใช้จ่ายบริการระบบ Mobile Banking	51.10	29.78
ค่าใช้จ่ายธุรกิจบัตรเครดิต - ค่าตอบแทน	34.47	11.47
ค่าบริการโทรคมนาคม	32.08	29.21
อื่น ๆ	22.16	18.38
โอนไปค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามธุรกิจกรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.34.5)	(19.42)	(14.78)
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	181.37	132.17
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,403.53	1,241.90

5.28 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปรัวรรตเงินตราต่างประเทศ

	หน่วย : ล้านบาท	
	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	31 มีนาคม 2561	31 มีนาคม 2560
1) กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้ำและปรัวรรตเงินตราต่างประเทศ		
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	(453.01)	(460.52)
ตราสารหนี้	16.44	20.35
รวม	(436.57)	(440.17)
2) กำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยง	460.79	459.24
รวมทั้งสิ้น	24.22	19.07

5.29 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

กำไร (ขาดทุน) สุทธิ
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่

	31 มีนาคม 2561	31 มีนาคม 2560
1) กำไรจากการขาย		
เงินลงทุนเผื่อขาย	7,421.70	44.59
รวม	7,421.70	44.59
2) กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่า		
ตราสารทุนประเภทเงินลงทุนเผื่อขาย	-	25.11
รวม	-	25.11
รวมทั้งสิ้น	7,421.70	69.70

5.30 ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่

	31 มีนาคม 2561	31 มีนาคม 2560
ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อ	17.67	20.97
ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อเพื่อสังคม	501.34	864.83
โอนไปค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ	(50.19)	(89.10)
รวม	468.82	796.70

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ จำนวน 468.82 ล้านบาท และ 796.70 ล้านบาท ได้รวมเงินสนับสนุนพิเศษสำหรับเป็นค่าตอบแทนหน่วยงานในการนำส่งเงินเพื่อชำระหนี้เงินให้สินเชื่อตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการการเงินกู้ให้แก่สำนักงานคณะกรรมการ สกสค. จำนวน 356.19 ล้านบาท และ 672.99 ล้านบาท ตามลำดับ



5.31 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน (กลับรายการ) จากการตัดย่ำ

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	31 มีนาคม 2561	31 มีนาคม 2560
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	47.24	(112.03)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,227.77	1,875.36
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญ	124.96	203.70
รวม	<u>3,399.97</u>	<u>1,967.03</u>

5.32 โครงการสมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	31 มีนาคม 2561	31 มีนาคม 2560
เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	123.21	115.49
ค่าใช้จ่ายเงินประเดิม	232.17	237.95
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์เงินประเดิม	86.28	76.17
รวม	<u>441.66</u>	<u>429.61</u>

5.33 สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค

ธนาคารออมสินได้บริหารจัดการกองทุนเพื่อการลงทุนทางสังคมและกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคมาจนครบกำหนดกรอบระยะเวลาสิ้นสุดโครงการตามโครงการลงทุนเพื่อสังคมของกระทรวงการคลัง ซึ่งกระทรวงการคลังเห็นชอบให้ธนาคารออมสินยุติการบริหารจัดการกองทุนเพื่อการลงทุนทางสังคม และให้ธนาคารออมสินบริหารจัดการกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคต่อไป โดยจัดตั้งสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคเพื่อดำเนินงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคแทนสำนักงานกองทุนเพื่อสังคม มีลักษณะเป็นหน่วยงานอิสระภายใต้การกำกับของธนาคารออมสิน โดยให้มีการบริหารจัดการในรูปแบบของคณะกรรมการตามรูปแบบเดิม และอนุญาตให้ธนาคารออมสินให้กู้ร่วมกับกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคแก่องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นในลักษณะ Syndication Loan สำหรับโครงการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานและสาธารณูปโภค ในวงเงินไม่เกิน 1,000.00 ล้านบาท ตามระเบียบธนาคารออมสินฉบับที่ 408 ว่าด้วยสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค โดยได้รับค่าบริหารจัดการในอัตราร้อยละ 10.00 ของยอดเงินกู้ที่เบิกจ่ายตามสัญญาเงินกู้ โดยคำนวณ ณ วันที่ทำการเบิกจ่ายตามสัญญาเงินกู้ ตามบันทึกข้อตกลงว่าด้วยการเป็นผู้จัดการและบริหารกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ระหว่างกระทรวงการคลังกับธนาคารออมสิน เลขที่ 1/2549 ลงวันที่ 30 มิถุนายน 2549 (แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 2) ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 ธนาคารให้สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคกู้ยืมเงินจำนวน 418.23 ล้านบาท

31

ตั้งแต่งวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 งบการเงินของธนาคารที่เสนอ ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงาน
กองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันออกแล้ว

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

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
สินทรัพย์	388.89	396.61
หนี้สิน	0.88	0.81
ส่วนกองทุน	181.37	179.17
รายได้	5.59	24.00
ค่าใช้จ่าย	3.40	14.17

5.34 อุดหนุนนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA)

5.34.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับอุดหนุนนโยบายรัฐ

สินทรัพย์และหนี้สิน	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
สินทรัพย์		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามอุดหนุนนโยบายรัฐและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (หมายเหตุข้อ 5.34.2)	185,693.52	186,373.78
ลูกหนี้รอการชดเชยตามอุดหนุนนโยบายรัฐสุทธิ (หมายเหตุข้อ 5.34.2)	3,540.06	2,371.96
รวมสินทรัพย์	<u>189,233.58</u>	<u>188,745.74</u>

รายได้และค่าใช้จ่าย	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2561	31 มีนาคม 2560
รายได้จากอุดหนุนนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.34.4)	1,550.29	1,434.22
หัก ค่าใช้จ่ายจากอุดหนุนนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.34.5)	2,303.49	1,824.81
หัก หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับ อุดหนุนนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.31)	<u>124.96</u>	<u>203.70</u>
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	<u>(878.16)</u>	<u>(594.29)</u>

32

5.34.2 สินทรัพย์ตามรัฐธรรมนูญของรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญของรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยตามรัฐธรรมนูญของรัฐ	
			31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
1. โครงการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและवादภัยในปี 2553	วงเงิน 2,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและवादภัยในปี 2553 ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.50 ต่อเดือนตลอดอายุสัญญา รัฐบาลชดเชยความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต	2553 - 2559	0.10	0.17	-	-
2. โครงการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้	วงเงิน 25,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อผ่านธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงินเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือนสำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุด บวก ค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.98 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากการให้กู้ร้อยละ 0.01 ต่อปี	2553 - 2556 ขยายระยะเวลาครั้งที่ 1 ถึงสิ้นปี 2557 ครั้งที่ 2 ถึงสิ้นปี 2560 ครั้งที่ 3 ถึงสิ้นปี 2565	18,473.42	13,284.88	393.14	290.38
3. โครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาระบบป้องกันอุทกภัยโดยธนาคารออมสินให้แก่นิคม/สวน/เขตอุตสาหกรรม	วงเงิน 15,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่ นิคม/สวน/เขตอุตสาหกรรมเอกชนโดยตรง 6 แห่ง ได้แก่ บางปะอิน บางกะปิ ไรจนะ ไฮเทค นวนคร และ สหรัตนนคร เพื่อพัฒนาระบบป้องกันอุทกภัย ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงินเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือนสำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุด บวก ค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.98 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากอัตราดอกเบี้ยรับร้อยละ 0.01 ต่อปี	2556 - 2571	1,928.12	1,950.91	29.08	14.75
4. โครงการสินเชื่อเพื่อก่อสร้างระบบป้องกันอุทกภัยในนิคมอุตสาหกรรม	วงเงิน 3,546.24 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่การนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทยโดยตรง เพื่อก่อสร้างระบบป้องกันอุทกภัย ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงินเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือนสำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุด บวก ค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.98 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากอัตราดอกเบี้ยรับร้อยละ 0.01 ต่อปี	2556 - 2571	1,998.26	1,998.26	30.64	15.86

๒

5.34.2 สินทรัพย์ตามรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยตามรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐ	
			31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
5. โครงการมาตรการส่งเสริมความเป็นอยู่ระดับหมู่บ้าน	วงเงิน 30,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อกับกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง (กองทุนฯ) ที่ได้รับการจัดตั้งเป็นกองทุนระดับ A และ B กองทุนฯ ละไม่เกิน 1.00 ล้านบาท ในอัตราดอกเบี้ยดังนี้ ปีที่ 1-2 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อปี ปีที่ 3-7 ดอกเบี้ยเท่ากับต้นทุนทางการเงินบวกด้วยร้อยละ 1.00 ต่อปี รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงินในปีที่ 1-2 เท่ากับอัตราร้อยละ 2.21 ต่อปี โดยไม่ได้รับการชดเชยความเสียหายในอนาคต	2558 - 2566	19,177.72	19,394.68	29.26	24.27
6. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	วงเงิน 100,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี โดยธนาคารสามารถใช้งบโครงการฯ ได้ (หมายเหตุข้อ 5.7.1) รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับต้นทุนเงินร้อยละ 2.21 ต่อปี บวกค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.75 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากการให้สถาบันการเงินกู้ร้อยละ 0.10 ต่อปี	2558 - 2565	73,942.36	76,657.09	1,185.43	630.91
7. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ระยะที่ 2	วงเงิน 50,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี โดยธนาคารสามารถใช้งบโครงการฯ ได้ (หมายเหตุข้อ 5.7.1) รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับต้นทุนเงินร้อยละ 2.21 ต่อปี บวกค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.75 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากการให้สถาบันการเงินกู้ร้อยละ 0.10 ต่อปี	2559 - 2566	32,003.40	33,611.05	1,297.33	1,044.71

3

5.34.2 สิทธิประโยชน์ตามรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยตามรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐ																		
			31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560																	
8. โครงการบ้านประชารัฐ	<p>วงเงิน 20,000.00 ล้านบาท</p> <p>ให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสำหรับประชาชน (Post Finance) ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">ปีที่</th> <th colspan="2">วงเงินกู้</th> </tr> <tr> <th>ไม่เกิน 7 ล้านบาท</th> <th>เกิน 7 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 1.50 ล้านบาท</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>ร้อยละ 0.00 ต่อปี</td> <td>ร้อยละ 3.00 ต่อปี</td> </tr> <tr> <td>2-3</td> <td>ร้อยละ 2.00 ต่อปี</td> <td>ร้อยละ 3.00 ต่อปี</td> </tr> <tr> <td>4-6</td> <td>ร้อยละ 5.00 ต่อปี</td> <td>ร้อยละ 5.00 ต่อปี</td> </tr> <tr> <td>7 ปีขึ้นไป</td> <td>ร้อยละ MRR-1.475 ต่อปี</td> <td>ลูกค้าทั่วไป ร้อยละ MRR - 1.475 ต่อปี ลูกค้าข้อตกลง-ส่วนกลาง ร้อยละ MRR-1.725 ต่อปี</td> </tr> </tbody> </table>	ปีที่	วงเงินกู้		ไม่เกิน 7 ล้านบาท	เกิน 7 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 1.50 ล้านบาท	1	ร้อยละ 0.00 ต่อปี	ร้อยละ 3.00 ต่อปี	2-3	ร้อยละ 2.00 ต่อปี	ร้อยละ 3.00 ต่อปี	4-6	ร้อยละ 5.00 ต่อปี	ร้อยละ 5.00 ต่อปี	7 ปีขึ้นไป	ร้อยละ MRR-1.475 ต่อปี	ลูกค้าทั่วไป ร้อยละ MRR - 1.475 ต่อปี ลูกค้าข้อตกลง-ส่วนกลาง ร้อยละ MRR-1.725 ต่อปี	2559 - 2589	4,538.35	4,336.24	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย
ปีที่	วงเงินกู้																						
	ไม่เกิน 7 ล้านบาท	เกิน 7 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 1.50 ล้านบาท																					
1	ร้อยละ 0.00 ต่อปี	ร้อยละ 3.00 ต่อปี																					
2-3	ร้อยละ 2.00 ต่อปี	ร้อยละ 3.00 ต่อปี																					
4-6	ร้อยละ 5.00 ต่อปี	ร้อยละ 5.00 ต่อปี																					
7 ปีขึ้นไป	ร้อยละ MRR-1.475 ต่อปี	ลูกค้าทั่วไป ร้อยละ MRR - 1.475 ต่อปี ลูกค้าข้อตกลง-ส่วนกลาง ร้อยละ MRR-1.725 ต่อปี																					
9. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อช่วยเหลือชาวประมง "ประมงไทยก้าวไกลสู่สากล"	<p>วงเงิน 500.00 ล้านบาท</p> <p>ให้สินเชื่อเพื่อช่วยเหลือชาวประมงที่ได้รับผลกระทบจากมาตรการแก้ไขปัญหาการทำประมงผิดกฎหมายในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้</p> <p>ปีที่ 1 ร้อยละ 0.00 ต่อปี</p> <p>ปีที่ 2-7 ร้อยละ 4.00 ต่อปี</p> <p>รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.00 ต่อปี</p>	2559 - 2567	315.68	333.04	1.66	0.16																	
10. โครงการมาตรการสินเชื่อประชารัฐเพื่อประชาชน	<p>ให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อยทั่วไป เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพแก้ปัญหาและบรรเทาความเดือดร้อนในการดำรงชีพ และชำระหนี้สินอื่นๆรวมทั้งหนี้ในระบบ ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้</p> <p>ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน</p> <p>ปีที่ 2-5 ดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ต่อเดือน</p>	2559 - 2564	721.73	852.27	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย																	

๑๗

5.34.2 สิ้นทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
11.โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักรและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิตสำหรับผู้ประกอบการกิจการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	วงเงิน 30,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs เพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักร และเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี โดยธนาคารสามารถใช้วงเงินโครงการฯ ได้ (หมายเหตุข้อ 5.7.1) รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงินจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 6 เดือนสำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุด นวก ร้อยละ 1.85 ต่อปี รวมไม่เกินร้อยละ 3.00 ต่อปี	2559 - 2567	22,753.89	23,889.28	446.83	269.94
12.โครงการมาตรการประชารัฐเพื่อแก้ไขปัญหาหนี้สินประชาชนภายใต้นโยบายรัฐบาล	เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนแก่ลูกค้าของธนาคาร ที่ใช้บริการสินเชื่อและอยู่ระหว่างการผ่อนชำระคืน ที่มีความประสงค์เข้าร่วมมาตรการ โดยขอพักชำระหนี้ชั่วคราวหรือขอขยายระยะเวลาชำระหนี้เพื่อลดภาระรายจ่าย	2559 - 2579	5,611.95	5,715.63	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย
13.โครงการสินเชื่อประชารัฐเพื่อประชาชน (ผู้ประสบภัยพิบัติ)	วงเงิน 4,000.00 ล้านบาท เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพ แก้ปัญหาและบรรเทาความเดือดร้อนในการดำรงชีพและบรรเทาความเดือดร้อนจากอุทกภัย รวมถึงภัยพิบัติต่างๆ ในอัตราดอกเบี้ยดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน ปีที่ 2-5 ดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ต่อเดือน	2560 - 2565	131.95	159.47	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย
14.โครงการสินเชื่อเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ที่ประสบภัยน้ำท่วมปี 2560	วงเงิน 2,500.00 ล้านบาท เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของ SMEs ที่ประสบภัยน้ำท่วมปี 2560 ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ MLR-2.00 ต่อปี ปีที่ 2-5 ดอกเบี้ยร้อยละ MLR ต่อปี	2560 - 2565	2.10	2.23	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย

5.34.2 สิทธิประโยชน์ตามยุทธศาสตร์นโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามยุทธศาสตร์นโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยตามยุทธศาสตร์นโยบายรัฐ																													
			31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560																												
15.โครงการสินเชื่อรายย่อยเพื่อใช้จ่ายฉุกเฉิน	<p>วงเงิน 5,000.00 ล้านบาท เพื่อช่วยเหลือผู้มีรายได้น้อยและเกษตรกรรายย่อยที่มีความจำเป็นจะต้องใช้จ่ายเงินฉุกเฉินหรือแก้ไขปัญหาความเดือดร้อนในครัวเรือน โดยต้องไม่เป็นการ Refinance หนี้ในระบบ ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.85 ต่อเดือน</p> <p>รัฐบาลชดเชย NPL ที่เกิดขึ้นจริง ดังนี้</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>ระดับ NPL</th> <th>รัฐบาลชดเชย</th> <th>จำนวนเงิน (ล้านบาท)</th> <th>Coverage ratio</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ไม่เกิน ร้อยละ 25</td> <td>ร้อยละ 100</td> <td>2,500</td> <td>ไม่เกิน ร้อยละ 40</td> </tr> <tr> <td>มากกว่า ร้อยละ 25</td> <td>ร้อยละ 70</td> <td>875</td> <td></td> </tr> <tr> <td>ไม่เกิน ร้อยละ 37.50</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>มากกว่า ร้อยละ 37.50</td> <td>ร้อยละ 50</td> <td>625</td> <td></td> </tr> <tr> <td>ไม่เกิน ร้อยละ 50</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>รวม</td> <td></td> <td>4,000</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	ระดับ NPL	รัฐบาลชดเชย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	Coverage ratio	ไม่เกิน ร้อยละ 25	ร้อยละ 100	2,500	ไม่เกิน ร้อยละ 40	มากกว่า ร้อยละ 25	ร้อยละ 70	875		ไม่เกิน ร้อยละ 37.50				มากกว่า ร้อยละ 37.50	ร้อยละ 50	625		ไม่เกิน ร้อยละ 50				รวม		4,000		2560 - 2565	4,058.85	4,188.58	-	-
ระดับ NPL	รัฐบาลชดเชย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	Coverage ratio																															
ไม่เกิน ร้อยละ 25	ร้อยละ 100	2,500	ไม่เกิน ร้อยละ 40																															
มากกว่า ร้อยละ 25	ร้อยละ 70	875																																
ไม่เกิน ร้อยละ 37.50																																		
มากกว่า ร้อยละ 37.50	ร้อยละ 50	625																																
ไม่เกิน ร้อยละ 50																																		
รวม		4,000																																
16.โครงการ Transformation Loan เสริมแกร่ง (สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักร ระยะที่ 2)	<p>วงเงิน 20,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อผ่านธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs ในกลุ่มธุรกิจ 10 S-Curve ที่ต้องการยกระดับปรับเปลี่ยนเทคโนโลยี โดยธนาคารสามารถใช้วงเงินโครงการฯ ได้</p> <p>รัฐบาลชดเชยส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> กรณีธนาคารให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs ในอัตราร้อยละ 2.00 ต่อปี กรณีธนาคารให้สินเชื่อผ่านธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจในอัตราร้อยละ 2.50 ต่อปี 	2561 - 2568	35.64	-	0.01	-																												

31

5.34.2 สิ้นทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
17.โครงการอบรมเชิงปฏิบัติการ เพื่อพัฒนาอาชีพและสร้างความรู้ทางการเงินแก่ผู้ประกอบการรายย่อยในชุมชนเมือง	วงเงิน 12,750.00 ล้านบาท เพื่อเพิ่มรายได้ให้แก่ผู้มีรายได้น้อยที่ไม่ใช่เกษตรกร ดังนี้ - ผู้ที่มีรายได้ไม่เกิน 30,000.00 บาท ต่อปี รายละ 3,000.00 บาท - ผู้ที่มีรายได้เกิน 30,000.00 บาทต่อปี แต่ไม่เกิน 100,000.00 บาทต่อปี รายละ 1,500.00 บาท รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงินสำหรับการสำรองจ่ายค่าใช้จ่าย ในอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 6 เดือน ประเภทบุคคลธรรมดาของ 4 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ (FDR) บวกร้อยละ 1	2559 - 2579	-	-	80.98	80.98
18. โครงการมาตรการพัฒนาคุณภาพชีวิตผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ - ผู้ดูแลผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ (Account Officer : AO)	งบประมาณ 189.00 ล้านบาท เพื่อจ่ายค่าตอบแทนให้กับผู้ดูแลผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐที่ทำหน้าที่ดูแลและให้คำแนะนำแก่ผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ		-	-	45.70	-
รวมทั้งสิ้น			185,693.52	186,373.78	3,540.06	2,371.96

31

5.34.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2561				
	ยอดสินเชื่อ	อัตราที่ใช้ในการตั้ง		ค่าเผื่อหนี้	ค่าเผื่อหนี้
	จำนวน	คงค้างและ	มูลค่า		
ราย	ดอกเบียค้างรับ	หลักประกัน	(ร้อยละ)	สงสัยจะสูญ	
จัดชั้นปกติ	163,432	185,518.97	6,685.70	1	1,785.32
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	15,133	1,644.28	813.94	2	16.40
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4,301	314.17	94.44	100	218.91
จัดชั้นสงสัย	2,938	307.67	84.60	100	223.07
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,081	267.61	152.13	100	115.48
รวม	186,885	188,052.70	7,830.81		2,359.18

หน่วย : ล้านบาท

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

5.34.4 รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	31 มีนาคม 2561	31 มีนาคม 2560
รายได้จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ		
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	425.36	142.44
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากลูกหนี้		
ธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.27)	1.60	3.87
รายได้อื่นๆ จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	0.18	0.08
รายได้ขาดเขตธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล		
รายได้ขาดเขตดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	1,123.15	1,287.83
รวม	1,550.29	1,434.22

5.34.5 ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ

รายการ	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	31 มีนาคม 2561	31 มีนาคม 2560
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.26)	822.53	1,002.21
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ	1,461.54	807.82
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.27)	19.42	14.78
รวม	2,303.49	1,824.81

5.35 การอนุมัติงบการเงิน

ผู้อำนวยการธนาคารอนุมัติให้ออกงบการเงินระหว่างกาลนี้ เมื่อวันที่ 21 มิถุนายน 2561

๑๒