



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารออมสิน

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารออมสิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อของธนาคารออมสิน ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

ยกเว้นเรื่องที่จะกล่าวในวรรคถัดไป สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วยการใช้วิธีการสอบถามบุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทานได้ 36



เกณฑ์ในการให้ข้อสรุปอย่างมีเงื่อนไข

ตามที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 5.7.2 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่มีหุ้นสามัญเป็นหลักประกันจำนวน 3,014.26 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2549 อนุมัติให้กระทรวงการคลังจำหน่ายหุ้นบริษัทแห่งหนึ่งที่กระทรวงการคลังถืออยู่บางส่วนให้กับธนาคาร โดยกระทรวงการคลังกำหนดสิทธิในการซื้อหุ้นคืนจากธนาคารภายในระยะเวลา 3 ปี กำหนดราคารับซื้อคืน กำหนดอัตราผลตอบแทนจากการซื้อหุ้นสามัญ และกำหนดเงื่อนไขหลักเกณฑ์การถือครองหุ้น ซึ่งเป็นการไม่สละการควบคุมในหุ้นสามัญให้กับธนาคาร ต่อมากระทรวงการคลังได้มีการขยายสิทธิในการซื้อหุ้นคืนจากธนาคารเมื่อครบกำหนดทุก 3 ปีอย่างต่อเนื่อง เมื่อวันที่ 21 สิงหาคม 2561 ซึ่งเป็นวันครบกำหนดการขยายสิทธิในการซื้อหุ้นคืน กระทรวงการคลังได้มีหนังสือแจ้งการพิจารณาว่าไม่มีความประสงค์จะซื้อคืนหุ้นสามัญดังกล่าว ธนาคารจึงมีหนังสือถึงกระทรวงการคลังขอให้พิจารณาเยียวยาผลกระทบที่เกิดขึ้นกับธนาคารและปรับเปลี่ยนเงื่อนไขหลักเกณฑ์การถือครองหุ้น ต่อมาเมื่อวันที่ 3 เมษายน 2562 กระทรวงการคลังมีหนังสือถึงธนาคารให้ความเห็นเกี่ยวกับการบันทึกบัญชี การจำหน่ายหุ้น และการส่งกรรมการผู้แทนในการร่วมบริหารบริษัทดังกล่าว สำหรับประเด็นอื่นที่เกี่ยวข้อง กระทรวงการคลังอยู่ระหว่างการพิจารณา สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถหาหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอและไม่สามารถหาวิธีการตรวจสอบอื่นให้เป็นที่พอใจได้ว่าธนาคารจะได้รับการเยียวยาผลกระทบที่เกิดขึ้นหรือไม่เป็นจำนวนเท่าใด

ข้อสรุปอย่างมีเงื่อนไข

ยกเว้นเรื่องที่ได้กล่าวไว้ในวรรคก่อน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาลในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นายพรชัย จำรูญพานิชย์กุล)

รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวรัชณี ชลนาจิกกุล)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 4

ธนาคารออมสิน
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562

หน่วย : พันบาท

| สินทรัพย์ | หมายเหตุ | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|--|----------|---|----------------------------------|---|----------------------------------|
| | | 31 มีนาคม 2562 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว) | 31 ธันวาคม 2561 (ตรวจสอบแล้ว) | 31 มีนาคม 2562 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว) | 31 ธันวาคม 2561 (ตรวจสอบแล้ว) |
| เงินสด | 5.2 | 26,091,835 | 33,864,750 | 26,091,835 | 33,864,750 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 5.3 | 318,507,785 | 339,996,142 | 318,507,785 | 339,996,142 |
| สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์ | | - | 37,339,454 | - | 37,339,454 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 5.4 | 905,310 | 670,627 | 905,310 | 670,627 |
| เงินลงทุนสุทธิ | 5.5 | 273,181,545 | 254,153,651 | 273,181,545 | 254,153,651 |
| เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ | 5.6 | 2,093,095 | 2,002,907 | 1,375,919 | 1,375,919 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 5.7 | | | | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | | 1,932,898,685 | 1,886,232,467 | 1,932,898,685 | 1,886,232,467 |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | | 6,170,208 | 6,523,719 | 6,170,208 | 6,523,719 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | | 1,939,068,893 | 1,892,756,186 | 1,939,068,893 | 1,892,756,186 |
| หัก รายได้รอตัดบัญชี | | 464,916 | 482,332 | 464,916 | 482,332 |
| หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ | 5.8 | 66,785,444 | 65,193,961 | 66,785,444 | 65,193,961 |
| หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ | 5.9 | 35,423 | 36,014 | 35,423 | 36,014 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | | 1,871,783,110 | 1,827,043,879 | 1,871,783,110 | 1,827,043,879 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 5.34 | | | | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ | | | | | |
| ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล | | 170,914,368 | 174,459,877 | 170,914,368 | 174,459,877 |
| ส่วนที่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล | | 418 | 506 | 418 | 506 |
| ดอกเบี้ยค้างรับตามธุรกรรมนโยบายรัฐ | | | | | |
| ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล | | 294,552 | 246,715 | 294,552 | 246,715 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ | | 171,209,338 | 174,707,098 | 171,209,338 | 174,707,098 |
| หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญตามธุรกรรมนโยบายรัฐ | | 3,058,881 | 2,559,972 | 3,058,881 | 2,559,972 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | | 168,150,457 | 172,147,126 | 168,150,457 | 172,147,126 |
| ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ | 5.34.2 | 2,104,149 | 1,104,146 | 2,104,149 | 1,104,146 |
| ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ | 5.10 | 3,478,592 | 3,235,899 | 3,478,592 | 3,235,899 |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ | 5.11 | 26,465,104 | 26,418,580 | 26,465,104 | 26,418,580 |
| สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ | 5.12 | 1,200,384 | 1,161,857 | 1,200,384 | 1,161,857 |
| สินทรัพย์อื่นสุทธิ | 5.13 | 11,033,538 | 5,827,575 | 11,033,538 | 5,827,575 |
| รวมสินทรัพย์ | | 2,704,994,904 | 2,704,966,593 | 2,704,277,728 | 2,704,339,605 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารออมสิน
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562

หน่วย : พันบาท

| หมายเหตุ | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | | |
|-------------------------------------|---|----------------------------------|---|----------------------------------|----------------------|
| | 31 มีนาคม 2562 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว) | 31 ธันวาคม 2561 (ตรวจสอบแล้ว) | 31 มีนาคม 2562 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว) | 31 ธันวาคม 2561 (ตรวจสอบแล้ว) | |
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | | |
| เงินรับฝาก | 5.14 | 2,235,075,083 | 2,232,430,751 | 2,235,075,083 | 2,232,430,751 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 5.15 | 91,720,439 | 69,659,284 | 91,720,439 | 69,659,284 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | | 1,670,497 | 1,210,693 | 1,670,497 | 1,210,693 |
| ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์ | | - | 37,339,454 | - | 37,339,454 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | 5.4 | 62,102 | 106,165 | 62,102 | 106,165 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 5.16 | 50,000,000 | 50,000,000 | 50,000,000 | 50,000,000 |
| ประมาณการหนี้สิน | 5.17 | 56,777,090 | 56,508,304 | 56,777,090 | 56,508,304 |
| ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย | 5.18 | 45,761,075 | 46,187,191 | 45,761,075 | 46,187,191 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | | 7,669,963 | 6,624,454 | 7,669,963 | 6,624,454 |
| หนี้สินอื่น | 5.19 | 4,820,860 | 2,334,329 | 4,820,860 | 2,334,329 |
| รวมหนี้สิน | | <u>2,493,557,109</u> | <u>2,502,400,625</u> | <u>2,493,557,109</u> | <u>2,502,400,625</u> |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | | |
| เงินทุนที่ได้รับพระราชทาน | | 100 | 100 | 100 | 100 |
| องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น | | 25,250,398 | 23,116,191 | 25,130,360 | 23,082,556 |
| กำไรสะสม | | | | | |
| จัดสรรแล้ว | | | | | |
| ทุนสำรองเพื่อการขยายงาน | | 30,128,888 | 30,128,888 | 30,128,888 | 30,128,888 |
| ยังไม่ได้จัดสรร | | 156,058,409 | 149,320,789 | 155,461,271 | 148,727,436 |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น | | <u>211,437,795</u> | <u>202,565,968</u> | <u>210,720,619</u> | <u>201,938,980</u> |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | <u>2,704,994,904</u> | <u>2,704,966,593</u> | <u>2,704,277,728</u> | <u>2,704,339,605</u> |

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายอำนวยการ ปริมณรงค์)
ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชาติชาย พยุหนาวีชัย)
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ธนาคารออมสิน
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562

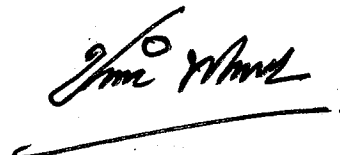
หน่วย : พันบาท

| หมายเหตุ | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | | |
|--|---------------------------|------------|----------------------|------------|-------------|
| | 2562 | 2561 | 2562 | 2561 | |
| รายได้ดอกเบี้ย | 5.25 | 24,167,787 | 24,473,016 | 24,167,787 | 24,473,016 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 5.26 | 9,821,804 | 8,717,691 | 9,821,804 | 8,717,691 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | | 14,345,983 | 15,755,325 | 14,345,983 | 15,755,325 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | | 1,540,558 | 1,584,900 | 1,540,558 | 1,584,900 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | | 299,386 | 181,370 | 299,386 | 181,370 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 5.27 | 1,241,172 | 1,403,530 | 1,241,172 | 1,403,530 |
| กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ | 5.28 | 31,214 | 24,224 | 31,214 | 24,224 |
| กำไรสุทธิจากเงินลงทุน | 5.29 | 7,560 | 7,421,696 | 7,560 | 7,421,696 |
| ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | 81,628 | 165,165 | - | - |
| รายได้เงินปันผล | | 332,965 | 577,481 | 411,340 | 632,131 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ | | 371,177 | 276,416 | 371,177 | 276,416 |
| รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ | 5.34.4 | 1,460,417 | 1,550,293 | 1,460,417 | 1,550,293 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | | 17,872,116 | 27,174,130 | 17,868,863 | 27,063,615 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | | | | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | | 3,332,776 | 3,290,752 | 3,332,776 | 3,290,752 |
| เงินบำเหน็จรางวัลกรรมการ | | 292 | 2,238 | 292 | 2,238 |
| เงินบำเหน็จรางวัลพนักงาน | | 611,163 | 1,895,131 | 611,163 | 1,895,131 |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | | 1,302 | 1,251 | 1,302 | 1,251 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ | | 1,242,117 | 1,129,690 | 1,242,117 | 1,129,690 |
| ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ | 5.30 | 135,516 | 468,820 | 135,516 | 468,820 |
| อื่น ๆ | | 1,365,155 | 1,082,802 | 1,365,155 | 1,082,802 |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | | 6,688,321 | 7,870,684 | 6,688,321 | 7,870,684 |
| ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ | 5.34.5 | 1,455,261 | 2,303,488 | 1,455,261 | 2,303,488 |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน (กลับรายการ) จากการปล่อยค่า | 5.31 | 2,991,446 | 3,399,974 | 2,991,446 | 3,399,974 |
| กำไรสุทธิ | | 6,737,088 | 13,599,984 | 6,733,835 | 13,489,469 |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | | | | | |
| รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | | | | |
| กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย | | 2,047,804 | (6,044,988) | 2,047,804 | (6,044,988) |
| ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม | | 86,403 | (28,987) | - | - |
| รวมรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | 2,134,207 | (6,073,975) | 2,047,804 | (6,044,988) |
| รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | | | | |
| ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | | | | | |
| สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน | | - | (869,092) | - | (869,092) |
| ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม | | 532 | 416 | - | - |
| รวมรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | 532 | (868,676) | - | (869,092) |
| รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ | | 2,134,739 | (6,942,651) | 2,047,804 | (6,914,080) |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวม | | 8,871,827 | 6,657,333 | 8,781,639 | 6,575,389 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายอำนาจ ปรีมวงศ์)
ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชาติชาย พุฒนาวิชัย)
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

๕

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารออมสิน
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562

หน่วย : พันบาท

| หมายเหตุ | เงินทุนที่ได้รับ พระราชทาน | องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น | | | | กำไรสะสม | | รวม |
|------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|--|---|------------------------------------|----------------------|-----------------|--------------|
| | | ส่วนเกินทุนจาก การตีราคาหลักทรัพย์ | ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจาก การเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุนเพื่อขาย | ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทรวม | รวมองค์ประกอบอื่น ของผู้ถือหุ้น | จัดสรรแล้ว | ยังไม่ได้จัดสรร | |
| | | | | | | สำรองเพื่อการขยายงาน | | |
| 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 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 | 100 | 17,547,247 | 5,535,309 | 33,635 | 23,116,191 | 30,128,888 | 149,320,789 | 202,565,968 |
| สำรองเพื่อการขยายงาน | 5.20 | - | - | - | - | - | - | - |
| เงินนำส่งกระทรวงการคลัง | 5.20 | - | - | - | - | - | - | - |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม | - | - | 2,047,804 | 86,403 | 2,134,207 | - | 6,737,620 | 8,871,827 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 | 100 | 17,547,247 | 7,583,113 | 120,038 | 25,250,398 | 30,128,888 | 156,058,409 | 211,437,795 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายอำนาจ ปรีมนวงศ์)
ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชาติชาย พุฒนาวิชัย)
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

๙

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารออมสิน
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562

หน่วย : พันบาท

| หมายเหตุ | เงินที่ได้รับ พระราชทาน | องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น | | | กำไรสะสม | | รวม |
|------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------|--|------------------------------------|----------------------|-----------------|--------------|
| | | ส่วนเกินทุนจาก การตีราคาสินทรัพย์ | ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจาก การเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุนเพื่อขาย | รวมองค์ประกอบอื่น ของผู้ถือหุ้น | จัดสรรแล้ว | ยังไม่ได้จัดสรร | |
| | | | | | สำรองเพื่อการขยายงาน | | |
| 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 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 | 100 | 17,547,247 | 5,535,309 | 23,082,556 | 30,128,888 | 148,727,436 | 201,938,980 |
| สำรองเพื่อการขยายงาน | 5.20 | - | - | - | - | - | - |
| เงินนำส่งกระทรวงการคลัง | 5.20 | - | - | - | - | - | - |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม | - | - | 2,047,804 | 2,047,804 | - | 6,733,835 | 8,781,639 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 | 100 | 17,547,247 | 7,583,113 | 25,130,360 | 30,128,888 | 155,461,271 | 210,720,619 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายอำนาจ ปรีมนวงศ์)
ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชาติชาย พุฒนาวิชัย)
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ธนาคารออมสิน

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562

หน่วย : พันบาท

| | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|---|---------------------------|--------------|----------------------|--------------|
| | ตามวิธีส่วนได้เสีย | | | |
| | 2562 | 2561 | 2562 | 2561 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | | | |
| กำไรสุทธิ | 6,737,088 | 13,599,984 | 6,733,835 | 13,489,469 |
| รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) | | | | |
| จากกิจกรรมดำเนินงาน | | | | |
| ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี | 397,551 | 395,961 | 397,551 | 395,961 |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | 2,999,377 | 3,406,010 | 2,999,377 | 3,406,010 |
| ส่วนปรับมูลค่าเงินลงทุนตัดบัญชี | (123,597) | 70,262 | (123,597) | 70,262 |
| ขาดทุนที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนประเภทหลักทรัพย์ตัดบัญชี | - | 922 | - | 922 |
| กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น - เพื่อค่า | (6,168) | (420) | (6,168) | (420) |
| ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สิน | 970 | 333 | 970 | 333 |
| กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย | (15,880) | (24,697) | (15,880) | (24,697) |
| กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ | (7,560) | (7,421,696) | (7,560) | (7,421,696) |
| กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - เพื่อค่า | (17,481) | (16,020) | (17,481) | (16,020) |
| ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ | 286,242 | 428,498 | 286,242 | 428,498 |
| กำไรจากสัญญาล่วงหน้า | (278,893) | (460,795) | (278,893) | (460,795) |
| ขาดทุนจากสัญญาล่วงหน้า - เพื่อค่า | 147 | 417 | 147 | 417 |
| ขาดทุนจากการต่อค้าของทรัพย์สินรอการขาย | 27,892 | 19,410 | 27,892 | 19,410 |
| ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น | 268,786 | 270,835 | 268,786 | 270,835 |
| รายได้ค้างรับอื่นเพิ่มขึ้น | (363) | (597) | (363) | (597) |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง) | 1,176,417 | (1,395,387) | 1,176,417 | (1,395,387) |
| รายได้จากการรับบริจาค | (19,767) | (34) | (19,767) | (34) |
| ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | (81,628) | (165,165) | - | - |
| | 11,343,133 | 8,707,821 | 11,421,508 | 8,762,471 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | (14,042,459) | (15,358,151) | (14,042,459) | (15,358,151) |
| รายได้เงินปันผล | (332,965) | (577,481) | (411,340) | (632,131) |
| เงินสดรับดอกเบี้ย | 25,178,218 | 25,319,179 | 25,178,218 | 25,319,179 |
| เงินสดจ่ายดอกเบี้ย | (11,140,875) | (13,016,117) | (11,140,875) | (13,016,117) |
| เงินสดรับเงินปันผล | 171,383 | 415,899 | 171,383 | 415,899 |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน | 11,176,435 | 5,491,150 | 11,176,435 | 5,491,150 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารออมสิน

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562

หน่วย : พันบาท

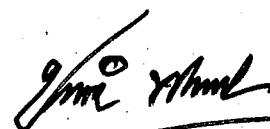
| | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|--|---------------------------|--------------|----------------------|--------------|
| | ตามวิธีส่วนได้เสีย | | 2562 | 2561 |
| | 2562 | 2561 | 2562 | 2561 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ) | | | | |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 21,412,113 | 85,370,342 | 21,412,113 | 85,370,342 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า | 920,701 | 131,893 | 920,701 | 131,893 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | (47,655,438) | (41,843,981) | (47,655,438) | (41,843,981) |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ | 3,539,133 | 696,006 | 3,539,133 | 696,006 |
| ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ | (1,000,003) | (1,168,102) | (1,000,003) | (1,168,102) |
| ทรัพย์สินรอการขาย | (218,218) | (168,383) | (218,218) | (168,383) |
| สินทรัพย์อื่น | (245,523) | (139,562) | (245,523) | (139,562) |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) | | | | |
| เงินรับฝาก | 2,644,332 | (77,029,184) | 2,644,332 | (77,029,184) |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 22,061,155 | 18,355,722 | 22,061,155 | 18,355,722 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 459,804 | 626,840 | 459,804 | 626,840 |
| หนี้สินอื่น | 123,976 | 1,589,969 | 123,976 | 1,589,969 |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน | 13,218,467 | (8,087,290) | 13,218,467 | (8,087,290) |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | | | | |
| เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ | (353,159) | (492,588) | (353,159) | (492,588) |
| เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ | 1,919 | 624 | 1,919 | 624 |
| เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์ | (40,627,161) | (43,093,129) | (40,627,161) | (43,093,129) |
| เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ | 20,067,863 | 43,923,624 | 19,989,488 | 43,868,974 |
| เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วม | - | - | 78,375 | 54,650 |
| เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | (78,901) | (26,536) | (78,901) | (26,536) |
| เงินสดจ่ายสิทธิการเช่า | (633) | (583) | (633) | (583) |
| เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมลงทุน | (20,990,072) | 311,412 | (20,990,072) | 311,412 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | | | | |
| เงินกู้ยืมระหว่างสถาบันการเงินระยะยาว | - | (693,051) | - | (693,051) |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน | - | (693,051) | - | (693,051) |
| ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด | (1,310) | (1,756) | (1,310) | (1,756) |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ | (7,772,915) | (8,470,685) | (7,772,915) | (8,470,685) |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม | 33,864,750 | 30,092,814 | 33,864,750 | 30,092,814 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 มีนาคม | 26,091,835 | 21,622,129 | 26,091,835 | 21,622,129 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายอำนาจ ปริมวงศ์)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชาติชาย พุฒนาวิชัย)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ธนาคารออมสิน
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไป

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

2. หลักเกณฑ์และสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562 ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน แนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี ตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป และเป็นไปตามระเบียบกระทรวงการคลังว่าด้วยการบัญชีและการเงินของรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2548 โดยนำเสนองบการเงินตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง การรายงานทางการเงิน ระหว่างกาล และแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 1/2559 ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2559 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ รวมถึงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง โดยรวมรายการบัญชีของสาขาทั้งประเทศของธนาคาร และรายการบัญชีของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันแล้ว

ธนาคารจัดทำงบการเงินและแสดงหน่วยเงินตราเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร โดยงบการเงินแสดงเป็นหลักพันบาทและหมายเหตุประกอบงบการเงินแสดงเป็นหลักล้านบาท หรือยกเว้นที่ระบุเป็นอย่างอื่น

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย แสดงเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทร่วมด้วยวิธีส่วนได้เสีย โดยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนรวมต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้อง มูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในบริษัทร่วม จะเพิ่มขึ้นหรือลดลงภายหลังวันที่ได้มาด้วยส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนของบริษัทร่วมตามสัดส่วนที่ธนาคารลงทุนและเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วม

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

งบการเงินเฉพาะธนาคารรับรู้เงินลงทุนในบริษัทร่วมด้วยวิธีราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) และรับรู้เงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วมเป็นรายได้เงินปันผล

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้ เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

2.2 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปัจจุบัน

ธนาคารได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้ สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 มาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งธนาคารได้ประเมินแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินของธนาคาร

2.3 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่แต่ยังไม่มีผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และ แนวปฏิบัติทางการบัญชี ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วแต่ยังไม่มีผลบังคับใช้ในปี 2562 โดยมีฉบับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ดังนี้

| | <u>มาตรฐานการบัญชี</u> | <u>วันที่มีผลบังคับใช้</u> |
|------------|--|----------------------------|
| ฉบับที่ 32 | การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน | 1 มกราคม 2563 |
| | <u>มาตรฐานการรายงานทางการเงิน</u> | |
| ฉบับที่ 7 | การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน | 1 มกราคม 2563 |
| ฉบับที่ 9 | เครื่องมือทางการเงิน | 1 มกราคม 2563 |
| ฉบับที่ 16 | สัญญาเช่า | 1 มกราคม 2563 |
| | <u>แนวปฏิบัติทางการบัญชี</u> | |
| | เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูล สำหรับธุรกิจประกันภัย | 1 มกราคม 2563 |

มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ออกใหม่ ซึ่งให้ถือปฏิบัติกับ งบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ธนาคารอยู่ระหว่างการประเมิน ผลกระทบจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และแนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าว

2.4 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ธนาคารใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญและวิธีการคำนวณในรายงานทางการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562 เช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

3. การบริหารความเสี่ยง

3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร

3.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาของธนาคาร ไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาในการจ่ายชำระหนี้คืน หรือไม่ปฏิบัติตามที่ตกลงไว้กับธนาคาร หรือมีโอกาสที่ลูกค้าอาจไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ จนเป็นเหตุให้ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุนและ รายได้ของธนาคาร

ธนาคารได้ตระหนักถึงความไม่แน่นอนของสถานะทางเศรษฐกิจและสังคมในปัจจุบัน จึงได้ติดตามดูแล อย่างใกล้ชิด เพื่อจะได้นำมาปรับปรุงหลักเกณฑ์ของการให้สินเชื่อและการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้มีความเหมาะสม โดยมุ่งเน้นพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างเป็นระบบตามมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ดี ปรับปรุงกระบวนการอำนวยการวินัยสินเชื่อ และพัฒนาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อสนับสนุนการเติบโตของ

สินเชื่อและเงินลงทุนอย่างมีคุณภาพ รวมทั้งติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

1. กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Management Policy) เพื่อให้ธนาคารมีการจัดการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่ดี เป็นไปในทิศทางเดียวกัน และสอดคล้องกับกลยุทธ์และนโยบายของธนาคาร
2. กำหนดนโยบายสินเชื่อธุรกิจ เพื่อใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์และแนวทางมาตรฐานในการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อธุรกิจของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ
3. กำหนดนโยบายสินเชื่อรายย่อย เพื่อใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์และแนวทางมาตรฐานในการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อรายย่อยของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ
4. กำหนดนโยบายการจัดชั้นและการกันเงินสำรอง เพื่อใช้เป็นแนวทางในการจัดชั้นและการกันเงินสำรองของธนาคาร และเป็นเครื่องมือที่สร้างความมั่นคง การกันเงินสำรองอย่างเพียงพอจะสามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ธนาคารถือครองอยู่
5. กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์ขั้นต่ำในการพิจารณาความเสี่ยงสำหรับบัตรเครดิตและสินเชื่อบัตรเงินสด เพื่อใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์และแนวทางในการให้บริการบัตรเครดิตและสินเชื่อบัตรเงินสดของธนาคาร
6. กำหนดอำนาจในการทบทวนและต่ออายุวงเงินสินเชื่อธุรกิจ รวมทั้งทบทวนกระบวนการและวิธีปฏิบัติในการอำนวยสินเชื่อให้มีความสอดคล้องกับโครงสร้างองค์กร โดยกำหนดให้มีกระบวนการตรวจสอบระหว่างหน่วยงาน (Check & Balance) ที่สอดคล้องกับหลักการบริหารความเสี่ยงที่ดี
7. กำหนดเกณฑ์ในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ ได้แก่
 - 7.1 กำหนดเกณฑ์มาตรฐานในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าสินเชื่อรายย่อย เพื่อให้ผู้กู้มีเงินได้คงเหลือเพียงพอต่อการดำรงชีพ และลดโอกาสการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ในอนาคต
 - 7.2 กำหนดมาตรฐานกำไรสุทธิของแต่ละธุรกิจ เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการคำนวณความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าธนาคารที่มาขอสินเชื่อ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและเป็นมาตรฐานเดียวกัน
8. กำหนดโปรแกรมผลิตภัณฑ์สินเชื่อ (Credit Product Program : CPP) เพื่อใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจที่ธนาคารจะสนับสนุน และมีแบบพิจารณารับความเสี่ยงสินเชื่อธุรกิจ ในการขออนุมัติสินเชื่อ และการต่ออายุวงเงินสินเชื่อ ที่มีภาระสินเชื่อธุรกิจ และ/หรือเงินลงทุนรวม (Total Exposure) ไม่เกิน 20.00 ล้านบาท (Check List : CL) เพื่อใช้เป็นแนวทางในการพิจารณาความเป็นไปได้ในการพิจารณาสินเชื่อแก่ลูกค้าสินเชื่อธุรกิจ
9. กำหนดและทบทวนเพดานเงินให้สินเชื่อรายภาคธุรกิจ (Industry Limit) เพื่อเป็นแนวทางในการประกอบการพิจารณาเสนอขออนุมัติสินเชื่อ และมีให้มีการกระจุกตัวในธุรกิจใดธุรกิจหนึ่งมากเกินไป
10. กำหนดวงเงินหรือเพดานการให้สินเชื่อ ลงทุน หรือก่อภาระผูกพันแก่ประเทศคู่สัญญาแต่ละประเทศ (Country Limit) เพื่อให้ธนาคารมีระบบป้องกันความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา รวมทั้งมีการกันเงินสำรองอย่างเพียงพอ และเหมาะสมเพื่อรองรับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น
11. ทบทวนหลักเกณฑ์คุณสมบัติสถาบันการเงินชั้นนำ เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการพิจารณาอัตราดอกเบี้ยสำหรับกลุ่มที่เป็นสถาบันการเงินชั้นนำ

12. 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

13. พัฒนาระบบงานเพื่อสนับสนุนกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของธนาคารให้เป็นมาตรฐาน และเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยง ได้แก่

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

13.2 ระบบเพื่อการวิเคราะห์ข้อมูลลูกค้าธุรกิจและความเสี่ยงสินเชื่อ ซึ่งประกอบด้วย ระบบเพื่อการวิเคราะห์ข้อมูลทางธุรกิจ (Enlite) ระบบวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงิน (Optimist) ระบบคำนวณคะแนนสินเชื่อ (Blaze Advisor) และระบบคำนวณคะแนนสำหรับบัตรเครดิตและสินเชื่อบัตรเงินสด (Strategy Management)

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


14. ติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต อาทิ

14.1 ติดตามอัตราส่วนการกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) เพื่อควบคุมความเสี่ยง มิให้ธนาคารให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บุคคลหนึ่งบุคคลใด เพื่อไม่ให้เกิดการกระจุกตัวของความเสี่ยง (Concentration Risk) ในลูกหนี้รายใดรายหนึ่งรวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องมากเกินไป

14.2 ติดตามเพดานเงินให้สินเชื่อรายภาคธุรกิจ (Industry Limit) เพื่อเป็นการกระจายความเสี่ยง มิให้เกิดการกระจุกตัวในภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่งมากเกินไป

14.3 ติดตามวงเงินหรือเพดานการให้สินเชื่อ ลงทุน หรือก่อภาระผูกพันแก่ประเทศคู่สัญญาแต่ละประเทศ (Country Limit) เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวบนประเทศหนึ่งประเทศใดหรือประเทศกลุ่มหนึ่งกลุ่มใด ซึ่งมีความเกี่ยวข้องกันทางเศรษฐกิจ

14.4 มีการสอบทานเงินให้สินเชื่อ เพื่อติดตามการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด และสอดคล้องกับแนวทางของหน่วยงานกำกับดูแล

14.5 มีการติดตามดูแลโครงสร้างและคุณภาพพอร์ตสินเชื่อให้สอดคล้องกับนโยบายธนาคาร รวมทั้งติดตามและควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ เช่น การกระจุกตัวสินเชื่อแยกตามประเภทสินเชื่อ ภาคธุรกิจ และกลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ เพื่อให้มั่นใจว่าหากเกิดเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อลูกหนี้กลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง หรือภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง ธนาคารยังคงมีเงินกองทุนเพียงพอที่จะดำเนินธุรกิจต่อไปได้ 

15. มีกระบวนการบริหารจัดการหนี้ (Debt Management Process) เพื่อป้องกันและแก้ไขหนี้ค้างชำระ รวมทั้งดำเนินการให้มีการฟ้องร้องหรือประนีประนอมยอมความ และการบริหารจัดการสินทรัพย์หรือการขาย

16. มีการพัฒนาเพื่อเพิ่มศักยภาพ และทักษะด้านการให้สินเชื่อ การลงทุน การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต พร้อมสนับสนุนการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้แก่พนักงานที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง

17. ติดตามและรายงานความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

3.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุน

ในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด โดยคณะกรรมการธนาคาร และมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่อนุมัติระบบในการวัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านตลาด เพื่อควบคุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นทั้งในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อการธนาคาร ให้อยู่ภายใต้ระดับที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) โดยการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Limit) และสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง (Trigger) ให้เหมาะสมกับพอร์ตการลงทุน และมีการทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing) ด้านตลาดเป็นประจำทุกไตรมาส โดยกำหนดสถานการณ์จำลองที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงอย่างรุนแรงของปัจจัยเสี่ยง ซึ่งสอดคล้องกับแนวทางธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ส่งผลในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤติได้ สำหรับระดับความเสี่ยงด้านตลาดของพอร์ตการลงทุน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 เป็นไปตามเกณฑ์เพดานความเสี่ยง / สัญญาณเตือนระดับความเสี่ยงของธนาคาร ทั้งนี้ มีการรายงานให้ผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องทราบอย่างสม่ำเสมอ ดังนี้

(1) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และ/หรือมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร โดยแบ่งเป็นสองส่วน คือ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารและในบัญชีเพื่อการค้า

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร เกิดจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่สอดคล้องกัน โดยมีระยะเวลาและประเภทอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกัน ทั้งนี้ ธนาคารบริหารโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับทิศทางอัตราดอกเบี้ย รวมถึงวิเคราะห์ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า (NII Sensitivity) เทียบกับเพดานความเสี่ยงที่กำหนด เพื่อให้มั่นใจว่าผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2562 ธนาคารมีตราสารหนี้คงเหลือในพอร์ตเพื่อค้าเพียงร้อยละ 1.83 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 35

ตารางแสดงยอดคงเหลือเฉลี่ยและจำนวนดอกเบี้ยสำหรับตราสารทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ยของธนาคาร สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562 และ 2561 ดังนี้

| | 31 มีนาคม 2562 | | | 31 มีนาคม 2561 | | |
|--|---------------------|------------------|---------------|---------------------|------------------|---------------|
| | ยอดคงเหลือเฉลี่ย | จำนวนดอกเบี้ย | อัตราดอกเบี้ย | ยอดคงเหลือเฉลี่ย | จำนวนดอกเบี้ย | อัตราดอกเบี้ย |
| | | | (ร้อยละ) | | | (ร้อยละ) |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย | | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 298,061.59 | 1,335.03 | 1.82 | 413,216.00 | 1,658.31 | 1.63 |
| เงินลงทุน | 210,045.32 | 1,254.14 | 2.42 | 178,689.40 | 1,002.59 | 2.28 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 1,909,843.11 | 21,572.45 | 4.58 | 1,759,372.58 | 21,804.82 | 5.03 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ | 172,610.61 | 1,459.41 | 3.43 | 190,366.76 | 1,548.51 | 3.30 |
| รวม | <u>2,590,560.63</u> | <u>25,621.03</u> | 4.01 | <u>2,541,644.74</u> | <u>26,014.23</u> | 4.15 |
| หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 2,244,843.79 | 10,010.49 | 1.81 | 2,163,665.63 | 8,899.40 | 1.67 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 69,608.44 | 282.44 | 1.65 | 98,202.50 | 349.90 | 1.45 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 50,000.00 | 290.92 | 2.36 | 50,000.00 | 290.92 | 2.36 |
| รวม | <u>2,364,452.23</u> | <u>10,583.85</u> | 1.82 | <u>2,311,868.13</u> | <u>9,540.22</u> | 1.67 |

(2) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่มีผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยมีเครื่องมือควบคุมความเสี่ยง อาทิ Warning Indicator นอกจากนี้ ธนาคารมีการใช้อนุพันธ์ทางการเงินในการป้องกันความเสี่ยงโดยการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

(3) ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนที่มีผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยแบ่งเป็นสองส่วน คือ ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารและในบัญชีเพื่อการค้า

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2562 ธนาคารมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญและกองทุนในพอร์ตเพื่อขายประมาณร้อยละ 4.64 และร้อยละ 11.60 ของมูลค่าพอร์ตลงทุนรวมตามลำดับ 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 33

(4) ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินค้าโภคภัณฑ์ ที่มีผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร แต่เนื่องจากธนาคารไม่มีการลงทุนในสินค้าโภคภัณฑ์ จึงไม่มีความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์

3.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

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

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยคณะกรรมการธนาคาร และมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่อนุมัติระบบในการวัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง นอกจากนี้ มีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) ทำหน้าที่กำหนดแนวทางบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน กำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกรอบการบริหารความเสี่ยง เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และมีคณะทำงานด้านบริหารสภาพคล่อง ทำหน้าที่กำหนดแนวทางการบริหารสภาพคล่อง โดยจัดสรรเงินฝาก เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อ ให้สอดคล้องกับแผนการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้สภาพคล่องของธนาคารอยู่ในระดับที่เหมาะสม และสามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินได้

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

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

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

สำหรับการควบคุมความเสี่ยง มีการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Limit) และสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง (Trigger) เช่น อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและหุ้นกู้ อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก เป็นต้น นอกจากนี้ มีการติดตามและรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นรายวัน รายสัปดาห์ รายเดือน และรายไตรมาส เพื่อเสนอผู้บริหารที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 เท่ากับร้อยละ 17.12 ลดลงจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ที่เท่ากับร้อยละ 18.65 แต่ยังคงสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00) รวมทั้งเป็นไปตามเกณฑ์เพดานความเสี่ยง/สัญญาณเตือนระดับความเสี่ยงของธนาคาร

ตารางแสดงยอดเงินคงเหลือของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่สำคัญจำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของสัญญา ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ดังนี้

| | | 31 มีนาคม 2562 | | | | | หน่วย : ล้านบาท |
|--|-------------------|-------------------|--|-------------------------------------|-----------------|------------------------|-----------------|
| | | ไม่เกิน 1 เดือน | เกินกว่า 1 เดือน แต่ไม่เกิน 3 เดือน | เกินกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี | เกินกว่า 1 ปี | ไม่มีกำหนด ระยะเวลา | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 262,972.32 | 8,877.66 | 19,763.84 | 26,893.97 | - | 318,507.79 | |
| เงินลงทุนสุทธิ * | 18,608.39 | 2,977.84 | 75,869.58 | 175,681.62 | 1,420.03 | 274,557.46 | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 61,890.29 | 71,159.55 | 271,608.38 | 1,528,240.47 | - | 1,932,898.69 | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ | 48,697.66 | 17,309.79 | 18,584.66 | 86,322.67 | - | 170,914.78 | |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 392,168.66 | 100,324.84 | 385,826.46 | 1,817,138.73 | 1,420.03 | 2,696,878.72 | |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 684,237.31 | 302,773.93 | 396,287.75 | 851,776.09 | - | 2,235,075.08 | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 77,731.93 | 9,539.24 | 1,880.99 | 2,568.28 | - | 91,720.44 | |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | - | - | - | 50,000.00 | - | 50,000.00 | |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 761,969.24 | 312,313.17 | 398,168.74 | 904,344.37 | - | 2,376,795.52 | |
| | | 31 ธันวาคม 2561 | | | | | หน่วย : ล้านบาท |
| | | ไม่เกิน 1 เดือน | เกินกว่า 1 เดือน แต่ไม่เกิน 3 เดือน | เกินกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี | เกินกว่า 1 ปี | ไม่มีกำหนด ระยะเวลา | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 292,649.30 | 6,795.70 | 21,500.22 | 19,050.92 | - | 339,996.14 | |
| เงินลงทุนสุทธิ * | 1,251.53 | 21,912.55 | 48,145.30 | 182,800.16 | 1,420.03 | 255,529.57 | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 61,612.47 | 29,441.40 | 216,278.65 | 1,578,899.95 | - | 1,886,232.47 | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ | 52,856.86 | 13,577.56 | 18,226.97 | 89,798.99 | - | 174,460.38 | |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 408,370.16 | 71,727.21 | 304,151.14 | 1,870,550.02 | 1,420.03 | 2,656,218.56 | |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 713,496.62 | 243,229.92 | 447,552.69 | 828,151.52 | - | 2,232,430.75 | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 60,619.87 | 4,122.56 | 2,332.41 | 2,584.44 | - | 69,659.28 | |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | - | - | - | 50,000.00 | - | 50,000.00 | |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 774,116.49 | 247,352.48 | 449,885.10 | 880,735.96 | - | 2,352,090.03 | |

* รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม

3.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

ตารางแสดงมูลค่าตามบัญชีและประมาณการมูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน โดยสรุปตามยอดคงเหลือที่ปรากฏในงบการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

| ประเภทตราสารการเงิน | 31 มีนาคม 2562 | | 31 ธันวาคม 2561 | |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | มูลค่าตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม | มูลค่าตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| เงินสด | 26,091.83 | 26,091.83 | 33,864.75 | 33,864.75 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 318,507.79 | 318,507.79 | 339,996.14 | 339,996.14 |
| ตราสารอนุพันธ์ | 905.31 | 905.31 | 670.63 | 670.63 |
| เงินลงทุนสุทธิ * | 275,274.64 | 275,229.41 | 256,156.56 | 256,352.72 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ | 1,871,783.11 | 1,871,783.11 | 1,827,043.88 | 1,827,043.88 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม | | | | |
| นโยบายรัฐสุทธิ | 168,150.46 | 168,150.46 | 172,147.12 | 172,147.12 |
| ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล | | | | |
| ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ | 2,104.15 | 2,104.15 | 1,104.15 | 1,104.15 |
| รวม | <u>2,662,817.29</u> | <u>2,662,772.06</u> | <u>2,630,983.23</u> | <u>2,631,179.39</u> |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| เงินรับฝาก | 2,235,075.08 | 2,235,075.08 | 2,232,430.75 | 2,232,430.75 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 91,720.44 | 91,720.44 | 69,659.28 | 69,659.28 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 1,670.50 | 1,670.50 | 1,210.69 | 1,210.69 |
| ตราสารอนุพันธ์ | 62.10 | 62.10 | 106.17 | 106.17 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 50,000.00 | 50,000.00 | 50,000.00 | 50,000.00 |
| ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย | 45,761.08 | 45,761.08 | 46,187.19 | 46,187.19 |
| รวม | <u>2,424,289.20</u> | <u>2,424,289.20</u> | <u>2,399,594.08</u> | <u>2,399,594.08</u> |

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

| ประเภทตราสารการเงิน | 31 มีนาคม 2562 | | 31 ธันวาคม 2561 | |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | มูลค่าตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม | มูลค่าตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| เงินสด | 26,091.83 | 26,091.83 | 33,864.75 | 33,864.75 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 318,507.79 | 318,507.79 | 339,996.14 | 339,996.14 |
| ตราสารอนุพันธ์ | 905.31 | 905.31 | 670.63 | 670.63 |
| เงินลงทุนสุทธิ * | 274,557.46 | 275,229.41 | 255,529.57 | 256,352.72 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ | 1,871,783.11 | 1,871,783.11 | 1,827,043.88 | 1,827,043.88 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม | | | | |
| นโยบายรัฐสุทธิ | 168,150.46 | 168,150.46 | 172,147.12 | 172,147.12 |
| ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล | | | | |
| ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ | 2,104.15 | 2,104.15 | 1,104.15 | 1,104.15 |
| รวม | <u>2,662,100.11</u> | <u>2,662,772.06</u> | <u>2,630,356.24</u> | <u>2,631,179.39</u> |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| เงินรับฝาก | 2,235,075.08 | 2,235,075.08 | 2,232,430.75 | 2,232,430.75 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 91,720.44 | 91,720.44 | 69,659.28 | 69,659.28 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 1,670.50 | 1,670.50 | 1,210.69 | 1,210.69 |
| ตราสารอนุพันธ์ | 62.10 | 62.10 | 106.17 | 106.17 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 50,000.00 | 50,000.00 | 50,000.00 | 50,000.00 |
| ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย | 45,761.08 | 45,761.08 | 46,187.19 | 46,187.19 |
| รวม | <u>2,424,289.20</u> | <u>2,424,289.20</u> | <u>2,399,594.08</u> | <u>2,399,594.08</u> |

* รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม



3.3 สินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารจัดลำดับชั้นของการวัดมูลค่ายุติธรรมแบ่งเป็น 3 ระดับ ตามลักษณะข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับ 1 ราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันและธนาคารสามารถเข้าถึง ณ วันที่วัดมูลค่า

- ระดับ 2 ข้อมูลอื่นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในระดับ 1 ที่สามารถสังเกตได้โดยตรงหรือโดยอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

- ระดับ 3 ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ซึ่งนำมาใช้กับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

เทคนิคที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของรายการที่เกิดขึ้นประจำและจัดเป็นระดับ 2 ดังนี้

- ตราสารอนุพันธ์คำนวณจากแบบจำลองมาตรฐานที่ใช้กันทั่วไปของผู้ร่วมตลาด โดยใช้ข้อมูลที่สังเกตได้จากตลาด ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เพื่อคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรม

- เงินลงทุนในหน่วยลงทุนไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่เป็นเงินลงทุนเผื่อขาย วัดมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Assets Value) ณ วันที่รายงาน

- เงินลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และตราสารหนี้ภาคเอกชนที่เป็นเงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเผื่อขาย วัดมูลค่ายุติธรรมโดยอ้างอิงอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรมตามลำดับชั้น ดังนี้

| | 31 มีนาคม 2562 | | | รวม |
|---|------------------|------------------|----------|-------------------|
| | ระดับ 1 | ระดับ 2 | ระดับ 3 | |
| หน่วย : ล้านบาท | | | | |
| สินทรัพย์ | | | | |
| ตราสารอนุพันธ์ | | | | |
| ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า | - | 0.59 | - | 0.59 |
| ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง | - | 0.19 | - | 0.19 |
| เงินลงทุน | | | | |
| เงินลงทุนเพื่อค้า | - | 5,014.07 | - | 5,014.07 |
| เงินลงทุนเผื่อขาย | 26,038.18 | 90,680.03 | - | 116,718.21 |
| รวม | <u>26,038.18</u> | <u>95,694.88</u> | <u>-</u> | <u>121,733.06</u> |
| หนี้สิน | | | | |
| ตราสารอนุพันธ์ | | | | |
| ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง | - | 0.33 | - | 0.33 |
| รวม | <u>-</u> | <u>0.33</u> | <u>-</u> | <u>0.33</u> |

๒

3.3 สินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 ธันวาคม 2561 | | | รวม |
|--------------------------------------|-----------------|-----------|---------|-------------|
| | ระดับ 1 | ระดับ 2 | ระดับ 3 | |
| สินทรัพย์ | | | | |
| ตราสารอนุพันธ์ | | | | |
| ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า | - | 0.79 | - | 0.79 |
| ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง | - | 0.31 | - | 0.31 |
| เงินลงทุน | | | | |
| เงินลงทุนเพื่อค้า | - | 8,566.63 | - | 8,566.63 |
| เงินลงทุนเพื่อขาย | 24,824.10 | 90,912.68 | - | 115,736.78 |
| รวม | 24,824.10 | 99,480.41 | - | -124,304.51 |
| หนี้สิน | | | | |
| ตราสารอนุพันธ์ | | | | |
| ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า | - | 0.06 | - | 0.06 |
| ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง | - | 0.63 | - | 0.63 |
| รวม | - | 0.69 | - | 0.69 |

3.4 การดำรงเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารได้คำนวณเงินดำรงกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย

เงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II มีดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
|--|----------------|-----------------|
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 | | |
| ทุนที่ได้รับพระราชทาน | 0.10 | 0.10 |
| เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิ | 30,128.89 | 30,128.89 |
| กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร | 138,900.84 | 138,900.84 |
| รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 | (869.09) | (869.09) |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 | 168,160.74 | 168,160.74 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 2 | | |
| มูลค่าส่วนที่ตีเพิ่มจากการตีราคาที่ดิน * | 11,794.97 | 11,794.97 |
| เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ | 200.00 | - |
| กำไรจากการวัดมูลค่าตราสารทุนประเภทเพื่อขาย | 2,520.93 | 2,513.03 |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 | 14,515.90 | 14,308.00 |
| รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น | 182,676.64 | 182,468.74 |

* ธนาคารได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้นับมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาที่ดิน เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2561

3.4 การดำรงเงินกองทุน (ต่อ)

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตามหลักเกณฑ์ Basel II ดังนี้

| | อัตราร้อยละ | |
|---------------------|----------------|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| เงินกองทุนทั้งสิ้น | 14.97 | 14.72 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 | 13.78 | 13.56 |

4. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้ในการประมาณ และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่มีการเปลี่ยนแปลงและในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอน และข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินในงวดบัญชีที่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญ

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | | | |
|---|---|----------------|----------------------|----------------|
| | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
| | 31 มีนาคม 2562 | 31 มีนาคม 2561 | 31 มีนาคม 2562 | 31 มีนาคม 2561 |
| ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง | | | | |
| มูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายเพิ่มขึ้น (ลดลง) | 2,047.80 | (6,044.99) | 2,047.80 | (6,044.99) |
| ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม | | | | |
| เพิ่มขึ้น (ลดลง) | 86.93 | (28.57) | - | - |
| ทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการโอนทรัพย์สิน | | | | |
| ชำระหนี้เพิ่มขึ้น (ลดลง) | 36.49 | (10.85) | 36.49 | (10.85) |

3

5.2 เงินสด

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|------------------------|-----------------|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| เงินสด | 24,459.80 | 30,706.87 |
| เงินตราต่างประเทศ | 19.98 | 31.39 |
| เงินสดระหว่างเรียกเก็บ | 1,612.05 | 3,126.49 |
| รวมเงินสด | 26,091.83 | 33,864.75 |

5.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

| | หน่วย : ล้านบาท | | | | | |
|---------------------------|-----------------|------------|------------|-----------------|------------|------------|
| | 31 มีนาคม 2562 | | | 31 ธันวาคม 2561 | | |
| | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม |
| (1) ในประเทศ | | | | | | |
| ธนาคารแห่งประเทศไทยและ | | | | | | |
| กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ | 17.58 | 255,095.00 | 255,112.58 | 16.51 | 258,122.00 | 258,138.51 |
| ธนาคารพาณิชย์ | 68.71 | 8,632.00 | 8,700.71 | 78.90 | 29,067.00 | 29,145.90 |
| สถาบันการเงินเฉพาะกิจ | 0.13 | 46,159.70 | 46,159.83 | 0.14 | 42,467.50 | 42,467.64 |
| สถาบันการเงินอื่น | - | 8,561.68 | 8,561.68 | - | 10,198.45 | 10,198.45 |
| รวม | 86.42 | 318,448.38 | 318,534.80 | 95.55 | 339,854.95 | 339,950.50 |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับ | 0.00 | 135.67 | 135.67 | 0.01 | 252.42 | 252.43 |
| หัก ค่าเผื่อนี่สงสัยจะสูญ | - | 168.92 | 168.92 | - | 209.65 | 209.65 |
| รวมในประเทศ | 86.42 | 318,415.13 | 318,501.55 | 95.56 | 339,897.72 | 339,993.28 |
| (2) ต่างประเทศ | | | | | | |
| เงินดอลลาร์สหรัฐ | 0.82 | - | 0.82 | 0.12 | - | 0.12 |
| เงินเยน | 2.26 | - | 2.26 | 0.03 | - | 0.03 |
| เงินยูโร | 0.78 | - | 0.78 | 0.18 | - | 0.18 |
| เงินสกุลอื่น | 2.38 | - | 2.38 | 2.53 | - | 2.53 |
| รวมต่างประเทศ | 6.24 | - | 6.24 | 2.86 | - | 2.86 |
| รวมในประเทศและต่างประเทศ | 92.66 | 318,415.13 | 318,507.79 | 98.42 | 339,897.72 | 339,996.14 |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 10.73 ล้านบาท และ 10.49 ล้านบาท ตามลำดับ

5.4 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

- สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ มียอดคงเหลือจำนวน 905.31 ล้านบาท และ 670.63 ล้านบาท ตามลำดับ
- หนี้สินตราสารอนุพันธ์ มียอดคงเหลือจำนวน 62.10 ล้านบาท และ 106.17 ล้านบาท ตามลำดับ

3

5.4.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทความเสี่ยง | 31 มีนาคม 2562 | | | 31 ธันวาคม 2561 | | |
|------------------|------------------|----------------|-------------------|------------------|----------------|-------------------|
| | มูลค่ายุติธรรม * | | จำนวนเงินตามสัญญา | มูลค่ายุติธรรม * | | จำนวนเงินตามสัญญา |
| | (Fair Value) | หรือ Effective | (Notional Amount) | (Fair Value) | หรือ Effective | (Notional Amount) |
| | สินทรัพย์ | หนี้สิน | Notional Amount | สินทรัพย์ | หนี้สิน | Notional Amount |
| อัตราแลกเปลี่ยน | 0.59 | - | 190.64 | 0.79 | 0.06 | 85.50 |
| รวม | 0.59 | - | 190.64 | 0.79 | 0.06 | 85.50 |

* มูลค่ายุติธรรม คือ ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

| คู่สัญญา | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
|-------------|----------------|-----------------|
| | สัดส่วน (%) | สัดส่วน (%) |
| บุคคลภายนอก | 100.00 | 100.00 |
| รวม | 100.00 | 100.00 |

5.4.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทการป้องกันความเสี่ยง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

ตาราง 1 การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทความเสี่ยง | 31 มีนาคม 2562 | | | 31 ธันวาคม 2561 | | |
|------------------|------------------|----------------|-------------------|------------------|----------------|-------------------|
| | มูลค่ายุติธรรม * | | จำนวนเงินตามสัญญา | มูลค่ายุติธรรม * | | จำนวนเงินตามสัญญา |
| | (Fair Value)/ | หรือ Effective | (Notional Amount) | (Fair Value)/ | หรือ Effective | (Notional Amount) |
| | สินทรัพย์ | หนี้สิน | Notional Amount | สินทรัพย์ | หนี้สิน | Notional Amount |
| อัตราแลกเปลี่ยน | 904.72 | 62.10 | 15,091.72 | 669.84 | 106.11 | 14,634.90 |
| รวม | 904.72 | 62.10 | 15,091.72 | 669.84 | 106.11 | 14,634.90 |

* มูลค่ายุติธรรม คือ ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์จำนวน 904.72 ล้านบาท และ 669.84 ล้านบาท และหนี้สินตราสารอนุพันธ์จำนวน 62.10 ล้านบาท และ 106.11 ล้านบาท ตามลำดับ มีรายการที่ธนาคารวัดมูลค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน เป็นสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์จำนวน 904.53 ล้านบาท และ 669.53 ล้านบาท และหนี้สินตราสารอนุพันธ์จำนวน 61.77 ล้านบาท และ 105.48 ล้านบาท ตามลำดับ

5.5 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| | <u>มูลค่ายุติธรรม</u> | <u>มูลค่ายุติธรรม</u> |
| 5.5.1 เงินลงทุนเพื่อค้า | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 5,014.07 | 8,566.63 |
| รวม | <u>5,014.07</u> | <u>8,566.63</u> |
| | หน่วย : ล้านบาท | |
| | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| | <u>มูลค่ายุติธรรม</u> | <u>มูลค่ายุติธรรม</u> |
| 5.5.2 เงินลงทุนเพื่อขาย | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 71,111.44 | 72,077.37 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 933.45 | 933.24 |
| ตราสารหนี้ต่างประเทศ | 76.53 | 76.23 |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ | 26,038.18 | 24,824.10 |
| อื่น ๆ | 18,558.61 | 17,825.84 |
| รวม | <u>116,718.21</u> | <u>115,736.78</u> |
| | หน่วย : ล้านบาท | |
| | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| | ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย | ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย |
| 5.5.3 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 101,960.65 | 81,230.66 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 35,136.76 | 34,381.68 |
| ตราสารหนี้ต่างประเทศ | 14,017.23 | 13,934.57 |
| รวม | <u>151,114.64</u> | <u>129,546.91</u> |

5.5 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|-----------------|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| | ราคาทุน | ราคาทุน |
| 5.5.4 เงินลงทุนทั่วไป | | |
| ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ | 4,590.15 | 4,558.86 |
| อื่น ๆ * | 0.00 | 0.00 |
| รวม | 4,590.15 | 4,558.86 |
| หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า | 4,255.53 | 4,255.53 |
| รวม | 334.62 | 303.33 |
| รวมเงินลงทุนสุทธิ | 273,181.54 | 254,153.65 |

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

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เงินลงทุนเพื่อขายที่เป็นตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ มูลค่ายุติธรรมจำนวน 26,038.18 ล้านบาท และ 24,824.10 ล้านบาท ได้รวมรายการที่ธนาคารรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 689.12 ล้านบาท และ 689.12 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เงินลงทุนทั่วไปที่เป็นตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ จำนวน 4,590.15 ล้านบาท และ 4,558.86 ล้านบาท ได้รวมหุ้นสามัญของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำนวน 4,163.13 ล้านบาท และ 4,163.13 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าทั้งจำนวนแล้ว

เงินลงทุนที่เป็นตราสารทุนซึ่งธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10.00 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้ว และไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมโดยแสดงตามมูลค่ายุติธรรมซึ่งจำแนกเป็นกลุ่มได้ดังนี้

| ประเภทธุรกิจ | หน่วย : ล้านบาท | |
|--------------------------------|-----------------|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ | 1,505.28 | 1,518.72 |
| กองทุนและกลุ่มธุรกิจการเงิน | 10,300.12 | 9,515.68 |
| อื่น ๆ | 12.58 | 12.58 |
| รวม | 11,817.98 | 11,046.98 |

๑

5.5 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เงินลงทุนเพื่อขายประเภทอื่น ๆ มีเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล จำนวน 6,869.94 ล้านบาท และ 6,579.90 ล้านบาท ตามลำดับ
- แสดงตามมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามรายผู้จัดการกองทุน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 2562 (มูลค่ายุติธรรม) | | | | | | | รวม |
|---------------------------|-----------------------------------|-------------|-----------|------------|-----------|--------------|---------------|----------|
| | บลจ.สยามไนท์ ฟันด์แมนเนจเม้นท์ | บลจ.กรุงไทย | บลจ.วราชม | บลจ.ยูโอบี | บลจ.ธนชาต | บลจ.กสิกรไทย | บลจ.เอ็มเอฟซี | |
| เงินฝากธนาคาร | | | | | | | | |
| กระแสรายวัน | 0.30 | - | - | - | - | - | 0.77 | 1.07 |
| เงินฝากออมทรัพย์ | - | 21.22 | 3.68 | 36.97 | 76.85 | 140.71 | 184.90 | 464.33 |
| | 0.30 | 21.22 | 3.68 | 36.97 | 76.85 | 140.71 | 185.67 | 465.40 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น | | | | | | | | |
| - พันธบัตรและตัวเงินคลัง | | | | | | | | |
| พันธบัตรที่ธนาคาร | | | | | | | | |
| เป็นผู้ถือ | - | - | - | - | - | - | 7.99 | 7.99 |
| | - | - | - | - | - | - | 7.99 | 7.99 |
| - ตราสารทุน | | | | | | | | |
| หุ้นสามัญ | 183.97 | 225.87 | 104.94 | - | 1,110.17 | 3,050.86 | 1,662.26 | 6,338.07 |
| กองทุน | - | - | - | - | - | - | 20.99 | 20.99 |
| | 183.97 | 225.87 | 104.94 | - | 1,110.17 | 3,050.86 | 1,683.25 | 6,359.06 |
| ลูกหนี้อื่น | 0.00 | 0.02 | 1.64 | - | 9.08 | 43.97 | 19.85 | 74.56 |
| | 0.00 | 0.02 | 1.64 | - | 9.08 | 43.97 | 19.85 | 74.56 |
| เจ้าหนี้อื่น | 0.05 | 2.44 | 0.06 | 0.00 | 0.10 | 34.09 | 0.33 | 37.07 |
| | 0.05 | 2.44 | 0.06 | 0.00 | 0.10 | 34.09 | 0.33 | 37.07 |
| | 184.22 | 244.67 | 110.20 | 36.97 | 1,196.00 | 3,201.45 | 1,896.43 | 6,869.94 |

ธนาคารได้รับผลตอบแทนจากเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลมียอดสะสมยกมาจำนวน 443.55 ล้านบาท เพิ่มขึ้นระหว่างงวดจำนวน 6.08 ล้านบาท ลดลงระหว่างงวดจากการปิดกองทุนจำนวน 121.97 ล้านบาท ทำให้มีผลตอบแทนสะสมทั้งสิ้นจากเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลที่คงเหลืออยู่ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 จำนวน 327.66 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 ธันวาคม 2561 (มูลค่ายุติธรรม) | | | | | | | รวม |
|---------------------------|-----------------------------------|-------------|-----------|------------|-----------|--------------|---------------|----------|
| | บลจ.สยามไนท์ ฟันด์แมนเนจเม้นท์ | บลจ.กรุงไทย | บลจ.วราชม | บลจ.ยูโอบี | บลจ.ธนชาต | บลจ.กสิกรไทย | บลจ.เอ็มเอฟซี | |
| เงินฝากธนาคาร | | | | | | | | |
| กระแสรายวัน | 0.48 | - | - | - | - | - | 0.23 | 0.71 |
| เงินฝากออมทรัพย์ | - | 42.19 | 8.12 | 6.15 | 50.04 | 159.96 | 293.49 | 559.95 |
| | 0.48 | 42.19 | 8.12 | 6.15 | 50.04 | 159.96 | 293.72 | 560.66 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น | | | | | | | | |
| - พันธบัตรและตัวเงินคลัง | | | | | | | | |
| พันธบัตรที่ธนาคาร | | | | | | | | |
| เป็นผู้ถือ | - | - | - | - | 49.92 | - | 10.00 | 59.92 |
| | - | - | - | - | 49.92 | - | 10.00 | 59.92 |
| - ตราสารทุน | | | | | | | | |
| หุ้นสามัญ | 256.31 | 215.37 | 98.35 | 31.10 | 1,036.72 | 2,787.45 | 1,627.44 | 6,052.74 |
| กองทุน | - | - | - | - | - | - | 19.83 | 19.83 |
| | 256.31 | 215.37 | 98.35 | 31.10 | 1,036.72 | 2,787.45 | 1,647.27 | 6,072.57 |
| ลูกหนี้อื่น | 0.00 | 0.02 | 0.10 | 0.00 | 1.36 | 30.03 | 5.96 | 37.47 |
| | 0.00 | 0.02 | 0.10 | 0.00 | 1.36 | 30.03 | 5.96 | 37.47 |
| เจ้าหนี้อื่น | 0.09 | 8.52 | 0.06 | 0.00 | 0.23 | 11.23 | 130.59 | 150.72 |
| | 0.09 | 8.52 | 0.06 | 0.00 | 0.23 | 11.23 | 130.59 | 150.72 |
| | 256.70 | 249.06 | 106.51 | 37.25 | 1,137.81 | 2,966.21 | 1,826.36 | 6,579.90 |

ธนาคารได้รับผลตอบแทนจากเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลมียอดสะสมยกมาจำนวน 464.33 ล้านบาท เพิ่มขึ้นระหว่างงวดจำนวน 59.32 ล้านบาท ลดลงระหว่างงวดจากการปิดกองทุนจำนวน 80.10 ล้านบาท ทำให้มีผลตอบแทนสะสมทั้งสิ้นจากเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลที่คงเหลืออยู่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวน 443.55 ล้านบาท

5.5 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

- แสดงการเปลี่ยนแปลงของเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | | 31 มีนาคม 2562 | | | | | | | |
|---------------------------------|--|-----------------|-------------|-----------|------------|------------|--------------|---------------|----------|
| | | บลจ.สยามไนท์ | | | | | | | |
| | | 펀ด์แมนเนจเม้นท์ | บลจ.กรุงไทย | บลจ.วราชม | บลจ.ยูโอบี | บลจ.ธนชาติ | บลจ.กสิกรไทย | บลจ.เอ็มเอฟซี | รวม |
| ยอดต้นงวด (ราคาทุน) | | 231.48 | 284.00 | 25.60 | 16.18 | 1,250.00 | 3,250.00 | 2,000.00 | 7,057.26 |
| ยอดขาย/โอนหลักทรัพย์ | | (60.71) | - | - | - | - | - | - | (60.71) |
| รวม (ราคาทุน) | | 170.77 | 284.00 | 25.60 | 16.18 | 1,250.00 | 3,250.00 | 2,000.00 | 6,996.55 |
| กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้น | | 13.45 | (39.33) | 84.60 | 20.79 | (54.00) | (48.55) | (103.57) | (126.61) |
| ยอดปลายงวด (มูลค่ายุติธรรม) | | 184.22 | 244.67 | 110.20 | 36.97 | 1,196.00 | 3,201.45 | 1,896.43 | 6,869.94 |

| | | 31 ธันวาคม 2561 | | | | | | | |
|---------------------------------|--|-----------------|-------------|-----------|------------|------------|--------------|---------------|----------|
| | | บลจ.สยามไนท์ | | | | | | | |
| | | 펀ด์แมนเนจเม้นท์ | บลจ.กรุงไทย | บลจ.วราชม | บลจ.ยูโอบี | บลจ.ธนชาติ | บลจ.กสิกรไทย | บลจ.เอ็มเอฟซี | รวม |
| ยอดต้นงวด (ราคาทุน) | | 278.00 | 116.00 | 26.35 | 18.16 | - | - | - | 438.51 |
| ยอดซื้อ/โอนหลักทรัพย์ | | - | 168.00 | - | - | 1,250.00 | 3,250.00 | 2,000.00 | 6,668.00 |
| ยอดขาย/โอนหลักทรัพย์ | | (46.52) | - | (0.75) | (1.98) | - | - | - | (49.25) |
| รวม (ราคาทุน) | | 231.48 | 284.00 | 25.60 | 16.18 | 1,250.00 | 3,250.00 | 2,000.00 | 7,057.26 |
| กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้น | | 25.22 | (34.94) | 80.91 | 21.07 | (112.19) | (283.79) | (173.64) | (477.36) |
| ยอดปลายงวด (มูลค่ายุติธรรม) | | 256.70 | 249.06 | 106.51 | 37.25 | 1,137.81 | 2,966.21 | 1,826.36 | 6,579.90 |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่เป็นทรัสต์ จำนวน 244.67 ล้านบาท และ 249.06 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นเงินลงทุนตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 8 กันยายน 2558 ให้ธนาคารออมสินร่วมกับธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย และธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จัดตั้งกองทุนร่วมลงทุนแห่งละ 2,000.00 ล้านบาท รวมจำนวน 6,000.00 ล้านบาท ซึ่งเป็นการลงทุนตามมาตรการสนับสนุน SMEs ผ่านการร่วมลงทุน โดยรูปแบบของกองทุน ที่จะจัดตั้งขึ้นขึ้นอยู่กับความสามารถและความเหมาะสมในการบริหารจัดการของแต่ละสถาบันการเงิน ทั้งนี้ กองทุนร่วมลงทุนดังกล่าว มีวัตถุประสงค์เพื่อร่วมลงทุนใน SMEs ระยะเริ่มต้น (Start-up) ที่มีศักยภาพสูง หรือมีโอกาสในการเติบโต หรืออยู่ในกลุ่มธุรกิจที่มีประโยชน์ต่อการขยายตัวทางเศรษฐกิจของประเทศหรือเป็น Supplier ธุรกิจภาครัฐและภาคเอกชนขนาดใหญ่ หรือเป็นสมาชิกของสภาหอการค้าไทยหรือหน่วยงานภาครัฐ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| ชื่อกองทุน | วงเงินลงทุน | 31 มีนาคม 2562 | | 31 ธันวาคม 2561 | |
|---|-------------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|
| | | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม |
| SMEs Private Equity Trust Fund กองที่ 1 | 500.00 | 172.00 | 159.94 | 172.00 | 160.05 |
| SMEs Private Equity Trust Fund กองที่ 2 | 500.00 - 750.00 | 56.00 | 38.93 | 56.00 | 41.42 |
| SMEs Private Equity Trust Fund กองที่ 3 | 500.00 - 1,000.00 | 56.00 | 45.80 | 56.00 | 47.59 |
| รวม | | 284.00 | 244.67 | 284.00 | 249.06 |

5.6 เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ

เงินลงทุนในกิจการที่ธนาคารลงทุนจะถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมเมื่อธนาคารมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อกิจการที่ลงทุน โดยพิจารณาจากการมีอำนาจในการออกเสียงทั้งทางตรงและทางอ้อมในกิจการที่ลงทุนอย่างน้อยร้อยละ 20.00 หรือการมีอำนาจเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานแต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมนโยบายดังกล่าว

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เงินลงทุนในบริษัทร่วมมีรายการเคลื่อนไหว ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|--------------------------|---|-----------------|----------------------|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| ยอดต้นงวด | 2,002.91 | 1,958.34 | 1,375.92 | 5,539.05 |
| ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุน | | | | |
| ตามวิธีส่วนได้เสีย | 168.56 | 368.42 | - | - |
| บวก ค่าโอน | - | - | - | (4,163.13) |
| หัก เงินปันผลรับ | 78.37 | 323.85 | - | - |
| ยอดปลายงวด | <u>2,093.10</u> | <u>2,002.91</u> | <u>1,375.92</u> | <u>1,375.92</u> |

5.6.1 งบการเงินเฉพาะธนาคาร

เงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| ชื่อบริษัท | ประเภทธุรกิจ | ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน | ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุน | | เงินลงทุน (วิธีราคาทุน) | |
|-------------------------------|---------------|--------------------------|-----------------------------|-----------------|-------------------------|-----------------|
| | | | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| | | | บริษัทหลักทรัพย์จัดการ | | | |
| กองทุนขนาด จำกัด | ธุรกิจการเงิน | หุ้นสามัญ | 25.00 | 25.00 | 25.00 | 25.00 |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการ | | | | | | |
| กองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจการเงิน | หุ้นสามัญ | 24.94 | 24.94 | 353.53 | 353.53 |
| บริษัททิพยประกันชีวิต | ธุรกิจ | | | | | |
| จำกัด (มหาชน) | ประกันชีวิต | หุ้นสามัญ | 25.00 | 25.00 | 997.39 | 997.39 |
| เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ | | | | | <u>1,375.92</u> | <u>1,375.92</u> |

31

5.6 เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ (ต่อ)

5.6.2 งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

เงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| ชื่อบริษัท | ประเภทธุรกิจ | ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน | ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุน | | เงินลงทุน (วิธีราคาทุน) | | เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย) | |
|----------------------------|--------------|--------------------------|-----------------------------|-----------------|-------------------------|-----------------|-----------------------------|-----------------|
| | | | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| บริษัทหลักทรัพย์ | | | | | | | | |
| จัดการกองทุน | ธุรกิจ | | | | | | | |
| ธนาคาร จำกัด | การเงิน | หุ้นสามัญ | 25.00 | 25.00 | 25.00 | 25.00 | 66.68 | 108.25 |
| บริษัทหลักทรัพย์ | | | | | | | | |
| จัดการกองทุน | | | | | | | | |
| เอ็มเอฟซี | ธุรกิจ | | | | | | | |
| จำกัด (มหาชน) | การเงิน | หุ้นสามัญ | 24.94 | 24.94 | 353.53 | 353.53 | 287.88 | 279.23 |
| บริษัททิพย์ | | | | | | | | |
| ประกันชีวิต | ประกัน | | | | | | | |
| จำกัด (มหาชน) | ชีวิต | หุ้นสามัญ | 25.00 | 25.00 | 997.39 | 997.39 | 1,738.54 | 1,615.43 |
| เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ | | | | | | | | |
| | | | | | 1,375.92 | 1,375.92 | 2,093.10 | 2,002.91 |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 ธนาคารรับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียจำนวนเงิน 168.56 ล้านบาท จากงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562 ของบริษัทร่วมที่ยังไม่ผ่านการสอบทานจากผู้สอบบัญชี

5.6.3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทร่วม

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยสรุปจากงบการเงินของบริษัทร่วม ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| ชื่อบริษัท | งบแสดงฐานะการเงิน | | | | | |
|--------------------------------------|-------------------|------------|-------------------|-----------------|------------|-------------------|
| | 31 มีนาคม 2562 | | | 31 ธันวาคม 2561 | | |
| | "ยังไม่ได้สอบทาน" | | | "ตรวจสอบแล้ว" | | |
| | สินทรัพย์รวม | หนี้สินรวม | ส่วนของผู้ถือหุ้น | สินทรัพย์รวม | หนี้สินรวม | ส่วนของผู้ถือหุ้น |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการ | | | | | | |
| กองทุนธนาคาร จำกัด | 495.78 | 238.56 | 257.22 | 658.73 | 235.22 | 423.51 |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการ | | | | | | |
| กองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) | 1,398.53 | 199.17 | 1,199.36 | 1,397.33 | 214.95 | 1,182.38 |
| บริษัททิพย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) | 23,227.48 | 17,203.94 | 6,023.54 | 22,347.55 | 16,816.82 | 5,530.73 |
| รวม | 25,121.79 | 17,641.67 | 7,480.12 | 24,403.61 | 17,266.99 | 7,136.62 |

๑๗

5.6.3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทร่วม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

| ชื่อบริษัท | งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | |
|--------------------------------------|--|-----------|---------------------------------|-----------|
| | 31 มีนาคม 2562 | | 31 มีนาคม 2561 | |
| | "ยังไม่ได้สอบทาน" | | "ยังไม่ได้ตรวจสอบแต่สอบทานแล้ว" | |
| | รายได้รวม | กำไรสุทธิ | รายได้รวม | กำไรสุทธิ |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการ | | | | |
| กองทุนธนาชาติ จำกัด | 438.51 | 147.21 | 507.01 | 170.75 |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการ | | | | |
| กองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) | 213.91 | 33.85 | 247.00 | 48.29 |
| บริษัททิพย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) | 1,437.24 | 147.56 | 1,806.04 | 423.62 |
| รวม | 2,089.66 | 328.62 | 2,560.05 | 642.66 |

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ

5.7.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
|---|----------------|-----------------|
| เงินเบิกเกินบัญชี | 37,648.31 | 37,681.48 |
| เงินให้กู้ยืม (หมายเหตุข้อ 5.7.2) | 1,573,050.14 | 1,577,800.87 |
| ตัวเงิน | 321,951.62 | 270,499.84 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | 248.62 | 250.28 |
| หัก รายได้รอดตัดบัญชี | 464.92 | 482.33 |
| รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี (หมายเหตุข้อ 5.7.4) | 1,932,433.77 | 1,885,750.14 |
| บวก ดอกเบียค้างรับ | 6,170.20 | 6,523.71 |
| รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชีบวกดอกเบียค้างรับ | 1,938,603.97 | 1,892,273.85 |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | | |
| 1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ สปท. | | |
| - รายสินค้า | 46,152.91 | 44,754.70 |
| - รายการกลุ่ม (เงินให้สินเชื่อ ช.พ.ค.) | 20,432.53 | 20,439.26 |
| 2. เงินสำรองส่วนเกิน | 200.00 | - |
| หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ | 35.42 | 36.01 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ | 1,871,783.11 | 1,827,043.88 |

๑๖

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ได้รวมสินเชื่อโครงการตามยุทธกรรมนโยบายรัฐที่ธนาคารปล่อยกู้เอง (หมายเหตุข้อ 5.34.2) ดังนี้

| โครงการ | วงเงิน | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|------------|-----------------|-----------------|
| | | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน ให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) | 100,000.00 | 1,874.36 | 2,017.21 |
| โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน ให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ระยะที่ 2 | 50,000.00 | 1,920.79 | 2,097.00 |
| โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักร และเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต สำหรับผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) | 30,000.00 | 289.17 | 306.12 |
| รวม | | 4,084.32 | 4,420.33 |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ธนาคาร ระบุการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 296,294.06 ล้านบาท และ 282,846.65 ล้านบาท ตามลำดับ

5.7.2 จำแนกตามประเภทเงินให้กู้ยืม

| | 31 มีนาคม 2562 | | | 31 ธันวาคม 2561 | | |
|------------------------------|---------------------|------------------|---------------------|---------------------|------------------|---------------------|
| | ค่าเผื่อหนี้ | | เงินให้กู้ยืมสุทธิ | ค่าเผื่อหนี้ | | เงินให้กู้ยืมสุทธิ |
| | เงินให้กู้ยืม | สงสัยจะสูญ | | เงินให้กู้ยืม | สงสัยจะสูญ | |
| สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ | 459,014.14 | 39,013.79 | 420,000.35 | 467,930.29 | 39,362.93 | 428,567.36 |
| สินเชื่อเคหะ | 343,545.66 | 4,148.19 | 339,397.47 | 345,206.35 | 3,272.67 | 341,933.68 |
| สินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ | 219,148.66 | 26.33 | 219,122.33 | 206,811.75 | 28.42 | 206,783.33 |
| สินเชื่อโทรทอง | 120,632.46 | 1,120.21 | 119,512.25 | 119,828.24 | 895.28 | 118,932.96 |
| สินเชื่อสวัสดิการ | 108,183.83 | 7,646.71 | 100,537.12 | 112,478.39 | 7,937.52 | 104,540.87 |
| สินเชื่อธุรกิจทั่วไป | 78,813.68 | 954.32 | 77,859.36 | 78,588.06 | 794.47 | 77,793.59 |
| สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน | 65,480.93 | 6,067.68 | 59,413.25 | 68,772.24 | 5,690.73 | 63,081.51 |
| สินเชื่อธุรกิจรายใหญ่ | 52,804.72 | 1,338.37 | 51,466.35 | 50,932.78 | 1,325.47 | 49,607.31 |
| สินเชื่อห้องแถว | 34,721.11 | 1,193.24 | 33,527.87 | 35,033.38 | 1,158.68 | 33,874.70 |
| สินเชื่อชีวิตสุขสันต์ | 29,338.92 | 23.26 | 29,315.66 | 29,419.12 | 23.15 | 29,395.97 |
| อื่น ๆ | 61,366.03 | 3,821.28 | 57,544.75 | 62,800.27 | 3,520.35 | 59,279.92 |
| รวม | 1,573,050.14 | 65,353.38 | 1,507,696.76 | 1,577,800.87 | 64,009.67 | 1,513,791.20 |

สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ เป็นการให้สินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู ข้าราชการพลเรือนสามัญ ข้าราชการ ส่วนท้องถิ่น และข้าราชการทหาร

สินเชื่อสวัสดิการ เป็นการให้สินเชื่อสวัสดิการสำหรับข้าราชการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พนักงานหน่วยงานเอกชน และข้าราชการบำนาญ

สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน เป็นการให้สินเชื่อเพื่อสนับสนุนเงินทุนหรือเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพ หรือเป็นค่าใช้จ่ายที่จำเป็นต่อการดำรงชีพ หรือชำระหนี้สินอื่น ๆ สำหรับผู้ประกอบการรายย่อย ผู้มีรายได้ประจำ หรือผู้ที่ยังไม่ได้ประกอบอาชีพใด ๆ ที่มีความตั้งใจจะประกอบอาชีพอิสระรายย่อย

สินเชื่อโทรทอง เป็นการให้สินเชื่อเพื่อการศึกษา เพื่อการท่องเที่ยว กลุ่มวิชาชีพทางการแพทย์ เพื่อการอุปโภคบริโภค เพื่อไปทำงานต่างประเทศ และอเนกประสงค์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เงินให้กู้ยืมสินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจได้รวมเงินให้สินเชื่อที่มีหุ้นสามัญเป็นหลักประกัน จำนวน 3,014.26 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2549 อนุมัติในหลักการให้กระทรวงการคลังจำหน่ายหุ้นบริษัทแห่งหนึ่งที่กระทรวงการคลังถืออยู่บางส่วนให้ธนาคาร จำนวน 78.866 ล้านหุ้น ราคาหุ้นละ 38.22 บาท (หุ้นสามัญดังกล่าวราคาปิด ณ วันที่ 29 มีนาคม 2562 ราคาหุ้นละ 10.30 บาท) และอนุมัติให้ภาครัฐ (กระทรวงการคลังและรัฐวิสาหกิจที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือเป็นเจ้าของทั้งหมด) ถือครองหุ้นในบริษัทดังกล่าว ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 70 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด รวมถึงให้กระทรวงการคลังเป็นผู้พิจารณากำหนดราคาและเงื่อนไขในการจำหน่ายหุ้นให้กับธนาคาร กระทรวงการคลังได้กำหนดหลักเกณฑ์การขายหุ้นสามัญดังกล่าวให้แก่ธนาคาร โดยกำหนดสิทธิในการซื้อหุ้นคืนจากธนาคารภายในระยะเวลา 3 ปี กำหนดราคาซื้อคืน กำหนดอัตราผลตอบแทนและกำหนดไม่ให้ธนาคารโอนหุ้นรวมทั้งไม่โอนสิทธิและหน้าที่ซึ่งเกิดจากการซื้อหุ้นนี้ให้แก่บุคคลอื่น ในกรณีที่มีการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทในขณะที่ธนาคารถือครองหุ้นอยู่ ธนาคารจะต้องดำเนินการตามความเห็นของกระทรวงการคลัง ซึ่งเป็นการไม่สละการควบคุมในหุ้นสามัญให้ธนาคาร ทั้งนี้ ภายในระยะเวลาดังกล่าว กระทรวงการคลังจะร่วมหารือกับธนาคารเพื่อพิจารณาแนวทางการซื้อหุ้นคืน ซึ่งเป็นแนวทางการดำเนินการที่ไม่ก่อให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร

กระทรวงการคลังได้มีการขยายระยะเวลาการซื้อหุ้นคืนจากธนาคารทุก 3 ปีอย่างต่อเนื่อง และเมื่อวันที่ 21 สิงหาคม 2561 กระทรวงการคลังได้มีหนังสือแจ้งการพิจารณาว่าไม่มีความประสงค์จะซื้อคืนหุ้นสามัญดังกล่าว โดยมีได้เปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวกับการสละการควบคุมในหุ้นสามัญให้ธนาคาร ต่อมาคณะกรรมการธนาคารได้มีมติให้ธนาคารเร่งดำเนินการหารือกับกระทรวงการคลัง โดยธนาคารได้มีหนังสือถึงกระทรวงการคลัง 2 ครั้ง เมื่อวันที่ 18 กันยายน 2561 และวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2562 ขอให้กระทรวงการคลังพิจารณาเยียวยาผลกระทบที่เกิดขึ้นกับธนาคาร และปรับเปลี่ยนเงื่อนไขหลักเกณฑ์การถือครองหุ้น ซึ่งเป็นแนวทางที่ไม่ก่อให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารเพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมคณะรัฐมนตรี

เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2562 กระทรวงการคลังได้มีหนังสือถึงธนาคารให้ความเห็นเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีการพิจารณาขายหุ้น โดยไม่ติดข้อจำกัดตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2549 ที่ภาครัฐ (กระทรวงการคลังและรัฐวิสาหกิจที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือเป็นเจ้าของทั้งหมด) ต้องถือครองหุ้นบริษัทดังกล่าวไม่ต่ำกว่าร้อยละ 70 นั้น กระทรวงการคลังเห็นว่าเป็นเรื่องที่ต้องพิจารณาความเหมาะสมอย่างรอบคอบรวมถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นในการดำเนินการขายหุ้น ดังนั้น หากธนาคารพิจารณาแล้วยังมีความประสงค์ในการจำหน่ายหุ้นดังกล่าว ขอให้แจ้งกระทรวงการคลังด้วย และการส่งกรรมการผู้แทนในการร่วมบริหารบริษัท สำหรับประเด็นอื่นที่เกี่ยวข้อง กระทรวงการคลังอยู่ระหว่างการพิจารณา

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เงินให้กู้ยืมอื่น ๆ ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคให้กู้ยืมแก่เทศบาล จำนวน 344.45 ล้านบาท และ 354.35 ล้านบาท ตามลำดับ

5.7.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 2562 | | | 31 ธันวาคม 2561 | | |
|------------------|----------------|------------|--------------|-----------------|------------|--------------|
| | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม |
| เงินบาท | 1,922,065.78 | 10,344.52 | 1,932,410.30 | 1,875,269.39 | 10,442.90 | 1,885,712.29 |
| เงินดอลลาร์สหรัฐ | 2.63 | - | 2.63 | 17.01 | - | 17.01 |
| เงินสกุลอื่น ๆ | 20.84 | - | 20.84 | 20.84 | - | 20.84 |
| รวม | 1,922,089.25 | 10,344.52 | 1,932,433.77 | 1,875,307.24 | 10,442.90 | 1,885,750.14 |

5.7.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 2562 | | | | | รวม |
|---------------------------|---------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|
| | ปกติ | กล่าวถึง | ต่ำกว่า | สงสัย | สงสัยจะสูญ | |
| | | เป็นพิเศษ | มาตรฐาน | | | |
| การเกษตรและเหมืองแร่ | 12,309.89 | 796.02 | 412.71 | 307.29 | 568.67 | 14,394.58 |
| อุตสาหกรรมการผลิต | | | | | | |
| และการพาณิชย์ | 57,173.08 | 1,425.32 | 359.22 | 386.97 | 739.49 | 60,084.08 |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ | | | | | | |
| และการก่อสร้าง | 20,418.12 | 841.23 | 129.30 | 149.18 | 375.83 | 21,913.66 |
| การสาธารณูปโภคและบริการ | 123,314.13 | 1,679.05 | 954.58 | 227.65 | 2,200.62 | 128,376.03 |
| สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 318,139.69 | 11,383.88 | 4,732.47 | 2,562.78 | 6,727.88 | 343,546.70 |
| อื่น ๆ | <u>1,218,209.27</u> | <u>107,044.06</u> | <u>13,698.93</u> | <u>11,559.98</u> | <u>13,606.48</u> | <u>1,364,118.72</u> |
| รวม | <u>1,749,564.18</u> | <u>123,169.56</u> | <u>20,287.21</u> | <u>15,193.85</u> | <u>24,218.97</u> | <u>1,932,433.77</u> |

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำแนกตามประเภทธุรกิจอื่น ๆ จำนวน 1,364,118.72 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ จำนวน 459,014.14 ล้านบาท (รวมลูกหนี้เงินให้สินเชื่อตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการการเงินกู้ ช.พ.ค. - ช.พ.ส. ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการ สกสค. กับธนาคารออมสิน จำนวน 387,252.32 ล้านบาท) และสินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ จำนวน 441,973.02 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 ธันวาคม 2561 | | | | | รวม |
|---------------------------|---------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|
| | ปกติ | กล่าวถึง | ต่ำกว่า | สงสัย | สงสัยจะสูญ | |
| | | เป็นพิเศษ | มาตรฐาน | | | |
| การเกษตรและเหมืองแร่ | 11,709.49 | 884.55 | 436.91 | 183.88 | 569.86 | 13,784.69 |
| อุตสาหกรรมการผลิต | | | | | | |
| และการพาณิชย์ | 54,401.88 | 1,527.44 | 276.84 | 231.58 | 703.56 | 57,141.30 |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ | | | | | | |
| และการก่อสร้าง | 19,855.57 | 850.63 | 93.97 | 115.01 | 445.95 | 21,361.13 |
| การสาธารณูปโภคและบริการ | 120,062.64 | 2,224.21 | 459.65 | 100.98 | 2,275.16 | 125,122.64 |
| สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 317,495.67 | 14,133.81 | 4,943.99 | 2,316.63 | 6,317.34 | 345,207.44 |
| อื่น ๆ | <u>1,171,981.07</u> | <u>112,462.70</u> | <u>17,891.48</u> | <u>7,720.03</u> | <u>13,077.66</u> | <u>1,323,132.94</u> |
| รวม | <u>1,695,506.32</u> | <u>132,083.34</u> | <u>24,102.84</u> | <u>10,668.11</u> | <u>23,389.53</u> | <u>1,885,750.14</u> |

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำแนกตามประเภทธุรกิจอื่น ๆ จำนวน 1,323,132.94 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ จำนวน 467,930.29 ล้านบาท (รวมลูกหนี้เงินให้สินเชื่อตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการการเงินกู้ ช.พ.ค. - ช.พ.ส. ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการ สกสค. กับธนาคารออมสิน จำนวน 393,464.08 ล้านบาท) และสินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ จำนวน 382,491.77 ล้านบาท

5.7.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

| 31 มีนาคม 2562 | | | | |
|----------------------------------|---------------------------------------|---|------------------------------------|------------------------|
| | เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ | ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง * ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | อัตราที่ใช้ในการตั้ง | |
| | | | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ) | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ |
| 1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธพท. | | | | |
| จัดชั้นปกติ | 1,755,417.04 | 638,052.69 | 1 | 6,380.53 |
| จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ | 123,472.03 | 97,988.11 | 2 | 21,724.72 |
| จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | 20,302.08 | 13,089.00 | 100 | 13,089.00 |
| จัดชั้นสงสัย | 15,193.85 | 8,409.49 | 100 | 8,409.49 |
| จัดชั้นสงสัยจะสูญ | 24,218.97 | 16,981.70 | 100 | 16,981.70 |
| 2. เงินสำรองส่วนเกิน | | | | 200.00 |
| รวม | 1,938,603.97 | 774,520.99 | | 66,785.44 |

หน่วย : ล้านบาท

| 31 ธันวาคม 2561 | | | | |
|----------------------------------|---------------------------------------|---|------------------------------------|------------------------|
| | เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ | ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง * ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | อัตราที่ใช้ในการตั้ง | |
| | | | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ) | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ |
| 1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธพท. | | | | |
| จัดชั้นปกติ | 1,701,639.75 | 650,949.82 | 1 | 6,509.50 |
| จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ | 132,464.22 | 101,977.50 | 2 | 21,808.72 |
| จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | 24,112.25 | 12,971.20 | 100 | 12,971.20 |
| จัดชั้นสงสัย | 10,668.10 | 7,731.19 | 100 | 7,731.19 |
| จัดชั้นสงสัยจะสูญ | 23,389.53 | 16,173.35 | 100 | 16,173.35 |
| 2. เงินสำรองส่วนเกิน | | | | - |
| รวม | 1,892,273.85 | 789,803.06 | | 65,193.96 |

* ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ คำนวณจากยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหักประกัน หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ยกเว้น ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อเป็นยอดสุทธิหลังหักรายได้รอดบัญชีออกแล้ว

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษได้รวมลูกหนี้เงินให้สินเชื่อตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการการเงินกู้ ช.พ.ค. - ช.พ.ส. ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการ สกสค. กับธนาคารออมสิน ซึ่งธนาคารได้กันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมที่จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษจำนวน 20,432.53 ล้านบาท และ 20,439.26 ล้านบาท ตามลำดับ

5.7.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562 และ 2561 ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|-----------------|----------------|
| | 31 มีนาคม 2562 | 31 มีนาคม 2561 |
| รายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้ | 0.59 | - |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมียอดคงค้างของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|-----------------|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| ยอดคงค้างของลูกหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้ | 863.88 | 864.01 |

5.7.8 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

| | หน่วย : ล้านบาท | | | |
|---|--------------------------------------|------------------|--------------|--------|
| | 31 มีนาคม 2562 | | | |
| | จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา | | | |
| | ไม่เกิน 1 ปี | มากกว่า 1 - 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | รวม |
| ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า | 26.64 | 103.74 | 118.24 | 248.62 |
| หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้ | | | | 89.11 |
| มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ | | | | |
| ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า | | | | 159.51 |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | | | | 158.76 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ | | | | 0.75 |
| | | | | |
| | หน่วย : ล้านบาท | | | |
| | 31 ธันวาคม 2561 | | | |
| | จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา | | | |
| | ไม่เกิน 1 ปี | มากกว่า 1 - 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | รวม |
| ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า | 26.87 | 104.30 | 119.11 | 250.28 |
| หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้ | | | | 89.60 |
| มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ | | | | |
| ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า | | | | 160.68 |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | | | | 159.81 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ | | | | 0.87 |

5.8 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 2562 | | | | | | |
|-----------------|-----------------|-----------------------|--------------------|-----------------|------------------|-------------------|------------------|
| | ปกติ | กล่าวถึง เป็นพิเศษ | ต่ำกว่า มาตรฐาน | สงสัย | สงสัย จะสูญ | สำรอง ส่วนเกิน | รวม |
| | ยอดต้นงวด | 6,509.50 | 21,808.72 | 12,971.20 | 7,731.19 | 16,173.35 | - |
| หนี้สงสัยจะสูญ | (128.97) | (84.00) | 117.80 | 678.30 | 1,743.67 | 200.00 | 2,526.80 |
| หนี้สูญตัดบัญชี | - | - | - | - | (935.32) | - | (935.32) |
| ยอดปลายงวด | <u>6,380.53</u> | <u>21,724.72</u> | <u>13,089.00</u> | <u>8,409.49</u> | <u>16,981.70</u> | <u>200.00</u> | <u>66,785.44</u> |

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 ธันวาคม 2561 | | | | | | |
|-----------------|-----------------|-----------------------|--------------------|-----------------|------------------|-------------------|------------------|
| | ปกติ | กล่าวถึง เป็นพิเศษ | ต่ำกว่า มาตรฐาน | สงสัย | สงสัย จะสูญ | สำรอง ส่วนเกิน | รวม |
| | ยอดต้นงวด | 6,970.33 | 17,024.92 | 5,725.46 | 5,447.74 | 16,720.15 | 1,103.84 |
| หนี้สงสัยจะสูญ | (460.83) | 4,783.80 | 6,141.90 | 2,283.45 | 3,935.46 | - | 16,683.78 |
| โอนระหว่างงวด | - | - | 1,103.84 | - | - | (1,103.84) | - |
| หนี้สูญตัดบัญชี | - | - | - | - | (4,482.26) | - | (4,482.26) |
| ยอดปลายงวด | <u>6,509.50</u> | <u>21,808.72</u> | <u>12,971.20</u> | <u>7,731.19</u> | <u>16,173.35</u> | <u>-</u> | <u>65,193.96</u> |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 66,785.44 ล้านบาท และ 65,193.96 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) และระยะที่ 2 และโครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักรและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต สำหรับผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) จำนวน 2.43 ล้านบาท และ 2.26 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุข้อ 5.7.1)

สำหรับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่จัดขึ้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวน 21,724.72 ล้านบาท และ 21,808.72 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. - ช.พ.ส. ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการ สกสค. กับธนาคารออมสิน (หมายเหตุข้อ 5.7.5)

๑๗

5.9 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|---------------------|-----------------|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| ยอดต้นงวด | 36.01 | 10.88 |
| เพิ่มขึ้นระหว่างงวด | - | 26.10 |
| ตัดจำหน่าย | 0.59 | 0.97 |
| ยอดปลายงวด | 35.42 | 36.01 |

5.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

| | หน่วย : ล้านบาท | | | |
|---------------------------|-----------------|-----------|-------------|------------|
| | 31 มีนาคม 2562 | | | |
| | ยอดต้นงวด | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย/โอน | ยอดปลายงวด |
| อสังหาริมทรัพย์ | 3,267.09 | 313.86 | 43.27 | 3,537.68 |
| หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า | 31.19 | 39.97 | 12.07 | 59.09 |
| รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ | 3,235.90 | 273.89 | 31.20 | 3,478.59 |

| | หน่วย : ล้านบาท | | | |
|---------------------------|-----------------|-----------|-------------|------------|
| | 31 ธันวาคม 2561 | | | |
| | ยอดต้นงวด | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย/โอน | ยอดปลายงวด |
| อสังหาริมทรัพย์ | 2,460.00 | 1,406.05 | 598.96 | 3,267.09 |
| หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า | 31.56 | 18.38 | 18.75 | 31.19 |
| รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ | 2,428.44 | 1,387.67 | 580.21 | 3,235.90 |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้จากการชำระหนี้แยกตามผู้ประเมินราคา ดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|----------------------|-----------------|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| ผู้ประเมินราคาภายนอก | 2,801.00 | 2,613.18 |
| ผู้ประเมินราคาภายใน | 736.68 | 653.91 |
| รวม | 3,537.68 | 3,267.09 |

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562 และ 2561 ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 15.88 ล้านบาท และ 24.70 ล้านบาท ตามลำดับ

5.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 2562 | | | | | | | | | | | |
|----------------------|------------------|---------------|----------------------------|-------------------|-------------------|----------------------------|--------------------|----------------------|----------------|-------------------------------------|---------------|------------------|
| | ราคาทุน | | | ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | ค่าเผื่อการด้อยค่า | | | ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์สุทธิ | | |
| | ยอด ต้นงวด | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย/ โอน ปลายงวด | ยอด ต้นงวด | ค่าเสื่อม ราคา | จำหน่าย/ โอน ปลายงวด | ยอด ต้นงวด | เพิ่มขึ้น/ (ลดลง) | ยอด ปลายงวด | | | |
| ที่ดิน | | | | | | | | | | | | |
| ราคาทุนเดิม | 2,368.71 | 18.09 | (7.31) | 2,379.49 | - | - | - | - | - | - | 2,379.49 | |
| ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม * | 17,547.25 | - | - | 17,547.25 | - | - | - | - | - | - | 17,547.25 | |
| ส่วนที่ตีราคาลด * | (49.42) | - | - | (49.42) | - | - | - | - | - | - | (49.42) | |
| อาคาร | 7,674.82 | 68.68 | (16.16) | 7,727.34 | 4,201.81 | 53.69 | (13.34) | 4,242.16 | 369.96 | - | 369.96 | 3,115.22 |
| อุปกรณ์ | 10,696.61 | 149.62 | (41.63) | 10,804.60 | 8,189.61 | 251.10 | (41.55) | 8,399.16 | - | - | - | 2,405.44 |
| สินทรัพย์ ระหว่าง | | | | | | | | | | | | |
| ดำเนินการ | 941.99 | 238.26 | (113.13) | 1,067.12 | - | - | - | - | - | - | - | 1,067.12 |
| รวม | <u>39,179.96</u> | <u>474.65</u> | <u>(178.23)</u> | <u>39,476.38</u> | <u>12,391.42</u> | <u>304.79</u> | <u>(54.89)</u> | <u>12,641.32</u> | <u>369.96</u> | <u>-</u> | <u>369.96</u> | <u>26,465.10</u> |

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 ธันวาคม 2561 | | | | | | | | | | | |
|----------------------|------------------|-----------------|----------------------------|-------------------|-------------------|----------------------------|--------------------|----------------------|----------------|-------------------------------------|---------------|------------------|
| | ราคาทุน | | | ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | ค่าเผื่อการด้อยค่า | | | ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์สุทธิ | | |
| | ยอด ต้นงวด | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย/ โอน ปลายงวด | ยอด ต้นงวด | ค่าเสื่อม ราคา | จำหน่าย/ โอน ปลายงวด | ยอด ต้นงวด | เพิ่มขึ้น/ (ลดลง) | ยอด ปลายงวด | | | |
| ที่ดิน | | | | | | | | | | | | |
| ราคาทุนเดิม | 2,089.63 | 304.89 | (25.81) | 2,368.71 | - | - | - | - | - | - | 2,368.71 | |
| ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม * | 17,547.25 | - | - | 17,547.25 | - | - | - | - | - | - | 17,547.25 | |
| ส่วนที่ตีราคาลด * | (49.42) | - | - | (49.42) | - | - | - | - | - | - | (49.42) | |
| อาคาร | 7,385.93 | 316.81 | (27.92) | 7,674.82 | 4,013.95 | 214.56 | (26.70) | 4,201.81 | 369.96 | - | 369.96 | 3,103.05 |
| อุปกรณ์ | 9,957.44 | 1,222.99 | (483.82) | 10,696.61 | 7,634.49 | 1,036.15 | (481.03) | 8,189.61 | - | - | - | 2,507.00 |
| สินทรัพย์ ระหว่าง | | | | | | | | | | | | |
| ดำเนินการ | 818.35 | 885.03 | (761.39) | 941.99 | - | - | - | - | - | - | - | 941.99 |
| รวม | <u>37,749.18</u> | <u>2,729.72</u> | <u>(1,298.94)</u> | <u>39,179.96</u> | <u>11,648.44</u> | <u>1,250.71</u> | <u>(507.73)</u> | <u>12,391.42</u> | <u>369.96</u> | <u>-</u> | <u>369.96</u> | <u>26,418.58</u> |

* ธนาคารตีราคาใหม่ในปี 2560

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีอาคารและอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคา
ทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 6,943.28 ล้านบาท และ 6,902.17 ล้านบาท ตามลำดับ

๑๖

5.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 2562 | | | | | | | | |
|--------------------|----------------|-----------|-----------------|----------------|-------------------|-------------------|-----------------|----------------|--------------------------------------|
| | ราคาทุน | | | | ค่าตัดจำหน่ายสะสม | | | | สินทรัพย์ |
| | ยอด ต้นงวด | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย/ โอน | ยอด ปลายงวด | ยอด ต้นงวด | ค่าตัด จำหน่าย | จำหน่าย/ โอน | ยอด ปลายงวด | สินทรัพย์ ไม่มีตัวตนอื่น สุทธิ |
| โปรแกรมคอมพิวเตอร์ | 3,559.45 | 129.31 | - | 3,688.76 | 2,397.59 | 90.78 | 0.01 | 2,488.38 | 1,200.38 |
| รวม | 3,559.45 | 129.31 | - | 3,688.76 | 2,397.59 | 90.78 | 0.01 | 2,488.38 | 1,200.38 |

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 ธันวาคม 2561 | | | | | | | | |
|--------------------|-----------------|-----------|-----------------|----------------|-------------------|-------------------|-----------------|----------------|--------------------------------------|
| | ราคาทุน | | | | ค่าตัดจำหน่ายสะสม | | | | สินทรัพย์ |
| | ยอด ต้นงวด | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย/ โอน | ยอด ปลายงวด | ยอด ต้นงวด | ค่าตัด จำหน่าย | จำหน่าย/ โอน | ยอด ปลายงวด | สินทรัพย์ ไม่มีตัวตนอื่น สุทธิ |
| โปรแกรมคอมพิวเตอร์ | 3,313.03 | 272.95 | (26.53) | 3,559.45 | 1,982.39 | 441.73 | (26.53) | 2,397.59 | 1,161.86 |
| รวม | 3,313.03 | 272.95 | (26.53) | 3,559.45 | 1,982.39 | 441.73 | (26.53) | 2,397.59 | 1,161.86 |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่คิดค่าตัดจำหน่าย
ทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 622.05 ล้านบาท และ 534.48 ล้านบาท ตามลำดับ

5.13 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
|----------------------------------|----------------|-----------------|
| รายได้ค้างรับ | 1,079.83 | 1,045.36 |
| สิทธิการเช่า | 24.59 | 25.93 |
| ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน | 5,833.20 | 896.22 |
| พัก - ชื่อทรัพย์สินขายทอดตลาด | 3,132.84 | 2,760.00 |
| ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ด | 962.50 | 1,098.12 |
| รอการปรับปรุง - สินเชื่อ | 0.58 | 1.94 |
| รวม | 11,033.54 | 5,827.57 |

ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุนจำนวน 5,833.20 ล้านบาท เป็นรายการที่ตกลงขายเงินลงทุน แต่ยังไม่ได้รับชำระเงิน (Settlement)

พัก - ชื่อทรัพย์สินขายทอดตลาดจำนวน 3,132.84 ล้านบาท เป็นรายการพักยอดหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อ ซึ่งจะปรับปรุงจัดสรรชำระหนี้เมื่อได้รับบัญชีแสดงการรับ - จ่ายเงินจากกรมบังคับคดีหรือสำนักงานบังคับคดีจังหวัด

๑๖

- ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ดจำนวน 962.50 ล้านบาท ประกอบด้วย
- ลูกหนี้สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคจำนวน 14.94 ล้านบาท
 - รอโอนลูกหนี้ - เงินทุจริตและเงินขาดบัญชีจำนวน 0.23 ล้านบาท ประกอบด้วยลูกหนี้กรณีทุจริตจำนวน 274.56 ล้านบาท หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน และลูกหนี้เงินขาดบัญชีจำนวน 11.60 ล้านบาท หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 11.37 ล้านบาท คงเหลือจำนวน 0.23 ล้านบาท
 - รอโอนลูกหนี้ - อื่น ๆ จำนวน 360.20 ล้านบาท
 - และอื่น ๆ อีกจำนวน 587.13 ล้านบาท

5.14 เงินรับฝาก

5.14.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

| ประเภทเงินรับฝาก | หน่วย : ล้านบาท | |
|---------------------------------|-----------------|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| จ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 3,730.42 | 4,057.13 |
| ออมทรัพย์ | 526,310.91 | 526,818.91 |
| จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา | | |
| - ออมทรัพย์พิเศษที่มีระยะเวลา | 245,102.28 | 235,460.69 |
| - ประจำ | 316,711.85 | 352,373.07 |
| - สลากออมสินและพันธบัตร | 1,035,184.71 | 1,003,293.61 |
| - เงินสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว | | |
| - ที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย | 53,669.18 | 53,900.45 |
| - ที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน | 51,146.26 | 53,267.78 |
| เงินรับฝากอื่น ๆ | 3,219.47 | 3,259.11 |
| รวม | 2,235,075.08 | 2,232,430.75 |

เงินฝากออมทรัพย์จำนวน 526,310.91 ล้านบาท ได้รวมเงินประกันตัวของพนักงาน (ทช.1) จำนวน 69.18 ล้านบาท ที่พนักงานไม่สามารถถอนได้จนกว่าจะพ้นสภาพการเป็นพนักงาน

เงินรับฝากอื่น ๆ จำนวน 3,219.47 ล้านบาท ได้รวมเงินที่ผู้ฝากทอดทิ้งและเงินฝากไม่เคลื่อนไหวจำนวน 3,217.20 ล้านบาท ซึ่งเป็นบัญชีเงินฝากที่มียอดคงเหลือไม่เกิน 10,000.00 บาท ที่ผู้ฝากไม่มาติดต่อกับธนาคารตามระยะเวลาที่กำหนด ธนาคารยังไม่รับรู้ดอกเบี้ยค้างจ่ายและจะรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่ายเมื่อผู้ฝากมาติดต่อ สำหรับบัญชีที่มียอดคงเหลือไม่เกิน 500.00 บาท ธนาคารจะหักไว้เป็นรายได้ค่ารักษาบัญชีในอัตราที่ธนาคารประกาศตามกฎกระทรวง ฉบับที่ 44 (พ.ศ. 2546) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 ว่าด้วยการรับฝากเงินออมสิน

5.14 เงินรับฝาก (ต่อ)

เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีหนี้สินของเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวที่มีลักษณะเป็นการประกันภัยและมีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน ดังนี้

| | 31 มีนาคม 2562 | | 31 ธันวาคม 2561 | |
|---|----------------|------------|-----------------|------------|
| ที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย | | | | |
| - เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว | 53,669.18 | | 53,900.45 | |
| - ดอกเบี้ยเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย (หมายเหตุข้อ 5.18) | 20,221.58 | 73,890.76 | 19,986.38 | 73,886.83 |
| ที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน | | | | |
| - เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว | 51,146.26 | | 53,267.78 | |
| - ดอกเบี้ยเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย (หมายเหตุข้อ 5.18) | 12,392.49 | 63,538.75 | 11,631.07 | 64,898.85 |
| รวม | | 137,429.51 | | 138,785.68 |

5.14.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

| | 31 มีนาคม 2562 | | | 31 ธันวาคม 2561 | | |
|---------|----------------|------------|--------------|-----------------|------------|--------------|
| | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม |
| เงินบาท | 2,231,880.60 | 3,194.48 | 2,235,075.08 | 2,229,277.15 | 3,153.60 | 2,232,430.75 |
| รวม | 2,231,880.60 | 3,194.48 | 2,235,075.08 | 2,229,277.15 | 3,153.60 | 2,232,430.75 |

5.15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

| | 31 มีนาคม 2562 | | | 31 ธันวาคม 2561 | | |
|------------------------|----------------|------------|-----------|-----------------|------------|-----------|
| | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม |
| ในประเทศ | | | | | | |
| ธนาคารแห่งประเทศไทยและ | | | | | | |
| กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ | 3.03 | - | 3.03 | 55.48 | - | 55.48 |
| ธนาคารพาณิชย์ | 16.96 | 75,300.02 | 75,316.98 | 23.44 | 52,600.01 | 52,623.45 |
| สถาบันการเงินเฉพาะกิจ | 4.26 | 1,600.00 | 1,604.26 | 4.21 | 1,000.00 | 1,004.21 |
| สถาบันการเงินอื่น | 3,668.49 | 11,127.68 | 14,796.17 | 4,895.40 | 11,080.74 | 15,976.14 |
| รวมในประเทศ | 3,692.74 | 88,027.70 | 91,720.44 | 4,978.53 | 64,680.75 | 69,659.28 |

5.16 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

| | สกุลเงิน | อัตราดอกเบี้ย | | 31 มีนาคม 2562 | | | 31 ธันวาคม 2561 | | |
|-----------------|----------|---------------|----------|------------------|------------|------------------|------------------|------------|------------------|
| | | (ร้อยละ) | ครบกำหนด | 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 | | | | <u>50,000.00</u> | <u>-</u> | <u>50,000.00</u> | <u>50,000.00</u> | <u>-</u> | <u>50,000.00</u> |

หุ้นกู้ วงเงิน 50,000.00 ล้านบาท

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

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

5.17 ประมาณการหนี้สิน

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
|--|------------------|------------------|
| ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน | | |
| บำเหน็จ/บำนาญ | 46,983.22 | 46,898.51 |
| บำเหน็จดำรงชีพ | 2,001.88 | 1,975.80 |
| บำเหน็จพิเศษ | 2,397.72 | 2,382.71 |
| เงินชดเชย | 3,888.17 | 3,798.80 |
| ของที่ระลึกเมื่อเกษียณอายุ | 124.22 | 121.54 |
| ของที่ระลึกเมื่อปฏิบัติงานมานาน | 254.01 | 248.32 |
| | <u>55,649.22</u> | <u>55,425.68</u> |
| ภาระผูกพันอื่น (หมายเหตุข้อ 5.22.1) | 1,081.69 | 1,081.69 |
| ภาระผูกพันที่อาจเกิดจากธนาคารถูกฟ้องร้องคดี (หมายเหตุข้อ 5.22.2) | 46.18 | 0.93 |
| รวมประมาณการหนี้สิน | <u>56,777.09</u> | <u>56,508.30</u> |

๑๗

5.17 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 กระทบยอดคงเหลือได้ ดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|------------------|------------------|
| | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน | | |
| ยอดคงเหลือต้นงวด | 55,425.68 | 54,600.08 |
| ต้นทุนบริการในอดีต | - | 1.36 |
| ต้นทุนบริการปัจจุบัน | 328.65 | 1,444.96 |
| ต้นทุนดอกเบี้ย | 369.02 | 1,416.33 |
| ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | | |
| - ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์ | - | 35.25 |
| - ข้อสมมติทางการเงิน | - | (475.12) |
| - จากการจ่ายชำระผลประโยชน์ | - | 850.04 |
| ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด | (474.13) | (2,447.22) |
| รวมภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน | <u>55,649.22</u> | <u>55,425.68</u> |

การวัดมูลค่าภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน ธนาคารจะวัดมูลค่าจากข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยไม่น้อยกว่าทุก 3 ปี หากไม่มีเหตุการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญ ซึ่งข้อสมมติที่ใช้ในงวดนี้เป็นข้อสมมติในการคำนวณสำหรับปี 2562 - 2564 ดังนี้

| | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
|---------------------------------|------------------------|------------------------|
| อัตราคิดลด | 1.76% - 4.40% | 1.76% - 4.40% |
| อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยพนักงาน | 3.00% - 10.00% | 3.00% - 10.00% |
| อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยลูกจ้าง | 6.00% | 6.00% |
| อัตราการลาออกเฉลี่ยพนักงาน | 0.00% - 1.50% | 0.00% - 1.50% |
| อัตราการลาออกเฉลี่ยลูกจ้าง | 0.00% - 22.00% | 0.00% - 22.00% |
| อัตราการเกษียณก่อนกำหนด | 2.00% | 2.00% |
| เกษียณอายุก่อนกำหนด | 55 ปี - น้อยกว่า 60 ปี | 55 ปี - น้อยกว่า 60 ปี |
| เกษียณอายุปกติ | 60 ปี | 60 ปี |

เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน (ฉบับที่ 7) พ.ศ. 2562 ได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา มีผลบังคับใช้เมื่อพ้นกำหนดสามสิบวันนับแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป โดยมีสาระสำคัญคือเมื่อลูกจ้างทำงานติดต่อกันครบยี่สิบปีขึ้นไป ให้นายจ้างจ่ายค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้ายสี่ร้อยวัน หรือไม่น้อยกว่าค่าจ้างของการทำงานสี่ร้อยวันสุดท้ายสำหรับลูกจ้างนั้น จึงมีผลต่อภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานที่มีอายุงานครบยี่สิบปีขึ้นไป ทั้งนี้ พระราชบัญญัติดังกล่าวไม่ได้ใช้บังคับกับธนาคารเนื่องจากธนาคารเป็นรัฐวิสาหกิจอยู่ภายใต้พระราชบัญญัติแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ พ.ศ. 2543

5.18 ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย จำนวน 45,761.08 ล้านบาท และ 46,187.19 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมดอกเบี้ยเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย (หมายเหตุข้อ 5.14.1) ดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|------------------|------------------|
| | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| ดอกเบี้ยเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย | | |
| - ที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย | 20,221.58 | 19,986.38 |
| - ที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน | 12,392.49 | 11,631.07 |
| รวม | <u>32,614.07</u> | <u>31,617.45</u> |

5.19 หนี้สินอื่น

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|---------------------------------|-----------------|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| เชื่อกอเข้าบัญชีผู้ฝาก | 1,252.92 | 1,462.34 |
| เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน | 2,629.78 | 298.92 |
| เจ้าหนี้อื่นและหนี้สินเบ็ดเตล็ด | 938.16 | 573.07 |
| รวม | <u>4,820.86</u> | <u>2,334.33</u> |

เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุนจำนวน 2,629.78 ล้านบาท เป็นรายการที่ตกลงซื้อเงินลงทุน แต่ยังไม่ได้จ่ายชำระเงิน (Settlement)

เจ้าหนี้อื่นและหนี้สินเบ็ดเตล็ดจำนวน 938.16 ล้านบาท ประกอบด้วย

- พัก - ททรัพย์สินรอการขายจำนวน 1,048.96 ล้านบาท
- รอโอน - PromptPay จำนวน 1,140.70 ล้านบาท เป็นรายการโอนเงินรายย่อยระหว่างธนาคาร ซึ่งยังไม่ได้รับชำระเงิน (Settlement)
- และอื่น ๆ อีกจำนวน 1,029.90 ล้านบาท

5.20 การจัดสรรกำไรสุทธิ

สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ อนุมัติให้ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2561 และ 2560 ดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|----------------------|-----------------|-------------|
| | กำไรปี 2561 | กำไรปี 2560 |
| กำไรสุทธิประจำปี | 30,841.84 | 31,210.07 |
| สำรองเพื่อการขยายงาน | 3,084.18 | 3,121.01 |
| โบนัสกรรมการ | 4.95 | 4.79 |
| โบนัสพนักงาน | 3,971.55 | 4,031.61 |
| นำส่งรายได้แผ่นดิน | 16,538.00 | 16,523.10 |

ในการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2561 ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลไปเมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2561 จำนวน 9,270.00 ล้านบาท คงเหลือที่ต้องนำส่งในปี 2562 จำนวน 7,268.00 ล้านบาท ซึ่งได้นำส่งรายได้แผ่นดินเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2562 รวมนำส่งรายได้แผ่นดินจากการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2561 จำนวน 16,538.00 ล้านบาท

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

5.21 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | | |
| - หลักประกันการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืน | 75,066.20 | 14,966.46 |
| ทรัพย์สินรอการขาย | 501.91 | 498.33 |
| รวม | <u>75,568.11</u> | <u>15,464.79</u> |

5.22 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

5.22.1 ภาระผูกพัน มีดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|------------------|------------------|
| | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| เลืตเตอร์ออฟเครดิต | 51.62 | 89.69 |
| ภาระผูกพันอื่น | | |
| - วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน | 32,573.39 | 30,013.51 |
| - การค้ำประกันอื่น | 6,243.31 | 6,118.50 |
| - อื่น ๆ | 217.37 | 206.34 |
| รวม | <u>39,085.69</u> | <u>36,428.04</u> |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีภาระผูกพันจากการค้ำประกันอื่น จำนวนเงิน 6,243.31 ล้านบาท และ 6,118.50 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารได้กันเงินสำรองเพื่อรองรับความเสียหาย โดยรับรู้ในประมาณการหนี้สิน จำนวน 1,081.69 ล้านบาท และ 1,081.69 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุข้อ 5.17)

5.22.2 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องคดี

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกบุคคลภายนอกฟ้องคดีต่อศาล เรียกให้ชดใช้ค่าเสียหายโดยไม่สามารถกำหนดค่าเสียหายที่จะต้องชดใช้เป็นจำนวนที่แน่นอนได้ จำนวน 88 คดี เป็นทุนทรัพย์รวมจำนวนเงิน 4,720.77 ล้านบาท ในจำนวนนี้ได้รวมคดีที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ ที่ธนาคารจะต้องจ่ายชำระเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย ซึ่งธนาคารได้ประเมินผลเสียหาย โดยรับรู้ในประมาณการหนี้สินจำนวน 46.18 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 5.17)

5.23 สัญญาเช่าระยะยาว

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีภาระผูกพันในการจ่ายค่าเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร และค่าเช่ารถยนต์ โดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลานับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | | 31 มีนาคม 2562 | | | |
|------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|-----------------|-----------|----------|
| | | จำนวนเงินที่จะต้องจ่ายตามระยะเวลา | | | |
| | | เกิน 1 ปี | | | |
| | ระยะเวลาคงเหลือ | ไม่เกิน 1 ปี | แต่ไม่เกิน 5 ปี | เกิน 5 ปี | รวม |
| สัญญาเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร | 1 เม.ย. 2562 - 17 ธ.ค. 2582 | 298.07 | 182.23 | 2.26 | 482.56 |
| สัญญาเช่ารถยนต์ | 1 เม.ย. 2562 - 31 มี.ค. 2567 | 426.03 | 737.44 | - | 1,163.47 |
| รวม | | 724.10 | 919.67 | 2.26 | 1,646.03 |

หน่วย : ล้านบาท

| | | 31 ธันวาคม 2561 | | | |
|------------------------------|----------------------------|-----------------------------------|-----------------|-----------|----------|
| | | จำนวนเงินที่จะต้องจ่ายตามระยะเวลา | | | |
| | | เกิน 1 ปี | | | |
| | ระยะเวลาคงเหลือ | ไม่เกิน 1 ปี | แต่ไม่เกิน 5 ปี | เกิน 5 ปี | รวม |
| สัญญาเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร | 1 ม.ค. 2562 - 17 ธ.ค. 2582 | 343.21 | 232.45 | 2.49 | 578.15 |
| สัญญาเช่ารถยนต์ | 1 ม.ค. 2562 - 25 ธ.ค. 2566 | 408.77 | 729.70 | - | 1,138.47 |
| รวม | | 751.98 | 962.15 | 2.49 | 1,716.62 |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 ธนาคารมีสัญญาเช่าระยะยาวที่มีอายุสัญญา 1 - 29 ปี โดยมีระยะเวลาในสัญญาตั้งแต่ ปี 2533 - 2582 ประกอบด้วยสัญญาประเภทเช่าที่ดิน และ/หรืออาคารจำนวน 641 สัญญา และสัญญาเช่ารถยนต์จำนวน 30 สัญญา ซึ่งมีภาระที่จะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคตประมาณ 1,646.03 ล้านบาท

๓

5.24 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

5.24.1 ฐานะจำแนกตามธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

| | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | | | |
|-------------------------------|---|-----------------------|--------------|---------------------|-----------------------|--------------|
| | 31 มีนาคม 2562 | | | 31 ธันวาคม 2561 | | |
| | ธุรกรรม ในประเทศ | ธุรกรรม ต่างประเทศ | รวม | ธุรกรรม ในประเทศ | ธุรกรรม ต่างประเทศ | รวม |
| สินทรัพย์รวม | 2,704,994.90 | - | 2,704,994.90 | 2,704,966.59 | - | 2,704,966.59 |
| รายการระหว่างธนาคารและ | | | | | | |
| ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) | 318,507.79 | - | 318,507.79 | 339,996.14 | - | 339,996.14 |
| เงินลงทุนสุทธิ * | 275,274.64 | - | 275,274.64 | 256,156.56 | - | 256,156.56 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ | | | | | | |
| ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 1,871,783.11 | - | 1,871,783.11 | 1,827,043.88 | - | 1,827,043.88 |
| เงินรับฝาก | 2,235,075.08 | - | 2,235,075.08 | 2,232,430.75 | - | 2,232,430.75 |
| รายการระหว่างธนาคารและ | | | | | | |
| ตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน) | 91,720.44 | - | 91,720.44 | 69,659.28 | - | 69,659.28 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 50,000.00 | - | 50,000.00 | 50,000.00 | - | 50,000.00 |

หน่วย : ล้านบาท

| | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | | | | | |
|-------------------------------|----------------------|-----------------------|--------------|---------------------|-----------------------|--------------|
| | 31 มีนาคม 2562 | | | 31 ธันวาคม 2561 | | |
| | ธุรกรรม ในประเทศ | ธุรกรรม ต่างประเทศ | รวม | ธุรกรรม ในประเทศ | ธุรกรรม ต่างประเทศ | รวม |
| สินทรัพย์รวม | 2,704,277.73 | - | 2,704,277.73 | 2,704,339.61 | - | 2,704,339.61 |
| รายการระหว่างธนาคารและ | | | | | | |
| ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) | 318,507.79 | - | 318,507.79 | 339,996.14 | - | 339,996.14 |
| เงินลงทุนสุทธิ * | 274,557.46 | - | 274,557.46 | 255,529.57 | - | 255,529.57 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ | | | | | | |
| ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 1,871,783.11 | - | 1,871,783.11 | 1,827,043.88 | - | 1,827,043.88 |
| เงินรับฝาก | 2,235,075.08 | - | 2,235,075.08 | 2,232,430.75 | - | 2,232,430.75 |
| รายการระหว่างธนาคารและ | | | | | | |
| ตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน) | 91,720.44 | - | 91,720.44 | 69,659.28 | - | 69,659.28 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 50,000.00 | - | 50,000.00 | 50,000.00 | - | 50,000.00 |

* รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม

๑๖

5.24.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่

| | 31 มีนาคม 2562 | | | 31 มีนาคม 2561 | | |
|--------------------------------------|----------------|------------|------------|----------------|------------|-------------|
| | ธุรกรรม | ธุรกรรม | รวม | ธุรกรรม | ธุรกรรม | รวม |
| | ในประเทศ | ต่างประเทศ | | ในประเทศ | ต่างประเทศ | |
| รายได้ดอกเบี้ย | 24,167.79 | - | 24,167.79 | 24,473.02 | - | 24,473.02 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | (9,821.80) | - | (9,821.80) | (8,717.69) | - | (8,717.69) |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 14,345.99 | - | 14,345.99 | 15,755.33 | - | 15,755.33 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและ บริการสุทธิ | 1,241.17 | - | 1,241.17 | 1,403.53 | - | 1,403.53 |
| รายได้จากการดำเนินงาน | 824.54 | - | 824.54 | 8,464.98 | - | 8,464.98 |
| รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ | 1,460.42 | - | 1,460.42 | 1,550.29 | - | 1,550.29 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน | (9,679.77) | - | (9,679.77) | (11,270.66) | - | (11,270.66) |
| ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ | (1,455.26) | - | (1,455.26) | (2,303.49) | - | (2,303.49) |
| กำไรสุทธิ | 6,737.09 | - | 6,737.09 | 13,599.98 | - | 13,599.98 |

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่

| | 31 มีนาคม 2562 | | | 31 มีนาคม 2561 | | |
|--------------------------------------|----------------|------------|------------|----------------|------------|-------------|
| | ธุรกรรม | ธุรกรรม | รวม | ธุรกรรม | ธุรกรรม | รวม |
| | ในประเทศ | ต่างประเทศ | | ในประเทศ | ต่างประเทศ | |
| รายได้ดอกเบี้ย | 24,167.79 | - | 24,167.79 | 24,473.02 | - | 24,473.02 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | (9,821.80) | - | (9,821.80) | (8,717.69) | - | (8,717.69) |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 14,345.99 | - | 14,345.99 | 15,755.33 | - | 15,755.33 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและ บริการสุทธิ | 1,241.17 | - | 1,241.17 | 1,403.53 | - | 1,403.53 |
| รายได้จากการดำเนินงาน | 821.29 | - | 821.29 | 8,354.47 | - | 8,354.47 |
| รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ | 1,460.42 | - | 1,460.42 | 1,550.29 | - | 1,550.29 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน | (9,679.77) | - | (9,679.77) | (11,270.66) | - | (11,270.66) |
| ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ | (1,455.26) | - | (1,455.26) | (2,303.49) | - | (2,303.49) |
| กำไรสุทธิ | 6,733.84 | - | 6,733.84 | 13,489.47 | - | 13,489.47 |

31

5.25 รายได้ดอกเบี้ย

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--------------------------------|--------------------------------|------------------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ | |
| | 31 มีนาคม 2562 | 31 มีนาคม 2561 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 1,335.03 | 1,658.31 |
| เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า | 6.17 | 7.30 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ | 1,254.14 | 1,002.59 |
| เงินให้สินเชื่อ | 21,572.06 | 21,803.86 |
| การให้เข้าซื้อ | 0.39 | 0.96 |
| รวมรายได้ดอกเบี้ย | <u>24,167.79</u> | <u>24,473.02</u> |

5.26 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|--------------------------------|-----------------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ | |
| | 31 มีนาคม 2562 | 31 มีนาคม 2561 |
| เงินรับฝาก | 5,581.74 | 4,731.77 |
| เงินรางวัล | 3,114.05 | 2,911.41 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 272.94 | 341.46 |
| เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ | 1,324.20 | 1,264.66 |
| ตราสารหนี้ที่ออก | | |
| - หุ้นกู้ | 289.92 | 289.92 |
| ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน | 1.00 | 1.00 |
| โอนไปค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.34.5) | <u>(762.05)</u> | <u>(822.53)</u> |
| รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | <u>9,821.80</u> | <u>8,717.69</u> |

๑๖

5.27 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|--------------------------------|----------------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ | |
| | 31 มีนาคม 2562 | 31 มีนาคม 2561 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | | |
| การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน | 17.64 | 12.89 |
| ค่าธรรมเนียม ATM | 240.05 | 222.88 |
| รายได้จากบัตร VISA | 341.55 | 325.54 |
| ค่าธรรมเนียมเงินกู้ | 271.10 | 265.48 |
| รายได้ค่านายหน้า | 306.54 | 316.89 |
| อื่น ๆ | 364.05 | 442.82 |
| โอนไปรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | | |
| จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.34.4) | (0.37) | (1.60) |
| รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 1,540.56 | 1,584.90 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | | |
| ค่าใช้จ่าย ATM Pool | 61.71 | 60.98 |
| ค่าใช้จ่ายบริการระบบ Mobile Banking | 96.24 | 51.10 |
| ค่าใช้จ่ายธุรกิจบัตรเครดิต - ค่าตอบแทน | 59.84 | 34.47 |
| ค่าบริการโทรคมนาคม | 59.61 | 32.08 |
| อื่น ๆ | 48.86 | 22.16 |
| โอนไปค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.34.5) | (26.87) | (19.42) |
| รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | 299.39 | 181.37 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 1,241.17 | 1,403.53 |

5.28 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|--------------------------------|----------------|
| | กำไร (ขาดทุน) สุทธิ | |
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ | |
| | 31 มีนาคม 2562 | 31 มีนาคม 2561 |
| 1) กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ | | |
| เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน | (271.33) | (453.01) |
| ตราสารหนี้ | 23.65 | 16.44 |
| รวม | (247.68) | (436.57) |
| 2) กำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยง | 278.89 | 460.79 |
| รวมทั้งสิ้น | 31.21 | 24.22 |

5.29 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

| | กำไร (ขาดทุน) สุทธิ | |
|-------------------|--------------------------------|----------------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ | |
| | 31 มีนาคม 2562 | 31 มีนาคม 2561 |
| กำไรจากการขาย | | |
| เงินลงทุนเพื่อขาย | 7.56 | 7,421.70 |
| รวมทั้งสิ้น | 7.56 | 7,421.70 |

5.30 ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ | |
|--|--------------------------------|----------------|
| | 31 มีนาคม 2562 | 31 มีนาคม 2561 |
| ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อ | 16.23 | 17.67 |
| ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อเพื่อสังคม | 131.45 | 501.34 |
| โอนไปค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ | (12.16) | (50.19) |
| รวม | 135.52 | 468.82 |

5.31 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่า

หน่วย : ล้านบาท

| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ | |
|--|--------------------------------|----------------|
| | 31 มีนาคม 2562 | 31 มีนาคม 2561 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | (40.72) | 47.24 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 2,526.80 | 3,227.77 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ | 505.37 | 124.96 |
| รวม | 2,991.45 | 3,399.97 |

5.32 โครงการสมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

หน่วย : ล้านบาท

| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ | |
|---------------------------------|--------------------------------|----------------|
| | 31 มีนาคม 2562 | 31 มีนาคม 2561 |
| เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ | 131.18 | 123.21 |
| ค่าใช้จ่ายเงินประเดิม | 195.52 | 232.17 |
| ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์เงินประเดิม | 85.09 | 86.28 |
| รวม | 411.79 | 441.66 |

31

5.33 สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค

ธนาคารออมสินได้บริหารจัดการกองทุนเพื่อการลงทุนทางสังคมและกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคมาจนครบกำหนดกรอบระยะเวลาสิ้นสุดโครงการตามโครงการลงทุนเพื่อสังคมของกระทรวงการคลัง ซึ่งกระทรวงการคลังเห็นชอบให้ธนาคารออมสินยุติการบริหารจัดการกองทุนเพื่อการลงทุนทางสังคม และให้ธนาคารออมสินบริหารจัดการกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคต่อไป โดยจัดตั้งสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคเพื่อดำเนินงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคแทนสำนักงานกองทุนเพื่อสังคม มีลักษณะเป็นหน่วยงานอิสระภายใต้การกำกับของธนาคารออมสิน โดยให้มีการบริหารจัดการในรูปของคณะกรรมการตามรูปแบบเดิม 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 2562 ธนาคารให้สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคกู้ยืมเงินจำนวน 377.70 ล้านบาท

ตั้งแต่งวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 งบการเงินของธนาคารที่เสนอ ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันออกแล้ว

งบการเงินของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคที่รวมอยู่ในงบการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 (หลังหักรายการระหว่างกันแล้ว) ประกอบด้วย

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|------------|-----------------|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| สินทรัพย์ | 359.80 | 371.26 |
| หนี้สิน | 1.55 | 0.98 |
| ส่วนกองทุน | 189.02 | 187.05 |
| รายได้ | 5.41 | 21.59 |
| ค่าใช้จ่าย | 3.44 | 13.71 |

๓)

5.34 อุดหนุนนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA)

5.34.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับอุดหนุนนโยบายรัฐ

| สินทรัพย์และหนี้สิน | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|-------------------|-------------------|
| | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| <u>สินทรัพย์</u> | | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามอุดหนุนนโยบายรัฐและ | | |
| ดอกเบี้ยค้ำรับสุทธิ (หมายเหตุข้อ 5.34.2) | 168,150.46 | 172,147.12 |
| ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล | | |
| ตามอุดหนุนนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.34.2) | 2,104.15 | 1,104.15 |
| รวมสินทรัพย์ | <u>170,254.61</u> | <u>173,251.27</u> |

| รายได้และค่าใช้จ่าย | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|--------------------------------|-----------------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ | |
| | 31 มีนาคม 2562 | 31 มีนาคม 2561 |
| รายได้จากอุดหนุนนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.34.4) | 1,460.42 | 1,550.29 |
| หัก ค่าใช้จ่ายจากอุดหนุนนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.34.5) | 1,455.26 | 2,303.49 |
| หัก หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า | | |
| สำหรับอุดหนุนนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.31) | 505.37 | 124.96 |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิ | <u>(500.21)</u> | <u>(878.16)</u> |

๓๖

5.34.2 สิทธิประโยชน์ตามรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

| โครงการ | ลักษณะโครงการโดยสังเขป | ระยะเวลาโครงการ | เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | | ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐ | |
|---|--|--|--|-----------------|--|-----------------|
| | | | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| 1. โครงการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและวาตภัยในปี 2553 | วงเงิน 2,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและวาตภัยในปี 2553 ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 0.50 ต่อเดือนตลอดอายุสัญญา รัฐบาลชดเชยความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต | 2553 - 2559 | 0.03 | 0.04 | - | - |
| 2. โครงการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ | วงเงิน 25,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อผ่านธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือนสำหรับผู้ฝากทั่วไป บวกลด ค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.98 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากการให้กู้ร้อยละ 0.01 ต่อปี | 2553 - 2556 ขยายระยะเวลาครั้งที่ 1 ถึงสิ้นปี 2557 ครั้งที่ 2 ถึงสิ้นปี 2560 ครั้งที่ 3 ถึงสิ้นปี 2565 | 21,359.33 | 20,473.55 | 205.83 | 74.11 |
| 3. โครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาระบบป้องกันอุทกภัยโดยธนาคารออมสินให้แก่เกษตรกร/สวน/เขตอุตสาหกรรม | วงเงิน 15,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อ แก่ กนิคม/สวน/เขตอุตสาหกรรมเอกชนโดยตรง 6 แห่ง ได้แก่ บางปะอิน บางกะปิ ไรจนะ ไฮเทคนวนคร และ สหรัตนนคร เพื่อพัฒนาระบบป้องกันอุทกภัย ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือนสำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุด บวกลด ค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.98 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากอัตราดอกเบี้ยรับร้อยละ 0.01 ต่อปี | 2556 - 2571 | 1,769.08 | 1,818.15 | 27.28 | 12.96 |
| 4. โครงการสินเชื่อเพื่อก่อสร้างระบบป้องกันอุทกภัยในนิคมอุตสาหกรรม | วงเงิน 3,546.24 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่การนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทยโดยตรง เพื่อก่อสร้างระบบป้องกันอุทกภัย ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือนสำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุด บวกลด ค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.98 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากอัตราดอกเบี้ยรับร้อยละ 0.01 ต่อปี | 2556 - 2571 | 1,764.21 | 1,851.97 | 28.56 | 14.15 |

5.3.4.2 สิ้นทรัพย์ตามรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

| โครงการ | ลักษณะโครงการโดยสังเขป | ระยะเวลาโครงการ | เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | | ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐ | |
|--|--|-----------------|--|-----------------|--|-----------------|
| | | | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| 5. โครงการมาตรการส่งเสริมความเป็นอยู่ระดับหมู่บ้าน | วงเงิน 30,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อกับกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง (กองทุนฯ) ที่ได้รับการจัดชั้นเป็นกองทุนระดับ A และ B กองทุนฯ ละไม่เกิน 1.00 ล้านบาท ในอัตราดอกเบี้ยดังนี้ ปีที่ 1-2 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อปี ปีที่ 3-7 ดอกเบี้ยเท่ากับต้นทุนทางการเงินบวกด้วยร้อยละ 1.00 ต่อปี รัฐบาลชดเชยตามต้นทุนเงินในปีที่ 1-2 เท่ากับอัตราร้อยละ 2.21 ต่อปี โดยไม่ได้รับการชดเชยความเสียหายในอนาคต | 2558 - 2566 | 14,634.63 | 15,252.08 | | |
| 6. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) | วงเงิน 100,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี โดยธนาคารสามารถใช้งบเงินโครงการฯ ได้ (หมายเหตุข้อ 5.7.1) รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับต้นทุนเงินร้อยละ 2.21 ต่อปี บวกค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.75 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากการให้สถาบันการเงินกู้ร้อยละ 0.10 ต่อปี | 2558 - 2565 | 63,776.72 | 66,070.27 | 1,105.20 | 629.37 |
| 7. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ระยะที่ 2 | วงเงิน 50,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี โดยธนาคารสามารถใช้งบเงินโครงการฯ ได้ (หมายเหตุข้อ 5.7.1) รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับต้นทุนเงินร้อยละ 2.21 ต่อปี บวกค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.75 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากการให้สถาบันการเงินกู้ร้อยละ 0.10 ต่อปี | 2559 - 2566 | 25,662.23 | 27,362.24 | 509.24 | 306.87 |

๑๖

5.34.2 สิ้นทรัพย์ตามรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

| โครงการ | ลักษณะโครงการโดยสังเขป | ระยะเวลาโครงการ | เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | | ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐ | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|---|--|-----------------|--|--|---|-------------------|-------------------|-----|-------------------|-------------------|-----|-------------------|-------------------|----------|------------------------|---|-------------|----------|----------|-----------------------|-----------------------|
| | | | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 ขึ้นไป</td> <td>ร้อยละ MRR-1.475 ต่อปี</td> <td>ลูกค้าทั่วไป ร้อยละ MRR - 1.475 ต่อปี ลูกค้าซื้อคกลง-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 ขึ้นไป | ร้อยละ MRR-1.475 ต่อปี | ลูกค้าทั่วไป ร้อยละ MRR - 1.475 ต่อปี ลูกค้าซื้อคกลง-ส่วนกลาง ร้อยละ MRR - 1.725 ต่อปี | 2559 - 2589 | 4,314.69 | 4,396.72 | ไม่ได้รับ การชดเชย | ไม่ได้รับ การชดเชย |
| 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 ขึ้นไป | ร้อยละ MRR-1.475 ต่อปี | ลูกค้าทั่วไป ร้อยละ MRR - 1.475 ต่อปี ลูกค้าซื้อคกลง-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 | 264.21 | 276.92 | 1.84 | 0.54 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10. โครงการมาตรการสินเชื่อประชารัฐเพื่อประชาชน | <p>ให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อยทั่วไป เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพแก้ปัญหาและบรรเทาความเดือดร้อนในการดำรงชีพ และชำระหนี้สินอื่น ๆ รวมทั้งหนี้ในระบบ ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้</p> <p>ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน</p> <p>ปีที่ 2-5 ดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ต่อเดือน</p> | 2559 - 2564 | 370.65 | 436.40 | ไม่ได้รับ การชดเชย | ไม่ได้รับ การชดเชย | | | | | | | | | | | | | | | | | |

๒

5.34.2 สินทรัพย์ตามรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

| โครงการ | ลักษณะโครงการโดยสังเขป | ระยะเวลาโครงการ | เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | | ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐ | |
|---|---|-----------------|--|-----------------|--|-----------------------|
| | | | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| 11.โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักรและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต สำหรับผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) | วงเงิน 30,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs เพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักร และเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี โดยธนาคารสามารถใช้วงเงินโครงการฯ ได้ (หมายเหตุข้อ 5.7.1) รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 6 เดือน สำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุด บวค ร้อยละ 1.85 ต่อปี รวมไม่เกินร้อยละ 3.00 ต่อปี | 2559 - 2568 | 18,784.74 | 20,210.36 | 203.99 | 56.19 |
| 12.โครงการมาตรการประชารัฐเพื่อแก้ไขปัญหาหนี้สินประชาชนภายใต้นโยบายรัฐบาล | เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนแก่ลูกค้าของธนาคาร ที่ใช้บริการสินเชื่อและอยู่ระหว่างการผ่อนชำระคืน ที่มีความประสงค์เข้าร่วมมาตรการ โดยขอพักชำระหนี้ชั่วคราวหรือขอขยายระยะเวลาชำระหนี้เพื่อลดภาระรายจ่าย | 2559 - 2579 | 5,229.64 | 5,413.16 | ไม่ได้รับ การชดเชย | ไม่ได้รับ การชดเชย |
| 13.โครงการสินเชื่อประชาชน (ผู้ประสบภัยพิบัติ) | วงเงิน 4,000.00 ล้านบาท เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพ แก้ปัญหาและบรรเทาความเดือดร้อนในการดำรงชีพและบรรเทาความเดือดร้อนจากอุทกภัย รวมถึงภัยพิบัติต่าง ๆ ในอัตราดอกเบี้ยดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน ปีที่ 2-5 ดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ต่อเดือน | 2560 - 2565 | 68.13 | 79.39 | ไม่ได้รับ การชดเชย | ไม่ได้รับ การชดเชย |
| 14.โครงการสินเชื่อเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ที่ประสบภัยน้ำท่วม ปี 2560 | วงเงิน 2,500.00 ล้านบาท เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของ SMEs ที่ประสบภัยน้ำท่วมปี 2560 ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ MLR - 2.00 ต่อปี ปีที่ 2-5 ดอกเบี้ยร้อยละ MLR ต่อปี | 2560 - 2565 | 1.60 | 1.72 | ไม่ได้รับ การชดเชย | ไม่ได้รับ การชดเชย |

5.34.2 สินทรัพย์ตามยุทธกรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

| โครงการ | ลักษณะโครงการโดยสังเขป | ระยะเวลาโครงการ | เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามยุทธกรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | | ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามยุทธกรมนโยบายรัฐ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|---------------------|---|---------------------|---|------------------|------------|-------|------------------|------------------|-----------|-----|--|---------------------|--|--|--|---------------------|-----------|-----|--|------------------|--|--|--|-----|--|-------|--|-------------|----------|----------|---|---|
| | | | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 15.โครงการสินเชื่อรายย่อยเพื่อใช้จ่ายฉุกเฉิน | <p>วงเงิน 5,000.00 ล้านบาท เพื่อช่วยเหลือผู้มีรายได้น้อยและเกษตรกรรายย่อยที่มีความจำเป็นจะต้องใช้จ่ายเงินฉุกเฉินหรือแก้ไขปัญหาความเดือดร้อนในครัวเรือน โดยต้องไม่เป็นการ Refinancé หนี้ในระบบ ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.85 ต่อเดือน</p> <p>รัฐบาลชดเชย NPL ที่เกิดขึ้นจากการดำเนินโครงการ ดังนี้</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>ระดับ NPL</th> <th>รัฐบาลชดเชย</th> <th>จำนวนเงิน (ล้านบาท)</th> <th>Coverage ratio</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ไม่เกินร้อยละ 25</td> <td>ร้อยละ 100</td> <td>2,500</td> <td>ไม่เกินร้อยละ 40</td> </tr> <tr> <td>มากกว่าร้อยละ 25</td> <td>ร้อยละ 70</td> <td>875</td> <td></td> </tr> <tr> <td>ไม่เกินร้อยละ 37.50</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>มากกว่าร้อยละ 37.50</td> <td>ร้อยละ 50</td> <td>625</td> <td></td> </tr> <tr> <td>ไม่เกินร้อยละ 50</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>รวม</td> <td></td> <td>4,000</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>วงเงินชดเชยแบ่งเป็นของธนาคารออมสิน 2,000.00 ล้านบาท และธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร 2,000.00 ล้านบาท</p> | ระดับ NPL | รัฐบาลชดเชย | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | Coverage ratio | ไม่เกินร้อยละ 25 | ร้อยละ 100 | 2,500 | ไม่เกินร้อยละ 40 | มากกว่าร้อยละ 25 | ร้อยละ 70 | 875 | | ไม่เกินร้อยละ 37.50 | | | | มากกว่าร้อยละ 37.50 | ร้อยละ 50 | 625 | | ไม่เกินร้อยละ 50 | | | | รวม | | 4,000 | | 2560 - 2565 | 2,161.59 | 2,534.62 | - | - |
| ระดับ NPL | รัฐบาลชดเชย | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | Coverage ratio | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ไม่เกินร้อยละ 25 | ร้อยละ 100 | 2,500 | ไม่เกินร้อยละ 40 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| มากกว่าร้อยละ 25 | ร้อยละ 70 | 875 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ไม่เกินร้อยละ 37.50 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| มากกว่าร้อยละ 37.50 | ร้อยละ 50 | 625 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ไม่เกินร้อยละ 50 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| รวม | | 4,000 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 16.โครงการ Transformation Loan เสริมแกร่ง (สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักรระยะที่ 2) | <p>วงเงิน 20,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อผ่านธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs ในกลุ่มธุรกิจ 10 S - Curve ที่ต้องการยกระดับปรับเปลี่ยนเทคโนโลยี โดยธนาคารสามารถใช้วงเงินโครงการฯ ได้</p> <p>รัฐบาลชดเชยส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> กรณีธนาคารให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs ในอัตราร้อยละ 2.00 ต่อปี กรณีธนาคารให้สินเชื่อผ่านธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจในอัตราร้อยละ 2.50 ต่อปี | 2561 - 2568 | 2,378.50 | 1,877.21 | 13.14 | 0.89 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

5.34.2 สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

| โครงการ | ลักษณะโครงการโดยสังเขป | ระยะเวลาโครงการ | เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | | ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|---------------------|---|---------------------|---|-------------------|------------|-------|-------------------|-------------------|-----------|-----|--|----------------------|--|--|--|----------------------|-----------|-----|--|-------------------|--|--|--|-----|--|-------|--|-------------|----------|----------|---|---|
| | | | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 17.โครงการสินเชื่อรายย่อยเพื่อใช้จ่ายฉุกเฉิน ระยะที่ 2 | <p>วงเงิน 10,000.00 ล้านบาท เพื่อให้สินเชื่อแก่ประชาชนผู้มีรายได้น้อยที่มีความจำเป็นต้องใช้จ่ายเงินฉุกเฉิน เพื่อแก้ไขปัญหาความเดือดร้อนภายในครอบครัว โดยต้องไม่เป็นการ Refinance หนี้ในระบบ ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.85 ต่อเดือน</p> <p>รัฐบาลชดเชย NPL ที่เกิดขึ้นจากการดำเนินโครงการ ดังนี้</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>ระดับ NPL</th> <th>รัฐบาลชดเชย</th> <th>จำนวนเงิน (ล้านบาท)</th> <th>Coverage ratio</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ไม่เกิน ร้อยละ 25</td> <td>ร้อยละ 100</td> <td>2,500</td> <td>ไม่เกิน ร้อยละ 40</td> </tr> <tr> <td>มากกว่า ร้อยละ 25</td> <td>ร้อยละ 70</td> <td>875</td> <td></td> </tr> <tr> <td>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 | | 2561 - 2568 | 5,589.49 | 4,070.12 | - | - |
| 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 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 18.โครงการมาตรการพัฒนาคุณภาพชีวิตผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 18.1 ผู้ดูแลผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ (Account Officer : AO) | วงเงินงบประมาณ 189.00 ล้านบาท เพื่อจ่ายค่าตอบแทนให้กับผู้ดูแลผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐที่ทำหน้าที่ดูแลและให้คำแนะนำแก่ผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ | 2561 | - | - | 9.07 | 9.07 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 18.2 สินเชื่อพัฒนาผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ (3 โครงการ) | | | 20.99 | 22.20 | ไม่ได้รับการชดเชย | ไม่ได้รับการชดเชย | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1) สินเชื่อ GSB Home Stay | เพื่อเป็นเงินทุนหรือเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินกิจการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการโฮมสเตย์ไทย วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 50,000.00 บาทต่อราย ระยะเวลาในการกู้สูงสุดไม่เกิน 7 ปี ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน ปีที่ 2 เป็นต้นไป ดอกเบี้ยร้อยละ 0.50 - 0.75 ต่อเดือน (Flat rate) ตามประเภทหลักประกัน | 2561 - 2568 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

๑๕

5.34.2 สิทธิประโยชน์ตามรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

| โครงการ | ลักษณะโครงการโดยสังเขป | ระยะเวลาโครงการ | เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | | ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐ | |
|---|--|-----------------|--|-----------------|--|-----------------|
| | | | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| 18.โครงการมาตรการพัฒนาคุณภาพชีวิตผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ (ต่อ) - สิทธิพัฒนาผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ (3 โครงการ) 2) สิทธิซื้อธุรกิจแฟรนไชส์ | เพื่อเป็นเงินทุนในการเข้าร่วมทำธุรกิจแฟรนไชส์ หรือขยายธุรกิจ วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 50,000.00 บาทต่อราย ระยะเวลาในการกู้ อนุมัติเงินกู้ระยะสั้น ให้ทบทบวงเงินทุกปี อนุมัติเงินกู้ยืมระยะยาวให้กู้ได้ไม่เกิน 7 ปี ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน ปีที่ 2 เป็นต้นไป ดอกเบี้ยร้อยละ 0.50 - 0.75 ต่อเดือน (Flat rate) ตามประเภทหลักประกัน | 2561 - 2568 | | | | |
| 3) สิทธิซื้อ Street Food | เพื่อเป็นเงินทุนหรือเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบธุรกิจ วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 50,000.00 บาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน ปีที่ 2-10 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.50 - 0.75 ต่อเดือน (Flat rate) ตามประเภทหลักประกัน | 2561 - 2571 | | | | |
| รวมทั้งสิ้น | | | 168,150.46 | 172,147.12 | 2,104.15 | 1,104.15 |

5.34.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 2562 | | | | |
|--------------------------|----------------|------------------------------|-----------------|------------------------------------|-----------------|
| | จำนวน | ยอดสินเชื่อ | มูลค่า | อัตราที่ใช้ในการตั้ง | ค่าเผื่อหนี้ |
| | ราย | คงค้างและ ดอกเบี้ยค้างรับ | หลักประกัน | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ) | สงสัยจะสูญ |
| จัดชั้นปกติ | 261,073 | 167,488.00 | 6,559.30 | 1 | 1,606.51 |
| จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ | 27,471 | 1,898.72 | 615.82 | 2 | 25.34 |
| จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | 10,811 | 863.97 | 133.78 | 100 | 728.69 |
| จัดชั้นสงสัย | 9,639 | 421.92 | 88.46 | 100 | 333.46 |
| จัดชั้นสงสัยจะสูญ | 7,207 | 536.73 | 171.85 | 100 | 364.88 |
| รวม | <u>316,201</u> | <u>171,209.34</u> | <u>7,569.21</u> | | <u>3,058.88</u> |

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 ธันวาคม 2561 | | | | |
|--------------------------|-----------------|------------------------------|-----------------|------------------------------------|-----------------|
| | จำนวน | ยอดสินเชื่อ | มูลค่า | อัตราที่ใช้ในการตั้ง | ค่าเผื่อหนี้ |
| | ราย | คงค้างและ ดอกเบี้ยค้างรับ | หลักประกัน | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ) | สงสัยจะสูญ |
| จัดชั้นปกติ | 225,924 | 169,896.14 | 6,390.53 | 1 | 1,633.03 |
| จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ | 27,804 | 3,576.01 | 950.22 | 2 | 51.65 |
| จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | 7,871 | 447.49 | 131.19 | 100 | 315.43 |
| จัดชั้นสงสัย | 9,099 | 385.06 | 87.21 | 100 | 297.85 |
| จัดชั้นสงสัยจะสูญ | 4,164 | 402.40 | 140.39 | 100 | 262.01 |
| รวม | <u>274,862</u> | <u>174,707.10</u> | <u>7,699.54</u> | | <u>2,559.97</u> |

5.34.4 รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

| รายการ | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ | |
|--|--------------------------------|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2562 | 31 มีนาคม 2561 |
| รายได้จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ | | |
| รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ | 458.52 | 425.36 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากลูกหนี้ | | |
| ธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.27) | 0.37 | 1.60 |
| รายได้อื่น ๆ จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ | 0.64 | 0.18 |
| รายได้ขาดเซยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล | | |
| รายได้ขาดเซยอื่น ๆ จากธุรกรรมนโยบายรัฐ | 1,000.89 | 1,123.15 |
| รวม | <u>1,460.42</u> | <u>1,550.29</u> |

31

5.34.5 ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ

| รายการ | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|--------------------------------|----------------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ | |
| | 31 มีนาคม 2562 | 31 มีนาคม 2561 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.26) | 762.05 | 822.53 |
| ค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ | 666.34 | 1,461.54 |
| ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.27) | 26.87 | 19.42 |
| รวม | 1,455.26 | 2,303.49 |

ธนาคารใช้วิธีปันส่วนค่าใช้จ่าย เพื่อใช้ในการบันทึกบัญชีค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ ตามที่ได้รับ
ความเห็นชอบจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

5.35 การอนุมัติงบการเงิน

ผู้อำนวยการธนาคารอนุมัติให้ออกงบการเงินระหว่างกาลนี้ เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2562

3