



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารออมสิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารออมสิน

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารออมสิน ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคารออมสิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีความเป็นอิสระจากธนาคารตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินที่กำหนดโดย คณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณเหล่านี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสม เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



เรื่องอื่น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้เคยตรวจสอบงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ของธนาคารออมสิน และแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่องบการเงินดังกล่าวตามรายงานลงวันที่ 1 เมษายน 2562 เนื่องจากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถหาหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อแก่กระทรวงการคลัง จำนวน 3,014.26 ล้านบาท ที่มีหุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียนบริษัทหนึ่งเป็นหลักประกัน แต่กระทรวงการคลังไม่มีความประสงค์จะซื้อคืน และไม่มีความชัดเจนว่าธนาคารจะได้รับการเยียวยาผลกระทบที่เกิดขึ้นหรือไม่ เป็นจำนวนเท่าใด อย่างไรก็ตามในปี 2562 ดังที่อธิบายในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.7.2 กระทรวงการคลังได้มีหนังสือพิจารณาขยายระยะเวลาการใช้สิทธิซื้อคืนหุ้นดังกล่าวตามเงื่อนไขเดิมจากธนาคารออกไปอีก 3 ปี นับจากวันที่ 21 สิงหาคม 2561 ซึ่งเป็นวันครบกำหนด ทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับรายการเงินให้สินเชื่อแก่กระทรวงการคลัง และได้ข้อสรุปว่าไม่จำเป็นต้องปรับปรุงเงินให้สินเชื่อดังกล่าวในงบการเงินปี 2561 ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ซึ่งผู้บริหารจะจัดเตรียมรายงานประจำปีให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้อ่านรายงานประจำปี หากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด



ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่าเป็นสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

๒๖๓



- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่า งบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้พบในระหว่างการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

Worw Ounp

(นายพรชัย จำรูญพานิชย์กุล)

รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

ชนิษฐา ทศนาพิทักษ์

(นางสาวชนิษฐา ทศนาพิทักษ์)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 4

ธนาคารออมสิน
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

สินทรัพย์	หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2562	2561	2562	2561
			(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)
เงินสด	5.2	31,422,314	33,864,750	31,422,314	33,864,750
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.3	402,442,361	339,996,142	402,442,361	339,996,142
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5.4	1,512,448	670,627	1,512,448	670,627
เงินลงทุนสุทธิ	5.5	309,794,892	254,153,651	309,794,892	254,153,651
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	5.6	2,081,581	2,002,907	1,524,919	1,375,919
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.7				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		1,917,268,512	1,886,232,467	1,917,268,512	1,886,232,467
ดอกเบี้ยค้างรับ		6,320,302	6,523,719	6,320,302	6,523,719
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		1,923,588,814	1,892,756,186	1,923,588,814	1,892,756,186
หัก รายได้รอตัดบัญชี		467,227	482,332	467,227	482,332
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	5.8	66,294,924	65,193,961	66,294,924	65,193,961
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	5.9	33,603	36,014	33,603	36,014
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		1,856,793,060	1,827,043,879	1,856,793,060	1,827,043,879
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.38				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ					
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสี่ยงหายจากรัฐบาล		152,820,523	174,459,877	152,820,523	174,459,877
ส่วนที่มีการชดเชยความเสี่ยงหายจากรัฐบาล		188	506	188	506
ดอกเบี้ยค้างรับตามธุรกรรมนโยบายรัฐ					
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสี่ยงหายจากรัฐบาล		227,836	246,715	227,836	246,715
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ		153,048,547	174,707,098	153,048,547	174,707,098
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามธุรกรรมนโยบายรัฐ		3,648,090	2,559,972	3,648,090	2,559,972
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		149,400,457	172,147,126	149,400,457	172,147,126
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.38.2	1,845,470	1,104,146	1,845,470	1,104,146
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5.10	4,827,837	3,235,899	4,827,837	3,235,899
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	5.11	26,638,592	26,418,580	26,638,592	26,418,580
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	5.12	1,573,978	1,161,857	1,573,978	1,161,857
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	5.13	9,291,272	5,827,575	9,291,272	5,827,575
รวมสินทรัพย์		2,797,624,262	2,667,627,139	2,797,067,600	2,667,000,151

๒๖๖๕

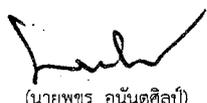
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารออมสิน
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2562	2561 (ปรับปรุงใหม่)	2562	2561 (ปรับปรุงใหม่)	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินรับฝาก	5.14	2,309,489,167	2,232,430,751	2,309,489,167	2,232,430,751
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.15	71,476,334	69,659,284	71,476,334	69,659,284
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		562,019	1,210,693	562,019	1,210,693
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	5.4	14,404	106,165	14,404	106,165
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5.16	80,500,000	50,000,000	80,500,000	50,000,000
ประมาณการหนี้สิน	5.17	70,461,166	56,508,304	70,461,166	56,508,304
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	5.18	48,982,408	46,187,191	48,982,408	46,187,191
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		6,248,579	6,624,454	6,248,579	6,624,454
หนี้สินอื่น	5.19	6,858,019	2,334,329	6,858,019	2,334,329
รวมหนี้สิน		2,594,592,096	2,465,061,171	2,594,592,096	2,465,061,171
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินทุนที่ได้รับพระราชทาน		100	100	100	100
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	5.20	24,103,410	23,116,191	23,980,339	23,082,556
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองเพื่อการขยายงาน		33,213,072	30,128,888	33,213,072	30,128,888
ยังไม่ได้จัดสรร		145,715,584	149,320,789	145,281,993	148,727,436
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		203,032,166	202,565,968	202,475,504	201,938,980
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		2,797,624,262	2,667,627,139	2,797,067,600	2,667,000,151

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายเพชร อนันตศิลป์)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชาติชาย พุฒนาวิชัย)

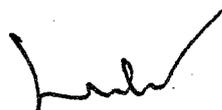
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ธนาคารออมสิน
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : พันบาท

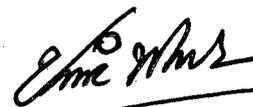
หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2562	2561	2562	2561	
รายได้ดอกเบี้ย	5.28	97,519,299	96,607,635	97,519,299	96,607,635
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.29	41,533,517	35,428,966	41,533,517	35,428,966
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		55,985,782	61,178,669	55,985,782	61,178,669
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		6,207,772	7,101,311	6,207,772	7,101,311
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		1,402,109	1,028,727	1,402,109	1,028,727
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5.30	4,805,663	6,072,584	4,805,663	6,072,584
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	5.31	139,501	94,634	139,501	94,634
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	5.32	2,143,721	7,635,090	2,287,325	7,635,090
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		312,844	464,873	-	-
รายได้เงินปันผล		1,893,807	1,616,688	2,223,046	1,940,542
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		1,663,305	1,305,364	1,663,305	1,305,364
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.38.4	5,864,126	6,130,695	5,864,126	6,130,695
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		72,808,749	84,498,597	72,968,748	84,357,578
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		14,873,242	13,827,499	14,873,242	13,827,499
เงินบำเหน็จรางวัลกรรมการ		4,355	4,405	4,355	4,405
เงินบำเหน็จรางวัลพนักงาน		3,051,845	3,641,934	3,051,845	3,641,934
ค่าตอบแทนกรรมการ		6,670	4,858	6,670	4,858
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		5,254,201	5,170,764	5,254,201	5,170,764
ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ	5.33	366,769	1,567,492	366,769	1,567,492
อื่น ๆ		6,786,166	5,379,872	6,786,166	5,379,872
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		30,343,248	29,596,824	30,343,248	29,596,824
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.38.5	6,111,455	6,901,357	6,111,455	6,901,357
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	5.34	12,306,096	17,017,559	12,306,096	17,017,559
กำไรสุทธิ		24,047,950	30,982,857	24,207,949	30,841,838
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	5.20	902,919	(10,322,307)	902,919	(10,322,307)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	5.20	89,436	(96,959)	-	-
รวมรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		992,355	(10,419,266)	902,919	(10,322,307)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย					
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		(11,897,344)	(415,120)	(11,897,344)	(415,120)
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		237	513	-	-
รวมรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(11,897,107)	(414,607)	(11,897,344)	(415,120)
รวมขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(10,904,752)	(10,833,873)	(10,994,425)	(10,737,427)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		13,143,198	20,148,984	13,213,524	20,104,411

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายพร อนันตศิลป์)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชาติชาย พยุหนาวีชัย)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

๖๖๗

ธนาคารออมสิน
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	เงินทุนที่ได้รับ พระราชทาน	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น				กำไรสะสม		รวม
		ส่วนเกินทุนจาก การตีราคาหลักทรัพย์	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจาก การเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุนเมื่อขาย	ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	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	5.21	-	-	-	-	3,121,007	(3,121,007)	-
เงินนำส่งเป็นรายได้ของแผ่นดิน	5.21	-	-	-	-	-	(20,054,100)	(20,054,100)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	(10,322,307)	(96,959)	(10,419,266)	-	30,568,250	20,148,984
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	100	17,547,247	5,535,309	33,635	23,116,191	30,128,888	149,320,789	202,565,968
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	5.21	-	-	-	-	3,084,184	(3,084,184)	-
เงินนำส่งเป็นรายได้ของแผ่นดิน	5.21	-	-	-	-	-	(12,677,000)	(12,677,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	902,919	89,436	992,355	-	12,150,843	13,143,198
โอนไปกำไรสะสม	-	(5,136)	-	-	(5,136)	-	5,136	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	100	17,542,111	6,438,228	123,071	24,103,410	33,213,072	145,715,584	203,032,166

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายเพชร อนันตศิลป์)
ประธานกรรมการธนาคารออมสิน

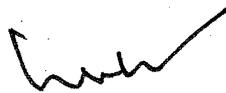

(นายชาติชาย พยุหนาวีชัย)
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ธนาคารออมสิน
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

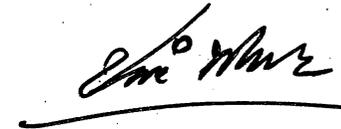
หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	เงินลงทุนที่ได้รับ 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	5.21	-	-	-	3,121,007	(3,121,007)	-
เงินนำส่งเป็นรายได้ของแผ่นดิน	5.21	-	-	-	-	(20,054,100)	(20,054,100)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	(10,322,307)	(10,322,307)	-	30,426,718	20,104,411
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	100	17,547,247	5,535,309	23,082,556	30,128,888	148,727,436	201,938,980
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	5.21	-	-	-	3,084,184	(3,084,184)	-
เงินนำส่งเป็นรายได้ของแผ่นดิน	5.21	-	-	-	-	(12,677,000)	(12,677,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	902,919	902,919	-	12,310,605	13,213,524
โอนไปกำไรสะสม	-	(5,136)	-	(5,136)	-	5,136	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	100	17,542,111	6,438,228	23,980,339	33,213,072	145,281,993	202,475,504

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายพร อนันตศิลป์)
 ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชาติชาย พยุหนาวีชัย)
 ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ธนาคารออมสิน
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2562	2561	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	24,047,950	30,982,857	24,207,949	30,841,838
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	1,713,132	1,704,909	1,713,132	1,704,909
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	12,310,978	17,032,141	12,310,978	17,032,141
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	26,103	-	26,103
ส่วนปรับมูลค่าเงินลงทุนตัดบัญชี	(1,093,328)	125,600	(1,093,328)	125,600
ขาดทุนที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนประเภทหลักทรัพย์ตัดบัญชี	-	922	-	922
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น - เพื่อค่า	(39,323)	(18,098)	(39,323)	(18,098)
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	(42,818)	-	(42,818)	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าตราสารหนี้	35,055	-	35,055	-
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(29,566)	(854)	(29,566)	(854)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(141,303)	(136,408)	(141,303)	(136,408)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(2,100,903)	(7,635,090)	(2,244,507)	(7,635,090)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - เพื่อค่า	(90,681)	(49,675)	(90,681)	(49,675)
ขาดทุน (กำไร) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	944,762	(29,220)	944,762	(29,220)
(กำไร) ขาดทุนจากสัญญาล่วงหน้า	(934,271)	1,581	(934,271)	1,581
ขาดทุน (กำไร) จากสัญญาล่วงหน้า - เพื่อค่า	689	(197)	689	(197)
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการลดราคาของทรัพย์สินรอการขาย	40,206	(367)	40,206	(367)
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	2,055,518	410,860	2,055,518	410,860
รายได้ค้างรับอื่นเพิ่มขึ้น	(29)	(42)	(29)	(42)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น (ลดลง) เพิ่มขึ้น	(408,717)	45,293	(408,717)	45,293
รายได้จากการรับบริจาค	(62,644)	(63,783)	(62,644)	(63,783)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(312,844)	(464,873)	-	-
	35,891,863	41,931,659	36,221,102	42,255,513
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(54,862,548)	(59,849,688)	(54,862,548)	(59,849,688)
รายได้เงินปันผล	(1,893,807)	(1,616,688)	(2,223,046)	(1,940,542)
เงินสดรับดอกเบี้ย	99,711,094	98,418,177	99,711,094	98,418,177
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(41,847,510)	(41,769,025)	(41,847,510)	(41,769,025)
เงินสดรับเงินปันผล	1,893,807	1,616,688	1,893,807	1,616,688
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	38,892,899	38,731,123	38,892,899	38,731,123

๒๖๖/๖

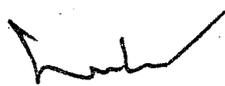
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารออมสิน
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2562	2561	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(62,246,355)	122,774,059	(62,246,355)	122,774,059
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	4,886,308	(3,563,928)	4,886,308	(3,563,928)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(41,086,810)	(132,841,546)	(41,086,810)	(132,841,546)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	21,607,304	13,951,010	21,607,304	13,951,010
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	(741,324)	1,267,810	(741,324)	1,267,810
ทรัพย์สินรอการขาย	(1,502,667)	(839,245)	(1,502,667)	(839,245)
สินทรัพย์อื่น	(1,288,575)	(1,045,133)	(1,288,575)	(1,045,133)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	77,058,416	47,308,463	77,058,416	47,308,463
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,817,050	(39,203,835)	1,817,050	(39,203,835)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(648,674)	200,622	(648,674)	200,622
หนี้สินอื่น	810,312	(829,538)	810,312	(829,538)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	<u>37,557,884</u>	<u>45,909,862</u>	<u>37,557,884</u>	<u>45,909,862</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(2,075,412)	(1,810,887)	(2,075,412)	(1,810,887)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	40,057	4,867	40,057	4,867
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(206,561,643)	(167,168,291)	(206,561,643)	(167,168,291)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	148,983,634	149,321,795	148,654,395	148,997,941
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(174,000)	-	(174,000)	-
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทร่วม	2,100,000	-	2,100,000	-
เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วม	-	-	329,239	323,854
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(130,562)	(77,394)	(130,562)	(77,394)
เงินสดจ่ายสิทธิการเช่า	(2,032)	(8,989)	(2,032)	(8,989)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	<u>(57,819,958)</u>	<u>(19,738,899)</u>	<u>(57,819,958)</u>	<u>(19,738,899)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
ตราสารหนี้ระยะยาว	30,500,000	-	30,500,000	-
เงินกู้ยืมระหว่างสถาบันการเงินระยะยาว	-	(2,342,684)	-	(2,342,684)
เงินนำส่งเป็นรายได้ของแผ่นดิน	(12,677,000)	(20,054,100)	(12,677,000)	(20,054,100)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	<u>17,823,000</u>	<u>(22,396,784)</u>	<u>17,823,000</u>	<u>(22,396,784)</u>
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด	(3,362)	(2,243)	(3,362)	(2,243)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ	(2,442,436)	3,771,936	(2,442,436)	3,771,936
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	33,864,750	30,092,814	33,864,750	30,092,814
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>31,422,314</u>	<u>33,864,750</u>	<u>31,422,314</u>	<u>33,864,750</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายพร อนันตศิลป์)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายชาติชาย พุฒนาวิชัย)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

๓๖๗

ธนาคารออมสิน
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

1. ข้อมูลทั่วไป

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

2. หลักเกณฑ์และสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 เกณฑ์การเสนองบการเงิน

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน แนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี ตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป และเป็นไปตามระเบียบกระทรวงการคลังว่าด้วยการบัญชีและการเงินของรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2548 โดยนำเสนองบการเงินตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง การนำเสนองบการเงิน และแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 27/2562 ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ รวมถึงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง โดยรวมรายการบัญชีของสาขาทั้งประเทศของธนาคาร และรายการบัญชีของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันแล้ว

ธนาคารจัดทำงบการเงินและแสดงหน่วยเงินตราเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร โดยงบการเงินแสดงเป็นหลักพันบาทและหมายเหตุประกอบงบการเงินแสดงเป็นหลักล้านบาท หรือยกเว้นที่ระบุเป็นอย่างอื่น

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย แสดงเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทร่วมด้วยวิธีส่วนได้เสีย โดยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนรวมต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้อง มูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในบริษัทร่วม จะเพิ่มขึ้นหรือลดลงภายหลังวันที่ได้มาด้วยส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนของบริษัทร่วมตามสัดส่วนที่ธนาคารลงทุนและเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วม

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

งบการเงินเฉพาะธนาคารรับรู้เงินลงทุนในบริษัทร่วมด้วยวิธีราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) และรับรู้เงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วมเป็นรายได้เงินปันผล

๒๕๖๓

2.2 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปัจจุบัน

ธนาคารได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 มาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งธนาคารได้ประเมินแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินของธนาคาร

2.3 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่แต่ยังไม่มีผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และแนวปฏิบัติทางการบัญชี ซึ่งปรับปรุงในปี 2562 และได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วแต่ยังไม่มีผลบังคับใช้ โดยมีฉบับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ดังนี้

	มาตรฐานการบัญชี	วันที่มีผลบังคับใช้
ฉบับที่ 1	เรื่อง การนำเสนองบการเงิน	1 มกราคม 2563
ฉบับที่ 7	เรื่อง งบกระแสเงินสด	1 มกราคม 2563
ฉบับที่ 8	เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด	1 มกราคม 2563
ฉบับที่ 10	เรื่อง เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	1 มกราคม 2563
ฉบับที่ 16	เรื่อง ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1 มกราคม 2563
ฉบับที่ 19	เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน	1 มกราคม 2563
ฉบับที่ 20	เรื่อง การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล	1 มกราคม 2563
ฉบับที่ 21	เรื่อง ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	1 มกราคม 2563
ฉบับที่ 24	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1 มกราคม 2563
ฉบับที่ 27	เรื่อง งบการเงินเฉพาะกิจการ	1 มกราคม 2563
ฉบับที่ 28	เรื่อง เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า	1 มกราคม 2563
ฉบับที่ 32 *	เรื่อง การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน	1 มกราคม 2563
ฉบับที่ 34	เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล	1 มกราคม 2563
ฉบับที่ 36	เรื่อง การด้อยค่าของสินทรัพย์	1 มกราคม 2563
ฉบับที่ 37	เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น	1 มกราคม 2563
ฉบับที่ 38	เรื่อง สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1 มกราคม 2563
	มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	วันที่มีผลบังคับใช้
ฉบับที่ 4	เรื่อง สัญญาประกันภัย	1 มกราคม 2563
ฉบับที่ 5	เรื่อง สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก	1 มกราคม 2563

	<u>มาตรฐานการรายงานทางการเงิน</u>	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 7 *	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน	1 มกราคม 2563
ฉบับที่ 8	เรื่อง ส่วนงานดำเนินงาน	1 มกราคม 2563
ฉบับที่ 9 *	เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน	1 มกราคม 2563
ฉบับที่ 12	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น	1 มกราคม 2563
ฉบับที่ 13	เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม	1 มกราคม 2563
ฉบับที่ 15	เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า	1 มกราคม 2563
ฉบับที่ 16	เรื่อง สัญญาเช่า	1 มกราคม 2563
	<u>การตีความมาตรฐานการบัญชี</u>	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 32	เรื่อง สินทรัพย์ไม่มีตัวตน – ต้นทุนเว็บไซต์	1 มกราคม 2563
	<u>มาตรฐานการรายงานทางการเงิน</u>	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 1	เรื่อง การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะและหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน	1 มกราคม 2563
ฉบับที่ 10	เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า	1 มกราคม 2563
ฉบับที่ 14	เรื่อง ข้อกำหนดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์ ข้อกำหนดเงินทุนขั้นต่ำและปฏิสัมพันธ์ของ รายการเหล่านี้ สำหรับมาตรฐานการบัญชี	1 มกราคม 2563
ฉบับที่ 19	เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน	
ฉบับที่ 21	เรื่อง เงินที่นำส่งรัฐ	1 มกราคม 2563
	<u>แนวปฏิบัติทางการบัญชี</u>	
	เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูล สำหรับธุรกิจประกันภัย	1 มกราคม 2563

* มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ออกและปรับปรุงใหม่ ที่กำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ธนาคารได้ประเมินแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินของธนาคาร เว้นแต่มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า ธนาคารอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบและดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องเพื่อให้ถือปฏิบัติทันตามรอบระยะเวลาที่มีผลบังคับใช้

สำหรับมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินจะมีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคาร ในเรื่องการจัดประเภทและวัดมูลค่า การคำนวณการด้อยค่า การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งธนาคารอยู่ระหว่างการเตรียมความพร้อมสำหรับการนำมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติ โดยมีการแต่งตั้งคณะทำงานในการกำหนดนโยบาย ทิศทางและวางแผนการดำเนินงาน พิจารณาและประเมินผลกระทบในการปฏิบัติงาน รวมถึงกำหนดแนวทางในการพัฒนาระบบงานหลักและระบบงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เป็นไปตามแผนงานและเป้าหมายของธนาคารที่กำหนดไว้

2.4 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 27/2562 ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ กำหนดให้ยกเลิกการแสดงผลและการเปิดเผยรายการในงบการเงิน ได้แก่ สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์ ภาระของลูกค้ำจากการรับรอง และภาระของธนาคารจากการรับรอง เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง ธนาคารได้ปรับปรุงงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศฉบับนี้ จากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวมีผลกระทบต่องบการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2561

สินทรัพย์

สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์ลดลง (37,339.45)

รวมสินทรัพย์ลดลง (37,339.45)

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์ลดลง (37,339.45)

รวมหนี้สินลดลง (37,339.45)

สำหรับงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2561 ธนาคารไม่นำมาแสดงเปรียบเทียบ เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อการแสดงผลรายการที่เคยแสดงไว้ในงวดก่อน

2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.5.1 การรับรู้รายได้

รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

รายได้ดอกเบี้ยของเงินลงทุนในตราสารหนี้ รับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยหยุดรับรู้และยกเลิกรายได้ดอกเบี้ยที่รับรู้ไว้แล้วทั้งหมดของเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกิน 3 เดือนนับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระ หรือเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระดอกเบี้ยไม่เกิน 3 เดือนนับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระแต่ถูกจัดชั้นเป็นชั้นสูญ ชั้นสงสัยจะสูญ หรือชั้นสงสัย และรับรู้รายได้เมื่อรับชำระ โดยจะบันทึกรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างใหม่เมื่อลูกหนี้ชำระหนี้ที่ค้างชำระทั้งหมด กรณีลูกหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้ จะหยุดรับรู้รายได้ตลอดอายุสัญญาและรับรู้รายได้เมื่อรับชำระ

รายได้ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อประเภทรับดอกเบี้ยล่วงหน้า ณ วันที่จ่ายเงินให้กู้ รับรู้โดยทยอยรับรู้เป็นรายได้ในแต่ละเดือนตลอดอายุสัญญา

รายได้ดอกเบี้ยสินเชื่อธุรกิจบัตรเครดิต รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างจากการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่ครบกำหนดผ่อนชำระแต่ยังไม่ชำระตั้งแต่วันที่บันทึกบัญชีสินเชื่อธุรกิจบัตรเครดิต และรับรู้จากการเบิกเงินสดล่วงหน้าตั้งแต่วันที่เบิกเงินสด โดยหยุดรับรู้รายได้และยกเลิกรายได้ดอกเบี้ยที่รับรู้ไว้ทั้งหมดของสินเชื่อธุรกิจบัตรเครดิต เมื่อค้างชำระหนี้ติดต่อกันเกินกว่า 90 วัน หลังจากนั้นจะรับรู้ด้วยเกณฑ์เงินสด

รายได้ขีดเขตดอกเบี้ยของธุรกรรมนโยบายรัฐตามมติคณะรัฐมนตรี รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ตลอดระยะเวลาแต่ละโครงการ สำหรับรายได้ขีดเขตความเสียหายรับรู้เมื่อรับชำระ

รายได้อื่น ๆ

รายได้อื่น ๆ เช่น รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า รายได้เงินปันผลจากเงินลงทุน รับรู้รายได้เมื่อได้ปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติในสัญญาเสร็จสิ้นหรือรับรู้รายได้ตลอดช่วงเวลาตามภาระที่ต้องปฏิบัติตามสัญญาแล้วแต่กรณี

2.5.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝาก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายรางวัลสลาก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินนำส่งเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออก และเงินกู้ยืม ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ รับรู้โดยวิธีการปันส่วนค่าใช้จ่ายต้นทุนเงิน ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ซึ่งวิธีการปันส่วนค่าใช้จ่ายได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.)

2.5.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

2.5.4 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารรับรู้รายการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date) โดยมีวิธีการรับรู้รายการตราสารอนุพันธ์ ดังนี้

ตราสารอนุพันธ์เพื่อการค้ารับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมแสดงรวมในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อการค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงของธนาคาร รับรู้มูลค่าตราสารอนุพันธ์ด้วยวิธีเดียวกับวิธีที่ใช้วัดมูลค่าของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง และรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในลักษณะเดียวกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

2.5.5 เงินลงทุน

เงินลงทุนของธนาคาร ประกอบด้วย ตราสารหนี้ และตราสารทุน โดยจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า เงินลงทุนเพื่อขาย ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และเงินลงทุนทั่วไป

เงินลงทุนเพื่อค้า

ตราสารหนี้หรือตราสารทุนในความต้องการของตลาด ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อถือไว้ในระยะสั้นและจะจำหน่ายเพื่อหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมแสดงรวมในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อการค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนเพื่อขาย

ตราสารหนี้หรือตราสารทุนในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมแสดงในกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น และแสดงผลสะสมในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น เมื่อมีการจำหน่ายหลักทรัพย์

ธนาคารจะกลับรายการกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมก่อนการรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายหลักทรัพย์ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารประเมินการด้อยค่าของหลักทรัพย์เพื่อขายทันทีที่มีหลักฐานสนับสนุนการด้อยค่าของหลักทรัพย์ โดยจะกลับรายการส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เพื่อขายที่แสดงอยู่ในส่วนของเจ้าของเป็นรายการขาดทุนจากการด้อยค่า หรือกลับรายการส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่แสดงในส่วนของเจ้าของ เพื่อลดมูลค่าเงินลงทุนก่อนรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ธนาคารจะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนเมื่อขายเมื่อหลักฐานสนับสนุนการด้อยค่าของหลักทรัพย์หมดไป

ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

ตราสารหนี้ซึ่งธนาคารมีความตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถที่จะถือไว้จนครบกำหนดได้ถอน จัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า

ธนาคารประเมินการด้อยค่าของตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะไม่สามารถเรียกเก็บเงินต้นหรือดอกเบี้ยทั้งหมดหรือบางส่วนตามที่ระบุไว้ในสัญญาได้ โดยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ธนาคารจะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดเมื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าหมดไปหรือลดลง แต่จะต้องไม่เกินราคาทุนตัดจำหน่ายของตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

เงินลงทุนทั่วไป

ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า

ธนาคารประเมินการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป เมื่อมีข้อบ่งชี้ที่จะเกิดการด้อยค่าโดยเปรียบเทียบมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนกับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน หากมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน จะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ธนาคารจะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหมดไป

ธนาคารรับรู้รายการซื้อขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date) โดยรับรู้มูลค่าเงินลงทุนเริ่มแรกด้วยราคาที่จ่ายซื้อรวมรายจ่ายโดยตรงทั้งสิ้นเพื่อให้ได้มาซึ่งเงินลงทุน และเมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ธนาคารจะคำนวณราคาทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายด้วยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อค่าแสดงในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากรูกรกรรมเพื่อค่าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ สำหรับเงินลงทุนประเภทอื่นแสดงในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

ธนาคารวัดมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้โดยอ้างอิงอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ตราสารหนี้และหน่วยลงทุนในกองทุนในความต้องการของตลาดวัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาเสนอซื้อครั้งล่าสุดจากตลาดในประเทศ ที่มีหน่วยงานของรัฐกำกับดูแลและหลักทรัพย์ดังกล่าวมีการซื้อขายกันอยู่ ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน และเงินลงทุนในหน่วยลงทุนในกองทุนที่ไม่มีมีการซื้อขายคล่องวัดมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value) ณ วันที่รายงาน

2.5.6 เงินลงทุนในบริษัทร่วม

ตราสารทุนในกิจการที่ธนาคารลงทุนจะถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม เมื่อธนาคารมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อกิจการที่ธนาคารลงทุน ซึ่งพิจารณาจากการมีอำนาจในการออกเสียงทั้งหมด ทั้งทางตรงและทางอ้อมในกิจการที่ธนาคารลงทุนอย่างน้อยร้อยละ 20.00 หรือการมีอำนาจในการเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายและการดำเนินงาน แต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมนโยบายดังกล่าว เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะธนาคาร แสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า และงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย แสดงเงินลงทุนในบริษัทร่วมด้วยวิธีส่วนได้เสีย

ธนาคารประเมินการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทร่วม เมื่อมีข้อบ่งชี้ที่จะเกิดการด้อยค่าโดยเปรียบเทียบมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนกับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน หากมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนจะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ธนาคารจะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหมดไป

2.5.7 เงินให้สินเชื่อ

ธนาคารแสดงจำนวนเงินให้สินเชื่อด้วยจำนวนเงินต้นคงเหลือ โดยแสดงดอกเบี้ยค้างรับของเงินให้สินเชื่อไว้เป็นรายการแยกต่างหาก ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชี ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงรวมในรายได้รอตัดบัญชีเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อประเภทบุคคลที่ใช้กรรมธรรม์เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้าประกัน แสดงจำนวนเงินให้กู้สงเคราะห์ชีวิตด้วยจำนวนเงินต้นคงเหลือ โดยแยกแสดงดอกเบี้ยเงินกู้อรับล่วงหน้าเป็นรายการหักเงินกู้สงเคราะห์ชีวิต

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ แสดงด้วยจำนวนหนี้ตามสัญญาซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอตัดบัญชี โดยแยกแสดงรายได้รอตัดบัญชีไว้เป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

2.5.8 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกันเงินสำรองตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 23/2562 ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ดังนี้

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

๒๕๖๓

เงินให้สินเชื่อทั่วไป ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยคำนวณจากอัตราร้อยละของยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกัน หรือมูลค่าหลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาล่าสุด

เงินให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อ ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยคำนวณจากอัตราร้อยละของยอดลูกหนี้เข้าซื้อสุทธิหลังหักรายได้รอดดับบัญชี

เงินให้สินเชื่อประเภทบุคคลที่ใช้กรรมธรรม์เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้ำประกัน ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยคำนวณจากอัตราร้อยละของยอดคงค้างของต้นเงินที่ยังไม่หักมูลค่าหลักประกัน

สำหรับสินทรัพย์ที่จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารจะกันเงินสำรองเพิ่มเติมจากหลักเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยคำนึงถึงผลสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงสถานะทางเศรษฐกิจและกฎหมาย รวมทั้งปัจจัยด้านอื่น ๆ ที่อาจกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้

ลูกหนี้อื่น หากคาดว่าจะเก็บเงินไม่ได้จะตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไว้เต็มจำนวน หนี้สงสัยจะสูญถือเป็นค่าใช้จ่ายในงวดการบัญชีที่รับรู้และจะกลับรายการเมื่อได้รับชำระหนี้

การตัดบัญชีลูกหนี้เป็นหนี้สูญระหว่างปีนำมาหักจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญรับรู้เป็นค่าใช้จ่าย หนี้สูญรับคืนรับรู้เป็นรายได้อื่น ๆ และแสดงรายการในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.5.9 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

1. ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ซึ่งเกิดจากการลดต้นเงินและดอกเบี้ยค้างรับของหนี้ที่ไม่ชำระตามกำหนดและการใช้รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ต่าง ๆ เช่น การโอนสินทรัพย์ การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ และการปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทั้งจำนวน

2. การยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ โดยไม่มีการลดต้นเงินและดอกเบี้ยค้างรับที่รับรู้เป็นรายได้ก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับคืน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามสัญญาเดิมหรืออัตราดอกเบี้ยตามเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่เป็นอัตราคิดลดในกรณีที่อัตราดอกเบี้ยตามเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ต่ำกว่าอัตราต้นทุนทางการเงิน ธนาคารจะใช้อัตราต้นทุนทางการเงินเป็นอัตราคิดลดแทน และเมื่อมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คำนวณได้ดังกล่าวต่ำกว่าราคาตามบัญชี (เงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับที่รับรู้เป็นรายได้ของลูกหนี้) ธนาคารจะรับรู้เงินสำรองสำหรับส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดนั้น

องค์ประกอบของต้นทุนทางการเงิน เช่น ต้นทุนของเงินรับฝาก เงินกู้ยืม เงินนำส่งเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ รวมทั้งค่าใช้จ่ายดำเนินการ

3. การรับชำระหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ ตราสารการเงินหรือรับทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้ เป็นทุน ธนาคารจะตัดจำหน่ายยอดลูกหนี้ให้หมดไปและรับรู้ส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่นทันทีที่มีการรับโอน โดยให้ค่านึงถึงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้แต่เดิมด้วย ทั้งนี้ ธนาคารจะรับรู้สินทรัพย์ ที่ได้รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรม และจำนวนที่ไม่สูงกว่าราคาตามบัญชีของหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับที่ธนาคารมีสิทธิได้รับ ตามกฎหมาย

กรณีรับชำระหนี้บางส่วนโดยการรับโอนสินทรัพย์ ตราสารการเงินหรือรับทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุนเพื่อชำระหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ นั้น ธนาคารจะปฏิบัติตามข้อ 3 ก่อน สำหรับหนี้ส่วนที่เหลือ หากมีการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้จะปฏิบัติตามข้อ 2

2.5.10 ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐ

ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐ หมายถึง สิทธิที่ธนาคารจะได้รับการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล ตามที่ระบุไว้ในมติคณะรัฐมนตรีหรือหนังสือสั่งการจากรัฐบาลที่เป็นลายลักษณ์อักษรจากการที่ได้ดำเนินธุรกรรมนโยบายรัฐ

2.5.11 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์ที่ตกเป็นของธนาคาร เนื่องจากการชำระหนี้และจากการที่ธนาคารได้ซื้อทรัพย์สินที่จำนองไว้กับธนาคารจากการขายทอดตลาดโดยคำสั่งศาล และธนาคารมีความประสงค์จะขายทรัพย์สินดังกล่าวในภายหลัง ทรัพย์สินรอการขายรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือมูลหนี้คงค้างและดอกเบี้ยค้างรับซึ่งรวมดอกเบี้ยที่ธนาคารมีสิทธิได้รับในวันที่ได้รับทรัพย์สินนั้นมาแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่าและเป็นมูลค่าในการรับชำระหนี้ ธนาคารจะทำการประเมินราคาทรัพย์สินและรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับผลต่างของราคาตามบัญชีที่สูงกว่าราคาประเมินมูลค่าของทรัพย์สินนั้นในอัตราร้อยละ 100.00 โดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหรือรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ธนาคารจะไม่คำนวณหักค่าเสื่อมราคาทรัพย์สินรอการขาย

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.5.12 ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ประกอบด้วย ที่ดิน อาคาร (ทั้งที่ถือกรรมสิทธิ์และไม่ถือกรรมสิทธิ์) ครุภัณฑ์ และงานระหว่างทำ ธนาคารรับรู้ต้นทุนเริ่มแรกของที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ด้วยราคาทุน ซึ่งรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ หรือเพื่อให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามประสงค์ ธนาคารวัดมูลค่าในภายหลังด้วยวิธีราคาทุนหรือวิธีการตีราคาใหม่ โดยใช้นโยบายการบัญชีเดียวกันสำหรับที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ทุกรายการที่จัดอยู่ในประเภทเดียวกัน

ที่ดิน แสดงด้วยราคาที่ดีใหม่หลังหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ธนาคารจะตีราคาที่ดินใหม่ทุก 3 - 5 ปี หากมูลค่ายุติธรรมของที่ดินเคยดีใหม่ไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญ ในกรณีที่มูลค่ายุติธรรมของที่ดินมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญ ธนาคารอาจตีราคาที่ดินใหม่อีกครั้งหนึ่งเพื่อให้มูลค่าของที่ดินที่เคยตีราคาใหม่มีมูลค่าไม่แตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน การตีราคาที่ดินใหม่กรณีที่ผลการประเมินราคาที่ดินมีมูลค่า

ลดลงหรือมีจำนวนลดลงมากกว่าส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินที่เคยรับรู้ไว้ในส่วนของเจ้าของของที่ดินแปลงเดียวกัน ธนาคารจะรับรู้มูลค่าส่วนที่ลดลงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และกรณีที่ผลการประเมินที่ดินมีมูลค่าเพิ่มขึ้น ธนาคารจะรับรู้มูลค่าที่เพิ่มขึ้นในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ในส่วนของเจ้าของ ยกเว้นกรณีที่เคยประเมินมูลค่าของที่ดินลดลงและรับรู้ขาดทุนไว้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแล้ว จะรับรู้จำนวนที่ตีมูลค่าเพิ่มขึ้นในครั้งหลังเฉพาะส่วนที่เกินกว่าจำนวนที่เคยรับรู้มูลค่าลดลงของที่ดินแปลงเดียวกัน ซึ่งการตีราคาที่ดินใหม่ดำเนินการโดยผู้ประเมินราคาภายนอกที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนดในแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างสม่ำเสมอ

อาคาร (ทั้งที่ถือกรรมสิทธิ์และไม่ถือกรรมสิทธิ์) และครุภัณฑ์ แสดงด้วยราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละรายการ ดังนี้

อาคารและสิ่งปลูกสร้างอื่น	11 - 83 ปี
อาคารที่สร้างบนที่ดินเช่า	20 - 87 ปี หรือตามอายุสัญญาเช่า
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	5 ปี
ครุภัณฑ์	5 - 8 ปี

ธนาคารทบทวนมูลค่าคงเหลือ และอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ทุกสิ้นปี เพื่อสะท้อนถึงสภาพการใช้งานจริงในปัจจุบันและประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตให้เหมาะสมยิ่งขึ้น โดยถือเป็นการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี ธนาคารรับรู้ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวด้วยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป สำหรับสินทรัพย์ที่ได้ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ ธนาคารจะไม่มี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีกับสินทรัพย์ดังกล่าว

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ที่เกิดการด้อยค่า จะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารตัดรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ออกจากบัญชีเมื่อมีการจำหน่าย หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.5.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย โปรแกรมคอมพิวเตอร์แสดงด้วยราคาทุนหลังหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ธนาคารรับรู้รายการเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนด้วยราคาทุน ซึ่งราคาทุนของโปรแกรมคอมพิวเตอร์ ได้แก่ เงินที่จ่ายเป็นค่าโปรแกรมคอมพิวเตอร์ รวมถึงเงินที่จ่ายเพื่อให้ได้มาซึ่งกรรมสิทธิ์โปรแกรมคอมพิวเตอร์

ค่าตัดจำหน่ายโปรแกรมคอมพิวเตอร์รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของโปรแกรมคอมพิวเตอร์แต่ละรายการ ซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณอยู่ระหว่าง 2 - 30 ปี

ธนาคารทบทวนมูลค่าคงเหลือ และอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนทุกสิ้นปี เพื่อสะท้อนถึงสภาพการใช้งานจริงในปัจจุบันและประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตให้เหมาะสมยิ่งขึ้น โดยถือเป็นการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี ธนาคารรับรู้ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวด้วยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป สำหรับโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ได้ตัดค่าตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ ธนาคารจะไม่มี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีกับโปรแกรมคอมพิวเตอร์ดังกล่าว

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่เกิดการด้อยค่า จะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์ไม่มีตัวตนออกจากบัญชีเมื่อมีการจำหน่าย หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือจากการจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.5.14 สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่า ประกอบด้วย สิทธิตามสัญญาเช่าพื้นที่เพื่อตั้งสาขา และติดตั้งเครื่อง ATM สาธารณะ

สิทธิการเช่า แสดงด้วยราคาทุนหลังตัดจำหน่ายบัญชีตามอายุสัญญาเช่า การตัดจำหน่ายบัญชีสิทธิตามสัญญาเช่า คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.5.15 สินทรัพย์ที่ได้รับจากการบริจาค

สินทรัพย์ที่ได้รับจากการบริจาค ประกอบด้วย ที่ดินและสินทรัพย์อื่นที่ได้รับจากการบริจาค ธนาคารรับรู้สินทรัพย์ที่ได้รับบริจาคด้วยราคาประเมินหรือมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ได้รับบริจาค โดยบันทึกบัญชีคู่กับรายได้จากเงินบริจาคหรือการรับรู้แล้วทยอยรับรู้เป็นรายได้จากการรับบริจาคตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์นั้น

2.5.16 เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว

เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว เป็นการฝากเงินเพื่อประกันชีวิตและสะสมทรัพย์เพื่อประกันรายได้และเพื่อการศึกษา โดยให้ผลตอบแทนในรูปเงินปันผล เงินบำนาญ หรือความคุ้มครองต่าง ๆ ตามเงื่อนไขของกรมธรรม์ ซึ่งธนาคารต้องจ่ายเงินสงเคราะห์ตามเงื่อนไขการรับฝาก

ธนาคารมีหนี้สินเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงินและที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย โดยมีนโยบายการบัญชี ดังนี้

1. เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว แสดงในบัญชีเงินรับฝากด้วยยอดคงเหลือสุทธิจากค่าใช้จ่ายในการดำเนินการจากผู้ฝาก
2. ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่ายของเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวตามข้อ 1 แสดงในบัญชีดอกเบี้ยเงินรับฝากและพันธบัตรค้างจ่าย

เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน ที่ธนาคารรับรู้รายการตามข้อ 1 และ 2 ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารคำนวณสำรองตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยสุทธิ (Net Premium Valuation : NPV)

เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย ที่ธนาคารรับรู้รายการตามข้อ 1 และ 2 ธนาคารทดสอบความเพียงพอของหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยใช้ประมาณการปัจจุบันของกระแสเงินสด ในอนาคตที่เกิดจากสัญญาประกันภัยที่ใช้กันทั่วไปในภาคธุรกิจประกันภัยคือใช้วิธีการคำนวณแบบเบี้ยประกันภัยรวม (Gross Premium Valuation : GPV) และใช้อัตราคิดลดตามแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย “สำนักงาน คปภ.”

ค่าแพทย์ตรวจสุขภาพของผู้ฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.5.17 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารรับรู้ประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน เมื่อธนาคารมีภาระหนี้สินอันเป็นผลสืบเนื่องจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ว่าจะสูญเสียประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในการจ่ายชำระภาระหนี้สินดังกล่าว ประกอบด้วย ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน ค่าความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องตามกฎหมายและประมาณการหนี้สินอื่น ธนาคารมีการทบทวนประมาณการหนี้สินอย่างสม่ำเสมอ โดยรับรู้การเปลี่ยนแปลงประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้นหรือลดลงเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ธนาคารรับรู้เป็นประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

1. ภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินของลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญเสีย และสูญเสีย อัตราที่ใช้คำนวณประมาณการหนี้สินธนาคารจะใช้อัตราเดียวกันกับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้รายนั้น ๆ เพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

2. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ธนาคารรับรู้เป็นประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขทุกข้อ ต่อไปนี้

2.1 ธนาคารมีภาระผูกพันในปัจจุบันซึ่งเป็นผลจากเหตุการณ์ในอดีต ไม่ว่าจะภาระผูกพันนั้นจะเป็นภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุमान

2.2 มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจต่อธนาคาร เพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว และ

2.3 สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ

2.5.18 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ธนาคารจัดให้มีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลายโครงการ ดังนี้

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน ประกอบด้วย เงินเดือน ค่าล่วงเวลา เงินโบนัส รวมทั้งผลประโยชน์ระยะสั้นอื่น ๆ ตามข้อตกลงของการจ้างงานและภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุमानในปัจจุบันที่จะต้องจ่ายอันเป็นผล

มาจากการที่พนักงานทำงานให้ในอดีต และภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล ธนาคารรับรู้ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามเกณฑ์คงค้าง

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

1. โครงการสมทบเงิน

โครงการสมทบเงินเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน ซึ่งธนาคารได้จดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 และได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลังให้เข้าเป็นกองทุนจดทะเบียนเมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2548 การบริหารจัดการกองทุน บริหารจัดการโดยผู้จัดการกองทุนซึ่งเป็นหน่วยงานภายนอก ธนาคารมีภาระผูกพันจำกัดเพียงจำนวนเงินที่ธนาคารจ่ายสมทบเข้ากองทุนฯ ในอัตราร้อยละ 9 – 12 ตามอายุงานของพนักงานและพนักงานที่เป็นสมาชิกกองทุนฯ จะเลือกจ่ายสะสมในอัตราร้อยละ 3 – 15 ของเงินเดือน โดยพนักงานจะได้รับผลประโยชน์ดังกล่าวเมื่อพ้นสภาพการเป็นพนักงานตามข้อบังคับของกองทุนฯ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพจัดเป็นโครงการสมทบเงิน จำนวนเงินที่ธนาคารจ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรหรือขาดทุน

2. โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน นอกเหนือจากโครงการสมทบเงินประกอบด้วย บำเหน็จ/บำนาญ ของที่ระลึกให้กับพนักงานเมื่อเกษียณอายุ เงินตอบแทนความชอบในการทำงาน บำเหน็จดำรงชีพและบำเหน็จพิเศษ โดยภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้จะถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นแต่ละโครงการ จากการประมาณจำนวนผลประโยชน์ในอนาคตที่พนักงานจะได้รับจากการทำงานในปีปัจจุบันและปีก่อน ๆ และคิดลดโดยใช้อัตราผลตอบแทนพันธบัตรที่มีระยะเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของหนี้สินจากภาระผูกพันคำนวณโดยใช้เทคนิคประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย ธนาคารรับรู้ประมาณการหนี้สินด้วยมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานในงบแสดงฐานะการเงิน และรับรู้ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์หลังออกจากงานเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน สำหรับกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Gain/Loss) รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

โครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

ธนาคารมีโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นให้กับพนักงานที่เข้าเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด เพื่อเป็นการตอบแทนแก่พนักงานจากการทำงานในปัจจุบันและในงวดก่อนที่พนักงานจะเกษียณอายุ ซึ่งคำนวณโดยวิธีเดียวกันกับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน เช่น ของที่ระลึกให้พนักงานที่ปฏิบัติงานมานาน ธนาคารรับรู้ประมาณการหนี้สินด้วยมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานในงบแสดงฐานะการเงิน และรับรู้ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะยาวอื่นเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน สำหรับกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Gain/Loss) รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

โครงการผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างเป็นผลมาจากการตัดสินใจของธนาคารที่จะเลิกจ้างพนักงาน หรือการตัดสินใจของพนักงานที่จะยอมรับข้อเสนอผลประโยชน์เพื่อแลกเปลี่ยนกับการเลิกจ้าง ซึ่งผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างของธนาคาร ได้แก่ โครงการเกษียณอายุก่อนกำหนด (Early Retirement) ธนาคารจะรับรู้ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างเป็นค่าใช้จ่าย เมื่อธนาคารไม่สามารถยกเลิกข้อเสนอการให้ผลประโยชน์ดังกล่าวได้อีกต่อไป

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างที่คาดว่าจะจ่ายชำระทั้งจำนวนก่อน 12 เดือนนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานประจำปีที่มีการรับรู้ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง ธนาคารจะปฏิบัติตามข้อกำหนดของผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน หากผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างไม่ได้คาดว่าจะจ่ายชำระทั้งจำนวนก่อน 12 เดือนนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานประจำปี ธนาคารจะปฏิบัติตามข้อกำหนดของผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

2.5.19 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศของธนาคาร ได้แก่ เงินตราต่างประเทศที่เกิดจากการให้บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ รายการที่เกิดจากการได้มาซึ่งสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่ายที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ธนาคารแปลงค่ารายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นระหว่างงวดเป็นสกุลเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนทันที ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่เป็นตัวเงินคงเหลือ ณ วันที่รายงาน จะแปลงค่าเป็นสกุลเงินบาทด้วยอัตราแลกเปลี่ยนตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงิน แสดงด้วยราคาทุนเดิมที่แปลงค่าเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่เกิดรายการ

กำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และกำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศแสดงรายการในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.5.20 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าการเงิน

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนให้ธนาคารในฐานะผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะรับรู้เป็นหนี้สิน ส่วนค่าเช่าที่ชำระจะแยกเป็นส่วนที่จะหักจากหนี้สินตามสัญญา เพื่อให้ทำให้อัตราดอกเบี้ยแต่ละงวดเป็นอัตราคงที่สำหรับยอดคงเหลือของหนี้สิน และส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายทางการเงินจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สัญญาเช่าดำเนินงาน

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าทรัพย์สินโดยที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ยังคงอยู่กับผู้ให้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

๒๒๗

3. การบริหารความเสี่ยง

3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร

3.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาในการจ่ายชำระหนี้คืน หรือไม่ปฏิบัติตามที่ตกลงไว้กับธนาคาร หรือมีโอกาสที่ลูกค้าอาจไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ จนเป็นเหตุให้ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุนและรายได้ของธนาคาร

ธนาคารได้ตระหนักถึงความไม่แน่นอนของสถานะทางเศรษฐกิจและสังคมในปัจจุบัน จึงได้ติดตามดูแลอย่างใกล้ชิด เพื่อจะได้นำมาปรับปรุงหลักเกณฑ์ของการให้สินเชื่อและการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้มีความเหมาะสม โดยมุ่งเน้นพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างเป็นระบบตามมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ดี ปรับปรุงกระบวนการอำนวยการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต และพัฒนาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อสนับสนุนการเติบโตของสินเชื่อและเงินลงทุนอย่างมีคุณภาพ รวมทั้งติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

1. กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Management Policy) เพื่อให้ธนาคารมีการจัดการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่ดี เป็นไปในทิศทางเดียวกัน และสอดคล้องกับกลยุทธ์และนโยบายของธนาคาร
2. กำหนดนโยบายสินเชื่อธุรกิจ เพื่อใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์และแนวทางมาตรฐานในการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อธุรกิจของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ
3. กำหนดนโยบายสินเชื่อรายย่อย เพื่อใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์และแนวทางมาตรฐานในการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อรายย่อยของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ
4. กำหนดนโยบายการจัดชั้นและการกันเงินสำรอง เพื่อใช้เป็นแนวทางในการจัดชั้นและการกันเงินสำรองของธนาคาร และเป็นเครื่องมือที่สร้างความมั่นคง การกันเงินสำรองอย่างเพียงพอจะสามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ธนาคารถือครองอยู่
5. กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์ขั้นต่ำในการพิจารณารับความเสี่ยงสำหรับบัตรเครดิตและสินเชื่อบัตรเครดิต เพื่อใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์และแนวทางในการให้บริการบัตรเครดิตและสินเชื่อบัตรเครดิตของธนาคาร
6. กำหนดอำนาจในการทบทวนและต่ออายุวงเงินสินเชื่อธุรกิจ รวมทั้งทบทวนกระบวนการและวิธีปฏิบัติในการอำนวยการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้มีความสอดคล้องกับโครงสร้างองค์กร โดยกำหนดให้มีกระบวนการตรวจสอบระหว่างหน่วยงาน (Check & Balance) ที่สอดคล้องกับหลักการบริหารความเสี่ยงที่ดี
7. กำหนดเกณฑ์ในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ ได้แก่

7.1 กำหนดเกณฑ์มาตรฐานในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าสินเชื่อรายย่อย เพื่อให้ผู้กู้มีเงินได้คงเหลือเพียงพอต่อการดำรงชีพ และลดโอกาสการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ในอนาคต

7.2 กำหนดมาตรฐานกำไรสุทธิของแต่ละธุรกิจ เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการคำนวณความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าธนาคารที่มาขอสินเชื่อ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและเป็นมาตรฐานเดียวกัน

7.3 กำหนดระบบงานประมวลผลข้อมูลเครดิต (Credit Criteria Processing System : CCPS) สำหรับใช้คำนวณภาระหนี้ตามเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด เพื่อใช้คำนวณความสามารถในการชำระหนี้ให้เป็นมาตรฐานเดียวกัน

8. กำหนดโปรแกรมผลิตภัณฑ์สินเชื่อ (Credit Product Program : CPP) เพื่อใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจที่ธนาคารจะสนับสนุน และมีแบบพิจารณาความเสี่ยงสินเชื่อธุรกิจ 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 ในการพิจารณาร่วมกับหลักเกณฑ์การใช้แบบจำลองวัดระดับความเสี่ยงสำหรับสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจทุกประเภทที่ใช้ Credit Scoring บัตรเครดิต สินเชื่อบัตรเครดิต Credit Risk Rating Model และ Credit Risk Rating for Small Business Model

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) และระบบคำนวณคะแนนสำหรับบัตรเครดิตและสินเชื่อบัตรเครดิต (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) เพื่อควบคุมความเสี่ยงมิให้ธนาคารให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บุคคลหนึ่งบุคคลใด และเพื่อไม่ให้มีการกระจุกตัวของความเสี่ยง (Concentration Risk) ในลูกหนี้รายใดรายหนึ่งรวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องมากเกินไป

14.2 ติดตามเพดานเงินให้สินเชื่อรายภาคธุรกิจ (Industry Limit) เพื่อเป็นการกระจายความเสี่ยงมิให้มีการกระจุกตัวในภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่งมากเกินไป

14.3 ติดตามวงเงินหรือเพดานการให้สินเชื่อ ลงทุน หรือก่อภาระผูกพันแก่ประเทศคู่สัญญาแต่ละประเทศ (Country Limit) เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวบนประเทศหนึ่งประเทศใดหรือประเทศกลุ่มหนึ่งกลุ่มใด ซึ่งมีความเกี่ยวข้องกันทางเศรษฐกิจ

14.4 มีการสอบทานเงินให้สินเชื่อ เพื่อติดตามการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด และสอดคล้องกับแนวทางของหน่วยงานกำกับดูแล

14.5 มีการติดตามดูแลโครงสร้างและคุณภาพพอร์ตสินเชื่อให้สอดคล้องกับนโยบายธนาคาร รวมทั้งติดตามและควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ เช่น การกระจุกตัวสินเชื่อแยกตามประเภทสินเชื่อ ภาคธุรกิจ และกลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ เพื่อให้มั่นใจว่าหากเกิดเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อลูกหนี้กลุ่มใดกลุ่มหนึ่งหรือภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง ธนาคารยังคงมีเงินกองทุนเพียงพอที่จะดำเนินธุรกิจต่อไปได้

15. มีกระบวนการบริหารจัดการหนี้ (Debt Management Process) เพื่อป้องกันและแก้ไขหนี้ค้างชำระ รวมทั้งดำเนินการให้มีการฟ้องร้องหรือประนีประนอมยอมความ และการบริหารจัดการสินทรัพย์รอการขาย

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) และสัญญาณเตือนระดับ

ความเสี่ยง (Trigger) ให้เหมาะสมกับพอร์ตการลงทุน และมีการทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing) ด้านตลาด เป็นประจำทุกไตรมาส โดยกำหนดสถานการณ์จำลองที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงอย่างรุนแรงของปัจจัยเสี่ยง ซึ่งสอดคล้องกับแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ส่งผลในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤติได้ สำหรับระดับความเสี่ยงด้านตลาดของพอร์ตการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ส่วนใหญ่เป็นไปตามเกณฑ์เพดานความเสี่ยง/สัญญาณเตือนระดับความเสี่ยงของธนาคาร มีเพียงผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยฯ (NII Sensitivity) ที่เกินกว่าระดับเพดานความเสี่ยง ทั้งนี้ ได้มีการรายงานให้ผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องทราบอย่างสม่ำเสมอ ดังนี้

(1) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และ/หรือมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร โดยแบ่งเป็นสองส่วน คือ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารและในบัญชีเพื่อการค้า

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร เกิดจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่สอดคล้องกัน โดยมีระยะเวลาและประเภทอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกัน ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการดำเนินงานเพื่อบริหารโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับทิศทางอัตราดอกเบี้ย รวมถึงวิเคราะห์ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า (NII Sensitivity) เทียบกับเพดานความเสี่ยงที่กำหนดอย่างสม่ำเสมอ โดยปีที่ผ่านมาธนาคารได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยตามภาวะตลาด ประกอบกับลักษณะของโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินเป็นไปตามพันธกิจธนาคาร ทำให้ NII Sensitivity ปรับตัวเพิ่มขึ้นเกินระดับเพดานความเสี่ยง อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินได้มีการติดตามดูแลอย่างต่อเนื่องและมีมาตรการในการบริหารจัดการเพื่อลดผลกระทบดังกล่าวให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 ธนาคารมีการลงทุนตราสารหนี้ในพอร์ตเพื่อค้ำร้อยละ 1.64 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

๒๖๓

ตารางแสดงยอดคงเหลือเฉลี่ยและจำนวนดอกเบี้ยสำหรับตราสารทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ยของธนาคาร
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2562			2561		
	ยอดคงเหลือ เฉลี่ย	จำนวน ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย	ยอดคงเหลือ เฉลี่ย	จำนวน ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย
			เฉลี่ย (ร้อยละ)			เฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	282,448.19	4,774.71	1.69	332,338.62	5,424.39	1.63
เงินลงทุน	234,535.58	5,609.65	2.39	192,546.35	4,512.99	2.34
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,932,041.14	87,113.89	4.51	1,817,084.57	86,647.68	4.77
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญ	165,540.99	5,839.39	3.53	183,958.15	6,093.20	3.31
รวม	2,614,565.90	103,337.64	3.95	2,525,927.69	102,678.26	4.06
หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	2,264,987.12	42,354.63	1.87	2,209,137.12	36,159.54	1.64
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	68,666.28	1,073.34	1.56	81,145.21	1,170.32	1.44
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	54,988.22	1,251.60	2.29	50,105.00	1,179.83	2.36
รวม	2,388,641.62	44,679.57	1.87	2,340,387.33	38,509.69	1.65

(2) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่มีผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยมีเครื่องมือควบคุมความเสี่ยง อาทิ Warning Indicator นอกจากนี้ ธนาคารมีการใช้อนุพันธ์ทางการเงินในการป้องกันความเสี่ยงโดยการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

(3) ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนที่มีผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยแบ่งเป็นสองส่วน คือ ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารและในบัญชีเพื่อการค้า

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 ธนาคารมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญและกองทุนในพอร์ตเพื่อขายประมาณร้อยละ 3.60 และร้อยละ 10.62 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

(4) ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินค้าโภคภัณฑ์ ที่มีผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร แต่เนื่องจากธนาคารไม่มีการลงทุนในสินค้าโภคภัณฑ์ จึงไม่มีความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์

3.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

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

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยคณะกรรมการธนาคาร และมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่อนุมัติระบบในการวัด ติดตาม และควบคุม ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง 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 อัตราส่วนสินเชื่อบริษัทต่อเงินฝากและหุ้นกู้ อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก เป็นต้น นอกจากนี้ มีการติดตามและรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นรายวัน รายสัปดาห์ รายเดือน และรายไตรมาส เพื่อเสนอผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เท่ากับร้อยละ 21.78 เพิ่มขึ้นจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ที่เท่ากับร้อยละ 18.65 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6) รวมทั้งเป็นไปตามเกณฑ์เพดานความเสี่ยง/สัญญาณเตือนระดับความเสี่ยงของธนาคาร

ตารางแสดงยอดเงินคงเหลือของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่สำคัญจำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ดังนี้

		2562				
		ไม่เกิน 1 เดือน	เกินกว่า 1 เดือน แต่ไม่เกิน 3 เดือน	เกินกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา
						รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	319,316.19	8,760.82	20,373.94	53,991.41	-	402,442.36
เงินลงทุนสุทธิ *	14,268.39	37,818.23	86,733.50	170,974.77	1,524.92	311,319.81
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	94,692.73	67,175.87	239,227.69	1,516,172.22	-	1,917,268.51
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐ	50,305.59	10,197.50	19,862.27	72,455.35	-	152,820.71
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	478,582.90	123,952.42	366,197.40	1,813,593.75	1,524.92	2,783,851.39
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	675,385.54	174,856.81	484,220.87	975,025.95	-	2,309,489.17
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	55,867.82	5,595.93	7,669.19	2,343.39	-	71,476.33
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	80,500.00	-	80,500.00
รวมหนี้สินทางการเงิน	731,253.36	180,452.74	491,890.06	1,057,869.34	-	2,461,465.50
		หน่วย : ล้านบาท				
		2561				
		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
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐ	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

๒๐๗

3.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

ตารางแสดงมูลค่าตามบัญชีและประมาณการมูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน โดยสรุปตามยอดคงเหลือที่ปรากฏในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทตราสารการเงิน	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2562		2561	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	31,422.31	31,422.31	33,864.75	33,864.75
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	402,442.36	402,442.36	339,996.14	339,996.14
ตราสารอนุพันธ์	1,512.45	1,512.45	670.63	670.63
เงินลงทุนสุทธิ *	311,876.47	314,642.22	256,156.56	256,352.72
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	1,856,793.06	1,856,793.06	1,827,043.88	1,827,043.88
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม นโยบายรัฐสุทธิ	149,400.46	149,400.46	172,147.12	172,147.12
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	1,845.47	1,845.47	1,104.15	1,104.15
รวม	2,755,292.58	2,758,058.33	2,630,983.23	2,631,179.39
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	2,309,489.17	2,309,489.17	2,232,430.75	2,232,430.75
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	71,476.33	71,476.33	69,659.28	69,659.28
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	562.02	562.02	1,210.69	1,210.69
ตราสารอนุพันธ์	14.40	14.40	106.17	106.17
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	80,500.00	80,500.00	50,000.00	50,000.00
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	48,982.41	48,982.41	46,187.19	46,187.19
รวม	2,511,024.33	2,511,024.33	2,399,594.08	2,399,594.08

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทตราสารการเงิน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2562		2561	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	31,422.31	31,422.31	33,864.75	33,864.75
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	402,442.36	402,442.36	339,996.14	339,996.14
ตราสารอนุพันธ์	1,512.45	1,512.45	670.63	670.63
เงินลงทุนสุทธิ *	311,319.81	314,642.22	255,529.57	256,352.72
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	1,856,793.06	1,856,793.06	1,827,043.88	1,827,043.88
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม นโยบายรัฐสุทธิ	149,400.46	149,400.46	172,147.12	172,147.12
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	1,845.47	1,845.47	1,104.15	1,104.15
รวม	2,754,735.92	2,758,058.33	2,630,356.24	2,631,179.39
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	2,309,489.17	2,309,489.17	2,232,430.75	2,232,430.75
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	71,476.33	71,476.33	69,659.28	69,659.28
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	562.02	562.02	1,210.69	1,210.69
ตราสารอนุพันธ์	14.40	14.40	106.17	106.17
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	80,500.00	80,500.00	50,000.00	50,000.00
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	48,982.41	48,982.41	46,187.19	46,187.19
รวม	2,511,024.33	2,511,024.33	2,399,594.08	2,399,594.08

* รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม

๒๐๒๓

3.3 สินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารจัดลำดับขั้นของการวัดมูลค่ายุติธรรมแบ่งเป็น 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

- เงินลงทุนในหน่วยลงทุนไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่เป็นเงินลงทุนเพื่อขาย วัดมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Assets Value) ณ วันที่รายงาน

- เงินลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และตราสารหนี้ภาคเอกชนที่เป็นเงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเพื่อขาย วัดมูลค่ายุติธรรมโดยอ้างอิงอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรมตามลำดับขั้น ดังนี้

	2562			รวม
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
หน่วย : ล้านบาท				
สินทรัพย์				
ตราสารอนุพันธ์				
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	0.06	-	0.06
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง	-	0.11	-	0.11
เงินลงทุน				
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	5,098.73	-	5,098.73
เงินลงทุนเพื่อขาย	25,540.62	154,858.10	-	180,398.72
รวม	<u>25,540.62</u>	<u>159,957.00</u>	<u>-</u>	<u>185,497.62</u>
หนี้สิน				
ตราสารอนุพันธ์				
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	0.01	-	0.01
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง	-	0.09	-	0.09
รวม	<u>-</u>	<u>0.10</u>	<u>-</u>	<u>0.10</u>

3.3 สินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	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 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารได้คำนวณเงินดำรงกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย

เงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II มีดังต่อไปนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2562	2561
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนที่ได้รับพระราชทาน	0.10	0.10
เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิ	33,213.07	30,128.89
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	144,985.53	138,900.84
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1	(11,897.34)	(869.09)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	166,301.36	168,160.74
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
มูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาที่ดิน *	11,794.97	11,794.97
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	4,075.00	-
กำไรจากการวัดมูลค่าตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	2,661.79	2,513.03
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	18,531.76	14,308.00
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	184,833.12	182,468.74

* ธนาคารได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้นับมูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาที่ดิน เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2561

ช.น.น.

3.4 การดำรงเงินกองทุน (ต่อ)

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นตามหลักเกณฑ์ Basel II ดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	2562	2561
เงินกองทุนทั้งสิ้น	15.52	14.72
เงินกองทุนชั้นที่ 1	13.97	13.56

4. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้ในการประมาณ และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่มีการเปลี่ยนแปลงและในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอน และข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินในงวดบัญชีที่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญ

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	902.92	(10,322.31)	902.92	(10,322.31)
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม				
เพิ่มขึ้น (ลดลง)	89.67	(96.45)	-	-
ทรัพย์สินรอการขายที่โอนเป็นที่ดิน อาคาร				
และอุปกรณ์สุทธิเพิ่มขึ้น	5.99	196.58	5.99	196.58

๒๖๖

5.2 เงินสด

	หน่วย : ล้านบาท	
	2562	2561
เงินสด	30,000.50	30,706.87
เงินตราต่างประเทศ	19.74	31.39
เงินสดระหว่างเรียกเก็บ	1,402.07	3,126.49
รวมเงินสด	<u>31,422.31</u>	<u>33,864.75</u>

5.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	หน่วย : ล้านบาท					
	2562			2561		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
(1) ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	2.21	309,676.00	309,678.21	16.51	258,122.00	258,138.51
ธนาคารพาณิชย์	85.60	6,930.00	7,015.60	78.90	29,067.00	29,145.90
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	0.19	73,012.70	73,012.89	0.14	42,467.50	42,467.64
สถาบันการเงินอื่น	200.00	12,275.87	12,475.87	-	10,198.45	10,198.45
รวม	288.00	401,894.57	402,182.57	95.55	339,854.95	339,950.50
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	460.96	460.96	0.01	252.42	252.43
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	2.00	215.74	217.74	-	209.65	209.65
รวมในประเทศ	286.00	402,139.79	402,425.79	95.56	339,897.72	339,993.28
(2) ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	9.28	-	9.28	0.12	-	0.12
เงินเยน	0.03	-	0.03	0.03	-	0.03
เงินยูโร	2.59	-	2.59	0.18	-	0.18
เงินสกุลอื่น	4.67	-	4.67	2.53	-	2.53
รวมต่างประเทศ	16.57	-	16.57	2.86	-	2.86
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>302.57</u>	<u>402,139.79</u>	<u>402,442.36</u>	<u>98.42</u>	<u>339,897.72</u>	<u>339,996.14</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 10.61 ล้านบาท และ 10.49 ล้านบาท ตามลำดับ

5.4 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

- สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ มียอดคงเหลือจำนวน 1,512.45 ล้านบาท และ 670.63 ล้านบาท ตามลำดับ
- หนี้สินตราสารอนุพันธ์ มียอดคงเหลือจำนวน 14.40 ล้านบาท และ 106.17 ล้านบาท ตามลำดับ

5.4.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	2562			2561		
	มูลค่ายุติธรรม *		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม *		จำนวนเงินตามสัญญา
	(Fair Value)	หรือ Effective	(Notional Amount)	(Fair Value)	หรือ Effective	(Notional Amount)
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	0.06	0.01	48.90	0.79	0.06	85.50
รวม	0.06	0.01	48.90	0.79	0.06	85.50

* มูลค่ายุติธรรม คือ ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561

คู่สัญญา	2562	2561
	สัดส่วน (%)	สัดส่วน (%)
บุคคลภายนอก	100.00	100.00
รวม	100.00	100.00

5.4.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทการป้องกันความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

ตาราง 1 การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	2562			2561		
	มูลค่ายุติธรรม *		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม *		จำนวนเงินตามสัญญา
	(Fair Value)/	หรือ Effective	(Notional Amount)	(Fair Value)/	หรือ Effective	(Notional Amount)
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	1,512.39	14.39	14,207.31	669.84	106.11	14,634.90
รวม	1,512.39	14.39	14,207.31	669.84	106.11	14,634.90

* มูลค่ายุติธรรม คือ ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์จำนวน 1,512.39 ล้านบาท และ 669.84 ล้านบาท และหนี้สินตราสารอนุพันธ์จำนวน 14.39 ล้านบาท และ 106.11 ล้านบาท ตามลำดับ มีรายการที่ธนาคารวัดมูลค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน เป็นสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์จำนวน 1,512.28 ล้านบาท และ 669.53 ล้านบาท และหนี้สินตราสารอนุพันธ์จำนวน 14.30 ล้านบาท และ 105.48 ล้านบาท ตามลำดับ

5.5 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2562	2561
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
5.5.1 เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	5,098.73	8,566.63
รวม	5,098.73	8,566.63
	หน่วย : ล้านบาท	
	2562	2561
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
5.5.2 เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	135,095.76	72,077.37
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	958.53	933.24
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	73.36	76.23
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	25,540.62	24,824.10
อื่น ๆ	18,730.45	17,825.84
รวม	180,398.72	115,736.78
	หน่วย : ล้านบาท	
	2562	2561
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย
5.5.3 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	76,841.01	81,230.66
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	34,375.16	34,381.68
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	12,614.43	13,934.57
รวม	123,830.60	129,546.91
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	35.05	-
รวม	123,795.55	129,546.91

5.5 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

	หน่วย : ล้านบาท	
	2562	2561
	ราคาทุน	ราคาทุน
5.5.4 เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	4,714.61	4,558.86
อื่น ๆ *	0.00	0.00
รวม	4,714.61	4,558.86
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	4,212.72	4,255.53
รวม	501.89	303.33
รวมเงินลงทุนสุทธิ	309,794.89	254,153.65

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เงินลงทุนเพื่อขายที่เป็นตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ มูลค่ายุติธรรมจำนวน 25,540.62 ล้านบาท และ 24,824.10 ล้านบาท ได้รวมรายการที่ธนาคารรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 689.12 ล้านบาท และ 689.12 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดที่เป็นตราสารหนี้ภาคเอกชนจำนวน 34,375.16 ล้านบาท ธนาคารได้รับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 35.05 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เงินลงทุนทั่วไปที่เป็นตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศจำนวน 4,714.61 ล้านบาท และ 4,558.86 ล้านบาท ได้รวมหุ้นสามัญของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำนวน 4,163.13 ล้านบาท และ 4,163.13 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าทั้งจำนวนแล้ว

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารได้กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนเป็นรายได้จำนวน 42.82 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เงินลงทุนเพื่อขายประเภทอื่น ๆ มีเงินลงทุนในกองทุนร่วมลงทุนที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่เป็นทรัสต์ จำนวน 344.88 ล้านบาท และ 249.06 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นเงินลงทุนตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 8 กันยายน 2558 ให้ธนาคารออมสินร่วมกับธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย และธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) จัดตั้งกองทุนร่วมลงทุนแห่งละ 2,000.00 ล้านบาท รวมจำนวน 6,000.00 ล้านบาท ซึ่งเป็นการลงทุนตามมาตรการสนับสนุน SMEs ผ่านการร่วมลงทุนโดยรูปแบบของกองทุน ที่จะจัดตั้งขึ้นอยู่กับความสามารถและความเหมาะสมในการบริหารจัดการของแต่ละสถาบันการเงิน ทั้งนี้ กองทุนร่วมลงทุนดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อร่วมลงทุนใน SMEs ระยะเริ่มต้น (Start-up) ที่มีศักยภาพสูง หรือมีโอกาสในการเติบโต หรืออยู่ในกลุ่มธุรกิจที่มีประโยชน์ต่อการขยายตัวทางเศรษฐกิจของประเทศหรือเป็น Supplier ธุรกิจภาครัฐ และภาคเอกชนขนาดใหญ่ หรือเป็นสมาชิกของสภาหอการค้าไทยหรือหน่วยงานภาครัฐ ดังนี้

ชื่อกองทุน	วงเงินลงทุน	2562		2561	
		ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
SMEs Private Equity Trust Fund กองที่ 1	500.00	201.60	187.28	172.00	160.05
SMEs Private Equity Trust Fund กองที่ 2	500.00 - 750.00	112.96	88.66	56.00	41.42
SMEs Private Equity Trust Fund กองที่ 3	500.00 - 1,000.00	82.56	68.94	56.00	47.59
รวม		397.12	344.88	284.00	249.06

5.5 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เงินลงทุนเพื่อขายประเภทอื่น ๆ มีเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล จำนวน 7,255.14 ล้านบาท และ 6,330.84 ล้านบาท ตามลำดับ

- แสดงตามมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลแยกแสดงตามรายผู้จัดการกองทุน ดังนี้

		2562 (มูลค่ายุติธรรม)							หน่วย : ล้านบาท
บลจ.สยามไนท์		บลจ.วราชม	บลจ.ยูโอบี	บลจ.ธนชาต	บลจ.กสิกรไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.บัวหลวง	บลจ.ทหารไทย	รวม
ฟื้นคืนแบบเงินปัน									
เงินฝากธนาคาร									
กระแสรายวัน	0.11	-	-	-	-	-	-	-	0.11
เงินฝากออมทรัพย์	-	3.27	-	1.32	219.76	55.84	300.00	133.84	714.03
	0.11	3.27	-	1.32	219.76	55.84	300.00	133.84	714.14
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น									
- พันธบัตรและตัวเงินคลัง									
พันธบัตรรัฐบาล	-	-	-	95.96	-	21.97	-	-	117.93
	-	-	-	95.96	-	21.97	-	-	117.93
- ตราสารทุน									
หุ้นสามัญ	-	104.94	-	1,074.89	3,152.25	1,651.58	144.16	-	6,127.82
กองทุน	-	-	-	-	-	25.54	-	374.02	399.56
	-	104.94	-	1,074.89	3,152.25	1,677.12	144.16	374.02	6,527.38
ลูกหนี้อื่น	33.73	0.11	-	20.92	0.02	1.94	0.01	0.36	57.09
	33.73	0.11	-	20.92	0.02	1.94	0.01	0.36	57.09
เจ้าหนี้อื่น	0.01	0.06	-	8.54	6.69	0.31	145.55	0.24	161.40
	0.01	0.06	-	8.54	6.69	0.31	145.55	0.24	161.40
	33.83	108.26	-	1,184.55	3,365.34	1,756.56	298.62	507.98	7,255.14

ธนาคารได้รับผลตอบแทนจากเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลมียอดสะสมมาจำนวน 441.79 ล้านบาท เพิ่มขึ้นระหว่างงวดจำนวน 355.21 ล้านบาท ลดลงระหว่างงวดจากการปิดกองทุนจำนวน 344.97 ล้านบาท ทำให้มีผลตอบแทนสะสมทั้งสิ้นจากเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลที่คงเหลืออยู่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 452.03 ล้านบาท

		2561 (มูลค่ายุติธรรม)							หน่วย : ล้านบาท
บลจ.สยามไนท์		บลจ.วราชม	บลจ.ยูโอบี	บลจ.ธนชาต	บลจ.กสิกรไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.บัวหลวง	บลจ.ทหารไทย	รวม
ฟื้นคืนแบบเงินปัน									
เงินฝากธนาคาร									
กระแสรายวัน	0.48	-	-	-	-	0.23	-	-	0.71
เงินฝากออมทรัพย์	-	8.12	6.15	50.04	159.96	293.49	-	-	517.76
	0.48	8.12	6.15	50.04	159.96	293.72	-	-	518.47
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น									
- พันธบัตรและตัวเงินคลัง									
พันธบัตรที่ธนาคาร									
เป็นผู้ออก	-	-	-	49.92	-	10.00	-	-	59.92
	-	-	-	49.92	-	10.00	-	-	59.92
- ตราสารทุน									
หุ้นสามัญ	256.31	98.35	31.10	1,036.72	2,787.45	1,627.44	-	-	5,837.37
กองทุน	-	-	-	-	-	19.83	-	-	19.83
	256.31	98.35	31.10	1,036.72	2,787.45	1,647.27	-	-	5,857.20
ลูกหนี้อื่น	0.00	0.10	0.00	1.36	30.03	5.96	-	-	37.45
	0.00	0.10	0.00	1.36	30.03	5.96	-	-	37.45
เจ้าหนี้อื่น	0.09	0.06	0.00	0.23	11.23	130.59	-	-	142.20
	0.09	0.06	0.00	0.23	11.23	130.59	-	-	142.20
	256.70	106.51	37.25	1,137.81	2,966.21	1,826.36	-	-	6,330.84

ธนาคารได้รับผลตอบแทนจากเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลมียอดสะสมมาจำนวน 464.33 ล้านบาท เพิ่มขึ้นระหว่างงวดจำนวน 57.56 ล้านบาท ลดลงระหว่างงวดจากการปิดกองทุนจำนวน 80.10 ล้านบาท ทำให้มีผลตอบแทนสะสมทั้งสิ้นจากเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลที่คงเหลืออยู่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวน 441.79 ล้านบาท

5.5 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

- แสดงการเปลี่ยนแปลงของเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2562								
	บลจ.สยามไนท์ ฟันทันแฉะเม้นท์	บลจ.วราภรณ์	บลจ.ยูโอบี	บลจ.ธนาชาติ	บลจ.กลีกรไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.บัวหลวง	บลจ.ทหารไทย	รวม
ยอดต้นงวด (ราคาทุน)	231.48	25.60	16.18	1,250.00	3,250.00	2,000.00	-	-	6,773.26
ยอดซื้อ/โอนหลักทรัพย์	-	-	-	-	500.00	-	300.00	500.00	1,300.00
ยอดขาย/โอนหลักทรัพย์	(198.81)	-	(16.18)	-	-	-	-	-	(214.99)
รวม (ราคาทุน)	32.67	25.60	-	1,250.00	3,750.00	2,000.00	300.00	500.00	7,858.27
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้น	1.16	82.66	-	(65.45)	(384.66)	(243.44)	(1.38)	7.98	(603.13)
ยอดปลายงวด (มูลค่ายุติธรรม)	33.83	108.26	-	1,184.55	3,365.34	1,756.56	298.62	507.98	7,255.14

หน่วย : ล้านบาท

	2561								
	บลจ.สยามไนท์ ฟันทันแฉะเม้นท์	บลจ.วราภรณ์	บลจ.ยูโอบี	บลจ.ธนาชาติ	บลจ.กลีกรไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.บัวหลวง	บลจ.ทหารไทย	รวม
ยอดต้นงวด (ราคาทุน)	278.00	26.35	18.16	-	-	-	-	-	322.51
ยอดซื้อ/โอนหลักทรัพย์	-	-	-	1,250.00	3,250.00	2,000.00	-	-	6,500.00
ยอดขาย/โอนหลักทรัพย์	(46.52)	(0.75)	(1.98)	-	-	-	-	-	(49.25)
รวม (ราคาทุน)	231.48	25.60	16.18	1,250.00	3,250.00	2,000.00	-	-	6,773.26
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้น	25.22	80.91	21.07	(112.19)	(283.79)	(173.64)	-	-	(442.42)
ยอดปลายงวด (มูลค่ายุติธรรม)	256.70	106.51	37.25	1,137.81	2,966.21	1,826.36	-	-	6,330.84

เงินลงทุนที่เป็นตราสารทุนซึ่งธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10.00 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้ว และไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมโดยแสดงตามมูลค่ายุติธรรมซึ่งจำแนกเป็นกลุ่มได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	2562	2561
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	1,619.52	1,518.72
กองทุนและกลุ่มธุรกิจการเงิน	10,776.61	9,515.68
อื่น ๆ	12.58	12.58
รวม	12,408.71	11,046.98

ฉบับนี้

5.6 เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เงินลงทุนในบริษัทร่วมมีรายการเคลื่อนไหว ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
ยอดต้นงวด	2,002.91	1,958.34	1,375.92	5,539.05
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุน				
ตามวิธีส่วนได้เสีย	402.51	368.42	-	-
บวก ซื้อ/โอน	174.00	-	174.00	(4,163.13)
หัก ขาย	168.60	-	25.00	-
หัก เงินปันผลรับ	329.24	323.85	-	-
ยอดปลายงวด	2,081.58	2,002.91	1,524.92	1,375.92

5.6.1 งบการเงินเฉพาะธนาคาร

เงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุน		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	
			2562	2561	2562	2561
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ	ธุรกิจ					
กองทุนธนาชาติ จำกัด	หลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	-	25.00	-	25.00
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ	ธุรกิจ					
กองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	หลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	24.94	24.94	353.53	353.53
บริษัทที่พิพาระกันชีวิต	ธุรกิจ					
จำกัด (มหาชน)	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	997.39	997.39
บริษัทหลักทรัพย์	ธุรกิจ					
เอเอสแอล จำกัด	หลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	25.00	-	174.00	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					1,524.92	1,375.92

รวม

5.6 เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ (ต่อ)

5.6.2 งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

เงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุน		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)		เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย)	
			2562	2561	2562	2561	2562	2561
บริษัทหลักทรัพย์								
จัดการกองทุน	ธุรกิจ							
ธนาคาร จำกัด	หลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	-	25.00	-	25.00	-	108.25
บริษัทหลักทรัพย์								
จัดการกองทุน								
เอ็มเอฟซี	ธุรกิจ							
จำกัด (มหาชน)	หลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	24.94	24.94	353.53	353.53	256.83	279.23
บริษัททิพย์								
ประกันชีวิต	ประกัน							
จำกัด (มหาชน)	ชีวิต	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	997.39	997.39	1,656.95	1,615.43
บริษัทหลักทรัพย์								
เอเอสแอล จำกัด	หลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	25.00	-	174.00	-	167.80	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					1,524.92	1,375.92	2,081.58	2,002.91

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารรับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียจำนวนเงิน 402.51 ล้านบาท จากงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ของบริษัทร่วมที่ยังไม่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินลงทุนในบริษัทร่วมได้รวมเงินลงทุนในหุ้นสามัญบริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด ที่ธนาคารลงทุนเมื่อวันที่ 2 เมษายน 2562 จำนวน 1.45 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100.00 บาท เป็นจำนวนเงิน 145.00 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 25.00 ของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว และเมื่อวันที่ 20 มิถุนายน 2562 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2562 ของบริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด มีมติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนให้กับผู้ถือหุ้นเดิมในอัตราส่วน 5 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นใหม่ ธนาคารได้ใช้สิทธิในการซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 0.29 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100.00 บาท เป็นจำนวนเงิน 29.00 ล้านบาท รวมเป็นเงินลงทุนทั้งสิ้นจำนวน 1.74 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100.00 บาท เป็นจำนวนเงิน 174.00 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 25.00 ของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว

2562

เมื่อวันที่ 27 ธันวาคม 2562 ธนาคารได้ขายเงินลงทุนในบริษัทร่วมของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนธนาคาร จำกัด ที่ถืออยู่ทั้งหมดจำนวน 2.50 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 2,100.00 ล้านบาท โดยรับรู้กำไรจากการขายเงินลงทุนในบริษัทร่วม ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคาร เป็นจำนวนเงิน 1,931.40 ล้านบาท และ 2,075.00 ล้านบาท ตามลำดับ และรับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมของบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนธนาคาร จำกัด สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 ถึงวันที่ 26 ธันวาคม 2562 เป็นจำนวนเงิน 138.73 ล้านบาท ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

5.6.3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทร่วม

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยสรุปจากงบการเงินของบริษัทร่วม ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบแสดงฐานะการเงิน					
	2562			2561		
	"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"			"ตรวจสอบแล้ว"		
	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุนธนาคาร จำกัด	-	-	-	658.73	235.22	423.51
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	1,337.12	248.54	1,088.58	1,397.33	214.95	1,182.38
บริษัททิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	29,772.29	24,075.08	5,697.21	22,347.55	16,816.82	5,530.73
บริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด	717.78	129.38	588.40	654.17	149.87	504.30
รวม	<u>31,827.19</u>	<u>24,453.00</u>	<u>7,374.19</u>	<u>25,057.78</u>	<u>17,416.86</u>	<u>7,640.92</u>

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
	2562		2561	
	"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"		"ตรวจสอบแล้ว"	
	รายได้รวม	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	รายได้รวม	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุนธนาคาร จำกัด	-	-	1,868.27	654.58
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	919.08	125.53	913.94	168.08
บริษัททิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	11,177.25	596.98	8,147.10	1,021.76
บริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด	71.03	(35.59)	89.00	(26.54)
รวม	<u>12,167.36</u>	<u>686.92</u>	<u>11,018.31</u>	<u>1,817.88</u>

บัญชี

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ

5.7.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2562	2561
เงินเบิกเกินบัญชี	46,156.36	37,681.48
เงินให้กู้ยืม (หมายเหตุข้อ 5.7.2)	1,536,764.26	1,577,800.87
ตัวเงิน	334,106.03	270,499.84
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	241.86	250.28
หัก รายได้รอดัดบัญชี	467.23	482.33
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี (หมายเหตุข้อ 5.7.4)	1,916,801.28	1,885,750.14
บวก ดอกเบี่ยค้างรับ	6,320.30	6,523.71
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีบวกดอกเบี่ยค้างรับ	1,923,121.58	1,892,273.85
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธพท.		
- รายสินเชื่อ	42,354.16	44,754.70
- รายกลุ่ม (เงินให้สินเชื่อ ข.พ.ค.)	19,865.76	20,439.26
2. เงินสำรองส่วนเกิน	4,075.00	-
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	33.60	36.01
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	1,856,793.06	1,827,043.88

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ ได้รวมสินเชื่อโครงการตามยุทธกรรณนโยบายรัฐที่ธนาคารปล่อยกู้เอง (หมายเหตุข้อ 5.38.2) ดังนี้

		หน่วย : ล้านบาท	
โครงการ	วงเงิน	2562	2561
โครงการสินเชื่อดอกเบี่ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	100,000.00	1,344.27	2,017.21
โครงการสินเชื่อดอกเบี่ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ระยะที่ 2	50,000.00	1,412.98	2,097.00
โครงการสินเชื่อดอกเบี่ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักรและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต สำหรับผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	30,000.00	223.82	306.12
รวม		2,981.07	4,420.33

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 315,854.68 ล้านบาท และ 282,846.65 ล้านบาทตามลำดับ

5.7.2 จำแนกตามประเภทเงินให้กู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	2562			2561		
	ค่าเผื่อนี้			ค่าเผื่อนี้		
	เงินให้กู้ยืม	สงฆ์จะสูญ	เงินให้กู้ยืมสุทธิ	เงินให้กู้ยืม	สงฆ์จะสูญ	เงินให้กู้ยืมสุทธิ
สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ	430,233.13	35,968.82	394,264.31	467,930.29	39,362.93	428,567.36
สินเชื่อเคหะ	337,134.79	4,734.84	332,399.95	345,206.35	3,272.67	341,933.68
สินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ	242,093.23	46.86	242,046.37	206,811.75	28.42	206,783.33
สินเชื่อโทรทอง	119,543.72	1,312.66	118,231.06	119,828.24	895.28	118,932.96
สินเชื่อสวัสดิการ	94,534.76	5,594.68	88,940.08	112,478.39	7,937.52	104,540.87
สินเชื่อธุรกิจทั่วไป	81,340.98	1,128.97	80,212.01	78,588.06	794.47	77,793.59
สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน	56,346.76	5,354.52	50,992.24	68,772.24	5,690.73	63,081.51
สินเชื่อธุรกิจรายใหญ่	50,439.21	1,313.21	49,126.00	50,932.78	1,325.47	49,607.31
สินเชื่อห้องแถว	32,583.81	1,043.42	31,540.39	35,033.38	1,158.68	33,874.70
สินเชื่อชีวิตสุขสันต์	30,607.81	29.24	30,578.57	29,419.12	23.15	29,395.97
อื่น ๆ	61,906.06	3,860.48	58,045.58	62,800.27	3,520.35	59,279.92
รวม	1,536,764.26	60,387.70	1,476,376.56	1,577,800.87	64,009.67	1,513,791.20

สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ เป็นการให้สินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู ข้าราชการพลเรือนสามัญ ข้าราชการส่วนท้องถิ่น และข้าราชการทหาร

สินเชื่อโทรทอง เป็นการให้สินเชื่อเพื่อการศึกษา เพื่อการท่องเที่ยว กลุ่มวิชาชีพทางการแพทย์ เพื่อการอุปโภคบริโภค เพื่อไปทำงานต่างประเทศ และอเนกประสงค์

สินเชื่อสวัสดิการ เป็นการให้สินเชื่อสวัสดิการสำหรับข้าราชการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พนักงานหน่วยงานเอกชน และข้าราชการบำนาญ

สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน เป็นการให้สินเชื่อเพื่อสนับสนุนเงินทุนหรือเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพ หรือเป็นค่าใช้จ่ายที่จำเป็นต่อการดำรงชีพ หรือชำระหนี้สินอื่น ๆ สำหรับผู้ประกอบการรายย่อย ผู้มีรายได้ประจำ หรือผู้ที่ยังไม่ได้ประกอบอาชีพใด ๆ ที่มีความตั้งใจจะประกอบอาชีพอิสระรายย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เงินให้กู้ยืมสินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจได้รวมเงินให้สินเชื่อที่มีหุ้นสามัญเป็นหลักประกัน จำนวน 3,014.26 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2549 อนุมัติในหลักการให้กระทรวงการคลังจำหน่ายหุ้นบริษัทแห่งหนึ่งที่กระทรวงการคลังถืออยู่บางส่วนให้ธนาคาร จำนวน 78.866 ล้านหุ้น ราคาหุ้นละ 38.22 บาท (หุ้นสามัญดังกล่าวราคาปิด ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2562 ราคาหุ้นละ 9.75 บาท) และอนุมัติให้ภาครัฐ (กระทรวงการคลังและรัฐวิสาหกิจที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือเป็นเจ้าของทั้งหมด) ถือครองหุ้นในบริษัทดังกล่าว ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 70 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด รวมถึงให้กระทรวงการคลังเป็นผู้พิจารณา กำหนดราคาและเงื่อนไขในการจำหน่ายหุ้นให้กับธนาคาร กระทรวงการคลังได้กำหนดหลักเกณฑ์การขายหุ้นสามัญ ดังกล่าวให้แก่ธนาคาร โดยกำหนดสิทธิในการซื้อหุ้นคืนจากธนาคารภายในระยะเวลา 3 ปี กำหนดราคาซื้อคืน กำหนด

อัตราผลตอบแทนและกำหนดไม่ให้ธนาคารโอนหุ้นรวมทั้งไม่โอนสิทธิและหน้าที่ซึ่งเกิดจากการซื้อหุ้นนี้ให้แก่บุคคลอื่น ในกรณีที่มีการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทในขณะที่ธนาคารถือครองหุ้นอยู่ ธนาคารจะต้องดำเนินการตามความเห็นของกระทรวงการคลัง ซึ่งเป็นการไม่สละการควบคุมในหุ้นสามัญให้ธนาคาร ทั้งนี้ ภายในระยะเวลาดังกล่าว กระทรวงการคลังจะร่วมหารือกับธนาคารเพื่อพิจารณาแนวทางการซื้อหุ้นคืน ซึ่งเป็นแนวทางการดำเนินการที่ไม่ก่อให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร

กระทรวงการคลังได้มีการขยายระยะเวลาการซื้อหุ้นคืนจากธนาคารทุก 3 ปีอย่างต่อเนื่องและเมื่อวันที่ 21 สิงหาคม 2561 กระทรวงการคลังได้มีหนังสือแจ้งการพิจารณาว่าไม่มีความประสงค์จะซื้อคืนหุ้นสามัญดังกล่าว โดยมีได้เปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวกับการสละการควบคุมในหุ้นสามัญให้ธนาคาร ต่อมาธนาคารได้ดำเนินการหารือร่วมกับกระทรวงการคลังกรณีการเยียวยาผลกระทบที่เกิดขึ้นกับธนาคารและการปรับเปลี่ยนเงื่อนไขหลักเกณฑ์การถือครองหุ้นตามแนวทางที่ไม่ก่อให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารเรื่อยมา ซึ่งเมื่อวันที่ 27 ธันวาคม 2562 กระทรวงการคลังได้มีหนังสือพิจารณาขยายระยะเวลาการใช้สิทธิซื้อคืนหุ้นจากธนาคารตามเงื่อนไขเดิมออกไปอีก 3 ปี นับจากวันที่ 21 สิงหาคม 2561 ซึ่งเป็นวันครบกำหนด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เงินให้กู้ยืมอื่น ๆ ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่สำนักงานกองทุนพัฒนาเมือง ในภูมิภาคให้กู้ยืมแก่เทศบาล จำนวน 309.68 ล้านบาท และ 354.35 ล้านบาท ตามลำดับ

5.7.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

หน่วย : ล้านบาท

	2562			2561		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,907,189.27	9,589.51	1,916,778.78	1,875,269.39	10,442.90	1,885,712.29
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1.66	-	1.66	17.01	-	17.01
เงินสกุลอื่น ๆ	20.84	-	20.84	20.84	-	20.84
รวม	<u>1,907,211.77</u>	<u>9,589.51</u>	<u>1,916,801.28</u>	<u>1,875,307.24</u>	<u>10,442.90</u>	<u>1,885,750.14</u>

๒๖๗

5.7.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	2562					รวม
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน			
การเกษตรและเหมืองแร่	14,836.20	932.54	291.19	322.20	828.57	17,210.70
อุตสาหกรรมการผลิต และการพาณิชย์	56,860.13	1,578.86	477.69	732.60	1,008.58	60,657.86
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และการก่อสร้าง	17,387.09	687.94	269.49	256.97	346.28	18,947.77
การสาธารณูปโภคและบริการ	133,339.18	1,312.61	593.31	313.42	2,518.63	138,077.15
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	309,135.83	13,298.42	2,897.46	4,117.63	7,686.35	337,135.69
อื่น ๆ	<u>1,201,652.66</u>	<u>111,378.49</u>	<u>10,114.39</u>	<u>10,222.60</u>	<u>11,403.97</u>	<u>1,344,772.11</u>
รวม	<u>1,733,211.09</u>	<u>129,188.86</u>	<u>14,643.53</u>	<u>15,965.42</u>	<u>23,792.38</u>	<u>1,916,801.28</u>

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำแนกตามประเภทธุรกิจอื่น ๆ จำนวน 1,344,772.11 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ จำนวน 430,233.13 ล้านบาท (รวมลูกหนี้เงินให้สินเชื่อตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการการเงินกู้ ช.พ.ค. - ช.พ.ส. ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการ สกสค. กับธนาคารออมสิน จำนวน 366,952.82 ล้านบาท) และสินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ จำนวน 464,926.81 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

	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

	2562			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ *	อัตราที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	1,739,187.70	592,188.42	1	5,921.88
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	129,522.02	99,743.46	2	21,227.39
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	14,654.06	9,914.25	100	9,914.25
จัดชั้นสงสัย	15,965.42	10,137.04	100	10,137.04
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>23,792.38</u>	<u>15,019.36</u>	100	15,019.36
2. เงินสำรองส่วนเกิน				<u>4,075.00</u>
รวม	<u>1,923,121.58</u>	<u>727,002.53</u>		<u>66,294.92</u>

หน่วย : ล้านบาท

	2561			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ *	อัตราที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
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	<u>23,389.53</u>	<u>16,173.35</u>	100	16,173.35
2. เงินสำรองส่วนเกิน				<u>-</u>
รวม	<u>1,892,273.85</u>	<u>789,803.06</u>		<u>65,193.96</u>

* ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ คำนวณจากยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกัน หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ยกเว้น ลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อเป็นยอดสุทธิหลังหักรายได้รอดัตถบัญญัติออกแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษได้รวมลูกหนี้เงินให้สินเชื่อตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. - ช.พ.ส. ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการ สกสค. กับธนาคารออมสิน ซึ่งธนาคารได้กั้นเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมที่จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษจำนวน 19,865.76 ล้านบาท และ 20,439.26 ล้านบาท ตามลำดับ

ช.พ.ค.

5.7.6 สินเชื่อต่อคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ ประกอบด้วย สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ โดยรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ และเงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2562	2561
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	57,033.84	59,394.55
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวม	2.65	2.81
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	19,773.54	21,643.51
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ	0.95	1.06

5.7.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารมีสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้แยกตามวิธีการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท				
	2562				
วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี		สินทรัพย์ที่รับโอน	
		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้	ชนิดของสินทรัพย์	มูลค่ายุติธรรม
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	-	-	-	-	-
รวม	-	-	-	-	-
	หน่วย : ล้านบาท				
	2561				
วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี		สินทรัพย์ที่รับโอน	
		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้	ชนิดของสินทรัพย์	มูลค่ายุติธรรม
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1	61.62	61.62	-	-
รวม	1	61.62	61.62	-	-

5.7.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารรับรู้ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้และรายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2562	2561
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	26.10
รายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้	2.41	0.97

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารมียอดคงค้างของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2562	2561
ยอดคงค้างของลูกหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้	863.51	864.01

5.7.8 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

	หน่วย : ล้านบาท			
	2562			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	25.72	100.25	115.89	241.86
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				87.04
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้				
ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				154.82
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				154.26
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				0.56

	หน่วย : ล้านบาท			
	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 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				159.81
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				0.87

5.8 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	2562						รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ส่วนเกิน	
ยอดต้นงวด	6,509.50	21,808.72	12,971.20	7,731.19	16,173.35	-	65,193.96
หนี้สงสัยจะสูญ	(587.62)	(581.33)	(3,056.95)	2,405.85	8,887.51	4,075.00	11,142.46
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(10,041.50)	-	(10,041.50)
ยอดปลายงวด	<u>5,921.88</u>	<u>21,227.39</u>	<u>9,914.25</u>	<u>10,137.04</u>	<u>15,019.36</u>	<u>4,075.00</u>	<u>66,294.92</u>

หน่วย : ล้านบาท

	2561						รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ส่วนเกิน	
ยอดต้นงวด	6,970.33	17,024.92	5,725.46	5,447.74	16,720.15	1,103.84	52,992.44
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 ธันวาคม 2562 และ 2561 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 66,294.92 ล้านบาท และ 65,193.96 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) และระยะที่ 2 และโครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักรและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต สำหรับผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) จำนวน 1.30 ล้านบาท และ 2.26 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุข้อ 5.7.1)

สำหรับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่จัดขึ้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 จำนวน 21,227.39 ล้านบาท และ 21,808.72 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการการเงินกู้ ช.พ.ค. - ช.พ.ส. ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการ สกสค. กับธนาคารออมสิน (หมายเหตุข้อ 5.7.5)

5.9 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2562	2561
ยอดต้นงวด	36.01	10.88
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	-	26.10
ตัดจำหน่าย	(2.41)	(0.97)
ยอดปลายงวด	<u>33.60</u>	<u>36.01</u>

๒๖๒

5.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2562			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด
อสังหาริมทรัพย์	3,267.09	2,057.45	425.30	4,899.24
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	31.19	60.96	20.75	71.40
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>3,235.90</u>	<u>1,996.49</u>	<u>404.55</u>	<u>4,827.84</u>

หน่วย : ล้านบาท

	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	<u>2,428.44</u>	<u>1,387.67</u>	<u>580.21</u>	<u>3,235.90</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้จากการชำระหนี้
แยกตามผู้ประเมินราคา ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2562	2561
ผู้ประเมินราคาภายนอก	4,230.96	2,613.18
ผู้ประเมินราคาภายใน	668.28	653.91
รวม	<u>4,899.24</u>	<u>3,267.09</u>

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย
จำนวน 141.30 ล้านบาท และ 136.41 ล้านบาท ตามลำดับ

๒๕๖๓

5.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2562											
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม			ค่าเผื่อการด้อยค่า			ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์สุทธิ		
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอน ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ยอด เพิ่มขึ้น/ (ลดลง) ปลายงวด	ยอด ปลายงวด			
ที่ดิน												
ราคาทุนเดิม	2,368.71	24.07	(12.78)	2,380.00	-	-	-	-	-	-	2,380.00	
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	17,547.25	-	(5.14)	17,542.11	-	-	-	-	-	-	17,542.11	
ส่วนที่ตีราคาลด*	(49.42)	-	-	(49.42)	-	-	-	-	-	-	(49.42)	
อาคาร	7,674.82	335.92	(25.71)	7,985.03	4,201.81	220.03	(22.57)	4,399.27	369.96	-	369.96	3,215.80
อุปกรณ์	10,696.61	873.91	(576.49)	10,994.03	8,189.61	985.82	(575.20)	8,600.23	-	-	-	2,393.80
สินทรัพย์ ระหว่าง												
ดำเนินการ	941.99	1,628.49	(1,414.18)	1,156.30	-	-	-	-	-	-	-	1,156.30
รวม	<u>39,179.96</u>	<u>2,862.39</u>	<u>(2,034.30)</u>	<u>40,008.05</u>	<u>12,391.42</u>	<u>1,205.85</u>	<u>(597.77)</u>	<u>12,999.50</u>	<u>369.96</u>	<u>-</u>	<u>369.96</u>	<u>26,638.59</u>

หน่วย : ล้านบาท

	2561											
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม			ค่าเผื่อการด้อยค่า			ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์สุทธิ		
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอน ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ยอด เพิ่มขึ้น/ (ลดลง) ปลายงวด	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 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารมีอาคารและอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้ว
แต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 7,448.89 ล้านบาท และ 6,902.17 ล้านบาท ตามลำดับ

ชชชช

5.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2562								
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ไม่มีตัวตนอื่น สุทธิ
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	3,559.45	912.32	(47.55)	4,424.22	2,397.59	500.20	(47.55)	2,850.24	1,573.98
รวม	<u>3,559.45</u>	<u>912.32</u>	<u>(47.55)</u>	<u>4,424.22</u>	<u>2,397.59</u>	<u>500.20</u>	<u>(47.55)</u>	<u>2,850.24</u>	<u>1,573.98</u>

หน่วย : ล้านบาท

	2561								
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	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	<u>3,313.03</u>	<u>272.95</u>	<u>(26.53)</u>	<u>3,559.45</u>	<u>1,982.39</u>	<u>441.73</u>	<u>(26.53)</u>	<u>2,397.59</u>	<u>1,161.86</u>

ในปี 2562 ธนาคารได้เปลี่ยนแปลงอายุการให้ประโยชน์ของโปรแกรมคอมพิวเตอร์ (หมายเหตุข้อ 2.5.13) มีผลทำให้ค่าตัดจำหน่ายเพิ่มขึ้นจำนวน 59.99 ล้านบาท และกำไรสุทธิลดลงด้วยจำนวนเดียวกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่คิดค่าตัดจำหน่ายทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 629.04 ล้านบาท และ 534.48 ล้านบาท ตามลำดับ

5.13 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2562	2561
รายได้ค้างรับ	889.58	1,045.36
สิทธิการเช่า	20.88	25.93
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	3,277.85	896.22
พัก - ชื่อทรัพย์สินขายทอดตลาด	3,873.25	2,760.00
ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ด	1,229.64	1,098.12
รอการปรับปรุง - สินเชื่อ	0.07	1.94
รวม	<u>9,291.27</u>	<u>5,827.57</u>

ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุนจำนวน 3,277.85 ล้านบาท เป็นรายการที่ตกลงขายเงินลงทุน แต่ยังไม่ได้รับชำระเงิน (Settlement)

พัก - ชื่อทรัพย์สินขายทอดตลาดจำนวน 3,873.25 ล้านบาท เป็นรายการพักยอดหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อ ซึ่งจะปรับปรุงจัดสรรชำระหนี้เมื่อได้รับบัญชีแสดงการรับ - จ่ายเงินจากกรมบังคับคดีหรือสำนักงานบังคับคดีจังหวัด

ชชช

ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ดจำนวน 1,229.64 ล้านบาท ประกอบด้วย

- ลูกหนี้อื่นสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคจำนวน 14.32 ล้านบาท
- รอโอนลูกหนี้ - เงินทุจริตและเงินขาดบัญชีจำนวน 0.29 ล้านบาท ประกอบด้วยลูกหนี้กรณีทุจริตจำนวน 263.00 ล้านบาท หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน และลูกหนี้เงินขาดบัญชีจำนวน 24.61 ล้านบาท หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 24.32 ล้านบาท คงเหลือจำนวน 0.29 ล้านบาท
- รอโอนลูกหนี้ - อื่น ๆ จำนวน 312.72 ล้านบาท
- และอื่น ๆ อีกจำนวน 902.31 ล้านบาท

5.14 เงินรับฝาก

5.14.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

ประเภทเงินรับฝาก	หน่วย : ล้านบาท	
	2562	2561
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	4,117.52	4,057.13
ออมทรัพย์	557,973.69	526,818.91
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ออมทรัพย์พิเศษที่มีระยะเวลา	267,243.98	235,460.69
- ประจำ	278,209.99	352,373.07
- สลากออมสินและพันธบัตร	1,105,918.94	1,003,293.61
- เงินสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว		
- ที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย	53,107.68	53,900.45
- ที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน	39,522.03	53,267.78
เงินรับฝากอื่น ๆ	3,395.34	3,259.11
รวม	2,309,489.17	2,232,430.75

เงินฝากออมทรัพย์จำนวน 557,973.69 ล้านบาท ได้รวมเงินประกันตัวของพนักงาน (ทช.1) จำนวน 89.06 ล้านบาท ที่พนักงานไม่สามารถถอนได้จนกว่าจะพ้นสภาพการเป็นพนักงาน

เงินรับฝากอื่น ๆ จำนวน 3,395.34 ล้านบาท ได้รวมเงินที่ผู้ฝากทอดทิ้งและเงินฝากไม่เคลื่อนไหวจำนวน 3,393.43 ล้านบาท ซึ่งเป็นบัญชีเงินฝากที่มียอดคงเหลือไม่เกิน 10,000.00 บาท ที่ผู้ฝากไม่มาติดต่อกับธนาคารตามระยะเวลาที่กำหนด ธนาคารยังไม่รับรู้ดอกเบี้ยค้างจ่ายและจะรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่ายเมื่อผู้ฝากมาติดต่อ สำหรับบัญชีที่มียอดคงเหลือไม่เกิน 500.00 บาท ธนาคารจะหักไว้เป็นรายได้ค่าธรรมเนียมในอัตราที่ธนาคารประกาศตามกฎกระทรวงฉบับที่ 44 (พ.ศ. 2546) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 ว่าด้วยการรับฝากเงินออมสิน

๒๒๓

5.14.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก (ต่อ)

เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารมีหนี้สินของเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวที่มีลักษณะเป็นการประกันภัยและที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน ดังนี้

	2562		2561	
หน่วย : ล้านบาท				
ที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย				
- เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว	53,107.68		53,900.45	
- ดอกเบี้ยเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย (หมายเหตุข้อ 5.18)	23,409.85	76,517.53	19,986.38	73,886.83
ที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน				
- เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว	39,522.03		53,267.78	
- ดอกเบี้ยเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย (หมายเหตุข้อ 5.18)	11,857.49	51,379.52	11,631.07	64,898.85
รวม		127,897.05		138,785.68

ธนาคารได้วิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติที่ใช้วัดมูลค่าหนี้สินของเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	หนี้สินเพิ่ม (ลด)	
	2562	
อัตรการคิดลด		
เพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.25		(1,881.85)
ลดลง ร้อยละ 0.25		1,973.03
อัตรการเสียชีวิต		
เพิ่มขึ้น ร้อยละ 25.00		(33.38)
ลดลง ร้อยละ 25.00		53.24
ค่าใช้จ่าย		
เพิ่มขึ้น ร้อยละ 10.00		219.05
ลดลง ร้อยละ 10.00		(219.05)

5.14.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	หน่วย : ล้านบาท					
	2562			2561		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	2,306,157.89	3,331.28	2,309,489.17	2,229,277.15	3,153.60	2,232,430.75
รวม	2,306,157.89	3,331.28	2,309,489.17	2,229,277.15	3,153.60	2,232,430.75

5.15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

หน่วย : ล้านบาท

	2562			2561		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	10.32	-	10.32	55.48	-	55.48
ธนาคารพาณิชย์	1.83	46,800.01	46,801.84	23.44	52,600.01	52,623.45
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	2.81	-	2.81	4.21	1,000.00	1,004.21
สถาบันการเงินอื่น	<u>6,374.09</u>	<u>18,287.27</u>	<u>24,661.36</u>	<u>4,895.40</u>	<u>11,080.74</u>	<u>15,976.14</u>
รวมในประเทศ	<u>6,389.05</u>	<u>65,087.28</u>	<u>71,476.33</u>	<u>4,978.53</u>	<u>64,680.75</u>	<u>69,659.28</u>

5.16 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	วงเงิน	กำหนด วันชำระ ดอกเบี้ย	อัตรา ดอกเบี้ย (ร้อยละ)	วันครบ กำหนด ไถ่ถอน	2562			2561		
					ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
หุ้นกู้ ปี 2560 วงเงินรวม 50,000.00 ล้านบาท										
ครั้งที่ 1/2560	36,000.00	23 ก.พ. และ 23 ส.ค. ของทุกปี	2.36	23 ก.พ. 2565	36,000.00	-	36,000.00	36,000.00	-	36,000.00
ครั้งที่ 2/2560	14,000.00	11 พ.ค. และ 11 พ.ย. ของทุกปี	2.33	11 พ.ค. 2565	14,000.00	-	14,000.00	14,000.00	-	14,000.00
หุ้นกู้ ปี 2562 วงเงินรวม 30,500.00 ล้านบาท										
ครั้งที่ 1/2562 วงเงิน 16,000.00 ล้านบาท										
ชุดที่ 1	6,220.00	16 เม.ย. และ 16 ต.ค. ของทุกปี	1.53	16 ต.ค. 2567	6,220.00	-	6,220.00	-	-	-
ชุดที่ 2	9,780.00	16 เม.ย. และ 16 ต.ค. ของทุกปี	1.69	16 ต.ค. 2569	9,780.00	-	9,780.00	-	-	-
ครั้งที่ 2/2562 วงเงิน 14,500.00 ล้านบาท										
ชุดที่ 1	4,200.00	6 ก.พ. และ 6 ส.ค. ของทุกปี	1.45	6 ก.พ. 2566	4,200.00	-	4,200.00	-	-	-
ชุดที่ 2	4,400.00	6 มิ.ย. และ 6 ธ.ค. ของทุกปี	1.58	6 ธ.ค. 2567	4,400.00	-	4,400.00	-	-	-
ชุดที่ 3	5,900.00	6 มิ.ย. และ 6 ธ.ค. ของทุกปี	1.79	6 ธ.ค. 2569	<u>5,900.00</u>	<u>-</u>	<u>5,900.00</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
รวม					<u>80,500.00</u>	<u>-</u>	<u>80,500.00</u>	<u>50,000.00</u>	<u>-</u>	<u>50,000.00</u>

๒๕๖๓

5.17 ประมาณการหนี้สิน

	หน่วย : ล้านบาท	
	2562	2561
ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		
บำเหน็จ/บำนาญ	57,278.20	46,898.51
บำเหน็จดำรงชีพ	2,244.49	1,975.80
บำเหน็จพิเศษ	3,173.36	2,382.71
เงินชดเชย	6,247.34	3,798.80
ของที่ระลึกเมื่อเกษียณอายุ	146.73	121.54
ของที่ระลึกเมื่อปฏิบัติงานมานาน	249.60	248.32
	69,339.72	55,425.68
ภาระผูกพันอื่น (หมายเหตุข้อ 5.23.1)	1,081.69	1,081.69
ภาระผูกพันที่อาจเกิดจากธนาคารถูกฟ้องร้องคดี (หมายเหตุข้อ 5.23.2)	39.76	0.93
รวมประมาณการหนี้สิน	70,461.17	56,508.30

ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 กระทบยอดคงเหลือได้ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2562	2561
ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		
ยอดคงเหลือต้นงวด	55,425.68	54,600.08
ต้นทุนบริการในอดีต	1,385.19	1.36
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	1,314.61	1,444.96
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,476.08	1,416.33
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	(8.62)	35.25
- ข้อสมมติทางการเงิน	11,258.62	(475.12)
- จากการจ่ายชำระผลประโยชน์	641.89	850.04
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด	(2,153.73)	(2,447.22)
รวมภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	69,339.72	55,425.68

ธนาคารได้รับรู้ผลกระทบจากการปรับปรุงอัตราเงินค่าชดเชยและอัตราเงินเพื่อตอบแทนความชอบในการทำงาน ตามประกาศคณะกรรมการแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ เรื่อง มาตรฐานขั้นต่ำของสภาพการจ้างในรัฐวิสาหกิจ (ฉบับที่ 4) ในงบการเงินสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562 จำนวน 1,385.19 ล้านบาท

5.17 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารได้ประเมินมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงานจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติอย่างมีสาระสำคัญ มีผลทำให้ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานเพิ่มขึ้นจำนวน 11,891.89 ล้านบาท เป็นผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยประเภทผลประโยชน์หลังออกจากงานจำนวน 11,897.34 ล้านบาท รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นผ่านกำไรสะสม และกำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยประเภทผลประโยชน์ระยะยาวอื่นจำนวน 5.45 ล้านบาท รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยมีข้อสมมติที่ใช้ในการคำนวณ ดังนี้

	2562	2561
อัตราคิดลด	1.19% - 2.52%	1.76% - 4.40%
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยพนักงาน	3.00% - 10.00%	3.00% - 10.00%
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยลูกจ้าง	5.50%	6.00%
อัตราการลาออกเฉลี่ยพนักงาน	0.00% - 1.50%	0.00% - 1.50%
อัตราการลาออกเฉลี่ยลูกจ้าง	0.00% - 25.00%	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

ธนาคารได้วิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติหลักที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท ประมาณการหนี้สิน เพิ่ม (ลด) 2562
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	
อัตราคิดลด	
เพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.50	(4,770.45)
ลดลง ร้อยละ 0.50	5,330.55
อัตราการขึ้นเงินเดือน	
เพิ่มขึ้น ร้อยละ 1.00	3,897.02
ลดลง ร้อยละ 1.00	(3,478.78)
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	
อัตราคิดลด	
เพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.50	(13.10)
ลดลง ร้อยละ 0.50	14.30
อัตราเงินเฟ้อ	
เพิ่มขึ้น ร้อยละ 1.00	32.15
ลดลง ร้อยละ 1.00	(27.36)

5.17 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

ข้อมูลเกี่ยวกับประมาณการครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ดังนี้

	2562	2561
ระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงานถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	18.7 ปี	19.2 ปี
		หน่วย : ล้านบาท
	2562	2561
จำนวนเงินและระยะเวลาที่คาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงาน		
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน		
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 1 ปี	2,875.11	2,600.72
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 1 ปี ถึง 2 ปี	2,825.87	2,549.66
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 2 ปี ถึง 3 ปี	2,905.09	2,660.97
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 3 ปี ถึง 4 ปี	3,063.18	2,728.33
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 4 ปี ถึง 5 ปี	3,210.87	2,872.90
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 5 ปี ถึง 10 ปี	17,838.54	16,213.71
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 10 ปี ขึ้นไป	94,258.23	91,534.43
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น		
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 1 ปี	8.73	22.79
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 1 ปี ถึง 2 ปี	16.12	10.47
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 2 ปี ถึง 3 ปี	14.22	18.20
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 3 ปี ถึง 4 ปี	16.96	16.17
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 4 ปี ถึง 5 ปี	21.25	19.27
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 5 ปี ถึง 10 ปี	76.85	92.31
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 10 ปี ขึ้นไป	660.62	716.75

5.18 ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย จำนวน 48,982.41 ล้านบาท และ 46,187.19 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมดอกเบี้ยเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย (หมายเหตุข้อ 5.14.1) ดังนี้

	2562	2561
ดอกเบี้ยเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย		หน่วย : ล้านบาท
- ที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย	23,409.85	19,986.38
- ที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน	11,857.49	11,631.07
รวม	35,267.34	31,617.45

5.19 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	2562	2561
เช็ครอเข้าบัญชีผู้ฝาก	855.80	1,462.34
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	3,938.24	298.92
เจ้าหนี้อื่นและหนี้สินเบ็ดเตล็ด	2,063.98	573.07
รวม	6,858.02	2,334.33

เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุนจำนวน 3,938.24 ล้านบาท เป็นรายการที่ตกลงซื้อเงินลงทุน แต่ยังไม่ได้รับชำระเงิน (Settlement)

เจ้าหนี้อื่นและหนี้สินเบ็ดเตล็ดจำนวน 2,063.98 ล้านบาท ประกอบด้วย

- พัก - ทรัพย์สินรอกการขายจำนวน 1,630.91 ล้านบาท
- รอโอน - PromptPay จำนวน 1,009.90 ล้านบาท เป็นรายการโอนเงินรายย่อยระหว่างธนาคาร

ซึ่งยังไม่ได้รับชำระเงิน (Settlement)

- และอื่น ๆ อีกจำนวน 1,442.97 ล้านบาท

5.20 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

	หน่วย : ล้านบาท					
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย					
	2562			2561		
	การเปลี่ยนแปลง		การเปลี่ยนแปลง			
	ยอดต้นงวด	ในระหว่างงวด	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ในระหว่างงวด	ยอดปลายงวด
ส่วนเกินจากการตีราคาสินทรัพย์	17,547.25	(5.14)	17,542.11	17,547.25	-	17,547.25
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	5,535.30	902.92	6,438.22	15,857.61	(10,322.31)	5,535.30
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
ในบริษัทร่วม	33.64	89.44	123.08	130.60	(96.96)	33.64
รวม	23,116.19	987.22	24,103.41	33,535.46	(10,419.27)	23,116.19

	หน่วย : ล้านบาท					
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2562			2561		
	การเปลี่ยนแปลง		การเปลี่ยนแปลง			
	ยอดต้นงวด	ในระหว่างงวด	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ในระหว่างงวด	ยอดปลายงวด
ส่วนเกินจากการตีราคาสินทรัพย์	17,547.25	(5.14)	17,542.11	17,547.25	-	17,547.25
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	5,535.30	902.92	6,438.22	15,857.61	(10,322.31)	5,535.30
รวม	23,082.55	897.78	23,980.33	33,404.86	(10,322.31)	23,082.55

5.21 การจัดสรรกำไรสุทธิ

สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ อนุมัติให้ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2561 และ 2560 ดังนี้

	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 ซึ่งได้นำส่งรายได้แผ่นดินไปเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2562 รวมนำส่งรายได้แผ่นดินจากการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2561 จำนวน 16,538.00 ล้านบาท และธนาคารได้จัดสรรกำไรสุทธิสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 เพื่อนำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลงวดที่ 1 เมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2562 จำนวน 5,409.00 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

5.22 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

	2562	2561
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ		
- หลักประกันการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืน	41,893.27	14,966.46
ทรัพย์สินรอการขาย	501.18	498.33
รวม	42,394.45	15,464.79

๒๒๒

5.23 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

5.23.1 ภาระผูกพัน มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2562	2561
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	106.95	89.69
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	33,745.71	30,013.51
- การค้ำประกันอื่น	6,812.51	6,118.50
- อื่น ๆ	382.14	206.34
รวม	<u>41,047.31</u>	<u>36,428.04</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารมีภาระผูกพันจากการค้ำประกันอื่น จำนวนเงิน 6,812.51 ล้านบาท และ 6,118.50 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารได้กั้นเงินสำรองเพื่อรองรับความเสียหาย โดยรับรู้ในประมาณการหนี้สิน จำนวน 1,081.69 ล้านบาท และ 1,081.69 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุข้อ 5.17)

5.23.2 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องคดี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกบุคคลภายนอกฟ้องคดีต่อศาล เรียกให้ชดใช้ค่าเสียหายโดยไม่สามารถกำหนดค่าเสียหายที่จะต้องชดใช้เป็นจำนวนที่แน่นอนได้ จำนวน 104 คดี เป็นทุนทรัพย์รวมจำนวนเงิน 4,988.17 ล้านบาท ในจำนวนนี้ได้รวมคดีที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ ที่ธนาคารจะต้องจ่ายชำระเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย ซึ่งธนาคารได้ประเมินผลเสียหาย โดยรับรู้ในประมาณการหนี้สินจำนวน 39.76 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 5.17)

5.24 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

	หน่วย : ล้านบาท					
	2562			2561		
	เงินให้กู้ยืม		เงินรับฝาก	เงินให้กู้ยืม		เงินรับฝาก
	ค่าเผื่อนี้			ค่าเผื่อนี้		
	ยอดคงค้าง	สงสัยจะสูญ		ยอดคงค้าง	สงสัยจะสูญ	
1. บริษัทร่วม	-	-	129.05	-	-	189.44
รวม	-	-	<u>129.05</u>	-	-	<u>189.44</u>
2. รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้อง						
กิจการที่ผู้บริหารสำคัญและบุคคลใกล้ชิด						
มีอำนาจควบคุมหรือมีอำนาจควบคุมร่วม หรือ						
เป็นผู้บริหารสำคัญ	5,000.00	50.00	1,207.02	15,000.00	150.00	1,122.78
รวม	<u>5,000.00</u>	<u>50.00</u>	<u>1,207.02</u>	<u>15,000.00</u>	<u>150.00</u>	<u>1,122.78</u>
3. รายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง						
ผู้บริหารสำคัญและบุคคลใกล้ชิด	299.15	1.39	626.61	375.72	97.28	536.59
รวม	<u>299.15</u>	<u>1.39</u>	<u>626.61</u>	<u>375.72</u>	<u>97.28</u>	<u>536.59</u>
รวมทั้งสิ้น	<u>5,299.15</u>	<u>51.39</u>	<u>1,962.68</u>	<u>15,375.72</u>	<u>247.28</u>	<u>1,848.81</u>

5.25 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ธนาคารไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่ ค่าเบี้ยประชุม เงินเดือน โบนัส ค่าพาหนะและสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2562	2561
ผลประโยชน์ระยะสั้น	425.94	409.68
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	69.77	63.84
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	0.15	0.13
รวม	<u>495.86</u>	<u>473.65</u>

5.26 สัญญาเช่าระยะยาว

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

	หน่วย : ล้านบาท				
	2562				
	จำนวนเงินที่จะต้องจ่ายตามระยะเวลา				
	ระยะเวลาคงเหลือ	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี		รวม
		ไม่เกิน 1 ปี	แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกิน 5 ปี	
สัญญาเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร	1 ม.ค. 2563 - 17 ธ.ค. 2582	459.77	418.82	9.18	887.77
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2563 - 30 ธ.ค. 2567	450.95	607.34	-	1,058.29
รวม		<u>910.72</u>	<u>1,026.16</u>	<u>9.18</u>	<u>1,946.06</u>
		หน่วย : ล้านบาท			
		2561			
		จำนวนเงินที่จะต้องจ่ายตามระยะเวลา			
		ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี		รวม
		ไม่เกิน 1 ปี	แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกิน 5 ปี	
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		<u>751.98</u>	<u>962.15</u>	<u>2.49</u>	<u>1,716.62</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีสัญญาเช่าระยะยาวที่มีอายุสัญญา 1 - 29 ปี โดยมีระยะเวลาในสัญญา ตั้งแต่ ปี 2551 - 2582 ประกอบด้วยสัญญาประเภทเช่าที่ดิน และ/หรืออาคารจำนวน 637 สัญญา และสัญญาเช่ารถยนต์จำนวน 33 สัญญา ซึ่งมีภาระที่จะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคตประมาณ 1,946.06 ล้านบาท

5.27 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

5.27.1 ฐานะจำแนกตามธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย					
	2562			2561		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	2,797,624.26	-	2,797,624.26	2,667,627.14	-	2,667,627.14
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	402,442.36	-	402,442.36	339,996.14	-	339,996.14
เงินลงทุนสุทธิ *	311,876.47	-	311,876.47	256,156.56	-	256,156.56
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,856,793.06	-	1,856,793.06	1,827,043.88	-	1,827,043.88
เงินรับฝาก	2,309,489.17	-	2,309,489.17	2,232,430.75	-	2,232,430.75
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	71,476.33	-	71,476.33	69,659.28	-	69,659.28
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	80,500.00	-	80,500.00	50,000.00	-	50,000.00

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2562			2561		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	2,797,067.60	-	2,797,067.60	2,667,000.15	-	2,667,000.15
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	402,442.36	-	402,442.36	339,996.14	-	339,996.14
เงินลงทุนสุทธิ *	311,319.81	-	311,319.81	255,529.57	-	255,529.57
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,856,793.06	-	1,856,793.06	1,827,043.88	-	1,827,043.88
เงินรับฝาก	2,309,489.17	-	2,309,489.17	2,232,430.75	-	2,232,430.75
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	71,476.33	-	71,476.33	69,659.28	-	69,659.28
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	80,500.00	-	80,500.00	50,000.00	-	50,000.00
* รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม						

๒๖๒

5.27.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย					
	2562			2561		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	97,519.30	-	97,519.30	96,607.64	-	96,607.64
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(41,533.52)	-	(41,533.52)	(35,428.97)	-	(35,428.97)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	55,985.78	-	55,985.78	61,178.67	-	61,178.67
รายได้ค่าธรรมเนียมและ บริการสุทธิ	4,805.66	-	4,805.66	6,072.58	-	6,072.58
รายได้จากการดำเนินงาน	6,153.18	-	6,153.18	11,116.65	-	11,116.65
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5,864.13	-	5,864.13	6,130.70	-	6,130.70
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(42,649.35)	-	(42,649.35)	(46,614.38)	-	(46,614.38)
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	(6,111.45)	-	(6,111.45)	(6,901.36)	-	(6,901.36)
กำไรสุทธิ	24,047.95	-	24,047.95	30,982.86	-	30,982.86

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2562			2561		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	97,519.30	-	97,519.30	96,607.64	-	96,607.64
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(41,533.52)	-	(41,533.52)	(35,428.97)	-	(35,428.97)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	55,985.78	-	55,985.78	61,178.67	-	61,178.67
รายได้ค่าธรรมเนียมและ บริการสุทธิ	4,805.66	-	4,805.66	6,072.58	-	6,072.58
รายได้จากการดำเนินงาน	6,313.18	-	6,313.18	10,975.63	-	10,975.63
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5,864.13	-	5,864.13	6,130.70	-	6,130.70
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(42,649.35)	-	(42,649.35)	(46,614.38)	-	(46,614.38)
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	(6,111.45)	-	(6,111.45)	(6,901.36)	-	(6,901.36)
กำไรสุทธิ	24,207.95	-	24,207.95	30,841.84	-	30,841.84

๒๒๒๕

5.28 รายได้ดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2562	2561
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,774.71	5,424.39
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	21.05	22.58
เงินลงทุนในตราสารหนี้	5,609.65	4,512.99
เงินให้สินเชื่อ	87,112.17	86,644.44
การให้เช่าซื้อ	1.72	3.24
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>97,519.30</u>	<u>96,607.64</u>

5.29 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2562	2561
เงินรับฝาก	23,618.25	18,824.29
เงินรางวัล	13,394.80	12,281.44
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,032.68	1,131.09
เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	5,382.24	5,093.04
ตราสารหนี้ที่ออก		
- พันกู้	1,247.56	1,175.80
เงินกู้ยืม	0.04	0.03
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	4.00	4.00
โอนไปค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.38.5)	<u>(3,146.05)</u>	<u>(3,080.72)</u>
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>41,533.52</u>	<u>35,428.97</u>

๒๖๗

5.30 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2562	2561
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	72.31	54.93
ค่าธรรมเนียม ATM	902.44	884.66
รายได้จากบัตร VISA	1,304.30	1,320.78
ค่าธรรมเนียมเงินกู้	1,166.07	1,317.98
รายได้ค่านายหน้า	1,272.81	1,863.46
อื่น ๆ	1,493.98	1,662.31
โอนไปรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.38.4)	(4.14)	(2.81)
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>6,207.77</u>	<u>7,101.31</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
ค่าใช้จ่าย ATM Pool	260.62	259.36
ค่าใช้จ่ายบริการระบบ Mobile Banking	496.31	349.68
ค่าใช้จ่ายธุรกิจบัตรเครดิต - ค่าตอบแทน	274.94	177.74
ค่าบริการโทรคมนาคม	269.43	241.96
อื่น ๆ	219.25	102.90
โอนไปค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.38.5)	(118.44)	(102.91)
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>1,402.11</u>	<u>1,028.73</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>4,805.66</u>	<u>6,072.58</u>

5.31 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปรัวรรตเงินตราต่างประเทศ

	หน่วย : ล้านบาท	
	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	
	2562	2561
1) กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้ำและปรัวรรตเงินตราต่างประเทศ		
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	(924.77)	28.44
ตราสารหนี้	130.00	67.77
รวม	(794.77)	96.21
2) กำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยง	934.27	(1.58)
รวมทั้งสิ้น	<u>139.50</u>	<u>94.63</u>

5.32 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	
	2562	2561
1) กำไรจากการขาย		
เงินลงทุนเพื่อขาย	106.31	7,635.09
เงินลงทุนทั่วไป	63.20	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	2,075.00	-
รวม	2,244.51	7,635.09
2) กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่า		
เงินลงทุนทั่วไป	42.82	-
รวม	42.82	-
รวมทั้งสิ้น	2,287.33	7,635.09

5.33 ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2562	2561
ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อ	45.89	61.68
ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อเพื่อสังคม	341.52	1,662.61
ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อ ช.พ.ค.-ช.พ.ส.	10.34	-
โอนไปค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ	(30.98)	(156.80)
รวม	366.77	1,567.49

5.34 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

	หน่วย : ล้านบาท	
	2562	2561
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8.10	(42.90)
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด	35.05	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	11,142.46	16,683.78
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	26.10
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	1,120.49	350.58
รวม	12,306.10	17,017.56

๒๖๖

5.35 โครงการสมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2562	2561
เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	537.99	501.13
ค่าใช้จ่ายเงินประเดิม	840.42	1,163.21
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์เงินประเดิม	347.42	402.20
รวม	<u>1,725.83</u>	<u>2,066.54</u>

5.36 การให้บริการทางการเงินตามหลักศาสนาอิสลาม

ธนาคารมีธุรกรรมการให้บริการทางการเงินตามหลักศาสนาอิสลาม ซึ่งเป็นการให้บริการที่ปราศจากดอกเบี้ย โดยมีประเภทบัญชีที่ให้บริการ ได้แก่ เงินฝากวาดีอะฮ์ ฮัจญ์และอุมเราะฮ์ มุฏอรออะฮ์ และการลงทุนหาผลประโยชน์ คือ การให้เช่าซื้อ การขายสินค้าผ่อนส่ง การลงทุนในหลักทรัพย์ต่าง ๆ และการร่วมทุน ธนาคารเปิดให้บริการครั้งแรกเมื่อเดือนธันวาคม 2541 ปัจจุบันมีสาขาที่เปิดให้บริการทางการเงินตามหลักศาสนาอิสลาม ระบบ ONLINE (เปิดบัญชีเงินฝากใหม่) จำนวน 343 สาขา ในจำนวนนี้มีสาขาที่เปิดให้บริการทางการเงินตามหลักศาสนาอิสลามเต็มรูปแบบ (ประเภทบัญชีที่ให้บริการและการลงทุนหาผลประโยชน์) จำนวน 243 สาขา

5.37 สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค

ธนาคารออมสินได้บริหารจัดการกองทุนเพื่อการลงทุนทางสังคมและกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคมาจนครบกำหนดกรอบระยะเวลาสิ้นสุดโครงการตามโครงการลงทุนเพื่อสังคมของกระทรวงการคลัง ซึ่งกระทรวงการคลังเห็นชอบให้ธนาคารออมสินยุติการบริหารจัดการกองทุนเพื่อการลงทุนทางสังคม และให้ธนาคารออมสินบริหารจัดการกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคต่อไป โดยจัดตั้งสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคเพื่อดำเนินงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคแทนสำนักงานกองทุนเพื่อสังคม มีลักษณะเป็นหน่วยงานอิสระภายใต้การกำกับของธนาคารออมสิน โดยให้มีการบริหารจัดการในรูปแบบของคณะกรรมการตามรูปแบบเดิม และอนุญาตให้ธนาคารออมสินให้กู้ร่วมกับกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค แก่องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นในลักษณะ Syndication Loan สำหรับโครงการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานและสาธารณูปโภค ในวงเงินไม่เกิน 1,000.00 ล้านบาท ตามระเบียบธนาคารออมสินฉบับที่ 408 ว่าด้วยสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค โดยได้รับค่าบริหารจัดการในอัตราร้อยละ 7.50 ของยอดเงินกู้ที่เบิกจ่ายตามสัญญาเงินกู้ โดยคำนวณ ณ วันที่ทำการเบิกจ่ายตามสัญญาเงินกู้ ตามบันทึกข้อตกลงว่าด้วยการเป็นผู้จัดการและบริหารกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ระหว่างกระทรวงการคลังกับธนาคารออมสิน เลขที่ 1/2549 ลงวันที่ 30 มิถุนายน 2549 (แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 3) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารให้สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคกู้ยืมเงินจำนวน 391.39 ล้านบาท

ตั้งแต่วุดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 งบการเงินของธนาคารที่เสนอ ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันออกแล้ว

๒๖๖๗

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

	หน่วย : ล้านบาท	
	2562	2561
สินทรัพย์	324.96	371.26
หนี้สิน	1.18	0.98
ส่วนของทุน	191.14	187.05
รายได้	17.67	21.59
ค่าใช้จ่าย	13.58	13.71

5.38 รุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA)

5.38.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับรุรกรรมนโยบายรัฐ

	หน่วย : ล้านบาท	
สินทรัพย์และหนี้สิน	2562	2561
สินทรัพย์		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรุรกรรมนโยบายรัฐและ		
ดอกเบียค้างรับสุทธิ (หมายเหตุข้อ 5.38.2)	149,400.46	172,147.12
ลูกหนี้ออกรอการชดเชยจากรัฐบาล		
ตามรุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.38.2)	1,845.47	1,104.15
รวมสินทรัพย์	<u>151,245.93</u>	<u>173,251.27</u>

	หน่วย : ล้านบาท	
รายได้และค่าใช้จ่าย	2562	2561
รายได้จากรุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.38.4)	5,864.13	6,130.70
หัก ค่าใช้จ่ายจากรุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.38.5)	6,111.45	6,901.36
หัก หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า		
สำหรับรุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.34)	1,120.49	350.58
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	<u>(1,367.81)</u>	<u>(1,121.24)</u>

ชิม

5.38.2 สิทธิประโยชน์ตามรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐ	
			2562	2561	2562	2561
1. โครงการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและवादภัยในปี 2553	วงเงิน 2,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและवादภัยในปี 2553 ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 0.50 ต่อเดือนตลอดอายุสัญญา รัฐบาลชดเชยความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต	2553 - 2559	0.01	0.04	-	-
2. โครงการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้	วงเงิน 25,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อผ่านธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือนสำหรับผู้ฝากทั่วไป บวก ค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.98 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากการให้กู้ร้อยละ 0.01 ต่อปี	2553 - 2556 ขยายระยะเวลาครั้งที่ 1 ถึงสิ้นปี 2557 ครั้งที่ 2 ถึงสิ้นปี 2560 ครั้งที่ 3 ถึงสิ้นปี 2565	21,188.92	20,473.55	279.81	74.11
3. โครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาระบบป้องกันอุทกภัยโดยธนาคารออมสินให้แก่นิคม/สวน/เขตอุตสาหกรรม	วงเงิน 15,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่ นิคม/สวน/เขตอุตสาหกรรมเอกชนโดยตรง 6 แห่ง ได้แก่ บางปะอิน บางกะดี ไรจนะ ไฮเทคนวนคร และ สหรัตนนคร เพื่อพัฒนาระบบป้องกันอุทกภัย ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือนสำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุด บวก ค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.98 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากอัตราดอกเบี้ยรับร้อยละ 0.01 ต่อปี	2556 - 2571	1,621.83	1,818.15	39.36	12.96
4. โครงการสินเชื่อเพื่อก่อสร้างระบบป้องกันอุทกภัยในนิคมอุตสาหกรรม	วงเงิน 3,546.24 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่การนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทยโดยตรง เพื่อก่อสร้างระบบป้องกันอุทกภัย ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือนสำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุด บวก ค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.98 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากอัตราดอกเบี้ยรับร้อยละ 0.01 ต่อปี	2556 - 2571	1,500.90	1,851.97	37.93	14.15

5.38.2 สินทรัพย์ตามรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐ	
			2562	2561	2562	2561
5. โครงการมาตรการส่งเสริมความเป็นอยู่ระดับหมู่บ้าน	<p>วงเงิน 30,000.00 ล้านบาท</p> <p>ให้สินเชื่อกับกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง (กองทุนฯ) ที่ได้รับการจัดชั้นเป็นกองทุนระดับ A และ B กองทุนฯ ละไม่เกิน 1.00 ล้านบาท ในอัตราดอกเบี้ยดังนี้</p> <p>ปีที่ 1-2 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อปี</p> <p>ปีที่ 3-7 ดอกเบี้ยเท่ากับต้นทุนทางการเงินบวกด้วยร้อยละ 1.00 ต่อปี</p> <p>รัฐบาลชดเชยค่านต้นเงินในปีที่ 1-2 เท่ากับอัตราร้อยละ 2.21 ต่อปี โดยไม่ได้รับการชดเชยความเสียหายในอนาคต</p>	2558 - 2566	11,542.52	15,252.08	สิ้นสุดการชดเชย	สิ้นสุดการชดเชย
6. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	<p>วงเงิน 100,000.00 ล้านบาท</p> <p>ให้สินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี โดยธนาคารสามารถใช้งบเงินโครงการฯ ได้ (หมายเหตุข้อ 5.7.1)</p> <p>รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับต้นทุนเงินร้อยละ 2.21 ต่อปี บวก ค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.75 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากการให้สถาบันการเงินกู้ร้อยละ 0.10 ต่อปี</p>	2558 - 2565	55,685.33	66,070.27	1,120.75	629.37
7. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ระยะที่ 2	<p>วงเงิน 50,000.00 ล้านบาท</p> <p>ให้สินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี โดยธนาคารสามารถใช้งบเงินโครงการฯ ได้ (หมายเหตุข้อ 5.7.1)</p> <p>รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับต้นทุนเงินร้อยละ 2.21 ต่อปี บวก ค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.75 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากการให้สถาบันการเงินกู้ร้อยละ 0.10 ต่อปี</p>	2559 - 2566	21,049.48	27,362.24	209.72	306.87

5.38.2 สิ้นทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ																		
			2562	2561	2562	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	4,030.38	4,396.72	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย
ปีที่	วงเงินกู้																						
	ไม่เกิน 7 ล้านบาท	เกิน 7 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 1.50 ล้านบาท																					
1	ร้อยละ 0.00 ต่อปี	ร้อยละ 3.00 ต่อปี																					
2-3	ร้อยละ 2.00 ต่อปี	ร้อยละ 3.00 ต่อปี																					
4-6	ร้อยละ 5.00 ต่อปี	ร้อยละ 5.00 ต่อปี																					
7 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	221.73	276.92	1.83	0.54																	
10. โครงการมาตรการสินเชื่อประชารัฐเพื่อประชาชน	<p>ให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการอาชีพอิสระ รายย่อยทั่วไป เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพแก้ปัญหาและบรรเทาความเดือดร้อนในการดำรงชีพ และชำระหนี้สินอื่น ๆ รวมทั้งหนี้นอกกรอบ ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้</p> <p>ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน</p> <p>ปีที่ 2-5 ดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ต่อเดือน</p>	2559 - 2564	217.65	436.40	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย																	

๒๖๖

5.38.2 สินทรัพย์ตามยุทธกรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามยุทธกรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามยุทธกรมนโยบายรัฐ	
			2562	2561	2562	2561
11.โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักรและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต สำหรับผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	วงเงิน 30,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs เพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักร และเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี โดยธนาคารสามารถใช้จ่ายเงินโครงการฯ ได้ (หมายเหตุข้อ 5.7.1) รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 6 เดือน สำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุด ๓๖๑ ร้อยละ 1.85 ต่อปี รวมไม่เกินร้อยละ 3.00 ต่อปี	2559 - 2568	14,751.27	20,210.36	144.10	56.19
12.โครงการมาตรการประชารัฐเพื่อแก้ไขปัญหาหนี้สินประชาชนภายใต้นโยบายรัฐบาล	เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนแก่ลูกค้าของธนาคาร ที่ใช้บริการสินเชื่อและอยู่ระหว่างการผ่อนชำระคืน ที่มีความประสงค์เข้าร่วมมาตรการ โดยขอพักชำระหนี้ชั่วคราวหรือขอขยายระยะเวลาชำระหนี้เพื่อลดภาระรายจ่าย	2559 - 2579	4,815.86	5,413.16	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย
13.โครงการสินเชื่อประชารัฐเพื่อประชาชน (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	43.53	79.39	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย
14.โครงการสินเชื่อเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ที่ประสบภัยน้ำท่วมปี 2560	วงเงิน 2,500.00 ล้านบาท เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของ SMEs ที่ประสบภัยน้ำท่วมปี 2560 ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ MLR-2.00 ต่อปี ปีที่ 2-5 ดอกเบี้ยร้อยละ MLR ต่อปี	2560 - 2565	1.36	1.72	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย

๒๖/๖๖

5.38.2 สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ																													
			2562	2561	2562	2561																												
15.โครงการสินเชื่อรายย่อยเพื่อใช้จ่ายฉุกเฉิน	<p>วงเงิน 5,000.00 ล้านบาท เพื่อช่วยเหลือผู้มีรายได้น้อยและเกษตรกรรายย่อยที่มีความจำเป็นจะต้องใช้จ่ายเงินฉุกเฉินหรือแก้ไขปัญหาความเดือดร้อนในครัวเรือน 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> <p>วงเงินชดเชยแบ่งเป็นของธนาคารออมสิน 2,000.00 ล้านบาท และธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร 2,000.00 ล้านบาท</p>	ระดับ NPL	รัฐบาลชดเชย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	Coverage ratio	ไม่เกิน ร้อยละ 25	ร้อยละ 100	2,500	ไม่เกิน ร้อยละ 40	มากกว่า ร้อยละ 25	ร้อยละ 70	875		ไม่เกิน ร้อยละ 37.50				มากกว่า ร้อยละ 37.50	ร้อยละ 50	625		ไม่เกิน ร้อยละ 50				รวม		4,000		2560 - 2565	1,345.85	2,534.62	-	-
ระดับ NPL	รัฐบาลชดเชย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	Coverage ratio																															
ไม่เกิน ร้อยละ 25	ร้อยละ 100	2,500	ไม่เกิน ร้อยละ 40																															
มากกว่า ร้อยละ 25	ร้อยละ 70	875																																
ไม่เกิน ร้อยละ 37.50																																		
มากกว่า ร้อยละ 37.50	ร้อยละ 50	625																																
ไม่เกิน ร้อยละ 50																																		
รวม		4,000																																
16.โครงการ Transformation Loan เสริมแกร่ง (สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักร ระยะที่ 2)	<p>วงเงิน 20,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อผ่านธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs ในกลุ่มธุรกิจ 10 S - Curve ที่ต้องการยกระดับปรับเปลี่ยนเทคโนโลยี โดยธนาคารสามารถใช้วงเงินโครงการฯ ได้</p> <p>รัฐบาลชดเชยส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> กรณีธนาคารให้สินเชื่อกับผู้ประกอบการ SMEs ในอัตราร้อยละ 2.00 ต่อปี กรณีธนาคารให้สินเชื่อผ่านธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจในอัตราร้อยละ 2.50 ต่อปี 	2561 - 2568	4,765.64	1,877.21	2.90	0.89																												

5.38.2 สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ																					
			2562	2561	2562	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>มากกว่า ร้อยละ 37.50</td> <td>ร้อยละ 50</td> <td>625</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		มากกว่า ร้อยละ 37.50	ร้อยละ 50	625		รวม		4,000		2561 - 2568	6,603.01	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																								
มากกว่า ร้อยละ 37.50	ร้อยละ 50	625																								
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)																										
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	15.19	22.20	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย																				

๒๗๗

5.38.2 สิ้นทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			2562	2561	2562	2561
18.โครงการมาตรการพัฒนาคุณภาพชีวิตผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ (ต่อ) - สิ้นเชื่อพัฒนาผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ (3 โครงการ) 2) สิ้นเชื่อธุรกิจแฟรนไชส์	เพื่อเป็นเงินทุนในการเข้าร่วมทำธุรกิจแฟรนไชส์ หรือขยายธุรกิจ วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 50,000.00 บาทต่อราย ระยะเวลาในการกู้ กรณีเงินกู้ระยะสั้น ให้ทบทุนวงเงินทุกปี กรณีเงินกู้ยืมระยะยาวให้กู้ได้ไม่เกิน 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) สิ้นเชื่อ 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			149,400.46	172,147.12	1,845.47	1,104.15

๒๖๖

5.38.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

	2562				
	จำนวน ราย	ยอดสินเชื่อ		อัตราที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
		คงค้างและ ดอกเบียค้างรับ	มูลค่า หลักประกัน		
จัดชั้นปกติ	272,176	146,962.23	6,187.12	1	1,406.00
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	46,514	3,455.22	622.17	2	55.64
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	20,599	973.35	113.16	100	858.40
จัดชั้นสงสัย	19,251	764.40	140.44	100	623.96
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	16,213	893.35	189.26	100	704.09
รวม	<u>374,753</u>	<u>153,048.55</u>	<u>7,252.15</u>		<u>3,648.09</u>

หน่วย : ล้านบาท

	2561				
	จำนวน ราย	ยอดสินเชื่อ		อัตราที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
		คงค้างและ ดอกเบียค้างรับ	มูลค่า หลักประกัน		
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>

5.38.4 รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2562	2561
รายได้จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ		
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	2,022.82	1,751.74
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากลูกหนี้ ธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.30)	4.14	2.81
รายได้อื่น ๆ จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	4.00	1.49
รายได้ชดเชยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล		
รายได้ชดเชยดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	3,816.57	4,341.46
รายได้ชดเชยอื่น ๆ จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	<u>16.60</u>	<u>33.20</u>
รวม	<u>5,864.13</u>	<u>6,130.70</u>

ฉบับนี้

5.38.5 ค่าใช้จ่ายจากรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐ

รายการ		หน่วย : ล้านบาท	
		2562	2561
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐ	(หมายเหตุข้อ 5.29)	3,146.05	3,080.72
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐ		2,846.96	3,717.73
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐ	(หมายเหตุข้อ 5.30)	118.44	102.91
รวม		<u>6,111.45</u>	<u>6,901.36</u>

5.39 การอนุมัติงบประมาณ

ผู้อำนวยการธนาคารอนุมัติให้ออกงบการเงินนี้ เมื่อวันที่ 11 มีนาคม 2563

ชชนน