



รายงานการสอบทานข้อมูลระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

และข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

ธนาคารออมสิน

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารออมสิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อของธนาคารออมสิน ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกالدังกล่าว จากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วยการใช้วิธีการสอบถามบุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

จบ



เกณฑ์ในการให้ข้อสรุปอย่างมีเงื่อนไข

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 2.2 ธนาคารมิได้นำมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน มาถือปฏิบัติในการจัดทำรายงานทางการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 เนื่องจากธนาคารปฏิบัติตามหนังสือสำนักงานเศรษฐกิจการคลังที่ กค 1006/1254 ลงวันที่ 19 มีนาคม 2562 เรื่อง การปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทย (Thai Financial Reporting Standards : TFRS) ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังให้ความเห็นชอบให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าวออกไปอีก 5 ปี จนถึงวันที่ 1 มกราคม 2568 ซึ่งหากธนาคารนำมาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน มาถือปฏิบัติในการจัดทำรายงานทางการเงินระหว่างกาล ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 จะทำให้การวัดมูลค่า การแสดงรายการ และการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงินในรายงานทางการเงินระหว่างกาลนี้แตกต่างไป ทั้งนี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถสอบทานได้ว่าผลกระทบจากการชะลอการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว จะส่งผลกระทบต่อรายงานทางการเงินระหว่างกาลรายการใดและเป็นจำนวนเท่าใด

ข้อสรุปอย่างมีเงื่อนไข

ยกเว้นเรื่องที่ได้กล่าวไว้ในวรรคเกณฑ์ในการให้ข้อสรุปอย่างมีเงื่อนไข สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกालดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

Worachit

(นายพรชัย จำรูญพานิชย์กุล)

รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

ชนันท์ ทศนาพิทักษ์

(นางสาวชนิษฐา ทศนาพิทักษ์)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 4

ธนาคารออมสิน
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 30 กันยายน 2563

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
		(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์					
เงินสด	5.2	24,309,895	31,422,314	24,309,895	31,422,314
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.3	319,451,808	402,442,361	319,451,808	402,442,361
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5.4	922,042	1,512,448	922,042	1,512,448
เงินลงทุนสุทธิ	5.5	403,863,800	309,794,892	403,863,800	309,794,892
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	5.6	1,582,038	2,081,581	1,524,919	1,524,919
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.7				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		1,858,426,602	1,917,268,512	1,858,426,602	1,917,268,512
ดอกเบี้ยค้างรับ		29,713,432	6,320,302	29,713,432	6,320,302
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		1,888,140,034	1,923,588,814	1,888,140,034	1,923,588,814
หัก รายได้รอตัดบัญชี		399,259	467,227	399,259	467,227
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	5.8	68,101,295	66,294,924	68,101,295	66,294,924
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	5.9	31,711	33,603	31,711	33,603
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		1,819,607,769	1,856,793,060	1,819,607,769	1,856,793,060
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.35				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ					
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		260,658,392	152,820,523	260,658,392	152,820,523
ส่วนที่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		80	188	80	188
ดอกเบี้ยค้างรับตามธุรกรรมนโยบายรัฐ					
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		946,348	227,836	946,348	227,836
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ		261,604,820	153,048,547	261,604,820	153,048,547
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญตามธุรกรรมนโยบายรัฐ		4,842,687	3,648,090	4,842,687	3,648,090
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		256,762,133	149,400,457	256,762,133	149,400,457
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.35.2	3,680,634	1,845,470	3,680,634	1,845,470
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5.10	6,135,563	4,827,837	6,135,563	4,827,837
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	5.11	26,656,509	26,638,592	26,656,509	26,638,592
สินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่า	5.12	1,504,412	-	1,504,412	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	5.13	1,749,501	1,573,978	1,749,501	1,573,978
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	5.14	16,345,284	9,291,272	16,345,284	9,291,272
รวมสินทรัพย์		2,882,571,388	2,797,624,262	2,882,514,269	2,797,067,600

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๐๐๖๖

ธนาคารออมสิน
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 30 กันยายน 2563

หน่วย : พันบาท

		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	หมายเหตุ	30 กันยายน 2563 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2562 (ตรวจสอบแล้ว)	30 กันยายน 2563 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2562 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินรับฝาก	5.15	2,397,471,922	2,309,489,167	2,397,471,922	2,309,489,167
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.16	76,467,565	71,476,334	76,467,565	71,476,334
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		1,191,841	562,019	1,191,841	562,019
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	5.4	54,872	14,404	54,872	14,404
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5.17	80,500,000	80,500,000	80,500,000	80,500,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	5.18	1,489,385	-	1,489,385	-
ประมาณการหนี้สิน	5.19	71,178,018	70,461,166	71,178,018	70,461,166
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	5.20	46,448,250	48,982,408	46,448,250	48,982,408
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		5,244,963	6,248,579	5,244,963	6,248,579
หนี้สินอื่น	5.21	8,786,698	6,858,019	8,786,698	6,858,019
รวมหนี้สิน		2,688,833,514	2,594,592,096	2,688,833,514	2,594,592,096
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินทุนที่ได้รับพระราชทาน		100	100	100	100
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		13,871,598	24,103,410	14,150,749	23,980,339
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองเพื่อการขยายงาน		35,633,867	33,213,072	35,633,867	33,213,072
ยังไม่ได้จัดสรร		144,232,309	145,715,584	143,896,039	145,281,993
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		193,737,874	203,032,166	193,680,755	202,475,504
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		2,882,571,388	2,797,624,262	2,882,514,269	2,797,067,600

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายวิทย์ รัตนกร)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน



(นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ)

รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

ธนาคารออมสิน

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

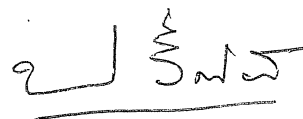
หน่วย : พันบาท

		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน			
		ตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
หมายเหตุ		2563	2562	2563	2562
รายได้ดอกเบี้ย	5.26	21,503,063	24,750,757	21,503,063	24,750,757
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.27	7,755,892	10,713,546	7,755,892	10,713,546
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		13,747,171	14,037,211	13,747,171	14,037,211
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,389,751	1,458,563	1,389,751	1,458,563
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		513,351	365,155	513,351	365,155
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5.28	876,400	1,093,408	876,400	1,093,408
(ขาดทุน) กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	5.29	14,817	49,057	14,817	49,057
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	5.30	35,689	12,254	35,689	12,254
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		(195,998)	(211,681)	-	-
รายได้เงินปันผล		343,147	481,675	343,147	481,675
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		581,540	406,697	581,540	406,697
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.35.4	2,151,805	1,497,603	2,151,805	1,497,603
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		17,554,571	17,366,224	17,750,569	17,577,905
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		3,340,578	4,733,697	3,340,578	4,733,697
เงินบำเหน็จรางวัลกรรมการ		658	692	658	692
เงินบำเหน็จรางวัลพนักงาน		962,318	427,498	962,318	427,498
ค่าตอบแทนกรรมการ		1,774	1,704	1,774	1,704
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		996,479	1,364,806	996,479	1,364,806
ค่าใช้จ่ายสินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่า		224,285	-	224,285	-
ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ	5.31	21,725	72,262	21,725	72,262
อื่น ๆ		1,243,756	1,735,897	1,243,756	1,735,897
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		6,791,573	8,336,556	6,791,573	8,336,556
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.35.5	1,578,965	1,624,087	1,578,965	1,624,087
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่า	5.32	(1,368,111)	2,959,140	(1,368,111)	2,959,140
กำไรสุทธิ		10,552,144	4,446,441	10,748,142	4,658,122
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(3,485,628)	(1,142,771)	(3,485,628)	(1,142,771)
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		124,408	280,058	-	-
รวมรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(3,361,220)	(862,713)	(3,485,628)	(1,142,771)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ส่วนแบ่งขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		-	(1,203)	-	-
รวมรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		-	(1,203)	-	-
รวมขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(3,361,220)	(863,916)	(3,485,628)	(1,142,771)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		7,190,924	3,582,525	7,262,514	3,515,351

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของการเงิน



(นายวิทย์ รัตนกร)
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน



(นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ)
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

ธนาคารออมสิน
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

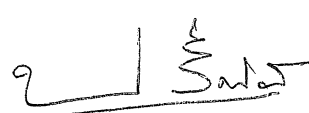
หน่วย : พันบาท

		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน			
		ตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
หมายเหตุ		2563	2562	2563	2562
รายได้ดอกเบี้ย	5.26	63,828,279	73,268,198	63,828,279	73,268,198
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.27	25,343,207	31,405,845	25,343,207	31,405,845
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		38,485,072	41,862,353	38,485,072	41,862,353
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		4,574,984	4,523,574	4,574,984	4,523,574
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		1,381,938	983,236	1,381,938	983,236
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5.28	3,193,046	3,540,338	3,193,046	3,540,338
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	5.29	62,641	95,587	62,641	95,587
(ขาดทุน) กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	5.30	(837,577)	128,785	(837,577)	128,785
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		(64,416)	(120,169)	-	-
รายได้เงินปันผล		1,219,005	1,529,158	1,250,338	1,788,353
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		1,538,677	1,148,149	1,538,677	1,148,149
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.35.4	5,276,754	4,443,455	5,276,754	4,443,455
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		48,873,202	52,627,656	48,968,951	53,007,020
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		10,492,622	11,493,985	10,492,622	11,493,985
เงินบำเหน็จรางวัลกรรมการ		3,081	3,417	3,081	3,417
เงินบำเหน็จรางวัลพนักงาน		2,046,073	2,363,341	2,046,073	2,363,341
ค่าตอบแทนกรรมการ		6,377	4,563	6,377	4,563
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		3,453,892	3,861,914	3,453,892	3,861,914
ค่าใช้จ่ายสินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่า		676,226	-	676,226	-
ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ	5.31	158,520	275,591	158,520	275,591
อื่น ๆ		4,305,448	4,606,572	4,305,448	4,606,572
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		21,142,239	22,609,383	21,142,239	22,609,383
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.35.5	4,225,318	4,699,157	4,225,318	4,699,157
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่า	5.32	7,621,553	9,021,077	7,621,553	9,021,077
กำไรสุทธิ		15,884,092	16,298,039	15,979,841	16,677,403
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
(ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย		(9,829,590)	2,908,111	(9,829,590)	2,908,111
ส่วนแบ่ง (ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		(402,222)	520,010	-	-
รวมรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(10,231,812)	3,428,121	(9,829,590)	2,908,111
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ส่วนแบ่งขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		(1,572)	(671)	-	-
รวมรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(1,572)	(671)	-	-
รวม (ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(10,233,384)	3,427,450	(9,829,590)	2,908,111
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		5,650,708	19,725,489	6,150,251	19,585,514

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายวิทย์ รัตนกร)
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน



(นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ)
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

ช.วิ.ว.

ยังไม่ได้อบรม
แต่สอบผ่านแล้ว

ธนาคารออมสิน

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

หน่วย : พันบาท

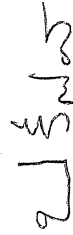
หมายเหตุ	เงินที่ได้รับ พระราชทาน	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย					รวม
		องค์ประกอบอื่นของส่วนเจ้าของ			กำไรสะสม		
		ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจาก การเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุนเผื่อขาย	ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	รวมองค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
	100	17,547,247	5,535,309	33,635	23,116,191	30,128,888	149,320,789
5.22	-	-	-	-	-	3,084,184	(3,084,184)
5.22	-	-	-	-	-	-	(12,677,000)
	-	-	2,908,111	520,010	3,428,121	-	16,297,368
	-	(4,770)	-	-	(4,770)	-	4,770
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2562	100	17,542,477	8,443,420	553,645	26,539,542	33,213,072	149,861,743
	100	17,542,111	6,438,228	123,071	24,103,410	33,213,072	145,715,584
5.22	-	-	-	-	-	2,420,795	(2,420,795)
5.22	-	-	-	-	-	-	(14,945,000)
	-	-	(9,829,590)	(402,222)	(10,231,812)	-	15,882,520
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2563	100	17,542,111	(3,391,362)	(279,151)	13,871,598	35,633,867	144,232,309

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายวิทย์ รัตนกร)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน



(นางสาวปภากร รัตนศรีขันธ์)

รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารออมสิน
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

หน่วย : พันบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
หมายเหตุ	เงินทุนที่ได้รับ พระราชทาน	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			กำไรสะสม		
		ส่วนเกินทุนจาก การตีราคาสิทธิทรัพย์	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจาก การเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุนเพื่อขาย	รวมองค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
					สำรองเพื่อการขยายงาน		
	100	17,547,247	5,535,309	23,082,556	30,128,888	148,727,436	201,938,980
5.22	-	-	-	-	3,084,184	(3,084,184)	-
5.22	-	-	-	-	-	(12,677,000)	(12,677,000)
	-	-	2,908,111	2,908,111	-	16,677,403	19,585,514
	-	(4,770)	-	(4,770)	-	4,770	-
	100	17,542,477	8,443,420	25,985,897	33,213,072	149,648,425	208,847,494
	100	17,542,111	6,438,228	23,980,339	33,213,072	145,281,993	202,475,504
5.22	-	-	-	-	2,420,795	(2,420,795)	-
5.22	-	-	-	-	-	(14,945,000)	(14,945,000)
	-	-	(9,829,590)	(9,829,590)	-	15,979,841	6,150,251
	100	17,542,111	(3,391,362)	14,150,749	35,633,867	143,896,039	193,680,755
	100	17,542,111	(3,391,362)	14,150,749	35,633,867	143,896,039	193,680,755

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายวิทย์ รัตนาก)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน



(นางสาวปภากร รัตนศรีขันธ์)

รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

รวม

ธนาคารออมสิน

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

หน่วย : พันบาท

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2563	2562	2563	2562
กำไรสุทธิ	15,884,092	16,298,039	15,979,841	16,677,403
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	2,155,406	1,209,523	2,155,406	1,209,523
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	7,568,390	9,020,874	7,568,390	9,020,874
ส่วนปรับมูลค่าเงินลงทุนตัดบัญชี	(598,422)	(731,634)	(598,422)	(731,634)
ขาดทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน	24,842	-	24,842	-
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น - เพื่อค่า	(24,341)	(27,905)	(24,341)	(27,905)
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	1,136,114	(42,818)	1,136,114	(42,818)
ขาดทุนจากการด้อยค่าตราสารหนี้	100,000	35,055	100,000	35,055
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(7,284)	(11,829)	(7,284)	(11,829)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(66,981)	(95,999)	(66,981)	(95,999)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(298,537)	(85,966)	(298,537)	(85,966)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - เพื่อค่า	(50,922)	(69,724)	(50,922)	(69,724)
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(636,056)	764,015	(636,056)	764,015
ขาดทุน (กำไร) จากสัญญาล่วงหน้า	631,041	(750,284)	631,041	(750,284)
กำไรจากสัญญาล่วงหน้า - เพื่อค่า	(167)	(286)	(167)	(286)
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	(56,233)	77,164	(56,233)	77,164
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	716,852	2,094,349	716,852	2,094,349
รายได้ค้างรับอื่นเพิ่มขึ้น	(898)	(1,564)	(898)	(1,564)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นลดลง	(952,228)	(924,272)	(952,228)	(924,272)
รายได้จากการรับบริจาค	(40,471)	(49,136)	(40,471)	(49,136)
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	64,416	120,169	-	-
	25,548,613	26,827,771	25,579,946	27,086,966
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(38,094,996)	(40,936,202)	(38,094,996)	(40,936,202)
รายได้เงินปันผล	(1,219,005)	(1,529,158)	(1,250,338)	(1,788,353)
เงินสดรับดอกเบี้ย	41,498,558	75,868,960	41,498,558	75,868,960
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(29,946,924)	(33,018,213)	(29,946,924)	(33,018,213)
เงินสดรับเงินปันผล	1,196,748	1,521,958	1,196,748	1,521,958
(ขาดทุน) กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง				
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(1,017,006)	28,735,116	(1,017,006)	28,735,116
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้				

ฉบับนี้

ธนาคารออมสิน

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

หน่วย : พันบาท

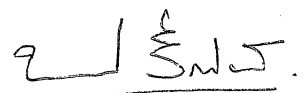
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2563	2562	2563	2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	82,682,629	84,845,726	82,682,629	84,845,726
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(8,454,630)	(1,581,486)	(8,454,630)	(1,581,486)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	54,159,543	(56,714,424)	54,159,543	(56,714,424)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	(107,875,377)	13,703,018	(107,875,377)	13,703,018
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	(1,835,164)	(2,779,631)	(1,835,164)	(2,779,631)
ทรัพย์สินรอการขาย	(1,139,547)	(1,114,720)	(1,139,547)	(1,114,720)
สินทรัพย์อื่น	(567,963)	(1,482,856)	(567,963)	(1,482,856)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	87,982,755	(2,338,318)	87,982,755	(2,338,318)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,399,504	(6,400,120)	4,399,504	(6,400,120)
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	629,822	56,337	629,822	56,337
หนี้สินอื่น	998,799	1,139,796	998,799	1,139,796
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	109,963,365	56,068,438	109,963,365	56,068,438
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(1,622,507)	(1,303,730)	(1,622,507)	(1,303,730)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	14,370	21,121	14,370	21,121
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(287,860,878)	(162,733,719)	(287,860,878)	(162,733,719)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	185,104,838	107,221,562	185,073,505	106,962,366
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	(174,000)	-	(174,000)
เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วม	-	-	31,333	259,196
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(27,586)	(104,768)	(27,586)	(104,768)
เงินสดจ่ายสินทรัพย์สิทธิการใช้	(8,877)	-	(8,877)	-
เงินสดจ่ายสิทธิการเช่า	-	(835)	-	(835)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(104,400,640)	(57,074,369)	(104,400,640)	(57,074,369)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินกู้ยืมระหว่างสถาบันการเงินระยะยาว	591,727	-	591,727	-
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า	(679,346)	-	(679,346)	-
เงินนำส่งเป็นรายได้ของแผ่นดิน	(12,591,000)	(7,268,000)	(12,591,000)	(7,268,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(12,678,619)	(7,268,000)	(12,678,619)	(7,268,000)
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด	3,475	(3,217)	3,475	(3,217)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(7,112,419)	(8,277,148)	(7,112,419)	(8,277,148)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	31,422,314	33,864,750	31,422,314	33,864,750
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 กันยายน	24,309,895	25,587,602	24,309,895	25,587,602

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายวิทย์ รัตนากร)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน



(นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ์)

รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

ชง

ธนาคารออมสิน

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลทั่วไปของธนาคาร

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

1.2 ผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

ด้วยสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 ได้ขยายวงกว้างขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยมีผลกระทบต่อธุรกิจ อุตสาหกรรมและประชาชนทั่วไปทั้งทางตรงและทางอ้อม ทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจ สถานการณ์ความไม่แน่นอน ดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อกิจกรรมทางธุรกิจของธนาคาร ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดทั้งในปัจจุบันและอนาคต เพื่อเป็นการลดผลกระทบจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 รัฐบาลและธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออก มาตรการให้ความช่วยเหลือแก่ภาคธุรกิจและประชาชน ซึ่งธนาคารได้มีส่วนร่วมในการสนับสนุนกลไกของภาครัฐและ ได้มีแนวทางการช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารทุกกลุ่ม โดยธนาคารจะดำเนินการติดตามสถานการณ์และรายงานมาตรการ ให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่สำคัญตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดต่อไป

2. หลักเกณฑ์และสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล มาตรฐานการ รายงานทางการเงินและแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป เว้นแต่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน (หมายเหตุข้อ 2.2) และได้จัดทำตามระเบียบ กระบวนการคลังว่าด้วยการบัญชีและการเงินของรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2548 และแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศ ธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 27/2562 ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของ สถาบันการเงินเฉพาะกิจ รวมถึงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง โดยรวมรายการบัญชีของสาขาทั่วประเทศ ของธนาคาร และรายการบัญชีของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร โดยได้ตัด รายการบัญชีระหว่างกันแล้ว

ฉบับนี้

ธนาคารจัดทำงบการเงินและแสดงหน่วยเงินตราเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร โดยงบการเงินแสดงเป็นหลักพันบาทและหมายเหตุประกอบงบการเงินแสดงเป็นหลักล้านบาท หรือยกเว้นที่ระบุเป็นอย่างอื่น

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย แสดงเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทร่วมด้วยวิธีส่วนได้เสีย โดยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนรวมต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้อง มูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในบริษัทร่วมจะเพิ่มขึ้นหรือลดลงภายหลังวันที่ได้มาด้วยส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนของบริษัทร่วมตามสัดส่วนที่ธนาคารลงทุนและเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วม

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

งบการเงินเฉพาะธนาคารรับรู้เงินลงทุนในบริษัทร่วมด้วยวิธีราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) และรับรู้เงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วมเป็นรายได้เงินปันผล

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้ เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

2.2 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปัจจุบัน

ธนาคารได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ที่สภาวิชาชีพได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา และให้ถือปฏิบัติสำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป มาถือปฏิบัติแล้ว โดยในงวดนี้มีมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการบัญชีที่ปรับปรุงใหม่ฉบับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ดังนี้

มาตรฐานการบัญชี	ฉบับที่ 1	เรื่อง การนำเสนองบการเงิน
มาตรฐานการบัญชี	ฉบับที่ 8	เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด
มาตรฐานการบัญชี	ฉบับที่ 10	เรื่อง เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
มาตรฐานการบัญชี	ฉบับที่ 34	เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล
มาตรฐานการบัญชี	ฉบับที่ 37	เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
มาตรฐานการบัญชี	ฉบับที่ 38	เรื่อง สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	ฉบับที่ 7	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	ฉบับที่ 9	เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน
การตีความมาตรฐานการบัญชี	ฉบับที่ 32	เรื่อง สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์

๒๖๖

ธนาคารได้ประเมินแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินของธนาคาร เว้นแต่ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า ที่ธนาคารนำมาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินของธนาคาร (หมายเหตุข้อ 2.3)

สำหรับมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินที่มีผลกระทบอย่างมี สาระสำคัญต่อการเงินของธนาคารในเรื่องการจัดประเภทและวัดมูลค่า การคำนวณการด้อยค่า การแสดงรายการและ การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน แต่ยังไม่สามารถระบุผลกระทบที่เป็นจำนวนเงินได้ 3 ฉบับ ดังนี้

มาตรฐานการบัญชี	ฉบับที่ 32	เรื่อง	การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	ฉบับที่ 7	เรื่อง	การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	ฉบับที่ 9	เรื่อง	เครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารยังไม่ได้ให้นำมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นมาถือปฏิบัติในรอบ ระยะเวลาบัญชีนี้ เนื่องจากธนาคารเป็นสถาบันการเงินเฉพาะกิจภายใต้การกำกับดูแลของกระทรวงการคลังที่ต้อง ดำเนินงานตามพันธกิจของภาครัฐ การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือ ทางการเงินต้องสอดคล้องกับข้อกำหนดของกระทรวงการคลัง ซึ่งเมื่อวันที่ 19 มีนาคม 2562 สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง มีหนังสือถึงสภาสถาบันการเงินของรัฐ เกี่ยวกับการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทย (Thai Financial Reporting Standards : TFRS) ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (TFRS 9) ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ดังนี้

(1) เพื่อให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติตาม TFRS 9 และภาครัฐได้รับทราบผลกระทบ ที่แท้จริงและสามารถเตรียมมาตรการรองรับที่เหมาะสม รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังจึงได้ให้ความเห็นชอบการขยาย ระยะเวลาการปฏิบัติตาม TFRS 9 ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจออกไปอีก 5 ปี จนถึงวันที่ 1 มกราคม 2568 ทั้งนี้ หากสถาบันการเงินเฉพาะกิจแห่งใดพิจารณาแล้วเห็นว่า การปฏิบัติตาม TFRS 9 จะไม่กระทบต่อการดำเนินงานตาม พันธกิจและเป็นประโยชน์ในภาพรวม รวมทั้งมีความพร้อมที่จะเริ่มปฏิบัติตาม TFRS 9 ได้ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2568 ก็สามารถดำเนินการได้ตามความสมัครใจ

(2) ตามระเบียบกระทรวงการคลังว่าด้วยการบัญชีและการเงินของรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2548 ได้กำหนดให้ ปลัดกระทรวงการคลังมีอำนาจตีความวินิจฉัยปัญหาเกี่ยวกับการปฏิบัติตามระเบียบและผ่อนผันการปฏิบัติตามระเบียบ ฉบับนี้ รวมทั้งมีอำนาจกำหนดวิธีการ วางหลักเกณฑ์หรือออกคำสั่งให้รัฐวิสาหกิจปฏิบัติตามที่จำเป็น

อย่างไรก็ตาม ธนาคารอยู่ระหว่างการเตรียมความพร้อมสำหรับการนำมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐาน การรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติ โดยมีการแต่งตั้งคณะทำงานในการกำหนดนโยบาย ทิศทาง และวางแผน การดำเนินงาน พิจารณาและประเมินผลกระทบในการปฏิบัติงาน รวมถึงกำหนดแนวทางในการพัฒนาระบบงานหลัก และระบบงานที่เกี่ยวข้อง

2.3 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

ธนาคารใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญและวิธีการคำนวณในงบการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 เช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 เว้นแต่การเปลี่ยนแปลงนโยบาย การบัญชี ดังนี้

ตาม

2.3.1 การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า ซึ่งกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้สินทรัพย์และหนี้สินสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นมีมูลค่าต่ำ โดยต้องรับรู้สินทรัพย์ตามสัญญาเช่าเป็นสินทรัพย์สิทธิการใช้และภาระผูกพันที่ต้องจ่ายชำระเป็นหนี้สินตามสัญญาเช่า ดังนี้

1) สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าเริ่มแรกด้วยราคาทุน ซึ่งประกอบด้วยจำนวนที่รับรู้เริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่า รวมถึงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าใด ๆ ที่ได้ชำระก่อนหรือ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลสุทธิจากสิ่งจูงใจที่ได้รับตามสัญญาเช่า ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกและประมาณการต้นทุนที่จะเกิดขึ้นสำหรับผู้เช่าในการรื้อการขนย้ายสินทรัพย์อ้างอิง และรับรู้ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้ตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุที่สั้นกว่าระหว่างอายุสินทรัพย์และระยะเวลาตามสัญญาเช่า

2) หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่า หากไม่สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่าได้ และรับรู้การจ่ายชำระค่าเช่าเป็นการจ่ายหนี้สินในส่วนของเงินต้นและส่วนของดอกเบี้ยตามสัญญาเช่า

ธนาคารเลือกปรับผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าว โดยปรับปรุงกับกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 และไม่ปรับย้อนหลังการเงินงวดก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ ทั้งนี้ การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติ ไม่มีผลกระทบต่อกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่เริ่มถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของหนี้สินที่จะต้องชำระตามสัญญาเช่าที่เหลือนับคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มถ่วงน้ำหนัก และรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่าเท่ากับหนี้สินตามสัญญาเช่า ปรับปรุงด้วยยอดยกมาของสิทธิการเช่าที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

หนี้สินตามสัญญาเช่าที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 แตกต่างจากภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มถ่วงน้ำหนัก ในอัตราร้อยละ 2.08 รายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท	
งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน	
ตามวิธีส่วนได้เสีย	
และงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	1,946.06
ผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม ณ วันที่เริ่มถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก	(54.19)
สัญญาเช่าระยะสั้นที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรง	(1.13)
สัญญาเช่าที่ประเมินใหม่	40.11
รายการปรับปรุงอื่น ๆ	(46.64)
หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	<u>1,884.21</u>

ชวณ

ในการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นมาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก ธนาคารเลือกใช้วิธีผ่อนปรนในทางปฏิบัติกับสัญญาเช่าที่ธนาคารมีอยู่ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563 ดังนี้

- พิจารณาว่าสัญญาเช่าเป็นสัญญาที่สร้างภาระผูกพันหรือไม่ในการประเมินสัญญาเช่าก่อนนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า มาถือปฏิบัติ
- ไม่รวมต้นทุนทางตรงเริ่มแรกในการวัดมูลค่าสินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่า

2.3.2 การรับรู้รายได้และค่านิยามของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และแนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ซึ่งรวมถึงผลกระทบจากการระบาดของ COVID-19 ดังนี้

1) การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยของลูกหนี้จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เดิมธนาคารจะหยุดรับรู้รายได้ตลอดอายุสัญญาและรับรู้รายได้เมื่อรับชำระ เปลี่ยนเป็นในระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า ธนาคารจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสด และเมื่อลูกหนี้รายที่ผ่านการปรับปรุงโครงสร้างหนี้กลับมาเป็นลูกหนี้ชั้นปกติตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นและกันสำรองตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

2) การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (Debt Restructuring : DR) หมายถึง การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เกิดจากความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ที่เพิ่มขึ้น แบ่งเป็น การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (non - NPL) แต่มีส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน (pre - emptive) ตั้งแต่เริ่มมีสัญญาณของการมีปัญหาในการชำระหนี้ โดยลูกหนี้ยังไม่เป็นหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL) และการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL) ถือเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Troubled Debt Restructuring : TDR) ไม่ว่าจะหรือไม่มีส่วนสูญเสียก็ตาม

ทั้งนี้ การปรับเงื่อนไขของสัญญาตามประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกหนี้ โดยลูกหนี้ไม่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้น จะไม่ถือว่าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ดังกล่าวเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

2.4 หลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติทางการบัญชีในช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดต่อเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี 2 ฉบับ ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563 โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยเท่านั้น ซึ่งรวมถึงสถานการณ์ COVID-19 ภาวะเศรษฐกิจ สงครามการค้า และภัยแล้ง โดยให้เป็นทางเลือกกับทุกกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้

อนึ่ง

ธนาคารได้ปฏิบัติตามหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธพท.ฝกณ.(72)ว.277/2563 ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ในระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจถือปฏิบัติตามเงื่อนไข สำหรับการให้ความช่วยเหลือด้านเงินทุน ขอบเขตในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกหนี้ขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกหนี้รายย่อย โดยมีแนวทางการพิจารณาลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (non - NPL) และลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) การถือปฏิบัติในส่วนของการจัดชั้น การกันเงินสำรอง การปรับลดอัตราค่าธรรมเนียมชำระหนี้ บัตรเครดิตขั้นต่ำ และการรายงานข้อมูลการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบของสถาบันการเงินเฉพาะกิจต่อธนาคารแห่งประเทศไทย และหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธพท.ฝนส.(01)ว.380/2563 ลงวันที่ 26 มีนาคม 2563 เรื่อง มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ซึ่งเป็นแนวทางและหลักเกณฑ์ให้ถือปฏิบัติในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ขั้นต่ำเพิ่มเติมจากมาตรการที่ออกเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563

2. แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนสำหรับการจัดทำงบการเงินที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ COVID-19 ที่มีรอบระยะเวลารายงานสิ้นสุดภายในช่วงเวลา ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563

นอกจากนี้ เพื่อช่วยลดต้นทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจในการดำเนินมาตรการเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของผู้ประกอบการและประชาชนที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของ COVID-19 โดยความเห็นชอบของคณะรัฐมนตรี ตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การกำหนดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2563 ประกาศ ณ วันที่ 17 สิงหาคม พ.ศ.2563 ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจนำส่งเงินเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราร้อยละ 0.125 ต่อปี ของยอดเงินที่ได้รับจากประชาชน สำหรับการนำส่งเงินในปี 2563 – 2564 และอัตราร้อยละ 0.25 ต่อปี ของยอดเงินที่ได้รับจากประชาชน สำหรับการนำส่งเงินในปี 2565 เป็นต้นไป ซึ่งธนาคารได้คำนวณเงินนำส่งเข้ากองทุนฯ ตามประกาศดังกล่าวแล้ว

2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ธนาคารใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญและวิธีการคำนวณในงบการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 เช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ยกเว้นการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่มาถือปฏิบัติและการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี (หมายเหตุข้อ 2.3)

3. การบริหารความเสี่ยง

3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร

3.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาของธนาคาร ไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาในการจ่ายชำระหนี้คืน หรือไม่ปฏิบัติตามที่ตกลงไว้กับธนาคาร หรือมีโอกาสที่ลูกค้าอาจ

๗๖๕

ไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ จนเป็นเหตุให้ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินกองทุนและรายได้ของธนาคาร

ธนาคารได้ตระหนักถึงความไม่แน่นอนของสถานะทางเศรษฐกิจและสังคมในปัจจุบัน จึงได้ติดตามดูแลอย่างใกล้ชิด เพื่อจะได้นำมาปรับปรุงหลักเกณฑ์ของการให้สินเชื่อและการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้มีความเหมาะสม โดยมุ่งเน้นพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างเป็นระบบตามมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ดี ปรับปรุงกระบวนการอำนวยการสินเชื่อ และพัฒนาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อสนับสนุนการเติบโตของสินเชื่อและเงินลงทุนอย่างมีคุณภาพ รวมทั้งติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

1. กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Management Policy) เพื่อให้ธนาคารมีการจัดการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่ดี เป็นไปในทิศทางเดียวกัน และสอดคล้องกับกลยุทธ์และนโยบายของธนาคาร
2. กำหนดนโยบายสินเชื่อธุรกิจ เพื่อใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์และแนวทางมาตรฐานในการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อธุรกิจของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ
3. กำหนดนโยบายสินเชื่อรายย่อย เพื่อใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์และแนวทางมาตรฐานในการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อรายย่อยของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ
4. กำหนดนโยบายการจัดชั้นและการกันเงินสำรอง เพื่อใช้เป็นแนวทางในการจัดชั้นและการกันเงินสำรองของธนาคาร และเป็นเครื่องมือที่สร้างความมั่นคง การกันเงินสำรองอย่างเพียงพอจะสามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ธนาคารถือครองอยู่
5. กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์ขั้นต่ำในการพิจารณาความเสี่ยงสำหรับบัตรเครดิตและสินเชื่อบัตรเครดิต เพื่อใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์และแนวทางในการให้บริการบัตรเครดิตและสินเชื่อบัตรเครดิตของธนาคาร
6. กำหนดอำนาจอนุมัติการให้สินเชื่อ ปรับปรุงกระบวนการวิเคราะห์และอนุมัติสินเชื่อรายย่อยให้เป็นการวิเคราะห์และอนุมัติแบบรวมศูนย์ และกำหนดอำนาจในการทบทวนและต่ออายุวงเงินสินเชื่อธุรกิจ รวมทั้งทบทวนกระบวนการและวิธีปฏิบัติในการอำนวยการสินเชื่อให้มีความสอดคล้องกับโครงสร้างองค์กร โดยกำหนดให้มีกระบวนการตรวจสอบระหว่างหน่วยงาน (Check & Balance) ที่สอดคล้องกับหลักการบริหารความเสี่ยงที่ดี
7. กำหนดเกณฑ์ในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ ได้แก่
 - 7.1 กำหนดเกณฑ์มาตรฐานในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าสินเชื่อรายย่อย เพื่อให้ผู้กู้มีเงินได้คงเหลือเพียงพอต่อการดำรงชีพ และลดโอกาสการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ในอนาคต
 - 7.2 กำหนดมาตรฐานกำไรสุทธิของแต่ละธุรกิจ เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการคำนวณความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าธนาคารที่มาขอสินเชื่อ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและเป็นมาตรฐานเดียวกัน
 - 7.3 พัฒนาระบบงานประมวลผลข้อมูลเครดิต (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. ทบทวนหลักเกณฑ์คุณสมบัติสถาบันการเงินชั้นนำ เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการพิจารณาอัตราดอกเบี้ยสำหรับกลุ่มที่เป็นสถาบันการเงินชั้นนำ

10. 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 และใช้ร่วมกับ Credit Bureau Score ประกอบในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของธนาคารให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

11. พัฒนาระบบงานเพื่อสนับสนุนกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของธนาคารให้เป็นมาตรฐาน และเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยง ได้แก่

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

11.2 ระบบเพื่อการวิเคราะห์ข้อมูลลูกค้าธุรกิจและความเสี่ยงสินเชื่อ ซึ่งประกอบด้วย ระบบเพื่อการวิเคราะห์ข้อมูลทางธุรกิจ (Enlite) ระบบวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงิน (Optimist) ระบบคำนวณคะแนนสินเชื่อ (Blaze Advisor) และระบบคำนวณคะแนนสำหรับบัตรเครดิตและสินเชื่อบัตรเครดิต (Strategy Management)

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

12. ติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต อาทิ

12.1 กำหนดอัตราส่วนการกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) เพื่อควบคุมความเสี่ยงมิให้ธนาคารให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บุคคลหนึ่งบุคคลใด และเพื่อไม่ให้เกิดการกระจุกตัวของความเสี่ยง (Concentration Risk) ในลูกหนี้รายใดรายหนึ่งรวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องมากเกินไป และเพื่อให้มั่นใจว่าหากเกิดเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อลูกหนี้กลุ่มใดกลุ่มหนึ่งหรือภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง ธนาคารยังคงมีเงินกองทุนเพียงพอที่จะดำเนินธุรกิจต่อไปได้

12.2 กำหนดและทบทวนเพดานเงินให้สินเชื่อรายภาคธุรกิจ (Industry Limit) เพื่อเป็นแนวทางในการประกอบการพิจารณาเสนอขออนุมัติสินเชื่อ และเป็นการกระจายความเสี่ยงมิให้มีการกระจุกตัวในธุรกิจใดธุรกิจหนึ่งมากเกินไป

12.3 กำหนดวงเงินหรือเพดานการให้สินเชื่อ ลงทุน หรือก่อภาระผูกพันแก่ประเทศคู่สัญญาแต่ละประเทศ (Country Limit) เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของประเทศหนึ่งประเทศใดหรือประเทศกลุ่มหนึ่งกลุ่มใด

ซึ่งมีความเกี่ยวข้องกันทางเศรษฐกิจ และเพื่อให้ธนาคารมีการกักเงินสำรองอย่างเพียงพอ และเหมาะสมเพื่อรองรับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น

12.4 ติดตามดูแลโครงสร้างและคุณภาพพอร์ตสินเชื่อให้สอดคล้องกับนโยบายธนาคาร รวมทั้งติดตามการกระจุกตัวของสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ เช่น การกระจุกตัวของสินเชื่อแยกตามประเภทสินเชื่อภาคธุรกิจ (Industry Limit) และกลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) โดยใช้มาตรฐานตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

12.5 สอบทานเงินให้สินเชื่อ เพื่อติดตามการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด และสอดคล้องกับแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย

13. ติดตามและรายงานความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

14. มีการพัฒนาเพื่อเพิ่มศักยภาพ และทักษะด้านการให้สินเชื่อ การลงทุน การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต พร้อมทั้งสนับสนุนการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้แก่พนักงานที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง

15. มีกระบวนการบริหารจัดการหนี้ (Debt Management Process) เพื่อป้องกันและแก้ไขหนี้ค้างชำระ รวมทั้งดำเนินการให้มีการฟ้องร้องหรือประนีประนอมยอมความ และการบริหารจัดการสินทรัพย์รอการขาย

16. เตรียมความพร้อมรองรับการคำนวณการด้อยค่าตามมาตรฐาน TFRS 9 โดยมีโครงการพัฒนา/ปรับปรุงและทดสอบความน่าเชื่อถือของแบบจำลองการด้อยค่า (ECL Model) เพื่อวัดมูลค่าผลขาดทุนทางเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

3.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุน

ในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด โดยคณะกรรมการธนาคาร และมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่อนุมัติระบบในการวัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านตลาด เพื่อควบคุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นทั้งในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อการธนาคารให้อยู่ภายใต้ระดับที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) โดยการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Limit) และสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง (Trigger) ให้เหมาะสมกับพอร์ตการลงทุน และมีการทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing) ด้านตลาดเป็นประจำทุกไตรมาส โดยกำหนดสถานการณ์จำลองที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงอย่างรุนแรงของปัจจัยเสี่ยง ซึ่งสอดคล้องกับแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ส่งผลในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤติได้ สำหรับระดับความเสี่ยงด้านตลาดของพอร์ตการลงทุน ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ส่วนใหญ่เป็นไปตามเกณฑ์เพดานความเสี่ยง/สัญญาณเตือนระดับความเสี่ยงของธนาคาร มีเพียงพอร์ตเผื่อขาย - กองทุน และผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย (NII Sensitivity) ที่เกินกว่าระดับเพดานความเสี่ยง ทั้งนี้ ได้มีการรายงานให้ผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องทราบอย่างสม่ำเสมอ ดังนี้

ฉบับที่

(1) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และ/หรือมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร โดยแบ่งเป็นสองส่วน คือ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารและในบัญชีเพื่อการค้า

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร เกิดจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่สอดคล้องกัน โดยมีระยะเวลาและประเภทอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกัน ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการดำเนินงานเพื่อบริหารโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับทิศทางอัตราดอกเบี้ย รวมถึงวิเคราะห์ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า (NII Sensitivity) เทียบกับเพดานความเสี่ยงที่กำหนดอย่างสม่ำเสมอ โดยในไตรมาส 3/2563 ธนาคารยังคงได้รับผลกระทบจากเศรษฐกิจที่ชะลอตัวจากวิกฤต COVID-19 ประกอบกับลักษณะของโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินเป็นไปตามพันธกิจธนาคาร ส่งผลให้ NII Sensitivity ยังเกินระดับเพดานความเสี่ยง อย่างไรก็ตาม ผลกระทบปรับตัวลดลงจากไตรมาสก่อน จากการที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินได้มีการติดตามดูแลอย่างต่อเนื่องและมีมาตรการบริหารจัดการเพื่อลดผลกระทบดังกล่าวให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า ณ สิ้นเดือนกันยายน 2563 ธนาคารมีการลงทุนตราสารหนี้ในพอร์ตเพื่อการค้าร้อยละ 1.92 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

ตารางแสดงยอดคงเหลือเฉลี่ยและจำนวนดอกเบี้ยสำหรับตราสารทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ยของธนาคาร สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 ดังนี้

	30 กันยายน 2563			30 กันยายน 2562		
	อัตราดอกเบี้ย			อัตราดอกเบี้ย		
	ยอดคงเหลือเฉลี่ย	จำนวนดอกเบี้ย	เฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือเฉลี่ย	จำนวนดอกเบี้ย	เฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	392,763.87	2,629.90	0.89	269,773.81	3,586.96	1.78
เงินลงทุน	281,766.50	3,970.01	1.88	228,471.30	4,109.20	2.40
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,876,728.35	57,216.28	4.06	1,933,105.08	65,554.61	4.53
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	199,526.79	4,929.93	3.29	168,792.29	4,438.52	3.52
รวม	2,750,785.51	68,746.12	3.33	2,600,142.48	77,689.29	3.99
หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	2,376,742.86	25,618.63	1.44	2,255,950.08	32,125.26	1.90
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	77,274.61	462.10	0.80	69,186.08	846.22	1.64
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	80,500.00	1,258.35	2.08	50,580.00	882.47	2.35
รวม	2,534,517.47	27,339.08	1.44	2,375,716.16	33,853.95	1.91

ฉบับ

(2) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยมีเครื่องมือควบคุมความเสี่ยง อาทิ Warning Indicator นอกจากนี้ ธนาคารมีการใช้อุปกรณ์ทางการเงินในการป้องกันความเสี่ยงโดยการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

(3) ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยแบ่งเป็นสองส่วน คือ ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารและในบัญชีเพื่อการค้า

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร ณ สิ้นเดือนกันยายน 2563 ธนาคารมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญและกองทุนในพอร์ตเพื่อขายประมาณร้อยละ 1.85 และร้อยละ 6.67 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 ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินค้าโภคภัณฑ์ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร แต่เนื่องจากธนาคารไม่มีการลงทุนในสินค้าโภคภัณฑ์ จึงไม่มีความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์

3.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

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

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยคณะกรรมการธนาคาร และมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่อนุมัติระบบในการวัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง นอกจากนี้ มีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) ทำหน้าที่กำหนดแนวทางบริหาร

สินทรัพย์และหนี้สิน กำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกรอบการบริหารความเสี่ยง เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และมีคณะทำงานด้านบริหารสภาพคล่อง ทำหน้าที่กำหนดแนวทาง การบริหารสภาพคล่อง โดยจัดสรรเงินฝาก เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อ ให้สอดคล้องกับแผนการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้สภาพคล่องของธนาคารอยู่ในระดับที่เหมาะสม และสามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินได้

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

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

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

สำหรับการควบคุมความเสี่ยง มีการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Limit) และสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง (Trigger) เช่น อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและหุ้นกู้ อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก เป็นต้น นอกจากนี้ มีการติดตามและรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นรายวัน รายสัปดาห์ รายเดือน และรายไตรมาส เพื่อเสนอผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 เท่ากับร้อยละ 22.82 เพิ่มขึ้นจาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ที่เท่ากับร้อยละ 22.44 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6) รวมทั้งเป็นไปตามเกณฑ์เพดานความเสี่ยง/สัญญาณเตือนระดับความเสี่ยงของธนาคาร

ตารางแสดงยอดเงินคงเหลือของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่สำคัญจำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของสัญญา ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ดังนี้

รวม

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2563						
	เกินกว่า 1 เดือน		เกินกว่า 3 เดือน		ไม่มีกำหนด	
	ไม่เกิน 1 เดือน	แต่ไม่เกิน 3 เดือน	แต่ไม่เกิน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี	ระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	260,099.70	8,199.00	25,362.57	25,790.54	-	319,451.81
เงินลงทุนสุทธิ *	500.41	25,950.47	187,949.86	189,463.06	1,524.92	405,388.72
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	89,336.12	9,367.19	352,017.97	1,407,705.32	-	1,858,426.60
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	72,659.09	15,752.58	25,362.15	146,884.65	-	260,658.47
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	422,595.32	59,269.24	590,692.55	1,769,843.57	1,524.92	2,843,925.60
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	744,376.88	151,015.89	478,934.60	1,023,144.55	-	2,397,471.92
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	61,636.69	5,110.07	4,767.41	4,953.40	-	76,467.57
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	80,500.00	-	80,500.00
รวมหนี้สินทางการเงิน	806,013.57	156,125.96	483,702.01	1,108,597.95	-	2,554,439.49

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2562						
	เกินกว่า 1 เดือน		เกินกว่า 3 เดือน		ไม่มีกำหนด	
	ไม่เกิน 1 เดือน	แต่ไม่เกิน 3 เดือน	แต่ไม่เกิน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี	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
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	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

* รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม

3.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

ตารางแสดงมูลค่าตามบัญชีและประมาณการมูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน โดยสรุปตามยอดคงเหลือที่ปรากฏในงบการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ดังนี้

ชวง

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

ประเภทตราสารการเงิน	30 กันยายน 2563		31 ธันวาคม 2562	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	24,309.90	24,309.90	31,422.31	31,422.31
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	319,451.81	319,451.81	402,442.36	402,442.36
ตราสารอนุพันธ์	922.04	922.04	1,512.45	1,512.45
เงินลงทุนสุทธิ *	405,445.84	408,083.17	311,876.47	314,642.22
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	1,819,607.77	1,819,607.77	1,856,793.06	1,856,793.06
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม				
นโยบายรัฐสุทธิ	256,762.13	256,762.13	149,400.46	149,400.46
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล				
ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	3,680.63	3,680.63	1,845.47	1,845.47
รวม	2,830,180.12	2,832,817.45	2,755,292.58	2,758,058.33
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	2,397,471.92	2,397,471.92	2,309,489.17	2,309,489.17
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	76,467.57	76,467.57	71,476.33	71,476.33
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,191.84	1,191.84	562.02	562.02
ตราสารอนุพันธ์	54.87	54.87	14.40	14.40
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	80,500.00	80,500.00	80,500.00	80,500.00
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	46,448.25	46,448.25	48,982.41	48,982.41
รวม	2,602,134.45	2,602,134.45	2,511,024.33	2,511,024.33

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

ประเภทตราสารการเงิน	30 กันยายน 2563		31 ธันวาคม 2562	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	24,309.90	24,309.90	31,422.31	31,422.31
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	319,451.81	319,451.81	402,442.36	402,442.36
ตราสารอนุพันธ์	922.04	922.04	1,512.45	1,512.45
เงินลงทุนสุทธิ *	405,388.72	408,083.17	311,319.81	314,642.22
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	1,819,607.77	1,819,607.77	1,856,793.06	1,856,793.06
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม				
นโยบายรัฐสุทธิ	256,762.13	256,762.13	149,400.46	149,400.46
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล				
ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	3,680.63	3,680.63	1,845.47	1,845.47
รวม	2,830,123.00	2,832,817.45	2,754,735.92	2,758,058.33

๒๒๒

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทตราสารการเงิน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	30 กันยายน 2563		31 ธันวาคม 2562	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	2,397,471.92	2,397,471.92	2,309,489.17	2,309,489.17
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	76,467.57	76,467.57	71,476.33	71,476.33
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,191.84	1,191.84	562.02	562.02
ตราสารอนุพันธ์	54.87	54.87	14.40	14.40
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	80,500.00	80,500.00	80,500.00	80,500.00
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	46,448.25	46,448.25	48,982.41	48,982.41
รวม	2,602,134.45	2,602,134.45	2,511,024.33	2,511,024.33

* รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม

3.3 สินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารจัดลำดับขั้นของการวัดมูลค่ายุติธรรมแบ่งเป็น 3 ระดับ ตามลักษณะข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับ 1 ราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันและธนาคารสามารถเข้าถึง ณ วันที่วัดมูลค่า
- ระดับ 2 ข้อมูลอื่นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในระดับ 1 ที่สามารถสังเกตได้โดยตรง หรือโดยอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น
- ระดับ 3 ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ซึ่งนำมาใช้กับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

เทคนิคที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของรายการที่เกิดขึ้นประจำและจัดเป็นระดับ 2 ดังนี้

- ตราสารอนุพันธ์คำนวณจากแบบจำลองมาตรฐานที่ใช้กันทั่วไปของผู้ร่วมตลาด โดยใช้ข้อมูลที่สังเกตได้จากตลาด ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เพื่อคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรม
- เงินลงทุนในหน่วยลงทุนไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่เป็นเงินลงทุนเพื่อขาย วัดมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Assets Value) ณ วันที่รายงาน
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และตราสารหนี้ภาคเอกชนที่เป็นเงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเพื่อขาย วัดมูลค่ายุติธรรมโดยอ้างอิงอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรมตามลำดับขั้น ดังนี้

งบการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2563				
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
ตราสารอนุพันธ์				
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	0.88	-	0.88
ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง	-	0.84	-	0.84
เงินลงทุน				
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	7,775.46	-	7,775.46
เงินลงทุนเพื่อขาย	19,028.27	221,325.57	-	240,353.84
รวม	19,028.27	229,102.75	-	248,131.02
<u>หนี้สิน</u>				
ตราสารอนุพันธ์				
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	0.67	-	0.67
ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง	-	1.24	-	1.24
รวม	-	1.91	-	1.91

หน่วย : ล้านบาท

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

3.4 การดำรงเงินกองทุน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารได้คำนวณเงินดำรงกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย

เงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II มีดังต่อไปนี้

	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนที่ได้รับพระราชทาน	0.10	0.10
เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิ	35,633.87	33,213.07
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	133,147.89	144,985.53
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1	-	(11,897.34)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	168,781.86	166,301.36

ฉบับจริง

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
มูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาที่ดิน *	11,794.97	11,794.97
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	5,875.00	4,075.00
กำไรจากการวัดมูลค่าตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	-	2,661.79
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	17,669.97	18,531.76
เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก	186,451.83	184,833.12
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	(620.07)	-
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	185,831.76	184,833.12

* ธนาคารได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้เพิ่มมูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาที่ดิน เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2561

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตามหลักเกณฑ์ Basel II ดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินกองทุนทั้งสิ้น	14.69	15.52
เงินกองทุนชั้นที่ 1	13.34	13.97

4. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้การประเมิน และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่มีการเปลี่ยนแปลงและในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอน และข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินในงวดบัญชีที่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญ

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 มีดังนี้

ฉบับ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน 2563	30 กันยายน 2562	30 กันยายน 2563	30 กันยายน 2562
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(9,829.59)	2,908.11	(9,829.59)	2,908.11
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทรวม				
เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(403.79)	519.34	-	-

5.2 เงินสด

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินสด	23,751.09	30,000.50
เงินตราต่างประเทศ	2.81	19.74
เงินสดระหว่างเรียกเก็บ	556.00	1,402.07
รวมเงินสด	24,309.90	31,422.31

5.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2563			31 ธันวาคม 2562		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
(1) ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟู	2.92	255,488.00	255,490.92	2.21	309,676.00	309,678.21
ธนาคารพาณิชย์	75.95	2,000.00	2,075.95	85.60	6,930.00	7,015.60
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	0.14	50,970.00	50,970.14	0.19	73,012.70	73,012.89
สถาบันการเงินอื่น	-	10,973.50	10,973.50	200.00	12,275.87	12,475.87
รวม	79.01	319,431.50	319,510.51	288.00	401,894.57	402,182.57
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	74.68	74.68	-	460.96	460.96
หัก ค่าเผื่อน้ำสงสัยสูญ	-	139.50	139.50	2.00	215.74	217.74
รวมในประเทศ	79.01	319,366.68	319,445.69	286.00	402,139.79	402,425.79
(2) ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	4.00	-	4.00	9.28	-	9.28
เงินเยน	0.03	-	0.03	0.03	-	0.03
เงินยูโร	1.74	-	1.74	2.59	-	2.59
เงินสกุลอื่น	0.35	-	0.35	4.67	-	4.67
รวมต่างประเทศ	6.12	-	6.12	16.57	-	16.57
รวมในประเทศและต่างประเทศ	85.13	319,366.68	319,451.81	302.57	402,139.79	402,442.36

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 7.77 ล้านบาท และ 10.61 ล้านบาท ตามลำดับ



5.4 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

- สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ มียอดคงเหลือจำนวน 922.04 ล้านบาท และ 1,512.45 ล้านบาท ตามลำดับ
- หนี้สินตราสารอนุพันธ์ มียอดคงเหลือจำนวน 54.87 ล้านบาท และ 14.40 ล้านบาท ตามลำดับ

5.4.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

ประเภทความเสี่ยง	30 กันยายน 2563			31 ธันวาคม 2562		
	มูลค่ายุติธรรม *		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม *		จำนวนเงินตามสัญญา
	(Fair Value)		(Notional Amount หรือ Effective	(Fair Value)		(Notional Amount หรือ Effective
	สินทรัพย์	หนี้สิน	Notional Amount)	สินทรัพย์	หนี้สิน	Notional Amount)
อัตราแลกเปลี่ยน	0.88	0.67	134.59	0.06	0.01	48.90
รวม	0.88	0.67	134.59	0.06	0.01	48.90

* มูลค่ายุติธรรม คือ ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

คู่สัญญา	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
	สัดส่วน (%)	สัดส่วน (%)
บุคคลภายนอก	100.00	100.00
รวม	100.00	100.00

5.4.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทการป้องกันความเสี่ยง ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

ตาราง 1 การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

ประเภทความเสี่ยง	30 กันยายน 2563			31 ธันวาคม 2562		
	มูลค่ายุติธรรม *		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม *		จำนวนเงินตามสัญญา
	(Fair Value)/		(Notional Amount หรือ Effective	(Fair Value)/		(Notional Amount หรือ Effective
	มูลค่าตามเกณฑ์คงค้าง	หนี้สิน	Notional Amount)	มูลค่าตามเกณฑ์คงค้าง	หนี้สิน	Notional Amount)
อัตราแลกเปลี่ยน	921.16	54.20	14,326.45	1,512.39	14.39	14,207.31
รวม	921.16	54.20	14,326.45	1,512.39	14.39	14,207.31

* มูลค่ายุติธรรม คือ ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

รวม

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์จำนวน 921.16 ล้านบาท และ 1,512.39 ล้านบาท และหนี้สินตราสารอนุพันธ์จำนวน 54.20 ล้านบาท และ 14.39 ล้านบาท ตามลำดับ มีรายการที่ธนาคารวัดมูลค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน เป็นสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์จำนวน 920.32 ล้านบาท และ 1,512.28 ล้านบาท และหนี้สินตราสารอนุพันธ์จำนวน 52.96 ล้านบาท และ 14.30 ล้านบาท ตามลำดับ

5.5 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ดังนี้

		หน่วย : ล้านบาท	
		30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
		มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
5.5.1 เงินลงทุนเพื่อค้า			
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ		7,775.46	5,098.73
รวม		7,775.46	5,098.73
		หน่วย : ล้านบาท	
		30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
		มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
5.5.2 เงินลงทุนเพื่อขาย			
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ		204,795.63	135,095.76
ตราสารหนี้ภาคเอกชน		939.91	958.53
ตราสารหนี้ต่างประเทศ		73.81	73.36
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ		19,028.27	25,540.62
อื่น ๆ		15,516.22	18,730.45
รวม		240,353.84	180,398.72
		หน่วย : ล้านบาท	
		30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
		ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย
5.5.3 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด			
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ		107,264.99	76,841.01
ตราสารหนี้ภาคเอกชน		34,841.62	34,375.16
ตราสารหนี้ต่างประเทศ		13,248.55	12,614.43
รวม		155,355.16	123,830.60
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า		135.05	35.05
รวม		155,220.11	123,795.55
		หน่วย : ล้านบาท	
		30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
		ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย
5.5.4 เงินลงทุนทั่วไป			
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ		4,727.11	4,714.61
อื่น ๆ *		0.00	0.00
รวม		4,727.11	4,714.61
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า		4,212.72	4,212.72
รวม		514.39	501.89
รวมเงินลงทุนสุทธิ		403,863.80	309,794.89

* อื่น ๆ จำนวน 0.00 ล้านบาท เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศมีราคาทุน จำนวน 3,919.00 บาท

ชณ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินลงทุนเพื่อขายที่เป็นตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ มูลค่ายุติธรรมจำนวน 19,028.27 ล้านบาท และ 25,540.62 ล้านบาท ได้รวมรายการที่ธนาคารรับรู้ค่าเพื่อการด้อยค่าจำนวน 1,825.23 ล้านบาท และ 689.12 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนดที่เป็นตราสารหนี้ภาคเอกชน จำนวน 34,841.62 ล้านบาท และ 34,375.16 ล้านบาท ธนาคารได้รับรู้ค่าเพื่อการด้อยค่าจำนวน 135.05 ล้านบาท และ 35.05 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินลงทุนทั่วไปที่เป็นตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ จำนวน 4,727.11 ล้านบาท และ 4,714.61 ล้านบาท ได้รวมหุ้นสามัญของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำนวน 4,163.13 ล้านบาท และ 4,163.13 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ตั้งค่าเพื่อการด้อยค่าทั้งจำนวนแล้ว

ธนาคารมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทแห่งหนึ่งที่กำลังประสบปัญหาทางการเงิน โดยบริษัทดังกล่าวได้ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการ และเสนอแผนฟื้นฟูกิจการต่อศาลล้มละลายกลางภายใต้พระราชบัญญัติล้มละลาย พ.ศ. 2483 ซึ่งศาลล้มละลายกลางได้มีคำสั่งให้ฟื้นฟูกิจการและตั้งผู้ทำแผนประกาศในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2563 ปัจจุบันบริษัทอยู่ระหว่างดำเนินการตามแผนฟื้นฟูกิจการ ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ธนาคารได้รับรู้ค่าเพื่อการด้อยค่าจากเงินลงทุนในตราสารทุนเพื่อขาย จำนวน 1,136.11 ล้านบาท และเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด จำนวน 100.00 ล้านบาท ของบริษัทดังกล่าวไว้แล้ว

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินลงทุนเพื่อขายประเภทอื่น ๆ มีเงินลงทุนในกองทุนร่วมลงทุนที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่เป็นทรัสต์ จำนวน 457.42 ล้านบาท และ 344.88 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นเงินลงทุนตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 8 กันยายน 2558 ให้ธนาคารออมสินร่วมกับธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย และธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จัดตั้งกองทุนร่วมลงทุนแห่งละ 2,000.00 ล้านบาท รวมจำนวน 6,000.00 ล้านบาท ซึ่งเป็นการลงทุนตามมาตรการสนับสนุน SMEs ผ่านการร่วมลงทุน โดยรูปแบบของกองทุน ที่จะจัดตั้งขึ้นขึ้นอยู่กับความสามารถและความเหมาะสมในการบริหารจัดการของแต่ละสถาบันการเงิน ทั้งนี้ กองทุนร่วมลงทุนดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อร่วมลงทุนใน SMEs ระยะเริ่มต้น (Start - up) ที่มีศักยภาพสูง หรือมีโอกาสในการเติบโต หรืออยู่ในกลุ่มธุรกิจที่มีประโยชน์ต่อการขยายตัวทางเศรษฐกิจของประเทศ หรือเป็น Supplier ธุรกิจภาครัฐและภาคเอกชนขนาดใหญ่ หรือเป็นสมาชิกของสภาหอการค้าไทยหรือหน่วยงานภาครัฐ ดังนี้

ชื่อกองทุน	วงเงินลงทุน	30 กันยายน 2563		31 ธันวาคม 2562	
		ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
SMEs Private Equity Trust Fund กองที่ 1	500.00	237.20	292.19	201.60	187.28
SMEs Private Equity Trust Fund กองที่ 2	500.00 - 750.00	120.16	88.95	112.96	88.66
SMEs Private Equity Trust Fund กองที่ 3	500.00 - 1,000.00	87.52	70.44	82.56	68.94
SMEs Private Equity Trust Fund กองที่ 4	500.00	8.00	5.84	-	-
รวม		452.88	457.42	397.12	344.88

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินลงทุนเพื่อขายประเภทอื่น ๆ มีเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล จำนวน 6,511.42 ล้านบาท และ 7,255.14 ล้านบาท ตามลำดับ

จบ

- แสดงตามมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลแยกแสดงตามรายผู้จัดการกองทุน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2563 (มูลค่ายุติธรรม)								
	บลจ.สยามไนท์							
	펀드แมนเนจเม้นท์	บลจ.วราธรรม	บลจ.ธนชาติ	บลจ.กลีกรไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.บัวหลวง	บลจ.ทหารไทย	รวม
เงินฝากธนาคาร								
- ออมทรัพย์	-	0.95	111.43	228.67	0.51	62.70	50.47	454.73
	-	0.95	111.43	228.67	0.51	62.70	50.47	454.73
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น								
- พันธบัตรและตั๋วเงินคลัง								
พันธบัตรรัฐบาล	-	-	-	-	93.86	-	-	93.86
	-	-	-	-	93.86	-	-	93.86
- ตราสารทุน								
หุ้นสามัญ	-	-	1,208.31	2,793.94	1,157.53	301.65	-	5,461.43
กองทุน	-	-	-	-	101.04	-	424.60	525.64
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	-	0.25	0.00	0.85	-	-	1.10
	-	-	1,208.56	2,793.94	1,259.42	301.65	424.60	5,988.17
ลูกหนี้อื่น	-	0.00	0.03	49.05	18.91	0.18	0.01	68.18
	-	0.00	0.03	49.05	18.91	0.18	0.01	68.18
เจ้าหนี้อื่น	-	0.00	0.23	31.35	34.78	7.19	19.97	93.52
	-	0.00	0.23	31.35	34.78	7.19	19.97	93.52
	-	0.95	1,319.79	3,040.31	1,337.92	357.34	455.11	6,511.42

ธนาคารได้รับผลตอบแทนจากเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลมียอดสะสมมาจำนวน 452.03 ล้านบาท เพิ่มขึ้นระหว่างงวดจำนวน 171.43 ล้านบาท ทำให้มีผลตอบแทนสะสมทั้งสิ้นจากเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลที่คงเหลืออยู่ ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 จำนวน 623.46 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2562 (มูลค่ายุติธรรม)								
	บลจ.สยามไนท์							
	펀드แมนเนจเม้นท์	บลจ.วราธรรม	บลจ.ธนชาติ	บลจ.กลีกรไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.บัวหลวง	บลจ.ทหารไทย	รวม
เงินฝากธนาคาร								
- กระแสรายวัน	0.11	-	-	-	-	-	-	0.11
- ออมทรัพย์	-	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								
- พันธบัตรและตั๋วเงินคลัง								
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

ชวชน

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

- แสดงการเปลี่ยนแปลงของเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2563								
บลจ.สยามไนท์	พันธบัตรเมืองนนท์	บลจ.วรรณ	บลจ.ยูโอบี	บลจ.ธนชาต	บลจ.กสิกรไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.บัวหลวง	บลจ.ทหารไทย
ยอดต้นงวด (ราคาทุน)	32.67	25.60	-	1,250.00	3,750.00	2,000.00	300.00	500.00
ยอดซื้อ/โอนหลักทรัพย์	-	-	-	450.00	500.00	-	150.00	-
ยอดขาย/โอนหลักทรัพย์	(32.67)	(25.31)	-	-	-	-	-	-
รวม (ราคาทุน)	-	0.29	-	1,700.00	4,250.00	2,000.00	450.00	500.00
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้น	-	0.66	-	(380.21)	(1,209.69)	(662.08)	(92.66)	(44.89)
ยอดปลายงวด (มูลค่ายุติธรรม)	-	0.95	-	1,319.79	3,040.31	1,337.92	357.34	455.11

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2562								
บลจ.สยามไนท์	พันธบัตรเมืองนนท์	บลจ.วรรณ	บลจ.ยูโอบี	บลจ.ธนชาต	บลจ.กสิกรไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.บัวหลวง	บลจ.ทหารไทย
ยอดต้นงวด (ราคาทุน)	231.48	25.60	16.18	1,250.00	3,250.00	2,000.00	-	-
ยอดซื้อ/โอนหลักทรัพย์	-	-	-	-	500.00	-	300.00	500.00
ยอดขาย/โอนหลักทรัพย์	(198.81)	-	(16.18)	-	-	-	-	-
รวม (ราคาทุน)	32.67	25.60	-	1,250.00	3,750.00	2,000.00	300.00	500.00
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้น	1.16	82.66	-	(65.45)	(384.66)	(243.44)	(1.38)	7.98
ยอดปลายงวด (มูลค่ายุติธรรม)	33.83	108.26	-	1,184.55	3,365.34	1,756.56	298.62	507.98

เงินลงทุนที่เป็นตราสารทุนซึ่งธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10.00 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้ว และไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมโดยแสดงตามมูลค่ายุติธรรมซึ่งจำแนกเป็นกลุ่มได้ดังนี้

ประเภทธุรกิจ	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
การสาธารณูปโภคและบริการ	1,955.84	1,982.72
กองทุนและกลุ่มธุรกิจการเงิน	8,486.39	10,425.99
รวม	10,442.23	12,408.71

5.6 เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ

เงินลงทุนในกิจการที่ธนาคารลงทุนจะถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมเมื่อธนาคารมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อกิจการที่ลงทุน โดยพิจารณาจากการมีอำนาจในการออกเสียงทั้งทางตรงและทางอ้อมในกิจการที่ลงทุนอย่างน้อยร้อยละ 20.00 หรือการมีอำนาจเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานแต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมนโยบายดังกล่าว

นนท์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินลงทุนในบริษัทร่วมมีรายการเคลื่อนไหว ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
ยอดต้นงวด	2,081.58	2,002.91	1,524.92	1,375.92
ส่วนแบ่งกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน				
ตามวิธีส่วนได้เสีย	(468.21)	402.51	-	-
บวก ซื้อ/โอน	-	174.00	-	174.00
หัก ขาย	-	168.60	-	25.00
หัก เงินปันผลรับ	31.33	329.24	-	-
ยอดปลายงวด	1,582.04	2,081.58	1,524.92	1,524.92

5.6.1 งบการเงินเฉพาะธนาคาร

เงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภท		ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุน		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	
	ประเภทธุรกิจ	หลักทรัพย์ที่ลงทุน				
			30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ	ธุรกิจ					
กองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	หลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	24.94	24.94	353.53	353.53
บริษัทหลักทรัพย์	ธุรกิจ					
เอสแอล จำกัด	หลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	174.00	174.00
บริษัททิพย์ประกันชีวิต	ธุรกิจ					
จำกัด (มหาชน)	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	997.39	997.39
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					1,524.92	1,524.92

5.6.2 งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

เงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภท		ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุน		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)		เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย)	
	ประเภทธุรกิจ	หลักทรัพย์ที่ลงทุน						
			30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
บริษัทหลักทรัพย์								
จัดการกองทุน								
เอ็มเอฟซี	ธุรกิจ							
จำกัด (มหาชน)	หลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	24.94	24.94	353.53	353.53	231.64	256.83
บริษัทหลักทรัพย์	ธุรกิจ							
เอสแอล จำกัด	หลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	174.00	174.00	167.56	167.80
บริษัททิพย์	ธุรกิจ							
ประกันชีวิต	ประกัน							
จำกัด (มหาชน)	ชีวิต	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	997.39	997.39	1,182.84	1,656.95
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					1,524.92	1,524.92	1,582.04	2,081.58

๗๖

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ธนาคารรับรู้ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียจำนวนเงิน 468.21 ล้านบาท จากงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 ของบริษัทรวมที่ยังไม่ผ่านการสอบทานจากผู้สอบบัญชี

5.6.3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทรวม

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยสรุปจากงบการเงินของบริษัทรวม ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบแสดงฐานะการเงิน					
	30 กันยายน 2563			31 ธันวาคม 2562		
	"ยังไม่ได้สอบทาน"			"ตรวจสอบแล้ว"		
	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ						
กองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	1,383.64	367.04	1,016.60	1,328.51	225.98	1,102.53
บริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด	802.10	214.66	587.44	719.30	129.37	589.93
บริษัททิพย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	29,755.01	25,958.13	3,796.88	29,848.48	23,863.65	5,984.83
รวม	31,940.75	26,539.83	5,400.92	31,896.29	24,219.00	7,677.29

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
	30 กันยายน 2563		30 กันยายน 2562	
	"ยังไม่ได้สอบทาน"		"ยังไม่ได้ตรวจสอบแต่สอบทานแล้ว"	
	รายได้รวม	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	รายได้รวม	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ				
กองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	632.23	101.09	696.04	98.72
บริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด	99.50	(2.49)	56.55	(21.52)
บริษัททิพย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	4,364.40	(652.88)	7,872.49	(1,023.20)
รวม	5,096.13	(554.28)	8,625.08	(946.00)

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

5.7.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินเบิกเกินบัญชี	42,654.17	46,156.36
เงินให้กู้ยืม (หมายเหตุข้อ 5.7.2)	1,546,928.68	1,536,764.26
ตัวเงิน	268,603.38	334,106.03
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	240.37	241.86
หัก รายได้รอตัดบัญชี	399.26	467.23
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี (หมายเหตุข้อ 5.7.4)	1,858,027.34	1,916,801.28
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	29,713.43	6,320.30
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	1,887,740.77	1,923,121.58

จบ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.		
- รายสินเชื่อ	42,515.09	42,354.16
- รายการกลุ่ม (เงินให้สินเชื่อ ข.พ.ค.)	19,711.20	19,865.76
2. เงินสำรองส่วนเกิน	5,875.00	4,075.00
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	31.71	33.60
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,819,607.77	1,856,793.06

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิได้รวมสินเชื่อโครงการตามยุทธกรรณนโยบายรัฐที่ธนาคารปล่อยกู้เอง (หมายเหตุข้อ 5.35.2) ดังนี้

โครงการ	วงเงิน	หน่วย : ล้านบาท	
		30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน ให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและ ขนาดย่อม (SMEs)	100,000.00	1,024.99	1,344.27
โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน ให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและ ขนาดย่อม (SMEs) ระยะที่ 2	50,000.00	1,036.45	1,412.98
โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักร และเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต สำหรับผู้ประกอบการ กิจการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	30,000.00	170.53	223.82
รวม		2,231.97	2,981.07

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิได้รวมเงินให้สินเชื่อตามมาตรการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 ดังนี้

1) มาตรการสินเชื่อเพื่อให้ความช่วยเหลือผู้ที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19

มาตรการ	วงเงิน/ราย	อัตราดอกเบี้ย	ระยะเวลา	จำนวนราย	ยอดคงเหลือ
					หน่วย : ล้านบาท
สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) ธปท.	ไม่เกิน 500.00	ร้อยละ	เงินกู้ระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี	229	292.33
แก่ผู้ประกอบการ SMEs (ลูกค้าเดิม)	ล้านบาท	2.00 ต่อปี	เงินกู้ระยะยาว (ปลอดหนี้สูงสุด 6 เดือน)		

2) มาตรการพักชำระเงินต้นและดอกเบี้ยเพื่อช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19

	วงเงิน/ราย	ระยะเวลาพักหนี้	จำนวนราย	ยอดคงเหลือ
				หน่วย : ล้านบาท
สินเชื่อบุคคล	ไม่จำกัด	9 เดือน	2,285,298	721,330.06
สินเชื่อเคหะ	ไม่จำกัด	9 เดือน	287,260	299,158.80
สินเชื่อ SMEs	ไม่เกิน 100.00 ล้านบาท	9 เดือน	32,334	68,148.59
สินเชื่อบัตรเครดิต	วงเงินที่พิจารณาอนุมัติ		24,394	651.83
สินเชื่อบัตรเงินสด	วงเงินที่พิจารณาอนุมัติ		51,053	898.19

๒๖๓

ปรับโครงสร้างหนี้บัตรเครดิต	วงเงิน/ราย	ระยะเวลาพักหนี้	จำนวนราย	หน่วย : ล้านบาท ยอดคงเหลือ
	10,000.00 - 100,000.00 บาท		2,029	104.48
	ขั้นต่ำร้อยละ 2.50			
	ต่อเนื่อง ขอบวงเงินที่พิจารณาอนุมัติ			
รวม			2,682,368	1,090,291.95

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้ที่ธนาคาร
ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 153,233.70 ล้านบาท
และ 315,854.68 ล้านบาท ตามลำดับ

5.7.2 จำแนกตามประเภทเงินให้กู้ยืม

	30 กันยายน 2563			31 ธันวาคม 2562		
	ค่าเผื่อนี้			ค่าเผื่อนี้		
	เงินให้กู้ยืม	สงสัยจะสูญ	เงินให้กู้ยืมสุทธิ	เงินให้กู้ยืม	สงสัยจะสูญ	เงินให้กู้ยืมสุทธิ
สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ	413,782.29	34,908.73	378,873.56	430,233.13	35,968.82	394,264.31
สินเชื่อเคหะ	342,872.30	4,666.89	338,205.41	337,134.79	4,734.84	332,399.95
สินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ	263,178.09	25.02	263,153.07	242,093.23	46.86	242,046.37
สินเชื่อโทรทอง	120,304.06	1,191.51	119,112.55	119,543.72	1,312.66	118,231.06
สินเชื่อสวัสดิการ	87,862.03	5,041.76	82,820.27	94,534.76	5,594.68	88,940.08
สินเชื่อธุรกิจทั่วไป	83,010.09	1,144.49	81,865.60	81,340.98	1,128.97	80,212.01
สินเชื่อธุรกิจรายใหญ่	58,830.60	1,310.37	57,520.23	50,439.21	1,313.21	49,126.00
สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน	56,432.66	3,928.39	52,504.27	56,346.76	5,354.52	50,992.24
สินเชื่อชีวิตสุขสันต์	30,361.95	22.96	30,338.99	30,607.81	29.24	30,578.57
สินเชื่อห้องแถว	31,102.21	877.47	30,224.74	32,583.81	1,043.42	31,540.39
อื่น ๆ	59,192.40	3,291.64	55,900.76	61,906.06	3,860.48	58,045.58
รวม	1,546,928.68	56,409.23	1,490,519.45	1,536,764.26	60,387.70	1,476,376.56

สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ เป็นการให้สินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู ข้าราชการพลเรือนสามัญ ข้าราชการ
ส่วนท้องถิ่น และข้าราชการทหาร

สินเชื่อโทรทอง เป็นการให้สินเชื่อเพื่อการศึกษา เพื่อการท่องเที่ยว กลุ่มวิชาชีพทางการแพทย์ เพื่อการอุปโภคบริโภค
เพื่อไปทำงานต่างประเทศ และอเนกประสงค์

สินเชื่อสวัสดิการ เป็นการให้สินเชื่อสวัสดิการสำหรับข้าราชการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พนักงานหน่วยงานเอกชน
และข้าราชการบำนาญ

สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน เป็นการให้สินเชื่อเพื่อสนับสนุนเงินทุนหรือเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพ
หรือเป็นค่าใช้จ่ายที่จำเป็นต่อการดำรงชีพ หรือชำระหนี้สินอื่น ๆ สำหรับผู้ประกอบการรายย่อย ผู้มีรายได้ประจำ หรือผู้ที่ยัง
ไม่ได้ประกอบอาชีพใด ๆ ที่มีความตั้งใจจะประกอบอาชีพอิสระรายย่อย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินให้กู้ยืมสินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ
ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่มีทุนสามัญเป็นหลักประกัน จำนวน 3,014.26 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 8
สิงหาคม 2549 อนุมัติในหลักการให้กระทรวงการคลังจำหน่ายหุ้นบริษัทแห่งหนึ่งที่กระทรวงการคลังถืออยู่บางส่วน

ให้ธนาคาร จำนวน 78.866 ล้านบาท ราคาหุ้นละ 38.22 บาท (หุ้นสามัญดังกล่าวราคาปิด ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ราคาหุ้นละ 3.90 บาท) และอนุมัติให้ภาครัฐ (กระทรวงการคลังและรัฐวิสาหกิจที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือเป็นเจ้าของทั้งหมด) ถือครองหุ้นในบริษัทดังกล่าว ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 70 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด รวมถึงให้กระทรวงการคลังเป็นผู้พิจารณากำหนดราคาและเงื่อนไขในการจำหน่ายหุ้นให้กับธนาคาร กระทรวงการคลังได้กำหนดหลักเกณฑ์การขายหุ้นสามัญดังกล่าวให้แก่ธนาคาร โดยกำหนดสิทธิในการซื้อหุ้นคืนจากธนาคารภายในระยะเวลา 3 ปี กำหนดราคาซื้อคืน กำหนดอัตราผลตอบแทนและกำหนดไม่ให้ธนาคารโอนหุ้นรวมทั้งไม่โอนสิทธิและหน้าที่ซึ่งเกิดจากการซื้อหุ้นนี้ให้แก่บุคคลอื่น ในกรณีที่มีการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทในขณะที่ธนาคารถือครองหุ้นอยู่ ธนาคารจะต้องดำเนินการตามความเห็นของกระทรวงการคลัง ซึ่งเป็นการไม่สละการควบคุมในหุ้นสามัญให้ธนาคาร ทั้งนี้ ภายในระยะเวลาดังกล่าว กระทรวงการคลังจะร่วมหารือกับธนาคารเพื่อพิจารณาแนวทางการซื้อหุ้นคืน ซึ่งเป็นแนวทางการดำเนินการที่ไม่ก่อให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร

กระทรวงการคลังได้มีการขยายระยะเวลาการซื้อหุ้นคืนจากธนาคารทุก 3 ปีอย่างต่อเนื่อง ซึ่งเมื่อวันที่ 27 ธันวาคม 2562 กระทรวงการคลังได้มีหนังสือพิจารณาขยายระยะเวลาการใช้สิทธิซื้อหุ้นคืนจากธนาคารออกไปอีก 3 ปี นับจากวันที่ 21 สิงหาคม 2561

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินให้กู้ยืมอื่น ๆ ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคให้กู้ยืมแก่เทศบาล จำนวน 277.84 ล้านบาท และ 309.68 ล้านบาท ตามลำดับ

5.7.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

	30 กันยายน 2563			31 ธันวาคม 2562		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	เงินบาท	เงินดอลลาร์สหรัฐ	เงินสกุลอื่น ๆ	เงินบาท	เงินดอลลาร์สหรัฐ	เงินสกุลอื่น ๆ
เงินบาท	1,848,931.21	9,025.52	1,857,956.73	1,907,189.27	9,589.51	1,916,778.78
เงินดอลลาร์สหรัฐ	49.77	-	49.77	1.66	-	1.66
เงินสกุลอื่น ๆ	20.84	-	20.84	20.84	-	20.84
รวม	1,849,001.82	9,025.52	1,858,027.34	1,907,211.77	9,589.51	1,916,801.28

5.7.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	30 กันยายน 2563					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
	การเกษตรและเหมืองแร่	อุตสาหกรรมการผลิต	และการพาณิชย์	ธุรกิจสิ่งทอหัตถ์	และการก่อสร้าง	การสาธารณสุขและบริการ
การเกษตรและเหมืองแร่	17,018.37	1,070.65	481.47	12.81	1,106.83	19,690.13
อุตสาหกรรมการผลิต	59,489.52	1,834.43	565.28	38.26	1,656.61	63,584.10
และการพาณิชย์	14,738.98	845.34	275.66	280.66	570.17	16,710.81
ธุรกิจสิ่งทอหัตถ์	108,642.00	1,693.37	981.61	1,644.33	2,736.11	115,697.42
และการก่อสร้าง	313,376.86	15,423.78	1,280.46	2,404.90	10,386.93	342,872.93
การสาธารณสุขและบริการ	1,157,632.19	114,951.47	4,939.04	6,166.04	15,783.21	1,299,471.95
อื่น ๆ	1,670,897.92	135,819.04	8,523.52	10,547.00	32,239.86	1,858,027.34
รวม	1,670,897.92	135,819.04	8,523.52	10,547.00	32,239.86	1,858,027.34

จบ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำแนกตามประเภทธุรกิจอื่น ๆ จำนวน 1,299,471.95 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ จำนวน 450,430.90 ล้านบาท และสินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ จำนวน 413,782.29 ล้านบาท (รวมลูกหนี้เงินให้สินเชื่อตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการการเงินกู้ ช.พ.ค. – ช.พ.ส. ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการ สกสค. กับธนาคารออมสิน จำนวน 354,881.36 ล้านบาท)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2562					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
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	1,201,652.66	111,378.49	10,114.39	10,222.60	11,403.97	1,344,772.11
รวม	1,733,211.09	129,188.86	14,643.53	15,965.42	23,792.38	1,916,801.28

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

5.7.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2563			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ *	อัตราที่ใช้ในการตั้ง	
			ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	1,696,922.12	562,465.10	1	6,157.12
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	139,461.93	103,367.96	2	21,905.23
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	8,569.86	4,740.56	100	4,740.56
จัดชั้นสงสัย	10,547.00	7,421.83	100	9,550.38
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	32,239.86	19,873.00	100	19,873.00
2. เงินสำรองส่วนเกิน				5,875.00
รวม	1,887,740.77	697,868.45		68,101.29

รวม

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2562

	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อนั้นสงสัยจะสูญ *	อัตราที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อนั้นสงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อนั้นสงสัยจะสูญ
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	23,792.38	15,019.36	100	15,019.36
2. เงินสำรองส่วนเกิน				4,075.00
รวม	1,923,121.58	727,002.53		66,294.92

* ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนั้นสงสัยจะสูญ คำนวณจากยอดคงค้างของเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกัน หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ยกเว้น ลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อเป็นยอดสุทธิหลังหักรายได้รอดัดบัญชีออกแล้ว

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษได้รวมลูกหนี้เงินให้สินเชื่อตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการการเงินกู้ ช.พ.ค. - ช.พ.ส. ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการ สกสค. กับธนาคารออมสิน ซึ่งธนาคารได้กันเงินสำรองค่าเผื่อนั้นสงสัยจะสูญเพิ่มเติมที่จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษจำนวน 19,711.20 ล้านบาท และ 19,865.76 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 เงินให้สินเชื่อชั้นสงสัยได้รวมเงินให้สินเชื่อของบริษัทแห่งหนึ่ง ซึ่งอยู่ระหว่างดำเนินการตามแผนฟื้นฟูกิจการ ธนาคารได้กันเงินสำรองค่าเผื่อนั้นสงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อดังกล่าวแล้ว เป็นจำนวนเงิน 3,500.00 ล้านบาท

5.7.6 สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ประกอบด้วยสินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ โดยรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ และเงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ดังนี้

	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อนั้นสงสัยจะสูญ	54,051.91	57,033.84
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวม	2.48	2.65
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักค่าเผื่อนั้นสงสัยจะสูญ	17,567.48	19,773.54
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ	0.83	0.95

5.7.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ดังนี้

บาท

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2563	30 กันยายน 2562
รายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้	1.89	1.79

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมียอดคงค้างของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
ยอดคงค้างของลูกหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้	863.10	863.51

5.7.8 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2563			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	25.53	99.52	115.32	240.37
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				86.57
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้				
ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				153.80
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				153.31
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				0.49

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 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 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				154.26
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				0.56

5.8 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2563						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	5,921.88	21,227.39	9,914.25	10,137.04	15,019.36	4,075.00	66,294.92
หนี้สงสัยจะสูญ	235.24	677.84	(5,173.69)	(586.66)	9,414.85	1,800.00	6,367.58
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(4,561.21)	-	(4,561.21)
ยอดปลายงวด	6,157.12	21,905.23	4,740.56	9,550.38	19,873.00	5,875.00	68,101.29

รวม

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2562

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	6,509.50	21,808.72	12,971.20	7,731.19	16,173.35	-	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>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 68,101.29 ล้านบาท และ 66,294.92 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการกิจการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) และระยะที่ 2 และโครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักรและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต สำหรับผู้ประกอบการกิจการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) จำนวน 1.12 ล้านบาท และ 1.30 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุข้อ 5.7.1)

สำหรับค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่จัดขึ้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 21,905.23 ล้านบาท และ 21,227.39 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการการเงินกู้ ช.พ.ค. - ช.พ.ส. ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการ สกสค. กับธนาคารออมสิน (หมายเหตุข้อ 5.7.5)

5.9 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
ยอดต้นงวด	33.60	36.01
ตัดจำหน่าย	(1.89)	(2.41)
ยอดปลายงวด	<u>31.71</u>	<u>33.60</u>

5.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท			
	30 กันยายน 2563			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด
อสังหาริมทรัพย์	4,899.24	1,500.55	249.06	6,150.73
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	71.40	3.65	59.88	15.17
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>4,827.84</u>	<u>1,496.90</u>	<u>189.18</u>	<u>6,135.56</u>
	หน่วย : ล้านบาท			
	31 ธันวาคม 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>

ชงนง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้จากการชำระหนี้แยกตามผู้ประเมินราคา ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
ผู้ประเมินราคาภายนอก	5,610.05	4,230.96
ผู้ประเมินราคาภายใน	540.68	668.28
รวม	<u>6,150.73</u>	<u>4,899.24</u>

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 66.98 ล้านบาท และ 96.00 ล้านบาท ตามลำดับ

5.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท											
30 กันยายน 2563											
ที่ดิน	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม			ค่าเผื่อการด้อยค่า			ที่ดิน อาคาร และ	
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอน	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ (ลดลง)	ยอด ต้นงวด	และ	อุปกรณ์สุทธิ
ราคาทุนเดิม	2,380.00	3.69	-	2,383.69	-	-	-	-	-	-	2,383.69
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	17,542.11	-	-	17,542.11	-	-	-	-	-	-	17,542.11
ส่วนที่ตีราคาลด*	(49.42)	-	-	(49.42)	-	-	-	-	-	-	(49.42)
อาคาร	7,985.03	414.80	(20.91)	8,378.92	4,399.27	193.53	(14.90)	4,577.90	369.96	-	3,431.06
อุปกรณ์	10,994.03	747.33	(339.79)	11,401.57	8,600.23	768.10	(338.66)	9,029.67	-	-	2,371.90
สินทรัพย์											
ระหว่าง											
ดำเนินการ	<u>1,156.30</u>	<u>1,018.12</u>	<u>(1,197.25)</u>	<u>977.17</u>	-	-	-	-	-	-	<u>977.17</u>
รวม	<u>40,008.05</u>	<u>2,183.94</u>	<u>(1,557.95)</u>	<u>40,634.04</u>	<u>12,999.50</u>	<u>961.63</u>	<u>(353.56)</u>	<u>13,607.57</u>	<u>369.96</u>	<u>-</u>	<u>26,656.51</u>
หน่วย : ล้านบาท											
31 ธันวาคม 2562											
ที่ดิน	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม			ค่าเผื่อการด้อยค่า			ที่ดิน อาคาร และ	
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอน	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ (ลดลง)	ยอด ต้นงวด	และ	อุปกรณ์สุทธิ
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	-	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	<u>941.99</u>	<u>1,628.49</u>	<u>(1,414.18)</u>	<u>1,156.30</u>	-	-	-	-	-	-	<u>1,156.30</u>
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>26,638.59</u>

* ธนาคารตีราคาใหม่ในปี 2560

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีอาคารและอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคา ทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 7,553.18 ล้านบาท และ 7,448.89 ล้านบาท ตามลำดับ

ขณก

5.12 สินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่า

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2563								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				สินทรัพย์ สิทธิการใช้ สุทธิ
	ยอด ต้นงวด*	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด*	ค่าเสื่อม ราคา	ลดลง/ ปรับปรุง	ยอด ปลายงวด	
สัญญาเช่าที่ดิน									
และ/หรืออาคาร	907.93	324.83	(71.99)	1,160.77	19.85	411.27	(71.99)	359.13	801.64
สัญญาเช่ารถยนต์	1,017.01	14.25	(0.60)	1,030.66	-	328.49	(0.60)	327.89	702.77
รวม	<u>1,924.94</u>	<u>339.08</u>	<u>(72.59)</u>	<u>2,191.43</u>	<u>19.85</u>	<u>739.76</u>	<u>(72.59)</u>	<u>687.02</u>	<u>1,504.41</u>

* วันที่เริ่มถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า เป็นครั้งแรก ณ วันที่ 1 มกราคม 2563

5.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2563								
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์ ไม่มีตัวตนอื่น สุทธิ
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	4,424.22	629.65	(158.21)	4,895.66	2,850.24	454.02	(158.10)	3,146.16	1,749.50
รวม	<u>4,424.22</u>	<u>629.65</u>	<u>(158.21)</u>	<u>4,895.66</u>	<u>2,850.24</u>	<u>454.02</u>	<u>(158.10)</u>	<u>3,146.16</u>	<u>1,749.50</u>

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2562								
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์ ไม่มีตัวตนอื่น สุทธิ
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	
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>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่คิดค่าตัดจำหน่าย
ทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 606.06 ล้านบาท และ 629.04 ล้านบาท ตามลำดับ

5.14 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
รายได้ค้างรับ	1,149.28	889.58
สิทธิการเช่า	-	20.88
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	9,574.92	3,277.85
พัก - ซื้อทรัพย์สินขายทอดตลาด	3,903.59	3,873.25
ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ด	1,716.99	1,229.64
รอการปรับปรุง - สินเชื่อ	0.50	0.07
รวม	<u>16,345.28</u>	<u>9,291.27</u>

รวม

ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุนจำนวน 9,574.92 ล้านบาท เป็นรายการที่ตกลงขายเงินลงทุน แต่ยังไม่ได้รับชำระเงิน (Settlement)

พัก - ซื้อทรัพย์สินขายทอดตลาดจำนวน 3,903.59 ล้านบาท เป็นรายการพักยอดหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อ ซึ่งจะปรับปรุงจัดสรรชำระหนี้เมื่อได้รับบัญชีแสดงการรับ - จ่ายเงินจากกรมบังคับคดีหรือสำนักงานบังคับคดีจังหวัด

ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ดจำนวน 1,716.99 ล้านบาท ประกอบด้วย

- ลูกหนี้สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคจำนวน 11.90 ล้านบาท
- เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมโอนเงินอิเล็กทรอนิกส์ จำนวน 0.12 ล้านบาท ซึ่งธนาคารให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ที่ให้บริการโอนเงินแบบทันทีหรือให้บริการแบบวันเดียวกัน แต่ไม่สามารถดำเนินการโอนเงินได้เสร็จสิ้นภายในวันที่ได้รับเงินจากผู้ให้บริการ โดยธนาคารเก็บรักษาแยกไว้ต่างหากจากเงินทุนหมุนเวียนอื่นของธนาคาร
- รอโอนลูกหนี้ - เงินทุจริตและเงินขาดบัญชีจำนวน 0.18 ล้านบาท ประกอบด้วยลูกหนี้กรณีทุจริตจำนวน 266.84 ล้านบาท หักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน และลูกหนี้เงินขาดบัญชีจำนวน 38.85 ล้านบาท หักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 38.67 ล้านบาท คงเหลือจำนวน 0.18 ล้านบาท
- รอโอนลูกหนี้ - อื่น ๆ จำนวน 376.96 ล้านบาท
- และอื่น ๆ อีกจำนวน 1,327.83 ล้านบาท

5.15 เงินรับฝาก

5.15.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

ประเภทเงินรับฝาก	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	5,252.73	4,117.52
ออมทรัพย์	642,677.84	557,973.69
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ออมทรัพย์พิเศษที่มีระยะเวลา	193,856.24	267,243.98
- ประจำ	242,693.92	278,209.99
- สลากออมสินและพันธบัตร	1,230,392.42	1,105,918.94
- เงินสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว		
- ที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย	50,733.02	53,107.68
- ที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน	28,595.57	39,522.03
เงินรับฝากอื่น ๆ	3,270.18	3,395.34
รวม	2,397,471.92	2,309,489.17

เงินฝากออมทรัพย์จำนวน 642,677.84 ล้านบาท ได้รวมเงินประกันตัวของพนักงาน (ทช.1) จำนวน 68.60 ล้านบาท ที่พนักงานไม่สามารถถอนได้จนกว่าจะพ้นสภาพการเป็นพนักงาน

เงินรับฝากอื่น ๆ จำนวน 3,270.18 ล้านบาท ได้รวมเงินที่ผู้ฝากทอดทิ้งและเงินฝากไม่เคลื่อนไหวจำนวน 3,267.71 ล้านบาท ซึ่งเป็นบัญชีเงินฝากที่มียอดคงเหลือไม่เกิน 10,000.00 บาท ที่ผู้ฝากไม่มาติดต่อกับธนาคารตามระยะเวลาที่กำหนด ธนาคารยังไม่รับรู้ดอกเบี้ยค้างจ่ายและจะรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่ายเมื่อผู้ฝากมาติดต่อ สำหรับบัญชีที่มียอดคงเหลือไม่เกิน 500.00 บาท ธนาคารจะหักไว้เป็นรายได้ค่ารักษาบัญชีในอัตราที่ธนาคารประกาศตามกฎหมายกระทรวง ฉบับที่ 44 (พ.ศ. 2546) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 ว่าด้วยการรับฝากเงินออมสิน

๒๖๖

เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีหนี้สินของเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวที่มีลักษณะเป็นการประกันภัยและมีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2563		31 ธันวาคม 2562	
ที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย				
- เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว	50,733.02		53,107.68	
- ดอกเบี้ยเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย (หมายเหตุข้อ 5.20)	22,517.95	73,250.97	23,409.85	76,517.53
ที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน				
- เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว	28,595.57		39,522.03	
- ดอกเบี้ยเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย (หมายเหตุข้อ 5.20)	11,184.55	39,780.12	11,857.49	51,379.52
รวม		113,031.09		127,897.05

5.15.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2563			31 ธันวาคม 2562		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	2,394,004.43	3,467.49	2,397,471.92	2,306,157.89	3,331.28	2,309,489.17
รวม	2,394,004.43	3,467.49	2,397,471.92	2,306,157.89	3,331.28	2,309,489.17

5.16 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2563			31 ธันวาคม 2562		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	9.93	591.73	601.66	10.32	-	10.32
ธนาคารพาณิชย์	1.58	54,600.01	54,601.59	1.83	46,800.01	46,801.84
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	2.45	1,600.00	1,602.45	2.81	-	2.81
สถาบันการเงินอื่น	4,023.99	15,637.88	19,661.87	6,374.09	18,287.27	24,661.36
รวมในประเทศ	4,037.95	72,429.62	76,467.57	6,389.05	65,087.28	71,476.33

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ จำนวน 76,467.57 ล้านบาท ได้รวมตัวสัญญาใช้เงินที่ธนาคารเป็นผู้ออกตัวสัญญาใช้เงินเพื่อกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 591.73 ล้านบาท เพื่อนำไปให้กู้ยืมเพิ่มเติมแก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจในมาตรการสนับสนุนการให้สินเชื่อเพิ่มเติม ตามพระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 พ.ศ. 2563 ลงวันที่ 18 เมษายน 2563 และตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส 1.2/2563 เรื่อง การให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ลงวันที่ 22

ชชช

เมษายน 2563 โดยธนาคารแห่งประเทศไทยให้กู้ยืมเงินแก่สถาบันการเงินเป็นการเฉพาะคราวภายในวงเงินไม่เกิน 500,000.00 ล้านบาท และให้สถาบันการเงินดำเนินการเบิกเงินกู้กับธนาคารแห่งประเทศไทยให้แล้วเสร็จภายในวันที่ 18 ตุลาคม 2563 หรือตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเปลี่ยนแปลง ตัวสัญญาใช้เงินมีกำหนดระยะเวลาไม่เกิน 2 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี และสถาบันการเงินคิดดอกเบี้ยจากผู้ประกอบวิสาหกิจสำหรับระยะเวลา 2 ปีแรกไม่เกินร้อยละ 2.00 ต่อปี โดยไม่เรียกเก็บดอกเบี้ยจากผู้กู้เป็นระยะเวลา 6 เดือนแรก

5.17 ตารางหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท										
	วงเงิน	กำหนด วันชำระ ดอกเบี้ย	อัตรา ดอกเบี้ย (ร้อยละ)	วันครบ กำหนด ไถ่ถอน	30 กันยายน 2563			31 ธันวาคม 2562		
					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	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	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	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	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	5,900.00	-	5,900.00	5,900.00	-	5,900.00
รวม					80,500.00	-	80,500.00	80,500.00	-	80,500.00

5.18 หนี้สินตามสัญญาเช่า

หน่วย : ล้านบาท						
	30 กันยายน 2563					
	หนี้สินตามสัญญาเช่า					
	ยอด ต้นงวด*	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอด ปลายงวด	ดอกเบี้ย ค้างจ่าย	รวม
สัญญาเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร	867.20	315.95	(398.12)	785.03	1.28	786.31
สัญญาเช่ารถยนต์	1,017.01	14.25	(328.22)	703.04	0.04	703.08
รวม	1,884.21	330.20	(726.34)	1,488.07	1.32	1,489.39

* วันที่เริ่มถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า เป็นครั้งแรก ณ วันที่ 1 มกราคม 2563

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 ธนาคารมีดอกเบี้ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่า
จำนวน 26.62 ล้านบาท

รวม

5.19 ประมาณการหนี้สิน

		หน่วย : ล้านบาท	
		30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน			
บำนาญ/บำนาญ		57,452.57	57,278.20
บำนาญดำรงชีพ		2,301.97	2,244.49
บำนาญพิเศษ		3,231.51	3,173.36
เงินชดเชย		6,661.63	6,247.34
ของที่ระลึกเมื่อเกษียณอายุ		148.03	146.73
ของที่ระลึกเมื่อปฏิบัติงานมานาน		263.52	249.60
ภาระผูกพันอื่น	(หมายเหตุข้อ 5.24.1)	1,081.69	1,081.69
ภาระผูกพันที่อาจเกิดจากธนาคารถูกฟ้องร้องคดี	(หมายเหตุข้อ 5.24.2)	37.10	39.76
รวมประมาณการหนี้สิน		71,178.02	70,461.17

ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 กระทบยอดคงเหลือได้ ดังนี้

		หน่วย : ล้านบาท	
		30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน			
ยอดคงเหลือต้นงวด		69,339.72	55,425.68
ต้นทุนบริการในอดีต		-	1,385.19
ต้นทุนบริการปัจจุบัน		1,351.36	1,314.61
ต้นทุนดอกเบี้ย		852.66	1,476.08
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย			
- ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์		-	(8.62)
- ข้อสมมติทางการเงิน		-	11,258.62
- จากการจ่ายชำระผลประโยชน์		-	641.89
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด		(1,484.51)	(2,153.73)
รวมภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		70,059.23	69,339.72

การวัดมูลค่าภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน ธนาคารจะวัดมูลค่าจากข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยไม่บ่อยกว่าทุก 3 ปี หากไม่มีเหตุการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญ ซึ่งข้อสมมติที่ใช้ในงวดนี้เป็นข้อสมมติในการคำนวณสำหรับปี 2562 - 2565 ดังนี้

	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
อัตราคิดลด	1.19% - 2.52%	1.19% - 2.52%
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยพนักงาน	3.00% - 10.00%	3.00% - 10.00%
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยลูกจ้าง	5.50%	5.50%
อัตราการลาออกเฉลี่ยพนักงาน	0.00% - 1.50%	0.00% - 1.50%
อัตราการลาออกเฉลี่ยลูกจ้าง	0.00% - 25.00%	0.00% - 25.00%
อัตราการเกษียณก่อนกำหนด	2.00%	2.00%
เกษียณอายุก่อนกำหนด	55 ปี - น้อยกว่า 60 ปี	55 ปี - น้อยกว่า 60 ปี
เกษียณอายุปกติ	60 ปี	60 ปี

5.20 ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย จำนวน 46,448.25 ล้านบาท และ 48,982.41 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมดอกเบี้ยเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย (หมายเหตุข้อ 5.15.1) ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
ดอกเบี้ยเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย		
- ที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย	22,517.95	23,409.85
- ที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน	11,184.55	11,857.49
รวม	<u>33,702.50</u>	<u>35,267.34</u>

5.21 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
เช็ครอเข้าบัญชีผู้ฝาก	1,781.35	855.80
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	2,549.73	3,938.24
เจ้าหนี้อื่นและหนี้สินเบ็ดเตล็ด	4,455.62	2,063.98
รวม	<u>8,786.70</u>	<u>6,858.02</u>

เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุนจำนวน 2,549.73 ล้านบาท เป็นรายการที่ตกลงซื้อเงินลงทุน แต่ยังไม่ได้จ่ายชำระเงิน (Settlement)

เจ้าหนี้อื่นและหนี้สินเบ็ดเตล็ดจำนวน 4,455.62 ล้านบาท ประกอบด้วย

- พัก - ทรัพย์สินรอกการขายจำนวน 1,567.94 ล้านบาท
- รอโอนเจ้าหนี้ จำนวน 2,725.46 ล้านบาท
- รอโอน - PromptPay จำนวน 606.44 ล้านบาท เป็นรายการโอนเงินรายย่อยระหว่างธนาคาร ซึ่งยังไม่ได้

รับชำระเงิน (Settlement)

- และอื่น ๆ อีกจำนวน 768.66 ล้านบาท

5.22 การจัดสรรกำไรสุทธิ

สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ อนุมัติให้ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2562 และ 2561 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	กำไรปี 2562	กำไรปี 2561
กำไรสุทธิประจำปี	24,207.95	30,841.84
สำรองเพื่อการขยายงาน	2,420.79	3,084.18
โบนัสกรรมการ	4.55	4.95
โบนัสพนักงาน	3,075.03	3,971.55
นำส่งรายได้แผ่นดิน	18,000.00	16,538.00

๖๖๖

ในการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2562 ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลไปเมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2562 จำนวน 5,409.00 ล้านบาท คงเหลือที่ต้องนำส่งในปี 2563 จำนวน 12,591.00 ล้านบาท ซึ่งได้นำส่งรายได้แผ่นดินเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2563 รวมนำส่งรายได้แผ่นดินจากการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2562 จำนวน 18,000.00 ล้านบาท และธนาคารได้จัดสรรกำไรสุทธิสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 เพื่อนำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลงวดที่ 1 ในเดือนตุลาคม 2563 จำนวน 2,354.00 ล้านบาท

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

5.23 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ		
- หลักประกันการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืน	56,296.27	41,893.27
ทรัพย์สินรอการขาย	60.52	501.18
รวม	56,356.79	42,394.45

5.24 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

5.24.1 ภาระผูกพัน มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
เลืเตออร์ออฟเครดิต	53.93	106.95
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	40,198.32	33,745.71
- การค้ำประกันอื่น	7,189.74	6,812.51
- อื่น ๆ	509.89	382.14
รวม	47,951.88	41,047.31

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีภาระผูกพันจากการค้ำประกันอื่น จำนวนเงิน 7,189.74 ล้านบาท และ 6,812.51 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารได้กั้นเงินสำรองเพื่อรองรับความเสี่ยงโดยรับรู้ในประมาณการหนี้สิน จำนวน 1,081.69 ล้านบาท และ 1,081.69 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุข้อ 5.19)

5.24.2 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องคดี

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกบุคคลภายนอกฟ้องคดีต่อศาล เรียกให้ชดใช้ค่าเสียหายโดยไม่สามารถกำหนดค่าเสียหายที่จะต้องชดใช้เป็นจำนวนที่แน่นอนได้ จำนวน 105 คดี เป็นทุนทรัพย์รวมจำนวนเงิน 11,199.52 ล้านบาท ในจำนวนนี้ได้รวมคดีที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ ที่ธนาคารจะต้องจ่ายชำระเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย ซึ่งธนาคารได้ประเมินผลเสียหาย โดยรับรู้ในประมาณการหนี้สินจำนวน 37.10 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 5.19)

5.25 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

5.25.1 ฐานะจำแนกตามธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย					
	30 กันยายน 2563			31 ธันวาคม 2562		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	2,882,571.39	-	2,882,571.39	2,797,624.26	-	2,797,624.26
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	319,451.81	-	319,451.81	402,442.36	-	402,442.36
เงินลงทุนสุทธิ *	405,445.84	-	405,445.84	311,876.47	-	311,876.47
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,819,607.77	-	1,819,607.77	1,856,793.06	-	1,856,793.06
เงินรับฝาก	2,397,471.92	-	2,397,471.92	2,309,489.17	-	2,309,489.17
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	76,467.57	-	76,467.57	71,476.33	-	71,476.33
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	80,500.00	-	80,500.00	80,500.00	-	80,500.00

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 กันยายน 2563			31 ธันวาคม 2562		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	2,882,514.27	-	2,882,514.27	2,797,067.60	-	2,797,067.60
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	319,451.81	-	319,451.81	402,442.36	-	402,442.36
เงินลงทุนสุทธิ *	405,388.72	-	405,388.72	311,319.81	-	311,319.81
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,819,607.77	-	1,819,607.77	1,856,793.06	-	1,856,793.06
เงินรับฝาก	2,397,471.92	-	2,397,471.92	2,309,489.17	-	2,309,489.17
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	76,467.57	-	76,467.57	71,476.33	-	71,476.33
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	80,500.00	-	80,500.00	80,500.00	-	80,500.00

* รวมเงินลงทุนในบริษัทรวม

5.25.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย					
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่					
	30 กันยายน 2563			30 กันยายน 2562		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	63,828.28	-	63,828.28	73,268.20	-	73,268.20
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(25,343.21)	-	(25,343.21)	(31,405.85)	-	(31,405.85)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	38,485.07	-	38,485.07	41,862.35	-	41,862.35

รวม

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่

	30 กันยายน 2563			30 กันยายน 2562		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้ค่าธรรมเนียมและ						
บริการสุทธิ	3,193.05	-	3,193.05	3,540.34	-	3,540.34
รายได้จากการดำเนินงาน	1,918.33	-	1,918.33	2,781.51	-	2,781.51
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5,276.75	-	5,276.75	4,443.46	-	4,443.46
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(28,763.79)	-	(28,763.79)	(31,630.46)	-	(31,630.46)
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	(4,225.32)	-	(4,225.32)	(4,699.16)	-	(4,699.16)
กำไรสุทธิ	15,884.09	-	15,884.09	16,298.04	-	16,298.04

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่

	30 กันยายน 2563			30 กันยายน 2562		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	63,828.28	-	63,828.28	73,268.20	-	73,268.20
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(25,343.21)	-	(25,343.21)	(31,405.85)	-	(31,405.85)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	38,485.07	-	38,485.07	41,862.35	-	41,862.35
รายได้ค่าธรรมเนียมและ						
บริการสุทธิ	3,193.05	-	3,193.05	3,540.34	-	3,540.34
รายได้จากการดำเนินงาน	2,014.08	-	2,014.08	3,160.87	-	3,160.87
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5,276.75	-	5,276.75	4,443.46	-	4,443.46
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(28,763.79)	-	(28,763.79)	(31,630.46)	-	(31,630.46)
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	(4,225.32)	-	(4,225.32)	(4,699.16)	-	(4,699.16)
กำไรสุทธิ	15,979.84	-	15,979.84	16,677.40	-	16,677.40

5.26 รายได้ดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่

	30 กันยายน 2563	30 กันยายน 2562
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	584.26	1,064.39
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	2.50	4.25
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,294.82	1,471.34
เงินให้สินเชื่อ	19,621.46	22,210.42
การให้เข้าซื้อ	0.02	0.36
รวมรายได้ดอกเบี้ย	21,503.06	24,750.76

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่

	30 กันยายน 2563	30 กันยายน 2562
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,629.90	3,586.96
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	12.09	17.43
เงินลงทุนในตราสารหนี้	3,970.01	4,109.20
เงินให้สินเชื่อ	57,215.97	65,553.36
การให้เข้าซื้อ	0.31	1.25
รวมรายได้ดอกเบี้ย	63,828.28	73,268.20

๒๐๒๗

5.27 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

		หน่วย : ล้านบาท	
		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
		30 กันยายน 2563	30 กันยายน 2562
เงินรับฝาก		3,495.62	6,306.65
เงินรางวัล		3,695.82	3,356.45
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		100.28	242.85
เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ		735.74	1,346.88
ตราสารหนี้ที่ออก			
- พันกู้		421.51	296.37
เงินกู้ยืม		-	0.04
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน		1.00	1.00
ดอกเบี้ยจ่ายตามสัญญาเช่า		8.26	-
โอนไปค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ	(หมายเหตุข้อ 5.35.5)	(702.34)	(836.69)
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		7,755.89	10,713.55

		หน่วย : ล้านบาท	
		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
		30 กันยายน 2563	30 กันยายน 2562
เงินรับฝาก		12,633.85	18,358.49
เงินรางวัล		10,865.80	9,785.72
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		429.75	816.05
เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ		2,151.33	4,011.22
ตราสารหนี้ที่ออก			
- พันกู้		1,255.35	879.43
เงินกู้ยืม		-	0.04
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน		3.00	3.00
ดอกเบี้ยจ่ายตามสัญญาเช่า		26.62	-
โอนไปค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ	(หมายเหตุข้อ 5.35.5)	(2,022.49)	(2,448.10)
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		25,343.21	31,405.85

5.28 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

		หน่วย : ล้านบาท	
		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
		30 กันยายน 2563	30 กันยายน 2562
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ			
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน		22.08	20.32
ค่าธรรมเนียม ATM		174.29	215.96
ค่าธรรมเนียมเงินกู้		193.58	256.94
รายได้จากบัตร VISA		189.96	285.93
ค่าธรรมเนียมบัตร/รายปี - Master Card		140.71	-
รายได้ค่านายหน้า		237.46	316.17
อื่น ๆ		432.61	364.04
โอนไปรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ			
จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	(หมายเหตุข้อ 5.35.4)	(0.94)	(0.80)
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,389.75	1,458.56

ฉบับนี้

		หน่วย : ล้านบาท	
		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
		30 กันยายน 2563	30 กันยายน 2562
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ			
ค่าใช้จ่าย ATM Pool		87.00	67.95
ค่าใช้จ่ายบริการระบบ Mobile Banking		91.81	138.03
ค่าใช้จ่ายธุรกิจบัตรเครดิต - ค่าตอบแทน		83.51	71.04
ค่าใช้จ่ายบริการ PromptPay - Interchange/Switching/BEN Fee		196.58	12.04
ค่าบริการโทรคมนาคม		61.68	54.65
อื่น ๆ		49.29	51.78
โอนไปค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	(หมายเหตุข้อ 5.35.5)	(56.52)	(30.34)
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		513.35	365.15
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		876.40	1,093.41

		หน่วย : ล้านบาท	
		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
		30 กันยายน 2563	30 กันยายน 2562
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ			
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน		59.67	54.47
ค่าธรรมเนียม ATM		584.80	683.97
ค่าธรรมเนียมเงินกู้		707.37	822.71
รายได้จากบัตร VISA		698.88	955.99
ค่าธรรมเนียมบัตร/รายปี - Master Card		593.69	-
รายได้ค่านายหน้า		708.59	910.81
อื่น ๆ		1,239.02	1,097.97
โอนไปรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ			
จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	(หมายเหตุข้อ 5.35.4)	(17.04)	(2.35)
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		4,574.98	4,523.57
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ			
ค่าใช้จ่าย ATM Pool		231.39	193.23
ค่าใช้จ่ายบริการระบบ Mobile Banking		236.05	349.91
ค่าใช้จ่ายธุรกิจบัตรเครดิต - ค่าตอบแทน		213.65	193.11
ค่าใช้จ่ายบริการ PromptPay - Interchange/Switching/BEN Fee		512.45	31.15
ค่าบริการโทรคมนาคม		186.30	176.73
อื่น ๆ		131.92	123.88
โอนไปค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	(หมายเหตุข้อ 5.35.5)	(129.83)	(84.78)
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		1,381.93	983.23
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		3,193.05	3,540.34

๒๖๖

5.29 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

กำไร (ขาดทุน) สุทธิ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่

	30 กันยายน 2563	30 กันยายน 2562
1) กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	331.77	(57.84)
ตราสารหนี้	8.99	43.27
รวม	340.76	(14.57)
2) กำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยง	(325.94)	63.63
รวมทั้งสิ้น	14.82	49.06

หน่วย : ล้านบาท

กำไร (ขาดทุน) สุทธิ

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่

	30 กันยายน 2563	30 กันยายน 2562
1) กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	643.26	(752.33)
ตราสารหนี้	50.42	97.63
รวม	693.68	(654.70)
2) กำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยง	(631.04)	750.29
รวมทั้งสิ้น	62.64	95.59

5.30 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

กำไร (ขาดทุน) สุทธิ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่

	30 กันยายน 2563	30 กันยายน 2562
1) กำไรจากการขาย		
เงินลงทุนเผื่อขาย	35.69	12.25
เงินลงทุนทั่วไป	-	-
รวม	35.69	12.25
2) กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่า		
เงินลงทุนเผื่อขาย	-	-
เงินลงทุนทั่วไป	-	-
รวม	-	-
รวมทั้งสิ้น	35.69	12.25

หน่วย : ล้านบาท

กำไร (ขาดทุน) สุทธิ

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่

	30 กันยายน 2563	30 กันยายน 2562
1) กำไรจากการขาย		
เงินลงทุนเผื่อขาย	298.53	22.76
เงินลงทุนทั่วไป	-	63.20
รวม	298.53	85.96

รวม

หน่วย : ล้านบาท

กำไร (ขาดทุน) สุทธิ

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่

	30 กันยายน 2563	30 กันยายน 2562
2) กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่า		
เงินลงทุนเผื่อขาย	(1,136.11)	-
เงินลงทุนทั่วไป	-	42.82
รวม	(1,136.11)	42.82
รวมทั้งสิ้น	(837.58)	128.78

5.31 ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่

	30 กันยายน 2563	30 กันยายน 2562
ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อ	2.76	9.32
ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อเพื่อสังคม	21.67	63.86
ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อ ช.พ.ค. - ช.พ.ส.	0.64	4.94
โอนไปค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ	(3.35)	(5.85)
รวม	21.72	72.27

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่

	30 กันยายน 2563	30 กันยายน 2562
ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อ	20.39	36.00
ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อเพื่อสังคม	149.88	258.41
ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อ ช.พ.ค. - ช.พ.ส.	3.14	4.94
โอนไปค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ	(14.89)	(23.76)
รวม	158.52	275.59

5.32 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่า

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่

	30 กันยายน 2563	30 กันยายน 2562
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3.69	(104.50)
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(32.27)	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(1,383.87)	2,879.25
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	44.34	184.39
รวม	(1,368.11)	2,959.14

รวม

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2563	30 กันยายน 2562
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(78.24)	(130.31)
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	100.00	35.05
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	6,367.58	8,226.25
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าที่ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	1,232.21	890.08
รวม	7,621.55	9,021.07

5.33 โครงการสมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2563	30 กันยายน 2562
เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	144.18	135.41
ค่าใช้จ่ายเงินประเดิม	160.67	270.48
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์เงินประเดิม	(0.28)	90.23
รวม	304.57	496.12

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2563	30 กันยายน 2562
เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	432.13	404.68
ค่าใช้จ่ายเงินประเดิม	584.29	659.71
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์เงินประเดิม	171.44	260.20
รวม	1,187.86	1,324.59

5.34 สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค

ธนาคารออมสินได้บริหารจัดการกองทุนเพื่อการลงทุนทางสังคมและกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคมาจนครบกำหนดกรอบระยะเวลาสิ้นสุดโครงการตามโครงการลงทุนเพื่อสังคมของกระทรวงการคลัง ซึ่งกระทรวงการคลังเห็นชอบให้ธนาคารออมสินยุติการบริหารจัดการกองทุนเพื่อการลงทุนทางสังคม และให้ธนาคารออมสินบริหารจัดการกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคต่อไป โดยจัดตั้งสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคเพื่อดำเนินงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคแทนสำนักงานกองทุนเพื่อสังคม มีลักษณะเป็นหน่วยงานอิสระภายใต้การกำกับของธนาคารออมสิน โดยให้มีการบริหารจัดการในรูปแบบของคณะกรรมการตามรูปแบบเดิม และอนุญาตให้ธนาคารออมสินให้กู้ร่วมกับกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคแก่องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นในลักษณะ 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 30 กันยายน 2563 ธนาคารให้สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคกู้ยืมเงินจำนวน 363.25 ล้านบาท

ตั้งแต่งวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 งบการเงินของธนาคารที่เสนอ ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันออกแล้ว

จบ

งบการเงินของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคที่รวมอยู่ในงบการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 (หลังหักรายการระหว่างกันแล้ว) ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
สินทรัพย์	289.85	324.96
หนี้สิน	2.06	1.18
ส่วนกองทุน	192.66	191.14
รายได้	11.61	17.67
ค่าใช้จ่าย	10.09	13.58

5.35 อุดหนุนนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA)

5.35.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับอุดหนุนนโยบายรัฐ

	หน่วย : ล้านบาท	
สินทรัพย์และหนี้สิน	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
สินทรัพย์		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามอุดหนุนนโยบายรัฐและ		
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (หมายเหตุข้อ 5.35.2)	256,762.13	149,400.46
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล		
ตามอุดหนุนนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.35.2)	3,680.63	1,845.47
รวมสินทรัพย์	260,442.76	151,245.93

	หน่วย : ล้านบาท	
รายได้และค่าใช้จ่าย	30 กันยายน 2563	30 กันยายน 2562
รายได้จากอุดหนุนนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.35.4)	5,276.75	4,443.46
หัก ค่าใช้จ่ายจากอุดหนุนนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.35.5)	4,225.32	4,699.16
หัก หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า		
สำหรับอุดหนุนนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.32)	1,232.21	890.08
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	(180.78)	(1,145.78)

5.35.2 สินทรัพย์ตามอุดหนุนนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท						
โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามอุดหนุนนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามอุดหนุนนโยบายรัฐ	
			30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
1. โครงการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและวาตภัย ในปี 2553	วงเงิน 2,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและวาตภัย ในปี 2553 ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 0.50 ต่อเดือน ตลอดอายุสัญญา รัฐบาลชดเชยความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต	2553 - 2559	0.01	0.01	-	-

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรฐรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรฐรรมนโยบายรัฐ	
			30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
2. โครงการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้	วงเงิน 25,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อผ่านธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี โดยธนาคารสามารถใช้เงินโครงการได้ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.50 ต่อปี รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือน สำหรับผู้ฝากทั่วไป บวกล ค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.98 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากการให้สถาบันการเงินกู้ร้อยละ 0.01 ต่อปี หรืออัตราผลตอบแทนจากการให้ผู้ประกอบการกู้ร้อยละ 1.50 ต่อปี	2553 - 2556 ขยายระยะเวลาครั้งที่ 1 ถึงสิ้นปี 2557 ครั้งที่ 2 ถึงสิ้นปี 2560 ครั้งที่ 3 ถึงสิ้นปี 2565	21,584.68	21,188.92	388.52	279.81
3. โครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาระบบป้องกันอุทกภัยโดยธนาคารออมสินให้แก่นิคม/สวน/เขตอุตสาหกรรม	วงเงิน 15,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่นิคม/สวน/เขตอุตสาหกรรมเอกชนโดยตรง 6 แห่ง ได้แก่ บางปะอิน บางกะดี โรจนะ ไชยเทคน นคร และสหรัตนนคร เพื่อพัฒนาระบบป้องกันอุทกภัย ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือน สำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุด บวกล ค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.98 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากอัตราดอกเบี้ยรับร้อยละ 0.01 ต่อปี	2556 - 2571	1,467.62	1,621.83	44.42	39.36
4. โครงการสินเชื่อเพื่อก่อสร้างระบบป้องกันอุทกภัยในนิคมอุตสาหกรรม	วงเงิน 3,546.24 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่การนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทยโดยตรง เพื่อก่อสร้างระบบป้องกันอุทกภัย ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือน สำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุด บวกล ค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.98 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากอัตราดอกเบี้ยรับร้อยละ 0.01 ต่อปี	2556 - 2571	1,237.58	1,500.90	39.50	37.93
5. โครงการมาตรการส่งเสริมความเป็นอยู่ระดับหมู่บ้าน	วงเงิน 30,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง (กองทุนฯ) ที่ได้รับการจัดตั้งเป็นกองทุนระดับ A และ B กองทุนฯ ละไม่เกิน 1.00 ล้านบาท ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 - 2 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อปี ปีที่ 3 - 7 ดอกเบี้ยเท่ากับต้นทุนทางการเงินบวกด้วยร้อยละ 1.00 ต่อปี	2558 - 2566	10,339.36	11,542.52	สิ้นสุดการชดเชย	สิ้นสุดการชดเชย

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ																		
			30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562																	
	รัฐบาลชดเชยตามต้นทุนเงินในปีที่ 1 - 2 เท่ากับอัตราร้อยละ 2.21 ต่อปี โดยไม่ได้รับการชดเชยความเสียหายในอนาคต																						
6. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	วงเงิน 100,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี โดยธนาคารสามารถใช้วงเงินโครงการฯ ได้ (หมายเหตุข้อ 5.7.1) รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับต้นทุนเงินร้อยละ 2.21 ต่อปี บวก ค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.75 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากการให้สถาบันการเงินกู้ร้อยละ 0.10 ต่อปี	2558 - 2566	46,523.44	55,685.33	1,425.78	1,120.75																	
7. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ระยะที่ 2	วงเงิน 50,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี โดยธนาคารสามารถใช้วงเงินโครงการฯ ได้ (หมายเหตุข้อ 5.7.1) รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับต้นทุนเงินร้อยละ 2.21 ต่อปี บวก ค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.75 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากการให้สถาบันการเงินกู้ร้อยละ 0.10 ต่อปี	2558 - 2566	17,155.17	21,049.48	598.50	209.72																	
8. โครงการบ้านประชารัฐ	วงเงิน 20,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสำหรับประชาชน (Post Finance) ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ <table><tr><th rowspan="2">ปีที่</th><th colspan="2">วงเงินกู้</th></tr><tr><th>ไม่เกิน 7 ล้านบาท</th><th>เกิน 7 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 150 ล้านบาท</th></tr><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>ลูกค้าทั่วไปร้อยละ MRR - 1.475 ต่อปี ลูกค้าข้อตกลง - ส่วนกลาง ร้อยละ MRR - 1.725 ต่อปี</td></tr></table>	ปีที่	วงเงินกู้		ไม่เกิน 7 ล้านบาท	เกิน 7 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 150 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	ลูกค้าทั่วไปร้อยละ MRR - 1.475 ต่อปี ลูกค้าข้อตกลง - ส่วนกลาง ร้อยละ MRR - 1.725 ต่อปี	2559 - 2589	3,909.42	4,030.38	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย
ปีที่	วงเงินกู้																						
	ไม่เกิน 7 ล้านบาท	เกิน 7 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 150 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	ลูกค้าทั่วไปร้อยละ MRR - 1.475 ต่อปี ลูกค้าข้อตกลง - ส่วนกลาง ร้อยละ MRR - 1.725 ต่อปี																					

๒๒๒

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้การชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
9. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อช่วยเหลือชาวประมง "ประมงไทยก้าวไกลสู่สากล"	วงเงิน 500.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อเพื่อช่วยเหลือชาวประมงที่ได้รับผลกระทบจากมาตรการแก้ไขปัญหาการทำประมงผิดกฎหมายในอัตรดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ร้อยละ 0.00 ต่อปี ปีที่ 2 - 7 ร้อยละ 4.00 ต่อปี รัฐบาลชดเชยอัตรดอกเบี้ยร้อยละ 3.00 ต่อปี	2559 - 2567	200.10	221.73	0.07	1.83
10. โครงการมาตรการสินเชื่อประชารัฐเพื่อประชาชน	ให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อยทั่วไป เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพ แก้ปัญหาและบรรเทาความเดือดร้อนในการดำรงชีพ และชำระหนี้สินอื่น ๆ รวมทั้งหนี้ในระบบ ในอัตรดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน ปีที่ 2 - 5 ดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ต่อเดือน	2559 - 2564	188.64	217.65	ไม่ได้รับ การชดเชย	ไม่ได้รับ การชดเชย
11. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักรและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิตสำหรับผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	วงเงิน 30,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตรดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs เพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักร และเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต ในอัตรดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี โดยธนาคารสามารถใช้วงเงินโครงการฯ ได้ (หมายเหตุ ข้อ 5.7.1) รัฐบาลชดเชยอัตรดอกเบี้ยเท่ากับอัตรดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 6 เดือน สำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุด บวก ร้อยละ 1.85 ต่อปี รวมไม่เกินร้อยละ 3.00 ต่อปี	2559 - 2568	11,941.31	14,751.27	274.90	144.10
12. โครงการมาตรการประชารัฐเพื่อแก้ไขปัญหาหนี้สินประชาชนภายใต้นโยบายรัฐบาล	เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนแก่ลูกค้าของธนาคาร ที่ใช้บริการสินเชื่อและอยู่ระหว่างการผ่อนชำระคืน ที่มีความประสงค์เข้าร่วมมาตรการ โดยขอพักชำระหนี้ชั่วคราวหรือขอขยายระยะเวลาชำระหนี้เพื่อลดภาระรายจ่าย	2559 - 2579	4,697.16	4,815.86	ไม่ได้รับ การชดเชย	ไม่ได้รับ การชดเชย
13. โครงการสินเชื่อประชารัฐเพื่อประชาชน (ผู้ประสบภัยพิบัติ)	วงเงิน 4,000.00 ล้านบาท เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพ แก้ปัญหาและบรรเทาความเดือดร้อนในการดำรงชีพและบรรเทาความเดือดร้อนจากอุทกภัย รวมถึงภัยพิบัติต่าง ๆ ในอัตรดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน ปีที่ 2 - 5 ดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ต่อเดือน	2560 - 2565	36.35	43.53	ไม่ได้รับ การชดเชย	ไม่ได้รับ การชดเชย

อื่นๆ

หน่วย : ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ																			
			30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562																		
14.โครงการสินเชื่อเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ที่ประสบภัยน้ำท่วม ปี 2560	วงเงิน 2,500.00 ล้านบาท เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของ SMEs ที่ประสบภัยน้ำท่วมปี 2560 ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ MLR - 2.00 ต่อปี ปีที่ 2 - 5 ดอกเบี้ยร้อยละ MLR ต่อปี	2560 - 2565	1.28	1.36	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย																		
15.โครงการสินเชื่อรายย่อยเพื่อใช้จ่ายฉุกเฉิน	วงเงิน 5,000.00 ล้านบาท เพื่อช่วยเหลือผู้มีรายได้น้อยและเกษตรกรรายย่อยที่มีความจำเป็นจะต้องใช้จ่ายเงินฉุกเฉินหรือแก้ไขปัญหาความเดือดร้อนในครัวเรือน โดยต้องไม่เป็นการ Refinance หนี้ในระบบ ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.85 ต่อเดือน รัฐบาลชดเชย NPL ที่เกิดขึ้นจากการดำเนินโครงการ ดังนี้ <table><tr><th>ระดับ NPL</th><th>รัฐบาลชดเชย</th><th>จำนวนเงิน (ล้านบาท)</th><th>Coverage ratio</th></tr><tr><td>ไม่เกินร้อยละ 25</td><td>ร้อยละ 100</td><td>2,500</td><td rowspan="3">ไม่เกินร้อยละ 40</td></tr><tr><td>มากกว่าร้อยละ 25 ไม่เกินร้อยละ 37.50</td><td>ร้อยละ 70</td><td>875</td></tr><tr><td>มากกว่าร้อยละ 37.50 ไม่เกินร้อยละ 50</td><td>ร้อยละ 50</td><td>625</td></tr><tr><td>รวม</td><td></td><td>4,000</td><td></td></tr></table> วงเงินชดเชยแบ่งเป็นของธนาคารออมสิน 2,000.00 ล้านบาท และธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร 2,000.00 ล้านบาท	ระดับ NPL	รัฐบาลชดเชย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	Coverage ratio	ไม่เกินร้อยละ 25	ร้อยละ 100	2,500	ไม่เกินร้อยละ 40	มากกว่าร้อยละ 25 ไม่เกินร้อยละ 37.50	ร้อยละ 70	875	มากกว่าร้อยละ 37.50 ไม่เกินร้อยละ 50	ร้อยละ 50	625	รวม		4,000		2560 - 2566	1,148.21	1,345.85	-	-
ระดับ NPL	รัฐบาลชดเชย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	Coverage ratio																					
ไม่เกินร้อยละ 25	ร้อยละ 100	2,500	ไม่เกินร้อยละ 40																					
มากกว่าร้อยละ 25 ไม่เกินร้อยละ 37.50	ร้อยละ 70	875																						
มากกว่าร้อยละ 37.50 ไม่เกินร้อยละ 50	ร้อยละ 50	625																						
รวม		4,000																						
16.โครงการ Transformation Loan เสริมแกร่ง(สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักร ระยะที่ 2)	วงเงิน 20,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อผ่านธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs ในกลุ่มธุรกิจ 10 S - Curve ที่ต้องการยกระดับปรับเปลี่ยนเทคโนโลยี โดยธนาคารสามารถใช้วงเงินโครงการฯ ได้	2561 - 2568 ขยายระยะเวลาครั้งที่ 1 ถึงปี 2570 ครั้งที่ 2 ถึงปี 2571	15,653.59	4,765.64	30.15	2.90																		

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ																											
			30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562																										
	รัฐบาลชดเชยส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ 1. กรณีธนาคารให้สินเชื่อกับผู้ประกอบการ SMEs ในอัตราร้อยละ 2.00 ต่อปี 2. กรณีธนาคารให้สินเชื่อผ่านธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราร้อยละ 2.50 ต่อปี																															
17.โครงการสินเชื่อรายย่อยเพื่อใช้จ่ายฉุกเฉิน ระยะที่ 2	วงเงิน 10,000.00 ล้านบาท เพื่อให้สินเชื่อแก่ประชาชนผู้มีรายได้น้อยที่มีความจำเป็นต้องใช้จ่ายเงินฉุกเฉินเพื่อแก้ไขปัญหาค่าครองชีพในครอบครัว โดยต้องไม่เป็นการ Refinance หนี้ในระบบ ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.85 ต่อเดือน รัฐบาลชดเชย NPL ที่เกิดขึ้นจากการดำเนินโครงการ ดังนี้ <table><tr><th>ระดับ NPL</th><th>รัฐบาลชดเชย</th><th>จำนวนเงิน (ล้านบาท)</th><th>Coverage ratio</th></tr><tr><td>ไม่เกินร้อยละ 25</td><td>ร้อยละ 100</td><td>2,500</td><td rowspan="3">ไม่เกินร้อยละ 40</td></tr><tr><td>มากกว่าร้อยละ 25</td><td>ร้อยละ 70</td><td>875</td></tr><tr><td>ไม่เกินร้อยละ 37.50</td><td></td><td></td></tr><tr><td>มากกว่าร้อยละ 37.50</td><td>ร้อยละ 50</td><td>625</td><td></td></tr><tr><td>ไม่เกินร้อยละ 50</td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>รวม</td><td></td><td>4,000</td><td></td></tr></table>	ระดับ NPL	รัฐบาลชดเชย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	Coverage ratio	ไม่เกินร้อยละ 25	ร้อยละ 100	2,500	ไม่เกินร้อยละ 40	มากกว่าร้อยละ 25	ร้อยละ 70	875	ไม่เกินร้อยละ 37.50			มากกว่าร้อยละ 37.50	ร้อยละ 50	625		ไม่เกินร้อยละ 50				รวม		4,000		2561 - 2568	5,848.04	6,603.01	-	-
ระดับ NPL	รัฐบาลชดเชย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	Coverage ratio																													
ไม่เกินร้อยละ 25	ร้อยละ 100	2,500	ไม่เกินร้อยละ 40																													
มากกว่าร้อยละ 25	ร้อยละ 70	875																														
ไม่เกินร้อยละ 37.50																																
มากกว่าร้อยละ 37.50	ร้อยละ 50	625																														
ไม่เกินร้อยละ 50																																
รวม		4,000																														
18. โครงการมาตรการพัฒนาคุณภาพชีวิตผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ																																
18.1 ผู้ดูแลผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ (Account Officer : AO)	วงเงินงบประมาณ 189.00 ล้านบาท เพื่อจ่ายค่าตอบแทนให้กับผู้ดูแลผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐที่ทำหน้าที่ดูแลและให้คำแนะนำแก่ผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ	2561	-	-	9.07	9.07																										
18.2 สินเชื่อพัฒนาผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ (3 โครงการ)			13.46	15.19	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย																										

ฉบับที่

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
1) สินเชื่อ GSB Home Stay	เพื่อเป็นเงินทุนหรือเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินกิจการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการโฮมสเตย์ไทย วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 50,000.00 บาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน ปีที่ 2 เป็นต้นไป ดอกเบี้ยร้อยละ 0.50 - 0.75 ต่อเดือน (Flat rate) ตามประเภทหลักประกัน	2561 - 2568				
2) สินเชื่อธุรกิจแฟรนไชส์	เพื่อเป็นเงินทุนในการเข้าร่วมทำธุรกิจแฟรนไชส์ หรือขยายธุรกิจ วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 50,000.00 บาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน ปีที่ 2 เป็นต้นไป ดอกเบี้ยร้อยละ 0.50 - 0.75 ต่อเดือน (Flat rate) ตามประเภทหลักประกัน	2561 - 2568				
3) สินเชื่อ 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				
19.โครงการมาตรการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบทางตรงและทางอ้อมจากการระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19)	วงเงินรวม 150,000.00 ล้านบาท เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการเพื่อเป็นเงินทุนสำหรับเสริมสภาพคล่องและลงทุนรวมถึงเพื่อแบ่งเบาภาระของผู้ประกอบการในช่วงที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19		98,622.73	-	869.71	-
1) สินเชื่อผ่านสถาบันการเงิน	วงเงิน 72,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อผ่านสถาบันการเงิน ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี เพื่อให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.00 ต่อปี	2563 - 2566				
2) สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการการเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non - Bank)	วงเงิน 60,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการการเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non-Bank) วงเงินให้สินเชื่อไม่เกินร้อยละ 10.00 ของพอร์ตสินเชื่อของผู้กู้ และไม่เกิน 5,000.00 ล้านบาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.00 ต่อปี	2563 - 2566				

จบ

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
3) สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการโดยตรง	วงเงิน 18,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการโดยตรง วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 20.00 ล้านบาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 - 2 ดอกเบี้ยร้อยละ 2 ต่อปี ปีที่ 3 เป็นต้นไป ตามประกาศอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคาร รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงินในอัตราร้อยละ 2.50 ต่อปี ระยะเวลา 2 ปี	2563 - 2574				
20.โครงการสินเชื่อเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับผู้มีรายได้ประจำที่ได้รับผลกระทบจากไวรัสโคโรนา (COVID-19)	วงเงินรวม 20,000.00 ล้านบาท		1,622.54	-	-	-
1) สินเชื่อสำหรับผู้มีรายได้ประจำที่ได้รับผลกระทบจากไวรัสโคโรนา (COVID-19)	วงเงิน 5,000.00 ล้านบาท เพื่อเพิ่มสภาพคล่องชั่วคราวในการดำรงชีวิตแก่ประชาชนที่มีรายได้ประจำ แต่มีรายได้ลดลงหรือขาดรายได้เนื่องจากได้รับผลกระทบจากไวรัส COVID-19 วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 50,000.00 บาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.35 ต่อเดือน	2563 - 2566				
2) สินเชื่อเสริมพื้นฐานราก	วงเงิน 10,000.00 ล้านบาท เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการรายย่อย ผู้ประกอบอาชีพอิสระ วงเงินไม่เกิน 30,000.00 บาทต่อราย ผู้มีรายได้ประจำ วงเงินไม่เกิน 50,000.00 บาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.35 ต่อเดือน	2563 - 2566				
3) สินเชื่อ Soft Loan ออมสินฟื้นฟูท่องเที่ยวไทย	วงเงิน 5,000.00 ล้านบาท เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการ SMEs รายย่อยที่เป็นบุคคลธรรมดาในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการท่องเที่ยว และ Supply Chain ที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 วงเงินไม่เกิน 500,000.00 บาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.99 ต่อปี รัฐบาลชดเชยความเสียหายจาก NPLs ร้อยละ 100.00 สำหรับ NPLs ที่ไม่เกินร้อยละ 30.00 ของสินเชื่อที่อนุมัติทั้งหมด	2563 - 2569				

ชวัญ

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญและนโยบายรัฐ	
			30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
21.โครงการสินเชื่อเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับผู้มีอาชีพอิสระที่ได้รับผลกระทบจากไวรัสโคโรนา (COVID-19)	วงเงิน 20,000.00 ล้านบาท เพื่อเพิ่มสภาพคล่องชั่วคราวในการดำรงชีวิตแก่ประชาชนที่มีอาชีพอิสระ ไม่มีรายได้ประจำ หรืออาจตกงานเนื่องจากได้รับผลกระทบจากไวรัส COVID-19 หรือเกษตรกรที่ไม่มีรายได้ประจำที่มีความจำเป็นต้องใช้ยืมฉุกเฉิน วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 10,000.00 บาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.01 ต่อเดือน รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงินในอัตราร้อยละ 2.00 ต่อปี ระยะเวลา 2 ปี และชดเชยความเสียหายจาก NPLs ร้อยละ 100.00 สำหรับ NPLs ที่ไม่เกินร้อยละ 50.00 ของสินเชื่อที่อนุมัติทั้งหมด	2563 - 2566	14,381.57	-	-	-
22.โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำสำหรับสำนักงานธนาคาร (สธค.) เพื่อช่วยเหลือประชาชนที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19	วงเงิน 2,000.00 ล้านบาท ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อให้สินเชื่อแก่ประชาชนในระดับฐานรากที่ได้รับผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมจาก COVID-19 และไม่สามารถเข้าถึงระบบสถาบันการเงินได้ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.125 ต่อเดือน รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงินให้กับธนาคารในอัตราร้อยละ 2.40 ต่อปี ระยะเวลา 2 ปี	2563 - 2565	189.87	-	0.01	-
รวมทั้งสิ้น			256,762.13	149,400.46	3,680.63	1,845.47

5.35.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกั้นเงินสำรองรัฐธรรมนูญและนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2563					
	ยอดสินเชื่อ		อัตราที่ใช้ในการตั้ง		
	จำนวน	คงค้างและ ดอกเบี้ยค้างรับ	มูลค่า หลักประกัน	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย (ร้อยละ)	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย
จัดชั้นปกติ	1,749,403	256,525.67	15,263.92	1	2,451.61
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	42,766	2,343.48	584.48	2	75.68
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	8,404	382.24	93.09	100	287.24
จัดชั้นสงสัย	18,016	690.67	51.07	100	639.60
จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	37,145	1,662.76	274.20	100	1,388.56
รวม	1,855,734	261,604.82	16,266.76		4,842.69

๒๖๖

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2562

	ยอดสิ้นเชื้อ		อัตราที่ใช้ในการตั้ง		
	จำนวน	คงค้างและ ดอกเบี้ยค้างรับ	มูลค่า หลักประกัน	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
จัดขึ้นปกติ	272,176	146,962.23	6,187.12	1	1,406.00
จัดขึ้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	46,514	3,455.22	622.17	2	55.64
จัดขึ้นต่ำกว่ามาตรฐาน	20,599	973.35	113.16	100	858.40
จัดขึ้นสงสัย	19,251	764.40	140.44	100	623.96
จัดขึ้นสงสัยจะสูญ	16,213	893.35	189.26	100	704.09
รวม	374,753	153,048.55	7,252.15		3,648.09

5.35.4 รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่

รายการ	30 กันยายน 2563	30 กันยายน 2562
รายได้จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ		
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	816.67	551.46
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากลูกหนี้		
ธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.28)	0.94	0.80
รายได้อื่น ๆ จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	2.33	1.18
รายได้ชดเชยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล		
รายได้ชดเชยดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	796.61	944.16
รายได้ชดเชยต้นทุนเงินธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	535.26	-
รายได้ชดเชยอื่น ๆ ธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	-	-
รวม	2,151.81	1,497.60

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่

รายการ	30 กันยายน 2563	30 กันยายน 2562
รายได้จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ		
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	1,632.41	1,521.95
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากลูกหนี้		
ธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.28)	17.04	2.35
รายได้อื่น ๆ จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	4.60	2.59
รายได้ชดเชยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล		
รายได้ชดเชยดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	2,427.80	2,916.57
รายได้ชดเชยต้นทุนเงินธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	869.72	-
รายได้ชดเชยอื่น ๆ ธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	325.18	-
รวม	5,276.75	4,443.46

รวม

5.35.5 ค่าใช้จ่ายจากยุทธกรรณนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
		30 กันยายน 2563	30 กันยายน 2562
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยยุทธกรรณนโยบายรัฐ	(หมายเหตุข้อ 5.27)	702.34	836.69
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานยุทธกรรณนโยบายรัฐ		820.10	757.06
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามยุทธกรรณนโยบายรัฐ	(หมายเหตุข้อ 5.28)	56.52	30.34
รวม		<u>1,578.96</u>	<u>1,624.09</u>

หน่วย : ล้านบาท

รายการ		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
		30 กันยายน 2563	30 กันยายน 2562
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยยุทธกรรณนโยบายรัฐ	(หมายเหตุข้อ 5.27)	2,022.49	2,448.10
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานยุทธกรรณนโยบายรัฐ		2,073.00	2,166.28
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามยุทธกรรณนโยบายรัฐ	(หมายเหตุข้อ 5.28)	129.83	84.78
รวม		<u>4,225.32</u>	<u>4,699.16</u>

ธนาคารใช้วิธีปันส่วนค่าใช้จ่าย เพื่อใช้ในการบันทึกบัญชีค่าใช้จ่ายจากยุทธกรรณนโยบายรัฐ ตามที่ได้รับ
ความเห็นชอบจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

5.36 การอนุมัติงบการเงิน

ผู้อำนวยการธนาคารอนุมัติให้ออกงบการเงินนี้ เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2563

ชงนง