



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารออมสิน

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารออมสิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเฉพาะธนาคารของธนาคารออมสิน ซึ่งแต่ละข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อของธนาคารออมสิน ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามหลักเกณฑ์การจัดทำบัญชีและรายงานทางการเงินสำหรับสถาบันเฉพาะกิจ ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

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

ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามหลักเกณฑ์การจัดทำบัญชีและรายงานทางการเงินสำหรับสถาบันเฉพาะกิจ ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

๒๖๖

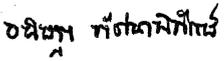


ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลข้อ 2.1 เรื่อง เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล ธนาคารจัดทำงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 ตามหลักเกณฑ์การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

ทั้งนี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมิได้ให้ข้อสรุปอย่างมีเงื่อนไขในเรื่องดังกล่าว


(นายพรชัย จำรูญพานิชย์กุล)
รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน


(นางสาวณิชชฎา ทศนาพิทักษ์)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 4

ธนาคารออมสิน
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564

หน่วย : พันบาท

สินทรัพย์	หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 มีนาคม 2564 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2563 (ตรวจสอบแล้ว)	31 มีนาคม 2564 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2563 (ตรวจสอบแล้ว)
เงินสด	5.2	25,035,556	30,736,505	25,035,556	30,736,505
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.3	386,569,643	312,674,410	386,569,643	312,674,410
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5.4	1,051,441	1,562,619	1,051,441	1,562,619
เงินลงทุนสุทธิ	5.5	443,550,786	438,263,816	443,550,786	438,263,816
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	5.6	3,040,384	1,579,563	3,024,319	1,524,919
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.7				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		1,784,724,835	1,817,418,586	1,784,724,835	1,817,418,586
ดอกเบี้ยค้างรับ		47,008,602	43,523,128	47,008,602	43,523,128
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		1,831,733,437	1,860,941,714	1,831,733,437	1,860,941,714
หัก รายได้รอตัดบัญชี		366,496	410,702	366,496	410,702
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	5.8	83,487,226	73,919,886	83,487,226	73,919,886
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	5.9	30,410	31,065	30,410	31,065
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		1,747,849,305	1,786,580,061	1,747,849,305	1,786,580,061
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.35				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ					
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		279,437,248	274,711,548	279,437,248	274,711,548
ส่วนที่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		53	55	53	55
ดอกเบี้ยค้างรับตามธุรกรรมนโยบายรัฐ					
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		1,312,370	1,300,098	1,312,370	1,300,098
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ		280,749,671	276,011,701	280,749,671	276,011,701
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามธุรกรรมนโยบายรัฐ		4,566,016	4,677,988	4,566,016	4,677,988
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		276,183,655	271,333,713	276,183,655	271,333,713
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.35.2	2,012,177	702,203	2,012,177	702,203
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5.10	7,199,619	6,530,137	7,199,619	6,530,137
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	5.11	29,003,486	28,592,493	29,003,486	28,592,493
สินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่า	5.12	1,311,497	1,466,562	1,311,497	1,466,562
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	5.13	1,644,956	1,701,794	1,644,956	1,701,794
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	5.14	20,777,513	7,478,028	20,777,513	7,478,028
รวมสินทรัพย์		2,945,230,018	2,889,201,904	2,945,213,953	2,889,147,260

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

อนันต์

ธนาคารออมสิน
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564

หน่วย : พันบาท

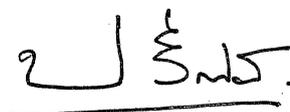
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	31 มีนาคม 2564 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2563 (ตรวจสอบแล้ว)	31 มีนาคม 2564 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2563 (ตรวจสอบแล้ว)	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินรับฝาก	5.15	2,388,788,550	2,401,542,739	2,388,788,550	2,401,542,739
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.16	132,017,172	77,110,362	132,017,172	77,110,362
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		1,254,667	764,731	1,254,667	764,731
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	5.4	52,700	13,522	52,700	13,522
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5.17	80,500,000	80,500,000	80,500,000	80,500,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	5.18	1,305,002	1,461,073	1,305,002	1,461,073
ประมาณการหนี้สิน	5.19	73,899,305	73,719,490	73,899,305	73,719,490
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	5.20	43,075,897	46,569,841	43,075,897	46,569,841
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		6,197,849	5,743,113	6,197,849	5,743,113
หนี้สินอื่น	5.21	12,641,175	1,944,555	12,641,175	1,944,555
รวมหนี้สิน		2,739,732,317	2,689,369,426	2,739,732,317	2,689,369,426
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินทุนที่ได้รับพระราชทาน		100	100	100	100
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		21,218,148	19,618,164	21,645,278	19,873,235
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองเพื่อการขยายงาน		35,633,867	35,633,867	35,633,867	35,633,867
ยังไม่ได้จัดสรร		148,645,586	144,580,347	148,202,391	144,270,632
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		205,497,701	199,832,478	205,481,636	199,777,834
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		2,945,230,018	2,889,201,904	2,945,213,953	2,889,147,260

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายวิทย์ รัตนกร)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน



(นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ์)

รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

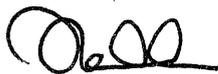
ช.ช.น.

ธนาคารออมสิน
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

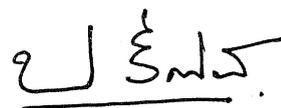
หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2564	2563	2564	2563	
รายได้ดอกเบี้ย	5.26	21,954,965	22,716,145	21,954,965	22,716,145
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.27	4,219,690	9,607,908	4,219,690	9,607,908
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		17,735,275	13,108,237	17,735,275	13,108,237
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,398,477	1,456,937	1,398,477	1,456,937
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		520,144	407,797	520,144	407,797
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5.28	878,333	1,049,140	878,333	1,049,140
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	5.29	26,617	48,315	26,617	48,315
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	5.30	210,846	201,551	210,846	201,551
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		133,478	162,227	-	-
รายได้เงินปันผล		380,049	433,092	380,049	433,092
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		713,066	471,670	713,066	471,670
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.35.4	2,190,467	1,648,232	2,190,467	1,648,232
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		22,268,131	17,122,464	22,134,653	16,960,237
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		3,291,629	3,576,508	3,291,629	3,576,508
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		248	2,021	248	2,021
เงินบำเหน็จรางวัลกรรมการ		336,992	608,700	336,992	608,700
เงินบำเหน็จรางวัลพนักงาน		1,615	2,164	1,615	2,164
ค่าตอบแทนกรรมการ		1,101,403	1,094,793	1,101,403	1,094,793
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		198,667	225,679	198,667	225,679
ค่าใช้จ่ายสินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่า		15,260	97,819	15,260	97,819
ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ	5.31	1,102,892	1,704,911	1,102,892	1,704,911
อื่น ๆ		6,048,706	7,312,595	6,048,706	7,312,595
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		1,814,548	1,297,714	1,814,548	1,297,714
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	5.32	10,339,640	8,364,235	10,339,640	8,364,235
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		4,065,237	147,920	3,931,759	(14,307)
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย		1,772,043	(11,613,908)	1,772,043	(11,613,908)
ส่วนแบ่งขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		(172,059)	(415,294)	-	-
รวมรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		1,599,984	(12,029,202)	1,772,043	(11,613,908)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		2	(1,572)	-	-
รวมรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		2	(1,572)	-	-
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		1,599,986	(12,030,774)	1,772,043	(11,613,908)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม		5,665,223	(11,882,854)	5,703,802	(11,628,215)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายวิทัย รัตนากร)
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน



(นางสาวปภากร รัตนเชษฐ)
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน



ธนาคารออมสิน

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

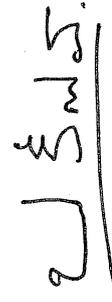
หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	เงินต้นที่ได้รับ พระราชทาน	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย				กำไรสะสม		รวม
		ส่วนเกินทุนจาก การที่ราคาหุ้นทรัพย์สิน เงินลงทุนเมื่อขาย	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจาก การเปลี่ยนแปลงมูลค่า เปิดเสรีอื่นในบริษัทร่วม	ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	รวมองค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	100	17,542,111	6,438,228	123,071	24,103,410	33,213,072	145,715,584	203,032,166
สำรองเพื่อการขยายงาน	5.22	-	-	-	-	2,420,795	(2,420,795)	-
เงินนำส่งเป็นรายได้ของแผ่นดิน	5.22	-	-	-	-	-	(12,591,000)	(12,591,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม							146,348	(11,882,854)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563	100	17,542,111	(11,613,908)	(415,294)	(12,029,202)	-	146,348	(11,882,854)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564	100	19,739,580	(5,175,680)	(292,223)	12,074,208	35,633,867	130,850,137	178,558,312
สำรองเพื่อการขยายงาน	5.22	-	133,655	(255,071)	19,618,164	35,633,867	144,580,347	199,832,478
เงินนำส่งเป็นรายได้ของแผ่นดิน	5.22	-	-	-	-	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม								
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564	100	19,739,580	1,772,043	(172,059)	1,599,984	-	4,065,239	5,665,223
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้								
	100	19,739,580	1,905,698	(427,130)	21,218,148	35,633,867	148,645,586	205,497,701

5.22



(นายวิทย์ รัตนการ)
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน



(นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ)
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารออมสิน

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

หน่วย : พันบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

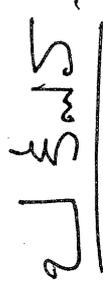
หมายเหตุ	เงินที่ได้รับ พระราชทาน	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น				กำไรสะสม		รวม
		ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ขุนจาก การเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุนเพื่อขาย	รวมองค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	100	17,542,111	6,438,228	23,980,339	33,213,072	145,281,993	202,475,504	
สำรองเพื่อการขยายงาน	5.22	-	-	-	2,420,795	(2,420,795)	-	
เงินนำส่งเป็นรายได้ของแผ่นดิน	5.22	-	-	-	-	(12,591,000)	(12,591,000)	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	(11,613,908)	(11,613,908)	-	(14,307)	(11,628,215)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563	100	17,542,111	(5,175,680)	12,366,431	35,633,867	130,255,891	178,256,289	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	100	19,739,580	133,655	19,873,235	35,633,867	144,270,632	199,777,834	
สำรองเพื่อการขยายงาน	5.22	-	-	-	-	-	-	
เงินนำส่งเป็นรายได้ของแผ่นดิน	5.22	-	-	-	-	-	-	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	1,772,043	1,772,043	-	3,931,759	5,703,802	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564	100	19,739,580	1,905,698	21,645,278	35,633,867	148,202,391	205,481,636	

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายวิทย์ รัตนการ)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน



(นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ์)

รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

Page

ธนาคารออมสิน
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2564	2563	2564	2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	4,065,237	147,920	3,931,759	(14,307)
รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) สุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	638,313	690,976	638,313	690,976
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	10,346,425	8,387,770	10,346,425	8,387,770
ส่วนปรับมูลค่าเงินลงทุนตัดบัญชี	(36,003)	(288,406)	(36,003)	(288,406)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น - เพื่อค่า	(8,625)	(12,405)	(8,625)	(12,405)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(1,193)	(635)	(1,193)	(635)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(18,413)	(19,319)	(18,413)	(19,319)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(210,846)	(201,551)	(210,846)	(201,551)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - เพื่อค่า	(5,458)	(18,596)	(5,458)	(18,596)
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(560,274)	(1,064,297)	(560,274)	(1,064,297)
(กำไร) ขาดทุนจากสัญญาล่วงหน้า	554,101	1,058,517	554,101	1,058,517
(กำไร) ขาดทุนจากสัญญาล่วงหน้า - เพื่อค่า	(3,744)	(2,854)	(3,744)	(2,854)
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	(26,767)	74,854	(26,767)	74,854
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	179,815	233,177	179,815	233,177
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(2,053)	(294)	(2,053)	(294)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	514,238	(1,584,616)	514,238	(1,584,616)
รายได้จากการรับบริจาค	(13,676)	(13,322)	(13,676)	(13,322)
ส่วนแบ่ง (กำไร) ขาดทุนจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(133,478)	(162,227)	-	-
	15,277,599	7,224,692	15,277,599	7,224,692
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(17,754,316)	(12,904,003)	(17,754,316)	(12,904,003)
รายได้เงินปันผล	(380,049)	(433,092)	(380,049)	(433,092)
เงินสดรับดอกเบี้ย	18,902,951	24,552,817	18,902,951	24,552,817
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(8,562,061)	(10,999,074)	(8,562,061)	(10,999,074)
เงินสดรับเงินปันผล	315,473	266,977	315,473	266,977
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	7,799,597	7,708,317	7,799,597	7,708,317

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

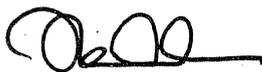
อนันต์

ธนาคารออมสิน
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

หน่วย : พันบาท

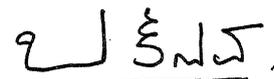
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(73,934,196)	(71,858,869)	(73,934,196)	(71,858,869)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	1,471,093	(3,019,300)	1,471,093	(3,019,300)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	31,744,019	77,096,184	31,744,019	77,096,184
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญ	(4,732,564)	5,856,941	(4,732,564)	5,856,941
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญ	(1,309,974)	434,175	(1,309,974)	434,175
ทรัพย์สินรอการขาย	(641,676)	(392,352)	(641,676)	(392,352)
สินทรัพย์อื่น	(270,392)	(169,555)	(270,392)	(169,555)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(12,754,189)	(21,426,550)	(12,754,189)	(21,426,550)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	54,883,258	33,473,732	54,883,258	33,473,732
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	489,936	336,078	489,936	336,078
หนี้สินอื่น	799,472	2,283,603	799,472	2,283,603
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	<u>3,544,384</u>	<u>30,322,404</u>	<u>3,544,384</u>	<u>30,322,404</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(722,274)	(667,067)	(722,274)	(667,067)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	1,806	1,050	1,806	1,050
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(124,920,586)	(95,436,784)	(124,920,586)	(95,436,784)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	118,121,174	60,172,206	118,121,174	60,172,206
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(1,499,400)	-	(1,499,400)	-
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(29,318)	(11,167)	(29,318)	(11,167)
เงินสดจ่ายสินทรัพย์สิทธิการใช้	(1,033)	(1,629)	(1,033)	(1,629)
เงินสดสุทธิใช้ในกิจกรรมลงทุน	<u>(9,049,631)</u>	<u>(35,943,391)</u>	<u>(9,049,631)</u>	<u>(35,943,391)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินกู้ยืมระหว่างสถาบันการเงินระยะยาว	23,552	-	23,552	-
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า	(224,504)	(233,060)	(224,504)	(233,060)
เงินสดสุทธิใช้ในกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>(200,952)</u>	<u>(233,060)</u>	<u>(200,952)</u>	<u>(233,060)</u>
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด	5,250	3,016	5,250	3,016
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(5,700,949)	(5,851,031)	(5,700,949)	(5,851,031)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	30,736,505	31,422,314	30,736,505	31,422,314
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 มีนาคม	<u>25,035,556</u>	<u>25,571,283</u>	<u>25,035,556</u>	<u>25,571,283</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายวิทย์ รัตนกร)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน



(นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ์)

รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

๐๖๖๖

ธนาคารออมสิน

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลทั่วไปของธนาคาร

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

1.2 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

ด้วยสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 ได้ขยายวงกว้างขึ้นอย่างต่อเนื่อง ซึ่งมีผลกระทบต่อภาคธุรกิจ อุตสาหกรรมและประชาชนทั่วไปทั้งทางตรงและทางอ้อม ทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจ สถานการณ์ความไม่แน่นอน ดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อกิจกรรมทางธุรกิจของธนาคาร ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดทั้งในปัจจุบันและอนาคต รัฐบาลและธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพื่อเป็นการลดผลกระทบในช่วง สถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 ซึ่งธนาคารได้มีส่วนร่วมในการสนับสนุนนโยบายของภาครัฐและได้มี แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารทุกกลุ่ม โดยธนาคารจะดำเนินการติดตามสถานการณ์และรายงาน มาตรการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่สำคัญตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดต่อไป

2. หลักเกณฑ์และสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 ได้จัดทำขึ้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส2. 7/2564 ประกาศ ณ วันที่ 9 เมษายน 2564 เรื่อง การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ซึ่งให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชี ที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ดังนี้

1) ธุรกิจหรือรายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ให้ถือปฏิบัติตามกรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน มาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องที่สภาวิชาชีพบัญชีกำหนด รวมถึงหลักเกณฑ์ด้านการจัดทำบัญชีและการรายงานอื่นใดที่เกี่ยวข้องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

2) ธุรกิจหรือรายการที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน รวมถึงธุรกิจหรือรายการอื่น ๆ ที่มาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องที่สภาวิชาชีพบัญชีกำหนดให้ปฏิบัติโดยมีการอ้างอิงถึง TFRS 9 นั้น ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การจัดทำบัญชีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด รวมถึงหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องและ หลักเกณฑ์อื่นใดที่กำหนดเพิ่มเติม โดยมีหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ดังนี้

1. หลักเกณฑ์เรื่องหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญที่ ธปท. กำหนด
2. หลักเกณฑ์เรื่องการบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาที่ ธปท. กำหนด
3. หลักเกณฑ์เรื่องการบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนที่ ธปท. กำหนด
4. หลักเกณฑ์สำหรับการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ ธปท. กำหนด
5. หลักเกณฑ์เรื่องสินทรัพย์ที่ถูกหนี้ออนไลน์เพื่อชำระหนี้ที่ ธปท. กำหนด
6. หลักเกณฑ์เรื่องการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินของธนาคาร และสถาบันการเงินที่คล้ายคลึงกันที่ ธปท. กำหนด
7. หลักเกณฑ์เรื่องการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่ ธปท. กำหนด

ธนาคารได้ประเมินแล้วว่าการนำหลักเกณฑ์การจัดทำบัญชีและรายงานทางการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทยมาถือปฏิบัติ ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการบัญชีและงบการเงินของธนาคาร

อย่างไรก็ตาม สำหรับธุรกรรมหรือรายการที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน รวมถึงธุรกรรมหรือรายการอื่น ๆ ที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องที่สภาวิชาชีพบัญชีกำหนดให้ปฏิบัติโดยมีการอ้างอิงถึง TFRS 9 ธนาคารอยู่ระหว่างการเตรียมความพร้อมในการนำข้อกำหนดดังกล่าวมาถือปฏิบัติ โดยมีการแต่งตั้งคณะทำงานในการกำหนดนโยบาย ทิศทาง และวางแผนการดำเนินงาน พิจารณาและประเมินผลกระทบในการปฏิบัติงาน รวมถึงกำหนดแนวทางในการพัฒนาระบบงานหลักและระบบงานที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 27/2562 ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยรวมรายการบัญชีของสาขาทั้งประเทศของธนาคารและรายการบัญชีของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันแล้ว

ธนาคารจัดทำงบการเงินและแสดงหน่วยเงินตราเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร โดยงบการเงินแสดงเป็นหลักพันบาทและหมายเหตุประกอบงบการเงินแสดงเป็นหลักล้านบาท ยกเว้นที่ระบุเป็นอย่างอื่น

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย แสดงเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทร่วมด้วยวิธีส่วนได้เสีย โดยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนรวมต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้อง มูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในบริษัทร่วมจะเพิ่มขึ้นหรือลดลงภายหลังวันที่ได้มาด้วยส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนของบริษัทร่วมตามสัดส่วนที่ธนาคารลงทุนและเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วม

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

งบการเงินเฉพาะธนาคารรับรู้เงินลงทุนในบริษัทร่วมด้วยวิธีราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) และรับรู้เงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วมเป็นรายได้เงินปันผล

2.2 หลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติทางการบัญชีในช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดต่อเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

2.2.1 สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว

เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยเท่านั้น ตามแนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 ภาวะเศรษฐกิจ สงครามการค้า และภัยแล้งของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยให้เป็นทางเลือกกับทุกกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ ในระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

2.2.2 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกมาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ดังนี้

- หนังสือเวียน ที่ ธพท.ผกณ.(72)ว.277/2563 ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ในระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจถือปฏิบัติตามเงื่อนไข สำหรับการให้ความช่วยเหลือด้านเงินทุน ขอบเขตในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกหนี้ขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกหนี้อยู่ยอ โดยมีแนวทางการพิจารณาลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (non - NPL) และลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) การถือปฏิบัติในส่วนของการจัดชั้น การกันเงินสำรอง การปรับลดอัตราค่าธรรมเนียมชำระบัตรเครดิตขั้นต่ำ และการรายงานข้อมูลการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบของสถาบันการเงินเฉพาะกิจต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

- หนังสือเวียน ที่ ธพท.ผนส.(01)ว.380/2563 ลงวันที่ 26 มีนาคม 2563 เรื่อง มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ซึ่งเป็นแนวทางและหลักเกณฑ์ที่ให้ถือปฏิบัติในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ขั้นต่ำเพิ่มเติมจากมาตรการที่ออกเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563

- หนังสือเวียน ที่ ธพท.กปน.ว.20/2564 ลงวันที่ 12 มกราคม 2564 เรื่อง การให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพื่อรองรับสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ระลอกใหม่ ธพท. ขอให้เร่งให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ตามที่ ธพท. ได้ออกแนวทางให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 และพิจารณา กำหนดมาตรการช่วยเหลืออื่น โดยเฉพาะการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในเชิงรุกอย่างทันเหตุการณ์ รวมถึงการให้ความช่วยเหลือด้านเงินทุนและเสริมสภาพคล่องแก่ลูกหนี้เพิ่มเติมตามความจำเป็นและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ให้เหมาะสมกับประเภทสินเชื่อและความเสี่ยงของลูกหนี้จำแนกตามประเภทธุรกิจและพื้นที่ที่ได้รับผลกระทบ

2.2.3 ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การกำหนดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2563 ซึ่งรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง โดยความเห็นชอบของคณะรัฐมนตรีได้ออกประกาศ ณ วันที่ 17 สิงหาคม พ.ศ. 2563 กำหนดให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจนำส่งเงินเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราร้อยละ 0.125 ต่อปี ของยอดเงินที่ได้รับจากประชาชน สำหรับการนำส่งเงินในปี 2563 - 2564 และอัตราร้อยละ 0.25 ต่อปี ของยอดเงินที่ได้รับจากประชาชน สำหรับการนำส่งเงินในปี 2565 เป็นต้นไป เพื่อช่วยลดต้นทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในการดำเนินมาตรการเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของผู้ประกอบการและประชาชนที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของ COVID-19 ซึ่งธนาคารได้คำนวณเงินนำส่งเข้ากองทุนฯ ตามประกาศดังกล่าวแล้ว

2.3 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ธนาคารใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญและวิธีการคำนวณในงบการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 เช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

3. การบริหารความเสี่ยง

3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร

3.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาในการจ่ายชำระหนี้คืน หรือไม่ปฏิบัติตามที่ตกลงไว้กับธนาคาร หรือมีโอกาสที่ลูกค้าอาจไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ จนเป็นเหตุให้ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุนและรายได้ของธนาคาร

ธนาคารได้ตระหนักถึงความไม่แน่นอนของสถานะทางเศรษฐกิจและสังคมในปัจจุบัน จึงได้ติดตามดูแลอย่างใกล้ชิด เพื่อจะได้นำมาปรับปรุงหลักเกณฑ์ของการให้สินเชื่อและการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้มีความเหมาะสม โดยมุ่งเน้นพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างเป็นระบบตามมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ดี ปรับปรุงกระบวนการอำนวยการสินเชื่อ และพัฒนาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อสนับสนุนการเติบโตของสินเชื่อและเงินลงทุนอย่างมีคุณภาพ รวมทั้งติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

1. กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Management Policy) เพื่อให้ธนาคารมีการจัดการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่ดี เป็นไปในทิศทางเดียวกัน และสอดคล้องกับกลยุทธ์และนโยบายของธนาคาร
2. กำหนดนโยบายสินเชื่อธุรกิจ เพื่อใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์และแนวทางมาตรฐานในการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อธุรกิจของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ
3. กำหนดนโยบายสินเชื่อรายย่อย เพื่อใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์และแนวทางมาตรฐานในการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อรายย่อยของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ
4. กำหนดนโยบายการจัดชั้นและการกันเงินสำรอง เพื่อใช้เป็นแนวทางในการจัดชั้นและการกันเงินสำรองของธนาคาร และเป็นเครื่องมือที่สร้างความมั่นคง การกันเงินสำรองอย่างเพียงพอจะสามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการต่อราคาของสินทรัพย์ที่ธนาคารถือครองอยู่
5. กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์ขั้นต่ำในการพิจารณารับความเสี่ยงสำหรับบัตรเครดิตและสินเชื่อบัตรเครดิต เพื่อใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์และแนวทางในการให้บริการบัตรเครดิตและสินเชื่อบัตรเครดิตของธนาคาร
6. กำหนดอำนาจอนุมัติการให้สินเชื่อ ปรับปรุงกระบวนการวิเคราะห์และอนุมัติสินเชื่อรายย่อยให้เป็น การวิเคราะห์และอนุมัติแบบรวมศูนย์ 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 และมีแบบพิจารณารับความเสี่ยงสินเชื่อธุรกิจ 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 (Credit Score ของบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ) 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)

11.3 ระบบคำนวณคะแนนสินเชื่อ (Blaze Advisor) และระบบคำนวณคะแนนสำหรับบัตรเครดิตและสินเชื่อบัตรเครดิต (Strategy Management)

11.4 ระบบฐานข้อมูลเพื่อการบริหารความเสี่ยง (Risk Data Mart) เพื่อสนับสนุนการคำนวณเงินกองทุนและสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Calculation) การทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) การบริหารพอร์ตด้านเครดิต (Credit Portfolio Management)

12. ติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต อาทิ

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

ตาม

12.2 กำหนดและทบทวนเพดานเงินให้สินเชื่อรายภาคธุรกิจ (Industry Limit) เพื่อเป็นแนวทางในการประกอบการพิจารณาเสนอขออนุมัติสินเชื่อ และเป็นการกระจายความเสี่ยงมิให้มีการกระจุกตัวในธุรกิจใดธุรกิจหนึ่งมากเกินไป

12.3 กำหนดวงเงินหรือเพดานการให้สินเชื่อ ลงทุน หรือก่อภาระผูกพันแก่ประเทศคู่สัญญาแต่ละประเทศ (Country Limit) เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของประเทศหนึ่งประเทศใดหรือประเทศกลุ่มหนึ่งกลุ่มใด ซึ่งมีความเกี่ยวข้องกันทางเศรษฐกิจ และเพื่อให้ธนาคารมีการกันเงินสำรองอย่างเพียงพอ และเหมาะสมเพื่อรองรับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น

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

12.5 สอบทานเงินให้สินเชื่อ เพื่อติดตามการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด และสอดคล้องกับแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย

13. ติดตามและรายงานความเสี่ยงต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

14. มีการพัฒนาเพื่อเพิ่มศักยภาพ และทักษะด้านการให้สินเชื่อ การลงทุน การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต พร้อมทั้งสนับสนุนการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้แก่พนักงานที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง

15. มีกระบวนการบริหารจัดการหนี้ (Debt Management Process) เพื่อป้องกันและแก้ไขหนี้ค้างชำระ รวมทั้งดำเนินการให้มีการฟ้องร้องหรือประนีประนอมยอมความ และการบริหารจัดการสินทรัพย์หรือการขาย

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

3.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุน

ในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด โดยคณะกรรมการธนาคารออมสิน และมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่อนุมัติระบบในการวัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านตลาด เพื่อควบคุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นทั้งในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อการธนาคารให้อยู่ภายใต้ระดับที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) โดยการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Limit) และสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง (Trigger) ให้เหมาะสมกับพอร์ตการลงทุน และมีการติดตามและรายงานให้ผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องทราบอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้มีการทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing) ด้านตลาดเป็นประจำทุกไตรมาส โดยกำหนดสถานการณ์จำลองที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงอย่างรุนแรงของปัจจัยเสี่ยงซึ่งสอดคล้องกับแนวทาง

ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ส่งผลในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤติได้ สำหรับระดับความเสี่ยงด้านตลาดของพอร์ตการลงทุน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 เป็นไปตามเกณฑ์เพดานความเสี่ยง/สัญญาณเตือนระดับความเสี่ยงของธนาคาร ดังนี้

(1) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และ/หรือมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร โดยแบ่งเป็นสองส่วน คือ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารและในบัญชีเพื่อการค้า

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร เกิดจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่สอดคล้องกัน โดยมีระยะเวลาและประเภทอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกัน ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการดำเนินงานเพื่อบริหารโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินให้เหมาะสม รวมถึงวิเคราะห์ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า (NII Sensitivity) เทียบกับเพดานความเสี่ยงที่กำหนดอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2564 ธนาคารไม่มีสถานะคงค้างของตราสารหนี้ในพอร์ตเพื่อค้าจึงไม่มีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า ทั้งนี้ มีเครื่องมือควบคุมความเสี่ยง อาทิ Present Value of 1 basis point (PV01) และการประเมินมูลค่าความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมภายใต้ภาวะปกติ โดยใช้แบบจำลอง Value at Risk (VaR) ด้วยวิธี Variance - Covariance ณ ระดับความเชื่อมั่นที่ร้อยละ 99.00 และระยะเวลาถือครอง 1 วัน ซึ่งทดสอบความแม่นยำ (Back Testing) ของ VaR ตามแนวทางธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างสม่ำเสมอ

ตารางแสดงยอดคงเหลือเฉลี่ยและจำนวนดอกเบี้ยสำหรับตราสารทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ยของธนาคารสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 ดังนี้

	31 มีนาคม 2564			31 มีนาคม 2563			หน่วย : ล้านบาท
	ยอดคงเหลือเฉลี่ย	จำนวนดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย	ยอดคงเหลือเฉลี่ย	จำนวนดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย	
			(ร้อยละ)			(ร้อยละ)	
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	342,716.46	529.53	0.63	402,898.04	1,234.12	1.23	
เงินลงทุน	393,834.17	1,387.13	1.43	264,220.76	1,387.24	2.11	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	1,801,419.73	20,036.90	4.51	1,868,041.66	20,088.98	4.33	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้ตามรัฐธรรมนูญ	281,980.17	2,187.59	3.15	149,594.57	1,318.90	3.55	
รวม	2,819,950.53	24,141.15	3.47	2,684,755.03	24,029.24	3.60	
หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย							
เงินรับฝาก	2,426,882.17	4,479.63	0.75	2,314,385.96	9,688.06	1.68	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	84,212.23	108.70	0.52	64,991.85	181.69	1.12	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	81,889.59	414.10	2.05	80,500.00	417.93	2.08	
รวม	2,592,983.99	5,002.43	0.78	2,459,877.81	10,287.68	1.68	

ชงนง

(2) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่มีผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยมีเครื่องมือควบคุมความเสี่ยง อาทิ Warning Indicator นอกจากนี้ ธนาคารมีการใช้อนุพันธ์ทางการเงินในการป้องกันความเสี่ยงโดยการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

(3) ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนที่มีผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยแบ่งเป็นสองส่วน คือ ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารและในบัญชีเพื่อการค้า

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2564 ธนาคารมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญและกองทุนในพอร์ตเพื่อขายประมาณร้อยละ 2.24 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 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2564 ธนาคารไม่มีสถานะคงค้างของหุ้นสามัญในพอร์ตเพื่อค้า จึงไม่มีความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน ทั้งนี้ มีเครื่องมือควบคุมความเสี่ยง อาทิ การประเมินมูลค่าความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมภายใต้ภาวะปกติ โดยใช้แบบจำลอง Value at Risk (VaR) ด้วยวิธี Variance - Covariance ณ ระดับความเชื่อมั่นที่ร้อยละ 99.00 และระยะเวลาถือครอง 1 วัน ซึ่งทดสอบความแม่นยำ (Back Testing) ของ VaR ตามแนวทางธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างสม่ำเสมอ

(4) ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินค้าโภคภัณฑ์ที่มีผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร แต่เนื่องจากธนาคารไม่มีการลงทุนในสินค้าโภคภัณฑ์ จึงไม่มีความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์

3.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ (Funding Liquidity Risk) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต นอกจากนี้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องยังเกิดจากการที่

ธนาคารไม่สามารถยกเลิก หรือหักลบความเสี่ยงที่มีอยู่จากสินทรัพย์ที่ถืออยู่ได้ ทำให้ต้องขายสินทรัพย์ในราคาต่ำกว่าต้นทุนที่ซื้อเข้ามา เนื่องจากสินทรัพย์ที่ถืออยู่มีสภาพคล่องต่ำ หรือเกิดจากภาวะตลาดขาดสภาพคล่อง (Trading Liquidity Risk)

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

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

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

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

สำหรับการควบคุมความเสี่ยง มีการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Limit) และสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง (Trigger) เช่น อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและหุ้นกู้ อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก เป็นต้น นอกจากนี้ มีการติดตามและรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นรายวัน รายสัปดาห์ รายเดือน และรายไตรมาส เพื่อเสนอผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 เท่ากับร้อยละ 25.18 เพิ่มขึ้นจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ที่เท่ากับร้อยละ 23.32 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6) รวมทั้งเป็นไปตามเกณฑ์เพดานความเสี่ยง/สัญญาณเตือนระดับความเสี่ยงของธนาคาร

ตารางแสดงยอดเงินคงเหลือของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่สำคัญจำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของสัญญา ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2564					
	เกินกว่า 1 เดือน		เกินกว่า 3 เดือน		ไม่มีกำหนด	
	ไม่เกิน 1 เดือน	แต่ไม่เกิน 3 เดือน	แต่ไม่เกิน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี	ระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	341,279.36	10,216.58	11,699.05	23,374.65	-	386,569.64
เงินลงทุนสุทธิ *	17,258.00	41,437.85	104,312.47	280,542.46	3,024.32	446,575.10
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	59,929.64	68,421.46	220,667.95	1,435,705.79	-	1,784,724.84
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	66,204.31	15,146.22	54,178.78	143,907.99	-	279,437.30
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	484,671.31	135,222.11	390,858.25	1,883,530.89	3,024.32	2,897,306.88
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	849,418.91	140,356.62	437,868.77	961,144.25	-	2,388,788.55
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	119,647.44	5,962.75	1,173.16	5,233.82	-	132,017.17
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	36,000.00	44,500.00	-	80,500.00
รวมหนี้สินทางการเงิน	969,066.35	146,319.37	475,041.93	1,010,878.07	-	2,601,305.72

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2563					
	เกินกว่า 1 เดือน		เกินกว่า 3 เดือน		ไม่มีกำหนด	
	ไม่เกิน 1 เดือน	แต่ไม่เกิน 3 เดือน	แต่ไม่เกิน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี	ระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	250,082.19	16,704.46	22,521.68	23,366.08	-	312,674.41
เงินลงทุนสุทธิ *	12,794.66	106,341.28	113,841.36	205,286.52	1,524.92	439,788.74
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	63,006.34	63,159.70	286,812.18	1,404,440.36	-	1,817,418.58
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	63,796.66	18,963.29	36,087.41	155,864.24	-	274,711.60
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	389,679.85	205,168.73	459,262.63	1,788,957.20	1,524.92	2,844,593.33
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	805,387.55	165,673.15	440,995.33	989,486.71	-	2,401,542.74
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	66,687.26	286.88	4,714.13	5,422.09	-	77,110.36
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	80,500.00	-	80,500.00
รวมหนี้สินทางการเงิน	872,074.81	165,960.03	445,709.46	1,075,408.80	-	2,559,153.10

* รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม

3.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

ตารางแสดงมูลค่าตามบัญชีและประมาณการมูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน โดยสรุปตามยอดคงเหลือที่ปรากฏในงบการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ดังนี้

ชงม

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

ประเภทตราสารการเงิน	31 มีนาคม 2564		31 ธันวาคม 2563	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	25,035.56	25,035.56	30,736.51	30,736.51
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	386,569.64	386,569.64	312,674.41	312,674.41
ตราสารอนุพันธ์	1,051.44	1,051.44	1,562.62	1,562.62
เงินลงทุนสุทธิ *	446,591.16	444,055.73	439,843.38	443,921.55
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	1,747,849.30	1,747,849.30	1,786,580.06	1,786,580.06
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม				
นโยบายรัฐสุทธิ	276,183.66	276,183.66	271,333.71	271,333.71
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล				
ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	2,012.18	2,012.18	702.20	702.20
รวม	<u>2,885,292.94</u>	<u>2,882,757.51</u>	<u>2,843,432.89</u>	<u>2,847,511.06</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	2,388,788.55	2,388,788.55	2,401,542.74	2,401,542.74
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	132,017.17	132,017.17	77,110.36	77,110.36
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,254.67	1,254.67	764.73	764.73
ตราสารอนุพันธ์	52.70	52.70	13.52	13.52
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	80,500.00	80,500.00	80,500.00	80,500.00
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	43,075.90	43,075.90	46,569.84	46,569.84
รวม	<u>2,645,688.99</u>	<u>2,645,688.99</u>	<u>2,606,501.19</u>	<u>2,606,501.19</u>

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

ประเภทตราสารการเงิน	31 มีนาคม 2564		31 ธันวาคม 2563	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	25,035.56	25,035.56	30,736.51	30,736.51
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	386,569.64	386,569.64	312,674.41	312,674.41
ตราสารอนุพันธ์	1,051.44	1,051.44	1,562.62	1,562.62
เงินลงทุนสุทธิ *	446,575.10	444,055.73	439,788.74	443,921.55
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	1,747,849.30	1,747,849.30	1,786,580.06	1,786,580.06
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม				
นโยบายรัฐสุทธิ	276,183.66	276,183.66	271,333.71	271,333.71
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล				
ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	2,012.18	2,012.18	702.20	702.20
รวม	<u>2,885,276.88</u>	<u>2,882,757.51</u>	<u>2,843,378.25</u>	<u>2,847,511.06</u>

รวม

ประเภทตราสารการเงิน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 มีนาคม 2564		31 ธันวาคม 2563	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	2,388,788.55	2,388,788.55	2,401,542.74	2,401,542.74
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	132,017.17	132,017.17	77,110.36	77,110.36
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,254.67	1,254.67	764.73	764.73
ตราสารอนุพันธ์	52.70	52.70	13.52	13.52
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	80,500.00	80,500.00	80,500.00	80,500.00
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	43,075.90	43,075.90	46,569.84	46,569.84
รวม	<u>2,645,688.99</u>	<u>2,645,688.99</u>	<u>2,606,501.19</u>	<u>2,606,501.19</u>

* รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม

3.3 สินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารจัดลำดับชั้นของการวัดมูลค่ายุติธรรมแบ่งเป็น 3 ระดับ ตามลักษณะข้อมูลที่น่ามาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับ 1 ราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันและธนาคารสามารถเข้าถึง ณ วันที่วัดมูลค่า

- ระดับ 2 ข้อมูลอื่นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในระดับ 1 ที่สามารถสังเกตได้โดยตรงหรือโดยอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

- ระดับ 3 ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ซึ่งนำมาใช้กับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

เทคนิคที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของรายการที่เกิดขึ้นประจำและจัดเป็นระดับ 2 ดังนี้

- ตราสารอนุพันธ์คำนวณจากแบบจำลองมาตรฐานที่ใช้กันทั่วไปของผู้ร่วมตลาด โดยใช้ข้อมูลที่สังเกตได้จากตลาด ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เพื่อคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรม

- เงินลงทุนในหน่วยลงทุนไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่เป็นเงินลงทุนเพื่อขาย วัดมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Assets Value) ณ วันที่รายงาน

- เงินลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และตราสารหนี้ภาคเอกชนที่เป็นเงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเพื่อขาย วัดมูลค่ายุติธรรมโดยอ้างอิงอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรมตามลำดับชั้น ดังนี้

สินทรัพย์	31 มีนาคม 2564			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
ตราสารอนุพันธ์				
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	8.74	-	8.74
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง	-	5.18	-	5.18

ช.อ.บ.ม.

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2564			รวม
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
เงินลงทุน				
เงินลงทุนเพื่อขาย	21,308.66	179,741.72	-	201,050.38
รวม	21,308.66	179,755.64	-	201,064.30
หนี้สิน				
ตราสารอนุพันธ์				
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	4.64	-	4.64
ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง	-	11.48	-	11.48
รวม	-	16.12	-	16.12

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2563			รวม
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
สินทรัพย์				
ตราสารอนุพันธ์				
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	0.90	-	0.90
ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง	-	2.29	-	2.29
เงินลงทุน				
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	6,710.78	-	6,710.78
เงินลงทุนเพื่อขาย	20,775.75	219,097.52	-	239,873.27
รวม	20,775.75	225,811.49	-	246,587.24
หนี้สิน				
ตราสารอนุพันธ์				
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	0.54	-	0.54
ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง	-	0.55	-	0.55
รวม	-	1.09	-	1.09

3.4 การดำรงเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารได้คำนวณเงินดำรงกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย

เงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II มีดังต่อไปนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนที่ได้รับพระราชทาน	0.10	0.10
เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิ	35,633.87	35,633.87
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	133,147.89	133,147.89
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1	(2,305.73)	(2,305.73)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	166,476.13	166,476.13

๗๖๖๗

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
มูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาที่ดิน *	11,794.97	11,794.97
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	16,345.18	16,197.52
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	<u>28,140.15</u>	<u>27,992.49</u>
เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก	194,616.28	194,468.62
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าตราสารทุนประเภทเมื่อขาย	(462.94)	(395.78)
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	<u><u>194,153.34</u></u>	<u><u>194,072.84</u></u>

* ธนาคารได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้นับมูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาที่ดิน เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2561

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตามหลักเกณฑ์ Basel II ดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินกองทุนทั้งสิ้น	14.85	14.98
เงินกองทุนชั้นที่ 1	12.73	12.85

4. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้บริหารต้องใช้การประมาณ และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่มีการเปลี่ยนแปลงและในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอน และข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินในงวดบัญชีที่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญ

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 มีนาคม 2564	31 มีนาคม 2563	31 มีนาคม 2564	31 มีนาคม 2563
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุนเมื่อขายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	1,772.04	(11,613.91)	1,772.04	(11,613.91)
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม				
เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(172.06)	(416.87)	-	-

ช.บ.บ.

5.2 เงินสด

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินสด	24,498.88	29,420.13
เงินตราต่างประเทศ	3.06	2.99
เงินสดระหว่างเรียกเก็บ	533.62	1,313.39
รวมเงินสด	25,035.56	30,736.51

5.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	31 มีนาคม 2564			31 ธันวาคม 2563		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
(1) ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟู	2.64	331,996.00	331,998.64	2.72	242,362.00	242,364.72
ธนาคารพาณิชย์	72.10	3,200.00	3,272.10	112.85	1,608.00	1,720.85
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	0.25	40,789.12	40,789.37	0.10	54,458.12	54,458.22
สถาบันการเงินอื่น	-	10,574.51	10,574.51	251.27	13,912.74	14,164.01
รวม	74.99	386,559.63	386,634.62	366.94	312,340.86	312,707.80
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	65.35	65.35	0.00	120.26	120.26
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	138.89	138.89	2.50	152.36	154.86
รวมในประเทศ	74.99	386,486.09	386,561.08	364.44	312,308.76	312,673.20
(2) ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	7.39	-	7.39	0.51	-	0.51
เงินเยน	0.04	-	0.04	0.04	-	0.04
เงินยูโร	0.38	-	0.38	0.18	-	0.18
เงินสกุลอื่น	0.75	-	0.75	0.48	-	0.48
รวมต่างประเทศ	8.56	-	8.56	1.21	-	1.21
รวมในประเทศและต่างประเทศ	83.55	386,486.09	386,569.64	365.65	312,308.76	312,674.41

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 4.88 ล้านบาท และ 6.84 ล้านบาท ตามลำดับ

5.4 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วย

- สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ มียอดคงเหลือ จำนวน 1,051.44 ล้านบาท และ 1,562.62 ล้านบาท ตามลำดับ
- หนี้สินตราสารอนุพันธ์ มียอดคงเหลือ จำนวน 52.70 ล้านบาท และ 13.52 ล้านบาท ตามลำดับ

5.4.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วย

๐๖๖๗

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	31 มีนาคม 2564			31 ธันวาคม 2563		
	มูลค่ายุติธรรม *		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม *		จำนวนเงินตามสัญญา
	(Fair Value)		(Notional Amount หรือ Effective Notional Amount)	(Fair Value)		(Notional Amount หรือ Effective Notional Amount)
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	8.74	4.64	447.50	0.90	0.54	159.93
รวม	8.74	4.64	447.50	0.90	0.54	159.93

* มูลค่ายุติธรรม คือ ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

คู่สัญญา	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
	สัดส่วน (%)	สัดส่วน (%)
บุคคลภายนอก	100.00	100.00
รวม	100.00	100.00

5.4.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทการป้องกันความเสี่ยง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วย

ตาราง 1 การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

ประเภทความเสี่ยง	31 มีนาคม 2564			31 ธันวาคม 2563		
	มูลค่ายุติธรรม *		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม *		จำนวนเงินตามสัญญา
	(Fair Value)/		(Notional Amount หรือ Effective Notional Amount)	(Fair Value)/		(Notional Amount หรือ Effective Notional Amount)
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	1,042.70	48.06	14,678.49	1,561.72	12.98	14,375.21
รวม	1,042.70	48.06	14,678.49	1,561.72	12.98	14,375.21

* มูลค่ายุติธรรม คือ ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ จำนวน 1,042.70 ล้านบาท และ 1,561.72 ล้านบาท และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ จำนวน 48.06 ล้านบาท และ 12.98 ล้านบาท ตามลำดับ มีรายการที่ธนาคารวัดมูลค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน เป็นสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ จำนวน 1,037.52 ล้านบาท และ 1,559.43 ล้านบาท และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ จำนวน 36.58 ล้านบาท และ 12.43 ล้านบาท ตามลำดับ

ฉบับนี้

5.5 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
5.5.1 เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	6,710.78
รวม	-	6,710.78
		หน่วย : ล้านบาท
	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
5.5.2 เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	160,259.73	200,977.34
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	921.52	944.63
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	85.01	79.89
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	21,308.66	20,775.75
อื่น ๆ	18,475.46	17,095.66
รวม	201,050.38	239,873.27
		หน่วย : ล้านบาท
	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย
5.5.3 ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	195,609.05	144,795.13
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	33,403.06	33,943.07
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	13,118.66	12,571.94
รวม	242,130.77	191,310.14
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	135.05	135.05
รวม	241,995.72	191,175.09
		หน่วย : ล้านบาท
	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
	ราคาทุน	ราคาทุน
5.5.4 เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	4,727.11	4,727.11
อื่น ๆ *	0.00	0.00
รวม	4,727.11	4,727.11
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	4,222.43	4,222.43
รวม	504.68	504.68
รวมเงินลงทุนสุทธิ	443,550.78	438,263.82

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

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินลงทุนเพื่อขายที่เป็นตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ มูลค่ายุติธรรม จำนวน 21,308.66 ล้านบาท และ 20,775.75 ล้านบาท ได้รวมรายการที่ธนาคารรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 2,079.00 ล้านบาท และ 2,079.00 ล้านบาท ตามลำดับ

ฉบับนี้

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดที่เป็นตราสารหนี้ภาคเอกชน จำนวน 33,403.06 ล้านบาท และ 33,943.07 ล้านบาท ธนาคารได้รับรู้ค่าเพื่อการด้อยค่าจำนวน 135.05 ล้านบาท และ 135.05 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินลงทุนทั่วไปที่เป็นตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ จำนวน 4,727.11 ล้านบาท และ 4,727.11 ล้านบาท ได้รวมหุ้นสามัญของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำนวน 4,163.13 ล้านบาท และ 4,163.13 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ตั้งค่าเพื่อการด้อยค่าทั้งจำนวน

ธนาคารมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทแห่งหนึ่งที่กำลังประสบปัญหาทางการเงิน โดยบริษัทดังกล่าวได้ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการ และเสนอแผนฟื้นฟูกิจการต่อศาลล้มละลายกลางภายใต้พระราชบัญญัติล้มละลาย พ.ศ. 2483 ซึ่งศาลล้มละลายกลางได้มีคำสั่งให้ฟื้นฟูกิจการและตั้งผู้ทำแผนประกาศในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2563 ปัจจุบันบริษัทอยู่ระหว่างดำเนินการตามแผนฟื้นฟูกิจการ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย จำนวน 1,326.39 ล้านบาท และเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดจำนวน 100.00 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ตั้งค่าเพื่อการด้อยค่าทั้งจำนวน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินลงทุนเพื่อขายประเภทอื่น ๆ มีเงินลงทุนในกองทุนร่วมลงทุนที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่เป็นทรัสต์ จำนวน 403.07 ล้านบาท และ 498.15 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 หรืออยู่ในกลุ่มธุรกิจที่มีประโยชน์ต่อการขยายตัวทางเศรษฐกิจของประเทศหรือเป็น Supplier ธุรกิจภาครัฐและภาคเอกชนขนาดใหญ่ หรือเป็นสมาชิกของสภาหอการค้าไทยหรือหน่วยงานภาครัฐ ดังนี้

ชื่อกองทุน	วงเงินลงทุน	หน่วย : ล้านบาท			
		31 มีนาคม 2564		31 ธันวาคม 2563	
		ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
SMEs Private Equity Trust Fund กองที่ 1	500.00	198.70	197.96	267.60	330.34
SMEs Private Equity Trust Fund กองที่ 2	500.00 - 750.00	128.56	96.05	124.96	93.15
SMEs Private Equity Trust Fund กองที่ 3	500.00 - 1,000.00	108.88	91.05	88.48	71.09
SMEs Private Equity Trust Fund กองที่ 4	500.00	24.73	18.01	8.00	3.57
รวม		460.87	403.07	489.04	498.15

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินลงทุนเพื่อขายประเภทอื่น ๆ มีเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล จำนวน 7,860.64 ล้านบาท และ 7,155.63 ล้านบาท ตามลำดับ

๒๖๗

- แสดงตามมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลแยกแสดงตามรายผู้จัดการกองทุน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2564 (มูลค่ายุติธรรม)						
	บลจ.ธนชาต	บลจ.กสิกรไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.บัวหลวง	บลจ.ทหารไทย	รวม
เงินฝากธนาคาร						
- ออมทรัพย์	62.31	93.07	2.96	5.77	17.77	181.88
	<u>62.31</u>	<u>93.07</u>	<u>2.96</u>	<u>5.77</u>	<u>17.77</u>	<u>181.88</u>
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น						
- พันธบัตรและตั๋วเงินคลัง						
พันธบัตรรัฐบาล	-	-	50.94	-	-	50.94
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>50.94</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>50.94</u>
- ตราสารทุน						
หุ้นสามัญ	1,453.62	3,518.69	1,648.70	417.79	-	7,038.80
กองทุน	-	-	-	-	478.82	478.82
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	0.09	-	2.09	-	-	2.18
	<u>1,453.71</u>	<u>3,518.69</u>	<u>1,650.79</u>	<u>417.79</u>	<u>478.82</u>	<u>7,519.80</u>
- รุกรกรรมซื้อขาย						
เงินตราต่างประเทศ	-	-	-	-	(11.36)	(11.36)
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(11.36)</u>	<u>(11.36)</u>
ลูกหนี้อื่น	10.60	92.04	42.21	7.99	0.17	153.01
	<u>10.60</u>	<u>92.04</u>	<u>42.21</u>	<u>7.99</u>	<u>0.17</u>	<u>153.01</u>
เจ้าหนี้อื่น	0.16	1.39	31.36	0.08	0.64	33.63
	<u>0.16</u>	<u>1.39</u>	<u>31.36</u>	<u>0.08</u>	<u>0.64</u>	<u>33.63</u>
	<u>1,526.46</u>	<u>3,702.41</u>	<u>1,715.54</u>	<u>431.47</u>	<u>484.76</u>	<u>7,860.64</u>

ธนาคารได้รับผลตอบแทนจากเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลมียอดสะสมยกมา จำนวน 763.21 ล้านบาท เพิ่มขึ้นระหว่างงวด จำนวน 65.00 ล้านบาท ลดลงระหว่างงวดจากการปิดกองทุน จำนวน 173.81 ล้านบาท ทำให้มีผลตอบแทนสะสมทั้งสิ้นจากเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลที่คงเหลืออยู่ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 จำนวน 654.40 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2563 (มูลค่ายุติธรรม)						
	บลจ.ธนชาต	บลจ.กสิกรไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.บัวหลวง	บลจ.ทหารไทย	รวม
เงินฝากธนาคาร						
- ออมทรัพย์	56.98	130.61	6.05	15.02	27.07	235.73
	<u>56.98</u>	<u>130.61</u>	<u>6.05</u>	<u>15.02</u>	<u>27.07</u>	<u>235.73</u>
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น						
- พันธบัตรและตั๋วเงินคลัง						
พันธบัตรรัฐบาล	-	-	65.28	-	-	65.28
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>65.28</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>65.28</u>
- ตราสารทุน						
หุ้นสามัญ	1,352.37	3,214.13	1,434.54	381.96	-	6,383.00
กองทุน	-	-	-	-	452.67	452.67
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	0.06	-	1.49	-	-	1.55
	<u>1,352.43</u>	<u>3,214.13</u>	<u>1,436.03</u>	<u>381.96</u>	<u>452.67</u>	<u>6,837.22</u>
ลูกหนี้อื่น	12.85	26.37	47.73	9.45	2.31	98.71
	<u>12.85</u>	<u>26.37</u>	<u>47.73</u>	<u>9.45</u>	<u>2.31</u>	<u>98.71</u>
เจ้าหนี้อื่น	11.79	1.28	59.35	8.27	0.62	81.31
	<u>11.79</u>	<u>1.28</u>	<u>59.35</u>	<u>8.27</u>	<u>0.62</u>	<u>81.31</u>
	<u>1,410.47</u>	<u>3,369.83</u>	<u>1,495.74</u>	<u>398.16</u>	<u>481.43</u>	<u>7,155.63</u>

ชยันต์

ธนาคารได้รับผลตอบแทนจากเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลมียอดสะสมยกมา จำนวน 452.03 ล้านบาท เพิ่มขึ้นระหว่างงวด จำนวน 311.18 ล้านบาท ทำให้มีผลตอบแทนสะสมทั้งสิ้นจากเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลที่คงเหลืออยู่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 763.21 ล้านบาท

- แสดงการเปลี่ยนแปลงของเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2564								
บลจ.สยามไนท์	บลจ.สยามไนท์							
	พันธบัตรเนจเม้นท์	บลจ.วรวรณ	บลจ.ธนาชาติ	บลจ.กสิกรไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.บัวหลวง	บลจ.ทหารไทย	รวม
ยอดต้นงวด (ราคาทุน)	-	-	1,700.00	4,250.00	2,000.00	450.00	500.00	8,900.00
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้น	-	-	(173.54)	(547.59)	(284.46)	(18.53)	(15.24)	(1,039.36)
ยอดปลายงวด (มูลค่ายุติธรรม)	-	-	1,526.46	3,702.41	1,715.54	431.47	484.76	7,860.64

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2563								
บลจ.สยามไนท์	บลจ.สยามไนท์							
	พันธบัตรเนจเม้นท์	บลจ.วรวรณ	บลจ.ธนาชาติ	บลจ.กสิกรไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.บัวหลวง	บลจ.ทหารไทย	รวม
ยอดต้นงวด (ราคาทุน)	32.67	25.60	1,250.00	3,750.00	2,000.00	300.00	500.00	7,858.27
ยอดซื้อ/โอนหลักทรัพย์	-	-	450.00	500.00	-	150.00	-	1,100.00
ยอดขาย/โอนหลักทรัพย์	(32.67)	(25.60)	-	-	-	-	-	(58.27)
รวม (ราคาทุน)	-	-	1,700.00	4,250.00	2,000.00	450.00	500.00	8,900.00
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้น	-	-	(289.53)	(880.17)	(504.26)	(51.84)	(18.57)	(1,744.37)
ยอดปลายงวด (มูลค่ายุติธรรม)	-	-	1,410.47	3,369.83	1,495.74	398.16	481.43	7,155.63

เงินลงทุนที่เป็นตราสารทุนซึ่งธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10.00 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้ว และไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมโดยแสดงตามมูลค่ายุติธรรมซึ่งจำแนกเป็นกลุ่มได้ดังนี้

ประเภทธุรกิจ	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
การสาธารณูปโภคและบริการ	2,228.00	2,144.00
กองทุนและกลุ่มธุรกิจการเงิน	9,739.45	9,157.41
รวม	11,967.45	11,301.41

5.6 เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ

เงินลงทุนในกิจการที่ธนาคารลงทุนจะถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมเมื่อธนาคารมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อกิจการที่ลงทุน โดยพิจารณาจากกรณีอำนาจในการออกเสียงทั้งทางตรงและทางอ้อมในกิจการที่ลงทุนอย่างน้อย ร้อยละ 20.00 หรือกรณีอำนาจเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานแต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมนโยบายดังกล่าว

รวม

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินลงทุนในบริษัทร่วมมีรายการเคลื่อนไหว ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
ยอดต้นงวด	1,579.56	2,081.58	1,524.92	1,524.92
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	(38.58)	(470.69)	-	-
บวก ซื้อ/โอน	1,499.40	-	1,499.40	-
หัก เงินปันผลรับ	-	31.33	-	-
ยอดปลายงวด	3,040.38	1,579.56	3,024.32	1,524.92

5.6.1 งบการเงินเฉพาะธนาคาร

เงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีรายละเอียด ดังนี้

ชื่อบริษัท	ประเภท ธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	หน่วย : ล้านบาท			
			ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุน		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	
			31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจ	หุ้นสามัญ	24.94	24.94	353.53	353.53
บริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด	ธุรกิจ	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	174.00	174.00
บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจ	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	997.39	997.39
บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด	ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ และสินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	49.00	-	1,499.40	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					3,024.32	1,524.92

5.6.2 งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

เงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีรายละเอียด ดังนี้

ชื่อบริษัท	ประเภท ธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	หน่วย : ล้านบาท					
			ร้อยละของหลักทรัพย์ ที่ลงทุน		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)		เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย)	
			31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
บริษัทหลักทรัพย์ จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจ	หุ้นสามัญ	24.94	24.94	353.53	353.53	300.55	243.38
บริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด	ธุรกิจ	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	174.00	174.00	171.82	168.13
บริษัท ทิพย ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจ ประกัน ชีวิต	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	997.39	997.39	1,050.19	1,168.05
บริษัท เงินสด ทันใจ จำกัด	ธุรกิจสินเชื่อ เช่าซื้อและ สินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	49.00	-	1,499.40	-	1,517.82	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					3,024.32	1,524.92	3,040.38	1,579.56

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 ธนาคารรับรู้ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย จำนวน 38.58 ล้านบาท จากงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 ของบริษัทร่วมที่ยังไม่ผ่านการสอบทานจากผู้สอบบัญชี

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 เงินลงทุนในบริษัทร่วมได้รวมเงินลงทุนในหุ้นสามัญบริษัท เงินสดทันใจ จำกัด ที่ธนาคารลงทุนจำนวน 4.90 ล้านบาท มูลค่าหุ้นละ 306.00 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,499.40 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 49.00 ของทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว

5.6.3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทร่วม

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยสรุปจากงบการเงินของบริษัทร่วม ดังนี้

ชื่อบริษัท	งบแสดงฐานะการเงิน					
	31 มีนาคม 2564			31 ธันวาคม 2563		
	"ยังไม่ได้สอบทาน"			"ตรวจสอบแล้ว"		
	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	1,594.25	381.14	1,213.11	1,467.63	403.60	1,064.03
บริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด	1,055.10	450.59	604.51	1,102.30	512.61	589.69
บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	28,958.35	25,692.09	3,266.26	30,029.58	26,596.86	3,432.72
บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด	10,277.97	7,430.68	2,847.29	8,559.99	6,072.11	2,487.88
รวม	41,885.67	33,954.50	7,931.17	41,159.50	33,585.18	7,574.32

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
	31 มีนาคม 2564		31 มีนาคม 2563	
	"ยังไม่ได้สอบทาน"		"ยังไม่ได้ตรวจสอบแต่สอบทานแล้ว"	
	รายได้รวม	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	รายได้รวม	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	492.85	91.45	209.56	33.08
บริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด	59.26	14.82	28.02	(5.75)
บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	801.97	885.52	1,444.97	306.12
บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด	518.37	338.37	478.95	236.03
รวม	1,872.45	1,330.16	2,161.50	569.48

หน่วย : ล้านบาท

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

5.7.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินเบิกเกินบัญชี	43,102.57	43,691.06
เงินให้กู้ยืม (หมายเหตุข้อ 5.7.2)	1,421,082.56	1,462,502.36
ตัวเงิน	320,321.31	310,985.69
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	218.40	239.47
หัก รายได้รอดตัดบัญชี	366.50	410.70
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี (หมายเหตุข้อ 5.7.4)	1,784,358.34	1,817,007.88
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	47,008.60	43,523.13
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	1,831,366.94	1,860,531.01

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ		
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.		
- รายสินเชื่อ	34,783.71	37,381.39
- รายกลุ่ม (เงินให้สินเชื่อ ช.พ.ค.)	13,116.56	20,063.50
2. เงินสำรองส่วนเกิน	35,586.96	16,475.00
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	30.41	31.06
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>1,747,849.30</u>	<u>1,786,580.06</u>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิได้รวมสินเชื่อโครงการตามยุทธกรรมนโยบายรัฐที่ธนาคารปล่อยกู้เอง (หมายเหตุข้อ 5.35.2) ดังนี้

โครงการ	วงเงิน	หน่วย : ล้านบาท	
		31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	100,000.00	838.32	956.25
โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ระยะที่ 2	50,000.00	830.92	975.56
โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักรและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต สำหรับผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	30,000.00	145.20	163.87
รวม		<u>1,814.44</u>	<u>2,095.68</u>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิได้รวมเงินให้สินเชื่อตามมาตรการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 ดังนี้

1) มาตรการสินเชื่อเพื่อให้ความช่วยเหลือผู้ที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19

มาตรการ	วงเงิน/ราย	อัตราดอกเบี้ย	ระยะเวลา	หน่วย : ล้านบาท	
				จำนวนราย	ยอดคงเหลือ
สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) ธปท.	ไม่เกิน 500.00	ร้อยละ	เงินกู้ระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี	740	1,052.61
แก่ผู้ประกอบการ SMEs (ลูกค้าเดิม)	ล้านบาท	2.00 ต่อปี	เงินกู้ระยะยาว (ปลอดหนี้สูงสุด 6 เดือน)		

2) มาตรการอื่น ๆ เพื่อให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19

	หน่วย : ล้านบาท	
	จำนวนราย	ยอดคงเหลือ
สินเชื่อที่ชำระดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอกเบี้ย (Effective Rate)	313,253	254,681.48
สินเชื่อที่ได้รับอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ (Flat Rate)	185,314	11,596.25
สินเชื่อบัตรเครดิต	4,908	179.62
สินเชื่อบัตรเงินสด	7,957	184.48
รวม	<u>511,432</u>	<u>266,641.83</u>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ธนาคารรับชำระชำระได้ตามเกณฑ์คงค้าง ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 73,372.62 ล้านบาท และ 119,510.06 ล้านบาท ตามลำดับ

ชวง

5.7.2 จำแนกตามประเภทเงินให้กู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2564			31 ธันวาคม 2563		
	ค่าเผื่อนี้		เงินให้กู้ยืมสุทธิ	ค่าเผื่อนี้		เงินให้กู้ยืมสุทธิ
	เงินให้กู้ยืม	สงสัยจะสูญ		เงินให้กู้ยืม	สงสัยจะสูญ	
สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ	399,936.84	24,746.64	375,190.20	408,498.85	32,921.66	375,577.19
สินเชื่อเคหะ	343,357.81	4,415.85	338,941.96	345,814.28	4,411.89	341,402.39
สินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ	169,750.95	23.44	169,727.51	186,597.34	23.75	186,573.59
สินเชื่อโทรทอง	119,833.96	896.75	118,937.21	121,021.19	989.89	120,031.30
สินเชื่อธุรกิจทั่วไป	89,410.57	1,126.65	88,283.92	88,475.71	1,207.46	87,268.25
สินเชื่อสวัสดิการ	83,631.57	3,757.55	79,874.02	86,841.13	4,216.48	82,624.65
สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน	53,350.29	2,398.91	50,951.38	56,013.42	3,038.16	52,975.26
สินเชื่อธุรกิจรายใหญ่	47,183.96	1,184.82	45,999.14	49,415.62	1,204.48	48,211.14
สินเชื่อห้องแถว	29,809.64	598.48	29,211.16	30,698.58	711.36	29,987.22
สินเชื่อชีวิตสุขสันต์	28,317.03	16.21	28,300.82	29,980.24	23.08	29,957.16
อื่น ๆ	56,499.94	3,214.15	53,285.79	59,146.00	3,174.09	55,971.91
รวม	1,421,082.56	42,379.45	1,378,703.11	1,462,502.36	51,922.30	1,410,580.06

สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ เป็นการให้สินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู ข้าราชการพลเรือนสามัญ ข้าราชการส่วนท้องถิ่น และข้าราชการทหาร

สินเชื่อโทรทอง เป็นการให้สินเชื่อเพื่อการศึกษา เพื่อการท่องเที่ยว กลุ่มวิชาชีพทางการแพทย์ เพื่อการอุปโภคบริโภค เพื่อไปทำงานต่างประเทศ และอเนกประสงค์

สินเชื่อสวัสดิการ เป็นการให้สินเชื่อสวัสดิการสำหรับข้าราชการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พนักงานหน่วยงานเอกชน และข้าราชการบำนาญ

สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน เป็นการให้สินเชื่อเพื่อสนับสนุนเงินทุนหรือเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพ หรือเป็นค่าใช้จ่ายที่จำเป็นต่อการดำรงชีพ หรือชำระหนี้สินอื่น ๆ สำหรับผู้ประกอบการรายย่อย ผู้มีรายได้ประจำ หรือผู้ที่ยังไม่ได้ประกอบอาชีพใด ๆ ที่มีความตั้งใจจะประกอบอาชีพอิสระรายย่อย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินให้กู้ยืมสินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจได้รวมเงินให้สินเชื่อที่มีหุ้นสามัญเป็นหลักประกัน จำนวน 3,014.26 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2549 อนุมัติในหลักการให้กระทรวงการคลังจำหน่ายหุ้นบริษัทแห่งหนึ่งที่กระทรวงการคลังถืออยู่บางส่วนให้ธนาคาร จำนวน 78.866 ล้านหุ้น ราคาหุ้นละ 38.22 บาท (หุ้นสามัญดังกล่าวราคาปิด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 ราคาหุ้นละ 5.60 บาท) และอนุมัติให้ภาครัฐ (กระทรวงการคลังและรัฐวิสาหกิจที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือเป็นเจ้าของทั้งหมด) ถือครองหุ้นในบริษัทดังกล่าว ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 70 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด รวมถึงให้กระทรวงการคลังเป็นผู้พิจารณากำหนดราคาและเงื่อนไขในการจำหน่ายหุ้นให้กับธนาคาร กระทรวงการคลังได้กำหนดหลักเกณฑ์การขายหุ้นสามัญดังกล่าวให้แก่ธนาคาร โดยกำหนดสิทธิในการซื้อหุ้นคืนจากธนาคารภายในระยะเวลา 3 ปี กำหนดราคารับซื้อคืน กำหนดอัตราผลตอบแทนและกำหนดไม่ให้ธนาคารโอนหุ้นรวมทั้งไม่โอนสิทธิและหน้าที่ซึ่งเกิดจากการซื้อหุ้นนี้ให้แก่บุคคลอื่น ในกรณีที่มีการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทในขณะที่ธนาคารถือครองหุ้นอยู่ ธนาคารจะต้องดำเนินการตามความเห็นของกระทรวงการคลัง ซึ่งเป็นการไม่สละการควบคุมในหุ้นสามัญให้ธนาคาร ทั้งนี้ ภายใน

ระยะเวลาดังกล่าว กระทรวงการคลังจะร่วมหารือกับธนาคารเพื่อพิจารณาแนวทางการซื้อหุ้นคืน ซึ่งเป็นแนวทางการดำเนินการที่ไม่ก่อให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร

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

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินให้กู้ยืมอื่น ๆ ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคให้กู้ยืมแก่เทศบาล จำนวน 275.32 ล้านบาท และ 277.15 ล้านบาท ตามลำดับ

5.7.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

	31 มีนาคม 2564			31 ธันวาคม 2563		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	เงินบาท	1,775,683.17	8,559.85	1,784,243.02	1,808,257.69	8,658.02
เงินดอลลาร์สหรัฐ	94.48	-	94.48	71.33	-	71.33
เงินสกุลอื่น ๆ	20.84	-	20.84	20.84	-	20.84
รวม	1,775,798.49	8,559.85	1,784,358.34	1,808,349.86	8,658.02	1,817,007.88

หน่วย : ล้านบาท

5.7.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	31 มีนาคม 2564					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน			
การเกษตรและเหมืองแร่	19,243.56	847.54	198.11	33.88	956.98	21,280.07
อุตสาหกรรมการผลิต						
และการพาณิชย์	52,894.29	1,309.11	301.06	46.75	1,389.11	55,940.32
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์						
และการก่อสร้าง	14,231.20	607.96	200.85	29.23	701.04	15,770.28
การสาธารณูปโภคและบริการ	100,254.88	1,019.05	396.08	1,373.40	2,631.24	105,674.65
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	323,077.33	9,150.49	760.74	299.82	10,069.93	343,358.31
อื่น ๆ	1,145,405.25	77,497.89	3,071.24	1,559.69	14,800.64	1,242,334.71
รวม	1,655,106.51	90,432.04	4,928.08	3,342.77	30,548.94	1,784,358.34

หน่วย : ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำแนกตามประเภทธุรกิจอื่น ๆ จำนวน 1,242,334.71 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ จำนวน 420,338.16 ล้านบาท และสินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ จำนวน 399,936.84 ล้านบาท (รวมลูกหนี้เงินให้สินเชื่อตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. - ช.พ.ส. ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการ สกสค. กับธนาคารออมสิน จำนวน 344,427.12 ล้านบาท)

งบ

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2563

	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน			
การเกษตรและเหมืองแร่	19,299.77	202.83	380.21	107.64	984.41	20,974.86
อุตสาหกรรมการผลิต						
และการพาณิชย์	52,172.74	442.80	568.65	11.26	1,391.27	54,586.72
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์						
และการก่อสร้าง	15,990.08	501.58	223.61	235.13	533.25	17,483.65
การสาธารณสุขและบริการ	107,471.48	140.50	663.15	1,637.57	2,642.07	112,554.77
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	331,235.28	2,613.93	847.00	161.76	10,956.84	345,814.81
อื่น ๆ	1,161,608.36	81,721.66	4,261.09	1,064.50	16,937.46	1,265,593.07
รวม	<u>1,687,777.71</u>	<u>85,623.30</u>	<u>6,943.71</u>	<u>3,217.86</u>	<u>33,445.30</u>	<u>1,817,007.88</u>

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำแนกตามประเภทธุรกิจอื่น ๆ จำนวน 1,265,593.07 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ จำนวน 421,955.57 ล้านบาท และสินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ จำนวน 408,498.85 ล้านบาท (รวมลูกหนี้เงินให้สินเชื่อตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการการเงินกู้ ช.พ.ค. - ช.พ.ส. ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการ สกสค. กับธนาคารออมสิน จำนวน 350,719.18 ล้านบาท)

5.7.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2564

	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ *	อัตราที่ใช้ในการตั้ง	
			ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	1,696,418.21	565,177.41	1	5,921.58
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	96,058.36	71,059.60	2	14,352.64
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4,998.66	2,988.68	100	2,988.68
จัดชั้นสงสัย	3,342.77	2,819.50	100	4,948.05
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>30,548.94</u>	<u>19,689.32</u>	100	19,689.32
2. เงินสำรองส่วนเกิน				<u>35,586.96</u>
รวม	<u>1,831,366.94</u>	<u>661,734.51</u>		<u>83,487.23</u>

* ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ คำนวณจากยอดคงค้างของเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหักหลักประกัน หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ยกเว้น ลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อเป็นยอดสุทธิหลังหักรายได้รอดักบัญชีออกแล้ว

ฉบับที่

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2563			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ *	อัตราที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	1,727,267.34	572,839.31	1	6,090.79
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	89,587.24	79,698.89	2	21,361.19
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	7,013.27	4,045.57	100	4,045.57
จัดชั้นสงสัย	3,217.86	2,625.44	100	4,753.99
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	33,445.30	21,193.35	100	21,193.35
2. เงินสำรองส่วนเกิน				16,475.00
รวม	1,860,531.01	680,402.56		73,919.89

* ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ คำนวณจากยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหักประกัน หรือมูลค่าหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ยกเว้น ลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อเป็นยอดสุทธิหลังหักรายได้รอดบัญชีออกแล้ว

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษได้รวมลูกหนี้เงินให้สินเชื่อตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. - ช.พ.ส. ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการ สกสค. กับธนาคารออมสิน ซึ่งธนาคารได้กันเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมที่จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ จำนวน 13,116.56 ล้านบาท และ 20,063.50 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 เงินให้สินเชื่อชั้นสงสัยได้รวมเงินให้สินเชื่อของบริษัทแห่งหนึ่ง ซึ่งอยู่ระหว่างดำเนินการตามแผนฟื้นฟูกิจการ ธนาคารได้กันเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อดังกล่าวแล้ว จำนวน 3,500.00 ล้านบาท

5.7.6 สินเชื่อต่อคุณภาพ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ ประกอบด้วยสินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ โดยรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ และเงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	41,010.39	46,031.50
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวม	1.94	2.13
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	11,484.23	13,955.81
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ	0.56	0.67

5.7.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ดังนี้

รวม

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2564	31 มีนาคม 2563
รายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้	0.65	0.62

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมียอดคงค้างของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
ยอดคงค้างของลูกหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้	862.80	862.95

5.7.8 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

	หน่วย : ล้านบาท			
	31 มีนาคม 2564			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	24.86	99.29	94.25	218.40
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				53.29
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				165.11
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				164.67
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				0.44

	หน่วย : ล้านบาท			
	31 ธันวาคม 2563			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	24.86	99.31	115.30	239.47
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				86.40
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				153.07
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				152.61
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				0.46

5.8 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

	หน่วย : ล้านบาท						
	31 มีนาคม 2564						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	6,090.79	21,361.19	4,045.57	4,753.99	21,193.35	16,475.00	73,919.89
หนี้สงสัยจะสูญ	(169.21)	22.73	(1,056.89)	194.06	(610.66)	12,080.68	10,460.71
โอนระหว่างงวด	-	(7,031.28)	-	-	-	7,031.28	-
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(893.37)	-	(893.37)
ยอดปลายงวด	5,921.58	14,352.64	2,988.68	4,948.05	19,689.32	35,586.96	83,487.23

๒๖๗

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2563

	กล่าวถึง		ต่ำกว่า		สงสัย	สำรอง	รวม
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญเสีย	ส่วนเกิน	
ยอดต้นงวด	5,921.88	21,227.39	9,914.25	10,137.04	15,019.36	4,075.00	66,294.92
หนี้สงสัยจะสูญ	168.91	133.80	(5,868.68)	(5,383.05)	12,034.24	12,400.00	13,485.22
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(5,860.25)	-	(5,860.25)
ยอดปลายงวด	6,090.79	21,361.19	4,045.57	4,753.99	21,193.35	16,475.00	73,919.89

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 83,487.23 ล้านบาท และ 73,919.89 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) และระยะที่ 2 และโครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักรและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต สำหรับผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) จำนวน 0.99 ล้านบาท และ 1.20 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุข้อ 5.7.1)

สำหรับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 14,352.64 ล้านบาท และ 21,361.19 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการการเงินกู้ ช.พ.ค. - ช.พ.ส. ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการ สกสค. กับธนาคารออมสิน (หมายเหตุข้อ 5.7.5) ซึ่งในงวดนี้ธนาคารได้โอนเปลี่ยนเงินกันสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เฉพาะลูกหนี้ที่เป็นกลุ่มความเสี่ยงต่ำของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อดังกล่าวจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษเป็นเงินกันสำรองส่วนเกินจำนวน 7,031.28 ล้านบาท

5.9 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
ยอดต้นงวด	31.06	33.60
ตัดจำหน่าย	(0.65)	(2.54)
ยอดปลายงวด	30.41	31.06

5.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท			
	31 มีนาคม 2564			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด
อสังหาริมทรัพย์	6,695.49	740.54	97.82	7,338.21
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	165.35	61.35	88.11	138.59
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6,530.14	679.19	9.71	7,199.62
	หน่วย : ล้านบาท			
	31 ธันวาคม 2563			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด
อสังหาริมทรัพย์	4,899.24	2,158.90	362.65	6,695.49
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	71.40	139.99	46.04	165.35
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	4,827.84	2,018.91	316.61	6,530.14

จบ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมือสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้จากการชำระหนี้แยกตามผู้ประเมินราคา ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
ผู้ประเมินราคาภายนอก	6,966.90	6,176.41
ผู้ประเมินราคาภายใน	371.31	519.08
รวม	<u>7,338.21</u>	<u>6,695.49</u>

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 18.41 ล้านบาท และ 19.32 ล้านบาท ตามลำดับ

5.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท											
	31 มีนาคม 2564											
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม			ค่าเผื่อการด้อยค่า			ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์สุทธิ		
ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย/โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ (ลดลง)	ยอด ปลายงวด		
ที่ดิน												
ราคาทุนเดิม	2,384.06	12.65	(0.13)	2,396.58	-	-	-	-	-	-	2,396.58	
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	19,739.58	-	-	19,739.58	-	-	-	-	-	-	19,739.58	
ส่วนที่ตีราคาลด*	(31.92)	-	-	(31.92)	-	-	-	-	-	-	(31.92)	
อาคาร	8,385.04	35.49	(4.87)	8,415.66	4,624.00	40.30	(4.87)	4,659.43	644.38	-	644.38	3,111.85
อุปกรณ์	10,828.36	324.11	(140.26)	11,012.21	8,592.72	222.27	(139.55)	8,675.44	-	-	-	2,336.77
สินทรัพย์												
ระหว่าง												
ดำเนินการ	<u>1,148.47</u>	<u>403.51</u>	<u>(101.35)</u>	<u>1,450.63</u>	-	-	-	-	-	-	-	<u>1,450.63</u>
รวม	<u>42,453.59</u>	<u>775.76</u>	<u>(246.61)</u>	<u>42,982.74</u>	<u>13,216.72</u>	<u>262.57</u>	<u>(144.42)</u>	<u>13,334.87</u>	<u>644.38</u>	<u>-</u>	<u>644.38</u>	<u>29,003.49</u>

	หน่วย : ล้านบาท											
	31 ธันวาคม 2563											
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม			ค่าเผื่อการด้อยค่า			ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์สุทธิ		
ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย/โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ (ลดลง)	ยอด ปลายงวด		
ที่ดิน												
ราคาทุนเดิม	2,380.00	4.06	-	2,384.06	-	-	-	-	-	-	2,384.06	
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	17,542.11	2,197.47	-	19,739.58	-	-	-	-	-	-	19,739.58	
ส่วนที่ตีราคาลด*	(49.42)	17.50	-	(31.92)	-	-	-	-	-	-	(31.92)	
อาคาร	7,985.03	427.26	(27.25)	8,385.04	4,399.27	245.25	(20.52)	4,624.00	369.96	274.42	644.38	3,116.66
อุปกรณ์	10,994.03	877.21	(1,042.88)	10,828.36	8,600.23	1,020.42	(1,027.93)	8,592.72	-	-	-	2,235.64
สินทรัพย์												
ระหว่าง												
ดำเนินการ	<u>1,156.30</u>	<u>1,415.38</u>	<u>(1,423.21)</u>	<u>1,148.47</u>	-	-	-	-	-	-	-	<u>1,148.47</u>
รวม	<u>40,008.05</u>	<u>4,938.88</u>	<u>(2,493.34)</u>	<u>42,453.59</u>	<u>12,999.50</u>	<u>1,265.67</u>	<u>(1,048.45)</u>	<u>13,216.72</u>	<u>369.96</u>	<u>274.42</u>	<u>644.38</u>	<u>28,592.49</u>

* ธนาคารตีราคาใหม่ในปี 2563

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีอาคารและอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคา ทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 7,643.06 ล้านบาท และ 7,117.56 ล้านบาท ตามลำดับ

ชาน

5.12 สินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่า

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2564								สินทรัพย์ สิทธิการใช้
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	ลดลง/ ปรับปรุง	ยอด ปลายงวด	
สัญญาเช่าที่ดิน									
และ/หรืออาคาร	1,250.08	71.61	(26.72)	1,294.97	438.62	133.87	(24.44)	548.05	746.92
สัญญาเช่ารถยนต์	1,082.38	9.94	(241.92)	850.40	427.28	94.57	(236.03)	285.82	564.58
รวม	2,332.46	81.55	(268.64)	2,145.37	865.90	228.44	(260.47)	833.87	1,311.50

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2563								สินทรัพย์ สิทธิการใช้
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				
	ยอด ต้นงวด*	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด*	ค่าเสื่อม ราคา	ลดลง/ ปรับปรุง	ยอด ปลายงวด	
สัญญาเช่าที่ดิน									
และ/หรืออาคาร	907.93	475.83	(133.68)	1,250.08	19.85	535.86	(117.09)	438.62	811.46
สัญญาเช่ารถยนต์	1,017.01	76.78	(11.41)	1,082.38	-	438.69	(11.41)	427.28	655.10
รวม	1,924.94	552.61	(145.09)	2,332.46	19.85	974.55	(128.50)	865.90	1,466.56

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

5.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2564								สินทรัพย์ ไม่มีตัวตนอื่น สุทธิ
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	4,959.04	90.46	(0.37)	5,049.13	3,257.25	147.30	(0.37)	3,404.18	1,644.95
รวม	4,959.04	90.46	(0.37)	5,049.13	3,257.25	147.30	(0.37)	3,404.18	1,644.95

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2563								สินทรัพย์ ไม่มีตัวตนอื่น สุทธิ
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	4,424.22	838.64	(303.82)	4,959.04	2,850.24	710.71	(303.70)	3,257.25	1,701.79
รวม	4,424.22	838.64	(303.82)	4,959.04	2,850.24	710.71	(303.70)	3,257.25	1,701.79

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่คิดค่าตัดจำหน่าย
ทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 706.74 ล้านบาท และ 699.56 ล้านบาท ตามลำดับ

ฉบับที่

5.14 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
รายได้ค้างรับ	1,475.91	985.17
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	12,813.51	267.37
พัก - ซื้อทรัพย์สินขายทอดตลาด	4,409.31	4,317.76
ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ด	2,062.52	1,907.31
รอการปรับปรุง - สินเชื่อ	16.26	0.42
รวม	20,777.51	7,478.03

ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน จำนวน 12,813.51 ล้านบาท เป็นรายการที่ตกลงขายเงินลงทุน แต่ยังไม่ได้รับชำระเงิน (Settlement)

พัก - ซื้อทรัพย์สินขายทอดตลาด จำนวน 4,409.31 ล้านบาท เป็นรายการพักยอดหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อ ซึ่งจะปรับปรุงจัดสรรชำระหนี้เมื่อได้รับบัญชีแสดงการรับ - จ่ายเงินจากกรมบังคับคดีหรือสำนักงานบังคับคดีจังหวัด

ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ด จำนวน 2,062.52 ล้านบาท ประกอบด้วย

- ลูกหนี้อื่นสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค จำนวน 12.10 ล้านบาท
- เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมโอนเงินอิเล็กทรอนิกส์ จำนวน 0.17 ล้านบาท ซึ่งธนาคารให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ที่ให้บริการโอนเงินแบบทันทีหรือให้บริการแบบวันเดียวกัน แต่ไม่สามารถดำเนินการโอนเงินได้เสร็จสิ้นภายในวันที่ได้รับเงินจากผู้ให้บริการ โดยธนาคารเก็บรักษาแยกไว้ต่างหากจากเงินทุนหมุนเวียนอื่นของธนาคาร
- รอโอนลูกหนี้ - เงินทุจริตและเงินขาดบัญชี จำนวน 0.24 ล้านบาท ประกอบด้วยลูกหนี้กรณีทุจริตจำนวน 303.68 ล้านบาท หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน และลูกหนี้เงินขาดบัญชี จำนวน 18.60 ล้านบาท หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 18.36 ล้านบาท คงเหลือ จำนวน 0.24 ล้านบาท
- รอโอนลูกหนี้ - อื่น ๆ จำนวน 398.45 ล้านบาท
- และอื่น ๆ จำนวน 1,651.56 ล้านบาท

5.15 เงินรับฝาก

5.15.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	หน่วย : ล้านบาท	
ประเภทเงินรับฝาก	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
จ่ายคืนเมื่อทางถาม	5,382.64	5,128.00
ออมทรัพย์	728,644.91	680,648.46
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ออมทรัพย์พิเศษที่มีระยะเวลา	101,724.07	151,528.81
- ประจำ	256,809.19	245,645.21
- สลากออมสินและพันธบัตร	1,219,266.50	1,238,211.92
- เงินสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว		
- ที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย	48,450.55	49,864.56
- ที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน	25,039.57	26,999.08
เงินรับฝากอื่น ๆ	3,471.12	3,516.70
รวม	2,388,788.55	2,401,542.74

เงินฝากออมทรัพย์ จำนวน 728,644.91 ล้านบาท ได้รวมเงินประกันตัวของพนักงาน (ทช.1) จำนวน 61.45 ล้านบาท ที่พนักงานไม่สามารถถอนได้จนกว่าจะพ้นสภาพการเป็นพนักงาน

เงินรับฝากอื่น ๆ จำนวน 3,471.12 ล้านบาท ได้รวมเงินที่ผู้ฝากทอดทิ้งและเงินฝากไม่เคลื่อนไหว จำนวน 3,468.94 ล้านบาท ซึ่งเป็นบัญชีเงินฝากที่มียอดคงเหลือไม่เกิน 10,000.00 บาท ที่ผู้ฝากไม่มาติดต่อกับธนาคารตามระยะเวลาที่กำหนด ธนาคารยังไม่รับรู้ดอกเบี้ยค้างจ่ายและจะรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่ายเมื่อผู้ฝากมาติดต่อ สำหรับบัญชีที่มียอดคงเหลือไม่เกิน 500.00 บาท ธนาคารจะหักไว้เป็นรายได้ค่าธรรมเนียมในอัตราที่ธนาคารประกาศตามกฎหมายกระทรวง ฉบับที่ 44 (พ.ศ. 2546) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 ว่าด้วยการรับฝากเงินออมสิน

เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีหนี้สินของเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวที่มีลักษณะเป็นการประกันภัยและที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	31 มีนาคม 2564		31 ธันวาคม 2563	
ที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย				
- เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว	48,450.55		49,864.56	
- ดอกเบี้ยเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย (หมายเหตุข้อ 5.20)	19,366.17	67,816.72	22,312.55	72,177.11
ที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน				
- เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว	25,039.57		26,999.08	
- ดอกเบี้ยเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย (หมายเหตุข้อ 5.20)	11,195.80	36,235.37	11,099.28	38,098.36
รวม		104,052.09		110,275.47

5.15.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	หน่วย : ล้านบาท					
	31 มีนาคม 2564			31 ธันวาคม 2563		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	2,385,169.12	3,619.43	2,388,788.55	2,397,778.08	3,764.66	2,401,542.74
รวม	2,385,169.12	3,619.43	2,388,788.55	2,397,778.08	3,764.66	2,401,542.74

5.16 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

	หน่วย : ล้านบาท					
	31 มีนาคม 2564			31 ธันวาคม 2563		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	8.46	1,206.25	1,214.71	-	1,182.70	1,182.70
ธนาคารพาณิชย์	1.58	94,800.01	94,801.59	1.58	58,230.01	58,231.59
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	2.19	18,260.00	18,262.19	3.10	800.00	803.10
สถาบันการเงินอื่น	3,406.29	14,332.39	17,738.68	3,602.88	13,290.09	16,892.97
รวมในประเทศ	3,418.52	128,598.65	132,017.17	3,607.56	73,502.80	77,110.36

ชงน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ จำนวน 132,017.17 ล้านบาท ได้รวมตัวสัญญาใช้เงินที่ธนาคารเป็นผู้ออกตัวสัญญาใช้เงินเพื่อกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 1,206.25 ล้านบาท เพื่อนำไปให้กู้ยืมเพิ่มเติมแก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจในมาตรการสนับสนุนการให้สินเชื่อเพิ่มเติม ตามพระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 พ.ศ. 2563 ลงวันที่ 18 เมษายน 2563 และตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส 1.2/2563 เรื่อง การให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ลงวันที่ 22 เมษายน 2563 โดยธนาคารแห่งประเทศไทยให้กู้ยืมเงินแก่สถาบันการเงินเป็นการเฉพาะคราวภายในวงเงินไม่เกิน 500,000.00 ล้านบาท และให้สถาบันการเงินดำเนินการเบิกเงินกู้กับธนาคารแห่งประเทศไทยให้แล้วเสร็จภายในวันที่ 18 ตุลาคม 2563 หรือตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเปลี่ยนแปลง ตัวสัญญาใช้เงินมีกำหนดระยะเวลาไม่เกิน 2 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี และสถาบันการเงินคิดดอกเบี้ยจากผู้ประกอบการวิสาหกิจสำหรับระยะเวลา 2 ปีแรกไม่เกินร้อยละ 2.00 ต่อปี โดยไม่เรียกเก็บดอกเบี้ยจากผู้กู้เป็นระยะเวลา 6 เดือนแรก

5.17 ตารางหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท										
					31 มีนาคม 2564			31 ธันวาคม 2563		
วงเงิน	กำหนดวันชำระดอกเบี้ย	กำหนดดอกเบี้ย (ร้อยละ)	อัตราดอกเบี้ย	วันครบไถ่ถอน	31 มีนาคม 2564			31 ธันวาคม 2563		
					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 ส.ค. ของทุกปี	1.58	6 ส.ค. 2567	4,400.00	-	4,400.00	4,400.00	-	4,400.00
ชุดที่ 3	5,900.00	6 มิ.ย. และ 6 ส.ค. ของทุกปี	1.79	6 ส.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						
31 มีนาคม 2564						
หนี้สินตามสัญญาเช่า						
	ยอด			ยอด		
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ค้างจ่าย	รวม
สัญญาเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร	804.26	67.85	(137.92)	734.19	1.46	735.65
สัญญาเช่ารถยนต์	655.32	9.94	(95.96)	569.30	0.05	569.35
รวม	1,459.58	77.79	(233.88)	1,303.49	1.51	1,305.00

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2563					
	หนี้สินตามสัญญาเช่า					
	ยอด ต้นงวด*	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอด ปลายงวด	ดอกเบี้ย ค้างจ่าย	รวม
สัญญาเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร	867.20	464.64	(527.58)	804.26	1.44	805.70
สัญญาเช่ารถยนต์	1,017.01	77.19	(438.88)	655.32	0.05	655.37
รวม	1,884.21	541.83	(966.46)	1,459.58	1.49	1,461.07

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

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายตามสัญญาเช่า ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	31 มีนาคม 2564	31 มีนาคม 2563
ดอกเบี้ยจ่ายตามสัญญาเช่า	7.20	9.46
ค่าเช่าตามสัญญาเช่าที่มีสินทรัพย์อ้างอิงมูลค่าต่ำ	0.82	-
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8.02	9.46

5.19 ประมาณการหนี้สิน

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
หนี้สินผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	347.94	347.94
ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		
บำนาญ/บำนาญ	59,429.59	59,424.74
บำเหน็จดำรงชีพ	2,369.42	2,347.30
บำเหน็จพิเศษ	3,268.28	3,260.47
เงินขาดหาย	6,896.24	6,759.22
ของที่ระลึกเมื่อเกษียณอายุ	157.40	154.47
ของที่ระลึกเมื่อปฏิบัติงานมานาน	313.85	307.26
ภาระผูกพันจากการค้าประกันอื่น (หมายเหตุข้อ 5.24.1)	1,081.69	1,081.69
ภาระผูกพันที่อาจเกิดจากธนาคารถูกฟ้องร้องคดี (หมายเหตุข้อ 5.24.2)	34.90	36.40
รวมประมาณการหนี้สิน	73,899.31	73,719.49

ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 กระทบยอดคงเหลือได้ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		
ยอดคงเหลือต้นงวด	72,253.46	69,339.72
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	450.66	1,801.82
ต้นทุนดอกเบี้ย	244.05	1,136.87
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- ข้อสมมติทางการเงิน	-	762.79
- จากการจ่ายชำระผลประโยชน์	-	1,595.21
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด	(513.39)	(2,382.95)
รวมภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	72,434.78	72,253.46

๒๖๗

ข้อสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณสำหรับปี 2563 - 2566 ดังนี้

	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
อัตราคิดลด	0.36% - 2.99%	0.36% - 2.99%
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 31 มีนาคม 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย จำนวน 43,075.90 ล้านบาท และ 46,569.84 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมดอกเบี้ยเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย (หมายเหตุข้อ 5.15.1) ดังนี้

	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
ดอกเบี้ยเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย		หน่วย : ล้านบาท
- ที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย	19,366.17	22,312.55
- ที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน	11,195.80	11,099.28
รวม	30,561.97	33,411.83

5.21 หนี้สินอื่น

	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
เชื่อกเรเข้าบัญชีผู้ฝาก	642.52	327.70
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	10,304.17	380.80
เจ้าหนี้อื่นและหนี้สินเบ็ดเตล็ด	1,694.48	1,236.05
รวม	12,641.17	1,944.55

เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน จำนวน 10,304.17 ล้านบาท เป็นรายการที่ตกลงซื้อเงินลงทุน แต่ยังไม่ได้จ่ายชำระเงิน (Settlement)

เจ้าหนี้อื่นและหนี้สินเบ็ดเตล็ด จำนวน 1,694.48 ล้านบาท ประกอบด้วย

- พัก - ทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 1,713.37 ล้านบาท
- รอโอนเจ้าหนี้ จำนวน 368.45 ล้านบาท
- รอโอน - PromptPay จำนวน 1,315.68 ล้านบาท เป็นรายการโอนเงินรายย่อยระหว่างธนาคาร ซึ่งยังไม่ได้

รับชำระเงิน (Settlement)

- และอื่น ๆ จำนวน 928.34 ล้านบาท

ชวง

5.22 การจัดสรรกำไรสุทธิ

สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ อนุมัติให้ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2563 และ 2562 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	กำไรปี 2563	กำไรปี 2562
กำไรสุทธิประจำปี	18,660.17	24,207.95
สำรองเพื่อการขยายงาน	1,866.02	2,420.79
โบนัสกรรมการ	3.80	4.55
โบนัสพนักงาน	2,373.18	3,075.03
นำส่งรายได้แผ่นดิน	13,018.50	18,000.00

ในการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2563 ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลไปเมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2563 จำนวน 2,354.00 ล้านบาท คงเหลือที่ต้องนำส่งในปี 2564 จำนวน 10,664.50 ล้านบาท ซึ่งจะนำส่งรายได้แผ่นดินในเดือนมิถุนายน 2564 รวมนำส่งรายได้แผ่นดินจากการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2563 จำนวน 13,018.50 ล้านบาท

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

5.23 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ		
- หลักประกันการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืน	110,728.77	62,124.48
ทรัพย์สินรอการขาย	61.25	60.62
รวม	110,790.02	62,185.10

5.24 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

5.24.1 ภาระผูกพัน มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
การรับอวัลด์ตัวเงิน	3.00	3.00
ภาระตามตัวเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ได้ครบกำหนด	-	1.18
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	115.69	70.21
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	37,891.19	38,018.62
- การค้าประกันอื่น	7,414.96	7,242.86
- อื่น ๆ	601.28	574.00
รวม	46,026.12	45,909.87

๗/๑๓

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีภาระผูกพันจากการค้าประกันอื่น จำนวน 7,414.96 ล้านบาท และ 7,242.86 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารได้กันเงินสำรองเพื่อรองรับความเสียหาย โดยรับรู้ในประมาณการหนี้สิน จำนวน 1,081.69 ล้านบาท และ 1,081.69 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุข้อ 5.19)

5.24.2 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องคดี

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกบุคคลภายนอกฟ้องคดีต่อศาล เรียกให้ชดใช้ค่าเสียหายโดยไม่สามารถกำหนดค่าเสียหายที่จะต้องชดใช้เป็นจำนวนที่แน่นอนได้ จำนวน 93 คดี เป็นทุนทรัพย์รวมจำนวน 8,539.27 ล้านบาท ในจำนวนนี้ได้รวมคดีที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ ที่ธนาคารจะต้องจ่ายชำระเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย ซึ่งธนาคารได้ประเมินผลเสียหาย โดยรับรู้ในประมาณการหนี้สิน จำนวน 34.90 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 5.19)

5.25 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

5.25.1 ฐานะจำแนกตามธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย					
	31 มีนาคม 2564			31 ธันวาคม 2563		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	2,945,230.02	-	2,945,230.02	2,889,201.90	-	2,889,201.90
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	386,569.64	-	386,569.64	312,674.41	-	312,674.41
เงินลงทุนสุทธิ *	446,591.16	-	446,591.16	439,843.38	-	439,843.38
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,747,849.30	-	1,747,849.30	1,786,580.06	-	1,786,580.06
เงินรับฝาก	2,388,788.55	-	2,388,788.55	2,401,542.74	-	2,401,542.74
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	132,017.17	-	132,017.17	77,110.36	-	77,110.36
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	80,500.00	-	80,500.00	80,500.00	-	80,500.00

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 มีนาคม 2564			31 ธันวาคม 2563		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	2,945,213.95	-	2,945,213.95	2,889,147.26	-	2,889,147.26
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	386,569.64	-	386,569.64	312,674.41	-	312,674.41
เงินลงทุนสุทธิ *	446,575.10	-	446,575.10	439,788.74	-	439,788.74
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,747,849.30	-	1,747,849.30	1,786,580.06	-	1,786,580.06
เงินรับฝาก	2,388,788.55	-	2,388,788.55	2,401,542.74	-	2,401,542.74
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	132,017.17	-	132,017.17	77,110.36	-	77,110.36
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	80,500.00	-	80,500.00	80,500.00	-	80,500.00

* รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม

บริษัท

5.25.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกิจ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย					
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่					
	31 มีนาคม 2564			31 มีนาคม 2563		
	ธุรกิจ ในประเทศ	ธุรกิจ ต่างประเทศ	รวม	ธุรกิจ ในประเทศ	ธุรกิจ ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	21,954.96	-	21,954.96	22,716.15	-	22,716.15
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(4,219.69)	-	(4,219.69)	(9,607.91)	-	(9,607.91)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	17,735.27	-	17,735.27	13,108.24	-	13,108.24
รายได้ค่าธรรมเนียมและ บริการสุทธิ	878.33	-	878.33	1,049.14	-	1,049.14
รายได้จากการดำเนินงาน	1,464.06	-	1,464.06	1,316.85	-	1,316.85
รายได้จากธุรกิจนโยบายรัฐ	2,190.47	-	2,190.47	1,648.23	-	1,648.23
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(16,388.34)	-	(16,388.34)	(15,676.83)	-	(15,676.83)
ค่าใช้จ่ายจากธุรกิจนโยบายรัฐ	(1,814.55)	-	(1,814.55)	(1,297.71)	-	(1,297.71)
กำไรสุทธิ	4,065.24	-	4,065.24	147.92	-	147.92

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่					
	31 มีนาคม 2564			31 มีนาคม 2563		
	ธุรกิจ ในประเทศ	ธุรกิจ ต่างประเทศ	รวม	ธุรกิจ ในประเทศ	ธุรกิจ ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	21,954.96	-	21,954.96	22,716.15	-	22,716.15
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(4,219.69)	-	(4,219.69)	(9,607.91)	-	(9,607.91)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	17,735.27	-	17,735.27	13,108.24	-	13,108.24
รายได้ค่าธรรมเนียมและ บริการสุทธิ	878.33	-	878.33	1,049.14	-	1,049.14
รายได้จากการดำเนินงาน	1,330.58	-	1,330.58	1,154.62	-	1,154.62
รายได้จากธุรกิจนโยบายรัฐ	2,190.47	-	2,190.47	1,648.23	-	1,648.23
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(16,388.34)	-	(16,388.34)	(15,676.83)	-	(15,676.83)
ค่าใช้จ่ายจากธุรกิจนโยบายรัฐ	(1,814.55)	-	(1,814.55)	(1,297.71)	-	(1,297.71)
กำไรสุทธิ	3,931.76	-	3,931.76	(14.31)	-	(14.31)

5.26 รายได้ดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	31 มีนาคม 2564	31 มีนาคม 2563
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	529.53	1,234.12
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	1.40	5.81
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,387.13	1,387.24
เงินให้สินเชื่อ	20,024.81	20,088.69
การให้เช่าซื้อ	12.09	0.29
รวมรายได้ดอกเบี้ย	21,954.96	22,716.15

รวม

5.27 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	31 มีนาคม 2564	31 มีนาคม 2563
เงินรับฝาก	699.08	4,843.30
เงินรางวัล	3,059.06	3,462.82
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	98.92	172.31
เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ตราสารหนี้ที่ออก	731.27	1,391.32
- พันธุ์	412.34	416.93
- เงินกู้ยืมตามสัญญาซื้อคืน - มีใช้สถาบันการเงิน	0.76	-
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	1.00	1.00
ดอกเบี้ยจ่ายตามสัญญาเช่า	7.20	9.46
โอนไปค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.35.5)	(789.94)	(689.23)
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>4,219.69</u>	<u>9,607.91</u>

5.28 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	31 มีนาคม 2564	31 มีนาคม 2563
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
การรับรอง รับอวัล และการค้าประกัน	19.69	16.17
ค่าธรรมเนียม ATM	204.03	207.23
ค่าธรรมเนียมเงินกู้	183.93	247.09
รายได้จากบัตร VISA	175.66	254.10
ค่าธรรมเนียมบัตร/รายปี - Master Card	157.91	93.11
รายได้ค่านายหน้า	175.22	228.03
อื่น ๆ	482.88	413.96
โอนไปรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.35.4)	(0.85)	(2.75)
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>1,398.47</u>	<u>1,456.94</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
ค่าใช้จ่าย ATM Pool	79.23	67.94
ค่าใช้จ่ายบริการระบบ Mobile Banking	106.39	65.16
ค่าใช้จ่ายธุรกิจบัตรเครดิต - ค่าตอบแทน	99.03	79.06
ค่าใช้จ่ายบริการ PromptPay - Interchange/Switching/BEN Fee	230.43	126.31
ค่าบริการโทรคมนาคม	36.53	55.32
อื่น ๆ	48.63	45.92
โอนไปค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.35.5)	(80.10)	(31.91)
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>520.14</u>	<u>407.80</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>878.33</u>	<u>1,049.14</u>

ฉบับนี้

5.29 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	หน่วย : ล้านบาท	
	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	31 มีนาคม 2564	31 มีนาคม 2563
1) กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	566.64	1,075.83
ตราสารหนี้	1.70	31.00
ตราสารทุน	12.38	-
รวม	580.72	1,106.83
2) กำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยง	(554.10)	(1,058.52)
รวมทั้งสิ้น	26.62	48.31

5.30 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	31 มีนาคม 2564	31 มีนาคม 2563
1) กำไรจากการขาย		
เงินลงทุนเพื่อขาย	210.85	201.55
รวม	210.85	201.55

5.31 ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	31 มีนาคม 2564	31 มีนาคม 2563
ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อ	2.55	12.82
ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อเพื่อสังคม	14.24	90.79
ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อ ช.พ.ค. - ช.พ.ส.	0.82	1.87
โอนไปค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ	(2.35)	(7.66)
รวม	15.26	97.82

5.32 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	31 มีนาคม 2564	31 มีนาคม 2563
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(15.96)	(76.08)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	10,460.71	7,764.59
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	(105.11)	675.72
รวม	10,339.64	8,364.23

ฉบับที่

5.33 โครงการสมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	31 มีนาคม 2564	31 มีนาคม 2563
เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	149.61	141.81
ค่าใช้จ่ายเงินประเดิม	157.40	177.21
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์เงินประเดิม	-	85.91
รวม	307.01	404.93

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 31 มีนาคม 2564 ธนาคารให้สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคกู้ยืมเงินจำนวน 308.94 ล้านบาท

ตั้งแต่งวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 งบการเงินของธนาคารที่เสนอ ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันออกแล้ว

งบการเงินของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคที่รวมอยู่ในงบการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 (หลังหักรายการระหว่างกันแล้ว) ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2564	
	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
สินทรัพย์	287.73	290.92
หนี้สิน	1.31	0.79
ส่วนกองทุน	193.73	192.92
รายได้	4.34	15.43
ค่าใช้จ่าย	3.53	13.66

ฉบับที่

5.35 อุดหนุนนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA)

5.35.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับอุดหนุนนโยบายรัฐ

สินทรัพย์และหนี้สิน		หน่วย : ล้านบาท	
		31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
สินทรัพย์			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามอุดหนุนนโยบายรัฐและ			
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (หมายเหตุข้อ 5.35.2)		276,183.66	271,333.71
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล			
ตามอุดหนุนนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.35.2)		2,012.18	702.20
รวมสินทรัพย์		<u>278,195.84</u>	<u>272,035.91</u>
		หน่วย : ล้านบาท	
รายได้และค่าใช้จ่าย		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
		31 มีนาคม 2564	31 มีนาคม 2563
รายได้จากอุดหนุนนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.35.4)		2,190.47	1,648.23
หัก ค่าใช้จ่ายจากอุดหนุนนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.35.5)		1,814.55	1,297.71
หัก หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า			
สำหรับอุดหนุนนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.32)		(105.11)	675.72
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ		<u>481.03</u>	<u>(325.20)</u>

5.35.2 สินทรัพย์ตามอุดหนุนนโยบายรัฐ

		หน่วย : ล้านบาท				
โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามอุดหนุนนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามอุดหนุนนโยบายรัฐ	
			31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
1. โครงการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและวาตภัยในปี 2553	วงเงิน 2,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและวาตภัยในปี 2553 ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 0.50 ต่อเดือน ตลอดอายุสัญญา รัฐบาลชดเชยความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต	2553 - 2559	0.00	0.00	-	-
2. โครงการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้	วงเงิน 25,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อผ่านธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี โดยธนาคารสามารถใช้วงเงินโครงการฯ ได้ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.50 ต่อปี รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือน สำหรับผู้ฝากทั่วไป รวม ค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.98 ต่อปี หัก อัตรามาตรับแทนจากการให้สถาบันการเงินกู้ร้อยละ 0.01 ต่อปี หรือ อัตรามาตรับแทนจากการให้ผู้ประกอบการกู้ร้อยละ 1.50 ต่อปี	2553 - 2556 ขยายระยะเวลาครั้งที่ 1 ถึงสิ้นปี 2557 ครั้งที่ 2 ถึงสิ้นปี 2560 ครั้งที่ 3 ถึงสิ้นปี 2565	21,632.93	21,702.76	59.56	7.48

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
3. โครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาระบบป้องกันอุทกภัยโดยธนาคารออมสินให้แก่นิคม/สวน/เขตอุตสาหกรรม	วงเงิน 15,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่นิคม/สวน/เขตอุตสาหกรรมเอกชนโดยตรง 6 แห่ง ได้แก่ บางปะอิน บางกะดี โรจนะ ไฮเทค นวนคร และ สหรัตนนคร เพื่อพัฒนาระบบป้องกันอุทกภัย ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือน สำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุด บวก ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ร้อยละ 0.98 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากอัตราดอกเบี้ยรับร้อยละ 0.01 ต่อปี	2556 - 2571	1,369.45	1,425.49	10.52	3.13
4. โครงการสินเชื่อเพื่อก่อสร้างระบบป้องกันอุทกภัยในนิคมอุตสาหกรรม	วงเงิน 3,546.24 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่การนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทยโดยตรง เพื่อก่อสร้างระบบป้องกันอุทกภัย ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือน สำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุด บวก ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ร้อยละ 0.98 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากอัตราดอกเบี้ยรับร้อยละ 0.01 ต่อปี	2556 - 2571	1,062.04	1,149.82	7.86	2.05
5. โครงการมาตรการส่งเสริมความเป็นอยู่ระดับหมู่บ้าน	วงเงิน 30,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อกับกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง (กองทุนฯ) ที่ได้รับการจัดขึ้นเป็นกองทุนระดับ A และ B กองทุนฯ ละไม่เกิน 1.00 ล้านบาท ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 - 2 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อปี ปีที่ 3 - 7 ดอกเบี้ยเท่ากับต้นทุนทางการเงิน บวกด้วยร้อยละ 1.00 ต่อปี รัฐบาลชดเชยตามต้นทุนเงินในปีที่ 1 - 2 เท่ากับอัตราร้อยละ 2.21 ต่อปี โดยไม่ได้รับการชดเชยความเสียหายในอนาคต	2558 - 2566	7,884.94	8,670.53	สิ้นสุดการชดเชย	สิ้นสุดการชดเชย
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) รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับต้นทุนเงิน ร้อยละ 2.21 ต่อปี บวก ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ร้อยละ 0.75 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากการให้สถาบันการเงินกู้ร้อยละ 0.10 ต่อปี	2558 - 2566	41,180.67	43,167.91	575.38	268.26

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ																		
			31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563																	
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	14,670.96	16,009.02	241.16	126.67																	
8. โครงการบ้านประชารัฐ	วงเงิน 20,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสำหรับประชาชน (Post Finance) ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ <table border="1" data-bbox="478 918 782 1422"> <thead> <tr> <th rowspan="2">ปีที่</th> <th colspan="2">วงเงินกู้</th> </tr> <tr> <th>ไม่เกิน 7 ล้านบาท</th> <th>เกิน 7 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 1.50 ล้านบาท</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>ร้อยละ 0.00 ต่อปี</td> <td>ร้อยละ 3.00 ต่อปี</td> </tr> <tr> <td>2-3</td> <td>ร้อยละ 2.00 ต่อปี</td> <td>ร้อยละ 3.00 ต่อปี</td> </tr> <tr> <td>4-6</td> <td>ร้อยละ 5.00 ต่อปี</td> <td>ร้อยละ 5.00 ต่อปี</td> </tr> <tr> <td>7 ขึ้นไป</td> <td>ร้อยละ MRR - 1.475 ต่อปี</td> <td>ลูกค้าทั่วไปร้อยละ MRR - 1.475 ต่อปี ลูกค้าข้อตกลง - ส่วนกลาง ร้อยละ MRR - 1.725 ต่อปี</td> </tr> </tbody> </table>	ปีที่	วงเงินกู้		ไม่เกิน 7 ล้านบาท	เกิน 7 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 1.50 ล้านบาท	1	ร้อยละ 0.00 ต่อปี	ร้อยละ 3.00 ต่อปี	2-3	ร้อยละ 2.00 ต่อปี	ร้อยละ 3.00 ต่อปี	4-6	ร้อยละ 5.00 ต่อปี	ร้อยละ 5.00 ต่อปี	7 ขึ้นไป	ร้อยละ MRR - 1.475 ต่อปี	ลูกค้าทั่วไปร้อยละ MRR - 1.475 ต่อปี ลูกค้าข้อตกลง - ส่วนกลาง ร้อยละ MRR - 1.725 ต่อปี	2559 - 2589	3,823.99	3,892.90	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย
ปีที่	วงเงินกู้																						
	ไม่เกิน 7 ล้านบาท	เกิน 7 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 1.50 ล้านบาท																					
1	ร้อยละ 0.00 ต่อปี	ร้อยละ 3.00 ต่อปี																					
2-3	ร้อยละ 2.00 ต่อปี	ร้อยละ 3.00 ต่อปี																					
4-6	ร้อยละ 5.00 ต่อปี	ร้อยละ 5.00 ต่อปี																					
7 ขึ้นไป	ร้อยละ MRR - 1.475 ต่อปี	ลูกค้าทั่วไปร้อยละ MRR - 1.475 ต่อปี ลูกค้าข้อตกลง - ส่วนกลาง ร้อยละ MRR - 1.725 ต่อปี																					
9. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อช่วยเหลือชาวประมง "ประมงไทยก้าวไกลสู่สากล"	วงเงิน 500.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อเพื่อช่วยเหลือชาวประมงที่ได้รับผลกระทบจากมาตรการแก้ไขปัญหาการทำประมงผิดกฎหมายในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ร้อยละ 0.00 ต่อปี ปีที่ 2 - 7 ร้อยละ 4.00 ต่อปี รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.00 ต่อปี	2559 - 2567	191.39	199.23	0.04	0.03																	
10. โครงการมาตรการสินเชื่อประชารัฐเพื่อประชาชน	ให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อยทั่วไปเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพ แก้ปัญหาและบรรเทาความเดือดร้อนในการดำรงชีพ และชำระหนี้สินอื่น ๆ รวมทั้งหนี้ในระบบ ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน ปีที่ 2 - 5 ดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ต่อเดือน	2559 - 2564	168.48	189.98	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย																	

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ								
			31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563							
11.โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักรและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิตสำหรับผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	วงเงิน 30,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs เพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักร และเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี โดยธนาคารสามารถใช้วงเงินโครงการฯ ได้ (หมายเหตุ ข้อ 5.7.1) รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 6 เดือน สำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุด บวก ร้อยละ 1.85 ต่อปี รวมไม่เกินร้อยละ 3.00 ต่อปี	2559 - 2568	10,063.50	10,967.39	108.34	44.07							
12.โครงการมาตรการประชารัฐเพื่อแก้ไขปัญหาหนี้สินประชาชนภายใต้นโยบายรัฐบาล	เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนแก่ลูกค้าของธนาคาร ที่ใช้บริการสินเชื่อและอยู่ระหว่างการผ่อนชำระคืน ที่มีความประสงค์เข้าร่วมมาตรการ โดยขอพักชำระหนี้ชั่วคราวหรือขอขยายระยะเวลาชำระหนี้เพื่อลดภาระรายจ่าย	2559 - 2579	4,681.53	4,714.88	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย							
13.โครงการสินเชื่อเพื่อประชาชน (ผู้ประสบภัยพิบัติ)	วงเงิน 4,000.00 ล้านบาท เพื่อเป็นเงินหมุนเวียนในการประกอบอาชีพ แก้ปัญหาและบรรเทาความเดือดร้อนในการดำรงชีพและบรรเทาความเดือดร้อนจากอุทกภัย รวมถึงภัยพิบัติต่าง ๆ ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน ปีที่ 2 - 5 ดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ต่อเดือน	2560 - 2565	33.97	37.82	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย							
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	0.51	0.52	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย							
15.โครงการสินเชื่อรายย่อยเพื่อใช้จ่ายฉุกเฉิน	วงเงิน 5,000.00 ล้านบาท เพื่อช่วยเหลือผู้มีรายได้น้อยและเกษตรกรรายย่อยที่มีความจำเป็นจะต้องใช้จ่ายเงินฉุกเฉินหรือแก้ไขปัญหาความเดือดร้อนในครัวเรือน โดยต้องไม่เป็นการ Refinance หนี้ในระบบ ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.85 ต่อเดือน รัฐบาลชดเชย NPL ที่เกิดขึ้นจากการดำเนินโครงการ ดังนี้	2560 - 2566	1,056.11	1,156.86									
<table border="1"> <thead> <tr> <th>ระดับ NPL</th> <th>รัฐบาลชดเชย</th> <th>จำนวนเงิน (ล้านบาท)</th> <th>Coverage ratio</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ไม่เกินร้อยละ 25</td> <td>ร้อยละ 100</td> <td>2,500</td> <td>ไม่เกินร้อยละ 40</td> </tr> </tbody> </table>		ระดับ NPL	รัฐบาลชดเชย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	Coverage ratio	ไม่เกินร้อยละ 25	ร้อยละ 100	2,500	ไม่เกินร้อยละ 40				
ระดับ NPL	รัฐบาลชดเชย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	Coverage ratio										
ไม่เกินร้อยละ 25	ร้อยละ 100	2,500	ไม่เกินร้อยละ 40										

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ																				
			31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563																			
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>ระดับ NPL</th> <th>รัฐบาลชดเชย</th> <th>จำนวนเงิน (ล้านบาท)</th> <th>Coverage ratio</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>มากกว่าร้อยละ 25</td> <td rowspan="2">ร้อยละ 70</td> <td rowspan="2">875</td> <td>ไม่เกินร้อยละ 40</td> </tr> <tr> <td>ไม่เกินร้อยละ 37.50</td> <td></td> </tr> <tr> <td>มากกว่าร้อยละ 37.50</td> <td rowspan="2">ร้อยละ 50</td> <td rowspan="2">625</td> <td></td> </tr> <tr> <td>ไม่เกินร้อยละ 50</td> <td></td> </tr> <tr> <td>รวม</td> <td></td> <td>4,000</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>วงเงินชดเชยแบ่งเป็นของธนาคารออมสิน 2,000.00 ล้านบาท และธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร 2,000.00 ล้านบาท</p>	ระดับ NPL	รัฐบาลชดเชย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	Coverage ratio	มากกว่าร้อยละ 25	ร้อยละ 70	875	ไม่เกินร้อยละ 40	ไม่เกินร้อยละ 37.50		มากกว่าร้อยละ 37.50	ร้อยละ 50	625		ไม่เกินร้อยละ 50		รวม		4,000					
ระดับ NPL	รัฐบาลชดเชย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	Coverage ratio																						
มากกว่าร้อยละ 25	ร้อยละ 70	875	ไม่เกินร้อยละ 40																						
ไม่เกินร้อยละ 37.50																									
มากกว่าร้อยละ 37.50	ร้อยละ 50	625																							
ไม่เกินร้อยละ 50																									
รวม		4,000																							
16. โครงการ Transformation Loan เสริมแกร่ง(สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักร ระยะที่ 2)	<p>วงเงิน 20,000.00 ล้านบาท</p> <p>ให้สินเชื่อผ่านธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs ในกลุ่มธุรกิจ 10 S - Curve ที่ต้องการยกระดับปรับเปลี่ยนเทคโนโลยี โดยธนาคารสามารถใช้วงเงินโครงการฯ ได้</p> <p>รัฐบาลชดเชยส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. กรณีธนาคารให้สินเชื่อกับผู้ประกอบการ SMEs ในอัตราร้อยละ 2.00 ต่อปี 2. กรณีธนาคารให้สินเชื่อผ่านธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราร้อยละ 2.50 ต่อปี 	2561 - 2568 ขยายระยะเวลาครั้งที่ 1 ถึงปี 2570 ครั้งที่ 2 ถึงปี 2571	15,727.74	15,949.38	67.99	8.73																			
17. โครงการสินเชื่อรายย่อยเพื่อใช้จ่ายฉุกเฉิน ระยะที่ 2	<p>วงเงิน 10,000.00 ล้านบาท</p> <p>เพื่อให้สินเชื่อแก่ประชาชนผู้มีรายได้น้อยที่มีความจำเป็นต้องใช้จ่ายเงินฉุกเฉิน เพื่อแก้ไขปัญหาความเดือดร้อนภายในครอบครัว โดยต้องไม่เป็นการ Refinance หนี้ในระบบ ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.85 ต่อเดือน</p> <p>รัฐบาลชดเชย NPL ที่เกิดขึ้นจากการดำเนินโครงการ ดังนี้</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>ระดับ NPL</th> <th>รัฐบาลชดเชย</th> <th>จำนวนเงิน (ล้านบาท)</th> <th>Coverage ratio</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ไม่เกินร้อยละ 25</td> <td>ร้อยละ 100</td> <td>2,500</td> <td>ไม่เกินร้อยละ 40</td> </tr> </tbody> </table>	ระดับ NPL	รัฐบาลชดเชย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	Coverage ratio	ไม่เกินร้อยละ 25	ร้อยละ 100	2,500	ไม่เกินร้อยละ 40	2561 - 2568	5,672.29	6,004.19	-	-											
ระดับ NPL	รัฐบาลชดเชย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	Coverage ratio																						
ไม่เกินร้อยละ 25	ร้อยละ 100	2,500	ไม่เกินร้อยละ 40																						

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ																								
			31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563																							
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>ระดับ NPL</th> <th>รัฐบาลชดเชย</th> <th>จำนวนเงิน (ล้านบาท)</th> <th>Coverage ratio</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>มากกว่าร้อยละ 25</td> <td>ร้อยละ 70</td> <td>875</td> <td>ไม่เกินร้อยละ 40</td> </tr> <tr> <td>ไม่เกินร้อยละ 37.50</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>มากกว่าร้อยละ 37.50</td> <td>ร้อยละ 50</td> <td>625</td> <td></td> </tr> <tr> <td>ไม่เกินร้อยละ 50</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>รวม</td> <td></td> <td>4,000</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	ระดับ NPL	รัฐบาลชดเชย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	Coverage ratio	มากกว่าร้อยละ 25	ร้อยละ 70	875	ไม่เกินร้อยละ 40	ไม่เกินร้อยละ 37.50				มากกว่าร้อยละ 37.50	ร้อยละ 50	625		ไม่เกินร้อยละ 50				รวม		4,000					
ระดับ NPL	รัฐบาลชดเชย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	Coverage ratio																										
มากกว่าร้อยละ 25	ร้อยละ 70	875	ไม่เกินร้อยละ 40																										
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)			12.33	13.60	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย																							
1) สินเชื่อ GSB Home Stay	เพื่อเป็นเงินทุนหรือเงินหมุนเวียนในการดำเนินกิจการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการโฮมสเตย์ไทย 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	เพื่อเป็นเงินทุนหรือเงินหมุนเวียนในการประกอบธุรกิจ วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 50,000.00 บาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้	2561 - 2571																											

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
	ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน ปีที่ 2 - 10 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.50 - 0.75 ต่อเดือน (Flat rate) ตามประเภทหลักประกัน					
19. โครงการมาตรการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมจากการระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19)	วงเงินรวม 150,000.00 ล้านบาท		114,680.55	113,755.05	929.57	231.54
1) สินเชื่อผ่านสถาบันการเงิน	วงเงิน 72,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อผ่านสถาบันการเงินในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี เพื่อให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.00 ต่อปี	2563 - 2566				
2) สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการกิจการเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non - Bank)	วงเงิน 60,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการกิจการเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non - Bank) วงเงินให้สินเชื่อไม่เกินร้อยละ 10.00 ของพอร์ตสินเชื่อของผู้กู้ และไม่เกิน 5,000.00 ล้านบาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.00 ต่อปี	2563 - 2566				
3) สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการโดยตรง	วงเงิน 18,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการโดยตรง วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 20.00 ล้านบาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 - 2 ดอกเบี้ยร้อยละ 2 ต่อปี	2563 - 2574				
	ปีที่ 3 เป็นต้นไป ตามประกาศอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคาร รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงินในอัตราร้อยละ 2.50 ต่อปี ระยะเวลา 2 ปี					
20. โครงการสินเชื่อเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับผู้มีรายได้ประจำที่ได้รับผลกระทบจากไวรัสโคโรนา (COVID-19)	วงเงินรวม 20,000.00 ล้านบาท		15,013.25	5,125.92		
1) สินเชื่อเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับผู้มีรายได้ประจำที่ได้รับผลกระทบจากไวรัสโคโรนา (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) สินเชื่อเสริมหลังฐานราก	วงเงิน 10,000.00 ล้านบาท เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการรายย่อย ผู้ประกอบการอาชีพอิสระ วงเงินไม่เกิน 30,000.00 บาท	2563 - 2566				

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
3) สินเชื่อ Soft Loan ออมสินพื้นที่ท่องเที่ยวไทย	ต่อราย ผู้มีรายได้ประจำ วงเงินไม่เกิน 50,000.00 บาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.35 ต่อเดือน 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 ของสินเชื่ออนุมัติทั้งหมด	2563 - 2569				
21.โครงการสินเชื่อเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับผู้มีอาชีพอิสระที่ได้รับผลกระทบจากไวรัสโคโรนา (COVID-19)	วงเงิน 20,000.00 ล้านบาท เพื่อเพิ่มสภาพคล่องชั่วคราวในการดำรงชีวิตแก่ประชาชนที่มีอาชีพอิสระ ไม่มีรายได้ประจำหรืออาจตกงานเนื่องจากได้รับผลกระทบจากไวรัส COVID-19 หรือเกษตรกรที่ไม่มีรายได้ประจำที่มีความจำเป็นต้องใช้จ่ายฉุกเฉิน วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 10,000.00 บาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.10 ต่อเดือน รัฐบาลชดเชยต้นทุนการดำเนินงานในอัตราร้อยละ 2.00 ต่อปี ระยะเวลา 2 ปี และชดเชยความเสียหายจาก NPLs ร้อยละ 100.00 สำหรับ NPLs ที่ไม่เกินร้อยละ 50.00 ของสินเชื่ออนุมัติทั้งหมด	2563 - 2566	16,859.51	16,977.92		
22.โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำสำหรับสำนักงานธนาคาร (สธค.) เพื่อช่วยเหลือประชาชนฐานรากที่ได้รับผลกระทบจาก 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	189.92	2.28	1.16
23.โครงการสินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องผู้ประกอบการประมง	วงเงิน 5,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องแก่ผู้ประกอบการประมงพาณิชย์และประมงพื้นบ้านในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.00 ต่อปี ระยะเวลา 7 ปี	2563 - 2571	139.60	32.62	0.40	0.01
24.โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ SMEs มีที่ มีเงิน สำหรับธุรกิจการท่องเที่ยว	วงเงิน 10,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องแก่	2564 - 2567	68.05	-	0.01	-

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
	ผู้ประกอบการ SMEs ในภาคธุรกิจท่องเที่ยวและสาขาธุรกิจที่เกี่ยวข้อง (Supply Chain) และเพื่อไถ่ถอนจากการขายฝากเอกชนที่ทำสัญญาขายฝากที่มีที่ดินว่างเปล่า และ/หรือที่ดินและสิ่งปลูกสร้างที่มีเอกสารสิทธิเป็นโฉนดที่ดินเป็นหลักประกัน ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี ปีที่ 2 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.99 ต่อปี ปีที่ 3 ดอกเบี้ยร้อยละ 5.99 ต่อปี รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงินให้กับธนาคารในอัตราร้อยละ 3.00 ต่อปี ระยะเวลา 2 ปี					
รวมทั้งสิ้น			276,183.66	271,333.71	2,012.18	702.20

5.35.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2564				
	ยอดสินเชื่อ	อัตราที่ใช้ในการตั้ง		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
	จำนวน	คงค้างและ	มูลค่า		
	ราย	ดอกเบี้ยค้างรับ	หลักประกัน	(ร้อยละ)	
จัดชั้นปกติ	2,273,925	272,744.40	19,550.17	1	2,545.26
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	272,457	5,816.21	450.81	2	122.85
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,727	234.59	60.09	100	171.15
จัดชั้นสงสัย	2,887	96.75	6.19	100	90.56
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	41,237	1,587.72	221.52	100	1,636.20
รวม	2,593,233	280,479.67	20,288.78		4,566.02

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2563				
	ยอดสินเชื่อ	อัตราที่ใช้ในการตั้ง		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
	จำนวน	คงค้างและ	มูลค่า		
	ราย	ดอกเบี้ยค้างรับ	หลักประกัน	(ร้อยละ)	
จัดชั้นปกติ	2,106,208	273,087.79	19,152.03	1	2,554.34
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	8,485	501.26	95.36	2	43.07
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4,597	319.78	71.11	100	245.77
จัดชั้นสงสัย	3,835	103.69	3.37	100	100.32
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	42,146	1,999.18	264.69	100	1,734.49
รวม	2,165,271	276,011.70	19,586.56		4,677.99

อนันต์

5.35.4 รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	31 มีนาคม 2564	31 มีนาคม 2563
รายได้จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ		
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	808.99	484.99
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากลูกหนี้ ธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.28)	0.85	2.75
รายได้อื่น ๆ จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	2.03	1.40
รายได้ขาดหายธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล		
รายได้ขาดหายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	679.44	833.91
รายได้ขาดหายต้นทุนเงินธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	699.16	-
รายได้ขาดหายอื่น ๆ ธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	-	325.18
รวม	<u>2,190.47</u>	<u>1,648.23</u>

5.35.5 ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	31 มีนาคม 2564	31 มีนาคม 2563
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.27)	789.94	689.23
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ	944.51	576.57
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.28)	80.10	31.91
รวม	<u>1,814.55</u>	<u>1,297.71</u>

ธนาคารใช้วิธีปันส่วนค่าใช้จ่าย เพื่อใช้ในการบันทึกบัญชีค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ ตามที่ได้รับ
ความเห็นชอบจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

5.36 การอนุมัติงบการเงิน

ผู้อำนวยการธนาคารอนุมัติให้ออกงบการเงินนี้ เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2564

ชวิน