รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารออมสิน

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารออมสิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อของธนาคารออมสิน ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

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

เกณฑ์ในการให้ข้อสรุปอย่างมีเงื่อนไข

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 2.2 ธนาคารมิได้นำมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน มาถือปฏิบัติในการจัดทำรายงานทางการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 เนื่องจากธนาคารปฏิบัติตามหนังสือสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ที่ กค 1006/1254 ลงวันที่ 19 มีนาคม 2562 เรื่อง การปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทย (Thai Financial Reporting Standards : TFRS) ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังให้ความเห็นชอบให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าวออกไปอีก 5 ปี จนถึงวันที่ 1 มกราคม 2568 ซึ่งหากธนาคารนำมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน มาถือปฏิบัติในการจัดทำรายงานทางการเงินระหว่างกาล ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 จะทำให้การวัดมูลค่า การแสดงรายการ และการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงินในรายงานทางการเงินระหว่างกาลนี้แตกต่างไป ทั้งนี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถสอบทานได้ว่าผลกระทบจากการชะลอการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว จะส่งผลต่อรายงานทางการเงินระหว่างกาลรายการใดและเป็นจำนวนเท่าใด

ข้อสรุปอย่างมีเงื่อนไข

ยกเว้นเรื่องที่ได้กล่าวไว้ในวรรคเกณฑ์ในการให้ข้อสรุปอย่างมีเงื่อนไข สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นายพรชัย จำรูญพานิชย์กุล)
รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

ขนิษฐา ทัศนาพิทักษ์

(นางสาวขนิษฐา ทัศนาพิทักษ์)
ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 4

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 14 กันยายน 2563

ธนาคารออมสิน

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		30 มิถุนายน 2563 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2562 (ตรวจสอบแล้ว)	30 มิถุนายน 2563 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2562 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์					
เงินสด	5.2	25,957,536	31,422,314	25,957,536	31,422,314
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.3	410,209,077	402,442,361	410,209,077	402,442,361
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5.4	1,219,015	1,512,448	1,219,015	1,512,448
เงินลงทุนสุทธิ	5.5	319,207,066	309,794,892	319,207,066	309,794,892
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	5.6	1,653,628	2,081,581	1,524,919	1,524,919
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.7				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		1,904,938,450	1,917,268,512	1,904,938,450	1,917,268,512
ดอกเบี้ยค้างรับ		15,623,762	6,320,302	15,623,762	6,320,302
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		1,920,562,212	1,923,588,814	1,920,562,212	1,923,588,814
<u>หัก</u> รายได้รอตัดบัญชี		421,149	467,227	421,149	467,227
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	5.8	70,879,491	66,294,924	70,879,491	66,294,924
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	5.9	32,350	33,603	32,350	33,603
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		1,849,229,222	1,856,793,060	1,849,229,222	1,856,793,060
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.35				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ					
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		235,614,533	152,820,523	235,614,533	152,820,523
ส่วนที่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		112	188	112	188
ดอกเบี้ยค้างรับตามธุรกรรมนโยบายรัฐ					
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		434,777	227,836	434,777	227,836
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ		236,049,422	153,048,547	236,049,422	153,048,547
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามธุรกรรมนโยบายรัฐ		4,812,594	3,648,090	4,812,594	3,648,090
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		231,236,828	149,400,457	231,236,828	149,400,457
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.35.2	2,467,849	1,845,470	2,467,849	1,845,470
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5.10	5,746,221	4,827,837	5,746,221	4,827,837
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	5.11	26,753,670	26,638,592	26,753,670	26,638,592
สินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่า	5.12	1,619,246	-	1,619,246	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	5.13	1,720,330	1,573,978	1,720,330	1,573,978
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	5.14	11,560,190	9,291,272	11,560,190	9,291,272
รวมสินทรัพย์		**2,888,579,878**	**2,797,624,262**	**2,888,451,169**	**2,797,067,600**

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารออมสิน

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		30 มิถุนายน 2563 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2562 (ตรวจสอบแล้ว)	30 มิถุนายน 2563 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2562 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ					
เงินรับฝาก	5.15	2,402,065,503	2,309,489,167	2,402,065,503	2,309,489,167
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.16	84,913,400	71,476,334	84,913,400	71,476,334
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		1,643,110	562,019	1,643,110	562,019
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	5.4	28,641	14,404	28,641	14,404
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5.17	80,500,000	80,500,000	80,500,000	80,500,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	5.18	1,608,966	-	1,608,966	-
ประมาณการหนี้สิน	5.19	70,934,702	70,461,166	70,934,702	70,461,166
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	5.20	46,913,041	48,982,408	46,913,041	48,982,408
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		4,798,311	6,248,579	4,798,311	6,248,579
หนี้สินอื่น	5.21	6,273,254	6,858,019	6,273,254	6,858,019
รวมหนี้สิน		2,699,678,928	2,594,592,096	2,699,678,928	2,594,592,096
ส่วนของเจ้าของ					
เงินทุนที่ได้รับพระราชทาน		100	100	100	100
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ		17,232,818	24,103,410	17,636,377	23,980,339
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองเพื่อการขยายงาน		35,633,867	33,213,072	35,633,867	33,213,072
ยังไม่ได้จัดสรร		136,034,165	145,715,584	135,501,897	145,281,993
รวมส่วนของเจ้าของ		188,900,950	203,032,166	188,772,241	202,475,504
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		2,888,579,878	2,797,624,262	2,888,451,169	2,797,067,600

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายวิทัย รัตนากร)
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

(นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ)
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารออมสิน
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

หน่วย : พันบาท

		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	หมายเหตุ	2563	2562	2563	2562
รายได้ดอกเบี้ย	5.26	19,609,071	24,349,654	19,609,071	24,349,654
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.27	7,979,407	10,870,495	7,979,407	10,870,495
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		11,629,664	13,479,159	11,629,664	13,479,159
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,728,296	1,524,453	1,728,296	1,524,453
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		460,790	318,695	460,790	318,695
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5.28	1,267,506	1,205,758	1,267,506	1,205,758
(ขาดทุน) กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	5.29	(491)	15,316	(491)	15,316
(ขาดทุน) กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	5.30	(1,074,817)	108,971	(1,074,817)	108,971
ส่วนแบ่ง (ขาดทุน) กำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		(30,645)	9,884	-	-
รายได้เงินปันผล		442,766	714,518	474,099	895,338
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		560,357	374,100	560,357	374,100
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.35.4	1,476,717	1,485,435	1,476,717	1,485,435
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		14,271,057	17,393,141	14,333,035	17,564,077
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		3,575,536	3,427,512	3,575,536	3,427,512
เงินบำเหน็จรางวัลกรรมการ		402	2,433	402	2,433
เงินบำเหน็จรางวัลพนักงาน		475,055	1,324,680	475,055	1,324,680
ค่าตอบแทนกรรมการ		2,439	1,557	2,439	1,557
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		1,362,620	1,254,991	1,362,620	1,254,991
ค่าใช้จ่ายสินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่า		226,262	-	226,262	-
ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ	5.31	38,976	67,813	38,976	67,813
อื่น ๆ		1,431,671	1,509,345	1,431,671	1,509,345
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		7,112,961	7,588,331	7,112,961	7,588,331
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.35.5	1,348,639	1,619,809	1,348,639	1,619,809
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	5.32	625,429	3,070,491	625,429	3,070,491
กำไรสุทธิ		5,184,028	5,114,510	5,246,006	5,285,446
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย		5,269,946	2,003,078	5,269,946	2,003,078
ส่วนแบ่ง (ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		(111,336)	153,549	-	-
รวมรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		5,158,610	2,156,627	5,269,946	2,003,078
รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		5,158,610	2,156,627	5,269,946	2,003,078
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		10,342,638	7,271,137	10,515,952	7,288,524

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายวิทัย รัตนากร)
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

(นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ)
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารออมสิน
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

หน่วย : พันบาท

		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	หมายเหตุ	2563	2562	2563	2562
รายได้ดอกเบี้ย	5.26	42,325,216	48,517,441	42,325,216	48,517,441
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.27	17,587,315	20,692,299	17,587,315	20,692,299
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		24,737,901	27,825,142	24,737,901	27,825,142
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		3,185,233	3,065,011	3,185,233	3,065,011
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		868,587	618,081	868,587	618,081
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5.28	2,316,646	2,446,930	2,316,646	2,446,930
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	5.29	47,824	46,530	47,824	46,530
(ขาดทุน) กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	5.30	(873,266)	116,531	(873,266)	116,531
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		131,582	91,512	-	-
รายได้เงินปันผล		875,858	1,047,483	907,191	1,306,678
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		957,173	745,277	957,173	745,277
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.35.4	3,124,949	2,945,852	3,124,949	2,945,852
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		31,318,667	35,265,257	31,218,418	35,432,940
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		7,152,044	6,760,288	7,152,044	6,760,288
เงินบำเหน็จรางวัลกรรมการ		2,423	2,725	2,423	2,725
เงินบำเหน็จรางวัลพนักงาน		1,083,755	1,935,843	1,083,755	1,935,843
ค่าตอบแทนกรรมการ		4,603	2,859	4,603	2,859
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		2,457,413	2,497,108	2,457,413	2,497,108
ค่าใช้จ่ายสินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่า		451,941	-	451,941	-
ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ	5.31	136,795	203,329	136,795	203,329
อื่น ๆ		3,061,728	2,874,500	3,061,728	2,874,500
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		14,350,702	14,276,652	14,350,702	14,276,652
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.35.5	2,646,353	3,075,070	2,646,353	3,075,070
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	5.32	8,989,664	6,061,937	8,989,664	6,061,937
กำไรสุทธิ		5,331,948	11,851,598	5,231,699	12,019,281
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
(ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย		(6,343,962)	4,050,882	(6,343,962)	4,050,882
ส่วนแบ่ง (ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		(526,630)	239,952	-	-
รวมรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(6,870,592)	4,290,834	(6,343,962)	4,050,882
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ส่วนแบ่ง (ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		(1,572)	532	-	-
รวมรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(1,572)	532	-	-
รวม (ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(6,872,164)	4,291,366	(6,343,962)	4,050,882
(ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จรวม		**(1,540,216)**	**16,142,964**	**(1,112,263)**	**16,070,163**

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายวิทัย รัตนากร)
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

(นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ)
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารออมสิน
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย							
			องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ				กำไรสะสม		
							จัดสรรแล้ว		
		เงินทุนที่ได้รับพระราชทาน	ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	สำรองเพื่อการขยายงาน	ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562		100	17,547,247	5,535,309	33,635	23,116,191	30,128,888	149,320,789	202,565,968
สำรองเพื่อการขยายงาน	5.22	-	-	-	-	-	3,084,184	(3,084,184)	-
เงินนำส่งเป็นรายได้ของแผ่นดิน	5.22	-	-	-	-	-	-	(7,268,000)	(7,268,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม		-	-	4,050,882	239,952	4,290,834	-	11,852,130	16,142,964
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562		**100**	**17,547,247**	**9,586,191**	**273,587**	**27,407,025**	**33,213,072**	**150,820,735**	**211,440,932**
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		-	-	(6,343,962)	(526,630)	(6,870,592)	-	5,330,376	(1,540,216)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563		**100**	**17,542,111**	**94,266**	**(403,559)**	**17,232,818**	**35,633,867**	**136,034,165**	**188,900,950**

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายวิทัย รัตนากร)
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

(นางสาวปภาการ รัตนเศรษฐ)
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารออมสิน
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
			องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ			กำไรสะสม		
						จัดสรรแล้ว		
		เงินทุนที่ได้รับพระราชทาน	ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	สำรองเพื่อการขยายงาน	ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562		100	17,547,247	5,535,309	23,082,556	30,128,888	148,727,436	201,938,980
สำรองเพื่อการขยายงาน	5.22	-	-	-	-	3,084,184	(3,084,184)	-
เงินนำส่งเป็นรายได้ของแผ่นดิน	5.22	-	-	-	-	-	(7,268,000)	(7,268,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม		-	-	4,050,882	4,050,882	-	12,019,281	16,070,163
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562		**100**	**17,547,247**	**9,586,191**	**27,133,438**	**33,213,072**	**150,394,533**	**210,741,143**
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		-	-	(6,343,962)	(6,343,962)	-	5,231,699	(1,112,263)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563		**100**	**17,542,111**	**94,266**	**17,636,377**	**35,633,867**	**135,501,897**	**188,772,241**

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายวิทัย รัตนากร)
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

(นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ)
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารออมสิน

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	5,331,948	11,851,598	5,231,699	12,019,281
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	1,436,650	808,582	1,436,650	808,582
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	8,906,408	6,037,983	8,906,408	6,037,983
ส่วนปรับมูลค่าเงินลงทุนตัดบัญชี	(475,067)	(352,392)	(475,067)	(352,392)
ขาดทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน	24,842	-	24,842	-
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น - เพื่อค้า	(19,248)	(13,336)	(19,248)	(13,336)
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	1,136,114	(42,818)	1,136,114	(42,818)
ขาดทุนจากการด้อยค่าตราสารหนี้	132,272	35,055	132,272	35,055
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายทรัพย์สิน	2,250	(5,310)	2,250	(5,310)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(38,784)	(51,716)	(38,784)	(51,716)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(262,848)	(73,713)	(262,848)	(73,713)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - เพื่อค้า	(47,024)	(41,025)	(47,024)	(41,025)
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(304,105)	700,134	(304,105)	700,134
ขาดทุน (กำไร) จากสัญญาล่วงหน้า	305,101	(686,656)	305,101	(686,656)
ขาดทุนจากสัญญาล่วงหน้า - เพื่อค้า	2,570	390	2,570	390
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	(53,023)	79,108	(53,023)	79,108
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	473,535	490,340	473,535	490,340
รายได้ค้างรับอื่นเพิ่มขึ้น	(661)	(1,418)	(661)	(1,418)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นลดลง	(1,450,403)	(1,549,438)	(1,450,403)	(1,549,438)
รายได้จากการรับบริจาค	(26,629)	(35,622)	(26,629)	(35,622)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(131,582)	(91,512)	-	-
	14,942,316	17,058,234	14,973,649	17,317,429
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(24,233,488)	(27,184,224)	(24,233,488)	(27,184,224)
รายได้เงินปันผล	(875,858)	(1,047,483)	(907,191)	(1,306,678)
เงินสดรับดอกเบี้ย	33,915,632	49,037,241	33,915,632	49,037,241
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(20,973,094)	(21,763,455)	(20,973,094)	(21,763,455)
เงินสดรับเงินปันผล	875,858	1,046,112	875,858	1,046,112
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	3,651,366	17,146,425	3,651,366	17,146,425

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารออมสิน

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(7,907,820)	101,091,154	(7,907,820)	101,091,154
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(2,824,136)	1,485,060	(2,824,136)	1,485,060
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	9,073,728	(79,966,257)	9,073,728	(79,966,257)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	(82,817,300)	6,470,854	(82,817,300)	6,470,854
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	(622,379)	(1,943,229)	(622,379)	(1,943,229)
ทรัพย์สินรอการขาย	(786,962)	(634,105)	(786,962)	(634,105)
สินทรัพย์อื่น	239,239	(593,654)	239,239	(593,654)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	92,576,336	15,135,486	92,576,336	15,135,486
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	13,325,936	(9,376,847)	13,325,936	(9,376,847)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,081,091	220,480	1,081,091	220,480
หนี้สินอื่น	(148,385)	1,139,262	(148,385)	1,139,262
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	24,840,714	50,174,629	24,840,714	50,174,629
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(1,239,387)	(818,372)	(1,239,387)	(818,372)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	4,546	9,388	4,546	9,388
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(151,197,979)	(91,625,330)	(151,197,979)	(91,625,330)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	135,061,626	42,768,824	135,030,293	42,509,629
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	(174,000)	-	(174,000)
เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วม	-	-	31,333	259,195
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(27,520)	(97,132)	(27,520)	(97,132)
เงินสดจ่ายสินทรัพย์สิทธิการใช้	(4,098)	-	(4,098)	-
เงินสดจ่ายสิทธิการเช่า	-	(674)	-	(674)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(17,402,812)	(49,937,296)	(17,402,812)	(49,937,296)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินกู้ยืมระหว่างสถาบันการเงินระยะยาว	111,130	-	111,130	-
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า	(424,483)	-	(424,483)	-
เงินนำส่งเป็นรายได้ของแผ่นดิน	(12,591,000)	(7,268,000)	(12,591,000)	(7,268,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(12,904,353)	(7,268,000)	(12,904,353)	(7,268,000)
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด	1,673	(2,408)	1,673	(2,408)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(5,464,778)	(7,033,075)	(5,464,778)	(7,033,075)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	31,422,314	33,864,750	31,422,314	33,864,750
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน	25,957,536	26,831,675	25,957,536	26,831,675

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายวิทัย รัตนากร)
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

(นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ)
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

ธนาคารออมสิน

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

---

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลทั่วไปของธนาคาร

ธนาคารออมสินเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งตามพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 โดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 470 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร ประกอบธุรกิจหลักเกี่ยวกับ การรับฝากเงิน ซื้อหรือขายพันธบัตรรัฐบาล ลงทุนเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ซึ่งรัฐมนตรีอนุญาต และกิจการอันพึงเป็นงานธนาคาร โดยมีสาขาอยู่ทั่วประเทศ

1.2 ผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

ด้วยสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 ได้ขยายวงกว้างขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยมีผลกระทบต่อธุรกิจอุตสาหกรรมและประชาชนทั่วไปทั้งทางตรงและทางอ้อม ทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจ สถานการณ์ความไม่แน่นอนดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อกิจกรรมทางธุรกิจของธนาคาร ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดทั้งในปัจจุบันและอนาคต เพื่อเป็นการลดผลกระทบจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 รัฐบาลและธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกมาตรการให้ความช่วยเหลือแก่ภาคธุรกิจและประชาชน ซึ่งธนาคารได้มีส่วนร่วมในการสนับสนุนกลไกของภาครัฐและได้มีแนวทางการช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารทุกกลุ่ม โดยธนาคารจะดำเนินการติดตามสถานการณ์และรายงานมาตรการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่สำคัญตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดต่อไป

2. หลักเกณฑ์และสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล มาตรฐานการรายงานทางการเงินและแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป เว้นแต่มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน (หมายเหตุข้อ 2.2) และได้จัดทำตามระเบียบกระทรวงการคลังว่าด้วยการบัญชีและการเงินของรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2548 และแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 27/2562 ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ รวมถึงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง โดยรวมรายการบัญชีของสาขาทั้งประเทศของธนาคาร และรายการบัญชีของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันแล้ว

ธนาคารจัดทำงบการเงินและแสดงหน่วยเงินตราเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร โดยงบการเงินแสดงเป็นหลักพันบาทและหมายเหตุประกอบงบการเงินแสดงเป็นหลักล้านบาท หรือยกเว้นที่ระบุเป็นอย่างอื่น

<u>งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย</u>

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย แสดงเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทร่วมด้วยวิธีส่วนได้เสีย โดยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนรวมต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้อง มูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในบริษัทร่วมจะเพิ่มขึ้นหรือลดลงภายหลังวันที่ได้มาด้วยส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนของบริษัทร่วมตามสัดส่วนที่ธนาคารลงทุนและเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วม

<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>

งบการเงินเฉพาะธนาคารรับรู้เงินลงทุนในบริษัทร่วมด้วยวิธีราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) และรับรู้เงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วมเป็นรายได้เงินปันผล

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้ เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

2.2 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปัจจุบัน

ธนาคารได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งธนาคารได้ประเมินแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินของธนาคาร เว้นแต่

1. มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า ที่ธนาคารนำมาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก (หมายเหตุข้อ 2.3)

2. มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินที่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารในเรื่องการจัดประเภทและวัดมูลค่า การคำนวณการด้อยค่า การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน แต่ยังไม่สามารถระบุผลกระทบที่เป็นจำนวนเงินได้ 3 ฉบับ ดังนี้

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

ธนาคารยังไม่ได้นำมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นมาถือปฏิบัติในรอบระยะเวลาบัญชีนี้ เนื่องจากธนาคารเป็นสถาบันการเงินเฉพาะกิจภายใต้การกำกับดูแลของกระทรวงการคลังที่ต้องดำเนินงานตามพันธกิจของภาครัฐ การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินต้องสอดคล้องกับข้อกำหนดของกระทรวงการคลัง ซึ่งเมื่อวันที่ 19 มีนาคม 2562 สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

มีหนังสือถึงสภาสถาบันการเงินของรัฐ เกี่ยวกับการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทย (Thai Financial Reporting Standards : TFRS) ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (TFRS 9) ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ดังนี้

(1) เพื่อให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติตาม TFRS 9 และภาครัฐได้รับทราบผลกระทบที่แท้จริงและสามารถเตรียมมาตรการรองรับที่เหมาะสม รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังจึงได้ให้ความเห็นชอบการขยายระยะเวลาการปฏิบัติตาม TFRS 9 ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจออกไปอีก 5 ปี จนถึงวันที่ 1 มกราคม 2568 ทั้งนี้ หากสถาบันการเงินเฉพาะกิจแห่งใดพิจารณาแล้วเห็นว่า การปฏิบัติตาม TFRS 9 จะไม่กระทบต่อการดำเนินงานตามพันธกิจและเป็นประโยชน์ในภาพรวม รวมทั้งมีความพร้อมที่จะเริ่มปฏิบัติตาม TFRS 9 ได้ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2568 ก็สามารถดำเนินการได้ตามความสมัครใจ

(2) ตามระเบียบกระทรวงการคลังว่าด้วยการบัญชีและการเงินของรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2548 ได้กำหนดให้ปลัดกระทรวงการคลังมีอำนาจตีความวินิจฉัยปัญหาเกี่ยวกับการปฏิบัติตามระเบียบและผ่อนผันการปฏิบัติตามระเบียบฉบับนี้ รวมทั้งมีอำนาจกำหนดวิธีการ วางหลักเกณฑ์หรือออกคำสั่งให้รัฐวิสาหกิจปฏิบัติได้ตามที่จำเป็น

อย่างไรก็ตาม ธนาคารอยู่ระหว่างการเตรียมความพร้อมสำหรับการนำมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติ โดยมีการแต่งตั้งคณะทำงานในการกำหนดนโยบาย ทิศทาง และวางแผนการดำเนินงาน พิจารณาและประเมินผลกระทบในการปฏิบัติงาน รวมถึงกำหนดแนวทางในการพัฒนาระบบงานหลักและระบบงานที่เกี่ยวข้อง

2.3 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

ธนาคารใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญและวิธีการคำนวณในงบการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 เช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 เว้นแต่การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี ดังนี้

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

1) สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าเริ่มแรกด้วยราคาทุน ซึ่งประกอบด้วยจำนวนที่รับรู้เริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่า รวมถึงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าใด ๆ ที่ได้ชำระก่อนหรือ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลสุทธิจากสิ่งจูงใจที่ได้รับตามสัญญาเช่า ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกและประมาณการต้นทุนที่จะเกิดขึ้นสำหรับผู้เช่าในการรื้อการขนย้ายสินทรัพย์อ้างอิงและรับรู้ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้ตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุที่สั้นกว่าระหว่างอายุสินทรัพย์และระยะเวลาตามสัญญาเช่า

2) หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่า

หากไม่สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่าได้ และรับรู้การจ่ายชำระค่าเช่าเป็นการจ่ายหนี้สินในส่วนของเงินต้นและส่วนของดอกเบี้ยตามสัญญาเช่า

ธนาคารเลือกปรับผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าว โดยปรับปรุงกับกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 และไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินงวดก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ ทั้งนี้ การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติ ไม่มีผลกระทบต่อกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่เริ่มถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของหนี้สินที่จะต้องชำระตามสัญญาเช่าที่เหลือคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก และรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่าเท่ากับหนี้สินตามสัญญาเช่าปรับปรุงด้วยยอดยกมาของสิทธิการเช่าที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

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

	หน่วย : ล้านบาท งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคาร
ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	1,946.06
ผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม ณ วันที่เริ่มถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก	(54.19)
สัญญาเช่าระยะสั้นที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรง	(1.13)
สัญญาเช่าที่ประเมินใหม่	40.11
รายการปรับปรุงอื่น ๆ	(46.64)
หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	1,884.21

ในการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นมาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก ธนาคารเลือกใช้วิธีผ่อนปรนในทางปฏิบัติกับสัญญาเช่าที่ธนาคารมีอยู่ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563 ดังนี้

- พิจารณาว่าสัญญาเช่าเป็นสัญญาที่สร้างภาระผูกพันหรือไม่ในการประเมินสัญญาเช่าก่อนนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า มาถือปฏิบัติ
- ไม่รวมต้นทุนทางตรงเริ่มแรกในการวัดมูลค่าสินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่า

2.3.2 การรับรู้รายได้และคำนิยามของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และแนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ซึ่งรวมถึงผลกระทบจากการระบาดของ COVID-19 ดังนี้

1) การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยของลูกหนี้จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เดิมธนาคารจะหยุดรับรู้รายได้ตลอดอายุสัญญาและรับรู้รายได้เมื่อรับชำระ เปลี่ยนเป็นในระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

ธนาคารจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสด และเมื่อลูกหนี้รายที่ผ่านการปรับปรุงโครงสร้างหนี้กลับมาเป็นลูกหนี้ชั้นปกติตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นและกันสำรองตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

2) การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (Debt Restructuring : DR) หมายถึง การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เกิดจากความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ที่เพิ่มขึ้น แบ่งเป็น การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non – NPL) แต่มีส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน (pre – emptive) ตั้งแต่เริ่มมีสัญญาณของการมีปัญหาในการชำระหนี้ โดยลูกหนี้ยังไม่เป็นหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL) และการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL) ถือเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Troubled Debt Restructuring : TDR) ไม่ว่าจะมีหรือไม่มีส่วนสูญเสียก็ตาม

ทั้งนี้ การปรับเงื่อนไขของสัญญาตามประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกหนี้ โดยลูกหนี้ไม่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้น จะไม่ถือว่าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ดังกล่าวเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

2.4 หลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติทางการบัญชีในช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดต่อเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี 2 ฉบับ ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563 โดยมีรายละเอียดดังนี้

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

ธนาคารได้ปฏิบัติตามหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท.ฝกฉ.(72)ว.277/2563 ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ในระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจถือปฏิบัติตามเงื่อนไข สำหรับการให้ความช่วยเหลือด้านเงินทุน ขอบเขตในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกหนี้ขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกหนี้รายย่อย โดยมีแนวทางการพิจารณาลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (non - NPLs) และลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPLs) การถือปฏิบัติในส่วนของการจัดชั้น การกันเงินสำรอง การปรับลดอัตราการผ่อนชำระบัตรเครดิตขั้นต่ำ และการรายงานข้อมูลให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบของสถาบันการเงินเฉพาะกิจต่อธนาคารแห่งประเทศไทย และหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ฝนส.(1)ว.380/2563 ลงวันที่ 26 มีนาคม 2563 เรื่อง มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ซึ่งเป็นแนวทางและหลักเกณฑ์ที่ให้ถือปฏิบัติในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ขั้นต่ำเพิ่มเติมจากมาตรการที่ออกเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563

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

นอกจากนี้ เพื่อช่วยลดต้นทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจในการดำเนินมาตรการเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของผู้ประกอบการและประชาชนที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของ COVID-19 โดยความเห็นชอบของคณะรัฐมนตรีตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การกำหนดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2563 ประกาศ ณ วันที่ 17 สิงหาคม พ.ศ. 2563 ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจนำส่งเงินเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราร้อยละ 0.125 ต่อปี ของยอดเงินที่ได้รับจากประชาชน สำหรับการนำส่งเงินในปี 2563 – 2564 และอัตราร้อยละ 0.25 ต่อปี ของยอดเงินที่ได้รับจากประชาชน สำหรับการนำส่งเงินในปี 2565 เป็นต้นไป ซึ่งธนาคารได้คำนวณเงินนำส่งเข้ากองทุนฯ ตามประกาศดังกล่าวแล้ว ในงบการเงินสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ธนาคารใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญและวิธีการคำนวณในงบการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 เช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ยกเว้นการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่มาถือปฏิบัติและการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี (หมายเหตุข้อ 2.3)

3. การบริหารความเสี่ยง

3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร

3.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาในการจ่ายชำระหนี้คืน หรือไม่ปฏิบัติตามที่ตกลงไว้กับธนาคาร หรือมีโอกาสที่ลูกค้าอาจไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ จนเป็นเหตุให้ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุนและรายได้ของธนาคาร

ธนาคารได้ตระหนักถึงความไม่แน่นอนของสภาวะทางเศรษฐกิจและสังคมในปัจจุบัน จึงได้ติดตามดูแลอย่างใกล้ชิด เพื่อจะได้นำมาปรับปรุงหลักเกณฑ์ของการให้สินเชื่อและการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้มีความเหมาะสม โดยมุ่งเน้นพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างเป็นระบบตามมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ดี ปรับปรุงกระบวนการอำนวยสินเชื่อ และพัฒนาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อสนับสนุนการเติบโตของสินเชื่อและเงินลงทุนอย่างมีคุณภาพ รวมทั้งติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

1. กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Management Policy) เพื่อให้ธนาคารมีการจัดการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่ดี เป็นไปในทิศทางเดียวกัน และสอดคล้องกับกลยุทธ์และนโยบายของธนาคาร

2. กำหนดนโยบายสินเชื่อธุรกิจ เพื่อใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์และแนวทางมาตรฐานในการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อธุรกิจของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ

3. กำหนดนโยบายสินเชื่อรายย่อย เพื่อใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์และแนวทางมาตรฐานในการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อรายย่อยของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ

4. กำหนดนโยบายการจัดชั้นและการกันเงินสำรอง เพื่อใช้เป็นแนวทางในการจัดชั้นและการกันเงินสำรองของธนาคาร และเป็นเครื่องมือที่สร้างความมั่นคง การกันเงินสำรองอย่างเพียงพอจะสามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ธนาคารถือครองอยู่

5. กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์ขั้นต่ำในการพิจารณารับความเสี่ยงสำหรับบัตรเครดิตและสินเชื่อบัตรเงินสด เพื่อใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์และแนวทางในการให้บริการบัตรเครดิตและสินเชื่อบัตรเงินสดของธนาคาร

6. กำหนดอำนาจในการทบทวนและต่ออายุวงเงินสินเชื่อธุรกิจ รวมทั้งทบทวนกระบวนการและวิธีปฏิบัติในการอำนวยสินเชื่อให้มีความสอดคล้องกับโครงสร้างองค์กร โดยกำหนดให้มีกระบวนการตรวจสอบระหว่างหน่วยงาน (Check & Balance) ที่สอดคล้องกับหลักการบริหารความเสี่ยงที่ดี

7. กำหนดเกณฑ์ในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ ได้แก่

7.1 กำหนดเกณฑ์มาตรฐานในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าสินเชื่อรายย่อย เพื่อให้ผู้กู้มีเงินได้คงเหลือเพียงพอต่อการดำรงชีพ และลดโอกาสการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ในอนาคต

7.2 กำหนดมาตรฐานกำไรสุทธิของแต่ละธุรกิจ เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการคำนวณความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าธนาคารที่มาขอสินเชื่อ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและเป็นมาตรฐานเดียวกัน

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

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

9. กำหนดและทบทวนเพดานเงินให้สินเชื่อรายภาคธุรกิจ (Industry Limit) เพื่อเป็นแนวทางในการประกอบการพิจารณาเสนอขออนุมัติสินเชื่อ และมิให้มีการกระจุกตัวในธุรกิจใดธุรกิจหนึ่งมากเกินไป

10. กำหนดวงเงินหรือเพดานการให้สินเชื่อ ลงทุน หรือก่อภาระผูกพันแก่ประเทศคู่สัญญาแต่ละประเทศ (Country Limit) เพื่อให้ธนาคารมีระบบป้องกันความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา รวมทั้งมีการกันเงินสำรองอย่างเพียงพอและเหมาะสมเพื่อรองรับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น

11. ทบทวนหลักเกณฑ์คุณสมบัติสถาบันการเงินชั้นนำ เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการพิจารณาอัตราดอกเบี้ยสำหรับกลุ่มที่เป็นสถาบันการเงินชั้นนำ

12. พัฒนาและปรับปรุงแบบจำลองวัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต ประกอบด้วย Credit Scoring Model (ได้แก่ Application Scoring, Behavior Scoring, Collection Scoring), Credit Risk Rating Model และ Credit Risk

Rating for Small Business Model เพื่อให้สามารถคัดกรองและประเมินความเสี่ยงของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม และมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น รวมทั้งใช้คะแนน Credit Bureau Score ในการพิจารณาร่วมกับหลักเกณฑ์การใช้แบบจำลองวัดระดับความเสี่ยงสำหรับสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจทุกประเภทที่ใช้ Credit Scoring บัตรเครดิต สินเชื่อบัตรเงินสด Credit Risk Rating Model และ Credit Risk Rating for Small Business Model

13. พัฒนาระบบงานเพื่อสนับสนุนกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของธนาคารให้เป็นมาตรฐานและเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยง ได้แก่

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

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

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

14. ติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต อาทิ

14.1 ติดตามอัตราส่วนการกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) เพื่อควบคุมความเสี่ยงมิให้ธนาคารให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บุคคลหนึ่งบุคคลใดและเพื่อไม่ให้มีการกระจุกตัวของความเสี่ยง (Concentration Risk) ในลูกหนี้รายใดรายหนึ่งรวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องมากเกินไป

14.2 ติดตามเพดานเงินให้สินเชื่อรายภาคธุรกิจ (Industry Limit) เพื่อเป็นการกระจายความเสี่ยงมิให้มีการกระจุกตัวในภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่งมากเกินไป

14.3 ติดตามวงเงินหรือเพดานการให้สินเชื่อ ลงทุน หรือก่อภาระผูกพันแก่ประเทศคู่สัญญาแต่ละประเทศ (Country Limit) เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวบนประเทศหนึ่งประเทศใดหรือประเทศกลุ่มหนึ่งกลุ่มใดซึ่งมีความเกี่ยวข้องกันทางเศรษฐกิจ

14.4 มีการสอบทานเงินให้สินเชื่อ เพื่อติดตามการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด และสอดคล้องกับแนวทางของหน่วยงานกำกับดูแล

14.5 มีการติดตามดูแลโครงสร้างและคุณภาพพอร์ตสินเชื่อให้สอดคล้องกับนโยบายธนาคาร รวมทั้งติดตามและควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ เช่น การกระจุกตัวสินเชื่อแยกตามประเภทสินเชื่อ ภาคธุรกิจ และกลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ เพื่อให้มั่นใจว่าหากเกิดเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อลูกหนี้กลุ่มใดกลุ่มหนึ่งหรือภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง ธนาคารยังคงมีเงินกองทุนเพียงพอที่จะดำเนินธุรกิจต่อไปได้

15. ติดตามและรายงานความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

16. ปรับปรุงกระบวนการวิเคราะห์และอนุมัติสินเชื่อรายย่อย เป็นการวิเคราะห์และอนุมัติแบบรวมศูนย์ เพื่อให้เป็นมาตรฐานเกิดการถ่วงดุลอำนาจ (Check and Balance) ในกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ

17. มีการพัฒนาเพื่อเพิ่มศักยภาพ และทักษะด้านการให้สินเชื่อ การลงทุน การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต พร้อมสนับสนุนการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้แก่พนักงานที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง

18. มีกระบวนการบริหารจัดการหนี้ (Debt Management Process) เพื่อป้องกันและแก้ไขหนี้ค้างชำระ รวมทั้งดำเนินการให้มีการฟ้องร้องหรือประนีประนอมยอมความ และการบริหารจัดการสินทรัพย์รอการขาย

3.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุน

ในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด โดยคณะกรรมการธนาคาร และมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่อนุมัติระบบในการวัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านตลาด เพื่อควบคุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นทั้งในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อการธนาคาร ให้อยู่ภายใต้ระดับที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) โดยการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Limit) และสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง (Trigger) ให้เหมาะสมกับพอร์ตการลงทุน และมีการทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing) ด้านตลาดเป็นประจำทุกไตรมาส โดยกำหนดสถานการณ์จำลองที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงอย่างรุนแรงของปัจจัยเสี่ยง ซึ่งสอดคล้องกับแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ส่งผลในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤติได้ สำหรับระดับความเสี่ยงด้านตลาดของพอร์ตการลงทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ส่วนใหญ่เป็นไปตามเกณฑ์เพดานความเสี่ยง/สัญญาณเตือนระดับความเสี่ยงของธนาคาร มีเพียงผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยฯ (NII Sensitivity) ที่เกินกว่าระดับเพดานความเสี่ยง ทั้งนี้ ได้มีการรายงานให้ผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องทราบอย่างสม่ำเสมอ ดังนี้

(1) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และ/หรือมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร โดยแบ่งเป็นสองส่วน คือ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารและในบัญชีเพื่อการค้า

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร เกิดจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่สอดคล้องกัน โดยมีระยะเวลาและประเภทอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกัน ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการดำเนินงานเพื่อบริหารโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับทิศทางอัตราดอกเบี้ย รวมถึงวิเคราะห์ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า (NII Sensitivity) เทียบกับเพดานความเสี่ยงที่กำหนดอย่างสม่ำเสมอ โดยใน

ไตรมาส 2/2563 ธนาคารได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยตามภาวะตลาด และเศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัวมากขึ้นจากผลกระทบ COVID-19 ทำให้ธนาคารปรับลดประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิปี 2563 ประกอบกับลักษณะของโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินเป็นไปตามพันธกิจธนาคาร ส่งผลให้ NII Sensitivity ปรับตัวเพิ่มขึ้นเกินระดับเพดานความเสี่ยง อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินได้มีการติดตามดูแลอย่างต่อเนื่องและมีมาตรการบริหารจัดการเพื่อลดผลกระทบดังกล่าวให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2563 ธนาคารมีการลงทุนตราสารหนี้ในพอร์ตเพื่อค้าร้อยละ 1.96 ของมูลค่าพอร์ตการลงทุนรวม โดยมีเครื่องมือควบคุมความเสี่ยง อาทิ Present Value of 1 basis point (PV01) และการประเมินมูลค่าความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมภายใต้ภาวะปกติ โดยใช้แบบจำลอง Value at Risk (VaR) ด้วยวิธี Variance – Covariance ณ ระดับความเชื่อมั่นที่ร้อยละ 99.00 และระยะเวลาถือครอง 1 วัน ซึ่งทดสอบความแม่นยำ (Back Testing) ของ VaR ตามแนวทางธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างสม่ำเสมอ

ตารางแสดงยอดคงเหลือเฉลี่ยและจำนวนดอกเบี้ยสำหรับตราสารทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ยของธนาคาร สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2563			30 มิถุนายน 2562		
	ยอดคงเหลือเฉลี่ย	จำนวนดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือเฉลี่ย	จำนวนดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	408,782.04	2,045.64	1.00	278,831.10	2,522.56	1.82
เงินลงทุน	268,143.01	2,675.19	2.00	220,246.43	2,637.86	2.42
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,875,187.30	37,594.80	4.02	1,926,962.72	43,343.84	4.54
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	175,203.99	2,781.39	3.18	170,806.38	2,942.90	3.47
รวม	2,727,316.34	45,097.02	3.32	2,596,846.63	51,447.16	4.00
หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	2,349,323.62	17,703.71	1.51	2,248,609.91	21,125.54	1.89
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	78,706.01	349.55	0.89	72,120.14	593.10	1.66
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	80,500.00	835.85	2.08	50,000.00	585.07	2.36
รวม	2,508,529.63	18,889.11	1.51	2,370,730.05	22,303.71	1.90

(2) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยมีเครื่องมือควบคุมความเสี่ยง อาทิ Warning Indicator นอกจากนี้ ธนาคารมีการใช้อนุพันธ์ทางการเงินในการป้องกันความเสี่ยงโดยการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

(3) ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยแบ่งเป็นสองส่วน คือ ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารและในบัญชีเพื่อการค้า

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2563 ธนาคารมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญและกองทุนในพอร์ตเผื่อขายประมาณร้อยละ 2.59 และร้อยละ 9.00 ของมูลค่าพอร์ตลงทุนรวมตามลำดับ โดยมีเครื่องมือควบคุมความเสี่ยง อาทิ การประเมินมูลค่าความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมภายใต้ภาวะปกติ โดยใช้แบบจำลอง Value at Risk (VaR) ด้วยวิธี Variance – Covariance ณ ระดับความเชื่อมั่นที่ร้อยละ 99.00 และระยะเวลาถือครอง 30 วัน ซึ่งทดสอบความแม่นยำ (Back Testing) ของ VaR ตามแนวทางธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างสม่ำเสมอ

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการค้า เนื่องจากธนาคารไม่มีการลงทุนหุ้นสามัญในพอร์ตเพื่อค้า จึงไม่มีความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

(4) ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินค้าโภคภัณฑ์ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร แต่เนื่องจากธนาคารไม่มีการลงทุนในสินค้าโภคภัณฑ์ จึงไม่มีความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์

3.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

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

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

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

(1) กรณีวิกฤติเฉพาะรายสถาบันการเงิน (Institution - specific crisis)

(2) กรณีวิกฤติทั้งระบบสถาบันการเงิน (Market - wide crisis) และ

(3) กรณีที่เป็นผลรวมของวิกฤติเฉพาะรายสถาบันการเงินและวิกฤติทั้งระบบสถาบันการเงิน (Combination of both)

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

สำหรับการควบคุมความเสี่ยง มีการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Limit) และสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง (Trigger) เช่น อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและหุ้นกู้ อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก เป็นต้น นอกจากนี้ มีการติดตามและรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นรายวัน รายสัปดาห์ รายเดือน และรายไตรมาส เพื่อเสนอผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 เท่ากับร้อยละ 22.44 ลดลงจาก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ที่เท่ากับร้อยละ 25.59 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6) รวมทั้งเป็นไปตามเกณฑ์เพดานความเสี่ยง/สัญญาณเตือนระดับความเสี่ยงของธนาคาร

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

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2563					
	ไม่เกิน 1 เดือน	เกินกว่า 1 เดือน แต่ไม่เกิน 3 เดือน	เกินกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	339,410.08	24,759.00	10,501.20	35,538.79	-	410,209.07
เงินลงทุนสุทธิ *	700.40	25,110.77	140,352.21	153,043.68	1,524.92	320,731.98
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	48,549.81	49,403.65	368,644.80	1,438,340.19	-	1,904,938.45
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	50,094.99	22,820.29	34,848.46	127,850.91	-	235,614.65
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	438,755.28	122,093.71	554,346.67	1,754,773.57	1,524.92	2,871,494.15

* รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2563					
	ไม่เกิน 1 เดือน	เกินกว่า 1 เดือน แต่ไม่เกิน 3 เดือน	เกินกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	รวม
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	732,463.75	169,390.65	489,452.80	1,010,758.30	-	2,402,065.50
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	69,371.86	3,591.26	8,664.21	3,286.07	-	84,913.40
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	80,500.00	-	80,500.00
รวมหนี้สินทางการเงิน	801,835.61	172,981.91	498,117.01	1,094,544.37	-	2,567,478.90

หน่วย : ล้านบาท

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

* รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม

3.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

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

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย			
	30 มิถุนายน 2563		31 ธันวาคม 2562	
ประเภทตราสารการเงิน	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	25,957.54	25,957.54	31,422.31	31,422.31
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	410,209.07	410,209.07	402,442.36	402,442.36
ตราสารอนุพันธ์	1,219.02	1,219.02	1,512.45	1,512.45
เงินลงทุนสุทธิ *	320,860.69	323,822.39	311,876.47	314,642.22
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	1,849,229.22	1,849,229.22	1,856,793.06	1,856,793.06

* รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

ประเภทตราสารการเงิน	30 มิถุนายน 2563		31 ธันวาคม 2562	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม				
นโยบายรัฐสุทธิ	231,236.83	231,236.83	149,400.46	149,400.46
ลูกหนี้รอการขดเชยจากรัฐบาล				
ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	2,467.85	2,467.85	1,845.47	1,845.47
รวม	2,841,180.22	2,844,141.92	2,755,292.58	2,758,058.33
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	2,402,065.50	2,402,065.50	2,309,489.17	2,309,489.17
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	84,913.40	84,913.40	71,476.33	71,476.33
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,643.11	1,643.11	562.02	562.02
ตราสารอนุพันธ์	28.64	28.64	14.40	14.40
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	80,500.00	80,500.00	80,500.00	80,500.00
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	46,913.04	46,913.04	48,982.41	48,982.41
รวม	2,616,063.69	2,616,063.69	2,511,024.33	2,511,024.33

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

ประเภทตราสารการเงิน	30 มิถุนายน 2563		31 ธันวาคม 2562	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	25,957.54	25,957.54	31,422.31	31,422.31
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	410,209.07	410,209.07	402,442.36	402,442.36
ตราสารอนุพันธ์	1,219.02	1,219.02	1,512.45	1,512.45
เงินลงทุนสุทธิ *	320,731.98	323,822.39	311,319.81	314,642.22
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	1,849,229.22	1,849,229.22	1,856,793.06	1,856,793.06
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม				
นโยบายรัฐสุทธิ	231,236.83	231,236.83	149,400.46	149,400.46
ลูกหนี้รอการขดเชยจากรัฐบาล				
ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	2,467.85	2,467.85	1,845.47	1,845.47
รวม	2,841,051.51	2,844,141.92	2,754,735.92	2,758,058.33
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	2,402,065.50	2,402,065.50	2,309,489.17	2,309,489.17
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	84,913.40	84,913.40	71,476.33	71,476.33
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,643.11	1,643.11	562.02	562.02
ตราสารอนุพันธ์	28.64	28.64	14.40	14.40
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	80,500.00	80,500.00	80,500.00	80,500.00
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	46,913.04	46,913.04	48,982.41	48,982.41
รวม	2,616,063.69	2,616,063.69	2,511,024.33	2,511,024.33

* รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม

3.3 สินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารจัดลำดับชั้นของการวัดมูลค่ายุติธรรมแบ่งเป็น 3 ระดับ ตามลักษณะข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

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

เทคนิคที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของรายการที่เกิดขึ้นประจำและจัดเป็นระดับ 2 ดังนี้

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

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรมตามลำดับชั้น ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2563			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
ตราสารอนุพันธ์				
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	0.02	-	0.02
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง	-	3.74	-	3.74
เงินลงทุน				
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	6,292.08	-	6,292.08
เงินลงทุนเผื่อขาย	20,489.72	176,794.69	-	197,284.41
รวม	20,489.72	183,090.53	-	203,580.25
<u>หนี้สิน</u>				
ตราสารอนุพันธ์				
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	2.54	-	2.54
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง	-	0.01	-	0.01
รวม	-	2.55	-	2.55

หน่วย : ล้านบาท

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

3.4 การดำรงเงินกองทุน

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

เงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II มีดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนที่ได้รับพระราชทาน	0.10	0.10
เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิ	35,633.87	33,213.07
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	130,270.20	144,985.53
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1	-	(11,897.34)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	165,904.17	166,301.36
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
มูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาที่ดิน *	11,794.97	11,794.97
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	5,275.00	4,075.00
กำไรจากการวัดมูลค่าตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	-	2,661.79
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	17,069.97	18,531.76
เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก	182,974.14	184,833.12
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	(637.78)	-
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	182,336.36	184,833.12

* ธนาคารได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้นับมูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาที่ดิน เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2561

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น

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

	อัตราร้อยละ	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินกองทุนทั้งสิ้น	14.91	15.52
เงินกองทุนชั้นที่ 1	13.56	13.97

4. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้การประมาณ และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่มีการเปลี่ยนแปลงและในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอนและข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินในงวดบัญชีที่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญ

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2563	30 มิถุนายน 2562	30 มิถุนายน 2563	30 มิถุนายน 2562
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุนเผื่อขายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(6,343.96)	4,050.88	(6,343.96)	4,050.88
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม				
เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(528.20)	240.48	-	-

5.2 เงินสด

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินสด	25,263.96	30,000.50
เงินตราต่างประเทศ	0.52	19.74
เงินสดระหว่างเรียกเก็บ	693.06	1,402.07
รวมเงินสด	25,957.54	31,422.31

5.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2563			31 ธันวาคม 2562		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
(1) ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	2,707.29	332,728.00	335,435.29	2.21	309,676.00	309,678.21
ธนาคารพาณิชย์	88.13	2,300.00	2,388.13	85.60	6,930.00	7,015.60
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	0.22	61,295.00	61,295.22	0.19	73,012.70	73,012.89
สถาบันการเงินอื่น	150.00	10,829.97	10,979.97	200.00	12,275.87	12,475.87
รวม	2,945.64	407,152.97	410,098.61	288.00	401,894.57	402,182.57
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	238.21	238.21	-	460.96	460.96
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1.50	134.32	135.82	2.00	215.74	217.74
รวมในประเทศ	2,944.14	407,256.86	410,201.00	286.00	402,139.79	402,425.79
(2) ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	2.27	-	2.27	9.28	-	9.28
เงินเยน	0.12	-	0.12	0.03	-	0.03
เงินยูโร	3.87	-	3.87	2.59	-	2.59
เงินสกุลอื่น	1.81	-	1.81	4.67	-	4.67
รวมต่างประเทศ	8.07	-	8.07	16.57	-	16.57
รวมในประเทศและต่างประเทศ	2,952.21	407,256.86	410,209.07	302.57	402,139.79	402,442.36

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

5.4 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

- สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ มียอดคงเหลือจำนวน 1,219.02 ล้านบาท และ 1,512.45 ล้านบาท ตามลำดับ
- หนี้สินตราสารอนุพันธ์ มียอดคงเหลือจำนวน 28.64 ล้านบาท และ 14.40 ล้านบาท ตามลำดับ

5.4.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

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

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2563			31 ธันวาคม 2562		
	มูลค่ายุติธรรม * (Fair Value)		จำนวนเงินตามสัญญา (Notional Amount หรือ Effective	มูลค่ายุติธรรม * (Fair Value)		จำนวนเงินตามสัญญา (Notional Amount หรือ Effective
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	Notional Amount)	สินทรัพย์	หนี้สิน	Notional Amount)
อัตราแลกเปลี่ยน	0.02	2.54	85.74	0.06	0.01	48.90
รวม	0.02	2.54	85.74	0.06	0.01	48.90

* มูลค่ายุติธรรม คือ ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

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

5.4.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

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

ตาราง 1 การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2563			31 ธันวาคม 2562		
	มูลค่ายุติธรรม * (Fair Value)/ มูลค่าตามเกณฑ์คงค้าง		จำนวนเงินตามสัญญา (Notional Amount หรือ Effective	มูลค่ายุติธรรม * (Fair Value)/ มูลค่าตามเกณฑ์คงค้าง		จำนวนเงินตามสัญญา (Notional Amount หรือ Effective
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	Notional Amount)	สินทรัพย์	หนี้สิน	Notional Amount)
อัตราแลกเปลี่ยน	1,219.00	26.10	14,269.06	1,512.39	14.39	14,207.31
รวม	1,219.00	26.10	14,269.06	1,512.39	14.39	14,207.31

* มูลค่ายุติธรรม คือ ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์จำนวน 1,219.00 ล้านบาท และ 1,512.39 ล้านบาท และหนี้สินตราสารอนุพันธ์จำนวน 26.10 ล้านบาท และ 14.39 ล้านบาท ตามลำดับ มีรายการที่ธนาคารวัดมูลค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน เป็นสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์จำนวน 1,215.26 ล้านบาท และ 1,512.28 ล้านบาท และหนี้สินตราสารอนุพันธ์จำนวน 26.09 ล้านบาท และ 14.30 ล้านบาท ตามลำดับ

5.5 เงินลงทุนสุทธิ

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

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2563 มูลค่ายุติธรรม	31 ธันวาคม 2562 มูลค่ายุติธรรม
5.5.1 เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	6,252.71	5,098.73
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	39.37	-
รวม	6,292.08	5,098.73

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
5.5.2 เงินลงทุนเผื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	159,087.72	135,095.76
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	948.63	958.53
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	70.54	73.36
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	20,489.72	25,540.62
อื่น ๆ	16,687.80	18,730.45
รวม	197,284.41	180,398.72

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
	ราคาทุน/	ราคาทุน/
	ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุนตัดจำหน่าย
5.5.3 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	68,762.66	76,841.01
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	33,595.07	34,375.16
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	12,925.77	12,614.43
รวม	115,283.50	123,830.60
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า	167.32	35.05
รวม	115,116.18	123,795.55

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
	ราคาทุน/	ราคาทุน/
	ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุนตัดจำหน่าย
5.5.4 เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	4,727.11	4,714.61
อื่น ๆ *	0.00	0.00
รวม	4,727.11	4,714.61
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า	4,212.72	4,212.72
รวม	514.39	501.89
รวมเงินลงทุนสุทธิ	319,207.06	309,794.89

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

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินลงทุนเผื่อขายที่เป็นตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ มูลค่ายุติธรรมจำนวน 20,489.72 ล้านบาท และ 25,540.62 ล้านบาท ได้รวมรายการที่ธนาคารรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 1,825.23 ล้านบาท และ 689.12 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดที่เป็นตราสารหนี้ภาคเอกชน จำนวน 33,595.07 ล้านบาท และ 34,375.16 ล้านบาท ธนาคารได้รับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 167.32 ล้านบาท และ 35.05 ล้านบาท ตามลำดับ

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

ธนาคารมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทแห่งหนึ่งที่กำลังประสบปัญหาทางการเงิน โดยบริษัทดังกล่าวได้ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการ และเสนอแผนฟื้นฟูกิจการต่อศาลล้มละลายกลางภายใต้พระราชบัญญัติล้มละลาย พ.ศ. 2483 ซึ่งศาลล้มละลายกลางได้มีคำสั่งรับคำร้องขอฟื้นฟูกิจการไว้พิจารณาแล้วเมื่อวันที่ 27 พฤษภาคม 2563 ปัจจุบันบริษัทอยู่ระหว่างกระบวนการฟื้นฟูกิจการ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ธนาคารได้รับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าจากเงินลงทุนในตราสารทุนเผื่อขาย จำนวน 1,136.11 ล้านบาท และเงินลงทุนในตราสารหนี้จะถือจนครบกำหนดจำนวน 132.27 ล้านบาท ของบริษัทดังกล่าวไว้แล้ว

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินลงทุนเผื่อขายประเภทอื่น ๆ มีเงินลงทุนในกองทุนร่วมลงทุนที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่เป็นทรัสตี จำนวน 433.92 ล้านบาท และ 344.88 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นเงินลงทุนตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 8 กันยายน 2558 ให้ธนาคารออมสินร่วมกับธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย และธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จัดตั้งกองทุนร่วมลงทุนแห่งละ 2,000.00 ล้านบาท รวมจำนวน 6,000.00 ล้านบาท ซึ่งเป็นการลงทุนตามมาตรการสนับสนุน SMEs ผ่านการร่วมลงทุน โดยรูปแบบของกองทุนที่จะจัดตั้งขึ้นอยู่กับความสามารถและความเหมาะสมในการบริหารจัดการของแต่ละสถาบันการเงิน ทั้งนี้ กองทุนร่วมลงทุนดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อร่วมลงทุนใน SMEs ระยะเริ่มต้น (Start - up) ที่มีศักยภาพสูง หรือมีโอกาสในการเติบโต หรืออยู่ในกลุ่มธุรกิจที่มีประโยชน์ต่อการขยายตัวทางเศรษฐกิจของประเทศ หรือเป็น Supplier ธุรกิจภาครัฐและภาคเอกชนขนาดใหญ่ หรือเป็นสมาชิกของสภาหอการค้าไทยหรือหน่วยงานภาครัฐ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อกองทุน	วงเงินลงทุน	30 มิถุนายน 2563		31 ธันวาคม 2562	
		ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
SMEs Private Equity Trust Fund กองที่ 1	500.00	236.80	276.42	201.60	187.28
SMEs Private Equity Trust Fund กองที่ 2	500.00 - 750.00	117.76	88.88	112.96	88.66
SMEs Private Equity Trust Fund กองที่ 3	500.00 - 1,000.00	84.56	68.62	82.56	68.94
รวม		439.12	433.92	397.12	344.88

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินลงทุนเผื่อขายประเภทอื่น ๆ มีเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล จำนวน 6,760.71 ล้านบาท และ 7,255.14 ล้านบาท ตามลำดับ

- แสดงตามมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลแยกแสดงตามรายผู้จัดการกองทุน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2563 (มูลค่ายุติธรรม)							
	บลจ.สยามไนท์ ฟันด์แมเนจเม้นท์	บลจ.วรรณ	บลจ.ธนชาต	บลจ.กสิกรไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.บัวหลวง	บลจ.ทหารไทย	รวม
เงินฝากธนาคาร								
- ออมทรัพย์	-	0.95	157.89	202.55	3.37	30.66	76.84	472.26
	-	0.95	157.89	202.55	3.37	30.66	76.84	472.26

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2563 (มูลค่ายุติธรรม)							
	บลจ.สยามไนท์ ฟันด์แมเนจเม้นท์	บลจ.วรรณ	บลจ.ธนชาต	บลจ.กสิกรไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.บัวหลวง	บลจ.ทหารไทย	รวม
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น								
- พันธบัตรและตั๋วเงินคลัง								
พันธบัตรรัฐบาล	-	-	14.00	-	72.88	-	-	86.88
	-	-	14.00	-	72.88	-	-	86.88
- ตราสารทุน								
หุ้นสามัญ	-	-	1,257.35	2,955.07	1,306.83	319.73	-	5,838.98
กองทุน	-	-	-	-	90.65	-	370.30	460.95
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	-	0.38	0.02	-	-	-	0.40
	-	-	1,257.73	2,955.09	1,397.48	319.73	370.30	6,300.33
ลูกหนี้อื่น	-	0.00	0.02	0.01	29.29	2.98	5.75	38.05
	-	0.00	0.02	0.01	29.29	2.98	5.75	38.05
เจ้าหนี้อื่น	-	0.00	68.36	32.68	30.78	0.83	4.16	136.81
	-	0.00	68.36	32.68	30.78	0.83	4.16	136.81
	-	0.95	1,361.28	3,124.97	1,472.24	352.54	448.73	6,760.71

ธนาคารได้รับผลตอบแทนจากเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลมียอดสะสมยกมาจำนวน 452.03 ล้านบาท เพิ่มขึ้นระหว่างงวดจำนวน 143.59 ล้านบาท ทำให้มีผลตอบแทนสะสมทั้งสิ้นจากเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลที่คงเหลืออยู่ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 จำนวน 595.62 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

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

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

- แสดงการเปลี่ยนแปลงของเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2563								
	บลจ.สยามไนท์ ฟันด์แมเนจเม้นท์	บลจ.วรรณ	บลจ.ยูโอบี	บลจ.ธนชาต	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	-	-	-	350.00	300.00	-	100.00	-	750.00
ยอดขาย/โอนหลักทรัพย์	(32.67)	(25.31)	-	-	-	-	-	-	(57.98)
รวม (ราคาทุน)	-	0.29	-	1,600.00	4,050.00	2,000.00	400.00	500.00	8,550.29
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้น	-	0.66	-	(238.72)	(925.03)	(527.76)	(47.46)	(51.27)	(1,789.58)
ยอดปลายงวด (มูลค่ายุติธรรม)	-	0.95	-	1,361.28	3,124.97	1,472.24	352.54	448.73	6,760.71

หน่วย : ล้านบาท

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

เงินลงทุนที่เป็นตราสารทุนซึ่งธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10.00 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้ว และไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมโดยแสดงตามมูลค่ายุติธรรมซึ่งจำแนกเป็นกลุ่มได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	1,498.56	1,619.52
กองทุนและกลุ่มธุรกิจการเงิน	9,507.16	10,776.61
อื่น ๆ	12.58	12.58
รวม	11,018.30	12,408.71

5.6 เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ

เงินลงทุนในกิจการที่ธนาคารลงทุนจะถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมเมื่อธนาคารมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อกิจการที่ลงทุน โดยพิจารณาจากการมีอำนาจในการออกเสียงทั้งทางตรงและทางอ้อมในกิจการที่ลงทุนอย่างน้อยร้อยละ 20.00 หรือการมีอำนาจเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานแต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมนโยบายดังกล่าว

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

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
ยอดต้นงวด	2,081.58	2,002.91	1,524.92	1,375.92
ส่วนแบ่งกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	(396.62)	402.51	-	-
บวก ซื้อ/โอน	-	174.00	-	174.00
หัก ขาย	-	168.60	-	25.00
หัก เงินปันผลรับ	31.33	329.24	-	-
ยอดปลายงวด	1,653.63	2,081.58	1,524.92	1,524.92

5.6.1 งบการเงินเฉพาะธนาคาร

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

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุน		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	
			30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	24.94	24.94	353.53	353.53
บริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	174.00	174.00
บริษัททิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	997.39	997.39
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					1,524.92	1,524.92

5.6.2 งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

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

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุน		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)		เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย)	
			30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
บริษัทหลักทรัพย์ จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	24.94	24.94	353.53	353.53	221.15	256.83
บริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	174.00	174.00	167.65	167.80
บริษัททิพย ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	997.39	997.39	1,264.83	1,656.95
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					1,524.92	1,524.92	1,653.63	2,081.58

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ธนาคารรับรู้ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียจำนวนเงิน 396.62 ล้านบาท จากงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 ของบริษัทร่วมที่ยังไม่ผ่านการสอบทานจากผู้สอบบัญชี

5.6.3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทร่วม

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยสรุปจากงบการเงินของบริษัทร่วม ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบแสดงฐานะการเงิน					
	30 มิถุนายน 2563			31 ธันวาคม 2562		
	"ยังไม่ได้สอบทาน"			"ตรวจสอบแล้ว"		
ชื่อบริษัท	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของเจ้าของ	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของเจ้าของ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ						
กองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	1,317.82	337.12	980.70	1,328.51	225.98	1,102.53
บริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด	881.69	293.90	587.79	719.30	129.37	589.93
บริษัททิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	29,138.30	25,013.46	4,124.84	29,848.48	23,863.65	5,984.83
รวม	31,337.81	25,644.48	5,693.33	31,896.29	24,219.00	7,677.29

หน่วย : ล้านบาท

	งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
	30 มิถุนายน 2563		30 มิถุนายน 2562	
	"ยังไม่ได้สอบทาน"		"ยังไม่ได้ตรวจสอบแต่สอบทานแล้ว"	
ชื่อบริษัท	รายได้รวม	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	รายได้รวม	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ				
กองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	405.01	62.65	457.88	60.13
บริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด	65.14	(2.14)	35.76	(16.26)
บริษัททิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	2,727.70	169.12	3,146.76	30.88
รวม	3,197.85	229.63	3,640.40	74.75

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

5.7.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินเบิกเกินบัญชี	43,083.43	46,156.36
เงินให้กู้ยืม (หมายเหตุข้อ 5.7.2)	1,534,708.83	1,536,764.26
ตั๋วเงิน	326,905.74	334,106.03
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	240.45	241.86
หัก รายได้รอตัดบัญชี	421.15	467.23
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี (หมายเหตุข้อ 5.7.4)	1,904,517.30	1,916,801.28
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	15,623.76	6,320.30
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	1,920,141.06	1,923,121.58

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.		
- รายสินเชื่อ	46,079.93	42,354.16
- รายกลุ่ม (เงินให้สินเชื่อ ช.พ.ค.)	19,524.56	19,865.76
2. เงินสำรองส่วนเกิน	5,275.00	4,075.00
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	32.35	33.60
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,849,229.22	1,856,793.06

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิได้รวมสินเชื่อโครงการตามธุรกรรมนโยบายรัฐที่ธนาคารปล่อยกู้เอง (หมายเหตุข้อ 5.35.2) ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	วงเงิน	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบกิจการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	100,000.00	1,115.17	1,344.27
โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบกิจการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ระยะที่ 2	50,000.00	1,145.52	1,412.98
โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักรและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต สำหรับผู้ประกอบกิจการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	30,000.00	196.34	223.82
รวม		2,457.03	2,981.07

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิได้รวมเงินให้สินเชื่อตามมาตรการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 ดังนี้

1) มาตรการสินเชื่อเพื่อให้ความช่วยเหลือผู้ที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19

หน่วย : ล้านบาท

มาตรการ	วงเงิน/ราย	อัตราดอกเบี้ย	ระยะเวลา	จำนวนราย	ยอดคงเหลือ
สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) ธปท. แก่ผู้ประกอบการ SMEs (ลูกค้าเดิม)	ไม่เกิน 500.00 ล้านบาท	ร้อยละ 2.00 ต่อปี	เงินกู้ระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี เงินกู้ระยะยาว (ปลอดหนี้สูงสุด 6 เดือน)	2	2.18

2) มาตรการพักชำระเงินต้นและดอกเบี้ยเพื่อช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19

หน่วย : ล้านบาท

	วงเงิน/ราย	ระยะเวลาพักหนี้	จำนวนราย	ยอดคงเหลือ
สินเชื่อบุคคล	ไม่จำกัด	6 เดือน	2,391,616	746,350.47
สินเชื่อเคหะ	ไม่จำกัด	6 เดือน	304,244	319,877.84
สินเชื่อ SMEs	ไม่เกิน 100.00 ล้านบาท	6 เดือน	41,474	71,812.38

หน่วย : ล้านบาท

	วงเงิน/ราย	ระยะเวลาพักหนี้	จำนวนราย	ยอดคงเหลือ
สินเชื่อบัตรเครดิต	วงเงินที่พิจารณาอนุมัติ		439,344	2,556.40
สินเชื่อบัตรเงินสด	วงเงินที่พิจารณาอนุมัติ		470,068	3,998.22
ปรับโครงสร้างหนี้บัตรเครดิต	10,000.00 - 100,000.00 บาท ขั้นต่ำร้อยละ 2.50 ต่อเดือน ของวงเงินที่พิจารณาอนุมัติ		1,749	92.51
รวม			3,648,495	1,144,687.82

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 174,875.87 ล้านบาท และ 315,854.68 ล้านบาท ตามลำดับ

5.7.2 จำแนกตามประเภทเงินให้กู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2563			31 ธันวาคม 2562		
	เงินให้กู้ยืม	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	เงินให้กู้ยืมสุทธิ	เงินให้กู้ยืม	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	เงินให้กู้ยืมสุทธิ
สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ	417,806.69	36,292.90	381,513.79	430,233.13	35,968.82	394,264.31
สินเชื่อเคหะ	339,194.23	4,844.19	334,350.04	337,134.79	4,734.84	332,399.95
สินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ	250,885.19	25.57	250,859.62	242,093.23	46.86	242,046.37
สินเชื่อไทรทอง	119,513.12	1,283.78	118,229.34	119,543.72	1,312.66	118,231.06
สินเชื่อสวัสดิการ	89,217.09	5,475.15	83,741.94	94,534.76	5,594.68	88,940.08
สินเชื่อธุรกิจทั่วไป	82,210.36	1,122.82	81,087.54	81,340.98	1,128.97	80,212.01
สินเชื่อธุรกิจรายใหญ่	57,931.28	1,335.36	56,595.92	50,439.21	1,313.21	49,126.00
สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน	55,855.86	4,559.23	51,296.63	56,346.76	5,354.52	50,992.24
สินเชื่อห้องแถว	31,489.06	962.22	30,526.84	32,583.81	1,043.42	31,540.39
สินเชื่อชีวิตสุขสันต์	30,456.42	23.23	30,433.19	30,607.81	29.24	30,578.57
อื่น ๆ	60,149.53	3,778.94	56,370.59	61,906.06	3,860.48	58,045.58
รวม	1,534,708.83	59,703.39	1,475,005.44	1,536,764.26	60,387.70	1,476,376.56

สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ เป็นการให้สินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู ข้าราชการพลเรือนสามัญ ข้าราชการส่วนท้องถิ่น และข้าราชการทหาร

สินเชื่อไทรทอง เป็นการให้สินเชื่อเพื่อการศึกษา เพื่อการท่องเที่ยว กลุ่มวิชาชีพทางการแพทย์ เพื่อการอุปโภคบริโภค เพื่อไปทำงานต่างประเทศ และอเนกประสงค์

สินเชื่อสวัสดิการ เป็นการให้สินเชื่อสวัสดิการสำหรับข้าราชการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พนักงานหน่วยงานเอกชน และข้าราชการบำนาญ

สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน เป็นการให้สินเชื่อเพื่อสนับสนุนเงินทุนหรือเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพ หรือเป็นค่าใช้จ่ายที่จำเป็นต่อการดำรงชีพ หรือชำระหนี้สินอื่น ๆ สำหรับผู้ประกอบการรายย่อย ผู้มีรายได้ประจำ หรือผู้ที่ยังไม่ได้ประกอบอาชีพใด ๆ ที่มีความตั้งใจจะประกอบอาชีพอิสระรายย่อย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินให้กู้ยืมสินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจได้รวมเงินให้สินเชื่อที่มีหุ้นสามัญเป็นหลักประกัน จำนวน 3,014.26 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2549 อนุมัติในหลักการให้กระทรวงการคลังจำหน่ายหุ้นบริษัทแห่งหนึ่งที่กระทรวงการคลังถืออยู่บางส่วนให้ธนาคาร จำนวน 78.866 ล้านหุ้น ราคาหุ้นละ 38.22 บาท (หุ้นสามัญดังกล่าวราคาปิด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ราคาหุ้นละ 5.20 บาท) และอนุมัติให้ภาครัฐ (กระทรวงการคลังและรัฐวิสาหกิจที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือเป็นเจ้าของทั้งหมด) ถือครองหุ้นในบริษัทดังกล่าว ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 70 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด รวมถึงให้กระทรวงการคลังเป็นผู้พิจารณากำหนดราคาและเงื่อนไขในการจำหน่ายหุ้นให้กับธนาคาร กระทรวงการคลังได้กำหนดหลักเกณฑ์การขายหุ้นสามัญดังกล่าวให้แก่ธนาคาร โดยกำหนดสิทธิในการซื้อหุ้นคืนจากธนาคารภายในระยะเวลา 3 ปี กำหนดราคารับซื้อคืน กำหนดอัตราผลตอบแทนและกำหนดไม่ให้ธนาคารโอนหุ้นรวมทั้งไม่โอนสิทธิและหน้าที่ซึ่งเกิดจากการซื้อหุ้นนี้ให้แก่บุคคลอื่น ในกรณีที่มีการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทในขณะที่ธนาคารถือครองหุ้นอยู่ ธนาคารจะต้องดำเนินการตามความเห็นของกระทรวงการคลัง ซึ่งเป็นการไม่สละการควบคุมในหุ้นสามัญให้ธนาคาร ทั้งนี้ ภายในระยะเวลาดังกล่าว กระทรวงการคลังจะร่วมหารือกับธนาคารเพื่อพิจารณาแนวทางการซื้อหุ้นคืน ซึ่งเป็นแนวทางการดำเนินการที่ไม่ก่อให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร

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

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินให้กู้ยืมอื่น ๆ ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคให้กู้ยืมแก่เทศบาล จำนวน 291.03 ล้านบาท และ 309.68 ล้านบาท ตามลำดับ

5.7.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2563			31 ธันวาคม 2562		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,895,335.15	9,123.84	1,904,458.99	1,907,189.27	9,589.51	1,916,778.78
เงินดอลลาร์สหรัฐ	37.47	-	37.47	1.66	-	1.66
เงินสกุลอื่น ๆ	20.84	-	20.84	20.84	-	20.84
รวม	1,895,393.46	9,123.84	1,904,517.30	1,907,211.77	9,589.51	1,916,801.28

5.7.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2563					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	16,218.47	1,152.36	319.97	179.40	1,105.79	18,975.99
อุตสาหกรรมการผลิต และการพาณิชย์	60,370.26	1,803.90	570.93	321.59	1,536.26	64,602.94
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และการก่อสร้าง	19,495.54	767.09	507.52	258.89	495.83	21,524.87
การสาธารณูปโภคและบริการ	107,586.92	1,794.39	924.65	1,477.29	2,761.00	114,544.25
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	308,301.13	15,391.91	529.95	4,836.20	10,135.69	339,194.88
อื่น ๆ	1,200,740.68	114,137.18	3,314.70	11,980.02	15,501.79	1,345,674.37
รวม	1,712,713.00	135,046.83	6,167.72	19,053.39	31,536.36	1,904,517.30

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำแนกตามประเภทธุรกิจอื่น ๆ จำนวน 1,345,674.37 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ จำนวน 490,272.31 ล้านบาท และสินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ จำนวน 417,806.69 ล้านบาท (รวมลูกหนี้เงินให้สินเชื่อตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. – ช.พ.ส. ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการ สกสค. กับธนาคารออมสิน จำนวน 357,949.53 ล้านบาท)

หน่วย : ล้านบาท

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

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

5.7.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2563			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ *	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	1,726,081.86	569,759.83	1	6,579.47
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	137,278.92	102,223.32	2	21,312.68
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	6,190.53	3,278.31	100	3,278.31
จัดชั้นสงสัย	19,053.39	12,781.71	100	14,910.26
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	31,536.36	19,523.77	100	19,523.77
2. เงินสำรองส่วนเกิน				5,275.00
รวม	1,920,141.06	707,566.94		70,879.49

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2562			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ *	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	1,739,187.70	592,188.42	1	5,921.88
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	129,522.02	99,743.46	2	21,227.39
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	14,654.06	9,914.25	100	9,914.25
จัดชั้นสงสัย	15,965.42	10,137.04	100	10,137.04
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	23,792.38	15,019.36	100	15,019.36
2. เงินสำรองส่วนเกิน				4,075.00
รวม	1,923,121.58	727,002.53		66,294.92

* ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ คำนวณจากยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกัน หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ยกเว้น ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อเป็นยอดสุทธิหลังหักรายได้รอตัดบัญชีออกแล้ว

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษได้รวมลูกหนี้เงินให้สินเชื่อตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. – ช.พ.ส. ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการ สกสค. กับธนาคารออมสิน ซึ่งธนาคารได้กันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมที่จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษจำนวน 19,524.56 ล้านบาท และ 19,865.76 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 เงินให้สินเชื่อชั้นสงสัยได้รวมเงินให้สินเชื่อของบริษัทแห่งหนึ่ง ซึ่งอยู่ระหว่างกระบวนการฟื้นฟูกิจการ ธนาคารได้กันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อดังกล่าวแล้ว เป็นจำนวนเงิน 3,500.00 ล้านบาท

5.7.6 สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ ประกอบด้วย สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ โดยรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ และเงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	59,731.54	57,033.84
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวม	2.70	2.65
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	19,515.00	19,773.54
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ	0.91	0.95

5.7.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2563	30 มิถุนายน 2562
รายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้	1.25	1.19

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

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
ยอดคงค้างของลูกหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้	863.25	863.51

5.7.8 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2563			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	25.55	99.56	115.34	240.45
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				86.59
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				153.86
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				153.34
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				0.52

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2562			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	25.72	100.25	115.89	241.86
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				87.04
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				154.82
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				154.26
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				0.56

5.8 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2563						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	5,921.88	21,227.39	9,914.25	10,137.04	15,019.36	4,075.00	66,294.92
หนี้สงสัยจะสูญ	657.59	85.29	(6,635.94)	4,773.22	7,671.29	1,200.00	7,751.45
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(3,166.88)	-	(3,166.88)
ยอดปลายงวด	6,579.47	21,312.68	3,278.31	14,910.26	19,523.77	5,275.00	70,879.49

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2562						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	6,509.50	21,808.72	12,971.20	7,731.19	16,173.35	-	65,193.96
หนี้สงสัยจะสูญ	(587.62)	(581.33)	(3,056.95)	2,405.85	8,887.51	4,075.00	11,142.46
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(10,041.50)	-	(10,041.50)
ยอดปลายงวด	5,921.88	21,227.39	9,914.25	10,137.04	15,019.36	4,075.00	66,294.92

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 70,879.49 ล้านบาท และ 66,294.92 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบกิจการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) และระยะที่ 2 และโครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักรและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต สำหรับผู้ประกอบกิจการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) จำนวน 1.07 ล้านบาท และ 1.30 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุข้อ 5.7.1)

สำหรับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 21,312.68 ล้านบาท และ 21,227.39 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. - ช.พ.ส. ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการ สกสค. กับธนาคารออมสิน (หมายเหตุข้อ 5.7.5)

5.9 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
ยอดต้นงวด	33.60	36.01
ตัดจำหน่าย	(1.25)	(2.41)
ยอดปลายงวด	32.35	33.60

5.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2563			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด
อสังหาริมทรัพย์	4,899.24	1,012.19	146.83	5,764.60
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	71.40	5.97	58.99	18.38
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	4,827.84	1,006.22	87.84	5,746.22

หน่วย : ล้านบาท

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

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

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
ผู้ประเมินราคาภายนอก	5,221.86	4,230.96
ผู้ประเมินราคาภายใน	542.74	668.28
รวม	5,764.60	4,899.24

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 38.78 ล้านบาท และ 51.72 ล้านบาท ตามลำดับ

5.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2563											
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อการด้อยค่า			ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์สุทธิ
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น/(ลดลง)	ยอดปลายงวด	
ที่ดิน												
ราคาทุนเดิม	2,380.00	2.04	-	2,382.04	-	-	-	-	-	-	-	2,382.04
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	17,542.11	-	-	17,542.11	-	-	-	-	-	-	-	17,542.11
ส่วนที่ตีราคาลด*	(49.42)	-	-	(49.42)	-	-	-	-	-	-	-	(49.42)

* ธนาคารตีราคาใหม่ในปี 2560

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2563											
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อการด้อยค่า			ที่ดิน อาคาร
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ (ลดลง)	ยอด ปลายงวด	และ อุปกรณ์สุทธิ
อาคาร	7,985.03	338.08	(14.66)	8,308.45	4,399.27	134.25	(8.65)	4,524.87	369.96	-	369.96	3,413.62
อุปกรณ์	10,994.03	687.95	(218.29)	11,463.69	8,600.23	513.28	(199.11)	8,914.40	-	-	-	2,549.29
สินทรัพย์ ระหว่าง ดำเนินการ	1,156.30	686.52	(926.79)	916.03	-	-	-	-	-	-	-	916.03
รวม	40,008.05	1,714.59	(1,159.74)	40,562.90	12,999.50	647.53	(207.76)	13,439.27	369.96	-	369.96	26,753.67

หน่วย : ล้านบาท

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

* ธนาคารตีราคาใหม่ในปี 2560

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีอาคารและอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 7,471.93 ล้านบาท และ 7,448.89 ล้านบาท ตามลำดับ

5.12 สินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่า

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2563								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				สินทรัพย์
	ยอด ต้นงวด*	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด*	ค่าเสื่อม ราคา	ลดลง	ยอด ปลายงวด	สิทธิการใช้ สุทธิ
สัญญาเช่าที่ดิน และ/หรืออาคาร	907.93	194.53	(24.13)	1,078.33	19.85	272.18	(24.13)	267.90	810.43
สัญญาเช่ารถยนต์	1,017.01	9.71	(0.22)	1,026.50	-	217.90	(0.22)	217.68	808.82
รวม	1,924.94	204.24	(24.35)	2,104.83	19.85	490.08	(24.35)	485.58	1,619.25

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

5.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2563								
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าตัดจำหน่าย	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด	ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	4,424.22	445.49	(42.10)	4,827.61	2,850.24	299.03	(41.99)	3,107.28	1,720.33
รวม	4,424.22	445.49	(42.10)	4,827.61	2,850.24	299.03	(41.99)	3,107.28	1,720.33

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2562								
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าตัดจำหน่าย	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด	ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	3,559.45	912.32	(47.55)	4,424.22	2,397.59	500.20	(47.55)	2,850.24	1,573.98
รวม	3,559.45	912.32	(47.55)	4,424.22	2,397.59	500.20	(47.55)	2,850.24	1,573.98

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่คิดค่าตัดจำหน่ายทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 649.24 ล้านบาท และ 629.04 ล้านบาท ตามลำดับ

5.14 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
รายได้ค้างรับ	823.45	889.58
สิทธิการเช่า	-	20.88
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	5,924.04	3,277.85
พัก - ซื้อทรัพย์ขายทอดตลาด	3,807.74	3,873.25
ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ด	1,004.96	1,229.64
รอการปรับปรุง - สินเชื่อ	-	0.07
รวม	11,560.19	9,291.27

ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุนจำนวน 5,924.04 ล้านบาท เป็นรายการที่ตกลงขายเงินลงทุน แต่ยังไม่ได้รับชำระเงิน (Settlement)

พัก – ซื้อทรัพย์ขายทอดตลาดจำนวน 3,807.74 ล้านบาท เป็นรายการพักยอดหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อ ซึ่งจะปรับปรุงจัดสรรชำระหนี้เมื่อได้รับบัญชีแสดงการรับ – จ่ายเงินจากกรมบังคับคดีหรือสำนักงานบังคับคดีจังหวัด

ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ดจำนวน 1,004.96 ล้านบาท ประกอบด้วย

- ลูกหนี้อื่นสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคจำนวน 13.47 ล้านบาท
- รอโอนลูกหนี้ - เงินทุจริตและเงินขาดบัญชีจำนวน 0.25 ล้านบาท ประกอบด้วยลูกหนี้กรณีทุจริตจำนวน 260.18 ล้านบาท หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน และลูกหนี้เงินขาดบัญชีจำนวน 45.77 ล้านบาท หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 45.52 ล้านบาท คงเหลือจำนวน 0.25 ล้านบาท
- รอโอนลูกหนี้ - อื่น ๆ จำนวน 355.22 ล้านบาท
- อื่น ๆ อีกจำนวน 636.02 ล้านบาท

5.15 เงินรับฝาก

5.15.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทเงินรับฝาก	30 มิถุนายน 2563		31 ธันวาคม 2562	
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม		4,273.46		4,117.52
ออมทรัพย์		611,892.11		557,973.69
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- ออมทรัพย์พิเศษที่มีระยะเวลา	247,233.59		267,243.98	
- ประจำ	252,975.59		278,209.99	
- สลากออมสินและพันธบัตร	1,201,566.33		1,105,918.94	
- เงินสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว				
- ที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย	51,456.66		53,107.68	
- ที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน	29,360.73	1,782,592.90	39,522.03	1,744,002.62
เงินรับฝากอื่น ๆ		3,307.03		3,395.34
รวม		2,402,065.50		2,309,489.17

เงินฝากออมทรัพย์จำนวน 611,892.11 ล้านบาท ได้รวมเงินประกันตัวของพนักงาน (ทช.1) จำนวน 88.36 ล้านบาท ที่พนักงานไม่สามารถถอนได้จนกว่าจะพ้นสภาพการเป็นพนักงาน

เงินรับฝากอื่น ๆ จำนวน 3,307.03 ล้านบาท ได้รวมเงินที่ผู้ฝากทอดทิ้งและเงินฝากไม่เคลื่อนไหวจำนวน 3,302.94 ล้านบาท ซึ่งเป็นบัญชีเงินฝากที่มียอดคงเหลือไม่เกิน 10,000.00 บาท ที่ผู้ฝากไม่มาติดต่อกับธนาคารตามระยะเวลาที่กำหนด ธนาคารยังไม่รับรู้ดอกเบี้ยค้างจ่ายและจะรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่ายเมื่อผู้ฝากมาติดต่อ สำหรับบัญชีที่มียอดคงเหลือไม่เกิน 500.00 บาท ธนาคารจะหักไว้เป็นรายได้ค่ารักษาบัญชีในอัตราที่ธนาคารประกาศตามกฎกระทรวงฉบับที่ 44 (พ.ศ. 2546) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 ว่าด้วยการรับฝากเงินออมสิน

เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีหนี้สินของเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวที่มีลักษณะเป็นการประกันภัยและที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2563		31 ธันวาคม 2562	
ที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย				
- เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว	51,456.66		53,107.68	
- ดอกเบี้ยเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย (หมายเหตุข้อ 5.20)	23,031.76	74,488.42	23,409.85	76,517.53
ที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน				
- เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว	29,360.73		39,522.03	
- ดอกเบี้ยเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย (หมายเหตุข้อ 5.20)	11,032.42	40,393.15	11,857.49	51,379.52
รวม		114,881.57		127,897.05

5.15.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2563			31 ธันวาคม 2562		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	2,398,608.91	3,456.59	2,402,065.50	2,306,157.89	3,331.28	2,309,489.17
รวม	2,398,608.91	3,456.59	2,402,065.50	2,306,157.89	3,331.28	2,309,489.17

5.16 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2563			31 ธันวาคม 2562		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	19.13	111.13	130.26	10.32	-	10.32
ธนาคารพาณิชย์	1.58	54,870.01	54,871.59	1.83	46,800.01	46,801.84
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	2.73	5,125.00	5,127.73	2.81	-	2.81
สถาบันการเงินอื่น	5,407.10	19,376.72	24,783.82	6,374.09	18,287.27	24,661.36
รวมในประเทศ	5,430.54	79,482.86	84,913.40	6,389.05	65,087.28	71,476.33

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ จำนวน 84,913.40 ล้านบาท ได้รวมตั๋วสัญญาใช้เงินที่ธนาคารเป็นผู้ออกตั๋วสัญญาใช้เงินเพื่อกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 111.13 ล้านบาท เพื่อนำไปให้กู้ยืมเพิ่มเติมแก่ผู้ประกอบวิสาหกิจในมาตรการสนับสนุนการให้สินเชื่อเพิ่มเติม ตามพระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบวิสาหกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 พ.ศ. 2563 ลงวันที่ 18 เมษายน 2563 และตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส 1.2/2563 เรื่อง การให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบวิสาหกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ลงวันที่ 22 เมษายน 2563 โดยธนาคารแห่งประเทศไทยให้กู้ยืมเงินแก่สถาบันการเงินเป็นการเฉพาะคราวภายในวงเงินไม่เกิน 500,000.00 ล้านบาท และให้สถาบันการเงินดำเนินการเบิกเงินกู้กับธนาคารแห่งประเทศไทยให้แล้วเสร็จภายในวันที่ 18 ตุลาคม 2563 หรือตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเปลี่ยนแปลง ตั๋วสัญญาใช้เงินมีกำหนดระยะเวลาไม่เกิน 2 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี และสถาบันการเงินคิดดอกเบี้ยจากผู้ประกอบวิสาหกิจสำหรับระยะเวลา 2 ปีแรก ไม่เกินร้อยละ 2.00 ต่อปี โดยไม่เรียกเก็บดอกเบี้ยจากผู้กู้เป็นระยะเวลา 6 เดือนแรก

5.17 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

					30 มิถุยายน 2563			31 ธันวาคม 2562		
	วงเงิน	กำหนดวันชำระดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	วันครบกำหนดไถ่ถอน	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

หน่วย : ล้านบาท

	วงเงิน	กำหนดวันชำระดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	วันครบกำหนดไถ่ถอน	30 มิถุนายน 2563 ในประเทศ	30 มิถุนายน 2563 ต่างประเทศ	30 มิถุนายน 2563 รวม	31 ธันวาคม 2562 ในประเทศ	31 ธันวาคม 2562 ต่างประเทศ	31 ธันวาคม 2562 รวม
หุ้นกู้ ปี 2562 วงเงินรวม 30,500.00 ล้านบาท										
ครั้งที่ 1/2562 วงเงิน 16,000.00 ล้านบาท										
ชุดที่ 1	6,220.00	16 เม.ย. และ 16 ต.ค. ของทุกปี	1.53	16 ต.ค. 2567	6,220.00	-	6,220.00	6,220.00	-	6,220.00
ชุดที่ 2	9,780.00	16 เม.ย. และ 16 ต.ค. ของทุกปี	1.69	16 ต.ค. 2569	9,780.00	-	9,780.00	9,780.00	-	9,780.00
ครั้งที่ 2/2562 วงเงิน 14,500.00 ล้านบาท										
ชุดที่ 1	4,200.00	6 ก.พ. และ 6 ส.ค. ของทุกปี	1.45	6 ก.พ. 2566	4,200.00	-	4,200.00	4,200.00	-	4,200.00
ชุดที่ 2	4,400.00	6 มิ.ย. และ 6 ธ.ค. ของทุกปี	1.58	6 ธ.ค. 2567	4,400.00	-	4,400.00	4,400.00	-	4,400.00
ชุดที่ 3	5,900.00	6 มิ.ย. และ 6 ธ.ค. ของทุกปี	1.79	6 ธ.ค. 2569	5,900.00	-	5,900.00	5,900.00	-	5,900.00
รวม					80,500.00	-	80,500.00	80,500.00	-	80,500.00

5.18 หนี้สินตามสัญญาเช่า

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2563					
	หนี้สินตามสัญญาเช่า					
	ยอดต้นงวด*	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายงวด	ดอกเบี้ยค้างจ่าย	รวม
สัญญาเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร	867.20	190.43	(258.97)	798.66	1.56	800.22
สัญญาเช่ารถยนต์	1,017.01	9.71	(218.02)	808.70	0.05	808.75
รวม	1,884.21	200.14	(476.99)	1,607.36	1.61	1,608.97

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

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 ธนาคารมีดอกเบี้ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่าจำนวน 18.36 ล้านบาท

5.19 ประมาณการหนี้สิน

หน่วย : ล้านบาท

		30 มิถุนายน 2563		31 ธันวาคม 2562	
ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน					
บำเหน็จ/บำนาญ		57,392.78		57,278.20	
บำเหน็จดำรงชีพ		2,275.99		2,244.49	
บำเหน็จพิเศษ		3,209.35		3,173.36	
เงินชดเชย		6,523.87		6,247.34	
ของที่ระลึกเมื่อเกษียณอายุ		152.73		146.73	
ของที่ระลึกเมื่อปฏิบัติงานมานาน		261.19	69,815.91	249.60	69,339.72
ภาระผูกพันอื่น	(หมายเหตุข้อ 5.24.1)		1,081.69		1,081.69
ภาระผูกพันที่อาจเกิดจากธนาคารถูกฟ้องร้องคดี	(หมายเหตุข้อ 5.24.2)		37.10		39.76
รวมประมาณการหนี้สิน			70,934.70		70,461.17

ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กระทบยอดคงเหลือได้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		
ยอดคงเหลือต้นงวด	69,339.72	55,425.68
ต้นทุนบริการในอดีต	-	1,385.19
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	900.91	1,314.61
ต้นทุนดอกเบี้ย	568.43	1,476.08
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	-	(8.62)
- ข้อสมมติทางการเงิน	-	11,258.62
- จากการจ่ายชำระผลประโยชน์	-	641.89
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด	(993.15)	(2,153.73)
รวมภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	69,815.91	69,339.72

การวัดมูลค่าภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน ธนาคารจะวัดมูลค่าจากข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยไม่บ่อยกว่าทุก 3 ปี หากไม่มีเหตุการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญ ซึ่งข้อสมมติที่ใช้ในงวดนี้เป็นข้อสมมติในการคำนวณสำหรับปี 2562 – 2565 ดังนี้

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

5.20 ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย จำนวน 46,913.04 ล้านบาท และ 48,982.41 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมดอกเบี้ยเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย (หมายเหตุข้อ 5.15.1) ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
ดอกเบี้ยเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย		
- ที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย	23,031.76	23,409.85
- ที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน	11,032.42	11,857.49
รวม	34,064.18	35,267.34

5.21 หนี้สินอื่น

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
เช็ครอเข้าบัญชีผู้ฝาก	351.19	855.80
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	3,531.85	3,938.24
เจ้าหนี้อื่นและหนี้สินเบ็ดเตล็ด	2,390.21	2,063.98
รวม	6,273.25	6,858.02

เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุนจำนวน 3,531.85 ล้านบาท เป็นรายการที่ตกลงซื้อเงินลงทุน แต่ยังไม่ได้จ่ายชำระเงิน (Settlement)

เจ้าหนี้อื่นและหนี้สินเบ็ดเตล็ดจำนวน 2,390.21 ล้านบาท ประกอบด้วย

- พัก – ทรัพย์สินรอการขายจำนวน 1,767.81 ล้านบาท
- รอโอนเจ้าหนี้ จำนวน 462.52 ล้านบาท
- รอโอน – PromptPay จำนวน 518.76 ล้านบาท เป็นรายการโอนเงินรายย่อยระหว่างธนาคาร ซึ่งยังไม่ได้รับชำระเงิน (Settlement)
- อื่น ๆ อีกจำนวน 678.64 ล้านบาท

5.22 การจัดสรรกำไรสุทธิ

สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ อนุมัติให้ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2562 และ 2561 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

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

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

5.23 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ		
- หลักประกันการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืน	53,468.88	41,893.27
ทรัพย์สินรอการขาย	501.06	501.18
รวม	53,969.94	42,394.45

5.24 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

5.24.1 ภาระผูกพัน มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	44.93	106.95
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	39,591.07	33,745.71
- การค้ำประกันอื่น	7,095.49	6,812.51
- อื่น ๆ	454.59	382.14
รวม	47,186.08	41,047.31

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีภาระผูกพันจากการค้ำประกันอื่น จำนวนเงิน 7,095.49 ล้านบาท และ 6,812.51 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารได้กันเงินสำรองเพื่อรองรับความเสียหาย โดยรับรู้ในประมาณการหนี้สิน จำนวน 1,081.69 ล้านบาท และ 1,081.69 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุข้อ 5.19)

5.24.2 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องคดี

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกบุคคลภายนอกฟ้องคดีต่อศาล เรียกให้ชดใช้ค่าเสียหายโดยไม่สามารถกำหนดค่าเสียหายที่จะต้องชดใช้เป็นจำนวนที่แน่นอนได้ จำนวน 101 คดี เป็นทุนทรัพย์รวมจำนวนเงิน 4,768.58 ล้านบาท ในจำนวนนี้ได้รวมคดีที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ ที่ธนาคารจะต้องจ่ายชำระเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย ซึ่งธนาคารได้ประเมินผลเสียหาย โดยรับรู้ในประมาณการหนี้สินจำนวน 37.10 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 5.19)

5.25 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

5.25.1 ฐานะจำแนกตามธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย					
	30 มิถุนายน 2563			31 ธันวาคม 2562		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	2,888,579.88	-	2,888,579.88	2,797,624.26	-	2,797,624.26
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	410,209.07	-	410,209.07	402,442.36	-	402,442.36
เงินลงทุนสุทธิ *	320,860.69	-	320,860.69	311,876.47	-	311,876.47

* รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

	30 มิถุนายน 2563			31 ธันวาคม 2562		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,849,229.22	-	1,849,229.22	1,856,793.06	-	1,856,793.06
เงินรับฝาก	2,402,065.50	-	2,402,065.50	2,309,489.17	-	2,309,489.17
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	84,913.40	-	84,913.40	71,476.33	-	71,476.33
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	80,500.00	-	80,500.00	80,500.00	-	80,500.00

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	30 มิถุนายน 2563			31 ธันวาคม 2562		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	2,888,451.17	-	2,888,451.17	2,797,067.60	-	2,797,067.60
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	410,209.07	-	410,209.07	402,442.36	-	402,442.36
เงินลงทุนสุทธิ *	320,731.98	-	320,731.98	311,319.81	-	311,319.81
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,849,229.22	-	1,849,229.22	1,856,793.06	-	1,856,793.06
เงินรับฝาก	2,402,065.50	-	2,402,065.50	2,309,489.17	-	2,309,489.17
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	84,913.40	-	84,913.40	71,476.33	-	71,476.33
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	80,500.00	-	80,500.00	80,500.00	-	80,500.00

* รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม

5.25.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่

	30 มิถุนายน 2563			30 มิถุนายน 2562		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	42,325.22	-	42,325.22	48,517.44	-	48,517.44
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(17,587.32)	-	(17,587.32)	(20,692.30)	-	(20,692.30)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	24,737.90	-	24,737.90	27,825.14	-	27,825.14
รายได้ค่าธรรมเนียมและ บริการสุทธิ	2,316.65	-	2,316.65	2,446.93	-	2,446.93
รายได้จากการดำเนินงาน	1,139.17	-	1,139.17	2,047.34	-	2,047.34

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่

	30 มิถุนายน 2563			30 มิถุนายน 2562		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	3,124.95	-	3,124.95	2,945.85	-	2,945.85
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(23,340.37)	-	(23,340.37)	(20,338.59)	-	(20,338.59)
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	(2,646.35)	-	(2,646.35)	(3,075.07)	-	(3,075.07)
กำไรสุทธิ	5,331.95	-	5,331.95	11,851.60	-	11,851.60

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่

	30 มิถุนายน 2563			30 มิถุนายน 2562		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	42,325.22	-	42,325.22	48,517.44	-	48,517.44
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(17,587.32)	-	(17,587.32)	(20,692.30)	-	(20,692.30)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	24,737.90	-	24,737.90	27,825.14	-	27,825.14
รายได้ค่าธรรมเนียมและ						
บริการสุทธิ	2,316.65	-	2,316.65	2,446.93	-	2,446.93
รายได้จากการดำเนินงาน	1,038.92	-	1,038.92	2,215.02	-	2,215.02
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	3,124.95	-	3,124.95	2,945.85	-	2,945.85
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(23,340.37)	-	(23,340.37)	(20,338.59)	-	(20,338.59)
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	(2,646.35)	-	(2,646.35)	(3,075.07)	-	(3,075.07)
กำไรสุทธิ	5,231.70	-	5,231.70	12,019.28	-	12,019.28

5.26 รายได้ดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2563	30 มิถุนายน 2562
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	811.52	1,187.53
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	3.78	7.02
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,287.95	1,383.72
เงินให้สินเชื่อ	17,505.81	21,770.88
การให้เช่าซื้อ	0.01	0.50
รวมรายได้ดอกเบี้ย	19,609.07	24,349.65

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2563	30 มิถุนายน 2562
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,045.64	2,522.56
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	9.59	13.18
เงินลงทุนในตราสารหนี้	2,675.19	2,637.86
เงินให้สินเชื่อ	37,594.50	43,342.94
การให้เช่าซื้อ	0.30	0.90
รวมรายได้ดอกเบี้ย	42,325.22	48,517.44

5.27 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
		30 มิถุนายน 2563	30 มิถุนายน 2562
เงินรับฝาก		4,294.94	6,470.12
เงินรางวัล		3,707.16	3,315.21
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		157.16	300.26
เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ		24.26	1,340.14
ตราสารหนี้ที่ออก			
- หุ้นกู้		416.93	293.14
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน		1.00	1.00
ดอกเบี้ยจ่ายตามสัญญาเช่า		8.89	-
โอนไปค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ	(หมายเหตุข้อ 5.35.5)	(630.93)	(849.37)
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		7,979.41	10,870.50

หน่วย : ล้านบาท

		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
		30 มิถุนายน 2563	30 มิถุนายน 2562
เงินรับฝาก		9,138.23	12,051.85
เงินรางวัล		7,169.98	6,429.26
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		329.46	573.20
เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ		1,415.59	2,664.33
ตราสารหนี้ที่ออก			
- หุ้นกู้		833.85	583.07
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน		2.00	2.00
ดอกเบี้ยจ่ายตามสัญญาเช่า		18.36	-
โอนไปค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ	(หมายเหตุข้อ 5.35.5)	(1,320.15)	(1,611.41)
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		17,587.32	20,692.30

5.28 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
		30 มิถุนายน 2563	30 มิถุนายน 2562
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ			
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน		21.42	16.51
ค่าธรรมเนียม ATM		203.29	227.97
ค่าธรรมเนียมเงินกู้		266.70	294.67
รายได้จากบัตร VISA		254.82	328.50
ค่าธรรมเนียมบัตร/รายปี - Master Card		359.88	-
รายได้ค่านายหน้า		243.10	288.10
อื่น ๆ		392.44	369.88
โอนไปรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ			
จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	(หมายเหตุข้อ 5.35.4)	(13.35)	(1.18)
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,728.30	1,524.45
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ			
ค่าใช้จ่าย ATM Pool		76.45	63.57
ค่าใช้จ่ายบริการระบบ Mobile Banking		79.07	115.64
ค่าใช้จ่ายธุรกิจบัตรเครดิต - ค่าตอบแทน		51.09	62.23
ค่าใช้จ่ายบริการ PromptPay - Interchange/Switching/BCN Fee		189.57	10.52
ค่าบริการโทรคมนาคม		69.29	62.47
อื่น ๆ		36.71	31.83
โอนไปค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	(หมายเหตุข้อ 5.35.5)	(41.39)	(27.57)
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		460.79	318.69
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		1,267.51	1,205.76

หน่วย : ล้านบาท

		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
		30 มิถุนายน 2563	30 มิถุนายน 2562
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ			
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน		37.60	34.15
ค่าธรรมเนียม ATM		410.51	468.01
ค่าธรรมเนียมเงินกู้		513.78	565.77
รายได้จากบัตร VISA		508.92	670.06
ค่าธรรมเนียมบัตร/รายปี - Master Card		452.98	-
รายได้ค่านายหน้า		471.14	594.64
อื่น ๆ		806.40	733.93
โอนไปรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ			
จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	(หมายเหตุข้อ 5.35.4)	(16.10)	(1.55)
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		3,185.23	3,065.01

หน่วย : ล้านบาท

		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
		30 มิถุนายน 2563	30 มิถุนายน 2562
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ			
ค่าใช้จ่าย ATM Pool		144.39	125.28
ค่าใช้จ่ายบริการระบบ Mobile Banking		144.24	211.88
ค่าใช้จ่ายธุรกิจบัตรเครดิต - ค่าตอบแทน		130.14	122.07
ค่าใช้จ่ายบริการ PromptPay - Interchange/Switching/BCN Fee		315.87	19.10
ค่าบริการโทรคมนาคม		124.62	122.08
อื่น ๆ		82.63	72.11
โอนไปค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	(หมายเหตุข้อ 5.35.5)	(73.31)	(54.44)
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		868.58	618.08
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		2,316.65	2,446.93

5.29 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2563	30 มิถุนายน 2562
1) กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	(764.34)	(423.16)
ตราสารหนี้	10.43	30.72
รวม	(753.91)	(392.44)
2) กำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยง	753.42	407.76
รวมทั้งสิ้น	(0.49)	15.32

หน่วย : ล้านบาท

	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2563	30 มิถุนายน 2562
1) กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	311.49	(694.49)
ตราสารหนี้	41.43	54.36
รวม	352.92	(640.13)
2) กำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยง	(305.10)	686.66
รวมทั้งสิ้น	47.82	46.53

5.30 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2563	30 มิถุนายน 2562
1) กำไรจากการขาย		
เงินลงทุนเผื่อขาย	61.29	2.95
เงินลงทุนทั่วไป	-	63.20
รวม	61.29	66.15

หน่วย : ล้านบาท

	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2563	30 มิถุนายน 2562
2) กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่า		
เงินลงทุนเผื่อขาย	(1,136.11)	-
เงินลงทุนทั่วไป	-	42.82
รวม	(1,136.11)	42.82
รวมทั้งสิ้น	(1,074.82)	108.97

หน่วย : ล้านบาท

	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2563	30 มิถุนายน 2562
1) กำไรจากการขาย		
เงินลงทุนเผื่อขาย	262.84	10.51
เงินลงทุนทั่วไป	-	63.20
รวม	262.84	73.71
2) กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่า		
เงินลงทุนเผื่อขาย	(1,136.11)	-
เงินลงทุนทั่วไป	-	42.82
รวม	(1,136.11)	42.82
รวมทั้งสิ้น	(873.27)	116.53

5.31 ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2563	30 มิถุนายน 2562
ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อ	4.82	10.46
ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อเพื่อสังคม	37.41	63.10
ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อ ช.พ.ค. - ช.พ.ส.	0.64	-
โอนไปค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ	(3.89)	(5.75)
รวม	38.98	67.81

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2563	30 มิถุนายน 2562
ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อ	17.63	26.68
ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อเพื่อสังคม	128.20	194.56
ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อ ช.พ.ค. - ช.พ.ส.	2.50	-
โอนไปค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ	(11.54)	(17.91)
รวม	136.79	203.33

5.32 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2563	30 มิถุนายน 2562
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(5.84)	14.90
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	132.27	35.05
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(13.15)	2,820.21
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	512.15	200.33
รวม	625.43	3,070.49

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2563	30 มิถุนายน 2562
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(81.93)	(25.82)
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	132.27	35.05
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	7,751.45	5,347.01
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	1,187.87	705.70
รวม	8,989.66	6,061.94

5.33 โครงการสมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2563	30 มิถุนายน 2562
เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	146.15	138.09
ค่าใช้จ่ายเงินประเดิม	246.40	193.72
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์เงินประเดิม	85.81	84.88
รวม	478.36	416.69

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2563	30 มิถุนายน 2562
เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	287.95	269.27
ค่าใช้จ่ายเงินประเดิม	423.62	389.24
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์เงินประเดิม	171.72	169.97
รวม	883.29	828.48

5.34 สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค

ธนาคารออมสินได้บริหารจัดการกองทุนเพื่อการลงทุนทางสังคมและกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคมาจนครบกำหนดกรอบระยะเวลาสิ้นสุดโครงการตามโครงการลงทุนเพื่อสังคมของกระทรวงการคลัง ซึ่งกระทรวงการคลังเห็นชอบให้ธนาคารออมสินยุติการบริหารจัดการกองทุนเพื่อการลงทุนทางสังคม และให้ธนาคารออมสินบริหารจัดการกองทุนพัฒนาเมือง

ในภูมิภาคต่อไป โดยจัดตั้งสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคเพื่อดำเนินงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคแทนสำนักงานกองทุนเพื่อสังคม มีลักษณะเป็นหน่วยงานอิสระภายใต้การกำกับของธนาคารออมสิน โดยให้มีการบริหารจัดการในรูปของคณะกรรมการตามรูปแบบเดิม และอนุญาตให้ธนาคารออมสินให้กู้ร่วมกับกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคแก่องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นในลักษณะ Syndication Loan สำหรับโครงการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานและสาธารณูปโภค ในวงเงินไม่เกิน 1,000.00 ล้านบาท ตามระเบียบธนาคารออมสินฉบับที่ 408 ว่าด้วยสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค โดยได้รับค่าบริหารจัดการในอัตราร้อยละ 7.50 ของยอดเงินกู้ที่เบิกจ่ายตามสัญญาเงินกู้ โดยคำนวณ ณ วันที่ทำการเบิกจ่ายตามสัญญากู้เงิน ตามบันทึกข้อตกลงว่าด้วยการเป็นผู้จัดการและบริหารกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ระหว่างกระทรวงการคลังกับธนาคารออมสิน เลขที่ 1/2549 ลงวันที่ 30 มิถุนายน 2549 (แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 3) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ธนาคารให้สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคกู้ยืมเงินจำนวน 363.25 ล้านบาท

ตั้งแต่งวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 งบการเงินของธนาคารที่เสนอ ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันออกแล้ว

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

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
สินทรัพย์	305.36	324.96
หนี้สิน	1.53	1.18
ส่วนของทุน	192.06	191.14
รายได้	7.76	17.67
ค่าใช้จ่าย	6.84	13.58

5.35 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA)

5.35.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

สินทรัพย์และหนี้สิน	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
สินทรัพย์		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและ		
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (หมายเหตุข้อ 5.35.2)	231,236.83	149,400.46
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล		
ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.35.2)	2,467.85	1,845.47
รวมสินทรัพย์	233,704.68	151,245.93

หน่วย : ล้านบาท

รายได้และค่าใช้จ่าย	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563	30 มิถุนายน 2562
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.35.4)	3,124.95	2,945.85
หัก ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.35.5)	2,646.35	3,075.07
หัก หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.32)	1,187.87	705.70
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	(709.27)	(834.92)

5.35.2 สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
1. โครงการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบอาชีพอิสระรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและวาตภัย ในปี 2553	วงเงิน 2,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบอาชีพอิสระรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและวาตภัยในปี 2553 ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 0.50 ต่อเดือน ตลอดอายุสัญญากู้ รัฐบาลชดเชยความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต	2553 - 2559	0.01	0.01	-	-
2. โครงการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบกิจการใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้	วงเงิน 25,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อผ่านธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือน สำหรับผู้ฝากทั่วไป บวก ค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.98 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากการให้กู้ร้อยละ 0.01 ต่อปี	2553 - 2556 ขยายระยะเวลาครั้งที่ 1 ถึงสิ้นปี 2557 ครั้งที่ 2 ถึงสิ้นปี 2560 ครั้งที่ 3 ถึงสิ้นปี 2565	21,596.25	21,188.92	285.46	279.81
3. โครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาระบบป้องกันอุทกภัยโดยธนาคารออมสินให้แก่นิคม/สวน/เขตอุตสาหกรรม	วงเงิน 15,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่นิคม/สวน/เขตอุตสาหกรรมเอกชนโดยตรง 6 แห่ง ได้แก่ บางปะอิน บางกะดี โรจนะ ไฮเทค นวนคร และสหรัตนนคร เพื่อพัฒนาระบบป้องกันอุทกภัย ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือน สำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุด บวก ค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.98 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากอัตราดอกเบี้ยรับร้อยละ 0.01 ต่อปี	2556 - 2571	1,516.71	1,621.83	34.96	39.36

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
4. โครงการสินเชื่อเพื่อก่อสร้างระบบป้องกันอุทกภัยในนิคมอุตสาหกรรม	วงเงิน 3,546.24 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่การนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทยโดยตรง เพื่อก่อสร้างระบบป้องกันอุทกภัย ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือน สำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุด <u>บวก</u> ค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.98 ต่อปี <u>หัก</u> อัตราผลตอบแทนจากอัตราดอกเบี้ยรับร้อยละ 0.01 ต่อปี	2556 - 2571	1,325.36	1,500.90	31.43	37.93
5. โครงการมาตรการส่งเสริมความเป็นอยู่ระดับหมู่บ้าน	วงเงิน 30,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อกับกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง (กองทุนฯ) ที่ได้รับการจัดชั้นเป็นกองทุนระดับ 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	11,064.99	11,542.52	สิ้นสุดการชดเชย	สิ้นสุดการชดเชย
6. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบกิจการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	วงเงิน 100,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ประกอบกิจการ SMEs ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี โดยธนาคารสามารถใช้วงเงินโครงการฯ ได้ (หมายเหตุข้อ 5.7.1) รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับต้นทุนเงินร้อยละ 2.21 ต่อปี <u>บวก</u> ค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.75 ต่อปี <u>หัก</u> อัตราผลตอบแทนจากการให้สถาบันการเงินกู้ร้อยละ 0.10 ต่อปี	2558 - 2566	49,691.78	55,685.33	1,110.64	1,120.75
7. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบกิจการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ระยะที่ 2	วงเงิน 50,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ประกอบกิจการ SMEs ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี โดยธนาคารสามารถใช้วงเงินโครงการฯ ได้ (หมายเหตุข้อ 5.7.1) รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับต้นทุนเงินร้อยละ 2.21 ต่อปี <u>บวก</u> ค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.75 ต่อปี <u>หัก</u> อัตราผลตอบแทนจากการให้สถาบันการเงินกู้ร้อยละ 0.10 ต่อปี	2559 - 2566	18,248.88	21,049.48	461.82	209.72

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
8. โครงการบ้านประชารัฐ	วงเงิน 20,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสำหรับประชาชน (Post Finance) ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ร้อยละ 0.00 ต่อปี ปีที่ 2-3 ร้อยละ 2.00 ต่อปี ปีที่ 4-6 ร้อยละ 5.00 ต่อปี ปีที่ 7 ขึ้นไป ร้อยละ MRR - 1.475 ต่อปี (วงเงินกู้ไม่เกิน 7 แสนบาท) ปีที่ 7 ขึ้นไป ร้อยละ 3.00 ต่อปี (วงเงินกู้เกิน 7 แสนบาท แต่ไม่เกิน 1.50 ล้านบาท) ปีที่ 7 ขึ้นไป ลูกค้าทั่วไปร้อยละ MRR - 1.475 ต่อปี ลูกค้าข้อตกลง - ส่วนกลาง ร้อยละ MRR - 1.725 ต่อปี	2559 - 2589	3,925.64	4,030.38	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย
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	200.64	221.73	0.08	1.83
10.โครงการมาตรการสินเชื่อประชารัฐเพื่อประชาชน	ให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบอาชีพอิสระรายย่อยทั่วไป เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพ แก้ปัญหาและบรรเทาความเดือดร้อนในการดำรงชีพ และชำระหนี้สินอื่น ๆ รวมทั้งหนี้นอกระบบ ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน ปีที่ 2 - 5 ดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ต่อเดือน	2559 - 2564	179.14	217.65	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย
11.โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักรและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิตสำหรับผู้ประกอบกิจการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	วงเงิน 30,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ประกอบกิจการ SMEs เพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักร และเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี โดยธนาคารสามารถใช้วงเงินโครงการฯ ได้ (หมายเหตุข้อ 5.7.1) รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 6 เดือน สำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุด บวก ร้อยละ 1.85 ต่อปี รวมไม่เกินร้อยละ 3.00 ต่อปี	2559 - 2568	12,658.76	14,751.27	192.45	144.10

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
12.โครงการมาตรการประชารัฐเพื่อแก้ไขปัญหาหนี้สินประชาชนภายใต้นโยบายรัฐบาล	เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนแก่ลูกค้าของธนาคาร ที่ใช้บริการสินเชื่อและอยู่ระหว่างการผ่อนชำระคืน ที่มีความประสงค์เข้าร่วมมาตรการ โดยขอพักชำระหนี้ชั่วคราวหรือขอขยายระยะเวลาชำระหนี้เพื่อลดภาระรายจ่าย	2559 - 2579	4,677.22	4,815.86	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย
13.โครงการสินเชื่อประชารัฐเพื่อประชาชน (ผู้ประสบภัยพิบัติ)	วงเงิน 4,000.00 ล้านบาท เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพ แก้ปัญหาและบรรเทาความเดือดร้อนในการดำรงชีพและบรรเทาความเดือดร้อนจากอุทกภัย รวมถึงภัยพิบัติต่าง ๆ ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน ปีที่ 2 - 5 ดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ต่อเดือน	2560 - 2565	34.61	43.53	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	1.26	1.36	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย
15.โครงการสินเชื่อรายย่อยเพื่อใช้จ่ายฉุกเฉิน	วงเงิน 5,000.00 ล้านบาท เพื่อช่วยเหลือผู้มีรายได้น้อยและเกษตรกรรายย่อยที่มีความจำเป็นจะต้องใช้จ่ายเงินฉุกเฉินหรือแก้ไขปัญหาความเดือดร้อนในครัวเรือน โดยต้องไม่เป็นการ Refinance หนี้ในระบบ ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.85 ต่อเดือน รัฐบาลชดเชย NPL ที่เกิดขึ้นจากการดำเนินโครงการ ดังนี้ <table><tr><th>ระดับ NPL</th><th>รัฐบาลชดเชย</th><th>จำนวนเงิน (ล้านบาท)</th><th>Coverage ratio</th></tr><tr><td>ไม่เกินร้อยละ 25</td><td>ร้อยละ 100</td><td>2,500</td><td rowspan="3">ไม่เกินร้อยละ 40</td></tr><tr><td>มากกว่าร้อยละ 25 ไม่เกินร้อยละ 37.50</td><td>ร้อยละ 70</td><td>875</td></tr><tr><td>มากกว่าร้อยละ 37.50 ไม่เกินร้อยละ 50</td><td>ร้อยละ 50</td><td>625</td></tr><tr><td>รวม</td><td></td><td>4,000</td><td></td></tr></table> วงเงินชดเชยแบ่งเป็นของธนาคารออมสิน 2,000.00 ล้านบาท และธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร 2,000.00 ล้านบาท	2560 - 2566	1,097.77	1,345.85	-	-

หน่วย : ล้านบาท

<table>
<tr><th rowspan="2">โครงการ</th><th rowspan="2">ลักษณะโครงการโดยสังเขป</th><th rowspan="2">ระยะเวลาโครงการ</th><th colspan="2">เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ</th><th colspan="2">ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ</th></tr>
<tr><th>30 มิถุนายน 2563</th><th>31 ธันวาคม 2562</th><th>30 มิถุนายน 2563</th><th>31 ธันวาคม 2562</th></tr>
<tr><td>16.โครงการ Transformation Loan เสริมแกร่ง(สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักร ระยะที่ 2)</td><td>วงเงิน 20,000.00 ล้านบาท
ให้สินเชื่อผ่านธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs ในกลุ่มธุรกิจ 10 S - Curve ที่ต้องการยกระดับปรับเปลี่ยนเทคโนโลยี โดยธนาคารสามารถใช้วงเงินโครงการฯ ได้

รัฐบาลชดเชยส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ดังนี้
1. กรณีธนาคารให้สินเชื่อกับผู้ประกอบการ SMEs ในอัตราร้อยละ 2.00 ต่อปี
2. กรณีธนาคารให้สินเชื่อผ่านธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราร้อยละ 2.50 ต่อปี</td><td>2561 - 2568
ขยายระยะเวลา
ครั้งที่ 1 ถึง
ปี 2570
ครั้งที่ 2 ถึง
ปี 2571</td><td>15,552.78</td><td>4,765.64</td><td>7.47</td><td>2.90</td></tr>
<tr><td>17.โครงการสินเชื่อรายย่อยเพื่อใช้จ่ายฉุกเฉิน ระยะที่ 2</td><td>วงเงิน 10,000.00 ล้านบาท
เพื่อให้สินเชื่อแก่ประชาชนผู้มีรายได้น้อยที่มีความจำเป็นต้องใช้จ่ายเงินฉุกเฉิน เพื่อแก้ไขปัญหาความเดือดร้อนภายในครอบครัว โดยต้องไม่เป็นการ Refinance หนี้ในระบบ ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.85 ต่อเดือน

รัฐบาลชดเชย NPL ที่เกิดขึ้นจากการดำเนินโครงการ ดังนี้
<table><tr><th>ระดับ NPL</th><th>รัฐบาลชดเชย</th><th>จำนวนเงิน (ล้านบาท)</th><th>Coverage ratio</th></tr><tr><td>ไม่เกินร้อยละ 25</td><td>ร้อยละ 100</td><td>2,500</td><td rowspan="4">ไม่เกินร้อยละ 40</td></tr><tr><td>มากกว่าร้อยละ 25 ไม่เกินร้อยละ 37.50</td><td>ร้อยละ 70</td><td>875</td></tr><tr><td>มากกว่าร้อยละ 37.50 ไม่เกินร้อยละ 50</td><td>ร้อยละ 50</td><td>625</td></tr><tr><td>รวม</td><td></td><td>4,000</td></tr></table></td><td>2561 - 2568</td><td>5,637.93</td><td>6,603.01</td><td>-</td><td>-</td></tr>
</table>

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
18.โครงการมาตรการพัฒนาคุณภาพชีวิตผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ						
18.1 ผู้ดูแลผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ (Account Officer : AO)	วงเงินงบประมาณ 189.00 ล้านบาท เพื่อจ่ายค่าตอบแทนให้กับผู้ดูแลผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐที่ทำหน้าที่ดูแลและให้คำแนะนำแก่ผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ	2561	-	-	9.07	9.07
18.2 สินเชื่อพัฒนาผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ (3 โครงการ)			13.28	15.19	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย
1) สินเชื่อ GSB Home Stay	เพื่อเป็นเงินทุนหรือเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินกิจการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการโฮมสเตย์ไทย วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 50,000.00 บาทต่อราย ระยะเวลาในการกู้สูงสุดไม่เกิน 7 ปี ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน ปีที่ 2 เป็นต้นไป ดอกเบี้ยร้อยละ 0.50 - 0.75 ต่อเดือน (Flat rate) ตามประเภทหลักประกัน	2561 - 2568				
2) สินเชื่อธุรกิจแฟรนไชส์	เพื่อเป็นเงินทุนในการเข้าร่วมทำธุรกิจแฟรนไชส์ หรือขยายธุรกิจ วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 50,000.00 บาทต่อราย ระยะเวลาในการกู้ กรณีเงินกู้ระยะสั้น ให้ทบทวนวงเงินทุกปี กรณีเงินกู้ยืมระยะยาวให้กู้ได้ไม่เกิน 7 ปี ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน ปีที่ 2 เป็นต้นไป ดอกเบี้ยร้อยละ 0.50 - 0.75 ต่อเดือน (Flat rate) ตามประเภทหลักประกัน	2561 - 2568				
3) สินเชื่อ Street Food	เพื่อเป็นเงินทุนหรือเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบธุรกิจ วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 50,000.00 บาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน ปีที่ 2 - 10 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.50 - 0.75 ต่อเดือน (Flat rate) ตามประเภทหลักประกัน	2561 - 2571				

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
19.โครงการมาตรการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมจากการระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19)	วงเงินรวม 150,000.00 ล้านบาท เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการเพื่อเป็นเงินทุนสำหรับเสริมสภาพคล่องและลงทุนรวมถึงเพื่อแบ่งเบาภาระของผู้ประกอบการในช่วงที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19		74,237.02	-	334.47	-
1) สินเชื่อผ่านสถาบันการเงิน	วงเงิน 65,000.00 ล้านบาท ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี เพื่อให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.00 ต่อปี ระยะเวลาในการกู้สูงสุดไม่เกิน 2 ปี	2563 - 2565				
2) สินเชื่อแก่ผู้ประกอบธุรกิจการเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non - Bank)	วงเงิน 70,000.00 ล้านบาท วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน ร้อยละ 10.00 ของพอร์ตสินเชื่อของผู้กู้ และไม่เกิน 5,000.00 ล้านบาทต่อราย ระยะเวลาในการกู้สูงสุดไม่เกิน 2 ปี ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.00 ต่อปี	2563 - 2565				
3) สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการโดยตรง	วงเงิน 15,000.00 ล้านบาท ธนาคารให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการโดยตรง วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 20.00 ล้านบาทต่อราย ระยะเวลาในการกู้สูงสุดไม่เกิน 10 ปี (ปลอดชำระเงินต้นสูงสุดไม่เกิน 2 ปี) ปีที่ 1 - 2 ดอกเบี้ยร้อยละ 2 ต่อปี ปีที่ 3 เป็นต้นไป ตามประกาศอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคาร รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงินในอัตราร้อยละ 2.50 ต่อปี ระยะเวลา 2 ปี	2563 - 2574				
20.โครงการสินเชื่อเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับผู้มีอาชีพอิสระที่ได้รับผลกระทบจากไวรัสโคโรนา (COVID-19)	วงเงิน 20,000.00 ล้านบาท เพื่อเพิ่มสภาพคล่องชั่วคราวในการดำรงชีวิตแก่ประชาชนที่มีอาชีพอิสระ ไม่มีรายได้ประจำหรืออาจตกงานเนื่องจากได้รับผลกระทบจากไวรัส COVID-19 หรือเกษตรกรที่ไม่มีรายได้ประจำที่มีความจำเป็นต้องใช้จ่ายฉุกเฉิน วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 10,000.00 บาทต่อราย ระยะเวลาในการกู้ไม่เกิน 2 ปี 6 เดือน ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.01 ต่อเดือน (ปลอดหนี้สูงสุด 6 เดือน) รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงินในอัตราร้อยละ 2.00 ต่อปี ระยะเวลา 2 ปี และชดเชยความเสียหายจาก NPLs ร้อยละ 100.00 สำหรับ NPLs ที่ไม่เกินร้อยละ 50.00 ของสินเชื่อที่อนุมัติทั้งหมด	2563 - 2566	9,025.34	-	-	-

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
21.โครงการสินเชื่อเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับผู้มีรายได้ประจำที่ได้รับผลกระทบจากไวรัสโคโรนา (COVID-19)	วงเงิน 20,000.00 ล้านบาท เพื่อเพิ่มสภาพคล่องชั่วคราวในการดำรงชีวิตแก่ประชาชนที่มีรายได้ประจำ แต่มีรายได้ลดลงหรือขาดรายได้เนื่องจากได้รับผลกระทบจากไวรัส COVID-19 วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 50,000.00 บาทต่อราย ระยะเวลาในการกู้ไม่เกิน 3 ปี ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.35 ต่อเดือน รัฐบาลชดเชยความเสียหายจาก NPLs ร้อยละ 100.00 สำหรับ NPLs ที่ไม่เกินร้อยละ 30.00 ของสินเชื่อที่อนุมัติทั้งหมด	2563 - 2566	551.46	-	-	-
รวมทั้งสิ้น			**231,236.83**	**149,400.46**	**2,467.85**	**1,845.47**

5.35.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2563				
	จำนวนราย	ยอดสินเชื่อคงค้างและดอกเบี้ยค้างรับ	มูลค่าหลักประกัน	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
จัดชั้นปกติ	1,182,346	230,834.96	9,196.14	1	2,276.73
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	39,168	2,247.52	565.70	2	36.74
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	8,322	218.13	69.77	100	147.72
จัดชั้นสงสัย	31,675	1,327.63	138.05	100	1,189.58
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	29,222	1,421.18	259.36	100	1,161.82
รวม	1,290,733	236,049.42	10,229.02		4,812.59

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2562				
	จำนวนราย	ยอดสินเชื่อคงค้างและดอกเบี้ยค้างรับ	มูลค่าหลักประกัน	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
จัดชั้นปกติ	272,176	146,962.23	6,187.12	1	1,406.00
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	46,514	3,455.22	622.17	2	55.64
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	20,599	973.35	113.16	100	858.40
จัดชั้นสงสัย	19,251	764.40	140.44	100	623.96
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	16,213	893.35	189.26	100	704.09
รวม	374,753	153,048.55	7,252.15		3,648.09

5.35.4 รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563	30 มิถุนายน 2562
รายได้จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ			
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ		330.75	511.97
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	(หมายเหตุข้อ 5.28)	13.35	1.18
รายได้อื่น ๆ จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ		0.88	0.77
รายได้ชดเชยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล			
รายได้ชดเชยดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล		797.27	971.51
รายได้ชดเชยต้นทุนเงินธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล		334.47	-
รายได้ชดเชยอื่น ๆ ธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล		-	-
รวม		1,476.72	1,485.43

หน่วย : ล้านบาท

รายการ		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563	30 มิถุนายน 2562
รายได้จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ			
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ		815.74	970.50
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	(หมายเหตุข้อ 5.28)	16.10	1.55
รายได้อื่น ๆ จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ		2.28	1.40
รายได้ชดเชยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล			
รายได้ชดเชยดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล		1,631.18	1,972.40
รายได้ชดเชยต้นทุนเงินธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล		334.47	-
รายได้ชดเชยอื่น ๆ ธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล		325.18	-
รวม		3,124.95	2,945.85

5.35.5 ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563	30 มิถุนายน 2562
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ	(หมายเหตุข้อ 5.27)	630.93	849.37
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ		676.32	742.87
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	(หมายเหตุข้อ 5.28)	41.39	27.57
รวม		1,348.64	1,619.81

หน่วย : ล้านบาท

รายการ		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ	(หมายเหตุข้อ 5.27)	1,320.15	1,611.41
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ		1,252.89	1,409.22
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	(หมายเหตุข้อ 5.28)	73.31	54.44
รวม		2,646.35	3,075.07

ธนาคารใช้วิธีปันส่วนค่าใช้จ่าย เพื่อใช้ในการบันทึกบัญชีค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ ตามที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

5.36 การอนุมัติงบการเงิน

ผู้อำนวยการธนาคารอนุมัติให้ออกงบการเงินนี้ เมื่อวันที่ 14 กันยายน 2563