



รายงานการสอบทานข้อมูลระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

และข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

ธนาคารออมสิน

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารออมสิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเฉพาะธนาคารของธนาคารออมสิน ซึ่งแต่ละข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อของธนาคารออมสิน ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามหลักเกณฑ์การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจและหลักเกณฑ์อื่น ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทย ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

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

ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามหลักเกณฑ์การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจและหลักเกณฑ์อื่น ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

๗๖๗



ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลข้อ 2.1 เรื่อง เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล ธนาคารจัดทำงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 ตามหลักเกณฑ์การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

ทั้งนี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมิได้ให้ข้อสรุปอย่างมีเงื่อนไขในเรื่องดังกล่าว

(นายพรชัย จำรูญพานิชย์กุล)

รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวชนิษฐา ทศนาพิทักษ์)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 4

ธนาคารออมสิน
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 30 กันยายน 2564

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		30 กันยายน 2564 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2563 (ตรวจสอบแล้ว)	30 กันยายน 2564 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2563 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์					
เงินสด	5.2	24,575,881	30,736,505	24,575,881	30,736,505
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.3	219,080,332	312,674,410	219,080,332	312,674,410
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5.4	307,665	1,562,619	307,665	1,562,619
เงินลงทุนสุทธิ	5.5	383,142,933	438,263,816	383,142,933	438,263,816
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	5.6	3,078,533	1,579,563	3,024,319	1,524,919
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.7				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		1,972,132,479	1,817,418,586	1,972,132,479	1,817,418,586
ดอกเบี้ยค้างรับ		48,603,258	43,523,128	48,603,258	43,523,128
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		2,020,735,737	1,860,941,714	2,020,735,737	1,860,941,714
หัก รายได้รอตัดบัญชี		343,061	410,702	343,061	410,702
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	5.8	85,172,238	73,919,886	85,172,238	73,919,886
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	5.9	29,080	31,065	29,080	31,065
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		1,935,191,358	1,786,580,061	1,935,191,358	1,786,580,061
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.35				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ					
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		266,766,960	274,711,548	266,766,960	274,711,548
ส่วนที่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		52	55	52	55
ดอกเบี้ยค้างรับตามธุรกรรมนโยบายรัฐ					
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		1,236,088	1,300,098	1,236,088	1,300,098
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ		268,003,100	276,011,701	268,003,100	276,011,701
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญตามธุรกรรมนโยบายรัฐ		2,624,477	4,677,988	2,624,477	4,677,988
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		265,378,623	271,333,713	265,378,623	271,333,713
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.35.2	4,710,583	702,203	4,710,583	702,203
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5.10	8,368,643	6,530,137	8,368,643	6,530,137
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	5.11	29,150,744	28,592,493	29,150,744	28,592,493
สินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่า	5.12	1,155,287	1,466,562	1,155,287	1,466,562
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	5.13	1,601,388	1,701,794	1,601,388	1,701,794
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	5.14	9,238,399	7,478,028	9,238,399	7,478,028
รวมสินทรัพย์		2,884,980,369	2,889,201,904	2,884,926,155	2,889,147,260

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ฉบับที่

ธนาคารออมสิน
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 30 กันยายน 2564

หน่วย : พันบาท

		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	หมายเหตุ	30 กันยายน 2564 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2563 (ตรวจสอบแล้ว)	30 กันยายน 2564 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2563 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินรับฝาก	5.15	2,384,224,204	2,401,542,739	2,384,224,204	2,401,542,739
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.16	79,829,961	77,110,362	79,829,961	77,110,362
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		1,330,773	764,731	1,330,773	764,731
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	5.4	394,876	13,522	394,876	13,522
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5.17	80,500,000	80,500,000	80,500,000	80,500,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	5.18	1,142,513	1,461,073	1,142,513	1,461,073
ประมาณการหนี้สิน	5.19	74,276,096	73,719,490	74,276,096	73,719,490
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	5.20	44,923,743	46,569,841	44,923,743	46,569,841
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		5,461,220	5,743,113	5,461,220	5,743,113
หนี้สินอื่น	5.21	9,008,116	1,944,555	9,008,116	1,944,555
รวมหนี้สิน		2,681,091,502	2,689,369,426	2,681,091,502	2,689,369,426
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินทุนที่ได้รับพระราชทาน		100	100	100	100
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		18,959,873	19,618,164	19,352,952	19,873,235
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองเพื่อการขยายงาน		37,499,884	35,633,867	37,499,884	35,633,867
ยังไม่ได้จัดสรร		147,429,010	144,580,347	146,981,717	144,270,632
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		203,888,867	199,832,478	203,834,653	199,777,834
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		2,884,980,369	2,889,201,904	2,884,926,155	2,889,147,260

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้



(นายวิทย์ รัตนาร)
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน



(นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ)
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

ธนาคารออมสิน

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

หน่วย : พันบาท

		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน			
		ตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	หมายเหตุ	2564	2563	2564	2563
รายได้ดอกเบี้ย	5.26	20,340,029	21,503,063	20,340,029	21,503,063
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.27	5,905,039	7,755,892	5,905,039	7,755,892
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		14,434,990	13,747,171	14,434,990	13,747,171
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,297,679	1,389,751	1,297,679	1,389,751
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		533,951	513,351	533,951	513,351
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5.28	763,728	876,400	763,728	876,400
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ	5.29	3,528	14,817	3,528	14,817
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	5.30	1,980,511	35,689	1,980,511	35,689
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		50,070	(195,998)	-	-
รายได้เงินปันผล		511,649	343,147	511,649	343,147
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		690,326	581,540	690,326	581,540
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.35.4	2,091,876	2,151,805	2,091,876	2,151,805
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		20,526,678	17,554,571	20,476,608	17,750,569
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		3,199,275	3,340,578	3,199,275	3,340,578
เงินบำเหน็จรางวัลกรรมการ		747	658	747	658
เงินบำเหน็จรางวัลพนักงาน		863,836	962,318	863,836	962,318
ค่าตอบแทนกรรมการ		1,927	1,774	1,927	1,774
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		938,593	996,479	938,593	996,479
ค่าใช้จ่ายสินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่า		193,575	224,285	193,575	224,285
ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ	5.31	20,442	21,725	20,442	21,725
อื่น ๆ		940,129	1,243,756	940,129	1,243,756
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		6,158,524	6,791,573	6,158,524	6,791,573
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.35.5	1,646,092	1,578,965	1,646,092	1,578,965
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	5.32	2,742,547	(1,368,111)	2,742,547	(1,368,111)
กำไรสุทธิ		9,979,515	10,552,144	9,929,445	10,748,142
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย		(1,002,494)	(3,485,628)	(1,002,494)	(3,485,628)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		(49,798)	124,408	-	-
รวมรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(1,052,292)	(3,361,220)	(1,002,494)	(3,485,628)
รวมขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(1,052,292)	(3,361,220)	(1,002,494)	(3,485,628)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		8,927,223	7,190,924	8,926,951	7,262,514

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายวิทย์ รัตนกร)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน



(นางสาวปภากร รัตนเชษฐ)

รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

อ.วิทย์

ธนาคารออมสิน
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		ตามวิธีส่วนได้เสีย			
		2564	2563	2564	2563
รายได้ดอกเบี้ย	5.26	61,248,704	63,828,279	61,248,704	63,828,279
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.27	19,678,988	25,343,207	19,678,988	25,343,207
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		41,569,716	38,485,072	41,569,716	38,485,072
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		4,090,574	4,574,984	4,090,574	4,574,984
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		1,558,040	1,381,938	1,558,040	1,381,938
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5.28	2,532,534	3,193,046	2,532,534	3,193,046
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	5.29	66,685	62,641	66,685	62,641
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	5.30	2,279,579	(837,577)	2,279,579	(837,577)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		172,042	(64,416)	-	-
รายได้เงินปันผล		1,461,490	1,219,005	1,495,956	1,250,338
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		2,578,365	1,538,677	2,578,365	1,538,677
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.35.4	6,303,915	5,276,754	6,303,915	5,276,754
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		56,964,326	48,873,202	56,826,750	48,968,951
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		9,735,641	10,492,622	9,735,641	10,492,622
เงินบำเหน็จรางวัลกรรมการ		2,813	3,081	2,813	3,081
เงินบำเหน็จรางวัลพนักงาน		2,226,713	2,046,073	2,226,713	2,046,073
ค่าตอบแทนกรรมการ		5,141	6,377	5,141	6,377
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		3,087,118	3,453,892	3,087,118	3,453,892
ค่าใช้จ่ายสินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่า		564,723	676,226	564,723	676,226
ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ	5.31	49,688	158,520	49,688	158,520
อื่น ๆ		2,980,930	4,305,448	2,980,930	4,305,448
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		18,652,767	21,142,239	18,652,767	21,142,239
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.35.5	5,363,667	4,225,318	5,363,667	4,225,318
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	5.32	12,255,714	7,621,553	12,255,714	7,621,553
กำไรสุทธิ		20,692,178	15,884,092	20,554,602	15,979,841
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(520,283)	(9,829,590)	(520,283)	(9,829,590)
ส่วนแบ่งขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		(138,008)	(402,222)	-	-
รวมรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(658,291)	(10,231,812)	(520,283)	(9,829,590)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		2	(1,572)	-	-
รวมรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		2	(1,572)	-	-
รวมขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(658,289)	(10,233,384)	(520,283)	(9,829,590)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		20,033,889	5,650,708	20,034,319	6,150,251

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายวิทย์ รัตนากร)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน



(นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ์)

รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

หน้า ๕

ธนาคารออมสิน
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

หน่วย : พันบาท

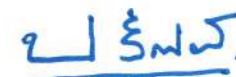
งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

หมายเหตุ	เงินทุนที่ได้รับ พระราชทาน	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น				กำไรสะสม		รวม
		ส่วนเกินทุนจาก การตีราคาสินทรัพย์	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจาก การเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุนเมื่อขาย	ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทรวม	รวมองค์ประกอบอื่น ของผู้ถือหุ้น	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
						สำรองเพื่อการขยายงาน		
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	-	-	-	-	-	(14,945,000)	(14,945,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	(9,829,590)	(402,222)	(10,231,812)	-	15,882,520	5,650,708
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2563	100	17,542,111	(3,391,362)	(279,151)	13,871,598	35,633,867	144,232,309	193,737,874
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	100	19,739,580	133,655	(255,071)	19,618,164	35,633,867	144,580,347	199,832,478
สำรองเพื่อการขยายงาน	5.22	-	-	-	-	1,866,017	(1,866,017)	-
เงินนำส่งเป็นรายได้ของแผ่นดิน	5.22	-	-	-	-	-	(15,977,500)	(15,977,500)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	(520,283)	(138,008)	(658,291)	-	20,692,180	20,033,889
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2564	100	19,739,580	(386,628)	(393,079)	18,959,873	37,499,884	147,429,010	203,888,867

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายวิทย์ รัตนกร)
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน



(นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ)
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารออมสิน
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

หน่วย : พันบาท

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
หมายเหตุ	เงินทุนที่ได้รับ พระราชทาน	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			กำไรสะสม		รวม	
		ส่วนเกินทุนจาก การตีราคาสินทรัพย์	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจาก การเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุนเพื่อขาย	รวมองค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร		
					สำรองเพื่อการขยายงาน			
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	-	-	-	-	-	(14,945,000)	(14,945,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม		-	-	(9,829,590)	(9,829,590)	-	15,979,841	6,150,251
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2563		100	17,542,111	(3,391,362)	14,150,749	35,633,867	143,896,039	193,680,755
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564		100	19,739,580	133,655	19,873,235	35,633,867	144,270,632	199,777,834
สำรองเพื่อการขยายงาน	5.22	-	-	-	-	1,866,017	(1,866,017)	-
เงินนำส่งเป็นรายได้ของแผ่นดิน	5.22	-	-	-	-	-	(15,977,500)	(15,977,500)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม		-	-	(520,283)	(520,283)	-	20,554,602	20,034,319
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2564		100	19,739,580	(386,628)	19,352,952	37,499,884	146,981,717	203,834,653

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายวิทย์ รัตนกร)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน



(นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ)

รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

ฉบับนี้

ธนาคารออมสิน

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

หน่วย : พันบาท

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2564	2563	2564	2563
กำไรสุทธิ	20,692,178	15,884,092	20,554,602	15,979,841
รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) สุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	1,867,200	2,155,406	1,867,200	2,155,406
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	12,281,158	7,568,390	12,281,158	7,568,390
ส่วนปรับมูลค่าเงินลงทุนตัดบัญชี	97,998	(598,422)	97,998	(598,422)
(กำไร) ขาดทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน	-	24,842	-	24,842
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น - เพื่อค่า	(8,867)	(24,341)	(8,867)	(24,341)
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	-	1,136,114	-	1,136,114
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าตราสารหนี้	-	100,000	-	100,000
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	264	(7,284)	264	(7,284)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(97,853)	(66,981)	(97,853)	(66,981)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(2,279,579)	(298,537)	(2,279,579)	(298,537)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - เพื่อค่า	(11,569)	(50,922)	(11,569)	(50,922)
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(1,649,744)	(636,056)	(1,649,744)	(636,056)
(กำไร) ขาดทุนจากสัญญาล่วงหน้า	1,655,694	631,041	1,655,694	631,041
(กำไร) ขาดทุนจากสัญญาล่วงหน้า - เพื่อค่า	(19,386)	(167)	(19,386)	(167)
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	(83,292)	(56,233)	(83,292)	(56,233)
(กำไร) ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงและยกเลิกสัญญาเช่า	(13)	-	(13)	-
ส่วนลดค่าเช่าพื้นที่จากสถานการณ์ COVID-19	(3,496)	-	(3,496)	-
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	556,606	716,852	556,606	716,852
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(114)	(898)	(114)	(898)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	200,770	(952,228)	200,770	(952,228)
รายได้จากการรับบริจาค	(41,471)	(40,471)	(41,471)	(40,471)
ส่วนแบ่ง (กำไร) ขาดทุนจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(172,042)	64,416	-	-
	32,984,442	25,548,613	33,018,908	25,579,946
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(41,387,239)	(38,094,996)	(41,387,239)	(38,094,996)
รายได้เงินปันผล	(1,461,490)	(1,219,005)	(1,495,956)	(1,250,338)
เงินสดรับดอกเบี้ย	58,117,993	41,498,558	58,117,993	41,498,558
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(24,205,485)	(29,946,924)	(24,205,485)	(29,946,924)
เงินสดรับเงินปันผล	1,361,364	1,196,748	1,361,364	1,196,748
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง				
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	25,409,585	(1,017,006)	25,409,585	(1,017,006)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้				

๗๖๓

ธนาคารออมสิน

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2564	2563	2564	2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	93,523,021	82,682,629	93,523,021	82,682,629
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	6,046,234	(8,454,630)	6,046,234	(8,454,630)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(157,917,506)	54,159,543	(157,917,506)	54,159,543
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	7,912,044	(107,875,377)	7,912,044	(107,875,377)
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	(4,008,381)	(1,835,164)	(4,008,381)	(1,835,164)
ทรัพย์สินรอการขาย	(1,585,574)	(1,139,547)	(1,585,574)	(1,139,547)
สินทรัพย์อื่น	257,504	(567,963)	257,504	(567,963)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(17,318,535)	87,982,755	(17,318,535)	87,982,755
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(3,727,415)	4,399,504	(3,727,415)	4,399,504
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	566,042	629,822	566,042	629,822
หนี้สินอื่น	891,677	998,799	891,677	998,799
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	(49,951,304)	109,963,365	(49,951,304)	109,963,365
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(1,652,410)	(1,622,507)	(1,652,410)	(1,622,507)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	4,804	14,370	4,804	14,370
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(203,932,970)	(287,860,878)	(203,932,970)	(287,860,878)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	255,797,951	185,104,838	255,763,485	185,073,505
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(1,499,400)	-	(1,499,400)	-
เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วม	-	-	34,466	31,333
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(64,315)	(27,586)	(64,315)	(27,586)
เงินสดจ่ายสินทรัพย์สิทธิการใช้	(2,105)	(8,877)	(2,105)	(8,877)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	48,651,555	(104,400,640)	48,651,555	(104,400,640)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินกู้ยืมระหว่างสถาบันการเงินระยะยาว	6,447,014	591,727	6,447,014	591,727
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า	(652,221)	(679,346)	(652,221)	(679,346)
เงินนำส่งเป็นรายได้ของแผ่นดิน	(10,664,500)	(12,591,000)	(10,664,500)	(12,591,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(4,869,707)	(12,678,619)	(4,869,707)	(12,678,619)
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด	8,832	3,475	8,832	3,475
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(6,160,624)	(7,112,419)	(6,160,624)	(7,112,419)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	30,736,505	31,422,314	30,736,505	31,422,314
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 กันยายน	24,575,881	24,309,895	24,575,881	24,309,895

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายวิทย์ รัตนากร)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน



(นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ์)

รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

พัน

ธนาคารออมสิน

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564
(ยังไม่ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลทั่วไปของธนาคาร

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

1.2 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

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

2. หลักเกณฑ์และสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 ได้จัดทำขึ้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส2. 7/2564 ประกาศ ณ วันที่ 9 เมษายน 2564 เรื่อง การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ซึ่งให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชี ที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ดังนี้

1) ธุรกิจหรือรายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ให้ถือปฏิบัติตามกรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน มาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องที่สภาวิชาชีพบัญชีกำหนด รวมถึงหลักเกณฑ์ด้านการจัดทำบัญชีและการรายงานอื่นใดที่เกี่ยวข้องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

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

๒๖๒

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

ธนาคารได้ประเมินแล้วว่าการนำหลักเกณฑ์การจัดทำบัญชีและรายงานทางการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทยมาถือปฏิบัติ ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินของธนาคาร

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

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

ธนาคารจัดทำงบการเงินและแสดงหน่วยเงินตราเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร โดยงบการเงินแสดงเป็นหลักพันบาทและหมายเหตุประกอบงบการเงินแสดงเป็นหลักล้านบาท ยกเว้นที่ระบุเป็นอย่างอื่น

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย แสดงเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทร่วมด้วยวิธีส่วนได้เสีย โดยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนรวมต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้อง มูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในบริษัทร่วมจะเพิ่มขึ้นหรือลดลงภายหลังวันที่ได้มาด้วยส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนของบริษัทร่วมตามสัดส่วนที่ธนาคารลงทุนและเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วม

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

งบการเงินเฉพาะธนาคารรับรู้เงินลงทุนในบริษัทร่วมด้วยวิธีราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) และรับรู้เงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วมเป็นรายได้เงินปันผล

๒๖๓

2.2 ธุรกิจหรือรายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ที่ออกและปรับปรุงใหม่โดยสภาวิชาชีพบัญชี

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า ฉบับปรับปรุงปี 2564 และประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว เมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2564 โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับปรับปรุงนี้ ได้เพิ่มข้อกำหนดเพื่อการผ่อนปรนในทางปฏิบัติของผู้เช่าที่อาจเลือกไม่ประเมินว่าการยินยอมลดค่าเช่า เป็นการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า ในกรณีการยินยอมลดค่าเช่าที่เกิดขึ้นอันเป็นผลโดยตรงจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) เท่านั้น และต้องเป็นไปตามเงื่อนไขทุกข้อต่อไปนี้

1. การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าก่อให้เกิดสิ่งตอบแทนสำหรับสัญญาเช่าหลังปรับปรุงที่มีจำนวน เกือบเท่าเดิมหรือน้อยกว่าสิ่งตอบแทนสำหรับสัญญาเช่าก่อนการเปลี่ยนแปลงทันที
2. การลดลงใด ๆ ของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่ากระทบเพียงการจ่ายชำระซึ่งเดิมครบกำหนดในหรือก่อนวันที่ 30 มิถุนายน 2565 เท่านั้น
3. ไม่มีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญเกี่ยวกับเงื่อนไขและข้อกำหนดอื่นของสัญญาเช่า

ธนาคารได้ถือปฏิบัติตามข้อกำหนดเพื่อการผ่อนปรนตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าว ซึ่งให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินประจำปีที่มีรอบระยะเวลารายงานที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 เมษายน 2564 และอนุญาตให้ถือปฏิบัติ ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ได้ ธนาคารได้ประเมินแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการโดยรวมของธนาคาร

2.3 หลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติทางการบัญชีในช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

2.3.1 สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยเท่านั้น ตามแนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 ภาวะเศรษฐกิจ สงครามการค้า และภัยแล้งของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยให้เป็นทางเลือกกับทุกกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ ในระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตาม การเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

2.3.2 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกมาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจาก สถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ดังนี้

- หนังสือเวียน ที่ ธปท.ผกณ.(72)ว.277/2563 ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ในระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจถือปฏิบัติตามเงื่อนไข สำหรับการให้ความช่วยเหลือด้านเงินทุน ขอบเขตในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกหนี้ขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกหนี้รายย่อย โดยมีแนวทาง การพิจารณาลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (non - NPL) และลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) การถือปฏิบัติ ในส่วนของการจัดชั้น การกันเงินสำรอง การปรับลดอัตราดอกเบี้ยบัตรเครดิตขั้นต่ำ และการรายงานข้อมูลการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ ที่ได้รับผลกระทบของสถาบันการเงินเฉพาะกิจต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

- หนังสือเวียน ที่ ธพท.กปน.ว.480/2564 ลงวันที่ 14 พฤษภาคม 2564 เรื่อง มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยในช่วงสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ระยะที่ 3 ธพท. ได้กำหนดมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยที่ได้รับผลกระทบระยะที่ 3 โดยยกระดับมาตรการให้เหมาะสมกับสถานการณ์เพิ่มวิธีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ และกำหนดวิธีปฏิบัติให้ชัดเจนมากยิ่งขึ้น เพื่อแก้ไขปัญหาและบรรเทาภาระหนี้ให้กับลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 ที่มีความรุนแรงมากขึ้น ซึ่งได้รวบรวมมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยที่เกี่ยวข้องมาอยู่ในหนังสือฉบับนี้ และยกเลิกหนังสือ ธพท. ที่เกี่ยวข้องกับมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยในช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 ฉบับเดิม โดยขอให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจพิจารณาให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยตามแนวทางได้หารือร่วมกัน ซึ่งมีแนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยครอบคลุมกลุ่มลูกหนี้ต่างๆ ช่องทางและระยะเวลาในการติดต่อ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การดูแลให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติมและการดำเนินการอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการรายงานการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการระยะที่ 3

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

2.4 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ธนาคารใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญและวิธีการคำนวณในงบการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 เช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

3. การบริหารความเสี่ยง

3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร

3.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาในการชำระหนี้คืน หรือไม่ปฏิบัติตามที่ตกลงไว้กับธนาคาร หรือมีโอกาสดังกล่าวอาจไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ จนเป็นเหตุให้ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุนและรายได้ของธนาคาร

ธนาคารได้ตระหนักถึงความไม่แน่นอนของสถานะทางเศรษฐกิจและสังคมในปัจจุบัน จึงได้ติดตามดูแลอย่างใกล้ชิด เพื่อจะได้นำมาปรับปรุงหลักเกณฑ์ของการให้สินเชื่อและการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้มีความเหมาะสม โดยมุ่งเน้นพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างเป็นระบบตามมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ดี

ปรับปรุงกระบวนการอำนวยการสินเชื่อ และพัฒนาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อสนับสนุนการเติบโตของสินเชื่อและเงินลงทุนอย่างมีคุณภาพ รวมทั้งติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

1. กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Management Policy) เพื่อให้ธนาคารมีการจัดการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่ดี เป็นไปในทิศทางเดียวกัน และสอดคล้องกับกลยุทธ์และนโยบายของธนาคาร
2. กำหนดนโยบายสินเชื่อธุรกิจ เพื่อใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์และแนวทางมาตรฐานในการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อธุรกิจของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ
3. กำหนดนโยบายสินเชื่อรายย่อย เพื่อใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์และแนวทางมาตรฐานในการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อรายย่อยของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ
4. กำหนดนโยบายการจัดชั้นและการกันเงินสำรอง เพื่อใช้เป็นแนวทางในการจัดชั้นและการกันเงินสำรองของธนาคาร และเป็นเครื่องมือที่สร้างความมั่นคง การกันเงินสำรองอย่างเพียงพอจะสามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ธนาคารถือครองอยู่
5. กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์ขั้นต่ำในการพิจารณาความเสี่ยงสำหรับบัตรเครดิตและสินเชื่อบัตรเครดิต เพื่อให้ใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์และแนวทางในการให้บริการบัตรเครดิตและสินเชื่อบัตรเครดิตของธนาคาร
6. กำหนดอำนาจอนุมัติการให้สินเชื่อ ปรับปรุงกระบวนการวิเคราะห์และอนุมัติสินเชื่อรายย่อยให้เป็นการวิเคราะห์และอนุมัติแบบรวมศูนย์ และกำหนดอำนาจในการทบทวนและต่ออายุวงเงินสินเชื่อธุรกิจ รวมทั้งทบทวนกระบวนการและวิธีปฏิบัติในการอำนวยการสินเชื่อให้มีความสอดคล้องกับโครงสร้างองค์กร โดยกำหนดให้มีกระบวนการตรวจสอบระหว่างหน่วยงาน (Check & Balance) ที่สอดคล้องกับหลักการบริหารความเสี่ยงที่ดี
7. กำหนดเกณฑ์ในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ ได้แก่
 - 7.1 กำหนดเกณฑ์มาตรฐานในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าสินเชื่อรายย่อย เพื่อให้ผู้กู้มีเงินได้คงเหลือเพียงพอต่อการดำรงชีพ และลดโอกาสการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ในอนาคต
 - 7.2 กำหนดมาตรฐานกำไรสุทธิของแต่ละธุรกิจ เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการคำนวณความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าธนาคารที่มาขอสินเชื่อ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและเป็นมาตรฐานเดียวกัน
 - 7.3 พัฒนาระบบงานประมวลผลข้อมูลเครดิต (Credit Criteria Processing System : CCPS) สำหรับใช้คำนวณภาระหนี้ตามเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด เพื่อใช้คำนวณความสามารถในการชำระหนี้ให้เป็นมาตรฐานเดียวกัน
8. กำหนดโปรแกรมผลิตภัณฑ์สินเชื่อ (Credit Product Program : CPP) เพื่อใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจที่ธนาคารจะสนับสนุน และมีแบบพิจารณาความเสี่ยงสินเชื่อธุรกิจ ในการขออนุมัติสินเชื่อ และการต่ออายุวงเงินสินเชื่อ ที่มีภาระสินเชื่อธุรกิจ และ/หรือเงินลงทุนรวม (Total Exposure) ไม่เกิน 20.00 ล้านบาท (Check List : CL) เพื่อใช้เป็นแนวทางในการพิจารณาความเป็นไปได้ในการพิจารณาสินเชื่อแก่ลูกค้าสินเชื่อธุรกิจ
9. ทบทวนหลักเกณฑ์คุณสมบัติสถาบันการเงินชั้นนำ เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการพิจารณาอัตราดอกเบี้ยสำหรับกลุ่มที่เป็นสถาบันการเงินชั้นนำ
10. พัฒนาและปรับปรุงแบบจำลองวัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต ประกอบด้วย Credit Scoring Model (ได้แก่ Application Scoring, Behavior Scoring, Collection Scoring), Credit Risk Rating Model และ Credit Risk

Rating for Small Business Model เพื่อให้สามารถคัดกรองและประเมินความเสี่ยงของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม และใช้ร่วมกับ Credit Bureau Score (Credit Score ของบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ) ประกอบในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของธนาคารให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

11. พัฒนาระบบงานเพื่อสนับสนุนกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของธนาคารให้เป็นมาตรฐาน และเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยง ได้แก่

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

11.2 ระบบเพื่อการวิเคราะห์ข้อมูลลูกค้าธุรกิจและความเสี่ยงสินเชื่อ ซึ่งประกอบด้วย ระบบเพื่อการวิเคราะห์ข้อมูลทางธุรกิจ (Enlite) ระบบวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงิน (Optimist)

11.3 ระบบคำนวณคะแนนสินเชื่อ (Blaze Advisor) และระบบคำนวณคะแนนสำหรับบัตรเครดิตและสินเชื่อบัตรเครดิต (Strategy Management)

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

12. ติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต อาทิ

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

12.2 กำหนดและทบทวนเพดานเงินให้สินเชื่อรายภาคธุรกิจ (Industry Limit) เพื่อเป็นแนวทางในการประกอบการพิจารณาเสนอขออนุมัติสินเชื่อ และเป็นการกระจายความเสี่ยงมิให้มีการกระจุกตัวในธุรกิจใดธุรกิจหนึ่งมากเกินไป

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

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

12.5 สอบทานเงินให้สินเชื่อ เพื่อติดตามการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด และสอดคล้องกับแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย

13. ติดตามและรายงานความเสี่ยงต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

14. มีการพัฒนาเพื่อเพิ่มศักยภาพ และทักษะด้านการให้สินเชื่อ การลงทุน การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต พร้อมทั้งสนับสนุนการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้แก่พนักงานที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง

15. มีกระบวนการบริหารจัดการหนี้ (Debt Management Process) เพื่อป้องกันและแก้ไขหนี้ค้างชำระ รวมทั้งดำเนินการให้มีการฟ้องร้องหรือประนีประนอมยอมความ และการบริหารจัดการสินทรัพย์รอการขาย

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

3.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุน

ในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด โดยคณะกรรมการธนาคารอมสิน และมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่อนุมัติระบบในการวัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านตลาด เพื่อควบคุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นทั้งในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อการธนาคารให้อยู่ภายใต้ระดับที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) โดยการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Limit) และสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง (Trigger) ให้เหมาะสมกับพอร์ตการลงทุน มีการติดตามและรายงานให้ผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องทราบอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้มีการทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing) ด้านตลาดเป็นประจำทุกไตรมาส โดยกำหนดสถานการณ์จำลองที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงอย่างรุนแรงของปัจจัยเสี่ยง ที่ส่งผลในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤติได้ สำหรับระดับความเสี่ยงด้านตลาดของพอร์ตการลงทุน ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ส่วนใหญ่เป็นไปตามเกณฑ์เพดานความเสี่ยง/สัญญาณเตือนระดับความเสี่ยงของธนาคาร มีเพียงพอร์ตเผื่อขาย - กองทุนที่เกินกว่าระดับเพดานความเสี่ยง ซึ่งเป็นไปตามภาวะตลาด ทั้งนี้ ได้มีการรายงานให้ผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องทราบอย่างสม่ำเสมอ

(1) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และ/หรือมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร โดยแบ่งเป็นสองส่วน คือ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารและในบัญชีเพื่อการค้า

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร เกิดจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่สอดคล้องกัน โดยมีระยะเวลาและประเภทอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกัน ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการดำเนินงานเพื่อบริหารโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินให้เหมาะสม รวมถึงวิเคราะห์ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปี

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ธนาคารไม่มีสถานะคงค้างของตราสารหนี้ในพอร์ตเพื่อค้าจึงไม่มีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า ทั้งนี้ มีเครื่องมือควบคุมความเสี่ยง อาทิ Present Value of 1 basis point (PV01) และการประเมินมูลค่าความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมภายใต้ภาวะปกติ โดยใช้แบบจำลอง Value at Risk (VaR) ด้วยวิธี Variance - Covariance ณ ระดับความเชื่อมั่นที่ร้อยละ 99.00 และระยะเวลาถือครอง 1 วัน ซึ่งทดสอบความแม่นยำ (Back Testing) ของ VaR ตามแนวทางธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างสม่ำเสมอ

ตารางแสดงยอดคงเหลือเฉลี่ยและจำนวนดอกเบี้ยสำหรับตราสารทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ยของธนาคารสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2564			30 กันยายน 2563		
	ยอดคงเหลือเฉลี่ย	จำนวนดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือเฉลี่ย	จำนวนดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	281,878.27	1,309.41	0.62	392,763.87	2,629.90	0.89
เงินลงทุน	378,770.21	4,095.40	1.45	281,766.50	3,970.01	1.88
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,856,658.33	55,839.46	4.02	1,876,728.35	57,216.28	4.06
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	277,526.39	6,295.79	3.03	199,526.79	4,929.93	3.29
รวม	2,794,833.20	67,540.06	3.23	2,750,785.51	68,746.12	3.33
หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	2,410,416.82	20,470.46	1.14	2,376,742.86	25,618.63	1.44
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	84,830.09	332.87	0.52	77,274.61	462.10	0.80
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	81,946.90	1,255.74	2.05	80,500.00	1,258.35	2.08
รวม	2,577,193.81	22,059.07	1.14	2,534,517.47	27,339.08	1.44

(2) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยมีเครื่องมือควบคุมความเสี่ยง อาทิ Warning Indicator นอกจากนี้ ธนาคารมีการใช้อนุพันธ์ทางการเงินในการป้องกันความเสี่ยงโดยการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

(3) ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยแบ่งเป็นสองส่วน คือ ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารและในบัญชีเพื่อการค้า

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ธนาคารมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญและกองทุนในพอร์ตเพื่อขายประมาณร้อยละ 2.73 และร้อยละ 7.32 ของมูลค่าพอร์ตลงทุนรวม ตามลำดับ

หน้า 18

โดยมีเครื่องมือควบคุมความเสี่ยง อาทิ การประเมินมูลค่าความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมภายใต้ภาวะปกติ โดยใช้แบบจำลอง Value at Risk (VaR) ด้วยวิธี Variance - Covariance ณ ระดับความเชื่อมั่นที่ร้อยละ 99.00 และระยะเวลาถือครอง 30 วัน ซึ่งทดสอบความแม่นยำ (Back Testing) ของ VaR ตามแนวทางธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างสม่ำเสมอ

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการค้า ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ธนาคารไม่มีสถานะคงค้างของหุ้นสามัญในพอร์ตเพื่อค้า จึงไม่มีความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน ทั้งนี้ มีเครื่องมือควบคุมความเสี่ยง อาทิ การประเมินมูลค่าความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมภายใต้ภาวะปกติ โดยใช้แบบจำลอง Value at Risk (VaR) ด้วยวิธี Variance - Covariance ณ ระดับความเชื่อมั่นที่ร้อยละ 99.00 และระยะเวลาถือครอง 1 วัน ซึ่งทดสอบความแม่นยำ (Back Testing) ของ VaR ตามแนวทางธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างสม่ำเสมอ

(4) ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินค้าโภคภัณฑ์ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร แต่เนื่องจากธนาคารไม่มีการลงทุนในสินค้าโภคภัณฑ์ จึงไม่มีความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์

3.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

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

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยคณะกรรมการธนาคารอมสิน และมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่อนุมัติระบบในการวัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง นอกจากนี้ มีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) ทำหน้าที่กำหนดแนวทางการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน 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 อัตราส่วนสินเชื่อก่อนเงินฝากและหุ้นกู้ อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก เป็นต้น นอกจากนี้ มีการติดตามและรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นรายวัน รายสัปดาห์ รายเดือน และรายไตรมาส เพื่อเสนอผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 เท่ากับร้อยละ 18.42 ลดลงจาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 ที่เท่ากับร้อยละ 20.65 แต่สูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6) รวมทั้งเป็นไปตามเกณฑ์เพดานความเสี่ยง/สัญญาณเตือนระดับความเสี่ยงของธนาคาร

ตารางแสดงยอดเงินคงเหลือของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่สำคัญจำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของสัญญา ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2564					
	เกินกว่า 1 เดือน		เกินกว่า 3 เดือน		ไม่มีกำหนด	
	ไม่เกิน 1 เดือน	แต่ไม่เกิน 3 เดือน	แต่ไม่เกิน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี	ระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	186,418.81	7,052.56	15,997.30	9,611.66	-	219,080.33
เงินลงทุนสุทธิ *	2,305.01	6,091.38	80,894.55	293,851.99	3,024.32	386,167.25
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	57,489.84	65,193.21	249,566.05	1,599,883.38	-	1,972,132.48
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	60,996.96	18,286.28	97,264.75	90,219.02	-	266,767.01
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	307,210.62	96,623.43	443,722.65	1,993,566.05	3,024.32	2,844,147.07
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	867,200.63	158,080.05	603,539.69	755,403.83	-	2,384,224.20
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	60,082.43	7,002.09	2,169.02	10,576.42	-	79,829.96
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	50,000.00	30,500.00	-	80,500.00
รวมหนี้สินทางการเงิน	927,283.06	165,082.14	655,708.71	796,480.25	-	2,544,554.16

รวม

หน่วย : ล้านบาท

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

* รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม

3.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

ตารางแสดงมูลค่าตามบัญชีและประมาณการมูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน โดยสรุปตามยอดคงเหลือที่ปรากฏในงบการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทตราสารการเงิน	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย			
	30 กันยายน 2564		31 ธันวาคม 2563	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	24,575.88	24,575.88	30,736.51	30,736.51
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	219,080.33	219,080.33	312,674.41	312,674.41
ตราสารอนุพันธ์	307.67	307.67	1,562.62	1,562.62
เงินลงทุนสุทธิ *	386,221.46	385,093.21	439,843.38	443,921.55
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	1,935,191.36	1,935,191.36	1,786,580.06	1,786,580.06
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐสุทธิ	265,378.62	265,378.62	271,333.71	271,333.71
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	4,710.58	4,710.58	702.20	702.20
รวม	2,835,465.90	2,834,337.65	2,843,432.89	2,847,511.06
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	2,384,224.20	2,384,224.20	2,401,542.74	2,401,542.74
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	79,829.96	79,829.96	77,110.36	77,110.36
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,330.77	1,330.77	764.73	764.73
ตราสารอนุพันธ์	394.88	394.88	13.52	13.52
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	80,500.00	80,500.00	80,500.00	80,500.00
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	44,923.74	44,923.74	46,569.84	46,569.84
รวม	2,591,203.55	2,591,203.55	2,606,501.19	2,606,501.19

รวม

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทตราสารการเงิน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	30 กันยายน 2564		31 ธันวาคม 2563	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	24,575.88	24,575.88	30,736.51	30,736.51
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	219,080.33	219,080.33	312,674.41	312,674.41
ตราสารอนุพันธ์	307.67	307.67	1,562.62	1,562.62
เงินลงทุนสุทธิ *	386,167.25	385,093.21	439,788.74	443,921.55
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	1,935,191.36	1,935,191.36	1,786,580.06	1,786,580.06
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม				
นโยบายรัฐสุทธิ	265,378.62	265,378.62	271,333.71	271,333.71
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล				
ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	4,710.58	4,710.58	702.20	702.20
รวม	2,835,411.69	2,834,337.65	2,843,378.25	2,847,511.06
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	2,384,224.20	2,384,224.20	2,401,542.74	2,401,542.74
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	79,829.96	79,829.96	77,110.36	77,110.36
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	1,330.77	1,330.77	764.73	764.73
ตราสารอนุพันธ์	394.88	394.88	13.52	13.52
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	80,500.00	80,500.00	80,500.00	80,500.00
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	44,923.74	44,923.74	46,569.84	46,569.84
รวม	2,591,203.55	2,591,203.55	2,606,501.19	2,606,501.19

* รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม

3.3 สินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารจัดลำดับขั้นของการวัดมูลค่ายุติธรรมแบ่งเป็น 3 ระดับ ตามลักษณะข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับ 1 ราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันและธนาคารสามารถเข้าถึง ณ วันที่วัดมูลค่า

- ระดับ 2 ข้อมูลอื่นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในระดับ 1 ที่สามารถสังเกตได้โดยตรงหรือโดยอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

- ระดับ 3 ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ซึ่งนำมาใช้กับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

เทคนิคที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของรายการที่เกิดขึ้นประจำและจัดเป็นระดับ 2 ดังนี้

- ตราสารอนุพันธ์คำนวณจากแบบจำลองมาตรฐานที่ใช้กันทั่วไปของผู้ร่วมตลาด โดยใช้ข้อมูลที่สังเกตได้จากตลาด ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เพื่อคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรม

- เงินลงทุนในหน่วยลงทุนไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่เป็นเงินลงทุนเพื่อขาย วัดมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Assets Value) ณ วันที่รายงาน

ฉบับ

- เงินลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และตราสารหนี้ภาคเอกชนที่เป็นเงินลงทุนเพื่อค้า และเงินลงทุนเพื่อขาย วัตถุประสงค์โดยอ้างอิงอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัตถุประสงค์โดยอ้างอิงอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ตามลำดับชั้น ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท				
30 กันยายน 2564				
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์				
ตราสารอนุพันธ์				
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	19.74	-	19.74
ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง	-	-	-	-
เงินลงทุน				
เงินลงทุนเพื่อค้า	21,163.30	87,164.92	-	108,328.22
เงินลงทุนเพื่อขาย	21,163.30	87,164.92	-	108,328.22
รวม	21,163.30	87,164.92	-	108,328.22
หนี้สิน				
ตราสารอนุพันธ์				
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	-	-	-
ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง	-	24.81	-	24.81
รวม	-	24.81	-	24.81
หน่วย : ล้านบาท				
31 ธันวาคม 2563				
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์				
ตราสารอนุพันธ์				
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	0.90	-	0.90
ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง	-	2.29	-	2.29
เงินลงทุน				
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	6,710.78	-	6,710.78
เงินลงทุนเพื่อขาย	20,775.75	219,097.52	-	239,873.27
รวม	20,775.75	225,811.49	-	246,587.24
หนี้สิน				
ตราสารอนุพันธ์				
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	0.54	-	0.54
ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง	-	0.55	-	0.55
รวม	-	1.09	-	1.09

3.4 การดำรงเงินกองทุน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารได้คำนวณเงินดำรงกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย

เงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II มีดังต่อไปนี้

ฉบับนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนที่ได้รับพระราชทาน	0.10	0.10
เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิ	37,499.88	35,633.87
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	137,052.28	133,147.89
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1	-	(2,305.73)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	174,552.26	166,476.13
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
มูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาที่ดิน *	13,495.26	11,794.97
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	15,928.02	16,197.52
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	29,423.28	27,992.49
เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก	203,975.54	194,468.62
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	(1,835.10)	(395.78)
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	202,140.44	194,072.84

* ธนาคารได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้นำมูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาที่ดิน เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เมื่อวันที่ 28 กันยายน 2564 และเมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2561 ตามลำดับ

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตามหลักเกณฑ์ Basel II ดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินกองทุนทั้งสิ้น	15.86	14.98
เงินกองทุนชั้นที่ 1	13.70	12.85

4. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้บริหารต้องใช้ในการประมาณ และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่มีการเปลี่ยนแปลงและในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอน และข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินในงวดบัญชีที่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญ

บัญชี

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน 2564	30 กันยายน 2563	30 กันยายน 2564	30 กันยายน 2563
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(520.28)	(9,829.59)	(520.28)	(9,829.59)
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทรวม				
เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(138.01)	(403.79)	-	-

5.2 เงินสด

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินสด	24,060.07	29,420.13
เงินตราต่างประเทศ	1.12	2.99
เงินสดระหว่างเรียกเก็บ	514.69	1,313.39
รวมเงินสด	24,575.88	30,736.51

5.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2564			31 ธันวาคม 2563		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
(1) ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	2.80	181,093.00	181,095.80	2.72	242,362.00	242,364.72
ธนาคารพาณิชย์	87.44	4,255.00	4,342.44	112.85	1,608.00	1,720.85
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	0.32	23,471.62	23,471.94	0.10	54,458.12	54,458.22
สถาบันการเงินอื่น	-	10,265.42	10,265.42	251.27	13,912.74	14,164.01
รวม	90.56	219,085.04	219,175.60	366.94	312,340.86	312,707.80
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	42.44	42.44	0.00	120.26	120.26
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	-	148.23	148.23	2.50	152.36	154.86
รวมในประเทศ	90.56	218,979.25	219,069.81	364.44	312,308.76	312,673.20
(2) ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	9.30	-	9.30	0.51	-	0.51
เงินเยน	0.03	-	0.03	0.04	-	0.04
เงินยูโร	1.13	-	1.13	0.18	-	0.18
เงินสกุลอื่น	0.06	-	0.06	0.48	-	0.48
รวมต่างประเทศ	10.52	-	10.52	1.21	-	1.21
รวมในประเทศและต่างประเทศ	101.08	218,979.25	219,080.33	365.65	312,308.76	312,674.41

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 5.76 ล้านบาท และ 6.84 ล้านบาท ตามลำดับ

ชวชาญ

5.4 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วย

- สิทธิบัตรตราสารอนุพันธ์ มียอดคงเหลือ จำนวน 307.67 ล้านบาท และ 1,562.62 ล้านบาท ตามลำดับ
- หนี้สินตราสารอนุพันธ์ มียอดคงเหลือ จำนวน 394.88 ล้านบาท และ 13.52 ล้านบาท ตามลำดับ

5.4.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วย

	30 กันยายน 2564			31 ธันวาคม 2563		
	มูลค่ายุติธรรม *		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม *		จำนวนเงินตามสัญญา
	(Fair Value)		(Notional Amount หรือ Effective)	(Fair Value)		(Notional Amount หรือ Effective)
	สินทรัพย์	หนี้สิน	Notional Amount)	สินทรัพย์	หนี้สิน	Notional Amount)
ประเภทความเสี่ยง						
อัตราแลกเปลี่ยน	19.74	-	388.41	0.90	0.54	159.93
รวม	19.74	-	388.41	0.90	0.54	159.93

* มูลค่ายุติธรรม คือ ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

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

5.4.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทการป้องกันความเสี่ยง ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วย

ตาราง 1 การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

	30 กันยายน 2564			31 ธันวาคม 2563		
	มูลค่ายุติธรรม *		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม *		จำนวนเงินตามสัญญา
	(Fair Value)/		(Notional Amount หรือ Effective)	(Fair Value)/		(Notional Amount หรือ Effective)
	มูลค่าตามเกณฑ์คงค้าง		Notional Amount)	มูลค่าตามเกณฑ์คงค้าง		Notional Amount)
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	Notional Amount)	สินทรัพย์	หนี้สิน	Notional Amount)
อัตราแลกเปลี่ยน	287.93	394.88	14,650.70	1,561.72	12.98	14,375.21
รวม	287.93	394.88	14,650.70	1,561.72	12.98	14,375.21

* มูลค่ายุติธรรม คือ ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

อนันต์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ จำนวน 287.93 ล้านบาท และ 1,561.72 ล้านบาท และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ จำนวน 394.88 ล้านบาท และ 12.98 ล้านบาท ตามลำดับ มีรายการที่ธนาคารวัดมูลค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน เป็นสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ จำนวน 287.93 ล้านบาท และ 1,559.43 ล้านบาท และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ จำนวน 370.07 ล้านบาท และ 12.43 ล้านบาท ตามลำดับ

5.5 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
5.5.1 เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	6,710.78
รวม	-	6,710.78
หน่วย : ล้านบาท		
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
5.5.2 เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	68,451.14	200,977.34
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	915.48	944.63
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	150.09	79.89
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	21,163.30	20,775.75
อื่น ๆ	17,648.21	17,095.66
รวม	108,328.22	239,873.27
หน่วย : ล้านบาท		
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย
5.5.3 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	228,756.77	144,795.13
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	31,498.06	33,943.07
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	14,203.67	12,571.94
รวม	274,458.50	191,310.14
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	135.05	135.05
รวม	274,323.45	191,175.09
หน่วย : ล้านบาท		
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
	ราคาทุน	ราคาทุน
5.5.4 เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	4,713.69	4,727.11
อื่น ๆ *	0.00	0.00
รวม	4,713.69	4,727.11
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	4,222.43	4,222.43
รวม	491.26	504.68
รวมเงินลงทุนสุทธิ	383,142.93	438,263.82

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

๒๗

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินลงทุนเพื่อขายที่เป็นตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ มูลค่ายุติธรรม จำนวน 21,163.30 ล้านบาท และ 20,775.75 ล้านบาท ได้รวมรายการที่ธนาคารรับรู้ค่าเพื่อการด้อยค่าจำนวน 2,079.00 ล้านบาท และ 2,079.00 ล้านบาท ตามลำดับ และในงวดนี้มีเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทแห่งหนึ่งที่ธนาคารได้ตอบรับการทำข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์จากการปรับโครงสร้างการถือหุ้น ในอัตรา 1 หุ้นสามัญเดิม ต่อ 1 หุ้นสามัญใหม่ โดยธนาคารได้บันทึกการขายหลักทรัพย์ที่เป็นหุ้นสามัญเดิมที่ถืออยู่ จำนวน 67.20 ล้านหุ้น ราคาหุ้นจำนวน 98.75 ล้านบาท และบันทึกการขายการซื้อหลักทรัพย์ใหม่โดยใช้ราคาปิดของหุ้นสามัญเดิม ณ วันที่ทำการสุดท้ายของระยะเวลาทำข้อเสนอซื้อ (ราคาหุ้นละ 28.25 บาท) จำนวน 67.20 ล้านหุ้น เป็นเงินจำนวน 1,898.40 ล้านบาท

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดที่เป็นตราสารหนี้ภาคเอกชน จำนวน 31,498.06 ล้านบาท และ 33,943.07 ล้านบาท ธนาคารได้รับรู้ค่าเพื่อการด้อยค่าจำนวน 135.05 ล้านบาท และ 135.05 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินลงทุนทั่วไปที่เป็นตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ จำนวน 4,713.69 ล้านบาท และ 4,727.11 ล้านบาท ได้รวมหุ้นสามัญของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำนวน 4,163.13 ล้านบาท และ 4,163.13 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ตั้งค่าเพื่อการด้อยค่าทั้งจำนวน

ธนาคารมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทแห่งหนึ่งที่กำลังประสบปัญหาทางการเงิน โดยบริษัทดังกล่าวได้ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการ และเสนอแผนฟื้นฟูกิจการต่อศาลล้มละลายกลางภายใต้พระราชบัญญัติล้มละลาย พ.ศ. 2483 ซึ่งศาลล้มละลายกลางได้มีคำสั่งให้ฟื้นฟูกิจการและตั้งผู้ทำแผนประกาศในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2563 ปัจจุบันบริษัทอยู่ระหว่างดำเนินการตามแผนฟื้นฟูกิจการ ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในตราสารทุนเพื่อขาย จำนวน 1,326.39 ล้านบาท และเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดจำนวน 100.00 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ตั้งค่าเพื่อการด้อยค่าทั้งจำนวน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินลงทุนเพื่อขายประเภทอื่น ๆ มีเงินลงทุนในกองทุนร่วมลงทุนที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่เป็นทรัสต์ จำนวน 457.29 ล้านบาท และ 498.15 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นเงินลงทุนตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 8 กันยายน 2558 ให้ธนาคารออมสินร่วมกับธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย และธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จัดตั้งกองทุนร่วมลงทุนแห่งละ 2,000.00 ล้านบาท รวมจำนวน 6,000.00 ล้านบาท ซึ่งเป็นการลงทุนตามมาตรการสนับสนุน SMEs ผ่านการร่วมลงทุน โดยรูปแบบของกองทุน ที่จะจัดตั้งขึ้นขึ้นอยู่กับความสามารถและความเหมาะสมในการบริหารจัดการของแต่ละสถาบันการเงิน ทั้งนี้ กองทุนร่วมลงทุนดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อร่วมลงทุนใน SMEs ระยะเริ่มต้น (Start - up) ที่มีศักยภาพสูง หรือมีโอกาสในการเติบโต หรืออยู่ในกลุ่มธุรกิจที่มีประโยชน์ต่อการขยายตัวทางเศรษฐกิจของประเทศหรือเป็น Supplier ธุรกิจภาครัฐและภาคเอกชนขนาดใหญ่ หรือเป็นสมาชิกของสภาหอการค้าไทยหรือหน่วยงานภาครัฐ ดังนี้

ชื่อกองทุน	วงเงินลงทุน	หน่วย : ล้านบาท			
		30 กันยายน 2564		31 ธันวาคม 2563	
		ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
SMEs Private Equity Trust Fund กองที่ 1	500.00	185.15	184.96	267.60	330.34
SMEs Private Equity Trust Fund กองที่ 2	500.00 - 750.00	140.56	106.62	124.96	93.15
SMEs Private Equity Trust Fund กองที่ 3	500.00 - 1,000.00	138.48	119.81	88.48	71.09
SMEs Private Equity Trust Fund กองที่ 4	500.00	57.09	45.90	8.00	3.57
รวม		521.28	457.29	489.04	498.15

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินลงทุนเพื่อขายประเภทอื่น ๆ มีเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล จำนวน 7,829.91 ล้านบาท และ 7,155.63 ล้านบาท ตามลำดับ

ขบมย

- แสดงตามมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลแยกแสดงตามรายผู้จัดการกองทุน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2564 (มูลค่ายุติธรรม)

	บลจ.ธนชาต	บลจ.กสิกรไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.บัวหลวง	บลจ.ทหารไทย	รวม
เงินฝากธนาคาร						
- ออมทรัพย์	38.75	452.33	17.13	24.82	14.34	547.37
	38.75	452.33	17.13	24.82	14.34	547.37
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น						
- พันธบัตรและตั๋วเงินคลัง						
พันธบัตรรัฐบาล	69.96	-	71.39	-	-	141.35
	69.96	-	71.39	-	-	141.35
- ตราสารทุน						
หุ้นสามัญ	1,397.15	3,265.22	1,598.11	384.71	-	6,645.19
กองทุน	-	-	-	-	476.17	476.17
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	1.48	3.73	0.85	-	6.06
	1,397.15	3,266.70	1,601.84	385.56	476.17	7,127.42
- ธุรกิจซื้อขาย						
เงินตราต่างประเทศ	-	-	-	-	(20.65)	(20.65)
	-	-	-	-	(20.65)	(20.65)
ลูกหนี้อื่น	15.59	41.09	39.37	5.99	0.10	102.14
	15.59	41.09	39.37	5.99	0.10	102.14
เจ้าหนี้อื่น	11.32	44.05	11.61	0.07	0.67	67.72
	11.32	44.05	11.61	0.07	0.67	67.72
	1,510.13	3,716.07	1,718.12	416.30	469.29	7,829.91

ธนาคารได้รับผลตอบแทนจากเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลมียอดสะสมยกมา จำนวน 763.21 ล้านบาท เพิ่มขึ้นระหว่างงวด จำนวน 203.14 ล้านบาท ลดลงระหว่างงวดจากการปิดกองทุน จำนวน 173.81 ล้านบาท ทำให้มีผลตอบแทนสะสมทั้งสิ้นจากเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลที่คงเหลืออยู่ ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 จำนวน 792.54 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2563 (มูลค่ายุติธรรม)

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

๒๗๗

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

- แสดงการเปลี่ยนแปลงของเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2564								
บลจ.สยามในท์								
	펀드매뉴얼	บลจ.วรวรณ	บลจ.ธนชาต	บลจ.กสิกรไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.บัวหลวง	บลจ.ทหารไทย	รวม
ยอดต้นงวด (ราคาทุน)	-	-	1,700.00	4,250.00	2,000.00	450.00	500.00	8,900.00
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้น	-	-	(189.87)	(533.93)	(281.88)	(33.70)	(30.71)	(1,070.09)
ยอดปลายงวด (มูลค่ายุติธรรม)	-	-	1,510.13	3,716.07	1,718.12	416.30	469.29	7,829.91

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2563								
บลจ.สยามในท์								
	펀드매뉴얼	บลจ.วรวรณ	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	-	-	450.00	500.00	-	150.00	-	1,100.00
ยอดขาย/โอนหลักทรัพย์	(32.67)	(25.60)	-	-	-	-	-	(58.27)
รวม (ราคาทุน)	-	-	1,700.00	4,250.00	2,000.00	450.00	500.00	8,900.00
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้น	-	-	(289.53)	(880.17)	(504.26)	(51.84)	(18.57)	(1,744.37)
ยอดปลายงวด (มูลค่ายุติธรรม)	-	-	1,410.47	3,369.83	1,495.74	398.16	481.43	7,155.63

เงินลงทุนที่เป็นตราสารทุนซึ่งธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10.00 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้ว และไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมโดยแสดงตามมูลค่ายุติธรรมซึ่งจำแนกเป็นกลุ่มได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
การสาธารณูปโภคและบริการ	3,188.98	2,144.00
กองทุนและกลุ่มธุรกิจการเงิน	8,948.46	9,157.41
รวม	12,137.44	11,301.41

5.6 เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ

เงินลงทุนในกิจการที่ธนาคารลงทุนจะถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมเมื่อธนาคารมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อกิจการที่ลงทุน โดยพิจารณาจากการมีอำนาจในการออกเสียงทั้งทางตรงและทางอ้อมในกิจการที่ลงทุนอย่างน้อยร้อยละ 20.00 หรือการมีอำนาจเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานแต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมนโยบายดังกล่าว

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินลงทุนในบริษัทร่วมมีรายการเคลื่อนไหว ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
ยอดต้นงวด	1,579.56	2,081.58	1,524.92	1,524.92
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	34.04	(470.69)	-	-
บวก ซื้อ/โอน	1,499.40	-	1,499.40	-
หัก เงินปันผลรับ	34.47	31.33	-	-
ยอดปลายงวด	3,078.53	1,579.56	3,024.32	1,524.92

ฉบับจริง

5.6.1 งบการเงินเฉพาะธนาคาร

เงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภท ธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุน		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	
			30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจ	หุ้นสามัญ	24.94	24.94	353.53	353.53
บริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด	ธุรกิจ	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	174.00	174.00
บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจ	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	997.39	997.39
บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด	ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ และสินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	49.00	-	1,499.40	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					3,024.32	1,524.92

5.6.2 งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

เงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภท ธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ร้อยละของหลักทรัพย์		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)		เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย)	
			30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
บริษัทหลักทรัพย์ จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจ	หุ้นสามัญ	24.94	24.94	353.53	353.53	305.81	243.38
บริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด	ธุรกิจ	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	174.00	174.00	182.16	168.13
บริษัท ทิพย ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ประกัน ชีวิต	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	997.39	997.39	1,081.73	1,168.05
บริษัท เงินสด ทันใจ จำกัด	ธุรกิจสินเชื่อ เช่าซื้อและ สินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	49.00	-	1,499.40	-	1,508.83	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					3,024.32	1,524.92	3,078.53	1,579.56

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ธนาคารรับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย จำนวน 34.04 ล้านบาท จากงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 ของบริษัทร่วม ที่ยังไม่ผ่านการสอบทานจากผู้สอบบัญชี

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 เงินลงทุนในบริษัทร่วมได้รวมเงินลงทุนในหุ้นสามัญบริษัท เงินสดทันใจ จำกัด ที่ธนาคารลงทุนจำนวน 4.90 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 306.00 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,499.40 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วน ร้อยละ 49.00 ของทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว

ฉบับนี้

5.6.3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทร่วม

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยสรุปจากงบการเงินของบริษัทร่วม ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบแสดงฐานะการเงิน					
	30 กันยายน 2564			31 ธันวาคม 2563		
	"ยังไม่ได้สอบทาน"			"ตรวจสอบแล้ว"		
	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ						
กองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	1,594.72	373.77	1,220.95	1,467.63	403.60	1,064.03
บริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด	994.60	348.75	645.85	1,102.30	512.61	589.69
บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	29,384.03	25,991.59	3,392.44	30,029.58	26,596.86	3,432.72
บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด	10,257.11	7,437.76	2,819.35	8,559.99	6,072.11	2,487.88
รวม	42,230.46	34,151.87	8,078.59	41,159.50	33,585.18	7,574.32

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
	30 กันยายน 2564		30 กันยายน 2563	
	"ยังไม่ได้สอบทาน"		"ยังไม่ได้ตรวจสอบแต่สอบทานแล้ว"	
	รายได้รวม	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	รายได้รวม	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ				
กองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	1,172.68	250.83	624.74	100.47
บริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด	183.32	56.15	99.50	(2.49)
บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	2,689.16	875.38	4,327.10	(667.69)
บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด	1,321.64	310.43	1,525.41	967.94
รวม	5,366.80	1,492.79	6,576.75	398.23

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

5.7.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินเบิกเกินบัญชี	42,334.09	43,691.06
เงินให้กู้ยืม (หมายเหตุข้อ 5.7.2)	1,402,298.10	1,462,502.36
ตั๋วเงิน	527,281.97	310,985.69
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	218.32	239.47
หัก รายได้รอตัดบัญชี	343.06	410.70
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี (หมายเหตุข้อ 5.7.4)	1,971,789.42	1,817,007.88
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	48,603.26	43,523.13
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	2,020,392.68	1,860,531.01
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ		
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.		
- รายสินเชื่อ	36,568.02	37,381.39
- รายการกลุ่ม (เงินให้สินเชื่อ ข.พ.ค.)	13,196.03	20,063.50
2. เงินสำรองส่วนเกิน	35,408.19	16,475.00
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	29.08	31.06
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,935,191.36	1,786,580.06

ชยันตี

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ได้รวมสินเชื่อโครงการตามยุทธกรรมนโยบายรัฐที่ธนาคารปล่อยกู้เอง (หมายเหตุข้อ 5.35.2) ดังนี้

โครงการ	วงเงิน	หน่วย : ล้านบาท	
		30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน			
ให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและ			
ขนาดย่อม (SMEs)	100,000.00	623.77	956.25
โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน			
ให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและ			
ขนาดย่อม (SMEs) ระยะที่ 2	50,000.00	620.67	975.56
โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักร			
และเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต สำหรับผู้ประกอบการ			
กิจการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	30,000.00	99.97	163.87
รวม		1,344.41	2,095.68

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิได้รวมเงินให้สินเชื่อตามมาตรการ ให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 ดังนี้

1) มาตรการสินเชื่อเพื่อให้ความช่วยเหลือผู้ที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19

มาตรการ	วงเงิน/ราย	อัตราดอกเบี้ย	ระยะเวลา	หน่วย : ล้านบาท	
				จำนวนราย	ยอดคงเหลือ
1. สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) สปท.	ลูกค้ำเดิม ไม่เกิน	ร้อยละ 2.00 ต่อปี	เงินกู้ระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี		
แก่ผู้ประกอบการ SMEs	500.00 ล้านบาท	ไม่เรียกเก็บดอกเบี้ย	เงินกู้ระยะยาว (ปลอดหนี้สูงสุด		
		ใน 6 เดือนแรก	6 เดือน)	742	970.78
2. สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) สปท.	ลูกค้ำเดิม ไม่เกิน	ร้อยละ 2.00 ต่อปี	เงินกู้ระยะสั้นไม่เกิน 10 ปี		
เพื่อฟื้นฟูกิจการ	150.00 ล้านบาท	ระยะเวลา 2 ปีแรก	เงินกู้ระยะยาว (ปลอดหนี้สูงสุด		
	ลูกค้ำใหม่ ไม่เกิน	เฉลี่ยไม่เกินร้อยละ	24 เดือน)		
	20.00 ล้านบาท	5.00 ต่อปี ในช่วง			
		5 ปีแรก			
		ไม่เรียกเก็บดอกเบี้ย			
		ใน 6 เดือนแรก		2,738	4,576.51
รวม					5,547.29

2) มาตรการอื่น ๆ เพื่อให้ความช่วยเหลือลูกค้ำที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19

	หน่วย : ล้านบาท	
	จำนวนราย	ยอดคงเหลือ
สินเชื่อที่ชำระดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอกเบี้ย (Effective Rate)	382,363	278,427.13
สินเชื่อที่ได้รับอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ (Flat Rate)	292,428	19,273.42
สินเชื่อบัตรเครดิต	583,088	1,466.62
สินเชื่อบัตรเงินสด	1,106,566	1,009.88
รวม		300,177.05

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ธนาคาร ระบุการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 68,033.57 ล้านบาท และ 119,510.06 ล้านบาท ตามลำดับ

ช.ช.ช.

5.7.2 จำแนกตามประเภทเงินให้กู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2564			31 ธันวาคม 2563		
	ค่าเผื่อนี้			ค่าเผื่อนี้		
	เงินให้กู้ยืม	สงสัยจะสูญ	เงินให้กู้ยืมสุทธิ	เงินให้กู้ยืม	สงสัยจะสูญ	เงินให้กู้ยืมสุทธิ
สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ	385,495.24	23,850.63	361,644.61	408,498.85	32,921.66	375,577.19
สินเชื่อเคหะ	340,236.55	4,894.32	335,342.23	345,814.28	4,411.89	341,402.39
สินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ	177,368.69	29.24	177,339.45	186,597.34	23.75	186,573.59
สินเชื่อโทรทอง	117,954.91	1,016.19	116,938.72	121,021.19	989.89	120,031.30
สินเชื่อธุรกิจทั่วไป	86,908.83	1,289.13	85,619.70	88,475.71	1,207.46	87,268.25
สินเชื่อสวัสดิการ	76,938.27	3,838.54	73,099.73	86,841.13	4,216.48	82,624.65
สินเชื่อธุรกิจรายใหญ่	56,917.20	1,273.89	55,643.31	49,415.62	1,204.48	48,211.14
สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน	48,199.77	3,055.14	45,144.63	56,013.42	3,038.16	52,975.26
สินเชื่อห้องแถว	28,258.26	658.91	27,599.35	30,698.58	711.36	29,987.22
สินเชื่อชีวิตสุขสันต์	25,209.63	16.04	25,193.59	29,980.24	23.08	29,957.16
อื่น ๆ	58,810.75	4,110.42	54,700.33	59,146.00	3,174.09	55,971.91
รวม	1,402,298.10	44,032.45	1,358,265.65	1,462,502.36	51,922.30	1,410,580.06

สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ เป็นการให้สินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู ข้าราชการพลเรือนสามัญ ข้าราชการส่วนท้องถิ่น และข้าราชการทหาร

สินเชื่อโทรทอง เป็นการให้สินเชื่อเพื่อการศึกษา เพื่อการท่องเที่ยว กลุ่มวิชาชีพทางการแพทย์ เพื่อการอุปโภคบริโภค เพื่อไปทำงานต่างประเทศ และเอนกประสงค์

สินเชื่อสวัสดิการ เป็นการให้สินเชื่อสวัสดิการสำหรับข้าราชการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พนักงานหน่วยงานเอกชน และข้าราชการบำนาญ

สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน เป็นการให้สินเชื่อเพื่อสนับสนุนเงินทุนหรือเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพ หรือเป็นค่าใช้จ่ายที่จำเป็นต่อการดำรงชีพ หรือชำระหนี้สินอื่น ๆ สำหรับผู้ประกอบการรายย่อย ผู้มีรายได้ประจำ หรือผู้ที่ยังไม่ได้ประกอบอาชีพใด ๆ ที่มีความตั้งใจจะประกอบอาชีพอิสระรายย่อย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินให้กู้ยืมสินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจได้รวมเงินให้สินเชื่อที่มีหุ้นสามัญเป็นหลักประกัน จำนวน 3,014.26 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2549 อนุมัติในหลักการให้กระทรวงการคลังจำหน่ายหุ้นบริษัทแห่งหนึ่งที่กระทรวงการคลังถืออยู่บางส่วนให้ธนาคาร จำนวน 78.866 ล้านหุ้น ราคาหุ้นละ 38.22 บาท (หุ้นสามัญดังกล่าวราคาปิด ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ราคาหุ้นละ 7.60 บาท) และอนุมัติให้ภาครัฐ (กระทรวงการคลังและรัฐวิสาหกิจที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือเป็นเจ้าของทั้งหมด) ถือครองหุ้นในบริษัทดังกล่าว ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 70 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด รวมทั้งให้กระทรวงการคลังเป็นผู้พิจารณากำหนดราคาและเงื่อนไขในการจำหน่ายหุ้นให้กับธนาคาร กระทรวงการคลังได้กำหนดหลักเกณฑ์การขายหุ้นสามัญดังกล่าวให้แก่ธนาคาร โดยกำหนดสิทธิในการซื้อหุ้นคืนจากธนาคารภายในระยะเวลา 3 ปี กำหนดราคาซื้อคืน กำหนดอัตราผลตอบแทนและกำหนดไม่ให้ธนาคารโอนหุ้นรวมทั้งไม่โอนสิทธิและหน้าที่ซึ่งเกิดจากการซื้อหุ้นนี้ให้แก่บุคคลอื่น ในกรณีที่มีการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทในขณะที่ธนาคารถือครองหุ้นอยู่ ธนาคารจะต้องดำเนินการตามความเห็นของกระทรวงการคลัง ซึ่งเป็นการไม่สละการควบคุมในหุ้นสามัญให้ธนาคาร ทั้งนี้ ภายในระยะเวลาดังกล่าว กระทรวงการคลังจะร่วมหารือกับธนาคารเพื่อพิจารณาแนวทางการซื้อหุ้นคืน ซึ่งเป็นแนวทางการดำเนินการที่ไม่ก่อให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร

ฉบับนี้

กระทรวงการคลังได้มีการขยายระยะเวลาการซื้อหุ้นคืนจากธนาคารทุก 3 ปีอย่างต่อเนื่อง ซึ่งเมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2564 กระทรวงการคลังได้มีหนังสือพิจารณาขยายสิทธิในการซื้อหุ้นคืนจากธนาคารภายในระยะเวลา 3 ปี นับจากวันครบกำหนดเดิมในวันที่ 21 สิงหาคม 2564

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินให้กู้ยืมอื่น ๆ ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคให้กู้ยืมแก่เทศบาล จำนวน 259.01 ล้านบาท และ 277.15 ล้านบาท ตามลำดับ

5.7.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

	30 กันยายน 2564			31 ธันวาคม 2563		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,963,548.61	8,067.93	1,971,616.54	1,808,257.69	8,658.02	1,816,915.71
เงินดอลลาร์สหรัฐ	152.04	-	152.04	71.33	-	71.33
เงินสกุลอื่น ๆ	20.84	-	20.84	20.84	-	20.84
รวม	1,963,721.49	8,067.93	1,971,789.42	1,808,349.86	8,658.02	1,817,007.88

หน่วย : ล้านบาท

5.7.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	30 กันยายน 2564					รวม
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	
การเกษตรและเหมืองแร่	19,507.44	1,066.95	304.12	220.44	1,042.79	22,141.74
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	56,504.41	1,091.46	164.15	343.26	1,504.49	59,607.77
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	24,174.15	298.95	123.30	171.71	750.37	25,518.48
การสาธารณูปโภคและบริการ	80,778.49	639.83	214.84	226.39	3,884.21	85,743.76
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	318,195.37	10,079.85	1,269.44	2,043.75	8,648.56	340,236.97
อื่น ๆ	1,350,047.65	66,910.50	4,912.82	5,062.40	11,607.33	1,438,540.70
รวม	1,849,207.51	80,087.54	6,988.67	8,067.95	27,437.75	1,971,789.42

หน่วย : ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าจำแนกตามประเภทธุรกิจอื่น ๆ จำนวน 1,438,540.70 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ จำนวน 650,640.99 ล้านบาท และสินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ จำนวน 385,495.24 ล้านบาท (รวมลูกหนี้เงินให้สินเชื่อตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการการเงินกู้ ช.พ.ค. - ช.พ.ส. ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการ สกสค. กับธนาคารออมสิน จำนวน 333,949.64 ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2563					รวม
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	
การเกษตรและเหมืองแร่	19,299.77	202.83	380.21	107.64	984.41	20,974.86
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	52,172.74	442.80	568.65	11.26	1,391.27	54,586.72
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	15,990.08	501.58	223.61	235.13	533.25	17,483.65
การสาธารณูปโภคและบริการ	107,471.48	140.50	663.15	1,637.57	2,642.07	112,554.77
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	331,235.28	2,613.93	847.00	161.76	10,956.84	345,814.81
อื่น ๆ	1,161,608.36	81,721.66	4,261.09	1,064.50	16,937.46	1,265,593.07
รวม	1,687,777.71	85,623.30	6,943.71	3,217.86	33,445.30	1,817,007.88

หน่วย : ล้านบาท

ชว.ช

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

5.7.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2564				
เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ *	อัตราที่ใช้ในการตั้ง		ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ
		ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ	
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	1,893,009.06	556,956.97	1	5,695.55
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	84,823.33	61,339.82	2	14,039.89
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	7,054.59	4,787.86	100	4,787.86
จัดชั้นสงสัย	8,067.95	5,034.95	100	5,034.95
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	27,437.75	18,077.25	100	20,205.80
2. เงินสำรองส่วนเกิน				35,408.19
รวม	2,020,392.68	646,196.85		85,172.24

* ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ คำนวณจากยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหักประกัน หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ยกเว้น ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อเป็นยอดสุทธิหลังหักรายได้รอตัดบัญชีออกแล้ว

หน่วย : ล้านบาท

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

* ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ คำนวณจากยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหักประกัน หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ยกเว้น ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อเป็นยอดสุทธิหลังหักรายได้รอตัดบัญชีออกแล้ว

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษได้รวมลูกหนี้เงินให้สินเชื่อตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการการเงินกู้ ช.พ.ค. - ช.พ.ส. ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการ สกสค. กับธนาคารออมสิน ซึ่งธนาคารได้กันเงินสำรองค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญเพิ่มเติมที่จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ จำนวน 13,196.03 ล้านบาท และ 20,063.50 ล้านบาท ตามลำดับ

๗๗๗

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 เงินให้สินเชื่อชั้นสงสัยจะสูญได้รวมเงินให้สินเชื่อของบริษัทแห่งหนึ่ง ซึ่งอยู่ระหว่างดำเนินการตามแผนฟื้นฟูกิจการ ธนาคารได้กันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อดังกล่าวแล้ว จำนวน 3,500.00 ล้านบาท

5.7.6 สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ประกอบด้วยสินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ โดยรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ และเงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	50,205.85	46,031.50
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวม	2.21	2.13
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	19,519.70	13,955.81
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ	0.88	0.67

5.7.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2564	30 กันยายน 2563
รายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้	1.98	1.89

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมียอดคงค้างของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
ยอดคงค้างของลูกหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้	861.71	862.95

5.7.8 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

	หน่วย : ล้านบาท			
	30 กันยายน 2564			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	24.85	99.25	94.22	218.32
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				53.26
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้				
ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				165.06
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				164.66
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				0.40

อนันต์

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2563			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	24.86	99.31	115.30	239.47
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				86.40
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้				
ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				153.07
หัก ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ				152.61
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				0.46

5.8 ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2564						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	6,090.79	21,361.19	4,045.57	4,753.99	21,193.35	16,475.00	73,919.89
หนี้สงสัยจะสูญ	(395.24)	(290.02)	742.29	280.96	2,043.40	11,901.91	14,283.30
โอนระหว่างงวด	-	(7,031.28)	-	-	-	7,031.28	-
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(3,030.95)	-	(3,030.95)
ยอดปลายงวด	5,695.55	14,039.89	4,787.86	5,034.95	20,205.80	35,408.19	85,172.24

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 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	168.91	133.80	(5,868.68)	(5,383.05)	12,034.24	12,400.00	13,485.22
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(5,860.25)	-	(5,860.25)
ยอดปลายงวด	6,090.79	21,361.19	4,045.57	4,753.99	21,193.35	16,475.00	73,919.89

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 85,172.24 ล้านบาท และ 73,919.89 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญโครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) และระยะที่ 2 และโครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักรและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต สำหรับผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) จำนวน 0.77 ล้านบาท และ 1.20 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุข้อ 5.7.1)

สำหรับค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญที่จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 14,039.89 ล้านบาท และ 21,361.19 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการการเงินกู้ ช.พ.ค. - ช.พ.ส. ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการ สกสค. กับธนาคารออมสิน (หมายเหตุข้อ 5.7.5) ซึ่งในงวดนี้ธนาคารได้โอนเปลี่ยนเงินกันสำรองค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ เฉพาะลูกหนี้ที่เป็นกลุ่มความเสี่ยงต่ำของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อดังกล่าวจากค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญที่จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษเป็นเงินกันสำรองส่วนเกินจำนวน 7,031.28 ล้านบาท

๐๖๗

5.9 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
ยอดต้นงวด	31.06	33.60
ตัดจำหน่าย	(1.98)	(2.54)
ยอดปลายงวด	29.08	31.06

5.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท			
	30 กันยายน 2564			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด
อสังหาริมทรัพย์	6,695.49	2,135.77	380.55	8,450.71
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	165.35	66.56	149.84	82.07
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6,530.14	2,069.21	230.71	8,368.64
	หน่วย : ล้านบาท			
	31 ธันวาคม 2563			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด
อสังหาริมทรัพย์	4,899.24	2,158.90	362.65	6,695.49
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	71.40	139.99	46.04	165.35
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	4,827.84	2,018.91	316.61	6,530.14

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้จากการชำระหนี้แยกตามผู้ประเมินราคา ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
ผู้ประเมินราคภายนอก	8,132.53	6,176.41
ผู้ประเมินราคภายใน	318.18	519.08
รวม	8,450.71	6,695.49

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 97.85 ล้านบาท และ 66.98 ล้านบาท ตามลำดับ

5.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท												
30 กันยายน 2564												
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อการด้อยค่า			ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์สุทธิ
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ (ลดลง)	ยอด ปลายงวด	
ที่ดิน												
ราคาทุนเดิม	2,384.06	14.25	(0.13)	2,398.18	-	-	-	-	-	-	-	2,398.18
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	19,739.58	-	-	19,739.58	-	-	-	-	-	-	-	19,739.58
ส่วนที่ตีราคาลด*	(31.92)	-	-	(31.92)	-	-	-	-	-	-	-	(31.92)
อาคาร	8,385.04	47.58	(23.98)	8,408.64	4,624.00	121.33	(20.43)	4,724.90	644.38	-	644.38	3,039.36
อุปกรณ์	10,828.36	543.14	(434.57)	10,936.93	8,592.72	676.35	(432.95)	8,836.12	-	-	-	2,100.81
สินทรัพย์ ระหว่าง												
ดำเนินการ	1,148.47	1,216.62	(460.36)	1,904.73	-	-	-	-	-	-	-	1,904.73
รวม	42,453.59	1,821.59	(919.04)	43,356.14	13,216.72	797.68	(453.38)	13,561.02	644.38	-	644.38	29,150.74

ฉบับนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

* อนุสารตีราคาใหม่ในปี 2563

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีอาคารและอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคา
ทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 7,656.11 ล้านบาท และ 7,117.56 ล้านบาท ตามลำดับ

5.12 สินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่า

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2564									
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				สินทรัพย์ สิทธิการใช้
	ยอด			ยอด	ยอด	ค่าเสื่อม	ลดลง/	ยอด	
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	ราคา	ปรับปรุง	ปลายงวด	
สัญญาเช่าที่ดิน									
และ/หรืออาคาร	1,250.08	283.60	(159.07)	1,374.61	438.62	404.21	(154.66)	688.17	686.44
สัญญาเช่ารถยนต์	1,082.38	35.23	(251.27)	866.34	427.28	215.59	(245.38)	397.49	468.85
รวม	2,332.46	318.83	(410.34)	2,240.95	865.90	619.80	(400.04)	1,085.66	1,155.29

หน่วย : ล้านบาท

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

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

5.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2564									
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์ ไม่มีตัวตนอื่น
	ยอด		จำนวน/	ยอด	ยอด	ค่าตัด	จำนวน/	ยอด	
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	โอน	ปลายงวด	ต้นงวด	จำหน่าย	โอน	ปลายงวด	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	4,959.04	349.32	(0.37)	5,307.99	3,257.25	449.72	(0.37)	3,706.60	1,601.39
รวม	4,959.04	349.32	(0.37)	5,307.99	3,257.25	449.72	(0.37)	3,706.60	1,601.39

ฉบับนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่คิดค่าตัดจำหน่าย
ทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 716.06 ล้านบาท และ 699.56 ล้านบาท ตามลำดับ

5.14 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
รายได้ค้างรับ	1,501.14	985.17
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	1,797.73	267.37
พัก - ชื่อทรัพย์สินขายทอดตลาด	4,099.89	4,317.76
ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ด	1,839.64	1,907.31
รอการปรับปรุง - สินเชื่อ	-	0.42
รวม	9,238.40	7,478.03

ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน จำนวน 1,797.73 ล้านบาท เป็นรายการที่ตกลงขายเงินลงทุน แต่ยังไม่ได้รับชำระเงิน (Settlement)

พัก - ชื่อทรัพย์สินขายทอดตลาด จำนวน 4,099.89 ล้านบาท เป็นรายการพักยอดหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อ ซึ่งจะปรับปรุงจัดสรรชำระหนี้เมื่อได้รับบัญชีแสดงการรับ - จ่ายเงินจากกรมบังคับคดีหรือสำนักงานบังคับคดีจังหวัด

ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ด จำนวน 1,839.64 ล้านบาท ประกอบด้วย

- ลูกหนี้สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค จำนวน 11.43 ล้านบาท
- เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมโอนเงินอิเล็กทรอนิกส์ จำนวน 0.09 ล้านบาท ซึ่งธนาคารให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ที่ให้บริการโอนเงินแบบทันทีหรือให้บริการแบบวันเดียวกัน แต่ไม่สามารถดำเนินการโอนเงินได้เสร็จสิ้นภายในวันที่ได้รับเงินจากผู้ให้บริการ โดยธนาคารเก็บรักษาแยกไว้ต่างหากจากเงินทุนหมุนเวียนอื่นของธนาคาร
- รอโอนลูกหนี้ - เงินทุจริตและเงินขาดบัญชี จำนวน 0.19 ล้านบาท ประกอบด้วยลูกหนี้กรณีทุจริตจำนวน 318.03 ล้านบาท หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน และลูกหนี้เงินขาดบัญชี จำนวน 21.99 ล้านบาท หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 21.80 ล้านบาท คงเหลือ จำนวน 0.19 ล้านบาท

- รอโอนลูกหนี้ - อื่น ๆ จำนวน 415.83 ล้านบาท

- และอื่น ๆ จำนวน 1,412.10 ล้านบาท

รวม

5.15 เงินรับฝาก

5.15.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

ประเภทเงินรับฝาก	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	5,245.33	5,128.00
ออมทรัพย์	766,539.21	680,648.46
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ออมทรัพย์พิเศษที่มีระยะเวลา	74,936.59	151,528.81
- ประจำ	250,207.14	245,645.21
- สลากออมสินและพันธบัตร	1,216,048.69	1,238,211.92
- เงินสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว		
- ที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย	46,977.42	49,864.56
- ที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน	20,863.93	26,999.08
เงินรับฝากอื่น ๆ	3,405.89	3,516.70
รวม	2,384,224.20	2,401,542.74

เงินฝากออมทรัพย์ จำนวน 766,539.21 ล้านบาท ได้รวมเงินประกันตัวของพนักงาน (ทช.1) จำนวน 63.33 ล้านบาท ที่พนักงานไม่สามารถถอนได้จนกว่าจะพ้นสภาพการเป็นพนักงาน

เงินรับฝากอื่น ๆ จำนวน 3,405.89 ล้านบาท ได้รวมเงินที่ผู้ฝากทอดทิ้งและเงินฝากไม่เคลื่อนไหว จำนวน 3,403.68 ล้านบาท ซึ่งเป็นบัญชีเงินฝากที่มียอดคงเหลือไม่เกิน 10,000.00 บาท ที่ผู้ฝากไม่มาติดต่อกับธนาคารตามระยะเวลาที่กำหนด ธนาคารยังไม่รับรู้ดอกเบี้ยค้างจ่ายและจะรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่ายเมื่อผู้ฝากมาติดต่อ สำหรับบัญชี ที่มี ยอดคงเหลือไม่เกิน 500.00 บาท ธนาคารจะหักไว้เป็นรายได้ค่ารักษาบัญชีในอัตราที่ธนาคารประกาศตามกฎหมายกระทรวง ฉบับที่ 44 (พ.ศ. 2546) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 ว่าด้วยการรับฝากเงินออมสิน

เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีหนี้สินของเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวที่มีลักษณะเป็นการประกันภัยและมีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
ที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย		
- เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว	46,977.42	49,864.56
- ดอกเบี้ยเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย (หมายเหตุข้อ 5.20)	21,762.37	22,312.55
ที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน		
- เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว	20,863.93	26,999.08
- ดอกเบี้ยเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย (หมายเหตุข้อ 5.20)	10,623.09	11,099.28
รวม	100,226.81	110,275.47

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ธนาคารมีหนี้สินของเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย จำนวน 68,739.79 ล้านบาท ซึ่งได้รวมดอกเบี้ยเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่ายที่ธนาคารตั้งสำรองเพิ่มเติม จำนวน 1,640.00 ล้านบาท เพื่อให้มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินสำหรับสัญญาที่มีลักษณะเป็นการประกันภัยมีเพียงพอ และรองรับการบริหารความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

ชันท

5.15.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2564			31 ธันวาคม 2563		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	2,380,529.03	3,695.17	2,384,224.20	2,397,778.08	3,764.66	2,401,542.74
รวม	2,380,529.03	3,695.17	2,384,224.20	2,397,778.08	3,764.66	2,401,542.74

5.16 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2564			31 ธันวาคม 2563		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	13.26	7,629.71	7,642.97	-	1,182.70	1,182.70
ธนาคารพาณิชย์	1.58	60,410.01	60,411.59	1.58	58,230.01	58,231.59
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	2.13	-	2.13	3.10	800.00	803.10
สถาบันการเงินอื่น	3,414.30	8,358.97	11,773.27	3,602.88	13,290.09	16,892.97
รวมในประเทศ	3,431.27	76,398.69	79,829.96	3,607.56	73,502.80	77,110.36

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ได้รวมตัวสัญญาใช้เงินที่ธนาคารเป็นผู้ออกตัวสัญญาใช้เงินเพื่อกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

พระราชกำหนด	ลักษณะโดยสังเขป	วงเงิน	หน่วย : ล้านบาท	
			30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
การให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบวิสาหกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 พ.ศ. 2563	ธนาคารแห่งประเทศไทยให้กู้ยืมเงินแก่สถาบันการเงิน เพื่อให้สถาบันการเงินให้กู้ยืมเงินแก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี กำหนดชำระคืนเงินกู้ยืมพร้อมดอกเบี้ยภายใน 5 ปีนับแต่วันที่ได้รับเงินกู้หรือระยะเวลาที่ยาวกว่านั้นตามที่ ธพท. กำหนด คึดดอกเบี้ยจากผู้ประกอบวิสาหกิจสำหรับระยะเวลา 2 ปีแรกไม่เกินร้อยละ 2.00 ต่อปี โดยไม่เรียกเก็บดอกเบี้ยจากผู้กู้เป็นระยะเวลา 6 เดือนแรก	500,000	1,159.30	1,182.70
การให้ความช่วยเหลือและฟื้นฟูผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 พ.ศ. 2564	1) มาตรการสนับสนุนการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการธุรกิจธนาคารแห่งประเทศไทยให้กู้ยืมเงินแก่สถาบันการเงิน เพื่อให้สถาบันการเงินให้กู้ยืมเงินแก่ผู้ประกอบการธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี กำหนดชำระคืนเงินกู้ยืมพร้อมดอกเบี้ยภายใน 5 ปีนับแต่วันที่ได้รับเงินกู้หรือระยะเวลาที่ยาวกว่านั้นตามที่ ธพท. กำหนด คึดดอกเบี้ยจากผู้ประกอบธุรกิจโดยเฉลี่ยตลอดอายุสัญญาไม่เกินร้อยละ 5.00 ต่อปี ในช่วงระยะเวลา 2 ปีแรก คึดดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 2.00 ต่อปี โดยไม่เรียกเก็บดอกเบี้ยจากผู้ประกอบธุรกิจ ในระหว่าง 6 เดือนแรก	250,000	6,467.45	-

ฉบับที่

		หน่วย : ล้านบาท		
พระราชกำหนด	ลักษณะโดยสังเขป	วงเงิน	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
	2) มาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยให้กู้ยืมเงินแก่สถาบันการเงิน เพื่อให้สถาบัน การเงินสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินอันเป็นหลักประกัน เพื่อชำระหนี้ ที่ค้างชำระอยู่กับสถาบันการเงินแก่ผู้ประกอบการธุรกิจ โดยมีเงื่อนไขข้อคิน ในราคาที่โอนไปและมีสิทธิในการเช่าทรัพย์สินนั้นกลับไปใช้ประกอบ ธุรกิจเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดภาวะขาดสภาพคล่องหรือผิดนัดชำระหนี้ รพท. เรียกเก็บในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี โดยรับซื้อตัวสัญญา ใช้เงินที่สถาบันการเงินเป็นผู้ออก มีกำหนดชำระคืนเงินกู้ยืมพร้อม ดอกเบี้ยภายใน 5 ปีนับแต่วันที่ได้รับเงินกู้หรือระยะเวลายาวกว่านั้น ตามที่ รพท. กำหนด	100,000	2.96	-
รวม			7,629.71	1,182.70

5.17 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

		หน่วย : ล้านบาท								
					30 กันยายน 2564			31 ธันวาคม 2563		
	กำหนด วันชำระ	อัตรา ดอกเบี้ย (ร้อยละ)	วันครบ กำหนด		ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
วงเงิน	ดอกเบี้ย		ไถ่ถอน							
หุ้นกู้ ปี 2560 วงเงินรวม 50,000.00 ล้านบาท										
ครั้งที่ 1/2560	36,000.00	23 ก.พ. และ 23 ส.ค. ของทุกปี	2.36	23 ก.พ. 2565	36,000.00	-	36,000.00	36,000.00	-	36,000.00
ครั้งที่ 2/2560	14,000.00	11 พ.ค. และ 11 พ.ย. ของทุกปี	2.33	11 พ.ค. 2565	14,000.00	-	14,000.00	14,000.00	-	14,000.00
หุ้นกู้ ปี 2562 วงเงินรวม 30,500.00 ล้านบาท										
ครั้งที่ 1/2562 วงเงิน 16,000.00 ล้านบาท										
ชุดที่ 1	6,220.00	16 เม.ย. และ 16 ต.ค. ของทุกปี	1.53	16 ต.ค. 2567	6,220.00	-	6,220.00	6,220.00	-	6,220.00
ชุดที่ 2	9,780.00	16 เม.ย. และ 16 ต.ค. ของทุกปี	1.69	16 ต.ค. 2569	9,780.00	-	9,780.00	9,780.00	-	9,780.00
ครั้งที่ 2/2562 วงเงิน 14,500.00 ล้านบาท										
ชุดที่ 1	4,200.00	6 ก.พ. และ 6 ส.ค. ของทุกปี	1.45	6 ก.พ. 2566	4,200.00	-	4,200.00	4,200.00	-	4,200.00
ชุดที่ 2	4,400.00	6 มิ.ย. และ 6 ธ.ค. ของทุกปี	1.58	6 ธ.ค. 2567	4,400.00	-	4,400.00	4,400.00	-	4,400.00
ชุดที่ 3	5,900.00	6 มิ.ย. และ 6 ธ.ค. ของทุกปี	1.79	6 ธ.ค. 2569	5,900.00	-	5,900.00	5,900.00	-	5,900.00
รวม					80,500.00	-	80,500.00	80,500.00	-	80,500.00

5.18 หนี้สินตามสัญญาเช่า

		หน่วย : ล้านบาท					
		30 กันยายน 2564					
		หนี้สินตามสัญญาเช่า					
		ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอด ปลายงวด	ดอกเบี้ย ค้างจ่าย	รวม
สัญญาเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร		804.26	277.91	(415.06)	667.11	1.12	668.23
สัญญาเช่ารถยนต์		655.32	35.23	(216.29)	474.26	0.02	474.28
รวม		1,459.58	313.14	(631.35)	1,141.37	1.14	1,142.51

๐๐๐๐

หน่วย : ล้านบาท

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

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

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายตามสัญญาเช่า ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท		
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่		
	30 กันยายน 2564	30 กันยายน 2563
ดอกเบี้ยจ่ายตามสัญญาเช่า	20.31	26.62
ค่าเช่าตามสัญญาเช่าที่มีสินทรัพย์อ้างอิงมูลค่าต่ำ	30.09	-
ส่วนลดค่าเช่าพื้นที่จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19	(3.50)	-
รวม	46.90	26.62

5.19 ประมาณการหนี้สิน

หน่วย : ล้านบาท				
	30 กันยายน 2564		31 ธันวาคม 2563	
หนี้สินผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	347.94		347.94	
ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน				
บำเหน็จ/บำนาญ	59,444.35		59,424.74	
บำเหน็จดำรงชีพ	2,416.81		2,347.30	
บำเหน็จพิเศษ	3,299.33		3,260.47	
เงินชดเชย	7,171.58		6,759.22	
ของที่ระลึกเมื่อเกษียณอายุ	152.47		154.47	
ของที่ระลึกเมื่อปฏิบัติงานมานาน	327.03	72,811.57	307.26	72,253.46
ภาระผูกพันจากการค้าประกันอื่น (หมายเหตุข้อ 5.24.1)		1,081.69		1,081.69
ภาระผูกพันที่อาจเกิดจากธนาคารถูกฟ้องร้องคดี (หมายเหตุข้อ 5.24.2)		34.90		36.40
รวมประมาณการหนี้สิน	74,276.10		73,719.49	

ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 กระทบยอดคงเหลือได้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท		
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		
ยอดคงเหลือต้นงวด	72,253.46	69,339.72
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	1,351.98	1,801.82
ต้นทุนดอกเบี้ย	732.15	1,136.87

รวม

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- ข้อสมมติทางการเงิน	-	762.79
- จากการจ่ายชำระผลประโยชน์	-	1,595.21
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด	(1,526.02)	(2,382.95)
รวมภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	72,811.57	72,253.46

ข้อสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณสำหรับปี 2563 - 2566 ดังนี้

	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
อัตราคิดลด	0.36% - 2.99%	0.36% - 2.99%
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยพนักงาน	3.00% - 10.00%	3.00% - 10.00%
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยลูกจ้าง	5.50%	5.50%
อัตราการลาออกเฉลี่ยพนักงาน	0.00% - 1.50%	0.00% - 1.50%
อัตราการลาออกเฉลี่ยลูกจ้าง	0.00% - 25.00%	0.00% - 25.00%
อัตราการเกษียณก่อนกำหนด	2.00%	2.00%
เกษียณอายุก่อนกำหนด	55 ปี - น้อยกว่า 60 ปี	55 ปี - น้อยกว่า 60 ปี
เกษียณอายุปกติ	60 ปี	60 ปี

5.20 ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย จำนวน 44,923.74 ล้านบาท และ 46,569.84 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมดอกเบี้ยเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย (หมายเหตุข้อ 5.15.1) ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
ดอกเบี้ยเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย		
- ที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย	21,762.37	22,312.55
- ที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน	10,623.09	11,099.28
รวม	32,385.46	33,411.83

5.21 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
เช็ครอเข้าบัญชีผู้ฝาก	719.97	327.70
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	1,351.90	380.80
เจ้าหนี้อื่นและหนี้สินเบ็ดเตล็ด	6,933.86	1,236.05
รอการปรับปรุง - สินเชื่อ	2.39	-
รวม	9,008.12	1,944.55

เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน จำนวน 1,351.90 ล้านบาท เป็นรายการที่ตกลงซื้อเงินลงทุน แต่ยังไม่ได้จ่ายชำระเงิน (Settlement)

๒๖๖

เจ้าหนี้อื่นและหนี้สินเบ็ดเตล็ด จำนวน 6,933.86 ล้านบาท ประกอบด้วย

- พัก - ทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 1,745.35 ล้านบาท
- รอโอนเจ้าหนี้ จำนวน 5,664.28 ล้านบาท
- รอโอน - PromptPay จำนวน (1,285.86) ล้านบาท เป็นรายการโอนเงินรายย่อยระหว่างธนาคาร ซึ่งยังไม่ได้

รับชำระเงิน (Settlement)

- เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมโอนเงินอิเล็กทรอนิกส์ จำนวน 0.09 ล้านบาท เป็นยอดคงค้างจากการให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ที่ให้บริการโอนเงินแบบทันทีหรือให้บริการแบบวันเดียวกัน แต่ไม่สามารถดำเนินการโอนเงินได้เสร็จสิ้นภายในวันที่ได้รับเงินจากผู้ให้บริการ

- และอื่น ๆ จำนวน 810.00 ล้านบาท

5.22 การจัดสรรกำไรสุทธิ

สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ อนุมัติให้ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2563 และ 2562 ดังนี้

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

ในการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2563 ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลไปเมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2563 จำนวน 2,354.00 ล้านบาท คงเหลือที่ต้องนำส่งในปี 2564 จำนวน 10,664.50 ล้านบาท ซึ่งได้นำส่งรายได้แผ่นดินเมื่อวันที่ 16 มิถุนายน 2564 รวมนำส่งรายได้แผ่นดินจากการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2563 จำนวน 13,018.50 ล้านบาท และธนาคารได้จัดสรรกำไรสุทธิสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 เพื่อนำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลงวดที่ 1 เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2564 จำนวน 5,313.00 ล้านบาท

ในการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2562 ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลไปเมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2562 จำนวน 5,409.00 ล้านบาท คงเหลือที่ต้องนำส่งในปี 2563 จำนวน 12,591.00 ล้านบาท ซึ่งได้นำส่งรายได้แผ่นดินเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2563 รวมนำส่งรายได้แผ่นดินจากการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2562 จำนวน 18,000.00 ล้านบาท

5.23 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ		
- หลักประกันการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืน	62,698.15	62,124.48
ทรัพย์สินรอการขาย	62.55	60.62
รวม	62,760.70	62,185.10

ชวณ

5.24 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

5.24.1 ภาระผูกพัน มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
การรับอวัลต์เงิน	3.00	3.00
ภาระตามตั๋วเงินค่านำเข้าที่ยังไม่ได้ครบกำหนด	4.51	1.18
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	168.02	70.21
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยั้งไม่ได้ถอน	37,367.88	38,018.62
- การค้ำประกันอื่น	7,624.71	7,242.86
- อื่น ๆ	614.75	574.00
รวม	45,782.87	45,909.87

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีภาระผูกพันจากการค้ำประกันอื่น จำนวน 7,624.71 ล้านบาท และ 7,242.86 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารได้กั้นเงินสำรองเพื่อรองรับความเสี่ยงหาย โดยรับรู้ในประมาณการหนี้สิน จำนวน 1,081.69 ล้านบาท และ 1,081.69 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุข้อ 5.19)

5.24.2 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องคดี

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกบุคคลภายนอกฟ้องคดีต่อศาล เรียกให้ชดเชยค่าเสียหายโดยไม่สามารถกำหนดค่าเสียหายที่จะต้องชดใช้เป็นจำนวนที่แน่นอนได้ จำนวน 100 คดี เป็นทุนทรัพย์รวมจำนวน 8,545.01 ล้านบาท ในจำนวนนี้ได้รวมคดีที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ ที่ธนาคารจะต้องจ่ายชำระเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย ซึ่งธนาคารได้ประเมินผลเสียหาย โดยรับรู้ในประมาณการหนี้สิน จำนวน 34.90 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 5.19)

5.25 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

5.25.1 ฐานะจำแนกตามธุรกรรม

	หน่วย : ล้านบาท					
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย					
	30 กันยายน 2564			31 ธันวาคม 2563		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	2,884,980.37	-	2,884,980.37	2,889,201.90	-	2,889,201.90
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	219,080.33	-	219,080.33	312,674.41	-	312,674.41
เงินลงทุนสุทธิ *	386,221.46	-	386,221.46	439,843.38	-	439,843.38
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,935,191.36	-	1,935,191.36	1,786,580.06	-	1,786,580.06
เงินรับฝาก	2,384,224.20	-	2,384,224.20	2,401,542.74	-	2,401,542.74
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	79,829.96	-	79,829.96	77,110.36	-	77,110.36
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	80,500.00	-	80,500.00	80,500.00	-	80,500.00

ช.บ.ย.

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 กันยายน 2564			31 ธันวาคม 2563		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	2,884,926.16	-	2,884,926.16	2,889,147.26	-	2,889,147.26
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	219,080.33	-	219,080.33	312,674.41	-	312,674.41
เงินลงทุนสุทธิ *	386,167.25	-	386,167.25	439,788.74	-	439,788.74
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,935,191.36	-	1,935,191.36	1,786,580.06	-	1,786,580.06
เงินรับฝาก	2,384,224.20	-	2,384,224.20	2,401,542.74	-	2,401,542.74
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	79,829.96	-	79,829.96	77,110.36	-	77,110.36
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	80,500.00	-	80,500.00	80,500.00	-	80,500.00
* รวมเงินลงทุนในบริษัทรวม						

5.25.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่					
	30 กันยายน 2564			30 กันยายน 2563		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	61,248.70	-	61,248.70	63,828.28	-	63,828.28
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(19,678.99)	-	(19,678.99)	(25,343.21)	-	(25,343.21)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	41,569.71	-	41,569.71	38,485.07	-	38,485.07
รายได้ค่าธรรมเนียมและ						
บริการสุทธิ	2,532.53	-	2,532.53	3,193.05	-	3,193.05
รายได้จากการดำเนินงาน	6,558.16	-	6,558.16	1,918.33	-	1,918.33
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	6,303.92	-	6,303.92	5,276.75	-	5,276.75
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(30,908.48)	-	(30,908.48)	(28,763.79)	-	(28,763.79)
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	(5,363.67)	-	(5,363.67)	(4,225.32)	-	(4,225.32)
กำไรสุทธิ	20,692.17	-	20,692.17	15,884.09	-	15,884.09

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่					
	30 กันยายน 2564			30 กันยายน 2563		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	61,248.70	-	61,248.70	63,828.28	-	63,828.28
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(19,678.99)	-	(19,678.99)	(25,343.21)	-	(25,343.21)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	41,569.71	-	41,569.71	38,485.07	-	38,485.07

ฉบับที่

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่

	30 กันยายน 2564			30 กันยายน 2563		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้ค่าธรรมเนียมและ						
บริการสุทธิ	2,532.53	-	2,532.53	3,193.05	-	3,193.05
รายได้จากการดำเนินงาน	6,420.59	-	6,420.59	2,014.08	-	2,014.08
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	6,303.92	-	6,303.92	5,276.75	-	5,276.75
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(30,908.48)	-	(30,908.48)	(28,763.79)	-	(28,763.79)
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	(5,363.67)	-	(5,363.67)	(4,225.32)	-	(4,225.32)
กำไรสุทธิ	20,554.60	-	20,554.60	15,979.84	-	15,979.84

5.26 รายได้ดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่

	30 กันยายน 2564	30 กันยายน 2563
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	352.14	584.26
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	1.87	2.50
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,349.81	1,294.82
เงินให้สินเชื่อ	18,636.20	19,621.46
การให้เข้าซื้อ	0.01	0.02
รวมรายได้ดอกเบี้ย	20,340.03	21,503.06

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่

	30 กันยายน 2564	30 กันยายน 2563
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,309.41	2,629.90
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	4.43	12.09
เงินลงทุนในตราสารหนี้	4,095.40	3,970.01
เงินให้สินเชื่อ	55,827.34	57,215.97
การให้เข้าซื้อ	12.12	0.31
รวมรายได้ดอกเบี้ย	61,248.70	63,828.28

5.27 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่

	30 กันยายน 2564	30 กันยายน 2563
เงินรับฝาก	2,523.11	3,495.62
เงินรางวัล	2,871.84	3,695.82
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	88.63	100.28
เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	725.43	735.74
ตราสารหนี้ที่ออก		
- หุ้นกู้	421.51	421.51
- เงินกู้ยืมตามสัญญาซื้อคืน - มีใช้สถาบันการเงิน	0.07	-

จบ

		หน่วย : ล้านบาท	
		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
		30 กันยายน 2564	30 กันยายน 2563
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน		1.00	1.00
ดอกเบี้ยจ่ายตามสัญญาเช่า		6.34	8.26
โอนไปค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ	(หมายเหตุข้อ 5.35.5)	(732.89)	(702.34)
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		5,905.04	7,755.89
		หน่วย : ล้านบาท	
		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
		30 กันยายน 2564	30 กันยายน 2563
เงินรับฝาก		9,269.48	12,633.85
เงินรางวัล		9,040.45	10,865.80
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		303.38	429.75
เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ		2,190.02	2,151.33
ตราสารหนี้ที่ออก			
- หุ้นกู้		1,250.77	1,255.35
- เงินกู้ยืมตามสัญญาซื้อคืน - มิใช่สถาบันการเงิน		1.97	-
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน		3.00	3.00
ดอกเบี้ยจ่ายตามสัญญาเช่า		20.31	26.62
โอนไปค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ	(หมายเหตุข้อ 5.35.5)	(2,400.39)	(2,022.49)
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		19,678.99	25,343.21

5.28 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

		หน่วย : ล้านบาท	
		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
		30 กันยายน 2564	30 กันยายน 2563
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ			
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน		19.92	22.08
ค่าธรรมเนียม ATM		193.90	174.29
ค่าธรรมเนียมเงินกู้		109.20	193.58
รายได้จากบัตร VISA		140.91	189.96
ค่าธรรมเนียมบัตร/รายปี - Master Card		178.67	140.71
รายได้ค่านายหน้า		174.71	237.46
อื่น ๆ		481.08	432.61
โอนไปรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ			
จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	(หมายเหตุข้อ 5.35.4)	(0.71)	(0.94)
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,297.68	1,389.75
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ			
ค่าใช้จ่าย ATM Pool		68.17	87.00
ค่าใช้จ่ายบริการระบบ Mobile Banking		115.99	91.81
ค่าใช้จ่ายธุรกิจบัตรเครดิต - ค่าตอบแทน		79.13	83.51
ค่าใช้จ่ายบริการ PromptPay - Interchange/Switching/BEN Fee		269.01	196.58
ค่าบริการโทรคมนาคม		41.01	61.68
อื่น ๆ		32.86	49.29
โอนไปค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	(หมายเหตุข้อ 5.35.5)	(72.22)	(56.52)
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		533.95	513.35
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		763.73	876.40

รวม

		หน่วย : ล้านบาท	
		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
		30 กันยายน 2564	30 กันยายน 2563
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ			
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน		60.20	59.67
ค่าธรรมเนียม ATM		598.36	584.80
ค่าธรรมเนียมเงินกู้		424.88	707.37
รายได้จากบัตร VISA		478.15	698.88
ค่าธรรมเนียมบัตร/รายปี - Master Card		550.88	593.69
รายได้ค่านายหน้า		533.87	708.59
อื่น ๆ		1,446.35	1,239.02
โอนไปรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ			
จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	(หมายเหตุข้อ 5.35.4)	(2.12)	(17.04)
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		4,090.57	4,574.98
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ			
ค่าใช้จ่าย ATM Pool		219.74	231.39
ค่าใช้จ่ายบริการระบบ Mobile Banking		332.21	236.05
ค่าใช้จ่ายธุรกิจบัตรเครดิต - ค่าตอบแทน		257.49	213.65
ค่าใช้จ่ายบริการ PromptPay - Interchange/Switching/BEN Fee		748.12	512.45
ค่าบริการโทรคมนาคม		110.36	186.30
อื่น ๆ		115.44	131.92
โอนไปค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	(หมายเหตุข้อ 5.35.5)	(225.32)	(129.83)
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		1,558.04	1,381.93
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		2,532.53	3,193.05

5.29 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปรัวรรตเงินตราต่างประเทศ

		หน่วย : ล้านบาท	
		กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	
		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
		30 กันยายน 2564	30 กันยายน 2563
1) กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้ำและปรัวรรตเงินตราต่างประเทศ			
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน		797.94	331.77
ตราสารหนี้		2.76	8.99
ตราสารทุน		-	-
รวม		800.70	340.76
2) กำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยง		(797.17)	(325.94)
รวมทั้งสิ้น		3.53	14.82

		หน่วย : ล้านบาท	
		กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	
		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
		30 กันยายน 2564	30 กันยายน 2563
1) กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้ำและปรัวรรตเงินตราต่างประเทศ			
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน		1,701.94	643.26
ตราสารหนี้		8.06	50.42
ตราสารทุน		12.38	-
รวม		1,722.38	693.68
2) กำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยง		(1,655.70)	(631.04)
รวมทั้งสิ้น		66.68	62.64

5.30 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

		หน่วย : ล้านบาท	
		กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	
		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
		30 กันยายน 2564	30 กันยายน 2563
1) กำไรจากการขาย			
เงินลงทุนเมื่อขาย		1,979.70	35.69
เงินลงทุนทั่วไป		0.81	-
รวม		1,980.51	35.69
2) กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่า			
เงินลงทุนเมื่อขาย		-	-
รวม		-	-
รวมทั้งสิ้น		1,980.51	35.69

		หน่วย : ล้านบาท	
		กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	
		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
		30 กันยายน 2564	30 กันยายน 2563
1) กำไรจากการขาย			
เงินลงทุนเมื่อขาย		2,278.77	298.53
เงินลงทุนทั่วไป		0.81	-
รวม		2,279.58	298.53
2) กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่า			
เงินลงทุนเมื่อขาย		-	(1,136.11)
รวม		-	(1,136.11)
รวมทั้งสิ้น		2,279.58	(837.58)

5.31 ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ

		หน่วย : ล้านบาท	
		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
		30 กันยายน 2564	30 กันยายน 2563
ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อ		2.95	2.76
ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อเพื่อสังคม		19.20	21.67
ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อ ช.พ.ค. - ช.พ.ส.		1.10	0.64
โอนไปค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ		(2.81)	(3.35)
รวม		20.44	21.72

		หน่วย : ล้านบาท	
		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
		30 กันยายน 2564	30 กันยายน 2563
ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อ		7.98	20.39
ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อเพื่อสังคม		45.66	149.88
ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อ ช.พ.ค. - ช.พ.ส.		3.24	3.14
โอนไปค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ		(7.19)	(14.89)
รวม		49.69	158.52

อนันต์

5.32 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2564	30 กันยายน 2563
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	17.78	3.69
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด	-	(32.27)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,825.87	(1,383.87)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	(101.10)	44.34
รวม	2,742.55	(1,368.11)

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2564	30 กันยายน 2563
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(6.62)	(78.24)
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด	-	100.00
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	14,283.30	6,367.58
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	(2,020.97)	1,232.21
รวม	12,255.71	7,621.55

5.33 โครงการสมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2564	30 กันยายน 2563
เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	156.45	144.18
ค่าใช้จ่ายเงินประเดิม	(0.50)	160.67
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์เงินประเดิม	-	(0.28)
รวม	155.95	304.57

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2564	30 กันยายน 2563
เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	455.81	432.13
ค่าใช้จ่ายเงินประเดิม	315.47	584.29
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์เงินประเดิม	-	171.44
รวม	771.28	1,187.86

5.34 สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค

ธนาคารออมสินได้บริหารจัดการกองทุนเพื่อการลงทุนทางสังคมและกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคมาจนครบกำหนดรอบระยะเวลาสิ้นสุดโครงการตามโครงการลงทุนเพื่อสังคมของกระทรวงการคลัง ซึ่งกระทรวงการคลังเห็นชอบให้ธนาคารออมสินยุติการบริหารจัดการกองทุนเพื่อการลงทุนทางสังคม และให้ธนาคารออมสินบริหารจัดการกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคต่อไป โดยจัดตั้งสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคเพื่อดำเนินงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคแทนสำนักงานกองทุนเพื่อสังคม มีลักษณะเป็นหน่วยงานอิสระภายใต้การกำกับของธนาคารออมสิน โดยให้มีการบริหารจัดการในรูปของคณะกรรมการตามรูปแบบเดิม และอนุญาตให้ธนาคารออมสินให้กู้ร่วมกับกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคแก่องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นในลักษณะ Syndication Loan สำหรับโครงการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานและ

สาธารณูปโภค ในวงเงินไม่เกิน 1,000.00 ล้านบาท ตามระเบียบธนาคารออมสินฉบับที่ 408 ว่าด้วยสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค โดยได้รับค่าบริหารจัดการในอัตราร้อยละ 7.50 ของยอดเงินกู้ที่เบิกจ่ายตามสัญญาเงินกู้ โดยคำนวณ ณ วันที่ทำการเบิกจ่ายตามสัญญาเงินกู้ ตามบันทึกข้อตกลงว่าด้วยการเป็นผู้จัดการและบริหารกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ระหว่างกระทรวงการคลังกับธนาคารออมสิน เลขที่ 1/2549 ลงวันที่ 30 มิถุนายน 2549 (แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 3) ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ธนาคารให้สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคกู้ยืมเงินจำนวน 317.08 ล้านบาท

ตั้งแต่งวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 งบการเงินของธนาคารที่เสนอ ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันออกแล้ว

งบการเงินของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคที่รวมอยู่ในงบการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 (หลังหักรายการระหว่างกันแล้ว) ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
สินทรัพย์	270.60	290.92
หนี้สิน	2.03	0.79
ส่วนกองทุน	193.90	192.92
รายได้	11.31	15.43
ค่าใช้จ่าย	10.24	13.66

5.35 รุ้รกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA)

5.35.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับรุ้รกรรมนโยบายรัฐ

		หน่วย : ล้านบาท	
สินทรัพย์และหนี้สิน		30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
<u>สินทรัพย์</u>			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรุ้รกรรมนโยบายรัฐและ			
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	(หมายเหตุข้อ 5.35.2)	265,378.62	271,333.71
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล			
ตามรุ้รกรรมนโยบายรัฐ	(หมายเหตุข้อ 5.35.2)	4,710.58	702.20
รวมสินทรัพย์		<u>270,089.20</u>	<u>272,035.91</u>

		หน่วย : ล้านบาท	
		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
รายได้และค่าใช้จ่าย		30 กันยายน 2564	30 กันยายน 2563
รายได้จากรุ้รกรรมนโยบายรัฐ	(หมายเหตุข้อ 5.35.4)	6,303.92	5,276.75
หัก ค่าใช้จ่ายจากรุ้รกรรมนโยบายรัฐ	(หมายเหตุข้อ 5.35.5)	5,363.67	4,225.32
หัก หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า			
สำหรับรุ้รกรรมนโยบายรัฐ	(หมายเหตุข้อ 5.32)	(2,020.97)	1,232.21
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ		<u>2,961.22</u>	<u>(180.78)</u>

ชวบ

5.35.2 สิทธิประโยชน์ตามรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐ	
			30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
1. โครงการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและวาตภัยในปี 2553	วงเงิน 2,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและวาตภัยในปี 2553 ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 0.50 ต่อเดือน ตลอดอายุสัญญา รัฐบาลชดเชยความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต	2553 - 2559	-	0.00	-	-
2. โครงการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้	วงเงิน 25,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อผ่านธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี โดยธนาคารสามารถใช้เงินโครงการได้ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.50 ต่อปี รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือน สำหรับผู้ฝากทั่วไป บวก ค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.98 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากการให้สถาบันการเงินกู้ร้อยละ 0.01 ต่อปี หรืออัตราผลตอบแทนจากการให้ผู้ประกอบการกู้ร้อยละ 1.50 ต่อปี	2553 - 2556 ขยายระยะเวลาครั้งที่ 1 ถึงสิ้นปี 2557 ครั้งที่ 2 ถึงสิ้นปี 2560 ครั้งที่ 3 ถึงสิ้นปี 2565	20,579.97	21,702.76	216.47	7.48
3. โครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาระบบป้องกันอุทกภัยโดยธนาคารออมสินให้แก่นิคม/สวน/เขตอุตสาหกรรม	วงเงิน 15,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่นิคม/สวน/เขตอุตสาหกรรมเอกชนโดยตรง 6 แห่ง ได้แก่ บางปะอิน บางกะดี ไรจนะ ไฮเทค นวนคร และ สหรัตนนคร เพื่อพัฒนาระบบป้องกันอุทกภัย ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือน สำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุด บวก ค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.98 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากอัตราดอกเบี้ยรับร้อยละ 0.01 ต่อปี	2556 - 2571	1,257.35	1,425.49	24.28	3.13
4. โครงการสินเชื่อเพื่อก่อสร้างระบบป้องกันอุทกภัยในนิคมอุตสาหกรรม	วงเงิน 3,546.24 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่การนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทยโดยตรง เพื่อก่อสร้างระบบป้องกันอุทกภัย ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือน สำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุด บวก ค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.98 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากอัตราดอกเบี้ยรับร้อยละ 0.01 ต่อปี	2556 - 2571	886.50	1,149.82	17.96	2.05

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ												
			30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563											
5. โครงการมาตรการส่งเสริมความเป็นอยู่ระดับหมู่บ้าน	วงเงิน 30,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อกับกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง (กองทุนฯ) ที่ได้รับการจัดตั้งเป็นกองทุนระดับ A และ B กองทุนฯ ละไม่เกิน 1.00 ล้านบาท ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 - 2 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อปี ปีที่ 3 - 7 ดอกเบี้ยเท่ากับต้นทุนทางการเงินบวกด้วยร้อยละ 1.00 ต่อปี รัฐบาลชดเชยตามต้นทุนเงินในปีที่ 1 - 2 เท่ากับอัตราร้อยละ 2.21 ต่อปี โดยไม่ได้รับการชดเชยความเสียหายในอนาคต	2558 - 2566	7,077.31	8,670.53	สิ้นสุดการชดเชย	สิ้นสุดการชดเชย											
6. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการกิจการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	วงเงิน 100,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี โดยธนาคารสามารถใช้วงเงินโครงการฯ ได้ (หมายเหตุข้อ 5.7.1) รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับต้นทุนเงินร้อยละ 2.21 ต่อปี บวก ค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.75 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากการให้สถาบันการเงินกู้ร้อยละ 0.10 ต่อปี	2558 - 2566	36,802.68	43,167.91	1,149.54	268.26											
7. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการกิจการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ระยะที่ 2	วงเงิน 50,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี โดยธนาคารสามารถใช้วงเงินโครงการฯ ได้ (หมายเหตุข้อ 5.7.1) รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับต้นทุนเงินร้อยละ 2.21 ต่อปี บวก ค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.75 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากการให้สถาบันการเงินกู้ร้อยละ 0.10 ต่อปี	2558 - 2566	13,001.09	16,009.02	450.75	126.67											
8. โครงการบ้านประชารัฐ	วงเงิน 20,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสำหรับประชาชน (Post Finance) ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ <table border="1"><thead><tr><th rowspan="2">ปีที่</th><th colspan="2">วงเงินกู้</th></tr><tr><th>ไม่เกิน 7 ล้านบาท</th><th>เกิน 7 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 1.50 ล้านบาท</th></tr></thead><tbody><tr><td>1</td><td>ร้อยละ 0.00 ต่อปี</td><td>ร้อยละ 3.00 ต่อปี</td></tr><tr><td>2 - 3</td><td>ร้อยละ 2.00 ต่อปี</td><td>ร้อยละ 3.00 ต่อปี</td></tr></tbody></table>	ปีที่	วงเงินกู้		ไม่เกิน 7 ล้านบาท	เกิน 7 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 1.50 ล้านบาท	1	ร้อยละ 0.00 ต่อปี	ร้อยละ 3.00 ต่อปี	2 - 3	ร้อยละ 2.00 ต่อปี	ร้อยละ 3.00 ต่อปี	2559 - 2589	3,665.85	3,892.90	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย
ปีที่	วงเงินกู้																
	ไม่เกิน 7 ล้านบาท	เกิน 7 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 1.50 ล้านบาท															
1	ร้อยละ 0.00 ต่อปี	ร้อยละ 3.00 ต่อปี															
2 - 3	ร้อยละ 2.00 ต่อปี	ร้อยละ 3.00 ต่อปี															

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ											
			30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563										
	<table><tr><th rowspan="2">ปีที่</th><th colspan="2">วงเงินกู้</th></tr><tr><th>ไม่เกิน 7 ล้านบาท</th><th>เกิน 7 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 1.50 ล้านบาท</th></tr><tr><td>4 - 6</td><td>ร้อยละ 5.00 ต่อปี</td><td>ร้อยละ 5.00 ต่อปี</td></tr><tr><td>7 ขึ้นไป</td><td>ร้อยละ MRR - 1.475 ต่อปี</td><td>ลูกค้าทั่วไปร้อยละ MRR - 1.475 ต่อปี ลูกค้าข้อตกลง - ส่วนกลาง ร้อยละ MRR - 1.725 ต่อปี</td></tr></table>	ปีที่	วงเงินกู้		ไม่เกิน 7 ล้านบาท	เกิน 7 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 1.50 ล้านบาท	4 - 6	ร้อยละ 5.00 ต่อปี	ร้อยละ 5.00 ต่อปี	7 ขึ้นไป	ร้อยละ MRR - 1.475 ต่อปี	ลูกค้าทั่วไปร้อยละ MRR - 1.475 ต่อปี ลูกค้าข้อตกลง - ส่วนกลาง ร้อยละ MRR - 1.725 ต่อปี				
ปีที่	วงเงินกู้															
	ไม่เกิน 7 ล้านบาท	เกิน 7 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 1.50 ล้านบาท														
4 - 6	ร้อยละ 5.00 ต่อปี	ร้อยละ 5.00 ต่อปี														
7 ขึ้นไป	ร้อยละ MRR - 1.475 ต่อปี	ลูกค้าทั่วไปร้อยละ MRR - 1.475 ต่อปี ลูกค้าข้อตกลง - ส่วนกลาง ร้อยละ MRR - 1.725 ต่อปี														
9. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อช่วยเหลือชาวประมง “ประมงไทยก้าวไกลสู่สากล”	วงเงิน 500.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อเพื่อช่วยเหลือชาวประมงที่ได้รับผลกระทบจากมาตรการแก้ไขปัญหาการทำประมงผิดกฎหมายในอัตรดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ร้อยละ 0.00 ต่อปี ปีที่ 2 - 7 ร้อยละ 4.00 ต่อปี รัฐบาลชดเชยอัตรดอกเบี้ยร้อยละ 3.00 ต่อปี	2559 - 2567	174.62	199.23	0.07	0.03										
10.โครงการมาตรการสินเชื่อประชารัฐเพื่อประชาชน	ให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการรายย่อยทั่วไป เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพ แก้ปัญหาและบรรเทาความเดือดร้อนในการดำรงชีพ และชำระหนี้สินอื่น ๆ รวมทั้งหนี้ในระบบ ในอัตรดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน ปีที่ 2 - 5 ดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ต่อเดือน	2559 - 2564	110.49	189.98	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย										
11.โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักรและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิตสำหรับผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	วงเงิน 30,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตรดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs เพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักร และเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต ในอัตรดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี โดยธนาคารสามารถใช้วงเงินโครงการฯ ได้ (หมายเหตุ ข้อ 5.7.1) รัฐบาลชดเชยอัตรดอกเบี้ยเท่ากับอัตรดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 6 เดือน สำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุด นวก ร้อยละ 1.85 ต่อปี รวมไม่เกินร้อยละ 3.00 ต่อปี	2559 - 2568	8,297.95	10,967.39	218.63	44.07										
12.โครงการมาตรการประชารัฐเพื่อแก้ไขปัญหาหนี้สินประชาชนภายใต้นโยบายรัฐบาล	เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนแก่ลูกค้าของธนาคาร ที่ใช้บริการสินเชื่อและอยู่ระหว่างการผ่อนชำระหนี้ ที่มีความประสงค์เข้าร่วมมาตรการ โดยขอพักชำระหนี้ชั่วคราวหรือขอขยายระยะเวลาชำระหนี้เพื่อลดภาระรายจ่าย	2559 - 2579	4,478.48	4,714.88	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย										

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ																										
			30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563																									
13.โครงการสินเชื่อประชาชนเพื่อประชาชน (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	25.61	37.82	ไม่ได้รับ การชดเชย	ไม่ได้รับ การชดเชย																									
14.โครงการสินเชื่อเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ที่ประสบภัยน้ำท่วม ปี 2560	วงเงิน 2,500.00 ล้านบาท เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของ SMEs ที่ประสบภัยน้ำท่วม ปี 2560 ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ MLR - 2.00 ต่อปี ปีที่ 2 - 5 ดอกเบี้ยร้อยละ MLR ต่อปี	2560 - 2565	0.43	0.52	ไม่ได้รับ การชดเชย	ไม่ได้รับ การชดเชย																									
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>ไม่เกิน ร้อยละ 25</td><td>ร้อยละ 100</td><td>2,500</td><td rowspan="4">ไม่เกิน ร้อยละ 40</td></tr><tr><td>มากกว่า ร้อยละ 25</td><td>ร้อยละ 70</td><td>875</td></tr><tr><td>ไม่เกิน ร้อยละ 37.50</td><td></td><td></td></tr><tr><td>มากกว่า ร้อยละ 37.50</td><td>ร้อยละ 50</td><td>625</td></tr><tr><td>ไม่เกิน ร้อยละ 50</td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>รวม</td><td></td><td>4,000</td><td></td></tr></table> วงเงินชดเชยแบ่งเป็นของธนาคารออมสิน 2,000.00 ล้านบาท และธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร 2,000.00 ล้านบาท	ระดับ NPL	รัฐบาลชดเชย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	Coverage ratio	ไม่เกิน ร้อยละ 25	ร้อยละ 100	2,500	ไม่เกิน ร้อยละ 40	มากกว่า ร้อยละ 25	ร้อยละ 70	875	ไม่เกิน ร้อยละ 37.50			มากกว่า ร้อยละ 37.50	ร้อยละ 50	625	ไม่เกิน ร้อยละ 50				รวม		4,000		2560 - 2566	1,334.06	1,156.86	-	-
ระดับ NPL	รัฐบาลชดเชย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	Coverage ratio																												
ไม่เกิน ร้อยละ 25	ร้อยละ 100	2,500	ไม่เกิน ร้อยละ 40																												
มากกว่า ร้อยละ 25	ร้อยละ 70	875																													
ไม่เกิน ร้อยละ 37.50																															
มากกว่า ร้อยละ 37.50	ร้อยละ 50	625																													
ไม่เกิน ร้อยละ 50																															
รวม		4,000																													
16.โครงการ Transformation Loan เสริมแกร่ง (สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักร ระยะที่ 2)	วงเงิน 20,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อผ่านธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs ในกลุ่มธุรกิจ 10 S - Curve ที่ต้องการยกระดับ	2561 - 2568 ขยายระยะเวลาครั้งที่ 1 ถึง ปี 2570 ครั้งที่ 2 ถึง	14,939.55	15,949.38	261.21	8.73																									

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ																											
			30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563																										
	ปรับเปลี่ยนเทคโนโลยี โดยธนาคารสามารถใช้วงเงินโครงการฯ ได้ รัฐบาลชดเชยส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ 1. กรณีธนาคารให้สินเชื่อกับผู้ประกอบการ SMEs ในอัตราร้อยละ 2.00 ต่อปี 2. กรณีธนาคารให้สินเชื่อผ่านธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราร้อยละ 2.50 ต่อปี																															
17.โครงการสินเชื่อรายย่อยเพื่อใช้จ่ายฉุกเฉิน ระยะที่ 2	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="3">ไม่เกินร้อยละ 40</td></tr><tr><td>มากกว่าร้อยละ 25</td><td>ร้อยละ 70</td><td>875</td></tr><tr><td>ไม่เกินร้อยละ 37.50</td><td></td><td></td></tr><tr><td>มากกว่าร้อยละ 37.50</td><td>ร้อยละ 50</td><td>625</td><td></td></tr><tr><td>ไม่เกินร้อยละ 50</td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>รวม</td><td></td><td>4,000</td><td></td></tr></table>	ระดับ NPL	รัฐบาลชดเชย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	Coverage ratio	ไม่เกินร้อยละ 25	ร้อยละ 100	2,500	ไม่เกินร้อยละ 40	มากกว่าร้อยละ 25	ร้อยละ 70	875	ไม่เกินร้อยละ 37.50			มากกว่าร้อยละ 37.50	ร้อยละ 50	625		ไม่เกินร้อยละ 50				รวม		4,000		2561 - 2568	5,574.03	6,004.19	-	-
ระดับ NPL	รัฐบาลชดเชย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	Coverage ratio																													
ไม่เกินร้อยละ 25	ร้อยละ 100	2,500	ไม่เกินร้อยละ 40																													
มากกว่าร้อยละ 25	ร้อยละ 70	875																														
ไม่เกินร้อยละ 37.50																																
มากกว่าร้อยละ 37.50	ร้อยละ 50	625																														
ไม่เกินร้อยละ 50																																
รวม		4,000																														
18.โครงการมาตรการพัฒนาคุณภาพชีวิตผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ																																
18.1 ผู้ดูแลผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ (Account Officer : AO)	วงเงินงบประมาณ 189.00 ล้านบาท เพื่อจ่ายค่าตอบแทนให้กับผู้ดูแลผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐที่ทำหน้าที่ดูแลและให้คำแนะนำแก่ผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ	2561	-	-	9.07	9.07																										
18.2 สินเชื่อพัฒนาผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ (3 โครงการ)			9.34	13.60	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย																										

๖๖๖

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
1) สินเชื่อ GSB Home Stay	เพื่อเป็นเงินทุนหรือเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินกิจการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการโฮมสเตย์ไทย วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 50,000.00 บาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน ปีที่ 2 เป็นต้นไป ดอกเบี้ยร้อยละ 0.50 - 0.75 ต่อเดือน (Flat rate) ตามประเภทหลักประกัน	2561 - 2568				
2) สินเชื่อธุรกิจแฟรนไชส์	เพื่อเป็นเงินทุนในการเข้าร่วมทำธุรกิจแฟรนไชส์ หรือขยายธุรกิจ วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 50,000.00 บาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน ปีที่ 2 เป็นต้นไป ดอกเบี้ยร้อยละ 0.50 - 0.75 ต่อเดือน (Flat rate) ตามประเภทหลักประกัน	2561 - 2568				
3) สินเชื่อ Street Food	เพื่อเป็นเงินทุนหรือเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบธุรกิจ วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 50,000.00 บาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน ปีที่ 2 - 10 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.50 - 0.75 ต่อเดือน (Flat rate) ตามประเภทหลักประกัน	2561 - 2571				
19.โครงการมาตรการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมจากการระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19)	วงเงินรวม 150,000.00 ล้านบาท เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการเพื่อเป็นเงินทุนสำหรับเสริมสภาพคล่องและลงทุน รวมถึงเพื่อแบ่งเบาภาระของผู้ประกอบการในช่วงที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19		102,911.35	113,755.05	2,313.90	231.54
1) สินเชื่อผ่านสถาบันการเงิน	วงเงิน 72,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อผ่านสถาบันการเงิน ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี เพื่อให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.00 ต่อปี	2563 - 2566				
2) สินเชื่อผู้ประกอบการธุรกิจการเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non - Bank)	วงเงิน 60,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการธุรกิจการเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non - Bank) วงเงินให้สินเชื่อไม่เกินร้อยละ 10.00 ของพอร์ตสินเชื่อของผู้กู้ และไม่เกิน 5,000.00 ล้านบาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.00 ต่อปี	2563 - 2566				
3) สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการโดยตรง	วงเงิน 18,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการโดยตรง วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 20.00 ล้านบาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 - 2 ดอกเบี้ยร้อยละ 2 ต่อปี	2563 - 2574				

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
	ปีที่ 3 เป็นต้นไป ตามประกาศอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคาร รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงินในอัตราร้อยละ 2.50 ต่อปี ระยะเวลา 2 ปี					
20.โครงการสินเชื่อเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับผู้มีรายได้ประจำที่ได้รับผลกระทบจากไวรัสโคโรนา (COVID-19)	วงเงินรวม 20,000.00 ล้านบาท		14,389.69	5,125.92	-	-
1) สินเชื่อเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับผู้มีรายได้ประจำที่ได้รับผลกระทบจากไวรัสโคโรนา (COVID-19)	วงเงิน 5,000.00 ล้านบาท เพื่อเพิ่มสภาพคล่องชั่วคราวในการดำรงชีวิตแก่ประชาชนที่มีรายได้ประจำ แต่มีรายได้ลดลงหรือขาดรายได้เนื่องจากได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 50,000.00 บาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.35 ต่อเดือน	2563 - 2566				
2) สินเชื่อเสริมพื้นฐานราก	วงเงิน 10,000.00 ล้านบาท เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการรายย่อย ผู้ประกอบอาชีพอิสระ วงเงินไม่เกิน 30,000.00 บาทต่อราย ผู้มีรายได้ประจำ วงเงินไม่เกิน 50,000.00 บาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.35 ต่อเดือน	2563 - 2566				
3) สินเชื่อ Soft Loan ออมสินฟื้นฟูท่องเที่ยวไทย	วงเงิน 5,000.00 ล้านบาท เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการ SMEs รายย่อยที่เป็นบุคคลธรรมดาในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการท่องเที่ยว และ Supply Chain ที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 วงเงินไม่เกิน 500,000.00 บาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.99 ต่อปี รัฐบาลชดเชยความเสียหายจาก NPLs ร้อยละ 100.00 สำหรับ NPLs ที่ไม่เกินร้อยละ 30.00 ของสินเชื่อที่อนุมัติทั้งหมด	2563 - 2571				
21.โครงการสินเชื่อเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับผู้มีอาชีพอิสระที่ได้รับผลกระทบจากไวรัสโคโรนา (COVID-19)	วงเงิน 20,000.00 ล้านบาท เพื่อเพิ่มสภาพคล่องชั่วคราวในการดำรงชีวิตแก่ประชาชนที่มีอาชีพอิสระไม่มีรายได้ประจำหรืออาจตกงานเนื่องจากได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 หรือเกษตรกรที่ไม่มียาได้ประจำที่มีความจำเป็น ต้องใช้จ่ายฉุกเฉิน วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 10,000.00 บาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.10 ต่อเดือน	2563 - 2567	14,035.76	16,977.92	-	-

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยข้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
	รัฐบาลชดเชยต้นทุนการดำเนินงานในอัตราร้อยละ 2.00 ต่อปี ระยะเวลา 2 ปี และชดเชยความเสียหายจาก NPLs ร้อยละ 100.00 สำหรับ NPLs ที่ไม่เกินร้อยละ 50.00 ของสินเชื่อที่อนุมัติทั้งหมด					
22.โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำสำหรับสำนักงานธนาคาร (สธค.) เพื่อช่วยเหลือประชาชนฐานรากที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19	วงเงิน 2,000.00 ล้านบาท ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อให้สินเชื่อแก่ประชาชนในระดับฐานรากที่ได้รับผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 และไม่สามารถเข้าถึงระบบสถาบันการเงินได้ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.125 ต่อเดือน รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงินให้กับธนาคารในอัตราร้อยละ 2.40 ต่อปี ระยะเวลา 2 ปี	2563 - 2565	189.97	189.92	4.57	1.16
23.โครงการสินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องผู้ประกอบการประมง	วงเงิน 5,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องแก่ผู้ประกอบการประมงพาณิชย์และประมงพื้นบ้านในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.00 ต่อปี ระยะเวลา 7 ปี	2563 - 2571	284.16	32.62	3.59	0.01
24.โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ SMEs มีที่ มีเงิน สำหรับธุรกิจการท่องเที่ยว	วงเงิน 10,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องแก่ผู้ประกอบการ SMEs ในภาคธุรกิจท่องเที่ยวและสาขาธุรกิจที่เกี่ยวข้อง (Supply Chain) และเพื่อไถ่ถอนจากการขายฝากเอกชนที่ทำสัญญาขายฝากที่มีที่ดินว่างเปล่า และ/หรือที่ดินและสิ่งปลูกสร้างที่มีเอกสารสิทธิเป็นโฉนดที่ดินเป็นหลักประกัน ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี ปีที่ 2 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.99 ต่อปี ปีที่ 3 ดอกเบี้ยร้อยละ 5.99 ต่อปี รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงินให้กับธนาคารในอัตราร้อยละ 3.00 ต่อปี ระยะเวลา 2 ปี	2564 - 2567	6,048.73	-	40.54	-
25.โครงการสินเชื่อสู้ภัย COVID-19	วงเงิน 10,000.00 ล้านบาท เพื่อเพิ่มสภาพคล่องชั่วคราวในการดำรงชีวิตให้แก่ประชาชนและบรรเทาความเดือดร้อนสำหรับผู้ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.35 ต่อเดือน	2564 - 2567	7,759.46	-	-	-

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
	รัฐบาลชดเชยความเสียหายที่เกิดจากหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ร้อยละ 100.00 สำหรับ NPLs ที่ไม่เกินร้อยละ 50.00 ของสินเชื่อที่อนุมัติทั้งหมด					
26.โครงการสินเชื่อใจ	วงเงิน 2,000.00 ล้านบาท เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนให้แก่ผู้ประกอบการร้านอาหารหรือเครื่องดื่มที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.99 ต่อปี (Effective Rate) รัฐบาลชดเชยความเสียหายที่เกิดจากหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ร้อยละ 100.00 สำหรับ NPLs ที่ไม่เกินร้อยละ 50.00 ของสินเชื่อที่อนุมัติทั้งหมด	2564 - 2569	1,544.19	-	-	-
รวมทั้งสิ้น			265,378.62	271,333.71	4,710.58	702.20

5.35.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2564					
	ยอดสินเชื่อ		อัตราที่ใช้ในการตั้ง		
	จำนวน	คงค้างและดอกเบี้ยค้างรับ	มูลค่าหลักประกัน	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
ราย					
จัดชั้นปกติ	2,616,104	255,533.83	25,270.20	1	1,961.63
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	288,953	4,755.22	412.08	2	8.38
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	261,383	3,007.88	44.44	100	143.24
จัดชั้นสงสัย	261,226	3,113.36	45.99	100	150.39
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	38,092	1,592.81	162.51	100	360.84
รวม	3,465,758	268,003.10	25,935.22		2,624.48

หน่วย : ล้านบาท

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

ชนะ

5.35.4 รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ

		หน่วย : ล้านบาท	
		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
รายการ		30 กันยายน 2564	30 กันยายน 2563
รายได้จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ			
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ		755.61	816.67
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากลูกหนี้			
ธุรกรรมนโยบายรัฐ	(หมายเหตุข้อ 5.28)	0.71	0.94
รายได้อื่น ๆ จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ		2.48	2.33
รายได้ชดเชยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล			
รายได้ชดเชยดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล		623.72	796.61
รายได้ชดเชยต้นทุนเงินธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล		709.36	535.26
รายได้ชดเชยอื่น ๆ ธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล		-	-
รวม		2,091.88	2,151.81

		หน่วย : ล้านบาท	
		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
รายการ		30 กันยายน 2564	30 กันยายน 2563
รายได้จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ			
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ		2,217.91	1,632.41
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากลูกหนี้			
ธุรกรรมนโยบายรัฐ	(หมายเหตุข้อ 5.28)	2.12	17.04
รายได้อื่น ๆ จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ		6.01	4.60
รายได้ชดเชยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล			
รายได้ชดเชยดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล		1,951.57	2,427.80
รายได้ชดเชยต้นทุนเงินธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล		2,126.31	869.72
รายได้ชดเชยอื่น ๆ ธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล		-	325.18
รวม		6,303.92	5,276.75

5.35.5 ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ

		หน่วย : ล้านบาท	
		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
รายการ		30 กันยายน 2564	30 กันยายน 2563
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ	(หมายเหตุข้อ 5.27)	732.89	702.34
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ		840.98	820.10
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	(หมายเหตุข้อ 5.28)	72.22	56.52
รวม		1,646.09	1,578.96

ช.อ.บ.บ.

หน่วย : ล้านบาท

รายการ		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
		30 กันยายน 2564	30 กันยายน 2563
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ	(หมายเหตุข้อ 5.27)	2,400.39	2,022.49
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ		2,737.96	2,073.00
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	(หมายเหตุข้อ 5.28)	225.32	129.83
รวม		5,363.67	4,225.32

ธนาคารใช้วิธีปันส่วนค่าใช้จ่าย เพื่อใช้ในการบันทึกบัญชีค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ ตามที่ได้รับ
ความเห็นชอบจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

5.36 การอนุมัติงบการเงิน

ผู้อำนวยการธนาคารอนุมัติให้ออกงบการเงินนี้ เมื่อวันที่ 13 ธันวาคม 2564

ชวินท์