



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารออมสิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารออมสิน

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารออมสิน ซึ่งแต่ละงบการเงินดังกล่าวประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้ต่างแสดงฐานะการเงินของธนาคารออมสิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักเกณฑ์การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจและหลักเกณฑ์อื่น ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีความเป็นอิสระจากธนาคาร ตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณเหล่านี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินคาดว่า สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

จกม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้อ่านรายงานประจำปี หากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามหลักเกณฑ์การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจและหลักเกณฑ์อื่น ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

๒๒๗

ในการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐานการตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปรูปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปรูปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ขบม
A



สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึง
ขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึง
ข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้พบในระหว่างการตรวจสอบ
ของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

Worachai Anandakul

(นายพรชัย จำรูญพานิชย์กุล)

รองผู้อำนวยการตรวจเงินแผ่นดิน

ชณิษฐา ทัดนาพิทักษ์

(นางสาวชณิษฐา ทัดนาพิทักษ์)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 4

ธนาคารออมสิน
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

สินทรัพย์	หมายเหตุ	หน่วย : พันบาท			
		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2564	2563	2564	2563
เงินสด	5.2	29,139,601	30,736,505	29,139,601	30,736,505
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.3	288,736,096	312,674,410	288,736,096	312,674,410
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5.4	416,714	1,562,619	416,714	1,562,619
เงินลงทุนสุทธิ	5.5	473,138,804	438,263,816	473,138,804	438,263,816
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	5.6	3,058,709	1,579,563	3,024,319	1,524,919
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.7				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		1,981,984,898	1,817,418,586	1,981,984,898	1,817,418,586
ดอกเบี้ยค้างรับ		49,478,538	43,523,128	49,478,538	43,523,128
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		2,031,463,436	1,860,941,714	2,031,463,436	1,860,941,714
หัก รายได้รอดักบัญชี		340,947	410,702	340,947	410,702
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	5.8	88,068,758	73,919,886	88,068,758	73,919,886
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	5.9	28,417	31,065	28,417	31,065
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		1,943,025,314	1,786,580,061	1,943,025,314	1,786,580,061
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.39				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ					
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		248,840,440	274,711,548	248,840,440	274,711,548
ส่วนที่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		9,569,066	55	9,569,066	55
ดอกเบี้ยค้างรับตามธุรกรรมนโยบายรัฐ					
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		1,233,877	1,300,098	1,233,877	1,300,098
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ		259,643,383	276,011,701	259,643,383	276,011,701
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามธุรกรรมนโยบายรัฐ		5,031,443	4,677,988	5,031,443	4,677,988
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		254,611,940	271,333,713	254,611,940	271,333,713
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.39.2	3,182,733	702,203	3,182,733	702,203
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5.10	9,006,778	6,530,137	9,006,778	6,530,137
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	5.11	29,099,899	28,592,493	29,099,899	28,592,493
สินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่า	5.12	1,263,252	1,466,562	1,263,252	1,466,562
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	5.13	1,665,785	1,701,794	1,665,785	1,701,794
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	5.14	8,703,507	7,478,028	8,703,507	7,478,028
รวมสินทรัพย์		3,045,049,132	2,889,201,904	3,045,014,742	2,889,147,260

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๒๐๒๖

ธนาคารออมสิน
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

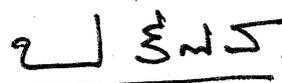
	หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2564	2563	2564	2563
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินรับฝาก	5.15	2,479,233,432	2,401,542,739	2,479,233,432	2,401,542,739
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.16	140,775,994	77,110,362	140,775,994	77,110,362
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		1,200,335	764,731	1,200,335	764,731
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	5.4	288,433	13,522	288,433	13,522
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5.17	80,500,000	80,500,000	80,500,000	80,500,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	5.18	1,249,902	1,461,073	1,249,902	1,461,073
ประมาณการหนี้สิน	5.19	70,142,133	73,719,490	70,142,133	73,719,490
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	5.20	41,033,868	46,569,841	41,033,868	46,569,841
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		6,103,497	5,743,113	6,103,497	5,743,113
หนี้สินอื่น	5.21	9,166,271	1,944,555	9,166,271	1,944,555
รวมหนี้สิน		2,829,693,865	2,689,369,426	2,829,693,865	2,689,369,426
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินทุนที่ได้รับพระราชทาน		100	100	100	100
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	5.22	22,062,323	19,618,164	22,457,978	19,873,235
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองเพื่อการขยายงาน		37,499,884	35,633,867	37,499,884	35,633,867
ยังไม่ได้จัดสรร		155,792,960	144,580,347	155,362,915	144,270,632
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		215,355,267	199,832,478	215,320,877	199,777,834
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		3,045,049,132	2,889,201,904	3,045,014,742	2,889,147,260

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายวิทย์ รัตนากร)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน



(นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ)

รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

วันที่

ธนาคารออมสิน
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

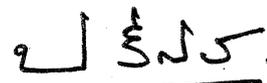
หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ตามวิธีส่วนได้เสีย				
	2564	2563	2564	2563	
รายได้ดอกเบี้ย	5.29	80,023,415	85,681,970	80,023,415	85,681,970
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.30	25,362,919	33,095,914	25,362,919	33,095,914
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		54,660,496	52,586,056	54,660,496	52,586,056
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		5,480,660	6,000,062	5,480,660	6,000,062
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		2,079,914	1,892,048	2,079,914	1,892,048
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5.31	3,400,746	4,108,014	3,400,746	4,108,014
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบิรวรรตเงินตราต่างประเทศ	5.32	93,231	105,084	93,231	105,084
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	5.33	2,285,806	(1,073,238)	2,285,806	(1,073,238)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		153,796	(91,058)	-	-
รายได้เงินปันผล		1,715,605	1,483,357	1,750,071	1,514,690
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		3,222,139	2,095,662	3,222,139	2,095,662
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.39.4	9,359,171	8,232,406	9,359,171	8,232,406
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		74,890,990	67,446,283	74,771,660	67,568,674
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		12,857,076	14,124,083	12,857,076	14,124,083
เงินบำเหน็จรางวัลกรรมการ		3,557	3,736	3,557	3,736
เงินบำเหน็จรางวัลพนักงาน		2,639,614	2,258,905	2,639,614	2,258,905
ค่าตอบแทนกรรมการ		7,116	8,183	7,116	8,183
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		4,246,268	4,809,146	4,246,268	4,809,146
ค่าใช้จ่ายสินทรัพย์สิทธิการให้เช่าสัญญาเช่า		856,373	883,518	856,373	883,518
ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ	5.34	77,534	177,228	77,534	177,228
อื่น ๆ		4,370,473	6,024,324	4,370,473	6,024,324
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		25,058,011	28,289,123	25,058,011	28,289,123
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.39.5	6,838,928	6,021,521	6,838,928	6,021,521
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	5.35	17,614,582	14,597,865	17,614,582	14,597,865
กำไรสุทธิ		25,379,469	18,537,774	25,260,139	18,660,165
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย	5.22	2,584,743	(6,304,573)	2,584,743	(6,304,573)
ส่วนแบ่งขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	5.22	(140,584)	(378,142)	-	-
รวมรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		2,444,159	(6,682,715)	2,584,743	(6,304,573)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	5.22	-	2,197,469	-	2,197,469
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย					
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		3,675,661	(2,305,731)	3,675,661	(2,305,731)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		1,000	(1,485)	-	-
รวมรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		3,676,661	(109,747)	3,675,661	(108,262)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		6,120,820	(6,792,462)	6,260,404	(6,412,835)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		31,500,289	11,745,312	31,520,543	12,247,330

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้



(นายวิทย์ รัตนาร)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน



(นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ)

รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

ชวบง

ธนาคารออมสิน

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

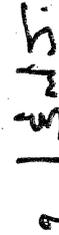
หมายเหตุ	เงินที่รับ พระราชทาน	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น					กำไรสะสม		รวม
		ส่วนเกินทุนจาก การตีราคาสินทรัพย์	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจาก การเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุนเมื่อขาย	ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทรวม	รวมองค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	กำไรสะสม	
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	-	-	-	-	-	2,420,795	(2,420,795)	-	
เงินมีสงเป็นรายได้ของแผ่นดิน	-	-	-	-	-	-	(14,945,000)	(14,945,000)	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	2,197,469	(6,304,573)	(378,142)	(4,485,246)	-	16,230,558	11,745,312	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	100	19,739,580	133,655	(255,071)	19,618,164	35,633,867	144,580,347	199,832,478	
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	-	-	-	-	-	1,866,017	(1,866,017)	-	
เงินมีสงเป็นรายได้ของแผ่นดิน	-	-	-	-	-	-	(15,977,500)	(15,977,500)	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	2,584,743	(140,584)	2,444,159	-	29,056,130	31,500,289	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	100	19,739,580	2,718,398	(395,655)	22,062,323	37,499,884	155,792,960	215,355,267	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายอภัย รัตนาการ)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน



(นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ์)

รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

Page

ธนาคารออมสิน

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

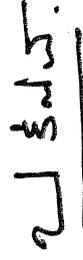
หมายเหตุ	เงินทุนที่ได้รับ พระราชทาน	ส่วนเกินทุนจาก การตีราคาสินทรัพย์	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		กำไรสะสม		รวม
			ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจาก การเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุนเพื่อซื้อ	รวมองค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	100	17,542,111	6,438,228	23,980,339	33,213,072	145,281,993	202,475,504
สำรองเพื่อการขยายงาน	-	-	-	-	2,420,795	(2,420,795)	-
เงินนำส่งเป็นรายได้ของแผ่นดิน	-	-	-	-	-	(14,945,000)	(14,945,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	2,197,469	(6,304,573)	(4,107,104)	-	16,354,434	12,247,330
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	100	19,739,580	133,655	19,873,235	35,633,867	144,270,632	199,777,834
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	-	-	-	-	1,866,017	(1,866,017)	-
เงินนำส่งเป็นรายได้ของแผ่นดิน	-	-	-	-	-	(15,977,500)	(15,977,500)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	2,584,743	2,584,743	-	28,935,800	31,520,543
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	100	19,739,580	2,718,398	22,457,978	37,499,884	155,362,915	215,320,877

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายวิทย์ รัตนการ)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน



(นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ์)

รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

กณฺ์นงทนและบริหารการเงิน

ธนาคารออมสิน
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย		2564	2563
	2564	2563	2564	2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	25,379,469	18,537,774	25,260,139	18,660,165
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	2,597,795	2,950,923	2,597,795	2,950,923
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	17,658,554	14,549,568	17,658,554	14,549,568
ส่วนปรับมูลค่าเงินลงทุนตัดบัญชี	170,078	(710,464)	170,078	(710,464)
(กำไร) ขาดทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน	-	24,842	-	24,842
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น - เพื่อค่า	(8,869)	(29,790)	(8,869)	(29,790)
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	-	1,399,594	-	1,399,594
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าตราสารหนี้	-	100,000	-	100,000
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	569	3,721	569	3,721
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(155,197)	(94,505)	(155,197)	(94,505)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(2,285,806)	(326,355)	(2,285,806)	(326,355)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - เพื่อค่า	(14,264)	(64,099)	(14,264)	(64,099)
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(1,429,477)	49,105	(1,429,477)	49,105
(กำไร) ขาดทุนจากสัญญาล่วงหน้า	1,421,617	(50,742)	1,421,617	(50,742)
(กำไร) ขาดทุนจากสัญญาล่วงหน้า - เพื่อค่า	(801)	(311)	(801)	(311)
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	(110,078)	93,956	(110,078)	93,956
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สิน	-	274,427	-	274,427
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการตีราคาที่ดิน	-	(17,508)	-	(17,508)
(กำไร) ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงและยกเลิกสัญญาเช่า	(19)	-	(19)	-
ส่วนลดค่าเช่าพื้นที่จากสถานการณ์ COVID-19	(18,720)	-	(18,720)	-
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	98,304	952,593	98,304	952,593
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	1,276	(1,392)	1,276	(1,392)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	813,803	(483,420)	813,803	(483,420)
รายได้จากการรับบริจาค	(55,432)	(54,453)	(55,432)	(54,453)
ส่วนแบ่ง (กำไร) ขาดทุนจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(153,796)	91,058	-	-
	43,909,006	37,194,522	43,943,472	37,225,855
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(54,666,690)	(52,188,754)	(54,666,690)	(52,188,754)
รายได้เงินปันผล	(1,715,605)	(1,483,357)	(1,750,071)	(1,514,690)
เงินสดรับดอกเบี้ย	77,140,496	50,054,445	77,140,496	50,054,445
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(34,310,233)	(38,328,033)	(34,310,233)	(38,328,033)
เงินสดรับเงินปันผล	1,715,605	1,483,357	1,715,605	1,483,357
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง				
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	32,072,579	(3,267,820)	32,072,579	(3,267,820)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ชบง

ธนาคารออมสิน
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

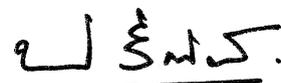
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน			
	ตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23,806,463	89,490,246	23,806,463	89,490,246
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	6,488,218	(2,020,678)	6,488,218	(2,020,678)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(168,225,237)	93,840,488	(168,225,237)	93,840,488
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญ	16,269,601	(121,936,530)	16,269,601	(121,936,530)
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญ	(2,480,530)	1,143,267	(2,480,530)	1,143,267
ทรัพย์สินรอการขาย	(1,681,162)	(1,620,476)	(1,681,162)	(1,620,476)
สินทรัพย์อื่น	838,218	(1,178,227)	838,218	(1,178,227)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	77,690,693	92,053,572	77,690,693	92,053,572
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	50,804,824	4,451,332	50,804,824	4,451,332
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	435,604	202,712	435,604	202,712
หนี้สินอื่น	135,948	(1,353,297)	135,948	(1,353,297)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	<u>36,155,219</u>	<u>149,804,589</u>	<u>36,155,219</u>	<u>149,804,589</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(2,065,843)	(2,095,094)	(2,065,843)	(2,095,094)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	6,665	17,846	6,665	17,846
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(296,208,783)	(376,397,888)	(296,208,783)	(376,397,888)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	266,139,840	242,688,029	266,105,374	242,656,696
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(1,499,400)	-	(1,499,400)	-
เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วม	-	-	34,466	31,333
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(105,652)	(44,089)	(105,652)	(44,089)
เงินสดจ่ายสินทรัพย์สิทธิการใช้	(2,653)	(9,249)	(2,653)	(9,249)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	<u>(33,735,826)</u>	<u>(135,840,445)</u>	<u>(33,735,826)</u>	<u>(135,840,445)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินกู้ยืมระหว่างสถาบันการเงินระยะยาว	12,860,808	1,182,696	12,860,808	1,182,696
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า	(903,120)	(888,222)	(903,120)	(888,222)
เงินนำส่งเป็นรายได้ของแผ่นดิน	(15,977,500)	(14,945,000)	(15,977,500)	(14,945,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>(4,019,812)</u>	<u>(14,650,526)</u>	<u>(4,019,812)</u>	<u>(14,650,526)</u>
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด	3,515	573	3,515	573
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(1,596,904)	(685,809)	(1,596,904)	(685,809)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	30,736,505	31,422,314	30,736,505	31,422,314
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>29,139,601</u>	<u>30,736,505</u>	<u>29,139,601</u>	<u>30,736,505</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายวิทย์ รัตนกร)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน



(นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ)

รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

ชงนง

ธนาคารออมสิน
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลทั่วไปของธนาคาร

ธนาคารออมสินเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งตามพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 โดยมีสำนักงานใหญ่ ตั้งอยู่เลขที่ 470 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร ประกอบธุรกิจหลักเกี่ยวกับการรับฝากเงิน ซื้อมือหรือขายพันธบัตรรัฐบาล ลงทุนเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ซึ่งรัฐมนตรีอนุญาต 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 เกณฑ์การเสนองบการเงิน

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ได้จัดทำขึ้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส2. 7/2564 ประกาศ ณ วันที่ 9 เมษายน 2564 เรื่อง การจัดทำบัญชี และรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ซึ่งให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้น ในหรือหลังวันที่ 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

จบ

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 ไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงิน ของธนาคาร

อย่างไรก็ตาม สำหรับธุรกรรมหรือรายการที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน รวมถึงธุรกรรมหรือรายการอื่น ๆ ที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องที่สภาวิชาชีพบัญชีกำหนดให้ปฏิบัติโดยมีการอ้างอิง ถึง TFRS 9 ธนาคารอยู่ระหว่างการเตรียมความพร้อมในการนำข้อกำหนดดังกล่าวมาถือปฏิบัติ โดยมีการแต่งตั้ง คณะทำงานในการกำหนดนโยบาย ทิศทาง และวางแผนการดำเนินงาน พิจารณาและประเมินผลกระทบในการปฏิบัติงาน รวมถึงกำหนดแนวทางในการพัฒนาระบบงานหลักและระบบงานที่เกี่ยวข้อง

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

ธนาคารจัดทำงบการเงินและแสดงหน่วยเงินตราเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของ ธนาคาร โดยงบการเงินแสดงเป็นหลักพันบาทและหมายเหตุประกอบงบการเงินแสดงเป็นหลักล้านบาท ยกเว้น ที่ระบุเป็นอย่างอื่น

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย แสดงเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทร่วมด้วยวิธีส่วนได้เสีย โดยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนรวมต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้อง มูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในบริษัทร่วม จะเพิ่มขึ้นหรือลดลงภายหลังวันที่ได้มาด้วยส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนของบริษัทร่วมตามสัดส่วนที่ธนาคารลงทุนและ เงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วม

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

งบการเงินเฉพาะธนาคารรับรู้เงินลงทุนในบริษัทร่วมด้วยวิธีราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) และรับรู้เงินปันผล ที่ได้รับจากบริษัทร่วมเป็นรายได้เงินปันผล

๒๖๒

2.2 ธุรกรรมหรือรายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ที่ออกและปรับปรุงใหม่โดยสภาวิชาชีพบัญชี

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

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

ธนาคารได้ถือปฏิบัติตามข้อกำหนดเพื่อการผ่อนปรนตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าว ซึ่งให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินประจำปีที่มีรอบระยะเวลารายงานที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 เมษายน 2564 และอนุญาตให้ถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ได้ 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 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

2.3.2 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกมาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ดังนี้

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

- หนังสือเวียน ที่ ธพท.กปน.ว.480/2564 ลงวันที่ 14 พฤษภาคม 2564 เรื่อง มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยในช่วงสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ระยะที่ 3 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยที่ได้รับผลกระทบระยะที่ 3 โดยยกระดับมาตรการให้เหมาะสมกับสถานการณ์ เพิ่มวิธีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ และกำหนดวิธีปฏิบัติให้ชัดเจนมากยิ่งขึ้น เพื่อแก้ไขปัญหาและบรรเทาภาระหนี้ให้กับลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 ที่มีความรุนแรงมากขึ้น ซึ่งได้รวบรวมมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยที่เกี่ยวข้องมาอยู่ในหนังสือฉบับนี้ และยกเลิกหนังสือ ธพท. ที่เกี่ยวข้องกับมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยในช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 ฉบับเดิม โดยขอให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจพิจารณาให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยตามแนวทางที่ได้หารือร่วมกัน ซึ่งมีแนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยครอบคลุมกลุ่มลูกหนี้ต่าง ๆ ช่องทางและระยะเวลาในการติดต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การดูแลให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติมและการดำเนินการอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการรายงานการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการระยะที่ 3

2.3.3 ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กำหนดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2563 ได้ประกาศลงราชกิจจานุเบกษาแล้ว เมื่อวันที่ 18 สิงหาคม 2563 กำหนดให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจนำส่งเงินเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราร้อยละ 0.125 ต่อปี ของยอดเงินที่ได้รับจากประชาชน สำหรับการนำส่งเงินในปี 2563 - 2564 และอัตราร้อยละ 0.25 ต่อปี ของยอดเงินที่ได้รับจากประชาชน สำหรับการนำส่งเงินในปี 2565 เป็นต้นไป เพื่อช่วยลดต้นทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจในการดำเนินมาตรการเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของผู้ประกอบการและประชาชนที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของ COVID-19

ต่อมาได้มีประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กำหนดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2565 ได้ประกาศลงราชกิจจานุเบกษาแล้ว เมื่อวันที่ 17 มกราคม 2565 กำหนดให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจนำส่งเงินเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราร้อยละ 0.125 ต่อปี ของยอดเงินที่ได้รับจากประชาชน สำหรับการนำส่งเงินในปี 2565 และอัตราร้อยละ 0.25 ต่อปี ของยอดเงินที่ได้รับจากประชาชน สำหรับการนำส่งเงินในปี 2566 เป็นต้นไป เป็นการขยายระยะเวลาการปรับลดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจของสถาบันการเงินเฉพาะกิจออกไปอีก 1 ปี โดยให้ยกเลิกประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กำหนดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2563

2.4 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.4.1 การรับรู้รายได้

รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

รายได้ดอกเบี้ยของเงินลงทุนในตราสารหนี้ รับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อทั่วไป รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยหยุดรับรู้และยกเลิกรายได้ดอกเบี้ยที่รับรู้ไว้แล้วทั้งหมดของเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกิน 3 เดือนนับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระ หรือเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระดอกเบี้ยไม่เกิน 3 เดือนนับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระแต่ถูกจัดขึ้นเป็นชั้นสูญเสีย ชั้นสงสัยจะสูญเสีย หรือชั้นสงสัย และรับรู้รายได้เมื่อรับชำระ โดยจะบันทึกรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างใหม่เมื่อลูกหนี้ได้ชำระต้นเงินและดอกเบี้ยที่ยังไม่บันทึกบัญชีเป็นรายได้ หรือเงินค้างวัดที่ค้างชำระทั้งหมดแล้ว

รายได้ดอกเบี้ยของลูกหนี้จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ในระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไข การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระหนี้ แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า จะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสด และเมื่อลูกหนี้รายที่ผ่านการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ กลับมาเป็นลูกหนี้จัดชั้นปกติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรอง ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ จะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

รายได้ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อประเภทรับดอกเบี้ยล่วงหน้า ณ วันที่จ่ายเงินให้กู้ จะทยอยรับรู้เป็นรายได้ ในแต่ละเดือนตลอดอายุสัญญา

รายได้ดอกเบี้ยสินเชื่อธุรกิจบัตรเครดิต รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างจากการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่ครบกำหนด ผ่อนชำระแต่ยังไม่ชำระตั้งแต่วันที่บันทึกบัญชีสินเชื่อธุรกิจบัตรเครดิต และจากการเบิกเงินสดล่วงหน้าตั้งแต่วันที่เบิกเงินสด โดยจะหยุดรับรู้รายได้และยกเลิกรายได้ดอกเบี้ยที่รับรู้ไว้ทั้งหมดของสินเชื่อธุรกิจบัตรเครดิต เมื่อค้างชำระหนี้ติดต่อกัน เกินกว่า 90 วัน หลังจากนั้นจะรับรู้ตามเกณฑ์เงินสด

รายได้ชดเชยดอกเบี้ยตามมาตรการธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารรับรู้รายได้เงินชดเชยดอกเบี้ยตาม เกณฑ์คงค้าง หรือเมื่อรับชำระหากมีความไม่แน่นอนของจำนวนเงินและระยะเวลาที่จะได้รับชำระ

รายได้ชดเชยธุรกรรมนโยบายรัฐ

รายได้ชดเชยดอกเบี้ยและต้นทุนเงินของธุรกรรมนโยบายรัฐ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตลอดระยะเวลาแต่ละ โครงการตามมติคณะรัฐมนตรี สำหรับรายได้ชดเชยความเสียหายรับรู้เมื่อรับชำระ

รายได้อื่น ๆ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า รายได้เงินปันผลจากเงินลงทุน รับรู้รายได้เมื่อได้ ปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติในสัญญาเสร็จสิ้นหรือรับรู้รายได้ตลอดช่วงเวลาตามภาระที่ต้องปฏิบัติตามสัญญาแล้วแต่กรณี

2.4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝาก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายรางวัลสลากออมสิน ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรายการ ระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินนำส่งเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ ที่ออกและเงินกู้ยืม รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามสัญญาเช่า รับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างหรือเมื่อจ่ายชำระ แล้วแต่กรณี

ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ รับรู้โดยวิธีการปันส่วนค่าใช้จ่ายต้นทุนเงิน ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ซึ่งวิธีการปันส่วนค่าใช้จ่ายได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.)

2.4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

2.4.4 ตราสารอนุพันธ์

รับรู้รายการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date) โดยมีวิธีการรับรู้รายการตราสาร อนุพันธ์ ดังนี้

๒๒๗

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า รับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยแสดงรวมในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง รับรู้มูลค่าตราสารอนุพันธ์ด้วยวิธีเดียวกับวิธีที่ใช้วัดมูลค่าของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง และรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในลักษณะเดียวกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

2.4.5 เงินลงทุน

เงินลงทุนของธนาคาร ประกอบด้วย ตราสารหนี้ และตราสารทุน โดยจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า เงินลงทุนเพื่อขาย ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และเงินลงทุนทั่วไป

เงินลงทุนเพื่อค้า

ตราสารหนี้หรือตราสารทุนในความต้องการของตลาด ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อถือไว้ในระยะสั้นและจะจำหน่ายเพื่อทำกำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมแสดงรวมในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนเพื่อขาย

ตราสารหนี้หรือตราสารทุนในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมแสดงรวมในกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น และแสดงผลสะสมในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น เมื่อมีการจำหน่ายหลักทรัพย์ธนาคารจะกลับรายการกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมก่อนการรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายหลักทรัพย์ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารประเมินการด้อยค่าของหลักทรัพย์เพื่อขายทันทีที่มีหลักฐานสนับสนุนการด้อยค่า โดยจะกลับรายการบัญชีส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เพื่อขายที่แสดงอยู่ในส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นรายการขาดทุนจากการด้อยค่า หรือกลับรายการส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เพื่อขายที่เคยบันทึกไว้ในส่วนของผู้ถือหุ้น เพื่อลดมูลค่าเงินลงทุนก่อนที่จะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าของหลักทรัพย์เพื่อขายเมื่อหลักฐานสนับสนุนการด้อยค่าของหลักทรัพย์หมดไป

ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

ตราสารหนี้ซึ่งธนาคารมีความตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถที่จะถือไว้จนครบกำหนดได้ถอน แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า

ธนาคารประเมินการด้อยค่าของตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด โดยพิจารณาความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะไม่สามารถเรียกเก็บเงินต้นหรือดอกเบี้ยทั้งหมดหรือบางส่วนตามที่ระบุไว้ในสัญญาได้ โดยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าหมดไปหรือลดลง โดยจะต้องไม่เกินราคาทุนตัดจำหน่ายที่ควรจะเป็น

เงินลงทุนทั่วไป

ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า

ธนาคารประเมินการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป เมื่อมีข้อบ่งชี้ที่จะเกิดการด้อยค่าโดยเปรียบเทียบมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนกับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน หากมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน จะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหมดไป

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

ธนาคารวัดมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้โดยอ้างอิงอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ตราสารทุนและหน่วยลงทุนในกองทุนในความต้องการของตลาดวัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาเสนอซื้อครั้งล่าสุดจากตลาดในประเทศที่มีหน่วยงานของรัฐกำกับดูแลและหลักทรัพย์ดังกล่าวมีการซื้อขายกันอยู่ ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน และเงินลงทุนในหน่วยลงทุนในกองทุนที่ไม่มีการซื้อขายคล่องวัดมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value) ณ วันที่รายงาน

2.4.6 เงินลงทุนในบริษัทร่วม

ตราสารทุนในกิจการที่ธนาคารลงทุนจะถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม เมื่อธนาคารมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อกิจการที่ธนาคารลงทุน ซึ่งพิจารณาจากการมีอำนาจในการออกเสียงทั้งหมด ทั้งทางตรงและทางอ้อมในกิจการที่ธนาคารลงทุนอย่างน้อยร้อยละ 20.00 หรือการมีอำนาจในการเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายและการดำเนินงาน แต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมนโยบายดังกล่าว เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะธนาคาร แสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า และงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย แสดงเงินลงทุนในบริษัทร่วมด้วยวิธีส่วนได้เสีย

ธนาคารประเมินการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทร่วม เมื่อมีข้อบ่งชี้ที่จะเกิดการด้อยค่าโดยเปรียบเทียบมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนกับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน หากมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนจะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ธนาคารจะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหมดไป

2.4.7 เงินให้สินเชื่อ

ธนาคารแสดงจำนวนเงินให้สินเชื่อด้วยจำนวนเงินต้นคงเหลือ โดยแสดงดอกเบี้ยค้างรับของเงินให้สินเชื่อไว้เป็นรายการแยกต่างหาก ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชี ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงรวมในรายได้รอตัดบัญชีเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

๒๖๗

เงินให้สินเชื่อประเภทบุคคลที่ใช้กรมธรรม์การรับฝากเงินประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้ำประกัน แสดงจำนวนเงินให้กู้สงเคราะห์ชีวิตด้วยจำนวนเงินต้นคงเหลือ โดยแยกแสดงดอกเบี้ยเงินกู้รับล่วงหน้าเป็นรายการหักเงินกู้สงเคราะห์ชีวิต

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ แสดงด้วยจำนวนหนี้ตามสัญญาซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถตัดบัญชี โดยแยกแสดงรายได้รถตัดบัญชีไว้เป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

2.4.8 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ดังนี้

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

เงินให้สินเชื่อทั่วไป ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขึ้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยคำนวณจากอัตราร้อยละของยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกัน หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาล่าสุด

เงินให้สินเชื่อประเภทบุคคลที่ใช้กรมธรรม์การรับฝากเงินประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้ำประกัน ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยคำนวณจากอัตราร้อยละของยอดคงค้างของต้นเงินที่ยังไม่หักมูลค่าหลักประกัน

เงินให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อ ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยคำนวณจากอัตราร้อยละของยอดลูกหนี้เช่าซื้อสุทธิหลังหักรายได้รถตัดบัญชี

สำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารจะกันเงินสำรองเพิ่มเติมจากหลักเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยคำนึงถึงผลสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงสถานะทางเศรษฐกิจและกฎหมาย รวมทั้งปัจจัยด้านอื่น ๆ ที่อาจกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้

ลูกหนี้อื่น หากคาดว่าจะเก็บเงินไม่ได้จะตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไว้เต็มจำนวน หนี้สงสัยจะสูญถือเป็นค่าใช้จ่ายในงวดการบัญชีที่รับรู้และจะกลับรายการเมื่อได้รับชำระหนี้

การตัดบัญชีลูกหนี้เป็นหนี้สูญระหว่างปีนำมาหักจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญรับรู้เป็นค่าใช้จ่าย หนี้สูญรับคืนรับรู้เป็นรายได้อื่น ๆ และแสดงรายการในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมนโยบายรัฐ ธนาคารตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA) ดังนี้

ขบง)

1. ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายตามมติคณะรัฐมนตรี ธนาคารจัดชั้นและกันเงินสำรองลูกหนี้บุคคลตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
2. ส่วนที่มีการชดเชยความเสียหายตามมติคณะรัฐมนตรี ธนาคารจัดชั้นลูกหนี้บุคคลหรือลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลเป็นปกติ โดยไม่ต้องกันเงินสำรอง เนื่องจากรัฐบาลเป็นผู้ชดเชยความเสียหายให้

2.4.9 การปรับโครงสร้างหนี้

การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (Debt Restructuring : DR) หมายถึง การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เกิดจากความเสียด้านเครดิตของลูกหนี้ที่เพิ่มขึ้น โดยแบ่งเป็น

1. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (non - NPL) แต่มีส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน (pre - preemptive) ตั้งแต่เริ่มมีสัญญาณของการมีปัญหาในการชำระหนี้ โดยลูกหนี้ยังไม่เป็นหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL)
2. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL) ถือเป็น การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Troubled Debt Restructuring : TDR) ไม่ว่าจะมีส่วนหรือไม่มีส่วนสูญเสียก็ตาม

ทั้งนี้ หากธนาคารมีการปรับเงื่อนไขของสัญญาตามประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกหนี้ โดยลูกหนี้ไม่มีความเสียด้านเครดิตเพิ่มขึ้น เช่น การลดอัตราดอกเบี้ยให้แก่ลูกหนี้ตามภาวะตลาด จะไม่ถือว่าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ดังกล่าวเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

การรับรายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีวิธีดังนี้

1. ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ซึ่งเกิดจากการลดต้นทุนและดอกเบี้ยค้างรับของหนี้ที่ไม่ชำระตามกำหนดและการใช้รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ต่าง ๆ เช่น การโอนสินทรัพย์ การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ และการปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทั้งจำนวน
2. การยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ โดยไม่มีการลดต้นทุนและดอกเบี้ยค้างรับที่รับรู้เป็นรายได้ก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับคืน โดยใช้ อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามสัญญาเดิมหรืออัตราดอกเบี้ยตามเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่เป็นอัตราคิดลดในกรณีที่อัตราดอกเบี้ยตามเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ต่ำกว่าอัตราต้นทุนทางการเงิน ธนาคารจะใช้อัตราต้นทุนทางการเงินเป็นอัตราคิดลดแทน และเมื่อมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คำนวณได้ดังกล่าวต่ำกว่าราคาตามบัญชี (เงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับที่รับรู้เป็นรายได้ของลูกหนี้) ธนาคารจะรับรู้เงินสำรองสำหรับส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดนั้น

องค์ประกอบของต้นทุนทางการเงิน เช่น ต้นทุนของเงินรับฝาก เงินกู้ยืม เงินนำส่งเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ รวมทั้งค่าใช้จ่ายดำเนินการ

3. การรับชำระหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ ตราสารการเงินหรือรับทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุน ธนาคารจะตัดจำหน่ายยอดลูกหนี้ให้หมดไปและรับรู้ส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันทีที่มีการรับโอน โดยให้คำนึงถึงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้แต่เดิมด้วย ทั้งนี้ ธนาคารจะรับรู้สินทรัพย์ที่ได้รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรม และจำนวนที่ไม่สูงกว่าราคาตามบัญชีของหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับที่ธนาคารมีสิทธิได้รับตามกฎหมาย

กรณีรับชำระหนี้บางส่วนโดยการรับโอนสินทรัพย์ ตราสารการเงินหรือรับทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุนเพื่อชำระหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ นั้น ธนาคารจะปฏิบัติตามข้อ 3 ก่อน สำหรับหนี้ส่วนที่เหลือ หากมีการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้จะปฏิบัติตามข้อ 2

2.4.10 ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ

ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ หมายถึง สิทธิที่ธนาคารจะได้รับการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล ตามที่ระบุไว้ในมติคณะรัฐมนตรีหรือหนังสือสั่งการจากรัฐบาลที่เป็นลายลักษณ์อักษรจากการที่ได้ดำเนินธุรกรรมนโยบายรัฐ

2.4.11 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์ที่ตกเป็นของธนาคาร ซึ่งได้มาจากการชำระหนี้ที่เป็น การแก้ไขหนี้หรือการซื้ออสังหาริมทรัพย์ที่จำนองหรือเป็นประกันการชำระหนี้ไว้แก่ธนาคารจากการขายทอดตลาดโดยคำสั่งศาล และธนาคารมีความประสงค์จะจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์รอการขายดังกล่าวในภายหลัง อสังหาริมทรัพย์รอการขายรับรู้ด้วย มูลค่ายุติธรรมหรือราคาตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์รอการขายนั้น แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่าและเป็นมูลค่าในการ รับชำระหนี้ ธนาคารจะทำการประเมินราคาอสังหาริมทรัพย์รอการขาย และรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับผลต่าง ของราคาตามบัญชีที่สูงกว่ามูลค่าที่ได้จากการประเมินราคา หรือตีราคาไว้ไม่เกิน 12 เดือน หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่าย ในการขาย แต่หากธนาคารได้ทำการประเมินราคาหรือตีราคาไว้เกิน 12 เดือน จะนำมูลค่าที่ได้จากการประเมินราคาหรือ ตีราคามาใช้ได้เพียงร้อยละ 50.00 ซึ่งถือปฏิบัติตามแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การประเมินราคา หลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการรับชำระหนี้ การประกันการให้สินเชื่อ หรือที่ซื้อจากการ ขายทอดตลาดของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยผลขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหรือรายได้จากการ ดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ธนาคารจะไม่คำนวณหักค่าเสื่อมราคาอสังหาริมทรัพย์ รอการขายโดยปฏิบัติตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดขึ้นและการกันเงินสำรองของ สถาบันการเงินเฉพาะกิจ

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.4.12 ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ประกอบด้วย ที่ดิน อาคาร (ทั้งที่ถือกรรมสิทธิ์และไม่ถือกรรมสิทธิ์) ครุภัณฑ์ และงานระหว่างทำ ธนาคารรับรู้ต้นทุนเริ่มแรกของที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ด้วยราคาทุน ซึ่งรวมถึงต้นทุนทางตรง ที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ หรือเพื่อให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามประสงค์ ธนาคารวัดมูลค่า ในภายหลังด้วยวิธีราคาทุนหรือวิธีการตีราคาใหม่ โดยใช้นโยบายการบัญชีเดียวกันสำหรับที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ทุกรายการที่จัดอยู่ในประเภทเดียวกัน

ที่ดิน แสดงด้วยราคาที่ตีใหม่หลังหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ธนาคารจะตีราคาที่ดินใหม่ทุก 3 - 5 ปี หากมูลค่า ยุติธรรมของที่ดินเคยตีใหม่ไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญ ในกรณีที่มูลค่ายุติธรรมของที่ดินมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมี สาระสำคัญ ธนาคารอาจตีราคาที่ดินใหม่อีกครั้งหนึ่งเพื่อให้มูลค่าของที่ดินที่เคยตีราคาใหม่มีมูลค่าไม่แตกต่างจากมูลค่า

ยุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน การตีราคาที่ดินใหม่กรณีที่เกิดการประเมินราคาที่ดินมีมูลค่าลดลงหรือมีจำนวนลดลงมากกว่าส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินที่เคยรับรู้ไว้ในส่วนของเจ้าของของที่ดินแปลงเดียวกัน ธนาคารจะรับรู้มูลค่าส่วนที่ลดลงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และกรณีที่เกิดการประเมินที่ดินมีมูลค่าเพิ่มขึ้น ธนาคารจะรับรู้มูลค่าที่เพิ่มขึ้นในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ในส่วนของเจ้าของ ยกเว้นกรณีที่เคยประเมินมูลค่าของที่ดินลดลงและรับรู้ขาดทุนไว้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จะรับรู้จำนวนที่ตีมูลค่าเพิ่มขึ้นในครั้งหลังเฉพาะส่วนที่เกินกว่าจำนวนที่เคยรับรู้มูลค่าลดลงของที่ดินแปลงเดียวกัน ซึ่งการตีราคาที่ดินใหม่ดำเนินการโดยผู้ประเมินราคาภายนอกที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนดในแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างสม่ำเสมอ

อาคาร (ทั้งที่ถือกรรมสิทธิ์และไม่ถือกรรมสิทธิ์) และครุภัณฑ์ แสดงด้วยราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละรายการ ดังนี้

อาคารและสิ่งปลูกสร้างอื่น	1 - 95 ปี
อาคารที่สร้างบนที่ดินเช่า	23 - 89 ปี หรือตามอายุสัญญาเช่า
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	5 ปี
ครุภัณฑ์	5 - 8 ปี

ธนาคารทบทวนมูลค่าคงเหลือ และอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ทุกสิ้นปี เพื่อสะท้อนถึงสภาพการใช้งานจริงในปัจจุบันและประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตให้เหมาะสมยิ่งขึ้น โดยถือเป็นการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี ธนาคารรับรู้ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวด้วยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป สำหรับสินทรัพย์ที่ได้ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ ธนาคารจะไม่มีการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีกับสินทรัพย์ดังกล่าว

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ที่เกิดการด้อยค่า จะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารตัดรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ออกจากบัญชีเมื่อมีการจำหน่าย หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้ กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.4.13 สินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่าและหนี้สินตามสัญญาเช่า

สัญญาเช่า หมายถึง สัญญาหรือส่วนหนึ่งของสัญญาที่ให้สิทธิในการใช้สินทรัพย์ (สินทรัพย์อ้างอิง) สำหรับช่วงระยะเวลาที่ตกลงกันเพื่อแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทนและสิทธิการเช่า

ธนาคารรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และภาระผูกพันที่ต้องจ่ายชำระเป็นหนี้สินตามสัญญาเช่าที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน ดังนี้

1. สินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่า รับรู้มูลค่าเริ่มแรกของสินทรัพย์สิทธิการใช้ด้วยราคาทุน ซึ่งประกอบด้วยจำนวนที่รับรู้เริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่า รวมถึงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าใด ๆ ที่ได้ชำระก่อนหรือ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลสุทธิจากสิ่งจูงใจที่ได้รับตามสัญญาเช่า สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์สิทธิการได้รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า และตัดรายการสินทรัพย์สิทธิการใช้และรายการที่เกี่ยวข้องออกจากบัญชีเมื่อสิ้นสุดสัญญาเช่า

2. หนี้สินตามสัญญาเช่า วัตถุประสงค์แรกของหนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล โดยใช้อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มถ่วงน้ำหนักเป็นอัตราคิดลด (Discount Rate) หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าภายหลังโดยเพิ่มมูลค่าตามบัญชีเพื่อสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่า ลดมูลค่าตามบัญชีเพื่อสะท้อนการชำระตามสัญญาเช่า และวัดมูลค่าตามบัญชีใหม่เพื่อสะท้อนการประเมินใหม่หรือการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า

สำหรับสัญญาเช่าที่มีสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ (Low Value Asset) และสัญญาเช่าที่มีระยะเวลาในการเช่าน้อยกว่าหรือเท่ากับ 12 เดือน รับรู้การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.4.14 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย โปรแกรมคอมพิวเตอร์แสดงด้วยราคาทุนหลังหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ธนาคารรับรู้รายการเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนด้วยราคาทุน ซึ่งราคาทุนของโปรแกรมคอมพิวเตอร์ ได้แก่ เงินที่จ่ายเป็นค่าโปรแกรมคอมพิวเตอร์ รวมถึงเงินที่จ่ายเพื่อให้ได้มาซึ่งกรรมสิทธิ์โปรแกรมคอมพิวเตอร์

ค่าตัดจำหน่ายโปรแกรมคอมพิวเตอร์รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของโปรแกรมคอมพิวเตอร์แต่ละรายการ ซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณอยู่ระหว่าง 3 - 31 ปี

ธนาคารทบทวนมูลค่าคงเหลือ และอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนทุกสิ้นปี เพื่อสะท้อนถึงสภาพการใช้งานจริงในปัจจุบันและประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตที่เหมาะสมยิ่งขึ้น โดยถือเป็นการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี โดยรับรู้ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวด้วยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป สำหรับโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ได้ตัดค่าตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ จะไม่มีการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่เกิดการด้อยค่า จะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์ไม่มีตัวตนออกจากบัญชีเมื่อมีการจำหน่าย หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้ กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.4.15 สินทรัพย์ที่ได้รับจากการบริจาค

สินทรัพย์ที่ได้รับจากการบริจาค ประกอบด้วย ที่ดินและสินทรัพย์อื่นที่ได้รับจากการบริจาค ธนาคารรับรู้สินทรัพย์ที่ได้รับบริจาคคู่กับรายได้จากเงินบริจาคหรือการรับรู้ด้วยราคาประเมินหรือมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ได้รับบริจาค แล้วทยอยรับรู้เป็นรายได้จากการรับบริจาคตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์นั้น

อนันต์

2.4.16 เงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว

เงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว เป็นการฝากเงินเพื่อประกันชีวิตและสะสมทรัพย์เพื่อประกันรายได้ และเพื่อการศึกษา โดยให้ผลตอบแทนในรูปแบบเงินปันผล เงินบำนาญ หรือความคุ้มครองต่าง ๆ ตามเงื่อนไขของกรมธรรม์ การรับฝากเงินประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว ซึ่งธนาคารต้องจ่ายคืนเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์และครอบครัว ตามเงื่อนไขการรับฝาก

ธนาคารมีหนี้สินเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงินและที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย โดยมีนโยบายการบัญชี ดังนี้

1. เงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว แสดงในบัญชีเงินรับฝากด้วยยอดคงเหลือสุทธิจากค่าใช้จ่ายในการดำเนินการจากผู้ฝาก
2. ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่ายของเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวตามข้อ 1 แสดงในบัญชี ดอกเบี้ยเงินรับฝากและพันธบัตรค้างจ่าย

เงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน ที่ธนาคารรับรู้รายการตาม ข้อ 1 และ 2 ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารคำนวณสำรองตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยแบบ เบี้ยประกันภัยสุทธิ (Net Premium Valuation : NPV)

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

นอกจากนี้ ธนาคารจะพิจารณาการกันเงินสำรองเพิ่มเติม สำหรับเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและ ครอบครัวที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย เพื่อรองรับการบริหารความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

ค่าแพทย์ตรวจสอบสุขภาพของผู้ฝากเงินประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.4.17 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารรับรู้ประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน เมื่อธนาคารมีภาระหนี้สินอันเป็นผลสืบเนื่องจาก เหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ว่าจะสูญเสียประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในการจ่ายชำระภาระหนี้สินดังกล่าว ประกอบด้วย ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ประมาณการหนี้สิน ผลประโยชน์ของพนักงาน ค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องตามกฎหมายและประมาณการหนี้สินอื่น ธนาคารมีการทบทวนประมาณการหนี้สินอย่างสม่ำเสมอ โดยรับรู้การเปลี่ยนแปลงประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้นหรือลดลง เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ธนาคารรับรู้เป็นประมาณการ หนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

ขบข

1. ภาวะผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินของลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ และสูญ อัตราที่ใช้คำนวณประมาณการหนี้สินธนาคารจะใช้อัตราเดียวกันกับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้รายนั้น ๆ เพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

2. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาวะผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ธนาคารรับรู้เป็นประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขทุกข้อ ต่อไปนี้

2.1 ธนาคารมีภาวะผูกพันในปัจจุบันซึ่งเป็นผลจากเหตุการณ์ในอดีต ไม่ว่าจะภาวะผูกพันนั้นจะเป็นภาวะผูกพันตามกฎหมายหรือภาวะผูกพันจากการอนุमान

2.2 มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจต่อธนาคารเพื่อจ่ายชำระภาวะผูกพันดังกล่าว และ

2.3 สามารถประมาณมูลค่าภาวะผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ

2.4.18 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ธนาคารจัดให้มีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลายโครงการ ดังนี้

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน ประกอบด้วย เงินเดือน ค่าล่วงเวลา เงินโบนัส รวมทั้งผลประโยชน์ระยะสั้นอื่น ๆ ตามข้อตกลงของการจ้างงานและภาวะผูกพันตามกฎหมายหรือภาวะผูกพันจากการอนุमानในปัจจุบันที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานทำงานให้ในอดีต และภาวะผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล ธนาคารรับรู้ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

1. โครงการสมทบเงิน

โครงการสมทบเงินเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน ซึ่งธนาคารได้จดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 และได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลังให้เข้าเป็นกองทุนจดทะเบียนเมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2548 การบริหารจัดการกองทุน บริหารจัดการโดยผู้จัดการกองทุนซึ่งเป็นหน่วยงานภายนอก ธนาคารมีภาวะผูกพันจำกัดเพียงจำนวนเงินที่ธนาคารจ่ายสมทบเข้ากองทุนฯ ในอัตราร้อยละ 9 - 12 ตามอายุงานของพนักงาน และพนักงานที่เป็นสมาชิกกองทุนฯ จะเลือกจ่ายสะสมในอัตราร้อยละ 3 - 15 ของเงินเดือน โดยพนักงานจะได้รับผลประโยชน์ดังกล่าวเมื่อพ้นสภาพการเป็นพนักงานตามข้อบังคับของกองทุนฯ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพจัดเป็นโครงการสมทบเงิน จำนวนเงินที่ธนาคารจ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

2. โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน นอกเหนือจากโครงการสมทบเงิน ประกอบด้วย บำเหน็จ/บำนาญ ของที่ระลึกให้กับพนักงานเมื่อเกษียณอายุ เงินตอบแทนความชอบในการทำงาน บำเหน็จดำรงชีพและบำเหน็จพิเศษ โดยภาวะผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้จะถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นแต่ละโครงการ จากการประมาณจำนวนผลประโยชน์ในอนาคตที่พนักงานจะได้รับจากการทำงานในปีปัจจุบันและปีก่อน ๆ

ช.บ.บ.

และคิดลดโดยใช้อัตราผลตอบแทนพันธบัตรที่มีระยะเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของหนี้สินจากภาวะผูกพัน
 คำนวณโดยใช้เทคนิคประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้
 (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย ธนาการรับรู้ประมาณการหนี้สินด้วยมูลค่า
 ปัจจุบันของภาวะผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานในงบแสดงฐานะการเงิน และรับรู้ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์หลังออกจากงาน
 เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน สำหรับกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย
 (Actuarial Gain/Loss) รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

โครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

ธนาการมีโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นให้กับพนักงานที่เข้าเงื่อนไขที่ธนาการกำหนด เพื่อเป็นการตอบแทน
 แก่พนักงานจากการทำงานในปัจจุบันและในงวดก่อนที่พนักงานจะเกษียณอายุ ซึ่งคำนวณโดยวิธีเดียวกันกับโครงการ
 ผลประโยชน์หลังออกจากงาน เช่น ของที่ระลึกให้พนักงานที่ปฏิบัติงานมานาน ธนาการรับรู้ประมาณการหนี้สินด้วย
 มูลค่าปัจจุบันของภาวะผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานในงบแสดงฐานะการเงิน และรับรู้ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์
 ระยะยาวอื่นเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน สำหรับกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย
 (Actuarial Gain/Loss) รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

โครงการผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างเป็นผลมาจากการตัดสินใจของธนาการที่จะเลิกจ้างพนักงาน หรือการตัดสินใจของ
 พนักงานที่จะยอมรับข้อเสนอผลประโยชน์เพื่อแลกเปลี่ยนกับการเลิกจ้าง ซึ่งผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างของธนาการ ได้แก่
 โครงการเกษียณอายุก่อนกำหนด (Early Retirement) ธนาการจะรับรู้ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างเป็นค่าใช้จ่าย เมื่อธนาการ
 ไม่สามารถยกเลิกข้อเสนอการให้ผลประโยชน์ดังกล่าวได้อีกต่อไป

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างที่คาดว่าจะจ่ายชำระทั้งจำนวนก่อน 12 เดือนนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน
 ประจำปีที่มีการรับรู้ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง ธนาการจะปฏิบัติตามข้อกำหนดของผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน
 หากผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างไม่ได้คาดว่าจะจ่ายชำระทั้งจำนวนก่อน 12 เดือนนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน
 ประจำปี ธนาการจะปฏิบัติตามข้อกำหนดของผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

2.4.19 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศของธนาการ ได้แก่ เงินตราต่างประเทศที่เกิดจากการให้บริการแลกเปลี่ยน
 เงินตราต่างประเทศ รายการที่เกิดจากการได้มาซึ่งสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่ายที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ
 ธนาการแปลงค่ารายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นระหว่างงวดเป็นสกุลเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนทันที
 ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่เป็นตัวเงินคงเหลือ ณ วันที่รายงาน จะแปลงค่าเป็น
 สกุลเงินบาทด้วยอัตราแลกเปลี่ยนตามประกาศของธนาการแห่งประเทศไทย สินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงิน แสดงด้วย
 ราคาทุนเดิมที่แปลงค่าเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่เกิดรายการ

กำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และกำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตรา
 ต่างประเทศแสดงรายการในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ชนะ!

3. การบริหารความเสี่ยง

3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร

3.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาในการจ่ายชำระหนี้คืน หรือไม่ปฏิบัติตามที่ตกลงไว้กับธนาคาร หรือมีโอกาสที่ลูกค้าอาจไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ จนเป็นเหตุให้ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุนและรายได้ของธนาคาร

ธนาคารได้ตระหนักถึงความไม่แน่นอนของสถานะทางเศรษฐกิจและสังคมในปัจจุบัน จึงได้ติดตามดูแลอย่างใกล้ชิด เพื่อจะได้นำมาปรับปรุงหลักเกณฑ์ของการให้สินเชื่อและการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้มีความเหมาะสม โดยมุ่งเน้นพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างเป็นระบบตามมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ดี ปรับปรุงกระบวนการอำนวยการสินเชื่อ และพัฒนาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อสนับสนุนการเติบโตของสินเชื่อและเงินลงทุนอย่างมีคุณภาพ รวมทั้งติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

1. กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Management Policy) เพื่อให้ธนาคารมีการจัดการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่ดี เป็นไปในทิศทางเดียวกัน และสอดคล้องกับกลยุทธ์และนโยบายของธนาคาร
2. กำหนดนโยบายสินเชื่อธุรกิจ เพื่อใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์และแนวทางมาตรฐานในการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อธุรกิจของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ
3. กำหนดนโยบายสินเชื่อรายย่อย เพื่อใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์และแนวทางมาตรฐานในการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อรายย่อยของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ
4. กำหนดนโยบายการจัดชั้นและการกันเงินสำรอง เพื่อใช้เป็นแนวทางในการจัดชั้นและการกันเงินสำรองของธนาคาร และเป็นเครื่องมือที่สร้างความมั่นคง การกันเงินสำรองอย่างเพียงพอจะสามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ธนาคารถือครองอยู่
5. กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์ขั้นต่ำในการพิจารณาความเสี่ยงสำหรับบัตรเครดิตและสินเชื่อบัตรเครดิต เพื่อใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์และแนวทางในการให้บริการบัตรเครดิตและสินเชื่อบัตรเครดิตของธนาคาร
6. กำหนดอำนาจอนุมัติการให้สินเชื่อ ปรับปรุงกระบวนการวิเคราะห์และอนุมัติสินเชื่อรายย่อยให้เป็น การวิเคราะห์และอนุมัติแบบรวมศูนย์ และกำหนดอำนาจในการทบทวนและต่ออายุวงเงินสินเชื่อธุรกิจ รวมทั้งทบทวนกระบวนการและวิธีปฏิบัติในการอำนวยการสินเชื่อให้มีความสอดคล้องกับโครงสร้างองค์กร โดยกำหนดให้มีกระบวนการตรวจสอบระหว่างหน่วยงาน (Check & Balance) ที่สอดคล้องกับหลักการบริหารความเสี่ยงที่ดี
7. กำหนดเกณฑ์ในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ ได้แก่

7.1 กำหนดเกณฑ์มาตรฐานในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าสินเชื่อรายย่อย เพื่อให้ผู้กู้มีเงินได้คงเหลือเพียงพอต่อการดำรงชีพ และลดโอกาสการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ในอนาคต

7.2 กำหนดมาตรฐานกำไรสุทธิของแต่ละธุรกิจ เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการคำนวณความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้านาคารที่มาขอสินเชื่อ 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) เพื่อสนับสนุนการคำนวณเงินกองทุนและสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Calculation) การทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) การบริหารพอร์ตด้านเครดิต (Credit Portfolio Management)

12. ติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต อาทิ

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

และเพื่อให้มั่นใจว่าหากเกิดเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อลูกหนี้กลุ่มใดกลุ่มหนึ่งหรือภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง ธนาคารยังคงมีเงินกองทุนเพียงพอที่จะดำเนินธุรกิจต่อไปได้

12.2 กำหนดและทบทวนเพดานเงินให้สินเชื่อรายภาคธุรกิจ (Industry Limit) เพื่อเป็นแนวทางในการประกอบการพิจารณาเสนอขออนุมัติสินเชื่อ และเป็นการกระจายความเสี่ยงมิให้มีการกระจุกตัวในธุรกิจใดธุรกิจหนึ่งมากเกินไป

12.3 กำหนดวงเงินหรือเพดานการให้สินเชื่อ ลงทุน หรือก่อภาระผูกพันแก่ประเทศคู่สัญญาแต่ละประเทศ (Country Limit) เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของประเทศหนึ่งประเทศใดหรือประเทศกลุ่มหนึ่งกลุ่มใดซึ่งมีความเกี่ยวข้องกันทางเศรษฐกิจ และเพื่อให้ธนาคารมีการกั้นเงินสำรองอย่างเพียงพอ และเหมาะสมเพื่อรองรับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น

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

12.5 สอบทานเงินให้สินเชื่อ เพื่อติดตามการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด และสอดคล้องกับแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย

12.6 การทดสอบภาวะวิกฤตด้านเครดิต (Credit Stress Testing) เพื่อประเมินผลกระทบและเตรียมความพร้อมกรณีที่มีเหตุการณ์สำคัญอาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยด้านเศรษฐกิจมหภาคภายในประเทศและส่งผลกระทบต่อธนาคารในด้านพอร์ตสินเชื่อ เงินสำรอง และความเพียงพอของเงินกองทุน โดยใช้สถานการณ์จำลองที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

13. ติดตามและรายงานความเสี่ยงต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

14. มีการพัฒนาเพื่อเพิ่มศักยภาพ และทักษะด้านการให้สินเชื่อ การลงทุน การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต พร้อมทั้งสนับสนุนการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้แก่พนักงานที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง

15. มีกระบวนการบริหารจัดการหนี้ (Debt Management Process) เพื่อป้องกันและแก้ไขหนี้ค้างชำระ รวมทั้งดำเนินการให้มีการฟ้องร้องหรือประนีประนอมยอมความ และการบริหารจัดการสินทรัพย์รอการขาย

16. มีการเตรียมความพร้อมรองรับการคำนวณการด้อยค่าตามมาตรฐาน TFRS 9 โดยมีการพัฒนา/ปรับปรุงแบบจำลองการด้อยค่า (ECL Model) รวมถึงการทดสอบความน่าเชื่อถือของแบบจำลอง เพื่อให้ธนาคารมีการคำนวณการกั้นเงินสำรองได้อย่างเหมาะสม

3.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุน

ในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด โดยคณะกรรมการธนาคารอมสิน และมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่อนุมัติระบบในการวัด ติดตาม และ ควบคุมความเสี่ยงด้านตลาด เพื่อควบคุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นทั้งในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อการธนาคาร ให้อยู่ภายใต้ระดับที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) โดยการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Limit) และสัญญาณเตือนระดับ ความเสี่ยง (Trigger) ให้เหมาะสมกับพอร์ตการลงทุน มีการติดตามและรายงานให้ผู้บริหารและคณะกรรมการ ที่เกี่ยวข้องทราบอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้มีการทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing) ด้านตลาด เป็นประจำทุกไตรมาส โดยกำหนดสถานการณ์จำลองที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงอย่างรุนแรงของปัจจัยเสี่ยง ที่ส่งผลในทางลบต่อ รายได้และเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถรองรับ ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤติได้ รวมถึงมีการทดสอบความแม่นยำ (Back Testing) ของ VaR ตามแนวทาง ธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างสม่ำเสมอ สำหรับระดับความเสี่ยงด้านตลาดของพอร์ตการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็นไปตามเกณฑ์เพดานความเสี่ยงของธนาคาร มีเพียงพอร์ตเมื่อชาย - กองทุน ที่เกินกว่าสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง เล็กน้อย จากราคาของหน่วยลงทุนบางกลุ่มที่ยังปรับตัวเพิ่มขึ้นไม่มากนัก ทั้งนี้ ได้มีการรายงานให้ผู้บริหารและ คณะกรรมการที่เกี่ยวข้องทราบอย่างสม่ำเสมอ

(1) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยที่มีผลกระทบ ในทางลบต่อรายได้และ/หรือมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร โดยแบ่งเป็นสองส่วน คือ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ในบัญชีเพื่อการธนาคารและในบัญชีเพื่อการค้า

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร เกิดจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่สอดคล้องกัน โดยมีระยะเวลาและประเภทอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกัน ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการดำเนินงานเพื่อบริหารโครงสร้างสินทรัพย์ และหนี้สินให้เหมาะสม รวมถึงวิเคราะห์ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปี ข้างหน้า (NII Sensitivity) เทียบกับเพดานความเสี่ยงที่กำหนดอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าผลกระทบของการ เปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีการลงทุนตราสารหนี้ ในพอร์ตเพื่อค้าร้อยละ 0.46 ของมูลค่าพอร์ตการลงทุนรวม โดยมีเครื่องมือควบคุมความเสี่ยง อาทิ Present Value of 1 basis point (PV01) และการประเมินมูลค่าความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมภายใต้ภาวะปกติ โดยใช้ แบบจำลอง Value at Risk (VaR) ณ ระดับความเชื่อมั่นที่ร้อยละ 99.00 และระยะเวลาถือครอง 1 วัน

ตารางแสดงยอดคงเหลือเฉลี่ยและจำนวนดอกเบี้ยสำหรับตราสารทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ยของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ดังนี้

จบ

หน่วย : ล้านบาท

	2564			2563		
	ยอดคงเหลือ เฉลี่ย	จำนวน ดอกเบี๋ย	อัตราดอกเบี้ย เฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือ เฉลี่ย	จำนวน ดอกเบี๋ย	อัตราดอกเบี้ย เฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	272,279.28	1,693.84	0.62	387,088.82	3,200.16	0.83
เงินลงทุน	381,033.95	5,447.54	1.43	303,450.92	5,400.56	1.78
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	1,880,249.00	72,876.28	3.88	1,855,149.82	77,067.79	4.15
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าที่ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	274,018.86	8,340.01	3.04	216,795.31	7,133.21	3.29
รวม	<u>2,807,581.09</u>	<u>88,357.67</u>	3.15	<u>2,762,484.87</u>	<u>92,801.72</u>	3.36
หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	2,432,762.21	26,186.70	1.08	2,391,672.48	33,614.41	1.41
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	85,303.38	430.91	0.51	77,037.29	569.37	0.74
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	82,166.57	1,679.16	2.05	80,500.00	1,680.86	2.09
รวม	<u>2,600,232.16</u>	<u>28,296.77</u>	1.09	<u>2,549,209.77</u>	<u>35,864.64</u>	1.41

(2) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่มีผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยมีเครื่องมือควบคุมความเสี่ยง อาทิ Warning Indicator ซึ่งวัดมูลค่าความเสียหายจากการประเมินมูลค่าตลาดของเงินตราต่างประเทศ นอกจากนี้ ธนาคารมีการใช้อุปกรณ์ทางการเงินในการป้องกันความเสี่ยงโดยการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

(3) ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนที่มีผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยแบ่งเป็นสองส่วน คือ ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารและในบัญชีเพื่อการค้า

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญและกองทุนในพอร์ตเพื่อขายร้อยละ 2.77 และร้อยละ 6.05 ของมูลค่าพอร์ตลงทุนรวม ตามลำดับ โดยมีเครื่องมือควบคุมความเสี่ยง อาทิ การประเมินมูลค่าความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมภายใต้ภาวะปกติ โดยใช้แบบจำลอง Value at Risk (VaR) ณ ระดับความเชื่อมั่นที่ร้อยละ 99.00 และระยะเวลาถือครอง 30 วัน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารไม่มีสถานะคงค้างของหุ้นสามัญในพอร์ตเพื่อค้า ทั้งนี้ มีเครื่องมือควบคุมความเสี่ยง อาทิ การประเมินมูลค่าความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมภายใต้ภาวะปกติ โดยใช้แบบจำลอง Value at Risk (VaR)

(4) ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินค้าโภคภัณฑ์ที่มีผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร แต่เนื่องจากธนาคารไม่มีการลงทุนในสินค้าโภคภัณฑ์ จึงไม่มีความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์

จบ

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 โดยคณะกรรมการธนาคารออมสิน 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 อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและหุ้นกู้ อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก เป็นต้น นอกจากนี้ มีการติดตามและรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นรายวัน รายสัปดาห์ รายเดือน และรายไตรมาส เพื่อเสนอผู้บริหารและ

คณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เท่ากับร้อยละ 22.18 ลดลงจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ที่เท่ากับร้อยละ 23.32 แต่สูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (ไม่ต่ำกว่า ร้อยละ 6) รวมทั้งเป็นไปตามเกณฑ์เพดานความเสี่ยง/สัญญาณเตือนระดับความเสี่ยงของธนาคาร

ตารางแสดงยอดเงินคงเหลือของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่สำคัญจำแนกตามระยะเวลา คงเหลือของสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ดังนี้

		2564					หน่วย : ล้านบาท
		เกินกว่า 1 เดือน		เกินกว่า 3 เดือน		ไม่มีกำหนด	
		ไม่เกิน 1 เดือน	แต่ไม่เกิน 3 เดือน	แต่ไม่เกิน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี	ระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ		262,518.92	9,277.89	12,533.28	4,406.01	-	288,736.10
เงินลงทุนสุทธิ *		1,323.98	39,526.77	137,152.52	295,135.53	3,024.32	476,163.12
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		62,457.47	58,543.61	271,948.18	1,589,035.64	-	1,981,984.90
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ		55,999.72	33,858.00	90,643.26	77,908.53	-	258,409.51
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน		<u>382,300.09</u>	<u>141,206.27</u>	<u>512,277.24</u>	<u>1,966,485.71</u>	<u>3,024.32</u>	<u>3,005,293.63</u>
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก		872,850.37	174,891.27	685,984.78	745,507.01	-	2,479,233.43
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ		110,505.40	11,129.79	2,956.11	16,184.69	-	140,775.99
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม		-	36,000.00	14,000.00	30,500.00	-	80,500.00
รวมหนี้สินทางการเงิน		<u>983,355.77</u>	<u>222,021.06</u>	<u>702,940.89</u>	<u>792,191.70</u>	<u>-</u>	<u>2,700,509.42</u>
							หน่วย : ล้านบาท
		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		<u>389,679.85</u>	<u>205,168.73</u>	<u>459,262.63</u>	<u>1,788,957.20</u>	<u>1,524.92</u>	<u>2,844,593.33</u>
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		<u>872,074.81</u>	<u>165,960.03</u>	<u>445,709.46</u>	<u>1,075,408.80</u>	<u>-</u>	<u>2,559,153.10</u>

* รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม

3.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

ตารางแสดงมูลค่าตามบัญชีและประมาณการมูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน โดยสรุปตามยอดคงเหลือที่ปรากฏในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ดังนี้

๒๒๒๗

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

ประเภทตราสารการเงิน	2564		2563	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	29,139.60	29,139.60	30,736.51	30,736.51
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	288,736.10	288,736.10	312,674.41	312,674.41
ตราสารอนุพันธ์	416.72	416.72	1,562.62	1,562.62
เงินลงทุนสุทธิ *	476,197.51	474,324.29	439,843.38	443,921.55
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	1,943,025.31	1,943,025.31	1,786,580.06	1,786,580.06
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม				
นโยบายรัฐสุทธิ	254,611.94	254,611.94	271,333.71	271,333.71
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล				
ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	3,182.73	3,182.73	702.20	702.20
รวม	<u>2,995,309.91</u>	<u>2,993,436.69</u>	<u>2,843,432.89</u>	<u>2,847,511.06</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	2,479,233.43	2,479,233.43	2,401,542.74	2,401,542.74
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	140,775.99	140,775.99	77,110.36	77,110.36
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,200.34	1,200.34	764.73	764.73
ตราสารอนุพันธ์	288.43	288.43	13.52	13.52
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	80,500.00	80,500.00	80,500.00	80,500.00
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	41,033.87	41,033.87	46,569.84	46,569.84
รวม	<u>2,743,032.06</u>	<u>2,743,032.06</u>	<u>2,606,501.19</u>	<u>2,606,501.19</u>

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

ประเภทตราสารการเงิน	2564		2563	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	29,139.60	29,139.60	30,736.51	30,736.51
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	288,736.10	288,736.10	312,674.41	312,674.41
ตราสารอนุพันธ์	416.72	416.72	1,562.62	1,562.62
เงินลงทุนสุทธิ *	476,163.12	474,324.29	439,788.74	443,921.55
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	1,943,025.31	1,943,025.31	1,786,580.06	1,786,580.06
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม				
นโยบายรัฐสุทธิ	254,611.94	254,611.94	271,333.71	271,333.71
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล				
ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	3,182.73	3,182.73	702.20	702.20
รวม	<u>2,995,275.52</u>	<u>2,993,436.69</u>	<u>2,843,378.25</u>	<u>2,847,511.06</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	2,479,233.43	2,479,233.43	2,401,542.74	2,401,542.74
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	140,775.99	140,775.99	77,110.36	77,110.36
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,200.34	1,200.34	764.73	764.73

ชงษา

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทตราสารการเงิน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2564		2563	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
ตราสารอนุพันธ์	288.43	288.43	13.52	13.52
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	80,500.00	80,500.00	80,500.00	80,500.00
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	41,033.87	41,033.87	46,569.84	46,569.84
รวม	2,743,032.06	2,743,032.06	2,606,501.19	2,606,501.19

* รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม

3.3 สินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารจัดลำดับชั้นของการวัดมูลค่ายุติธรรมแบ่งเป็น 3 ระดับ ตามลักษณะข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

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

เทคนิคที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของรายการที่เกิดขึ้นประจำและจัดเป็นระดับ 2 ดังนี้

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรมตามลำดับชั้น ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2564			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์				
ตราสารอนุพันธ์				
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	1.92	-	1.92
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง	-	1.27	-	1.27
เงินลงทุน				
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	-	-	-
เงินลงทุนเพื่อขาย	23,912.21	138,844.76	-	162,756.97
รวม	23,912.21	138,847.95	-	162,760.16

๒๖๗

หน่วย : ล้านบาท

		2564			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
หนี้สิน					
ตราสารอนุพันธ์					
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	0.76	-	-	0.76
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง	-	2.67	-	-	2.67
รวม	-	3.43	-	-	3.43
หน่วย : ล้านบาท					
		2563			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์					
ตราสารอนุพันธ์					
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	0.90	-	-	0.90
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง	-	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
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง	-	0.55	-	-	0.55
รวม	-	1.09	-	-	1.09

3.4 การดำรงเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารได้คำนวณเงินดำรงกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย

เงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II มีดังต่อไปนี้

		2564	2563
หน่วย : ล้านบาท			
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		15,970.29	16,197.52
กำไรจากการวัดมูลค่าตราสารทุนประเภทเมื่อขาย		1,111.71	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2		30,577.26	27,992.49
เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก		205,129.52	194,468.62
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าตราสารทุนประเภทเมื่อขาย		-	(395.78)
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น		205,129.52	194,072.84

* ธนาคารได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้นับมูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาที่ดิน เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในปี 2564 เมื่อวันที่ 28 กันยายน 2564 และในปี 2563 เมื่อวันที่ 9

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นตามหลักเกณฑ์ Basel II ดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	2564	2563
เงินกองทุนทั้งสิ้น	16.06	14.98
เงินกองทุนชั้นที่ 1	13.66	12.85

4. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้บริหารต้องใช้การประมาณ และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่มีการเปลี่ยนแปลงและในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอน และข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินในงวดบัญชีที่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญ

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	-	2,197.47	-	2,197.47
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	2,584.75	(6,304.57)	2,584.75	(6,304.57)
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม				
เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(139.58)	(379.63)	-	-

5.2 เงินสด

	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
เงินสด	27,717.75	29,420.13
เงินตราต่างประเทศ	4.10	2.99
เงินสดระหว่างเรียกเก็บ	1,417.75	1,313.39
รวมเงินสด	29,139.60	30,736.51

5.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	2564			2563		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
(1) ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	2.78	254,202.00	254,204.78	2.72	242,362.00	242,364.72
ธนาคารพาณิชย์	113.39	3,727.00	3,840.39	112.85	1,608.00	1,720.85
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	0.26	13,709.48	13,709.74	0.10	54,458.12	54,458.22
สถาบันการเงินอื่น	-	17,127.29	17,127.29	251.27	13,912.74	14,164.01
รวม	116.43	288,765.77	288,882.20	366.94	312,340.86	312,707.80
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	46.39	46.39	0.00	120.26	120.26
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	213.08	213.08	2.50	152.36	154.86
รวมในประเทศ	116.43	288,599.08	288,715.51	364.44	312,308.76	312,673.20
(2) ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	17.54	-	17.54	0.51	-	0.51
เงินเยน	0.04	-	0.04	0.04	-	0.04
เงินยูโร	1.98	-	1.98	0.18	-	0.18
เงินสกุลอื่น	1.03	-	1.03	0.48	-	0.48
รวมต่างประเทศ	20.59	-	20.59	1.21	-	1.21
รวมในประเทศและต่างประเทศ	137.02	288,599.08	288,736.10	365.65	312,308.76	312,674.41

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 7.30 ล้านบาท และ 6.84 ล้านบาท ตามลำดับ

5.4 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

- สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ มียอดคงเหลือ จำนวน 416.72 ล้านบาท และ 1,562.62 ล้านบาท ตามลำดับ
- หนี้สินตราสารอนุพันธ์ มียอดคงเหลือ จำนวน 288.43 ล้านบาท และ 13.52 ล้านบาท ตามลำดับ

5.4.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	2564			2563		
	มูลค่ายุติธรรม *		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม *		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน	(Notional Amount หรือ Effective Notional Amount)	สินทรัพย์	หนี้สิน	(Notional Amount หรือ Effective Notional Amount)
ประเภทความเสี่ยง						
อัตราแลกเปลี่ยน	1.92	0.76	297.40	0.90	0.54	159.93
รวม	1.92	0.76	297.40	0.90	0.54	159.93

* มูลค่ายุติธรรม คือ ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

๖๖๖

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

คู่สัญญา	2564	2563
	สัดส่วน (%)	สัดส่วน (%)
บุคคลภายนอก	100.00	100.00
รวม	100.00	100.00

5.4.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทการป้องกันความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

ตาราง 1 การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

ประเภทความเสี่ยง	2564		2563		หน่วย : ล้านบาท
	มูลค่ายุติธรรม *		มูลค่ายุติธรรม *		
	(Fair Value)/		(Fair Value)/		
	มูลค่าตามเกณฑ์คงค้าง		มูลค่าตามเกณฑ์คงค้าง		
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	414.80	287.67	1,561.72	12.98	14,375.21
รวม	414.80	287.67	1,561.72	12.98	14,375.21

* มูลค่ายุติธรรม คือ ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ จำนวน 414.80 ล้านบาท และ 1,561.72 ล้านบาท และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ จำนวน 287.67 ล้านบาท และ 12.98 ล้านบาท ตามลำดับ มีรายการที่ธนาคารวัดมูลค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน เป็นสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ จำนวน 413.53 ล้านบาท และ 1,559.43 ล้านบาท และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ จำนวน 285.00 ล้านบาท และ 12.43 ล้านบาท ตามลำดับ

5.5 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ดังนี้

5.5.1 เงินลงทุนเพื่อค้า	2564	2563
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,194.54	6,710.78
รวม	2,194.54	6,710.78

ชบช

	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
5.5.2 เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	119,734.08	200,977.34
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	902.39	944.63
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	135.08	79.89
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	23,912.21	20,775.75
อื่น ๆ	18,073.21	17,095.66
รวม	162,756.97	239,873.27
	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย
5.5.3 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	265,078.01	144,795.13
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	28,758.06	33,943.07
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	13,995.26	12,571.94
รวม	307,831.33	191,310.14
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	135.05	135.05
รวม	307,696.28	191,175.09
	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
	ราคาทุน	ราคาทุน
5.5.4 เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	4,713.44	4,727.11
อื่น ๆ *	0.00	0.00
รวม	4,713.44	4,727.11
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	4,222.43	4,222.43
รวม	491.01	504.68
รวมเงินลงทุนสุทธิ	473,138.80	438,263.82

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เงินลงทุนเพื่อขายที่เป็นตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ มูลค่ายุติธรรม จำนวน 23,912.21 ล้านบาท และ 20,775.75 ล้านบาท ได้รวมรายการที่ธนาคารรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่า จำนวน 2,079.00 ล้านบาท และ 2,079.00 ล้านบาท ตามลำดับ และในงวดนี้มีเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทแห่งหนึ่ง ที่ธนาคารได้ตอบรับการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์จากการปรับโครงสร้างการถือหุ้น ในอัตรา 1 หุ้นสามัญเดิม ต่อ 1 หุ้นสามัญใหม่ โดยธนาคารได้บันทึกรายการขายหลักทรัพย์ที่เป็นหุ้นสามัญเดิมที่ถืออยู่ จำนวน 67.20 ล้านหุ้น ราคาทุนจำนวน 98.75 ล้านบาท และบันทึกรายการซื้อเป็นหลักทรัพย์ใหม่โดยใช้ราคาปิดของหุ้นสามัญเดิม ณ วันทำการสุดท้ายของระยะเวลา ทำคำเสนอซื้อ (ราคาหุ้นละ 28.25 บาท) จำนวน 67.20 ล้านหุ้น เป็นเงินจำนวน 1,898.40 ล้านบาท

ของ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดที่เป็นตราสารหนี้ภาคเอกชน จำนวน 28,758.06 ล้านบาท และ 33,943.07 ล้านบาท ธนาคารได้รับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่า จำนวน 135.05 ล้านบาท และ 135.05 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เงินลงทุนทั่วไปที่เป็นตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ จำนวน 4,713.44 ล้านบาท และ 4,727.11 ล้านบาท ได้รวมหุ้นสามัญของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำนวน 4,163.13 ล้านบาท และ 4,163.13 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าทั้งจำนวน

ธนาคารมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทแห่งหนึ่งที่กำลังประสบปัญหาทางการเงิน โดยบริษัทดังกล่าวได้ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการ และเสนอแผนฟื้นฟูกิจการต่อศาลล้มละลายกลางภายใต้พระราชบัญญัติล้มละลาย พ.ศ. 2483 ซึ่งศาลล้มละลายกลางได้มีคำสั่งให้ฟื้นฟูกิจการและตั้งผู้ทำแผนประกาศในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2563 ปัจจุบันบริษัทอยู่ระหว่างดำเนินการตามแผนฟื้นฟูกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าว เป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย จำนวน 1,326.39 ล้านบาท และเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด จำนวน 100.00 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าทั้งจำนวน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เงินลงทุนเพื่อขายประเภทอื่น ๆ มีเงินลงทุนในกองทุนร่วมลงทุนที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่เป็นทรัสต์ จำนวน 462.32 ล้านบาท และ 498.15 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นเงินลงทุนตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 8 กันยายน 2558 ให้ธนาคารออมสินร่วมกับธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย และธนาคารกรุงเทพ 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 ธุรกิจภาครัฐ และภาคเอกชนขนาดใหญ่ หรือเป็นสมาชิกของสภาหอการค้าไทยหรือหน่วยงานภาครัฐ ดังนี้

ชื่อกองทุน	วงเงินลงทุน	2564		2563	
		ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
SMEs Private Equity Trust Fund กองที่ 1	500.00	185.14	184.16	267.60	330.34
SMEs Private Equity Trust Fund กองที่ 2	500.00 - 750.00	140.56	105.89	124.96	93.15
SMEs Private Equity Trust Fund กองที่ 3	500.00 - 1,000.00	147.28	127.98	88.48	71.09
SMEs Private Equity Trust Fund กองที่ 4	500.00	57.82	44.29	8.00	3.57
รวม		530.80	462.32	489.04	498.15

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เงินลงทุนเพื่อขายประเภทอื่น ๆ มีเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล จำนวน 8,024.45 ล้านบาท และ 7,155.63 ล้านบาท ตามลำดับ

ช.อ.บ.ย.

- แสดงตามมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลแยกแสดงตามรายผู้จัดการกองทุน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

2564 (มูลค่ายุติธรรม)						
	บลจ.ธนชาต	บลจ.กสิกรไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.บัวหลวง	บลจ.ทหารไทย	รวม
เงินฝากธนาคาร						
- กระแสรายวัน	4.40	-	-	-	-	4.40
- ออมทรัพย์	9.84	327.34	6.77	33.03	8.26	385.24
	14.24	327.34	6.77	33.03	8.26	389.64
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น						
- พันธบัตรและตั๋วเงินคลัง						
พันธบัตรรัฐบาล	64.95	-	48.94	-	-	113.89
	64.95	-	48.94	-	-	113.89
- ตราสารทุน						
หุ้นสามัญ	1,466.37	3,496.70	1,704.37	395.97	-	7,063.41
กองทุน	-	-	-	-	472.27	472.27
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	0.26	0.97	-	-	1.23
	1,466.37	3,496.96	1,705.34	395.97	472.27	7,536.91
- อุดหนุนซื้อขาย						
เงินตราต่างประเทศ	-	-	-	-	0.38	0.38
	-	-	-	-	0.38	0.38
ลูกหนี้อื่น	0.00	0.01	25.20	0.00	2.22	27.43
	0.00	0.01	25.20	0.00	2.22	27.43
เจ้าหนี้อื่น	0.36	3.38	39.33	0.08	0.65	43.80
	0.36	3.38	39.33	0.08	0.65	43.80
	1,545.20	3,820.93	1,746.92	428.92	482.48	8,024.45

ธนาคารได้รับผลตอบแทนจากเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลมียอดสะสมยกมา จำนวน 763.21 ล้านบาท เพิ่มขึ้นระหว่างงวด จำนวน 313.66 ล้านบาท ลดลงระหว่างงวดจากการปิดกองทุน จำนวน 173.81 ล้านบาท ทำให้มีผลตอบแทนสะสมทั้งสิ้นจากเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลที่คงเหลืออยู่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 903.06 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

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

๒๖/๓๕

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

- แสดงการเปลี่ยนแปลงของเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2564							รวม
	พันธบัตร	บลจ.วรวรณ	บลจ.ธนชาต	บลจ.กสิกรไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.บัวหลวง	บลจ.ทหารไทย	
ยอดต้นงวด (ราคาทุน)	-	-	1,700.00	4,250.00	2,000.00	450.00	500.00	8,900.00
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้น	-	-	(154.80)	(429.07)	(253.08)	(21.08)	(17.52)	(875.55)
ยอดปลายงวด (มูลค่ายุติธรรม)	-	-	1,545.20	3,820.93	1,746.92	428.92	482.48	8,024.45

หน่วย : ล้านบาท

	2563							รวม
	พันธบัตร	บลจ.วรวรณ	บลจ.ธนชาต	บลจ.กสิกรไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.บัวหลวง	บลจ.ทหารไทย	
ยอดต้นงวด (ราคาทุน)	32.67	25.60	1,250.00	3,750.00	2,000.00	300.00	500.00	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	2564	2563
การสาธารณูปโภคและบริการ	5,507.14	2,144.00
กองทุนและกลุ่มธุรกิจการเงิน	9,176.36	9,157.41
รวม	14,683.50	11,301.41

5.6 เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เงินลงทุนในบริษัทร่วมมีรายการเคลื่อนไหว ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
ยอดต้นงวด	1,579.56	2,081.58	1,524.92	1,524.92
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน				
ตามวิธีส่วนได้เสีย	14.22	(470.69)	-	-
บวก/ซื้อ/โอน	1,499.40	-	1,499.40	-
หัก/เงินปันผลรับ	34.47	31.33	-	-
ยอดปลายงวด	3,058.71	1,579.56	3,024.32	1,524.92

๒๒๗

5.6.1 งบการเงินเฉพาะธนาคาร

เงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุน		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)		
			2564	2563	2564	2563	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ	ธุรกิจ						
กองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	หลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	24.94	24.94	353.53	353.53	
บริษัทหลักทรัพย์	ธุรกิจ						
เอสแอล จำกัด	หลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	174.00	174.00	
บริษัท ทิพยประกันชีวิต	ธุรกิจ						
จำกัด (มหาชน)	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	997.39	997.39	
บริษัท เงินสดทันใจ	ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ						
จำกัด	และสินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	49.00	-	1,499.40	-	
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					<u>3,024.32</u>	<u>1,524.92</u>	

5.6.2 งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

เงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุน		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)		เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย)	
			2564	2563	2564	2563	2564	2563
บริษัทหลักทรัพย์								
จัดการกองทุน								
เอ็มเอฟซี	ธุรกิจ							
จำกัด (มหาชน)	หลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	24.94	24.94	353.53	353.53	328.47	243.38
บริษัทหลักทรัพย์	ธุรกิจ							
เอสแอล จำกัด	หลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	174.00	174.00	182.24	168.13
บริษัท ทิพย	ธุรกิจ							
ประกันชีวิต	ประกัน							
จำกัด (มหาชน)	ชีวิต	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	997.39	997.39	1,059.76	1,168.05
บริษัท เงินสด	ธุรกิจสินเชื่อ							
ทันใจ	เช่าซื้อและ							
จำกัด	สินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	49.00	-	1,499.40	-	1,488.24	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					<u>3,024.32</u>	<u>1,524.92</u>	<u>3,058.71</u>	<u>1,579.56</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารรับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย จำนวน 14.22 ล้านบาท จากงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ของบริษัทร่วมที่ยังไม่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินลงทุนในบริษัทร่วมได้รวมเงินลงทุนในหุ้นสามัญบริษัท เงินสดทันใจ จำกัด ที่ธนาคารลงทุน จำนวน 4.90 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 306.00 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,499.40 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 49.00 ของทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว

วันที่

5.6.3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทร่วม

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยสรุปจากงบการเงินของบริษัทร่วม ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบแสดงฐานะการเงิน					
	2564			2563		
	"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"			"ตรวจสอบแล้ว"		
	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ						
กองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	1,752.18	431.21	1,320.97	1,467.63	403.60	1,064.03
บริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด	1,108.37	462.19	646.18	1,102.30	512.61	589.69
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	30,844.97	27,540.41	3,304.56	30,029.58	26,596.86	3,432.72
บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด	11,228.36	8,451.06	2,777.30	8,559.99	6,072.11	2,487.88
รวม	<u>44,933.88</u>	<u>36,884.87</u>	<u>8,049.01</u>	<u>41,159.50</u>	<u>33,585.18</u>	<u>7,574.32</u>

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
	2564		2563	
	"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"		"ตรวจสอบแล้ว"	
	รายได้รวม	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	รายได้รวม	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ				
กองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	1,529.89	308.53	915.07	148.10
บริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด	244.81	56.49	140.95	(0.24)
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	5,138.80	826.90	5,703.52	(1,339.96)
บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด	1,676.97	268.38	2,095.39	1,361.32
รวม	<u>8,590.47</u>	<u>1,460.30</u>	<u>8,854.93</u>	<u>169.22</u>

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

5.7.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	2564	2563
เงินเบิกเกินบัญชี	42,172.84	43,691.06
เงินให้กู้ยืม (หมายเหตุข้อ 5.7.2)	1,403,412.92	1,462,502.36
ตัวเงิน	536,180.86	310,985.69
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	218.28	239.47
หัก รายได้รอดัดบัญชี	<u>340.95</u>	<u>410.70</u>
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี (หมายเหตุข้อ 5.7.4)	1,981,643.95	1,817,007.88
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	<u>49,478.54</u>	<u>43,523.13</u>
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	2,031,122.49	1,860,531.01
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.		
- รายสินเชื่อ	39,001.85	37,381.39
- รายการกลุ่ม (เงินให้สินเชื่อ ช.พ.ค.)	13,039.09	20,063.50
2. เงินสำรองส่วนเกิน	36,027.82	16,475.00
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	<u>28.42</u>	<u>31.06</u>
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>1,943,025.31</u>	<u>1,786,580.06</u>

๒๖๒

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ได้รวมสินเชื่อโครงการตามยุทธกรรมนโยบายรัฐที่ธนาคารปล่อยกู้เอง (หมายเหตุข้อ 5.39.2) ดังนี้

โครงการ	วงเงิน	หน่วย : ล้านบาท	
		2564	2563
โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	100,000.00	549.00	956.25
โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ระยะที่ 2	50,000.00	563.46	975.56
โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักรและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต สำหรับผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	30,000.00	86.12	163.87
รวม		1,198.58	2,095.68

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิได้รวมเงินให้สินเชื่อตามมาตรการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 ดังนี้

1) มาตรการสินเชื่อเพื่อให้ความช่วยเหลือผู้ที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19

มาตรการ	วงเงิน/ราย	อัตราดอกเบี้ย	ระยะเวลา	จำนวนราย	หน่วย : ล้านบาท
					ยอดคงเหลือ
1. สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) ธพท. แก่ผู้ประกอบการ SMEs	ลูกค้ำเดิม ไม่เกิน 500.00 ล้านบาท	ร้อยละ 2.00 ต่อปี ไม่เรียกเก็บดอกเบี้ย ใน 6 เดือนแรก	เงินกู้ระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี เงินกู้ระยะยาว (ปลอดหนี้สูงสุด 6 เดือน)	730	931.08
2. สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) ธพท. เพื่อฟื้นฟูกิจการ	ลูกค้ำเดิม ไม่เกิน 150.00 ล้านบาท ลูกค้ำใหม่ ไม่เกิน 20.00 ล้านบาท	ร้อยละ 2.00 ต่อปี ระยะเวลา 2 ปีแรก เฉลี่ยไม่เกินร้อยละ 5.00 ต่อปี ในช่วง 5 ปีแรก ไม่เรียกเก็บดอกเบี้ย ใน 6 เดือนแรก	เงินกู้ระยะสั้นไม่เกิน 10 ปี เงินกู้ระยะยาว (ปลอดหนี้สูงสุด 24 เดือน)	5,715	10,602.51
รวม					11,533.59

2) มาตรการอื่น ๆ เพื่อให้ความช่วยเหลือลูกค้ำที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19

	หน่วย : ล้านบาท	
	จำนวนราย	ยอดคงเหลือ
สินเชื่อที่ชำระดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอกเบี้ย (Effective Rate)	450,607	302,013.92
สินเชื่อที่ได้รับอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ (Flat Rate)	233,794	16,288.65
สินเชื่อบัตรเครดิต	587,433	1,623.74
สินเชื่อบัตรเงินสด	1,099,815	947.89
รวม		320,874.20

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 75,654.14 ล้านบาท และ 119,510.06 ล้านบาท ตามลำดับ

๒๖๗

5.7.2 จำแนกตามประเภทเงินให้กู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	2564			2563		
	เงินให้กู้ยืม	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	เงินให้กู้ยืมสุทธิ	เงินให้กู้ยืม	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	เงินให้กู้ยืมสุทธิ
สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ	377,545.20	24,518.90	353,026.30	408,498.85	32,921.66	375,577.19
สินเชื่อเคหะ	347,561.88	5,345.33	342,216.55	345,814.28	4,411.89	341,402.39
สินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ	170,746.48	31.86	170,714.62	186,597.34	23.75	186,573.59
สินเชื่อโทรทอง	119,450.98	1,172.05	118,278.93	121,021.19	989.89	120,031.30
สินเชื่อธุรกิจทั่วไป	85,105.74	1,263.27	83,842.47	88,475.71	1,207.46	87,268.25
สินเชื่อสวัสดิการ	74,854.05	3,888.61	70,965.44	86,841.13	4,216.48	82,624.65
สินเชื่อธุรกิจรายใหญ่	64,103.20	4,864.14	59,239.06	49,415.62	1,204.48	48,211.14
สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน	46,549.59	3,525.98	43,023.61	56,013.42	3,038.16	52,975.26
สินเชื่อห้องแถว	27,675.48	733.80	26,941.68	30,698.58	711.36	29,987.22
สินเชื่อชีวิตสุขสันต์	25,910.69	16.03	25,894.66	29,980.24	23.08	29,957.16
อื่น ๆ	63,909.63	4,496.73	59,412.90	59,146.00	3,174.09	55,971.91
รวม	1,403,412.92	49,856.70	1,353,556.22	1,462,502.36	51,922.30	1,410,580.06

สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ เป็นการให้สินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู ข้าราชการพลเรือนสามัญ ข้าราชการส่วนท้องถิ่น และข้าราชการทหาร

สินเชื่อโทรทอง เป็นการให้สินเชื่อเพื่อการศึกษา เพื่อการท่องเที่ยว กลุ่มวิชาชีพทางการแพทย์ เพื่อการอุปโภคบริโภค เพื่อไปทำงานต่างประเทศ และอเนกประสงค์

สินเชื่อสวัสดิการ เป็นการให้สินเชื่อสวัสดิการสำหรับข้าราชการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พนักงานหน่วยงานเอกชน และข้าราชการบำนาญ

สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน เป็นการให้สินเชื่อเพื่อสนับสนุนเงินทุนหรือเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพ หรือเป็นค่าใช้จ่ายที่จำเป็นต่อการดำรงชีพ หรือชำระหนี้สินอื่น ๆ สำหรับผู้ประกอบการรายย่อย ผู้มีรายได้ประจำ หรือผู้ที่ยังไม่ได้ประกอบอาชีพใด ๆ ที่มีความตั้งใจจะประกอบอาชีพอิสระรายย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เงินให้กู้ยืมสินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจได้รวมเงินให้สินเชื่อที่มีหุ้นสามัญเป็นหลักประกัน จำนวน 3,014.26 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2549 อนุมัติในหลักการให้กระทรวงการคลังจำหน่ายหุ้นบริษัทแห่งหนึ่งที่กระทรวงการคลังถืออยู่บางส่วนให้ธนาคาร จำนวน 78,866 ล้านหุ้น ราคาหุ้นละ 38.22 บาท (หุ้นสามัญดังกล่าวราคาปิด ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2564 ราคาหุ้นละ 6.40 บาท) และอนุมัติให้ภาครัฐ (กระทรวงการคลังและรัฐวิสาหกิจที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือเป็นเจ้าของทั้งหมด) ถือครองหุ้นในบริษัทดังกล่าว ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 70 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด รวมถึงให้กระทรวงการคลังเป็นผู้พิจารณากำหนดราคาและเงื่อนไขในการจำหน่ายหุ้นให้กับธนาคาร กระทรวงการคลังได้กำหนดหลักเกณฑ์การขายหุ้นสามัญดังกล่าวให้แก่ธนาคาร โดยกำหนดสิทธิในการซื้อหุ้นคืนจากธนาคารภายในระยะเวลา 3 ปี กำหนดราคาซื้อคืน กำหนดอัตราผลตอบแทนและกำหนดไม่ให้ธนาคารโอนหุ้นรวมทั้งไม่โอนสิทธิและหน้าที่ ซึ่งเกิดจากการซื้อหุ้นนี้ให้แก่บุคคลอื่น ในกรณีที่มีการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทในขณะที่ธนาคารถือครองหุ้นอยู่ ธนาคารจะต้องดำเนินการตามความเห็นของกระทรวงการคลัง ซึ่งเป็นการไม่สละการควบคุมในหุ้นสามัญให้ธนาคาร ทั้งนี้ ภายในระยะเวลาดังกล่าว กระทรวงการคลังจะร่วมหารือกับธนาคาร เพื่อพิจารณาแนวทางการซื้อหุ้นคืน ซึ่งเป็นแนวทางการดำเนินการที่ไม่ก่อให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร

กระทรวงการคลังได้มีการขยายระยะเวลาการซื้อหุ้นคืนจากธนาคารทุก 3 ปีอย่างต่อเนื่อง ซึ่งเมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2564 กระทรวงการคลังได้มีหนังสือพิจารณาขยายสิทธิในการซื้อหุ้นคืนจากธนาคารภายในระยะเวลา 3 ปี

นับจากวันครบกำหนดเดิมในวันที่ 21 สิงหาคม 2564 และในงวดนี้ธนาคารได้พิจารณาหยุดรับรู้อย่างได้ดอกเบี้ยค้างรับ และยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่เคยรับรู้เป็นรายได้ทั้งจำนวนของสินเชื่อดังกล่าว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เงินให้กู้ยืมอื่น ๆ ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่สำนักงานกองทุนพัฒนาเมือง ในภูมิภาคให้กู้ยืมแก่เทศบาล จำนวน 250.66 ล้านบาท และ 277.15 ล้านบาท ตามลำดับ

5.7.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

หน่วย : ล้านบาท

	2564			2563		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,973,895.63	7,647.92	1,981,543.55	1,808,257.69	8,658.02	1,816,915.71
เงินดอลลาร์สหรัฐ	79.56	-	79.56	71.33	-	71.33
เงินสกุลอื่น ๆ	20.84	-	20.84	20.84	-	20.84
รวม	<u>1,973,996.03</u>	<u>7,647.92</u>	<u>1,981,643.95</u>	<u>1,808,349.86</u>	<u>8,658.02</u>	<u>1,817,007.88</u>

5.7.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	2564						
	ปกติ	กล่าวถึง		ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน				
การเกษตรและเหมืองแร่	21,485.97	647.98	308.64	309.43	995.74	23,747.76	
อุตสาหกรรมการผลิต							
และการพาณิชย์	65,250.73	1,190.86	262.41	298.99	1,494.99	68,497.98	
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์							
และการก่อสร้าง	27,207.96	465.42	69.54	172.70	807.41	28,723.03	
การสาธารณูปโภคและบริการ	71,840.97	586.19	382.13	163.50	3,942.90	76,915.69	
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	324,629.62	10,038.89	1,837.58	2,097.80	8,958.41	347,562.30	
อื่น ๆ	<u>1,341,632.88</u>	<u>70,765.48</u>	<u>6,598.22</u>	<u>5,373.65</u>	<u>11,826.96</u>	<u>1,436,197.19</u>	
รวม	<u>1,852,048.13</u>	<u>83,694.82</u>	<u>9,458.52</u>	<u>8,416.07</u>	<u>28,026.41</u>	<u>1,981,643.95</u>	

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำแนกตามประเภทธุรกิจอื่น ๆ จำนวน 1,436,197.19 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ จำนวน 657,681.68 ล้านบาท และสินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ จำนวน 377,545.20 ล้านบาท (รวมลูกหนี้เงินให้สินเชื่อตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. - ช.พ.ส. ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการ สกสค. กับธนาคารออมสิน จำนวน 328,032.23 ล้านบาท)

หน่วย : ล้านบาท

	2563						
	ปกติ	กล่าวถึง		ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน				
การเกษตรและเหมืองแร่	19,299.77	202.83	380.21	107.64	984.41	20,974.86	
อุตสาหกรรมการผลิต							
และการพาณิชย์	52,172.74	442.80	568.65	11.26	1,391.27	54,586.72	
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์							
และการก่อสร้าง	15,990.08	501.58	223.61	235.13	533.25	17,483.65	
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	<u>1,161,608.36</u>	<u>81,721.66</u>	<u>4,261.09</u>	<u>1,064.50</u>	<u>16,937.46</u>	<u>1,265,593.07</u>	
รวม	<u>1,687,777.71</u>	<u>85,623.30</u>	<u>6,943.71</u>	<u>3,217.86</u>	<u>33,445.30</u>	<u>1,817,007.88</u>	

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

5.7.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

2564				
เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ *	อัตราที่ใช้ในการตั้ง		
		อัตราที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	1,897,029.20	552,561.45	1	5,676.24
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	88,124.75	63,963.79	2	13,965.75
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,526.06	6,488.38	100	6,488.38
จัดชั้นสงสัย	8,416.07	5,175.80	100	5,175.80
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	28,026.41	18,606.21	100	20,734.77
				36,027.82
2. เงินสำรองส่วนเกิน				
รวม	2,031,122.49	646,795.63		88,068.76

* ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ คำนวณจากยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกัน หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ยกเว้น ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อเป็นยอดสุทธิหลังหักรายได้รอดบัญชีออกแล้ว

หน่วย : ล้านบาท

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

* ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ คำนวณจากยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกัน หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ยกเว้น ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อเป็นยอดสุทธิหลังหักรายได้รอดบัญชีออกแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษได้รวมลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ
 ตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. - ช.พ.ส. ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการ สกสค. กับธนาคารออมสิน
 ซึ่งธนาคารได้กักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมที่จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ จำนวน 13,039.09 ล้านบาท และ
 20,063.50 ล้านบาท ตามลำดับ

ชงษญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินให้สินเชื่อชั้นสงสัยจะสูญได้รวมเงินให้สินเชื่อของบริษัทแห่งหนึ่ง ซึ่งอยู่ระหว่างดำเนินการตามแผนฟื้นฟูกิจการ ธนาคารได้กันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อและภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อดังกล่าวแล้ว จำนวน 3,500.00 ล้านบาท

5.7.6 สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ ประกอบด้วย สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ โดยรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ และเงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	56,495.81	46,031.50
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวม	2.49	2.13
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	21,287.76	13,955.81
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ	0.96	0.67

5.7.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
รายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้	2.64	2.54

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมียอดคงค้างของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ ที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
ยอดคงค้างของลูกหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้	860.76	862.95

5.7.8 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

	หน่วย : ล้านบาท			
	2564			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	24.86	99.22	94.20	218.28
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				53.24
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				165.04
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				164.67
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				0.37

๐.๓๗

หน่วย : ล้านบาท

	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 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				152.61
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				0.46

5.8 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	2564						
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	สำรอง	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน				
ยอดต้นงวด	6,090.79	21,361.19	4,045.57	4,753.99	21,193.35	16,475.00	73,919.89
หนี้สงสัยจะสูญ	(414.55)	(364.16)	2,442.81	421.81	2,562.95	12,521.54	17,170.40
โอนระหว่างงวด	-	(7,031.28)	-	-	-	7,031.28	-
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(3,021.53)	-	(3,021.53)
ยอดปลายงวด	5,676.24	13,965.75	6,488.38	5,175.80	20,734.77	36,027.82	88,068.76

หน่วย : ล้านบาท

	2563						
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	สำรอง	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน				
ยอดต้นงวด	5,921.88	21,227.39	9,914.25	10,137.04	15,019.36	4,075.00	66,294.92
หนี้สงสัยจะสูญ	168.91	133.80	(5,868.68)	(5,383.05)	12,034.24	12,400.00	13,485.22
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(5,860.25)	-	(5,860.25)
ยอดปลายงวด	6,090.79	21,361.19	4,045.57	4,753.99	21,193.35	16,475.00	73,919.89

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 88,068.76 ล้านบาท และ 73,919.89 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) และระยะที่ 2 และโครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักรและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต สำหรับผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) จำนวน 0.77 ล้านบาท และ 1.20 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุข้อ 5.7.1)

สำหรับค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่จัดขึ้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 จำนวน 13,965.75 ล้านบาท และ 21,361.19 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการการเงินกู้ ช.พ.ค. - ช.พ.ส. ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการ สกสค. กับธนาคารออมสิน (หมายเหตุข้อ 5.7.5) ซึ่งในงวดนี้ธนาคารได้โอนเปลี่ยนเงินกันสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ เฉพาะลูกหนี้ที่เป็นกลุ่มความเสี่ยงต่ำของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อดังกล่าวจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่จัดขึ้นกล่าวถึงเป็นพิเศษเป็นเงินกันสำรองส่วนเกิน จำนวน 7,031.28 ล้านบาท

ฉบับนี้

5.9 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
ยอดต้นงวด	31.06	33.60
ตัดจำหน่าย	(2.64)	(2.54)
ยอดปลายงวด	28.42	31.06

5.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท			
	2564			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด
อสังหาริมทรัพย์	6,695.49	3,016.01	649.44	9,062.06
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	165.35	41.86	151.93	55.28
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6,530.14	2,974.15	497.51	9,006.78

	หน่วย : ล้านบาท			
	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 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้จากการชำระหนี้แยกตามผู้ประเมินราคา ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
ผู้ประเมินราคาภายนอก	8,581.26	6,176.41
ผู้ประเมินราคาภายใน	480.80	519.08
รวม	9,062.06	6,695.49

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจำนวน 155.20 ล้านบาท และ 94.51 ล้านบาท ตามลำดับ

5.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท										
	2564										
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อการด้อยค่า			ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์สุทธิ
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น/(ลดลง)	ยอดปลายงวด	
ที่ดิน											
ราคาทุนเดิม	2,384.06	16.84	(0.13)	2,400.77	-	-	-	-	-	-	2,400.77
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	19,739.58	-	-	19,739.58	-	-	-	-	-	-	19,739.58
ส่วนที่ตีราคาลด*	(31.92)	-	-	(31.92)	-	-	-	-	-	-	(31.92)
อาคาร	8,385.04	59.90	(29.96)	8,414.98	4,624.00	160.20	(25.06)	4,759.14	644.38	-	3,011.46
อุปกรณ์	10,828.36	704.02	(552.92)	10,979.46	8,592.72	907.14	(550.43)	8,949.43	-	-	2,030.03
สินทรัพย์ระหว่าง											
ดำเนินการ	1,148.47	1,557.43	(755.92)	1,949.98	-	-	-	-	-	-	1,949.98
รวม	42,453.59	2,338.19	(1,338.93)	43,452.85	13,216.72	1,067.34	(575.49)	13,708.57	644.38	-	29,099.90

อนันต์

หน่วย : ล้านบาท

	2563											
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อการด้อยค่า			ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์สุทธิ	
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอด	ยอด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย/โอน	ยอด	ยอด	เพิ่มขึ้น/ (ลดลง)		
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

* อาคารตีราคาใหม่ในปี 2563

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีอาคารและอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 7,732.46 ล้านบาท และ 7,117.56 ล้านบาท ตามลำดับ

5.12 สินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่า

หน่วย : ล้านบาท

	2564								
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม			สินทรัพย์		
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอด	ยอด	ค่าเสื่อมราคา	ลดลง/ปรับปรุง	ยอด	สิทธิการใช้สุทธิ
สัญญาเช่าที่ดิน และ/หรืออาคาร	1,250.08	480.98	(312.45)	1,418.61	438.62	492.20	(261.83)	668.99	749.62
สัญญาเช่ารถยนต์	1,082.38	264.55	(342.56)	1,004.37	427.28	399.98	(336.52)	490.74	513.63
รวม	2,332.46	745.53	(655.01)	2,422.98	865.90	892.18	(598.35)	1,159.73	1,263.25

หน่วย : ล้านบาท

	2563								
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม			สินทรัพย์		
	ยอด ต้นงวด*	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอด	ยอด	ค่าเสื่อมราคา	ลดลง/ปรับปรุง	ยอด	สิทธิการใช้สุทธิ
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

	2564								
	ราคาทุน			ค่าตัดจำหน่ายสะสม			สินทรัพย์		
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอด	ยอด	ค่าตัดจำหน่าย	จำหน่าย/โอน	ยอด	ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	4,959.04	602.26	(0.37)	5,560.93	3,257.25	638.27	(0.37)	3,895.15	1,665.78
รวม	4,959.04	602.26	(0.37)	5,560.93	3,257.25	638.27	(0.37)	3,895.15	1,665.78

ชงม

หน่วย : ล้านบาท

	2563				2564				สินทรัพย์ ไม่มีตัวตนอื่น สุทธิ
	ราคาทุน		ยอด		ค่าตัดจำหน่ายสะสม		ยอด		
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	ปลายงวด	ต้นงวด	ค่าตัด จำหน่าย	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

ในปี 2564 ธนาคารได้เปลี่ยนแปลงอายุการให้ประโยชน์ของโปรแกรมคอมพิวเตอร์ (หมายเหตุข้อ 2.4.14) มีผลทำให้ค่าตัดจำหน่ายเพิ่มขึ้น จำนวน 24.12 ล้านบาท และกำไรสุทธิลดลงด้วยจำนวนเดียวกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่คิดค่าตัดจำหน่ายทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 1,378.19 ล้านบาท และ 699.56 ล้านบาท ตามลำดับ

5.14 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
รายได้ค้างรับ	1,020.18	985.17
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	2,344.03	267.37
พัก - ชื่อทรัพย์สินขายทอดตลาด	3,718.69	4,317.76
ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ด	1,619.59	1,907.31
รอการปรับปรุง - สินเชื่อ	1.02	0.42
รวม	8,703.51	7,478.03

ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน จำนวน 2,344.03 ล้านบาท เป็นรายการที่ตกลงขายเงินลงทุน แต่ยังไม่ได้รับชำระเงิน (Settlement)

พัก - ชื่อทรัพย์สินขายทอดตลาด จำนวน 3,718.69 ล้านบาท เป็นรายการพักยอดหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อ ซึ่งจะปรับปรุงจัดสรรชำระหนี้เมื่อได้รับบัญชีแสดงการรับ - จ่ายเงินจากกรมบังคับคดีหรือสำนักงานบังคับคดีจังหวัด

ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ด จำนวน 1,619.59 ล้านบาท ประกอบด้วย

- ลูกหนี้อื่นสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค จำนวน 12.01 ล้านบาท
- เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมโอนเงินอิเล็กทรอนิกส์ จำนวน 0.09 ล้านบาท ซึ่งธนาคารให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ที่ให้บริการโอนเงินแบบทันทีหรือให้บริการแบบวันเดียวกัน แต่ไม่สามารถดำเนินการโอนเงินได้เสร็จสิ้นภายในวันที่ได้รับเงินจากผู้ให้บริการ โดยธนาคารเก็บรักษาแยกไว้ต่างหากจากเงินทุนหมุนเวียนอื่นของธนาคาร
- รอโอนลูกหนี้ - เงินทุจริตและเงินขาดบัญชี จำนวน 0.12 ล้านบาท ประกอบด้วยลูกหนี้กรณีทุจริต จำนวน 323.91 ล้านบาท หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน และลูกหนี้เงินขาดบัญชี จำนวน 35.63 ล้านบาท หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 35.51 ล้านบาท คงเหลือ จำนวน 0.12 ล้านบาท

- รอโอนลูกหนี้ - อื่น ๆ จำนวน 342.24 ล้านบาท

- และอื่น ๆ จำนวน 1,265.13 ล้านบาท

บาท

5.15 เงินรับฝาก

5.15.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

ประเภทเงินรับฝาก	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	5,364.24	5,128.00
ออมทรัพย์	774,346.89	680,648.46
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ออมทรัพย์พิเศษที่มีระยะเวลา	93,716.32	151,528.81
- ประจำ	272,393.78	245,645.21
- สลากออมสินและพันธบัตร	1,264,604.64	1,238,211.92
- เงินสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว		
- ที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย	46,691.96	49,864.56
- ที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน	18,440.41	26,999.08
เงินรับฝากอื่น ๆ	3,675.19	3,516.70
รวม	2,479,233.43	2,401,542.74

เงินฝากออมทรัพย์ จำนวน 774,346.89 ล้านบาท ได้รวมเงินประกันตัวของพนักงาน (ทช.1) จำนวน 68.47 ล้านบาท ที่พนักงานไม่สามารถถอนได้จนกว่าจะพ้นสภาพการเป็นพนักงาน

เงินรับฝากอื่น ๆ จำนวน 3,675.19 ล้านบาท ได้รวมเงินที่ผู้ฝากทอดทิ้งและเงินฝากไม่เคลื่อนไหว จำนวน 3,672.79 ล้านบาท ซึ่งเป็นบัญชีเงินฝากที่มียอดคงเหลือไม่เกิน 10,000.00 บาท ที่ผู้ฝากไม่มาติดต่อกับธนาคารตามระยะเวลาที่กำหนด ธนาคารยังไม่รับรู้ดอกเบี้ยค้างจ่ายและจะรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่ายเมื่อผู้ฝากมาติดต่อ สำหรับบัญชีที่มียอดคงเหลือไม่เกิน 500.00 บาท ธนาคารจะหักไว้เป็นรายได้ค่ารักษาบัญชีในอัตราที่ธนาคารประกาศตามกฎหมายกระทรวง ฉบับที่ 44 (พ.ศ. 2546) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 ว่าด้วยการรับฝากเงินออมสิน

เงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีหนี้สินของเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวที่มีลักษณะเป็นการประกันภัยและมีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
ที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย		
- เงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว	46,691.96	49,864.56
- ดอกเบี้ยเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย (หมายเหตุข้อ 5.20)	21,062.89	22,312.55
ที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน		
- เงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว	18,440.41	26,999.08
- ดอกเบี้ยเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย (หมายเหตุข้อ 5.20)	9,293.95	11,099.28
รวม	95,489.21	110,275.47

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีหนี้สินของเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย จำนวน 67,754.85 ล้านบาท ซึ่งได้รวมดอกเบี้ยเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่ายที่ธนาคารตั้งสำรองเพิ่มเติม จำนวน 1,511.27 ล้านบาท เพื่อให้มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินสำหรับสัญญาที่มีลักษณะเป็นการประกันภัยมีเพียงพอ และรองรับการบริหารความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

อนันต์

ธนาคารได้วิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติที่ใช้วัดมูลค่าหนี้สินของเงินรับฝากประเภท
สงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท หนี้สินเพิ่ม (ลด)
	<u>2564</u>
อัตราการคิดลด	
เพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.25	(1,472.40)
ลดลง ร้อยละ 0.25	1,538.65
อัตราการเสียชีวิต	
เพิ่มขึ้น ร้อยละ 25.00	8.60
ลดลง ร้อยละ 25.00	2.44
ค่าใช้จ่าย	
เพิ่มขึ้น ร้อยละ 10.00	116.25
ลดลง ร้อยละ 10.00	(116.25)

5.15.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	2564			2563		
	ในประเทศไทย	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศไทย	ต่างประเทศ	รวม
	เงินบาท	2,475,524.89	3,708.54	2,479,233.43	2,397,778.08	3,764.66
รวม	<u>2,475,524.89</u>	<u>3,708.54</u>	<u>2,479,233.43</u>	<u>2,397,778.08</u>	<u>3,764.66</u>	<u>2,401,542.74</u>

5.16 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

	2564			2563		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	ในประเทศไทย					
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟู	0.30	14,043.50	14,043.80	-	1,182.70	1,182.70
ธนาคารพาณิชย์	1.59	100,030.01	100,031.60	1.58	58,230.01	58,231.59
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	3.42	8,000.00	8,003.42	3.10	800.00	803.10
สถาบันการเงินอื่น	3,688.69	15,008.48	18,697.17	3,602.88	13,290.09	16,892.97
รวมในประเทศไทย	<u>3,694.00</u>	<u>137,081.99</u>	<u>140,775.99</u>	<u>3,607.56</u>	<u>73,502.80</u>	<u>77,110.36</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ได้รวมตัวสัญญาใช้เงิน
ที่ธนาคารเป็นผู้ออกตัวสัญญาใช้เงินเพื่อกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

พระราชกำหนด	ลักษณะโดยสังเขป	วงเงิน	หน่วย : ล้านบาท	
			2564	2563
การให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการ วิสาหกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของ โรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 พ.ศ. 2563	ธนาคารแห่งประเทศไทยให้กู้ยืมเงินแก่สถาบันการเงิน เพื่อให้ สถาบันการเงินให้กู้ยืมเงินแก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจที่ได้รับผลกระทบ จากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ในอัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 0.01 ต่อปี กำหนดชำระคืนเงินกู้ยืมพร้อมดอกเบี้ยภายใน 5 ปีนับแต่วันที่ได้รับเงินกู้หรือระยะเวลาที่นานกว่านั้นตามที่ ธปท. กำหนด			

พระราชกำหนด	ลักษณะโดยสังเขป	วงเงิน	หน่วย : ล้านบาท	
			2564	2563
การให้ความช่วยเหลือและฟื้นฟูผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจากภาวะขาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 พ.ศ. 2564	คีดดอกเบี้ยจากผู้ประกอบวิสาหกิจสำหรับระยะเวลา 2 ปีแรก ไม่เกินร้อยละ 2.00 ต่อปี โดยไม่เรียกเก็บดอกเบี้ยจากผู้กู้ เป็นระยะเวลา 6 เดือนแรก	500,000.00	1,118.09	1,182.70
	1) มาตรการสนับสนุนการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ ธนาคารแห่งประเทศไทยให้กู้ยืมเงินแก่สถาบันการเงิน เพื่อให้สถาบันการเงินให้กู้ยืมเงินแก่ผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี กำหนดชำระคืนเงินกู้ยืมพร้อมดอกเบี้ยภายใน 5 ปีนับแต่วันที่ได้รับเงินกู้หรือระยะเวลายาวกว่านั้นตามที่ สปท. กำหนด คีดดอกเบี้ยจากผู้ประกอบธุรกิจโดยเฉลี่ยตลอดอายุสัญญาไม่เกินร้อยละ 5.00 ต่อปี ในช่วงระยะเวลา 2 ปีแรก คีดดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 2.00 ต่อปี โดยไม่เรียกเก็บดอกเบี้ยจากผู้ประกอบธุรกิจ ในระหว่าง 6 เดือนแรก	250,000.00	12,343.26	-
	2) มาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยให้กู้ยืมเงินแก่สถาบันการเงิน เพื่อให้สถาบันการเงินสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินอันเป็นหลักประกัน เพื่อชำระหนี้ที่ค้างชำระอยู่กับสถาบันการเงินแก่ผู้ประกอบการ โดยมีเงื่อนไขซื้อคืนในราคาที่เป็นไปและมีสิทธิในการเช่าทรัพย์สินนั้นกลับไปใช้ประกอบธุรกิจ เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดภาวะขาดสภาพคล่องหรือผิดนัดชำระหนี้ สปท. เรียกเก็บในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี โดยรับซื้อด้วยสัญญาใช้เงินที่สถาบันการเงินเป็นผู้ออก มีกำหนดชำระคืนเงินกู้ยืมพร้อมดอกเบี้ยภายใน 5 ปีนับแต่วันที่ได้รับเงินกู้หรือระยะเวลายาวกว่านั้นตามที่ สปท. กำหนด	100,000.00	582.15	-
รวม			14,043.50	1,182.70

5.17 ตารางหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

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

	2564					
	หนี้สินตามสัญญาเช่า					
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอด ปลายงวด	ดอกเบี้ย ค้างจ่าย	รวม
สัญญาเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร	804.26	474.74	(545.90)	733.10	1.26	734.36
สัญญาเช่ารถยนต์	655.32	264.55	(404.37)	515.50	0.04	515.54
รวม	1,459.58	739.29	(950.27)	1,248.60	1.30	1,249.90

หน่วย : ล้านบาท

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

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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายตามสัญญาเช่า ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
ดอกเบี้ยจ่ายตามสัญญาเช่า	27.88	34.27
ค่าเช่าตามสัญญาเช่าที่มีสินทรัพย์อ้างอิงมูลค่าต่ำ	103.64	-
ส่วนลดค่าเช่าพื้นที่จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19	(18.72)	-
รวม	112.80	34.27

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีจำนวนเงินที่ต้องจ่ายโดยไม่คิดลดและระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาเช่า ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	2564			
	จำนวนเงินและระยะเวลาครบกำหนด			
	เกิน 1 ปี			รวม
	ไม่เกิน 1 ปี	แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	
สัญญาเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร	426.78	317.28	6.36	750.42
สัญญาเช่ารถยนต์	231.16	299.15	-	530.31
รวม	657.94	616.43	6.36	1,280.73

ชวพงษ์

หน่วย : ล้านบาท

	2563			
	จำนวนเงินและระยะเวลาครบกำหนด			
	เกิน 1 ปี			รวม
ไม่เกิน 1 ปี	แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี		
สัญญาเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร	453.00	316.57	8.21	777.78
สัญญาเช่ารถยนต์	273.36	402.87	-	676.23
รวม	726.36	719.44	8.21	1,454.01

5.19 ประมาณการหนี้สิน

	2564		2563	
หนี้สินผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน		370.01		347.94
ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน				
บำเหน็จ/บำนาญ	56,045.85		59,424.74	
บำเหน็จดำรงชีพ	2,308.83		2,347.30	
บำเหน็จพิเศษ	2,943.65		3,260.47	
เงินชดเชย	6,923.72		6,759.22	
ของที่ระลึกเมื่อเกษียณอายุ	143.73		154.47	
ของที่ระลึกเมื่อปฏิบัติงานมานาน	291.65	68,657.43	307.26	72,253.46
ภาระผูกพันจากการค้าประกันอื่น (หมายเหตุข้อ 5.25.1)		1,081.69		1,081.69
ภาระผูกพันที่อาจเกิดจากธนาคารถูกฟ้องร้องคดี (หมายเหตุข้อ 5.25.2)		33.00		36.40
รวมประมาณการหนี้สิน		70,142.13		73,719.49

ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

กระทบยอดคงเหลือได้ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		
ยอดคงเหลือต้นงวด	72,253.46	69,339.72
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	1,802.64	1,801.82
ต้นทุนดอกเบี้ย	976.19	1,136.87
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	429.58	-
- ข้อสมมติทางการเงิน	(5,953.32)	762.79
- จากการจ่ายชำระผลประโยชน์	1,822.45	1,595.21
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด	(2,673.58)	(2,382.95)
รวมภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	68,657.42	72,253.46

ชบ.บง.

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารได้ประเมินมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงานจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติอย่างมีสาระสำคัญ มีผลทำให้ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานลดลงจำนวน 3,701.28 ล้านบาท เป็นผลกำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยประเภทผลประโยชน์หลังออกจากงาน จำนวน 3,675.66 ล้านบาท รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นผ่านกำไรสะสม และกำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยประเภทผลประโยชน์ระยะยาวอื่น จำนวน 25.62 ล้านบาท รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน โดยมีข้อสมมติที่ใช้ในการคำนวณ ดังนี้

	2564	2563
อัตราคิดลด	0.51% - 3.59%	0.36% - 2.99%
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยพนักงาน	4.00% - 8.50%	3.00% - 10.00%
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยลูกจ้าง	5.50%	5.50%
อัตราการลาออกเฉลี่ยพนักงาน	0.00% - 1.50%	0.00% - 1.50%
อัตราการลาออกเฉลี่ยลูกจ้าง	0.00% - 20.00%	0.00% - 25.00%
อัตราการเกษียณก่อนกำหนด	5.00%	2.00%
เกษียณอายุก่อนกำหนด	55 ปี - น้อยกว่า 60 ปี	55 ปี - น้อยกว่า 60 ปี
เกษียณอายุปกติ	60 ปี	60 ปี

ธนาคารได้วิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติหลักที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท ประมาณการหนี้สิน เพิ่ม (ลด) 2564
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	
อัตราคิดลด	
เพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.50	(4,157.66)
ลดลง ร้อยละ 0.50	4,596.56
อัตราการขึ้นเงินเดือน	
เพิ่มขึ้น ร้อยละ 1.00	3,173.56
ลดลง ร้อยละ 1.00	(2,865.86)
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	
อัตราคิดลด	
เพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.50	(13.79)
ลดลง ร้อยละ 0.50	14.96
อัตราเงินเฟ้อ	
เพิ่มขึ้น ร้อยละ 1.00	34.22
ลดลง ร้อยละ 1.00	(29.45)

ข้อมูลเกี่ยวกับประมาณการครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ดังนี้

	2564	2563
ระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงานแล้วเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	16.9 ปี	18.1 ปี

ชบงจ

หน่วย : ล้านบาท

	2564	2563
จำนวนเงินและระยะเวลาที่คาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงาน		
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน		
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 1 ปี	3,586.50	3,077.42
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 1 ปี ถึง 2 ปี	3,647.85	2,977.26
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 2 ปี ถึง 3 ปี	3,785.15	3,136.54
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 3 ปี ถึง 4 ปี	3,861.74	3,291.52
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 4 ปี ถึง 5 ปี	3,923.94	3,367.02
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 5 ปี ถึง 10 ปี	21,321.24	18,714.83
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 10 ปี ขึ้นไป	88,048.03	91,950.08
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น		
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 1 ปี	18.30	14.85
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 1 ปี ถึง 2 ปี	24.70	19.95
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 2 ปี ถึง 3 ปี	19.38	23.78
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 3 ปี ถึง 4 ปี	21.53	18.68
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 4 ปี ถึง 5 ปี	16.26	21.50
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 5 ปี ถึง 10 ปี	91.75	96.40
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 10 ปี ขึ้นไป	714.66	713.50

5.20 ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย จำนวน 41,033.87 ล้านบาท และ 46,569.84 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมดอกเบี้ยเงินรับฝากประเภทสคงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย (หมายเหตุข้อ 5.15.1) ดังนี้

	2564	2563
ดอกเบี้ยเงินรับฝากประเภทสคงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย		
- ที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย	21,062.89	22,312.55
- ที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน	9,293.95	11,099.28
รวม	<u>30,356.84</u>	<u>33,411.83</u>

5.21 หนี้สินอื่น

	2564	2563
เช็ครอเข้าบัญชีผู้ฝาก	646.93	327.70
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	7,571.34	380.80
เจ้าหนี้อื่นและหนี้สินเบ็ดเตล็ด	948.00	1,236.05
รวม	<u>9,166.27</u>	<u>1,944.55</u>

เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน จำนวน 7,571.34 ล้านบาท เป็นรายการที่ตกลงซื้อเงินลงทุน แต่ยังไม่ได้จ่ายชำระเงิน

(Settlement)

ฉบับนี้

เจ้าหนี้อื่นและหนี้สินเบ็ดเตล็ด จำนวน 948.00 ล้านบาท ประกอบด้วย

- พัก - ทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 1,744.84 ล้านบาท
- รอโอนเจ้าหนี้ จำนวน 319.37 ล้านบาท
- รอโอน - PromptPay จำนวน (2,238.34) ล้านบาท เป็นรายการโอนเงินรายย่อยระหว่างธนาคาร ซึ่งยังไม่ได้

รับชำระเงิน (Settlement)

- เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมโอนเงินอิเล็กทรอนิกส์ จำนวน 0.09 ล้านบาท เป็นยอดคงค้างจากการให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ที่ให้บริการโอนเงินแบบทันทีหรือให้บริการแบบวันเดียวกัน แต่ไม่สามารถดำเนินการโอนเงินได้เสร็จสิ้นภายในวันที่ได้รับเงินจากผู้ให้บริการ

- และอื่น ๆ จำนวน 1,122.04 ล้านบาท

5.22 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย					
	2564			2563		
	การเปลี่ยนแปลง			การเปลี่ยนแปลง		
	ยอดต้นงวด	ในระหว่างงวด	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ในระหว่างงวด	ยอดปลายงวด
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	19,739.58	-	19,739.58	17,542.11	2,197.47	19,739.58
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	133.65	2,584.75	2,718.40	6,438.22	(6,304.57)	133.65
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
ในบริษัทร่วม	(255.07)	(140.59)	(395.66)	123.08	(378.15)	(255.07)
รวม	19,618.16	2,444.16	22,062.32	24,103.41	(4,485.25)	19,618.16

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2564			2563		
	การเปลี่ยนแปลง			การเปลี่ยนแปลง		
	ยอดต้นงวด	ในระหว่างงวด	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ในระหว่างงวด	ยอดปลายงวด
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	19,739.58	-	19,739.58	17,542.11	2,197.47	19,739.58
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	133.65	2,584.75	2,718.40	6,438.22	(6,304.57)	133.65
รวม	19,873.23	2,584.75	22,457.98	23,980.33	(4,107.10)	19,873.23

5.23 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

๒๕๖๓

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

5.24 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ		
- หลักประกันการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืน	110,740.02	62,124.48
ทรัพย์สินรอการขาย	639.29	60.62
รวม	<u>111,379.31</u>	<u>62,185.10</u>

5.25 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

5.25.1 ภาระผูกพัน มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
การรับอาวัลตัวเงิน	-	3.00
ภาระตามตัวเงินค้ำสินค้านำเข้าที่ยังไม่ได้ครบกำหนด	2.20	1.18
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	151.59	70.21
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ถอน	36,904.63	38,018.62
- การค้ำประกันอื่น	7,651.77	7,242.86
- อื่น ๆ	649.76	574.00
รวม	<u>45,359.95</u>	<u>45,909.87</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีภาระผูกพันจากการค้ำประกันอื่น จำนวน 7,651.77 ล้านบาท และ 7,242.86 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารได้กั้นเงินสำรองเพื่อรองรับความเสียหาย โดยรับรู้ในประมาณการหนี้สินจำนวน 1,081.69 ล้านบาท และ 1,081.69 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุข้อ 5.19)

5.25.2 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องคดี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกบุคคลภายนอกฟ้องคดีต่อศาล เรียกให้ชดเชยค่าเสียหายโดยไม่สามารถกำหนดค่าเสียหายที่จะต้องชดใช้เป็นจำนวนที่แน่นอนได้ จำนวน 100 คดี เป็นทุนทรัพย์รวมจำนวน 8,559.60 ล้านบาท ในจำนวนนี้ได้รวมคดีที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ ที่ธนาคารจะต้องจ่ายชำระเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย ซึ่งธนาคารได้ประเมินผลเสียหาย โดยรับรู้ในประมาณการหนี้สิน จำนวน 33.00 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 5.19)

5.26 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

หน่วย : ล้านบาท

	2564			2563		
	เงินให้กู้ยืม		เงินรับฝาก	เงินให้กู้ยืม		เงินรับฝาก
	ค่าเผื่อนี้			ค่าเผื่อนี้		
	ยอดคงค้าง	สงสัยจะสูญ		ยอดคงค้าง	สงสัยจะสูญ	
1. บริษัทร่วม	6,000.00	49.00	202.12	-	-	140.15
รวม	6,000.00	49.00	202.12	-	-	140.15
2. รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้อง						
กิจการที่ผู้บริหารสำคัญและบุคคลใกล้ชิด						
มีอำนาจควบคุมหรือมีอำนาจควบคุมร่วม หรือ						
เป็นผู้บริหารสำคัญ	-	-	1,053.35	-	-	1,018.81
รวม	-	-	1,053.35	-	-	1,018.81
3. รายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง						
ผู้บริหารสำคัญและบุคคลใกล้ชิด	229.83	1.28	611.58	266.18	1.41	649.66
รวม	229.83	1.28	611.58	266.18	1.41	649.66
รวมทั้งสิ้น	6,229.83	50.28	1,867.05	266.18	1.41	1,808.62

5.27 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ธนาคารไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายปกติ ซึ่งได้แก่ ค่าเบี้ยประชุม เงินเดือน โบนัส ค่าพาหนะและสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
ผลประโยชน์ระยะสั้น	378.67	388.96
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	65.92	67.95
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	0.14	0.13
รวม	444.73	457.04

5.28 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

5.28.1 ฐานะจำแนกตามธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย					
	2564			2563		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	3,045,049.13	-	3,045,049.13	2,889,201.90	-	2,889,201.90
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	288,736.10	-	288,736.10	312,674.41	-	312,674.41
เงินลงทุนสุทธิ *	476,197.51	-	476,197.51	439,843.38	-	439,843.38

ฉบับนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย					
	2564			2563		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,943,025.31	-	1,943,025.31	1,786,580.06	-	1,786,580.06
เงินรับฝาก	2,479,233.43	-	2,479,233.43	2,401,542.74	-	2,401,542.74
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	140,775.99	-	140,775.99	77,110.36	-	77,110.36
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	80,500.00	-	80,500.00	80,500.00	-	80,500.00

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2564			2563		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	3,045,014.74	-	3,045,014.74	2,889,147.26	-	2,889,147.26
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	288,736.10	-	288,736.10	312,674.41	-	312,674.41
เงินลงทุนสุทธิ *	476,163.12	-	476,163.12	439,788.74	-	439,788.74
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,943,025.31	-	1,943,025.31	1,786,580.06	-	1,786,580.06
เงินรับฝาก	2,479,233.43	-	2,479,233.43	2,401,542.74	-	2,401,542.74
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	140,775.99	-	140,775.99	77,110.36	-	77,110.36
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	80,500.00	-	80,500.00	80,500.00	-	80,500.00

* รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม

5.28.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย					
	2564			2563		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	80,023.42	-	80,023.42	85,681.97	-	85,681.97
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(25,362.92)	-	(25,362.92)	(33,095.91)	-	(33,095.91)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	54,660.50	-	54,660.50	52,586.06	-	52,586.06
รายได้ค่าธรรมเนียมและ						
บริการสุทธิ	3,400.74	-	3,400.74	4,108.01	-	4,108.01
รายได้จากการดำเนินงาน	7,470.58	-	7,470.58	2,519.81	-	2,519.81
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	9,359.17	-	9,359.17	8,232.40	-	8,232.40
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(42,672.59)	-	(42,672.59)	(42,886.99)	-	(42,886.99)
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	(6,838.93)	-	(6,838.93)	(6,021.52)	-	(6,021.52)
กำไรสุทธิ	25,379.47	-	25,379.47	18,537.77	-	18,537.77

บัญชี

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2564			2563		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	80,023.42	-	80,023.42	85,681.97	-	85,681.97
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(25,362.92)	-	(25,362.92)	(33,095.91)	-	(33,095.91)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	54,660.50	-	54,660.50	52,586.06	-	52,586.06
รายได้ค่าธรรมเนียมและ บริการสุทธิ	3,400.74	-	3,400.74	4,108.01	-	4,108.01
รายได้จากการดำเนินงาน	7,351.25	-	7,351.25	2,642.20	-	2,642.20
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	9,359.17	-	9,359.17	8,232.40	-	8,232.40
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(42,672.59)	-	(42,672.59)	(42,886.99)	-	(42,886.99)
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	(6,838.93)	-	(6,838.93)	(6,021.52)	-	(6,021.52)
กำไรสุทธิ	25,260.14	-	25,260.14	18,660.16	-	18,660.16

5.29 รายได้ดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,693.84	3,200.16
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	5.76	13.46
เงินลงทุนในตราสารหนี้	5,447.54	5,400.56
เงินให้สินเชื่อ	72,864.14	77,067.33
การให้เข้าซื้อ	12.14	0.46
รวมรายได้ดอกเบี้ย	80,023.42	85,681.97

5.30 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
เงินรับฝาก	11,158.42	16,142.19
เงินรางวัล	12,133.83	14,629.86
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	391.09	524.51
เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ตราสารหนี้ที่ออก	2,934.27	2,887.22
- หุ้นกู้	1,672.28	1,676.86
- เงินกู้ยืมตามสัญญาซื้อคืน - มิใช่สถาบันการเงิน	2.88	-
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	4.00	4.00
ดอกเบี้ยจ่ายตามสัญญาเช่า	27.88	34.27
โอนไปค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.39.5)	(2,961.73)	(2,803.00)
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	25,362.92	33,095.91

๒๕๖๓

5.31 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	80.01	77.62
ค่าธรรมเนียม ATM	789.83	783.76
ค่าธรรมเนียมเงินกู้	593.68	937.34
รายได้จากบัตร VISA	634.83	867.62
ค่าธรรมเนียมบัตร/รายปี - Master Card	684.44	710.28
รายได้ค่านายหน้า	786.55	955.37
อื่น ๆ	1,914.27	1,685.55
โอนไปรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ จากลูกหนี้ธุรกิจกรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.39.4)	(2.95)	(17.48)
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	5,480.66	6,000.06
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
ค่าใช้จ่าย ATM Pool	289.05	317.22
ค่าใช้จ่ายบริการระบบ Mobile Banking	453.20	333.05
ค่าใช้จ่ายธุรกิจบัตรเครดิต - ค่าตอบแทน	335.39	315.05
ค่าใช้จ่ายบริการ PromptPay - Interchange/Switching/BEN Fee	969.71	707.07
ค่าบริการโทรคมนาคม	154.43	239.63
อื่น ๆ	171.36	174.97
โอนไปค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามธุรกิจกรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.39.5)	(293.22)	(194.94)
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,079.92	1,892.05
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,400.74	4,108.01

5.32 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
1) กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	1,491.71	(14.70)
ตราสารหนี้	10.76	69.04
ตราสารทุน	12.38	-
รวม	1,514.85	54.34
2) กำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยง	(1,421.62)	50.74
รวมทั้งสิ้น	93.23	105.08

5.33 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
1) กำไรจากการขาย		
เงินลงทุนเพื่อขาย	2,284.99	326.35
เงินลงทุนทั่วไป	0.82	-
รวม	2,285.81	326.35
2) กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่า		
เงินลงทุนเพื่อขาย	-	(1,389.88)
เงินลงทุนทั่วไป	-	(9.71)
รวม	-	(1,399.59)
รวมทั้งสิ้น	2,285.81	(1,073.24)

ชบชต

5.34 ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อ	12.66	22.48
ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อเพื่อสังคม	71.28	169.38
ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อ ช.พ.ค. - ช.พ.ส.	4.52	3.63
โอนไปค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ	(10.93)	(18.26)
รวม	77.53	177.23

5.35 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	58.23	(62.89)
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	100.00
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	17,170.40	13,485.22
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	385.95	1,075.54
รวม	17,614.58	14,597.87

5.36 โครงการสมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	604.99	572.77
ค่าใช้จ่ายเงินประเดิม	315.45	744.64
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์เงินประเดิม	-	171.26
รวม	920.44	1,488.67

5.37 การให้บริการทางการเงินตามหลักศาสนาอิสลาม

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

5.38 สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค

ธนาคารออมสินได้บริหารจัดการกองทุนเพื่อการลงทุนทางสังคมและกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคมาจนครบกำหนดกรอบระยะเวลาสิ้นสุดโครงการตามโครงการลงทุนเพื่อสังคมของกระทรวงการคลัง ซึ่งกระทรวงการคลังเห็นชอบให้ธนาคารออมสินยุติการบริหารจัดการกองทุนเพื่อการลงทุนทางสังคม และให้ธนาคารออมสินบริหารจัดการกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคต่อไป โดยจัดตั้งสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคเพื่อดำเนินงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคแทนสำนักงานกองทุนเพื่อสังคม มีลักษณะเป็นหน่วยงานอิสระภายใต้การกำกับของธนาคารออมสิน โดยให้มีการบริหารจัดการ

ในรูปของคณะกรรมการตามรูปแบบเดิม และอนุญาตให้ธนาคารออมสินให้กู้ร่วมกับกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคแก่ องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นในลักษณะ Syndication Loan สำหรับโครงการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานและ สาธารณูปโภค ในวงเงินไม่เกิน 1,000.00 ล้านบาท ตามระเบียบธนาคารออมสินฉบับที่ 408 ว่าด้วยสำนักงานกองทุน พัฒนาเมืองในภูมิภาค โดยได้รับค่าบริหารจัดการในอัตราร้อยละ 7.50 ของยอดเงินกู้ที่เบิกจ่ายตามสัญญาเงินกู้ โดยคำนวณ ณ วันที่ทำการเบิกจ่ายตามสัญญาเงิน ตามบันทึกข้อตกลงว่าด้วยการเป็นผู้จัดการและบริหารกองทุนพัฒนาเมือง ในภูมิภาค ระหว่างกระทรวงการคลังกับธนาคารออมสิน เลขที่ 1/2549 ลงวันที่ 30 มิถุนายน 2549 (แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 3) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารให้สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคกู้ยืมเงินจำนวน 339.67 ล้านบาท

ตั้งแต่วุดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 งบการเงินของธนาคารที่เสนอ ได้รวมรายการบัญชีของ สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันออกแล้ว

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

	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
สินทรัพย์	263.54	290.92
หนี้สิน	0.68	0.79
ส่วนกองทุน	193.76	192.92
รายได้	14.42	15.43
ค่าใช้จ่าย	13.57	13.66

5.39 อุดหนุนนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA)

5.39.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับอุดหนุนนโยบายรัฐ

	หน่วย : ล้านบาท	
สินทรัพย์และหนี้สิน	2564	2563
สินทรัพย์		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามอุดหนุนนโยบายรัฐและ		
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (หมายเหตุข้อ 5.39.2)	254,611.94	271,333.71
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล		
ตามอุดหนุนนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.39.2)	3,182.73	702.20
รวมสินทรัพย์	<u>257,794.67</u>	<u>272,035.91</u>
		หน่วย : ล้านบาท
รายได้และค่าใช้จ่าย	2564	2563
รายได้จากอุดหนุนนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.39.4)	9,359.17	8,232.40
หัก ค่าใช้จ่ายจากอุดหนุนนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.39.5)	6,838.93	6,021.52
หัก หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า		
สำหรับอุดหนุนนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.35)	385.95	1,075.54
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	<u>2,134.29</u>	<u>1,135.34</u>

๒๒๒๗

5.39.2 สินทรัพย์ตามรัฐธรรมนูญของรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญของรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญของรัฐ	
			2564	2563	2564	2563
1. โครงการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและवादภัยในปี 2553	วงเงิน 2,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและवादภัยในปี 2553 ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 0.50 ต่อเดือน ตลอดอายุสัญญา รัฐบาลชดเชยความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต	2553 - 2559	0.01	0.00	-	-
2. โครงการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้	วงเงิน 25,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อผ่านธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี โดยธนาคารสามารถใช้วงเงินโครงการฯ ได้ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.50 ต่อปี รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือน สำหรับผู้ฝากทั่วไป บวก ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ร้อยละ 0.98 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากการให้สถาบันการเงินกู้ร้อยละ 0.01 ต่อปี หรือ อัตราผลตอบแทนจากการให้ผู้ประกอบการกู้ร้อยละ 1.50 ต่อปี	2553 - 2556 ขยายระยะเวลาครั้งที่ 1 ถึงสิ้นปี 2557 ครั้งที่ 2 ถึงสิ้นปี 2560 ครั้งที่ 3 ถึงสิ้นปี 2565	19,721.33	21,702.76	62.18	7.48
3. โครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาระบบป้องกันอุทกภัยโดยธนาคารออมสินให้แก่นิคม/สวน/เขตอุตสาหกรรม	วงเงิน 15,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่นิคม/สวน/เขตอุตสาหกรรมเอกชนโดยตรง 6 แห่ง ได้แก่ บางปะอิน บางกอกดี โรจนะ ไฮเทค นวนคร และ สหรัตนนคร เพื่อพัฒนาระบบป้องกันอุทกภัย ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือน สำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุด บวก ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ร้อยละ 0.98 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากอัตราดอกเบี้ยรับร้อยละ 0.01 ต่อปี	2556 - 2571	1,214.70	1,425.49	17.57	3.13
4. โครงการสินเชื่อเพื่อก่อสร้างระบบป้องกันอุทกภัยในนิคมอุตสาหกรรม	วงเงิน 3,546.24 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่การนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทยโดยตรง เพื่อก่อสร้างระบบป้องกันอุทกภัย ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือน สำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุด บวก ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ร้อยละ 0.98 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากอัตราดอกเบี้ยรับร้อยละ 0.01 ต่อปี	2556 - 2571	798.73	1,149.82	12.27	2.05

ชวง

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ												
			2564	2563	2564	2563											
5. โครงการมาตรการส่งเสริมความเป็นอยู่ระดับหมู่บ้าน	วงเงิน 30,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อกับกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง (กองทุนฯ) ที่ได้รับการจัดชั้นเป็นกองทุนระดับ A และ B กองทุนฯ ละไม่เกิน 1.00 ล้านบาท ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 - 2 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อปี ปีที่ 3 - 7 ดอกเบี้ยเท่ากับต้นทุนทางการเงินบวกด้วยร้อยละ 1.00 ต่อปี รัฐบาลชดเชยตามต้นทุนเงินในปีที่ 1 - 2 เท่ากับอัตราร้อยละ 2.21 ต่อปี โดยไม่ได้รับการชดเชยความเสียหายในอนาคต	2558 - 2566	5,530.01	8,670.53	สิ้นสุดการชดเชย	สิ้นสุดการชดเชย											
6. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	วงเงิน 100,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี โดยธนาคารสามารถใช้วงเงินโครงการฯ ได้ (หมายเหตุข้อ 5.7.1) รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับต้นทุนเงินร้อยละ 2.21 ต่อปี บวก ค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.75 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากการให้สถาบันการเงินผู้ร้อยละ 0.10 ต่อปี	2558 - 2566	34,820.77	43,167.91	742.18	268.26											
7. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ระยะที่ 2	วงเงิน 50,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี โดยธนาคารสามารถใช้วงเงินโครงการฯ ได้ (หมายเหตุข้อ 5.7.1) รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับต้นทุนเงินร้อยละ 2.21 ต่อปี บวก ค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.75 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากการให้สถาบันการเงินผู้ร้อยละ 0.10 ต่อปี	2558 - 2566	11,707.50	16,009.02	267.44	126.67											
8. โครงการบ้านประชารัฐ	วงเงิน 20,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสำหรับประชาชน (Post Finance) ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ <table border="1" data-bbox="486 1747 774 2016"> <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	3,599.62	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	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยข้างรับสุทธิ		ลูกหนี้หรือการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ												
			2564	2563	2564	2563											
	<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>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 ลูกค้าซื้อคดกลง - ส่วนกลาง ร้อยละ MRR - 1.725 ต่อปี</td> </tr> </tbody> </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 ลูกค้าซื้อคดกลง - 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 ลูกค้าซื้อคดกลง - ส่วนกลาง ร้อยละ MRR - 1.725 ต่อปี															
9. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อช่วยเหลือชาวประมง "ประมงไทยก้าวไกลสู่สากล"	<p>วงเงิน 500.00 ล้านบาท</p> <p>ให้สินเชื่อเพื่อช่วยเหลือชาวประมงที่ได้รับผลกระทบจากมาตรการแก้ไขปัญหาการทำประมงผิดกฎหมายในอัตรดอกเบี้ย ดังนี้</p> <p>ปีที่ 1 ร้อยละ 0.00 ต่อปี</p> <p>ปีที่ 2 - 7 ร้อยละ 4.00 ต่อปี</p> <p>รัฐบาลชดเชยอัตรดอกเบี้ยร้อยละ 3.00 ต่อปี</p>	2559 - 2567	170.42	199.23	0.09	0.03											
10. โครงการมาตรการสินเชื่อประชาชนเพื่อประชาชน	<p>ให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อยทั่วไปเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพ แก้ปัญหาและบรรเทาความเดือดร้อนในการดำรงชีพ และชำระหนี้สินอื่น ๆ รวมทั้งหนี้ในระบบ ในอัตรดอกเบี้ย ดังนี้</p> <p>ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน</p> <p>ปีที่ 2 - 5 ดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ต่อเดือน</p>	2559 - 2564	70.49	189.98	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย											
11. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักรและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิตสำหรับผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	<p>วงเงิน 30,000.00 ล้านบาท</p> <p>ให้สินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตรดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs เพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักร และเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต ในอัตรดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี โดยธนาคารสามารถใช้วงเงินโครงการฯ ได้ (หมายเหตุ ข้อ 5.7.1)</p> <p>รัฐบาลชดเชยอัตรดอกเบี้ยเท่ากับอัตรดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 6 เดือน สำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุด บวกร้อยละ 1.85 ต่อปี รวมไม่เกินร้อยละ 3.00 ต่อปี</p>	2559 - 2568	7,206.24	10,967.39	136.00	44.07											
12. โครงการมาตรการประชารัฐเพื่อแก้ไขปัญหาหนี้สินประชาชนภายใต้นโยบายรัฐบาล	<p>เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนแก่ลูกค้าของธนาคาร ที่ใช้บริการสินเชื่อและอยู่ระหว่างการผ่อนชำระหนี้ ที่มีความประสงค์เข้าร่วมมาตรการ โดยขอพักชำระหนี้ชั่วคราวหรือขอขยายระยะเวลาชำระหนี้เพื่อลดภาระรายจ่าย</p>	2559 - 2579	4,384.05	4,714.88	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย											

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ																												
			2564	2563	2564	2563																											
13.โครงการสินเชื่อประชารัฐเพื่อประชาชน (ผู้ประสบภัยพิบัติ)	วงเงิน 4,000.00 ล้านบาท เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพ แก้ปัญหาและบรรเทาความเดือดร้อนในการดำรงชีพและบรรเทาความเดือดร้อนจากอุทกภัย รวมถึงภัยพิบัติต่าง ๆ ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน ปีที่ 2 - 5 ดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ต่อเดือน	2560 - 2565	22.76	37.82	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย																											
14.โครงการสินเชื่อเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ที่ประสบภัยน้ำท่วม ปี 2560	วงเงิน 2,500.00 ล้านบาท เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของ SMEs ที่ประสบภัยน้ำท่วมปี 2560 ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ MLR - 2.00 ต่อปี ปีที่ 2 - 5 ดอกเบี้ยร้อยละ MLR ต่อปี	2560 - 2565	0.44	0.52	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย																											
15.โครงการสินเชื่อรายย่อยเพื่อใช้จ่ายฉุกเฉิน	วงเงิน 5,000.00 ล้านบาท เพื่อช่วยเหลือผู้มีรายได้น้อยและเกษตรกรรายย่อยที่มีความจำเป็นจะต้องใช้จ่ายเงินฉุกเฉินหรือแก้ไขปัญหาความเดือดร้อนในครัวเรือน โดยต้องไม่เป็นการ Refinance หนี้ในระบบ ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.85 ต่อเดือน รัฐบาลชดเชย NPL ที่เกิดขึ้นจากการดำเนินโครงการ ดังนี้	2560 - 2566	572.96	1,156.86	-	-																											
<table border="1"> <thead> <tr> <th>ระดับ NPL</th> <th>รัฐบาลชดเชย</th> <th>จำนวนเงิน (ล้านบาท)</th> <th>Coverage ratio</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ไม่เกินร้อยละ 25</td> <td>ร้อยละ 100</td> <td>2,500</td> <td>ไม่เกินร้อยละ 40</td> </tr> <tr> <td>มากกว่าร้อยละ 25</td> <td>ร้อยละ 70</td> <td>875</td> <td></td> </tr> <tr> <td>ไม่เกินร้อยละ 37.50</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>มากกว่าร้อยละ 37.50</td> <td>ร้อยละ 50</td> <td>625</td> <td></td> </tr> <tr> <td>ไม่เกินร้อยละ 50</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>รวม</td> <td></td> <td>4,000</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>		ระดับ NPL	รัฐบาลชดเชย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	Coverage ratio	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		วงเงินชดเชยแบ่งเป็นของธนาคารออมสิน 2,000.00 ล้านบาท และธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร 2,000.00 ล้านบาท			
ระดับ NPL	รัฐบาลชดเชย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	Coverage ratio																														
ไม่เกินร้อยละ 25	ร้อยละ 100	2,500	ไม่เกินร้อยละ 40																														
มากกว่าร้อยละ 25	ร้อยละ 70	875																															
ไม่เกินร้อยละ 37.50																																	
มากกว่าร้อยละ 37.50	ร้อยละ 50	625																															
ไม่เกินร้อยละ 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	14,310.31	15,949.38	193.40	8.73																											

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ																													
			2564	2563	2564	2563																												
	ปรับเปลี่ยนเทคโนโลยี โดยธนาคารสามารถให้วงเงินโครงการฯ 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 border="1" data-bbox="475 1048 769 1608"> <thead> <tr> <th>ระดับ NPL</th> <th>รัฐบาลชดเชย</th> <th>จำนวนเงิน (ล้านบาท)</th> <th>Coverage ratio</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ไม่เกินร้อยละ 25</td> <td>ร้อยละ 100</td> <td>2,500</td> <td>ไม่เกินร้อยละ 40</td> </tr> <tr> <td>มากกว่าร้อยละ 25</td> <td>ร้อยละ 70</td> <td>875</td> <td></td> </tr> <tr> <td>ไม่เกินร้อยละ 37.50</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>มากกว่าร้อยละ 37.50</td> <td>ร้อยละ 50</td> <td>625</td> <td></td> </tr> <tr> <td>ไม่เกินร้อยละ 50</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>รวม</td> <td></td> <td>4,000</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	ระดับ NPL	รัฐบาลชดเชย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	Coverage ratio	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	4,006.09	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) 18.2 สินเชื่อพัฒนาผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ (3 โครงการ)	วงเงินงบประมาณ 189.00 ล้านบาท เพื่อจ่ายค่าตอบแทนให้กับผู้ดูแลผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐที่ทำหน้าที่ดูแลและให้คำแนะนำแก่ผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ	2561	-	-	9.07	9.07																												
			7.62	13.60	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย																												

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			2564	2563	2564	2563
1) สินเชื่อ GSB Home Stay	เพื่อเป็นเงินทุนหรือเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินกิจการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการโฮมสเตย์ไทย วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 50,000.00 บาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน ปีที่ 2 เป็นต้นไป ดอกเบี้ยร้อยละ 0.50 - 0.75 ต่อเดือน (Flat rate) ตามประเภทหลักประกัน	2561 - 2568				
2) สินเชื่อธุรกิจแฟรนไชส์	เพื่อเป็นเงินทุนในการเข้าร่วมทำธุรกิจแฟรนไชส์ หรือขยายธุรกิจ วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 50,000.00 บาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน ปีที่ 2 เป็นต้นไป ดอกเบี้ยร้อยละ 0.50 - 0.75 ต่อเดือน (Flat rate) ตามประเภทหลักประกัน	2561 - 2568				
3) สินเชื่อ Street Food	เพื่อเป็นเงินทุนหรือเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบธุรกิจ วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 50,000.00 บาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน ปีที่ 2 - 10 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.50 - 0.75 ต่อเดือน (Flat rate) ตามประเภทหลักประกัน	2561 - 2571				
19.โครงการมาตรการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมจากการระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19)	วงเงินรวม 150,000.00 ล้านบาท เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการเพื่อเป็นเงินทุนสำหรับเสริมสภาพคล่องและลงทุน รวมถึงเพื่อแบ่งเบาภาระของผู้ประกอบการ ในช่วงที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19		101,194.59	113,755.05	1,634.88	231.54
1) สินเชื่อผ่านสถาบันการเงิน	วงเงิน 72,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อผ่านสถาบันการเงิน ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี เพื่อให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.00 ต่อปี	2563 - 2566				
2) สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการการเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non - Bank)	วงเงิน 60,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการการเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non - Bank) วงเงินให้สินเชื่อไม่เกินร้อยละ 10.00 ของพอร์ตสินเชื่อของผู้กู้ และไม่เกิน 5,000.00 ล้านบาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.00 ต่อปี	2563 - 2566				
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	
			2564	2563	2564	2563
	ปีที่ 3 เป็นต้นไป ตามประกาศอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคาร รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงินในอัตราร้อยละ 2.50 ต่อปี ระยะเวลา 2 ปี					
20. โครงการสินเชื่อเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับผู้มีรายได้อาจต่ำที่ได้รับผลกระทบจากไวรัสโคโรนา (COVID-19)	วงเงินรวม 20,000.00 ล้านบาท		13,112.93	5,125.92	-	-
1) สินเชื่อเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับผู้มีรายได้อาจต่ำที่ได้รับผลกระทบจากไวรัสโคโรนา (COVID-19)	วงเงิน 5,000.00 ล้านบาท เพื่อเพิ่มสภาพคล่องชั่วคราวในการดำรงชีวิตแก่ประชาชนที่มีรายได้อาจต่ำ 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 ผู้มีรายได้อาจต่ำ วงเงินไม่เกิน 50,000.00 บาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.35 ต่อเดือน	2563 - 2566				
3) สินเชื่อ Soft Loan ออมสิน พันธุ์ท่องเที่ยวไทย	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 ของสินเชื่ออนุมัติทั้งหมด	2563 - 2571				
21.โครงการสินเชื่อเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับผู้มีอาชีพอิสระที่ได้รับผลกระทบจากไวรัสโคโรนา (COVID-19)	วงเงิน 20,000.00 ล้านบาท เพื่อเพิ่มสภาพคล่องชั่วคราวในการดำรงชีวิตแก่ประชาชนที่มีอาชีพอิสระ ไม่มีรายได้อาจต่ำหรืออาจตกงานเนื่องจากได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 หรือเกษตรกรที่ไม่มีรายได้อาจต่ำที่มีความจำเป็น ต้องใช้จ่ายฉุกเฉิน วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 10,000.00 บาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.10 ต่อเดือน	2563 - 2567	11,635.59	16,977.92	-	-

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			2564	2563	2564	2563
	รัฐบาลชดเชยต้นทุนการดำเนินงานในอัตราร้อยละ 2.00 ต่อปี ระยะเวลา 2 ปี และชดเชยความเสียหายจาก NPLs ร้อยละ 100.00 สำหรับ NPLs ที่ไม่เกินร้อยละ 50.00 ของสินเชื่อที่อนุมัติทั้งหมด					
22.โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำสำหรับสำนักงานธรรมาภิบาล (สธค.) เพื่อช่วยเหลือประชาชนฐานรากที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19	วงเงิน 2,000.00 ล้านบาท ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อให้สินเชื่อแก่ประชาชนในระดับฐานรากที่ได้รับผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 และไม่สามารถเข้าถึงระบบสถาบันการเงินได้ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.125 ต่อเดือน รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงินให้กับธนาคารในอัตราร้อยละ 2.40 ต่อปี ระยะเวลา 2 ปี	2563 - 2565	189.92	189.92	3.29	1.16
23.โครงการสินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องผู้ประกอบการประมง	วงเงิน 5,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องแก่ผู้ประกอบการประมงพาณิชย์และประมงพื้นบ้านในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.00 ต่อปี ระยะเวลา 7 ปี	2563 - 2571	335.83	32.62	1.31	0.01
24.โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ SMEs มีที่ มีสิน สำหรับธุรกิจท่องเที่ยว	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	9,759.76	-	103.05	-
25.โครงการมาตรการสินเชื่อสู้ภัย COVID-19	วงเงิน 10,000.00 ล้านบาท เพื่อเพิ่มสภาพคล่องชั่วคราวในการดำรงชีวิตให้แก่ประชาชนและบรรเทาความเดือดร้อนสำหรับผู้ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.35 ต่อเดือน	2564 - 2567	8,219.26	-	-	-

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอกการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			2564	2563	2564	2563
	รัฐบาลชดเชยความเสียหายที่เกิดจากหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ร้อยละ 100.00 สำหรับ NPLs ที่ไม่เกินร้อยละ 50.00 ของสินเชื่อที่อนุมัติทั้งหมด					
26.โครงการมาตรการสินเชื่อใจ	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	1,929.23	-	-	-
27.โครงการมาตรการสินเชื่อสร้างงาน สร้างอาชีพ	วงเงิน 5,000.00 ล้านบาท เพื่อเป็นเงินทุนเริ่มต้นหรือเสริมสภาพคล่องในภาคประกอบอาชีพและบรรเทาความเดือดร้อนจากการได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 แก่ผู้ที่ผ่านการฝึกอบรมจากหน่วยงานภาครัฐหรือเอกชนที่มีความน่าเชื่อถือหรือมีประสบการณ์ในการประกอบอาชีพ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.99 ต่อปี (Effective Rate) รัฐบาลจะชดเชยความเสียหายที่เกิดจากหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ร้อยละ 100.00 สำหรับ NPLs ที่ไม่เกินร้อยละ 30.00 ของสินเชื่อที่อนุมัติทั้งหมด	2564 - 2570	90.78	-	-	-
รวมทั้งสิ้น			254,611.94	271,333.71	3,182.73	702.20

5.39.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

	2564					
	จำนวนราย	ยอดสินเชื่อ		อัตราที่ใช้ในการตั้ง		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
		คงค้างและดอกเบี้ยค้างรับ	มูลค่าหลักประกัน	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
จัดชั้นปกติ	2,520,707	245,763.97	28,522.28	1	2,167.78	
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	212,039	3,282.68	421.28	2	59.17	
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	269,572	3,730.45	112.77	100	235.10	
จัดชั้นสงสัย	453,406	5,010.01	70.62	100	875.81	
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	59,797	1,856.27	162.69	100	1,693.58	
รวม	3,515,521	259,643.38	29,289.64		5,031.44	

๒๖๖๔

หน่วย : ล้านบาท

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ จำนวน 258,409.51 ล้านบาท และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 5,031.44 ล้านบาท ประกอบด้วย

1. เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมนโยบายรัฐที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล จำนวน 248,840.44 ล้านบาท และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 2,899.61 ล้านบาท

2. เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมนโยบายรัฐที่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล จำนวน 9,569.07 ล้านบาท และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 2,131.83 ล้านบาท ประกอบด้วย

2.1 โครงการที่มีการชดเชยความเสียหายจากหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loans : NPLs) จำนวน 9,569.02 ล้านบาท ธนาคารไม่ต้องกันเงินสำรองสำหรับหนี้ที่เป็น NPLs เนื่องจากรัฐบาลเป็นผู้ชดเชยความเสียหายให้ ตามเงื่อนไขและวงเงินงบประมาณที่รัฐบาลชดเชยสูงสุดของแต่ละโครงการตามมติคณะรัฐมนตรี และเมื่อธนาคารได้รับเงินชดเชยจากรัฐบาล ธนาคารจะกันเงินสำรองเท่ากับจำนวนเงินที่ได้รับการชดเชยดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารได้กันเงินสำรองตามที่ได้รับการชดเชยจากรัฐบาลแล้ว จำนวน 2,131.79 ล้านบาท

2.2 โครงการที่ได้รับชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้นในอนาคตกจากรัฐบาล จำนวน 0.05 ล้านบาท และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 0.04 ล้านบาท

5.39.4 รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ

รายการ	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
รายได้จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ		
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	2,967.93	2,405.70
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากลูกหนี้ ธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.31)	2.95	17.48
รายได้อื่น ๆ จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	8.82	7.11
รายได้ชดเชยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล		
รายได้ชดเชยดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	2,539.26	3,172.94
รายได้ชดเชยต้นทุนเงินธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	2,832.82	1,554.57
รายได้ชดเชยอื่น ๆ ธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	1,007.39	1,074.60
รวม	9,359.17	8,232.40

๗๖๖

5.39.5 ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ

รายการ	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.30)	2,961.73	2,803.00
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ	3,583.98	3,023.58
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.31)	293.22	194.94
รวม	6,838.93	6,021.52

5.40 การอนุมัติงบการเงิน

ผู้อำนวยการธนาคารอนุมัติให้ออกงบการเงินนี้ เมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2565

ช.ป.ช.