



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารออมสินและบริษัทย่อย

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารออมสิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อของธนาคารออมสินและบริษัทย่อย และของเฉพาะธนาคารออมสิน ตามลำดับ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามหลักเกณฑ์การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และหลักเกณฑ์อื่น ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทย ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

หค



ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามหลักเกณฑ์การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และหลักเกณฑ์อื่น ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางเกล็ดนที มโนสันดี)

รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวนันท์ดา บัวเยี่ยม)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 4

ธนาคารออมสินและบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565

หน่วย : พันบาท

	งบการเงิน ที่แสดงเงินลงทุน	งบการเงิน			
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		ตามวิธีส่วนได้เสีย	ตามวิธีส่วนได้เสีย	ตามวิธีส่วนได้เสีย	ตามวิธีส่วนได้เสีย
หมายเหตุ	30 กันยายน 2565 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2564 (ตรวจสอบแล้ว)	30 กันยายน 2565 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2564 (ตรวจสอบแล้ว)	
สินทรัพย์					
เงินสด	5.2	22,743,299	29,139,601	22,743,073	29,139,601
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.3	335,060,131	288,736,096	335,050,848	288,736,096
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5.4	25,423	416,714	25,423	416,714
เงินลงทุนสุทธิ	5.5	468,739,647	473,138,804	468,739,647	473,138,804
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	5.6	3,170,049	3,058,709	3,034,119	3,024,319
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.7				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		2,015,372,467	1,981,984,898	2,015,372,467	1,981,984,898
ดอกเบี้ยค้างรับ		45,502,342	49,478,538	45,502,342	49,478,538
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		2,060,874,809	2,031,463,436	2,060,874,809	2,031,463,436
หัก รายได้รอตัดบัญชี		322,971	340,947	322,971	340,947
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	5.8	93,419,570	88,068,758	93,419,570	88,068,758
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	5.9	26,458	28,417	26,458	28,417
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		1,967,105,810	1,943,025,314	1,967,105,810	1,943,025,314
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.35				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ					
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		135,810,802	248,840,440	135,810,802	248,840,440
ส่วนที่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		14,860,392	9,569,066	14,860,392	9,569,066
ดอกเบี้ยค้างรับตามธุรกรรมนโยบายรัฐ					
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		899,329	1,233,877	899,329	1,233,877
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ		151,570,523	259,643,383	151,570,523	259,643,383
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามธุรกรรมนโยบายรัฐ		4,063,689	5,031,443	4,063,689	5,031,443
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		147,506,834	254,611,940	147,506,834	254,611,940
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.35.2	5,957,882	3,182,733	5,957,882	3,182,733
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5.10	8,921,667	9,006,778	8,921,667	9,006,778
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	5.11	29,702,848	29,099,899	29,696,214	29,099,899
สินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่า	5.12	1,787,397	1,263,252	1,787,397	1,263,252
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	5.13	1,636,224	1,665,785	1,635,883	1,665,785
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	5.14	10,635,218	8,703,507	10,634,634	8,703,507
รวมสินทรัพย์		3,002,992,429	3,045,049,132	3,002,839,431	3,045,014,742

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

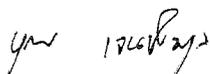


ธนาคารออมสินและบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 30 กันยายน 2565

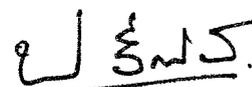
หน่วย : พันบาท

	งบการเงิน ที่แสดงเงินลงทุน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		งบการเงินรวม ตามวิธีส่วนได้เสีย	งบการเงินเฉพาะธนาคาร ตามวิธีส่วนได้เสีย	งบการเงินเฉพาะธนาคาร ตามวิธีส่วนได้เสีย	งบการเงินเฉพาะธนาคาร ตามวิธีส่วนได้เสีย
		หมายเหตุ 30 กันยายน 2565 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2564 (ตรวจสอบแล้ว)	30 กันยายน 2565 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2564 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินรับฝาก	5.15	2,516,617,590	2,479,233,432	2,516,617,590	2,479,233,432
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.16	110,302,037	140,775,994	110,302,037	140,775,994
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		1,296,227	1,200,335	1,296,227	1,200,335
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	5.4	1,785,433	288,433	1,785,433	288,433
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5.17	40,500,000	80,500,000	40,500,000	80,500,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	5.18	1,786,658	1,249,902	1,786,658	1,249,902
ประมาณการหนี้สิน	5.19	70,750,110	70,142,133	70,750,110	70,142,133
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	5.20	26,952,242	41,033,868	26,952,242	41,033,868
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		4,925,053	6,103,497	4,924,328	6,103,497
หนี้สินอื่น	5.21	13,097,684	9,166,271	13,096,973	9,166,271
รวมหนี้สิน		2,788,013,034	2,829,693,865	2,788,011,598	2,829,693,865
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินทุนที่ได้รับพระราชทาน		100	100	100	100
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		17,801,397	22,062,323	18,648,149	22,457,978
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองเพื่อการขยายงาน		40,025,898	37,499,884	40,025,898	37,499,884
ยังไม่ได้จัดสรร		157,144,028	155,792,960	156,153,686	155,362,915
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		214,971,423	215,355,267	214,827,833	215,320,877
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		7,972	-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		214,979,395	215,355,267	214,827,833	215,320,877
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		3,002,992,429	3,045,049,132	3,002,839,431	3,045,014,742

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายบุญสุน เชนชัยมกุล)

รองผู้อำนวยการธนาคารออมสินอาวุโส
กลุ่มเทคโนโลยีสารสนเทศและดิจิทัลแบงก์กิ้ง
ปฏิบัติงานแทน ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน


(นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ)

รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

ธนาคารออมสินและบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงิน ที่แสดงเงินลงทุน				
	งบการเงินรวม 2565	ตามวิธีส่วนได้เสีย 2564	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2565	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2564	
รายได้ดอกเบี้ย	5.26	18,036,847	20,340,029	18,036,847	20,340,029
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.27	4,721,498	5,905,039	4,721,498	5,905,039
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		13,315,349	14,434,990	13,315,349	14,434,990
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,448,997	1,297,679	1,448,997	1,297,679
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		486,534	533,951	486,531	533,951
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5.28	962,463	763,728	962,466	763,728
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	5.29	(5,145)	3,528	(5,145)	3,528
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	5.30	3,463	1,980,511	3,463	1,980,511
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		108,814	50,070	-	-
รายได้เงินปันผล		381,883	511,649	381,883	511,649
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		620,497	690,326	620,481	690,326
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.35.4	1,478,766	2,091,876	1,478,766	2,091,876
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		16,866,090	20,526,678	16,757,263	20,476,608
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		3,543,266	3,199,275	3,540,030	3,199,275
เงินบำเหน็จรางวัลกรรมการ		819	747	819	747
เงินบำเหน็จรางวัลพนักงาน		427,386	863,836	426,946	863,836
ค่าตอบแทนกรรมการ		2,834	1,927	2,383	1,927
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		1,109,679	938,593	1,109,595	938,593
ค่าใช้จ่ายสินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่า		394,607	193,575	394,607	193,575
ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ	5.31	25,169	20,442	25,169	20,442
อื่น ๆ		1,934,356	940,129	1,934,169	940,129
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		7,438,116	6,158,524	7,433,718	6,158,524
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.35.5	839,869	1,646,092	839,869	1,646,092
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	5.32	3,927,449	2,742,547	3,927,449	2,742,547
กำไรสุทธิ		4,660,656	9,979,515	4,556,227	9,929,445
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย		(887,457)	(1,002,494)	(887,457)	(1,002,494)
ส่วนแบ่งขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม (ภายใต้วิธีส่วนได้เสีย)					
สำหรับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(78,850)	(49,798)	-	-
รวมรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(966,307)	(1,052,292)	(887,457)	(1,002,494)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม (ภายใต้วิธีส่วนได้เสีย)					
สำหรับรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		260	-	-	-
รวมรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		260	-	-	-
รวมขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(966,047)	(1,052,292)	(887,457)	(1,002,494)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		3,694,609	8,927,223	3,668,770	8,926,951

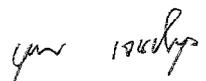
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารออมสินและบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

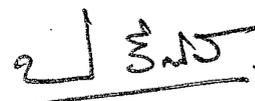
หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงิน ที่แสดงเงินลงทุน			
	งบการเงินรวม 2565	ตามวิธีส่วนได้เสีย 2564	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2565	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2564
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	4,662,900	9,979,515	4,556,227	9,929,445
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(2,244)	-	-	-
รวม	<u>4,660,656</u>	<u>9,979,515</u>	<u>4,556,227</u>	<u>9,929,445</u>
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	3,696,853	8,927,223	3,668,770	8,926,951
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(2,244)	-	-	-
รวม	<u>3,694,609</u>	<u>8,927,223</u>	<u>3,668,770</u>	<u>8,926,951</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายบุญสุน เชนชัยมกุล)

รองผู้อำนวยการธนาคารออมสินอาวุโส
กลุ่มเทคโนโลยีสารสนเทศและดิจิทัลแบงก์กิ้ง
ปฏิบัติงานแทน ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน


(นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ์)

รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

ธนาคารออมสินและบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

หน่วย : พันบาท

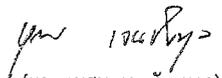
หมายเหตุ	งบการเงิน ที่แสดงเงินลงทุน				
	งบการเงินรวม 2565	ตามวิธีส่วนได้เสีย 2564	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2565	2564	
รายได้ดอกเบี้ย	5.26	54,574,494	61,248,704	54,574,494	61,248,704
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.27	9,967,058	19,678,988	9,967,058	19,678,988
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		44,607,436	41,569,716	44,607,436	41,569,716
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		4,311,701	4,090,574	4,311,701	4,090,574
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		1,493,657	1,558,040	1,493,654	1,558,040
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5.28	2,818,044	2,532,534	2,818,047	2,532,534
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ	5.29	15,747	66,685	15,747	66,685
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	5.30	7,639	2,279,579	7,639	2,279,579
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		629,028	172,042	-	-
รายได้เงินปันผล		1,198,499	1,461,490	1,265,864	1,495,956
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		1,819,713	2,578,365	1,819,697	2,578,365
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.35.4	5,078,709	6,303,915	5,078,709	6,303,915
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		56,174,815	56,964,326	55,613,139	56,826,750
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		10,277,329	9,735,641	10,274,093	9,735,641
เงินบำเหน็จรางวัลกรรมการ		3,321	2,813	3,321	2,813
เงินบำเหน็จรางวัลพนักงาน		2,448,704	2,226,713	2,448,264	2,226,713
ค่าตอบแทนกรรมการ		6,042	5,141	5,591	5,141
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		3,166,869	3,087,118	3,166,785	3,087,118
ค่าใช้จ่ายสินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่า		1,092,999	564,723	1,092,999	564,723
ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ	5.31	92,282	49,688	92,282	49,688
อื่น ๆ		4,354,078	2,980,930	4,353,891	2,980,930
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		21,441,624	18,652,767	21,437,226	18,652,767
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.35.5	3,214,339	5,363,667	3,214,339	5,363,667
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	5.32	10,295,789	12,255,714	10,295,789	12,255,714
กำไรสุทธิ		21,223,063	20,692,178	20,665,785	20,554,602
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย		(3,809,829)	(520,283)	(3,809,829)	(520,283)
ส่วนแบ่งขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม (ภายใต้วิธีส่วนได้เสีย)					
สำหรับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(451,097)	(138,008)	-	-
รวมรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(4,260,926)	(658,291)	(3,809,829)	(520,283)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม (ภายใต้วิธีส่วนได้เสีย)					
สำหรับรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		775	2	-	-
รวมรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		775	2	-	-
รวมขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(4,260,151)	(658,289)	(3,809,829)	(520,283)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		16,962,912	20,033,889	16,855,956	20,034,319

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารออมสินและบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงิน ที่แสดงเงินลงทุน			
	งบการเงินรวม 2565	ตามวิธีส่วนได้เสีย 2564	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2565	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2564
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	21,225,307	20,692,178	20,665,785	20,554,602
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(2,244)	-	-	-
รวม	<u>21,223,063</u>	<u>20,692,178</u>	<u>20,665,785</u>	<u>20,554,602</u>
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	16,965,156	20,033,889	16,855,956	20,034,319
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(2,244)	-	-	-
รวม	<u>16,962,912</u>	<u>20,033,889</u>	<u>16,855,956</u>	<u>20,034,319</u>
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้				


(นายบุญสน เจนชัยมกุล)

รองผู้อำนวยการธนาคารออมสินอาวุโส
กลุ่มเทคโนโลยีสารสนเทศและดิจิทัลแบงก์กิ้ง
ปฏิบัติงานแทน ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน


(นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ์)

รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

ธนาคารออมสินและบริษัทย่อย
งแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

หมายเหตุ	เงินทุนที่ได้รับ พระราชทาน	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย					รวม	
		องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		กำไรสะสม				
		ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจาก การเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุนเมื่อขาย	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจาก การเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุนเมื่อขาย	ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทรวม	กำไรสะสม ตั้งแต่เริ่มต้น	กำไรสะสม ตั้งแต่ต้นงวด		
	100	19,739,580	133,655	(255,071)	19,618,164	35,633,867	144,580,347	199,832,478
5.22	-	-	-	-	-	1,866,017	(1,866,017)	-
5.22	-	-	(520,283)	(138,008)	(658,291)	-	(15,977,500)	(15,977,500)
	100	19,739,580	(386,628)	(393,079)	18,959,873	37,499,884	147,429,010	203,888,867

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564
สำรองเพื่อการขยายงาน
เงินนำส่งเป็นรายได้ของแผ่นดิน
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2564

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	เงินทุนที่ได้รับ พระราชทาน	งบการเงินรวม					รวม	
		องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		ส่วนของผู้ถือหุ้น				
		ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจาก การเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุนเมื่อขาย	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจาก การเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุนเมื่อขาย	ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทรวม	กำไรสะสม ตั้งแต่เริ่มต้น	กำไรสะสม ตั้งแต่ต้นงวด		
	100	19,739,580	2,718,398	(395,655)	22,062,323	37,499,884	155,792,960	215,355,267
5.22	-	-	-	-	-	2,526,014	(2,526,014)	-
5.22	-	-	-	-	-	-	(17,349,000)	(17,349,000)
	100	19,739,580	(3,809,829)	(846,752)	17,801,397	40,025,898	21,226,082	16,965,156
							157,144,028	214,971,423

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565
สำรองเพื่อการขยายงาน
เงินนำส่งเป็นรายได้ของแผ่นดิน
ส่วนได้เสียที่ไม่โอนมาควบคุม
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2565

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายบุญสม เจริญทรัพย์)
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสินอาวุโส
กลุ่มเทคโนโลยีสารสนเทศและดิจิทัลแบงก์กิ้ง
ปฏิบัติงานแทน ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน


(นางสาวปัทมา รัตนหาญ)
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน



ธนาคารออมสินและบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	เงินทุนที่ได้รับ พระราชทาน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
		องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		กำไรสะสม			
		ส่วนเกินทุนจาก การตีราคาสินทรัพย์	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจาก การเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุนเสี่ยง	จัดสรรแล้ว	สำรองเพื่อการขยายงาน		
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	-	-	(520,283)	(520,283)	-	20,554,602	20,034,319
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2564	100	19,739,580	(386,628)	19,352,952	37,499,884	146,981,717	203,834,653
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	100	19,739,580	2,718,398	22,457,978	37,499,884	155,362,915	215,320,877
สำรองเพื่อการขยายงาน	-	-	-	-	2,526,014	(2,526,014)	-
เงินนำส่งเป็นรายได้ของแผ่นดิน	-	-	-	-	-	(17,349,000)	(17,349,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	(3,809,829)	(3,809,829)	-	20,665,785	16,855,956
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2565	100	19,739,580	(1,091,431)	18,648,149	40,025,898	156,153,686	214,827,833

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

Yu Pong
(นายบุญสอน เจนชัยมณฑล)

รองผู้อำนวยการธนาคารออมสินอาวุโส
กลุ่มเทคโนโลยีสารสนเทศและดิจิทัลแบงก์กิ้ง
ปฏิบัติงานแทน ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

๑/๕๗๕
(นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ์)

รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

ธนาคารออมสินและบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

หน่วย : พันบาท

	งบการเงิน			
	งบการเงินรวม	ที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร
		ตามวิธีส่วนได้เสีย		
	2565	2564	2565	2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	21,223,063	20,692,178	20,665,785	20,554,602
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	1,885,567	1,867,200	1,885,555	1,867,200
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	10,769,792	12,281,158	10,769,792	12,281,158
ส่วนปรับมูลค่าเงินลงทุนตัดบัญชี	48,397	97,998	48,397	97,998
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น - เพื่อค่า	(169)	(8,867)	(169)	(8,867)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(629,028)	(172,042)	-	-
ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	2,941	264	2,941	264
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(256,395)	(97,853)	(256,395)	(97,853)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(7,639)	(2,279,579)	(7,639)	(2,279,579)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - เพื่อค่า	(8,953)	(11,569)	(8,953)	(11,569)
กำไรจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(1,892,557)	(1,649,744)	(1,892,557)	(1,649,744)
ขาดทุนจากสัญญาล่วงหน้า	1,909,266	1,655,694	1,909,266	1,655,694
กำไรจากสัญญาล่วงหน้า - เพื่อค่า	(20,975)	(19,386)	(20,975)	(19,386)
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	456,552	(83,292)	456,552	(83,292)
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงและยกเลิกสัญญาเช่า	(318)	(13)	(318)	(13)
ส่วนลดค่าเช่าพื้นที่จากสถานการณ์ COVID-19	(4,369)	(3,496)	(4,369)	(3,496)
ประมาณการหนี้สิน	607,977	556,606	607,977	556,606
รายได้ค้างรับอื่น	(709)	(114)	(709)	(114)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น	(968,304)	200,770	(969,030)	200,770
รายได้จากการรับบริจาค	(25,851)	(41,471)	(25,851)	(41,471)
	33,088,288	32,984,442	33,159,300	33,018,908
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(45,950,812)	(41,387,239)	(45,950,812)	(41,387,239)
รายได้เงินปันผล	(1,198,499)	(1,461,490)	(1,265,864)	(1,495,956)
เงินสดรับดอกเบี้ย	60,547,922	58,117,993	60,547,922	58,117,993
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(25,155,802)	(24,205,485)	(25,155,802)	(24,205,485)
เงินสดรับเงินปันผล	1,082,752	1,361,364	1,082,752	1,361,364
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	22,413,849	25,409,585	22,417,496	25,409,585

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

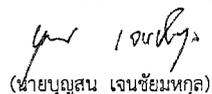
ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารออมสินและบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

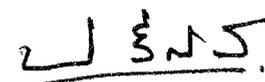
หน่วย : พันบาท

	งบการเงิน			
	ที่แสดงเงินลงทุน			
	งบการเงินรวม	ตามวิธีส่วนได้เสีย	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(46,342,378)	93,523,021	(46,333,095)	93,523,021
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	9,089	6,046,234	9,089	6,046,234
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(39,513,950)	(157,917,506)	(39,513,950)	(157,917,506)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	107,688,998	7,912,044	107,688,998	7,912,044
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	(2,775,149)	(4,008,381)	(2,775,149)	(4,008,381)
ทรัพย์สินรอการขาย	130,194	(1,585,574)	130,194	(1,585,574)
สินทรัพย์อื่น	(2,294,062)	257,504	(2,293,478)	257,504
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	37,384,158	(17,318,535)	37,384,158	(17,318,535)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(39,736,444)	(3,727,415)	(39,736,444)	(3,727,415)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	95,892	566,042	95,892	566,042
หนี้สินอื่น	1,810,046	891,677	1,809,867	891,677
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	38,870,243	(49,951,304)	38,883,578	(49,951,304)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(1,789,026)	(1,652,410)	(1,782,912)	(1,652,410)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	22,168	4,804	22,168	4,804
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(155,528,100)	(203,932,970)	(155,528,100)	(203,932,970)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	152,734,081	255,797,951	152,666,716	255,763,485
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(9,800)	-
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	(1,499,400)	-	(1,499,400)
เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วม	-	-	67,365	34,466
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(27,221)	(64,315)	(26,879)	(64,315)
เงินสดจ่ายสินทรัพย์สิทธิการไว้ใช้	(2,942)	(2,105)	(2,942)	(2,105)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมลงทุน	(4,591,040)	48,651,555	(4,594,384)	48,651,555
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการออกตราสารหนี้ระยะยาว	10,000,000	-	10,000,000	-
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ระยะยาว	(50,000,000)	-	(50,000,000)	-
เงินกู้ยืมระหว่างสถาบันการเงินระยะยาว	9,262,487	6,447,014	9,262,487	6,447,014
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า	(654,861)	(652,221)	(654,861)	(652,221)
เงินนำส่งเป็นรายได้ของแผ่นดิน	(9,294,000)	(10,664,500)	(9,294,000)	(10,664,500)
เงินทุนจากส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อย	10,217	-	-	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(40,676,157)	(4,869,707)	(40,686,374)	(4,869,707)
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด	652	8,832	652	8,832
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(6,396,302)	(6,160,624)	(6,396,528)	(6,160,624)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	29,139,601	30,736,505	29,139,601	30,736,505
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 กันยายน	22,743,299	24,575,881	22,743,073	24,575,881

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายบุญสน เจนชัยมกุล)

รองผู้อำนวยการธนาคารออมสินอาวุโส
กลุ่มเทคโนโลยีสารสนเทศและดิจิทัลแบงก์กิ้ง
ปฏิบัติงานแทน ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน



(นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ์)
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

ธนาคารออมสินและบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565
(ยังไม่ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลทั่วไปของธนาคาร

ธนาคารออมสินเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งตามพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 โดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 470 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร ประกอบธุรกิจหลักเกี่ยวกับการรับฝากเงินซื้อหรือขายพันธบัตรรัฐบาล ลงทุนเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ซึ่งรัฐมนตรีอนุญาต และกิจการอันพึงเป็นงานธนาคาร โดยมีสาขาอยู่ทั่วประเทศ

1.2 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

ด้วยสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 ได้ขยายวงกว้างขึ้นอย่างต่อเนื่อง ซึ่งมีผลกระทบต่อภาคธุรกิจอุตสาหกรรมและประชาชนทั่วไปทั้งทางตรงและทางอ้อม ทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจ สถานการณ์ความไม่แน่นอนดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อกิจกรรมทางธุรกิจของธนาคาร ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดทั้งในปัจจุบันและอนาคต รัฐบาลและธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพื่อเป็นการลดผลกระทบในช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 ซึ่งธนาคารได้มีส่วนร่วมในการสนับสนุนนโยบายของภาครัฐและได้มีแนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารทุกกลุ่ม โดยธนาคารได้ดำเนินการติดตามสถานการณ์และรายงานมาตรการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่สำคัญตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดอย่างต่อเนื่อง

2. หลักเกณฑ์และสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 ได้จัดทำขึ้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส2. 7/2564 ประกาศ ณ วันที่ 9 เมษายน 2564 เรื่อง การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ซึ่งให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ดังนี้

1) ธุรกิจหรือรายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ให้ถือปฏิบัติตามกรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน มาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องที่สภาวิชาชีพบัญชีกำหนด รวมถึงหลักเกณฑ์ด้านการจัดทำบัญชีและการรายงานอื่นใดที่เกี่ยวข้องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

2) ธุรกิจหรือรายการที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน รวมถึงธุรกิจหรือรายการอื่น ๆ ที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องที่สภาวิชาชีพบัญชีกำหนดให้ปฏิบัติโดยมีการอ้างอิงถึง TFRS 9 นั้น ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การจัดทำบัญชีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด รวมถึงหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องและหลักเกณฑ์อื่นใดที่กำหนดเพิ่มเติม โดยมีหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ดังนี้

ก

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล (ต่อ)

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 ไม่มีผลกระทบต่อความเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินของธนาคาร

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

ธนาคารแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 27/2562 ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ งบการเงินนี้จัดทำขึ้นและแสดงหน่วยเงินตราเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร โดยบัญชีในงบการเงินให้แสดงเป็นหลักพันบาทและหมายเหตุประกอบงบการเงินแสดงเป็นหลักล้านบาท ยกเว้นที่ระบุเป็นอย่างอื่น

งบการเงินรวม

งบการเงินรวม ได้รวมงบการเงินเฉพาะธนาคารและงบการเงินของบริษัทย่อยที่ธนาคารลงทุนในหุ้นสามัญของกิจการ ซึ่งธนาคารมีอำนาจในการควบคุม โดยได้ตัดรายการและยอดคงเหลือที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันแล้ว และส่วนได้เสียของเงินลงทุนในบริษัทร่วมที่ธนาคารลงทุนในหุ้นสามัญซึ่งธนาคารมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อกิจการที่ลงทุน

งบการเงินระหว่างกาลของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกับธนาคาร ในกรณีที่นโยบายการบัญชีแตกต่างกันธนาคารจะมีการปรับปรุงให้เหมาะสม เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบัญชีของธนาคาร

เงินลงทุนในบริษัทร่วมได้แสดงเงินลงทุนด้วยวิธีส่วนได้เสีย โดยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนรวม ต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้อง มูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในบริษัทร่วมจะเพิ่มขึ้นหรือลดลงภายหลังวันที่ได้มาด้วยส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนของบริษัทร่วมตามสัดส่วนที่ธนาคารลงทุนและเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วม

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

งบการเงินเฉพาะธนาคาร ได้รวมรายการบัญชีของสาขาทั่วประเทศของธนาคารและรายการบัญชีของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันแล้ว และรับรู้เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมด้วยวิธีราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) และรับรู้เงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วมเป็นรายได้เงินปันผล



2.2 การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับธุรกรรมหรือรายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ที่ออกและปรับปรุงใหม่โดยสภาวิชาชีพบัญชี

ธนาคารได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 สำหรับธุรกรรมหรือรายการที่ไม่เกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินฉบับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารมาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งธนาคารได้ประเมินแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินของธนาคาร

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่ที่ยังไม่มีผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 เฉพาะฉบับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ดังนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16	เรื่อง	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37	เรื่อง	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 3	เรื่อง	การรวมธุรกิจ

ซึ่งธนาคารได้ประเมินแล้วว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวข้างต้นไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินของธนาคาร

สำหรับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย ที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลารายงานประจำปีเริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 ซึ่งมีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคาร ในเรื่องการรับรู้รายการการวัดมูลค่า การนำเสนอและการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาประกันภัยที่จะใช้ทดแทนมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย ธนาคารอยู่ระหว่างการเตรียมความพร้อมสำหรับการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติ โดยมีการแต่งตั้งคณะทำงานเพื่อวางแผนการดำเนินงาน พิจารณาและประเมินผลกระทบในการปฏิบัติงาน รวมถึงกำหนดแนวทางในการพัฒนาระบบงานที่เกี่ยวข้อง

2.4 หลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติทางการบัญชีในช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดต่อเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

2.4.1 สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดต่อเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2564 โดยแนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดต่อเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ทั้งทางตรงและทางอ้อม ตามแนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดต่อเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้้อย่างยั่งยืน) หรือมาตรการอื่นใดที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติม และให้ถือปฏิบัติกับการจัดขึ้นและการกันเงินสำรองที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ทุกประเภท ซึ่งมีการให้ความช่วยเหลือระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลง

2.4 หลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติทางการบัญชีในช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดต่อเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) (ต่อ)

2.4.2 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกมาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การระบาดของโรคติดต่อเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ดังนี้

- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส2. 14/2564 ลงวันที่ 16 ธันวาคม 2564 เรื่อง แนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจอย่างยั่งยืน ซึ่งเน้นหลักการสำคัญในเรื่องบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ กระบวนการในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ วิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ คุณสมบัติของลูกหนี้และกระบวนการพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของ ธปท. ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจนำไปใช้เป็นกรอบในการปฏิบัติงาน และสามารถใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและรอบคอบในการดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้เหมาะสมกับศักยภาพและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้อย่างแท้จริง โดยประกาศฉบับนี้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป

- หนังสือธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท.ฝกฉ.(07)ว.1156/2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย (มาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้อย่างยั่งยืน) ซึ่งกำหนดแนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ด้วยวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ระยะยาวอย่างยั่งยืน โดยคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้ ประมาณการกระแสเงินสดของลูกหนี้ในอนาคต และประโยชน์ที่ลูกหนี้จะได้รับเป็นหลัก รวมทั้งกำหนดแนวทางการดำเนินการตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรอง เพื่อสนับสนุนมาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้อย่างยั่งยืน รวมทั้งรองรับกรณีที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจมีความจำเป็นต้องให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ระยะสั้นเป็นการชั่วคราวและเร่งด่วนจากภัยธรรมชาติหรือสถานการณ์ที่ลูกหนี้ได้รับผลกระทบอย่างรุนแรง โดยมีผลบังคับใช้เป็นการชั่วคราวตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566

2.4.3 ประกาศกระทรวงการคลัง 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

2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ธนาคารใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญและวิธีการคำนวณในงบการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 เช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564



3. การบริหารความเสี่ยง

3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร

3.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาในการจ่ายชำระหนี้คืน หรือไม่ปฏิบัติตามที่ตกลงไว้กับธนาคาร หรือมีโอกาสที่ลูกค้าอาจไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ จนเป็นเหตุให้ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุนและรายได้ของธนาคาร

ธนาคารได้ตระหนักถึงความไม่แน่นอนของสภาวะทางเศรษฐกิจและสังคมในปัจจุบัน จึงได้ติดตามดูแลอย่างใกล้ชิด เพื่อจะได้นำมาปรับปรุงหลักเกณฑ์ของการให้สินเชื่อและการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้มีความเหมาะสม โดยมุ่งเน้นพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างเป็นระบบตามมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ดี ปรับปรุงกระบวนการอำนวยการซื้อขายสินเชื่อ และพัฒนาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อสนับสนุนการเติบโตของสินเชื่อและเงินลงทุนอย่างมีคุณภาพ รวมทั้งติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยมีสาระสำคัญดังนี้

1. กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Management Policy) เพื่อให้ธนาคารมีการจัดการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่ดี เป็นไปในทิศทางเดียวกัน และสอดคล้องกับกลยุทธ์และนโยบายของธนาคาร
2. กำหนดนโยบายสินเชื่อธุรกิจ เพื่อใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์และแนวทางมาตรฐานในการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อธุรกิจของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ
3. กำหนดนโยบายสินเชื่อรายย่อย เพื่อใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์และแนวทางมาตรฐานในการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อรายย่อยของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ
4. กำหนดนโยบายการจัดชั้นและการกันเงินสำรอง เพื่อใช้เป็นแนวทางในการจัดชั้นและการกันเงินสำรองของธนาคาร และเป็นเครื่องมือที่สร้างความมั่นคง การกันเงินสำรองอย่างเพียงพอจะสามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ธนาคารถือครองอยู่
5. กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์ขั้นต่ำในการพิจารณาความเสี่ยงสำหรับบัตรเครดิตและสินเชื่อบัตรเครดิต เพื่อใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์และแนวทางในการให้บริการบัตรเครดิตและสินเชื่อบัตรเครดิตของธนาคาร
6. กำหนดกระบวนการวิเคราะห์และอนุมัติสินเชื่อเป็นแบบรวมศูนย์ และกำหนดอำนาจอนุมัติการให้สินเชื่อรวมทั้งอำนาจในการทบทวนและต่ออายุวงเงินสินเชื่อธุรกิจ เพื่อให้มีกระบวนการตรวจสอบระหว่างหน่วยงาน (Check & Balance) ที่สอดคล้องกับหลักการบริหารความเสี่ยงที่ดี
7. กำหนดเกณฑ์ในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ ได้แก่
 - 7.1 กำหนดเกณฑ์มาตรฐานในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าสินเชื่อรายย่อย เพื่อให้ผู้กู้มีเงินได้คงเหลือเพียงพอต่อการดำรงชีพ และลดโอกาสการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ในอนาคต
 - 7.2 กำหนดมาตรฐานกำไรสุทธิของแต่ละธุรกิจ เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการคำนวณความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าธนาคารที่มาขอสินเชื่อ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและเป็นมาตรฐานเดียวกัน
 - 7.3 กำหนดเกณฑ์คำนวณภาระหนี้รองรับสินเชื่อทุกประเภทภายใต้ข้อมูลเครดิต (NCB) เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการคำนวณความสามารถในการชำระหนี้ให้เป็นมาตรฐานเดียวกัน

ก

3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

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 รวมถึงมีการทดสอบความน่าเชื่อถือแบบจำลองอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

11. พัฒนาระบบงานเพื่อสนับสนุนกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของธนาคารให้เป็นมาตรฐาน และเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยง ได้แก่

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

11.2 ระบบเพื่อการวิเคราะห์ข้อมูลลูกค้าธุรกิจและความเสี่ยงสินเชื่อ ซึ่งประกอบด้วย ระบบเพื่อการวิเคราะห์ข้อมูลทางธุรกิจ (Enlite) ระบบวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงิน (Optimist)

11.3 ระบบคำนวณคะแนนสินเชื่อ (Blaze Advisor) และระบบคำนวณคะแนนสำหรับบัตรเครดิตและสินเชื่อบัตรเครดิต (Strategy Management)

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

11.5 ระบบประมวลผลเกณฑ์การพิจารณาการให้สินเชื่อ (Credit Criteria Processing System : CCPS) เพื่อประมวลผลเกณฑ์การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อทั้งในส่วนเกณฑ์ผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อยทุกประเภท และเกณฑ์ความเสี่ยงรวมทั้งคำนวณภาระหนี้ตามเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด

12. ติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต อาทิ

12.1 กำหนดอัตราส่วนการกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) เพื่อควบคุมความเสี่ยงมิให้ธนาคารให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บุคคลหนึ่งบุคคลใด

3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

และเพื่อไม่ให้เกิดการกระจุกตัวของความเสี่ยง (Concentration Risk) ในลูกหนี้รายใดรายหนึ่งรวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องมากเกินไป และเพื่อให้มั่นใจว่าหากเกิดเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อลูกหนี้กลุ่มใดกลุ่มหนึ่งหรือภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง ธนาคารยังคงมีเงินกองทุนเพียงพอที่จะดำเนินธุรกิจต่อไปได้

12.2 กำหนดและทบทวนเพดานเงินให้สินเชื่อรายภาคธุรกิจ (Industry Limit) เพื่อเป็นแนวทางในการประกอบการพิจารณาเสนอขออนุมัติสินเชื่อ และเป็นการกระจายความเสี่ยงมิให้มีการกระจุกตัวในธุรกิจใดธุรกิจหนึ่งมากเกินไป

12.3 กำหนดวงเงินหรือเพดานการให้สินเชื่อ ลงทุน หรือก่อภาระผูกพันแก่ประเทศคู่สัญญาแต่ละประเทศ (Country Limit) เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของประเทศหนึ่งประเทศใดหรือประเทศกลุ่มหนึ่งกลุ่มใด ซึ่งมีความเกี่ยวข้องกันทางเศรษฐกิจ 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) โดยใช้สถานการณ์จำลองทางเศรษฐกิจและการเงินตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งพิจารณาจากผลกระทบที่เกิดจากปัจจัยเสี่ยงของเศรษฐกิจภายในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อประเมินผลกระทบต่อธนาคารในด้านพอร์ตสินเชื่อ เงินสำรองและความเพียงพอของเงินกองทุน

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 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุน

ในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด โดยคณะกรรมการธนาคารออมสิน และมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่อนุมัติระบบในการวัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านตลาด เพื่อควบคุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นทั้งในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อการธนาคาร ให้อยู่ภายใต้ระดับที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) โดยการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Limit) และสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง (Trigger) ให้เหมาะสมกับพอร์ตการลงทุน มีการติดตามและรายงานให้ผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องทราบอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้มีการทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing) ด้านตลาด เป็นประจำทุกไตรมาส โดยกำหนดสถานการณ์จำลองที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงอย่างรุนแรงของปัจจัยเสี่ยง ที่ส่งผลในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤติได้ รวมถึงมีการทดสอบความแม่นยำ (Back Testing) ของ VaR ตามแนวทางธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างสม่ำเสมอ สำหรับระดับความเสี่ยงด้านตลาดของพอร์ตการลงทุน ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 ส่วนใหญ่อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงและสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนด มีเพียงพอร์ตเผื่อขาย - กองทุนที่เกินกว่าเพดานความเสี่ยงตามความผันผวนของตลาดเงินตลาดทุน ซึ่งได้มีการรายงานให้ผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องพิจารณาอย่างสม่ำเสมอ

(1) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และ/หรือมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร โดยแบ่งเป็นสองส่วน คือ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารและในบัญชีเพื่อการค้า

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

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 ธนาคารไม่มีสถานะคงค้างของตราสารหนี้ในพอร์ตเพื่อค้าจึงไม่มีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า ทั้งนี้ มีเครื่องมือควบคุมความเสี่ยง อาทิ Present Value of 1 basis point (PV01) และการประเมินมูลค่าความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมภายใต้ภาวะปกติ โดยใช้แบบจำลอง Value at Risk (VaR) ณ ระดับความเชื่อมั่นที่ร้อยละ 99.00 และระยะเวลาถือครอง 1 วัน



3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

ตารางแสดงยอดคงเหลือเฉลี่ยและจำนวนดอกเบี้ยสำหรับตราสารทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ยของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 และ 2564 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		
	30 กันยายน 2565			30 กันยายน 2564		
	ยอดคงเหลือเฉลี่ย	จำนวนดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือเฉลี่ย	จำนวนดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	274,835.44	1,364.51	0.66	281,878.27	1,309.41	0.62
เงินลงทุน	421,981.47	4,255.59	1.35	378,770.21	4,095.40	1.45
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,988,766.93	48,952.45	3.29	1,856,658.33	55,839.46	4.02
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	204,791.19	5,020.32	3.28	277,526.39	6,295.79	3.03
รวม	2,890,375.03	59,592.87	2.76	2,794,833.20	67,540.06	3.23
หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	2,570,031.75	9,819.93	0.51	2,410,416.82	20,470.46	1.14
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	103,703.27	341.28	0.44	84,830.09	332.87	0.52
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	48,606.46	676.15	1.86	81,946.90	1,255.74	2.05
รวม	2,722,341.48	10,837.36	0.53	2,577,193.81	22,059.07	1.14

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 กันยายน 2565			30 กันยายน 2564		
	ยอดคงเหลือเฉลี่ย	จำนวนดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือเฉลี่ย	จำนวนดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	274,826.16	1,364.51	0.66	281,878.27	1,309.41	0.62
เงินลงทุน	421,981.47	4,255.59	1.35	378,770.21	4,095.40	1.45
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,988,766.93	48,952.45	3.29	1,856,658.33	55,839.46	4.02
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	204,791.19	5,020.32	3.28	277,526.39	6,295.79	3.03
รวม	2,890,365.75	59,592.87	2.76	2,794,833.20	67,540.06	3.23
หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	2,570,031.75	9,819.93	0.51	2,410,416.82	20,470.46	1.14
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	103,703.27	341.28	0.44	84,830.09	332.87	0.52
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	48,606.46	676.15	1.86	81,946.90	1,255.74	2.05
รวม	2,722,341.48	10,837.36	0.53	2,577,193.81	22,059.07	1.14

(2) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่มีผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยมีเครื่องมือควบคุมความเสี่ยง อาทิ Warning Indicator ซึ่งวัดมูลค่าความเสียหายจากการประเมินมูลค่าตลาดของเงินตราต่างประเทศ นอกจากนี้ ธนาคารมีการใช้อนุพันธ์ทางการเงินในการป้องกันความเสี่ยงโดยการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

(3) ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุน ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยแบ่งเป็นสองส่วน คือ ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน ในบัญชีเพื่อการธนาคารและในบัญชีเพื่อการค้า

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 ธนาคารมีเงินลงทุน ในหุ้นสามัญและกองทุนในพอร์ตเพื่อขายร้อยละ 2.48 และร้อยละ 5.60 ของมูลค่าพอร์ตเงินลงทุนรวม ตามลำดับ โดยมี เครื่องมือควบคุมความเสี่ยง อาทิ การประเมินมูลค่าความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมภายใต้ภาวะปกติ โดยใช้แบบจำลอง Value at Risk (VaR) ณ ระดับความเชื่อมั่นที่ร้อยละ 99.00 และระยะเวลาถือครอง 30 วัน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการค้า ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 ธนาคารไม่มีสถานะคงค้างของ หุ้นสามัญในพอร์ตเพื่อค้า ทั้งนี้ มีเครื่องมือควบคุมความเสี่ยง อาทิ การประเมินมูลค่าความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นจาก การทำธุรกรรมภายใต้ภาวะปกติ โดยใช้แบบจำลอง Value at Risk (VaR)

(4) ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินค้าโภคภัณฑ์ ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร แต่เนื่องจากธนาคารไม่มีการลงทุนในสินค้าโภคภัณฑ์ จึงไม่มีความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์

3.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สิน และภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ (Funding Liquidity Risk) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต นอกจากนี้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องยังเกิดจากการที่ ธนาคารไม่สามารถยกเลิก หรือหักลบความเสี่ยงที่มีอยู่จากสินทรัพย์ที่ถืออยู่ได้ ทำให้ต้องขายสินทรัพย์ในราคาต่ำกว่า ต้นทุนที่ซื้อเข้ามา เนื่องจากสินทรัพย์ที่ถืออยู่มีสภาพคล่องต่ำ หรือเกิดจากภาวะตลาดขาดสภาพคล่อง (Trading Liquidity Risk)

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยคณะกรรมการธนาคารออมสิน และมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่อนุมัติระบบในการวัด ติดตาม และ ควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง นอกจากนี้ มีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) ทำหน้าที่กำหนดแนวทางการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน กำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกรอบการบริหารความเสี่ยง เพื่อควบคุมความเสี่ยง ให้อยู่ภายในระดับที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และมีคณะทำงานด้านบริหารสภาพคล่อง ทำหน้าที่กำหนดแนวทางการบริหารสภาพคล่อง โดยจัดสรรเงินฝาก เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อ ให้สอดคล้องกับแผนการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้สภาพคล่อง ของธนาคารอยู่ในระดับที่เหมาะสม และสามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินได้

ธนาคารวัดและประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยการใช้อัตราส่วนทางการเงินต่าง ๆ รายงานฐานะ สภาพคล่องสุทธิ (Liquidity Gap Report) ซึ่งจัดทำทั้งแบบอายุคงเหลือตามสัญญาและแบบปรับพฤติกรรม รวมทั้งทดสอบ ภาวะวิกฤติ (Stress Testing) ด้านสภาพคล่องเป็นประจำทุกไตรมาส โดยกำหนดสถานการณ์จำลองเป็น 3 กรณี ได้แก่

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

Handwritten signature

3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

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

สำหรับการควบคุมความเสี่ยง มีการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Limit) และสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง (Trigger) เช่น อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและหุ้นกู้ อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก เป็นต้น นอกจากนี้ มีการติดตามและรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นรายวัน รายสัปดาห์ รายเดือน และรายไตรมาส เพื่อเสนอผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 เท่ากับร้อยละ 25.65 เพิ่มขึ้นจาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 ที่เท่ากับร้อยละ 21.49 และสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6) รวมทั้งเป็นไปตามเกณฑ์เพดานความเสี่ยง/สัญญาณเตือนระดับความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนด

ตารางแสดงยอดเงินคงเหลือของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่สำคัญจำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของสัญญา ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท				
	งบการเงินรวม				
	30 กันยายน 2565				
	ไม่เกิน 1 เดือน	เกินกว่า 1 เดือน แต่ไม่เกิน 3 เดือน	เกินกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	314,091.83	14,578.16	450.86	5,939.28	335,060.13
เงินลงทุนสุทธิ	5,409.75	55,747.21	102,980.42	304,602.27	468,739.65
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	86,801.04	61,305.86	227,912.53	1,639,353.04	2,015,372.47
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	24,324.93	41,241.94	22,430.97	62,673.35	150,671.19
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	<u>430,627.55</u>	<u>172,873.17</u>	<u>353,774.78</u>	<u>2,012,567.94</u>	<u>2,969,843.44</u>
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	929,765.58	173,197.31	616,286.67	797,368.03	2,516,617.59
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	74,620.47	2,366.84	8,470.82	24,843.91	110,302.04
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	4,200.00	36,300.00	40,500.00
รวมหนี้สินทางการเงิน	<u>1,004,386.05</u>	<u>175,564.15</u>	<u>628,957.49</u>	<u>858,511.94</u>	<u>2,667,419.63</u>

3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย				
	31 ธันวาคม 2564				
	ไม่เกิน 1 เดือน	เกินกว่า 1 เดือน	เกินกว่า 3 เดือน		รวม
		แต่ไม่เกิน 3 เดือน	แต่ไม่เกิน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี	
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	473,138.80
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	62,457.47	58,543.61	271,948.18	1,589,035.64	1,981,984.90
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญ	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>3,002,269.31</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>2,700,509.42</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	30 กันยายน 2565				
	ไม่เกิน 1 เดือน	เกินกว่า 1 เดือน	เกินกว่า 3 เดือน		รวม
		แต่ไม่เกิน 3 เดือน	แต่ไม่เกิน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	314,082.55	14,578.16	450.86	5,939.28	335,050.85
เงินลงทุนสุทธิ	5,409.75	55,747.21	102,980.42	304,602.27	468,739.65
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	86,801.04	61,305.86	227,912.53	1,639,353.04	2,015,372.47
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญ	24,324.93	41,241.94	22,430.97	62,673.35	150,671.19
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	<u>430,618.27</u>	<u>172,873.17</u>	<u>353,774.78</u>	<u>2,012,567.94</u>	<u>2,969,834.16</u>
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	929,765.58	173,197.31	616,286.67	797,368.03	2,516,617.59
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	74,620.47	2,366.84	8,470.82	24,843.91	110,302.04
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	4,200.00	36,300.00	40,500.00
รวมหนี้สินทางการเงิน	<u>1,004,386.05</u>	<u>175,564.15</u>	<u>628,957.49</u>	<u>858,511.94</u>	<u>2,667,419.63</u>

3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	31 ธันวาคม 2564				
	ไม่เกิน 1 เดือน	เกินกว่า 1 เดือน แต่ไม่เกิน 3 เดือน	เกินกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี	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	473,138.80
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	382,300.09	141,206.27	512,277.24	1,966,485.71	3,002,269.31
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	983,355.77	222,021.06	702,940.89	792,191.70	2,700,509.42

3.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

ตารางแสดงมูลค่าตามบัญชีและประมาณการมูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน โดยสรุปตามยอดคงเหลือที่ปรากฏในงบการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทตราสารการเงิน	งบการเงินรวม		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	
	30 กันยายน 2565		31 ธันวาคม 2564	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	22,743.30	22,743.30	29,139.60	29,139.60
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	335,060.13	335,060.13	288,736.10	288,736.10
ตราสารอนุพันธ์	25.42	25.42	416.72	416.72
เงินลงทุนสุทธิ	468,739.65	453,606.12	473,138.80	470,831.01
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	3,170.05	3,356.98	3,058.71	3,493.28
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	1,967,105.81	1,967,105.81	1,943,025.31	1,943,025.31
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม				
นโยบายรัฐสุทธิ	147,506.84	147,506.84	254,611.94	254,611.94
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล				
ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	5,957.88	5,957.88	3,182.73	3,182.73
รวม	2,950,309.08	2,935,362.48	2,995,309.91	2,993,436.69

3.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน (ต่อ)

ประเภทตราสารการเงิน	งบการเงินรวม		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	
	30 กันยายน 2565		31 ธันวาคม 2564	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
หน่วย : ล้านบาท				
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	2,516,617.59	2,516,617.59	2,479,233.43	2,479,233.43
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	110,302.04	110,302.04	140,775.99	140,775.99
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,296.23	1,296.23	1,200.34	1,200.34
ตราสารอนุพันธ์	1,785.43	1,785.43	288.43	288.43
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	40,500.00	40,500.00	80,500.00	80,500.00
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	26,952.24	26,952.24	41,033.87	41,033.87
รวม	<u>2,697,453.53</u>	<u>2,697,453.53</u>	<u>2,743,032.06</u>	<u>2,743,032.06</u>
หน่วย : ล้านบาท				
งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
ประเภทตราสารการเงิน	30 กันยายน 2565		31 ธันวาคม 2564	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	22,743.07	22,743.07	29,139.60	29,139.60
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	335,050.85	335,050.85	288,736.10	288,736.10
ตราสารอนุพันธ์	25.42	25.42	416.72	416.72
เงินลงทุนสุทธิ	468,739.65	453,606.12	473,138.80	470,831.01
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	3,034.12	3,366.78	3,024.32	3,493.28
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	1,967,105.81	1,967,105.81	1,943,025.31	1,943,025.31
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม				
นโยบายรัฐสุทธิ	147,506.84	147,506.84	254,611.94	254,611.94
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล				
ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	<u>5,957.88</u>	<u>5,957.88</u>	<u>3,182.73</u>	<u>3,182.73</u>
รวม	<u>2,950,163.64</u>	<u>2,935,362.77</u>	<u>2,995,275.52</u>	<u>2,993,436.69</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	2,516,617.59	2,516,617.59	2,479,233.43	2,479,233.43
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	110,302.04	110,302.04	140,775.99	140,775.99
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,296.23	1,296.23	1,200.34	1,200.34
ตราสารอนุพันธ์	1,785.43	1,785.43	288.43	288.43
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	40,500.00	40,500.00	80,500.00	80,500.00
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	26,952.24	26,952.24	41,033.87	41,033.87
รวม	<u>2,697,453.53</u>	<u>2,697,453.53</u>	<u>2,743,032.06</u>	<u>2,743,032.06</u>



3.3 สินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารจัดลำดับชั้นของการวัดมูลค่ายุติธรรมแบ่งเป็น 3 ระดับ ตามลักษณะข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม 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 30 กันยายน 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรมตามลำดับชั้น ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	30 กันยายน 2565			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์				
ตราสารอนุพันธ์				
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	23.72	-	23.72
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง	-	1.70	-	1.70
เงินลงทุน				
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	-	-	-
เงินลงทุนเพื่อขาย	20,824.49	78,029.01	-	98,853.50
รวม	<u>20,824.49</u>	<u>78,054.43</u>	<u>-</u>	<u>98,878.92</u>
หนี้สิน				
ตราสารอนุพันธ์				
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	1.59	-	1.59
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง	-	30.98	-	30.98
รวม	<u>-</u>	<u>32.57</u>	<u>-</u>	<u>32.57</u>

กช

3.3 สินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2564			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์				
ตราสารอนุพันธ์				
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	1.92	-	1.92
ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง	-	1.27	-	1.27
เงินลงทุน				
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	2,194.53	-	2,194.53
เงินลงทุนเผื่อขาย	23,912.21	138,844.76	-	162,756.97
รวม	23,912.21	141,042.48	-	164,954.69
หนี้สิน				
ตราสารอนุพันธ์				
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	0.76	-	0.76
ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง	-	2.67	-	2.67
รวม	-	3.43	-	3.43

3.4 การดำรงเงินกองทุน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารได้คำนวณเงินดำรงกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย

เงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนที่ได้รับพระราชทาน	0.10	0.10
เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิ	40,025.90	37,499.88
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	151,597.46	137,052.28
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	191,623.46	174,552.26
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
มูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาที่ดิน *	13,495.26	13,495.26
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	15,469.95	15,970.29
กำไรจากการวัดมูลค่าตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	-	1,111.71
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	28,965.21	30,577.26
เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก	220,588.67	205,129.52
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	(638.60)	-
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	219,950.07	205,129.52

* ธนาคารได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้นับมูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาที่ดิน เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เมื่อวันที่ 28 กันยายน 2564

3.4 การดำรงเงินกองทุน (ต่อ)

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตามหลักเกณฑ์ Basel II ดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564
เงินกองทุนทั้งสิ้น	17.77	16.06
เงินกองทุนชั้นที่ 1	15.48	13.66

4. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้บริหารต้องใช้ในการประมาณ และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่มีการเปลี่ยนแปลงและในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอน และข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินในงวดบัญชีที่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญ

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 และ 2564 มีดังนี้

	งบการเงินที่แสดง			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน 2565	30 กันยายน 2564	30 กันยายน 2565	30 กันยายน 2564
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุนเมื่อขายลดลง	(3,809.83)	(520.28)	(3,809.83)	(520.28)
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการโอนทรัพย์สิน				
ชำระหนี้เพิ่มขึ้น	256.82	105.03	256.82	105.03
ส่วนแบ่งขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วมเพิ่มขึ้น	(450.32)	(138.01)	-	-

หน่วย : ล้านบาท

5.2 เงินสด

	งบการเงินที่แสดง			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564
เงินสด	22,240.75	27,717.75	22,240.74	27,717.75
เงินตราต่างประเทศ	8.97	4.10	8.97	4.10
เงินสดระหว่างเรียกเก็บ	493.58	1,417.75	493.36	1,417.75
รวมเงินสด	22,743.30	29,139.60	22,743.07	29,139.60

หน่วย : ล้านบาท

✓
กน

5.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		
	30 กันยายน 2565			31 ธันวาคม 2564		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
(1) ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	2.88	310,230.00	310,232.88	2.78	254,202.00	254,204.78
ธนาคารพาณิชย์	90.52	2,000.00	2,090.52	113.39	3,727.00	3,840.39
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	5.97	3,353.48	3,359.45	0.26	13,709.48	13,709.74
สถาบันการเงินอื่น	-	19,468.77	19,468.77	-	17,127.29	17,127.29
รวม	99.37	335,052.25	335,151.62	116.43	288,765.77	288,882.20
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	0.00	31.10	31.10	-	46.39	46.39
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	-	216.52	216.52	-	213.08	213.08
รวมในประเทศ	99.37	334,866.83	334,966.20	116.43	288,599.08	288,715.51
(2) ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	93.21	-	93.21	17.54	-	17.54
เงินเยน	0.03	-	0.03	0.04	-	0.04
เงินยูโร	0.66	-	0.66	1.98	-	1.98
เงินสกุลอื่น	0.03	-	0.03	1.03	-	1.03
รวมต่างประเทศ	93.93	-	93.93	20.59	-	20.59
รวมในประเทศและต่างประเทศ	193.30	334,866.83	335,060.13	137.02	288,599.08	288,736.10

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 กันยายน 2565			31 ธันวาคม 2564		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
(1) ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	2.88	310,230.00	310,232.88	2.78	254,202.00	254,204.78
ธนาคารพาณิชย์	81.24	2,000.00	2,081.24	113.39	3,727.00	3,840.39
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	5.97	3,353.48	3,359.45	0.26	13,709.48	13,709.74
สถาบันการเงินอื่น	-	19,468.77	19,468.77	-	17,127.29	17,127.29
รวม	90.09	335,052.25	335,142.34	116.43	288,765.77	288,882.20
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	0.00	31.10	31.10	-	46.39	46.39
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	-	216.52	216.52	-	213.08	213.08
รวมในประเทศ	90.09	334,866.83	334,956.92	116.43	288,599.08	288,715.51
(2) ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	93.21	-	93.21	17.54	-	17.54
เงินเยน	0.03	-	0.03	0.04	-	0.04
เงินยูโร	0.66	-	0.66	1.98	-	1.98
เงินสกุลอื่น	0.03	-	0.03	1.03	-	1.03
รวมต่างประเทศ	93.93	-	93.93	20.59	-	20.59
รวมในประเทศและต่างประเทศ	184.02	334,866.83	335,050.85	137.02	288,599.08	288,736.10

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 4.57 ล้านบาท และ 7.30 ล้านบาท ตามลำดับ



5.4 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ประกอบด้วย

- สิทธิบัตรตราสารอนุพันธ์ มียอดคงเหลือ จำนวน 25.42 ล้านบาท และ 416.72 ล้านบาท ตามลำดับ
- หนี้สินตราสารอนุพันธ์ มียอดคงเหลือ จำนวน 1,785.43 ล้านบาท และ 288.43 ล้านบาท ตามลำดับ

5.4.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ประกอบด้วย

ประเภทความเสี่ยง	หน่วย : ล้านบาท					
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	30 กันยายน 2565			31 ธันวาคม 2564		
	มูลค่ายุติธรรม * (Fair Value)		จำนวนเงินตามสัญญา (Notional Amount หรือ Effective Notional Amount)	มูลค่ายุติธรรม * (Fair Value)		จำนวนเงินตามสัญญา (Notional Amount หรือ Effective Notional Amount)
สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน		
อัตราแลกเปลี่ยน	23.72	1.59	544.15	1.92	0.76	297.40
รวม	23.72	1.59	544.15	1.92	0.76	297.40

* มูลค่ายุติธรรม คือ ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

คู่สัญญา	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร		งบการเงินที่แสดง เงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน 2565		31 ธันวาคม 2564	
	สัดส่วน (%)		สัดส่วน (%)	
บุคคลภายนอก	100.00	100.00	100.00	100.00
รวม	100.00	100.00	100.00	100.00

5.4.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทการป้องกันความเสี่ยง ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ประกอบด้วย

ตาราง 1 การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

ประเภทความเสี่ยง	หน่วย : ล้านบาท					
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	30 กันยายน 2565			31 ธันวาคม 2564		
	มูลค่ายุติธรรม * (Fair Value)/ มูลค่าตามเกณฑ์คงค้าง		จำนวนเงินตามสัญญา (Notional Amount หรือ Effective Notional Amount)	มูลค่ายุติธรรม * (Fair Value)/ มูลค่าตามเกณฑ์คงค้าง		จำนวนเงินตามสัญญา (Notional Amount หรือ Effective Notional Amount)
สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน		
อัตราแลกเปลี่ยน	1.70	1,783.84	14,770.03	414.80	287.67	14,518.72
รวม	1.70	1,783.84	14,770.03	414.80	287.67	14,518.72

* มูลค่ายุติธรรม คือ ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

5.4 ตราสารอนุพันธ์ (ต่อ)

5.4.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 สิ้นทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ จำนวน 1.70 ล้านบาท และ 414.80 ล้านบาท และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ จำนวน 1,783.84 ล้านบาท และ 287.67 ล้านบาท ตามลำดับ มีรายการที่ธนาคารวัดมูลค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน เป็นสิ้นทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ จำนวน 0.00 ล้านบาท และ 413.53 ล้านบาท และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ จำนวน 1,752.86 ล้านบาท และ 285.00 ล้านบาท ตามลำดับ

5.5 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร 30 กันยายน 2565	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสียและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2564
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
5.5.1 เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	2,194.54
รวม	-	2,194.54
5.5.2 เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	59,876.90	119,734.08
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	852.32	902.39
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	135.08
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	20,824.49	23,912.21
อื่น ๆ	17,299.79	18,073.21
รวม	98,853.50	162,756.97

5.5 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร 30 กันยายน 2565	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสียและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2564
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย
5.5.3 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	329,491.44	265,078.01
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	24,158.06	28,758.06
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	15,880.69	13,995.26
รวม	369,530.19	307,831.33
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	135.05	135.05
รวม	369,395.14	307,696.28
5.5.4 เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	4,713.44	4,713.44
อื่น ๆ *	0.00	0.00
รวม	4,713.44	4,713.44
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	4,222.43	4,222.43
รวม	491.01	491.01
รวมเงินลงทุนสุทธิ	468,739.65	473,138.80

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

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินลงทุนเมื่อขายที่เป็นตราสารหนี้ในความต้องการของตลาดในประเทศมูลค่ายุติธรรม จำนวน 20,824.49 ล้านบาท และ 23,912.21 ล้านบาท ได้รวมรายการที่ธนาคารรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่า จำนวน 2,079.00 ล้านบาท และ 2,079.00 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดที่เป็นตราสารหนี้ภาคเอกชน จำนวน 24,158.06 ล้านบาท และ 28,758.06 ล้านบาท ธนาคารได้รับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 135.05 ล้านบาท และ 135.05 ล้านบาท ตามลำดับ

✓
Pan

5.5 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินลงทุนทั่วไปที่เป็นตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ จำนวน 4,713.44 ล้านบาท และ 4,713.44 ล้านบาท ได้รวมหุ้นสามัญของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำนวน 4,163.13 ล้านบาท และ 4,163.13 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าทั้งจำนวน

ธนาคารมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทแห่งหนึ่งที่กำลังประสบปัญหาทางการเงิน โดยบริษัทดังกล่าวได้ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการ และเสนอแผนฟื้นฟูกิจการต่อศาลล้มละลายกลางภายใต้พระราชบัญญัติล้มละลาย พ.ศ. 2483 ซึ่งศาลล้มละลายกลางได้มีคำสั่งให้ฟื้นฟูกิจการและตั้งผู้ทำแผนประกาศในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2563 ปัจจุบันบริษัทอยู่ระหว่างดำเนินการตามแผนฟื้นฟูกิจการ ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในตราสารทุนเพื่อขาย จำนวน 1,326.39 ล้านบาท และเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดจำนวน 100.00 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าทั้งจำนวน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินลงทุนเพื่อขายประเภทอื่น ๆ มีเงินลงทุนในกองทุนร่วมลงทุนที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่เป็นทรัสต์ จำนวน 461.47 ล้านบาท และ 462.32 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นเงินลงทุนตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 8 กันยายน 2558 ให้ธนาคารออมสินร่วมกับธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย และธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) จัดตั้งกองทุนร่วมลงทุนแห่งละ 2,000.00 ล้านบาท รวมจำนวน 6,000.00 ล้านบาท ซึ่งเป็นการลงทุนตามมาตรการสนับสนุน SMEs ผ่านการร่วมลงทุน โดยรูปแบบของกองทุนที่จะจัดตั้งขึ้นขึ้นอยู่กับความสามารถและความเหมาะสมในการบริหารจัดการของแต่ละสถาบันการเงิน ทั้งนี้ กองทุนร่วมลงทุนดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อร่วมลงทุนใน SMEs ระยะเริ่มต้น (Start - up) ที่มีศักยภาพสูง หรือมีโอกาสในการเติบโต หรืออยู่ในกลุ่มธุรกิจที่มีประโยชน์ต่อการขยายตัวทางเศรษฐกิจของประเทศหรือเป็น Supplier ธุรกิจภาครัฐและภาคเอกชนขนาดใหญ่ หรือเป็นสมาชิกของสภาหอการค้าไทยหรือหน่วยงานภาครัฐ ดังนี้

ชื่อกองทุน	วงเงินลงทุน	หน่วย : ล้านบาท			
		งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธี	
		30 กันยายน 2565		31 ธันวาคม 2564	
		ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
SMEs Private Equity Trust Fund กองที่ 1	500.00	189.15	186.43	185.14	184.16
SMEs Private Equity Trust Fund กองที่ 2	500.00 - 750.00	114.16	91.29	140.56	105.89
SMEs Private Equity Trust Fund กองที่ 3	500.00 - 1,000.00	151.68	131.02	147.28	127.98
SMEs Private Equity Trust Fund กองที่ 4	500.00	73.09	52.73	57.82	44.29
รวม		528.08	461.47	530.80	462.32

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินลงทุนเพื่อขายประเภทอื่น ๆ มีเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล จำนวน 7,600.93 ล้านบาท และ 8,024.45 ล้านบาท ตามลำดับ

✓
Km

5.5 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

- แสดงตามมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลแยกแสดงตามรายผู้จัดการกองทุน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร							
30 กันยายน 2565 (มูลค่ายุติธรรม)							
	บลจ.ธนชาต	บลจ.กสิกรไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.บัวหลวง	บลจ.ทหารไทย	บลจ.ไทยพาณิชย์	รวม
เงินฝากธนาคาร							
- ออมทรัพย์	59.03	117.62	27.96	34.66	39.01	6.13	284.41
	<u>59.03</u>	<u>117.62</u>	<u>27.96</u>	<u>34.66</u>	<u>39.01</u>	<u>6.13</u>	<u>284.41</u>
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น							
- พันธบัตรและตั๋วเงินคลัง							
พันธบัตรรัฐบาล	49.97	-	119.92	8.18	-	-	178.07
	<u>49.97</u>	<u>-</u>	<u>119.92</u>	<u>8.18</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>178.07</u>
- ตราสารทุน							
หุ้นสามัญ	1,391.40	2,537.92	1,574.79	360.49	-	893.86	6,758.46
กองทุน	-	-	-	-	377.56	-	377.56
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	-	0.40	-	-	0.12	0.52
	<u>1,391.40</u>	<u>2,537.92</u>	<u>1,575.19</u>	<u>360.49</u>	<u>377.56</u>	<u>893.98</u>	<u>7,136.54</u>
- ธุรกิจซื้อขาย							
เงินตราต่างประเทศ	-	-	-	-	(5.92)	-	(5.92)
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(5.92)</u>	<u>-</u>	<u>(5.92)</u>
ลูกหนี้อื่น	4.91	117.84	9.88	3.97	0.34	4.99	141.93
	<u>4.91</u>	<u>117.84</u>	<u>9.88</u>	<u>3.97</u>	<u>0.34</u>	<u>4.99</u>	<u>141.93</u>
เจ้าหนี้อื่น	1.88	92.77	31.79	5.97	0.62	1.07	134.10
	<u>1.88</u>	<u>92.77</u>	<u>31.79</u>	<u>5.97</u>	<u>0.62</u>	<u>1.07</u>	<u>134.10</u>
	<u>1,503.43</u>	<u>2,680.61</u>	<u>1,701.16</u>	<u>401.33</u>	<u>410.37</u>	<u>904.03</u>	<u>7,600.93</u>

ธนาคารได้รับผลตอบแทนจากเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลมียอดสะสมมา จำนวน 903.06 ล้านบาท เพิ่มขึ้นระหว่างงวด จำนวน 198.90 ล้านบาท ทำให้มีผลตอบแทนสะสมทั้งสิ้นจากเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลที่คงเหลืออยู่ ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 จำนวน 1,101.96 ล้านบาท

✓
HW

5.5 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 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
	<u>14.24</u>	<u>327.34</u>	<u>6.77</u>	<u>33.03</u>	<u>8.26</u>	<u>389.64</u>
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น						
- พันธบัตรและตั๋วเงินคลัง						
พันธบัตรรัฐบาล	64.95	-	48.94	-	-	113.89
	<u>64.95</u>	<u>-</u>	<u>48.94</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>113.89</u>
- 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
	<u>1,466.37</u>	<u>3,496.96</u>	<u>1,705.34</u>	<u>395.97</u>	<u>472.27</u>	<u>7,536.91</u>
- ธุรกิจซื้อขาย						
เงินตราต่างประเทศ	-	-	-	-	0.38	0.38
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>0.38</u>	<u>0.38</u>
ลูกหนี้อื่น	0.00	0.01	25.20	0.00	2.22	27.43
	<u>0.00</u>	<u>0.01</u>	<u>25.20</u>	<u>0.00</u>	<u>2.22</u>	<u>27.43</u>
เจ้าหนี้อื่น	0.36	3.38	39.33	0.08	0.65	43.80
	<u>0.36</u>	<u>3.38</u>	<u>39.33</u>	<u>0.08</u>	<u>0.65</u>	<u>43.80</u>
	<u>1,545.20</u>	<u>3,820.93</u>	<u>1,746.92</u>	<u>428.92</u>	<u>482.48</u>	<u>8,024.45</u>

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

- แสดงการเปลี่ยนแปลงของเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	30 กันยายน 2565						
	บลจ.ธนชาต	บลจ.กสิกรไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.บัวหลวง	บลจ.ทหารไทย	บลจ.ไทยพาณิชย์	รวม
ยอดต้นงวด (ราคาทุน)	1,700.00	4,250.00	2,000.00	450.00	500.00	-	8,900.00
ยอดซื้อ/โอนหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	1,250.00	1,250.00
ยอดขาย/โอนหลักทรัพย์	-	(1,250.00)	-	-	-	-	(1,250.00)
รวม (ราคาทุน)	<u>1,700.00</u>	<u>3,000.00</u>	<u>2,000.00</u>	<u>450.00</u>	<u>500.00</u>	<u>1,250.00</u>	<u>8,900.00</u>
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้น	<u>(196.57)</u>	<u>(319.39)</u>	<u>(298.84)</u>	<u>(48.67)</u>	<u>(89.63)</u>	<u>(345.97)</u>	<u>(1,299.07)</u>
ยอดปลายงวด (มูลค่ายุติธรรม)	<u>1,503.43</u>	<u>2,680.61</u>	<u>1,701.16</u>	<u>401.33</u>	<u>410.37</u>	<u>904.03</u>	<u>7,600.93</u>

Handwritten signature

5.5 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคาร							
31 ธันวาคม 2564							
	บลจ.ธนชาต	บลจ.กสิกรไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.บัวหลวง	บลจ.ทหารไทย	บลจ.ไทยพาณิชย์	รวม
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

เงินลงทุนที่เป็นตราสารทุนของเงินลงทุนเพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10.00 ขึ้นไป ของทุนที่ชำระแล้ว และไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมโดยแสดงตามมูลค่ายุติธรรมซึ่งจำแนกเป็นกลุ่ม ได้ดังนี้

ประเภทธุรกิจ	งบการเงินที่แสดง	
	เงินลงทุนตาม	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร 30 กันยายน 2565	วิธีส่วนได้เสียและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2564
การสาธารณูปโภคและบริการ	4,112.74	5,507.14
กองทุนและกลุ่มธุรกิจการเงิน	9,011.13	9,176.36
รวม	13,123.87	14,683.50

5.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

เงินลงทุนในกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมของธนาคารจะถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อย การควบคุมในบริษัทย่อยเกิดขึ้นเมื่อธนาคารมีอำนาจเหนือผู้ได้รับการลงทุน ซึ่งธนาคารได้เปิดรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนที่ผันแปรจากการเข้าไปเกี่ยวข้องกับกิจการนั้น และธนาคารมีความสามารถในการใช้อำนาจเหนือกิจการเพื่อให้ได้จำนวนผลตอบแทนในการลงทุนของธนาคาร งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมนับตั้งแต่วันที่ที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง

เงินลงทุนในกิจการที่ธนาคารลงทุนจะถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมเมื่อธนาคารมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อกิจการที่ลงทุน โดยพิจารณาจากอำนาจในการออกเสียงทั้งทางตรงและทางอ้อมในกิจการที่ลงทุนอย่างน้อย ร้อยละ 20.00 หรือการมีอำนาจเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานแต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมนโยบายดังกล่าว



5.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ (ต่อ)

5.6.1 ประเภทเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ร้อยละของหลักทรัพย์ ที่ลงทุน		งบการเงินที่แสดง			
			30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564	เงินลงทุนตาม วิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
			30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564
บริษัทย่อย								
บริษัท มีที มีเงิน จำกัด	ธุรกิจ สินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	49.00	-			9.80	-
รวมบริษัทย่อย							9.80	-
บริษัทร่วม								
บริษัทหลักทรัพย์								
จัดการกองทุน								
เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจ หลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	24.94	24.94	302.58	328.47	353.53	353.53
บริษัทหลักทรัพย์								
เอสแอล จำกัด	ธุรกิจ หลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	177.99	182.24	174.00	174.00
บริษัท ทิพย์								
ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจ ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	1,170.35	1,059.76	997.39	997.39
บริษัท เงินสด								
ทันใจ จำกัด	ธุรกิจสินเชื่อ เช่าซื้อและ สินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	49.00	49.00	1,519.13	1,488.24	1,499.40	1,499.40
รวมบริษัทร่วม					3,170.05	3,058.71	3,024.32	3,024.32
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ					3,170.05	3,058.71	3,034.12	3,024.32

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 งบการเงินรวมของธนาคารได้รวมงบการเงินของบริษัท มีที มีเงิน จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร โดยในการประชุมของคณะกรรมการธนาคารออมสิน ครั้งที่ 5/2565 เมื่อวันที่ 17 พฤษภาคม 2565 ที่ประชุมมีมติอนุมัติให้ธนาคารร่วมลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท มีที มีเงิน จำกัด ซึ่งดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อบุคคลและขายฝาก จำนวนไม่เกิน 49.00 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท (ราคาพาร์) คิดเป็นจำนวนเงินลงทุนรวมไม่เกิน 490.00 ล้านบาท โดยมีสัดส่วนการถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 49.00 ของทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว

เมื่อวันที่ 12 กรกฎาคม 2565 ธนาคารได้ดำเนินการรับโอนหุ้นสามัญจากผู้ถือหุ้นเดิม จำนวน 0.98 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท คิดเป็นมูลค่ารวม 9.80 ล้านบาท โดยมีสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 49.00 ของทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว จำนวน 2.00 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 20.00 ล้านบาท ต่อมาเมื่อวันที่ 2 สิงหาคม 2565 บริษัท มีที มีเงิน จำกัด ได้จดทะเบียนเพิ่มทุน เป็นจำนวน 98.00 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท คิดเป็นมูลค่ารวม 980.00 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2565 ธนาคารได้ลงทุนในหุ้นสามัญเพิ่มทุน จำนวน 48.02 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท คิดเป็นมูลค่ารวม 480.20 ล้านบาท รวมเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยทั้งสิ้น จำนวน 490.00 ล้านบาท โดยมีสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 49.00 ของทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว ซึ่งเป็นไปตามมติของคณะกรรมการธนาคารออมสิน ครั้งที่ 5/2565

5.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ (ต่อ)

5.6.1 ประเภทเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินลงทุนในบริษัทร่วมมีรายการเคลื่อนไหว ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดง			
	เงินลงทุนตาม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	งบการเงินรวม	วิธีส่วนได้เสีย	(วิธีราคาทุน)	
	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564
ยอดต้นงวด	3,058.71	1,579.56	3,024.32	1,524.92
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน				
ตามวิธีส่วนได้เสีย	178.71	14.22	-	-
บวก/ซื้อ/โอน	-	1,499.40	-	1,499.40
หัก/เงินปันผลรับ	67.37	34.47	-	-
ยอดปลายงวด	3,170.05	3,058.71	3,024.32	3,024.32

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 ธนาคารรับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย จำนวน 178.71 ล้านบาท จากงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 ของบริษัทร่วมที่ยังไม่ผ่านการสอบทานจากผู้สอบบัญชี

5.6.2 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

งบการเงินรวม ได้รวมส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย ดังนี้

ชื่อบริษัท	หน่วย : ล้านบาท			
	สัดส่วนที่ถือโดยส่วนได้เสีย		กำไร (ขาดทุน)	ส่วนได้เสียที่ไม่มี
	ที่ไม่มีอำนาจควบคุม (ร้อยละ)		ที่แบ่งให้กับส่วนได้เสีย	อำนาจควบคุม
	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564	ที่ไม่มีอำนาจควบคุม	อำนาจควบคุมสะสม
บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด	51.00	-	(2.25)	7.97
รวม			(2.25)	7.97

5.6.3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยสรุปจากงบการเงินของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบแสดงฐานะการเงิน					
	30 กันยายน 2565			31 ธันวาคม 2564		
	"ยังไม่ได้สอบทาน"			"ตรวจสอบแล้ว"		
	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น
บริษัทย่อย						
บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด	17.07	1.44	15.63	20.20	0.01	20.19
รวมบริษัทย่อย	17.07	1.44	15.63	20.20	0.01	20.19
บริษัทร่วม						
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ						
กองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	1,507.89	324.79	1,183.10	1,739.63	419.40	1,320.23
บริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด	988.55	359.38	629.17	1,113.49	466.30	647.19
บริษัท ทิพย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	30,414.81	26,667.87	3,746.94	30,828.01	27,453.89	3,374.12
บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด	14,926.68	12,086.33	2,840.35	11,265.79	8,488.36	2,777.43
รวมบริษัทร่วม	47,837.93	39,438.37	8,399.56	44,946.92	36,827.95	8,118.97
รวมทั้งสิ้น	47,855.00	39,439.81	8,415.19	44,967.12	36,827.96	8,139.16

5.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ (ต่อ)

5.6.3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
	30 กันยายน 2565		30 กันยายน 2564	
	"ยังไม่ได้สอบทาน"		"ยังไม่ได้ตรวจสอบแต่สอบทานแล้ว"	
	รายได้รวม	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	รายได้รวม	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ
บริษัทย่อย				
บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด*	0.03	(4.38)	0.07	0.05
รวมบริษัทย่อย	0.03	(4.38)	0.07	0.05
บริษัทร่วม				
บริษัทหลักทรัพย์สินจัดการ				
กองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	854.92	181.73	1,161.35	251.28
บริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด	152.56	(13.86)	183.32	56.15
บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	4,510.91	2,223.15	2,727.63	880.72
บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด	1,206.78	62.99	1,321.64	310.43
รวมบริษัทร่วม	6,725.17	2,454.01	5,393.94	1,498.58
รวมทั้งสิ้น	6,725.20	2,449.63	5,394.01	1,498.63

* งบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของ บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด (ข้อมูลเปรียบเทียบวันที่ 30 กันยายน 2564) ใช้ข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

5.7.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดง	
	เงินลงทุนตาม	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร 30 กันยายน 2565	วิธีส่วนได้เสียและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2564
เงินเบิกเกินบัญชี	43,469.77	42,172.84
เงินให้กู้ยืม (หมายเหตุข้อ 5.7.2)	1,445,745.49	1,403,412.92
ตัวเงิน	525,993.62	536,180.86
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (หมายเหตุข้อ 5.7.8)	163.59	218.28
หัก รายได้รอตัดบัญชี	322.97	340.95
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี (หมายเหตุข้อ 5.7.4)	2,015,049.50	1,981,643.95
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	45,502.34	49,478.54
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	2,060,551.84	2,031,122.49
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
1. เงินสำรองขั้นต้นตามเกณฑ์ รมท.		
- รายสินเชื่อ	37,282.47	39,001.85
- รายกลุ่ม (เงินให้สินเชื่อ ช.พ.ค.)	12,782.68	13,039.09
2. เงินสำรองส่วนเกิน	43,354.42	36,027.82
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	26.46	28.42
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,967,105.81	1,943,025.31

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.7.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
ได้รวมสินเชื่อโครงการตามรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐที่ธนาคารปล่อยกู้เอง (หมายเหตุข้อ 5.35.2) ดังนี้

โครงการ	วงเงิน	หน่วย : ล้านบาท	
		งบการเงินที่แสดง	
		งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร 30 กันยายน 2565	งบการเงินเฉพาะธนาคาร วิธีส่วนได้เสียและ 31 ธันวาคม 2564
โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน ให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและ ขนาดย่อม (SMEs)	100,000.00	292.93	549.00
โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน ให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและ ขนาดย่อม (SMEs) ระยะที่ 2	50,000.00	341.35	563.46
โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักร และเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต สำหรับผู้ประกอบการ กิจการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	30,000.00	57.19	86.12
รวม		691.47	1,198.58

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิได้รวมเงินให้สินเชื่อตามมาตรการ
ให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 ดังนี้

1) มาตรการสินเชื่อเพื่อให้ความช่วยเหลือผู้ที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19

มาตรการ	วงเงิน/ราย	อัตราดอกเบี้ย	ระยะเวลา	หน่วย : ล้านบาท	
				งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวนบัญชี	ยอดคงเหลือ
1. สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) ธปท. แก่ผู้ประกอบการ SMEs	ลูกค้ำเดิม ไม่เกิน 500.00 ล้านบาท	ร้อยละ 2.00 ต่อปี ไม่เรียกเก็บดอกเบี้ย ใน 6 เดือนแรก	เงินกู้ระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี เงินกู้ระยะยาว (ปลอดหนี้สูงสุด 6 เดือน)	606	688.20
2. สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) ธปท. 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)	10,179	19,804.38
รวม					20,492.58

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.7.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ (ต่อ)

2) มาตรการอื่น ๆ เพื่อให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	จำนวนบัญชี	ยอดคงเหลือ
สินเชื่อที่ชำระดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอกเบี้ย (Effective Rate)	356,288	289,037.17
สินเชื่อที่ได้รับอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ (Flat Rate)	83,206	7,466.87
โครงการ DR BIZ การเงินร่วมใจ ธุรกิจไทยมั่นคง	24	178.53
โครงการแก้ไขหนี้ กรณีจำหน่ายหนี้สูญ (Write Off)	3,472	147.84
โครงการแก้ไขหนี้ค้ำชำระธุรกิจบัตรเครดิต	2,116	53.85
รวม		<u>296,884.26</u>

นอกจากนี้ ธนาคารมีมาตรการให้ความช่วยเหลือผู้ประกอบการธุรกิจโครงการพักรัฟฟ์พักหนี้ (Asset Warehousing) ซึ่งธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือตามมาตรการแล้ว ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 จำนวน 810.87 ล้านบาท

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 79,893.97 ล้านบาท และ 75,654.14 ล้านบาท ตามลำดับ

5.7.2 จำแนกตามประเภทเงินให้กู้ยืม

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		
	30 กันยายน 2565			31 ธันวาคม 2564		
	ค่าเผื่อหนี้			ค่าเผื่อหนี้		
	เงินให้กู้ยืม	สงสัยจะสูญ	เงินให้กู้ยืมสุทธิ	เงินให้กู้ยืม	สงสัยจะสูญ	เงินให้กู้ยืมสุทธิ
สินเชื่อเคหะ	361,994.69	4,961.98	357,032.71	347,561.88	5,345.33	342,216.55
สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ	350,976.68	22,530.37	328,446.31	377,545.20	24,518.90	353,026.30
สินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ	204,373.68	139.01	204,234.67	170,746.48	31.86	170,714.62
สินเชื่อโทรทอง	120,889.12	1,003.27	119,885.85	119,450.98	1,172.05	118,278.93
สินเชื่อธุรกิจทั่วไป	89,583.72	1,554.95	88,028.77	85,105.74	1,263.27	83,842.47
สินเชื่อธุรกิจรายใหญ่	88,819.97	4,974.37	83,845.60	64,103.20	4,864.14	59,239.06
สินเชื่อสวัสดิการ	67,544.04	2,917.01	64,627.03	74,854.05	3,888.61	70,965.44
สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน	39,603.09	4,164.11	35,438.98	46,549.59	3,525.98	43,023.61
สินเชื่อชีวิตสุขสันต์	25,518.97	11.33	25,507.64	25,910.69	16.03	25,894.66
สินเชื่อห้องแถว	25,276.02	638.07	24,637.95	27,675.48	733.80	26,941.68
อื่น ๆ	71,165.51	4,698.70	66,466.81	63,909.63	4,496.73	59,412.90
รวม	<u>1,445,745.49</u>	<u>47,593.17</u>	<u>1,398,152.32</u>	<u>1,403,412.92</u>	<u>49,856.70</u>	<u>1,353,556.22</u>

สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ เป็นการให้สินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู ข้าราชการพลเรือนสามัญ ข้าราชการส่วนท้องถิ่น และข้าราชการทหาร

สินเชื่อโทรทอง เป็นการให้สินเชื่อเพื่อการศึกษา เพื่อการท่องเที่ยว กลุ่มวิชาชีพทางการแพทย์ เพื่อการอุปโภคบริโภค เพื่อไปทำงานต่างประเทศ และอเนกประสงค์

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.7.2 จำแนกตามประเภทเงินให้กู้ยืม (ต่อ)

สินเชื่อสวัสดิการ เป็นการให้สินเชื่อสวัสดิการสำหรับข้าราชการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พนักงานหน่วยงานเอกชน และข้าราชการบำนาญ

สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน เป็นการให้สินเชื่อเพื่อสนับสนุนเงินทุนหรือเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพ หรือเป็นค่าใช้จ่ายที่จำเป็นต่อการดำรงชีพ หรือชำระหนี้สินอื่น ๆ สำหรับผู้ประกอบการรายย่อย ผู้มีรายได้ประจำ หรือผู้ที่ยังไม่ได้ประกอบอาชีพใด ๆ ที่มีความตั้งใจจะประกอบอาชีพอิสระรายย่อย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินให้กู้ยืมสินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจได้รวมเงินให้สินเชื่อที่มีหุ้นสามัญเป็นหลักประกัน จำนวน 3,014.26 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2549 อนุมัติในหลักการให้กระทรวงการคลังจำหน่ายหุ้นบริษัทแห่งหนึ่งที่กระทรวงการคลังถืออยู่บางส่วน ให้ธนาคาร จำนวน 78.866 ล้านหุ้น ราคาหุ้นละ 38.22 บาท (หุ้นสามัญดังกล่าวราคาปิด ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 ราคาหุ้นละ 5.00 บาท) และอนุมัติให้ภาครัฐ (กระทรวงการคลังและรัฐวิสาหกิจที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือเป็นเจ้าของทั้งหมด) ถือครองหุ้นในบริษัทดังกล่าว ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 70 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด รวมถึงให้กระทรวงการคลังเป็นผู้พิจารณากำหนดราคาและเงื่อนไขในการจำหน่ายหุ้นให้กับธนาคาร กระทรวงการคลังได้กำหนดหลักเกณฑ์การขายหุ้นสามัญดังกล่าวให้แก่ธนาคาร โดยกำหนดสิทธิในการซื้อหุ้นคืนจากธนาคารภายในระยะเวลา 3 ปี กำหนดราคารับซื้อคืน กำหนดอัตราผลตอบแทนและกำหนดไม่ให้ธนาคารโอนหุ้นรวมทั้งไม่โอนสิทธิและหน้าที่ ซึ่งเกิดจากการซื้อหุ้นนี้ให้แก่บุคคลอื่น ในกรณีที่มีการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทในขณะที่ธนาคารถือครองหุ้นอยู่ ธนาคารจะต้องดำเนินการตามความเห็นของกระทรวงการคลัง ซึ่งเป็นการไม่สละการควบคุมในหุ้นสามัญให้ธนาคาร ทั้งนี้ ภายในระยะเวลาดังกล่าว กระทรวงการคลังจะร่วมหารือกับธนาคารเพื่อพิจารณาแนวทางการซื้อหุ้นคืน ซึ่งเป็นแนวทางการดำเนินการที่ไม่ก่อให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร

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

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินให้กู้ยืมอื่น ๆ ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคให้กู้ยืมแก่เทศบาล จำนวน 221.74 ล้านบาท และ 250.66 ล้านบาท ตามลำดับ

5.7.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	หน่วย : ล้านบาท					
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		
	และงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
30 กันยายน 2565			31 ธันวาคม 2564			
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	2,007,906.00	7,031.28	2,014,937.28	1,973,895.63	7,647.92	1,981,543.55
เงินดอลลาร์สหรัฐ	91.38	-	91.38	79.56	-	79.56
เงินสกุลอื่น ๆ	20.84	-	20.84	20.84	-	20.84
รวม	2,008,018.22	7,031.28	2,015,049.50	1,973,996.03	7,647.92	1,981,643.95

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.7.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 กันยายน 2565					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	21,897.95	1,403.52	341.31	411.31	1,138.26	25,192.35
อุตสาหกรรมการผลิต และการพาณิชย์	73,452.05	2,033.92	345.24	685.79	1,405.02	77,922.02
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และการก่อสร้าง	49,350.51	755.17	87.36	175.59	806.90	51,175.53
การสาธารณูปโภคและบริการ	93,141.32	1,298.76	176.06	186.56	4,020.07	98,822.77
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	335,188.10	15,211.99	1,519.77	1,697.72	8,377.47	361,995.05
อื่น ๆ	1,299,096.82	77,965.47	5,780.64	5,750.43	11,348.42	1,399,941.78
รวม	1,872,126.75	98,668.83	8,250.38	8,907.40	27,096.14	2,015,049.50

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำแนกตามประเภทธุรกิจอื่น ๆ จำนวน 1,399,941.78 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ จำนวน 662,265.22 ล้านบาท และสินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ จำนวน 350,976.68 ล้านบาท (รวมลูกหนี้เงินให้สินเชื่อตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการการเงินกู้ ช.พ.ค. - ช.พ.ส. ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการ สกสค. กับธนาคารออมสิน จำนวน 307,655.09 ล้านบาท)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2564					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
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	1,341,632.88	70,765.48	6,598.22	5,373.65	11,826.96	1,436,197.19
รวม	1,852,048.13	83,694.82	9,458.52	8,416.07	28,026.41	1,981,643.95

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

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.7.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
30 กันยายน 2565				
เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ *	อัตราที่ใช้ในการตั้ง		
		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	1,911,942.06	540,850.02	1	5,465.33
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	104,249.71	69,292.76	2	13,783.72
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	8,356.53	5,632.02	100	5,632.02
จัดชั้นสงสัย	8,907.40	5,512.34	100	5,512.34
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>27,096.14</u>	<u>17,543.19</u>	100	<u>19,671.74</u>
2. เงินสำรองส่วนเกิน				<u>43,354.42</u>
รวม	<u>2,060,551.84</u>	<u>638,830.33</u>		<u>93,419.57</u>

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
31 ธันวาคม 2564				
เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ *	อัตราที่ใช้ในการตั้ง		
		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
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	<u>28,026.41</u>	<u>18,606.21</u>	100	<u>20,734.77</u>
2. เงินสำรองส่วนเกิน				<u>36,027.82</u>
รวม	<u>2,031,122.49</u>	<u>646,795.63</u>		<u>88,068.76</u>

* ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ คำนวณจากยอดคงค้างของเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหักประกัน หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ยกเว้น ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อเป็นยอดสุทธิหลังหักรายได้รอดบัญชีออกแล้ว

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษได้รวมลูกหนี้เงินให้สินเชื่อตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการการเงินกู้ ช.พ.ค. - ช.พ.ส. ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการ สกสค. กับธนาคารออมสิน ซึ่งธนาคารได้กันเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมที่จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ จำนวน 12,782.68 ล้านบาท และ 13,039.09 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 เงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นสงสัยจะสูญได้รวมเงินให้สินเชื่อของบริษัทแห่งหนึ่ง ซึ่งอยู่ระหว่างดำเนินการตามแผนฟื้นฟูกิจการ ธนาคารได้กันเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อดังกล่าวแล้ว จำนวน 3,500.00 ล้านบาท



5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.7.6 สินเชื่อต่อคุณภาพ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ ประกอบด้วย สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ โดยรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญและเงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร 30 กันยายน 2565	ตามวิธีส่วนได้เสียและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2564
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	60,367.75	56,495.81
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวม	2.76	2.49
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	26,613.61	21,287.76
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ	1.25	0.96

5.7.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 และ 2564 ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร 30 กันยายน 2565	ตามวิธีส่วนได้เสียและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร 30 กันยายน 2564
รายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้	1.96	1.98

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมียอดคงค้างของลูกหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้ที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร 30 กันยายน 2565	ตามวิธีส่วนได้เสียและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2564
ยอดคงค้างของลูกหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้	857.91	860.76

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.7.8 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	30 กันยายน 2565			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	26.61	106.44	30.54	163.59
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				-
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้				
ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				163.59
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				150.67
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				12.92

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2564			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	24.86	99.22	94.20	218.28
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				53.24
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้				
ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				165.04
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				164.67
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				0.37

5.8 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	30 กันยายน 2565						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	5,676.24	13,965.75	6,488.38	5,175.80	20,734.77	36,027.82	88,068.76
หนี้สงสัยจะสูญ	(210.91)	(182.03)	(856.36)	336.54	4,798.69	7,326.60	11,212.53
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(5,861.72)	-	(5,861.72)
ยอดปลายงวด	5,465.33	13,783.72	5,632.02	5,512.34	19,671.74	43,354.42	93,419.57

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	31 ธันวาคม 2564						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ส่วนเกิน	รวม
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

5.8 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 93,419.57 ล้านบาท และ 88,068.76 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) และระยะที่ 2 และโครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักรและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต สำหรับผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) จำนวน 0.58 ล้านบาท และ 0.77 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุข้อ 5.7.1)

สำหรับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่จัดขึ้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 13,783.72 ล้านบาท และ 13,965.75 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการการเงินกู้ ช.พ.ค. - ช.พ.ส. ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการ สกสค. กับธนาคารออมสิน (หมายเหตุข้อ 5.7.5)

5.9 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร 30 กันยายน 2565	ตามวิธีส่วนได้เสียและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2564
ยอดต้นงวด	28.42	31.06
ตัดจำหน่าย	(1.96)	(2.64)
ยอดปลายงวด	26.46	28.42

5.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	30 กันยายน 2565			
ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด	
อสังหาริมทรัพย์	9,062.06	1,499.27	1,127.83	9,433.50
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	55.28	476.26	19.71	511.83
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	9,006.78	1,023.01	1,108.12	8,921.67

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 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

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 511.83 ล้านบาท ได้รวมการกันสำรองการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายที่ธนาคารถือครองเกินระยะเวลา 10 ปี ในอัตราร้อยละ 10 ของมูลค่าที่ได้จากการประเมินราคาหรือราคาตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์แล้วแต่มูลค่าที่ต่ำกว่า ตามที่กระทรวงการคลังกำหนด จำนวน 232.02 ล้านบาท

✓
๒๐

5.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมือสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้จากการชำระหนี้แยกตามผู้ประเมินราคา ดังนี้

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน	
	งบการเงินรวมและ	ตามวิธีส่วนได้เสียและ
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564
ผู้ประเมินราคากายนอก	9,021.48	8,581.26
ผู้ประเมินราคากายใน	412.02	480.80
รวม	9,433.50	9,062.06

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 และ 2564 ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 256.40 ล้านบาท และ 97.85 ล้านบาท ตามลำดับ

5.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

	งบการเงินรวม										
	30 กันยายน 2565										
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อการด้อยค่า			ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์สุทธิ
ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	ยอด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอน	ยอด	ยอด	เพิ่มขึ้น/ (ลดลง)	ยอด	
ที่ดิน											
ราคาทุนเดิม	2,400.77	5.52	-	2,406.29	-	-	-	-	-	-	2,406.29
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	19,739.58	-	-	19,739.58	-	-	-	-	-	-	19,739.58
ส่วนที่ตีราคาลด*	(31.92)	-	-	(31.92)	-	-	-	-	-	-	(31.92)
อาคาร	8,414.98	138.20	(15.42)	8,537.76	4,759.14	110.99	(15.42)	4,854.71	644.38	-	644.38
อุปกรณ์	10,979.46	466.53	(2,034.29)	9,411.70	8,949.43	635.69	(2,009.20)	7,575.92	-	-	1,835.78
สินทรัพย์											
ระหว่าง											
ดำเนินการ	1,949.98	1,490.31	(725.84)	2,714.45	-	-	-	-	-	-	2,714.45
รวม	43,452.85	2,100.56	(2,775.55)	42,777.86	13,708.57	746.68	(2,024.62)	12,430.63	644.38	-	644.38

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย										
	31 ธันวาคม 2564										
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อการด้อยค่า			ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์สุทธิ
ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	ยอด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอน	ยอด	ยอด	เพิ่มขึ้น/ (ลดลง)	ยอด	
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	-	644.38
อุปกรณ์	10,828.36	704.02	(552.92)	10,979.46	8,592.72	907.14	(550.43)	8,949.43	-	-	2,030.03
สินทรัพย์											
ระหว่าง											
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	-	644.38

* ธนาคารตีราคาใหม่ในปี 2563

5.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร											
	30 กันยายน 2565											
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อการด้อยค่า			ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์สุทธิ	
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ (ลดลง)		ยอด ปลายงวด
ที่ดิน												
ราคาทุนเดิม	2,400.77	5.52	-	2,406.29	-	-	-	-	-	-	2,406.29	
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	19,739.58	-	-	19,739.58	-	-	-	-	-	-	19,739.58	
ส่วนที่ตีราคาลด*	(31.92)	-	-	(31.92)	-	-	-	-	-	-	(31.92)	
อาคาร	8,414.98	138.20	(15.42)	8,537.76	4,759.14	110.99	(15.42)	4,854.71	644.38	-	644.38	3,038.67
อุปกรณ์	10,979.46	465.44	(2,034.29)	9,410.61	8,949.43	635.68	(2,009.20)	7,575.91	-	-	-	1,834.70
สินทรัพย์ ระหว่าง ดำเนินการ	1,949.98	1,484.75	(725.84)	2,708.89	-	-	-	-	-	-	-	2,708.89
รวม	43,452.85	2,093.91	(2,775.55)	42,771.21	13,708.57	746.67	(2,024.62)	12,430.62	644.38	-	644.38	29,696.21

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร											
	31 ธันวาคม 2564											
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อการด้อยค่า			ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์สุทธิ	
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ (ลดลง)		ยอด ปลายงวด
ที่ดิน												
ราคาทุนเดิม	2,384.06	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	-	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
สินทรัพย์ ระหว่าง 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	-	644.38	29,099.90

* ธนาคารราคาไทยในปี 2563

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีอาคารและอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคา
ทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 6,871.75 ล้านบาท และ 7,732.46 ล้านบาท ตามลำดับ

5.12 สินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่า

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร								
	30 กันยายน 2565								
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม				สินทรัพย์ สิทธิการใช้	
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	ลดลง/ ปรับปรุง		ยอด ปลายงวด
สัญญาเช่าที่ดิน และ/หรืออาคาร	1,418.61	340.07	(333.05)	1,425.63	668.99	384.53	(323.39)	730.13	695.50
สัญญาเช่ารถยนต์	1,004.37	864.36	(174.98)	1,693.75	490.74	285.51	(174.40)	601.85	1,091.90
รวม	2,422.98	1,204.43	(508.03)	3,119.38	1,159.73	670.04	(497.79)	1,331.98	1,787.40

5.12 สินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่า (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคาร									
31 ธันวาคม 2564									
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม				สินทรัพย์	
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	ลดลง/ ปรับปรุง	ยอด ปลายงวด	สินทรัพย์ สิทธิการใช้
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	<u>2,332.46</u>	<u>745.53</u>	<u>(655.01)</u>	<u>2,422.98</u>	<u>865.90</u>	<u>892.18</u>	<u>(598.35)</u>	<u>1,159.73</u>	<u>1,263.25</u>

5.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม									
30 กันยายน 2565									
	ราคาทุน			ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์	
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ไม่มีตัวตนอื่น สุทธิ
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5,560.93	439.32	(115.84)	5,884.41	3,895.15	468.84	(115.80)	4,248.19	1,636.22
รวม	<u>5,560.93</u>	<u>439.32</u>	<u>(115.84)</u>	<u>5,884.41</u>	<u>3,895.15</u>	<u>468.84</u>	<u>(115.80)</u>	<u>4,248.19</u>	<u>1,636.22</u>

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย									
31 ธันวาคม 2564									
	ราคาทุน			ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์	
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ไม่มีตัวตนอื่น สุทธิ
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	<u>4,959.04</u>	<u>602.26</u>	<u>(0.37)</u>	<u>5,560.93</u>	<u>3,257.25</u>	<u>638.27</u>	<u>(0.37)</u>	<u>3,895.15</u>	<u>1,665.78</u>

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
30 กันยายน 2565									
	ราคาทุน			ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์	
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ไม่มีตัวตนอื่น สุทธิ
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5,560.93	438.98	(115.84)	5,884.07	3,895.15	468.84	(115.80)	4,248.19	1,635.88
รวม	<u>5,560.93</u>	<u>438.98</u>	<u>(115.84)</u>	<u>5,884.07</u>	<u>3,895.15</u>	<u>468.84</u>	<u>(115.80)</u>	<u>4,248.19</u>	<u>1,635.88</u>

5.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
	31 ธันวาคม 2564									
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์	
ยอด	จำนวน/		ยอด	ยอด	ค่าตัด	จำนวน/	ยอด	ไม่มีตัวตนอื่น		
ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	โอน	ปลายงวด	ต้นงวด	จำหน่าย	โอน	ปลายงวด	สุทธิ		
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	

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่คิดค่าตัดจำหน่าย หักจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 1,537.13 ล้านบาท และ 1,378.19 ล้านบาท ตามลำดับ

5.14 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดง			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564
รายได้ค้างรับ	1,794.95	1,020.18	1,794.95	1,020.18
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	1,681.75	2,344.03	1,681.75	2,344.03
พัก - ชื่อทรัพย์สินขายทอดตลาด	4,757.40	3,718.69	4,757.40	3,718.69
ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ด	2,399.71	1,619.59	2,399.12	1,619.59
รายการปรับปรุง - สินเชื่อ	1.41	1.02	1.41	1.02
รวม	10,635.22	8,703.51	10,634.63	8,703.51

ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน จำนวน 1,681.75 ล้านบาท เป็นรายการที่ตกลงขายเงินลงทุน แต่ยังไม่ได้รับชำระเงิน (Settlement)

พัก - ชื่อทรัพย์สินขายทอดตลาด จำนวน 4,757.40 ล้านบาท เป็นรายการพักยอดหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อ ซึ่งจะปรับปรุงจัดสรรชำระหนี้เมื่อได้รับบัญชีแสดงการรับ - จ่ายเงินจากกรมบังคับคดีหรือสำนักงานบังคับคดีจังหวัด

ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ด จำนวน 2,399.71 ล้านบาท ประกอบด้วย

- ลูกหนี้อื่นสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค จำนวน 9.41 ล้านบาท
- เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมโอนเงินอิเล็กทรอนิกส์ จำนวน 0.09 ล้านบาท ซึ่งธนาคารให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ที่ให้บริการโอนเงินแบบทันทีหรือให้บริการแบบวันเดียวกัน แต่ไม่สามารถดำเนินการโอนเงินได้เสร็จสิ้นภายในวันที่ได้รับเงินจากผู้ใช้บริการ โดยธนาคารเก็บรักษาแยกไว้ต่างหากจากเงินทุนหมุนเวียนอื่นของธนาคาร

- รอโอนลูกหนี้ - เงินทุจริตและเงินขาดบัญชี จำนวน 0.08 ล้านบาท ประกอบด้วยลูกหนี้กรณีทุจริต จำนวน 335.25 ล้านบาท หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน และลูกหนี้เงินขาดบัญชี จำนวน 29.67 ล้านบาท หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 29.59 ล้านบาท คงเหลือ จำนวน 0.08 ล้านบาท

- รอโอนลูกหนี้ - อื่น ๆ จำนวน 380.54 ล้านบาท
- สินทรัพย์อื่นของบริษัทย่อย จำนวน 0.59 ล้านบาท
- และอื่น ๆ จำนวน 2,009.00 ล้านบาท ✓

พอ

5.15 เงินรับฝาก

5.15.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทเงินรับฝาก	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน 2565		31 ธันวาคม 2564	
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม		5,261.93		5,364.24
ออมทรัพย์		814,979.24		774,346.89
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- ออมทรัพย์พิเศษที่มีระยะเวลา	188,082.15		93,716.32	
- ประจำ	229,532.65		272,393.78	
- สลากออมสินและพันธบัตร	1,220,592.02		1,264,604.64	
- เงินสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว				
- ที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย	44,904.39		46,691.96	
- ที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน	9,693.10	1,692,804.31	18,440.41	1,695,847.11
เงินรับฝากอื่น ๆ		3,572.11		3,675.19
รวม		2,516,617.59		2,479,233.43

เงินฝากออมทรัพย์ จำนวน 814,979.24 ล้านบาท ได้รวมเงินประกันตัวของพนักงาน (ทช.1) จำนวน 57.19 ล้านบาท ที่พนักงานไม่สามารถถอนได้จนกว่าจะพ้นสภาพการเป็นพนักงาน

เงินรับฝากอื่น ๆ จำนวน 3,572.11 ล้านบาท ได้รวมเงินฝากไม่เคลื่อนไหว จำนวน 3,570.13 ล้านบาท ซึ่งเป็นบัญชีเงินฝากที่มียอดคงเหลือไม่เกิน 10,000.00 บาท ที่ผู้ฝากไม่มาติดต่อกับธนาคารตามระยะเวลาที่กำหนด ธนาคารยังไม่รับรู้ดอกเบี้ยค้างจ่ายและจะรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่ายเมื่อผู้ฝากมาติดต่อ สำหรับบัญชี ที่มียอดคงเหลือไม่เกิน 500.00 บาท ธนาคารจะหักไว้เป็นรายได้ค่ารักษาบัญชีในอัตราที่ธนาคารประกาศตามกฎกระทรวง ฉบับที่ 44 (พ.ศ. 2546) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 ว่าด้วยการรับฝากเงินออมสิน

เงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีหนี้สินของเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวที่มีลักษณะเป็นการประกันภัยและที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน 2565		31 ธันวาคม 2564	
ที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย				
- เงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว	44,904.39		46,691.96	
- ดอกเบี้ยเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย (หมายเหตุข้อ 5.20)	15,251.82	60,156.21	21,062.89	67,754.85
ที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน				
- เงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว	9,693.10		18,440.41	
- ดอกเบี้ยเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย (หมายเหตุข้อ 5.20)	3,636.94	13,330.04	9,293.95	27,734.36
รวม		73,486.25		95,489.21

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 ธนาคารมีหนี้สินของเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย จำนวน 60,156.21 ล้านบาท ซึ่งได้รวมดอกเบี้ยเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่ายที่ธนาคารตั้งสำรองเพิ่มเติม จำนวน 1,640.00 ล้านบาท เพื่อให้มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินสำหรับสัญญาที่มีลักษณะเป็นการประกันภัยมีเพียงพอ และรองรับการบริหารความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

✓
H

5.15 เงินรับฝาก (ต่อ)

5.15.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	หน่วย : ล้านบาท					
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	30 กันยายน 2565			31 ธันวาคม 2564		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	2,512,879.25	3,738.34	2,516,617.59	2,475,524.89	3,708.54	2,479,233.43
รวม	2,512,879.25	3,738.34	2,516,617.59	2,475,524.89	3,708.54	2,479,233.43

5.16 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

	หน่วย : ล้านบาท					
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	30 กันยายน 2565			31 ธันวาคม 2564		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	6.82	23,305.99	23,312.81	0.30	14,043.50	14,043.80
ธนาคารพาณิชย์	0.81	57,650.02	57,650.83	1.59	100,030.01	100,031.60
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1.46	15,000.00	15,001.46	3.42	8,000.00	8,003.42
สถาบันการเงินอื่น	2,959.50	11,377.44	14,336.94	3,688.69	15,008.48	18,697.17
รวมในประเทศ	2,968.59	107,333.45	110,302.04	3,694.00	137,081.99	140,775.99

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ได้รวมตัวสัญญาใช้เงินที่ธนาคารเป็นผู้ออกตัวสัญญาใช้เงินเพื่อกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

พระราชกำหนด	ลักษณะโดยสังเขป	วงเงิน	หน่วย : ล้านบาท	
			งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
			30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564
การให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจที่ได้รับผลกระทบจากระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 พ.ศ. 2563	ธนาคารแห่งประเทศไทยให้กู้ยืมเงินแก่สถาบันการเงิน เพื่อให้สถาบันการเงินให้กู้ยืมเงินแก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี กำหนดชำระคืนเงินกู้ยืมพร้อมดอกเบี้ยภายใน 5 ปีนับแต่วันที่ได้รับเงินกู้หรือระยะเวลาที่ยาวกว่านั้นตามที่ สปท. กำหนด คิดดอกเบี้ยจากผู้ประกอบการวิสาหกิจสำหรับระยะเวลา 2 ปีแรกไม่เกินร้อยละ 2.00 ต่อปี โดยไม่เรียกเก็บดอกเบี้ยจากผู้กู้เป็นระยะเวลา 6 เดือนแรก	500,000.00	441.15	1,118.09

5.16 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน) (ต่อ)

พระราชกำหนด	ลักษณะโดยสังเขป	วงเงิน	หน่วย : ล้านบาท	
			งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธี	
			งบการเงินรวมและ งบการเงิน เฉพาะธนาคาร 30 กันยายน 2565	ส่วนได้เสียและ งบการเงิน เฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2564
การให้ความช่วยเหลือและฟื้นฟูผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 พ.ศ. 2564	1) มาตรการสนับสนุนการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการธนาคารแห่งประเทศไทยให้กู้ยืมเงินแก่สถาบันการเงิน เพื่อให้สถาบันการเงินให้กู้ยืมเงินแก่ผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี กำหนดชำระคืนเงินกู้ยืมพร้อมดอกเบี้ยภายใน 5 ปีนับแต่วันที่ได้รับเงินกู้หรือระยะเวลายาวกว่านั้นตามที่ ธปท. กำหนด คิดดอกเบี้ยจากผู้ประกอบการโดยเฉลี่ยตลอดอายุสัญญาไม่เกินร้อยละ 5.00 ต่อปี ในช่วงระยะเวลา 2 ปีแรก คิดดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 2.00 ต่อปี โดยไม่เรียกเก็บดอกเบี้ยจากผู้ประกอบการในระหว่าง 6 เดือนแรก	250,000.00	22,053.97	12,343.26
	2) มาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยให้กู้ยืมเงินแก่สถาบันการเงิน เพื่อให้สถาบันการเงินสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินอันเป็นหลักประกัน เพื่อชำระหนี้ที่ค้างชำระอยู่กับสถาบันการเงินแก่ผู้ประกอบการ โดยมีเงื่อนไขซื้อคืนในราคาที่เป็นไปและมีสิทธิในการเช่าทรัพย์สินนั้นกลับไปใช้ประกอบการธุรกิจ เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดภาวะขาดสภาพคล่องหรือผิดนัดชำระหนี้ ธปท. เรียกเก็บในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี โดยรับซื้อด้วยสัญญาใช้เงินที่สถาบันการเงินเป็นผู้ออก มีกำหนดชำระคืนเงินกู้ยืมพร้อมดอกเบี้ยภายใน 5 ปีนับแต่วันที่ได้รับเงินกู้หรือระยะเวลายาวกว่านั้นตามที่ ธปท. กำหนด	100,000.00	810.87	582.15
รวม			23,305.99	14,043.50

5.17 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

วงเงิน	กำหนด วันชำระ ดอกเบี้ย	อัตรา ดอกเบี้ย (ร้อยละ)	วันครบ กำหนด ดอลลาร์	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
				30 กันยายน 2565			31 ธันวาคม 2564			
				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
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
หุ้นกู้ ปี 2562 วงเงินรวม 30,500.00 ล้านบาท										
ครั้งที่ 1/2562	16,000.00	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
ครั้งที่ 2/2562	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	14,500.00	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
ครั้งที่ 1/2562	4,200.00	6 มิ.ย. และ 6 ส.ค. ของทุกปี	1.58	6 ส.ค. 2567	4,400.00	-	4,400.00	4,400.00	-	4,400.00
ครั้งที่ 2/2562	4,400.00	6 มิ.ย. และ 6 ส.ค. ของทุกปี	1.79	6 ส.ค. 2569	5,900.00	-	5,900.00	5,900.00	-	5,900.00
ครั้งที่ 3/2562	5,900.00	6 มิ.ย. และ 6 ส.ค. ของทุกปี	1.79	6 ส.ค. 2569	5,900.00	-	5,900.00	5,900.00	-	5,900.00
หุ้นกู้เพื่อสังคม วงเงินรวม 20,000.00 ล้านบาท										
ครั้งที่ 1/2565	10,000.00	24 มิ.ย. และ 24 ส.ค. ของทุกปี	2.35	24 มิ.ย. 2568	10,000.00	-	10,000.00	-	-	-
รวม					40,500.00	-	40,500.00	80,500.00	-	80,500.00

5.18 หนี้สินตามสัญญาเช่า

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 กันยายน 2565					
	หนี้สินตามสัญญาเช่า					
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอด ปลายงวด	ดอกเบี้ย ค้างจ่าย	รวม
สัญญาเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร	733.10	337.12	(382.68)	687.54	1.95	689.49
สัญญาเช่ารถยนต์	515.50	864.36	(282.75)	1,097.11	0.06	1,097.17
รวม	1,248.60	1,201.48	(665.43)	1,784.65	2.01	1,786.66

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 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

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 และ 2564 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายตามสัญญาเช่า ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสียและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565	30 กันยายน 2564
ดอกเบี้ยจ่ายตามสัญญาเช่า	28.21	20.31
ค่าเช่าตามสัญญาเช่าที่มีสินทรัพย์อ้างอิงมูลค่าต่ำ	535.91	30.09
ส่วนลดค่าเช่าพื้นที่จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19	(4.37)	(3.50)
รวม	559.75	46.90

5.19 ประมาณการหนี้สิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะธนาคาร		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธี ส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน 2565		31 ธันวาคม 2564	
หนี้สินผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	370.01			370.01
ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน				
บ้านหนึ่ง/บ้านอายุ	56,074.10		56,045.85	
บ้านหนึ่งดำรงชีพ	2,379.42		2,308.83	
บ้านหนึ่งพิเศษ	2,986.77		2,943.65	
เงินชดเชย	7,361.86		6,923.72	
ของที่ระลึกเมื่อเกษียณอายุ	140.02		143.73	
ของที่ระลึกเมื่อปฏิบัติงานมานาน	310.72	69,252.89	291.65	68,657.43
ภาระผูกพันจากการค้าประกันอื่น (หมายเหตุข้อ 5.24.1)		1,081.69		1,081.69
ภาระผูกพันที่อาจเกิดจากธนาคารถูกฟ้องร้องคดี (หมายเหตุข้อ 5.24.2)		45.52		33.00
รวมประมาณการหนี้สิน	70,750.11			70,142.13

5.19 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กระทบยอดคงเหลือได้ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร 30 กันยายน 2565	ตามวิธีส่วนได้เสียและ และงบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2564
ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		
ยอดคงเหลือต้นงวด	68,657.42	72,253.46
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	1,233.06	1,802.64
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,005.11	976.19
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	-	429.58
- ข้อสมมติทางการเงิน	-	(5,953.32)
- จากการจ่ายชำระผลประโยชน์	-	1,822.45
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด	(1,642.70)	(2,673.58)
รวมภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	69,252.89	68,657.42

ข้อสมมติที่ใช้ในการคำนวณสำหรับปี 2564 - 2567 ดังนี้

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร 30 กันยายน 2565	และงบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2564
อัตราคิดลด	0.51% - 3.59%	0.51% - 3.59%
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยพนักงาน	4.00% - 8.50%	4.00% - 8.50%
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยลูกจ้าง	5.50%	5.50%
อัตราการลาออกเฉลี่ยพนักงาน	0.00% - 1.50%	0.00% - 1.50%
อัตราการลาออกเฉลี่ยลูกจ้าง	0.00% - 20.00%	0.00% - 20.00%
อัตราการเกษียณก่อนกำหนด	5.00%	5.00%
เกษียณอายุก่อนกำหนด	55 ปี - น้อยกว่า 60 ปี	55 ปี - น้อยกว่า 60 ปี
เกษียณอายุปกติ	60 ปี	60 ปี

5.20 ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย จำนวน 26,952.24 ล้านบาท และ 41,033.87 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมดอกเบี้ยเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย (หมายเหตุข้อ 5.15.1) ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร 30 กันยายน 2565	ตามวิธีส่วนได้เสียและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2564
ดอกเบี้ยเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย		
- ที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย	15,251.82	21,062.89
- ที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน	3,636.94	9,293.95
รวม	18,888.76	30,356.84

5.21 หนี้สินอื่น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดง		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	งบการเงินรวม	เงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564
เช็ครอเข้าบัญชีผู้ฝาก	1,524.41	646.93	1,524.41	646.93
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	1,681.71	7,571.34	1,681.71	7,571.34
เจ้าหนี้อื่นและหนี้สินเบ็ดเตล็ด	9,891.56	948.00	9,890.85	948.00
รวม	13,097.68	9,166.27	13,096.97	9,166.27

เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน จำนวน 1,681.71 ล้านบาท เป็นรายการที่ตกลงซื้อเงินลงทุน แต่ยังไม่ได้จ่ายชำระเงิน (Settlement)

เจ้าหนี้อื่นและหนี้สินเบ็ดเตล็ด จำนวน 9,891.56 ล้านบาท ประกอบด้วย

- พัก - ทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 1,833.11 ล้านบาท
- รอโอนเจ้าหนี้ จำนวน 8,376.53 ล้านบาท
- รอโอน - PromptPay จำนวน (1,787.70) ล้านบาท เป็นรายการโอนเงินรายย่อยระหว่างธนาคาร ซึ่งยังไม่ได้รับชำระเงิน (Settlement)

รับชำระเงิน (Settlement)

- เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมโอนเงินอิเล็กทรอนิกส์ จำนวน 0.09 ล้านบาท เป็นยอดคงค้างจากการให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ที่ให้บริการโอนเงินแบบทันทีหรือให้บริการแบบวันเดียวกัน แต่ไม่สามารถดำเนินการโอนเงินได้เสร็จสิ้นภายในวันที่ได้รับเงินจากผู้ให้บริการ

- หนี้สินอื่นของบริษัทย่อย จำนวน 0.71 ล้านบาท
- และอื่น ๆ จำนวน 1,468.82 ล้านบาท

5.22 การจัดสรรกำไรสุทธิ

สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ อนุมัติให้ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2564 และ 2563 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	กำไรปี 2564	กำไรปี 2563
กำไรสุทธิประจำปี	25,260.14	18,660.17
สำรองเพื่อการขยายงาน	2,526.01	1,866.02
โบนัสกรรมการ	4.25	3.80
โบนัสพนักงาน	3,134.12	2,373.18
นำส่งรายได้แผ่นดิน	14,607.00	13,018.50

ในการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2564 ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลไปเมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2564 จำนวน 5,313.00 ล้านบาท คงเหลือที่ต้องนำส่งในปี 2565 จำนวน 9,294.00 ล้านบาท ซึ่งได้นำส่งรายได้แผ่นดินเมื่อวันที่ 25 พฤษภาคม 2565 รวมนำส่งรายได้แผ่นดินจากการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2564 จำนวน 14,607.00 ล้านบาท และธนาคารได้จัดสรรกำไรสุทธิสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565 เพื่อนำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลประจำปี 2565 งวดที่ 1 เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2565 จำนวน 8,055.00 ล้านบาท

5.22 การจัดสรรกำไรสุทธิ (ต่อ)

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

5.23 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินที่แสดง	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร 30 กันยายน 2565	เงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2564
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ		
- หลักประกันการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืน	73,870.99	110,740.02
ทรัพย์สินรอการขาย	845.49	639.29
รวม	74,716.48	111,379.31

5.24 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

5.24.1 ภาระผูกพัน

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร 30 กันยายน 2565	ตามวิธีส่วนได้เสียและ และงบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2564
ภาระตามตั๋วเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ได้ครบกำหนด	2.85	2.20
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	217.69	151.59
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออน	34,647.85	36,904.63
- การค้ำประกันอื่น	7,930.01	7,651.77
- อื่น ๆ	747.64	649.76
รวม	43,546.04	45,359.95

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีภาระผูกพันจากการค้ำประกันอื่น จำนวน 7,930.01 ล้านบาท และ 7,651.77 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารได้กั้นเงินสำรองเพื่อรองรับความเสียหาย โดยรับรู้ในประมาณการหนี้สิน จำนวน 1,081.69 ล้านบาท และ 1,081.69 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุข้อ 5.19)

5.24.2 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องคดีและถูกคัดค้านคำร้องต่อศาล

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกบุคคลภายนอกฟ้องคดีต่อศาล เรียกให้ชดเชยค่าเสียหายโดยไม่สามารถกำหนดค่าเสียหายที่จะต้องชดใช้เป็นจำนวนที่แน่นอนได้ จำนวน 146 คดี เป็นทุนทรัพย์รวมจำนวน 9,007.01 ล้านบาท และมีคดีที่ธนาคารถูกคัดค้านคำร้องต่อศาล จำนวน 1 คดี เป็นทุนทรัพย์จำนวน 2,279.77 ล้านบาท รวมเป็นหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องคดีและถูกคัดค้านคำร้องต่อศาลทั้งสิ้น 11,286.78 ล้านบาท ในจำนวนนี้ ได้รวมคดีที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ ที่ธนาคารจะต้องจ่ายชำระเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย ซึ่งธนาคารได้ประเมินผลเสียหาย โดยรับรู้ในประมาณการหนี้สิน จำนวน 45.52 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 5.19)

✓
H

5.25 สถานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกิจกรมในประเทศและต่างประเทศ

5.25.1 สถานะจำแนกตามธุรกิจกรม

	งบการเงินรวม			งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		
	30 กันยายน 2565			31 ธันวาคม 2564		
	ธุรกิจกรม ในประเทศ	ธุรกิจกรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกิจกรม ในประเทศ	ธุรกิจกรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	3,002,992.43	-	3,002,992.43	3,045,049.13	-	3,045,049.13
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	335,060.13	-	335,060.13	288,736.10	-	288,736.10
เงินลงทุนสุทธิ	468,739.65	-	468,739.65	473,138.80	-	473,138.80
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและ						
บริษัทร่วมสุทธิ	3,170.05	-	3,170.05	3,058.71	-	3,058.71
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,967,105.81	-	1,967,105.81	1,943,025.31	-	1,943,025.31
เงินรับฝาก	2,516,617.59	-	2,516,617.59	2,479,233.43	-	2,479,233.43
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	110,302.04	-	110,302.04	140,775.99	-	140,775.99
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	40,500.00	-	40,500.00	80,500.00	-	80,500.00

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 กันยายน 2565			31 ธันวาคม 2564		
	ธุรกิจกรม ในประเทศ	ธุรกิจกรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกิจกรม ในประเทศ	ธุรกิจกรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	3,002,839.43	-	3,002,839.43	3,045,014.74	-	3,045,014.74
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	335,050.85	-	335,050.85	288,736.10	-	288,736.10
เงินลงทุนสุทธิ	468,739.65	-	468,739.65	473,138.80	-	473,138.80
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและ						
และบริษัทร่วมสุทธิ	3,034.12	-	3,034.12	3,024.32	-	3,024.32
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,967,105.81	-	1,967,105.81	1,943,025.31	-	1,943,025.31
เงินรับฝาก	2,516,617.59	-	2,516,617.59	2,479,233.43	-	2,479,233.43
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	110,302.04	-	110,302.04	140,775.99	-	140,775.99
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	40,500.00	-	40,500.00	80,500.00	-	80,500.00

หน่วย : ล้านบาท



5.25 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ (ต่อ)

5.25.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่			สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่		
	30 กันยายน 2565			30 กันยายน 2564		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	54,574.49	-	54,574.49	61,248.70	-	61,248.70
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(9,967.06)	-	(9,967.06)	(19,678.99)	-	(19,678.99)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	44,607.43	-	44,607.43	41,569.71	-	41,569.71
รายได้ค่าธรรมเนียมและ บริการสุทธิ	2,818.04	-	2,818.04	2,532.53	-	2,532.53
รายได้จากการดำเนินงาน	3,670.63	-	3,670.63	6,558.16	-	6,558.16
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5,078.71	-	5,078.71	6,303.92	-	6,303.92
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(31,737.41)	-	(31,737.41)	(30,908.48)	-	(30,908.48)
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	(3,214.34)	-	(3,214.34)	(5,363.67)	-	(5,363.67)
กำไรสุทธิ	21,223.06	-	21,223.06	20,692.17	-	20,692.17

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่					
	30 กันยายน 2565			30 กันยายน 2564		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	54,574.49	-	54,574.49	61,248.70	-	61,248.70
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(9,967.06)	-	(9,967.06)	(19,678.99)	-	(19,678.99)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	44,607.43	-	44,607.43	41,569.71	-	41,569.71
รายได้ค่าธรรมเนียมและ บริการสุทธิ	2,818.04	-	2,818.04	2,532.53	-	2,532.53
รายได้จากการดำเนินงาน	3,108.95	-	3,108.95	6,420.59	-	6,420.59
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5,078.71	-	5,078.71	6,303.92	-	6,303.92
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(31,733.01)	-	(31,733.01)	(30,908.48)	-	(30,908.48)
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	(3,214.34)	-	(3,214.34)	(5,363.67)	-	(5,363.67)
กำไรสุทธิ	20,665.78	-	20,665.78	20,554.60	-	20,554.60



5.26 รายได้ดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	ตามวิธีส่วนได้เสียและ	
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2565	30 กันยายน 2564
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	578.14	352.14
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	0.46	1.87
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,454.38	1,349.81
เงินให้สินเชื่อ	16,003.47	18,636.20
การให้เช่าซื้อ	0.40	0.01
รวมรายได้ดอกเบี้ย	18,036.85	20,340.03

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	ตามวิธีส่วนได้เสียและ	
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2565	30 กันยายน 2564
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,364.51	1,309.41
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	1.94	4.43
เงินลงทุนในตราสารหนี้	4,255.59	4,095.40
เงินให้สินเชื่อ	48,951.79	55,827.34
การให้เช่าซื้อ	0.66	12.12
รวมรายได้ดอกเบี้ย	54,574.49	61,248.70

5.27 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	ตามวิธีส่วนได้เสียและ	
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2565	30 กันยายน 2564
เงินรับฝากและเงินรางวัล	3,821.79	5,394.95
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	119.20	88.63
เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	767.86	725.43
ตราสารหนี้ที่ออก		
- หุ้นกู้	184.37	421.51
- เงินกู้ยืมตามสัญญาซื้อคืน - มีใช้สถาบันการเงิน	0.14	0.07
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	-	1.00
ดอกเบี้ยจ่ายตามสัญญาเช่า	9.61	6.34
โอนไปค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.35.5)	(181.47)	(732.89)
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,721.50	5,905.04

5.27 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (ต่อ)

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน	
	งบการเงินรวมและ	ตามวิธีส่วนได้เสียและ
	<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2565	30 กันยายน 2564
เงินรับฝากและเงินรางวัล	7,549.78	18,309.93
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	321.53	303.38
เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	2,289.90	2,190.02
ตราสารหนี้ที่ออก		
- หุ้นกู้	674.63	1,250.77
- เงินกู้ยืมตามสัญญาซื้อคืน - มีใช้สถาบันการเงิน	0.69	1.97
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	0.83	3.00
ดอกเบี้ยจ่ายตามสัญญาเช่า	28.21	20.31
โอนไปค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.35.5)	(898.51)	(2,400.39)
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>9,967.06</u>	<u>19,678.99</u>

5.28 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินที่แสดง		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	งบการเงินรวม	เงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
30 กันยายน 2565	30 กันยายน 2564	30 กันยายน 2565	30 กันยายน 2564	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	25.20	19.92	25.20	19.92
ค่าธรรมเนียม ATM	204.26	193.90	204.26	193.90
ค่าธรรมเนียมเงินกู้	172.36	109.20	172.36	109.20
รายได้จากบัตร VISA	131.94	140.91	131.94	140.91
ค่าธรรมเนียมบัตรเครดิต/รายปี - Master Card	146.44	178.67	146.44	178.67
รายได้ค่านายหน้า	316.42	174.71	316.42	174.71
อื่น ๆ	453.13	481.08	453.13	481.08
โอนไปรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
จากถูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.35.4)	(0.75)	(0.71)	(0.75)	(0.71)
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>1,449.00</u>	<u>1,297.68</u>	<u>1,449.00</u>	<u>1,297.68</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
ค่าใช้จ่าย ATM Pool	67.17	68.17	67.17	68.17
ค่าใช้จ่ายบริการระบบ Mobile Banking	128.56	115.99	128.56	115.99
ค่าใช้จ่ายธุรกิจบัตรเครดิต - ค่าตอบแทน	74.10	79.13	74.10	79.13
ค่าใช้จ่ายบริการ PromptPay - Interchange/ Switching/BEN Fee	187.26	269.01	187.26	269.01
ค่าบริการโทรคมนาคม	25.40	41.01	25.40	41.01
อื่น ๆ *	42.93	32.86	42.93	32.86
โอนไปค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ				
(หมายเหตุข้อ 5.35.5)	(38.89)	(72.22)	(38.89)	(72.22)
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>486.53</u>	<u>533.95</u>	<u>486.53</u>	<u>533.95</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>962.47</u>	<u>763.73</u>	<u>962.47</u>	<u>763.73</u>

* อื่น ๆ จำนวน 42.93 ล้านบาท รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมอื่นของบริษัทย่อย จำนวน 2,990.00 บาท

5.28 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดง		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	เงินลงทุนตาม			
	งบการเงินรวม	วิธีส่วนได้เสีย		
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
30 กันยายน 2565	30 กันยายน 2564	30 กันยายน 2565	30 กันยายน 2564	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	68.44	60.20	68.44	60.20
ค่าธรรมเนียม ATM	598.18	598.36	598.18	598.36
ค่าธรรมเนียมเงินกู้	542.58	424.88	542.58	424.88
รายได้จากบัตร VISA	391.89	478.15	391.89	478.15
ค่าธรรมเนียมบัตร/รายปี - Master Card	498.68	550.88	498.68	550.88
รายได้ค่านายหน้า	834.10	533.87	834.10	533.87
อื่น ๆ	1,379.10	1,446.35	1,379.10	1,446.35
โอนไปรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
จากลูกหนี้ธรรมากรนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.35.4)	(1.27)	(2.12)	(1.27)	(2.12)
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	4,311.70	4,090.57	4,311.70	4,090.57
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
ค่าใช้จ่าย ATM Pool	197.35	219.74	197.35	219.74
ค่าใช้จ่ายบริการระบบ Mobile Banking	378.03	332.21	378.03	332.21
ค่าใช้จ่ายธุรกิจบัตรเครดิต - ค่าตอบแทน	224.57	257.49	224.57	257.49
ค่าใช้จ่ายบริการ PromptPay - Interchange/ Switching/BEN Fee	612.11	748.12	612.11	748.12
ค่าบริการโทรคมนาคม	105.64	110.36	105.64	110.36
อื่น ๆ *	124.35	115.44	124.35	115.44
โอนไปค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามธรรมากรนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.35.5)	(148.39)	(225.32)	(148.39)	(225.32)
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,493.66	1,558.04	1,493.66	1,558.04
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,818.04	2,532.53	2,818.04	2,532.53

* อื่น ๆ จำนวน 124.35 ล้านบาท รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมอื่นของบริษัทย่อย จำนวน 2,990.00 บาท

5.29 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธรรมากรเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน	
	ตามวิธีส่วนได้เสียและ	
	งบการเงินรวมและ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่		
	30 กันยายน 2565	30 กันยายน 2564
1) กำไร (ขาดทุน) จากธรรมากรเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	1,098.22	797.94
ตราสารหนี้	3.07	2.76
ตราสารทุน	-	-
รวม	1,101.29	800.70
2) กำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยง	(1,106.43)	(797.17)
รวมทั้งสิ้น	(5.14)	3.53

5.29 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ (ต่อ)

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน	
	งบการเงินรวมและ	ตามวิธีส่วนได้เสียและ
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2565	30 กันยายน 2564
1) กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	1,915.89	1,701.94
ตราสารหนี้	9.12	8.06
ตราสารทุน	-	12.38
รวม	1,925.01	1,722.38
2) กำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยง	(1,909.26)	(1,655.70)
รวมทั้งสิ้น	15.75	66.68

5.30 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน	
	งบการเงินรวมและ	ตามวิธีส่วนได้เสียและ
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2565	30 กันยายน 2564
กำไรจากการขาย		
เงินลงทุนเพื่อขาย	3.46	1,979.70
เงินลงทุนทั่วไป	-	0.81
รวม	3.46	1,980.51

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน	
	งบการเงินรวมและ	ตามวิธีส่วนได้เสียและ
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2565	30 กันยายน 2564
กำไรจากการขาย		
เงินลงทุนเพื่อขาย	7.64	2,278.77
เงินลงทุนทั่วไป	-	0.81
รวม	7.64	2,279.58

5.31 ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน	
	งบการเงินรวมและ	ตามวิธีส่วนได้เสียและ
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2565	30 กันยายน 2564
ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อ	2.59	2.95
ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อเพื่อสังคม	22.70	19.20
ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อ ช.พ.ค. - ช.พ.ส.	1.75	1.10
โอนไปค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ	(1.87)	(2.81)
รวม	25.17	20.44

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน	
	งบการเงินรวมและ	ตามวิธีส่วนได้เสียและ
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2565	30 กันยายน 2564
ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อ	11.60	7.98
ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อเพื่อสังคม	85.96	45.66
ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อ ช.พ.ค. - ช.พ.ส.	3.89	3.24
โอนไปค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ	(9.17)	(7.19)
รวม	92.28	49.69

5.32 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้อยค่า

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน	
	งบการเงินรวมและ	ตามวิธีส่วนได้เสียและ
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2565	30 กันยายน 2564
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	70.19	17.78
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	4,122.61	2,825.87
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	(265.35)	(101.10)
รวม	3,927.45	2,742.55

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน	
	งบการเงินรวมและ	ตามวิธีส่วนได้เสียและ
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2565	30 กันยายน 2564
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5.29	(6.62)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	11,212.53	14,283.30
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	(922.03)	(2,020.97)
รวม	10,295.79	12,255.71

5.33 โครงการสมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน	
	งบการเงินรวมและ	ตามวิธีส่วนได้เสียและ
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2565	30 กันยายน 2564
เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	166.60	156.45
ค่าใช้จ่ายเงินประเดิม	-	(0.50)
รวม	166.60	155.95
	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน	
	งบการเงินรวมและ	ตามวิธีส่วนได้เสียและ
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2565	30 กันยายน 2564
เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	483.37	455.81
ค่าใช้จ่ายเงินประเดิม	-	315.47
รวม	483.37	771.28

5.34 สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค

ธนาคารออมสินได้บริหารจัดการกองทุนเพื่อการลงทุนทางสังคมและกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคมาจนครบกำหนดกรอบระยะเวลาสิ้นสุดโครงการตามโครงการลงทุนเพื่อสังคมของกระทรวงการคลัง ซึ่งกระทรวงการคลังเห็นชอบให้ธนาคารออมสินยุติการบริหารจัดการกองทุนเพื่อการลงทุนทางสังคม และให้ธนาคารออมสินบริหารจัดการกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคต่อไป โดยจัดตั้งสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคเพื่อดำเนินงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคแทนสำนักงานกองทุนเพื่อสังคม มีลักษณะเป็นหน่วยงานอิสระภายใต้การกำกับของธนาคารออมสิน โดยให้มีการบริหารจัดการในรูปแบบของคณะกรรมการตามรูปแบบเดิม และอนุญาตให้ธนาคารออมสินให้กู้ร่วมกับกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคแก่องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นในลักษณะ Syndication Loan สำหรับโครงการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานและสาธารณูปโภค ในวงเงินไม่เกิน 1,000.00 ล้านบาท ตามระเบียบธนาคารออมสินฉบับที่ 408 ว่าด้วยสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค โดยได้รับค่าบริหารจัดการในอัตราร้อยละ 7.50 ของยอดเงินกู้ที่เบิกจ่ายตามสัญญาเงินกู้ โดยคำนวณ ณ วันที่ทำการเบิกจ่ายตามสัญญาเงินกู้ ตามบันทึกข้อตกลงว่าด้วยการเป็นผู้จัดการและบริหารกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ระหว่างกระทรวงการคลังกับธนาคารออมสิน เลขที่ 1/2549 ลงวันที่ 30 มิถุนายน 2549 (แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 3) ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 ธนาคารให้สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคกู้ยืมเงินจำนวน 286.19 ล้านบาท

ตั้งแต่งวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 งบการเงินของธนาคารที่เสนอ ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันออกแล้ว



5.34 สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค (ต่อ)

งบการเงินของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคที่รวมอยู่ในงบการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 (หลังหักรายการระหว่างกันแล้ว) ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564
สินทรัพย์	231.51	263.54
หนี้สิน	2.12	0.68
ส่วนกองทุน	191.78	193.76
รายได้	9.39	14.42
ค่าใช้จ่าย	11.37	13.57

5.35 อุดหนุนนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA)

5.35.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับอุดหนุนนโยบายรัฐ

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร 30 กันยายน 2565	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสียและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2564
<u>สินทรัพย์และหนี้สิน</u>		
สินทรัพย์		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามอุดหนุนนโยบายรัฐและ		
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (หมายเหตุข้อ 5.35.2)	147,506.84	254,611.94
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล		
ตามอุดหนุนนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.35.2)	5,957.88	3,182.73
รวมสินทรัพย์	<u>153,464.72</u>	<u>257,794.67</u>
<u>รายได้และค่าใช้จ่าย</u>		
รายได้จากอุดหนุนนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.35.4)	5,078.71	6,303.92
ค่าใช้จ่ายจากอุดหนุนนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.35.5)	(3,214.34)	(5,363.67)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า		
สำหรับอุดหนุนนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.32)	922.03	2,020.97
กำไรสุทธิ	<u>2,786.40</u>	<u>2,961.22</u>

Handwritten signature/initials.

5.35 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA) (ต่อ)

5.35.2 สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รายการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564
1. โครงการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและวาตภัยในปี 2553	วงเงิน 2,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและวาตภัยในปี 2553 ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 0.50 ต่อเดือน ตลอดอายุสัญญา รัฐบาลชดเชยความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต	2553 - 2559	0.01	0.01	-	-
2. โครงการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้	วงเงิน 25,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อผ่านธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี โดยธนาคารสามารถใช้วงเงินโครงการฯ ได้ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.50 ต่อปี รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือน สำหรับผู้ฝากทั่วไป บวกร ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ร้อยละ 0.98 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากการให้สถาบันการเงินกู้ร้อยละ 0.01 ต่อปี หรือ อัตราผลตอบแทนจากการให้ผู้ประกอบการกู้ ร้อยละ 1.50 ต่อปี	2553 - 2556 ขยายระยะเวลาครั้งที่ 1 ถึงสิ้นปี 2557 ครั้งที่ 2 ถึงสิ้นปี 2560 ครั้งที่ 3 ถึงสิ้นปี 2565	20,586.58	19,721.33	290.62	62.18
3. โครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาระบบป้องกันอุทกภัยโดยธนาคารออมสินให้แก่นิคม/สวน/เขตอุตสาหกรรม	วงเงิน 15,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่นิคม/สวน/เขตอุตสาหกรรมเอกชนโดยตรง 6 แห่ง ได้แก่ บางปะอิน บางกะดี โรจนะ โยเทค นวนคร และ สหรัตนนคร เพื่อพัฒนาระบบป้องกันอุทกภัย ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือน สำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุด บวกร ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ร้อยละ 0.98 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากอัตราดอกเบี้ยรับร้อยละ 0.01 ต่อปี	2556 - 2571	1,057.90	1,214.70	31.50	17.57
4. โครงการสินเชื่อเพื่อก่อสร้างระบบป้องกันอุทกภัยในนิคมอุตสาหกรรม	วงเงิน 3,546.24 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่การนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทยโดยตรง เพื่อก่อสร้างระบบป้องกันอุทกภัย ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือน สำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุด บวกร ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ร้อยละ 0.98 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากอัตราดอกเบี้ยรับร้อยละ 0.01 ต่อปี	2556 - 2571	535.42	798.73	20.38	12.27

5.35 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA) (ต่อ)

5.35.2 สิ้นทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ									
			30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564								
5. โครงการมาตรการส่งเสริมความเป็นอยู่ระดับหมู่บ้าน	วงเงิน 30,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อกับกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง (กองทุนฯ) ที่ได้รับการจัดตั้งเป็นกองทุนระดับ A และ B กองทุนฯ ละไม่เกิน 1.00 ล้านบาท ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 - 2 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อปี ปีที่ 3 - 7 ดอกเบี้ยเท่ากับต้นทุนทางการเงินบวกด้วยร้อยละ 1.00 ต่อปี รัฐบาลชดเชยตามต้นทุนเงินในปีที่ 1 - 2 เท่ากับอัตราร้อยละ 2.21 ต่อปี โดยไม่ได้รับการชดเชยความเสียหายในอนาคต	2558 - 2566	3,625.45	5,530.01	สิ้นสุดการชดเชย	สิ้นสุดการชดเชย								
6. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการกิจการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	วงเงิน 100,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี โดยธนาคารสามารถใช้วงเงินโครงการฯ ได้ (หมายเหตุข้อ 5.7.1) รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับต้นทุนเงินร้อยละ 2.21 ต่อปี บวก ค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.75 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากการให้สถาบันการเงินกู้ร้อยละ 0.10 ต่อปี	2558 - 2566	21,973.72	34,820.77	1,438.86	742.18								
7. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการกิจการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ระยะที่ 2	วงเงิน 50,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี โดยธนาคารสามารถใช้วงเงินโครงการฯ ได้ (หมายเหตุข้อ 5.7.1) รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับต้นทุนเงินร้อยละ 2.21 ต่อปี บวก ค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.75 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากการให้สถาบันการเงินกู้ร้อยละ 0.10 ต่อปี	2558 - 2566	8,861.39	11,707.50	501.20	267.44								
8. โครงการบ้านประชารัฐ	วงเงิน 20,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสำหรับประชาชน (Post Finance) ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ <table border="1" data-bbox="470 1832 762 2033"> <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> </tbody> </table>	ปีที่	วงเงินกู้		ไม่เกิน 7 ล้านบาท	เกิน 7 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 1.50 ล้านบาท	1	ร้อยละ 0.00 ต่อปี	ร้อยละ 3.00 ต่อปี	2559 - 2589	3,337.03	3,599.62	ไม่ได้รับ การชดเชย	ไม่ได้รับ การชดเชย
ปีที่	วงเงินกู้													
	ไม่เกิน 7 ล้านบาท	เกิน 7 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 1.50 ล้านบาท												
1	ร้อยละ 0.00 ต่อปี	ร้อยละ 3.00 ต่อปี												

fbw

5.35 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA) (ต่อ)

5.35.2 สิ้นทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ															
			30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564														
	<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>2 - 3</td> <td>ร้อยละ 2.00 ต่อปี</td> <td>ร้อยละ 3.00 ต่อปี</td> </tr> <tr> <td>4 - 6</td> <td>ร้อยละ 5.00 ต่อปี</td> <td>ร้อยละ 5.00 ต่อปี</td> </tr> <tr> <td>7</td> <td>ร้อยละ MRR - 1.475 ต่อปี</td> <td>ลูกค้าทั่วไปร้อยละ MRR - 1.475 ต่อปี ลูกค้าข้อตกลง - ส่วนกลาง ร้อยละ MRR - 1.725 ต่อปี</td> </tr> </tbody> </table>	ปีที่	วงเงินกู้		ไม่เกิน 7 ล้านบาท	เกิน 7 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 1.50 ล้านบาท	2 - 3	ร้อยละ 2.00 ต่อปี	ร้อยละ 3.00 ต่อปี	4 - 6	ร้อยละ 5.00 ต่อปี	ร้อยละ 5.00 ต่อปี	7	ร้อยละ MRR - 1.475 ต่อปี	ลูกค้าทั่วไปร้อยละ MRR - 1.475 ต่อปี ลูกค้าข้อตกลง - ส่วนกลาง ร้อยละ MRR - 1.725 ต่อปี					
ปีที่	วงเงินกู้																			
	ไม่เกิน 7 ล้านบาท	เกิน 7 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 1.50 ล้านบาท																		
2 - 3	ร้อยละ 2.00 ต่อปี	ร้อยละ 3.00 ต่อปี																		
4 - 6	ร้อยละ 5.00 ต่อปี	ร้อยละ 5.00 ต่อปี																		
7	ร้อยละ MRR - 1.475 ต่อปี	ลูกค้าทั่วไปร้อยละ MRR - 1.475 ต่อปี ลูกค้าข้อตกลง - ส่วนกลาง ร้อยละ MRR - 1.725 ต่อปี																		
9. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ เพื่อช่วยเหลือชาวประมง "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	137.67	170.42	0.39	0.09														
10. โครงการมาตรการสินเชื่อประชารัฐ เพื่อประชาชน	<p>ให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการอาชีพอิสระ รายย่อยทั่วไป เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพ แก้ปัญหาและบรรเทาความเดือดร้อนในการดำรงชีพ และชำระหนี้สินอื่น ๆ รวมทั้งหนี้อกกระทบ ในอัตรดอกเบี้ย ดังนี้</p> <p>ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน</p> <p>ปีที่ 2 - 5 ดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ต่อเดือน</p>	2559 - 2564	31.64	70.49	ไม่ได้รับ การชดเชย	ไม่ได้รับ การชดเชย														
11. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ เพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักรและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต สำหรับผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (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 1.25 ร้อยละ 1.85 ต่อปี รวมไม่เกินร้อยละ 3.00 ต่อปี</p>	2559 - 2568	5,135.70	7,206.24	247.17	136.00														



5.35 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA) (ต่อ)

5.35.2 สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ																				
			30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564																			
12.โครงการมาตรการประชารัฐเพื่อแก้ไขปัญหานี้สินประชาชนภายใต้นโยบายรัฐบาล	เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนแก่ลูกค้าของธนาคาร ที่ใช้บริการสินเชื่อและอยู่ระหว่างการผ่อนชำระคืน ที่มีความประสงค์เข้าร่วมมาตรการ โดยขอพักชำระหนี้ชั่วคราวหรือขอขยายระยะเวลาชำระหนี้เพื่อลดภาระรายจ่าย	2559 - 2579	4,087.00	4,384.05	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย																			
13.โครงการสินเชื่อประชารัฐเพื่อประชาชน (ผู้ประสภภัยพิบัติ)	วงเงิน 4,000.00 ล้านบาท เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพ แก้ไขปัญหาและบรรเทาความเดือดร้อนในการดำรงชีพและบรรเทาความเดือดร้อนจากอุทกภัย รวมถึงภัยพิบัติต่าง ๆ ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน ปีที่ 2 - 5 ดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ต่อเดือน	2560 - 2565	7.10	22.76	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย																			
14.โครงการสินเชื่อเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ที่ประสภภัยน้ำท่วม ปี 2560	วงเงิน 2,500.00 ล้านบาท เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของ SMEs ที่ประสภภัยน้ำท่วมปี 2560 ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ MLR - 2.00 ต่อปี ปีที่ 2 - 5 ดอกเบี้ยร้อยละ MLR ต่อปี	2560 - 2565	-	0.44	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย																			
15.โครงการสินเชื่อรายย่อยเพื่อใช้จ่ายฉุกเฉิน	วงเงิน 5,000.00 ล้านบาท เพื่อช่วยเหลือผู้มีรายได้น้อยและเกษตรกรรายย่อยที่มีความจำเป็นจะต้องใช้จ่ายเงินฉุกเฉินหรือแก้ไขปัญหาความเดือดร้อนในครัวเรือน โดยต้องไม่เป็นการ Refinance หนี้ในระบบ ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Pate) ไม่เกินร้อยละ 0.85 ต่อเดือน รัฐบาลชดเชย NPL ที่เกิดขึ้นจากการดำเนินโครงการ ดังนี้	2560 - 2566	263.92	572.96	-	-																			
<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>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				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																									
รวม		4,000																							

5.35 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA) (ต่อ)

5.35.2 สิ้นทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ																													
			30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564																												
16.โครงการ Transformation Loan เสริมแกร่ง (สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักร ระยะที่ 2)	<p>วงเงิน 20,000.00 ล้านบาท</p> <p>ให้สินเชื่อผ่านธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs ในกลุ่มธุรกิจ 10 S - Curve ที่ต้องการยกระดับปรับเปลี่ยนเทคโนโลยี โดยธนาคารสามารถใช้งบการเงินโครงการฯ ได้</p> <p>รัฐบาลชดเชยส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. กรณีธนาคารให้สินเชื่อกับผู้ประกอบการ SMEs ในอัตราร้อยละ 2.00 ต่อปี 2. กรณีธนาคารให้สินเชื่อผ่านธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราร้อยละ 2.50 ต่อปี 	2561 - 2568 ขยายระยะเวลาครั้งที่ 1 ถึงปี 2570 ครั้งที่ 2 ถึงปี 2571	10,006.61	14,310.31	415.37	193.40																												
17.โครงการสินเชื่อรายย่อยเพื่อใช้จ่ายฉุกเฉิน ระยะที่ 2	<p>วงเงิน 10,000.00 ล้านบาท</p> <p>เพื่อให้สินเชื่อแก่ประชาชนผู้มีรายได้น้อยที่มีความจำเป็นต้องใช้จ่ายเงินฉุกเฉิน เพื่อแก้ไขปัญหาความเดือดร้อนภายในครอบครัว โดยต้องไม่เป็นการ Refinance หนี้ในระบบ ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.85 ต่อเดือน</p> <p>รัฐบาลชดเชย NPL ที่เกิดขึ้นจากการดำเนินโครงการ ดังนี้</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>ระดับ NPL</th> <th>รัฐบาลชดเชย</th> <th>จำนวนเงิน (ล้านบาท)</th> <th>Coverage ratio</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ไม่เกินร้อยละ 25</td> <td>ร้อยละ 100</td> <td>2,500</td> <td>ไม่เกินร้อยละ 40</td> </tr> <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	2,780.59	4,006.09	-	-
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																																

5.35 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA) (ต่อ)

5.35.2 สิ้นทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564
18.โครงการมาตรการพัฒนาคุณภาพชีวิตผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ						
18.1 ผู้ดูแลผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ (Account Officer : AO)	วงเงินงบประมาณ 189.00 ล้านบาท เพื่อจ่ายค่าตอบแทนให้กับผู้ดูแลผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐที่ทำหน้าที่ดูแลและให้คำแนะนำแก่ผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ	2561	-	-	9.07	9.07
18.2 สินเชื่อพัฒนาผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ (3 โครงการ)			5.06	7.62	ไม่ได้รับ การชดเชย	ไม่ได้รับ การชดเชย
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.โครงการมาตรการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมจากการระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19)			22,221.86	101,194.59	2,670.69	1,634.88
1) สินเชื่อผ่านสถาบันการเงิน	วงเงิน 72,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อผ่านสถาบันการเงิน ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี เพื่อให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.00 ต่อปี	2563 - 2566				

5.35 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA) (ต่อ)

5.35.2 สิ้นทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564
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 ปีที่ 3 เป็นต้นไป ตามประกาศอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคาร รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงินในอัตราร้อยละ 2.50 ต่อปี ระยะเวลา 2 ปี	2563 - 2574				
20. โครงการสินเชื่อเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับผู้มีรายได้อ่อนแอที่ได้รับผลกระทบจากไวรัสโคโรนา (COVID-19)	วงเงินรวม 20,000.00 ล้านบาท		12,295.25	13,112.93		
1) สินเชื่อเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับผู้มีรายได้อ่อนแอที่ได้รับผลกระทบจากไวรัสโคโรนา (COVID-19)	วงเงิน 5,000.00 ล้านบาท เพื่อเพิ่มสภาพคล่องชั่วคราวในการดำรงชีวิตแก่ประชาชนที่มีรายได้อ่อนแอที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 50,000.00 บาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.35 ต่อเดือน	2563 - 2566				
2) สินเชื่อเสริมพลังฐานราก	วงเงิน 10,000.00 ล้านบาท เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการรายย่อย ผู้ประกอบอาชีพอิสระ วงเงินไม่เกิน 30,000.00 บาทต่อราย ผู้มีรายได้อ่อนแอ วงเงินไม่เกิน 50,000.00 บาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.35 ต่อเดือน	2563 - 2566				
3) สินเชื่อ Soft Loan ออมสินพื้นที่ท่องเที่ยวไทย	วงเงิน 5,000.00 ล้านบาท เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการ SMEs รายย่อยที่เป็นบุคคลธรรมดาในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการท่องเที่ยว และ Supply Chain ที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 วงเงินไม่เกิน 500,000.00 บาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.99 ต่อปี	2563 - 2573				

H2

5.35 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA) (ต่อ)

5.35.2 สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564
	รัฐบาลชดเชยความเสียหายจาก NPLs ร้อยละ 100.00 สำหรับ NPLs ที่ไม่เกินร้อยละ 30.00 ของสินเชื่ออนุมัติทั้งหมด					
21.โครงการสินเชื่อเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับผู้มีอาชีพอิสระที่ได้รับผลกระทบจากไวรัสโคโรนา (COVID-19)	วงเงิน 20,000.00 ล้านบาท เพื่อเพิ่มสภาพคล่องชั่วคราวในการดำรงชีวิตแก่ประชาชนที่มีอาชีพอิสระไม่มีรายได้ประจำหรืออาจจกงานเนื่องจากได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 หรือเกษตรกรที่ไม่มีรายได้ประจำที่มีความจำเป็น ต้อง ใช้จ่ายฉุกเฉิน วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 10,000.00 บาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.10 ต่อเดือน รัฐบาลชดเชยต้นทุนการดำเนินงานในอัตราร้อยละ 2.00 ต่อปี ระยะเวลา 2 ปี และชดเชยความเสียหายจาก NPLs ร้อยละ 100.00 สำหรับ NPLs ที่ไม่เกินร้อยละ 50.00 ของสินเชื่ออนุมัติทั้งหมด	2563 - 2567	6,930.06	11,635.59	-	-
22.โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำสำหรับสำนักงานธนาคาร (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	189.97	189.92	6.69	3.29
23.โครงการสินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องผู้ประกอบการประมง	วงเงิน 5,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องแก่ผู้ประกอบการประมงพาณิชย์และประมงพื้นบ้านในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.00 ต่อปี ระยะเวลา 7 ปี	2563 - 2571	319.81	335.83	4.19	1.31
24.โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ SMEs มีที่ มีเงิน สำหรับธุรกิจการท่องเที่ยว	วงเงิน 10,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องแก่ผู้ประกอบการ SMEs ในภาคธุรกิจท่องเที่ยวและสาขาธุรกิจที่เกี่ยวข้อง (Supply Chain) และเพื่อได้ถอนจากการขายฝากเอกชนที่ทำสัญญาขายฝากที่มีที่ดินว่างเปล่า และ/หรือ	2564 - 2567	9,715.21	9,759.76	321.72	103.05

5.35 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA) (ต่อ)

5.35.2 สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564
	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้างที่มีเอกสารสิทธิเป็นโฉนดที่ดินเป็นหลักประกัน 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					
25.โครงการมาตรการสินเชื่อสู้ภัย COVID-19	วงเงิน 10,000.00 ล้านบาท เพื่อเพิ่มสภาพคล่องชั่วคราวในการดำรงชีวิตให้แก่ประชาชนและบรรเทาความเดือดร้อนสำหรับผู้ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.35 ต่อเดือน รัฐบาลชดเชยความเสียหายที่เกิดจากหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ร้อยละ 100.00 สำหรับ NPLs ที่ไม่เกินร้อยละ 50.00 ของสินเชื่อที่อนุมัติทั้งหมด	2564 - 2567	6,747.06	8,219.26	-	-
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	1,681.67	1,929.23	-	-
27.โครงการมาตรการสินเชื่อสร้างงาน สร้างอาชีพ	วงเงิน 5,000.00 ล้านบาท เพื่อเป็นเงินทุนเริ่มต้นหรือเสริมสภาพคล่องในการประกอบอาชีพและบรรเทาความเดือดร้อนจากการได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 แก่ผู้ที่ผ่านการฝึกอบรมจากหน่วยงานภาครัฐหรือเอกชนที่มีความน่าเชื่อถือหรือมีประสบการณ์ในการประกอบอาชีพ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.99 ต่อปี (Effective Rate)	2564 - 2570	4,925.33	90.78	-	-

5.35 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA) (ต่อ)

5.35.2 สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564
	รัฐบาลจะชดเชยความเสียหายที่เกิดจากหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ร้อยละ 100.00 สำหรับ NPLs ที่ไม่เกินร้อยละ 30.00 ของสินเชื่อที่อนุมัติทั้งหมด					
28.โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) Re-Open ธุรกิจ โรงแรมและ Supply Chain ของโรงแรม	วงเงิน 5,000.00 ล้านบาท เพื่อปรับปรุงหรือซ่อมแซมสถานประกอบการ หรือลงทุนในอุปกรณ์ต่าง ๆ เช่น เครื่องอบผ้า เครื่องปรับอากาศ เครื่องซักผ้า อุตสาหกรรม เป็นต้น ในอัตราดอกเบี้ยดังนี้ ปีที่ 1 - 2 ดอกเบี้ยร้อยละ 1.99 ต่อปี ปีที่ 3 - 7 อัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามที่ธนาคารกำหนด รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงินให้กับธนาคารในอัตราร้อยละ 2.00 ต่อปี ระยะเวลา 2 ปี	2565 - 2573	47.83	-	0.03	-
รวมทั้งสิ้น			147,506.84	254,611.94	5,957.88	3,182.73

5.35.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกักเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	30 กันยายน 2565				
	ยอดสินเชื่อ	อัตรที่ใช้ในการตั้ง		ส่วนหนี้	
จำนวน	คงค้างและ	มูลค่า	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		
	ราย	ดอกเบี้ยค้างรับ	หลักประกัน	(ร้อยละ)	สงสัยจะสูญ
จัดชั้นปกติ	1,451,708	132,593.73	23,250.03	1	1,085.40
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	141,124	2,859.33	665.21	2	42.13
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	212,595	2,168.52	84.37	100	242.84
จัดชั้นสงสัย	503,986	5,341.48	186.68	100	301.91
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	677,074	8,607.46	224.77	100	2,391.41
รวม	2,986,487	151,570.52	24,411.06		4,063.69

5.35 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA) (ต่อ)

5.35.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	31 ธันวาคม 2564				
	จำนวน	ยอดสินเชื่อ		อัตราที่ใช้ในการตั้ง	ค่าเผื่อนี้
ราย	คงค้างและ ดอกเบี้ยค้างรับ	มูลค่า หลักประกัน	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ	
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	<u>3,515,521</u>	<u>259,643.38</u>	<u>29,289.64</u>		<u>5,031.44</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ จำนวน 150,671.19 ล้านบาท และ 258,409.51 ล้านบาท และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 4,063.69 ล้านบาท และ 5,031.44 ล้านบาท ตามลำดับ ประกอบด้วย

1. เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมนโยบายรัฐที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล จำนวน 135,810.80 ล้านบาท และ 248,840.44 ล้านบาท และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 1,880.73 ล้านบาท และ 2,899.61 ล้านบาท ตามลำดับ

2. เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมนโยบายรัฐที่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล จำนวน 14,860.39 ล้านบาท และ 9,569.07 ล้านบาท และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 2,182.96 ล้านบาท และ 2,131.83 ล้านบาท ตามลำดับ ประกอบด้วย

2.1 โครงการที่มีการชดเชยความเสียหายจากหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loans : NPLs) จำนวน 14,860.36 ล้านบาท และ 9,569.02 ล้านบาท ธนาคารไม่ต้องกันเงินสำรองสำหรับหนี้ที่เป็น NPLs เนื่องจากรัฐบาลเป็นผู้ชดเชยความเสียหายให้ ตามเงื่อนไขและวงเงินงบประมาณที่รัฐบาลชดเชยสูงสุดของแต่ละโครงการตามมติ คณะรัฐมนตรี และเมื่อธนาคารได้รับเงินชดเชยจากรัฐบาล ธนาคารจะกันเงินสำรองเท่ากับจำนวนเงินที่ได้รับการชดเชยดังกล่าว โดยธนาคารได้กันเงินสำรองตามที่ได้รับชดเชยจากรัฐบาลแล้ว จำนวน 2,182.94 ล้านบาท และ 2,131.79 ล้านบาท ตามลำดับ

2.2 โครงการที่มีการชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้นในอนาคตจากรัฐบาล จำนวน 0.03 ล้านบาท และ 0.05 ล้านบาท และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 0.02 ล้านบาท และ 0.04 ล้านบาท ตามลำดับ



5.35 อุดหนุนนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA) (ต่อ)

5.35.4 รายได้จากอุดหนุนนโยบายรัฐ

รายการ	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	ตามวิธีส่วนได้เสียและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2565	30 กันยายน 2564
รายได้จากลูกหนี้อุดหนุนนโยบายรัฐ		
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้อุดหนุนนโยบายรัฐ	734.39	755.61
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากลูกหนี้		
อุดหนุนนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.28)	0.75	0.71
รายได้อื่น ๆ จากลูกหนี้อุดหนุนนโยบายรัฐ	1.72	2.48
รายได้ชดเชยอุดหนุนนโยบายรัฐจากรัฐบาล		
รายได้ชดเชยดอกเบี้ยอุดหนุนนโยบายรัฐจากรัฐบาล	476.23	623.72
รายได้ชดเชยต้นทุนเงินอุดหนุนนโยบายรัฐจากรัฐบาล	228.10	709.36
รายได้ชดเชยอื่น ๆ อุดหนุนนโยบายรัฐจากรัฐบาล	37.58	-
รวม	1,478.77	2,091.88

รายการ	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	ตามวิธีส่วนได้เสียและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2565	30 กันยายน 2564
รายได้จากลูกหนี้อุดหนุนนโยบายรัฐ		
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้อุดหนุนนโยบายรัฐ	2,241.89	2,217.91
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากลูกหนี้		
อุดหนุนนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.28)	1.27	2.12
รายได้อื่น ๆ จากลูกหนี้อุดหนุนนโยบายรัฐ	5.98	6.01
รายได้ชดเชยอุดหนุนนโยบายรัฐจากรัฐบาล		
รายได้ชดเชยดอกเบี้ยอุดหนุนนโยบายรัฐจากรัฐบาล	1,520.52	1,951.57
รายได้ชดเชยต้นทุนเงินอุดหนุนนโยบายรัฐจากรัฐบาล	1,257.91	2,126.31
รายได้ชดเชยอื่น ๆ อุดหนุนนโยบายรัฐจากรัฐบาล	51.14	-
รวม	5,078.71	6,303.92

5.35 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA) (ต่อ)

5.35.5 ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ

รายการ	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน	
	งบการเงินรวมและ	ตามวิธีส่วนได้เสียและ
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2565	30 กันยายน 2564
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.27)	181.47	732.89
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ	619.51	840.98
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.28)	38.89	72.22
รวม	839.87	1,646.09

รายการ	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน	
	งบการเงินรวมและ	ตามวิธีส่วนได้เสียและ
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2565	30 กันยายน 2564
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.27)	898.51	2,400.39
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ	2,167.44	2,737.96
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.28)	148.39	225.32
รวม	3,214.34	5,363.67

ธนาคารใช้วิธีปันส่วนค่าใช้จ่าย เพื่อใช้ในการบันทึกบัญชีค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ ตามที่ได้รับ
ความเห็นชอบจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

5.36 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

ตามที่ธนาคารได้ยื่นคำร้องเพื่อขอใช้สิทธิหักกลบลบหนี้กับบัญชีเงินฝาก จากกรณีศาลมีคำสั่งให้ฟื้นฟูกิจการ
บริษัทแห่งหนึ่ง ต่อมาเมื่อวันที่ 23 พฤศจิกายน 2565 ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งยกคำร้องและให้ธนาคารคืนเงินที่หักกลบลบหนี้
แล้วแก่บริษัทดังกล่าว โดยให้นำเงินจำนวน 2,279.77 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือน ที่ได้กำหนดไว้
ตามสัญญาเปิดบัญชีเงินฝากนับตั้งแต่วันที่ 10 มิถุนายน 2563 จนถึงวันที่ 13 มีนาคม 2565 ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก
ประจำ 12 เดือนดังกล่าว ให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และให้ธนาคารชำระดอกเบี้ยในอัตรา
ร้อยละ 5 ต่อปี ของเงินต้น 2,279.77 ล้านบาท นับแต่วันที่ 13 มีนาคม 2565 เป็นต้นไปจนกว่าธนาคารจะชำระหรือ
ส่งมอบเงินจำนวนดังกล่าวคืนกลับในบัญชีเงินฝากเดิมที่เปิดไว้กับธนาคาร ปัจจุบันธนาคารอยู่ระหว่างดำเนินการยื่นอุทธรณ์
คัดค้านคำสั่งของศาลล้มละลายกลาง รวมทั้งประเด็นการขอยกเว้นค่าปรับต่อศาลอุทธรณ์ภาคที่ชำนาญพิเศษ

5.37 การอนุมัติงบการเงิน

ผู้อำนวยการธนาคารอนุมัติให้ออกงบการเงินนี้ เมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2565

