



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารออมสินและบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารออมสิน

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารออมสินและบริษัทย่อย (กลุ่มธนาคาร) และงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารออมสิน (ธนาคาร) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและหมายเหตุประกอบงบการเงินเฉพาะธนาคาร รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินรวมของธนาคารออมสินและบริษัทย่อย และฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารออมสิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักเกณฑ์การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และหลักเกณฑ์อื่น ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในรายงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีความเป็นอิสระจากกลุ่มธนาคารและธนาคาร ตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินและประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึง มาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินคาดว่า สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร คือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้อ่านรายงานประจำปี หากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามหลักเกณฑ์การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และหลักเกณฑ์อื่น ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มธนาคารและของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มธนาคารและเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มธนาคารและของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

การตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารจากการใช้งบการเงินเหล่านี้ ✓

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



ในการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มธนาคารและของธนาคาร

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปรูเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปรูว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มธนาคารและของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มธนาคารหรือธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร แสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของธนาคารภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มธนาคารเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มธนาคาร สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึง ขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึง ข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้พบในระหว่างการตรวจสอบ ของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางเกล็ดคนที มโนสันดี)

รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวนันทิตา บัวแย้ม)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 4

ธนาคารออมสินและบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงิน ที่แสดงเงินลงทุน			
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2565	2564	2565	2564
สินทรัพย์					
เงินสด	5.2	24,134,288	29,139,601	24,134,281	29,139,601
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.3	331,806,873	288,736,096	331,797,950	288,736,096
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5.4	145,859	416,714	145,859	416,714
เงินลงทุนสุทธิ	5.5	475,691,158	473,138,804	475,691,158	473,138,804
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	5.6	3,253,615	3,058,709	3,518,817	3,024,319
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.7				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		2,172,333,243	1,981,984,898	2,172,287,891	1,981,984,898
ดอกเบี้ยค้างรับ		48,790,767	49,478,538	48,790,706	49,478,538
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		2,221,124,010	2,031,463,436	2,221,078,597	2,031,463,436
หัก รายได้รอดตัดบัญชี		326,521	340,947	326,521	340,947
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	5.8	94,297,691	88,068,758	94,297,691	88,068,758
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	5.9	25,815	28,417	25,815	28,417
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		2,126,473,983	1,943,025,314	2,126,428,570	1,943,025,314
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.39				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ					
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		78,904,235	248,840,440	78,904,235	248,840,440
ส่วนที่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		15,273,270	9,569,066	15,273,270	9,569,066
ดอกเบี้ยค้างรับตามธุรกรรมนโยบายรัฐ					
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		889,888	1,233,877	889,888	1,233,877
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ		95,067,393	259,643,383	95,067,393	259,643,383
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามธุรกรรมนโยบายรัฐ		7,287,124	5,031,443	7,287,124	5,031,443
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		87,780,269	254,611,940	87,780,269	254,611,940
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.39.2	3,031,600	3,182,733	3,031,600	3,182,733
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5.10	9,255,316	9,006,778	9,255,316	9,006,778
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	5.11	30,240,045	29,099,899	30,231,381	29,099,899
สินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่า	5.12	1,856,602	1,263,252	1,844,466	1,263,252
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	5.13	1,555,657	1,665,785	1,544,977	1,665,785
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	5.14	9,479,359	8,703,507	9,477,190	8,703,507
รวมสินทรัพย์		3,104,704,624	3,045,049,132	3,104,881,834	3,045,014,742

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

✓

ธนาคารออมสินและบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

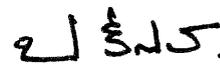
หน่วย : พันบาท

งบการเงิน ที่แสดงเงินลงทุน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	งบการเงินรวม	ตามวิธีส่วนได้เสีย	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	หมายเหตุ	2565	2564	2565	2564
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินรับฝาก	5.15	2,587,827,623	2,479,233,432	2,588,741,857	2,479,233,432
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.16	141,200,933	140,775,994	141,200,933	140,775,994
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		773,818	1,200,335	773,818	1,200,335
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	5.4	494,947	288,433	494,947	288,433
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5.17	40,500,000	80,500,000	40,500,000	80,500,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	5.18	1,863,137	1,249,902	1,850,903	1,249,902
ประมาณการหนี้สิน	5.19	65,013,677	70,142,133	65,012,837	70,142,133
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	5.20	30,119,823	41,033,868	30,119,823	41,033,868
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		5,421,175	6,103,497	5,420,673	6,103,497
หนี้สินอื่น	5.21	3,845,054	9,166,271	3,838,384	9,166,271
รวมหนี้สิน		2,877,060,187	2,829,693,865	2,877,954,175	2,829,693,865
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินทุนที่ได้รับพระราชทาน		100	100	100	100
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	5.22	18,656,612	22,062,323	19,108,503	22,457,978
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองเพื่อการขยายงาน		40,025,898	37,499,884	40,025,898	37,499,884
ยังไม่ได้จัดสรร		168,461,018	155,792,960	167,793,158	155,362,915
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		227,143,628	215,355,267	226,927,659	215,320,877
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		500,809	-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		227,644,437	215,355,267	226,927,659	215,320,877
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		3,104,704,624	3,045,049,132	3,104,881,834	3,045,014,742

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายวิทย์ รัตนกร)
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน



(นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ)
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

ธนาคารออมสินและบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงิน ที่แสดงเงินลงทุน				
	งบการเงินรวม 2565	ตามวิธีส่วนได้เสีย 2564	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2565	2564	
รายได้ดอกเบี้ย	5.29	76,809,711	80,023,415	76,809,617	80,023,415
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.30	18,590,162	25,362,919	18,590,333	25,362,919
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		58,219,549	54,660,496	58,219,284	54,660,496
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		5,844,998	5,480,660	5,844,546	5,480,660
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		2,020,722	2,079,914	2,020,704	2,079,914
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5.31	3,824,276	3,400,746	3,823,842	3,400,746
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ	5.32	(27,020)	93,231	(27,020)	93,231
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	5.33	58,428	2,285,806	58,428	2,285,806
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		316,426	153,796	-	-
รายได้เงินปันผล		1,457,861	1,715,605	1,525,227	1,750,071
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		2,617,476	3,222,139	2,617,460	3,222,139
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.39.4	10,313,854	9,359,171	10,313,854	9,359,171
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		76,780,850	74,890,990	76,531,075	74,771,660
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		13,800,967	12,857,076	13,788,435	12,857,076
เงินบำเหน็จรางวัลกรรมการ		4,348	3,557	4,348	3,557
เงินบำเหน็จรางวัลพนักงาน		3,060,853	2,639,614	3,059,411	2,639,614
ค่าตอบแทนกรรมการ		8,910	7,116	7,570	7,116
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		4,348,350	4,246,268	4,347,233	4,246,268
ค่าใช้จ่ายสินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่า		1,679,264	856,373	1,678,365	856,373
ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ	5.34	116,787	77,534	116,787	77,534
อื่น ๆ		5,657,731	4,370,473	5,651,623	4,370,473
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		28,677,210	25,058,011	28,653,772	25,058,011
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.39.5	4,014,219	6,838,928	4,014,219	6,838,928
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำประกัน	5.35	16,739,434	17,614,582	16,739,434	17,614,582
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		27,349,987	25,379,469	27,123,650	25,260,139
รายได้ภาษีเงินได้		188	-	-	-
กำไรสุทธิ		27,350,175	25,379,469	27,123,650	25,260,139
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	5.22	(3,349,475)	2,584,743	(3,349,475)	2,584,743
ส่วนแบ่งขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม (ภายใต้วิธีส่วนได้เสีย)					
สำหรับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	5.22	(56,236)	(140,584)	-	-
รวมรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(3,405,711)	2,444,159	(3,349,475)	2,584,743
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย					
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		5,181,607	3,675,661	5,181,607	3,675,661
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม (ภายใต้วิธีส่วนได้เสีย)					
สำหรับรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		2,083	1,000	-	-
รวมรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		5,183,690	3,676,661	5,181,607	3,675,661
รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		1,777,979	6,120,820	1,832,132	6,260,404
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		29,128,154	31,500,289	28,955,782	31,520,543

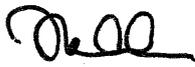
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารออมสินและบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : พันบาท

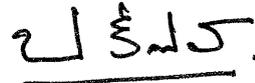
หมายเหตุ	งบการเงิน ที่แสดงเงินลงทุน			งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	งบการเงินรวม	ตามวิธีส่วนได้เสีย	งบการเงินรวม	
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	27,359,382	25,379,469	27,123,650	25,260,139
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(9,207)	-	-	-
รวม	<u>27,350,175</u>	<u>25,379,469</u>	<u>27,123,650</u>	<u>25,260,139</u>
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	29,137,361	31,500,289	28,955,782	31,520,543
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(9,207)	-	-	-
รวม	<u>29,128,154</u>	<u>31,500,289</u>	<u>28,955,782</u>	<u>31,520,543</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายวิฑัย รัตนกร)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน



(นางสาวปภากร รัตน์เศรษฐ)

รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

ธนาคารออมสินและบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนเจ้าของเจ้าของ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	เงินที่รับ พระราชทาน	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย				รวม
		องค์ประกอบอื่นของส่วนเจ้าของ		กำไรสะสม		
		ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจาก การเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุนซื้อขาย	ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม ของส่วนเจ้าของเจ้าของ	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
5.23	19,739,580	133,655	(255,071)	35,633,867	144,580,347	199,832,478
5.23	-	-	-	1,866,017	(1,866,017)	-
	-	2,584,743	(140,584)	2,444,159	(15,977,500)	(15,977,500)
	-	2,718,398	(395,655)	37,499,884	29,056,130	31,500,289
	100	19,739,580	2,718,398	(395,655)	22,062,323	155,792,960
						215,355,267

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564
 สำรองเพื่อการขยายงาน
 เงินนำส่งเป็นรายได้ของแผ่นดิน
 กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม
 ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

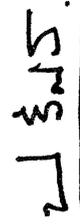
หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	เงินที่รับ พระราชทาน	งบการเงินรวม				รวมส่วนของธนาคาร	ส่วนได้เสียที่ไม่ใช่ อำนาจควบคุม	รวม
		ส่วนของธนาคาร		กำไรสะสม				
		ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจาก การเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุนซื้อขาย	ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม ของส่วนเจ้าของเจ้าของ	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร			
5.23	19,739,580	2,718,398	(395,655)	37,499,884	155,792,960	215,355,267	-	215,355,267
5.23	-	-	-	2,526,014	(2,526,014)	-	-	(17,349,000)
	-	-	-	-	-	-	-	510,016
	-	(3,349,475)	(56,236)	(3,405,711)	32,543,072	29,137,361	(9,207)	29,128,154
	100	19,739,580	(651,077)	(451,891)	40,025,898	168,461,018	500,809	227,644,437

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565
 สำรองเพื่อการขยายงาน
 เงินนำส่งเป็นรายได้ของแผ่นดิน
 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อย
 กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม
 ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


 (นายวิทย์ รัตนากร)
 ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน


 (นางสาวปภากร รัตนเศรษฐี)
 รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
 กลุ่มเงินทุนและบริหารการเงิน

ธนาคารออมสินและบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : พันบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

หมายเหตุ	เงินทุนที่ได้รับ พระราชทาน	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		กำไรสะสม		รวม
		ส่วนเกินทุนจาก การรีราคาสินทรัพย์	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจาก การเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุนเพื่อขาย	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
	100	19,739,580	133,655	19,873,235	35,633,867	199,777,834
5.23	-	-	-	-	1,866,017	-
5.23	-	-	-	-	-	(15,977,500)
	100	19,739,580	2,584,743	22,457,978	28,935,800	31,520,543
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564			2,718,398	22,457,978	37,499,884	215,320,877
	100	19,739,580	2,718,398	22,457,978	37,499,884	215,320,877
5.23	-	-	-	-	2,526,014	-
5.23	-	-	-	-	-	(17,349,000)
	100	19,739,580	(3,349,475)	(3,349,475)	-	28,955,782
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565			(631,077)	19,108,503	40,025,898	226,927,659

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายวิทย์ รัตนกร)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน



(นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ์)

รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

ธนาคารออมสินและบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : พันบาท

	งบการเงิน ที่แสดงเงินลงทุน			
	งบการเงินรวม 2565	ตามวิธีส่วนได้เสีย 2564	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2565	2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	27,349,987	25,379,469	27,123,650	25,260,139
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	2,493,943	2,597,795	2,492,639	2,597,795
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	17,053,925	17,658,554	17,053,925	17,658,554
ส่วนปรับมูลค่าเงินลงทุนตัดบัญชี	(13,549)	170,078	(13,549)	170,078
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น - เพื่อค่า	(2,374)	(8,869)	(2,374)	(8,869)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(316,426)	(153,796)	-	-
ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	1,891	569	1,891	569
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(326,314)	(155,197)	(326,314)	(155,197)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(58,428)	(2,285,806)	(58,428)	(2,285,806)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - เพื่อค่า	(15,911)	(14,264)	(15,911)	(14,264)
กำไรจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(471,411)	(1,429,477)	(471,411)	(1,429,477)
ขาดทุนจากสัญญาล่วงหน้า	477,651	1,421,617	477,651	1,421,617
กำไรจากสัญญาล่วงหน้า - เพื่อค่า	(282)	(801)	(282)	(801)
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	303,547	(110,078)	303,547	(110,078)
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงและยกเลิกสัญญาเช่า	(700)	(19)	(700)	(19)
ส่วนลดค่าเช่าพื้นที่จากสถานการณ์ COVID-19	(4,369)	(18,720)	(4,369)	(18,720)
กำไรจากการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	(16)	-	-	-
ประมาณการหนี้สิน	53,151	98,304	52,311	98,304
รายได้ค้างรับอื่น	833	1,276	833	1,276
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น	(333,503)	813,803	(334,005)	813,803
รายได้จากการรับบริจาค	(30,277)	(55,432)	(30,277)	(55,432)
	46,161,368	43,909,006	46,248,827	43,943,472
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(59,975,959)	(54,666,690)	(59,975,694)	(54,666,690)
รายได้เงินปันผล	(1,457,861)	(1,715,605)	(1,525,227)	(1,750,071)
เงินสดรับดอกเบี้ย	80,832,721	77,140,496	80,832,687	77,140,496
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(31,122,527)	(34,310,233)	(31,122,697)	(34,310,233)
เงินสดรับเงินปันผล	1,456,395	1,715,605	1,456,395	1,715,605
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	35,894,137	32,072,579	35,914,291	32,072,579
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(43,157,040)	23,806,463	(43,168,151)	23,806,463
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่า	(3,816,476)	6,488,218	(3,816,476)	6,488,218
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(198,718,248)	(168,225,237)	(198,672,896)	(168,225,237)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญ	164,154,400	16,269,601	164,154,400	16,269,601
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญ	151,133	(2,480,530)	151,133	(2,480,530)
ทรัพย์สินรอการขาย	76,494	(1,681,162)	76,494	(1,681,162)
สินทรัพย์อื่น	(2,386,940)	838,218	(2,384,959)	838,218

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

H

ธนาคารออมสินและบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย: พันบาท

	งบการเงิน			
	ที่แสดงเงินลงทุน			
	งบการเงินรวม	ตามวิธีส่วนได้เสีย	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	108,594,191	77,690,693	109,508,425	77,690,693
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(10,713,336)	50,804,824	(10,713,336)	50,804,824
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(426,517)	435,604	(426,517)	435,604
หนี้สินอื่น	445,051	135,948	442,325	135,948
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	50,096,849	36,155,219	51,064,733	36,155,219
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(2,589,392)	(2,065,843)	(2,581,407)	(2,065,843)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	23,476	6,665	23,476	6,665
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(220,380,530)	(296,208,783)	(220,380,530)	(296,208,783)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	214,433,263	266,105,374	214,433,263	266,105,374
เงินสดจ่ายสุทธิเพื่อซื้อบริษัทย่อย	(9,800)	-	-	-
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(494,498)	-
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	(1,499,400)	-	(1,499,400)
เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วม	67,366	34,466	67,366	34,466
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(59,862)	(105,652)	(52,042)	(105,652)
เงินสดจ่ายสินทรัพย์สิทธิการใช้	(9,278)	(2,653)	(9,278)	(2,653)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(8,524,757)	(33,735,826)	(8,993,650)	(33,735,826)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการออกตราสารหนี้ระยะยาว	10,000,000	-	10,000,000	-
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ระยะยาว	(50,000,000)	-	(50,000,000)	-
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระหว่างสถาบันการเงินระยะยาว	12,937,548	13,170,893	12,937,548	13,170,893
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระหว่างสถาบันการเงินระยะยาว	(1,799,273)	(310,085)	(1,799,273)	(310,085)
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า	(864,756)	(903,120)	(863,954)	(903,120)
เงินนำส่งเป็นรายได้ของแผ่นดิน	(17,349,000)	(15,977,500)	(17,349,000)	(15,977,500)
เงินทุนจากส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อย	499,800	-	-	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(46,575,681)	(4,019,812)	(47,074,679)	(4,019,812)
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด	(1,724)	3,515	(1,724)	3,515
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(5,005,313)	(1,596,904)	(5,005,320)	(1,596,904)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	29,139,601	30,736,505	29,139,601	30,736,505
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	24,134,288	29,139,601	24,134,281	29,139,601
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้				



(นายวิทย์ รัตนกร)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน



(นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ)

รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

ธนาคารออมสินและบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลทั่วไปของธนาคาร

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

1.2 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

ด้วยสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 ได้ขยายวงกว้างขึ้นอย่างต่อเนื่อง ซึ่งมีผลกระทบต่อภาคธุรกิจ อุตสาหกรรมและประชาชนทั่วไปทั้งทางตรงและทางอ้อม ทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจ สถานการณ์ความไม่แน่นอน ดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อกิจกรรมทางธุรกิจของธนาคาร ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดทั้งในปัจจุบันและอนาคต รัฐบาลและธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพื่อเป็นการลดผลกระทบในช่วง สถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 ซึ่งธนาคารได้มีส่วนร่วมในการสนับสนุนนโยบายของภาครัฐและได้มี แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารทุกกลุ่ม โดยธนาคารได้ดำเนินการติดตามสถานการณ์และรายงาน มาตรการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่สำคัญตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดอย่างต่อเนื่อง

2. หลักเกณฑ์และสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ได้จัดทำขึ้นตามประกาศ ธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส2. 7/2564 ประกาศ ณ วันที่ 9 เมษายน 2564 เรื่อง การจัดทำบัญชีและรายงานการเงิน สำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ซึ่งให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ดังนี้

1) ธุรกิจหรือรายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ให้ถือปฏิบัติตามกรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน มาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องที่สภาวิชาชีพบัญชีกำหนด รวมถึงหลักเกณฑ์ด้านการจัดทำบัญชีและการรายงานอื่นใดที่เกี่ยวข้องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

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

น

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน (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 ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินของธนาคาร

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

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

งบการเงินรวม

งบการเงินรวม ได้รวมงบการเงินเฉพาะธนาคารและงบการเงินของบริษัทย่อยที่ธนาคารลงทุนในหุ้นสามัญของกิจการ ซึ่งธนาคารมีอำนาจในการควบคุม โดยได้ตัดรายการและยอดคงเหลือที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันแล้ว และส่วนได้เสียของเงินลงทุนในบริษัทร่วมที่ธนาคารลงทุนในหุ้นสามัญซึ่งธนาคารมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อกิจการที่ลงทุน

งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกับธนาคาร ในกรณีที่นโยบายการบัญชีแตกต่างกันธนาคารจะมีการปรับปรุงให้เหมาะสม เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบัญชีของธนาคาร

เงินลงทุนในบริษัทร่วมได้แสดงเงินลงทุนด้วยวิธีส่วนได้เสีย โดยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนรวม ต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้อง มูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในบริษัทร่วมจะเพิ่มขึ้นหรือลดลงภายหลังวันที่ได้มาด้วยส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนของบริษัทร่วมตามสัดส่วนที่ธนาคารลงทุนและเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วม

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

งบการเงินเฉพาะธนาคาร ได้รวมรายการบัญชีของสาขาทั้งประเทศของธนาคารและรายการบัญชีของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันแล้ว และรับรู้เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมด้วยวิธีราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) และรับรู้เงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วมเป็นรายได้เงินปันผล

✓
Hu

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 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 3 เรื่อง การรวมธุรกิจ

ซึ่งธนาคารได้ประเมินแล้วว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวข้างต้นไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินของธนาคาร

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

2.4 หลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติทางการบัญชีในช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

2.4.1 สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2564 โดยแนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ทั้งทางตรงและทางอ้อม ตามแนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้ที่ยั่งยืน) หรือมาตรการอื่นใดที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติม และให้ถือปฏิบัติกับการจัดชั้นและการกันเงินสำรองที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ทุกประเภท ซึ่งการให้ความช่วยเหลือระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลง

2.4 หลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติทางการบัญชีในช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) (ต่อ)

2.4.2 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกมาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 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

ต่อมาได้มีประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กำหนดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2566 ได้ประกาศลงราชกิจจานุเบกษาแล้ว เมื่อวันที่ 13 มีนาคม 2566 กำหนดให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจนำส่งเงินเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราร้อยละ 0.125 ต่อปี ของยอดเงินที่ได้รับจากประชาชน สำหรับการนำส่งเงินในปี 2566 และอัตราร้อยละ 0.25 ต่อปี ของยอดเงินที่ได้รับจากประชาชน สำหรับการนำส่งเงินในปี 2567 เป็นต้นไป เป็นการขยายระยะเวลาการปรับลดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจของสถาบันการเงินเฉพาะกิจออกไปอีก 1 ปี โดยให้ยกเลิกประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กำหนดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2565

2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.5.1 การรับรู้รายได้

รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

รายได้ดอกเบี้ยของเงินลงทุนในตราสารหนี้ รับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยหยุดรับรู้และยกเลิกรายได้ดอกเบี้ยที่รับรู้ไว้แล้วทั้งหมดของเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกิน 3 เดือนนับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระ หรือเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระดอกเบี้ยไม่เกิน 3 เดือนนับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระแต่ถูกจัดขึ้นเป็นชั้นสูญ ชั้นสงสัยจะสูญ หรือชั้นสงสัย และรับรู้รายได้เมื่อรับชำระ โดยจะบันทึกรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างใหม่เมื่อลูกหนี้ได้ชำระต้นเงินและดอกเบี้ยที่ยังไม่บันทึกบัญชีเป็นรายได้ หรือเงินค่างวดที่ค้างชำระทั้งหมดแล้ว

รายได้ดอกเบี้ยของลูกหนี้จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ในระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า จะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสด และเมื่อลูกหนี้รายที่ผ่านการปรับปรุงโครงสร้างหนี้กลับมาเป็นลูกหนี้จัดชั้นปกติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ จะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

รายได้ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อประเภทรับดอกเบี้ยล่วงหน้า ณ วันที่จ่ายเงินให้กู้ จะทยอยรับรู้เป็นรายได้ในแต่ละเดือนตลอดอายุสัญญา

รายได้ดอกเบี้ยของสินเชื่อธุรกิจบัตรเครดิต รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างจากการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่ครบกำหนดผ่อนชำระแต่ยังไม่ชำระตั้งแต่วันที่บันทึกบัญชีสินเชื่อธุรกิจบัตรเครดิต และจากการเบิกเงินสดล่วงหน้าตั้งแต่วันที่เบิกเงินสด โดยจะหยุดรับรู้รายได้และยกเลิกรายได้ดอกเบี้ยที่รับรู้ไว้ทั้งหมดของสินเชื่อธุรกิจบัตรเครดิต เมื่อค้างชำระหนี้ติดต่อกันเกินกว่า 90 วัน หลังจากนั้นจะรับรู้ตามเกณฑ์เงินสด

รายได้ชดเชยดอกเบี้ยตามมาตรการธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารรับรู้รายได้เงินชดเชยดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง หรือเมื่อรับชำระหากมีความไม่แน่นอนของจำนวนเงินและระยะเวลาที่จะได้รับชำระ

รายได้ชดเชยธุรกรรมนโยบายรัฐ

รายได้ชดเชยดอกเบี้ยและต้นทุนเงินของธุรกรรมนโยบายรัฐ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตลอดระยะเวลาแต่ละโครงการตามมติคณะรัฐมนตรี สำหรับรายได้ชดเชยความเสียหายรับรู้เมื่อรับชำระ

รายได้อื่น ๆ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า รายได้เงินปันผลจากเงินลงทุน รับรู้รายได้เมื่อได้ปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติในสัญญาเสร็จสิ้นหรือรับรู้รายได้ตลอดช่วงเวลาตามภาระที่ต้องปฏิบัติตามสัญญาแล้วแต่กรณี

2.5.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝาก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายรางวัลสลากออมสิน ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินนำส่งเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามสัญญาเช่า รับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.5.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย (ต่อ)

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างหรือเมื่อจ่ายชำระแล้วแต่กรณี

ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ รับรู้โดยวิธีการปันส่วนค่าใช้จ่ายต้นทุนเงิน ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ซึ่งวิธีการปันส่วนค่าใช้จ่ายได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.)

2.5.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

2.5.4 ตราสารอนุพันธ์

รับรู้รายการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date) โดยมีวิธีการรับรู้รายการตราสารอนุพันธ์ ดังนี้

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า รับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยแสดงรวมในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง รับรู้มูลค่าตราสารอนุพันธ์ด้วยวิธีเดียวกับวิธีที่ใช้วัดมูลค่าของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง และรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในลักษณะเดียวกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

2.5.5 เงินลงทุน

เงินลงทุนของธนาคาร ประกอบด้วย ตราสารหนี้และตราสารทุน โดยจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า เงินลงทุนเพื่อขาย ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และเงินลงทุนทั่วไป

เงินลงทุนเพื่อค้า

ตราสารหนี้หรือตราสารทุนในความต้องการของตลาด ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อถือไว้ในระยะสั้นและจะจำหน่ายเพื่อหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมแสดงรวมในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนเพื่อขาย

ตราสารหนี้หรือตราสารทุนในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมแสดงรวมในกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และแสดงผลสะสมในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น เมื่อมีการจำหน่ายหลักทรัพย์ธนาคารจะกลับรายการกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมก่อนการรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายหลักทรัพย์ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.5.5 เงินลงทุน (ต่อ)

ธนาคารประเมินการด้อยค่าของหลักทรัพย์เพื่อขายทันทีที่มีหลักฐานสนับสนุนการด้อยค่า โดยจะกลับรายการบัญชีส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เพื่อขายที่แสดงอยู่ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้เป็นเจ้าของ เป็นรายการขาดทุนจากการด้อยค่า หรือกลับรายการส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เพื่อขายที่เคยบันทึกไว้ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้เป็นเจ้าของ เพื่อลดมูลค่าเงินลงทุนก่อนที่จะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าของหลักทรัพย์เพื่อขายเมื่อหลักฐานสนับสนุนการด้อยค่าของหลักทรัพย์หมดไป

ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

ตราสารหนี้ซึ่งธนาคารมีความตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถที่จะถือไว้จนครบกำหนดได้ก่อน แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า

ธนาคารประเมินการด้อยค่าของตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด โดยพิจารณาความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่วที่จะไม่สามารถเรียกเก็บเงินต้นหรือดอกเบี้ยทั้งหมดหรือบางส่วนตามที่ระบุไว้ในสัญญาได้ โดยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าหมดไปหรือลดลง โดยจะต้องไม่เกินราคาทุนตัดจำหน่ายที่ควรจะเป็น

เงินลงทุนทั่วไป

ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า

ธนาคารประเมินการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป เมื่อมีข้อบ่งชี้ที่จะเกิดการด้อยค่าโดยเปรียบเทียบมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนกับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน หากมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน จะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหมดไป

ธนาคารรับรู้รายการซื้อขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date) โดยรับรู้มูลค่าเงินลงทุนเริ่มแรกด้วยราคาที่จ่ายซื้อรวมรายจ่ายโดยตรงทั้งสิ้นเพื่อให้ได้มาซึ่งเงินลงทุน และเมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ธนาคารจะคำนวณราคาทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายด้วยวิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อค่าแสดงในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากรูกระกรมเพื่อค่าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ สำหรับเงินลงทุนประเภทอื่นแสดงในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

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



2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.5.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ตราสารทุนในกิจการที่ธนาคารลงทุนจะถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อย เมื่อธนาคารสามารถควบคุมกิจการที่ลงทุน ซึ่งพิจารณาจากการมีอำนาจเหนือผู้ได้รับการลงทุน การเปิดรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับผู้ได้รับการลงทุน และความสามารถในการใช้อำนาจเหนือผู้ได้รับการลงทุนทำให้เกิดผลกระทบต่อจำนวนเงินผลตอบแทนผันแปรจากการลงทุนของธนาคาร เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะธนาคาร แสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า สำหรับงบการเงินรวม ธนาคารจะรวมงบการเงินของบริษัทย่อยตั้งแต่วันที่มีการควบคุมและสิ้นสุดเมื่อสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อย

ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม หมายถึง ส่วนได้เสียในบริษัทย่อยที่ไม่ได้เป็นของธนาคาร ทั้งทางตรงหรือทางอ้อม ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมแสดงรายการในส่วนของผู้ถือหุ้นแยกจากส่วนที่เป็นของธนาคารในงบแสดงฐานะการเงิน และแสดงการแบ่งปันกำไรหรือขาดทุน และการแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมในแต่ละองค์ประกอบในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามสัดส่วนการลงทุนของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

ธนาคารประเมินการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทย่อย เมื่อมีข้อบ่งชี้ที่จะเกิดการด้อยค่าโดยเปรียบเทียบมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนกับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน หากมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน จะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหมดไป

เงินลงทุนในบริษัทร่วม

ตราสารทุนในกิจการที่ธนาคารลงทุนจะถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม เมื่อธนาคารมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อกิจการที่ธนาคารลงทุน ซึ่งพิจารณาจากการมีอำนาจในการออกเสียงทั้งหมด ทั้งทางตรงและทางอ้อมในกิจการที่ธนาคารลงทุนอย่างน้อยร้อยละ 20.00 หรือการมีอำนาจในการเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายและการดำเนินงาน แต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมนโยบายดังกล่าว เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะธนาคาร แสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า และเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวม แสดงเงินลงทุนด้วยวิธีส่วนได้เสีย

ธนาคารประเมินการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทร่วม เมื่อมีข้อบ่งชี้ที่จะเกิดการด้อยค่าโดยเปรียบเทียบมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนกับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน หากมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนจะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหมดไป

2.5.7 เงินให้สินเชื่อ

ธนาคารแสดงจำนวนเงินให้สินเชื่อด้วยจำนวนเงินต้นคงเหลือ โดยแสดงดอกเบี้ยค้างรับของเงินให้สินเชื่อไว้เป็นรายการแยกต่างหาก ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชี ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงรวมในรายได้รอตัดบัญชีเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

หน้า

2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.5.7 เงินให้สินเชื่อ (ต่อ)

เงินให้สินเชื่อประเภทบุคคลที่ใช้กรรมธรรม์การรับฝากเงินประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้ำประกัน แสดงจำนวนเงินให้กู้สงเคราะห์ชีวิตด้วยจำนวนเงินต้นคงเหลือ โดยแยกแสดงดอกเบี้ยเงินกู้รับล่วงหน้าเป็นรายการหักเงินกู้สงเคราะห์ชีวิต

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ แสดงด้วยจำนวนหนี้ตามสัญญาซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถตัดบัญชี โดยแยกแสดงรายได้รถตัดบัญชีไว้เป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

2.5.8 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ดังนี้

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

เงินให้สินเชื่อทั่วไป ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยคำนวณจากอัตราร้อยละของยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกัน หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาล่าสุด

เงินให้สินเชื่อประเภทบุคคลที่ใช้กรรมธรรม์การรับฝากเงินประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้ำประกัน ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามอัตราร้อยละ 1 ของยอดเงินกู้สงเคราะห์ชีวิตคงเหลือทุกแบบรวมกัน โดยไม่มีการนำมูลค่าหลักประกันมาใช้คำนวณ

เงินให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อ ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยคำนวณจากอัตราร้อยละของยอดลูกหนี้เช่าซื้อสุทธิหลังหักรายได้รถตัดบัญชี

นอกจากนี้ ธนาคารจะกันเงินสำรองเพิ่มเติมจากหลักเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยคำนึงถึงผลสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงสถานะทางเศรษฐกิจและกฎหมาย รวมทั้งปัจจัยด้านอื่น ๆ ที่อาจกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้

ลูกหนี้อื่น หากคาดว่าจะเก็บเงินไม่ได้จะตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไว้เต็มจำนวน หนี้สงสัยจะสูญถือเป็นค่าใช้จ่ายในงวดการบัญชีที่รับรู้และจะกลับรายการเมื่อได้รับชำระหนี้

การตัดบัญชีลูกหนี้เป็นหนี้สูญระหว่างปีนำมาหักจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญรับรู้เป็นค่าใช้จ่าย หนี้สูญรับคืนรับรู้เป็นรายได้อื่น ๆ และแสดงรายการในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.5.8 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมนโยบายรัฐ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA) ดังนี้

1. ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายตามมติคณะรัฐมนตรี ธนาคารจัดชั้นและกันเงินสำรองลูกหนี้บุคคลตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
2. ส่วนที่มีการชดเชยความเสียหายตามมติคณะรัฐมนตรี ธนาคารจัดชั้นลูกหนี้บุคคลหรือลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลเป็นปกติ โดยไม่ต้องกันเงินสำรอง เนื่องจากรัฐบาลเป็นผู้ชดเชยความเสียหายให้

2.5.9 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (Debt Restructuring : DR) หมายถึง การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เกิดจากความเสียงด้านเครดิตของลูกหนี้ที่เพิ่มขึ้น โดยแบ่งเป็น

1. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (non - NPL) ซึ่งเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน (Pre - emptive) ตั้งแต่เริ่มมีสัญญาณของการมีปัญหาในการชำระหนี้ โดยลูกหนี้ยังไม่เป็นหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL)
2. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL) ถือเป็นปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Troubled Debt Restructuring : TDR)

การรับรู้รายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีวิธีดังนี้

1. ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ซึ่งเกิดจากการลดต้นเงินและดอกเบี้ยค้างรับของหนี้ที่ไม่ชำระตามกำหนดและการใช้รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ต่าง ๆ เช่น การโอนสินทรัพย์ การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ และการปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทั้งจำนวน
2. การยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ โดยไม่มีการลดต้นเงินและดอกเบี้ยค้างรับ ที่รับรู้เป็นรายได้ก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับคืน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามสัญญาเดิมหรืออัตราดอกเบี้ยตามเงื่อนไขในสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่เป็นอัตราคิดลดในกรณีที่อัตราดอกเบี้ยตามเงื่อนไขในสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ต่ำกว่าอัตราต้นทุนทางการเงิน ธนาคารจะใช้อัตราต้นทุนทางการเงินเป็นอัตราคิดลดแทน และเมื่อมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คำนวณได้ดังกล่าวต่ำกว่าราคาตามบัญชี (ต้นเงินรวมดอกเบี้ยค้างรับที่รับรู้เป็นรายได้ของลูกหนี้) ธนาคารจะรับรู้เงินสำรองสำหรับส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดนั้น

องค์ประกอบของต้นทุนทางการเงิน เช่น ต้นทุนของเงินรับฝาก เงินกู้ยืม เงินนำส่งเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ รวมทั้งค่าใช้จ่ายดำเนินการ

3. การรับชำระหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ ทรสารการเงินหรือรับทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุน ธนาคารจะตัดจำหน่ายยอดลูกหนี้ให้หมดไปและรับรู้ส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันทีที่มีการรับโอน โดยให้ค่านิ่งถึงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้แต่เดิมด้วย ทั้งนี้ ธนาคารจะรับรู้สินทรัพย์ที่ได้รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรม และจำนวนที่ไม่สูงกว่าราคาตามบัญชีของหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับที่ธนาคารมีสิทธิได้รับตามกฎหมาย

Handwritten signature

2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.5.9 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (ต่อ)

กรณีรับชำระหนี้บางส่วนโดยการรับโอนสินทรัพย์ ตราสารการเงินหรือรับทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุนเพื่อชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้นั้น ธนาคารจะปฏิบัติตามข้อ 3 ก่อน สำหรับหนี้ส่วนที่เหลือหากมีการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้จะปฏิบัติตามข้อ 2

2.5.10 ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ

ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ หมายถึง สิทธิที่ธนาคารจะได้รับการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล ตามที่ระบุไว้ในมติคณะรัฐมนตรีหรือหนังสือสั่งการจากรัฐบาลที่เป็นลายลักษณ์อักษรจากการที่ได้ดำเนินธุรกรรมนโยบายรัฐ

2.5.11 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์ที่ตกเป็นของธนาคาร ซึ่งได้มาจากการชำระหนี้ที่เป็น การแก้ไขหนี้หรือการซื้ออสังหาริมทรัพย์ที่จำนองหรือเป็นประกันการชำระหนี้ไว้แก่ธนาคารจากการขายทอดตลาดโดยคำสั่งศาล และธนาคารมีความประสงค์จะจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์รอการขายดังกล่าวในภายหลัง อสังหาริมทรัพย์รอการขายรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์รอการขายนั้น แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่าและเป็นมูลค่าในการรับชำระหนี้ ธนาคารจะทำการประเมินราคาอสังหาริมทรัพย์รอการขาย และรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับผลต่างของราคาตามบัญชีที่สูงกว่ามูลค่าที่ได้จากการประเมินราคา หรือตีราคาไว้ไม่เกิน 12 เดือน หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย แต่หากธนาคารได้ทำการประเมินราคาหรือตีราคาไว้เกิน 12 เดือน จะนำมูลค่าที่ได้จากการประเมินราคาหรือตีราคามาใช้ได้เพียงร้อยละ 50.00 ซึ่งถือปฏิบัติตามแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การประเมินราคาหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการรับชำระหนี้ การประกันการให้สินเชื่อ หรือที่ซื้อจากการขายทอดตลาดของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยผลขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหรือรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ธนาคารจะไม่คำนวณหักค่าเสื่อมราคาอสังหาริมทรัพย์รอการขายโดยปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

สำหรับอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่มีระยะเวลาการถือครองเกิน 10 ปี ธนาคารจะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าในอัตราร้อยละ 100.00 ของมูลค่าที่ได้จากการประเมินราคาหรือราคาตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์แล้วแต่มูลค่าใดต่ำกว่า โดยถือปฏิบัติตามที่กระทรวงการคลังกำหนด

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.5.12 ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ประกอบด้วย ที่ดิน อาคาร (ทั้งที่ถือกรรมสิทธิ์และไม่ถือกรรมสิทธิ์) ครุภัณฑ์ และงานระหว่างทำ ธนาคารรับรู้ต้นทุนเริ่มแรกของที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ด้วยราคาทุน ซึ่งรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ หรือเพื่อให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามความประสงค์ และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยวิธีราคาทุนหรือวิธีการตีราคาใหม่ โดยใช้นโยบายการบัญชีเดียวกันสำหรับที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ทุกรายการที่จัดอยู่ในประเภทเดียวกัน

ณ

2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.5.12 ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา (ต่อ)

ที่ดิน แสดงด้วยราคาที่ดินใหม่หลังหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ธนาคารจะตีราคาที่ดินใหม่ทุก 3 - 5 ปี หากมูลค่ายุติธรรมของที่ดินเคยตีใหม่ไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญ ในกรณีที่มีมูลค่ายุติธรรมของที่ดินมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญ ธนาคารอาจตีราคาที่ดินใหม่อีกครั้งเพื่อให้มูลค่าของที่ดินที่เคยตีราคาใหม่มีมูลค่าไม่แตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน การตีราคาที่ดินใหม่กรณีที่เกิดผลการประเมินราคาที่ดินมีมูลค่าลดลงหรือมีจำนวนลดลงมากกว่าส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินที่เคยรับรู้ไว้ในส่วนของเจ้าของของที่ดินแปลงเดียวกัน ธนาคารจะรับรู้มูลค่าส่วนที่ลดลงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และกรณีที่เกิดผลการประเมินที่ดินมีมูลค่าเพิ่มขึ้น ธนาคารจะรับรู้มูลค่าที่เพิ่มขึ้นในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ในส่วนของเจ้าของ ยกเว้นกรณีที่เคยประเมินมูลค่าของที่ดินลดลงและรับรู้ขาดทุนไว้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จะรับรู้จำนวนที่ตีมูลค่าเพิ่มขึ้นในครั้งหลังเฉพาะส่วนที่เกินกว่าจำนวนที่เคยรับรู้มูลค่าลดลงของที่ดินแปลงเดียวกัน ซึ่งการตีราคาที่ดินใหม่ดำเนินการโดยผู้ประเมินราคาภายนอกที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนดในแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างสม่ำเสมอ

อาคาร (ทั้งที่ถือกรรมสิทธิ์และไม่ถือกรรมสิทธิ์) และครุภัณฑ์ แสดงด้วยราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละรายการ ดังนี้

อาคารและสิ่งปลูกสร้างอื่น	12 - 95 ปี
อาคารที่สร้างบนที่ดินเช่า	23 - 89 ปี หรือตามอายุสัญญาเช่า
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	5 ปี
ครุภัณฑ์	5 - 8 ปี

ธนาคารทบทวนมูลค่าคงเหลือ และอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ทุกสิ้นปี เพื่อสะท้อนถึงสภาพการใช้งานจริงในปัจจุบันและประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตให้เหมาะสมยิ่งขึ้น โดยถือเป็นการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี ธนาคารรับรู้ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวด้วยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป สำหรับสินทรัพย์ที่ได้ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ ธนาคารจะไม่มี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีกับสินทรัพย์ดังกล่าว

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ที่เกิดการด้อยค่า จะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารตัดรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ออกจากบัญชีเมื่อมีการจำหน่าย หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้ กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.5.13 สินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่าและหนี้สินตามสัญญาเช่า

สัญญาเช่า หมายถึง สัญญาหรือส่วนหนึ่งของสัญญาที่ให้สิทธิในการใช้สินทรัพย์ (สินทรัพย์อ้างอิง) สำหรับช่วงระยะเวลาที่ตกลงกันเพื่อแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทนและสิทธิการเช่า



2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.5.13 สินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่าและหนี้สินตามสัญญาเช่า (ต่อ)

ธนาคารรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่าและหนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน ดังนี้

1. สินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่า รับรู้มูลค่าเริ่มแรกด้วยราคาทุน ซึ่งประกอบด้วย จำนวนที่รับรู้เริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่า รวมถึงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าใด ๆ ที่ได้ชำระก่อนหรือ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลสุทธิจากสิ่งจูงใจที่ได้รับตามสัญญาเช่า และวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า และตัดรายการสินทรัพย์สิทธิการใช้และรายการที่เกี่ยวข้องออกจากบัญชีเมื่อสิ้นสุดสัญญาเช่า

2. หนี้สินตามสัญญาเช่า วัดมูลค่าเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล โดยใช้อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มถ่วงน้ำหนักเป็นอัตราคิดลด (Discount Rate) และวัดมูลค่าภายหลังโดยเพิ่มมูลค่าตามบัญชีเพื่อสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่า ลดมูลค่าตามบัญชีเพื่อสะท้อนการชำระตามสัญญาเช่า และวัดมูลค่าตามบัญชีใหม่เพื่อสะท้อนการประเมินใหม่หรือการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า

สำหรับสัญญาเช่าที่มีสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ (Low Value Asset) และสัญญาเช่าที่มีระยะเวลาในการเช่าน้อยกว่าหรือเท่ากับ 12 เดือน รับรู้การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงในงบกำไรขาดทุนและขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.5.14 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย โปรแกรมคอมพิวเตอร์แสดงด้วยราคาทุนหลังหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ธนาคารรับรู้รายการเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนด้วยราคาทุน ซึ่งราคาทุนของโปรแกรมคอมพิวเตอร์ ได้แก่ เงินที่จ่ายเป็นค่าโปรแกรมคอมพิวเตอร์ รวมถึงเงินที่จ่ายเพื่อให้ได้มาซึ่งกรรมสิทธิ์โปรแกรมคอมพิวเตอร์

ค่าตัดจำหน่ายโปรแกรมคอมพิวเตอร์รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของโปรแกรมคอมพิวเตอร์แต่ละรายการ ซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณอยู่ระหว่าง 3 - 31 ปี

ธนาคารทบทวนมูลค่าคงเหลือ และอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนทุกสิ้นปี เพื่อสะท้อนถึงสภาพการใช้งานจริงในปัจจุบันและประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตให้เหมาะสมยิ่งขึ้น โดยถือเป็นการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี โดยรับรู้ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวด้วยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป สำหรับโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ได้ตัดค่าตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ จะไม่มีการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่เกิดการด้อยค่า จะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น



2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.5.14 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (ต่อ)

ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์ไม่มีตัวตนออกจากบัญชีเมื่อมีการจำหน่าย หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้ กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.5.15 สินทรัพย์ที่ได้รับจากการบริจาค

สินทรัพย์ที่ได้รับจากการบริจาค ประกอบด้วย ที่ดินและสินทรัพย์อื่นที่ได้รับจากการบริจาค ธนาคารรับรู้สินทรัพย์ที่ได้รับบริจาคคู่กับรายได้จากเงินบริจาคหรือการรับรู้ด้วยราคาประเมินหรือมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ได้รับบริจาค แล้วทยอยรับรู้เป็นรายได้จากการรับบริจาคตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์นั้น

2.5.16 เงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว

เงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว เป็นการฝากเงินเพื่อประกันชีวิตและสะสมทรัพย์เพื่อประกันรายได้ และเพื่อการศึกษา โดยให้ผลตอบแทนในรูปแบบเงินปันผล เงินบำนาญ หรือความคุ้มครองต่าง ๆ ตามเงื่อนไขของกรมธรรม์ การรับฝากเงินประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว ซึ่งธนาคารต้องจ่ายเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์และครอบครัวตามเงื่อนไขการรับฝาก

ธนาคารมีหนี้สินเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงินและที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย โดยมีนโยบายการบัญชี ดังนี้

1. เงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว แสดงในบัญชีเงินรับฝากด้วยยอดคงเหลือสุทธิจากค่าใช้จ่ายในการดำเนินการจากผู้ฝาก

2. ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่ายของเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวตามข้อ 1 แสดงในบัญชีดอกเบี้ยเงินรับฝากและพันธบัตรค้างจ่าย

เงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน ที่ธนาคารรับรู้รายการตามข้อ 1 และ 2 ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารคำนวณสำรองตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยแบบเบี่ยประกันภัยสุทธิ (Net Premium Valuation : NPV)

เงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย ที่ธนาคารรับรู้รายการตามข้อ 1 และ 2 ธนาคารทดสอบความเพียงพอของหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยใช้ประมาณการปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตที่เกิดจากสัญญาประกันภัยที่ใช้กันทั่วไปในภาคธุรกิจประกันภัยคือใช้วิธีการคำนวณแบบเบี่ยประกันภัยรวม (Gross Premium Valuation : GPV) และใช้อัตราคิดลดตามแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย “สำนักงาน คปภ.”

นอกจากนี้ ธนาคารจะพิจารณาการกันเงินสำรองเพิ่มเติม สำหรับเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย เพื่อรองรับการบริหารความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

ค่าแพทย์ตรวจสุขภาพของผู้ฝากเงินประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น



2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.5.17 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารรับรู้ประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน เมื่อธนาคารมีภาระหนี้สินอันเป็นผลสืบเนื่องจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ว่าจะสูญเสียประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในการจ่ายชำระภาระหนี้สินดังกล่าว ประกอบด้วย ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน ค่าความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องตามกฎหมายและประมาณการหนี้สินอื่น ธนาคารมีการทบทวนประมาณการหนี้สินอย่างสม่ำเสมอ โดยรับรู้การเปลี่ยนแปลงประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้นหรือลดลง เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ธนาคารรับรู้เป็นประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

1. ภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินของลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญเสีย และสูญเสีย อัตราที่ใช้คำนวณประมาณการหนี้สินธนาคารจะใช้อัตราเดียวกันกับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้รายนั้น ๆ เพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

2. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ธนาคารรับรู้เป็นประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขทุกข้อ ต่อไปนี้

2.1 ธนาคารมีภาระผูกพันในปัจจุบันซึ่งเป็นผลจากเหตุการณ์ในอดีต ไม่ว่าภาระผูกพันนั้นจะเป็นภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุमान

2.2 มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจต่อธนาคารเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว และ

2.3 สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ

2.5.18 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ธนาคารจัดให้มีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลายโครงการ ดังนี้

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน ประกอบด้วย เงินเดือน ค่าล่วงเวลา เงินโบนัส รวมทั้งผลประโยชน์ระยะสั้นอื่น ๆ ตามข้อตกลงของการจ้างงานและภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุमानในปัจจุบันที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานทำงานให้ในอดีต และภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล ธนาคารรับรู้ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

1. โครงการสมทบเงิน

โครงการสมทบเงินเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน ซึ่งธนาคารได้จดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 และได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลังให้เข้าเป็นกองทุนจดทะเบียนเมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2548 การบริหารจัดการกองทุน บริหารจัดการโดยผู้จัดการกองทุนซึ่งเป็นหน่วยงานภายนอก ธนาคารมีภาระผูกพันจำกัดเพียงจำนวนเงินที่ธนาคารจ่ายสมทบเข้ากองทุนฯ ในอัตราร้อยละ 9.00 – 12.00 ตามอายุงานของพนักงาน และพนักงานที่เป็นสมาชิกกองทุนฯ จะเลือกจ่ายสะสมในอัตราร้อยละ 3.00 – 15.00 ของเงินเดือน โดยพนักงานจะได้รับผลประโยชน์ดังกล่าวเมื่อพ้นสภาพการเป็นพนักงานตามข้อบังคับของกองทุนฯ

2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.5.18 ผลประโยชน์ของพนักงาน (ต่อ)

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพจัดเป็นโครงการสมทบเงิน จำนวนเงินที่ธนาคารจ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

2. โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน นอกเหนือจากโครงการสมทบเงิน ประกอบด้วย บำเหน็จ/บำนาญ ของที่ระลึกให้กับพนักงานเมื่อเกษียณอายุ เงินตอบแทนความชอบในการทำงาน บำเหน็จดำรงชีพและบำเหน็จพิเศษ โดยภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้จะถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นแต่ละโครงการ จากการประมาณจำนวนผลประโยชน์ในอนาคตที่พนักงานจะได้รับจากการทำงานในปีปัจจุบันและปีก่อน ๆ และคิดลดโดยใช้อัตราผลตอบแทนพันธบัตรที่มีระยะเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของหนี้สินจากภาระผูกพันคำนวณโดยใช้เทคนิคประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย ธนาคารรับรู้ประมาณการหนี้สินด้วยมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานในงบแสดงฐานะการเงิน และรับรู้ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์หลังออกจากงานเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน สำหรับกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Gain/Loss) รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

โครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

ธนาคารมีโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นให้กับพนักงานที่เข้าเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด เพื่อเป็นการตอบแทนแก่พนักงานจากการทำงานในปัจจุบันและในงวดก่อนที่พนักงานจะเกษียณอายุ ซึ่งคำนวณโดยวิธีเดียวกันกับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน เช่น ของที่ระลึกให้พนักงานที่ปฏิบัติงานมานาน ธนาคารรับรู้ประมาณการหนี้สินด้วยมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานในงบแสดงฐานะการเงิน และรับรู้ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะยาวอื่นเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน สำหรับกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Gain/Loss) รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

โครงการผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างเป็นผลมาจากการตัดสินใจของธนาคารที่จะเลิกจ้างพนักงาน หรือการตัดสินใจของพนักงานที่จะยอมรับข้อเสนอผลประโยชน์เพื่อแลกเปลี่ยนกับการเลิกจ้าง ซึ่งผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างของธนาคาร ได้แก่ โครงการเกษียณอายุก่อนกำหนด (Early Retirement) ธนาคารจะรับรู้ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างเป็นค่าใช้จ่าย เมื่อธนาคารไม่สามารถยกเลิกข้อเสนอการให้ผลประโยชน์ดังกล่าวได้อีกต่อไป

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างที่คาดว่าจะจ่ายชำระทั้งจำนวนก่อน 12 เดือนนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานประจำปีที่มีการรับรู้ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง ธนาคารจะปฏิบัติตามข้อกำหนดของผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน หากผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างไม่ได้คาดว่าจะจ่ายชำระทั้งจำนวนก่อน 12 เดือนนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานประจำปี ธนาคารจะปฏิบัติตามข้อกำหนดของผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

น

2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.5.19 การแปลงค่ารายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศของธนาคาร ได้แก่ เงินตราต่างประเทศที่เกิดจากการให้บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ รายการที่เกิดจากการได้มาซึ่งสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่ายที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ธนาคารรับรู้รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นระหว่างงวดเป็นสกุลเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนทันที ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่เป็นตัวเงินคงเหลือ ณ วันที่รายงาน จะแปลงค่าเป็นสกุลเงินบาทด้วยอัตราแลกเปลี่ยนที่เผยแพร่ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงิน แสดงด้วยราคาทุนเดิมที่แปลงค่าเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่เกิดรายการ

กำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และกำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศแสดงรายการในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3. การบริหารความเสี่ยง

3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร

3.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาในการจ่ายชำระหนี้คืน หรือไม่ปฏิบัติตามที่ตกลงไว้กับธนาคาร หรือมีโอกาสที่ลูกค้าอาจไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ จนเป็นเหตุให้ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุนและรายได้ของธนาคาร

ธนาคารได้ตระหนักถึงความไม่แน่นอนของสถานะทางเศรษฐกิจและสังคมในปัจจุบัน จึงได้ติดตามดูแลอย่างใกล้ชิด เพื่อจะได้นำมาปรับปรุงหลักเกณฑ์ของการให้สินเชื่อและการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้มีความเหมาะสม โดยมุ่งเน้นพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างเป็นระบบตามมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ดี ปรับปรุงกระบวนการอำนวยการอนุมัติสินเชื่อ และพัฒนาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อสนับสนุนการเติบโตของสินเชื่อและเงินลงทุนอย่างมีคุณภาพ รวมทั้งติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยมีสาระสำคัญดังนี้

1. กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Management Policy) เพื่อให้ธนาคารมีการจัดการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่ดี เป็นไปในทิศทางเดียวกัน และสอดคล้องกับกลยุทธ์และนโยบายของธนาคาร
2. กำหนดนโยบายสินเชื่อธุรกิจ เพื่อใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์และแนวทางมาตรฐานในการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อธุรกิจของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ
3. กำหนดนโยบายสินเชื่อรายย่อย เพื่อใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์และแนวทางมาตรฐานในการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อรายย่อยของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ
4. กำหนดนโยบายการจัดชั้นและการกักเงินสำรอง เพื่อใช้เป็นแนวทางในการจัดชั้นและการกักเงินสำรองของธนาคาร และเป็นเครื่องมือที่สร้างความมั่นคง การกักเงินสำรองอย่างเพียงพอจะสามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ธนาคารถือครองอยู่
5. กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์ขั้นต่ำในการพิจารณารับความเสี่ยงสำหรับบัตรเครดิตและสินเชื่อบัตรเครดิต เพื่อใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์และแนวทางในการให้บริการบัตรเครดิตและสินเชื่อบัตรเครดิตของธนาคาร



3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

6. กำหนดกระบวนการวิเคราะห์และอนุมัติสินเชื่อเป็นแบบรวมศูนย์ และกำหนดอำนาจอนุมัติการให้สินเชื่อรวมทั้งอำนาจในการทบทวนและต่ออายุวงเงินสินเชื่อธุรกิจ เพื่อให้มีกระบวนการตรวจสอบระหว่างหน่วยงาน (Check & Balance) ที่สอดคล้องกับหลักการบริหารความเสี่ยงที่ดี

7. กำหนดเกณฑ์ในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ ได้แก่

7.1 กำหนดเกณฑ์มาตรฐานในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าสินเชื่อรายย่อย เพื่อให้ผู้กู้มีเงินได้คงเหลือเพียงพอต่อการดำรงชีพ และลดโอกาสการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ในอนาคต

7.2 กำหนดมาตรฐานกำไรสุทธิของแต่ละธุรกิจ เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการคำนวณความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าธนาคารที่มาขอสินเชื่อ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและเป็นมาตรฐานเดียวกัน

7.3 กำหนดเกณฑ์คำนวณภาระหนี้รองรับสินเชื่อทุกประเภทภายใต้ข้อมูลเครดิต (NCB) เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการคำนวณความสามารถในการชำระหนี้ให้เป็นมาตรฐานเดียวกัน

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

9. ทบทวนหลักเกณฑ์คุณสมบัติสถาบันการเงินชั้นนำ เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการพิจารณาอัตราดอกเบี้ยสำหรับกลุ่มที่เป็นสถาบันการเงินชั้นนำ

10. พัฒนาและปรับปรุงแบบจำลองวัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต ประกอบด้วย Credit Scoring Model (ได้แก่ Application Scoring, Behavior Scoring, Collection Scoring), Credit Risk Rating Model และ Credit Risk Rating for Small Business Model เพื่อให้สามารถคัดกรองและประเมินความเสี่ยงของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม และใช้ร่วมกับ Credit Bureau Score (Credit Score ของบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ) ประกอบในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของธนาคารให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น 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)

3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

11.4 ระบบฐานข้อมูลเพื่อการบริหารความเสี่ยง (Risk Data Mart) เพื่อสนับสนุนการคำนวณเงินกองทุนและสินทรัพย์เสี่ยง (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 และเพื่อไม่ให้มีการกระจุกตัวของความเสี่ยง (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

3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

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

3.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุน

ในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด โดยคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ และมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่อนุมัติระบบในการวัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านตลาด เพื่อควบคุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นทั้งในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อการธนาคารให้อยู่ภายใต้ระดับที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) โดยการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Limit) และสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง (Trigger) ให้เหมาะสมกับพอร์ตการลงทุน มีการติดตามและรายงานให้ผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องทราบอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing) ด้านตลาดเป็นประจำทุกไตรมาส โดยกำหนดสถานการณ์จำลองที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงอย่างรุนแรงของปัจจัยเสี่ยงที่ส่งผลในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤติได้ รวมถึงมีการทดสอบความแม่นยำ (Back Testing) ของแบบจำลอง Value at Risk (VaR) ตามแนวทางธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีการควบคุมดูแลความเสี่ยงของการลงทุนในบริษัทย่อย โดยกำหนดให้มีการติดตามผลการดำเนินงาน และการบริหารจัดการของบริษัทย่อยอย่างสม่ำเสมอ และมีเครื่องมือควบคุมความเสี่ยงในภาพรวมของพอร์ตเงินลงทุน ทั้งนี้ บริษัทย่อยมีการกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยง ซึ่งครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านตลาด เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยดำเนินการได้อย่างเหมาะสม

สำหรับระดับความเสี่ยงด้านตลาดของพอร์ตการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ส่วนใหญ่อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงและสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนด มีเพียงพอร์ตเผือขาย - กองทุนที่เกินกว่าเพดานความเสี่ยงตามความผันผวนของตลาดเงินตลาดทุน ซึ่งได้มีการกำหนดแนวทางบริหารจัดการและรายงานให้ผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องพิจารณาอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ พอร์ตเผือขาย - กองทุน มีสัดส่วนร้อยละ 5.64 ของพอร์ตเงินลงทุนรวม ซึ่งไม่ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญ ประกอบกับความผันผวนของตลาดมีแนวโน้มปรับตัวลดลง

(1) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และ/หรือมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร โดยแบ่งเป็นสองส่วน คือ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารและในบัญชีเพื่อการค้า

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

ใน

3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีการลงทุนในตราสารหนี้ในพอร์ตเพื่อค้ำร้อยละ 0.80 ของมูลค่าพอร์ตการลงทุน ทั้งนี้ มีเครื่องมือควบคุมความเสี่ยง อาทิ Present Value of 1 basis point (PV01) และการประเมินมูลค่าความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมภายใต้ภาวะปกติ โดยใช้แบบจำลอง Value at Risk (VaR) ณ ระดับความเชื่อมั่นที่ร้อยละ 99.00 และระยะเวลาถือครอง 1 วัน

ตารางแสดงยอดคงเหลือเฉลี่ยและจำนวนดอกเบี้ยสำหรับตราสารทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ยของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ดังนี้

	งบการเงินรวม			งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		
	2565			2564		
	ยอดคงเหลือเฉลี่ย	จำนวนดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือเฉลี่ย	จำนวนดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย (ร้อยละ)
หน่วย : ล้านบาท						
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	290,889.62	2,383.13	0.82	272,279.28	1,693.84	0.62
เงินลงทุน	422,732.09	6,052.58	1.43	381,033.95	5,447.54	1.43
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,012,524.78	68,369.48	3.40	1,880,249.00	72,876.28	3.88
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	185,420.03	6,262.83	3.38	274,018.86	8,340.01	3.04
รวม	2,911,566.52	83,068.02	2.85	2,807,581.09	88,357.67	3.15
หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	2,601,144.84	18,374.64	0.71	2,432,762.21	26,186.70	1.08
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	107,624.32	587.60	0.55	85,303.38	430.91	0.51
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	46,932.72	861.59	1.84	82,166.57	1,679.16	2.05
รวม	2,755,701.88	19,823.83	0.72	2,600,232.16	28,296.77	1.09
หน่วย : ล้านบาท						
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2565			2564		
	ยอดคงเหลือเฉลี่ย	จำนวนดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือเฉลี่ย	จำนวนดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	290,873.49	2,383.10	0.82	272,279.28	1,693.84	0.62
เงินลงทุน	422,732.09	6,052.58	1.43	381,033.95	5,447.54	1.43
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,012,479.43	68,369.42	3.40	1,880,249.00	72,876.28	3.88
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	185,420.03	6,262.83	3.38	274,018.86	8,340.01	3.04
รวม	2,911,505.04	83,067.93	2.85	2,807,581.09	88,357.67	3.15
หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	2,602,098.49	18,375.02	0.71	2,432,762.21	26,186.70	1.08
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	107,624.32	587.60	0.55	85,303.38	430.91	0.51
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	46,932.72	861.59	1.84	82,166.57	1,679.16	2.05
รวม	2,756,655.53	19,824.21	0.72	2,600,232.16	28,296.77	1.09

3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

(2) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่มีผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยมีเครื่องมือควบคุมความเสี่ยง อาทิ Warning Indicator ซึ่งวัดมูลค่าความเสียหายจากการประเมินมูลค่าตลาดของเงินตราต่างประเทศ นอกจากนี้ ธนาคารมีการใช้อุปกรณ์ทางการเงินในการป้องกันความเสี่ยงโดยการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

(3) ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนที่มีผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยแบ่งเป็นสองส่วน คือ ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารและในบัญชีเพื่อการค้า

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญและกองทุนในพอร์ตเพื่อขายร้อยละ 2.35 และร้อยละ 5.64 ของมูลค่าพอร์ตเงินลงทุนรวม ตามลำดับ โดยมีเครื่องมือควบคุมความเสี่ยง อาทิ การประเมินมูลค่าความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมภายใต้ภาวะปกติ โดยใช้แบบจำลอง Value at Risk (VaR) ณ ระดับความเชื่อมั่นที่ร้อยละ 99.00 และระยะเวลาถือครอง 30 วัน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารไม่มีสถานะคงค้างของหุ้นสามัญในพอร์ตเพื่อค้า ทั้งนี้ มีเครื่องมือควบคุมความเสี่ยง อาทิ การประเมินมูลค่าความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมภายใต้ภาวะปกติ โดยใช้แบบจำลอง Value at Risk (VaR)

(4) ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินค้าโภคภัณฑ์ที่มีผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร แต่เนื่องจากธนาคารไม่มีการลงทุนในสินค้าโภคภัณฑ์ จึงไม่มีความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์

3.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

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

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยคณะกรรมการธนาคารออมสิน และมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่อนุมัติระบบในการวัด ติดตาม และ

๓๕

3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

ควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง นอกจากนี้ มีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) ทำหน้าที่กำหนดแนวทางการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน กำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกรอบการบริหารความเสี่ยง เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และมีคณะทำงานด้านบริหารสภาพคล่อง ทำหน้าที่กำหนดแนวทางการบริหารสภาพคล่อง โดยจัดสรรเงินฝาก เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อ ให้สอดคล้องกับแผนการดำเนินงาน เพื่อให้สภาพคล่องของธนาคารอยู่ในระดับที่เหมาะสม และสามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินได้

ธนาคารมีการควบคุมความเสี่ยงของการลงทุนในบริษัทย่อย โดยกำหนดให้มีการติดตามผลการดำเนินงานและผลการบริหารจัดการของบริษัทย่อยอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ บริษัทย่อยมีการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ซึ่งครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยดำเนินการได้อย่างเหมาะสม

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

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

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

สำหรับการควบคุมความเสี่ยง มีการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Limit) และสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง (Trigger) เช่น อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและหุ้นกู้ อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก เป็นต้น นอกจากนี้ มีการติดตามและรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นรายวัน รายสัปดาห์ รายเดือน และรายไตรมาส เพื่อเสนอผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เท่ากับร้อยละ 24.04 เพิ่มขึ้นจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ที่เท่ากับร้อยละ 22.18 และสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6) รวมทั้งเป็นไปตามเกณฑ์เพดานความเสี่ยง/สัญญาณเตือนระดับความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนด

3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

ตารางแสดงยอดเงินคงเหลือของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่สำคัญจำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท				
	งบการเงินรวม				
	2565				
	ไม่เกิน 1 เดือน	เกินกว่า 1 เดือน แต่ไม่เกิน 3 เดือน	เกินกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	305,925.65	19,503.05	529.29	5,848.88	331,806.87
เงินลงทุนสุทธิ	3,153.98	25,323.62	138,034.17	309,179.39	475,691.16
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	70,749.35	41,829.06	193,525.43	1,866,229.40	2,172,333.24
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	10,916.23	8,779.69	14,615.28	59,866.31	94,177.51
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	390,745.21	95,435.42	346,704.17	2,241,123.98	3,074,008.78
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	958,985.18	213,359.22	601,256.36	814,226.86	2,587,827.62
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	106,692.81	4,154.49	3,105.21	27,248.42	141,200.93
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	4,200.00	-	36,300.00	40,500.00
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,065,677.99	221,713.71	604,361.57	877,775.28	2,769,528.55
					หน่วย : ล้านบาท
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย				
	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

3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2565				
	ไม่เกิน 1 เดือน	เกินกว่า 1 เดือน แต่ไม่เกิน 3 เดือน	เกินกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	305,916.73	19,503.05	529.29	5,848.88	331,797.95
เงินลงทุนสุทธิ	3,153.98	25,323.62	138,034.17	309,179.39	475,691.16
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	70,749.35	41,829.06	193,525.40	1,866,184.08	2,172,287.89
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	10,916.23	8,779.69	14,615.28	59,866.31	94,177.51
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	390,736.29	95,435.42	346,704.14	2,241,078.66	3,073,954.51
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	959,899.42	213,359.22	601,256.36	814,226.86	2,588,741.86
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	106,692.81	4,154.49	3,105.21	27,248.42	141,200.93
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	4,200.00	-	36,300.00	40,500.00
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,066,592.23	221,713.71	604,361.57	877,775.28	2,770,442.79

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	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 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทตราสารการเงิน	งบการเงินรวม		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	
	2565		2564	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	24,134.29	24,134.29	29,139.60	29,139.60
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	331,806.87	331,806.87	288,736.10	288,736.10
ตราสารอนุพันธ์	145.86	145.86	416.72	416.72
เงินลงทุนสุทธิ	475,691.16	468,664.75	473,138.80	470,831.01
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	3,253.62	3,388.31	3,058.71	3,493.28
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	2,126,473.98	2,126,473.98	1,943,025.31	1,943,025.31
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐสุทธิ	87,780.27	87,780.27	254,611.94	254,611.94
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	3,031.60	3,031.60	3,182.73	3,182.73
รวม	<u>3,052,317.65</u>	<u>3,045,425.93</u>	<u>2,995,309.91</u>	<u>2,993,436.69</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	2,587,827.62	2,587,827.62	2,479,233.43	2,479,233.43
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	141,200.93	141,200.93	140,775.99	140,775.99
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	773.82	773.82	1,200.34	1,200.34
ตราสารอนุพันธ์	494.95	494.95	288.43	288.43
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	40,500.00	40,500.00	80,500.00	80,500.00
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	30,119.82	30,119.82	41,033.87	41,033.87
รวม	<u>2,800,917.14</u>	<u>2,800,917.14</u>	<u>2,743,032.06</u>	<u>2,743,032.06</u>

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทตราสารการเงิน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2565		2564	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	24,134.28	24,134.28	29,139.60	29,139.60
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	331,797.95	331,797.95	288,736.10	288,736.10
ตราสารอนุพันธ์	145.86	145.86	416.72	416.72
เงินลงทุนสุทธิ	475,691.16	468,664.75	473,138.80	470,831.01
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	3,518.82	3,882.81	3,024.32	3,493.28
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	2,126,428.57	2,126,428.57	1,943,025.31	1,943,025.31
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐสุทธิ	87,780.27	87,780.27	254,611.94	254,611.94
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	3,031.60	3,031.60	3,182.73	3,182.73
รวม	<u>3,052,528.51</u>	<u>3,045,866.09</u>	<u>2,995,275.52</u>	<u>2,993,436.69</u>

3.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทตราสารการเงิน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2565		2564	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	2,588,741.86	2,588,741.86	2,479,233.43	2,479,233.43
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	141,200.93	141,200.93	140,775.99	140,775.99
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	773.82	773.82	1,200.34	1,200.34
ตราสารอนุพันธ์	494.95	494.95	288.43	288.43
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	40,500.00	40,500.00	80,500.00	80,500.00
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	30,119.82	30,119.82	41,033.87	41,033.87
รวม	<u>2,801,831.38</u>	<u>2,801,831.38</u>	<u>2,743,032.06</u>	<u>2,743,032.06</u>

3.3 สินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารจัดลำดับชั้นของการวัดมูลค่ายุติธรรมแบ่งเป็น 3 ระดับ ตามลักษณะข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับ 1 ราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันและธนาคารสามารถเข้าถึง ณ วันที่วัดมูลค่า

- ระดับ 2 ข้อมูลอื่นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในระดับ 1 ที่สามารถสังเกตได้โดยตรงหรือโดยอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

- ระดับ 3 ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ซึ่งนำมาใช้กับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

เทคนิคที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของรายการที่เกิดขึ้นประจำและจัดเป็นระดับ 2 ดังนี้

- ตราสารอนุพันธ์คำนวณจากแบบจำลองมาตรฐานที่ใช้กันทั่วไปของผู้ร่วมตลาด โดยใช้ข้อมูลที่สังเกตได้จากตลาด ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เพื่อคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรม

- เงินลงทุนในหน่วยลงทุนไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่เป็นเงินลงทุนเพื่อขาย วัดมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Assets Value) ณ วันที่รายงาน

- เงินลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และตราสารหนี้ภาคเอกชนที่เป็นเงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเพื่อขาย วัดมูลค่ายุติธรรมโดยอ้างอิงอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

3.3 สินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรมตามลำดับชั้น ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2565			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์				
ตราสารอนุพันธ์				
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	5.24	-	5.24
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง	-	4.86	-	4.86
เงินลงทุน				
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	3,834.73	-	3,834.73
เงินลงทุนเพื่อขาย	20,543.88	88,690.39	-	109,234.27
รวม	20,543.88	92,535.22	-	113,079.10
หนี้สิน				
ตราสารอนุพันธ์				
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	3.80	-	3.80
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง	-	4.84	-	4.84
รวม	-	8.64	-	8.64

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2564			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์				
ตราสารอนุพันธ์				
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	1.92	-	1.92
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง	-	1.27	-	1.27
เงินลงทุน				
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	2,194.53	-	2,194.53
เงินลงทุนเพื่อขาย	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
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง	-	2.67	-	2.67
รวม	-	3.43	-	3.43

Handwritten mark

3.4 การดำรงเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารได้คำนวณเงินดำรงกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย

เงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II มีดังต่อไปนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนที่ได้รับพระราชทาน	0.10	0.10
เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิ	40,025.90	37,499.88
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	151,597.46	137,052.28
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	191,623.46	174,552.26
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
มูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาที่ดิน *	13,495.26	13,495.26
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	15,639.41	15,970.29
กำไรจากการวัดมูลค่าตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	-	1,111.71
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	29,134.67	30,577.26
เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก	220,758.13	205,129.52
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	(700.44)	-
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	220,057.69	205,129.52

* ธนาคารได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้นับมูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาที่ดิน เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เมื่อวันที่ 28 กันยายน 2564

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นตามหลักเกณฑ์ Basel II ดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	2565	2564
เงินกองทุนทั้งสิ้น	17.59	16.06
เงินกองทุนชั้นที่ 1	15.32	13.66

4. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้บริหารต้องใช้การประมาณ และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่มีการเปลี่ยนแปลงและในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอน และข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินในงวดบัญชีที่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญ

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดง			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(3,349.48)	2,584.75	(3,349.48)	2,584.75
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการโอนทรัพย์สิน				
ชำระหนี้เพิ่มขึ้น	313.85	567.64	313.85	567.64
ส่วนแบ่งขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วมเพิ่มขึ้น	(54.15)	(139.58)	-	-

5.2 เงินสด

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดง			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
เงินสด	23,097.23	27,717.75	23,097.22	27,717.75
เงินตราต่างประเทศ	18.09	4.10	18.09	4.10
เงินสดระหว่างเรียกเก็บ	1,018.97	1,417.75	1,018.97	1,417.75
รวมเงินสด	24,134.29	29,139.60	24,134.28	29,139.60

5.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		
	2565			2564		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
(1) ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟู	22.76	295,643.00	295,665.76	2.78	254,202.00	254,204.78
ธนาคารพาณิชย์	112.26	3,431.00	3,543.26	113.39	3,727.00	3,840.39
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	0.23	2,553.49	2,553.72	0.26	13,709.48	13,709.74
สถาบันการเงินอื่น	-	30,309.40	30,309.40	-	17,127.29	17,127.29
รวม	135.25	331,936.89	332,072.14	116.43	288,765.77	288,882.20
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	69.73	69.73	-	46.39	46.39
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	341.25	341.25	-	213.08	213.08
รวมในประเทศ	135.25	331,665.37	331,800.62	116.43	288,599.08	288,715.51
(2) ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	5.69	-	5.69	17.54	-	17.54
เงินเยน	0.04	-	0.04	0.04	-	0.04
เงินยูโร	0.48	-	0.48	1.98	-	1.98
เงินสกุลอื่น	0.04	-	0.04	1.03	-	1.03
รวมต่างประเทศ	6.25	-	6.25	20.59	-	20.59
รวมในประเทศและต่างประเทศ	141.50	331,665.37	331,806.87	137.02	288,599.08	288,736.10

5.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2565			2564		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
(1) ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟู	22.76	295,643.00	295,665.76	2.78	254,202.00	254,204.78
ธนาคารพาณิชย์	103.34	3,431.00	3,534.34	113.39	3,727.00	3,840.39
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	0.23	2,553.49	2,553.72	0.26	13,709.48	13,709.74
สถาบันการเงินอื่น	-	30,309.40	30,309.40	-	17,127.29	17,127.29
รวม	126.33	331,936.89	332,063.22	116.43	288,765.77	288,882.20
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	69.73	69.73	-	46.39	46.39
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	341.25	341.25	-	213.08	213.08
รวมในประเทศ	126.33	331,665.37	331,791.70	116.43	288,599.08	288,715.51
(2) ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	5.69	-	5.69	17.54	-	17.54
เงินเยน	0.04	-	0.04	0.04	-	0.04
เงินยูโร	0.48	-	0.48	1.98	-	1.98
เงินสกุลอื่น	0.04	-	0.04	1.03	-	1.03
รวมต่างประเทศ	6.25	-	6.25	20.59	-	20.59
รวมในประเทศและต่างประเทศ	132.58	331,665.37	331,797.95	137.02	288,599.08	288,736.10

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

5.4 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

- สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ มียอดคงเหลือ จำนวน 145.86 ล้านบาท และ 416.72 ล้านบาท ตามลำดับ
- หนี้สินตราสารอนุพันธ์ มียอดคงเหลือ จำนวน 494.95 ล้านบาท และ 288.43 ล้านบาท ตามลำดับ

5.4.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร						งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		
	2565			2564			และงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	มูลค่ายุติธรรม *		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม *		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม *		จำนวนเงินตามสัญญา
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	(Notional Amount หรือ Effective Notional Amount)	สินทรัพย์	หนี้สิน	(Notional Amount หรือ Effective Notional Amount)	สินทรัพย์	หนี้สิน	(Notional Amount หรือ Effective Notional Amount)
อัตราแลกเปลี่ยน	5.24	3.80	411.54	1.92	0.76	297.40			
รวม	5.24	3.80	411.54	1.92	0.76	297.40			

* มูลค่ายุติธรรม คือ ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

5.4 ตราสารอนุพันธ์ (ต่อ)

5.4.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า (ต่อ)

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ดังนี้

คู่สัญญา	งบการเงินที่แสดง	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	เงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะธนาคาร
	2565	2564
	สัดส่วน (ร้อยละ)	สัดส่วน (ร้อยละ)
บุคคลภายนอก	100.00	100.00
รวม	100.00	100.00

5.4.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทการป้องกันความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

ตาราง 1 การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

ประเภทความเสี่ยง	หน่วย : ล้านบาท					
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2565			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	140.62	491.15	14,582.32	414.80	287.67	14,518.72
รวม	140.62	491.15	14,582.32	414.80	287.67	14,518.72

* มูลค่ายุติธรรม คือ ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ จำนวน 140.62 ล้านบาท และ 414.80 ล้านบาท และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ จำนวน 491.15 ล้านบาท และ 287.67 ล้านบาท ตามลำดับ มีรายการที่ธนาคารวัดมูลค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน เป็นสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ จำนวน 135.76 ล้านบาท และ 413.53 ล้านบาท และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ จำนวน 486.31 ล้านบาท และ 285.00 ล้านบาท ตามลำดับ

5.5 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสียและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	2565	2564
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
5.5.1 เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,834.73	2,194.54
รวม	3,834.73	2,194.54
หน่วย : ล้านบาท		
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสียและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	2565	2564
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
5.5.2 เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	70,081.68	119,734.08
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	861.32	902.39
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	135.08
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	20,543.88	23,912.21
อื่น ๆ	17,747.39	18,073.21
รวม	109,234.27	162,756.97
หน่วย : ล้านบาท		
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสียและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	2565	2564
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย
5.5.3 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	325,061.39	265,078.01
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	22,723.07	28,758.06
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	14,481.74	13,995.26
รวม	362,266.20	307,831.33
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	135.05	135.05
รวม	362,131.15	307,696.28

5.5 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสียและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	2565	2564
	ราคาทุน	ราคาทุน
5.5.4 เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	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	475,691.16	473,138.80

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เงินลงทุนเพื่อขายที่เป็นตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ มูลค่ายุติธรรม จำนวน 20,543.88 ล้านบาท และ 23,912.21 ล้านบาท ได้รวมรายการที่ธนาคารรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่า จำนวน 2,079.00 ล้านบาท และ 2,079.00 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดที่เป็นตราสารหนี้ภาคเอกชน จำนวน 22,723.07 ล้านบาท และ 28,758.06 ล้านบาท ธนาคารได้รับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่า จำนวน 135.05 ล้านบาท และ 135.05 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เงินลงทุนของธนาคารได้รวมเงินลงทุนในตราสารทุนเพื่อขาย จำนวน 1,326.39 ล้านบาท และเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด จำนวน 100.00 ล้านบาท ของบริษัทแห่งหนึ่ง ที่ประสบปัญหาทางการเงิน และอยู่ระหว่างดำเนินการตามแผนฟื้นฟูกิจการ ซึ่งธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าทั้งจำนวน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เงินลงทุนเพื่อขายประเภทอื่น ๆ มีเงินลงทุนในกองทุนร่วมลงทุนที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่เป็นทรัสต์ จำนวน 470.95 ล้านบาท และ 462.32 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นเงินลงทุนตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 8 กันยายน 2558 ให้ธนาคารออมสินร่วมกับธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย และธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จัดตั้งกองทุนร่วมลงทุนแห่งละ 2,000.00 ล้านบาท รวมจำนวน 6,000.00 ล้านบาท ซึ่งเป็นการลงทุนตามมาตรการสนับสนุน SMEs ผ่านการร่วมลงทุน โดยรูปแบบของกองทุนที่จะจัดตั้งขึ้นขึ้นอยู่กับความสามารถและความเหมาะสมในการบริหารจัดการของแต่ละสถาบันการเงิน ทั้งนี้ กองทุนร่วมลงทุนดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อร่วมลงทุนใน SMEs ระยะเริ่มต้น (Start - up) ที่มีศักยภาพสูง หรือมีโอกาส

5.5 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

ในการเติบโต หรืออยู่ในกลุ่มธุรกิจที่มีประโยชน์ต่อการขยายตัวทางเศรษฐกิจของประเทศหรือเป็น Supplier ธุรกิจภาครัฐ และภาคเอกชนขนาดใหญ่ หรือเป็นสมาชิกของสภาหอการค้าไทยหรือหน่วยงานภาครัฐ ดังนี้

ชื่อกองทุน	วงเงินลงทุน	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธี ส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2565		2564	
		ราคาหุ้น	มูลค่ายุติธรรม	ราคาหุ้น	มูลค่ายุติธรรม
SMEs Private Equity Trust Fund กองที่ 1	500.00	192.34	188.54	185.14	184.16
SMEs Private Equity Trust Fund กองที่ 2	500.00 - 750.00	114.16	90.64	140.56	105.89
SMEs Private Equity Trust Fund กองที่ 3	500.00 - 1,000.00	151.68	130.43	147.28	127.98
SMEs Private Equity Trust Fund กองที่ 4	500.00	84.00	61.34	57.82	44.29
รวม		542.18	470.95	530.80	462.32

หน่วย : ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เงินลงทุนเพื่อขายประเภทอื่น ๆ มีเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล จำนวน 7,902.61 ล้านบาท และ 8,024.45 ล้านบาท ตามลำดับ

- แสดงตามมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลแยกแสดงตามรายผู้จัดการกองทุน ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร						รวม
	2565 (มูลค่ายุติธรรม)						
	บลจ.ธนาชาติ	บลจ.กสิกรไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.บัวหลวง	บลจ.ทหารไทย	บลจ.ไทยพาณิชย์	
เงินฝากธนาคาร							
- ออมทรัพย์	36.53	37.86	0.98	13.73	41.43	8.95	139.48
	36.53	37.86	0.98	13.73	41.43	8.95	139.48
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น							
- พันธบัตรและตั๋วเงินคลัง							
พันธบัตรรัฐบาล	49.99	-	120.88	8.29	-	-	179.16
ตั๋วเงินคลัง	-	-	3.00	-	-	-	3.00
	49.99	-	123.88	8.29	-	-	182.16
- ตราสารทุน							
หุ้นสามัญ	1,487.22	2,726.33	1,683.69	390.74	-	943.59	7,231.57
กองทุน	-	-	-	-	355.87	-	355.87
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	-	0.05	-	-	0.13	0.18
	1,487.22	2,726.33	1,683.74	390.74	355.87	943.72	7,587.62
- ธุรกิจซื้อขาย							
เงินตราต่างประเทศ	-	-	-	-	3.66	-	3.66
	-	-	-	-	3.66	-	3.66
ลูกหนี้อื่น	0.16	0.01	57.55	12.17	0.00	5.66	75.55
	0.16	0.01	57.55	12.17	0.00	5.66	75.55
เจ้าหนี้อื่น	0.36	1.18	81.70	0.02	0.53	2.07	85.86
	0.36	1.18	81.70	0.02	0.53	2.07	85.86
	1,573.54	2,763.02	1,784.45	424.91	400.43	956.26	7,902.61

หน่วย : ล้านบาท

5.5 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

ธนาคารได้รับผลตอบแทนจากเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลมียอดสะสมยกมา จำนวน 903.06 ล้านบาท เพิ่มขึ้นระหว่างงวด จำนวน 303.50 ล้านบาท ทำให้มีผลตอบแทนสะสมทั้งสิ้นจากเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลที่คงเหลืออยู่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวน 1,206.56 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

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

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

- แสดงการเปลี่ยนแปลงของเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	2565						
	บลจ.ธนาชาต	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)	1,700.00	3,000.00	2,000.00	450.00	500.00	1,250.00	8,900.00
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้น	(126.46)	(236.98)	(215.55)	(25.09)	(99.57)	(293.74)	(997.39)
ยอดปลายงวด (มูลค่ายุติธรรม)	1,573.54	2,763.02	1,784.45	424.91	400.43	956.26	7,902.61

5.5 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคาร						รวม
	2564						
	บลจ.ธนชาต	บลจ.กสิกรไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.บัวหลวง	บลจ.ทหารไทย	บลจ.ไทยพาณิชย์	
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	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสียและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
การสาธารณสุขโรคและบริการ			3,423.94	5,507.14
กองทุนและกลุ่มธุรกิจการเงิน			8,991.57	9,176.36
รวม			12,415.51	14,683.50

5.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

5.6.1 ประเภทเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีรายละเอียด ดังนี้

ชื่อบริษัท	ประเภท ธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	งบการเงินที่แสดง					
			ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุน		เงินลงทุนตาม วิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
			2565	2564	2565	2564	2565	2564
บริษัทย่อย								
บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด	ธุรกิจ							
	สินเชื่อที่ดิน							
	และขายฝาก	หุ้นสามัญ	49.00	-			494.50	-
รวมบริษัทย่อย							494.50	-
บริษัทร่วม								
บริษัทหลักทรัพย์								
จัดการกองทุน								
เอ็มเอฟซี	ธุรกิจ							
จำกัด (มหาชน)	หลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	24.94	24.94	310.19	328.47	353.53	353.53
บริษัทหลักทรัพย์								
เอสแอล จำกัด	ธุรกิจ							
	หลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	176.50	182.24	174.00	174.00
บริษัท ทิพย์								
ประกันชีวิต								
จำกัด (มหาชน)	ประกัน							
	ชีวิต	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	1,247.66	1,059.76	997.39	997.39
บริษัท เงินสด								
ทันใจ จำกัด								
	ธุรกิจสินเชื่อ							
	เช่าซื้อและ							
	สินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	49.00	49.00	1,519.27	1,488.24	1,499.40	1,499.40
รวมบริษัทร่วม					3,253.62	3,058.71	3,024.32	3,024.32
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ					3,253.62	3,058.71	3,518.82	3,024.32

5.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ (ต่อ)

5.6.1 ประเภทเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 งบการเงินรวมของธนาคารได้รวมงบการเงินของบริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร โดยในการประชุมของคณะกรรมการธนาคารออมสิน ครั้งที่ 5/2565 เมื่อวันที่ 17 พฤษภาคม 2565 ที่ประชุมมีมติอนุมัติให้ธนาคารร่วมลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด ซึ่งดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อที่ดินและขายฝาก จำนวนไม่เกิน 49.00 ล้านบาท มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท (ราคาพาร์) คิดเป็นจำนวนเงินลงทุนรวมไม่เกิน 490.00 ล้านบาท โดยมีสัดส่วนการถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 49.00 ของทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว

เมื่อวันที่ 12 กรกฎาคม 2565 ธนาคารได้ดำเนินการรับโอนหุ้นสามัญจากผู้ถือหุ้นเดิม จำนวน 0.98 ล้านบาท มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท คิดเป็นมูลค่ารวม 9.80 ล้านบาท โดยมีสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 49.00 ของทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว จำนวน 2.00 ล้านบาท เป็นจำนวนเงิน 20.00 ล้านบาท ต่อมาเมื่อวันที่ 2 สิงหาคม 2565 บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด ได้จดทะเบียนเพิ่มทุน จำนวน 98.00 ล้านบาท มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท คิดเป็นมูลค่ารวม 980.00 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2565 ธนาคารได้ลงทุนในหุ้นสามัญเพิ่มทุน จำนวน 48.02 ล้านบาท มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท คิดเป็นมูลค่ารวม 480.20 ล้านบาท และต้นทุนการทำรายการ จำนวน 4.50 ล้านบาท รวมเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยทั้งสิ้น จำนวน 494.50 ล้านบาท โดยมีสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 49.00 ของทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว ซึ่งเป็นไปตามมติของคณะกรรมการธนาคารออมสิน ครั้งที่ 5/2565

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เงินลงทุนในบริษัทร่วมมีรายการเคลื่อนไหว ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดง		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	งบการเงินรวม	เงินลงทุนตาม	งบบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		วิธีส่วนได้เสีย	(วิธีราคาทุน)	
	2565	2564	2565	2564
ยอดต้นงวด	3,058.71	1,579.56	3,024.32	1,524.92
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน				
ตามวิธีส่วนได้เสีย	262.27	14.22	-	-
บวก ซื้อ โอน	-	1,499.40	-	1,499.40
หัก เงินปันผลรับ	67.36	34.47	-	-
ยอดปลายงวด	3,253.62	3,058.71	3,024.32	3,024.32

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารรับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย จำนวน 262.27 ล้านบาท จากงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ของบริษัทร่วมที่ยังไม่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี

5.6.2 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

งบการเงินรวม ได้รวมส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	สัดส่วนที่ถือโดยส่วนได้เสีย		กำไร (ขาดทุน)	
	ที่ไม่มีอำนาจควบคุม (ร้อยละ)		ที่แบ่งให้กับส่วนได้เสีย	ส่วนได้เสียที่ไม่มี
	2565	2564	ที่ไม่มีอำนาจควบคุม	อำนาจควบคุมสะสม
	2565	2564	2565	2565
บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด	51.00	-	(9.21)	500.81
รวม			(9.21)	500.81

5.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ (ต่อ)

5.6.3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยสรุปจากงบการเงินของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบแสดงฐานะการเงิน					
	2565			2564		
	"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"			"ตรวจสอบแล้ว"		
	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น
บริษัทย่อย						
บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด*	989.62	8.01	981.61	20.20	0.01	20.19
รวมบริษัทย่อย	989.62	8.01	981.61	20.20	0.01	20.19
บริษัทร่วม						
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน						
เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	1,554.93	335.84	1,219.09	1,739.63	419.40	1,320.23
บริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด	1,042.02	418.80	623.22	1,113.49	466.30	647.19
บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	32,629.87	28,573.73	4,056.14	30,828.01	27,453.89	3,374.12
บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด	16,380.86	13,540.21	2,840.65	11,265.79	8,488.36	2,777.43
รวมบริษัทร่วม	51,607.68	42,868.58	8,739.10	44,946.92	36,827.95	8,118.97
รวมทั้งสิ้น	52,597.30	42,876.59	9,720.71	44,967.12	36,827.96	8,139.16

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
	2565		2564	
	"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"		"ตรวจสอบแล้ว"	
	รายได้รวม	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	รายได้รวม	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ
บริษัทย่อย				
บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด*	0.51	(18.40)	0.07	0.05
รวมบริษัทย่อย	0.51	(18.40)	0.07	0.05
บริษัทร่วม				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน				
เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	1,108.12	222.94	1,525.66	306.15
บริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด	195.19	(20.34)	244.82	57.50
บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	6,043.54	937.52	5,213.49	830.07
บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด	1,706.87	63.28	1,627.90	268.51
รวมบริษัทร่วม	9,053.72	1,203.40	8,611.87	1,462.23
รวมทั้งสิ้น	9,054.23	1,185.00	8,611.94	1,462.28

* งบการเงินของ บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

5.7.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดง			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	งบการเงินรวม	เงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	2565	2564	2565	2564
เงินเบิกเกินบัญชี	46,163.69	42,172.84	46,163.69	42,172.84
เงินให้กู้ยืม (หมายเหตุข้อ 5.7.2)	1,535,562.83	1,403,412.92	1,535,517.48	1,403,412.92
ค้ำเงิน	590,445.79	536,180.86	590,445.79	536,180.86
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (หมายเหตุข้อ 5.7.8)	160.93	218.28	160.93	218.28
หัก รายได้รอดัดบัญชี	326.52	340.95	326.52	340.95
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี (หมายเหตุข้อ 5.7.4)	2,172,006.72	1,981,643.95	2,171,961.37	1,981,643.95
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	48,790.77	49,478.54	48,790.71	49,478.54
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	2,220,797.49	2,031,122.49	2,220,752.08	2,031,122.49
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- รายสินเชื่อ	35,308.75	39,001.85	35,308.75	39,001.85
- รายกลุ่ม (เงินให้สินเชื่อ ช.พ.ค.)	12,763.68	13,039.09	12,763.68	13,039.09
2. เงินสำรองส่วนเกิน	46,225.26	36,027.82	46,225.26	36,027.82
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	25.82	28.42	25.82	28.42
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,126,473.98	1,943,025.31	2,126,428.57	1,943,025.31

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ได้รวมสินเชื่อโครงการตามยุทธกรรมนโยบายรัฐที่ธนาคารปล่อยกู้เอง (หมายเหตุข้อ 5.39.2) ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	วงเงิน	งบการเงินที่แสดง	
		งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
		2565	2564
โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	100,000.00	34.80	549.00
โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ระยะที่ 2	50,000.00	283.90	563.46
โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักรและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต สำหรับผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	30,000.00	49.24	86.12
รวม		367.94	1,198.58

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.7.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิได้รวมเงินให้สินเชื่อตามมาตรการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 ดังนี้

1) มาตรการสินเชื่อเพื่อให้ความช่วยเหลือผู้ที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19

มาตรการ	วงเงิน/ราย	อัตราดอกเบี้ย	ระยะเวลา	หน่วย : ล้านบาท	
				งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	ยอดคงเหลือ
				จำนวนบัญชี	ยอดคงเหลือ
1. สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) ธพท. แก่ผู้ประกอบการ SMEs	ลูกค้ำเดิม ไม่เกิน	ร้อยละ 2.00 ต่อปี	เงินกู้ระยะสั้น ตัวสัญญาใช้เงิน		
	500.00 ล้านบาท	ไม่เรียกเก็บดอกเบี้ย	ไม่เกิน 2 ปี		
		ใน 6 เดือนแรก	เงินกู้ระยะยาวไม่เกิน 2 ปี (ปลอดชำระหนี้เงินต้น ไม่เกิน 6 เดือน)	474	519.52
2. สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) ธพท. เพื่อฟื้นฟูกิจการ	ลูกค้ำเดิม ไม่เกิน	ร้อยละ 2.00 ต่อปี	เงินกู้ระยะสั้น ตัวสัญญาใช้เงิน		
	150.00 ล้านบาท	ระยะเวลา 2 ปีแรก	ไม่เกิน 10 ปี		
	ลูกค้ำใหม่ ไม่เกิน	ไม่เรียกเก็บดอกเบี้ย	เงินกู้ระยะยาวไม่เกิน 10 ปี		
	50.00 ล้านบาท	ใน 6 เดือนแรก	(ปลอดชำระหนี้เงินต้น เฉลี่ยไม่เกินร้อยละ 5.00 ต่อปี ในช่วง 5 ปีแรก	10,889	21,917.75
3. สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) ธพท. เพื่อการปรับตัว	ลูกค้ำเดิม ไม่เกิน	ร้อยละ 2.00 ต่อปี	เงินกู้ระยะยาวไม่เกิน 10 ปี		
	500.00 ล้านบาท	ระยะเวลา 2 ปีแรก	(ปลอดชำระหนี้เงินต้น		
	ลูกค้ำใหม่ ไม่เกิน	ไม่เรียกเก็บดอกเบี้ย	ไม่เกิน 24 เดือน)		
150.00 ล้านบาท	ใน 6 เดือนแรก	เฉลี่ยไม่เกินร้อยละ 5.00 ต่อปี ในช่วง 5 ปีแรก	1	1.00	
รวม					22,438.27

2) มาตรการอื่น ๆ เพื่อให้ความช่วยเหลือลูกค้ำที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	ยอดคงเหลือ
	จำนวนบัญชี	ยอดคงเหลือ
สินเชื่อที่ชำระดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอก (Effective Rate)	393,348	297,924.52
สินเชื่อที่ได้รับอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ (Flat Rate)	107,117	9,355.40
โครงการ DR BIZ การเงินร่วมใจ ธุรกิจไทยมั่นคง	25	178.69
โครงการแก้ไขหนี้ กรณีจำหน่ายหนี้สูญ (Write Off)	8,609	355.29
โครงการแก้ไขหนี้ค้างชำระธุรกิจบัตรเครดิต	2,598	73.17
รวม		307,887.07

นอกจากนี้ ธนาคารมีมาตรการให้ความช่วยเหลือผู้ประกอบการธุรกิจโครงการพัสดุพัสดุภัณฑ์ (Asset Warehousing) ซึ่งธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือตามมาตรการแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวน 810.87 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 68,384.11 ล้านบาท และ 75,654.14 ล้านบาท ตามลำดับ

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.7.2 จำแนกตามประเภทเงินให้กู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		
	2565			2564		
	ค่าเผื่อหนี้			ค่าเผื่อหนี้		
เงินให้กู้ยืม	สงสัยจะสูญ	เงินให้กู้ยืมสุทธิ	เงินให้กู้ยืม	สงสัยจะสูญ	เงินให้กู้ยืมสุทธิ	
สินเชื่อเคหะ	374,764.49	4,694.66	370,069.83	347,561.88	5,345.33	342,216.55
สินเชื่อเพื่อพัฒนาภาคอุตสาหกรรม	341,374.17	21,658.12	319,716.05	377,545.20	24,518.90	353,026.30
สินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ	266,510.18	199.81	266,310.37	170,746.48	31.86	170,714.62
สินเชื่อโทรทอง	124,769.89	925.21	123,844.68	119,450.98	1,172.05	118,278.93
สินเชื่อธุรกิจรายใหญ่	104,694.02	5,110.26	99,583.76	64,103.20	4,864.14	59,239.06
สินเชื่อธุรกิจทั่วไป	90,431.39	1,364.47	89,066.92	85,105.74	1,263.27	83,842.47
สินเชื่อสวัสดิการ	67,840.91	2,588.47	65,252.44	74,854.05	3,888.61	70,965.44
สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน	37,983.31	4,017.96	33,965.35	46,549.59	3,525.98	43,023.61
สินเชื่อชีวิตสุขสันต์	25,969.21	11.14	25,958.07	25,910.69	16.03	25,894.66
สินเชื่อห้องแถว	25,132.80	579.05	24,553.75	27,675.48	733.80	26,941.68
อื่น ๆ	76,092.46	4,579.82	71,512.64	63,909.63	4,496.73	59,412.90
รวม	1,535,562.83	45,728.97	1,489,833.86	1,403,412.92	49,856.70	1,353,556.22

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	2565			2564		
	ค่าเผื่อหนี้			ค่าเผื่อหนี้		
	เงินให้กู้ยืม	สงสัยจะสูญ	เงินให้กู้ยืมสุทธิ	เงินให้กู้ยืม	สงสัยจะสูญ	เงินให้กู้ยืมสุทธิ
สินเชื่อเคหะ	374,764.49	4,694.66	370,069.83	347,561.88	5,345.33	342,216.55
สินเชื่อเพื่อพัฒนาภาคอุตสาหกรรม	341,374.17	21,658.12	319,716.05	377,545.20	24,518.90	353,026.30
สินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ	266,510.18	199.81	266,310.37	170,746.48	31.86	170,714.62
สินเชื่อโทรทอง	124,769.89	925.21	123,844.68	119,450.98	1,172.05	118,278.93
สินเชื่อธุรกิจรายใหญ่	104,694.02	5,110.26	99,583.76	64,103.20	4,864.14	59,239.06
สินเชื่อธุรกิจทั่วไป	90,431.39	1,364.47	89,066.92	85,105.74	1,263.27	83,842.47
สินเชื่อสวัสดิการ	67,840.91	2,588.47	65,252.44	74,854.05	3,888.61	70,965.44
สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน	37,983.31	4,017.96	33,965.35	46,549.59	3,525.98	43,023.61
สินเชื่อชีวิตสุขสันต์	25,969.21	11.14	25,958.07	25,910.69	16.03	25,894.66
สินเชื่อห้องแถว	25,132.80	579.05	24,553.75	27,675.48	733.80	26,941.68
อื่น ๆ	76,047.11	4,579.82	71,467.29	63,909.63	4,496.73	59,412.90
รวม	1,535,517.48	45,728.97	1,489,788.51	1,403,412.92	49,856.70	1,353,556.22

สินเชื่อเพื่อพัฒนาภาคอุตสาหกรรม เป็นการให้สินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู ข้าราชการพลเรือนสามัญ ข้าราชการส่วนท้องถิ่น และข้าราชการทหาร

สินเชื่อโทรทอง เป็นการให้สินเชื่อเพื่อการศึกษา เพื่อการท่องเที่ยว กลุ่มวิชาชีพทางการแพทย์ เพื่อการอุปโภคบริโภค เพื่อไปทำงานต่างประเทศ และอเนกประสงค์

สินเชื่อสวัสดิการ เป็นการให้สินเชื่อสวัสดิการสำหรับข้าราชการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พนักงานหน่วยงานเอกชน และข้าราชการบำนาญ



5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.7.2 จำแนกตามประเภทเงินให้กู้ยืม (ต่อ)

สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน เป็นการให้สินเชื่อเพื่อสนับสนุนเงินทุนหรือเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพ หรือเป็นค่าใช้จ่ายที่จำเป็นต่อการดำรงชีพ หรือชำระหนี้สินอื่น ๆ สำหรับผู้ประกอบการรายย่อย ผู้มีรายได้ประจำ หรือผู้ที่ยังไม่ได้ประกอบอาชีพใด ๆ ที่มีความตั้งใจจะประกอบอาชีพอิสระรายย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เงินให้กู้ยืมสินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจได้รวมเงินให้สินเชื่อที่มี หุ้นสามัญเป็นหลักประกัน จำนวน 3,014.26 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2549 อนุมัติ ในหลักการให้กระทรวงการคลังจำหน่ายหุ้นบริษัทแห่งหนึ่งที่กระทรวงการคลังถืออยู่บางส่วนให้ธนาคาร จำนวน 78,866 ล้านหุ้น ราคาหุ้นละ 38.22 บาท (หุ้นสามัญดังกล่าวราคาปิด ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2565 ราคาหุ้นละ 4.76 บาท) และอนุมัติให้ภาครัฐ (กระทรวงการคลังและรัฐวิสาหกิจที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือเป็นเจ้าของทั้งหมด) ถือครองหุ้นในบริษัทดังกล่าว ไม่ต่ำกว่า ร้อยละ 70 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด รวมถึงให้กระทรวงการคลังเป็นผู้พิจารณากำหนดราคาและเงื่อนไข ในการจำหน่ายหุ้นให้กับธนาคาร กระทรวงการคลังได้กำหนดหลักเกณฑ์การขายหุ้นสามัญดังกล่าวให้แก่ธนาคาร โดยกำหนดสิทธิในการซื้อหุ้นคืนจากธนาคารภายในระยะเวลา 3 ปี กำหนดราคาซื้อคืน กำหนดอัตราผลตอบแทนและ กำหนดไม่ให้ธนาคารโอนหุ้นรวมทั้งไม่โอนสิทธิและหน้าที่ ซึ่งเกิดจากการซื้อหุ้นนี้ให้แก่บุคคลอื่น ในกรณีที่มีการประชุม ผู้ถือหุ้นของบริษัทในขณะที่ธนาคารถือครองหุ้นอยู่ ธนาคารจะต้องดำเนินการตามความเห็นของกระทรวงการคลัง ซึ่งเป็นการไม่สละการควบคุมในหุ้นสามัญให้ธนาคาร ทั้งนี้ ภายในระยะเวลาดังกล่าว กระทรวงการคลังจะร่วมหารือกับธนาคาร เพื่อพิจารณาแนวทางการซื้อหุ้นคืน ซึ่งเป็นแนวทางการดำเนินการที่ไม่ก่อให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เงินให้กู้ยืมอื่น ๆ ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่สำนักงานกองทุนพัฒนาเมือง ในภูมิภาคให้กู้ยืมแก่เทศบาล จำนวน 224.87 ล้านบาท และ 250.66 ล้านบาท ตามลำดับ

5.7.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	งบการเงินรวม			งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		
	2565			2564		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	2,165,373.13	6,585.02	2,171,958.15	1,973,895.63	7,647.92	1,981,543.55
เงินดอลลาร์สหรัฐ	27.73	-	27.73	79.56	-	79.56
เงินสกุลอื่น ๆ	20.84	-	20.84	20.84	-	20.84
รวม	<u>2,165,421.70</u>	<u>6,585.02</u>	<u>2,172,006.72</u>	<u>1,973,996.03</u>	<u>7,647.92</u>	<u>1,981,643.95</u>

ก

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.7.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2565			2564		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	2,165,327.78	6,585.02	2,171,912.80	1,973,895.63	7,647.92	1,981,543.55
เงินดอลลาร์สหรัฐ	27.73	-	27.73	79.56	-	79.56
เงินสกุลอื่น ๆ	20.84	-	20.84	20.84	-	20.84
รวม	<u>2,165,376.35</u>	<u>6,585.02</u>	<u>2,171,961.37</u>	<u>1,973,996.03</u>	<u>7,647.92</u>	<u>1,981,643.95</u>

5.7.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	2565					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	22,346.44	1,387.11	409.06	321.37	1,105.41	25,569.39
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	86,346.32	1,949.53	539.20	731.58	1,659.17	91,225.80
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	59,800.55	904.50	142.17	142.44	789.56	61,779.22
การสาธารณูปโภคและบริการ	146,087.91	1,128.36	89.38	338.30	3,887.75	151,531.70
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	352,593.94	11,055.79	1,243.47	1,804.74	8,066.87	374,764.81
อื่น ๆ	1,376,128.88	70,308.82	4,387.75	6,016.41	10,293.94	1,467,135.80
รวม	<u>2,043,304.04</u>	<u>86,734.11</u>	<u>6,811.03</u>	<u>9,354.84</u>	<u>25,802.70</u>	<u>2,172,006.72</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย					
	2564					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	21,485.97	647.98	308.64	309.43	995.74	23,747.76
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	65,250.73	1,190.86	262.41	298.99	1,494.99	68,497.98
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	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	<u>1,852,048.13</u>	<u>83,694.82</u>	<u>9,458.52</u>	<u>8,416.07</u>	<u>28,026.41</u>	<u>1,981,643.95</u>

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.7.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					รวม
	2565					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	22,346.44	1,387.11	409.06	321.37	1,105.41	25,569.39
อุตสาหกรรมการผลิต และการพาณิชย์	86,346.32	1,949.53	539.20	731.58	1,659.17	91,225.80
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และการก่อสร้าง	59,765.55	904.50	142.17	142.44	789.56	61,744.22
การสาธารณูปโภคและบริการ	146,087.91	1,128.36	89.38	338.30	3,887.75	151,531.70
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	352,593.94	11,055.79	1,243.47	1,804.74	8,066.87	374,764.81
อื่น ๆ	1,376,118.53	70,308.82	4,387.75	6,016.41	10,293.94	1,467,125.45
รวม	<u>2,043,258.69</u>	<u>86,734.11</u>	<u>6,811.03</u>	<u>9,354.84</u>	<u>25,802.70</u>	<u>2,171,961.37</u>

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำแนกตามประเภทธุรกิจอื่น ๆ จำนวน 1,467,125.45 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ จำนวน 732,644.72 ล้านบาท และสินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ จำนวน 341,374.17 ล้านบาท (รวมลูกหนี้เงินให้สินเชื่อตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการการเงินกู้ ช.พ.ค. - ช.พ.ส. ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการ สกสค. กับธนาคารออมสิน จำนวน 300,206.43 ล้านบาท)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					รวม
	2564					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
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	<u>1,852,048.13</u>	<u>83,694.82</u>	<u>9,458.52</u>	<u>8,416.07</u>	<u>28,026.41</u>	<u>1,981,643.95</u>

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำแนกตามประเภทธุรกิจอื่น ๆ จำนวน 1,436,197.19 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ จำนวน 657,681.68 ล้านบาท และสินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ จำนวน 377,545.20 ล้านบาท (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

	งบการเงินรวม			
	2565			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ *	อัตราที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	2,086,963.83	563,431.41	1	5,759.71
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	91,749.32	63,621.94	2	13,638.55
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	6,926.80	4,148.66	100	4,148.66
จัดชั้นสงสัย	9,354.84	5,838.12	100	5,838.12
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>25,802.70</u>	<u>16,558.84</u>	100	18,687.39
2. เงินสำรองส่วนเกิน				<u>46,225.26</u>
รวม	<u>2,220,797.49</u>	<u>653,598.97</u>		<u>94,297.69</u>

หน่วย : ล้านบาท

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

* ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ คำนวณจากยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกัน หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับการจำหน่ายหลักประกัน ยกเว้น ลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อเป็นยอดสุทธิหลังหักรายได้รอตัดบัญชีออกแล้ว

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.7.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2565			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ *	อัตราที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธพท.				
จัดชั้นปกติ	2,086,918.42	563,431.41	1	5,759.71
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	91,749.32	63,621.94	2	13,638.55
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	6,926.80	4,148.66	100	4,148.66
จัดชั้นสงสัย	9,354.84	5,838.12	100	5,838.12
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>25,802.70</u>	<u>16,558.84</u>	100	<u>18,687.39</u>
2. เงินสำรองส่วนเกิน				<u>46,225.26</u>
รวม	<u>2,220,752.08</u>	<u>653,598.97</u>		<u>94,297.69</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2564			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ *	อัตราที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธพท.				
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>

* ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ คำนวณจากยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกัน หรือมูลค่าหนี้หักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ยกเว้น ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อเป็นยอดสุทธิหลังหักรายได้รอดบัญชีออกแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษได้รวมลูกหนี้เงินให้สินเชื่อตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการการเงินกู้ ช.พ.ค. - ช.พ.ส. ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการ สกสค. กับธนาคารออมสิน ซึ่งธนาคารได้กันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมที่จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ จำนวน 12,763.68 ล้านบาท และ 13,039.09 ล้านบาท ตามลำดับ



5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.7.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นสงสัยจะสูญได้รวมเงินให้สินเชื่อของบริษัทแห่งหนึ่ง ซึ่งอยู่ระหว่างดำเนินการตามแผนฟื้นฟูกิจการ ธนาคารได้กันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อและภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อดังกล่าวแล้ว จำนวน 3,500.00 ล้านบาท ซึ่งเป็นจำนวนเงินก่อนการหักกลบหนี้กับบัญชีเงินฝากของบริษัทดังกล่าว (หมายเหตุข้อ 5.25.2)

5.7.6 สินเชื่อต่อคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ ประกอบด้วย สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ โดยรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ และเงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	ตามวิธีส่วนได้เสียและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	2565	2564
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	58,456.94	56,495.81
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวม	2.55	2.49
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	23,064.00	21,287.76
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ	1.03	0.96

5.7.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	ตามวิธีส่วนได้เสียและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	2565	2564
รายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้	2.60	2.64

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมียอดคงค้างของลูกหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้ที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	ตามวิธีส่วนได้เสียและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	2565	2564
ยอดคงค้างของลูกหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้	856.97	860.76

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.7.8 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
2565				
จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา				
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	66.46	85.98	8.49	160.93
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				-
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้				
ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				160.93
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				130.67
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				30.26

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
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							
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	83.46	(327.20)	(2,339.71)	662.32	6,003.42	10,197.44	14,279.73
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(8,050.80)	-	(8,050.80)
ยอดปลายงวด	5,759.70	13,638.55	4,148.67	5,838.12	18,687.39	46,225.26	94,297.69

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคาร							
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 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 94,297.69 ล้านบาท และ 88,068.76 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) และระยะที่ 2 และโครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักรและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต สำหรับผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) จำนวน 0.49 ล้านบาท และ 0.77 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุข้อ 5.7.1)

สำหรับค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่จัดขึ้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 จำนวน 13,638.55 ล้านบาท และ 13,965.75 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการการเงินกู้ ช.พ.ค. - ช.พ.ส. ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการ สกสค. กับธนาคารออมสิน (หมายเหตุข้อ 5.7.5)

5.9 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	ตามวิธีส่วนได้เสียและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	2565	2564
ยอดต้นงวด	28.42	31.06
ตัดจำหน่าย	(2.60)	(2.64)
ยอดปลายงวด	25.82	28.42

5.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2565			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด
อสังหาริมทรัพย์	9,062.06	2,083.60	1,531.52	9,614.14
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	55.28	321.86	18.32	358.82
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	9,006.78	1,761.74	1,513.20	9,255.32
	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	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 31 ธันวาคม 2565 ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 358.82 ล้านบาท ได้รวมการกันสำรองการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายที่ธนาคารถือครองเกินระยะเวลา 10 ปี ในอัตราร้อยละ 100.00 ของมูลค่าที่ได้จากการประเมินราคาหรือราคาตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์แล้วแต่มูลค่าได้ต่ำกว่า ตามที่กระทรวงการคลังกำหนด จำนวน 237.66 ล้านบาท

กช

5.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะอาคาร											
	2565											
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อการด้อยค่า			ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์สุทธิ	
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด	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	141.07	(24.01)	8,532.04	4,759.14	147.73	(24.01)	4,882.86	644.38	-	644.38	3,004.80
อุปกรณ์	10,979.46	753.37	(2,396.88)	9,335.95	8,949.43	836.83	(2,371.57)	7,414.69	-	-	-	1,921.26
สินทรัพย์ ระหว่าง ดำเนินการ	1,949.98	2,040.44	(799.05)	3,191.37	-	-	-	-	-	-	-	3,191.37
รวม	<u>43,452.85</u>	<u>2,940.40</u>	<u>(3,219.94)</u>	<u>43,173.31</u>	<u>13,708.57</u>	<u>984.56</u>	<u>(2,395.58)</u>	<u>12,297.55</u>	<u>644.38</u>	<u>-</u>	<u>644.38</u>	<u>30,231.38</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะอาคาร											
	2564											
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อการด้อยค่า			ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์สุทธิ	
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด	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	<u>42,453.59</u>	<u>2,338.19</u>	<u>(1,338.93)</u>	<u>43,452.85</u>	<u>13,216.72</u>	<u>1,067.34</u>	<u>(575.49)</u>	<u>13,708.57</u>	<u>644.38</u>	<u>-</u>	<u>644.38</u>	<u>29,099.90</u>

* อาคารตีราคาใหม่ในปี 2563

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีอาคารและอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 6,656.49 ล้านบาท และ 7,732.46 ล้านบาท ตามลำดับ

5.12 สินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่า

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	2565							
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม			สินทรัพย์	
ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	ลดลง/ ปรับปรุง	ยอด ปลายงวด	สิทธิการใช้ตาม สัญญาเช่าสุทธิ
สัญญาเช่าที่ดิน								
และ/หรืออาคาร	1,418.61	611.20	(570.38)	1,459.43	668.99	514.01	(553.77)	830.20
สัญญาเช่ารถยนต์	1,004.37	893.86	(181.41)	1,716.82	490.74	380.53	(180.85)	1,026.40
รวม	<u>2,422.98</u>	<u>1,505.06</u>	<u>(751.79)</u>	<u>3,176.25</u>	<u>1,159.73</u>	<u>894.54</u>	<u>(734.62)</u>	<u>1,856.60</u>

5.12 สินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่า (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย									
2564									
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				สินทรัพย์
	ยอด		ยอด		ยอด		ยอด		สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่าสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	ลดลง/ปรับปรุง	ปลายงวด	
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>

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
2565									
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				สินทรัพย์
	ยอด		ยอด		ยอด		ยอด		สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่าสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	ราคา	ลดลง/ปรับปรุง	ปลายงวด	
สัญญาเช่าที่ดิน									
และ/หรืออาคาร	1,418.61	605.01	(570.38)	1,453.24	668.99	513.49	(553.77)	628.71	824.53
สัญญาเช่ารถยนต์	1,004.37	887.02	(181.41)	1,709.98	490.74	380.15	(180.85)	690.04	1,019.94
รวม	<u>2,422.98</u>	<u>1,492.03</u>	<u>(751.79)</u>	<u>3,163.22</u>	<u>1,159.73</u>	<u>893.64</u>	<u>(734.62)</u>	<u>1,318.75</u>	<u>1,844.47</u>

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
2564									
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				สินทรัพย์
	ยอด		ยอด		ยอด		ยอด		สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่าสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	ราคา	ลดลง/ปรับปรุง	ปลายงวด	
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									
2565									
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์
	ยอด		ยอด		ยอด		ยอด		ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ปลายงวด	ต้นงวด	จำหน่าย/โอน	ปลายงวด		
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5,560.93	504.49	(147.09)	5,918.33	3,895.15	614.53	(147.01)	4,362.67	1,555.66
รวม	<u>5,560.93</u>	<u>504.49</u>	<u>(147.09)</u>	<u>5,918.33</u>	<u>3,895.15</u>	<u>614.53</u>	<u>(147.01)</u>	<u>4,362.67</u>	<u>1,555.66</u>

5.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย								
	2564								
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์
	ยอด	จำหน่าย/		ยอด	ยอด	ค่าตัด	จำหน่าย/	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

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
	2565								
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์
	ยอด	จำหน่าย/		ยอด	ยอด	ค่าตัด	จำหน่าย/	ยอด	ไม่มีตัวตนอื่น
ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	โอน	ปลายงวด	ต้นงวด	จำหน่าย	โอน	ปลายงวด	สุทธิ	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5,560.93	493.72	(147.09)	5,907.56	3,895.15	614.44	(147.01)	4,362.58	1,544.98
รวม	5,560.93	493.72	(147.09)	5,907.56	3,895.15	614.44	(147.01)	4,362.58	1,544.98

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
	2564								
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์
	ยอด	จำหน่าย/		ยอด	ยอด	ค่าตัด	จำหน่าย/	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 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่คิดค่าตัดจำหน่ายทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 1,895.54 ล้านบาท และ 1,378.19 ล้านบาท ตามลำดับ

5.14 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดง			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
รายได้ค้างรับ	1,082.71	1,020.18	1,082.71	1,020.18
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	985.55	2,344.03	985.55	2,344.03
หัก - ชื่อทรัพย์สินขาดตลาด	4,619.11	3,718.69	4,619.11	3,718.69
ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ด	2,791.96	1,619.59	2,789.79	1,619.59
รอการปรับปรุง - สินเชื่อ	0.03	1.02	0.03	1.02
รวม	9,479.36	8,703.51	9,477.19	8,703.51

5.14 สินทรัพย์อื่นสุทธิ (ต่อ)

ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน จำนวน 985.55 ล้านบาท เป็นรายการที่ตกลงขายเงินลงทุน แต่ยังไม่ได้รับชำระเงิน (Settlement)

พัก - ชื่อทรัพย์สินขายทอดตลาด จำนวน 4,619.11 ล้านบาท เป็นรายการพักยอดหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อ ซึ่งจะปรับปรุงจัดสรรชำระหนี้เมื่อได้รับบัญชีแสดงการรับ - จ่ายเงินจากกรมบังคับคดีหรือสำนักงานบังคับคดีจังหวัด

ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ด จำนวน 2,789.79 ล้านบาท ประกอบด้วย

- ลูกหนี้อื่นสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค จำนวน 10.84 ล้านบาท
- เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมโอนเงินอิเล็กทรอนิกส์ จำนวน 0.08 ล้านบาท ซึ่งธนาคารให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ที่ให้บริการโอนเงินแบบทันทีหรือให้บริการแบบวันเดียวกัน แต่ไม่สามารถดำเนินการโอนเงินได้เสร็จสิ้นภายในวันที่ได้รับเงินจากผู้ให้บริการ โดยธนาคารเก็บรักษาแยกไว้ต่างหากจากเงินทุนหมุนเวียนอื่นของธนาคาร
- รอโอนลูกหนี้ - เงินทุจริตและเงินขาดบัญชี จำนวน 0.09 ล้านบาท ประกอบด้วยลูกหนี้กรณีทุจริตจำนวน 315.93 ล้านบาท หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน และลูกหนี้เงินขาดบัญชี จำนวน 30.14 ล้านบาท หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 30.05 ล้านบาท คงเหลือ จำนวน 0.09 ล้านบาท
- รอโอนลูกหนี้ - อื่น ๆ จำนวน 334.18 ล้านบาท
- และอื่น ๆ จำนวน 2,444.60 ล้านบาท

5.15 เงินรับฝาก

5.15.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

ประเภทเงินรับฝาก	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวม	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย
	2565	2564
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	4,328.10	5,364.24
ออมทรัพย์	826,543.97	774,346.89
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ออมทรัพย์พิเศษที่มีระยะเวลา	228,646.46	93,716.32
- ประจำ	250,115.87	272,393.78
- สลากออมสินและพันธบัตร	1,220,793.86	1,264,604.64
- เงินสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว		
- ที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย	44,077.62	46,691.96
- ที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน	9,470.14	18,440.41
เงินรับฝากอื่น ๆ	3,851.60	3,675.19
รวม	2,587,827.62	2,479,233.43

✓

5.15 เงินรับฝาก (ต่อ)

5.15.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทเงินรับฝาก	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2565	2564		
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม		4,328.10		5,364.24
ออมทรัพย์		827,458.21		774,346.89
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- ออมทรัพย์พิเศษที่มีระยะเวลา	228,646.46		93,716.32	
- ประจำ	250,115.87		272,393.78	
- สลากออมสินและพันธบัตร	1,220,793.86		1,264,604.64	
- เงินสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว				
- ที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย	44,077.62		46,691.96	
- ที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน	9,470.14	1,753,103.95	18,440.41	1,695,847.11
เงินรับฝากอื่น ๆ		3,851.60		3,675.19
รวม		2,588,741.86		2,479,233.43

เงินฝากออมทรัพย์ จำนวน 827,458.21 ล้านบาท ได้รวมเงินประกันตัวของพนักงาน (ทช.1) จำนวน 64.51 ล้านบาท ที่พนักงานไม่สามารถถอนได้จนกว่าจะพ้นสภาพการเป็นพนักงาน

เงินรับฝากอื่น ๆ จำนวน 3,851.60 ล้านบาท ได้รวมเงินฝากไม่เคลื่อนไหว จำนวน 3,849.47 ล้านบาท ซึ่งเป็นบัญชีเงินฝากที่มียอดคงเหลือไม่เกิน 10,000.00 บาท ที่ผู้ฝากไม่มาติดต่อกับธนาคารตามระยะเวลาที่กำหนด ธนาคารยังไม่รับรู้ดอกเบี้ยค้างจ่ายและจะรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่ายเมื่อผู้ฝากมาติดต่อ สำหรับบัญชี ที่มียอดคงเหลือไม่เกิน 500.00 บาท ธนาคารจะหักไว้เป็นรายได้ค่าธรรมเนียมในอัตราที่ธนาคารประกาศตามกฎหมายกระทรวง ฉบับที่ 44 (พ.ศ. 2546) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 ว่าด้วยการรับฝากเงินออมสิน

เงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีหนี้สินของเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวที่มีลักษณะเป็นการประกันภัยและมีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและ		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน	
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		ตามวิธีส่วนได้เสียและ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	2565		2564	
ที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย				
- เงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว	44,077.62		46,691.96	
- ดอกเบี้ยเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย (หมายเหตุข้อ 5.20)	18,525.11	62,602.73	21,062.89	67,754.85
ที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน				
- เงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว	9,470.14		18,440.41	
- ดอกเบี้ยเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย (หมายเหตุข้อ 5.20)	3,757.67	13,227.81	9,293.95	27,734.36
รวม		75,830.54		95,489.21

5.15 เงินรับฝาก (ต่อ)

5.15.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีหนี้สินของเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย จำนวน 62,602.73 ล้านบาท ซึ่งได้รวมดอกเบี้ยเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่ายที่ธนาคารตั้งสำรองเพิ่มเติม จำนวน 1,640.00 ล้านบาท เพื่อให้มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินสำหรับสัญญาที่มีลักษณะเป็นการประกันภัยมีเพียงพอ และรองรับการบริหารความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารได้วิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติที่ใช้วัดมูลค่าหนี้สินของเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	หนี้สินเพิ่ม (ลด)	
	2565	
อัตรการคิดลด		
เพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.25		(1,191.10)
ลดลง ร้อยละ 0.25		1,238.36
อัตรการเสียชีวิต		
เพิ่มขึ้น ร้อยละ 25.00		74.38
ลดลง ร้อยละ 25.00		(76.41)
ค่าใช้จ่าย		
เพิ่มขึ้น ร้อยละ 10.00		134.57
ลดลง ร้อยละ 10.00		(134.57)

5.15.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	หน่วย : ล้านบาท					
	งบการเงินรวม			งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		
	2565			2564		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	2,584,137.00	3,690.62	2,587,827.62	2,475,524.89	3,708.54	2,479,233.43
รวม	2,584,137.00	3,690.62	2,587,827.62	2,475,524.89	3,708.54	2,479,233.43

	หน่วย : ล้านบาท					
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2565			2564		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	2,585,051.24	3,690.62	2,588,741.86	2,475,524.89	3,708.54	2,479,233.43
รวม	2,585,051.24	3,690.62	2,588,741.86	2,475,524.89	3,708.54	2,479,233.43

5.16 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2565			2564		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟู	-	25,181.78	25,181.78	0.30	14,043.50	14,043.80
ธนาคารพาณิชย์	0.81	71,100.01	71,100.82	1.59	100,030.01	100,031.60
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	13.15	28,100.00	28,113.15	3.42	8,000.00	8,003.42
สถาบันการเงินอื่น	3,108.89	13,696.29	16,805.18	3,688.69	15,008.48	18,697.17
รวมในประเทศ	3,122.85	138,078.08	141,200.93	3,694.00	137,081.99	140,775.99

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ได้รวมตัวสัญญาใช้เงินที่ธนาคารเป็นผู้ออกตัวสัญญาใช้เงินเพื่อกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

พระราชกำหนด	ลักษณะโดยสังเขป	วงเงิน	หน่วย : ล้านบาท	
			งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
			2565	2564
การให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 พ.ศ. 2563	ธนาคารแห่งประเทศไทยให้กู้ยืมเงินแก่สถาบันการเงิน เพื่อให้สถาบันการเงินให้กู้ยืมเงินแก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี กำหนดชำระคืนเงินกู้ยืมพร้อมดอกเบี้ยภายใน 5 ปีนับแต่วันที่ได้รับเงินกู้หรือระยะเวลายาวกว่านั้นตามที่ สปท. กำหนด คิดดอกเบี้ยจากผู้ประกอบการวิสาหกิจสำหรับระยะเวลา 2 ปีแรกไม่เกินร้อยละ 2.00 ต่อปี โดยไม่เรียกเก็บดอกเบี้ยจากผู้กู้เป็นระยะเวลา 6 เดือนแรก	500,000.00	47.53	1,118.09
การให้ความช่วยเหลือและฟื้นฟูผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 พ.ศ. 2564	1) มาตรการสนับสนุนการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทยให้กู้ยืมเงินแก่สถาบันการเงิน เพื่อให้สถาบันการเงินให้กู้ยืมเงินแก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี กำหนดชำระคืนเงินกู้ยืมพร้อมดอกเบี้ยภายใน 5 ปีนับแต่วันที่ได้รับเงินกู้หรือระยะเวลายาวกว่านั้นตามที่ สปท. กำหนด คิดดอกเบี้ยจากผู้ประกอบการโดยเฉลี่ยตลอดอายุสัญญาไม่เกินร้อยละ 5.00 ต่อปี ในช่วงระยะเวลา 2 ปีแรก คิดดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 2.00 ต่อปี โดยไม่เรียกเก็บดอกเบี้ยจากผู้ประกอบการในระหว่าง 6 เดือนแรก	250,000.00	24,323.38	12,343.26
	2) มาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยให้กู้ยืมเงินแก่สถาบันการเงิน เพื่อให้สถาบันการเงินสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินอันเป็นหลักประกัน เพื่อชำระหนี้ที่ค้างชำระอยู่กับสถาบันการเงินแก่ผู้ประกอบการ โดยมีเงื่อนไขข้อค้ำประกันในราคาที่ไม่เกินมูลค่าในการเช่าทรัพย์สินนั้นกลับไปใช้ประกอบการธุรกิจ เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดภาวะขาดสภาพคล่องหรือผิดนัดชำระหนี้ สปท. เรียกเก็บในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี โดยรับซื้อตัวสัญญาใช้เงินที่สถาบันการเงินเป็นผู้ออก มีกำหนดชำระคืนเงินกู้ยืมพร้อมดอกเบี้ยภายใน 5 ปีนับแต่วันที่ได้รับเงินกู้หรือระยะเวลายาวกว่านั้นตามที่ สปท. กำหนด	100,000.00	810.87	582.15
รวม			25,181.78	14,043.50

5.17 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	วงเงิน	กำหนด วันชำระ ดอกเบี้ย	อัตรา ดอกเบี้ย (ร้อยละ)	วันครบ กำหนด ไถ่ถอน	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
					2565			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 วงเงิน 16,000.00 ล้านบาท										
ชุดที่ 1	6,220.00	16 เม.ย. และ 16 ต.ค. ของทุกปี	1.53	16 ต.ค. 2567	6,220.00	-	6,220.00	6,220.00	-	6,220.00
ชุดที่ 2	9,780.00	16 เม.ย. และ 16 ต.ค. ของทุกปี	1.69	16 ต.ค. 2569	9,780.00	-	9,780.00	9,780.00	-	9,780.00
ครั้งที่ 2/2562 วงเงิน 14,500.00 ล้านบาท										
ชุดที่ 1	4,200.00	6 ก.พ. และ 6 ส.ค. ของทุกปี	1.45	6 ก.พ. 2566	4,200.00	-	4,200.00	4,200.00	-	4,200.00
ชุดที่ 2	4,400.00	6 มิ.ย. และ 6 ธ.ค. ของทุกปี	1.58	6 ธ.ค. 2567	4,400.00	-	4,400.00	4,400.00	-	4,400.00
ชุดที่ 3	5,900.00	6 มิ.ย. และ 6 ธ.ค. ของทุกปี	1.79	6 ธ.ค. 2569	5,900.00	-	5,900.00	5,900.00	-	5,900.00
หุ้นกู้เพื่อสังคม วงเงินรวม 20,000.00 ล้านบาท										
ครั้งที่ 1/2565	10,000.00	24 มิ.ย. และ 24 ธ.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

	งบการเงินรวม					
	2565					
	หนี้สินตามสัญญาเช่า					
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอด ปลายงวด	ดอกเบี้ย ค้างจ่าย	รวม
สัญญาเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร	733.10	601.87	(507.73)	827.24	2.54	829.78
สัญญาเช่ารถยนต์	515.50	893.86	(376.07)	1,033.29	0.07	1,033.36
รวม	1,248.60	1,495.73	(883.80)	1,860.53	2.61	1,863.14

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย					
	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

5.18 หนี้สินตามสัญญาเช่า (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2565					
	หนี้สินตามสัญญาเช่า					
	ยอด			ยอด		ดอกเบี้ย
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ค้างจ่าย	รวม
สัญญาเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร	733.10	595.67	(507.26)	821.51	2.54	824.05
สัญญาเช่ารถยนต์	515.50	887.02	(375.74)	1,026.78	0.07	1,026.85
รวม	1,248.60	1,482.69	(883.00)	1,848.29	2.61	1,850.90

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2564					
	หนี้สินตามสัญญาเช่า					
	ยอด			ยอด		ดอกเบี้ย
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายตามสัญญาเช่า ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่			
	แสดงเงินลงทุน			
	งบการเงินรวม	ตามวิธีส่วนได้เสีย	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
ดอกเบี้ยจ่ายตามสัญญาเช่า	37.98	27.88	37.76	27.88
ค่าเช่าตามสัญญาเช่าที่มีสินทรัพย์อ้างอิงมูลค่าต่ำ	936.34	103.64	936.34	103.64
ส่วนลดค่าเช่าพื้นที่จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19	(4.37)	(18.72)	(4.37)	(18.72)
รวม	969.95	112.80	969.73	112.80

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีจำนวนเงินที่ต้องจ่ายโดยไม่คิดลดและระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาเช่า ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม				งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2565				2564			
	จำนวนเงินและระยะเวลาครบกำหนด				จำนวนเงินและระยะเวลาครบกำหนด			
	เกิน 1 ปี			รวม	เกิน 1 ปี			รวม
	ไม่เกิน 1 ปี	แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี		ไม่เกิน 1 ปี	แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	
สัญญาเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร	441.31	403.26	4.51	849.08	426.78	317.28	6.36	750.42
สัญญาเช่ารถยนต์	371.65	701.62	-	1,073.27	231.16	299.15	-	530.31
รวม	812.96	1,104.88	4.51	1,922.35	657.94	616.43	6.36	1,280.73

H

5.18 หนี้สินตามสัญญาเช่า (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	2565				2564			
	จำนวนเงินและระยะเวลาครบกำหนด				จำนวนเงินและระยะเวลาครบกำหนด			
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	เกินกว่า 5 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	เกินกว่า 5 ปี	รวม
สัญญาเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร	439.03	399.29	4.51	842.83	426.78	317.28	6.36	750.42
สัญญาเช่ารถยนต์	370.05	695.67	-	1,065.72	231.16	299.15	-	530.31
รวม	809.08	1,094.96	4.51	1,908.55	657.94	616.43	6.36	1,280.73

5.19 ประมาณการหนี้สิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	
	งบการเงินรวม	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย
	2565	2564
หนี้สินผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	369.22	370.01
ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		
บำเหน็จ/บำนาญ	51,843.27	56,045.85
บำเหน็จดำรงชีพ	2,129.51	2,308.83
บำเหน็จพิเศษ	2,602.69	2,943.65
เงินชดเชย	6,540.74	6,923.72
ของที่ระลึกเมื่อเกษียณอายุ	132.70	143.73
ของที่ระลึกเมื่อปฏิบัติงานมานาน	300.50	291.65
ภาระผูกพันจากการค้าประกันอื่น (หมายเหตุข้อ 5.25.1)	1,081.69	1,081.69
ภาระผูกพันที่อาจเกิดจากธนาคารถูกฟ้องร้องคดี (หมายเหตุข้อ 5.25.2)	13.36	33.00
รวมประมาณการหนี้สิน	65,013.68	70,142.13

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564
	หนี้สินผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	369.22
ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		
บำเหน็จ/บำนาญ	51,843.27	56,045.85
บำเหน็จดำรงชีพ	2,129.51	2,308.83
บำเหน็จพิเศษ	2,602.69	2,943.65
เงินชดเชย	6,539.90	6,923.72
ของที่ระลึกเมื่อเกษียณอายุ	132.70	143.73
ของที่ระลึกเมื่อปฏิบัติงานมานาน	300.50	291.65
ภาระผูกพันจากการค้าประกันอื่น (หมายเหตุข้อ 5.25.1)	1,081.69	1,081.69
ภาระผูกพันที่อาจเกิดจากธนาคารถูกฟ้องร้องคดี (หมายเหตุข้อ 5.25.2)	13.36	33.00
รวมประมาณการหนี้สิน	65,012.84	70,142.13

5.19 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 กระทบยอดคงเหลือได้ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน	
	งบการเงินรวม	ตามวิธีส่วนได้เสีย
	2565	2564
ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		
ยอดคงเหลือต้นงวด	68,657.42	72,253.46
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	1,644.92	1,802.64
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,340.14	976.19
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	-	429.58
- ข้อสมมติทางการเงิน	(6,485.81)	(5,953.32)
- จากการจ่ายชำระผลประโยชน์	1,308.76	1,822.45
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด	(2,916.02)	(2,673.58)
รวมภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	63,549.41	68,657.42

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564
ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		
ยอดคงเหลือต้นงวด	68,657.42	72,253.46
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	1,644.08	1,802.64
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,340.14	976.19
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	-	429.58
- ข้อสมมติทางการเงิน	(6,485.81)	(5,953.32)
- จากการจ่ายชำระผลประโยชน์	1,308.76	1,822.45
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด	(2,916.02)	(2,673.58)
รวมภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	63,548.57	68,657.42

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารได้ประเมินมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงานจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติอย่างมีสาระสำคัญ มีผลทำให้ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานลดลงจำนวน 5,177.05 ล้านบาท เป็นผลกำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยประเภทผลประโยชน์หลังออกจากงาน จำนวน 5,181.60 ล้านบาท รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นผ่านกำไรสะสม และขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยประเภทผลประโยชน์ระยะยาวอื่น จำนวน 4.55 ล้านบาท รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน โดยมีข้อสมมติที่ใช้ในการคำนวณ ดังนี้



5.19 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

	งบการเงินที่แสดง			
	งบการเงินรวม	เงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
อัตราคิดลด (ร้อยละ)	1.37 - 5.35	0.51 - 3.59	1.37 - 5.35	0.51 - 3.59
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยพนักงาน (ร้อยละ)	4.00 - 8.50	4.00 - 8.50	4.00 - 8.50	4.00 - 8.50
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยลูกจ้าง (ร้อยละ)	5.50	5.50	5.50	5.50
อัตราการลาออกเฉลี่ยพนักงาน (ร้อยละ)	0.00 - 20.00	0.00 - 1.50	0.00 - 1.50	0.00 - 1.50
อัตราการลาออกเฉลี่ยลูกจ้าง (ร้อยละ)	0.00 - 20.00	0.00 - 20.00	0.00 - 20.00	0.00 - 20.00
อัตราการเกษียณก่อนกำหนด (ร้อยละ)	5.00	5.00	5.00	5.00
เกษียณอายุก่อนกำหนด	55 ปี - น้อยกว่า 60 ปี	55 ปี - น้อยกว่า 60 ปี	55 ปี - น้อยกว่า 60 ปี	55 ปี - น้อยกว่า 60 ปี
เกษียณอายุปกติ	60 ปี	60 ปี	60 ปี	60 ปี

ธนาคารได้วิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติหลักที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงิน	
	งบการเงินรวม	เฉพาะธนาคาร
	ประมาณการหนี้สิน เพิ่ม (ลด)	ประมาณการหนี้สิน เพิ่ม (ลด)
	2565	2565
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน		
อัตราคิดลด		
เพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.50	(3,494.17)	(3,494.17)
ลดลง ร้อยละ 0.50	3,830.38	3,830.38
อัตราการขึ้นเงินเดือน		
เพิ่มขึ้น ร้อยละ 1.00	2,582.58	2,582.54
ลดลง ร้อยละ 1.00	(2,341.51)	(2,341.47)
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น		
อัตราคิดลด		
เพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.50	(13.77)	(13.77)
ลดลง ร้อยละ 0.50	14.90	14.90
อัตราเงินเพื่อ		
เพิ่มขึ้น ร้อยละ 1.00	34.37	34.37
ลดลง ร้อยละ 1.00	(29.71)	(29.71)

5.19 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

ข้อมูลเกี่ยวกับประมาณการครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ดังนี้

	2565		2564	
	งบการเงินรวม	วิธีส่วนได้เสีย	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	วิธีส่วนได้เสีย
ระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงานด้วยเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก				
ธนาคาร		16.4 ปี		16.9 ปี
บริษัทย่อย		8.7 ปี		-
			หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินที่แสดง			
	เงินลงทุนตาม			
	วิธีส่วนได้เสีย			
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2565	2564	2565	2564
จำนวนเงินและระยะเวลาที่คาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงาน				
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน				
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 1 ปี	3,746.37	3,586.50	3,745.44	3,586.50
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 1 ปี ถึง 2 ปี	3,777.83	3,647.85	3,777.83	3,647.85
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 2 ปี ถึง 3 ปี	3,825.55	3,785.15	3,825.55	3,785.15
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 3 ปี ถึง 4 ปี	3,906.48	3,861.74	3,906.48	3,861.74
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 4 ปี ถึง 5 ปี	4,035.83	3,923.94	4,030.66	3,923.94
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 5 ปี ถึง 10 ปี	21,565.77	21,321.24	21,558.38	21,321.24
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 10 ปี ขึ้นไป	85,109.59	88,048.03	85,105.28	88,048.03
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น				
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 1 ปี	25.24	18.30	25.24	18.30
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 1 ปี ถึง 2 ปี	20.19	24.70	20.19	24.70
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 2 ปี ถึง 3 ปี	22.49	19.38	22.49	19.38
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 3 ปี ถึง 4 ปี	17.20	21.53	17.20	21.53
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 4 ปี ถึง 5 ปี	15.14	16.26	15.14	16.26
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 5 ปี ถึง 10 ปี	94.88	91.75	94.88	91.75
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 10 ปี ขึ้นไป	780.47	714.66	780.47	714.66

5.20 ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย จำนวน 30,119.82 ล้านบาท และ 41,033.87 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมดอกเบี้ยเงินรับฝากประเภทสหกรณ์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย (หมายเหตุข้อ 5.15.1) ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสียและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	2565	2564
ดอกเบี้ยเงินรับฝากประเภทสหกรณ์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย		
- ที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย	18,525.11	21,062.89
- ที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน	3,757.67	9,293.95
รวม	22,282.78	30,356.84

5.21 หนี้สินอื่น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดง		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	งบการเงินรวม	เงินลงทุนตาม วิธีส่วนได้เสีย	2565	2564
เช็ครอเข้าบัญชีผู้ฝาก	599.20	646.93	599.20	646.93
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	1,844.54	7,571.34	1,844.54	7,571.34
เจ้าหนี้อื่นและหนี้สินเบ็ดเตล็ด	1,401.31	948.00	1,394.64	948.00
รวม	3,845.05	9,166.27	3,838.38	9,166.27

เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน จำนวน 1,844.54 ล้านบาท เป็นรายการที่ตกลงซื้อเงินลงทุน แต่ยังไม่ได้จ่ายชำระเงิน (Settlement)

เจ้าหนี้อื่นและหนี้สินเบ็ดเตล็ด จำนวน 1,394.64 ล้านบาท ประกอบด้วย

- พัก - ทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 1,774.87 ล้านบาท
- รอโอนเจ้าหนี้ จำนวน 538.40 ล้านบาท
- รอโอน - PromptPay จำนวน (2,401.19) ล้านบาท เป็นรายการโอนเงินรายย่อยระหว่างธนาคาร ซึ่งยังไม่ได้รับชำระเงิน (Settlement)

รับชำระเงิน (Settlement)

- เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมโอนเงินอิเล็กทรอนิกส์ จำนวน 0.08 ล้านบาท เป็นยอดคงค้างจากการให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ที่ให้บริการโอนเงินแบบทันทีหรือให้บริการแบบวันเดียวกัน แต่ไม่สามารถดำเนินการโอนเงินได้เสร็จสิ้นภายในวันที่ได้รับเงินจากผู้ใช้บริการ

- และอื่น ๆ จำนวน 1,482.48 ล้านบาท

5.22 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		
	2565			2564		
	การเปลี่ยนแปลง			การเปลี่ยนแปลง		
	ยอดต้นงวด	ในระหว่างงวด	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ในระหว่างงวด	ยอดปลายงวด
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	19,739.58	-	19,739.58	19,739.58	-	19,739.58
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	2,718.40	(3,349.48)	(631.08)	133.65	2,584.75	2,718.40
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
ในบริษัทร่วม	(395.66)	(56.23)	(451.89)	(255.07)	(140.59)	(395.66)
รวม	22,062.32	(3,405.71)	18,656.61	19,618.16	2,444.16	22,062.32

5.22 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2565			2564		
	การเปลี่ยนแปลง			การเปลี่ยนแปลง		
	ยอดต้นงวด	ในระหว่างงวด	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ในระหว่างงวด	ยอดปลายงวด
ส่วนเกินจากการตีราคาสินทรัพย์	19,739.58	-	19,739.58	19,739.58	-	19,739.58
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	2,718.40	(3,349.48)	(631.08)	133.65	2,584.75	2,718.40
รวม	22,457.98	(3,349.48)	19,108.50	19,873.23	2,584.75	22,457.98

5.23 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

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

5.24 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดง	
	งบการเงินรวมและ	เงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	และงบการเงินเฉพาะธนาคาร
	2565	2564
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ		
- หลักประกันการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืน	92,276.06	110,740.02
ทรัพย์สินรอการขาย	843.94	639.29
รวม	93,120.00	111,379.31

5.25 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

5.25.1 ภาระผูกพัน

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2565	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสียและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2564
ภาระตามตัวเงินค่าสินค้านำเข้าที่ยังไม่ได้ครบกำหนด	2.58	2.20
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	77.70	151.59
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	38,242.90	36,904.63
- การค้ำประกันอื่น	8,053.29	7,651.77
- อื่น ๆ	746.38	649.76
รวม	47,122.85	45,359.95

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีภาระผูกพันจากการค้ำประกันอื่น จำนวน 8,053.29 ล้านบาท และ 7,651.77 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารได้กั้นเงินสำรองเพื่อรองรับความเสียหาย โดยรับรู้ในประมาณการหนี้สิน จำนวน 1,081.69 ล้านบาท และ 1,081.69 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุข้อ 5.19)

5.25.2 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องคดีและถูกคัดค้านคำร้องต่อศาล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกบุคคลภายนอกฟ้องคดีต่อศาล เรียกให้ชดใช้ค่าเสียหายโดยไม่สามารถกำหนดค่าเสียหายที่จะต้องชดใช้เป็นจำนวนที่แน่นอนได้ จำนวน 131 คดี เป็นทุนทรัพย์รวมจำนวน 5,880.31 ล้านบาท และมีคดีที่ธนาคารถูกคัดค้านคำร้องต่อศาล จำนวน 1 คดี เป็นทุนทรัพย์จำนวน 2,279.77 ล้านบาท รวมเป็นหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องคดีและถูกคัดค้านคำร้องต่อศาลทั้งสิ้น 8,160.08 ล้านบาท ในจำนวนคดีดังกล่าวได้รวมคดีที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ ที่ธนาคารจะต้องจ่ายชำระเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย ซึ่งธนาคารได้ประเมินผลเสียหายและรับรู้ในประมาณการหนี้สิน จำนวน 13.36 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 5.19)

สำหรับคดีที่ธนาคารถูกคัดค้านคำร้องต่อศาล จำนวน 1 คดี เป็นคดีที่ธนาคารได้ยื่นคำร้องเพื่อขอใช้สิทธิหักกลบลบหนี้เงินให้สินเชื่อกับบัญชีเงินฝากของลูกค้าหนี้เงินให้สินเชื่อบริษัทแห่งหนึ่งซึ่งอยู่ระหว่างดำเนินการตามแผนฟื้นฟูกิจการ (หมายเหตุข้อ 5.7.5) ต่อมาเมื่อวันที่ 23 พฤศจิกายน 2565 ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งยกคำร้องและให้ธนาคารคืนเงินที่หักกลบลบหนี้แล้วแก่บริษัทดังกล่าว โดยให้นำเงินจำนวน 2,279.77 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือน ที่ได้กำหนดไว้ตามสัญญาเปิดบัญชีเงินฝากนับตั้งแต่วันที่ 10 มิถุนายน 2563 จนถึงวันที่ 13 มีนาคม 2565 ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือนดังกล่าว ให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และให้ธนาคารชำระดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 5 ต่อปี ของต้นเงิน 2,279.77 ล้านบาท นับแต่วันที่ 13 มีนาคม 2565 เป็นต้นไปจนกว่าธนาคารจะชำระหรือส่งมอบเงินจำนวนดังกล่าวคืนกลับในบัญชีเงินฝากเดิมที่เปิดไว้กับธนาคาร ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการใช้สิทธิยื่นอุทธรณ์คัดค้านคำสั่งของศาลล้มละลายกลาง รวมทั้งประเด็นการขอยกเว้นค่ารับต่อศาลอุทธรณ์คดีชำนาญพิเศษ เมื่อวันที่ 12 มกราคม 2566 ปัจจุบันอยู่ระหว่างการพิจารณาคดีของศาลอุทธรณ์คดีชำนาญพิเศษ

5.26 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

5.26.1 ลิขสิทธิ์ และหนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีรายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญ สำหรับยอดคงเหลือสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินของธนาคาร ดังนี้

	งบการเงินรวม					งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย				
	2565					2564				
	เงินลงทุนสุทธิ	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ย	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	หนี้สินอื่น	เงินลงทุนสุทธิ	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ย	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	หนี้สินอื่น
1. บริษัทย่อย										
บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทร่วม										
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน										
เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	310.19	-	0.34	5.12	4.53	328.47	-	0.36	8.05	4.26
บริษัทหลักทรัพย์										
เอสแอล จำกัด	176.50	-	0.00	4.59	-	182.24	-	0.00	0.65	-
บริษัท ทิพยประกันชีวิต										
จำกัด (มหาชน)	1,247.66	-	137.75	63.35	-	1,059.76	-	72.93	103.95	-
บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด	1,519.27	13,007.73	1.67	959.11	-	1,488.24	5,961.14	2.00	89.47	-
รวม	3,253.62	13,007.73	139.76	1,032.17	4.53	3,058.71	5,961.14	75.29	202.12	4.26
3. กิจการที่ผู้บริหารสำคัญและ										
บุคคลใกล้ชิดมีอำนาจควบคุม										
หรือมีอำนาจควบคุมร่วม หรือ										
เป็นผู้บริหารสำคัญ	-	528.28	-	22.13	0.00	-	-	-	1,053.35	2.88
รวม	-	528.28	-	22.13	0.00	-	-	-	1,053.35	2.88
4. ผู้บริหารสำคัญและบุคคลใกล้ชิด	-	320.28	-	547.47	2.10	-	234.55	-	611.58	4.01
รวม	-	320.28	-	547.47	2.10	-	234.55	-	611.58	4.01
รวมทั้งสิ้น	3,253.62	13,856.29	139.76	1,601.77	6.63	3,058.71	6,195.69	75.29	1,867.05	11.15

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2565					2564				
	เงินลงทุนสุทธิ	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ย	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	หนี้สินอื่น	เงินลงทุนสุทธิ	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ย	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	หนี้สินอื่น
1. บริษัทย่อย										
บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด	494.50	-	-	914.24	-	-	-	-	-	-
รวม	494.50	-	-	914.24	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทร่วม										
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน										
เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	353.53	-	0.34	5.12	4.53	353.53	-	0.36	8.05	4.26
บริษัทหลักทรัพย์										
เอสแอล จำกัด	174.00	-	0.00	4.59	-	174.00	-	0.00	0.65	-
บริษัท ทิพยประกันชีวิต										
จำกัด (มหาชน)	997.39	-	137.75	63.35	-	997.39	-	72.93	103.95	-
บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด	1,499.40	13,007.73	1.67	959.11	-	1,499.40	5,961.14	2.00	89.47	-
รวม	3,024.32	13,007.73	139.76	1,032.17	4.53	3,024.32	5,961.14	75.29	202.12	4.26
3. กิจการที่ผู้บริหารสำคัญและ										
บุคคลใกล้ชิดมีอำนาจควบคุม										
หรือมีอำนาจควบคุมร่วม หรือ										
เป็นผู้บริหารสำคัญ	-	528.28	-	22.13	0.00	-	-	-	1,053.35	2.88
รวม	-	528.28	-	22.13	0.00	-	-	-	1,053.35	2.88
4. ผู้บริหารสำคัญและบุคคลใกล้ชิด	-	320.28	-	547.47	2.10	-	234.55	-	611.58	4.01
รวม	-	320.28	-	547.47	2.10	-	234.55	-	611.58	4.01
รวมทั้งสิ้น	3,518.82	13,856.29	139.76	2,516.01	6.63	3,024.32	6,195.69	75.29	1,867.05	11.15

5.26 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

5.26.2 รายได้ และค่าใช้จ่าย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีรายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญ สำหรับรายได้และค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของธนาคาร ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย				
	2565					2564				
	รายได้		ค่าใช้จ่าย			รายได้		ค่าใช้จ่าย		
	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ เงินปันผล	รายได้ อื่น ๆ	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย อื่น ๆ	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ เงินปันผล	รายได้ อื่น ๆ	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย อื่น ๆ
1. บริษัทย่อย										
บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทร่วม										
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน										
เอ็มเอพี จำกัด (มหาชน)	-	-	13.06	0.03	7.63	-	-	11.11	0.02	7.15
บริษัทหลักทรัพย์										
เอเอสแอล จำกัด	-	-	0.00	0.00	0.04	-	-	0.01	0.00	-
บริษัท ทิพยประกันชีวิต										
จำกัด (มหาชน)	-	-	1,075.40	0.09	-	-	-	672.32	0.07	-
บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด	197.93	-	32.67	0.15	24.15	36.58	-	11.83	0.46	44.00
รวม	197.93	-	1,121.13	0.27	31.82	36.58	-	695.27	0.55	51.15
3. กิจการที่ผู้บริหารสำคัญและ										
บุคคลใกล้ชิดมีอำนาจควบคุม										
หรือมีอำนาจควบคุมร่วม หรือ										
เป็นผู้บริหารสำคัญ	4.16	-	-	0.03	5.32	-	-	-	0.03	-
รวม	4.16	-	-	0.03	5.32	-	-	-	0.03	-
4. ผู้บริหารสำคัญและบุคคลใกล้ชิด	5.87	-	-	0.46	(0.02)	6.15	-	-	0.50	(0.13)
รวม	5.87	-	-	0.46	(0.02)	6.15	-	-	0.50	(0.13)
รวมทั้งสิ้น	207.96	-	1,121.13	0.76	37.12	42.73	-	695.27	1.08	51.02

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
	2565					2564				
	รายได้		ค่าใช้จ่าย			รายได้		ค่าใช้จ่าย		
	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ เงินปันผล	รายได้ อื่น ๆ	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย อื่น ๆ	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ เงินปันผล	รายได้ อื่น ๆ	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย อื่น ๆ
1. บริษัทย่อย										
บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด	-	-	-	0.39	-	-	-	-	-	-
รวม	-	-	-	0.39	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทร่วม										
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน										
เอ็มเอพี จำกัด (มหาชน)	-	67.37	13.06	0.03	7.63	-	34.47	11.11	0.02	7.15
บริษัทหลักทรัพย์										
เอเอสแอล จำกัด	-	-	0.00	0.00	0.04	-	-	0.01	0.00	-
บริษัท ทิพยประกันชีวิต										
จำกัด (มหาชน)	-	-	1,075.40	0.09	-	-	-	672.32	0.07	-
บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด	197.93	-	32.67	0.15	24.15	36.58	-	11.83	0.46	44.00
รวม	197.93	67.37	1,121.13	0.27	31.82	36.58	34.47	695.27	0.55	51.15
3. กิจการที่ผู้บริหารสำคัญและ										
บุคคลใกล้ชิดมีอำนาจควบคุม										
หรือมีอำนาจควบคุมร่วม หรือ										
เป็นผู้บริหารสำคัญ	4.16	-	-	0.03	5.32	-	-	-	0.03	-
รวม	4.16	-	-	0.03	5.32	-	-	-	0.03	-
4. ผู้บริหารสำคัญและบุคคลใกล้ชิด	5.87	-	-	0.46	(0.02)	6.15	-	-	0.50	(0.13)
รวม	5.87	-	-	0.46	(0.02)	6.15	-	-	0.50	(0.13)
รวมทั้งสิ้น	207.96	67.37	1,121.13	1.15	37.12	42.73	34.47	695.27	1.08	51.02

5.27 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ธนาคารไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายปกติ ซึ่งได้แก่ ค่าเบี้ยประชุม เงินเดือน โบนัส ค่าพาหนะและสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2565		2564		2565		2564	
ผลประโยชน์ระยะสั้น	415.02		378.67		409.65		378.67	
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	72.79		65.92		72.79		65.92	
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	0.14		0.14		0.14		0.14	
รวม	487.95		444.73		482.58		444.73	

5.28 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

5.28.1 ฐานะจำแนกตามธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		
	2565			2564		
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	3,104,704.62	-	3,104,704.62	3,045,049.13	-	3,045,049.13
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	331,806.87	-	331,806.87	288,736.10	-	288,736.10
เงินลงทุนสุทธิ	475,691.16	-	475,691.16	473,138.80	-	473,138.80
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	3,253.62	-	3,253.62	3,058.71	-	3,058.71
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,126,473.98	-	2,126,473.98	1,943,025.31	-	1,943,025.31
เงินรับฝาก	2,587,827.62	-	2,587,827.62	2,479,233.43	-	2,479,233.43
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	141,200.93	-	141,200.93	140,775.99	-	140,775.99
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	40,500.00	-	40,500.00	80,500.00	-	80,500.00

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2565			2564		
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	3,104,881.83	-	3,104,881.83	3,045,014.74	-	3,045,014.74
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	331,797.95	-	331,797.95	288,736.10	-	288,736.10
เงินลงทุนสุทธิ	475,691.16	-	475,691.16	473,138.80	-	473,138.80
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	3,518.82	-	3,518.82	3,024.32	-	3,024.32
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,126,428.57	-	2,126,428.57	1,943,025.31	-	1,943,025.31
เงินรับฝาก	2,588,741.86	-	2,588,741.86	2,479,233.43	-	2,479,233.43
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	141,200.93	-	141,200.93	140,775.99	-	140,775.99
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	40,500.00	-	40,500.00	80,500.00	-	80,500.00

Handwritten signature

5.28 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ (ต่อ)

5.28.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		
	2565			2564		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	76,809.71	-	76,809.71	80,023.42	-	80,023.42
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(18,590.16)	-	(18,590.16)	(25,362.92)	-	(25,362.92)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	58,219.55	-	58,219.55	54,660.50	-	54,660.50
รายได้ค่าธรรมเนียมและ บริการสุทธิ	3,824.28	-	3,824.28	3,400.74	-	3,400.74
รายได้จากการดำเนินงาน	4,423.17	-	4,423.17	7,470.58	-	7,470.58
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	10,313.85	-	10,313.85	9,359.17	-	9,359.17
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(45,416.64)	-	(45,416.64)	(42,672.59)	-	(42,672.59)
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	(4,014.22)	-	(4,014.22)	(6,838.93)	-	(6,838.93)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	27,349.99	-	27,349.99	25,379.47	-	25,379.47

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2565			2564		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	76,809.62	-	76,809.62	80,023.42	-	80,023.42
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(18,590.33)	-	(18,590.33)	(25,362.92)	-	(25,362.92)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	58,219.29	-	58,219.29	54,660.50	-	54,660.50
รายได้ค่าธรรมเนียมและ บริการสุทธิ	3,823.84	-	3,823.84	3,400.74	-	3,400.74
รายได้จากการดำเนินงาน	4,174.09	-	4,174.09	7,351.25	-	7,351.25
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	10,313.85	-	10,313.85	9,359.17	-	9,359.17
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(45,393.20)	-	(45,393.20)	(42,672.59)	-	(42,672.59)
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	(4,014.22)	-	(4,014.22)	(6,838.93)	-	(6,838.93)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	27,123.65	-	27,123.65	25,260.14	-	25,260.14

5.29 รายได้ดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	ตามวิธีส่วนได้เสีย 2564	2565	2564
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,383.13	1,693.84	2,383.10	1,693.84
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	4.52	5.76	4.52	5.76
เงินลงทุนในตราสารหนี้	6,052.58	5,447.54	6,052.58	5,447.54
เงินให้สินเชื่อ	68,364.34	72,864.14	68,364.28	72,864.14
การให้เช่าซื้อ	5.14	12.14	5.14	12.14
รวมรายได้ดอกเบี้ย	76,809.71	80,023.42	76,809.62	80,023.42

5.30 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน			
	งบการเงินรวม	ตามวิธีส่วนได้เสีย	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
เงินรับฝากและเงินรางวัล	15,325.81	23,292.25	15,326.20	23,292.25
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	560.68	391.09	560.68	391.09
เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน				
เฉพาะกิจ	3,075.75	2,934.27	3,075.75	2,934.27
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้	859.00	1,672.28	859.00	1,672.28
- เงินกู้ยืมตามสัญญาซื้อคืน - มีใช้สถาบันการเงิน	1.75	2.88	1.75	2.88
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	0.83	4.00	0.83	4.00
ดอกเบี้ยจ่ายตามสัญญาเช่า	37.98	27.88	37.76	27.88
โอนไปค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ				
(หมายเหตุข้อ 5.39.5)	(1,271.64)	(2,961.73)	(1,271.64)	(2,961.73)
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	18,590.16	25,362.92	18,590.33	25,362.92

5.31 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน			
	งบการเงินรวม	ตามวิธีส่วนได้เสีย	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	95.58	80.01	95.58	80.01
ค่าธรรมเนียม ATM	786.69	789.83	786.69	789.83
ค่าธรรมเนียมเงินกู้	778.17	593.68	777.72	593.68
รายได้จากบัตร VISA	543.72	634.83	543.72	634.83
ค่าธรรมเนียมบัตร/รายปี - Master Card	643.35	684.44	643.35	684.44
รายได้ค่านายหน้า	1,159.15	786.55	1,159.15	786.55
อื่น ๆ	1,840.26	1,914.27	1,840.26	1,914.27
โอนไปรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.39.4)	(1.92)	(2.95)	(1.92)	(2.95)
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	5,845.00	5,480.66	5,844.55	5,480.66
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
ค่าใช้จ่าย ATM Pool	261.55	289.05	261.55	289.05
ค่าใช้จ่ายบริการระบบ Mobile Banking	508.77	453.20	508.77	453.20
ค่าใช้จ่ายธุรกิจบัตรเครดิต - ค่าตอบแทน	290.68	335.39	290.68	335.39
ค่าใช้จ่ายบริการ PromptPay - Interchange/ Switching/BEN Fee	807.58	969.71	807.58	969.71
ค่าบริการโทรคมนาคม	129.56	154.43	129.55	154.43
อื่น ๆ	199.87	171.36	199.87	171.36
โอนไปค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ				
(หมายเหตุข้อ 5.39.5)	(177.29)	(293.22)	(177.29)	(293.22)
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,020.72	2,079.92	2,020.71	2,079.92
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,824.28	3,400.74	3,823.84	3,400.74

5.32 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	ตามวิธีส่วนได้เสียและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	
	2565	2564
1) กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	432.35	1,491.71
ตราสารหนี้	18.28	10.76
ตราสารทุน	-	12.38
รวม	450.63	1,514.85
2) ขาดทุนจากการป้องกันความเสี่ยง	(477.65)	(1,421.62)
รวมทั้งสิ้น	(27.02)	93.23

5.33 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	ตามวิธีส่วนได้เสียและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	
	2565	2564
กำไรจากการขาย		
เงินลงทุนเพื่อขาย	58.43	2,284.99
เงินลงทุนทั่วไป	-	0.82
รวม	58.43	2,285.81

5.34 ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	ตามวิธีส่วนได้เสียและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	
	2565	2564
ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อ	14.80	12.66
ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อเพื่อสังคม	107.15	71.28
ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อ ช.พ.ค. - ช.พ.ส.	5.09	4.52
โอนไปค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ	(10.25)	(10.93)
รวม	116.79	77.53

กช

5.35 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสียและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	2565	2564
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	130.02	58.23
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	14,279.73	17,170.40
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	2,329.68	385.95
รวม	16,739.43	17,614.58

5.36 โครงการสมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสียและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	2565	2564
เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	638.29	604.99
ค่าใช้จ่ายเงินประเดิม	-	315.45
รวม	638.29	920.44

5.37 การให้บริการทางการเงินตามหลักศาสนาอิสลาม

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

5.38 สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค

ธนาคารออมสินได้บริหารจัดการกองทุนเพื่อการลงทุนทางสังคมและกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคมาจนครบกำหนดกรอบระยะเวลาสิ้นสุดโครงการตามโครงการลงทุนเพื่อสังคมของกระทรวงการคลัง ซึ่งกระทรวงการคลังเห็นชอบให้ธนาคารออมสินยุติการบริหารจัดการกองทุนเพื่อการลงทุนทางสังคม และให้ธนาคารออมสินบริหารจัดการกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคต่อไป โดยจัดตั้งสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคเพื่อดำเนินงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคแทนสำนักงานกองทุนเพื่อสังคม มีลักษณะเป็นหน่วยงานอิสระภายใต้การกำกับของธนาคารออมสิน โดยให้มีการบริหารจัดการในรูปแบบของคณะกรรมการตามรูปแบบเดิม และอนุญาตให้ธนาคารออมสินให้กู้ร่วมกับกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคแก่องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นในลักษณะ Syndication Loan สำหรับโครงการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานและสาธารณูปโภค ในวงเงินไม่เกิน 1,000.00 ล้านบาท ตามระเบียบธนาคารออมสินฉบับที่ 408 ว่าด้วยสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค โดยได้รับค่าบริหารจัดการในอัตราร้อยละ 7.50 ของยอดเงินกู้ที่เบิกจ่ายตามสัญญาเงินกู้ โดยคำนวณ ณ วันที่ทำการเบิกจ่ายตามสัญญาเงินกู้ ตามบันทึกข้อตกลงว่าด้วยการเป็นผู้จัดการและบริหารกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ระหว่างกระทรวงการคลังกับธนาคารออมสิน เลขที่ 1/2549 ลงวันที่ 30 มิถุนายน 2549 (แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 3) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารให้สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคกู้ยืมเงินจำนวน 316.04 ล้านบาท

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

5.39.2 สินทรัพย์ตามอุดหนุนนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามอุดหนุนนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามอุดหนุนนโยบายรัฐ	
			2565	2564	2565	2564
1. โครงการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและวาตภัยในปี 2553	วงเงิน 2,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและวาตภัยในปี 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 บวกราคาใช้จ่ายดำเนินงาน ร้อยละ 0.98 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากการให้สถาบันการเงินกู้ร้อยละ 0.01 ต่อปี หรืออัตราผลตอบแทนจากการให้ผู้ประกอบการกู้ ร้อยละ 1.50 ต่อปี รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงินในอัตราร้อยละ 2.00 ต่อปี เป็นระยะเวลา 2 ปี 6 เดือน	2553 - 2556 ขยายระยะเวลาครั้งที่ 1 ถึงสิ้นปี 2557 ครั้งที่ 2 ถึงสิ้นปี 2560 ครั้งที่ 3 ถึงสิ้นปี 2565 ครั้งที่ 4 ถึง 30 มิ.ย. 2568	705.29	19,721.33	0.99	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 บวกราคาใช้จ่ายดำเนินงาน ร้อยละ 0.98 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากอัตราดอกเบี้ยรับร้อยละ 0.01 ต่อปี	2556 - 2571	1,015.24	1,214.70	20.73	17.57
4. โครงการสินเชื่อเพื่อก่อสร้างระบบป้องกันอุทกภัยในนิคมอุตสาหกรรม	วงเงิน 3,546.24 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่การนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทยโดยตรง เพื่อก่อสร้างระบบป้องกันอุทกภัย ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือน สำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุด บวกราคาใช้จ่ายดำเนินงาน ร้อยละ 0.98 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากอัตราดอกเบี้ยรับร้อยละ 0.01 ต่อปี	2556 - 2571	447.65	798.73	2.75	12.27

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

5.39.2 สินทรัพย์ตามอุดหนุนนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามอุดหนุนนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามอุดหนุนนโยบายรัฐ									
			2565	2564	2565	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	2,300.30	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 อัตราผลตอบแทนจากการให้สถาบันการเงินผู้ร้อยละ 0.10 ต่อปี	2558 - 2566	221.40	34,820.77	0.20	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 อัตราผลตอบแทนจากการให้สถาบันการเงินผู้ร้อยละ 0.10 ต่อปี	2558 - 2566	5,912.46	11,707.50	2.62	267.44								
8. โครงการบ้านประชารัฐ	วงเงิน 20,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสำหรับประชาชน (Post Finance) ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ <table border="1" data-bbox="486 1854 778 2056"> <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	3,274.94	3,599.62	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย
ปีที่	วงเงินกู้													
	ไม่เกิน 7 ล้านบาท	เกิน 7 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 1.50 ล้านบาท												
1	ร้อยละ 0.00 ต่อปี	ร้อยละ 3.00 ต่อปี												

5.39 อัตรการณนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA) (ต่อ)

5.39.2 สิ้นทรัพย์ตามอัตรการณนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามอัตรการณนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามอัตรการณนโยบายรัฐ															
			2565	2564	2565	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 ขึ้นไป</td> <td>ร้อยละ MFR - 1.475 ต่อปี</td> <td>ถูกค้ำทั่วไปร้อยละ MFR - 1.475 ต่อปี ถูกค้ำข้อตกลง - ส่วนกลาง ร้อยละ MFR - 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 ขึ้นไป	ร้อยละ MFR - 1.475 ต่อปี	ถูกค้ำทั่วไปร้อยละ MFR - 1.475 ต่อปี ถูกค้ำข้อตกลง - ส่วนกลาง ร้อยละ MFR - 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 ขึ้นไป	ร้อยละ MFR - 1.475 ต่อปี	ถูกค้ำทั่วไปร้อยละ MFR - 1.475 ต่อปี ถูกค้ำข้อตกลง - ส่วนกลาง ร้อยละ MFR - 1.725 ต่อปี																		
9. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อช่วยเหลือชาวประมง "ประมงไทยก้าวไกลสู่สากล"	วงเงิน 500.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อเพื่อช่วยเหลือชาวประมงที่ได้รับผลกระทบจากมาตรการแก้ไขปัญหาการทำประมงผิดกฎหมายในอัตรดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ร้อยละ 0.00 ต่อปี ปีที่ 2 - 7 ร้อยละ 4.00 ต่อปี รัฐบาลชดเชยอัตรดอกเบี้ยร้อยละ 3.00 ต่อปี	2559 - 2567	135.42	170.42	0.54	0.09														
10. โครงการมาตรการสินเชื่อประชารัฐเพื่อประชาชน	ให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อยทั่วไป เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพ แก้ปัญหาและบรรเทาความเดือดร้อนในการดำรงชีพ และชำระหนี้สินอื่น ๆ รวมทั้งหนี้ในระบบ ในอัตรดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน ปีที่ 2 - 5 ดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ต่อเดือน	2559 - 2564	27.51	70.49	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย														
11. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักรและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิตสำหรับผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	วงเงิน 30,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตรดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs เพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักร และเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต ในอัตรดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี โดยธนาคารสามารถใช้วงเงินโครงการฯ ได้ (หมายเหตุ ข้อ 5.7.1) รัฐบาลชดเชยอัตรดอกเบี้ยเท่ากับอัตรดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 6 เดือน สำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุด ๒.๖๖ ร้อยละ 1.85 ต่อปี รวมไม่เกินร้อยละ 3.00 ต่อปี	2559 - 2568	4,366.12	7,206.24	51.97	136.00														

5.39 รุกรกรมนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA) (ต่อ)

5.39.2 สิ้นทรัพย์ตามรุกรกรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรุกรกรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรุกรกรมนโยบายรัฐ																												
			2565	2564	2565	2564																											
12.โครงการมาตรการประชารัฐเพื่อแก้ไขปัญหาหนี้สินประชาชนภายใต้ันโยบายรัฐบาล	เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนแก่ลูกค้าของธนาคาร ที่ใช้บริการสินเชื่อและอยู่ระหว่างการผ่อนชำระคืน ที่มีความประสงค์เข้าร่วมมาตรการ โดยขอพักชำระหนี้ชั่วคราวหรือขอขยายระยะเวลาชำระหนี้เพื่อลดภาระรายจ่าย	2559 - 2579	4,025.61	4,384.05	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย																											
13.โครงการสินเชื่อประชารัฐเพื่อประชาชน (ผู้ประสบภัยพิบัติ)	วงเงิน 4,000.00 ล้านบาท เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพ แก้ปัญหาและบรรเทาความเดือดร้อนในการดำรงชีพและบรรเทาความเดือดร้อนจากภัยพิบัติรวมทั้งภัยพิบัติต่าง ๆ ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน ปีที่ 2 - 5 ดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ต่อเดือน	2560 - 2565	6.74	22.76	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย																											
14.โครงการสินเชื่อเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ที่ประสบภัยน้ำท่วม ปี 2560	วงเงิน 2,500.00 ล้านบาท เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของ SMEs ที่ประสบภัยน้ำท่วมปี 2560 ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ MLR - 200 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 Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.85 ต่อเดือน รัฐบาลชดเชย NPL ที่เกิดขึ้นจากการดำเนินโครงการ ดังนี้	2560 - 2566	170.14	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>ไม่เกิน ร้อยละ 25</td> <td>ร้อยละ 100</td> <td>2,500</td> <td>ไม่เกิน ร้อยละ 40</td> </tr> <tr> <td>มากกว่า ร้อยละ 25</td> <td>ร้อยละ 70</td> <td>875</td> <td></td> </tr> <tr> <td>ไม่เกิน ร้อยละ 37.50</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>มากกว่า ร้อยละ 37.50</td> <td>ร้อยละ 50</td> <td>625</td> <td></td> </tr> <tr> <td>ไม่เกิน ร้อยละ 50</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>รวม</td> <td></td> <td>4,000</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>		ระดับ NPL	รัฐบาลชดเชย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	Coverage ratio	ไม่เกิน ร้อยละ 25	ร้อยละ 100	2,500	ไม่เกิน ร้อยละ 40	มากกว่า ร้อยละ 25	ร้อยละ 70	875		ไม่เกิน ร้อยละ 37.50				มากกว่า ร้อยละ 37.50	ร้อยละ 50	625		ไม่เกิน ร้อยละ 50				รวม		4,000					
ระดับ NPL	รัฐบาลชดเชย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	Coverage ratio																														
ไม่เกิน ร้อยละ 25	ร้อยละ 100	2,500	ไม่เกิน ร้อยละ 40																														
มากกว่า ร้อยละ 25	ร้อยละ 70	875																															
ไม่เกิน ร้อยละ 37.50																																	
มากกว่า ร้อยละ 37.50	ร้อยละ 50	625																															
ไม่เกิน ร้อยละ 50																																	
รวม		4,000																															

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

5.39.2 สิ้นทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ																												
			2565	2564	2565	2564																											
	วงเงินชดเชยแบ่งเป็นของธนาคารออมสิน 2,000.00 ล้านบาท และธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร 2,000.00 ล้านบาท																																
16.โครงการ Transformation Loan เสริมแกร่ง (สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักร ระยะที่ 2)	วงเงิน 20,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อผ่านธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อผู้ประกอบการ SMEs ในกลุ่มธุรกิจ 10 S - Curve ที่ต้องการยกระดับปรับเปลี่ยนเทคโนโลยี โดยธนาคารสามารถใช้วงเงินโครงการฯ ได้ รัฐบาลชดเชยส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ 1. กรณีธนาคารให้สินเชื่อผู้ประกอบการ SMEs ในอัตราร้อยละ 2.00 ต่อปี 2. กรณีธนาคารให้สินเชื่อผ่านธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราร้อยละ 2.50 ต่อปี	2561 - 2568 ขยายระยะเวลาครั้งที่ 1 ถึงปี 2570 ครั้งที่ 2 ถึงปี 2571	9,518.29	14,310.31	474.79	193.40																											
17.โครงการสินเชื่อรายย่อยเพื่อใช้จ่ายฉุกเฉิน ระยะที่ 2	วงเงิน 10,000.00 ล้านบาท เพื่อให้สินเชื่อแก่ประชาชนผู้มีรายได้น้อยที่มีความจำเป็นต้องใช้จ่ายเงินฉุกเฉิน เพื่อแก้ไขปัญหาความเดือดร้อนภายในครอบครัว โดยต้องไม่เป็นการ Refinance หนี้ในระบบ ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.85 ต่อเดือน รัฐบาลชดเชย NPL ที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงานโครงการ ดังนี้	2561 - 2568	2,149.13	4,006.09	-	-																											
	<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					
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																															

Handwritten signature

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

5.39.2 สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			2565	2564	2565	2564
18.โครงการมาตรการพัฒนาคุณภาพชีวิตผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ						
18.1 ผู้ดูแลผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ (Account Officer : AO)	วงเงินงบประมาณ 189.00 ล้านบาท เพื่อจ่ายค่าตอบแทนให้กับผู้ดูแลผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐที่ทำหน้าที่ดูแลและให้คำแนะนำแก่ผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ	2561	-	-	9.07	9.07
18.2 สินเชื่อพัฒนาผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ (3 โครงการ)			4.50	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)	วงเงินรวม 150,000.00 ล้านบาท เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการเพื่อเป็นเงินทุนสำหรับเสริมสภาพคล่องและลงทุน รวมถึงเพื่อแบ่งเบาภาระของผู้ประกอบการในช่วงที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19		15,549.56	101,194.59	2,065.97	1,634.88
1) สินเชื่อผ่านสถาบันการเงิน	วงเงิน 72,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อผ่านสถาบันการเงิน ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี เพื่อให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.00 ต่อปี	2563 - 2566				

✓
HW

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

5.39.2 สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			2565	2564	2565	2564
2) สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non - Bank)	วงเงิน 60,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (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 2.00 ต่อปี ปีที่ 3 เป็นต้นไป ตามประกาศอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคาร รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงินในอัตราร้อยละ 2.50 ต่อปี ระยะเวลา 2 ปี	2563 - 2574				
20. โครงการสินเชื่อเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับผู้มีรายได้อาจต่ำที่ได้รับผลกระทบจากไวรัสโคโรนา (COVID-19)	วงเงินรวม 20,000.00 ล้านบาท		10,013.85	13,112.93	-	-
1) สินเชื่อเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับผู้มีรายได้อาจต่ำที่ได้รับผลกระทบจากไวรัสโคโรนา (COVID-19)	วงเงิน 5,000.00 ล้านบาท เพื่อเพิ่มสภาพคล่องชั่วคราวในการดำรงชีวิตแก่ประชาชนที่มีรายได้อาจต่ำ แต่มีรายได้ลดลงหรือขาดรายได้เนื่องจากได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 50,000.00 บาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.35 ต่อเดือน	2563 - 2566				
2) สินเชื่อเสริมพลังฐานราก	วงเงิน 10,000.00 ล้านบาท เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการรายย่อย ผู้ประกอบอาชีพอิสระ วงเงินไม่เกิน 30,000.00 บาทต่อราย ผู้มีรายได้อาจต่ำ วงเงินไม่เกิน 50,000.00 บาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.35 ต่อเดือน	2563 - 2566				
3) สินเชื่อ Soft Loan 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				

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

5.39.2 สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			2565	2564	2565	2564
	รัฐบาลชดเชยความเสียหายจาก NPLs ร้อยละ 100.00 สำหรับ NPLs ที่ไม่เกินร้อยละ 30.00 ของสินเชื่อที่อนุมัติทั้งหมด					
21.โครงการสินเชื่อเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับผู้มีอาชีพอิสระที่ได้รับผลกระทบจากไวรัสโคโรนา (COVID-19)	<p>วงเงิน 20,000.00 ล้านบาท เพื่อเพิ่มสภาพคล่องชั่วคราวในการดำรงชีวิตแก่ประชาชนที่มีอาชีพอิสระ ไม่มีรายได้ประจำ หรืออาจตกงานเนื่องจากได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 หรือเกษตรกรที่ไม่มีรายได้ประจำที่มีความจำเป็น ต้องใช้จ่ายฉุกเฉิน วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 10,000.00 บาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.10 ต่อเดือน</p> <p>รัฐบาลชดเชยต้นทุนการดำเนินงานในอัตราร้อยละ 2.00 ต่อปี ระยะเวลา 2 ปี และชดเชยความเสียหายจาก NPLs ร้อยละ 100.00 สำหรับ NPLs ที่ไม่เกินร้อยละ 50.00 ของสินเชื่อที่อนุมัติทั้งหมด</p>	2563 - 2567	4,063.04	11,635.59	-	-
22.โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำสำหรับสำนักงานธรรมาภิบาล (สธค.) เพื่อช่วยเหลือประชาชนฐานรากที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19	<p>วงเงิน 2,000.00 ล้านบาท ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อให้สินเชื่อแก่ประชาชนในระดับฐานรากที่ได้รับผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 และไม่สามารถเข้าถึงระบบสถาบันการเงินได้ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.125 ต่อเดือน</p> <p>รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงินให้กับธนาคารในอัตราร้อยละ 2.40 ต่อปี ระยะเวลา 2 ปี</p>	2563 - 2565	-	189.92	-	3.29
23.โครงการสินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องผู้ประกอบการประมง	<p>วงเงิน 5,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องแก่ผู้ประกอบการประมงพาณิชย์และประมงพื้นบ้านในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี</p> <p>รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.00 ต่อปี ระยะเวลา 7 ปี</p>	2563 - 2571	308.92	335.83	5.82	1.31
24.โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ SMEs มีที่ มีเงิน สำหรับธุรกิจท่องเที่ยว	<p>วงเงิน 10,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องแก่ผู้ประกอบการ SMEs ในภาคธุรกิจท่องเที่ยวและสาขาธุรกิจที่เกี่ยวข้อง (Supply Chain) และเพื่อไถ่ถอนจากการขายฝากเอกชนที่ทำสัญญาขายฝากที่มีที่ดินว่างเปล่า และ/หรือ</p>	2564 - 2567	9,455.68	9,759.76	395.39	103.05

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

5.39.2 สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			2565	2564	2565	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	5,674.08	8,219.26	-	-
26.โครงการมาตรการสินเชื่ออิมใจ	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	1,608.95	1,929.23	-	-
27.โครงการมาตรการสินเชื่อสร้างงาน สร้างอาชีพ	วงเงิน 5,000.00 ล้านบาท เพื่อเป็นเงินทุนเริ่มต้นหรือเสริมสภาพคล่องในการประกอบอาชีพและบรรเทาความเดือดร้อนจากการได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 แก่ผู้ที่ผ่านการฝึกอบรมจากหน่วยงานภาครัฐหรือเอกชนที่มีความน่าเชื่อถือหรือมีประสบการณ์ในการประกอบอาชีพ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.99 ต่อปี (Effective Rate)	2564 - 2570	4,829.16	90.78	-	-

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

5.39.2 สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			2565	2564	2565	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 กิจกรรม 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 - 2576	249.96	-	0.76	-
29.โครงการสินเชื่อแก่หนี้เพิ่มทุน	วงเงิน 2,000.00 ล้านบาท เพื่อเป็นการช่วยเหลือประชาชนผู้เข้าร่วมงานมหกรรมร่วมใจแก้หนี้ให้มีสภาพคล่องที่เพียงพอในการดำรงชีวิตและการประกอบอาชีพ ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ร้อยละ 0.35 ต่อเดือน รัฐบาลจะชดเชยความเสียหายที่เกิดจากหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ร้อยละ 100.00 สำหรับ NPLs ที่ไม่เกินร้อยละ 30.00 ของสินเชื่อที่อนุมัติทั้งหมด	2565 - 2568	1,746.32	-	-	-
รวมทั้งสิ้น			87,780.27	254,611.94	3,031.60	3,182.73

5.39.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2565				
	จำนวนราย	ยอดสินเชื่อคงค้างและดอกเบี้ยค้างรับ	มูลค่าหลักประกัน	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
จัดชั้นปกติ	1,347,405	76,064.12	21,960.70	1	533.01
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	105,872	2,512.81	570.55	2	37.22
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	127,462	1,573.08	77.05	100	250.51
จัดชั้นสงสัย	454,449	4,624.28	161.21	100	399.55
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	855,901	10,293.10	226.03	100	6,066.83
รวม	2,891,089	95,067.39	22,995.54		7,287.12

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

5.39.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2564				
	จำนวน	ยอดสินเชื่อ คงค้างและ ดอกเบียค้างรับ	มูลค่า หลักประกัน	อัตราที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ 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	3,515,521	259,643.38	29,289.64		5,031.44

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ จำนวน 94,177.50 ล้านบาท และ 258,409.51 ล้านบาท และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 7,287.12 ล้านบาท และ 5,031.44 ล้านบาท ตามลำดับ ประกอบด้วย

1. เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมนโยบายรัฐที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล จำนวน 78,904.23 ล้านบาท และ 248,840.44 ล้านบาท และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 1,316.72 ล้านบาท และ 2,899.61 ล้านบาท ตามลำดับ
2. เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมนโยบายรัฐที่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล จำนวน 15,273.27 ล้านบาท และ 9,569.07 ล้านบาท และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 5,970.40 ล้านบาท และ 2,131.83 ล้านบาท ตามลำดับ ประกอบด้วย

2.1 โครงการที่มีการชดเชยความเสียหายจากหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loans : NPLs) จำนวน 15,273.24 ล้านบาท และ 9,569.02 ล้านบาท ธนาคารไม่ต้องกันเงินสำรองสำหรับหนี้ที่เป็น NPLs เนื่องจากรัฐบาลเป็นผู้ชดเชยความเสียหายให้ ตามเงื่อนไขและวงเงินงบประมาณที่รัฐบาลชดเชยสูงสุดของแต่ละโครงการตามมติคณะรัฐมนตรี และเมื่อธนาคารได้รับเงินชดเชยจากรัฐบาล ธนาคารจะกันเงินสำรองเท่ากับจำนวนเงินที่ได้รับการชดเชยดังกล่าว โดยธนาคารได้กันเงินสำรองตามที่ได้รับชดเชยจากรัฐบาลแล้ว จำนวน 5,970.38 ล้านบาท และ 2,131.79 ล้านบาท ตามลำดับ

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



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

5.39.4 รายได้จากอุดหนุนนโยบายรัฐ

รายการ	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสียและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	2565	2564
รายได้จากลูกหนี้อุดหนุนนโยบายรัฐ		
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้อุดหนุนนโยบายรัฐ	3,028.05	2,967.93
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากลูกหนี้ อุดหนุนนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.31)	1.92	2.95
รายได้อื่น ๆ จากลูกหนี้อุดหนุนนโยบายรัฐ	9.09	8.82
รายได้ชดเชยอุดหนุนนโยบายรัฐจากรัฐบาล		
รายได้ชดเชยดอกเบี้ยอุดหนุนนโยบายรัฐจากรัฐบาล	1,827.22	2,539.26
รายได้ชดเชยต้นทุนเงินอุดหนุนนโยบายรัฐจากรัฐบาล	1,407.56	2,832.82
รายได้ชดเชยต้นทุนการดำเนินงานอุดหนุนนโยบายรัฐจากรัฐบาล	44.01	-
รายได้ชดเชยอื่น ๆ อุดหนุนนโยบายรัฐจากรัฐบาล	3,996.00	1,007.39
รวม	10,313.85	9,359.17

5.39.5 ค่าใช้จ่ายจากอุดหนุนนโยบายรัฐ

รายการ	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสียและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	2565	2564
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอุดหนุนนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.30)	1,271.64	2,961.73
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอุดหนุนนโยบายรัฐ	2,565.29	3,583.98
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามอุดหนุนนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.31)	177.29	293.22
รวม	4,014.22	6,838.93

5.40 การอนุมัติงบการเงิน

ผู้อำนวยการธนาคารอนุมัติให้ออกงบการเงินนี้ เมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2566

