



SUSTAINABILITY

ธนาคารเพื่อสังคม
Social Bank

รายงานประจำปี 2564

GSB

ธนาคารเพื่อสังคม
Social Bank

รายงานประจำปี 2564

CONTENT

Eco printing content



รายงานประจำปี ธนาคารออมสิน
www.gsb.or.th

10

ออมสินเพื่อสังคมและ
สิ่งแวดล้อม ปี 2564
ตามแนวทาง ESG

18

ทิศทางและนโยบาย
การดำเนินงาน

24

ข้อมูลการเงินที่สำคัญ

26

โครงสร้างองค์กร

28

คณะกรรมการ
ธนาคารออมสิน

60

คณะผู้บริหาร
ธนาคารออมสิน

80

ข้อมูลภาวะอุตสาหกรรม

84

รายงานการวิเคราะห์
ผลการดำเนินงาน
และฐานะการเงิน

98

ภาพรวมการพัฒนา
ธุรกิจและบริการ

104

การบริหารความเสี่ยง

118

การตรวจสอบภายใน

124

การกำกับดูแลกิจการที่ดี

200

รายงานความรับผิดชอบ
ของคณะกรรมการ
ต่อรายงานทางการเงิน

201

รายงานของผู้สอบบัญชี

211

หมายเหตุประกอบ
งบการเงิน



๑๐๕ ปี
ธนาคารออมสิน
ธนาคารเพื่อสังคม

น้อมสำนึกในพระมหากรุณาธิคุณ
พระบาทสมเด็จพระมงกุฎเกล้าเจ้าอยู่หัว ผู้พระราชทานกำเนิดคลังออมสิน

พระบาทสมเด็จพระมงกุฎเกล้าเจ้าอยู่หัว รัชกาลที่ 6
ได้ทรงตราพระราชบัญญัติจัดตั้งคลังออมสินขึ้น
เมื่อวันที่ 1 เมษายน พุทธศักราช 2456 ด้วยพระราชปณิธาน
ที่จะให้คลังออมสินเป็นที่เก็บรักษาทรัพย์สินอย่างปลอดภัย
และฝึกฝนให้ราษฎรรู้จักเก็บออมทรัพย์อย่างถูกวิธี
ซึ่งคลังออมสินได้ยืนหยัดในการทำหน้าที่นี้ตลอดมา
โดยได้รับพระมหากรุณาธิคุณจากพระมหากษัตริย์
แห่งพระบรมราชวงศ์จักรีทุกพระองค์

และในปีพุทธศักราช 2489
พระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร
มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร
ได้ทรงโปรดเกล้าฯ ให้ยกฐานะคลังออมสินขึ้นเป็น ธนาคารออมสิน
โดยทรงตราพระราชบัญญัติธนาคารออมสินขึ้น
เพื่อรองรับกับความก้าวหน้าของกิจการคลังออมสิน
และได้เปิดดำเนินการในรูปแบบธนาคาร
ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน พุทธศักราช 2490

รางวัล แห่งความ ภาคภูมิใจ



รางวัลเกียรติยศ SOE Award 2564

การบริหารจัดการองค์กรดีเด่น 3 ปีซ้อน

บทพิสูจน์แห่งความภาคภูมิใจ ภายใต้การดำเนินงานตามหลักธรรมาภิบาล
ธนาคารออมสินได้รับรางวัลการบริหารจัดการองค์กรดีเด่นติดต่อกันเป็นปีที่ 3
และรางวัลบริการดีเด่นในงานมอบรางวัลรัฐวิสาหกิจดีเด่น (SOE Award)
ประจำปี 2564 จัดโดยคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.)

และหลากหลายรางวัลอันทรงคุณค่า การันตีความสำเร็จ
สะท้อนบทบาทการดำเนินงานที่โดดเด่น ในการทำหน้าที่ธนาคารเพื่อสังคม

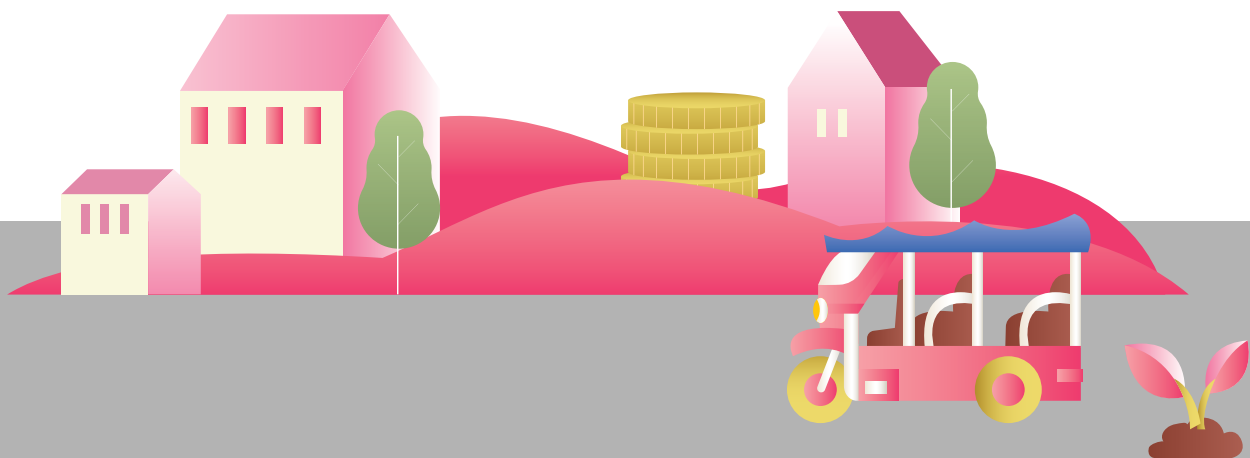
นับเป็นรางวัลแห่งความภาคภูมิใจในการยึดมั่น
ทำหน้าที่สถาบันการเงินที่ดีที่สุดในทุกด้าน มุ่งมั่นเดินหน้าภารกิจเพื่อสังคม
เพื่อสร้างความสุขที่ยั่งยืน เพื่อพี่น้องคนไทย



ออมสินเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ปี 2564 ตามแนวทาง ESG (Environmental Social Governance)

ธนาคารออมสินเป็นรัฐวิสาหกิจในสังกัดกระทรวงการคลัง มีบทบาทที่สำคัญในการเป็นพลังขับเคลื่อนตามกรอบยุทธศาสตร์ชาติในการแก้ไขปัญหาความเหลื่อมล้ำ การลดปัญหาความยากจน การสร้างความเข้มแข็งทางเศรษฐกิจจากฐานรากให้มีความเข้มแข็งพร้อมมุ่งสู่การเป็น “ธนาคารเพื่อสังคม” อันนำไปสู่การสร้างอนาคต ที่มั่นคง และความสุขที่ยั่งยืนของประเทศและประชาชน

สำหรับด้านการพัฒนาสู่ความยั่งยืนนั้น ธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อการดำเนินภารกิจเพื่อสังคมและชุมชนอย่างมีธรรมาภิบาล คำนึงถึงเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ตามแนวทาง ESG (Environmental, Social and Governance) ผ่านการดำเนินงานที่สำคัญต่างๆ เช่น การส่งเสริมการออมและสร้างวินัยทางการเงิน การสร้างความรู้ สร้างอาชีพ สร้างตลาด สร้างรายได้ ยกกระดับคุณภาพชีวิต และสร้างวินัยทางการเงินให้แก่เศรษฐกิจฐานราก เยาวชนและผู้สูงอายุ ตลอดจนการบริหารจัดการภารกิจด้านสังคมและนโยบายรัฐอย่างมีประสิทธิภาพ



E – Environment

“กิจกรรมฟื้นฟูทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม : การจัดการน้ำ”

ธนาคารออมสินได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของการบริหารจัดการ ดูแล และฟื้นฟูทรัพยากรน้ำซึ่งถือเป็นสมบัติสาธารณะของชาติ ให้คงอยู่และมีใช้อย่างยั่งยืน จึงได้ดำเนิน “กิจกรรมฟื้นฟูทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม : การจัดการน้ำ” มาอย่างต่อเนื่องเป็นระยะเวลา 4 ปี ตั้งแต่ปี 2561 เป็นต้นมา จนถึงปัจจุบัน

โดยให้การสนับสนุนการจัดการน้ำไปแล้วทั้งหมด 51 แห่ง มีผู้รับประโยชน์มากกว่า 120,000 ราย ด้วยการสร้างคุณค่าร่วมกับชุมชนตามแนวทาง CSV (Creating Shared Value) และยังคงมุ่งมั่นในการดำเนินงานเพื่อส่งเสริมการบริหารจัดการน้ำในระดับชุมชนให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุดตามลักษณะสภาพแวดล้อมในแต่ละพื้นที่ ก่อให้เกิดความอยู่ดีมีสุข (Well-Being) ของชุมชนในด้านต่างๆ



อาทิ **ด้านสิ่งแวดล้อม** : ชุมชนมีน้ำใช้เพียงพอ คุณภาพน้ำในชุมชนดีขึ้น ทรัพยากรทางทะเลได้รับการอนุรักษ์ และฟื้นฟูมากขึ้นจากความร่วมมือของคนในชุมชน

ด้านเศรษฐกิจ : สามารถลดค่าใช้จ่ายในด้านต่างๆ ได้ เช่น ค่าใช้จ่ายในการซื้อวัตถุดิบเพื่อประกอบอาหารในครัวเรือน และค่าใช้จ่ายในการสูบน้ำเพื่อทำการเกษตร ส่งผลให้มีเงินเหลือพอเพื่อการออม และเพียงพอเพื่อใช้หนี้

ด้านสุขภาพและความมั่นคงในชีวิต : สมาชิกในครอบครัวมีเวลาเพื่อพักผ่อน หรือทำกิจกรรมต่างๆ และได้ใช้เวลาไปกับครอบครัวเพิ่มมากขึ้น

ด้านสังคมและวัฒนธรรมท้องถิ่น : ชุมชนร่วมมือกันทำกิจกรรมต่างๆ เพื่อสร้างความสัมพันธ์ที่ดีต่อกัน รู้สึกรักและเป็นเจ้าของทรัพยากรทางธรรมชาติ ร่วมกันดูแลอนุรักษ์และรักษาไว้ให้ลูกหลาน

นอกจากนี้ชุมชนผู้เข้าร่วมโครงการยังได้รับความรู้ และเทคนิคด้านการเกษตรใหม่ๆ ที่สามารถนำมาพัฒนาทักษะด้านการเกษตรและการบริหารจัดการน้ำจนสามารถเปลี่ยนแปลงพฤติกรรม ความคิด และทัศนคติ ในการบริหารจัดการและการอนุรักษ์ทรัพยากรน้ำ และสร้างความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างธนาคารกับชุมชนที่เข้าร่วมกิจกรรมอีกด้วย





S – Social

กิจกรรม “อมสินห่วงใย ส่งกำลังใจให้สังคม”

โครงการเคียงข้างพี่น้องประชาชนฝ่าวิกฤตโควิด-19

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 ธนาคารเล็งเห็นความเดือดร้อนของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ประกอบด้วย ผู้ประกอบการรายย่อย หน่วยงานภาครัฐ ภาคเอกชน ชุมชน ประชาชนฐานราก จึงได้วางแผนเพื่อจัดทำโครงการอมสินห่วงใย ส่งกำลังใจให้สังคม ซึ่งเป็นกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมที่ช่วยเหลือผู้ที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 โดยธนาคารทั้งสำนักงานใหญ่และส่วนภูมิภาคเป็นผู้ดำเนินการวางแผน กำหนดรูปแบบ ร่วมบรรจุกอง/ถุกอมสินห่วงใย ได้แก่ อาหารแห้ง ชุด Home Isolation อุปกรณ์ทางการแพทย์ เป็นต้น และได้จัดหาอาหารกล่องจากร้านค้า Street Food เพื่อสร้างรายได้ให้แก่ผู้ประกอบการที่เป็นลูกค้าของธนาคารที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 รวมถึงการจัดรถตู้/Rider บริการส่งของเพื่อนำไปแจกจ่ายให้กับประชาชน ชุมชนที่ได้รับความเดือดร้อน โดยร่วมมือกับหน่วยงานภาครัฐและกลุ่มเพจอาสาสมัคร



โครงการนี้ เป็นการสร้างรูปแบบของการช่วยเหลือใหม่ที่ธนาคารเป็นผู้ดำเนินการจัดทำ และประสานให้ความช่วยเหลือสังคมในรูปแบบ Collaborative เพื่อสร้างเครือข่ายความช่วยเหลือประชาชน ชุมชน ที่ได้รับความเดือดร้อนจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 รวมถึงช่วยเหลือ สนับสนุนงบประมาณจัดซื้อ เครื่องอุปโภคบริโภค เวชภัณฑ์ยาและอุปกรณ์ทางการแพทย์ ให้กับ หน่วยงานทั้งภาครัฐและเอกชน สนับสนุนศูนย์พักคอย โรงพยาบาล และโรงพยาบาลสนาม ทำให้เกิดพลังการช่วยเหลือที่รวดเร็ว และทั่วถึง

โครงการช่วยเหลือผู้ประสบภัยพิบัติ

เป็นการดำเนินการตามนโยบายการขับเคลื่อนธนาคารสู่การเป็นธนาคารเพื่อสังคม (Social Bank) และมุ่งเน้นช่วยแก้ไข ปัญหาของประชาชนอย่างชัดเจนและเป็นรูปธรรมในการช่วยเหลือและบรรเทาความเดือดร้อนของผู้ประสบภัยอย่างทันที่ ก่อให้เกิดสัมพันธภาพที่ดีกับผู้ได้รับผลกระทบที่เป็นผู้มีส่วนได้ส่วนเสียกับธนาคาร โดยได้ช่วยเหลือผู้ที่ประสบภัย ได้แก่ ผู้ประสบอุทกภัย วาดภัย และอัคคีภัย เป็นต้น

โครงการธนาคารภูมิปัญญา

ธนาคารได้จัดทำ “โครงการธนาคารภูมิปัญญา” เพื่อเก็บรักษาอนุรักษ์ พื้นฟู สืบสานพัฒนา ต่อยอดภูมิปัญญาสู่สากล ซึ่งต้องอาศัยความคิด ความรู้สึก และความพยายามสูง เพราะคุณค่าของภูมิปัญญาสามารถสร้างแรงบันดาลใจ สร้างองค์ความรู้ และสร้างผลิตภัณฑ์ได้มากมายหลากหลาย ยิ่งทั้งหมดถูกผสมผสานเข้ากับวิถีชีวิตได้อย่างกลมกลืนแล้ว ก็จะนำไปสู่การพัฒนา ปรับปรุง การต่อยอดสร้างอาชีพ สร้างงาน และสร้างรายได้ อีกทั้งกระตุ้นให้คนไทยกลับถิ่นฐานรักบ้านเกิด นำความรู้ ความสามารถ กลับไปสร้างสรรค์พัฒนาภูมิปัญญาท้องถิ่น

โครงการเสริมสร้างศักยภาพเยาวชนและครูผู้สอน

ธนาคารออมสิน ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน ได้ดำเนินโครงการเสริมสร้างศักยภาพเยาวชน และครูผู้สอน มุ่งเน้นการส่งเสริมความสามารถในการอ่าน คิดวิเคราะห์ เชื่อมโยง โดยมีกระบวนการที่ให้โอกาสนักเรียนครู ในโรงเรียนขนาดกลางและขนาดเล็กที่ประพฤติตนเป็นคนดี มีคุณธรรมจริยธรรม ได้พัฒนาตนเอง เรียนรู้และสร้างทักษะ กระบวนการอ่าน คิดเชื่อมโยง เนื่องจากเป็นกระบวนการสำคัญในการจัดการเรียนการสอนและการสอบวัดผลในยุคปัจจุบัน ลดความเหลื่อมล้ำและเพิ่มโอกาสให้กับนักเรียนและครูในพื้นที่ห่างไกล ประกอบด้วย 2 กิจกรรม คือ

1. กิจกรรม GSB Tutor Camp (เติมฝัน ปันดาวคุณธรรม นำสู่รั้วมหาวิทยาลัย) โดยการจัดการสอนเสริมเพิ่มเติมความรู้ General Aptitude Test (GAT) เป็นการสอน GAT เชื่อมโยงภาษาไทยและ ภาษาอังกฤษให้กับนักเรียน เพื่อใช้ในการสอบเข้า ศึกษาต่อในสถาบันการศึกษาต่างๆ

- เตรียมความพร้อมการสอบ General Aptitude Test (GAT) เพื่อการสอบเข้าศึกษาต่อในระดับอุดมศึกษา และสถาบันต่างๆ ของนักเรียนชั้นมัธยมศึกษาปีที่ 6
- เพิ่มทักษะความรู้และโอกาสด้านการศึกษาให้กับนักเรียนชั้นมัธยมศึกษาปีที่ 6 และครูผู้สอน เพื่อนำไปปรับใช้ในการจัดการเรียนการสอน แบบการอ่าน คิดวิเคราะห์ เชื่อมโยง
- ส่งเสริมเพิ่มโอกาสและพัฒนาศักยภาพในการเรียนรู้ให้กับนักเรียนและครูในโรงเรียนขนาดเล็ก หรือขนาดกลาง แต่มีความประพฤติดี มีคุณธรรมจริยธรรม
- ตอบสนองนโยบายรัฐบาลในด้านการส่งเสริมการศึกษาให้กับผู้ด้อยโอกาส
- สอดคล้องกับนโยบาย สพฐ. นโยบายที่ 4 ด้านการสร้างโอกาสในการเข้าถึงบริการการศึกษาที่มีคุณภาพ มีมาตรฐาน และการลดความเหลื่อมล้ำทางการศึกษา

2. กิจกรรม เสริมสร้างศักยภาพและส่งเสริมคุณธรรมจริยธรรมครูผู้สอน ภายใต้หลักสูตร การสอนเพื่อการพัฒนา ความสามารถการอ่าน คิดวิเคราะห์ เชื่อมโยง ของนักเรียนรหัสหลักสูตร 63001 ซึ่งเป็นการ Re Skill และ Up Skill สำหรับครูผู้สอน

- เพื่อให้ผู้เข้ารับการอบรมมีความรู้ ความจดจำ และเข้าใจ สามารถออกแบบการจัดการเรียนการสอน เพื่อพัฒนา ศักยภาพนักเรียนให้เข้าใจอย่างค่อยเป็นค่อยไป ในเรื่องการอ่าน คิดวิเคราะห์ เชื่อมโยง
- เพื่อให้ผู้เข้ารับการอบรมมีทักษะ สามารถวิเคราะห์ ประยุกต์ บูรณาการเทคนิค กลวิธี การจัดการเรียนรู้ ประเมินผล และสร้างสรรค์ ออกแบบการจัดการเรียนรู้ เพื่อพัฒนาศักยภาพนักเรียนให้เข้าใจอย่างค่อยเป็นค่อยไป ในเรื่องการอ่าน คิดวิเคราะห์ เชื่อมโยง จากงานเขียนที่หลากหลายลักษณะ

โครงการอมสิน 108 ปี อิ่มนี้เพื่อน้อง

ด้วยบทบาทการเป็น “ธนาคารเพื่อสังคม” มุ่งเน้นดูแลผู้มีรายได้น้อย ผู้ประกอบการรายย่อย และองค์กรชุมชน เพื่อช่วยลดความเหลื่อมล้ำทางสังคม และหลุดพ้นความยากจน จึงจำเป็นต้องคำนึงถึงหลักการ ESG คือ มีความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และมีธรรมาภิบาล เพื่อที่จะก้าวไปสู่การเป็นธนาคารที่ยั่งยืน จากการศึกษาข้อมูลของสำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน (สพฐ.) กระทรวงศึกษาธิการ พบว่ามีเด็กนักเรียนจำนวนมากที่ต้องการความช่วยเหลือในเรื่องของอาหารกลางวัน ซึ่งนักเรียนส่วนใหญ่มีฐานะทางครอบครัวที่ค่อนข้างยากจน

ดังนั้น ในโอกาสครบรอบ 108 ปีของธนาคารอมสินจึงได้จัดทำโครงการ “อมสิน 108 ปี อิ่มนี้เพื่อน้อง” ขึ้นมา โดยร่วมกับ สำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน กระทรวงศึกษาธิการ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้นักเรียนมีอาหารกลางวันรับประทานอย่างเพียงพอ โดยการสนับสนุนให้โรงเรียนจัดทำโครงการอาหารกลางวันด้วยการให้นักเรียนทำการเกษตรพอเพียง ปลูกผัก เลี้ยงสัตว์ เพื่อนำมาใช้ในการบริโภคเป็นอาหารกลางวัน ซึ่งก่อให้เกิดประโยชน์ต่อสุขภาพ พลานามัย ส่งผลต่อการเรียนรู้ และคุณภาพการศึกษา อีกทั้งยังถือเป็นการเพิ่มทักษะด้านเกษตรแก่เด็ก สามารถบูรณาการกับแผนการเรียนการสอนของทางโรงเรียน รวมถึงยังช่วยแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายและบรรเทาความเดือนร้อนให้กับผู้ปกครองได้อีกด้วย โดยธนาคารอมสินสนับสนุนงบประมาณโรงเรียนละ 100,000 บาท จำนวน 108 แห่ง เพื่อใช้ในการดำเนินโครงการอาหารกลางวันและบริหารจัดการให้เกิดความยั่งยืน

โครงการธนาคารโรงเรียนดิจิทัล

โครงการธนาคารโรงเรียน เป็นโครงการที่สนับสนุนบทบาทและวิสัยทัศน์ของธนาคารอมสิน ในการเป็นผู้นำในการส่งเสริมการออม และสร้างวินัยทางการเงินให้กับกลุ่มเด็กและเยาวชนด้วยการดำเนินชีวิตที่เปลี่ยนไปในยุคปัจจุบัน ธนาคารโรงเรียนได้พัฒนารูปแบบการออมให้มีความเหมาะสมสอดคล้องกับการออมในยุคดิจิทัล โดยมีผู้บริหาร ครู/อาจารย์ และนักเรียน/นักศึกษาเป็นผู้ดำเนินงานด้วยตนเอง และธนาคารอมสินสนับสนุนในส่วนของเครื่องคอมพิวเตอร์ เอกสารสิ่งพิมพ์ และวัสดุเครื่องใช้สำนักงานที่เกี่ยวข้องสำหรับการดำเนินงาน รวมทั้งการให้ความรู้ คำปรึกษา การใช้ระบบงานอย่างถูกต้อง

กิจกรรมช่วยเหลือคนพิการ

ตามแผนพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการแห่งชาติ ฉบับที่ 4 พ.ศ. 2555-2559 เป็นแผนยุทธศาสตร์ที่ 3 เสริมพลังอำนาจให้คนพิการและผู้ดูแลคนพิการ เพื่อความมั่นคงและความก้าวหน้าด้านอาชีพ หรือการทำงานการประกอบอาชีพอิสระที่ดำเนินการภายใต้พระราชบัญญัติส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ พ.ศ. 2550 แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2556 และระเบียบคณะกรรมการส่งเสริม และพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการแห่งชาติ ว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการให้สัมปทานจัดสถานที่จำหน่ายสินค้าหรือบริการจัดจ้างเหมาะสมช่วงงานหรือจ้างเหมาบริการ โดยวิธีกรณีพิเศษ ฝึกงาน หรือจัดให้มีอุปกรณ์หรือสิ่งอำนวยความสะดวก ล่ามภาษามือ หรือให้ความช่วยเหลืออื่นใดแก่คนพิการหรือผู้ดูแลคนพิการ พ.ศ. 2558

ด้วยยุทธศาสตร์และนโยบายการดำเนินงานของธนาคารอมสิน ที่ดำเนินธุรกิจอย่างมีธรรมาภิบาลและเป็นธนาคารเพื่อสังคม ดูแลประชาชนฐานราก ผู้ด้อยโอกาส รวมถึงคนพิการ ธนาคารได้ส่งเสริมให้คนพิการสามารถเข้าถึงสิทธิอย่างแท้จริง สร้างทางเลือกและสร้างโอกาสการหารายได้ให้แก่คนพิการ ผู้ดูแลคนพิการ และครอบครัว รวมทั้งพัฒนาศักยภาพกำลังแรงงานฝึกทักษะฝีมือเพื่อการประกอบอาชีพ เพื่อมีรายได้ในการดำรงชีพได้อย่างยั่งยืน



G – Governance

กิจกรรมสร้างสัมพันธ์ชุมชนรอบรั้วธนาคาร (บวร) 108 ปี ธนาคารออมสิน ห่วงใย ใส่ใจเพื่อนบ้าน

ด้วยพันธกิจของธนาคารในปี 2564 ในการเป็นธนาคารเพื่อสังคมและค้ำถึงสิ่งแวดล้อม กิจกรรมสร้างสัมพันธ์ชุมชนรอบรั้วธนาคาร (บวร) เป็นหนึ่งกิจกรรมช่วยเหลือชุมชนที่ค้ำถึงสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยเริ่มขยายผลจากภายในธนาคารออกสู่ชุมชนบริเวณรอบออมสิน เป็นการรับผิตชอบและปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของธนาคารอย่างเท่าเทียม เป็นธรรม สร้างความเชื่อมั่น ความไว้วางใจต่อผู้มีส่วนได้เสีย ก่อให้เกิดประโยชน์และนำไปสู่การพึ่งพาตนเองในระยะยาว อีกทั้งเป็นการกระจายโอกาสแก่ประชาชนให้มีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับการดำเนินการใดๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม สุขภาพอนามัย คุณภาพชีวิต ความเป็นอยู่ของชุมชนและสังคมโดยรวม



โครงการเด็กดีของสังคม

นอกเหนือจากบทบาทการเป็น “ธนาคารเพื่อสังคม” ที่มีเป้าหมายในการแก้ไขปัญหาความยากจน ลดความเหลื่อมล้ำทางสังคม ด้วยการดูแลผู้ที่มีรายได้น้อย ผู้ประกอบการรายย่อย และองค์กรชุมชนแล้วนั้น ธนาคารยังได้เล็งเห็นความสำคัญของเด็ก และเยาวชน ที่จะเติบโตเป็นอนาคตของชาติที่มีคุณภาพ

ธนาคารจึงได้จัดทำโครงการ “เด็กดีของสังคม” ด้วยการสนับสนุนทุนการศึกษา ให้แก่เยาวชนที่มีจิตสำนึกด้านคุณธรรม จริยธรรม มีจิตสาธารณะ ช่วยเหลือผู้อื่น มีความรับผิดชอบ ความกตัญญูกตเวทีก มีการออม และน้อมนำหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงไปใช้ในชีวิตประจำวัน และเพื่อแบ่งเบาภาระของครอบครัวจากผลกระทบของการแพร่ระบาดของโรคติดต่อโควิด-19



ทิศทาง และนโยบาย การดำเนินงาน





ทิศทางและนโยบายการดำเนินงานปี 2565

ธนาคารออมสินยังคงสานต่อบทบาทการเป็น “ธนาคารเพื่อสังคม (Social Bank)” ที่สร้างผลกระทบเชิงบวก และสร้างความสมดุลในการดูแลผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทั้งภายนอกและภายในองค์กร เพื่อมุ่งสู่ความยั่งยืน ภายใต้หลักการ “ธนาคารที่มีความรับผิดชอบต่อ” ของสำนักงานโครงการสิ่งแวดล้อมแห่งสหประชาชาติว่าด้วยข้อริเริ่มทางการเงิน (United Nations Environment Programme Finance Initiative : UNEP FI) โดยมุ่งเป้าหมายในการ “ลดความเหลื่อมล้ำ สร้างการเข้าถึงแหล่งทุนที่เป็นธรรม” ที่สอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน หรือ SDGs ของสหประชาชาติ ใน 2 ด้านที่สำคัญ คือ No Poverty และ Reduced Inequality ผ่านโครงการ/มาตรการต่างๆ ทั้งที่ธนาคารดำเนินการเองและเป็นหน่วยงานหลักในการขับเคลื่อนนโยบายรัฐเพื่อให้ความช่วยเหลือประชาชนและภาคธุรกิจ โดยเฉพาะกลุ่มผู้มีรายได้น้อย และผู้ประกอบการรายย่อย โดยในปี 2565 ที่ประเทศยังต้องเร่งฟื้นฟูเศรษฐกิจที่ได้รับความเสียหายจากการระบาดของโควิด-19 ภาคธุรกิจและประชาชนได้รับผลกระทบหนัก โดยธนาคารยังคงดำเนินการให้ความช่วยเหลืออย่างต่อเนื่องในขณะเดียวกัน ธนาคารยังมุ่งสร้างความเข้มแข็งภายในองค์กรทั้งการยกระดับศักยภาพผู้องค์กรดิจิทัล การพัฒนาบุคลากรให้มีความพร้อมต่อการเปลี่ยนแปลง และเป็นองค์กรที่โปร่งใสตรวจสอบได้ ควบคู่กับการสร้างความเข้มแข็งทางการเงินขององค์กร



วิสัยทัศน์

เป็นผู้นำในการส่งเสริมการออม เสริมสร้างความสุขและความมั่นคงของประชาชน
เพื่อการพัฒนาประเทศอย่างยั่งยืน ด้วยเทคโนโลยีดิจิทัล



พันธกิจ

- 1 ส่งเสริมการออมและสร้างวินัยทางการเงิน
- 2 สนับสนุนการลงทุนและการพัฒนาประเทศ
- 3 ส่งเสริมและยกระดับเศรษฐกิจฐานรากและวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม เพื่อลดความเหลื่อมล้ำและเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน
- 4 เป็นธนาคารเพื่อสังคม และคำนึงถึงสิ่งแวดล้อม
- 5 ให้บริการทางการเงินครบวงจรที่ล้ำสมัยด้วยเทคโนโลยีดิจิทัล และเหนือความคาดหวังภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- 6 บริหารจัดการแบบมืออาชีพ และมีธรรมาภิบาล



ค่านิยม

GSB Way วิถีออมสิน (เต็มเต็มสังคมไทย คิดกว้างไกล เหนือขีดจำกัด)



Giving for the Greater Good
เต็มเต็มสร้างคุณค่าสังคมไทย



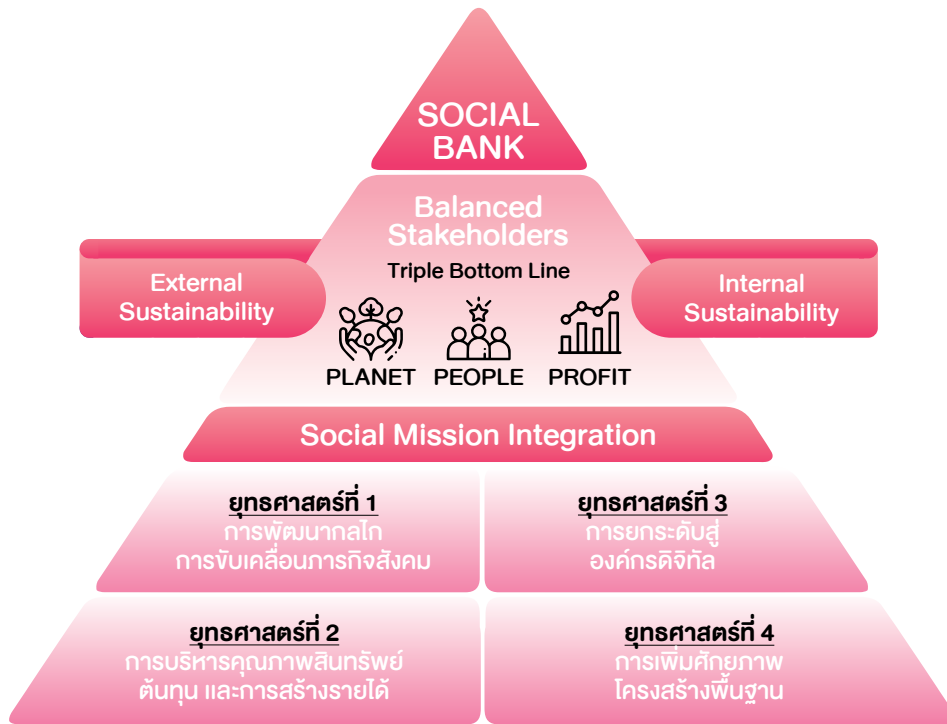
Seeking for the Possibilities
คิดใหม่ก้าวไกลใฝ่สร้างสรรค์



Brave Beyond Boundaries
มุ่งมั่นสานต่อเหนือขีดจำกัด

ยุทธศาสตร์การดำเนินงานธนาคารออมสิน ปี 2565–2569

ธนาคารมีแนวทางการดำเนินงานที่มุ่งเน้นบทบาทการเป็นธนาคารเพื่อสังคม (Social Bank) ด้วยการขับเคลื่อนและขยายผลธนาคารเพื่อสังคมในทุกกระบวนการที่สำคัญ ยกระดับสู่การเป็นธนาคารที่มีความรับผิดชอบต่ออย่างเต็มรูปแบบ (Responsible Banking) โดยขับเคลื่อนผ่านนวัตกรรมดิจิทัลเพื่อให้เกิดผลเชิงบวกแก่สังคม โดยมุ่งมั่นในการเป็นผู้นำความร่วมมือกับสถาบันการเงินของรัฐและพันธมิตรทางธุรกิจให้ดำเนินไปในแนวทางการเป็นธนาคารที่มีความรับผิดชอบต่อร่วมกัน เพื่อสร้างรากฐานทางสังคมที่มั่นคง พัฒนาคุณภาพชีวิต สร้างเศรษฐกิจและสังคมที่เข้มแข็งอย่างยั่งยืนในระยะยาว ภายใต้ยุทธศาสตร์การดำเนินงาน 4 ด้านหลัก เพื่อมุ่งสู่การเป็น ธนาคารเพื่อสังคม Social Bank : Making Positive Impact on Society อย่างเต็มรูปแบบ



ยุทธศาสตร์ที่ 1

การพัฒนาภาค
การขับเคลื่อน
การกิจเชิงสังคม

การขับเคลื่อนการกิจเชิงสังคมอย่างเต็มรูปแบบ ด้วยการส่งเสริมการเข้าถึงแหล่งเงินทุน ด้วยต้นทุนดอกเบี้ยที่เป็นธรรมและยกระดับศักยภาพในการประกอบอาชีพอย่างครบวงจรแก่ประชาชนฐานราก ผู้ประกอบการรายย่อย และชุมชน เพื่อให้มีความเข้มแข็งและพึ่งพาตนเองได้ ควบคู่กับการให้ความรู้ทางการเงิน ส่งเสริมการออมและสร้างวินัยทางการเงินเพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตอย่างยั่งยืน พร้อมขับเคลื่อนการกิจเชิงรุกในการตอบสนองนโยบายภาครัฐ ภายใต้การดำเนินงานตามหลักการ “การเป็นธนาคารที่มีความรับผิดชอบต่อ”

ยุทธศาสตร์ที่ 2

การบริหาร
คุณภาพสินทรัพย์
ต้นทุน และ
การสร้างรายได้

การสร้างความเข้มแข็งทางการเงินขององค์กร ด้วยการเพิ่มประสิทธิภาพของการบริหารจัดการต้นทุนการดำเนินงานที่มุ่งเน้นความคุ้มค่าและสอดคล้องกับภารกิจการเป็นธนาคารเพื่อสังคม ควบคู่กับการพัฒนาต่อยอดธุรกิจเชิงพาณิชย์ เพื่อสร้างรายได้และยกระดับศักยภาพทางการแข่งขัน (Commercial Mission) โดยนำผลกำไรที่ได้มาสนับสนุนภารกิจเชิงสังคม (Social Mission) ผ่านแนวทางในการบริหารจัดการสินทรัพย์และหนี้สิน พอร์ตสินเชื่อ รวมทั้งพอร์ตการลงทุน ให้มีผลตอบแทนภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ควบคู่กับการบริหารและควบคุมต้นทุนดำเนินงานที่ไม่จำเป็น พร้อมทั้งยกระดับกระบวนการบริหารจัดการหนี้ทั้งกระบวนการ (End to End) ทั้งด้านฐานข้อมูล กระบวนการจัดการ และเครื่องมือสนับสนุน การขยายขีดความสามารถในการแข่งขันของธุรกิจเชิงพาณิชย์ในกลุ่มลูกค้าที่มีศักยภาพและรายได้สูง รวมไปถึงการพัฒนาศักยภาพการสร้างรายได้จากรูปแบบธุรกิจใหม่ผ่านสาขาและการขยายความร่วมมือกับหน่วยพันธมิตร

ยุทธศาสตร์ที่ 3

การยกระดับ สู่องค์กรดิจิทัล

การเพิ่มขีดความสามารถด้านดิจิทัลเพื่อขับเคลื่อนภารกิจการเป็นธนาคารเพื่อสังคม รองรับกับการเปลี่ยนแปลงทั้งในปัจจุบันและอนาคต ด้วยการพัฒนานวัตกรรมทางการเงินและยกระดับการให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัล ควบคู่กับการบริหารจัดการนวัตกรรมเพื่อให้เกิดผลลัพธ์และสร้างคุณค่าต่อองค์กรอย่างเป็นรูปธรรม รวมทั้งการผลักดันการใช้ข้อมูลเพื่อบริการเป็นองค์กรที่ขับเคลื่อนด้วยข้อมูล (Data Driven Organization) พร้อมปรับรูปแบบและโครงสร้างการทำงานด้วยเทคโนโลยีดิจิทัลทั่วทั้งองค์กร เพื่อยกระดับสู่การเป็นองค์กรดิจิทัล

ยุทธศาสตร์ที่ 4

การเพิ่มศักยภาพ โครงสร้างพื้นฐาน

การเพิ่มศักยภาพโครงสร้างพื้นฐานและยกระดับการบริหารจัดการให้รองรับการเปลี่ยนแปลงและสนับสนุนภารกิจขององค์กร ด้วยการบริหารและพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ ทั้งในด้านโครงสร้างการบริหารอัตรากำลัง การพัฒนาทักษะความสามารถของบุคลากร รวมถึงการปรับปรุงและพัฒนากระบวนการที่สำคัญให้มีประสิทธิภาพแข่งขันได้ การพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศทั้งด้านโครงสร้างพื้นฐานและความมั่นคงปลอดภัยของระบบและข้อมูล (IT Security & Data Privacy) ให้รองรับการดำเนินงานธุรกิจในยุคดิจิทัลและสนับสนุนภารกิจเชิงสังคม พร้อมยกระดับมาตรฐานและบูรณาการการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่เอื้อต่อการดำเนินงานธุรกิจและสอดคล้องกับเกณฑ์การกำกับภายนอก

แผนงาน/โครงการที่สำคัญในปี 2565

ยุทธศาสตร์ที่ 1 การพัฒนากลไกการขับเคลื่อนภารกิจเชิงสังคม

- แผนพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองลูกค้าในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนและฟื้นฟูเยียวยา
- แผนการพัฒนาและส่งเสริมศักยภาพผู้ประกอบการรายย่อย
- แผนงานรองรับการดำเนินการตามนโยบายรัฐ
- แผนการส่งเสริมการออมและสร้างวินัยทางการเงินตลอดช่วงชีวิตลูกค้า
- แผนการดำเนินงานตามกรอบสู่ความยั่งยืน

ยุทธศาสตร์ที่ 2 การบริหารคุณภาพผลิตภัณฑ์ ต้นทุน และการสร้างรายได้

- โครงการบริหารจัดการ/จำหน่ายหนี้ด้อยคุณภาพ
- โครงการปรับปรุงกระบวนการบริหารจัดการหนี้อย่างบูรณาการ
- แผนยกระดับการพัฒนารูปแบบธุรกิจ/กระบวนการ/ผลิตภัณฑ์และบริการผ่านช่องทางสาขา

ยุทธศาสตร์ที่ 3 การยกระดับสู่องค์กรดิจิทัล

- โครงการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการรูปแบบ Digital
- โครงการยกระดับการบริหารจัดการนวัตกรรม
- แผนการส่งเสริมแนวทางการใช้ข้อมูลเพื่อขับเคลื่อนองค์กร

ยุทธศาสตร์ที่ 4 การเพิ่มศักยภาพโครงสร้างพื้นฐาน

- แผนงาน HR Transformation
- แผนการวางโครงสร้างพื้นฐานด้าน IT เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน
- แผนการพัฒนาเครื่องมือและระบบงาน รวมถึงบูรณาการการกำกับดูแลที่ดี การบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน
- แผนการปรับปรุงกระบวนการบริการจัดการองค์กรตามระบบประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ (SE-AM)

อย่างไรก็ตาม ภายใต้สถานการณ์ความเสี่ยง สภาวะที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว จากปัจจัยแวดล้อมต่างๆ อาทิ แนวโน้มเศรษฐกิจโลก นโยบายและกฎระเบียบของรัฐบาล การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของเทคโนโลยี รวมถึงภัยธรรมชาติ และภัยคุกคามรูปแบบใหม่ ประกอบกับสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ที่ยังคงเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง ซึ่งอาจส่งผลให้การดำเนินงานไม่เป็นไปตามแผนและเป้าหมายที่กำหนดไว้ ทั้งนี้ ธนาคารได้มีแผนการบริหารความเสี่ยงภายใต้ภาวะวิกฤตที่เหมาะสม ทั้งการระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การหาแนวทางลดผลกระทบและความรุนแรงของความเสี่ยง และการติดตาม/เฝ้าระวัง/ดูแลความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ธนาคารสามารถดูแลช่วยเหลือสังคมผ่านการดำเนินงานตามนโยบายรัฐ ในขณะที่ผลการดำเนินงานในภาพรวมของธนาคารอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

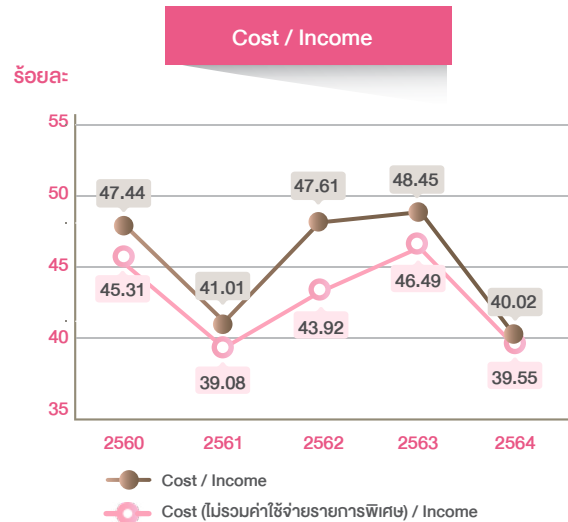
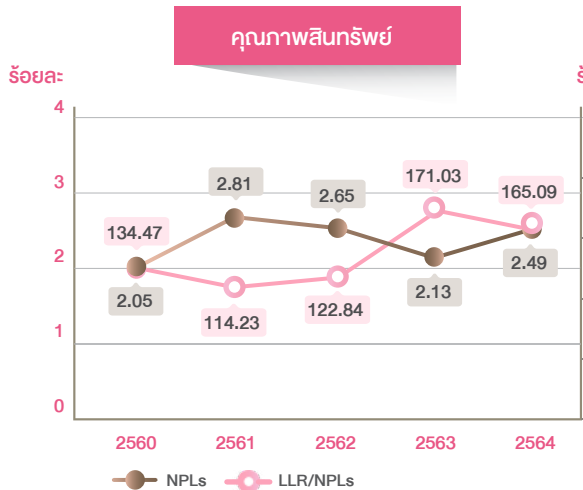
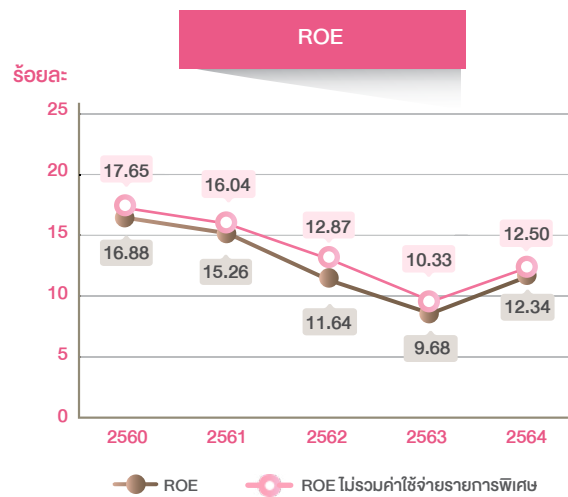
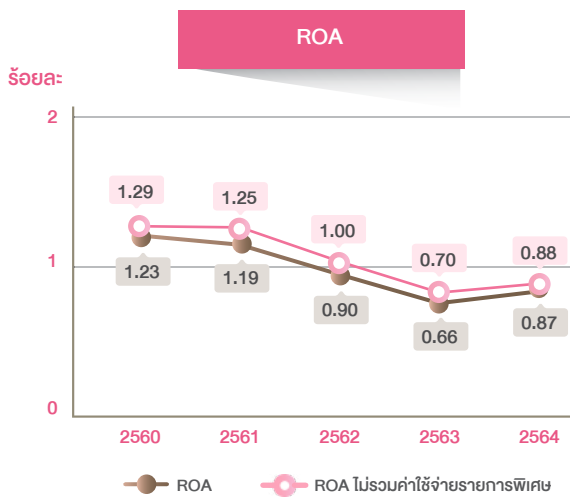
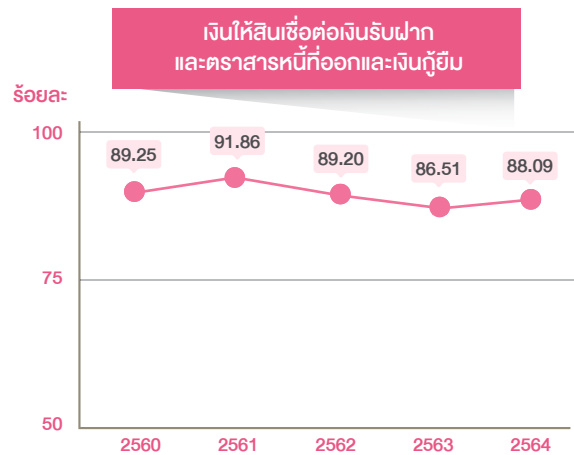
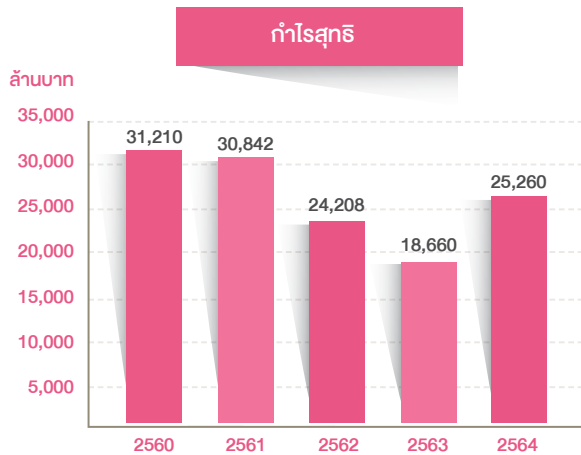
ข้อมูลการเงินที่สำคัญ	2560	2561	2562	2563	2564	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
งบกำไรขาดทุน (ล้านบาท)						
รายได้ดอกเบี้ย	104,302	102,701	103,359	92,815	88,364	(4.8)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	46,418	38,510	44,680	35,899	28,325	(21.1)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	57,884	64,191	58,679	56,916	60,039	5.5
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,701	5,973	4,691	3,931	3,110	(20.9)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	3,747	11,010 ^{1/}	6,334 ^{1/}	3,724 ^{1/}	8,368 ^{1/}	124.7
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	31,938	33,315	33,190	31,313	28,642	(8.5)
กำไรจากการดำเนินงาน	35,394	47,859	36,514	33,258	42,875	28.9
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าและปรับโครงสร้างหนี้	4,184	17,017	12,306	14,598	17,615	20.7
กำไรสุทธิ	31,210	30,842	24,208	18,660	25,260	35.4
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จจูงสุทธิ	16,894	(10,738)	(10,994)	(6,413)	6,261	197.6
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	48,104	20,104	13,214	12,247	31,521	157.4
ฐานะการเงิน (ล้านบาท)						
สินทรัพย์รวม	2,663,828	2,667,000	2,797,068	2,889,147	3,045,015	5.4
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	237,395	256,200	312,832	441,351	476,580	8.0
เงินให้สินเชื่อ	2,014,123	2,111,899	2,152,718	2,159,241	2,270,281	5.1
หนี้สินรวม	2,461,939	2,465,061	2,594,592	2,689,369	2,829,694	5.2
เงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,256,312	2,298,412	2,412,934	2,495,440	2,576,934	3.3
ส่วนกองทุน	201,889	201,939	202,476	199,778	215,321	7.8
อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (ร้อยละ)						
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ย (ROA)	1.23	1.19	0.90	0.66	0.87	
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE)	16.88	15.26	11.64	9.68	12.34	
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย (NIM)	2.35	2.54	2.23	2.05	2.14	
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมสุทธิ (Cost / Income)	47.44	41.01	47.61 ^{2/}	48.45 ^{2/}	40.02 ^{2/}	
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (L/D)	89.25	91.86	89.20	86.51	88.09	
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (CAR)	12.47	14.72	15.52	14.98	16.06	
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงชั้นที่ 1 (Tier I Ratio)	11.85	13.56	13.96	12.85	13.66	
อัตราส่วนสินเชื่อที่หยุดรับรู้อยู่ได้ต่อเงินให้สินเชื่อรวม (gross NPLs)	2.05	2.81	2.65	2.13	2.49	
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อที่หยุดรับรู้อยู่ได้ (LLR / NPLs)	134.47	114.23	122.84	171.03	165.09	
พนักงาน	16,286	16,410	16,815	16,611	16,558	
สาขา	1,059	1,061	1,062	1,057	1,054	
หน่วยให้บริการ (หน่วยให้บริการบนอำเภอ รถ และเรือเคลื่อนที่)	160	162	159	162	161	
เครื่องอัตโนมัติบริการตนเอง (Self Service)	8,524	8,536	8,534	8,056	8,012	
ธนาคารโรงเรียน	1,256	1,256	1,256	1,256	1,256	

หมายเหตุ

^{1/} ปี 2561 มีกำไรจากการขายหุ้นสามัญ IRPC จำนวน 7,382 ล้านบาท ปี 2562 มีกำไรจากการขายเงินลงทุนในบริษัทร่วม บลจ. ธนชาติ จำนวน 2,075 ล้านบาท

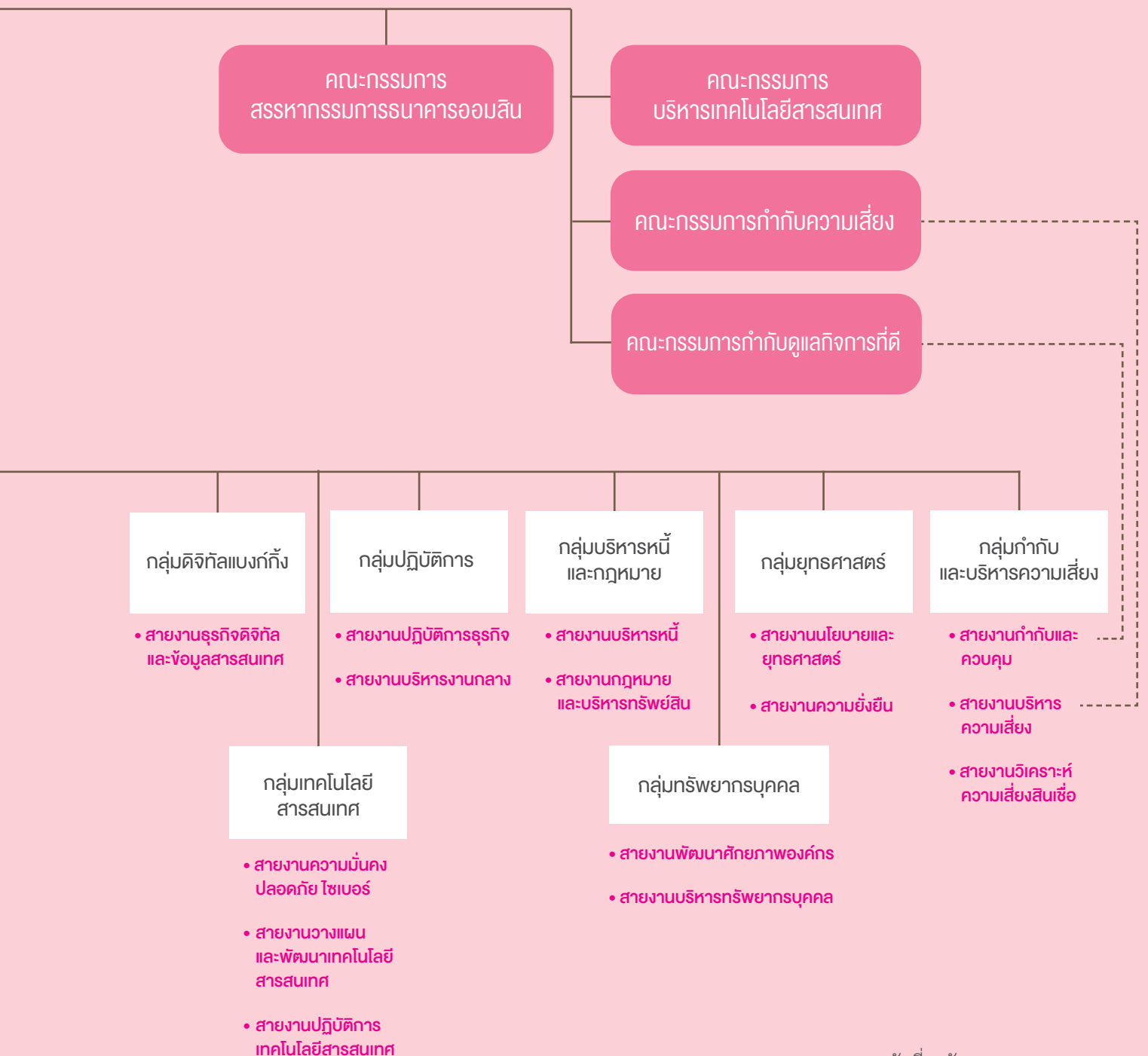
ปี 2563 มีขาดทุนจากการด้อยค่าตราสารหนี้เพื่อขาย จำนวน 1,326 ล้านบาท และปี 2564 มีกำไรจากการขายหุ้นสามัญของ บมจ. ทิพยประกันภัย จำนวน 1,800 ล้านบาท

^{2/} ปี 2562 มีค่าใช้จ่ายรายการพิเศษ ได้แก่ ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานระยะยาว ตาม IAS 19 เพิ่มจากการจ่ายค่าชดเชยเพื่อตอบสนองความชอบในการทำงานแก่พนักงานที่เกษียณอายุ ซึ่งทำงานครบ 20 ปีขึ้นไป จาก 300 วัน เป็น 400 วัน จำนวน 1,385 ล้านบาท ปี 2563 และ ปี 2564 มีการบันทึกค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานจากวันลาสะสมจำนวน 348 ล้านบาท และ 22 ล้านบาท ตามลำดับ



หมายเหตุ

- ปี 2561 มีกำไรจากการขายหุ้นสามัญ IRPC จำนวน 7,382 ล้านบาท ปี 2562 มีกำไรจากการขายเงินลงทุนในบริษัทร่วม บลจ. ธนชาติ จำนวน 2,075 ล้านบาท ปี 2563 มีขาดทุนจากการด้อยค่าตราสารหนี้ซื้อขาย จำนวน 1,326 ล้านบาท และปี 2564 มีกำไรจากการขายหุ้นสามัญของ บมจ. ทีพีเอส จำกัด จำนวน 1,800 ล้านบาท
- ปี 2562 มีค่าใช้จ่ายรายการพิเศษ ได้แก่ ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานระยะยาว ตาม IAS 19 เพิ่มจากการจ่ายค่าชดเชยเพื่อตอบแทนความชอบในการทำงานแก่พนักงานที่เกษียณอายุ ซึ่งทำงานครบ 20 ปีขึ้นไป จาก 300 วัน เป็น 400 วัน จำนวน 1,385 ล้านบาท ปี 2563 และ ปี 2564 มีการบันทึกค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานจากวันลาสะสม จำนวน 348 ล้านบาท และ 22 ล้านบาท ตามลำดับ



ณ วันที่ 1 ธันวาคม 2564

คณะกรรมการ ธนาคารออมสิน

นายประกาศ คงเอียด

อายุ 60 ปี

(แต่งตั้งตามมติคณะกรรมการออมสิน เมื่อวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2565)

▪ ประธานกรรมการธนาคารออมสิน (ผู้แทนกระทรวงการคลัง)

การศึกษา

International Tax Program Certificate and Master of Laws (ITP/LL.M.),
Harvard Law School, Harvard University,
Massachusetts, U.S.A.

ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับสอง)
มหาวิทยาลัยรามคำแหง

เนติบัณฑิตไทย (น.บ.ท.)

สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา

การอบรม

- หลักสูตร การป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 56 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตร ผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง (บ.ย.ส.) รุ่นที่ 21 วิทยาลัยการยุติธรรม
- หลักสูตร นักบริหารยุทธศาสตร์การป้องกันและปราบปรามการทุจริตระดับสูง (นยปส.) รุ่นที่ 9 สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช.)
- หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่นที่ 6 สถาบันวิทยาการพลังงาน
- หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 21 สถาบันวิทยาการตลาดทุน

- หลักสูตร นักบริหารการเงินการคลังภาครัฐระดับสูง (บงส.) รุ่นที่ 3 กรมบัญชีกลาง
- หลักสูตร วิทยาการการจัดการสำหรับนักบริหารระดับสูง (วบส.) รุ่นที่ 1 สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- หลักสูตร การบริหารเชิงนิติศาสตร์ระดับสูง (วทน.) รุ่นที่ 1 สภานายความ
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP), Thai Institute of Directors (IOD)
- หลักสูตร Audit Committee Program (ACP), Thai Institute of Directors (IOD)
- หลักสูตร Financial Institutions Governance Program (FGP), Thai Institute of Directors (IOD)
- หลักสูตร Financial Statements for Directors (FSD), Thai Institute of Directors (IOD)
- หลักสูตร Executive Development Program on International Business Transactions and Taxation, Duke University, U.S.A.
- หลักสูตร International Tax Law Course, Center for Commercial Law Studies, Queen Mary, University of London, UK
- หลักสูตร Certificate on International Taxation, University of New South Wales, Australia

ประวัติการทำงาน

พ.ศ. 2564 - ปัจจุบัน อธิบดีกรมธนารักษ์

พ.ศ. 2564 - 2564 อธิบดีกรมบัญชีกลาง

พ.ศ. 2561 - 2564 ผู้อำนวยการสำนักงาน
คณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ

พ.ศ. 2560 - 2561 ผู้อำนวยการ สำนักงานบริหารหนี้
สาธารณะ

พ.ศ. 2558 - 2560 รองปลัดกระทรวงการคลัง
(หัวหน้ากลุ่มภารกิจด้านรายได้)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการปฏิรูปประเทศด้านกฎหมาย
- ประธานกรรมการ บริษัท ธนารักษ์พัฒนาสินทรัพย์ จำกัด
- กรรมการบริษัท ทีพีย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

การถือครองหลักทรัพย์ (หุ้น) ของบริษัท/นิติบุคคล
ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารออมสิน

- ไม่มี



นางสาวเยาวนุช วิทยากรณ์

อายุ 63 ปี

(ดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2565 และได้รับแต่งตั้งตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2565 วาระที่ 2)

- กรรมการอิสระ
- ประธานกรรมการสรรหากรรมการธนาคารออมสิน
- กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- กรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานและพิจารณาคำตอบแทนของผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

การศึกษา

ปริญญาโท นิติศาสตรมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประกาศนียบัตร เนติบัณฑิตไทย

สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา

สมัยที่ 34 ปีการศึกษา 2524

ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

- สัมมนาเชิงปฏิบัติการด้านการเสริมสร้างความรู้และความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ (Cyber Resilience) ธนาคารแห่งประเทศไทย
- หลักสูตร How to Develop a Risk Management Plan (HRP) รุ่นที่ 26/2020 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) รุ่นที่ 16/2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร การกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์การมหาชน (PDI) รุ่นที่ 16 สถาบันพระปกเกล้าร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2560
- หลักสูตร Board that make a difference (BMD) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) พ.ศ. 2559
- หลักสูตร ผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง (บยส.) รุ่นที่ 20 สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่ายตุลาการศาลยุติธรรม พ.ศ. 2558



- หลักสูตร นักบริหารงานยุติธรรม หลักสูตร อัยการจังหวัด รุ่นที่ 31 สำนักงานอัยการสูงสุด พ.ศ. 2554
- หลักสูตร การบริหารทรัพยากรบุคคลบนความหลากหลาย สำนักงานข้าราชการพลเรือน (ก.พ.) พ.ศ. 2554
- หลักสูตร นักบริหารการคลัง (นบค.) รุ่นที่ 1 มูลนิธิสถาบันวิจัยนโยบายเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง พ.ศ. 2553
- หลักสูตร นักปกครองระดับสูง (นปส.) รุ่นที่ 53 วิทยาลัยมหาดไทย กระทรวงมหาดไทย พ.ศ. 2552
- หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 124/2552 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร การบริหารงานตำรวจชั้นสูง (บตส.) รุ่นที่ 27 สถาบันพัฒนาข้าราชการตำรวจ กองบัญชาการศึกษา พ.ศ. 2550
- หลักสูตร ประกาศนียบัตรบัณฑิตทางกฎหมายมหาชน รุ่นที่ 1 มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ พ.ศ. 2542

ประวัติการทำงาน

พ.ศ. 2558 - 2561 ที่ปรึกษาด้านกฎหมายและระเบียบการคลัง (ทรงคุณวุฒิ)

พ.ศ. 2553 - 2557 ผู้อำนวยการสำนักกฎหมาย กรมบัญชีกลาง

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการกำกับสำนักงานการบินพลเรือนแห่งประเทศไทย
- ประธานอนุกรรมการกฎระเบียบในด้านการบริหารงานภายในสำนักงานการบินพลเรือนแห่งประเทศไทย
- ประธานอนุกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี สำนักงานการบินพลเรือนแห่งประเทศไทย
- อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง สถาบันเทคโนโลยีป้องกันประเทศ (องค์การมหาชน)
- อนุกรรมการใน อ.ก.พ. วิสามัญเกี่ยวกับการประเมินบุคคล ตำแหน่งประเภทวิชาการ

การถือครองหลักทรัพย์ (หุ้น) ของบริษัท/นิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารออมสิน

- ไม่มี

นางสาวธิดารัตน์ ธนกรรคกวัน

อายุ 42 ปี

(ดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2565 และได้รับแต่งตั้งตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2565 วาระที่ 2)

■ กรรมการอิสระ ■ กรรมการกำกับความเสี่ยง ■ กรรมการบริหารเทคโนโลยีสารสนเทศ

การศึกษา

ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (MBA) สาขา Finance/Marketing
Willamette University สหรัฐอเมริกา

ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต (วิทยาศาสตร์คอมพิวเตอร์)
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

■ หลักสูตร Director Certification Program (DCP)
รุ่นที่ 307/2021 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
(IOD)

- หลักสูตร Boardroom Success through Financing and Investment (BFI) รุ่นที่ 10/2021
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- สัมมนาเชิงปฏิบัติการด้านการเสริมสร้างความรู้และความตระหนักด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ (Cyber Resilience) ธนาครแห่งประเทศไทย
- หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) รุ่นที่ 21/2020
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG) รุ่นที่ 14/2020
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร การกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์กรมหาชน รุ่นที่ 21 ปี 2562
สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP)
รุ่นที่ 154/2018
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร ผู้นำยุคใหม่ในระบบประชาธิปไตย รุ่นที่ 3
สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตร ผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง รุ่นที่ 16
สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่ายตุลาการศาลยุติธรรม
- หลักสูตร ประกาศนียบัตรกฎหมายทรัพย์สินทางปัญญา เพื่อพัฒนาและเพิ่มมูลค่าทางธุรกิจ ศาลทรัพย์สินทางปัญญา และการค้าระหว่างประเทศกลาง ร่วมกับชมรมผู้พิพากษาสมทบ ศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง
- หลักสูตร Certificate in Administration and Management, University of Washington
- หลักสูตร Certificate in Business for International Professionals, University of Washington



ประวัติการทำงาน

พ.ศ. 2563 - ปัจจุบัน คณะกรรมการบริหารจัดการสารสนเทศและการสื่อสาร บริษัท ธนารักษ์พัฒนาสินทรัพย์ จำกัด

พ.ศ. 2563 - ปัจจุบัน อนุกรรมการยุทธศาสตร์และการส่งเสริมคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

พ.ศ. 2562 - ปัจจุบัน คณะกรรมการ สภาดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคมแห่งประเทศไทย

พ.ศ. 2561 - ปัจจุบัน อนุกรรมการ ขับเคลื่อนการเสริมสร้างคุณค่าองค์กร สำนักงานพัฒนาเทคโนโลยีอวกาศและภูมิสารสนเทศ (องค์การมหาชน)

พ.ศ. 2560 - ปัจจุบัน อาจารย์ที่ปรึกษา ประจำโครงการกลุ่มเชิงปฏิบัติ หลักสูตรประกาศนียบัตรผู้นำยุคใหม่ ในระบอบประชาธิปไตย (ปนป.) สถาบันพระปกเกล้า

พ.ศ. 2558 - ปัจจุบัน อาจารย์พิเศษ คณะดิจิทัลมีเดีย มหาวิทยาลัยศรีปทุม

พ.ศ. 2563 - 2563 คณะทำงานด้านอุตสาหกรรมดิจิทัล อิเล็กทรอนิกส์อัจฉริยะและหุ่นยนต์ คณะทำงานประสานงานด้านการพัฒนาบุคลากรในเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก

พ.ศ. 2562 - 2563 อนุกรรมการ แนวทางการใช้ประโยชน์ด้านลิขสิทธิ์ สำนักงานทรัพย์สินทางปัญญา กระทรวงพาณิชย์

พ.ศ. 2561 - 2563 คณะรับรองมาตรฐานอาชีพ สาขาวิชาชีพเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารและดิจิทัลคอนเทนต์ สาขาแอนิเมชัน สถาบันคุณวุฒิวิชาชีพ (องค์การมหาชน)

พ.ศ. 2560 - 2563 อนุกรรมการเทคโนโลยีดิจิทัล เพื่อการให้บริการและบริหารจัดการองค์กร การทางพิเศษแห่งประเทศไทย

พ.ศ. 2560 - 2562 กรรมการ สมาคมสมาพันธ์เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารแห่งประเทศไทย (TFIT)

พ.ศ. 2560 - 2562 ที่ปรึกษาประจำ คณะกรรมการ การพาณิชย์ การอุตสาหกรรม และการแรงงาน สภานิติบัญญัติแห่งชาติ

พ.ศ. 2557 - 2561 นายกสมาคม อุตสาหกรรมซอฟต์แวร์เกมไทย

พ.ศ. 2560 - 2560 กรรมการ ร่างหลักสูตรวิทยาศาสตรบัณฑิต สาขาเกม วิทยาลัยศิลปะ สื่อ และเทคโนโลยี มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

พ.ศ. 2560 - 2560 คณะทำงาน จัดทำแผนการคุ้มครองและส่งเสริมการใช้ประโยชน์จากทรัพย์สินทางปัญญาของอุตสาหกรรมและนวัตกรรมดิจิทัล สำนักงานส่งเสริมเศรษฐกิจดิจิทัล

พ.ศ. 2559 - 2559 คณะอนุกรรมการ ด้านสื่อดิจิทัลสร้างสรรค์ กระทรวงพาณิชย์

พ.ศ. 2558 - 2559 กรรมการ Creative Digital Economy สภาหอการค้าไทย

พ.ศ. 2556 - 2558 กรรมการ ธุรกิจเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร สภาหอการค้าไทย

พ.ศ. 2556 - 2558 กรรมการ สมาคมผู้ประกอบการแอนิเมชันและคอมพิวเตอร์กราฟิกไทย

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- รองประธาน สภาดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคมแห่งประเทศไทย
- กรรมการ องค์การสุราษฎร์ธานี
- กรรมการ การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค
- กรรมการ บริษัท ยามาโมโต้ เทรดดิ้ง (ไทยแลนด์) จำกัด

การถือครองหลักทรัพย์ (หุ้น) ของบริษัท/นิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารออมสิน

- ไม่มี

นางสาวสุปรียา พิพัฒน์มโนมัย

อายุ 45 ปี

(ดำรงตำแหน่งถึงวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2565 และได้รับแต่งตั้งตามมติคณะกรรมการรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2565 วาระที่ 2)

▪ กรรมการอิสระ ▪ ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง ▪ กรรมการบริหารเทคโนโลยีสารสนเทศ

การศึกษา

ปริญญาโท สาขาการเงิน (MSc in Finance Focused on Financial Econometrics, Distinction), Imperial College, University of London, UK

ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต (เกียรตินิยม) สาขาวิทยาศาสตร์การจัดการและคอมพิวเตอร์ (BSc (Hons) Management Science with Computing and a Year in Industry with Distinction), University of Kent at Canterbury, UK

การอบรม

- หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AAP) รุ่นที่ 41/2021 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) รุ่นที่ 24/2021 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Director Leadership Certification Program (DLCP) รุ่นที่ 2/2021 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG) รุ่นที่ 18/2021 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- สัมมนาเชิงปฏิบัติการด้านการเสริมสร้างความรู้และความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ (Cyber Resilience) ธนาคารแห่งประเทศไทย

- หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 294/2020 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร การกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์กรมหาชน (PDI) รุ่นที่ 22/2020 สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตร Fundamental Technical Analysis Workshop, Bank of Thailand
- หลักสูตร Bankruptcy Protection against Macroeconomic Shocks : the Case for a Super Chapter II Seminar, Bank of Thailand
- หลักสูตร Modern Developments in Econometrics and Forecasting Techniques Seminar and Workshop, Selwyn College, Cambridge University, UK
- หลักสูตร On the Job Training with Quantitative Team, HSBC, Citibank, Merrill Lynch, Deutsche Bank, JP Morgan, Lehman Brothers, Salomon Smith Barney, London and New York Head Office
- หลักสูตร The 10th Central Banking Seminar-Fixed Income Primer Program, Lehman Brothers Institute of Finance, New York
- หลักสูตร Training Sessions on Global Market Business Finance Process, Standard Chartered Bank, Singapore
- หลักสูตร Wholesale Bank Business Finance Conference, Standard Chartered Bank, Singapore
- หลักสูตร Hedge Accounting - Training and Guidance Workshop, Standard Chartered Bank, Singapore

- หลักสูตร Expanded - Exotics Options and Structured FX Forward Workshop, Standard Chartered Bank, Singapore
- หลักสูตร Accounting for Financial Instruments, Derivatives & Hedging under IAS39, Standard Chartered Bank, Singapore
- หลักสูตร Secondment with Group Business Development, Standard Chartered Bank, London

ประวัติการทำงาน

พ.ศ. 2556 - 2561 รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

พ.ศ. 2548 - 2556 Global Head of Derivatives Work-out Advisor และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าสายงานฝ่ายบริหารสินทรัพย์กลุ่มพิเศษ ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

พ.ศ. 2542 - 2547 Quantitative Financial Analyst, Reserve Management Division, Bank of Thailand

พ.ศ. 2539 - 2540 Chief Computer Programmer, Phoenix First Ltd., Alton UK

พ.ศ. 2539 - 2540 นักวิเคราะห์การเงิน ฝ่ายกำกับและพัฒนากลยุทธ์สถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการ บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

การถือครองหลักทรัพย์ (หุ้น) ของบริษัท/นิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารอมลิน

- ไม่มี



นายปกรณ์ พรรณะแพทย์

อายุ 56 ปี

(แต่งตั้งตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2564 ดำรงตำแหน่งถึงวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2565 (วาระที่ 1)
และได้รับแต่งตั้งตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2565 วาระที่ 2)

- กรรมการอิสระ
- กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- กรรมการสรรหากรรมการธนาคารออมสิน

การศึกษา

ปริญญาโท Master of Business Administration (MBA)
สาขา Finance, Money & Financial Market International
Business, Columbia University สหรัฐอเมริกา

ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต สาขาเศรษฐศาสตร์
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรม

- สัมมนาเชิงปฏิบัติการด้าน Cyber Resilience Leadership :
Herd Immunity จัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP)
รุ่นที่ 312/2021 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
(IOD)
- หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.)
รุ่นที่ 16
- หลักสูตร ประสานนโยบายตรรกะมาภิบาลทางการแพทย์
สำหรับผู้บริหารระดับสูง (ปรทพ.) รุ่นที่ 3
สถาบันพระปกเกล้าและแพทยสภา

ประวัติการทำงาน

พ.ศ. 2561 - 2562 รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายงานคอมพิวเตอร์เซิล บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)

พ.ศ. 2560 - 2561 รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายงานปฏิบัติการ บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)

พ.ศ. 2557 - 2559 รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
สายงานธุรกิจลูกค้ารายย่อย ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

พ.ศ. 2555 - 2557 รองกรรมการผู้จัดการ
สายงานธุรกิจลูกค้ารายย่อย ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

พ.ศ. 2551 - 2555 รองกรรมการผู้จัดการ
สายงานธุรกิจลูกค้าเอสเอ็มอี ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการอิสระ บริษัท ยูบิลิตี้ เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด (มหาชน)
- ผู้ทรงคุณวุฒิ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลาง
และขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
- ผู้ทรงคุณวุฒิ ศูนย์ที่ปรึกษาทางการเงิน SMEs
(บสย. F.A. Center)

การถือครองหลักทรัพย์ (หุ้น) ของบริษัท/นิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง
กับธุรกิจของธนาคารออมสิน

- ไม่มี



นางสาวปิยวรรณ ล่ามกิจจา

อายุ 56 ปี

(แต่งตั้งตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2564 ดำรงตำแหน่งถึงวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2565 (วาระที่ 1)

และได้รับแต่งตั้งตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2565 วาระที่ 2)

- กรรมการธนาคารออมสิน (ผู้แทนกระทรวงการคลัง) ▪ กรรมการบริหาร
- กรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานและพิจารณาค่าตอบแทนของผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

การศึกษา

ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต
สาขารัฐประศาสนศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต สาขาการเงิน
มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

การอบรม

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP)
รุ่นที่ 312/2021
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร การป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.)
รุ่นที่ 63 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ
- หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูงวิทยาการพลังงาน (วพน.)
รุ่นที่ 11 สถาบันวิทยาการพลังงาน
- หลักสูตร การกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหาร
ระดับสูงขององค์กรกำกับดูแล (Regulator) รัฐวิสาหกิจ
และองค์การมหาชน รุ่นที่ 15 สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตร การบริหารการท่องเที่ยวสำหรับผู้บริหารระดับสูง
(Tourism Management Program for Executive : TME)
รุ่นที่ 3 ปี 2562 ศูนย์พัฒนาวิชาการด้านตลาดการท่องเที่ยว
(TAT Academy) การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย (ททท.)

ประวัติการทำงาน

พ.ศ. 2563 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษาด้านพัฒนารัฐวิสาหกิจ
สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ
กระทรวงการคลัง

พ.ศ. 2559 - 2563 รองผู้อำนวยการ
สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ
กระทรวงการคลัง

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- รองประธานกรรมการกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา
ระบบสถาบันการเงิน
- กรรมการ บริษัท โรงแรมเอราวัณ จำกัด (มหาชน)

การถือครองหลักทรัพย์ (หุ้น) ของบริษัท/นิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง
กับธุรกิจของธนาคารออมสิน

- ไม่มี



นางรัชดาภรณ์ ราชกวินทร์

อายุ 63 ปี

(แต่งตั้งตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2565)

■ กรรมการอิสระ

การศึกษา

ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาธุรกิจระหว่างประเทศ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

ปริญญาตรี ศิลปศาสตรบัณฑิต สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัย เชียงใหม่

ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

การอบรม

- หลักสูตร ประกาศนียบัตรธรรมาภิบาลทางการแพทย์สำหรับผู้บริหารระดับสูง (ปรพ.) รุ่นที่ 9 ปี พ.ศ. 2563 สถาบันพระปกเกล้าและแพทยสภา
- หลักสูตร Advanced Audit Committee (ACCP) รุ่นที่ 32 ปี พ.ศ. 2562 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร วิทยาการจัดการสำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 2 ปี พ.ศ. 2561 สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่น 11 ปี พ.ศ. 2560 สถาบันวิทยาการพลังงาน
- หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูง (วตท.) รุ่นที่ 25 ปี พ.ศ. 2559 สถาบันวิทยาการตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- หลักสูตร The Board's Role in Strategic Formulation Governance Matters Australia ปี พ.ศ. 2558
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 204 ปี พ.ศ. 2558 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Successful Formulation and Execution of Strategy (SFE) รุ่นที่ 21 ปี พ.ศ. 2557 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Corporate Governance for Executive (CGE) รุ่นที่ 1 ปี พ.ศ. 2557 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 111 ปี พ.ศ. 2557 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร TLCA Executive Development Program (EDP) รุ่นที่ 4 ปี พ.ศ. 2552 สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- หลักสูตร NIDA-Wharton Executive Leadership Program ปี พ.ศ. 2551 สถาบัน The Wharton School University of Pennsylvania

ประวัติการทำงาน

- พ.ศ. 2564 - 2564 กรรมการ
บริษัท ไทยแลนด์พริวิลิจ การ์ด จำกัด
- พ.ศ. 2563 - 2563 กรรมการ บริษัท อสมท จำกัด (มหาชน)
- พ.ศ. 2561 - 2561 กรรมการ
บริษัท ดับบลิวเอชเอ อินดัสเตรียล เอสเตท ระยอง จำกัด
- พ.ศ. 2558 - 2561 กรรมการ บริษัท น้ำมัน ไออาร์พีซี จำกัด
- พ.ศ. 2558 - 2561 กรรมการ บริษัท ไออาร์พีซี โพลีออล จำกัด
- พ.ศ. 2558 - 2561 กรรมการ
บริษัท อูเบะ เคมิคอลส์ (เอเชีย) จำกัด (มหาชน)
- พ.ศ. 2558 - 2561 กรรมการ
บริษัท ไออาร์พีซี คลีน พาวเวอร์ จำกัด
- พ.ศ. 2558 - 2561 กรรมการ
บริษัท ไออาร์พีซี เอ แอนด์ แอล จำกัด
- พ.ศ. 2558 - 2561 รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบัญชี
และการเงิน บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ องค์การสวนสัตว์
- กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ องค์การสะพานปลา
- กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไทยยูเนียน ฟีดมิลล์ จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ทีอาร์ซี คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)

การถือครองหลักทรัพย์ (หุ้น) ของบริษัท/นิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง
กับธุรกิจของธนาคารอมลिन

- ไม่มี



รองศาสตราจารย์ ดร. ธนวรรณ พลวิชัย

อายุ 56 ปี

(แต่งตั้งตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2565)

▪ กรรมการอิสระ

การศึกษา

ปริญญาเอก Doctor of Philosophy สาขา Applied Statics and Research Methods, University of Northern Colorado, USA

ปริญญาโท พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิต (เกียรตินิยมดี) สาขาพัฒนาการเศรษฐกิจ-วางแผนเศรษฐกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 2) สาขาเศรษฐศาสตร์การเงิน มหาวิทยาลัยรามคำแหง

การอบรม

- หลักสูตร Financial Statements for Directors รุ่นที่ 31 ปี พ.ศ. 2559
- หลักสูตร Successful Formulation & Execution of Strategy รุ่นที่ 26 ปี พ.ศ. 2559
- หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (Top Executive Program in Commerce and Trade : TEPCoT) รุ่นที่ 2 ปี พ.ศ. 2552 สถาบันวิทยาการการค้า มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- หลักสูตร หลักสูตรกรรมการของสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Director Accreditation Program รุ่นที่ 51 ปี พ.ศ. 2549
- หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 16
- หลักสูตร การป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 57 สถาบันวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน รุ่นที่ 4 สถาบันวิทยาการพลังงาน

ประวัติการทำงาน

ปัจจุบัน อธิการบดี มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย ที่ปรึกษาหอการค้าไทย

กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการพิจารณามาตรการปกป้อง มาตรการค้าต่างประเทศ, กระทรวงพาณิชย์

กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการกลางว่าด้วยราคาสินค้าและบริการ กรรมการค้าภายใน, กระทรวงพาณิชย์

กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการกองทุนหมุนเวียน, กระทรวงการคลัง

พ.ศ. 2559 - 2562 รองอธิการบดีอาวุโสวิชาการและงานวิจัย มหาวิทยาลัยหอการค้าไทยผู้อำนวยการ

ศูนย์พยากรณ์เศรษฐกิจและธุรกิจ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย กรรมการสลากกินแบ่งรัฐบาล ตามคำสั่งรักษาความสงบแห่งชาติ ที่ 12/2558

กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการ การยางแห่งประเทศไทย

พ.ศ. 2555 - 2559 รองอธิการบดีฝ่ายวิจัย มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

พ.ศ. 2552 - 2554 คณบดีคณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการนโยบายการท่องเที่ยวแห่งชาติ

กรรมการในคณะอนุกรรมการนโยบายข้าวแห่งชาติด้านการตลาด

กรรมการในอนุกรรมการติดตามและประเมินผลภาวะเศรษฐกิจมหภาค วุฒิสภา

กรรมการในคณะกรรมการแข่งขันทางการค้า กระทรวงพาณิชย์

กรรมการในคณะกรรมการศึกษาและพัฒนาระบบธุรกิจค้าปลีกค้าส่ง กระทรวงพาณิชย์

กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิด้านการบริหารของสถาบันระหว่างประเทศ เพื่อการค้าและการพัฒนา (องค์การมหาชน)

กรรมการในคณะกรรมการเศรษฐกิจและวิชาการ หอการค้าไทย

พ.ศ. 2549 - 2551 กรรมการจัดทำและกำกับโครงการ CFO กระทรวงการคลัง
กรรมการในคณะกรรมการเศรษฐกิจและวิชาการ หอการค้าไทย

พ.ศ. 2549 กรรมการในคณะกรรมการเครือข่ายวิสาหกิจ (Cluster) หอการค้าไทย

พ.ศ. 2548 กรรมการในคณะกรรมการธุรกิจการเงินและการลงทุน หอการค้าไทย กรรมการในคณะกรรมการประเมินประเด็นทางเศรษฐกิจ
สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย

พ.ศ. 2547 ที่ปรึกษาทางด้านเศรษฐกิจ ประธานหอการค้าไทย (ดร. อาชว์ เตาลานนท์)

พ.ศ. 2546 อนุกรรมการในคณะอนุกรรมการรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะของประชาชนเกี่ยวกับมาตรการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการระบบการเงินของประเทศ เพื่อป้องกันการเกิดวิกฤตการณ์ทางเศรษฐกิจ ของ ศสปป.

ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายวิจัยและวิเคราะห์หลักทรัพย์ บริษัทเงินทุนและหลักทรัพย์ ไทยฟูจิ จำกัด

อาจารย์ประจำคณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

เศรษฐกร ฝ่ายนโยบายเศรษฐกิจ
การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย

เศรษฐกร ฝ่ายวิจัยและวางแผน ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการสลากกินแบ่งรัฐบาล สำนักงานสลากกินแบ่งรัฐบาล
- กรรมการ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- กรรมการนโยบายการบริหารทุนหมุนเวียน กระทรวงการคลัง
- กรรมการจัดทำยุทธศาสตร์ชาติด้านการสร้างโอกาสและความเสมอภาคทางสังคม สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ
- กรรมการนโยบายการบริหารทุนหมุนเวียน กรมบัญชีกลาง

- กรรมการมูลนิธิ มูลนิธิมาตามแปง
- กรรมการอำนวยการหลักสูตรวิทยาการเกษตรระดับสูง กระทรวงเกษตรและสหกรณ์

การถือครองหลักทรัพย์ (หุ้น) ของบริษัท/นิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารออมสิน

- ไม่มี



นางวรนุช ภู่อิม

อายุ 57 ปี

(แต่งตั้งตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2565)

▪ กรรมการธนาคารออมสิน (ผู้แทนกระทรวงการคลัง)

การศึกษา

ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประกาศนียบัตรบัณฑิตทางกฎหมายมหาชน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ประธานกรรมการ บริษัท โรงแรมเอราวัณ จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย (ททท.)
- กรรมการ สถาบันบริหารจัดการธนาคารที่ดิน

การถือครองหลักทรัพย์ (หุ้น) ของบริษัท/นิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารออมสิน

- ไม่มี

การอบรม

- หลักสูตร ผู้ตรวจราชการระดับกระทรวง รุ่นที่ 64 พ.ศ. 2564 สำนักงานปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี
- หลักสูตร การป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 62 พ.ศ. 2562 สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ
- หลักสูตร ผู้บริหารงานด้านกฎหมายภาครัฐระดับสูง รุ่นที่ 8 พ.ศ. 2562 สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา
- หลักสูตร นักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 11 พ.ศ. 2561 สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน
- หลักสูตร นักบริหารงานคลังระดับสูง รุ่นที่ 6 พ.ศ. 2560 กรมบัญชีกลาง
- หลักสูตร การบริหารงานภาครัฐและกฎหมายมหาชน รุ่นที่ 16 พ.ศ. 2559 สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตร นักบริหารระดับสูง “ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม” รุ่นที่ 3 พ.ศ. 2556 มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประวัติการทำงาน

พ.ศ. 2563 - ปัจจุบัน ผู้ตรวจราชการกระทรวงการคลัง สำนักงานปลัดกระทรวงการคลัง

พ.ศ. 2561 - 2563 ที่ปรึกษาด้านการบริหารเหรียญกษาปณ์ และทรัพย์สินมีค่า

พ.ศ. 2559 - 2561 ผู้อำนวยการสำนักกษาปณ์ กรมธนารักษ์

พ.ศ. 2556 - 2559 ผู้เชี่ยวชาญด้านพัสดุและการคลัง กรมธนารักษ์



นางริดา พิธีธรรม

อายุ 57 ปี

(แต่งตั้งตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2565)

■ กรรมการอิสระ

การศึกษา

ปริญญาโท M.A., Energy Studies,
The University of Sheffield ประเทศอังกฤษ

ปริญญาโท เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต สาขาทฤษฎีเศรษฐศาสตร์
มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

การอบรม

- หลักสูตร นักบริหารการงบประมาณระดับสูง
รุ่นที่ 6 พ.ศ. 2562 สำนักงานงบประมาณ

- หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน
รุ่นที่ 12 พ.ศ. 2561 สถาบันวิทยาการพลังงาน
- หลักสูตร ผู้บริหารงานด้านกฎหมายภาครัฐระดับสูง
รุ่นที่ 6 พ.ศ. 2560 สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา
- หลักสูตร การป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.)
รุ่นที่ 58 พ.ศ. 2559 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตร นักบริหารระดับสูง หลักสูตรที่ 1
รุ่นที่ 80 พ.ศ. 2557 สำนักงานข้าราชการพลเรือน
- หลักสูตร การเสริมสร้างสังคมสันติสุข
รุ่นที่ 4 พ.ศ. 2555 สถาบันพระปกเกล้า

ประวัติการทำงาน

พ.ศ. 2564 - ปัจจุบัน รองเลขาธิการ สำนักงานสภาพัฒนาการ
เศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ

พ.ศ. 2560 - 2563 ที่ปรึกษาด้านนโยบายและแผนงาน
สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ

พ.ศ. 2557 - 2560 ผู้อำนวยการสำนักวิเคราะห์โครงการลงทุน
ภาครัฐ สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจ
และสังคมแห่งชาติ

พ.ศ. 2553 - 2556 ผู้เชี่ยวชาญด้านวิเคราะห์การลงทุน
สำนักวิเคราะห์โครงการลงทุนภาครัฐ สำนักงานคณะกรรมการ
พัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ

พ.ศ. 2548 - 2553 ผู้อำนวยการส่วนวิเคราะห์การลงทุนและ
ยุทธศาสตร์ด้านพลังงาน สำนักวิเคราะห์โครงการลงทุนภาครัฐ
สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ไม่มี

การถือครองหลักทรัพย์ (หุ้น) ของบริษัท/นิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง
กับธุรกิจของธนาคารออมสิน

- ไม่มี



นายวิทย์ รัตนการ

อายุ 51 ปี

- กรรมการและเลขาธิการ ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
- กรรมการบริหาร
- กรรมการบริหารเทคโนโลยีสารสนเทศ
- กรรมการกำกับความเสี่ยง
- กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

การศึกษา

ปริญญาโท

- เศรษฐศาสตรการเมือง จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- กฎหมายธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- การเงิน Drexel University, U.S.A.

ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรม

- หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 28
- หลักสูตร นักบริหารยุทธศาสตร์การป้องกันและปราบปราม การทุจริตระดับสูง (นยปส.) รุ่นที่ 7 สำนักงานคณะกรรมการ ป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ
- หลักสูตร ผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง (บ.ย.ส.) รุ่นที่ 17 สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่ายตุลาการศาลยุติธรรม
- หลักสูตร Leadership Succession Program (LSP) รุ่นที่ 5 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDP)
- หลักสูตร Director Certificate Program (DCP) รุ่นที่ 75/2006 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร The Executive Program for Senior Management (EX-PSM) รุ่นที่ 3 สถาบันวิจัยนโยบายเศรษฐกิจการคลัง (สวค.)



ประวัติการทำงาน

พ.ศ. 2563 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

พ.ศ. 2561 - 2563 เลขาธิการคณะกรรมการ
กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

พ.ศ. 2560 - 2561 กรรมการและรักษาการผู้จัดการ
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

พ.ศ. 2560 - 2561 กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ด้านเศรษฐกิจ
สำนักงานส่งเสริมเศรษฐกิจดิจิทัล

พ.ศ. 2560 - 2561 กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน
ธนชาติ จำกัด

พ.ศ. 2559 - 2561 รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน
(Chief Financial Officer)

พ.ศ. 2558 - 2559 รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
กลุ่มลูกค้าธุรกิจและภาครัฐ

พ.ศ. 2554 - 2557 ประธานเจ้าหน้าที่สายการเงิน
บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน)

พ.ศ. 2553 - 2554 รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
บริษัท เครือเจริญโภคภัณฑ์ จำกัด

พ.ศ. 2550 - 2553 กรรมการ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนนครหลวงไทย จำกัด
(ปัจจุบันเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการลงทุน
และกรรมการบริหาร บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ และกรรมการบริหาร
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด
- กรรมการ คณะกรรมการกำกับดูแลหนี้สินของประชาชน
รายย่อย
- นายกสมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

การถือครองหลักทรัพย์ (หุ้น) ของบริษัท/นิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง
กับธุรกิจของธนาคารออมสิน

- ไม่มี

นายพร อนันตศิลป์

อายุ 50 ปี

(ดำรงตำแหน่งถึงวันที่ 17 มกราคม 2565)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน (ผู้แทนกระทรวงการคลัง)

การศึกษา

ปริญญาโท Master of Business Administration (MBA),
Shenandoah University สหรัฐอเมริกา

ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัย
กรุงเทพ

การอบรม

- หลักสูตร โครงการอบรมการพัฒนาผู้บริหารระดับสูง
สำนักงานตำรวจแห่งชาติ พ.ศ. 2563
- หลักสูตร ผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง (บ.ย.ส.)
รุ่นที่ 23 พ.ศ. 2562 สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่ายตุลาการ
ศาลยุติธรรม
- หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์
(TEPCoT) รุ่นที่ 11 พ.ศ. 2561
- หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการลาดตะกอน (วตท.)
รุ่นที่ 24 พ.ศ. 2560

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP 221/2016)
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Financial Analysis, Hass School of Business,
University of California at Berkeley
ประเทศสหรัฐอเมริกา พ.ศ. 2555
- หลักสูตร นักบริหารระดับสูง (ส.นบส.) รุ่นที่ 3
สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน พ.ศ. 2554
- หลักสูตร นักบริหารการทูต (นบท.) รุ่นที่ 3
กระทรวงการต่างประเทศ พ.ศ. 2554

ประวัติการทำงาน

- พ.ศ. 2563 - ปัจจุบัน อธิบดีกรมศุลกากร กระทรวงการคลัง
- พ.ศ. 2561 - 2563 อธิบดีกรมสรรพสามิต กระทรวงการคลัง
- พ.ศ. 2560 - 2561 อธิบดีกรมธนารักษ์ กระทรวงการคลัง
- พ.ศ. 2559 - 2560 รองปลัดกระทรวงการคลัง หัวหน้ากลุ่ม
ภารกิจด้านรายจ่ายและหนี้สิน กระทรวงการคลัง
- พ.ศ. 2558 - 2559 ที่ปรึกษาด้านพัฒนาระบบการเงินการคลัง
กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง
- พ.ศ. 2558 รองอธิบดีกรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
สถาบันส่งเสริมการบริหารกิจการบ้านเมืองที่ดี
สำนักงาน ก.พ.ร.
- กรรมการบริหารศาลยุติธรรม ประเภทผู้ทรงคุณวุฒิ
ด้านพัฒนาองค์กร สำนักงานศาลยุติธรรม (ก.บ.ศ.)
- กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)

การถือครองหลักทรัพย์ (หุ้น) ของบริษัท/นิติบุคคล
ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารออมสิน

- ไม่มี



นายบุญชัย จรัสแสงสมบูรณ์

อายุ 59 ปี

(ดำรงตำแหน่งถึงวันที่ 17 มกราคม 2565)

- กรรมการธนาคารออมสิน (ผู้แทนกระทรวงการคลัง) ■ ประธานกรรมการกิจการสัมพันธ์ ■ ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- ประธานกรรมการฯ ประเมินผลการปฏิบัติงานและพิจารณาคำตอบแทนของผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

การศึกษา

ปริญญาโท

- Master of Economics, Macquarie University, Sydney, Australia
- พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิต (พัฒนาการเศรษฐกิจ) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

ปริญญาตรี รัฐศาสตรบัณฑิต (สังคมวิทยาและมานุษยวิทยา) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

- หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACCP) ปี 2564 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) ปี 2564 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG) ปี 2564 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร นักบริหารยุทธศาสตร์การป้องกันและปราบปรามการทุจริต รุ่นที่ 11 ปี 2563 สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ
- หลักสูตร การป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 60 ปี 2560 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ
- หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) ปี 2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Advanced Management Program 183 (AMP183) ปี 2555, Harvard Business School
- หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) ปี 2549 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ประวัติการทำงาน

พ.ศ. 2564 - ปัจจุบัน หัวหน้าผู้ตรวจราชการกระทรวงการคลัง

พ.ศ. 2561 - 2564 ผู้ตรวจราชการกระทรวงการคลัง

พ.ศ. 2559 - 2561 กรรมการ ธนาคารเพื่อการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานในเอเชีย (The Asian Infrastructure Investment Bank (AIIB))

พ.ศ. 2558 - 2561 ที่ปรึกษาด้านเศรษฐกิจระหว่างประเทศ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

พ.ศ. 2558 - 2558 ผู้อำนวยการสำนักนโยบายเศรษฐกิจระหว่างประเทศ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

พ.ศ. 2556 - 2558 กรรมการบริหารสำรอง (Alternate Executive Director) ของกลุ่มธนาคารโลก

พ.ศ. 2553 - 2556 ผู้อำนวยการสำนักนโยบายเศรษฐกิจมหภาค สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

พ.ศ. 2549 - 2553 อัครราชทูต (ฝ่ายเศรษฐกิจและการคลัง) สำนักงานที่ปรึกษาเศรษฐกิจและการคลัง ประจำสหราชอาณาจักรและยุโรป กรุงลอนดอน ประเทศอังกฤษ

พ.ศ. 2548 - 2549 ผู้อำนวยการสำนักนโยบายระบบการเงิน การออมและการลงทุน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการบริหารสำนักงานความร่วมมือพัฒนาเศรษฐกิจ ประเทศเพื่อนบ้าน
- กรรมการ องค์การเภสัชกรรม
- กรรมการ บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด
- กรรมการบริหารกองทุนทดแทนผู้ประสบภัย

การถือครองหลักทรัพย์ (หุ้น) ของบริษัท/นิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารออมสิน

- ไม่มี



นายเจษฎา พรหมจาด

อายุ 60 ปี

(ดำรงตำแหน่งถึงวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2565)

▪ กรรมการอิสระ ▪ กรรมการตรวจสอบ

การศึกษา

ปริญญาโท บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ปริญญาตรี บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรม

- หลักสูตร Director Leadership Certification Program (DLCP) รุ่นที่ 2/2562 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- สัมมนาเชิงปฏิบัติการ ด้าน Cyber Resilience Leadership Workshop ปี 2562 ของธนาคารแห่งประเทศไทย
- หลักสูตร IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG) รุ่นที่ 11/2562 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- หลักสูตร IIA International Conference in California ปี 2562 สถาบัน The Institute of Internal Auditor
- หลักสูตร IIA International Conference in Dubai ปี 2561 สถาบัน The Institute of Internal Auditor
- หลักสูตร IIA International Conference in Sydney ปี 2560 สถาบัน The Institute of Internal Auditor
- หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 25/2560 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร IIA International Conference in New York ปี 2559 สถาบัน The Institute of Internal Auditor
- หลักสูตร การกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์กรมหาชน (PDI) รุ่นที่ 14 สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 5/2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร การบริหารงานภาครัฐและกฎหมายมหาชน (ปรม.) รุ่นที่ 12 สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตร นักบริหารยุทธศาสตร์การป้องกันและปราบปรามการทุจริตระดับสูง (นยปส.) รุ่นที่ 1 สถาบันการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ
- หลักสูตร TLCA Executive Development Program (EDP) รุ่นที่ 9 สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- หลักสูตร Company Secretary Program (CSP) รุ่นที่ 7/2547 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 45/2547 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Telecommunication Management คณะวิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย



ประวัติการทำงาน

- พ.ศ. 2559 - 2563 กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ การทางพิเศษแห่งประเทศไทย
- พ.ศ. 2559 - 2562 กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)
- พ.ศ. 2559 - 2560 กรรมการบริหาร บริษัท ชูโก จำกัด (มหาชน)
- พ.ศ. 2558 - 2561 กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท เนชั่น บรอดแคสติ้ง คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
- พ.ศ. 2558 - 2559 กรรมการตรวจสอบ และที่ปรึกษา คณะกรรมการบริหาร โรงพยาบาลจุฬารัตน์
- พ.ศ. 2557 - 2559 กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ชูโก จำกัด (มหาชน)
- พ.ศ. 2557 - 2557 รองประธานกรรมการ บริษัท ซีดี เอ็มคอต จำกัด
- พ.ศ. 2556 - 2557 รองกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ และปฏิบัติหน้าที่หัวหน้าเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน (CFO) บริษัท อสมท จำกัด (มหาชน)
- พ.ศ. 2554 - 2555 กรรมการ บริษัท ทูริวิชั่น จำกัด (มหาชน)
- พ.ศ. 2552 - 2556 หัวหน้าเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน (CFO) บริษัท อสมท จำกัด (มหาชน)
- พ.ศ. 2552 - 2552 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บริษัท โรงพยาบาลปิยะเวท จำกัด (มหาชน)
- พ.ศ. 2551 - 2558 กรรมการ บริษัท ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด
- พ.ศ. 2551 - 2557 กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท ชูโก จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ที่ปรึกษา บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด
- กรรมการ บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท อีสเทอร์น สตาร์เรียลเอสเตท จำกัด (มหาชน)
- อนุกรรมการตรวจสอบและประเมินผลระบบงาน ด้านการปราบปรามและตรวจสอบบัญชีทรัพย์สิน คณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ปปช.)
- กรรมการ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท เอเอ็มอาร์ เอเชีย จำกัด
- อนุกรรมการการพัฒนาศักยภาพด้านการแข่งขันตลาดทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.)
- กรรมการ และกรรมการบริหาร บริษัท วาย เอส เอส (ประเทศไทย) จำกัด
- กรรมการตรวจสอบ ราชวิทยาลัยจุฬารัตน์

การถือครองหลักทรัพย์ (หุ้น) ของบริษัท/นิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง กับธุรกิจของธนาคารออมสิน

- ไม่มี

นายก้อง รุ่งสว่าง

อายุ 61 ปี

(ดำรงตำแหน่งถึงวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2565)

▪ กรรมการอิสระ ▪ กรรมการตรวจสอบ

การศึกษา

ปริญญาโท

- สาขาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยฮาวาย ประเทศสหรัฐอเมริกา (Master of Economics, University of Hawaii, USA) [EWC Scholar]
- สาขาบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย (Kellogg/Wharton/CU) [Exxon Scholar]
- สาขาวิศวกรรมศาสตร์ สถาบันเทคโนโลยีแห่งเอเชีย (AIT) [German Government Scholar (DAAD)]

ปริญญาตรี สาขาวิศวกรรมศาสตร์ (เกียรตินิยม)
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

- หลักสูตร การกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงขององค์กรกำกับดูแล (Regulators) รัฐวิสาหกิจและองค์การมหาชน (PDI) รุ่นที่ 18 สถาบันพระปกเกล้าร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ
- หลักสูตร ประกาศนียบัตรชั้นสูงการบริหารงานภาครัฐและกฎหมายมหาชน (ปรม.) รุ่นที่ 21 สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 37/2020 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Boardroom Success through Financing and Investment (BFI) รุ่นที่ 10/2021 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร IT Governance And Cyber Resilience Program (ITG) รุ่นที่ 18/2021 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- สัมมนาเชิงปฏิบัติการด้านการเสริมสร้างความรู้และความตระหนักด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ (Cyber Resilience) ธนาคารแห่งประเทศไทย
- หลักสูตร การบริหารจัดการความมั่นคงขั้นสูง (มส.) รุ่นที่ 7 สมาคมวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (สวปอ.)
- หลักสูตร ภูมิพลังแผ่นดิน (ภผ.) รุ่นที่ 4 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตร นักบริหารระดับสูงธรรมศาสตร์เพื่อสังคม (นมธ.) รุ่นที่ 15 มูลนิธิสถาบันวิทยาการธรรมศาสตร์เพื่อสังคม
- หลักสูตร Executive Development Program (EDP) รุ่นที่ 6 มูลนิธิสถาบันวิจัยนโยบายเศรษฐกิจการคลัง
- หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 30/2003 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Chartered Director Class (CDC) รุ่นที่ 9/2015 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Roles of Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 44 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Strategic Board Master Class (SBM) รุ่นที่ 8 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)



- หลักสูตร Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) รุ่นที่ 31
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Risk Management for Corporate Leaders (RCL) รุ่นที่ 1
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Trailblazer (Leadership) ;
London Business School
- หลักสูตร Advance Senior Executive Program (ASEP) ;
Kellogg school of Management
- หลักสูตร Washington Campus ; Georgetown University
- หลักสูตร Modern Marketing Management (MMM)
รุ่นที่ 1 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการทำงาน

- พ.ศ. 2561 - 2564** กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ
คณะกรรมการมาตรฐานอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย
- พ.ศ. 2560 - 2564** ประธานคณะกรรมการกำกับดูแล
กิจการที่ดี และประธานคณะกรรมการการตลาด
การนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย
- พ.ศ. 2557 - 2562** เลขาธิการ/ที่ปรึกษา คณะกรรมการ
การพลังงาน สถาบันนิติบัญญัติแห่งชาติ (สนช.)
- พ.ศ. 2560 - 2561** กรรมการ กรรมการบริหาร
และผู้อำนวยการบริหาร โรงพยาบาลวิชัยยุทธ
- พ.ศ. 2557 - 2560** กรรมการอำนวยการ กรรมการบริหาร
และรองผู้อำนวยการ สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์
แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- พ.ศ. 2552 - 2556** Director-Performance Acceleration
Executive Vice President, Corporate Strategies
Executive Vice President, Commercial and Marketing
บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)
- พ.ศ. 2550 - 2551** กรรมการ กรรมการบริหาร
และรองกรรมการผู้จัดการ
บริษัท ปตท.บริหารธุรกิจค้าปลีก จำกัด

พ.ศ. 2540 - 2550 Leadership Team ; Conoco Phillips
Asia-Pacific

Director, Executive Director and Managing Director
(Acting) ; ConocoPhillips (Thailand) [JET/Jiffy] and its
affiliates

พ.ศ. 2528 - 2536 Corporate Planning Manager,
Senior Staff-Supply; Esso Standard Thailand (Exxon)

พ.ศ. 2527 - 2528 Field Engineer,
Schlumberger Overseas

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการ ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและ
บริหารความเสี่ยง ประธานคณะกรรมการการเงินงบประมาณ
และการลงทุน และกรรมการคณะกรรมการการตลาดและ
ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย การนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย
- กรรมการ และกรรมการบริหารความเสี่ยง
โรงพยาบาลวิชัยยุทธ
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ และกรรมการตรวจสอบ
สถาบันพลาสติกแห่งประเทศไทย
- กรรมการกลยุทธ์และนวัตกรรม
ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
- กรรมการบริหารความเสี่ยง
การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย
- อาจารย์พิเศษ หลักสูตร Director Certificate
หลักสูตร Strategy และหลักสูตร Risk Management
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

**การถือครองหลักทรัพย์ (หุ้น) ของบริษัท/นิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง
กับธุรกิจของธนาคารออมสิน**

- ไม่มี

นางสาวณีย์ ไทยรุ่งโรจน์

อายุ 63 ปี

(ดำรงตำแหน่งถึงวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2565)

▪ กรรมการอิสระ ▪ ประธานกรรมการตรวจสอบ

การศึกษา

ปริญญาเอก เศรษฐศาสตร์ Washington State University สหรัฐอเมริกา (ทุนฟูลไบรท์)

ปริญญาโท พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิต (พัฒนาการเศรษฐกิจ) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์ระหว่างประเทศ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรม

- หลักสูตร Director Leadership Certification Program (DLCP) รุ่นที่ 2/2021 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) รุ่นที่ 25/2021 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร IIA International Conference in Dubai ปี 2561 สถาบัน The Institute of Internal Auditor
- หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AAP) รุ่นที่ 26/2017 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตรพิเศษ สำหรับผู้บริหาร Advance Management Program (AMP 178), Harvard Business School
- หลักสูตร MIT ; Sloan School of Management ; Entrepreneur Development Program (EDP 2015)
- หลักสูตร Design Thinking, d.School, Stanford University (2018)
- หลักสูตร การป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่นที่ 21 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักรสถาบันวิชาการป้องกันประเทศ
- หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 21/2002 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ประวัติการทำงาน

พ.ศ. 2563 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษาประจำของสภา มหาวิทยาลัยและประธานโครงการ Harbour.Space @UTCC

พ.ศ. 2563 - ปัจจุบัน คณะกรรมการสรรหาสถานโยบาย ผู้ทรงคุณวุฒิในสถานโยบายการอุดมศึกษาวิทยาศาสตร์ วิจัยและนวัตกรรมแห่งชาติ

พ.ศ. 2563 - ปัจจุบัน กรรมการบริหารสำนักงานคณะกรรมการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ (กปส.)

พ.ศ. 2563 - ปัจจุบัน กรรมการมูลนิธิหอการค้าไทย

พ.ศ. 2561 - ปัจจุบัน กรรมการ สภาพัฒนาการเศรษฐกิจ และสังคมแห่งชาติ

พ.ศ. 2559 - ปัจจุบัน กรรมการส่งเสริมวิสาหกิจเริ่มต้นแห่งชาติ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

พ.ศ. 2559 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษากิตติมศักดิ์ คณะกรรมการวิชาการขับเคลื่อนการปฏิรูปประเทศ ด้านการศึกษา

พ.ศ. 2554 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษาคณะกรรมการหอการค้าไทย และสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย

พ.ศ. 2554 - ปัจจุบัน กรรมการ องค์กรต่อต้านคอร์รัปชันประเทศไทย

พ.ศ. 2559 - 2563 กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการคดีพิเศษ (กคพ.)

พ.ศ. 2555 - 2562 อธิการบดี มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

พ.ศ. 2560 - 2561 กรรมการ THAILAND SMEs CENTER
หอการค้าไทย ประจำปี 2560 - 2561

พ.ศ. 2560 - 2561 ที่ปรึกษา คณะกรรมการส่งเสริมและพัฒนา
ผู้ประกอบการกรุงเทพมหานคร หอการค้าไทย
ประจำปี 2560 - 2561

พ.ศ. 2560 - 2561 กรรมการการท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย
(ททท.)

พ.ศ. 2559 - 2560 ประธาน คณะกรรมการ
บริษัท รถไฟฟ้า ร.ฟ.ท. จำกัด

พ.ศ. 2558 - 2560 นายกษมาคม สถาบันอุดมศึกษาเอกชน
แห่งประเทศไทย

พ.ศ. 2554 - 2557 กรรมการ นโยบายสถาบันการเงิน (กนส.)
ธนาคารแห่งประเทศไทย

พ.ศ. 2549 - 2551 กรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ
บริษัท ยูเนี่ยนพลาสติก จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ
บริษัท The One Enterprise จำกัด (มหาชน)
- ผู้อำนวยการ หลักระดับบริหารระดับสูง
ด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCoT)

- ผู้อำนวยการ หลักระดับบริหารระดับสูง
ด้านนวัตกรรมบริการ (ToPCATS)
- คณะทำงานด้านการป้องกันและปราบปรามการคอร์รัปชัน
หอการค้าไทย
- กรรมการ คณะกรรมการอำนาจการ
หนึ่งตำบล หนึ่งผลิตภัณฑ์แห่งชาติ (กอน.นตผ.)

การถือครองหลักทรัพย์ (หุ้น) ของบริษัท/นิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง
กับธุรกิจของธนาคารออมสิน

- ไม่มี



นางพิลาสลักษณ์ ยุคเกษมวงศ์

อายุ 64 ปี

(ดำรงตำแหน่งถึงวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2565)

■ กรรมการอิสระ ■ กรรมการตรวจสอบ

การศึกษา

ปริญญาโท Master of Business Administration (MBA),
Tarleton State University สหรัฐอเมริกา

Graduate Diploma ด้านเศรษฐศาสตร์ประยุกต์
University of Canberra ออสเตรเลีย

Mini Master of Business Administration (MBA)
สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

ปริญญาตรี นิเทศศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

- หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AAP)
รุ่นที่ 33/2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
(IOD)
- หลักสูตร Board Matters and Trends (BMT) รุ่นที่ 8/2019
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร วุฒิบัตรกรรมการ (Director Certification
Program - DCP) รุ่นที่ 211/2015
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร วุฒิบัตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและ
ผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์การมหาชน (PDI)
รุ่นที่ 13 ปี 2558 สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตร นักบริหารระดับสูง (นบส.) รุ่นที่ 75 ปี 2555
สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน (ก.พ.)

- หลักสูตร การพัฒนาผู้บริหารด้านการเป็นผู้นำ ปี 2555
Stanford University สหรัฐอเมริกา
- หลักสูตร การพัฒนาผู้บริหาร ปี 2547 (Executive
Development Program), Kellogg School of
Management สหรัฐอเมริกา

ประวัติการทำงาน

พ.ศ. 2560 - 2561 รองผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง
สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง

กรรมการ และกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานและพิจารณา
ค่าตอบแทนของผู้อำนวยการธนาคารออมสิน ธนาคารออมสิน

กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ
บริษัท ไทย-อะมาติอุสเซอร์วิสเซอส์เอเซีย จำกัด

ประธานอนุกรรมการด้านยุทธศาสตร์

ประธานอนุกรรมการการลงทุน กองทุนการออมแห่งชาติ
และประธานอนุกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน

เลขาธิการคณะกรรมการกองทุนการออมแห่งชาติ

พ.ศ. 2558 - 2560 กรรมการบริหาร ธนาคารพัฒนาเอเชีย
(Asian Development Bank-ADB)

พ.ศ. 2558 - 2558 รองผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง
สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง

พ.ศ. 2555 - 2555 ผู้อำนวยการสำนักนโยบายเศรษฐกิจระหว่าง
ประเทศ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง

พ.ศ. 2551 - 2555 อัครราชทูต (ฝ่ายเศรษฐกิจและการคลัง)
ประจำกรุงวอชิงตัน ดี ซี สหรัฐอเมริกา

พ.ศ. 2549 - 2551 ผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านเศรษฐกิจมหภาค
และระหว่างประเทศ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง
กระทรวงการคลัง

พ.ศ. 2542 - 2548 เศรษฐกร 6 - 8 สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง
กระทรวงการคลัง

พ.ศ. 2538 - 2541 หัวหน้าส่วนกำกับสมาชิก
และผู้อำนวยความสะดวกฝ่ายสารนิเทศ
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

พ.ศ. 2536 - 2537 เศรษฐกร 6 สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง
กระทรวงการคลัง

พ.ศ. 2535 - 2535 หัวหน้าส่วนกำกับบริษัทหลักทรัพย์
สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
(กลต.)

พ.ศ. 2527 - 2535 เศรษฐกร 3 - 5 สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง
กระทรวงการคลัง

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ด้านการเงินและการลงทุน
ประธานอนุกรรมการปรับปรุงกฎหมาย
อนุกรรมการด้านยุทธศาสตร์ และอนุกรรมการประเมินผล
การปฏิบัติงานเลขาธิการฯ และรองเลขาธิการฯ
กองทุนการออมแห่งชาติ

- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ประธานกรรมการตรวจสอบ
และประธานอนุกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน
ของผู้อำนวยการ สถาบันระหว่างประเทศเพื่อการค้า
และการพัฒนา (องค์การมหาชน)
- กรรมการตรวจสอบ สำนักงานบริหารและพัฒนาองค์ความรู้
(องค์การมหาชน)
- กรรมการตรวจสอบ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี
- กรรมการตรวจสอบ สำนักงานคณะกรรมการการรักษา
ความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์แห่งชาติ

การถือครองหลักทรัพย์ (หุ้น) ของบริษัท/นิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง
กับธุรกิจของธนาคารออมสิน

- ไม่มี



นายมงคล ลีลาธรรม

อายุ 62 ปี

(ดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2565)

▪ กรรมการอิสระ ▪ ประธานกรรมการบริหาร ▪ ประธานกรรมการบริหารเทคโนโลยีสารสนเทศ

การศึกษา

- ปริญญาตรีบัณฑิตศึกษาด้านศึกษาศาสตร์
สาขาวิชาการพัฒนาชีวิตและประกอบกรชุมชน
สถาบันการเรียนรู้เพื่อปวงชน (มหาวิทยาลัยชีวิต)
มูลนิธิสถาบันส่งเสริมวิสาหกิจชุมชน (สสวช.)
- ปริญญาโท พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิตทาง
พัฒนาการเศรษฐกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ประกาศนียบัตรชั้นสูงทางพัฒนาการเศรษฐกิจ
สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี
- บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
 - เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง

การอบรม

- หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACCP) รุ่นที่ 42/2021 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Director Leadership Certification Program (DLCP) รุ่นที่ 2/2021 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- สัมมนาเชิงปฏิบัติการด้านการเสริมสร้างความรู้และความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ (Cyber Resilience) ธนาคารแห่งประเทศไทย
- หลักสูตร IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG) รุ่นที่ 14/2020 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร วิทยาการการจัดการสำหรับนักบริหารระดับสูง คณะรัฐประศาสนศาสตร์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (วบส.2)
- หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.11) สถาบันวิทยาการพลังงาน
- หลักสูตร การกำกับและดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์กรมหาชน (PDI) รุ่นที่ 16 สถาบันพระปกเกล้า สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ และสำนักงานคณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ
- หลักสูตร นักบริหารยุทธศาสตร์การป้องกันและปราบปรามการทุจริตระดับสูง (นยปส.) รุ่นที่ 6 สถาบันการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ
- SEC. Capital Market Leader Program : Building Competitiveness of Nation and Thai Capital Markets, IMD-SEC Partnership Program, IMD-World Competitiveness Center
- หลักสูตร Anti-Corruption for Executive Program (ACEP) รุ่นที่ 12 ปี 2557 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร นักบริหารระดับสูงกิจการกระจายเสียงและกิจการโทรทัศน์ (กสท.) รุ่นที่ 1 (ดีเด่น) สำนักงานคณะกรรมการกิจการกระจายเสียงกิจการโทรทัศน์และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ (สำนักงาน กสทช.)
- หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 13
- หลักสูตร Directors Certification (DCP) รุ่นที่ 35 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- สัมฤทธิ์บัตรการวางแผนงานก่อสร้าง (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช



ประวัติการทำงาน

พ.ศ. 2562 - 2562 กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด

พ.ศ. 2561 - 2562 ประธานคณะกรรมการการบูรณาการ
แนวทางการศึกษาความเป็นไปได้การจัดตั้งระเบียง
ภาคตะวันออก (Eastern Fruit Corridor) กระทรวงอุตสาหกรรม

พ.ศ. 2561 - 2562 กรรมการฝ่ายนายจ้าง คณะกรรมการ
แรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ กรมสวัสดิการและคุ้มครองแรงงาน
กระทรวงแรงงาน

พ.ศ. 2561 - 2562 ที่ปรึกษาคณะกรรมการสายงานส่งเสริม
และสนับสนุนอุตสาหกรรม สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย

พ.ศ. 2560 - 2562 คณะกรรมการสมาคมนักศึกษาเก่า
พาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
(ส.พ.บ.ธ.) ประจำปี 2560 - 2562

พ.ศ. 2559 - 2562 กรรมการ และประธานคณะกรรมการ
บริหารความเสี่ยง บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด

พ.ศ. 2560 - 2561 อนุกรรมการธิการ คณะอนุกรรมการ
เศรษฐกิจและขับเคลื่อน สถานิติบัญญัติแห่งชาติ

พ.ศ. 2559 - 2562 กรรมการผู้จัดการ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจ
ขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

พ.ศ. 2546 - 2562 สมาชิกผู้ทรงคุณวุฒิ สมาคมส่งเสริมสถาบัน
กรรมการไทย

พ.ศ. 2554 - 2559 นายกสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุน (Thai
Investers Association : TIA)

พ.ศ. 2554 - 2559 รองประธานกรรมการ และกรรมการ
สภาธุรกิจตลาดทุนไทย (Federation of Thai Capital Market
Organizations : FETCO)

พ.ศ. 2554 - 2559 กรรมการวินัยบุคลากรในธุรกิจตลาดทุน
สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
(ก.ล.ต.)

พ.ศ. 2554 - 2559 กรรมการกองทุนคุ้มครองผู้ลงทุนใน
หลักทรัพย์ (Securities Investor Protection Fund : SIPF)

พ.ศ. 2554 - 2559 กรรมการกองทุนคุ้มครองผู้ลงทุนในตลาด
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives Investor Protection
Fund : DIPF)

พ.ศ. 2555 - 2558 กรรมการบริหาร และรองผู้อำนวยการ
องค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพสาธารณะแห่งประเทศไทย
(Thai PBS)

พ.ศ. 2554 - 2555 กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ วิทยาลัยนวัตกรรม
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

พ.ศ. 2553 - 2555 กรรมการ บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด

พ.ศ. 2552 - 2555 ประธานกรรมการบริหาร บริษัท ธนบรรณ
จำกัด

พ.ศ. 2550 - 2555 ประธานกรรมการบริหาร และประธาน
เจ้าหน้าที่บริหาร ธนาคารไทยเครดิตเพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

พ.ศ. 2547 - 2551 กรรมการ ตลาดสินค้าเกษตรล่วงหน้า
แห่งประเทศไทย

พ.ศ. 2546 - 2551 กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ วิทยาลัยนวัตกรรม
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

พ.ศ. 2547 - 2550 กรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการ
บมจ. เครดิตฟองซิเอร์ ไทยเคหะ

พ.ศ. 2546 - 2547 กรรมการอิสระ บมจ. อีจีวี เอ็นเตอร์เทนเมนท์

พ.ศ. 2536 - 2547 กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สำนักบัณฑิตอาสาพัฒนา
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

พ.ศ. 2545 - 2546 กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ
การเคหะแห่งชาติ

พ.ศ. 2541 - 2545 ผู้ตรวจการ องค์การเพื่อการปฏิรูประบบ
สถาบันการเงิน (ป.ร.ส.)

พ.ศ. 2530 - 2542 กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิประจำสภา
มหาวิทยาลัย สถาบันราชภัฏหมู่บ้านจอมบึง

พ.ศ. 2537 - 2540 กรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการ
บมจ. เงินทุนหลักทรัพย์มหานครศรีสค์

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ประธานกรรมการบริหารสำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจ
ขนาดกลางและขนาดย่อม
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการส่งเสริมวิสาหกิจ
ขนาดกลางและขนาดย่อม
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการส่งเสริมและ
รักษามรดกภูมิปัญญาทางวัฒนธรรม กระทรวงวัฒนธรรม
- ประธานคณะทำงานเพื่อบูรณาการการแก้ปัญหาทางพารา
ของประเทศไทย การยางแห่งประเทศไทย
- กรรมการในคณะกรรมการประจำวิทยาลัยพัฒนศาสตร์
ป๋วย อึ๊งภากรณ์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- กรรมการ กรรมการตรวจสอบ ในคณะกรรมการองค์การตลาด
เพื่อเกษตรกร กระทรวงเกษตรและสหกรณ์
- ที่ปรึกษาสมาคมนักเรียนเก่าสามเสนวิทยาลัย
- อนุกรรมการบริหารหนี้ องค์การสะพานปลา
- กรรมการ และกรรมการบริหาร
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)
- ประธานกรรมการ บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด

การถือครองหลักทรัพย์ (หุ้น) ของบริษัท/นิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง
กับธุรกิจของธนาคารออมสิน

- ไม่มี

นายวิจักขณ์ อภิรักษ์นันทชัย

อายุ 59 ปี

(ดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2564)

- กรรมการธนาคารออมสิน (ผู้แทนกระทรวงการคลัง)
- ประธานกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานและพิจารณาค่าตอบแทนของผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
- กรรมการสรรหากรรมการธนาคารออมสิน

การศึกษา

ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์ สาขาการบริหารและการจัดการ
ภาครัฐ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

ปริญญาตรี นิติศาสตร์ สาขากฎหมาย มหาวิทยาลัยรามคำแหง

- หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.)
- หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.)

ประวัติการทำงาน

พ.ศ. 2562 - ปัจจุบัน ผู้ตรวจราชการ กระทรวงการคลัง

พ.ศ. 2559 - 2562 ที่ปรึกษาด้านการพัฒนา
และบริหารการจัดเก็บภาษี กรมศุลกากร

พ.ศ. 2559 - 2559 รองอธิบดีกรมศุลกากร

พ.ศ. 2557 - 2559 ผู้อำนวยการสำนักสืบสวน
และปราบปราม กรมศุลกากร

พ.ศ. 2554 - 2557 ผู้อำนวยการสำนักงานศุลกากรท่าเรือ
กรุงเทพ กรมศุลกากร

การอบรม

- หลักสูตร ผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง (บยส.)
- หลักสูตร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.)
- หลักสูตร นักบริหารยุทธศาสตร์การป้องกันและปราบปราม
การทุจริตระดับสูง (นยปส.)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการ บริษัท รักษาความปลอดภัย
กรุงเทพธุรกิจบริการ จำกัด
- กรรมการ บริษัท กฟผ. อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด

การถือครองหลักทรัพย์ (หุ้น) ของบริษัท/นิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง
กับธุรกิจของธนาคารออมสิน

- ไม่มี



คณะผู้บริหาร
ธนาคารออมสิน

นายวิทย์ รัตนการ

อายุ 51 ปี

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

การศึกษา

ปริญญาโท

- เศรษฐศาสตรการเมือง จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- กฎหมายธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- การเงิน Drexel University, U.S.A.

ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์

มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรม

- หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 28
- หลักสูตร นักบริหารยุทธศาสตร์การป้องกันและปราบปราม การทุจริตระดับสูง (นยปส.) รุ่นที่ 7 สำนักงานคณะกรรมการ ป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ
- หลักสูตร ผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง (บ.ย.ส.) รุ่นที่ 17 สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่ายตุลาการศาลยุติธรรม
- หลักสูตร Leadership Succession Program (LSP) รุ่นที่ 5 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDPO)
- หลักสูตร Director Certificate Program (DCP) รุ่นที่ 75/2006 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร The Executive Program for Senior Management (EX-PSM) รุ่นที่ 3 สถาบันวิจัยนโยบายเศรษฐกิจการคลัง (สวค.)

ประวัติการทำงาน

พ.ศ. 2563 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

พ.ศ. 2561 - 2563 เลขาธิการคณะกรรมการ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

พ.ศ. 2560 - 2561 กรรมการ และรักษาการผู้จัดการ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

พ.ศ. 2560 - 2561 กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิด้านเศรษฐกิจ สำนักงานส่งเสริมเศรษฐกิจดิจิทัล

พ.ศ. 2560 - 2561 กรรมการ บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนขนาด จำกัด

พ.ศ. 2559 - 2561 รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน (Chief Financial Officer)

พ.ศ. 2558 - 2559 รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มลูกค้าธุรกิจและภาครัฐ

พ.ศ. 2554 - 2557 ประธานเจ้าหน้าที่สายการเงิน บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน)

พ.ศ. 2553 - 2554 รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส บริษัท เคอรี่เจริณโกลบอล จำกัด

พ.ศ. 2550 - 2553 กรรมการ บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนนครหลวงไทย จำกัด (ปัจจุบันเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการลงทุน และกรรมการบริหาร บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ และกรรมการบริหาร บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด
- กรรมการ คณะกรรมการกำกับดูแลหนี้สิน ของประชาชนรายย่อย
- นายกสมาคม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ



นายบุญสม เจนชัยมกุล

อายุ 58 ปี

รองผู้อำนวยการธนาคารออมสินอาวุโส กลุ่มเทคโนโลยีสารสนเทศ

การศึกษา

ปริญญาโท วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (สาขาวิศวกรรมอุตสาหกรรม และการจัดการอุตสาหกรรม) สถาบันเทคโนโลยีแห่งเอเชีย (Asian Institute of Technology)

ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต (คณิตศาสตร์) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

การอบรม

- Director Certificate Program (DCP) รุ่น 149/2011 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCoT) รุ่นที่ 6 สถาบันวิทยากรการค้า มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

- หลักสูตร Leadership Succession Program (LSP) รุ่นที่ 1 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDP)
- หลักสูตร นักบริหารการยุติธรรมทางปกครองระดับสูง (บยป.) รุ่นที่ 6 สำนักงานศาลปกครอง
- หลักสูตร วิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 6 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
- หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูงด้านนวัตกรรม (ToPCATS) รุ่นที่ 1 มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- หลักสูตร การกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงขององค์กรกำกับดูแลรัฐวิสาหกิจและองค์การมหาชน รุ่นที่ 23 สถาบันพระปกเกล้า

ประวัติการทำงาน

พ.ศ. 2558 - ปัจจุบัน รองผู้อำนวยการธนาคารออมสินอาวุโส กลุ่มเทคโนโลยีสารสนเทศ

พ.ศ. 2553 - 2558 รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มเทคโนโลยีสารสนเทศ

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการ บริษัท อสมท จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด



นายวีระชัย อมรกุลสุขเวช

อายุ 57 ปี

รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มลูกค้าธุรกิจและภาครัฐ

การศึกษา

ปริญญาโท พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิต
(วิเคราะห์และประเมินโครงการ)
สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต (เศรษฐศาสตร์เกษตร)
มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

การอบรม

- Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 185
- Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) รุ่นที่ 33/2020
- Boardroom Success through Financing and Investment (BFI) รุ่นที่ 7/2019
- หลักสูตรธรรมาภิบาลทางการแพทย์ สำหรับผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 6
- หลักสูตรพัฒนาภาวะผู้นำเพื่อองค์กรที่เป็นเลิศ (Leadership Greatness) รุ่นที่ 1/2557
- หลักสูตรมาตรฐานการบัญชีไทยที่ปรับปรุงใหม่และมีผลบังคับใช้ ปี 2556
- หลักสูตรบูรณาการทางการตลาด นวัตกรรมทางการเงินและผลิตภัณฑ์ขั้นสูง
- ประกาศนียบัตร (Financial Accounting Omega For Lenders and Commercial Loans To Business)

ประวัติการทำงาน

พ.ศ. 2562 - ปัจจุบัน รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
กลุ่มลูกค้าธุรกิจและภาครัฐ

พ.ศ. 2559 - 2562 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
สายงานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และภาครัฐ
กลุ่มลูกค้าธุรกิจและภาครัฐ

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการ บริษัท หลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด



นายอิสระ วงศ์รุ่ง

อายุ 55 ปี

รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มลูกค้าบุคคล

การศึกษา

ปริญญาตรีบัณฑิตศึกษาด้านบริหารธุรกิจ

สาขาการบริหารธุรกิจ (Business Administration)

- Bodhisastra University Florida, USA

ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (การบริหารธุรกิจทั่วไปและการเงิน)

มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ (AU) (นักเรียนทุนธนาคารทีเอสโก้)

ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ (การจัดการทั่วไปและการตลาด)

มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ (AU) (นักเรียนทุนมหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ)

การอบรม

- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
 - Successful Formulation & Execution of Strategy Program (SFE) รุ่นที่ 36/2564
 - Company Secretary Program (CSP) รุ่นที่ 112/2563
 - Board Reporting Program (BRP) รุ่นที่ 33/2563
 - Board Nomination and Compensation Program (BNCP) รุ่นที่ 5/2561
 - Boards that Make a Difference (BMD) รุ่นที่ 4/2560
 - Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 114/2558
 - Corporate Governance for Executives (CGE) รุ่น 5/2558
- หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงขององค์กรกำกับดูแล (Regulator) รัฐวิสาหกิจและองค์การมหาชน (PDI) รุ่นที่ 21 สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 60 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ ประจำปีการศึกษา 2560-2561
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่น 24/2017
- หลักสูตรนักบริหารการเงินการคลังภาครัฐระดับสูง (บงส.) รุ่นที่ 2 กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง
- หลักสูตรนักบริหารระดับสูง “ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม” (นมธ.) รุ่นที่ 5 มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์



- หลักสูตรการบริหารจัดการด้านความมั่นคงขั้นสูง รุ่นที่ 5 (สวปอ.มส.5) สมาคมวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตรประกาศนียบัตรขั้นสูง ภูมิพลังแผ่นดิน (ภูมิพลัง) รุ่นที่ 1 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตรประกาศนียบัตรขั้นสูง การเมืองการปกครองในระบอบประชาธิปไตย สำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 15 (ปปร.15) สถาบันพระปกเกล้า

ประวัติการทำงาน

พ.ศ. 2558 – ปัจจุบัน รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
กลุ่มลูกค้าบุคคล

พ.ศ. 2559 – ปัจจุบัน กรรมการ/ประธานคณะกรรมการบริหาร
ความเสี่ยง บริษัท ทีพีพรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

พ.ศ. 2557 – 2558 กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ
และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
บมจ. เอแคป แอ็ดไวเซอร์

พ.ศ. 2558 – 2558 กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
บมจ. โปรเฟสชั่นแนล เวสต์ เทคโนโลยี (1991)

พ.ศ. 2555 – 2557 ประธานกรรมการบริหาร
บริษัท ลีสซิ่งกสิกรไทย จำกัด
(รองกรรมการผู้จัดการ บมจ. ธนาคารกสิกรไทย)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ที่ปรึกษา คณะกรรมการ บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด
- คณะอนุกรรมการส่งเสริมอาชีพและการออมให้แก่นักเรียน
ในโรงเรียน โครงการกองทุนการศึกษา วุฒิสภา
- ประธาน สถาบันธนาคารออมสินเอเชียแปซิฟิก (วาระ 3 ปี)
- รองประธาน สถาบันธนาคารออมสินโลก (WSBI) (วาระ 3 ปี)
- รองประธาน สมาคมสินเชื่อที่อยู่อาศัย
- กรรมการบริหาร สถาบันธนาคารออมสินโลก (WSBI) (วาระ 3 ปี)
- ที่ปรึกษากิตติมศักดิ์ สมาคมดนตรีแห่งประเทศไทย
ในพระบรมราชูปถัมภ์
- ที่ปรึกษากิตติมศักดิ์ สมาคมธุรกิจรับสร้างบ้าน
- ที่ปรึกษา สถานีโทรทัศน์เพื่อการศึกษาและสัมมาชีพ
โครงการส่งเสริมและพัฒนาการศึกษาาระบบทางไกลฯ
ตามพระราชดำริ ในสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ
สยามบรมราชกุมารี
- ที่ปรึกษา สภาวัฒนธรรมไทยและเศรษฐกิจไทย-อาเซียน
ด้านยุทธศาสตร์เศรษฐกิจ

นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ

อายุ 57 ปี

รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

การศึกษา

ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (บริหารธุรกิจ)
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต (การเงินการธนาคาร)
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

- หลักสูตรประกาศนียบัตรธรรมาภิบาลทางการแพทย์สำหรับผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 8 สถาบันพระปกเกล้า
- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 279/2562 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Ethical Leadership Program (EPL) รุ่นที่ 14/2561 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Driving Company Success With IT Governance (ITG) รุ่นที่ 6/2560 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- สัมมนาผู้บริหารธนาคารและสถาบันการเงิน รุ่นที่ 21 โดยธนาคารแห่งประเทศไทย ร่วมกับสมาคมธนาคารไทย และสมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย
- Training for Successor, มหาวิทยาลัย Nanyang Technology ประเทศสิงคโปร์

ประวัติการทำงาน

พ.ศ. 2561 - ปัจจุบัน รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

พ.ศ. 2559 - 2561 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
สายงานการลงทุน

พ.ศ. 2558 - 2559 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
สายงานนโยบายและกลยุทธ์

พ.ศ. 2557 - 2558 ผู้ตรวจการธนาคารออมสิน
กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการผู้แทน บริษัท หลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด
- กรรมการผู้แทน บริษัท อินโนสเปซ (ประเทศไทย) จำกัด
- ผู้แทนธนาคารออมสินในคณะผู้บริหารระดับสูงด้านการเงิน (Chief Financial Officer) ของสมาคมสถาบันการเงินของรัฐ



นายโชคชัย คุณาวัฒน์

อายุ 58 ปี

รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มกำกับและบริหารความเสี่ยง

การศึกษา

นิติศาสตรบัณฑิต คณะนิติศาสตร์
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (MBA) คณะพาณิชยศาสตร์
และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

- หลักสูตร ประกาศนียบัตรชั้นสูงการเมืองการปกครองในระบอบประชาธิปไตยสำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 21 (ปปร.21) : สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตร ประกาศนียบัตรธรรมาภิบาลทางการแพทย์สำหรับผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 7 (ปทพ.7) : สถาบันพระปกเกล้า
- Leadership Succession Program (LSP) รุ่นที่ 8 : มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDPA)

- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 262/2018 : Thai Institute of Directors (IOD)
- หลักสูตร ไทยกับประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน รุ่นที่ 5 (AEC5) : สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตร ความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจหลักทรัพย์สำหรับผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ประจำปี 2564 : สมาคมธนาคารไทย
- โครงการสัมมนาผู้บริหารธนาคารและสถาบันการเงิน รุ่นที่ 22 (Financial Executive Development Program - FINEX) : สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย (TIBFA)
- การบริหารการเงินขั้นสูง รุ่นที่ 2 คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี : จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG) รุ่นที่ 18/2021 : Thai Institute of Directors (IOD)
- How to Develop a Risk Management Plan : HRP รุ่นที่ 28/2020 : Thai Institute of Directors (IOD)
- Board that Make a Difference (BMD) รุ่นที่ 10/2020 : Thai Institute of Directors (IOD)
- Board Matters and Trends (BMT) รุ่นที่ 8/2019 : Thai Institute of Directors (IOD)
- Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) รุ่นที่ 9/2017 : Thai Institute of Directors (IOD)

ประวัติการทำงาน

พ.ศ. 2564 - ปัจจุบัน รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
กลุ่มกำกับและบริหารความเสี่ยง

พ.ศ. 2563 (ต.ค. - ธ.ค.) รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
กลุ่มบริหารความเสี่ยง

พ.ศ. 2559 - 2563 รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
กลุ่มปฏิบัติการ

พ.ศ. 2558 - 2559 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
สายงานบริหารหนี้และกฎหมาย

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- อนุกรรมการเสริมสร้างธรรมาภิบาลและความโปร่งใสของรัฐวิสาหกิจ ศูนย์อำนวยการต่อต้านการทุจริตแห่งชาติ (ศอตช.)
- กรรมการบริษัท บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ มูลนิธิออมสินเพื่อสังคม



นางสุภาภรณ์ สายทองอินทร์

อายุ 60 ปี

รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มปฏิบัติการ

การศึกษา

ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาบริหารการเงิน
สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

- GSB Leadership Program for Senior Management Nanyang Technology ณ ประเทศสิงคโปร์
- หลักสูตร Corruption Risk & Control (CRC) รุ่นที่ 4/2019
- หลักสูตร How to Develop a Risk Management Plan (HRP) รุ่นที่ 23/2019
- หลักสูตร Anti-Corruption Practical Guide (ACPG) รุ่นที่ 49/2019
- หลักสูตร IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG) รุ่นที่ 9/2018
- หลักสูตร Ethical Readership Program (ELP) รุ่นที่ 10/2017
- หลักสูตร Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) รุ่นที่ 28/2016
- หลักสูตร GSB Management Leadership Program, Marshall School of Business, USA
- หลักสูตร GSB Middle Management Leadership Program ณ ประเทศสิงคโปร์

ประวัติการทำงาน

พ.ศ. 2564 รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มปฏิบัติการ

พ.ศ. 2561 - 2563 รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
กลุ่มกำกับและธรรมาภิบาล

พ.ศ. 2560 - 2561 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
สายงานกำกับและควบคุม

พ.ศ. 2559 - 2560 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
สายงานนโยบายและกลยุทธ์

พ.ศ. 2556 - 2559 ผู้อำนวยการฝ่ายกลยุทธ์องค์กร

พ.ศ. 2554 - 2556 ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารความเสี่ยงสินเชื่อ

พ.ศ. 2553 - 2554 ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาองค์กร

พ.ศ. 2550 - 2553 ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารแผนงาน
และงบประมาณ

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการ บริษัท เนชั่นแนลดิจิทัลไอที จำกัด (NDID)



นางพัชลีพร วรวิบูลย์สวัสดิ์

อายุ 60 ปี

รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มลูกค้าฐานรากและสนับสนุนนโยบายรัฐ

การศึกษา

ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต (การตลาด)
มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการ
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)

การอบรม

- Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) รุ่นที่ 31 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร ประกาศนียบัตรชั้นสูง การบริหารเศรษฐกิจ สาธารณะสำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 18 (ปศส.) สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตร Leadership Succession Program (LSP) รุ่นที่ 9 สถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDP)
- การพัฒนาภาวะผู้นำเพื่อองค์กรเป็นเลิศ (Leadership Greatness) รุ่นที่ 1 และพัฒนาศักยภาพนักบริหารระดับสูง (Training for successor)
- GSB Middle Management Leadership Program Nanyang Technology ประเทศสิงคโปร์

ประวัติการทำงาน

พ.ศ. 2562 - ปัจจุบัน รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
กลุ่มลูกค้าฐานรากและสนับสนุนนโยบายรัฐ

พ.ศ. 2558 - 2562 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
สายงานกิจการสาขา 4



นายเทอดธรรม สุวีชาวรินทร์

อายุ 59 ปี

รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มทรัพยากรบุคคล

การศึกษา

ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

การอบรม

- หลักสูตร วิทยาการการจัดการสำหรับนักบริหารระดับสูง (วบส.) รุ่นที่ 6 สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- หลักสูตร วิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 9
- หลักสูตร การกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์กรมหาชน ปี 2560 สถาบันพระปกเกล้า
- International Conference, The Institute of Internal auditors (USA, Netherlands, Canada, New York, Japan, Australia)
- หลักสูตร Board that Make a Difference (BMD) รุ่นที่ 10/2020
- Leadership Succession Program (LSP) รุ่นที่ 4 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDP)
- Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 278/2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 118 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- IOD's National Director Conference 2013 โรงแรมพลาซ่า แอทธินี

ประวัติการทำงาน

พ.ศ. 2563 – ปัจจุบัน รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มทรัพยากรบุคคล

พ.ศ. 2559 – 2563 รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มตรวจสอบ

พ.ศ. 2556 – 2559 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน สายงานตรวจสอบภายใน

พ.ศ. 2552 – 2556 ผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบภายในสายสาขา

พ.ศ. 2546 – 2552 รองผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบภายใน

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการผู้แทนใน บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)
- กรรมการกัลณกรของเรื่องของกองทุนเผยแผ่พระธรรมในพระพุทธศาสนา ตามพระราชประสงค์ พ.ศ. ๒๕๕๑ สำนักงานพระพุทธศาสนาแห่งชาติ
- ผู้ลงนามแทนผู้รับใบอนุญาต วิทยาลัยอาชีวศึกษาออมสิน อุบลราชธานี



นายสกันฐาน อยู่ศิริ

อายุ 59 ปี
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มยุทธศาสตร์

การศึกษา

ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการเงิน
มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาการเงินธนาคาร
มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการบริหาร สถาบันธนาคารออมสินโลก (WSBI)
- กรรมการ บริษัท หลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด (ASL)

การอบรม

- หลักสูตร “Corporate Governance for Executives” Class 18/2021 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร “วิทยาการการจัดการสำหรับนักบริหารระดับสูง (วบส.)” สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- หลักสูตร “นวัตกรรมเพื่อการพัฒนาองค์กรและสังคมอย่างยั่งยืน” รุ่นที่ 1 สถาบันส่งเสริมการบริหารกิจการบ้านเมืองที่ดี (ก.พ.ร.)
- หลักสูตรประกาศนียบัตรชั้นสูง “การบริหารเศรษฐกิจ สาธารณะสำหรับนักบริหารระดับสูง” รุ่นที่ 13 สถาบันพระปกเกล้า
- WSBI Board of Directors Meeting and Conference on G20 and Locally Focused Banks : Responsible and Sustainable Banking in a Digital Age, Japan
- Training of Trainers on Benchmarking to Enhance Organizational Excellence in the Service Sector, Asian Productivity Organization (APO), Fiji

ประวัติการทำงาน

พ.ศ. 2561 – ปัจจุบัน รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
กลุ่มยุทธศาสตร์

พ.ศ. 2558 – 2561 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
สายงานพัฒนาทรัพยากรบุคคล

พ.ศ. 2556 – 2558 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
สายงานบริหารความเสี่ยง



นายวุฒิพงษ์ ภิรมยากรณ์

อายุ 57 ปี

รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มบริหารหนี้และกฎหมาย

การศึกษา

ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต
มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช

- หลักสูตร การบริหารเศรษฐกิจสาธารณะสำหรับนักบริหาร
ระดับสูง รุ่นที่ 14 : สถาบันพระปกเกล้า
- การพัฒนาทรัพยากรบุคคลของประเทศไทยในทศวรรษ 2000
: สมาคมการบริหารงานบุคคลรัฐวิสาหกิจ

การอบรม

- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP)
รุ่น 177/2020
- หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP) รุ่น 9/2017
- หลักสูตร นักบริหารระดับสูง “ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม”
รุ่นที่ 12

ประวัติการทำงาน

พ.ศ. 2564 - ปัจจุบัน รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
กลุ่มบริหารหนี้และกฎหมาย

พ.ศ. 2563 รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
กลุ่มปฏิบัติการ

พ.ศ. 2562 - 2563 รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
กลุ่มบริหารความเสี่ยง

พ.ศ. 2558 - 2562 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
สายงานบริหารความเสี่ยง

พ.ศ. 2555 - 2558 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
สายงานบริหารหนี้และกฎหมาย

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ผู้ประเมินประเมิน ศาลอุทธรณ์ภาค 2
- กรรมการ
บริษัท หลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)
- ประธานกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงาน
ธนาคารออมสิน จำกัด



นางนงนุช ภูพิพัฒน์ผล

อายุ 56 ปี

รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มตรวจสอบ

การศึกษา

ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต/บัญชี
มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต/บัญชี
มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช

การอบรม

- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 302/2021 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Board Reporting Program (BPR) รุ่น 33/2020 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Leadership Succession Program (LSP) รุ่นที่ 11 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDPA)
- วิทยาการการจัดการสำหรับนักบริหารระดับสูง (วบส.) รุ่นที่ 4 สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ประกาศนียบัตรชั้นสูง การบริหารเศรษฐกิจ สาธารณะสำหรับนักบริหารระดับสูง (ปศส.) รุ่นที่ 16 สถาบันพระปกเกล้า
- Company Reporting Program (CRP) รุ่นที่ 24/2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Financial Statement for Director (FSD) รุ่นที่ 39/2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 14/2018 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Corporate Governance for Executives (CGE) รุ่นที่ 9/2017 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- นักบริหารระดับสูง “ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม” (นมธ.) รุ่นที่ 7 มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Training for Successor Nanyang Technology ฌ ประเทศสิงคโปร์
- GSB Management Leadership Program Marshall School of Business ฌ ประเทศสหรัฐอเมริกา

- GSB Middle Management Leadership Program ฌ ประเทศสิงคโปร์

ประวัติการทำงาน

พ.ศ. 2563 - ปัจจุบัน รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
กลุ่มตรวจสอบ

พ.ศ. 2558 - 2563 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
สายงานการเงิน

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ไม่มี



นายสรายุทธ ฤนกร

อายุ 60 ปี
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มดิจิทัลแบงก์กิ้ง

การศึกษา

ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
มหาวิทยาลัยศรีปทุม

ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต
มหาวิทยาลัยรามคำแหง

การอบรม

- หลักสูตร Data & Digital Transformation for Executives รุ่นที่ 1
- หลักสูตร Business Intelligence and Data-driven Decision for Senior Executive
- หลักสูตร GSB Executive Transformation Future Leader
- หลักสูตร Current Issue : GSB Senior Executive's Advanced Development Series 2 : The power of One Page for Top Mng
- หลักสูตร Board Reporting Program (BRP) รุ่นที่ 33/2020
- หลักสูตร Current Issue : GSB Senior Executive's Advanced Development Series 1 : Executive Image for Business
- หลักสูตร Financial Statement for Director (FSD) รุ่นที่ 39/2019

ประวัติการทำงาน

พ.ศ. 2565 - ปัจจุบัน รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
กลุ่มดิจิทัลแบงก์กิ้ง

พ.ศ. 2559 - 2565 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
สายงานวางแผนและพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศ
กลุ่มเทคโนโลยีสารสนเทศ

พ.ศ. 2555 - 2559 ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาระบบงานบริการ
ลูกค้า สายงานวางแผนและพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศ
กลุ่มเทคโนโลยีสารสนเทศ

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ไม่มี





นายเสกสรร ทวีสิทธิ์

ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
สายงานกิจการสาขา 1



นางวรรณิ์ ตันสกุล

ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
สายงานกิจการสาขา 2



นายสุภาวุฒิ คาระินทร์

ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
สายงานกิจการสาขา 3



นางปิยหทัย ปิยะรัมย์

ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
สายงานกิจการสาขา 4



นายชาญชัย เฟื่อยทอง

ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
สายงานกิจการสาขา 5



นางนฤดากรณ์ ศรีพัฒน์

ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
สายงานกิจการสาขา 6



นางปรางมาศ เอียร์รุ

ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
สายงานพัฒนารัฐกิจผู้ประกอบการ
รายย่อยและ SMEs Start up



นางสาวนิรมล จันทรโพธิ์

ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
สายงานการตลาดและสื่อสารองค์กร



นางสาวนพวรรณ รัตนเวทิน

ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
สายงานบริหารธุรกิจลูกค้าบุคคล



นางสาวศิริพร เลิศสัตย์สุกใส
 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
 สายงานบริหารการขาย



นายคเชนทร์ บุญวงศ์
 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
 สายงานลูกค้าบุคลากรภาครัฐ



นายพิณิจ แดนมณี
 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
 สายงานลูกค้ารายย่อยและองค์กรชุมชน



นายกตปุณย์ ชาติวิริยะอำนวย
 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
 สายงานลูกค้าธุรกิจ SMEs



นางลาวรรณ จินทร์กระจ่าง
 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
 สายงานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และภาครัฐ



นายอนุรักษ์ เสี่ยมจิตร
 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
 สายงานบริหารหนี้



นายชิวิน ปรางค์ชัยกุล
 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
 สายงานกฎหมายและบริหารทรัพย์สิน



นายศิริวรรณ ประเสริฐชัย
 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
 สายงานการเงิน



นายกิตติ ปิ่นรอด
 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
 สายงานบริหารการเงิน



นายปรวีร์ เมลานนท์

ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
สายงานการลงทุน



นางสาวสุนิตา วิรุฬหกุล

ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
สายงานบริหารงานกลาง



นางรัชชญา ศิริบริรักษ์

ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
สายงานปฏิบัติการธุรกิจ



นางบุญรักษ์ อุดมอิทธิพงศ์

ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
สายงานนโยบายและยุทธศาสตร์



นางสาววชิรา การสุทธิ

ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
สายงานความยั่งยืน



นางจිරนันท์ เทตสกุล

ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
สายงานบริหารทรัพยากรบุคคล



นางนุชจรินทร์ ศิริจันทร

ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
สายงานพัฒนาศึกษาพองค์กร



นางสาวสมศรี แสงสินทร์

ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
สายงานปฏิบัติการเทคโนโลยีสารสนเทศ



นายอภิวัฒน์ กวีธิตพงษ์

ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
สายงานกำกับและควบคุม



นางสาวเจนจิต เสวกวัฒนโนภาส
 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
 สายงานวิเคราะห์ความเสี่ยงสินเชื่อ



นายสมชาย ตินสุวรรณ
 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
 สายงานบริหารความเสี่ยง



นายมนตรี บุญดี
 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
 สายงานตรวจสอบภายใน



นายวิชาวัชร มหาภักตฤกษ์
 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
 สายงานความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์



นายอนุรักษ วงศ์วัฒนะ
 ผู้ตรวจการธนาคารออมสิน
 ปันตรงผู้อำนวยการธนาคารออมสิน



นายรัชชัย ประมวลเจริญกิจ
 ผู้ตรวจการธนาคารออมสิน
 กลุ่มลูกค้าธุรกิจและภาครัฐ



นายนิทธร โพธิแพทย
 ผู้ตรวจการธนาคารออมสิน
 กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน



นางสาวประภาพร ยศไทย
 ผู้ตรวจการธนาคารออมสิน
 กลุ่มปฏิบัติการ

ข้อมูลภาวะอุตสาหกรรม



ภาวะอุตสาหกรรมและแนวโน้มในอนาคต

เศรษฐกิจโลกปี 2564

ขยายตัวได้ราวร้อยละ 5.9 จากปีก่อนหน้า โดยได้รับปัจจัยสนับสนุนสำคัญมาจากการเร่งกระจายวัคซีน รวมถึงนโยบายการเงินที่ผ่อนคลายและมาตรการการคลังขนาดใหญ่ในการกระตุ้นเศรษฐกิจ โดยเฉพาะของกลุ่มประเทศเศรษฐกิจหลัก ทั้งสหรัฐฯ ยุโรป จีน และญี่ปุ่น ฯลฯ ซึ่งล้วนผลักดันให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจกลับมาได้อีกครั้ง อย่างไรก็ตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกที่เกิดขึ้นข้างต้น เป็นการฟื้นตัวในลักษณะ K-Shaped ซึ่งไม่เท่าเทียมกันและยังคงขาดความสม่ำเสมอ (Uneven) ตามระดับความสามารถและศักยภาพที่แตกต่างกันของแต่ละประเทศ โดยคาดว่าเศรษฐกิจโลกในปี 2565 จะขยายตัวได้อย่างต่อเนื่อง แต่ในอัตราที่ชะลอลงเล็กน้อยมาอยู่ที่ระดับร้อยละ 4.4 หรือแนวโน้มอาจต่ำกว่า เนื่องจากจะเผชิญปัจจัยบั่นทอนหลายประการ ไม่ว่าจะเป็นการระบาดของ Omicron, ปัญหา Supply Disruption, เงินเฟ้อ และแนวโน้มนโยบายการเงินเข้มงวดในหลายประเทศ รวมถึงประเด็นสำคัญอย่างสงครามรัสเซีย-ยูเครน

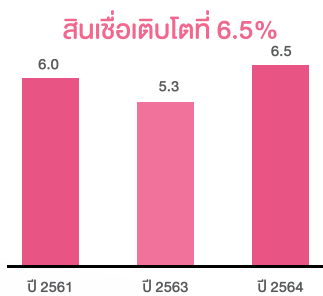
เศรษฐกิจไทยในปี 2564 ขยายตัวร้อยละ 0.9 หลังได้รับผลกระทบจากการระบาดของ COVID-19 สายพันธุ์ Delta ช่วงกลางปี ส่งผลให้การฟื้นตัวของเศรษฐกิจล่าช้าและไม่ดีเท่าที่ควรจะเป็น แต่เนื่องจากได้รับปัจจัยสนับสนุนจากภาคการส่งออกที่ขยายตัวและการกลับมาเปิดประเทศรับนักท่องเที่ยวต่างชาติได้อีกครั้ง ที่ช่วยพยุงการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไว้ ขณะที่เศรษฐกิจไทยในปี 2565 คาดว่าจะขยายตัวที่ร้อยละ 3.2 จากอุปสงค์ในประเทศที่กลับมาและจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่จะเพิ่มมากขึ้นอย่างต่อเนื่อง ภายใต้สมมติฐานประเมินว่าผลกระทบของ Omicron ต่อระบบเศรษฐกิจจำกัดอยู่แค่ช่วงครึ่งปีแรก และข้อสมมติเงินเฟ้อของไทยเป็นเพียงปัจจัยชั่วคราวเท่านั้น ทั้งนี้ การฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยจะยังคงเผชิญความเปราะบางสูง และมีความแตกต่างกันในแต่ละภาคเศรษฐกิจ จึงอาจจำเป็นต้องอาศัยนโยบายการเงินแบบผ่อนคลาย ควบคู่ไปกับมาตรการการเงินการคลังที่เน้นการฟื้นฟูและยกระดับศักยภาพทางเศรษฐกิจ ในการช่วยด้านตลาดแรงงานและรายได้ของภาคธุรกิจและครัวเรือนให้ฟื้นตัวได้อย่างเข้มแข็งยิ่งขึ้น

ตลอดปี 2564 ที่ผ่านมามาสถาบันการเงินมีบทบาทสำคัญในการสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง โดยให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 และสนับสนุนสินเชื่อแก่ผู้ที่ขาดสภาพคล่องทางการเงินตามมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ต่างๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น มาตรการปรับโครงสร้างหนี้ โครงการพักทรัพย์ พักหนี้ และมาตรการสินเชื่อฟื้นฟู เป็นต้น

ผลการดำเนินงานในปี 2564

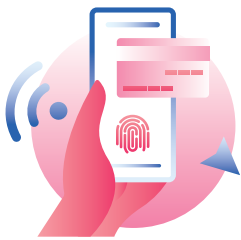
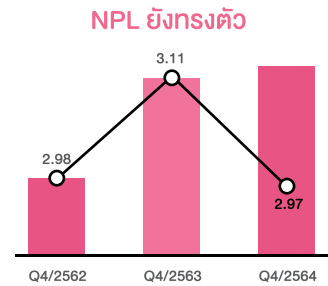
ธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบมีกำไรสุทธิ 181.0 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 23.6 จากค่าใช้จ่ายสำรองที่ลดลงจากการกันสำรองในระดับสูงในปีก่อน ประกอบกับการควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน รวมถึงรายได้ของธุรกิจบริการความมั่งคั่งและธุรกิจประกันภัยที่ขยายตัวสูงขึ้น จากการขยายฐานรายได้ไปยังธุรกิจประกันภัยมากขึ้น ขณะเดียวกันสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 ที่ยังคงเพิ่มจำนวนผู้ติดเชื้ออย่างต่อเนื่อง ทำให้คนให้ความสำคัญในการวางแผนประกันด้านสุขภาพเพิ่มมากขึ้น นอกจากนี้ธนาคารพาณิชย์ยังคงมีเงินกองทุน สภาพคล่อง และระบบเงินทุนสำรองที่แข็งแกร่งเพียงพอที่จะรักษาเสถียรภาพทางการเงินและรองรับความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจได้

- **เงินฝากขยายตัวที่ร้อยละ 4.36** โดยเฉพาะการไหลเข้าของเงินฝากภาคธุรกิจที่ยังไม่สามารถลงทุนได้



- **ภาพรวมสินเชื่อขยายตัวที่ร้อยละ 6.5** จากสินเชื่อเพื่อฟื้นฟูเศรษฐกิจตามมาตรการรัฐและธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นหลัก ขยายตัวได้ถึงร้อยละ 7.9 จาก Soft Loan และสินเชื่อฟื้นฟู ขณะที่สินเชื่ออุปโภคบริโภคขยายตัวร้อยละ 4.0

- **หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) อยู่ในระดับทรงตัวที่ร้อยละ 2.97** เป็นผลจากการปรับโครงสร้างหนี้และมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่สำคัญ



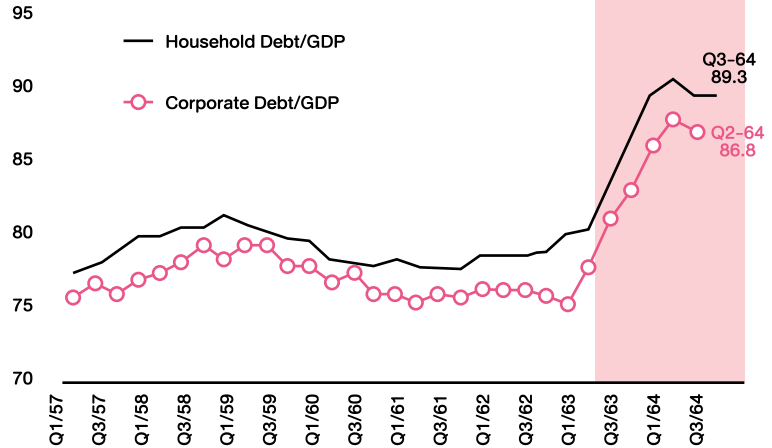
แนวโน้มธุรกิจธนาคารยังต้องเผชิญกับความท้าทายจากภาวะเศรษฐกิจที่ยังมีความไม่แน่นอน จากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 สายพันธุ์ Omicron ที่ยังต้องเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิด รวมถึงกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่อาจยังไม่ฟื้นตัวเต็มที่เท่ากับก่อนช่วงที่จะมีการแพร่ระบาด อีกทั้งต้องปรับตัวให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็วของพฤติกรรมผู้บริโภคและเทคโนโลยี เพื่อให้ธุรกิจสามารถแข่งขันได้ โดยในช่วงที่ผ่านมากระบวนการเงินได้มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว และถูก Disruption จากเทคโนโลยีใหม่ๆ โดยการแพร่ระบาดของ COVID-19 ได้เร่งให้ชีวิตประจำวันของคนต้องพึ่งพาเทคโนโลยีดิจิทัลมากขึ้นส่งผลให้

ถูกพัฒนาอย่างก้าวกระโดดตามจำนวนผู้ใช้สมาร์ทโฟนที่เพิ่มขึ้น เพื่อป้องกันการสัมผัสกับเงินในรูปแบบปกติโดยข้อมูลจากธนาคารแห่งประเทศไทยระบุว่า คนไทยมีการชำระเงินผ่านระบบ PromptPay สูงสุดถึง 34.9 ล้านรายการต่อวัน (ตุลาคม 2564) มีการทำธุรกรรมทางอินเทอร์เน็ตและ Mobile Banking ที่สูงขึ้นในช่วงที่ผ่านมา และแนวโน้มการใช้งานยังเพิ่มแบบก้าวกระโดด นอกจากนี้ในระยะข้างหน้าภาคการเงินจะมีการเปิดกว้างในการแข่งขันมากขึ้น ตามแนวทางการปฏิวัติทัศน์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ต้องการส่งเสริมการพัฒนานวัตกรรมด้านการเงิน โดยไม่จำกัดเฉพาะผู้ให้บริการรายเดิมเท่านั้นส่งผลให้มีผู้ให้บริการรายใหม่เข้ามาแข่งขันและพัฒนาบริการทางการเงินด้วยช่องทางที่สะดวก รวดเร็ว และเข้าถึงลูกค้าได้ดีขึ้น สถาบันการเงินจะต้องปรับตัวให้สามารถใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยีและข้อมูลเพื่อพัฒนานวัตกรรมทางการเงิน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ ความสะดวกรวดเร็ว ความปลอดภัย และลดต้นทุนในการให้บริการเพื่อยกระดับขีดความสามารถมากขึ้น

สัดส่วนหนี้ภาคครัวเรือนและหนี้ภาคธุรกิจไทยต่อ GDP

อย่างไรก็ดี วิกฤต COVID-19 ได้สร้างผลกระทบต่อเศรษฐกิจและสังคมในหลายมิติ ข้ำเติมปัญหาความเหลื่อมล้ำที่ยังมีสูง ซึ่งส่งผลให้เสถียรภาพของภาคครัวเรือนและธุรกิจยังเปราะบาง สะท้อนจากสัดส่วนหนี้ครัวเรือนและหนี้ภาคธุรกิจต่อ GDP ที่ยังอยู่ในระดับสูง โดยหนี้ภาคครัวเรือนเป็นปัญหาเชิงโครงสร้างที่สะสมมานาน และสัดส่วนหนี้ต่อ GDP เติบโตสูงขึ้นมากในช่วง COVID-19 มาอยู่ที่ร้อยละ 89.3 ในไตรมาส 3/2564 และมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น สำหรับธุรกิจ SMEs ประสบ

% of GDP



ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

ปัญหาสภาพคล่องเพิ่มขึ้นจากการระบาดระลอกใหม่ และมีปัญหาฐานะเพิ่มขึ้นโดยเฉพาะในภาคบริการ หากผลกระทบยืดเยื้อจนส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของธุรกิจ SMEs เป็นวงกว้าง อาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพสินเชื่อของระบบสถาบันการเงิน รวมถึงผลต่อเนื่องถึงการจ้างงานในภาพรวมของประเทศ จึงจำเป็นต้องมีแนวทางดูแลภาคครัวเรือนและธุรกิจที่ยังเปราะบางอย่างครอบคลุมและเหมาะสมเนื่องจากจะเป็นความเสี่ยงสำคัญของระบบการเงินและการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในระยะต่อไป สถาบันการเงินจึงมีบทบาทสำคัญในการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบและสนับสนุนการฟื้นตัวของภาคธุรกิจหลังวิกฤต COVID-19 รวมถึงสร้างการเข้าถึงทางการเงินอย่างเท่าเทียมเพื่อกระจายสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพและช่วยลดปัญหาความเหลื่อมล้ำทางการเงิน

นอกจากนี้ ในช่วงที่ผ่านมาจะพบว่าปัญหาเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมมีความรุนแรงขึ้น สร้างผลกระทบต่อสังคมในหลากหลายมิติ แนวโน้มของผู้บริโภคเปลี่ยนไปสู่สิ่งที่เรียกว่า “Eco-Conscious” มากขึ้น ภาคธุรกิจจึงหันมาใส่ใจกับแนวคิดการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนที่คำนึงถึงประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social, Governance : ESG) มากกว่าเดิม สำหรับภาคการเงินก็เช่นกัน การแสวงหากำไรเพียงอย่างเดียวไม่เพียงพอที่จะตอบโจทย์ความคาดหวังของภาคส่วนต่างๆ อีกต่อไป ประชาชน ผู้ใช้บริการ นักลงทุน จะขาดความเชื่อมั่นหากธุรกิจไม่คำนึงถึงผลกระทบรอบด้าน การดำเนินธุรกิจที่คำนึงถึงผลประโยชน์ในระยะยาวต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และมีธรรมาภิบาลที่ดี จะช่วยให้สถาบันการเงินมีการเติบโตอย่างยั่งยืน โดยการให้ความสำคัญกับเรื่อง People-Planet-Profit ทั้ง 3 ด้านอย่างสมดุล กล่าวคือ ด้านเศรษฐกิจ (การทำให้ธุรกิจเติบโต) ด้านสังคม (การเกื้อกูลต่อสังคมรอบข้าง) และด้านสิ่งแวดล้อม (การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม) รวมถึงดำเนินกิจการด้วยความโปร่งใส มีธรรมาภิบาลควบคู่ไปด้วย **แนวทางการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงินจะมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจตามแนวทางความยั่งยืนมากขึ้น** โดยจะผนวกเรื่อง ESG เข้าไปยังกระบวนการดำเนินงานและกลยุทธ์การทำธุรกิจซึ่งคำนึงถึงประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) ในทุกกระบวนการอย่างจริงจัง



รายงานการวิเคราะห์ ผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน

1. ภาพรวมผลการดำเนินงาน

ปี 2564 ธนาคารดำเนินบทบาทการเป็น “ธนาคารเพื่อสังคม (Social Bank)” อย่างเต็มรูปแบบ โดยมีเป้าหมายสำคัญเพื่อช่วยลดความเหลื่อมล้ำและสร้างการเข้าถึงแหล่งทุนที่เป็นธรรม ให้กับประชาชนฐานรากและผู้ประกอบการรายย่อย และยังมีจุดมุ่งหมายในการบริหารจัดการองค์กรที่ตอบสนองผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญอย่างครอบคลุมทุกมิติอย่างสมดุล เพื่อมุ่งสร้างความยั่งยืนทั้งกับผู้มีส่วนได้เสียภายนอกและการสร้างความมั่นคงระยะยาวให้กับองค์กร

ธนาคารดำเนินภารกิจควบคู่กันทั้งภารกิจเชิงพาณิชย์และภารกิจเชิงสังคม เพื่อนำกำไรจากการดำเนินงานเชิงพาณิชย์ มาสนับสนุนภารกิจเชิงสังคมรวมถึงการตอบสนองนโยบายรัฐบาลในการพัฒนาและขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศ โดยจากสถานการณ์แพร่ระบาดของโควิด-19 ที่เกิดขึ้นส่งผลกระทบต่อประชาชนและผู้ประกอบการในวงกว้าง ธนาคารได้ดำเนินมาตรการและโครงการต่างๆ รวมถึง 36 โครงการ ช่วยเหลือประชาชนได้ถึง 11.6 ล้านราย ด้วยการสนับสนุนแหล่งเงินทุนเพื่อเสริมสภาพคล่องและฟื้นฟูอาชีพ การผ่อนปรนภาระหนี้เพื่อป้องกันการเสียประวัติทางการเงินและได้พัฒนาช่องทางบริการผ่าน Mobile หรือ Mymo ให้เป็นช่องทางหลักในการให้บริการเพื่อให้สามารถเข้าถึงง่าย สะดวกและรวดเร็ว ไม่ต้องไปติดต่อธนาคารสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เกิดขึ้น โดยสามารถใช้ในการอนุมัติสินเชื่อให้ลูกค้าได้กว่า 1.5 ล้านราย นอกจากนี้ในปี 2564 ธนาคารได้เข้าร่วมทุนทำธุรกิจสินเชื่อจำนำทะเบียนรถเพื่อผลักดันกลไกตลาดทำให้เกิดการปรับลดโครงสร้างดอกเบี้ยทั้งระบบ ช่วยเหลือผู้มีรายได้น้อยที่ใช้บริการกว่า 3.5 ล้านราย ให้มีโอกาสเข้าถึงแหล่งเงินทุนที่มีต้นทุนถูกลง

ตามงบการเงินปี 2564 ที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบแล้ว ธนาคารออมสินมีสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 3,045,015 ล้านบาท เป็นอันดับ 5 ของระบบธนาคารไทย และมีกำไรสุทธิ 25,260 ล้านบาท สูงกว่าปีก่อน 6,600 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 35.4

หน่วย : ล้านบาท

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	2564	2563	เปลี่ยนแปลง (yoy)	
			เพิ่ม (ลด)	%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	60,039	56,916	3,123	5.5
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,110	3,931	(821)	(20.9)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	8,368	3,724	4,644	124.7
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	28,642	31,313	(2,671)	(8.5)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	17,615 ^{1/}	14,598 ^{1/}	3,017	20.7
กำไรสุทธิ	25,260	18,660	6,600	35.4
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	6,261	(6,413)	12,674	197.6
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	31,521	12,247	19,274	157.4
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA)	0.88% ^{2/} / 0.87%	0.70% ^{2/} / 0.66%		
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE)	12.50% ^{2/} / 12.34%	10.33% ^{2/} / 9.68%		

^{1/} ปี 2564 สำรอง General Provision เพิ่มเติม จำนวน 17,153 ล้านบาท โดยกันสำรองเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากลูกหนี้กลุ่มเปราะบางที่อาจไม่สามารถชำระหนี้ได้จำนวน 10,122 ล้านบาท

- โอนเปลี่ยนเงินกันสำรองสำหรับลูกหนี้ ช.พ.ค.-ช.พ.ส. ที่ สกสค. ชำระหนี้แทน (ตามคำสั่งการของ ธปท.) จาก Specific Provision เป็น General Provision จำนวน 7,031 ล้านบาท ปี 2563 สำรอง General Provision เพิ่มเติม จำนวน 10,000 ล้านบาท เพื่อรองรับความเสี่ยงด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในปี 2564

^{2/} ไม่รวมค่าใช้จ่ายรายการพิเศษเกี่ยวกับพนักงาน ได้แก่ เงินประเดิมเข้าโครงการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ปี 2564 = 315.45 ล้านบาท และ ปี 2563 = 915.90 ล้านบาท) และค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานจากวันลาสะสม (ปี 2564 = 22.08 ล้านบาท และ ปี 2563 = 347.94 ล้านบาท)

รายการที่สำคัญในงบกำไรขาดทุน

1.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2564	2563	เปลี่ยนแปลง (yoy)	
			เพิ่ม (ลด)	%
รายได้ดอกเบี้ย	88,364	92,815	(4,451)	(4.8)
เงินให้สินเชื่อ	81,743	85,244	(3,501)	(4.1)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,168	2,157	(989)	(45.9)
เงินลงทุน	5,453	5,414	39	0.7
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	28,325	35,899	(7,574)	(21.1)
เงินฝาก	11,208	16,276	(5,068)	(31.1)
เงินรางวัลสลากออมสิน	12,134	14,630	(2,496)	(17.1)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	342	391	(49)	(12.5)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,679	1,681	(2)	(0.1)
เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	2,934	2,887	47	1.6
ดอกเบี้ยจ่ายตามสัญญาเช่า	28	34	(6)	(17.6)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	60,039	56,916	3,123	5.5
อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	3.24%	3.31%		
ต้นทุนทางการเงิน	1.09%	1.40%		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย (NIM)	2.14%	2.05%		

ปี 2564 มีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ 60,039 ล้านบาท สูงกว่าปี 2563 จำนวน 3,123 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.5 จากการออกผลิตภัณฑ์เงินฝากต้นทุนต่ำที่สอดคล้องกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด และมีการกลับรายการต้นทุนสำรองส่วนเพิ่มเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตของสัญญาประกันภัยระยะยาวตาม TFRS 4 ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินรางวัลต่ำกว่าปีก่อน ประกอบกับการลดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (SFIF) จากร้อยละ 0.25 เป็นร้อยละ 0.125 ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ส่งผลให้ธนาคารมีอัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย (NIM) อยู่ที่ร้อยละ 2.14 เพิ่มขึ้นจากปี 2563 ที่ร้อยละ 2.05 แม้ว่ารายได้ดอกเบี้ยต่ำกว่าปีก่อน โดยเฉพาะสินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ และสินเชื่อบุคคล

1.2 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2564	2563	เปลี่ยนแปลง (yoy)	
			เพิ่ม (ลด)	%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	5,483	6,018	(535)	(8.9)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,373	2,087	286	13.7
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,110	3,931	(821)	(20.9)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้รวมสุทธิ	4.35%	6.09%		

ปี 2564 มีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ 3,110 ล้านบาท ต่ำกว่าปี 2563 จำนวน 821 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 20.9 จากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมบริการสินเชื่อ และรายได้จากค่านายหน้า/รับชำระค่าเบี้ยประกันภัยตามยอดการปล่อยสินเชื่อปกติเชิงพาณิชย์ที่ลดลง จากสถานการณ์การแพร่ระบาดและการกลายพันธุ์ของเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) ประกอบกับ ธนาคารมีการปรับอัตราค่าธรรมเนียมจัดการสินเชื่อ ตั้งแต่ 1 มิถุนายน 2564 เป็นต้นไป รวมทั้งรายได้ค่าธรรมเนียมจากบัตรและบริการอิเล็กทรอนิกส์ต่ำกว่าปีก่อน

1.3 รายได้จากการดำเนินงานอื่น

หน่วย : ล้านบาท

	2564	2563	เปลี่ยนแปลง (yoy)	
			เพิ่ม (ลด)	%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น				
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากรูธรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	93	105	(12)	(11.4)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	2,286	(1,073)	3,359	313.0
รายได้เงินปันผล	1,750	1,515	235	15.5
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	4,239	3,177	1,062	33.4
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น	8,368	3,724	4,644	124.7
รายได้จากการดำเนินงานต่อรายได้รวมสุทธิ	11.70%	5.77%		

ปี 2564 มีรายได้จากการดำเนินงานอื่น 8,368 ล้านบาท สูงกว่าปี 2563 จำนวน 4,644 ล้านบาท หรือร้อยละ 124.7 เนื่องจากมีกำไรจากการขายหุ้นสามัญเดิม บมจ. ทิพยประกันภัย (ปรับโครงสร้างการถือหุ้นของ บมจ. ทิพยประกันภัย เป็น บมจ. ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้ง) จำนวน 1,800 ล้านบาท และปีก่อนมีขาดทุนจากการด้อยค่าตราสารทุนเพื่อขาย ประกอบกับรายได้เงินปันผลของหน่วยลงทุน และรายได้จากการดำเนินงานอื่น (รายได้เบ็ดเตล็ด) สูงกว่าปีก่อน ขณะที่ มีขาดทุนจากสัญญาล่วงหน้า

1.4 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

หน่วย : ล้านบาท

	2564	2563	เปลี่ยนแปลง (yoy)	
			เพิ่ม (ลด)	%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	14,711	15,680	(969)	(6.2)
เงินบำเหน็จรางวัลกรรมการและพนักงาน	3,016	2,496	520	20.8
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	4,846	5,305	(459)	(8.7)
ค่าใช้จ่ายสินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่า	977	975	2	0.2
ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ	88	195	(107)	(54.9)
ค่าใช้จ่ายอื่น	5,004	6,662	(1,658)	(24.9)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	28,642	31,313	(2,671)	(8.5)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานต่อรายได้รวมสุทธิ	40.02%	48.45%		

ปี 2564 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น 28,642 ล้านบาท ลดลงจากปี 2563 จำนวน 2,671 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 8.5 รายการที่สำคัญ ได้แก่

- ค่าใช้จ่ายอื่นลดลง 1,658 ล้านบาท (ค่าโฆษณา ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี ค่าตอบแทนแก่บุคคลภายนอก และปี 2563 มีการรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย)
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานลดลง 969 ล้านบาท (ปีก่อนมีเงินประเดิมเข้าโครงการสำรองเลี้ยงชีพเดือน ม.ค.-ก.ค. 2563)
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์ลดลง 459 ล้านบาท (ค่าเสื่อมราคา ค่าบริการพื้นที่สำนักงาน และปี 2563 มีการรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าของอาคาร)
- ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อลดลง 107 ล้านบาท
- ขณุมที่ เงินบำเหน็จรางวัลกรรมการและพนักงานเพิ่มขึ้น 520 ล้านบาท (ตามผลประกอบการ) และค่าใช้จ่ายสินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่าเพิ่มขึ้น 2 ล้านบาท

1.5 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าและการปรับโครงสร้างหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2564	2563	เปลี่ยนแปลง (yoy)	
			เพิ่ม (ลบ)	%
หนี้สูญ	3,054	5,906	(2,852)	(48.3)
หนี้สงสัยจะสูญ	14,561	8,592	5,969	69.5
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าตราสารหนี้	-	100	(100)	(100.0)
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าและการปรับโครงสร้างหนี้	17,615	14,598	3,017	20.7

ปี 2564 ธนาคารมีหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญฯ จำนวน 17,615 ล้านบาท สูงกว่าปี 2563 จำนวน 3,017 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.7 ที่สำคัญจากการทยอยกันเงินสำรองทั่วไป (General Provision) เพิ่มขึ้นละ 200 ล้านบาท เพื่อรองรับผลกระทบจาก TFRS 9 เดือน ม.ค.-ธ.ค. 2564 รวม 2,400 ล้านบาท และกันเงินสำรองส่วนเกินเพิ่ม จำนวน 10,122 ล้านบาท เพื่อรองรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากลูกหนี้กลุ่มเปราะบางที่อาจไม่สามารถชำระหนี้ได้ ขณะที่ ธนาคารได้ออนเปลี่ยนเงินกันสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเฉพาะลูกหนี้ที่เป็นกลุ่มความเสี่ยงต่ำของลูกหนี้ให้สินเชื่อตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการเงินกู้ฯ พ.พ.ค.-พ.พ.ส. ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการ สกสค. กับธนาคารออมสิน จากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษเป็นเงินกันสำรองส่วนเกิน จำนวน 7,031 ล้านบาท

2. สถานะการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

งบแสดงฐานะการเงิน	2564	2563	เปลี่ยนแปลง (yoy)	
			เพิ่ม (ลบ)	%
สินทรัพย์รวม	3,045,015	2,889,147	155,868	5.4
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	258,980	245,584	13,396	5.5
เงินลงทุนสุทธิ	476,580	441,351	35,229	8.0
เงินให้สินเชื่อ ^{1/}	2,270,281	2,159,241	111,040	5.1
หนี้สินรวม	2,829,694	2,689,369	140,325	5.2
เงินรับฝากและตราสารหนี้ที่ออก ^{2/}	2,576,934	2,495,440	81,494	3.3
ส่วนกองทุน	215,321	199,778	15,543	7.8

^{1/} รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินและสหกรณ์ภายใต้ พ.ร.บ. ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน ในปี 2564 จำนวน 182,854 ล้านบาท และในปี 2563 จำนวน 237,781 ล้านบาท

^{2/} รวมเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์ภายใต้ พ.ร.บ. ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน ในปี 2564 จำนวน 17,201 ล้านบาท และในปี 2563 จำนวน 13,398 ล้านบาท

ณ สิ้นปี 2564 สินทรัพย์รวมของธนาคารมีจำนวน 3,045,015 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2563 จำนวน 155,868 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.4 จากการระดมเงินฝากด้วยผลิตภัณฑ์ที่ลูกค้านิยม โดยนำเงินไปลงทุนหาผลประโยชน์จากการให้สินเชื่อและลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน

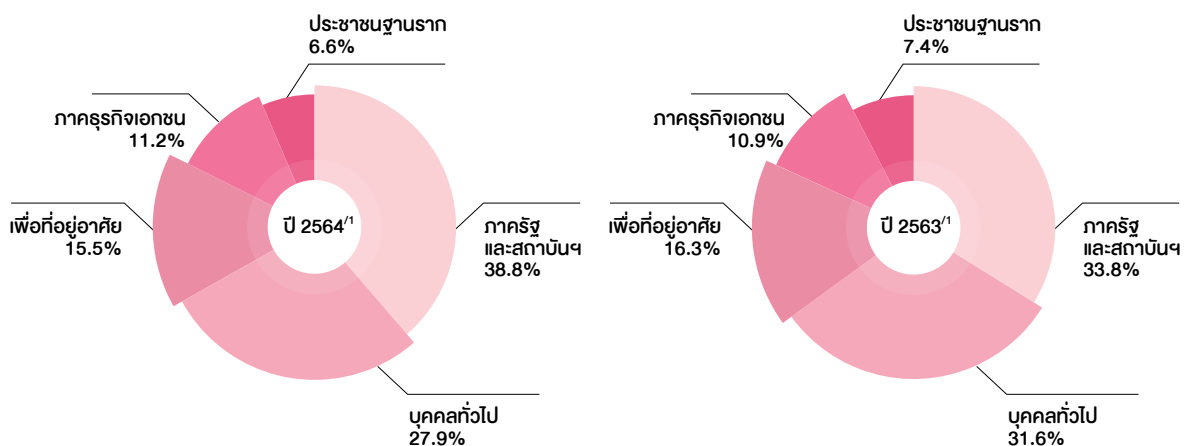
รายการสำคัญในงบแสดงฐานะการเงิน

2.1 เงินให้สินเชื่อ

ณ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมียอดเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,270,281 ล้านบาท (รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินและสหกรณ์) เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2563 จำนวน 111,040 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.1 จากยอดเงินให้สินเชื่อรวมกว่า 580,000 ล้านบาท โดยมีสัดส่วนสินเชื่อแก่บุคคลรายย่อย ร้อยละ 50.0 สินเชื่อแก่ภาครัฐและสถาบันการเงิน ร้อยละ 38.8 และสินเชื่อแก่ภาคธุรกิจเอกชน ร้อยละ 11.2 ที่สำคัญ ได้แก่

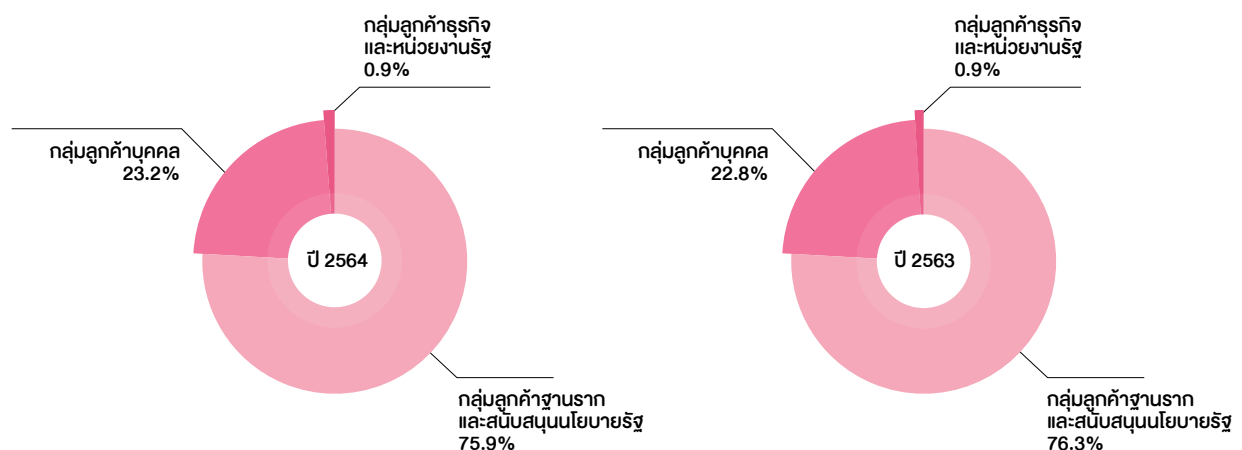
- สินเชื่อแก่ภาครัฐ รัฐวิสาหกิจ และสถาบันการเงิน เพิ่มขึ้น 149,873 ล้านบาท (ร้อยละ 20.5) โดยเฉพาะจากการให้สินเชื่อแก่กระทรวงการคลัง ทั้งตัวสัญญาใช้เงินระยะสั้น และเงินกู้ระยะยาว
- สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจเอกชน เพิ่มขึ้น 19,601 ล้านบาท (ร้อยละ 8.3) โดยเฉพาะจากการให้สินเชื่อตามมาตรการช่วยเหลือฯ COVID-19 (สินเชื่อ Soft Loan SMEs มีที่ มีเงิน สำหรับธุรกิจการท่องเที่ยว และสินเชื่อ Soft Loan ธปท. เพื่อฟื้นฟูกิจการ) และสินเชื่อแก่ลูกค้า SMEs วงเงินต่ำกว่า 100 ล้านบาท ที่อนุมัติผ่านศูนย์ธุรกิจลูกค้า SMEs
- สินเชื่อแก่บุคคลรายย่อย ลดลง 58,434 ล้านบาท (ร้อยละ 4.9) ส่วนใหญ่มียอดรับคืนสูงกว่ายอดให้กู้เพิ่มโดยได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 ที่ยังคงทำให้เศรษฐกิจชะลอตัว และภาวะหนี้ครัวเรือนอยู่ในระดับสูง ประกอบกับความเข้มงวดในการให้สินเชื่อเพื่อควบคุมคุณภาพหนี้ โดยเฉพาะสินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ สินเชื่อบุคคล และสินเชื่อแก่ประชาชนฐานราก ขณะที่ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อธนาคารประชาชน (สินเชื่อเสริมพลังฐานรากและสินเชื่อสู้ภัย COVID-19) มียอดเพิ่มขึ้น

สัดส่วนจำนวนเงินให้สินเชื่อ



^{1/} รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินและสหกรณ์ภายใต้ พ.ร.บ. ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน ในปี 2564 จำนวน 182,854 ล้านบาท และในปี 2563 จำนวน 237,781 ล้านบาท

สัดส่วนจำนวนลูกค้าสินเชื่อ

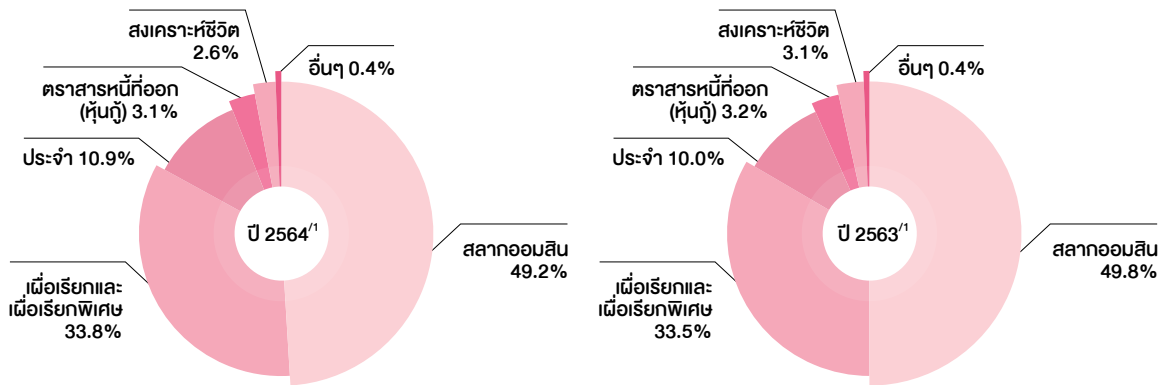


2.2 เงินฝากและตราสารหนี้ที่ออก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีเงินฝาก (รวมเงินฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,496,434 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2563 จำนวน 81,494 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.4 จากเงินฝากเพื่อเรียก ประจำ 3 เดือน สลากออมสินพิเศษ เพื่อเรียกพิเศษ 8 และประจำ 6 เดือน เนื่องจากการแพร่ระบาดของโรคไวรัสโคโรนา (COVID-19) ที่รุนแรง ส่งผลให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจโดยรวมหดตัวอย่างมาก โดยเฉพาะนักลงทุนชะลอการลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ เพื่อลดความเสี่ยงจากความไม่แน่นอน ประกอบกับประชาชนมีอัตราการบริโภคลดลง ส่งผลให้ปริมาณเงินฝากเพิ่มขึ้นต่อเนื่องมาตั้งแต่ปี 2563

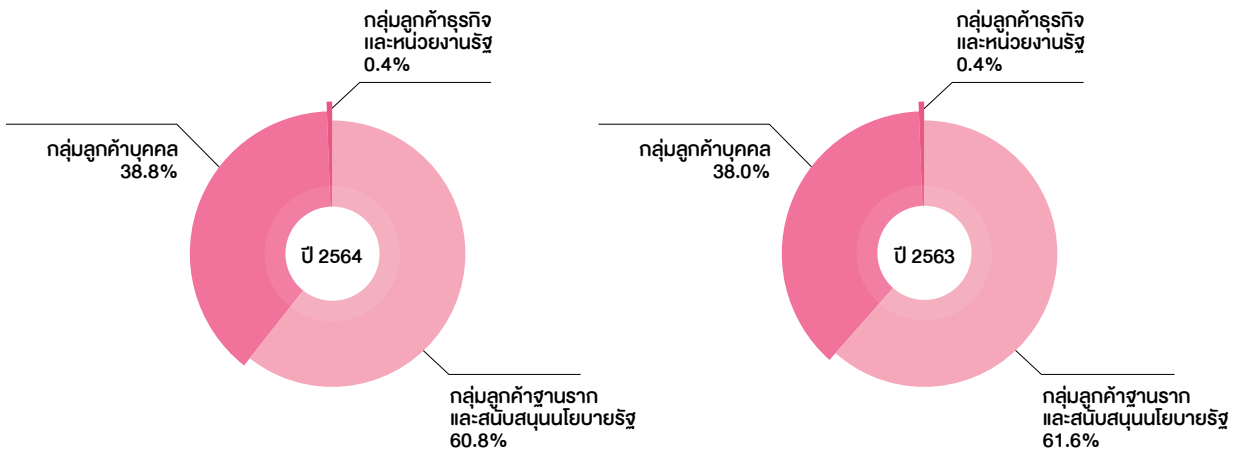
โดยธนาคารมีการออกผลิตภัณฑ์สลากออมสินพิเศษและสลากออมสินดิจิทัล เพื่อเพิ่มทางเลือกในการรับฝากสลากฯ เงินฝากเพื่อเรียกพิเศษ 108 เฉพาะในงานมหกรรมการเงิน และเงินฝากเพื่อเรียกพิเศษมีระยะเวลา เพื่อรองรับเงินฝากครบอายุ พร้อมทั้งจัดกิจกรรมส่งเสริมการตลาดสลากออมสิน โดยเพิ่มเงินรางวัลพิเศษให้กับสลากออมสินพิเศษและสลากออมสินดิจิทัล และจัดกิจกรรมแจกกระปุกออมสิน 108 ปี เพื่อส่งเสริมการออมในวาระวันออมแห่งชาติ โดยธนาคารมีการบริหารสภาพคล่องให้สอดคล้องกับการให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ทั้งนี้ เมื่อรวมตราสารหนี้ที่ออก (หุ้นกู้) จะมีเงินฝากและตราสารหนี้ที่ออก จำนวน 2,576,934 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2563 จำนวน 81,494 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.3

สัดส่วนจำนวนเงินฝาก



^{1/} รวมเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์ภายใต้ พ.ร.บ. ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน ในปี 2564 จำนวน 17,201 ล้านบาท และในปี 2563 จำนวน 13,398 ล้านบาท

สัดส่วนจำนวนลูกค้าเงินฝาก

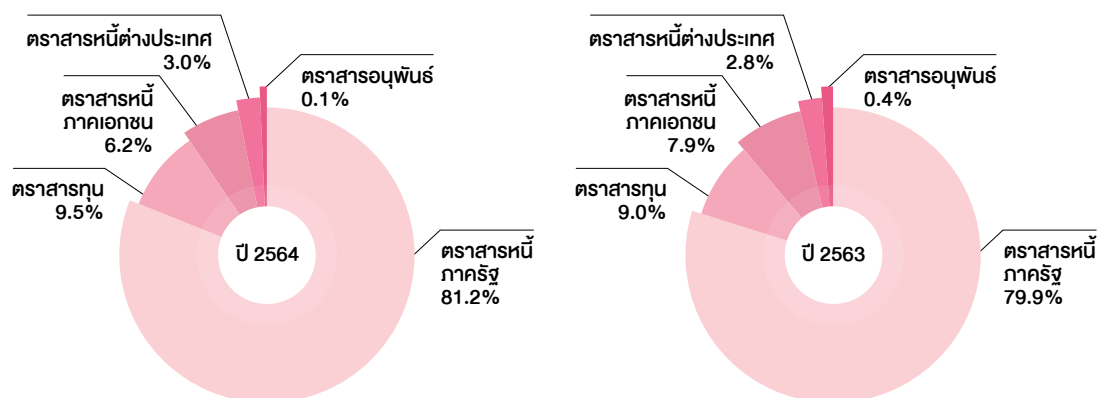


2.3 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีเงินลงทุนสุทธิจำนวน 476,580 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2563 จำนวน 35,229 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.98 โดยเฉพาะเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐวิสาหกิจ พันธบัตรระยะยาว และพันธบัตรรัฐบาล ตามลำดับ ขณะที่มียอดเงินลงทุนครบกำหนดรวมมากกว่า 150,000 ล้านบาท

ทั้งนี้ ธนาคารมีแนวทางในการบริหารพอร์ตการลงทุนเพื่อการบริหารสภาพคล่องส่วนเกิน ตามกรอบนโยบายการลงทุนของธนาคาร ซึ่งเน้นการลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐที่ปราศจากภาระผูกพัน โดยพิจารณาหลักทรัพย์ที่มีแนวโน้มดีและมีผลตอบแทนที่เหมาะสม รวมทั้ง มีการทบทวนนโยบายการลงทุน อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีเหตุการณ์เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ เพื่อให้สามารถบริหารสภาพคล่องได้เหมาะสมต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ และสร้างผลตอบแทนให้แก่ธนาคารภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสม

สัดส่วนจำนวนเงินลงทุน



2.4 ส่วนของทุน

ส่วนของทุนของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 215,321 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2563 จำนวน 15,543 ล้านบาท โดยมีส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย (Mark to Market) เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2563 จำนวน 2,585 ล้านบาท กำไรจากการประมาณการผลประโยชน์พนักงาน (TAS 19) ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย จำนวน 3,676 ล้านบาท และมีกำไรสุทธิประจำปี จำนวน 25,260 ล้านบาท ขณะที่ มีนำเงินส่งกระทรวงการคลังเป็นรายได้แผ่นดินในปี 2563 รวมทั้งสิ้น 15,978 ล้านบาท

2.5 เงินกองทุนตามกฎหมาย

ธนาคารได้คำนวณเงินดำรงกองทุนตามแนวทาง Basel II ตามเกณฑ์การกำกับดูแลสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (SFIs) ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ที่ครอบคลุมประเภทความเสี่ยงและสะท้อนความเสี่ยงของสินทรัพย์และภาระผูกพันทั้งสิ้นของธนาคาร โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีเงินกองทุนทั้งสิ้นจำนวน 205,130 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 16.06 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงทั้งสิ้น สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำร้อยละ 8.5 ที่กำหนดโดย ธปท. โดยมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 174,552 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 13.66 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงทั้งสิ้น (ส่วนใหญ่มาจากกำไรสะสมหลังหักเงินนำส่งกระทรวงการคลังในแต่ละปี) และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 30,578 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.40 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงทั้งสิ้น

ทั้งนี้ อัตราดังกล่าวยังไม่รวมกำไรสุทธิงวดครึ่งหลังของปี ซึ่งหากนับรวมกำไรสุทธิงวดครึ่งปีหลังตามที่กระทรวงการคลังจัดสรรเพิ่มเติมหลังสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (สตง.) ได้ตรวจสอบรับรองงบการเงินและนำส่งรายได้แผ่นดินแล้ว จะทำให้ธนาคารมีเงินกองทุนเพิ่มขึ้นอีก

หน่วย : ล้านบาท

	2564	2563	เปลี่ยนแปลง (yoy)	
			เพิ่ม (ลค)	%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	174,552	166,476	8,076	4.9
เงินกองทุนชั้นที่ 2	30,578	27,597	2,981	10.8
เงินกองทุนทั้งสิ้น	205,130	194,073	11,057	5.7
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงทั้งสิ้น	1,277,623	1,295,801	(18,178)	(1.4)
เงินกองทุนทั้งสิ้น : สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงทั้งสิ้น	16.06%	14.98%		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 : สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงทั้งสิ้น	13.66%	12.85%		

2.6 คุณภาพเงินให้สินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

สินเชื่อด้วยคุณภาพ	2564	2563	เปลี่ยนแปลง (yoy)	
			เพิ่ม (ลค)	%
สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs)	56,496	46,031	10,465	22.7
สัดส่วนต่อเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น (ร้อยละ)	2.49	2.13		
สินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (net NPLs)	21,288	13,956	7,332	52.5
สัดส่วนต่อเงินให้สินเชื่อสุทธิ (ร้อยละ)	0.96	0.67		
สำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามงบการเงิน	93,267	78,727	14,540	18.5
สัดส่วนต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (ร้อยละ)	165.09	171.03		
สำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	57,239	62,252	(5,013)	(8.1)
สำรองที่เกินไว้แล้วต่อสำรองที่พึงกัน (ร้อยละ)	162.94	126.47		

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีสินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs) จำนวนทั้งสิ้น 56,496 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 2.49 ของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น (รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2563 จำนวน 10,465 ล้านบาท ที่มีอัตรา gross NPLs ร้อยละ 2.13 สำหรับสินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (net NPLs) ณ สิ้นปี 2564 มีจำนวน 21,288 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 0.96 ของเงินให้สินเชื่อสุทธิ เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2563 จำนวน 7,332 ล้านบาท ที่มีอัตรา net NPLs ร้อยละ 0.67 โดยมีมาตรการพักชำระเงินต้นและดอกเบี้ยเพื่อช่วยเหลือลูกค้า ประชาชน และผู้ประกอบการธุรกิจที่ถูกประกาศให้ปิดกิจการ (เจ้าของกิจการ/ลูกจ้าง) ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 อย่างต่อเนื่อง รวมทั้งมีกลยุทธ์/มาตรการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ในการควบคุมคุณภาพหนี้ให้อยู่ในระดับที่ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 93,267 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2563 จำนวน 14,540 ล้านบาท จากการทยอยตั้งสำรองส่วนเกิน (General Provision) เพิ่มเติมตามนโยบายธนาคาร เพื่อรองรับผลกระทบจาก TFRS 9 และความเสี่ยงด้านเครดิตจากลูกหนี้กลุ่มเปราะบางที่อาจไม่สามารถชำระหนี้ได้ จำนวน 12,522 ล้านบาท และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อประชาชนฐานราก สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อบุคคลทั่วไป เพิ่มขึ้นตามยอดหนี้ค้างชำระที่เพิ่มขึ้น ขณะที่ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน และสินเชื่อธุรกิจ SMEs ลดลง ตามยอดสินเชื่อและหนี้ค้างชำระที่ลดลง

2.7 แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีสินทรัพย์ตามงบการเงิน จำนวน 3,045,015 ล้านบาท โดยมีหนี้สินรวม จำนวน 2,829,694 ล้านบาท และส่วนของทุน จำนวน 215,321 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของทุนเท่ากับ 13.1 เท่า

แหล่งที่มาของเงินทุนของธนาคารที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝาก คิดเป็นร้อยละ 91.8 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 5.2 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม คิดเป็นร้อยละ 3.0 ของสินทรัพย์รวม ในขณะที่ แหล่งใช้ไปของเงินทุนของธนาคารที่สำคัญประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อ คิดเป็นร้อยละ 74.6 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 9.6 และเงินลงทุนสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 15.8

ทั้งนี้ เงินฝากที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี มีจำนวนมากกว่าแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี ซึ่งถือว่าเป็นปกติของธุรกิจธนาคาร อย่างไรก็ตาม เงินฝากที่มีระยะเวลาของธนาคารโดยส่วนใหญ่จะมีการต่ออายุอย่างต่อเนื่องเมื่อครบกำหนดตามสัญญา จึงมีแนวโน้มว่าเงินฝากดังกล่าวจะอยู่กับธนาคารเป็นเวลานานกว่าระยะเวลาตามสัญญา ทำให้ธนาคารสามารถจัดสรรเงินฝาก เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อ เพื่อให้สภาพคล่องของธนาคารอยู่ในระดับที่เหมาะสมและสามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินได้

หน่วย : ล้านบาท

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน	2564	สัดส่วน (%)	2563	สัดส่วน (%)	เปลี่ยนแปลง (yoy)	
					เพิ่ม (ลบ)	%
แหล่งที่มาของเงินทุน						
ระยะเวลา ≤ 1 ปี	1,908,317	70.7	1,483,744	58.0	424,573	28.6
เงินรับฝาก	1,733,726	64.2	1,412,056	55.2	321,670	22.8
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	124,591	4.6	71,688	2.8	52,903	73.8
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	50,000	1.9	-	-	50,000	-
ระยะเวลา > 1 ปี	792,192	29.3	1,075,409	42.0	(283,217)	(26.3)
เงินรับฝาก	745,507	27.6	989,487	38.7	(243,980)	(24.7)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	16,185	0.6	5,422	0.2	10,763	198.5
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	30,500	1.1	80,500	3.1	(50,000)	(62.1)
รวม	2,700,509	100.0	2,559,153	100.0	141,356	5.5
แหล่งใช้ไปของเงินทุน						
ระยะเวลา ≤ 1 ปี	1,035,785	34.5	1,054,111	37.0	(18,326)	(1.7)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	284,330	9.5	289,308	10.1	(4,978)	(1.7)
เงินลงทุนสุทธิ	178,005	5.9	232,978	8.2	(54,973)	(23.6)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	573,450	19.1	531,825	18.7	41,625	7.8
ระยะเวลา > 1 ปี	1,969,509	65.5	1,790,482	63.0	179,027	10.0
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4,406	0.1	23,366	0.8	(18,960)	(81.1)
เงินลงทุนสุทธิ	298,158	9.9	206,811	7.3	91,347	44.2
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,666,945	55.5	1,560,305	54.9	106,640	6.8
รวม	3,005,294	100.0	2,844,593	100.0	160,701	5.6

2.8 การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องลดลงจากปีก่อน โดยมีอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและหุ้นกู้ และอัตราส่วนการพึ่งพาแหล่งเงินทุนรายใหญ่ เป็นไปตามเกณฑ์เพดานความเสี่ยงและสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยงที่กำหนดของธนาคาร

ธนาคารมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Management Policy) เพื่อใช้เป็นกรอบแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร ซึ่งจะมีการทบทวนอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้งเพื่อให้เหมาะสมกับสถานการณ์และธุรกรรมของธนาคารที่เปลี่ยนแปลงไป โดยกำหนดให้มีระบบการระบุ วัด ควบคุม ติดตามและรายงานความเสี่ยง จัดให้มีระบบการควบคุมภายในสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง รวมทั้ง กำหนดเพดานความเสี่ยงให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับการดำเนินงานของธนาคาร และสามารถจัดหาสภาพคล่องอย่างเพียงพอต่อสถานการณ์ต่างๆ และรองรับความต้องการเงินทุนในอนาคต ทั้งนี้ ธนาคารมีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) ทำหน้าที่กำหนดแนวทางการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และดูแลสภาพคล่องให้เพียงพอในการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนมีการพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างต่อเนื่อง อาทิ การทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) การทบทวนและทดสอบแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง และระบบการรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เป็นต้น

2.9 วิเคราะห์งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด จำนวน 29,140 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2563 จำนวน 1,597 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.2 ประกอบด้วย

- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน จำนวน 36,155 ล้านบาท โดยกำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน จำนวน 32,073 ล้านบาท สินทรัพย์ดำเนินงานเพิ่มขึ้น 124,985 ล้านบาท และหนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้นจำนวน 129,067 ล้านบาท
- เงินสดสุทธิใช้ในกิจกรรมลงทุน จำนวน 33,736 ล้านบาท ที่สำคัญจากเงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์ จำนวน 296,209 ล้านบาท เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ จำนวน 2,066 ล้านบาท เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทร่วม 1,499 ล้านบาท เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน จำนวน 106 ล้านบาท และเงินสดจ่ายสินทรัพย์สิทธิการใช้ จำนวน 3 ล้านบาท ขณะที่ มีเงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ จำนวน 266,105 ล้านบาท เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วม จำนวน 35 ล้านบาท และเงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ จำนวน 7 ล้านบาท
- เงินสดสุทธิใช้ในกิจกรรมจัดหาเงิน จำนวน 4,020 ล้านบาท จากเงินนำส่งกระทรวงการคลังเพื่อเป็นรายได้แผ่นดิน จำนวน 15,978 ล้านบาท เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า จำนวน 903 ล้านบาท ขณะที่ มีเงินกู้ยืมระหว่างสถาบันการเงิน จำนวน 12,861 ล้านบาท
- ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสดเพิ่มขึ้น จำนวน 4 ล้านบาท

2.10 อันดับความน่าเชื่อถือ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารคงที่จากสิ้นปี 2563 ที่ระดับ “AAA” ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับเครดิต ทริสเรตติ้ง (TRIS Rating) โดยอันดับเครดิตสะท้อนถึงสภาพในทางกฎหมายของธนาคารที่เป็นสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (SFIs) ซึ่งมีความเชื่อมโยงกับรัฐบาลไทยใน “ระดับสูงสุด” (Integral) และมีบทบาทที่ “สำคัญมากที่สุด” (Critical) ต่อการดำเนินนโยบายของภาครัฐ นอกจากนี้ อันดับเครดิตยังสะท้อนถึงการได้รับการค้ำประกันจากรัฐบาลที่ครอบคลุมภาระผูกพันทางการเงินทั้งหมดของธนาคารตามพระราชบัญญัติ (พ.ร.บ.) ธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 กำหนดไว้ว่า ข้อมูลพื้นฐานต่างๆของธนาคารออมสินในส่วนของการชำระคืนเงินต้น เงินกู้ยืม ตลอดจนดอกเบี้ยเงินฝาก และการจ่ายชำระหนี้อื่นๆ นั้น จะได้รับการค้ำประกันโดยรัฐบาลทั้งสิ้น มีรายละเอียด ดังนี้

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
TRIS Rating		
อันดับเครดิตองค์กร	AAA	AAA
แนวโน้มอันดับเครดิต/เครดิตพินิจ	Stable	Stable

3. เปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับเป้าหมายแผนงาน

ธนาคารออมสินมีการจัดทำแผนวิสาหกิจ ระยะ 5 ปี แผนปฏิบัติงานและงบประมาณประจำปี และแผนธุรกิจรายกลุ่มลูกค้าเพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน ซึ่งกระบวนการจัดทำแผนเป็นไปตามหลักการระบบ BSC, EVM, Risk Management และระบบประเมินผลวิสาหกิจ (State Enterprise Assessment : SE-AM) โดยมีการประชุมเชิงปฏิบัติการตั้งแต่ระดับคณะกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และผู้บริหารระดับ กลุ่ม/สายงาน/ฝ่าย/ภาค และมีการสื่อสารแผนไปสู่การปฏิบัติผ่านช่องทางต่างๆ รวมทั้งการถ่ายทอดลงสู่ตัวชี้วัด (KPIs) จากระดับธนาคารถึงระดับบุคคล

ณ สิ้นปี 2564 มีผลการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ด้านการเงิน	แผน	ผล	วิเคราะห์ผลต่างจากแผน
กำไรสุทธิ	(1,040)	25,260	จากสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่ำกว่าแผน จากการที่ธนาคารมีการติดตามหนี้และมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 อย่างต่อเนื่องตลอดปี ประกอบกับรายได้จากการดำเนินงานอื่น และรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสูงกว่าแผน รวมทั้งมีค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่นต่ำกว่าแผน
เงินฝากเพิ่มสุทธิ	(100,000)	81,494	จากเงินฝากเพื่อเรียก เงินฝากเพื่อเรียกพิเศษ และสลากออมสินพิเศษที่สูงกว่าแผน โดยธนาคารมีการออกผลิตภัณฑ์เงินฝาก เพื่อรองรับเงินฝากครบอายุ และส่งเสริมการออมตามพันธกิจของธนาคารและสอดคล้องกับความต้องการของผู้ฝาก ประกอบกับผู้ฝากมีการชะลอการใช้จ่ายและการลงทุน เพื่อลดความเสี่ยงและรอให้เศรษฐกิจฟื้นตัว โดยธนาคารมีการบริหารสภาพคล่องให้สอดคล้องกับการให้สินเชื่อและเงินลงทุน
สินเชื่อเพิ่มสุทธิ	(68,220)	111,040	จากการให้สินเชื่อแก่ภาครัฐและสถาบันการเงิน รวมทั้งสินเชื่อตามโครงการ Soft Loan COVID-19 เพื่อช่วยเหลือประชาชน และผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานตามนโยบายรัฐบาลและกระทรวงการคลัง ทั้งนี้ สินเชื่อแก่บุคคลรายย่อยต่ำกว่าแผน จากผลกระทบจากสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ที่ยังคงทำให้เศรษฐกิจชะลอตัวและภาวะหนี้ครัวเรือนอยู่ในระดับสูง ทำให้ธนาคารมีความเข้มงวดในการให้สินเชื่อเพื่อควบคุมคุณภาพหนี้
NPLs ของสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	5.75	2.49	จากการบริหารติดตามหนี้ โดยออกมาตรการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 (พักชำระเงินต้นและดอกเบี้ย) และการติดตามการชำระหนี้ของลูกค้าอย่างใกล้ชิดตลอดปี โดยศูนย์ควบคุมและบริหารหนี้ Focus ลูกหนี้ SM 1-3 เดือน และลูกหนี้ที่ทำ TDR ให้ชำระหนี้ตามกำหนด รวมทั้งปรับปรุงกระบวนการบริหารจัดการหนี้แบบบูรณาการ
NIM (ร้อยละ)	2.09	2.14	จากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสูงกว่าแผน ที่สำคัญจากการบริหารโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินให้มีผลตอบแทนและต้นทุนที่เหมาะสม (Matching Fund) และการให้สินเชื่อแก่ภาครัฐและวิสาหกิจได้สูงกว่าแผน ประกอบกับมีการกลับรายการต้นทุนสำรองส่วนเพิ่มเงินฝากสงเคราะห์ชีวิต (สัญญาประกันภัยระยะยาว) ตาม TFRS 4
Cost/Income (ร้อยละ)	46.91	40.02	จากการบริหารค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานให้ต่ำกว่าแผน โดยมีการปรับปรุงกระบวนการ และบริหารจัดการค่าใช้จ่ายตามความจำเป็น/สำคัญ/เร่งด่วน โดยคำนึงถึงความคุ้มค่าและค่าใช้จ่ายที่เหมาะสมเพื่อลดต้นทุนและเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานและการวัดผลกำไรรายผลิตภัณฑ์ ประกอบกับมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้จากการดำเนินงานอื่นสูงกว่าแผน

4. ผลการดำเนินงานโครงการธุรกรรมตามนโยบายรัฐ

โครงการธุรกรรมตามนโยบายรัฐ	ระยะเวลาโครงการ	วงเงิน (ล้านบาท)	จำนวน ราย	เงินให้สินเชื่อ กงเหลือ (ล้านบาท)
1. โครงการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการอาชีพอิสระ รายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและวาตภัยในปี 2553	2553-2559	2,000	4	0.01
2. โครงการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการ ใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้	2553-2556 ขยายระยะเวลา ครั้งที่ 1 ถึงสิ้นปี 2557 ครั้งที่ 2 ถึงสิ้นปี 2560 ครั้งที่ 3 ถึงสิ้นปี 2565	25,000	98	19,721
3. โครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาระบบป้องกันอุทกภัยโดยธนาคาร ออมสินให้แก่นิคม/สวน/เขตอุตสาหกรรม	2556-2571	15,000	5	1,215
4. โครงการสินเชื่อเพื่อก่อสร้างระบบป้องกันอุทกภัยในนิคม อุตสาหกรรม	2556-2571	3,546	1	799
5. โครงการมาตรการส่งเสริมความเป็นอยู่ระดับหมู่บ้าน	2558-2566	30,000	17,836	5,530
6. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	2558-2566	100,000	18	34,821
7. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ระยะที่ 2	2558-2566	50,000	17	11,707
8. โครงการบ้านประชารัฐ	2559-2589	20,000	5,580	3,600
9. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อช่วยเหลือชาวประมง “ประมงไทยก้าวไกลสู่สากล”	2559-2567	500	239	170
10. โครงการมาตรการสินเชื่อประชารัฐเพื่อประชาชน	2559-2564	ไม่กำหนด	6,959	70
11. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักรและ เพิ่มประสิทธิภาพการผลิต สำหรับผู้ประกอบการ วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	2559-2568	30,000	16	7,206
12. โครงการมาตรการประชารัฐเพื่อแก้ไขปัญหาหนี้สิน ประชาชนภายใต้นโยบายรัฐบาล	2559-2579	ไม่กำหนด	7,297	4,384
13. โครงการสินเชื่อประชารัฐเพื่อประชาชน (ผู้ประสบภัยพิบัติ)	2560-2565	4,000	1,471	23
14. โครงการสินเชื่อเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของวิสาหกิจ ขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ที่ประสบภัยน้ำท่วม ปี 2560	2560-2565	2,500	1	0.4
15. โครงการสินเชื่อรายย่อยเพื่อใช้จ่ายฉุกเฉิน	2560-2566	5,000	58,647	573
16. โครงการ Transformation Loan เสริมแกร่ง (สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักร ระยะที่ 2)	2561-2568 ขยายระยะเวลา ครั้งที่ 1 ถึงสิ้นปี 2570 ครั้งที่ 2 ถึงสิ้นปี 2571	20,000	94	14,310
17. โครงการสินเชื่อรายย่อยเพื่อใช้จ่ายฉุกเฉิน ระยะที่ 2	2561-2568	10,000	186,898	4,006

โครงการยุทธศาสตร์ตามนโยบายรัฐ	ระยะเวลาโครงการ	วงเงิน (ล้านบาท)	จำนวน ราย	เงินให้สินเชื่อ คงเหลือ (ล้านบาท)
18. โครงการมาตรการพัฒนาคุณภาพชีวิตผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ - สินเชื่อพัฒนาผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ (3 โครงการ) 1) สินเชื่อ GSB Home Stay 2) สินเชื่อธุรกิจแฟรนไชส์ 3) สินเชื่อ Street Food	2561-2568 2561-2568 2561-2571	ไม่มีกำหนด	408	8
19. โครงการมาตรการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมจากการระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) 1) สินเชื่อผ่านสถาบันการเงิน 2) สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการธุรกิจการเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non-Bank) 3) สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการโดยตรง	2563-2566 2563-2566 2563-2574	150,000 72,000 60,000 18,000	5,280	101,195
20. โครงการสินเชื่อเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับผู้มีรายได้ประจำที่ได้รับผลกระทบจากไวรัสโคโรนา (COVID-19) 1) สินเชื่อเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับผู้มีรายได้ประจำที่ได้รับผลกระทบจากไวรัสโคโรนา (COVID-19) 2) สินเชื่อเสริมพลังฐานราก 3) สินเชื่อ Soft Loan ออมสินฟื้นฟูท่องเที่ยวไทย	2563-2566 2563-2566 2563-2571	20,000 5,000 10,000 5,000	399,150	13,113
21. โครงการสินเชื่อเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับผู้มีอาชีพอิสระที่ได้รับผลกระทบจากไวรัสโคโรนา (COVID-19)	2563-2567	20,000	1,949,559	11,636
22. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำสำหรับสำนักงานธนาคาร (สธค.) เพื่อช่วยเหลือประชาชนฐานรากที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19	2563-2565	2,000	1	190
23. โครงการสินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องผู้ประกอบการประมง	2563-2571	5,000	173	336
24. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ SMEs ที่มีเงินสำหรับธุรกิจการท่องเที่ยว	2564-2567	10,000	1,346	9,760
25. โครงการมาตรการสินเชื่อสู้ภัย COVID-19	2564-2567	10,000	841,576	8,219
26. โครงการมาตรการสินเชื่ออิมใจ	2564-2569	2,000	31,271	1,929
27. โครงการมาตรการสินเชื่อสร้างงาน สร้างอาชีพ	2564-2570	5,000	1,576	91
รวม			3,515,521	254,612

ภาพรวมการพัฒนาธุรกิจและบริการ



ขับเคลื่อนองค์กรสู่การบรรลุเป้าหมาย ในการลดความเหลื่อมล้ำและสร้างความเป็นธรรมในสังคม ภายใต้บทบาทการเป็นธนาคารเพื่อสังคม (Social Bank) อย่างเต็มรูปแบบ

ปี 2564 ธนาคารมีการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการภายใต้บทบาทการเป็นธนาคารเพื่อสังคม (Social Bank) ที่ดูแลลูกค้าทุกกลุ่มอย่างสมดุล ทั้งด้านการสร้างโอกาสและสนับสนุนให้ประชาชนผู้มีรายได้น้อยและผู้ประกอบการรายย่อยเข้าถึงบริการทางการเงินและแหล่งเงินทุนดอกเบี้ยที่เป็นธรรมในระบบ ควบคู่กับการพัฒนาศักยภาพผู้ประกอบการรายย่อย การส่งเสริมการออมและสร้างวินัยทางการเงินแก่เด็ก เยาวชน ประชาชน และผู้สูงอายุ รวมถึงเป็นแหล่งเงินทุนแก่ภาครัฐในการพัฒนาประเทศ เพื่อเป็นกลไกในการสร้างความมั่นคงและความยั่งยืนทางเศรษฐกิจ พร้อมทั้งพัฒนาและสร้างสรรค์นวัตกรรมใหม่เพื่อยกระดับการให้บริการทางการเงินอย่างไม่มีที่สิ้นสุด โดยมีจุดมุ่งหมายสำคัญในการ “ลดความเหลื่อมล้ำและสร้างความเป็นธรรมในสังคม”

ผลิตภัณฑ์ที่ส่งเสริมการออม และสร้างวินัยทางการเงิน

สะท้อนการเป็นผู้นำในการส่งเสริมการออม และสร้างวินัยทางการเงินแก่ประชาชนมาอย่างยาวนาน ประกอบกับเฉลิมฉลองโอกาสครบรอบการก่อตั้งธนาคารปีที่ 108 ธนาคารได้ออกผลิตภัณฑ์เงินฝากเพื่อเรียกพิเศษฉลอง 108 ปี ให้ดอกเบี้ยแบบขั้นบันได สูงสุดร้อยละ 10.8 ต่อปี ระยะเวลาฝากเงิน 108 วัน อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยร้อยละ 1.08 ต่อปี ซึ่งสำหรับลูกค้าเงินฝากประเภทอื่นที่มีเงินฝากตั้งแต่ 500 บาทขึ้นไป ยังมีสิทธิ์ในการรับกระปุกออมสินที่จัดทำขึ้นเพื่อเฉลิมฉลองวาระโอกาสพิเศษนี้ รวมถึงมีการมอบเงินขวัญถุงเพื่อเริ่มต้นปลูกฝังวินัยทางการเงินการออมตั้งแต่แรกเกิด จำนวน 500 บาท สำหรับเด็กที่เกิดในวันที่ 1 เมษายน 2564 นอกจากนี้ได้ออกผลิตภัณฑ์สลากออมสินดิจิทัล 1 ปี ฉลอง 108 ปี ผ่าน Application MyMo ระหว่างวันที่ 1-15 เมษายน 2564 วงเงิน 5,000 ล้านบาท โดยเปิดรับฝากตั้งแต่ 200 บาทขึ้นไป สูงสุดรายละไม่เกิน 10 ล้านบาท พร้อมสิทธิลุ้นรางวัลพิเศษจากการออกเลขสลากงวดวันที่ 16 เมษายน 2564 รางวัลละ 10,000 บาท จำนวน 108 รางวัล

ซึ่งนอกเหนือจากผลิตภัณฑ์เงินฝากสำหรับเฉลิมฉลองโอกาสครบรอบการก่อตั้งธนาคารออมสินปีที่ 108 ดังกล่าวแล้ว ธนาคารยังได้ออกผลิตภัณฑ์ สลากออมสินพิเศษ 2 ปี รอบใหม่ ราคาหน่วยละ 100 บาท ไม่จำกัดวงเงินฝาก หากฝากครบกำหนดจะได้รับอัตราดอกเบี้ย 0.1 บาทต่อหน่วย (ร้อยละ 0.05 ต่อปี) และสิทธิลุ้นรางวัลจำนวน 24 ครั้ง โดยดอกเบี้ยและเงินรางวัลจะได้รับการยกเว้นภาษี พร้อมทั้งส่งท้ายปีด้วยแคมเปญพิเศษผลิตภัณฑ์เงินฝากเพื่อเรียกพิเศษ 5 อัตราดอกเบี้ยสูงสุดร้อยละ 0.425 ต่อปี จ่ายดอกเบี้ยเมื่อฝากครบ 5 เดือน และเงินฝากเมื่อเรียกพิเศษ 8 อัตราดอกเบี้ยสูงสุดร้อยละ 0.475 ต่อปี จ่ายดอกเบี้ยเมื่อฝากครบ 8 เดือน แก่ผู้ฝากบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลที่ไม่แสวงหากำไร เปิดบัญชีขั้นต่ำ 10,000 บาท ฝากเพิ่มครั้งละไม่ต่ำกว่า 1,000 บาท และไม่จำกัดวงเงินฝากต่อราย โดยเปิดรับฝากตั้งแต่วันที่ 1-30 พฤศจิกายน 2564

ผลิตภัณฑ์เพื่อส่งเสริมการเข้าถึงแหล่งทุนดอกเบี้ยที่เป็นธรรม

ธนาคารพร้อมเดินหน้าภารกิจธนาคารเพื่อสังคมในการลดความเหลื่อมล้ำและสร้างความเป็นธรรมในสังคมอย่างเต็มกำลัง ผ่านแนวทางในการช่วยเหลือและสร้างโอกาสให้ประชาชนรายย่อย ผู้มีรายได้น้อย และผู้ประกอบการรายย่อยสามารถเข้าถึงแหล่งทุนดอกเบี้ยที่เป็นธรรมในระบบ โดยออกผลิตภัณฑ์สินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์และรถจักรยานยนต์ ซึ่งเป็นการร่วมทุนกับบริษัท เงินสดทันใจ จำกัด ด้วยความโดดเด่นในการให้บริการสินเชื่อ “อนุมัติเงินกู้ไว ดอกเบี้ยต่ำกว่าที่อื่น ไม่ต้องโอนเล่มทะเบียน ไม่ต้องใช้สลิปเงินเดือน ไม่เช็คประวัติการเงิน”

myMo
my money, my world

สลากออมสินดิจิทัล 1 ปี
ฉลอง 108 ปี

เพิ่ม! รางวัลพิเศษจำนวน
108 รางวัล
(รางวัลละ 10,000 บาท)

มูลค่ารวม **1,080,000** บาท

ดอกเบี้ยโดย **3** เวลาดี **3** ปีออกคิกซี่

ออมสินจัดให้
เงินฝากเมื่อเรียกพิเศษ 8

0.475 %
ต่อปี

จากดอกเบี้ยฝากครบ 8 เดือน

เงินฝากเมื่อเรียกพิเศษ 5

0.425 %
ต่อปี

จากดอกเบี้ยฝากครบ 5 เดือน

108 ออมสิน

สินเชื่อจำนำทะเบียนรถ

เงินสดทันใจ

อนุมัติ

เงินสดทันใจ

และเงื่อนไขพิเศษอัตราดอกเบี้ยต่ำสุดในวงจรกิจกรรมจำนำทะเบียนรถที่ร้อยละ 0.49 ต่อเดือนสำหรับรถจักรยานยนต์ และ ร้อยละ 0.59 สำหรับรถยนต์ ซึ่งคาดว่าจะช่วยแก้ปัญหาเฉพาะหน้าหรือเพิ่มสภาพคล่องในชีวิตประจำวันของผู้ที่เดือดร้อน และสามารถสร้างแรงกดดันในการลดโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยในตลาดสินเชื่อกลุ่มนี้ได้ นอกจากนี้ ได้ร่วมมือกับธนาคารแห่งประเทศไทยในโครงการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการในแพลตฟอร์มของ LINE MAN Wongnai ผ่านการนำเสนอ 4 สินเชื่อ เงื่อนไขผ่อนปรนพิเศษ ได้แก่ สินเชื่อสู้ภัยโควิด สินเชื่ออิมใจ สินเชื่อ Soft Loan สำหรับ SMEs ท่องเที่ยวและธุรกิจเกี่ยวเนื่อง และสินเชื่อ Soft Loan สปท. เพื่อฟื้นฟูกิจการ เพื่อเพิ่มโอกาสให้ผู้ประกอบการร้านอาหารและไรเดอร์ในแพลตฟอร์มของ LINE MAN Wongnai ได้เข้าถึงความช่วยเหลือด้านสภาพคล่องมากขึ้น รวมทั้ง ธนาคารยังได้ประสานความร่วมมือกับองค์กรกลางในการส่งเสริมและสนับสนุนการเข้าถึงแหล่งเงินทุนให้ผู้ประกอบการ SMEs โดยเริ่มจากโครงการสนับสนุนให้



ผู้ประกอบการ SMEs เข้าถึงแหล่งเงินทุน ภายใต้ข้อตกลงความร่วมมือการสนับสนุนเงินทุนสำหรับ SMEs ร่วมกับหอการค้าไทยและสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนด้านสินเชื่อให้แก่ผู้ประกอบการที่เป็นสมาชิกของหอการค้าและสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย โครงการสนับสนุนผู้ประกอบการให้สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนในการดำเนินธุรกิจ ภายใต้ความร่วมมือกับสำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม หอการค้าไทยและสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย สภาอุตสาหกรรมท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย สภาเกษตรกรแห่งชาติ และสมาพันธ์เอสเอ็มอีไทย เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนสินเชื่อด้วยเงื่อนไขผ่อนปรนพิเศษ

ให้กับผู้ประกอบการ โดยเฉพาะอย่างยิ่งผู้ประกอบการ SMEs ให้สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนและดำเนินธุรกิจไปได้อย่างต่อเนื่อง และยังยื่น อีกทั้ง โครงการส่งเสริมการลงทุนและบริการทางการเงินเพื่อพัฒนาเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก (EEC) ภายใต้ความร่วมมือกับ สำนักงานคณะกรรมการนโยบายเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก (สกพอ.) ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย และบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) เพื่อให้ผู้ประกอบการ นักลงทุน ประชาชน และชุมชนในพื้นที่ได้เข้าถึงแหล่งเงินทุน บริการ และผลิตภัณฑ์ต่างๆ ของธนาคาร โดยเฉพาะการสนับสนุนและให้คำปรึกษาด้านสินเชื่อแก่กลุ่มผู้ประกอบการ เพื่อให้เป็นกลไกสำคัญในการสร้างความมั่นคงทางเศรษฐกิจ สังคม และรักษาสิ่งแวดล้อมอย่างเป็นระบบ ซึ่งจะส่งผลดีต่อการพัฒนาและเติบโตทางเศรษฐกิจในภาพรวมของประเทศต่อไป

เพื่อสานฝันเรื่องบ้านให้ก้าวไปข้างหน้าต่อไปได้ ภายใต้ภาวะวิกฤต COVID-19 และอุทกภัยที่เกิดขึ้น ธนาคารได้ออกแคมเปญสินเชื่อบ้าน กู้ปีนี้ ผ่อนปีนี้ ซึ่งประกอบด้วยสินเชื่อบ้านรีไฟแนนซ์ เพื่อไถ่ถอนจำนองจากสถาบันการเงินอื่นด้วยเงื่อนไขพิเศษที่ลูกค้าสามารถเลือกได้ทั้งมีแบบปลอดชำระเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นระยะเวลา 6 เดือน และระยะเวลา 9 เดือน ไม่คิดค่าธรรมเนียมจัดทำนิติกรรมสัญญาและค่าบริการสินเชื่อ อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย 3 ปี เท่ากับร้อยละ 2.50 ต่อปี เพื่อช่วยแบ่งเบาภาระการผ่อนบ้าน หรือนำไปปลดล็อกหนี้ และใช้จ่ายฉุกเฉิน โดยลูกค้าจะได้สิทธิ์ในการกู้เพื่ออุปโภคบริโภคเพิ่มเติมสูงสุด 5 ล้านบาท รวมทั้งออกสินเชื่อบ้านเพื่อซื้อ สร้าง ต่อเติม ซ่อมแซมที่อยู่อาศัย ที่ปลอดชำระเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นระยะเวลา 6 เดือน อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย 3 ปี เท่ากับร้อยละ 2.60 ต่อปี ซึ่งสามารถขอสินเชื่อได้ทั้งผู้ที่ซื้อบ้านใหม่ และบ้านมือสอง



บริการทางการเงินครบวงจรที่ล้ำสมัย



ธนาคารมุ่งมั่นในการพัฒนานวัตกรรมการให้บริการทางการเงินผ่าน Application MyMo อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ลูกค้าได้รับความสะดวก รวดเร็ว ปลอดภัย ในการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัล ลดความเสี่ยงในการติดเชื้อไวรัส COVID-19 จากการเดินทางมาสาขา รวมถึงเป็นช่องทางสำคัญในการส่งมอบคุณค่าและสร้างผลลัพธ์เชิงบวกให้ครอบคลุมทั่วทุกพื้นที่อย่างรวดเร็ว โดยพลิกโฉมสู่ MyMo Version 2.0 ที่พัฒนาฟังก์ชันการใช้งานให้ลูกค้าสามารถใช้งานได้ง่าย ตาม Life Style ของตนเองได้มากยิ่งขึ้น อาทิ เปิดใช้บริการ Application MyMo ด้วยข้อมูลบัตรเดบิต

มาตรการให้ความช่วยเหลือประชาชนและภาคธุรกิจ ช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาด COVID-19



โดยไม่จำเป็นต้องเดินทางไปสาขา การติด #tag บน e-Slip อำนวยความสะดวกในการทำบัญชีรับจ่าย การวางเลขบัญชีให้อัตโนมัติ การจัดวางแผนได้ตามที่ต้องการ สามารถโอนเงินแบบกลุ่มได้ในครั้งเดียว การซื้อประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล (Smart Care Plus) และประกันชีวิตเกษียณทวีสุข 90/1 การขอสินเชื่อรูปแบบ Digital Lending เพื่อช่วยเหลือประชาชนรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาด COVID-19 จำนวน 4 ผลิตภัณฑ์สินเชื่อ ได้แก่ สินเชื่อเสริมพลังฐานราก สินเชื่อสู้ภัย COVID-19 สินเชื่อฉุกเฉินสำหรับผู้มีรายได้อิสระ และสินเชื่อใจดี รวมถึงเลือกปรับแผนชำระหนี้ (TDR on MyMo) ตามความสามารถ โดยไม่ต้องไปสาขา เพื่อให้ลูกค้าได้รับสิทธิอย่างทั่วถึง สะดวกรวดเร็วยิ่งขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังได้ร่วมมือกับบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (NCB) อำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าสามารถ **ตรวจเช็คข้อมูลเครดิตบูโร และคะแนนเครดิต (Credit Scoring) ผ่าน Application MyMo** โดยลูกค้าสามารถรับผลการตรวจสอบได้ภายใน 24 ชั่วโมง ผ่านรูปแบบ NCE e-Credit Report ทางอีเมล หรือภายใน 7 วันทำการ ผ่านช่องทางไปรษณีย์

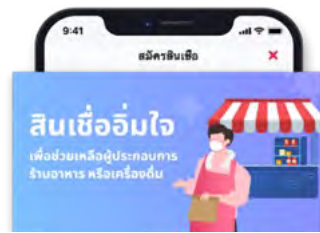


ท่ามกลางสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 ที่รุนแรงมากขึ้น ธนาคารได้ขับเคลื่อนมาตรการต่างๆ ที่ทำได้ดำเนินการเอง และสนับสนุนนโยบายภาครัฐ ในการบรรเทาความเดือดร้อนและส่งเสริมช่วยเหลือกับประชาชนและภาคธุรกิจอย่างเต็มที่ ทั้งในส่วนของการอนุมัติสินเชื่อเร่งด่วนด้วยเงื่อนไขผ่อนปรนเกณฑ์การอนุมัติแก่ประชาชนรายย่อยและผู้มีรายได้น้อย อาทิ สินเชื่อเสริมพลังฐานราก สินเชื่อเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับผู้ที่ได้รับผลกระทบ สำหรับผู้มีรายได้อิสระและรายได้ประจำ สินเชื่อประชาชนสุขใจ พร้อมทั้งพัฒนาแอปพลิเคชัน MyMo ให้ลูกค้าใช้เป็นช่องทางหลักในการยื่นขอกู้ได้สะดวก รวดเร็วมากยิ่งขึ้น โดยไม่ต้องเดินทางไปสาขา สำหรับการเสริมสภาพคล่องให้แก่กลุ่มประชาชนรายย่อยเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนและเป็นเงินทุนหมุนเวียน ธนาคารได้ออกมาตรการสินเชื่อสู้ภัย COVID-19 วงเงิน 10,000 ล้านบาท



สำหรับผู้ประกอบอาชีพอิสระ ผู้ประกอบการรายย่อย รวมถึงผู้มีรายได้ประจำของหน่วยงานเอกชน วงเงินไม่เกิน 10,000 บาทต่อราย อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 0.35 ต่อเดือน ไม่ต้องใช้หลักประกัน ระยะเวลาไม่เกิน 3 ปี และปลอดการชำระเงินต้นและดอกเบี้ย 6 งวดแรก **ผลิตภัณฑ์สินเชื่อสร้างงานสร้างอาชีพ** เพื่อช่วยฟื้นฟูให้ประชาชนที่ต้องตกงานหรือขาดรายได้มีทุนตั้งต้นในการประกอบอาชีพ วงเงินโครงการ 5,000 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.99 ต่อปี ระยะเวลาผ่อนชำระไม่เกิน 5 ปี พร้อมผ่อนปรนหลักเกณฑ์เงื่อนไขการกู้ อาทิ ปลอดชำระเงินต้นและดอกเบี้ยนาน 6 งวดแรก สำหรับวงเงินกู้ไม่เกิน 100,000 บาท ไม่ต้องมีหลักประกัน ส่วนวงเงินกู้ 200,000-300,000 บาท ใช้บุคคลค้ำประกัน รวมทั้งไม่คิดค่าธรรมเนียมการให้บริการ

ในส่วนของการเสริมสภาพคล่องแก่ผู้ประกอบการธุรกิจ SMEs โดยเฉพาะร้านอาหาร โรงแรม และภาคการท่องเที่ยว เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนดำเนินกิจการหลัก ธนาคารได้ออกผลิตภัณฑ์สินเชื่อ SMEs มีที่ มีเงิน ต่อเนื่องจากโครงการแรก ที่ให้บริการในปี 2563 โดยปีนี้ให้บริการแบ่งเป็น 2 มาตรการ คือ ในช่วงเดือนกุมภาพันธ์เป็นมาตรการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ สำหรับธุรกิจท่องเที่ยว วงเงินโครงการ 10,000 ล้านบาท วงเงินสินเชื่อต่อรายไม่เกินร้อยละ 70 ของราคาประเมินที่ดินราชการ ระยะเวลากู้ 3 ปี อัตราดอกเบี้ยปีที่ 1 ร้อยละ 0.1 ปีที่ 2 ร้อยละ 0.99 ต่อปี และปีที่ 3 ร้อยละ 5.99 วงเงินกู้ต่อรายกรณีบุคคลธรรมดาไม่เกิน 10 ล้านบาท นิติบุคคลไม่เกิน 50 ล้านบาท โดยการผ่อนปรนหลักเกณฑ์การให้สินเชื่อให้สามารถใช้ที่ดินเปล่าหรือที่ดินสิ่งปลูกสร้างเป็นหลักประกันการกู้ และในช่วงปลายปีได้ออกให้บริการเพิ่มเติมสำหรับช่วยเหลือกลุ่ม Small SMEs โดยมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับมาตรการแรก



โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ ออมสินช่วยเหลือ SMEs ในภาคการท่องเที่ยวและธุรกิจเกี่ยวเนื่อง ผ่อนปรนเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการ SMEs หรือร้านอาหารขนาดใหญ่ วงเงินกู้สูงสุดรายละ 500,000 บาท ระยะเวลา 5 ปี อัตราดอกเบี้ยคงที่ 5 ปี ร้อยละ 3.99 และปลอดชำระเงินต้นในปีแรก ใช้บุคคลเป็นหลักประกันการกู้ ไม่ต้องใช้หลักทรัพย์และบสย. ค้ำประกัน **สินเชื่ออ้อมใจ** วงเงินโครงการ 2,000 ล้านบาท สำหรับผู้ประกอบการร้านอาหารหรือเครื่องดื่มที่เป็นร้านจำหน่ายแบบถาวรที่ไม่ใช่ลักษณะแบบหาบเร่ เพื่อเพิ่มสภาพคล่องทางธุรกิจ วงเงินกู้ต่อรายไม่เกิน 100,000 บาท โดยไม่ต้องใช้หลักประกันการกู้ ปลอดชำระเงินงวด 6 งวดแรก ระยะเวลาการกู้ไม่เกิน 5 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.99 ต่อปี

รวมถึงการออกมาตรการพักชำระหนี้ตามความ **สมัครใจ** สำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่มซึ่งได้รับผลกระทบและไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามสัญญา ซึ่งธนาคารได้เร่งรัดช่วยเหลือแก้ไขหนี้เบื้องต้นเพื่อป้องกันไม่ให้ลูกหนี้กลุ่มดังกล่าวต้องเป็น NPLs และเสียประวัติทางการเงินในอนาคตหรือในกรณีลูกหนี้ที่เป็น NPLs แล้ว ธนาคารก็ได้ชะลอการดำเนินการทางกฎหมาย เพื่อช่วยบรรเทาและลดภาระความกังวลของลูกหนี้ในเรื่องคดีความ ซึ่งได้ขยายระยะเวลาความช่วยเหลือตามมาตรการต่อไปอีก 3 เดือน หรือจนถึงเดือนมีนาคม 2565 โดยลูกค้าสามารถแจ้งความประสงค์และเลือกแผนการชำระหนี้ด้วยตนเองผ่าน Application MyMo

มาตรการรัฐบาล **ธนาคารออมสิน** ช่วยลูกค้าสินเชื่อรายย่อย ที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของ COVID-19

มาตรการ พักชำระหนี้ กังเงินต้นและดอกเบี้ย

ผู้ถือสิทธิ์เข้ามาตรการ	ลูกค้าสินเชื่อรายย่อยวงเงินไม่เกิน 2 ล้านบาท ที่ไม่ใช่หลักทรัพย์ค้ำประกัน (ยกเว้น ธุรกรรมทางพันธกิจของรัฐวิสาหกิจ)
ความช่วยเหลือ	ให้พักชำระเงินต้นและดอกเบี้ย หรือ เงินงวด = 0
ระยะเวลาพักชำระหนี้	สูงสุด 6 เดือน (งวดเดือน กรกฎาคม - ธันวาคม 2564) <small>เงินต้นและดอกเบี้ยที่ค้างชำระถูกพักไม่ชำระในงวดพักชำระหนี้ตามมาตรการ</small>



นอกจากมาตรการด้านสินเชื่อแล้ว ธนาคารยังได้จัดโครงการออมสินห่วงใย ส่งกำลังใจให้สังคม ซึ่งเป็นโครงการที่พนักงานของธนาคารทั่วประเทศ ร่วมแรงร่วมใจในการส่งต่อความห่วงใยและกำลังใจให้แก่ประชาชนคนไทยทุกคน โดยมีภารกิจในการบรรเทาความเดือดร้อนและผลกระทบที่เกิดขึ้น ทั้งส่วนของการส่งมอบข้าวสารประทานจากสมเด็จพระอริยวงศาคตญาณ สมเด็จพระสังฆราชฯ เพื่อช่วยเหลือประชาชนในเขตพื้นที่กรุงเทพมหานคร สนับสนุนการจัดตั้งศูนย์พักคอย 20 ศูนย์ ในเขตกรุงเทพฯ และโรงพยาบาลสนามในพื้นที่จังหวัดต่างๆ การเปิดพื้นที่สำนักงานใหญ่สำหรับเป็นจุดให้บริการฉีดวัคซีน COVID-19 นอก

โรงพยาบาล การมอบอุปกรณ์ทางการแพทย์ อาหารและยา ให้แก่บุคลากรทางการแพทย์ และประชาชน การตั้งทีมไรเดอร์ออมสิน จัดส่งยาและเวชภัณฑ์แก่ผู้ติดเชื้อในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล ให้ได้รับการรักษาอย่างทันทั่วถึง รวมถึงการเปิดเพจออมสินห่วงใย เพื่อเป็นศูนย์กลางให้พันธมิตรจากหลายภาคส่วนเข้ามามีส่วนร่วมในการส่งต่อความช่วยเหลือผ่านช่องทาง Online ไปยังผู้ป่วยและผู้ติดเชื้อที่เดือดร้อนได้รวดเร็วและทั่วถึงยิ่งขึ้น ซึ่งจากการโครงการดังกล่าวได้สะท้อนและตอกย้ำการดำเนินงานภายใต้บทบาทการเป็นธนาคารเพื่อสังคมที่มีความโดดเด่นในการให้ความช่วยเหลือ พี่นฟู เยียวยาผู้ที่ได้รับผลกระทบ ส่งผลให้ธนาคารออมสินได้รับรางวัล Most Helpful Bank During COVID-19 in Thailand เป็นธนาคารที่ช่วยเหลือผู้เดือดร้อนช่วงโควิด-19 มากที่สุด จาก The Asian Banker นิตยสารชั้นนำด้านการเงินในภูมิภาคเอเชีย ภายในงาน The Asian Banker Thailand Awards 2021 เมื่อวันที่ 19 ตุลาคม 2564 ที่ผ่านมา

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ประสบภัยน้ำท่วมจากสถานการณ์อุทกภัยอันเกิดจากอิทธิพลร่องมรสุม-พายุเตี้ยนหมู่ครอบคลุมพื้นที่ 26 จังหวัด ระหว่างวันที่ 23-30 กันยายน 2564 ส่งผลให้ประชาชนได้รับความเดือดร้อนจากความเสียหายทั้งส่วนของบ้านเรือนและทรัพย์สิน ธนาคารจึงได้ออกมาตรการวงเงินกู้ฉุกเฉินเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนแก่ผู้ประสบภัยพิบัติและผู้ประกอบการในพื้นที่ โดยการออกสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบภัยพิบัติวงเงินกู้ต่อรายไม่เกิน 50,000 บาท ระยะเวลาผ่อนชำระ 3-5 ปี ไม่คิดอัตราดอกเบี้ยในปีแรก



โดยในปีที่ 2-5 คิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.85 ต่อเดือน และปลอดชำระเงินงวดใน 3 เดือนแรก **สินเชื่อเคหะแก่ผู้ประสบภัยพิบัติ** สำหรับผู้ที่มีความจำเป็นต้องซ่อมแซมบ้าน/ที่พักอาศัยได้รับความเสียหาย วงเงินกู้ต่อรายไม่เกิน 1 ล้านบาท ระยะเวลาผ่อนชำระสูงสุดไม่เกิน 40 ปี ไม่คิดอัตราดอกเบี้ยในปีแรก อัตราดอกเบี้ยปีที่ 2-3 ร้อยละ 3 ต่อปี ส่วนปีที่ 4 คิดที่ MRR-0.7 ต่อปี **สินเชื่อเพื่อบรรเทาความเดือดร้อน SMEs ที่ประสบภัยพิบัติ** วงเงินกู้สูงสุดร้อยละ 10 ของวงเงินกู้เดิม แต่ไม่เกิน 5 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยในปีแรกร้อยละ 3.5 ต่อปี ปีต่อไปคิดที่ MLR ระยะเวลาผ่อนชำระไม่เกิน 5 ปี และปลอดชำระเงินต้น 1 ปี นอกจากนี้ยังได้ออกมาตรการพักชำระหนี้ เงินต้นและดอกเบี้ยนาน 3 เดือน สำหรับลูกค้าสินเชื่อทุกประเภทที่มีที่อยู่อาศัย ที่ทำงาน หรือสถานประกอบการที่อยู่ในพื้นที่ที่ได้รับผลกระทบและมีประกาศของทางราชการให้เป็นพื้นที่ประสบภัย

การบริหาร ความเสี่ยง



การบริหารความเสี่ยง

1. ภาพรวมการบริหารความเสี่ยงธนาคารออมสิน

การบริหารความเสี่ยงของธนาคารออมสิน มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล และแนวทางการปฏิบัติตามหลักมาตรฐานสากล ควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งธนาคารให้ความสำคัญกับการบูรณาการ (GRC) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน รวมถึงการพัฒนาเครื่องมือ ระบบงาน และข้อมูล ให้สามารถบริหารความเสี่ยงได้ครอบคลุมทุกมิติ และมีประสิทธิภาพ สร้างโอกาสทางธุรกิจและการป้องกันความเสี่ยง (Intelligent Risk Management) ภายใต้อิทธิพลของความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมทั้งกลไกการถ่วงดุล และดูแลให้มีการควบคุม กำกับ และตรวจสอบการปฏิบัติงาน (Three Line of Defense) เพื่อให้ธนาคารเติบโตได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน สามารถแข่งขันและให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2. โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารกำหนดโครงสร้างคณะกรรมการที่ทำหน้าที่กำกับดูแลระดับกลยุทธ์และนโยบายการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนติดตามผลการนำไปปฏิบัติของฝ่ายจัดการ เพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงประสานสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการ (Governance) และการปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ หลักเกณฑ์ (Compliance) และเป็นกลไกสำคัญที่ผลักดันให้การดำเนินงานสัมฤทธิ์ผล โดยคณะกรรมการหลักที่กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย

(1) **คณะกรรมการธนาคารออมสิน** มีบทบาทในการกำหนดวิสัยทัศน์ ทิศทาง และกลยุทธ์ของธนาคาร รวมถึงมีการพิจารณาถึงประเด็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น เพื่อให้มั่นใจได้ว่าผู้บริหารสามารถนำวิสัยทัศน์ ทิศทางและกลยุทธ์ที่กำหนดขึ้นไปปฏิบัติให้เกิดผลได้อย่างมีประสิทธิภาพ

(2) **คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง** มีบทบาทในการกำหนดนโยบายที่เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงตามประเภทความเสี่ยงที่สำคัญรวมทั้งสอดคล้องกับกลยุทธ์ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารออมสิน และครอบคลุมถึงการประเมิน ติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารออมสินถึงฐานะความเสี่ยง ดูแลให้กลยุทธ์การบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่างๆ ของธนาคารมีความสอดคล้องกับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ รวมทั้งการอนุมัติระบบและเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงในการวัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยง

(3) คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีบทบาทในการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ เป้าหมาย และแผนการดำเนินงาน ตลอดจนระเบียบ หลักเกณฑ์ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ การสอบทานสินเชื่อ การป้องกันและปราบปราม การทุจริต ประเมินประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ การควบคุมและติดตามการดำเนินงาน ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี การกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ การสอบทานสินเชื่อ การป้องกันและปราบปรามการทุจริต

(4) คณะกรรมการตรวจสอบ มีบทบาทในการสอบทานประสิทธิภาพและประสิทธิผลของกระบวนการควบคุมภายใน กระบวนการกำกับดูแลที่ดี กระบวนการบริหารความเสี่ยง สอบทานการดำเนินงานของธนาคารให้ถูกต้องตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ วิธีปฏิบัติงาน มติคณะรัฐมนตรี ประกาศ หรือคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน สอบทานการดำเนินงานขององค์กร ในด้านต่างๆ ที่มีความเสี่ยงสำคัญกระทบต่อวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ของธนาคาร และสอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ต่อสภาพแวดล้อมของความเสี่ยงของธนาคาร

(5) คณะกรรมการบริหาร มีบทบาทในการพิจารณาเสนอแนะนโยบาย กลยุทธ์ แผนการดำเนินธุรกิจ แผนการควบคุม ติดตามการบริหารงาน พิจารณาเสนอแนะทิศทางการลงทุน การให้สินเชื่อ และการประกอบธุรกิจอื่นของธนาคาร นำเสนอคณะกรรมการธนาคารออมสินพิจารณา รวมถึงพิจารณาเสนอแนะโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

(6) คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน มีบทบาทในการกำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารสินทรัพย์ และหนี้สิน กำหนดกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย สภาพคล่อง อัตราแลกเปลี่ยน และด้านอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ให้สอดคล้องกับนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

ทั้งนี้ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหาร ยังมีบทบาทในการให้ความสำคัญกับการบูรณาการเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ (Governance) การบริหารความเสี่ยง (Risk Management) และการปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ และหลักเกณฑ์ (Compliance) เพื่อให้บรรลุถึงผลการดำเนินงาน ที่เกิดจากการมีส่วนร่วมของทุกหน่วยงาน (Integrity-Driven Performance) ด้วย

นอกจากนี้ยังมีคณะกรรมการที่ทำหน้าที่กำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจหลัก อาทิ คณะกรรมการสินเชื่อ คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ คณะกรรมการป้องกันความเสี่ยง ด้านการทุจริตของธนาคารออมสิน และคณะกรรมการบริหารเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นต้น

3. การจัดทำแผนที่ความเสี่ยง (Risk Map)

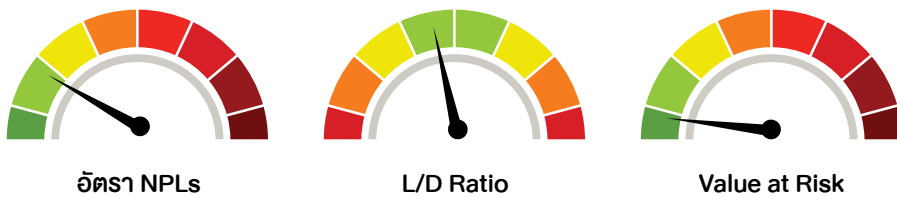
ธนาคารได้นำหลักการ COSO ERM 2017 และหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านความเสี่ยงและความมั่นคงของ สถาบันการเงินเฉพาะกิจตามประกาศ ธปท. มาใช้เป็นแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงระดับองค์กร (Enterprise Risk Management) เพื่อควบคุม/ลดและป้องกันความเสี่ยงที่จะกระทบต่อเป้าหมายการดำเนินงานของธนาคาร (Objective Setting) ทั้งเป้าหมายทางการเงิน และไม่ใช่งานการเงิน ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารบรรลุเป้าหมาย ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่ง Risk Map นี้กลุ่มธุรกิจ (Business Unit) และกลุ่มสนับสนุน (Support Unit) ซึ่งเป็น Risk Owner จะทบทวนความเสี่ยงพร้อมกันจัดทำเป้าหมายและแผนดำเนินงาน/โครงการประจำปี โดยการระบุปัจจัยเสี่ยง สำคัญนั้นจะเชื่อมโยงกับวัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ (Strategy Map) และตัวชี้วัดผลการดำเนินงาน (KPIs) หลักของธนาคาร และเกณฑ์วัดระดับความเสี่ยงจะต้องสอดคล้องกับประมาณการทางการเงิน เป็นต้น

ในปี 2564 ธนาคารมีปัจจัยเสี่ยงสำคัญ ดังนี้



ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators : KRIs) เพื่อใช้แจ้งเตือนความเสี่ยง (Early Warning) หาก KRIs เกินจากระดับ Risk Appetite และ/หรือ Risk Tolerance จะส่งรายงานสถานะความเสี่ยงไปที่ E-mail ของผู้บริหารระดับกลุ่ม สายงาน และฝ่ายงานที่เกี่ยวข้อง ให้ติดตามและทบทวนระดับความเสี่ยงได้ทันท่วงที ทบทวนมาตรการ/แผนจัดการความเสี่ยงให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบัน และมีประสิทธิภาพในการลด/ควบคุมความเสี่ยง โดยคำนึงถึงต้นทุนการจัดการความเสี่ยง (Cost of Risk) ที่เหมาะสม ตัวอย่างตัวชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators) ดังนี้

Financial Key Risk Indicators



Non-Financial Key Risk Indicators



4. การบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติ ไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายใน และสภาพแวดล้อมภายนอก ทำให้ไม่ประสบความสำเร็จตามทิศทางที่กำหนดไว้ ซึ่งส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการกำหนดแนวทางการจัดการ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ที่พึงปฏิบัติผ่านนโยบาย/แนวปฏิบัติ และคู่มือการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk Policy and Guideline) รวมทั้งมีการติดตามรายงานความเสี่ยงด้านกลยุทธ์อย่างสม่ำเสมอ เพื่อควบคุมความเสี่ยงไม่ให้เกินกว่าระดับ ความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ปี 2564 สถานการณ์การแพร่ระบาดไวรัส COVID-19 ยังคงยืดเยื้อและส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจในวงกว้าง จึงมีความเสี่ยง ด้านกลยุทธ์ค่อนข้างสูง ซึ่งก็คือความเสี่ยงที่ผลดำเนินงานจะไม่เป็นไปตามเป้าหมาย โดยเฉพาะจากหนี้ค้างชำระ NPLs ที่มี แนวโน้มเพิ่มขึ้น ธนาคารจึงเร่งช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบทั้งบุคคลและผู้ประกอบการรายย่อย ให้สามารถปรับระดับประกอบ กิจการ มีสภาพคล่องในการใช้จ่าย และลงทุนประกอบอาชีพอื่นทดแทน รวมถึงมาตรการพักชำระหนี้ และปรับโครงสร้างหนี้ให้ เหมาะสมกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าหนึ่ง อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้มีการทยอยตั้งสำรองทั่วไป (General Provision) เพื่อรองรับความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง และทบทวนปรับกลยุทธ์การดำเนินงานให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป ทั้งการควบคุมและบริหารจัดการหนี้ค้างชำระ NPLs อย่างเป็นระบบ การบริหารสภาพคล่อง ต้นทุนการเงิน และการสร้าง ผลตอบแทนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยง ส่งผลให้สิ้นปี 2564 ธนาคารมีผลดำเนินงานที่ดีกว่าเป้าหมาย พร้อมทั้งสามารถ ช่วยเหลือประชาชนระดับฐานราก ผู้ประกอบการรายย่อย และ SMEs ผ่านมาตรการเยียวยา ฟื้นฟู และเสริมสภาพคล่อง อย่างครบวงจรอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารออมสินมุ่งเน้นที่จะดำเนินธุรกิจให้เติบโตอย่างต่อเนื่อง มีคุณภาพ และยั่งยืน โดยยังคงเดินหน้าทำภารกิจ ช่วยเหลือสังคมที่เป็นรูปธรรม เพื่อส่งต่อความช่วยเหลือให้ประชาชนและภาคธุรกิจตามนโยบายรัฐบาลผ่านโครงการต่างๆ ภายใต้จุดยืนธนาคารเพื่อสังคม (Social Bank) ด้วยเป้าหมายลดความเหลื่อมล้ำ และสร้างการเข้าถึงแหล่งเงินทุนเป็นธรรม ปลดปล่อยสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ การดูแลลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบทั้งจากสถานการณ์ COVID-19 และภัยพิบัติอื่น รวมถึงการดูแลหนี้เสีย ให้เกิดผลกระทบน้อยที่สุด พร้อมทั้งมุ่งเน้นการพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัลอย่างต่อเนื่องเพื่อยกระดับการแข่งขันให้ทันกับ การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมการใช้ชีวิตวิถีใหม่ (New Normal) อาทิ การพัฒนา National Digital Identity (NDID) เพื่อให้ การยืนยันตัวตนของลูกค้าผ่านช่องทางดิจิทัลทำได้ง่าย และรวดเร็วมากขึ้น และเตรียมยกระดับสู่ Digital Lending อย่าง เต็มรูปแบบ และขยายไปสู่ธุรกรรมทางการเงินที่ครบวงจร โดยการนำ Big Data มาช่วยวิเคราะห์ในด้านของ Business Matching การหาลูกค้า การทำการตลาด การออกแบบผลิตภัณฑ์และบริการ ตลอดจนช่วยเหลือลูกค้ากลุ่มที่ยังไม่เข้าถึงบริการ ทางการเงิน และลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากเศรษฐกิจและภัยพิบัติต่างๆ เพื่อให้เป็นองค์กรที่ขับเคลื่อนด้วยข้อมูล (Data Driven Organization) ควบคู่กับพัฒนาทักษะและขีดความสามารถของบุคลากรให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลง

นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยี ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ การบริหารความเสี่ยง ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ 3 ประการ คือ 1) การรักษาความลับ 2) ความถูกต้องเชื่อถือได้ และ 3) ความพร้อมใช้ของระบบงานบริการลูกค้า โดยมีคณะกรรมการกำกับดูแลให้มีการบริหาร จัดการความเสี่ยงและประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงกลยุทธ์หรือทิศทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การออกผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ที่มีผลกระทบต่อโครงสร้างทางเทคโนโลยี กฎหมายและระเบียบปฏิบัติของธนาคาร ทั้งนี้ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นและความพึงพอใจให้ลูกค้า คู่ค้า พันธมิตร และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ให้ใช้บริการและร่วมมือสนับสนุน การดำเนินงานของธนาคารอย่างต่อเนื่อง

5. การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารในตลาดเงินและตลาดทุนที่มีผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

ในปี 2564 สถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 ที่ยืดเยื้อเป็นปัจจัยกดดันต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก โดยมีการกลับมาใช้มาตรการควบคุมการแพร่ระบาดและจำกัดการเดินทางอีกครั้งในหลายประเทศ อย่างไรก็ตาม จากการกระตุ้นเศรษฐกิจด้านการคลังและยังคงดำเนินนโยบายการเงินแบบผ่อนคลายอย่างต่อเนื่อง ทำให้เศรษฐกิจในหลายประเทศฟื้นตัวได้ดี ควบคู่ไปกับแรงกดดันด้านเงินเฟ้อที่เพิ่มสูงขึ้น อาทิ สหรัฐฯ มีการใช้มาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจขนาดใหญ่ และคง Fed Fund Rate ที่ร้อยละ 0-0.25 พร้อมทั้งการดำเนินมาตรการผ่อนคลายเชิงปริมาณ (QE) ต่อเนื่อง

ภาพรวมเศรษฐกิจไทยทยอยฟื้นตัวตามทิศทางเศรษฐกิจโลก หลังสถานการณ์ COVID-19 ในประเทศเริ่มผ่อนคลายลง จากการเร่งกระจายฉีดวัคซีนป้องกัน การนำเข้าวัคซีนทางเลือก มีการเปิดประเทศรับนักท่องเที่ยว ประกอบกับมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐอย่างต่อเนื่อง มาตรการการช่วยเหลือผู้ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 รวมถึงคณะกรรมการนโยบายการเงินยังคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ร้อยละ 0.50 ตลอดทั้งปี เพื่อสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ แต่การฟื้นตัวของเศรษฐกิจค่อนข้างล่าช้าและไม่ทั่วถึง นอกจากนี้ ความกังวลเกี่ยวกับอัตราเงินเฟ้อที่เพิ่มขึ้นของสหรัฐฯ ราคาน้ำมันที่เพิ่มสูงขึ้น และปัญหาความขัดแย้งทางการเมืองที่ยังยืดเยื้อ ส่งผลให้เกิดความผันผวนในตลาดเงินและตลาดทุน อย่างไรก็ตาม ภาพรวม SET Index ปรับตัวเพิ่มขึ้นค่อนข้างมากจากสิ้นปีก่อนที่ตลาดผันผวนรุนแรง ในขณะที่ราคาตราสารหนี้ปรับตัวลดลง จากปัจจัยด้านปริมาณการออกพันธบัตรรัฐบาลที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นตามแผนกู้เงินของภาครัฐ ประกอบกับอัตราผลตอบแทนตราสารหนี้ที่ปรับตัวเพิ่มขึ้นตามทิศทาง US Treasury หลังเศรษฐกิจสหรัฐฯ มีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้น

ธนาคารออมสินบริหารพอร์ตการลงทุนอย่างระมัดระวังตามนโยบายการลงทุน นโยบายบริหารฐานะในบัญชีเพื่อการค้า และนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดโดยคณะกรรมการธนาคารออมสิน อีกทั้งมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่อนุมัติระบบวัดติดตาม เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) รวมถึงมีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินดูแลการกำหนดอัตราดอกเบี้ยและบริหารความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยให้สอดคล้องกับสถานการณ์ นอกจากนี้ ธนาคารมีการติดตามสถานะพอร์ตการลงทุนและความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด ทั้งนี้ สรุปสาระสำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในปี 2564 ได้ดังนี้

1) การทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk Management Policy) และนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Interest Rate Risk Management in Banking Book Policy) ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ แผนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และเกณฑ์กำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงมีการจัดทำแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk Management Guidelines) และแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Interest Rate Risk Management in Banking Book Guidelines) เพื่อใช้เป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายดังกล่าวและมีประสิทธิภาพมากขึ้น

2) การพัฒนาเครื่องมือวัด/ประเมิน และควบคุมความเสี่ยงด้านตลาด ประกอบด้วย

- การประเมินผลกระทบของปัจจัยเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าพอร์ตการลงทุน อาทิ การประเมินมูลค่ายุติธรรม (Mark to Market) และการเปลี่ยนแปลงอัตราผลตอบแทนในตลาดตราสารหนี้ที่มีต่อราคาตราสารหนี้ (Present Value of 1 basis point : PV01)

- การประเมินมูลค่าความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมภายใต้ภาวะปกติ โดยใช้แบบจำลอง Value at Risk (VaR) วัดความเสี่ยงเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงปัจจัยเสี่ยง ภายใต้ระดับความเชื่อมั่นและระยะเวลาถือครองที่กำหนด โดยมีการทดสอบความแม่นยำ (Back Testing) ตามแนวทางธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างสม่ำเสมอ

- การประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย โดยวิเคราะห์ความแตกต่างของระยะเวลาในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรืออายุสัญญาคงเหลือระหว่างสินทรัพย์และหนี้สิน (Repricing Gap) และประเมินผลกระทบที่มีต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ในอนาคตของธนาคาร (NII Sensitivity)

- การทบทวนเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) และสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง (Trigger) สำหรับธุรกรรมทั้งในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อการธนาคาร ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป เช่น NII Sensitivity, PV01, VaR เป็นต้น

- การทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) ด้านตลาดและด้านอัตราดอกเบี้ย โดยกำหนดสถานการณ์จำลองที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงอย่างรุนแรงของปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ ซึ่งส่งผลในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยแบ่งเป็นสถานการณ์ที่อ้างอิงแนวทางธนาคารแห่งประเทศไทยและที่ธนาคารกำหนดเพิ่มเติม และรายงานผลการทดสอบภาวะวิกฤตเป็นประจำทุกไตรมาส

- การประเมินประสิทธิภาพของอนุพันธ์ทางการเงินที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจได้ว่าอนุพันธ์ทางการเงินที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงมีประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยง

- การเตรียมความพร้อมรองรับการยุติการใช้อัตราดอกเบี้ย LIBOR

3) การติดตามและรายงานความเสี่ยงด้านตลาด ประกอบด้วย

- การจัดทำรายงานติดตามสถานะการลงทุนและความเสี่ยงด้านตลาด เป็นรายวัน รายเดือน และรายไตรมาส เพื่อนำเสนอผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง

- การใช้ระบบงานสารสนเทศ อาทิ ระบบ Investment System เพื่อติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพโดยระบบสามารถแจ้งเตือนล่วงหน้า (Early Warning) ก่อนเกิดเหตุการณ์ความเสียหายหรือความเสี่ยงเกินระดับที่ยอมรับได้ และระงับการทำธุรกรรมก่อนเกินเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) ที่กำหนดไว้

6. การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ (Funding Liquidity Risk) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต นอกจากนี้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องยังเกิดจากการที่ไม่สามารถยกเลิก หรือหักลบความเสี่ยงที่มีอยู่จากสินทรัพย์ที่ถืออยู่ได้ ทำให้ต้องขายสินทรัพย์ในราคาต่ำกว่าต้นทุนที่ซื้อเข้ามา เนื่องจากสินทรัพย์ที่ถืออยู่มีสภาพคล่องต่ำหรือเกิดจากภาวะตลาดขาดสภาพคล่อง (Trading Liquidity Risk)

ในปี 2564 ภาพรวมสภาพคล่องของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยปรับตัวลดลงจากปีก่อนแต่ยังอยู่ในระดับค่อนข้างสูงจากการขยายตัวของสินเชื่อที่มากกว่าการขยายตัวของเงินฝากและตัว B/E โดยสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นมาจากสินเชื่อที่ให้แก่ภาครัฐและสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ รวมถึงมาตรการช่วยเหลือและผ่อนคลายต่างๆ อาทิ โครงการสินเชื่อฟื้นฟูสำหรับลูกค้ากลุ่มธุรกิจ SMEs มาตรการผ่อนคลาย LTV มาตรการพักชำระหนี้และปรับโครงสร้างหนี้ อย่างไรก็ตาม จากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่ยังล่าช้าจากผลกระทบของ COVID-19 ระลอกใหม่ และภาวะหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับที่ค่อนข้างสูง นำไปสู่ปัญหาความเสี่ยง

ด้านคุณภาพสินเชื่อ ส่งผลให้การขยายตัวของสินเชื่อเป็นไปอย่างจำกัด สำหรับด้านเงินฝากปรับตัวเพิ่มขึ้น โดยเฉพาะเงินฝากประเภท CASA จากการโยกย้ายเงินเพื่อปรับลดความเสี่ยงจากการลงทุนและเพื่อสำรองสภาพคล่อง เนื่องจากความกังวลต่อภาวะเศรษฐกิจและการแพร่ระบาด COVID-19 ที่ยังยืดเยื้อ ขณะที่ภาพรวมธนาคารส่วนใหญ่ยังชะลอการออกแคมเปญเงินฝากเพื่อบริหารจัดการต้นทุน และเพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อรวมถึงผลตอบแทนที่ได้รับ แต่จากการปรับลดเงินนำส่งเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) ช่วยให้ธนาคารพาณิชย์ยังคงรักษาเงินฝากในระดับสูงได้โดยคณะกรรมการนโยบายการเงินยังคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ ร้อยละ 0.50 ตลอดทั้งปี เพื่อสนับสนุนการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจทำให้ผู้ฝากบางส่วนแสวงหาผลตอบแทนที่สูงกว่าการฝากเงิน (Search for Yield)

สำหรับธนาคารออมสิน ยังคงมีส่วนสนับสนุนสินเชื่อแก่ภาครัฐ สินเชื่อโครงการตามนโยบายรัฐบาลหลายโครงการ รวมถึงสินเชื่อรายย่อย อาทิ สินเชื่ออิมใจ สินเชื่อสร้างงานสร้างอาชีพ สินเชื่อเสริมพลังฐานราก สินเชื่อเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการท่องเที่ยวและธุรกิจเกี่ยวเนื่อง รวมถึงผู้ประกอบการร้านอาหารและเครื่องดื่ม ตลอดจนมีมาตรการพักชำระหนี้ ในด้านเงินฝาก ธนาคารมีการออกผลิตภัณฑ์เงินฝากที่มีการกระจายตัวในแต่ละช่วงอายุ เช่น เงินฝากเผื่อเรียกพิเศษ 4 เดือน เงินฝากเผื่อเรียกพิเศษ 5 เดือน เงินฝากเผื่อเรียกพิเศษ 7 เดือน เงินฝากเผื่อเรียกพิเศษ 8 เดือน เงินฝากเผื่อเรียกพิเศษ 108 สลากออมสินพิเศษ 2 ปี และสลากออมสินพิเศษดิจิทัล 1 ปี 2 ปี เป็นต้น โดยธนาคารมุ่งเน้นการบริหารโครงสร้างสินทรัพย์ และหนี้สินและบริหารจัดการต้นทุนให้มีความเหมาะสม มีสภาพคล่องเพียงพอที่จะรองรับการดำเนินงานแต่ละช่วงเวลา และมีความเสี่ยงอยู่ภายใต้ระดับที่ยอมรับได้

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารมีการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารออมสิน โดยมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่อนุมัติระบบวัดติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและมีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) ทำหน้าที่กำหนดแนวทางการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง กำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกรอบการบริหารความเสี่ยงเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) นอกจากนี้ มีคณะทำงานด้านบริหารสภาพคล่องทำหน้าที่บริหารสภาพคล่อง จัดสรรเงินฝาก เงินลงทุนและเงินให้สินเชื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจเพื่อให้ธนาคารมีสภาพคล่องในระดับที่เหมาะสม และสามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินได้ ทั้งนี้ สรุปสาระสำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในปี 2564 ได้ดังนี้

1) การทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Management Policy) ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ แผนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และเกณฑ์กำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงมีการจัดทำแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Management Guidelines) เพื่อใช้เป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้สอดคล้องกับนโยบายดังกล่าวและมีประสิทธิภาพมากขึ้น

2) การพัฒนาเครื่องมือวัด/ประเมินและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ประกอบด้วย

- การจัดทำรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิ (Liquidity Gap) โดยจัดทำทั้งแบบอายุคงเหลือตามสัญญาและแบบปรับพฤติกรรมและจัดทำรายงานการกระจุกตัวของแหล่งเงิน (Funding Concentration)
- การวัดและประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยใช้อัตราส่วนทางการเงิน เช่น อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและหุ้นกู้ อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก อัตราส่วนการพึ่งพาแหล่งเงินทุนรายใหญ่ เป็นต้น
- การทบทวนเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) และสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง (Trigger) ด้านสภาพคล่อง รวมถึงกำหนดระดับหรือปริมาณสินทรัพย์ที่มีคุณภาพและมีสภาพคล่องสูง (Liquidity Cushion) เพื่อให้ธนาคารมีสภาพคล่องเพียงพอรองรับการดำเนินธุรกิจ

- การทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) ด้านสภาพคล่อง โดยกำหนดสถานการณ์จำลองตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยเป็น 3 สถานการณ์ ได้แก่ (1) วิกฤตเฉพาะรายสถาบันการเงิน (Institution-specific Crisis) (2) วิกฤตทั้งระบบสถาบันการเงิน (Market-wide Crisis) และ (3) ผลรวมของวิกฤตเฉพาะรายสถาบันการเงินและวิกฤตทั้งระบบสถาบันการเงิน (Combination of Both) ซึ่งในแต่ละสถานการณ์จะกำหนดสมมติฐานให้มีการไหลออกของเงินฝากที่มากกว่าปกติ และกำหนดอัตราส่วนลดที่ใช้ปรับลดมูลค่าหลักทรัพย์ลงจากราคาตลาด (Hair Cut) ในสัดส่วนที่ต่างกัน โดยรายงานผลการทดสอบภาวะวิกฤตเป็นประจำทุกไตรมาส ซึ่งจากผลการทดสอบภาวะวิกฤต ในปี 2564 พบว่าธนาคารมีสภาพคล่องเพียงพอรองรับภาวะวิกฤตทุกสถานการณ์

- การทบทวนแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง (Contingency Liquidity Plan) โดยได้กำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ ผู้บริหาร และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนขั้นตอนการดำเนินงานและได้กำหนดสัญญาณเตือนล่วงหน้า (Early Warning Indicator) เพื่อใช้บ่งชี้สถานการณ์ผิดปกติด้านสภาพคล่องและติดตามอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการทดสอบแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่องเพื่อให้ความพร้อมในการบริหารจัดการกรณีที่เกิดวิกฤตด้านสภาพคล่อง ได้อย่างเหมาะสมและทันที่

3) การติดตามและรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ประกอบด้วย

- การจัดทำรายงานติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นรายวัน รายสัปดาห์ รายเดือน และรายไตรมาส รวมถึงประมาณการอัตราส่วนด้านสภาพคล่องที่สำคัญ เพื่อนำเสนอผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง

- การพัฒนาระบบบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management : ALM) เพื่อใช้วิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

7. การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาในการชำระหนี้คืน หรือไม่ปฏิบัติตามที่ตกลงไว้กับธนาคาร หรือมีโอกาสที่ลูกค้าอาจไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ จนเป็นเหตุให้ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุนและรายได้ของธนาคาร

ธนาคารได้ตระหนักถึงความไม่แน่นอนของสภาวะทางเศรษฐกิจและสังคมในปัจจุบัน จึงได้ติดตามดูแลอย่างใกล้ชิดเพื่อจะได้นำมาปรับปรุงหลักเกณฑ์ของการให้สินเชื่อและการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้มีความเหมาะสม โดยมุ่งเน้นพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างเป็นระบบ ตามมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ดี ปรับปรุงกระบวนการอำนวยการสินเชื่อและพัฒนาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อสนับสนุนการเติบโตของสินเชื่อและเงินลงทุนอย่างมีคุณภาพ รวมทั้งติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

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

- 2) กำหนดนโยบายสินเชื่อธุรกิจ เพื่อใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์และแนวทางมาตรฐานในการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อธุรกิจของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ

- 3) กำหนดนโยบายสินเชื่อรายย่อย เพื่อใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์และแนวทางมาตรฐานในการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อรายย่อยของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ

- 4) กำหนดนโยบายการจัดชั้นและการกันเงินสำรอง เพื่อใช้เป็นแนวทางในการจัดชั้นและการกันเงินสำรองของธนาคาร และเป็นเครื่องมือที่สร้างความมั่นคง การกันเงินสำรองอย่างเพียงพอจะสามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ธนาคารถือครองอยู่

5) กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์ขั้นต่ำในการพิจารณาความเสี่ยงสำหรับบัตรเครดิตและสินเชื่อบัตรเงินสด เพื่อใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์และแนวทางในการให้บริการบัตรเครดิตและสินเชื่อบัตรเงินสดของธนาคาร

6) กำหนดอำนาจอนุมัติการให้สินเชื่อ ปรับปรุงกระบวนการวิเคราะห์และอนุมัติสินเชื่อรายย่อย ให้เป็นการวิเคราะห์และอนุมัติแบบรวมศูนย์ และกำหนดอำนาจในการทบทวนและต่ออายุวงเงินสินเชื่อธุรกิจ รวมทั้งทบทวนกระบวนการและวิธีปฏิบัติในการอำนวยสินเชื่อให้มีความสอดคล้องกับโครงสร้างองค์กร โดยกำหนดให้มีกระบวนการตรวจสอบระหว่างหน่วยงาน (Check & Balance) ที่สอดคล้องกับหลักการบริหารความเสี่ยงที่ดี

7) กำหนดเกณฑ์ในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ ได้แก่

- กำหนดเกณฑ์มาตรฐานในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าสินเชื่อรายย่อย เพื่อให้ผู้กู้มีเงินได้คงเหลือเพียงพอต่อการดำรงชีพ และลดโอกาสการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ในอนาคต

- กำหนดมาตรฐานกำไรสุทธิของแต่ละธุรกิจ เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการคำนวณความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าธนาคารที่มาขอสินเชื่อ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและเป็นมาตรฐานเดียวกัน

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

8) กำหนดโปรแกรมผลิตภัณฑ์สินเชื่อ (Credit Product Program : CPP) เพื่อใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจที่ธนาคารจะสนับสนุน และมีแบบพิจารณาความเสี่ยงสินเชื่อธุรกิจ ในการขออนุมัติสินเชื่อและการต่ออายุวงเงินสินเชื่อ ที่มีภาระสินเชื่อธุรกิจ และ/หรือเงินลงทุนรวม (Total Exposure) ไม่เกิน 20 ล้านบาท (Check List : CL) เพื่อใช้เป็นแนวทางในการพิจารณาความเป็นไปได้ในการพิจารณาสินเชื่อแก่ลูกค้าสินเชื่อธุรกิจ

9) ทบทวนหลักเกณฑ์คุณสมบัติสถาบันการเงินชั้นนำ เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการพิจารณา อัตราดอกเบี้ยสำหรับกลุ่มที่เป็นสถาบันการเงินชั้นนำ

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

11) พัฒนาระบบงานเพื่อสนับสนุนกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของธนาคารให้เป็นมาตรฐาน และเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยง ได้แก่

- ระบบงานสนับสนุนกระบวนการสินเชื่อ (Loan Origination and Process System : LOPs) ซึ่งประกอบด้วยระบบพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ (Loan Origination System : LOR) และระบบบริหารหลักประกันสินเชื่อ (Collateral Management System : CMS) และระบบติดตามกระบวนการทางกฎหมาย (Litigation System : LS) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในกระบวนการพิจารณาสินเชื่อและขีดความสามารถในการแข่งขัน

- ระบบเพื่อการวิเคราะห์ข้อมูลลูกค้าธุรกิจและความเสี่ยงสินเชื่อ ซึ่งประกอบด้วย ระบบเพื่อการวิเคราะห์ข้อมูลทางธุรกิจ (Enlite) ระบบวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงิน (Optimist)

- ระบบคำนวณคะแนนสินเชื่อ (Blaze Advisor) และระบบคำนวณคะแนนสำหรับบัตรเครดิตและสินเชื่อบัตรเงินสด (Strategy Management)

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

12) ติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต อาทิ

- กำหนดอัตราส่วนการกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) เพื่อควบคุมความเสี่ยง มีให้ธนาคารให้สินเชื่อลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บุคคลหนึ่งบุคคลใด และเพื่อไม่ให้มีการกระจุกตัวของความเสี่ยง (Concentration Risk) ในลูกหนี้รายใดรายหนึ่ง รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องมากเกินไป และเพื่อให้มั่นใจว่าหากเกิดเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อลูกหนี้กลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง หรือภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง ธนาคารยังคงมีเงินกองทุนเพียงพอที่จะดำเนินธุรกิจต่อไปได้

- กำหนดและทบทวนเพดานเงินให้สินเชื่อรายภาคธุรกิจ (Industry Limit) เพื่อเป็นแนวทางในการประกอบการพิจารณาเสนอขออนุมัติสินเชื่อ และเป็นการกระจายความเสี่ยงไม่ให้มีการกระจุกตัวในธุรกิจใดธุรกิจหนึ่งมากเกินไป

- กำหนดวงเงินหรือเพดานการให้สินเชื่อ ลงทุน หรือก่อภาระผูกพันแก่ประเทศคู่สัญญาแต่ละประเทศ (Country Limit) เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของประเทศหนึ่งประเทศใดหรือประเทศกลุ่มหนึ่งกลุ่มใด ซึ่งมีความเกี่ยวข้องกันทางเศรษฐกิจ และเพื่อให้ธนาคารมีการกั้นเงินสำรองอย่างเพียงพอ และเหมาะสมเพื่อรองรับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น

- ติดตามดูแลโครงสร้างและคุณภาพพอร์ตสินเชื่อให้สอดคล้องกับนโยบายธนาคาร รวมทั้งติดตามการกระจุกตัวของสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ เช่น การกระจุกตัวของสินเชื่อแยกตามประเภทสินเชื่อ ภาคธุรกิจ (Industry Limit) ประเทศคู่สัญญา (Country Limit) และกลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) โดยใช้มาตรฐานตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

- สอบทานเงินให้สินเชื่อ เพื่อติดตามการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด และสอดคล้องกับแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย

- การทดสอบภาวะวิกฤตด้านเครดิต (Credit Stress Testing) เพื่อประเมินผลกระทบและเตรียมความพร้อมกรณีที่มีเหตุการณ์สำคัญอาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยด้านเศรษฐกิจมหภาคภายในประเทศ และส่งผลกระทบต่อธนาคารในด้านพอร์ตสินเชื่อ เงินสำรอง และความเพียงพอของเงินกองทุน โดยใช้สถานการณ์จำลองที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

13) ติดตามและรายงานความเสี่ยงต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

14) มีการพัฒนาเพื่อเพิ่มศักยภาพ และทักษะด้านการให้สินเชื่อ การลงทุน การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต พร้อมทั้งสนับสนุนการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้แก่พนักงานที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง

15) มีกระบวนการบริหารจัดการหนี้ (Debt Management Process) เพื่อป้องกันและแก้ไขหนี้ค้างชำระ รวมทั้งดำเนินการให้มีการฟ้องร้องหรือประนีประนอมยอมความ และการบริหารจัดการสินทรัพย์รอการขาย

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

8. การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายต่างๆ อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการควบคุมภายใน บุคลากร และระบบงาน หรือจากเหตุการณ์ภายนอก รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย เช่น ความเสี่ยงต่อการถูกฟ้องร้อง ถูกดำเนินคดีตามกฎหมาย หรือถูกทางการเปรียบเทียบปรับ ทั้งนี้ ไม่รวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputational Risk)

ในปี 2564 ธนาคารยังคงเผชิญกับสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนาสายพันธุ์ใหม่ 2019 (COVID-19) ที่มีความรุนแรงและแพร่กระจายเป็นวงกว้างมากขึ้น รวมถึงความเสี่ยงจากปัจจัยภายนอกอื่นๆ ได้แก่ การทุจริตของบุคคลภายนอกโดยการหลอกให้โอนเงินหรือหลอกให้ชำระค่าสินค้า หรือการลักลอบนำข้อมูลบัตรเครดิตของลูกค้าไปทำรายการออนไลน์ การขัดข้องของเครื่องให้บริการอิเล็กทรอนิกส์ การขัดข้องของระบบงานเทคโนโลยีสารสนเทศ และการชุมนุมประท้วงทางการเมือง ซึ่งเหตุการณ์เหล่านี้ส่งผลกระทบต่อธนาคารทั้งในด้านที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน รวมถึงด้านชื่อเสียง ภาพลักษณ์ ดังนั้นธนาคารจึงให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยมีการสื่อสารให้ความรู้ และให้คำแนะนำลูกค้าในการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคล การปรับปรุงและพัฒนาระบบงานเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคารให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารได้นำการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management : BCM) มาใช้ในการบริหารจัดการสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนาสายพันธุ์ใหม่ 2019 (COVID-19) ประกอบด้วยแผนโรดแมป แผนการสื่อสารในภาวะวิกฤต และแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Plan : BCP) โดยมีการแบ่งทีมและสถานที่ในการปฏิบัติงาน การจัดตั้งสถานที่ปฏิบัติงานแบบปิด การบริหารจัดการให้พนักงานปฏิบัติงานที่บ้านและมีการกำหนดมาตรการเพิ่มเติมตามสถานการณ์ที่มีการเปลี่ยนแปลง ทำให้ธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจงานที่สำคัญได้อย่างต่อเนื่องและสามารถช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนาสายพันธุ์ใหม่ 2019 (COVID-19) ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

สำหรับกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ธนาคารมีการกำหนดให้ทุกหน่วยงานมีการระบุ ประเมิน ติดตาม ควบคุมและลดความเสี่ยง รวมถึงการรายงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการต่อผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ทราบถึงระดับความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ และสามารถควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ผ่านเครื่องมือต่างๆ ที่สำคัญ ได้แก่

1) การประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk Control Self Assessment : RCSA) เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการระบุ ประเมิน และควบคุมความเสี่ยง รวมทั้งมีการพิจารณาจัดทำแผนการจัดการความเสี่ยงที่สำคัญ เพื่อช่วยให้ธนาคารสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้ครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ และมีการควบคุมความเสี่ยงอย่างเพียงพอ เหมาะสมให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ โดยจะมีการทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญที่ส่งผลกระทบต่อการทำงานของธนาคาร

2) การกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators : KRIs) เป็นเครื่องมือที่ช่วยในการติดตามความเสี่ยงของธนาคาร โดยมาจากการกำหนดปัจจัยเสี่ยงที่สามารถ วัดค่า และบ่งชี้ความเสี่ยงที่อาจเกิดความเสียหายขึ้น เพื่อใช้เป็นสัญญาณเตือนล่วงหน้าเมื่อเกิดข้อผิดพลาด หรือมีความเสี่ยงที่เกินกว่าในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งธนาคารจะต้องมีการจัดทำแผนจัดการที่เหมาะสม เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหาย

3) การจัดเก็บและรายงานข้อมูลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Loss Data Collection) เป็นเครื่องมือที่ช่วยในการติดตามและรายงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อให้ธนาคารทราบถึงแนวโน้มและการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยธนาคารมีการจัดเก็บข้อมูลความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการผ่านระบบงาน Loss Data เป็นเหตุการณ์ความเสียหายที่เคยเกิดขึ้นทั้งในอดีตและปัจจุบัน เพื่อให้สามารถนำข้อมูลมาวิเคราะห์และจัดทำรายงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีการจัดเก็บฐานข้อมูลอย่างเป็นระบบ ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารสามารถป้องกัน ควบคุม หรือลดความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้

4) การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management : BCM) เป็นเครื่องมือที่ช่วยบรรเทาผลกระทบเมื่อเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยงของธนาคาร โดยมีการกำหนดนโยบาย มาตรฐาน และกระบวนการทำงานของทั้งธนาคาร มีการดำเนินการประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment : RA) และภัยคุกคามสำคัญ ที่อาจมีผลต่อการให้บริการอย่างต่อเนื่องของธนาคาร นอกจากนี้ได้มีการวิเคราะห์ผลกระทบทางธุรกิจ (Business Impact Analysis : BIA) เพื่อกำหนดลำดับของธุรกรรมงานที่สำคัญ และนำมาจัดทำแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Plan : BCP) แผนกู้ระบบงานกรณีฉุกเฉิน (Disaster Recovery Plan : DRP) และได้มีการจัดทำแผนอื่นที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจเช่น แผนตอบสนองต่อเหตุด้านภัยไซเบอร์ (Cyber Incident Response Plan) แผนการติดต่อสื่อสารในภาวะวิกฤต แผนจัดการอุบัติการณ์ (Incident Management Plan : IMP) แผนโรคระบาด นอกจากนี้ ธนาคารทำการทดสอบแผนทุกแผนเป็นประจำทุกปี รวมถึงแผนตอบสนองต่อเหตุด้านภัยไซเบอร์ (Cyber Incident Response Plan) และแผนกู้ระบบงานกรณีฉุกเฉิน (Disaster Recovery Plan : DRP) สำหรับระบบงานหลัก เพื่อให้มั่นใจว่าหากเกิดเหตุการณ์ที่ทำให้การปฏิบัติงานตามปกติต้องหยุดชะงัก ธุรกรรมงานที่สำคัญจะสามารถดำเนินการได้อย่างต่อเนื่อง หรือกลับมาดำเนินการได้ภายในเวลาที่เหมาะสม

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำนโยบาย ระเบียบปฏิบัติ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร และสอดคล้องตามแนวทางของหน่วยงานกำกับดูแล ได้แก่

- นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Management Policy) เพื่อใช้เป็นกรอบและแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร โดยมุ่งเน้นการสร้างและพัฒนากรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ระบบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มีประสิทธิภาพ และเกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กรด้านการบริหารความเสี่ยง (Risk Culture) ซึ่งจะเป็นการสร้างเชื่อมั่นให้กับลูกค้า เพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน ตลอดจนสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับธนาคารและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอย่างยั่งยืน สอดคล้องกับหลักการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ดี รวมถึงมีหลักเกณฑ์ในการคำนวณเงินกองทุนอย่างเหมาะสม เพียงพอ ที่จะรองรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร

- นโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management Policy) และกรอบการดำเนินการตามระบบการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management Framework) เพื่อใช้เป็นกรอบและแนวทางการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าในกรณีที่มีเหตุการณ์ที่ทำให้การปฏิบัติงานตามปกติต้องหยุดชะงัก ธุรกรรมงานที่สำคัญ จะสามารถดำเนินการได้อย่างต่อเนื่อง หรือกลับมาดำเนินการในเวลาที่เหมาะสม และเป็นไปตามความคาดหวังของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

- นโยบายการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ (New Product Policy) เพื่อใช้เป็นกรอบและแนวทางในการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ของธนาคาร โดยกำหนดกระบวนการพิจารณาการออกผลิตภัณฑ์ที่ชัดเจนและเป็นมาตรฐาน มีการระบุและประเมินความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ใหม่ในด้านต่างๆ ซึ่งเป็นกระบวนการสำคัญที่จะช่วยลดความเสี่ยงจากการไม่บรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ และเพื่อให้มั่นใจได้ว่าการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ของธนาคารมีการวิเคราะห์และบริหารความเสี่ยงอย่างเพียงพอ และเหมาะสม สามารถเพิ่มศักยภาพเชิงการแข่งขัน สร้างโอกาสในการเพิ่มรายได้และขยายฐานลูกค้าของธนาคาร

- นโยบายการใช้บริการจากผู้ให้บริการสนับสนุนการประกอบธุรกิจ (Business Facilitator Policy) เพื่อใช้เป็นกรอบและแนวทางในการใช้บริการจากผู้ให้บริการสนับสนุนการประกอบธุรกิจ โดยธนาคารตระหนักเสมอว่าจะต้องเป็นผู้รับผิดชอบต่อผู้ใช้บริการเสมือนธนาคารเป็นผู้ดำเนินการเอง และยึดหลักการที่สำคัญ 3 ด้าน ได้แก่ 1) การประเมินและการบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการจาก Business Facilitator (Risk Management) 2) การบริหารความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจและการให้บริการแก่ผู้ใช้บริการ (Business Continuity) 3) การคุ้มครองผู้ใช้บริการ (Consumer Protection) โดยเน้นให้มีระบบการรักษาความปลอดภัยและความลับของข้อมูลของผู้ใช้บริการ รวมทั้ง การดูแลเรื่องร้องเรียนและแก้ไขปัญหาแก่ผู้ใช้บริการ เพื่อเป็นการควบคุมและลดความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการใช้บริการ Business Facilitator และช่วยให้ธนาคารสามารถใช้บริการจาก Business Facilitator ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น

- นโยบายการประกันภัย (Insurance Policy) เป็นแนวทางปฏิบัติเพื่อให้ทรัพย์สิน และหนี้สินหรือความเสียหาย ที่อาจจะเกิดขึ้นของธนาคารทั้งหมดมีการทำประกันภัยที่เหมาะสมและครอบคลุมความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น โดยมีศูนย์กลางในการบริหารจัดการการประกันภัยในภาพรวมได้อย่างมีประสิทธิภาพ สอดคล้องกับแนวทางของหน่วยงานที่กำกับดูแล รวมทั้งมีแนวทางการพิจารณาคัดเลือกบริษัทประกันภัยที่มั่นคง มีประสิทธิภาพ และเพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารได้ถ่ายโอนความเสี่ยงจนอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการทบทวนนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นประจำทุกปีหรือทบทวนเมื่อเกิดเหตุการณ์เปลี่ยนแปลงที่มีผลกระทบที่สำคัญ เพื่อให้สอดคล้องกับสภาวะการณ์ที่เปลี่ยนแปลง อาทิการดำเนินธุรกิจของธนาคาร การปรับโครงสร้างองค์กร การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแลรวมทั้งเพื่อสร้างความมั่นใจให้กับลูกค้า หน่วยงานกำกับดูแล คณะกรรมการธนาคาร และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียว่าธนาคารมีแนวทางการจัดการ และการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

9. ความเพียงพอของเงินกองทุน

ความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่เงินกองทุนของธนาคารอาจไม่เพียงพอต่อการขยายธุรกิจ ไม่เพียงพอที่จะรองรับความสูญเสียหรือผลขาดทุนที่ไม่ได้คาดหมาย (Unexpected Loss) รวมถึงไม่เพียงพอต่อการรองรับกฎระเบียบของทางการและสภาพแวดล้อมอื่นๆ ที่เปลี่ยนแปลงไป

ธนาคารให้ความสำคัญกับการจัดการเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ โดยดำรงเงินกองทุนไม่ต่ำกว่าหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II หลัก Pillar I โดยใช้วิธี Standardized Approach (SA) สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงด้านตลาด และใช้วิธี Basic Indicator Approach (BIA) สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ธนาคารออมสินได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน (ICAAP Policy and Guideline) เพื่อใช้เป็นกรอบแนวทางในการกำกับดูแลกระบวนการประเมิน ความเพียงพอของเงินกองทุนภายในของธนาคาร (Internal Capital Adequacy Assessment Process : ICAAP) ให้มีความสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ (Pillar II) ที่ประกาศโดย ธปท. เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารจะสามารถบริหารระดับเงินกองทุนให้สอดคล้องกับกรอบทิศทางงาน และรักษาระดับเงินกองทุนในอัตราส่วนที่สูงกว่ากฎหมายกำหนด พร้อมทั้งมีการติดตามและวิเคราะห์ความเพียงพอของเงินกองทุน เพื่อรองรับความเสี่ยง รายงานต่อผู้บริหารระดับสูง และคณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมีการทดสอบผลกระทบจากปัจจัยเสี่ยงและเหตุการณ์ต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อความเพียงพอของเงินกองทุน (Portfolio View of Risk) เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีเงินกองทุนอยู่ในระดับที่เหมาะสม สอดคล้องกับลักษณะความเสี่ยง (Risk Profile) ลักษณะการดำเนินธุรกิจ (Business Model) ในปี 2564 ธนาคารออมสินมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) เพิ่มขึ้นต่อเนื่อง โดยระดับเงินกองทุนปรับตัวเพิ่มขึ้นจากการที่ธนาคารมีกำไรสุทธิดีกว่าเป้าหมายและการตั้งสำรองเชิงรุกเพื่อเพิ่มระดับเงินกองทุนให้เพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงทั้งจากสถานการณ์แพร่ระบาดไวรัส COVID-19 และการเตรียมความพร้อมรองรับมาตรฐานการบัญชี TFRS 9 เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมี BIS Ratio ร้อยละ 16.06 สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 โดยเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 13.66 สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ให้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 องค์ประกอบของเงินกองทุนส่วนใหญ่มาจากกำไรสะสม ขณะที่สินทรัพย์เสี่ยงส่วนใหญ่เป็นสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตซึ่งเป็นธุรกรรมหลักของธนาคาร



รายงานสรุปการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ธนาคารออมสิน ประจำปี 2564

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคารออมสิน ประกอบด้วยกรรมการอิสระของธนาคาร จำนวน 4 ท่าน ที่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิ ในหลายด้าน มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารออมสิน และตามขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งสอดคล้องตามระเบียบกระทรวงการคลัง ว่าด้วยคณะกรรมการตรวจสอบและหน่วยตรวจสอบภายในของรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2555 คู่มือการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ในรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง และเกณฑ์การประเมินผลกระบวนการประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจตามระบบประเมินผล รัฐวิสาหกิจ State Enterprise Assessment Model : SE-AM ด้าน Core Business Enablers หัวข้อ “การตรวจสอบภายใน” โดยคณะกรรมการตรวจสอบให้ความสำคัญกับระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เพียงพอ มีการกำกับ การปฏิบัติงานตามกฎหมาย มุ่งเน้นให้ธนาคารมีความโปร่งใส มีการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อยกระดับคุณภาพการตรวจสอบภายในที่สามารถสร้างมูลค่าเพิ่ม และป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคาร

ในปี 2564 คณะกรรมการธนาคารออมสิน ได้มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ดังนี้

1. ตามคำสั่งธนาคารออมสิน เฉพาะที่ 2-31/2564 เรื่อง แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ สั่ง ณ วันที่ 29 มกราคม 2564 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 17 พฤศจิกายน 2563 ถึงวันที่ 16 สิงหาคม 2564 ประกอบด้วย

นางเสาวณีย์	ไทยรุ่งโรจน์	ประธานกรรมการตรวจสอบ
นางพิลาสลักษณ์	ยุคเกษมวงศ์	กรรมการตรวจสอบ
นายก้อง	รุ่งสว่าง	กรรมการตรวจสอบ

2. ตามคำสั่งธนาคารออมสิน เฉพาะที่ 2-130/2564 เรื่อง แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ สั่ง ณ วันที่ 9 กันยายน 2564 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 17 สิงหาคม 2564 ถึง ปัจจุบัน ประกอบด้วย

นางเสาวณีย์	ไทยรุ่งโรจน์	ประธานกรรมการตรวจสอบ
นายเจษฎา	พรหมจาด	กรรมการตรวจสอบ
นางพิลาสลักษณ์	ยุคเกษมวงศ์	กรรมการตรวจสอบ
นายก้อง	รุ่งสว่าง	กรรมการตรวจสอบ

โดยมี รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มตรวจสอบ ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ในระหว่างปี 2564 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุม ร่วมกับผู้บริหาร ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชี (สำนักงาน การตรวจเงินแผ่นดิน) และหน่วยงานกำกับดูแลภายนอก (ธนาคารแห่งประเทศไทย) ตามระเบียบวาระที่เกี่ยวข้อง รวม 12 ครั้ง โดยเป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จำนวน 5 ครั้ง เนื่องจากเป็นมาตรการในการป้องกันการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส โควิด-19 (COVID-19) โดยประธานและกรรมการตรวจสอบทุกท่านเข้าร่วมประชุมทุกครั้ง อย่างไรก็ตาม เพื่อมุ่งเน้น การสร้างกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานผล การประชุมต่อคณะกรรมการธนาคารออมสินทราบทุกครั้ง สรุปสาระสำคัญในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ได้ดังนี้

การสอบทานงบการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานงบการเงินก่อนและหลังการสอบทานของผู้สอบบัญชีรายไตรมาส และการตรวจสอบ งบการเงินก่อนและหลังการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีประจำปี ร่วมกับกลุ่มตรวจสอบ ผู้สอบบัญชี และฝ่ายบริหารที่เกี่ยวข้อง รวมถึงพิจารณาการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของธนาคารออมสินในประเด็นที่มีนัยสำคัญ และให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการจัดทำงบการเงินเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน มาตรฐานการบัญชี และหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญเพียงพอ ครบถ้วน ทันเวลา เชื่อถือได้ และเป็นประโยชน์ กับผู้ใช้งบการเงิน รวมถึงการติดตามการเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) ของธนาคาร รวมถึงแผนการกักเงินสำรองเพื่อรองรับผลกระทบที่เกิดขึ้นจากการปฏิบัติตาม มาตรฐาน IFRS 9

การสอบทานประสิทธิภาพและประสิทธิผลของกระบวนการควบคุมภายใน กระบวนการกำกับดูแลที่ดี

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน โดยพิจารณาจากผลการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายในและผลการตรวจสอบโดยหน่วยงานกำกับดูแลธนาคาร และให้ความสำคัญต่อการบริหารจัดการควบคุมภายในที่เป็นระบบ รวมถึงการบูรณาการร่วมกันระหว่างกลุ่มตรวจสอบ และกลุ่มกำกับและบริหารความเสี่ยง ตามหลัก Governance Risk and Compliance เพื่อสร้างกระบวนการกำกับดูแลที่ดีให้ธนาคาร ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการของธนาคารมีความเหมาะสม รัดกุมเพียงพอ และมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้มีการติดตามดูแลให้มีการดำเนินการแก้ไขประเด็นที่พบจากการตรวจสอบทั้งจากหน่วยงานภายในและภายนอกให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและทันกาล รวมทั้งมีการติดตามปัญหาการใช้ Application MyMo และเครื่อง ATM/ADM ของธนาคาร และแนวทางการปรับปรุงแก้ไข เพื่อป้องกันมิให้เกิดปัญหาซ้ำ และส่งผลกระทบต่อการทำธุรกรรมทางการเงินของลูกค้า และการติดตามการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Outsourcing)

การสอบทานกระบวนการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานรายงานการวิเคราะห์ความเสี่ยงรายเดือนและรายไตรมาส ตลอดจนติดตามผลการดำเนินการปรับปรุงแก้ไขตามประเด็นข้อสังเกตของธนาคารแห่งประเทศไทย การสอบทานการดำเนินงานต่างๆ ของธนาคารตามหลักเกณฑ์การประเมินกระบวนการปฏิบัติงานและการจัดการ (Enablers) ของรัฐวิสาหกิจ การบริหารความเสี่ยง และแนวทางในการจัดการปัจจัยความเสี่ยงและความเสียหายที่เกิดขึ้น รวมถึงการติดตามการเข้าสังเกตการณ์การเตรียมความพร้อมการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศภายใต้สถานการณ์การระบาดของ COVID-19 เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงของธนาคารด้านต่างๆ มีความเหมาะสม มีประสิทธิภาพ และความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ พร้อมทั้งได้เสนอแนะแนวทางเพื่อให้เกิดระบบการควบคุมที่รัดกุม ป้องกันความเสี่ยง ความเสียหาย และการทุจริตที่อาจจะเกิดขึ้น

การสอบทานการดำเนินงานตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับของธนาคาร และหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการ การปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับของธนาคาร และหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคาร ได้ติดตามความคืบหน้าตามข้อเสนอแนะของผู้ตรวจสอบภายใน การร้องเรียนของลูกค้า การดำเนินการปรับปรุงแก้ไขตามผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน รวมถึงการสอบทานและการติดตามการปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับ วิธีปฏิบัติงาน ประกาศ และคำสั่งที่เกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคารออมสินร่วมกับฝ่ายจัดการอย่างสม่ำเสมอ เน้นการตรวจสอบเชิงป้องกันและการให้คำแนะนำเพื่อปรับปรุงการดำเนินงานของธนาคารให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าทุกหน่วยงานได้ปฏิบัติตามถูกต้องตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับของธนาคาร และหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคาร

การกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานแผนแม่บทด้านการตรวจสอบภายใน แผนการตรวจสอบประจำปี และแผนปรับปรุงประสิทธิภาพงานตรวจสอบภายใน การปฏิบัติงานตามแผน ผลการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายใน โดยให้ข้อเสนอแนะ และติดตามการดำเนินการแก้ไขประเด็นที่มีนัยสำคัญ เพื่อให้เกิดการกำกับดูแลที่ดี และมีการควบคุมภายในที่เพียงพอ มีการสอบทานและอนุมัติกฎบัตรกลุ่มตรวจสอบ เพื่อพิจารณาความเหมาะสมของหน้าที่และความรับผิดชอบ ขอบเขตการปฏิบัติงาน สิทธิหน้าที่ และความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ รวมถึงได้อนุมัติการปรับปรุงคู่มือการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังสนับสนุนให้เกิดการพัฒนา และยกระดับงานตรวจสอบภายใน ทั้งในด้านการให้ความเชื่อมั่น และการให้คำปรึกษา การปฏิบัติงานเชิงรุก (Proactive) สนับสนุนการนำเทคโนโลยีมาใช้และพัฒนาเทคโนโลยีที่ใช้ในงานตรวจสอบเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วในยุคดิจิทัล สนับสนุนให้มีการพัฒนาระบบ Transaction Risk Identification and Analysis (TRIA) อย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ยังสนับสนุนให้นำแนวคิดตามมาตรฐาน ISO/IEC มาปรับกระบวนการทำงาน เพื่อสร้างความมั่นใจให้กับองค์กร และเป็นที่ยอมรับยิ่งขึ้น รวมถึงสนับสนุนให้ผู้ตรวจสอบภายในมีคุณสมบัติพิเศษด้านที่เกี่ยวข้อง

กับการตรวจสอบภายใน และให้มีการพัฒนาวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารที่มีการเปลี่ยนแปลงตลอดจนพิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของรองผู้อำนวยการออมสินกลุ่มตรวจสอบ

การหารือกับผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบได้หารือกับผู้สอบบัญชี จำนวน 4 ครั้ง เกี่ยวกับขอบเขตและแนวทางในการสอบบัญชี ข้อตรวจพบ และข้อเสนอแนะ เพื่อมิให้มีการปฏิบัติตรวจสอบที่ซ้ำซ้อน ทำให้เกิดการประสานงานที่ดี ตลอดจนติดตามการปรับปรุงการดำเนินงานตามข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชี รวมทั้งพิจารณาค่าสอบบัญชีตามที่เหมาะสม เสนอคณะกรรมการธนาคารออมสินเพื่ออนุมัติ

การหารือกับผู้บริหารระดับกลุ่มงาน สายงาน และธนาคารออมสินภาค

คณะกรรมการตรวจสอบได้หารือกับผู้บริหารระดับกลุ่มงาน สายงาน และธนาคารออมสินภาค เพื่อรับทราบนโยบาย แนวทางการบริหารจัดการ การควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มงาน สายงาน และธนาคารออมสินภาค รวมถึงปัญหาอุปสรรคต่างๆ ในการบริหารจัดการ ทั้งนี้ เพื่อร่วมกันหาแนวทางป้องกัน รวมถึงการแสดงความคิดเห็น และให้คำแนะนำในการแก้ไขมิให้เกิดผลกระทบต่อธนาคาร

การรักษาคุณภาพของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ รวมทั้งประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบภาพรวมทั้งคณะและรายบุคคล ตามแนวทางการปฏิบัติที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และบรรลุผลตามที่กำหนดไว้ โดยมีการจัดทำแผนปรับปรุงการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ปี 2565 เพื่อให้การปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น รวมถึงมีการทบทวนทักษะ ความรู้ และความเชี่ยวชาญของคณะกรรมการตรวจสอบ (Skill Matrix) ตามองค์ประกอบและคุณสมบัติที่กำหนดไว้ และสอดคล้องตามบริบทของธนาคาร อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อจัดหาหลักสูตรอบรมให้สอดคล้องกับ Skill Matrix และบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คำตอบแทนผู้สอบบัญชี

ธนาคารออมสินเป็นรัฐวิสาหกิจซึ่งมีสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชี โดยได้รับคำตอบแทน เป็นเงิน 3,500,000.00 บาท

อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ โดยใช้ความรู้ และประสบการณ์ ด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ มีความเป็นอิสระอย่างเพียงพอ ตลอดจนได้ให้ความเห็น และคำแนะนำต่างๆ อย่างสร้างสรรค์ ตรงไปตรงมา มีความโปร่งใส ตรวจสอบได้ คณะกรรมการตรวจสอบเชื่อมั่นว่า งบการเงินของธนาคาร และการเปิดเผยข้อมูลมีความครบถ้วนเชื่อถือได้ สอดคล้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน มาตรฐานการบัญชี และหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป การบริหารความเสี่ยง และระบบการควบคุมภายในมีประสิทธิภาพ และเหมาะสมเพียงพอ การตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระ ครอบคลุมกระบวนการปฏิบัติงานที่มีความเสี่ยงสูง และมีกระบวนการตรวจสอบที่สอดคล้องกับมาตรฐานงานตรวจสอบ ตลอดจนมีการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ได้อย่างเหมาะสม เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร โดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล ทรัพยากร และความร่วมมือจากธนาคารออมสิน



(รศ.ดร.เสาวณีย์ ไทยรุ่งโรจน์)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

การตรวจสอบภายใน

การปฏิบัติงานตรวจสอบภายในของกลุ่มตรวจสอบ เป็นกระบวนการให้ความเชื่อมั่น (Assurance Services) และการให้คำปรึกษา (Consulting Services) อย่างเที่ยงธรรม เป็นอิสระ และปราศจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น เพื่อเพิ่มคุณค่าและปรับปรุงการดำเนินงานขององค์กร

โดยการตรวจสอบภายในจะมีส่วนช่วยให้องค์กรบรรลุเป้าหมายด้วยการประเมินและปรับปรุงประสิทธิผลของกระบวนการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการกำกับดูแลภายในองค์กรอย่างเป็นระบบและเป็นระเบียบ โดยยึดแนวปฏิบัติตามมาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพตรวจสอบภายใน ระเบียบกระทรวงการคลัง ว่าด้วยคณะกรรมการตรวจสอบและหน่วยตรวจสอบภายในของรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2555 และคู่มือการปฏิบัติงานการตรวจสอบภายในของรัฐวิสาหกิจ ปี 2555 ของสำนักงานคณะกรรมการรัฐวิสาหกิจ (สกร.) กระทรวงการคลัง และประกาศและแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารโดยคณะกรรมการธนาคารออมสิน คณะกรรมการตรวจสอบ และผู้บริหารของธนาคารได้ให้ความสำคัญและส่งเสริมความเป็นอิสระของผู้ตรวจสอบภายใน ในการวางแผนและลงมือปฏิบัติงานตรวจสอบ โดยมีเป้าหมายร่วมกัน คือ การประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน ภายในธนาคาร เพื่อให้สามารถป้องกันหรือลดความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน

ในปี 2564 กลุ่มตรวจสอบปฏิบัติตามกรอบการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในรัฐวิสาหกิจ ดังนี้

คุณสมบัติของผู้ตรวจสอบภายใน

ผู้ตรวจสอบภายในของธนาคารออมสินทุกคนมีคุณวุฒิไม่ต่ำกว่าปริญญาตรี และกลุ่มตรวจสอบส่งเสริมให้ผู้ตรวจสอบภายในได้รับความรู้ ทักษะ และพัฒนาความสามารถต่างๆ ตามภาระหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย เพื่อให้ผู้ตรวจสอบภายในปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเชี่ยวชาญ มีความระมัดระวังในการประกอบวิชาชีพอย่างเหมาะสม สอดคล้องกับมาตรฐานและจรรยาบรรณแห่งวิชาชีพตรวจสอบภายใน โดยกำหนดให้ผู้ตรวจสอบภายในพัฒนาความรู้ความสามารถด้วยตนเองอย่างต่อเนื่อง และส่งผู้ตรวจสอบภายในเข้ารับการอบรมไม่น้อยกว่า 40 ชั่วโมงต่อคนต่อปี ปัจจุบันมีผู้ตรวจสอบภายในได้รับวุฒิปริญญาตรีพร้อมทั้งสิ้น 4 วุฒิปริญญา ได้แก่ วุฒิปริญญาตรีตรวจสอบภายในระบบสารสนเทศรับอนุญาต (Certified Information System Auditor : CISA) จำนวน 5 คน ใบอนุญาตเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (Certified Public Accountant : CPA) จำนวน 2 คน ประกาศนียบัตรผู้ตรวจสอบภายในของประเทศไทย (Certified Professional Internal Auditors of Thailand : CPIAT) จำนวน 33 คน และ Certified Information Security Management System Auditor/Lead Auditor Training Course (Based on ISO/IEC 27001 : 2013 standard) จำนวน 25 คน

โครงสร้างของหน่วยตรวจสอบภายใน

กลุ่มตรวจสอบสามารถปฏิบัติงานได้อย่างเป็นอิสระ มีการรายงานการปฏิบัติงานตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และผู้อำนวยการธนาคารออมสิน รวมทั้งได้จัดทำกฎบัตรกลุ่มตรวจสอบ ซึ่งกำหนดบทบาทความรับผิดชอบไว้อย่างชัดเจนและเผยแพร่ให้พนักงานในธนาคารออมสินทุกคนรับทราบ นอกจากนี้ผู้ตรวจสอบภายในได้เปิดเผยความขัดแย้งทางผลประโยชน์ก่อนการปฏิบัติงานตรวจสอบทุกครั้ง

ความสัมพันธ์กับฝ่ายบริหาร

กลุ่มตรวจสอบมีการหารือและการวางแผนการตรวจสอบร่วมกับผู้บริหารระดับสูง ผู้บริหารหน่วยรับตรวจที่เกี่ยวข้อง และมีการดำเนินการปรับปรุงแก้ไขการควบคุมภายในตามข้อเสนอแนะในรายงานผลการตรวจสอบ โดยผู้บริหารหน่วยรับตรวจที่เกี่ยวข้อง

หน้าที่ความรับผิดชอบของกลุ่มตรวจสอบ

การปฏิบัติงานตรวจสอบภายในครอบคลุมความครบถ้วนและความเชื่อถือได้ของข้อมูลทางการเงิน การปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ นโยบาย คำสั่งต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ระบบงานที่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานและการรายงานความเหมาะสมของการให้บริการทรัพย์สิน รวมทั้งประเมินว่าการใช้ทรัพยากรของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและคุ้มค่า กลุ่มตรวจสอบให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในตามแนวทางของ COSO โดยในการปฏิบัติงานตรวจสอบทุกครั้งจะมีการประเมินสภาพแวดล้อมการควบคุมการประเมินความเสี่ยง กิจกรรมการควบคุม การติดตามประเมินผลการปฏิบัติงาน มีการสอบทานและประเมินความเพียงพอและประสิทธิผลของการควบคุมภายใน การสอบทานการดำเนินงานต่างๆ ของธนาคาร ตามหลักเกณฑ์การประเมินกระบวนการปฏิบัติงานและการจัดการ (Enablers) ของรัฐวิสาหกิจ และการสอบทานกระบวนการบริหารจัดการด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) เพื่อให้มั่นใจว่าองค์กรมีระบบการควบคุมตลอดจนช่วยป้องกันการทุจริตที่อาจเกิดขึ้นในองค์กร

การปฏิบัติงานและการรายงาน

กลุ่มตรวจสอบมีการจัดทำแผนแม่บทด้านการตรวจสอบภายใน ประกอบด้วย แผนการตรวจสอบเชิงกลยุทธ์ แผนการตรวจสอบประจำปี แผนการบริหารทรัพยากรบุคคล แผนการพัฒนาบุคลากร และแผนการบริหารทรัพยากรอื่นๆ พิจารณาจากความเสี่ยงที่อาจทำให้วัตถุประสงค์ของหน่วยงานและธนาคารไม่บรรลุผลตามที่กำหนดไว้ มีการนำปัจจัยเสี่ยงของสายงานบริหารความเสี่ยงมาใช้ทุกปัจจัย ประกอบกับปัจจัยเสี่ยงที่กลุ่มตรวจสอบกำหนดขึ้น เพื่อจัดลำดับความเสี่ยงในการกำหนดแผนการตรวจสอบ ให้มีความสอดคล้องกับทรัพยากรของกลุ่มตรวจสอบ เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลต่อองค์กร ทั้งนี้ กลุ่มตรวจสอบได้มีการพัฒนาการตรวจสอบโดยการนำเครื่องมือ อุปกรณ์ และเทคโนโลยีต่างๆ ที่ทันสมัยมาช่วยในการปฏิบัติงานตรวจสอบ รวมถึงมีการนำระบบงานบริหารจัดการข้อมูลมาใช้รวบรวมข้อมูลต่างๆ เพื่อช่วยในการวางแผนการตรวจสอบให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น อย่างไรก็ตาม เมื่อผู้ตรวจสอบภายในปฏิบัติงานตรวจสอบและให้ข้อเสนอแนะเพื่อการปรับปรุงจะมีการติดตามผลการดำเนินการปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอแนะของผู้ตรวจสอบภายในทุกเดือน และจัดทำรายงานสรุปผลการติดตามการปรับปรุงแก้ไขของหน่วยรับตรวจรายไตรมาสและรายปี นำเสนอผู้อำนวยการธนาคารอมสินและคณะกรรมการตรวจสอบ

การรักษาคุณภาพงานของผู้ตรวจสอบภายใน

กลุ่มตรวจสอบได้จัดให้มีการประเมินคุณภาพภายหลังการปฏิบัติงานตรวจสอบโดยหน่วยรับตรวจ การประเมินตนเองของผู้บริหารกลุ่มตรวจสอบ และการประเมินคุณภาพจากภายในธนาคาร รวมถึงการประเมินจากหน่วยงานอิสระภายนอกองค์กรทุก 5 ปี โดยนำผลการประเมินทั้งหมดมาวิเคราะห์เพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของผู้ตรวจสอบภายใน



การกำกับดูแลกิจการที่ดี

การกำกับดูแลกิจการเป็นปัจจัยสำคัญในการสร้างความยั่งยืนและเสริมสร้างประสิทธิภาพขององค์กรโดยมีวัตถุประสงค์หลัก คือ การกำกับ การติดตาม การควบคุม การดูแลผู้ที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่ให้ไปทำหน้าที่ทางการบริหาร เพื่อให้ทรัพยากรขององค์กรได้นำไปใช้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตรงตามเป้าหมาย ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรม

การกำกับดูแลกิจการที่ดี หมายถึง การกำกับดูแลกิจการที่เป็นไปเพื่อการสร้างคุณค่าให้กิจการอย่างยั่งยืน เพื่อนำไปสู่ผลลัพธ์ ดังนี้

01



สามารถแข่งขันได้และมีผลประกอบการที่ดี
โดยคำนึงถึงผลกระทบในระยะยาว

(Competitiveness and Performance with
Long-term Perspective)

02



ประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิ
และมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น
และผู้มีส่วนได้เสีย

(Ethical and Responsible Business)

03



เป็นประโยชน์ต่อสังคมและพัฒนาหรือ
ลดผลกระทบด้านลบต่อสิ่งแวดล้อม

(Good Corporate Citizenship)

04



สามารถปรับตัวได้ภายใต้
ปัจจัยการเปลี่ยนแปลง

(Corporate Resilience)

หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารได้มุ่งเน้นที่บทบาทของคณะกรรมการธนาคารออมสิน และผู้บริหารระดับสูง ในการกำกับดูแลกิจการด้วยความรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติหน้าที่เต็มขีดความสามารถและประสิทธิภาพที่เพียงพอ สร้างมูลค่าเพิ่ม แก่กิจการเพื่อการแข่งขันทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน มีความโปร่งใสในการดำเนินงาน ที่สามารถตรวจสอบได้ด้วยการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสแก่ผู้ที่เกี่ยวข้อง ส่งเสริมพัฒนาการกำกับดูแลและจรรยาบรรณที่ดี ในการประกอบธุรกิจ และกระจายโอกาสแก่ประชาชนให้มีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับการดำเนินการใดๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม สุขภาพอนามัย คุณภาพชีวิต ความเป็นอยู่ของชุมชนและสังคมโดยรวมของประเทศ ธนาคารออมสินได้ให้ความสำคัญกับแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีในรัฐวิสาหกิจมาโดยตลอด โดยมีการทบทวนหลักการ กำกับดูแลกิจการให้มีความสอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่องตามสภาพแวดล้อมทางด้านเศรษฐกิจและสังคม

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance Policy) เป็นการประมวลหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและข้อพึงปฏิบัติที่ดีของคณะกรรมการธนาคารออมสินและผู้บริหารระดับสูง โดยคำนึงถึงการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนตามหลักการและแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีในรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2562 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส.12/2562 เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และคู่มือการประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ ตามระบบประเมินใหม่ (State Enterprise Assessment Model : SE-AM)

ธนาคารได้ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยกำหนดหลักการและแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประกอบด้วย 8 หมวด ดังนี้

หมวด 1 บทบาทของภาครัฐ

ภาครัฐทำหน้าที่ในการกำกับดูแลและติดตามให้ธนาคารดำเนินการตามพันธกิจและวัตถุประสงค์ โดยให้ธนาคารมีอำนาจและอิสระไม่เข้ามาแทรกแซงการบริหารงานของธนาคาร โดยที่ธนาคารต้องมีการรายงานผลการปฏิบัติงานตามนโยบายและแนวทางการกำกับดูแลที่แก่ภาครัฐอย่างเป็นระบบ ได้แก่ การรายงานผลการดำเนินงานด้านการเงินและไม่ใช้การเงิน การรายงานการปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลที่ดีตามมาตรฐานสากล และการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับกิจการ

หมวด 2 คณะกรรมการ

- 2.1 หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร
 - 2.1.1 กำหนดกลยุทธ์และนโยบายที่สำคัญ
 - 2.1.2 ดูแลให้ธนาคารมีกลไกในการควบคุม กำกับ ตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ
 - 2.1.3 ติดตามกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารอย่างต่อเนื่อง
- 2.2 หน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการธนาคารปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์รักษาผลประโยชน์ธนาคารไม่เข้าไปมีส่วนร่วมในธุรกรรมใดๆ ที่ตนเองมีส่วนได้เสียเพื่อป้องกันปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- 2.3 หน้าที่และความรับผิดชอบของผู้บริหารระดับสูง นำนโยบาย กลยุทธ์ กรอบความเสี่ยง นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีไปปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและยอมรับได้ รายงานฐานะความเสี่ยง ปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญที่ต้องแก้ไขแก่คณะกรรมการธนาคาร

หมวด 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

กำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อให้ธนาคารประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ไม่ละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย ประกอบธุรกิจอย่างเปิดเผยโปร่งใสและไม่สร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันอย่างไม่เป็นธรรม

หมวด 4 ความยั่งยืนและนวัตกรรม

กำหนดให้มินโยบายคู่มือการปฏิบัติงานแผนแม่บทระยะยาว แผนปฏิบัติงานประจำปีด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมตามมาตรฐานสากล (SDGs/ISO 26000-CSR in Process) พร้อมจัดทำรายงานความยั่งยืนที่คำนึงถึงกรอบมาตรฐานสากล รวมทั้งส่งเสริมการสร้างนวัตกรรมมาใช้ในการปรับปรุงกระบวนการทำงาน

หมวด 5 การเปิดเผยข้อมูล

มีกระบวนการจัดทำข้อมูลสำคัญด้านการเงินและด้านที่ไม่เกี่ยวข้องกับการเงิน และข้อมูลที่เปิดเผยต้องถูกต้องครบถ้วน เพียงพอ เชื่อถือได้ สม่าเสมอ ทันกาลเป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานการรายงานทางการเงินผ่านทางช่องทางต่างๆ ด้วยวิธีที่เข้าถึงได้อย่างสะดวก

หมวด 6 การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน

6.1 การบริหารความเสี่ยง

ธนาคารมีกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดีและมีประสิทธิภาพ มีระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมด มีการจัดระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ (Risk Appetite) ให้สอดคล้องกับลักษณะความเสี่ยง (Risk Profile) ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยมีวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก และกลยุทธ์ที่คำนึงถึงความสำคัญเชิงระบบของสถาบันการเงิน รวมทั้งความแข็งแกร่งของเงินกองทุนและฐานะสภาพคล่องของธนาคาร และมีการสื่อสารให้บุคคลที่เกี่ยวข้องทุกคนทราบ เพื่อเป็นกรอบในการปฏิบัติงานในกระบวนการบริหารความเสี่ยงของทุกคนในธนาคารให้เป็นทิศทางเดียวกัน

6.2 การควบคุมภายใน

คณะกรรมการ ผู้บริหารทุกระดับ พนักงานทุกคน มีบทบาทร่วมกันในการกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพมีกลไกในการตรวจสอบและถ่วงดุลอย่างเหมาะสม (Check and Balance) มีการกำหนดหน้าที่ ความรับผิดชอบ และขอบเขตอำนาจอนุมัติที่ชัดเจน มีการควบคุมดูแลการจัดทำและบันทึกบัญชี รวมถึงการป้องกันทรัพย์สินของธนาคารมีกระบวนการแจ้งเบาะแสหรือรับเรื่องร้องเรียนที่ชัดเจนคำนึงถึงการรักษาความลับ

หมวด 7 จรรยาบรรณ

ธนาคารมีคู่มือจริยธรรม จรรยาบรรณคณะกรรมการผู้บริหาร และพนักงานมีการเผยแพร่คู่มือจริยธรรม จรรยาบรรณให้บุคลากรทุกระดับรับรู้ คู่มือให้กรรมการผู้บริหารพนักงานทุกคนยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด รวมทั้งให้ช่องทางร้องเรียนเมื่อมีการประพฤติไม่เป็นไปตามจรรยาบรรณ มีมาตรการตรวจสอบและคุ้มครองผู้ร้องเรียน ให้มีช่องทางร้องเรียนเมื่อมีการประพฤติไม่เป็นไปตามจรรยาบรรณ มีมาตรการตรวจสอบและคุ้มครองผู้ร้องเรียน

หมวด 8 การติดตามผลการดำเนินงาน

คณะกรรมการกำกับดูแลให้ธนาคารดำเนินงานให้บรรลุตามข้อตกลงประเมินผลงานมีการเผยแพร่ผลการดำเนินงานกับเป้าหมายให้ผู้มีส่วนได้เสียทราบ นำผลประเมินไปใช้ปรับปรุงงานของธนาคาร รวมถึงมีการติดตามผลการดำเนินงานด้านการเงินและไม่ใช้การเงินโดยมีความถี่สม่ำเสมอ ความเพียงพอของระบบตรวจสอบภายใน ระบบบริหารจัดการสารสนเทศ และดิจิทัล และระบบบริหารทรัพยากรบุคคล รวมถึงการมอบข้อสังเกตหรือข้อเสนอแนะ เพื่อปรับปรุงและเพิ่มมาตรฐานและความเพียงพอของระบบงานดังกล่าว

แผนงานการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ธนาคารกำหนดให้มีการทบทวนแผนแม่บทการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นประจำทุกปีและมีการนำแผนไปปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรม โดยแผนแม่บทการกำกับดูแลกิจการที่ดี ปี 2564-2568 ได้กำหนดยุทธศาสตร์การดำเนินงาน 4 ด้าน ได้แก่

- ยุทธศาสตร์ที่ 1** การพัฒนากรอบและกระบวนการปฏิบัติงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและมาตรฐานสากล
- ยุทธศาสตร์ที่ 2** การสร้างวัฒนธรรมธรรมาภิบาล
- ยุทธศาสตร์ที่ 3** การกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน
- ยุทธศาสตร์ที่ 4** การพัฒนาเครื่องมือและระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อสนับสนุนงานการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและการป้องกันการทุจริตให้สอดคล้องกับยุค Digital

เป็นธนาคารที่มีธรรมาภิบาลตามมาตรฐานสากล

ยุทธศาสตร์ที่ 1 การพัฒนากรอบและกระบวนการปฏิบัติงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมาตรฐานสากล			
พัฒนาและปรับปรุงหลักเกณฑ์ให้สอดคล้องกับกฎหมายภายนอกและมาตรฐานสากล	ส่งเสริมแนวทางปฏิบัติเพื่อสร้างความยั่งยืนตามหลัก ESC	แผนการเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใส	แผนการสื่อสารหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีไปยังผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม
ยุทธศาสตร์ที่ 2 การสร้างวัฒนธรรมธรรมาภิบาล			
สร้างความตระหนักและส่งเสริมการดำเนินงาน และการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรม จรรยาบรรณ	พัฒนา และเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจ ให้กับพนักงานในกลุ่ม และพนักงานในองค์กรมีความตระหนักในการปฏิบัติตามกฎหมาย	ส่งเสริมการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส	
ยุทธศาสตร์ที่ 3 การกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน			
สอบทานและประเมินผลการปฏิบัติตามกฎหมาย	สอบทานและประเมินผลการประพฤติปฏิบัติตามหลักจริยธรรม จรรยาบรรณ และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี		
ยุทธศาสตร์ที่ 4 การพัฒนาเครื่องมือและระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อสนับสนุนงานการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและการป้องกันการทุจริตให้สอดคล้องกับยุค Digital			
แผนการพัฒนาระบบการป้องกันการทุจริต Application Fraud Detection system	แผนการขยาย/พัฒนาระบบงานการป้องกันการทุจริต Transaction Fraud Detection system ให้ครอบคลุมผลิตภัณฑ์ทุกประเภท	แผนบูรณาการ GRC โดยการจัดทำฐานข้อมูลกลางเพื่อให้มีฐานข้อมูลเดียวกัน ระหว่างงานด้านตรวจสอบความเสี่ยงและกำกับดูแลกิจการ/ กำกับดูแลการปฏิบัติงาน	

การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการธนาคารออมสิน

กระบวนการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ

ธนาคารให้ความสำคัญต่อกระบวนการสรรหากรรมการธนาคารออมสิน โดยดำเนินการอย่างมีหลักเกณฑ์และโปร่งใส เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารออมสิน ประกอบด้วยบุคคลที่มีทักษะ ความรู้ ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ที่หลากหลาย ทันสมัย และเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารในระยะสั้นและระยะยาว รวมทั้งแผนยุทธศาสตร์รัฐวิสาหกิจ โดยตระหนักถึงการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมายตามพันธกิจและยุทธศาสตร์ เป็นสำคัญโดยในกระบวนการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการธนาคารออมสิน คณะกรรมการธนาคารออมสินได้มอบหมายให้ คณะกรรมการสรรหากรรมการธนาคารออมสินดำเนินการ ดังนี้

- 1** กำหนดหลักเกณฑ์การสรรหาผู้ทรงคุณวุฒิเป็นกรรมการธนาคารออมสินตามแนวทางการแต่งตั้งกรรมการรัฐวิสาหกิจของคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (คนร.) และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
- 2** พิจารณาสรรหาและกลั่นกรองผู้ทรงคุณวุฒิที่เห็นควรได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการ โดยตำแหน่งให้เป็นอย่างดีเหมาะสม โดยคำนึงถึงสัดส่วนการแต่งตั้งกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการธนาคารโดยตำแหน่ง ซึ่งพิจารณาจากบัญชีรายชื่อกรรมการรัฐวิสาหกิจ (Director's Pool) ของกระทรวงการคลัง และ/หรือผู้ทรงคุณวุฒิที่มีประสบการณ์ทำงานในภาคธุรกิจ โดยมีจำนวนไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการโดยตำแหน่ง และคณะกรรมการควรพิจารณากำหนดโครงสร้างคณะกรรมการให้มีกรรมการที่เป็นอิสระอย่างน้อยจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนคณะกรรมการทั้งหมด เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับกิจการที่ดี
- 3** พิจารณาสรรหาผู้ทรงคุณวุฒิที่มีทักษะ ความรู้ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ โดยใช้ตารางแสดงสมรรถนะ และความรู้ที่จำเป็น (Skill Matrix) ของคณะกรรมการธนาคารตามที่ธนาคารกำหนด โดยธนาคารมีการทบทวน Skill Matrix เป็นประจำทุกปี รวมถึงพิจารณาในด้านที่ธนาคารยังขาดหรือต้องการบุคคลที่มีคุณสมบัติที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญด้านใดเพิ่มเติม เพื่อให้สอดคล้องกับภารกิจและยุทธศาสตร์ของธนาคาร
- 4** ตรวจสอบคุณสมบัติผู้ทรงคุณวุฒิที่ได้รับการสรรหาเป็นกรรมการธนาคาร โดยพิจารณาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและไม่มีลักษณะต้องห้ามในการเป็นกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการโดยตำแหน่งตามที่กำหนดในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และเสนอความเห็นประกอบการพิจารณาคัดเลือก
- 5** นำเสนอรายชื่อผู้ทรงคุณวุฒิที่เห็นควรได้รับการเสนอชื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคารออมสิน ก่อนนำเสนอผู้มีอำนาจในการแต่งตั้งกรรมการธนาคารให้ความเห็นชอบตามลำดับ

นโยบายการสรรหากรรมการ

การสรรหากรรมการต้องคำนึงถึงคุณสมบัติของคณะกรรมการธนาคารออมสิน ซึ่งประกอบด้วย

- บุคคลผู้มีคุณสมบัติการเป็นกรรมการที่กำหนดไว้ตามพระราชบัญญัติคุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ กฎหมายและหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร และข้อบังคับของธนาคาร
- การบรรลุเป้าหมายหลักและพันธกิจของธนาคาร และมีคุณสมบัติที่หลากหลาย ทั้งในด้านทักษะ ความรู้ ความเชี่ยวชาญของกรรมการ (Skill Matrix) ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะที่เป็นประโยชน์ สอดคล้องกับภารกิจและยุทธศาสตร์ธนาคาร ตลอดจนความหลากหลายทางด้านอายุและเพศ ซึ่งตามแนวทางการแต่งตั้งกรรมการรัฐวิสาหกิจของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจกำหนดให้มี Skill Matrix หลัก 4 ด้าน ได้แก่ การเงิน บัญชี กฎหมาย และเทคโนโลยีสารสนเทศ ทั้งนี้ กรณีกฎหมายจัดตั้งของรัฐวิสาหกิจได้กำหนดความเชี่ยวชาญให้เป็นการเฉพาะ การกำหนด Skill Matrix ต้องเป็นไปตามความเชี่ยวชาญดังกล่าวด้วย
- บุคคลผู้สามารถปฏิบัติหน้าที่และแสดงความคิดเห็นได้โดยอิสระ อุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเพียงพอ
- การดำรงตำแหน่งกรรมการในรัฐวิสาหกิจนับรวมธนาคารออมสิน ไม่เกิน 3 แห่ง
- บุคคลไม่ควรประกอบกิจการหรือดำรงตำแหน่งกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานในกิจการอันเป็นการแข่งขันกับธนาคารออมสิน

2. กรรมาธิการอิสระ

ธนาคารได้กำหนดคำจำกัดความกรรมการอิสระของธนาคารออมสิน โดยให้หมายถึง กรรมการที่มีความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการและหน่วยงานของรัฐ หรือบุคคลใดก็ตามที่จะทำให้เกิดการตัดสินใจที่ไม่เป็นอิสระ โดยกรรมการที่เป็นอิสระต้องมีอิสระในการตัดสินใจและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามพันธกิจ เป้าหมาย และประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียโดยรวมมากที่สุด

คณะกรรมการสรรหากรรมการธนาคารออมสิน นำเสนอรายชื่อผู้ทรงคุณวุฒิที่เห็นควรได้รับการเสนอชื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคารออมสิน โดยได้พิจารณาด้วยความรอบคอบ โปร่งใส ให้เป็นไปตามแนวทางการแต่งตั้งกรรมการรัฐวิสาหกิจ ซึ่งกำหนดให้มีกรรมการที่เป็นอิสระอย่างน้อยจำนวน 1 ใน 3 ของคณะกรรมการทั้งหมด ก่อนนำเสนอผู้มีอำนาจในการแต่งตั้งกรรมการธนาคารให้ความเห็นชอบตามลำดับ ที่ผ่านมาธนาคารได้มีการดำเนินการตามกระบวนการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการอิสระอย่างถูกต้องและครบถ้วน โดยกรรมการอิสระทุกท่านเป็นผู้มีคุณวุฒิ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ อันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

กระบวนการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการอิสระ

มีกระบวนการสรรหาและแต่งตั้งเช่นเดียวกับกรรมการ โดยบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ นอกจากจะต้องมีคุณสมบัติกรรมการแล้ว จะต้องมีความรู้ ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ และทักษะที่เหมาะสมกับภารกิจและยุทธศาสตร์ของธนาคารด้วย

ในปี 2564 คณะกรรมการสรรหากรรมการธนาคารออมสิน มีการประชุม จำนวน 3 ครั้ง โดยได้พิจารณาคัดเลือกผู้ทรงคุณวุฒิที่มีคุณสมบัติตามพระราชบัญญัติคุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ กฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง พิจารณาความรู้ ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ และทักษะที่เหมาะสมกับภารกิจและยุทธศาสตร์ของธนาคารเป็นสำคัญ ตลอดจนพิจารณาจากทักษะที่จำเป็นที่ขาดจากกรวิเคราะห์ Board Skill Matrix และบัญชีรายชื่อกรรมการรัฐวิสาหกิจ (Director's Pool) ของกระทรวงการคลัง และเห็นชอบรายชื่อผู้ทรงคุณวุฒิเพื่อพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการธนาคารออมสินทดแทนตำแหน่งที่ว่าง และให้นำเสนอคณะกรรมการธนาคารออมสินพิจารณาให้ความเห็นชอบ ก่อนนำเสนอต่อหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้องเพื่อดำเนินการต่อไป รวมทั้งได้พิจารณาทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการสรรหากรรมการธนาคารออมสิน และทบทวนการกำหนดสมรรถนะของคณะกรรมการธนาคารออมสิน (Skill Matrix) ให้สอดคล้องกับบทบาทและภารกิจที่สำคัญของธนาคารเพื่อใช้ในการพิจารณาสรรหาและแต่งตั้งคณะกรรมการธนาคารออมสิน และให้นำเสนอคณะกรรมการธนาคารออมสินพิจารณาให้ความเห็นชอบ ก่อนนำเสนอกระทรวงการคลัง เพื่อแต่งตั้งประธานกรรมการและกรรมการธนาคารออมสินแทนคณะกรรมการธนาคารออมสินชุดเดิมที่ดำรงตำแหน่งครบวาระ 3 ปี

กระบวนการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการธนาคารออมสิน

1. คณะกรรมการสรรหากรรมการธนาคารออมสินพิจารณาทบทวนการกำหนดทักษะ ความรู้ ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ขององค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารออมสิน (Board Skill Matrix) โดยได้นำเสนอ

ผลการทบทวนให้กับคณะกรรมการธนาคารออมสินพิจารณาให้ความเห็น โดย Skill Matrix ต้องมีความหลากหลายทันสมัย และเหมาะสมกับธุรกิจของธนาคารออมสิน โดยคณะกรรมการสรรหากรรมการธนาคารออมสินได้เพิ่มเติมทักษะความรู้ ความเชี่ยวชาญ โดยครอบคลุมทั้งด้านการศึกษาและประสบการณ์ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคารออมสินทั้งในระยะสั้นและระยะยาว รวมทั้งแผนยุทธศาสตร์รัฐวิสาหกิจ โดยตระหนักถึงการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมายตามพันธกิจและยุทธศาสตร์เป็นสำคัญ

2. คณะกรรมการสรรหากรรมการธนาคารออมสิน พิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคล เพื่อทดแทนกรรมการที่ครบวาระหรือทดแทนกรรมการที่ลาออก โดยใช้ข้อมูลที่มีความหลากหลายเพื่อประกอบการพิจารณาคัดเลือกบุคคลจากหลากหลายสาขาอาชีพที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนด ตลอดจนความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ที่เหมาะสม ผลการทำงานและบทบาทในอดีตจนถึงปัจจุบัน โดยคำนึงถึงโครงสร้างคณะกรรมการธนาคารตามนโยบายของธนาคาร ที่กำหนดให้กรรมการมีคุณสมบัติหลากหลาย ทั้งในด้านความรู้ (Knowledge) ทักษะและความเชี่ยวชาญ (Skill Matrix) และประสบการณ์ (Experience) ที่สอดคล้องกับพันธกิจและยุทธศาสตร์ธนาคาร รวมถึงในด้านที่ธนาคารยังขาดหรือต้องการบุคคลที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญด้านใดเพิ่มเติม โดยพิจารณาจากฐานข้อมูลกรรมการ (Director's Pool) ของกระทรวงการคลัง และของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) เพื่อให้ได้บุคคลที่มีความเหมาะสมทั้งความรู้ ทักษะและความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ และองค์ประกอบเกี่ยวข้องกับความต้องการวัตถุประสงค์ ตลอดจนพระราชบัญญัติคุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ กฎหมายทั้งในปัจจุบันและอนาคต

รายงานคณะกรรมการสรรหากรรมการธนาคารออมสิน

ในปี 2564 คณะกรรมการธนาคารออมสินได้มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหากรรมการธนาคารออมสิน รวม 2 ครั้ง คือ ในการประชุม ครั้งที่ 10/2563 เมื่อวันที่ 21 กรกฎาคม 2563 เห็นชอบให้แต่งตั้ง นางพัชรารัตน์ ชัยปาณี ประธาน

กรรมการ นางสาวเยาวนุช วิทยาภรณ์ กรรมการ นายวิจักขณ์ อภิรักษ์นันท์ชัย กรรมการ ผู้แทนจากสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กรรมการ และผู้อำนวยการธนาคารออมสิน เป็นเลขานุการ (คำสั่งธนาคารออมสิน เฉพาะที่ 2-71/2563 เรื่อง แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหากรรมการธนาคารออมสิน สั่ง ณ วันที่ 14 สิงหาคม 2563) และมติคณะกรรมการธนาคารออมสิน ในการประชุม ครั้งที่ 8/2564 เมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2564 แต่งตั้งกรรมการสรรหากรรมการธนาคารออมสิน เนื่องจากกรรมการส่วนหนึ่งพ้นวาระ ประกอบด้วย นางสาวเยาวนุช วิทยาภรณ์ ประธานกรรมการ นางสาวสุปรียา พิพัฒน์มโนมัย กรรมการ นายปกรณั พรธนะแพทย์ กรรมการ ผู้แทนจากสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กรรมการ และผู้อำนวยการธนาคารออมสิน เป็นเลขานุการ ทั้งนี้ ตามคำสั่งธนาคารออมสิน เฉพาะที่ 2-128/2564 เรื่อง แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหากรรมการธนาคารออมสิน สั่ง ณ วันที่ 27 สิงหาคม 2564

คณะกรรมการสรรหากรรมการธนาคารออมสิน มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดหลักเกณฑ์การสรรหาผู้ทรงคุณวุฒิเป็นกรรมการธนาคารออมสินตามแนวทางการแต่งตั้งกรรมการรัฐวิสาหกิจของคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (คนร.) สรรหาผู้ทรงคุณวุฒิ โดยพิจารณาจากบุคคลที่มีความเหมาะสมตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด ตรวจสอบคุณสมบัติผู้ทรงคุณวุฒิ และเสนอความเห็นประกอบการพิจารณาคัดเลือกนำเสนอรายชื่อผู้ทรงคุณวุฒิที่ได้รับการสรรหาเสนอคณะกรรมการธนาคารออมสินให้ความเห็นชอบก่อนดำเนินการตามขั้นตอนต่อไป

คณะกรรมการสรรหากรรมการธนาคารออมสิน ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ ที่เกี่ยวข้องกับการแต่งตั้งกรรมการรัฐวิสาหกิจ และหลักธรรมาภิบาล ในการพิจารณาสรรหากรรมการธนาคารออมสินเพื่อให้ได้บุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ ประสพการณ์ คุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้าม และมีสมรรถนะหลักที่สำคัญ ที่จำเป็น (Skill Matrix) ตรงตามบทบาทและภารกิจของธนาคารออมสิน

ในปี 2564 คณะกรรมการสรรหากรรมการธนาคารออมสิน ได้มีการประชุม รวม 3 ครั้ง โดยกรรมการทุกท่านได้เข้าร่วมประชุมให้ความเห็นและข้อเสนอแนะ พิจารณาในเรื่องสำคัญ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารออมสิน ดังนี้

1. พิจารณากลับกรองรายชื่อผู้ทรงคุณวุฒิเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบคัดเลือกเพื่อเสนอแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคารออมสินทดแทนตำแหน่งที่ว่าง
2. พิจารณากลับกรองเพื่อขอความเห็นชอบการทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการสรรหากรรมการธนาคารออมสิน โดยขอยกเลิกกฎบัตรคณะกรรมการสรรหากรรมการธนาคารออมสิน ประกาศ ณ วันที่ 9 ธันวาคม 2562 และประกาศใช้กฎบัตรคณะกรรมการสรรหากรรมการธนาคารออมสิน ซึ่งประกาศ ณ วันที่ 7 มกราคม 2565 เพื่อความเหมาะสมและชัดเจนยิ่งขึ้นเกี่ยวกับจำนวนกรรมการและการปฏิบัติหน้าที่
3. พิจารณาขอความเห็นชอบทบทวนการกำหนดสมรรถนะของคณะกรรมการธนาคารออมสิน (Skill Matrix) จากเดิม จำนวน 12 ด้าน เป็น จำนวน 10 ด้าน ให้สอดคล้องกับบทบาทและภารกิจที่สำคัญของธนาคาร เพื่อใช้ในกาพิจารณาสรรหาและแต่งตั้งคณะกรรมการธนาคารออมสิน ซึ่งประกอบด้วย 1) การเงิน 2) บัญชี 3) กฎหมาย 4) เทคโนโลยีสารสนเทศดิจิทัล และนวัตกรรม 5) การธนาคาร 6) การบริหารความเสี่ยง 7) เศรษฐศาสตร์ 8) บริหารธุรกิจ 9) กลยุทธ์และการวางแผนพัฒนา 10) สังคม และสิ่งแวดล้อม
4. พิจารณากลับกรองเพื่อขอความเห็นชอบการเสนอให้กระทรวงการคลัง ซึ่งเป็นกระทรวงเจ้าสังกัดเป็นผู้เสนอรายชื่อบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการ และกรรมการในคณะกรรมการธนาคารออมสินแทนคณะกรรมการ ธนาคารออมสินชุดเดิมที่ดำรงตำแหน่งครบวาระสามปี ในวันที่ 17 ธันวาคม 2564 ตามสมรรถนะของคณะกรรมการธนาคารออมสิน (Skill Matrix) ที่ได้มีการทบทวนใหม่ดังกล่าว

คณะกรรมการสรรหากรรมการธนาคารออมสินได้รายงานผลการประชุมและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารออมสินเพื่อทราบหลังการประชุมทุกครั้ง ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหากรรมการธนาคารออมสินได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารออมสินอย่างเต็มความสามารถ ด้วยความระมัดระวัง รอบคอบและโปร่งใส เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่ายอย่างเหมาะสม

(นางสาวเยาวนุช วิทยาภรณ์)

ประธานกรรมการสรรหากรรมการธนาคารออมสิน

การปฏิบัติตามหลักการ และแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของ สคร.

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ โครงสร้างและความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

รายชื่อที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานและกรรมการธนาคารออมสิน ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม - 31 ธันวาคม 2564
(บอร์ดชุดใหม่ ตามมติคณะรัฐมนตรี 8 ก.พ. 65) ในปี 2564 จึงเป็น บอร์ดชุดเก่าทั้งหมด

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1	นายเพชร อนันตศิลป์ ผู้แทนกระทรวงการคลัง	ประธานกรรมการ
2	นายบุญชัย จรัสแสงสมบูรณ์ ผู้แทนกระทรวงการคลัง	กรรมการ
3	นายเจษฎา พรหมจาด	กรรมการ
4	นางสาวเยาวนุช วิทยาภรณ์	กรรมการ
5	นางเสาวณีย์ ไทยรุ่งโรจน์	กรรมการ
6	นางสาวธิดารัต ธนภรรคมวิน	กรรมการ
7	นางพิลาศลักษณ์ ยุคเกษมวงศ์	กรรมการ
8	นายมงคล ลีลาธรรม	กรรมการ
9	นางสาวสุปรียา พิพัฒน์มโนมัย	กรรมการ
10	นายวิจักขณ์ อภิรักษ์นันท์ชัย ผู้แทนกระทรวงการคลัง ถึงวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2564	กรรมการ
11	นายปรกรณ์ พรรณนะแพทย์ ตั้งแต่วันที่ 10 สิงหาคม 2564	กรรมการ
12	นางสาวปิยวรรณ ลำมกิจจา ผู้แทนกระทรวงการคลัง ตั้งแต่วันที่ 10 สิงหาคม 2564	กรรมการ
13	นายก้อง รุ่งสว่าง	กรรมการ
14	นายวิทย์ รัตนากร	กรรมการและเลขานุการ

อำนาจหน้าที่

พระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
กำหนดอำนาจหน้าที่ในการควบคุม กำกับและจัดการธนาคารไว้ ดังนี้

มาตรา 11 ให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังมีอำนาจและหน้าที่กำกับโดยทั่วไป ซึ่งกิจการของธนาคารออมสิน

มาตรา 12 ให้มีคณะกรรมการคณะหนึ่งเรียกว่า “คณะกรรมการธนาคารออมสิน” ประกอบด้วยประธานกรรมการหนึ่งคน และกรรมการอื่นอีกไม่น้อยกว่าหกคนแต่ไม่เกินสิบสามคน ซึ่งคณะรัฐมนตรีแต่งตั้ง และให้ผู้อำนวยการเป็นกรรมการและเลขานุการ

มาตรา 14 ให้คณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่วางนโยบายและควบคุมดูแลโดยทั่วไป ซึ่งกิจการของธนาคารออมสิน รวมถึงกำหนดขอบเขตทั่วไปและเงื่อนไขธุรกิจประเภทต่างๆ

มาตรา 16 ให้ผู้อำนวยการเป็นผู้จัดการธนาคารออมสิน มีอำนาจหน้าที่บริหารกิจการและงานของธนาคารออมสิน ให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎ ข้อบังคับ ระเบียบ และข้อกำหนดของธนาคารออมสิน และตามที่คณะกรรมการมอบหมาย และให้มีอำนาจหน้าที่ในการบรรจุ แต่งตั้ง เลื่อนตำแหน่งหรือเงินเดือน ลงโทษทางวินัย หรือถอดถอนจากตำแหน่งพนักงาน ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการกำหนด และกำหนดวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคารและการปฏิบัติงานของพนักงาน ทั้งนี้ โดยไม่ขัดหรือแย้งกับนโยบาย ระเบียบ หรือข้อกำหนดของคณะกรรมการ

มาตรา 17 ในกิจการที่เกี่ยวกับบุคคลภายนอก ให้ผู้อำนวยการเป็นผู้กระทำการในนามของธนาคารออมสินและเป็นผู้แทนของธนาคารออมสิน เพื่อการนี้ ผู้อำนวยการอาจมอบอำนาจให้พนักงานหรือบุคคลใดกระทำการแทนก็ได้ ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามที่คณะกรรมการกำหนด

และในปี 2560 เพื่อให้การดำเนินงานกิจการของธนาคารออมสินสอดคล้องกับสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจในปัจจุบันที่เปลี่ยนแปลงไป ตลอดจนเพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารออมสินเป็นไปอย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น จึงมีการประกาศใช้พระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2560 ซึ่งได้เพิ่มบทบัญญัติเกี่ยวกับการเพิ่มทุนของธนาคารออมสิน และแก้ไขเพิ่มเติมอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารออมสิน โดยกำหนดให้คณะกรรมการธนาคารออมสินมีอำนาจหน้าที่ในการพิจารณา ให้ความเห็นชอบงบประมาณของธนาคารออมสิน และประกาศงบแสดงฐานะการเงินและรายงานประจำปี

คุณสมบัติของกรรมการธนาคาร

กรรมการธนาคารต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้าม ตามพระราชบัญญัติคุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2518 และที่แก้ไขเพิ่มเติม พระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 และที่แก้ไขเพิ่มเติม พระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560 และหลักเกณฑ์ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยด้านธรรมาภิบาล

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิในสาขาต่างๆ เช่น เศรษฐศาสตร์ การบัญชี บริหารธุรกิจ นิติศาสตร์ และรัฐประศาสนศาสตร์ ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ที่หลากหลาย โดยกรรมการทุกคนอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการธนาคารด้วยความรับผิดชอบ สละเวลาเข้าร่วมกิจกรรมของธนาคาร ตลอดจนมีการพัฒนาตนเองอยู่เสมอ

ความเป็นอิสระของกรรมการธนาคาร

กรรมการอิสระของธนาคารออมสิน เป็นไปตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ หมายถึง “กรรมการจากภายนอกที่ไม่ได้มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารของรัฐวิสาหกิจ ไม่เป็นกรรมการบริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจผูกพันรัฐวิสาหกิจ และเป็นอิสระจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยสามารถทำหน้าที่คุ้มครองผลประโยชน์ของรัฐหรือผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน และสามารถช่วยเหลือไม่ให้เกิดรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างรัฐวิสาหกิจกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับตน”

วาระการดำรงตำแหน่ง

ประธานกรรมการธนาคารหรือกรรมการธนาคารที่คณะรัฐมนตรีแต่งตั้งมีวาระการดำรงตำแหน่ง คราวละ 3 ปี โดยประธานกรรมการธนาคารหรือกรรมการธนาคารซึ่งพ้นจากตำแหน่ง อาจได้รับการแต่งตั้งอีกได้ ไม่เกิน 2 วาระติดกัน

คณะกรรมการชด้อย

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการชด้อยเพื่อทำหน้าที่พิจารณากลับกรองและให้ความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชด้อยมีองค์ประกอบและหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

1. คณะกรรมการบริหาร

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม - 16 สิงหาคม 2564 คำสั่งที่ 2-46/2564 สังกัด วันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2564

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1	นายมงคล ลีลาธรรม	ประธานกรรมการ
2	นายเจษฎา พรหมจาด	กรรมการ
3	ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน	กรรมการ
4	ผู้ตรวจการธนาคารออมสิน (นางสุพรรณ เสถี)	เลขานุการ

ตั้งแต่วันที่ 17 สิงหาคม - 31 ธันวาคม 2564 คำสั่งที่ 2-127/2564 สังกัด วันที่ 27 สิงหาคม 2564

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1	นายมงคล ลีลาธรรม	ประธานกรรมการ
2	นางสาวปิยวรรณ ล่ามกิจจา	กรรมการ
3	ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน	กรรมการ
4	ผู้ตรวจการธนาคารออมสิน (นางสุพรรณ เสถี)	เลขานุการ

โดยมีอำนาจหน้าที่ ดังนี้

- พิจารณาเสนอแนะนโยบาย กลยุทธ์ แผนการดำเนินธุรกิจ และแผนการควบคุม ติดตามการบริหารงาน นำเสนอคณะกรรมการธนาคารออมสินพิจารณา
- พิจารณาเสนอแนะทิศทางและหลักเกณฑ์การลงทุน การให้สินเชื่อ และการประกอบธุรกิจอื่นของธนาคารออมสิน นำเสนอคณะกรรมการธนาคารออมสินพิจารณา
- พิจารณาอนุมัติการลงทุน การให้สินเชื่อ และการประกอบธุรกิจอื่นของธนาคารออมสินตามที่คณะกรรมการธนาคารออมสินมอบหมาย
- ควบคุม ติดตามการลงทุน การให้สินเชื่อ และการประกอบธุรกิจอื่นให้เป็นไปตามแผนและเป้าหมายของธนาคารออมสิน
- พิจารณากลับกรองหรืออนุมัติการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั่วไปและหนี้ที่มีปัญหา หลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าหลักประกัน การตัดหนี้สูญ และการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์เงื่อนไขการลงทุนตามที่คณะกรรมการธนาคารออมสินมอบหมาย
- พิจารณากลับกรองและให้ความเห็นการลงทุน การให้สินเชื่อ และการจัดซื้อจัดจ้างที่อยู่ในอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคารออมสิน
- พิจารณากลับกรองแผนยุทธศาสตร์ งบประมาณ และข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานประจำปีของธนาคารออมสิน
- ติดตามผล ให้ความเห็น และข้อเสนอแนะ ตามแผนยุทธศาสตร์และงบประมาณของธนาคารออมสิน
- พิจารณากลับกรองหรืออนุมัติการโอนงบประมาณและ/หรือเปลี่ยนแปลงรายการงบประมาณ ซึ่งได้รับการจัดสรรงบประมาณแล้วตามที่คณะกรรมการธนาคารออมสินมอบหมาย
- พิจารณาเสนอแนะโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ รวมถึงเสนอแนะนโยบายและกลยุทธ์ด้านบุคลากร ค่าตอบแทนและสวัสดิการของพนักงานและลูกจ้าง นำเสนอคณะกรรมการธนาคารออมสินพิจารณา

- กำกับดูแล และให้คำปรึกษาแนะนำการดำเนินงานของธนาคารออมสินในเรื่องเกี่ยวกับโครงสร้างองค์กร บุคลากร ค่าตอบแทน และสวัสดิการของพนักงานและลูกจ้าง รวมทั้งพัฒนาองค์กรให้เป็นพลวัตและยั่งยืน
- พิจารณาเสนอแนะกรอบอัตราค่าจ้างและการสรรหาบุคลากร ให้สอดคล้องกับโครงสร้างธนาคารออมสิน ต่อคณะกรรมการธนาคารออมสิน
- กำกับดูแล และให้คำปรึกษาแนะนำในการบริหารจัดการความรู้ และพัฒนาบุคลากรทุกระดับให้มีความพร้อมในทุกด้าน เพื่อให้บุคลากรมีวิสัยทัศน์ มีความรอบรู้ รวมทั้งมีบุคลิกภาพและมีจิตสำนึกที่ดี
- กำกับดูแล และให้คำปรึกษาแนะนำในการจ้างสถาบันการศึกษา บริษัทที่ปรึกษาภายนอกหรือที่ปรึกษาเพื่อพัฒนาระบบการบริหารงานบุคคลของธนาคารออมสินให้เหมาะสม
- กำกับดูแล และให้คำปรึกษาแนะนำในด้านการบริหารจัดการนวัตกรรม (Innovation Management : IM)
- ให้ความสำคัญกับการบูรณาการกระบวนการทำงานเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ (Governance) การบริหารความเสี่ยง (Risk Management) และการปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ และหลักเกณฑ์ (Compliance) เพื่อให้บรรลุถึงผลการดำเนินงานที่เกิดจากการมีส่วนร่วมของทุกหน่วยงาน (Integrity-Driven Performance)
- ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่กฎหมายกำหนดหรือคณะกรรมการธนาคารออมสินมอบหมาย

2. คณะกรรมการตรวจสอบ

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม - 16 สิงหาคม 2564 คำสั่งที่ 2-31/2563 สังก. ณ วันที่ 29 มกราคม 2564

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1	นางสาวณีย์ ไทยรุ่งโรจน์	ประธานกรรมการ
2	นางพิลาสลักขณ์ ยุคเกษมวงศ์	กรรมการ
3	นายก้อง รุ่งสว่าง	กรรมการ
4	รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มตรวจสอบ	เลขานุการ

ตั้งแต่วันที่ 17 สิงหาคม - 31 ธันวาคม 2564 คำสั่งที่ 2-130/2563 สังก. ณ วันที่ 9 กันยายน 2564

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1	นางสาวณีย์ ไทยรุ่งโรจน์	ประธานกรรมการ
2	นายเจษฎา พรหมจาด	กรรมการ
3	นางพิลาสลักขณ์ ยุคเกษมวงศ์	กรรมการ
4	นายก้อง รุ่งสว่าง	กรรมการ
5	รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มตรวจสอบ	เลขานุการ

โดยมีอำนาจหน้าที่ ดังนี้

- สอบทานรายงานทางการเงินรายไตรมาสและประจำปี เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินนั้นได้จัดทำอย่างครบถ้วนถูกต้อง และเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปและมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอครบถ้วน และเชื่อถือได้
- สอบทานประสิทธิภาพและประสิทธิผลของกระบวนการควบคุมภายใน กระบวนการกำกับดูแลที่ดี กระบวนการบริหารความเสี่ยง
- สอบทานการดำเนินงานของธนาคารออมสินให้ถูกต้องตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ วิธีปฏิบัติงาน มติคณะรัฐมนตรีประกาศ หรือคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารออมสิน
- สอบทานให้ธนาคารออมสินมีระบบการตรวจสอบภายในที่ดี และพิจารณาความเป็นอิสระของกลุ่มตรวจสอบ

- สอบทานและอนุมัติกฎบัตรกลุ่มตรวจสอบ แผนแม่บทด้านการตรวจสอบภายใน ข้อตกลงประเมินผลการปฏิบัติงาน และคู่มือการปฏิบัติงานของกลุ่มตรวจสอบ
- จัดทำกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบให้สอดคล้องกับขอบเขตความรับผิดชอบในการดำเนินงานของธนาคารออมสิน โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารออมสิน และมีการสอบทานความเหมาะสมของกฎบัตรดังกล่าวอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง
- ประสานงานกับฝ่ายจัดการ ผู้สอบบัญชี และองค์กรกำกับดูแลอื่น เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารออมสินบรรลุวัตถุประสงค์ตามเป้าหมายที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- ประสานงานเกี่ยวกับผลการตรวจสอบกับผู้สอบบัญชี และอาจเสนอแนะให้สอบทานหรือตรวจสอบรายการใดที่เห็นว่าจำเป็น รวมถึงเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการธนาคารออมสิน
- กำกับดูแลการพัฒนาบุคลากรกลุ่มตรวจสอบ รวมทั้งพิจารณาความเพียงพอของจำนวนและทักษะของผู้ตรวจสอบภายในตามสภาพแวดล้อมที่ธนาคารออมสินดำเนินอยู่ คุณสมบัติที่สำคัญ รวมถึงวุฒิการศึกษาและทักษะทางวิชาชีพ คอมพิวเตอร์ ธุรกิจ และทักษะทางด้านอื่นๆ ตามความเหมาะสม
- เสนอข้อแนะนำต่อคณะกรรมการธนาคารออมสินในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลื่อนขั้น เลื่อนตำแหน่ง และประเมินผลงานของผู้บริหารระดับสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบ โดยให้ผู้บริหารสูงสุดของธนาคารออมสินเสนอความเห็นประกอบการพิจารณาด้วย
- ให้ความสำคัญกับการบูรณาการกระบวนการทำงานเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ (Governance) การบริหารความเสี่ยง (Risk Management) และการปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศและหลักเกณฑ์ (Compliance) เพื่อให้บรรลุถึงผลการดำเนินงานที่เกิดจาก

การมีส่วนร่วมของทุกหน่วยงาน (Integrity-Driven Performance)

- กรรมการที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการใหม่ ควรได้รับข้อมูลที่จำเป็นในการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการ โดยได้รับเอกสารที่เกี่ยวข้อง และหารือกับฝ่ายจัดการ ผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อให้มีความเข้าใจในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
- พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องโยกย้ายหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีโอกาสเกิดการทุจริตที่อาจมีผลกระทบต่อการทำงานของธนาคารออมสิน และการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารออมสินโดยเฉพาะในกรณีที่เกิดรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account) ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
- สอบทานการดำเนินงานขององค์กรในด้านต่างๆ ในทุกประเด็นที่มีความเสี่ยงสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ของธนาคารออมสิน รวมถึงสอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ที่มีสาระสำคัญต่อสภาพแวดล้อมของความเสี่ยงของธนาคารออมสิน และมีบทบาทในการสอบทานการดำเนินงานต่างๆ ของธนาคารออมสิน ตามหลักเกณฑ์การประเมินกระบวนการปฏิบัติงานและการจัดการ (Enablers) ของรัฐวิสาหกิจ 7 ด้าน ได้แก่
 1. การกำกับดูแลที่ดีและการนำองค์กร
 2. การวางแผนเชิงกลยุทธ์
 3. การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน
 4. การมุ่งเน้นผู้มีส่วนได้เสีย และลูกค้า
 5. การพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัล
 6. การบริหารทุนมนุษย์
 7. การจัดการความรู้และนวัตกรรม
- ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่กฎหมายกำหนด หรือคณะกรรมการธนาคารออมสินมอบหมาย ซึ่งอยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

3. คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม - 16 สิงหาคม 2564 คำสั่งที่ 2-80/2563 สังกัด วันที่ 6 ตุลาคม 2563

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1	นางพัชรารัตน์ ชัยปาณี	ประธานกรรมการ
2	นางสาวธิดารัตน์ ธนภรรคภวิน	กรรมการ
3	นางสาวสุปรียา พิพัฒน์มโนมัย	กรรมการ
4	ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน	กรรมการ
5	รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มบริหารความเสี่ยง	เลขานุการ

ตั้งแต่วันที่ 17 สิงหาคม - 31 ธันวาคม 2564 คำสั่งที่ 2-135/2564 สั ณ วันที่ 27 กันยายน 2564

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1	นางสาวสุปรียา พิพัฒน์มโนมัย	ประธานกรรมการ
2	นางสาวธิดารัตน์ ธนภรรคภวิน	กรรมการ
3	ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน	กรรมการ
4	รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มกำกับและบริหารความเสี่ยง	เลขานุการ

โดยมีอำนาจหน้าที่ ดังนี้

- กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารออมสิน เพื่อพิจารณาเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ตามประเภทความเสี่ยงที่สำคัญ รวมทั้งนโยบายการบริหาร ความเสี่ยงที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ และครอบคลุมถึง การประเมิน ติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของ ธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
- ให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารออมสินเกี่ยวกับกรอ บการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารออมสิน
- ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหาร ความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหาร ความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่อง เพื่อรองรับความเสี่ยงต่างๆ ของธนาคารออมสิน มีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ ได้รับอนุมัติ
- ทบทวน สอบทานความเสี่ยงและประสิทธิผลของ นโยบาย และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึง ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อ มีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยคณะกรรมการกำกับ ความเสี่ยงควรหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับ คณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินว่านโยบายและ กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของธนาคารออมสิน ครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภทรวมถึงความเสี่ยงที่ เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารออมสินถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพ การบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติ ตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัย และปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อ ให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหาร ความเสี่ยงของธนาคารออมสิน
- มีความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและ ประสิทธิภาพผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหาร ความเสี่ยง
- อนุมัติระบบการบริหารความเสี่ยงภาพรวม และเครื่องมือ ในการวัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยง
- ดูแลความเสี่ยงของทรัพย์สินที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยง เช่น บุคลากรของสายงานบริหารความเสี่ยง ระบบงาน ในการรองรับการบริหารความเสี่ยง
- พิจารณาระเบียบ/หลักเกณฑ์ในการทำธุรกรรมหรือ การออกผลิตภัณฑ์ใหม่ (Product Program) ของธุรกรรมหรือ ตราสารอนุพันธ์ที่ส่งผลกระทบต่อความเสี่ยง ก่อนที่จะ นำเสนอเพื่อพิจารณาอนุมัติการทำธุรกรรมโดย คณะกรรมการธนาคารออมสิน หรือคณะกรรมการที่ ธนาคารมอบหมายต่อไป
- ให้ความสำคัญกับการบูรณาการกระบวนการทำงานเกี่ยวกับ การกำกับดูแลกิจการ (Governance) การบริหาร ความเสี่ยง (Risk Management) และการปฏิบัติตาม ข้อกำหนดของกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ และ หลักเกณฑ์ (Compliance) เพื่อให้บรรลุถึงผลการดำเนินงาน ที่เกิดจากการมีส่วนร่วมของทุกหน่วยงาน (Integrity-Driven Performance)
- ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่กฎหมายกำหนดหรือคณะกรรมการ ธนาคารออมสินมอบหมาย

4. คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 - 16 สิงหาคม 2564 คำสั่งที่ 2-22/2564 สั่ง ณ วันที่ 25 มกราคม 2564

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1	นายบุญชัย จรัสแสงสมบูรณ์	ประธานกรรมการ
2	นางสาวเขาวนุช วิทยาภรณ์	กรรมการ
3	ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน	กรรมการ
4	รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มทรัพยากรบุคคล	กรรมการ
5	รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มลูกค้าธุรกิจและภาครัฐ	กรรมการ
6	รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มกำกับและบริหารความเสี่ยง	เลขานุการ

ตั้งแต่วันที่ 17 สิงหาคม - 31 ธันวาคม 2564 คำสั่งที่ 2- 133/2564 สั่ง ณ วันที่ 20 กันยายน 2564

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1	นายบุญชัย จรัสแสงสมบูรณ์	ประธานกรรมการ
2	นางสาวเขาวนุช วิทยาภรณ์	กรรมการ
3	นายปกรณ์ พรรณนะแพทย์	กรรมการ
4	ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน	กรรมการ
5	รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มทรัพยากรบุคคล	กรรมการ
6	รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มลูกค้าธุรกิจและภาครัฐ	กรรมการ
7	รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มกำกับและบริหารความเสี่ยง	เลขานุการ

โดยมีอำนาจหน้าที่ ดังนี้

- กำหนดนโยบาย กลยุทธ์ เป้าหมาย และแผนการดำเนินงาน ตลอดจนระเบียบ หลักเกณฑ์ ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี การกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ การสอบทานสินเชื่อ การป้องกันและปราบปรามการทุจริต การดำเนินงานอย่างยั่งยืนและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมของธนาคารให้สอดคล้องกับกฎหมายและกฎที่กำหนด หลักเกณฑ์ และวิธีการบริหารกิจการบ้านเมืองที่ดี นำเสนอคณะกรรมการธนาคารออมสิน
- ทบทวนนโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี การกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ การสอบทานสินเชื่อ การป้องกันและปราบปรามการทุจริต และความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม อย่างสม่ำเสมอ และประเมินประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
- ดูแลให้มีบทบาทผู้ที่เกี่ยวข้องกับจรรยาบรรณทางธุรกิจ จริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในองค์กร
- ส่งเสริมและเผยแพร่วัฒนธรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี การดำเนินงานอย่างยั่งยืนและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมทั้งสนับสนุนให้คณะกรรมการธนาคารออมสิน ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้าง ชุมชน ลูกค้า และประชาชนทั่วไปมีส่วนร่วมในกิจกรรม
- ประเมินการปฏิบัติงานประจำปีของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เพื่อมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และมีความเป็นอิสระ
- ให้ความเห็นชอบต่อรายงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report)

- ควบคุมและติดตามการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี การกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ การสอบทานสินเชื่อการป้องกันและปราบปรามการทุจริต การแจ้งเบาะแสภายในองค์กร การดำเนินงานอย่างยั่งยืน และความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างสม่ำเสมอ เพื่อรายงานคณะกรรมการธนาคารออมสินทราบถึงการดำเนินงานที่ผิดปกติหรือไม่ถูกต้องชอบธรรมโดยเร็ว ตลอดจนจัดทำรายงานผลการดำเนินงานเสนอคณะกรรมการธนาคารออมสิน เพื่อทราบอย่างน้อยเป็นรายไตรมาส
- เสนอแนะมาตรการหรือแนวทางที่จำเป็น เพื่อส่งเสริมการดำเนินงานของธนาคารออมสินด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี การกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ การสอบทานสินเชื่อ การป้องกันและปราบปรามการทุจริต การแจ้งเบาะแสภายในองค์กร การดำเนินงานอย่างยั่งยืน และความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมประจำปี อย่างมีประสิทธิภาพ ต่อคณะกรรมการธนาคารออมสิน คณะกรรมการภายในและผู้บริหารของธนาคารออมสิน
- เพื่อประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ตามที่กำหนดในคำสั่งข้างต้น อาจเชิญคณะกรรมการต่างๆ ที่คณะกรรมการธนาคารออมสินชุดปัจจุบันได้แต่งตั้งมาร่วมให้ความเห็นหรือพิจารณา ในประเด็นที่เกี่ยวข้องและมีอำนาจออกหนังสือสอบถามหรือเรียกบุคคลใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานตามที่กำหนดในกฎบัตรมาให้ถ้อยคำ ส่งคำชี้แจงเป็นหนังสือ หรือส่งบัญชี เอกสาร หรือหลักฐานใดๆ เพื่อมาตรวจสอบ หรือเพื่อประกอบการพิจารณาได้ตามที่เห็นสมควร
- ให้ความสำคัญกับการบูรณาการกระบวนการทำงานเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ (Governance) การบริหารความเสี่ยง (Risk Management) และการปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ และหลักเกณฑ์ (Compliance) เพื่อให้บรรลุถึงผลการดำเนินงานที่เกิดจากการมีส่วนร่วมของทุกหน่วยงาน (Integrity-Driven Performance)
- ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่กฎหมายกำหนดหรือคณะกรรมการธนาคารออมสินมอบหมาย

5. คณะกรรมการกิจการสัมพันธ์

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม - 31 ธันวาคม 2564 คำสั่งที่ 2-97/2563 สังกัด วันที่ 1 ธันวาคม 2563

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1	นายบุญชัย จรัสแสงสมบูรณ์	ประธานกรรมการ
2	ผู้แทนฝ่ายนายจ้าง จำนวน 9 คน	กรรมการ
3	ผู้แทนฝ่ายลูกจ้าง จำนวน 9 คน	กรรมการ
4	รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มทรัพยากรบุคคล	เลขานุการ

โดยมีอำนาจหน้าที่ ดังนี้

- พิจารณาให้ความเห็นเกี่ยวกับการปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานของธนาคารออมสิน ตลอดจนส่งเสริมและพัฒนาการแรงงานสัมพันธ์
- หาทางปรองดอง และระงับข้อขัดแย้งในธนาคารออมสิน
- พิจารณาปรับปรุงระเบียบข้อบังคับในการทำงาน อันจะเป็นประโยชน์ต่อนายจ้าง ลูกจ้าง และธนาคารออมสิน
- ปรึกษาหารือ เพื่อแก้ปัญหาตามคำร้องทุกข์ของลูกจ้าง หรือสหภาพแรงงาน รัฐวิสาหกิจธนาคารออมสิน รวมถึงการร้องทุกข์เกี่ยวกับการลงโทษทางวินัย
- ปรึกษาหารือ เพื่อพิจารณาปรับปรุงสภาพการจ้าง
- แต่งตั้งคณะทำงานกลั่นกรองงานในคณะกรรมการกิจการสัมพันธ์
- ปฏิบัติการอื่นใดตามที่กำหนดในกฎหมายว่าด้วยแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์
- ให้ความสำคัญกับการบูรณาการกระบวนการทำงานเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ (Governance) การบริหารความเสี่ยง (Risk Management) และการปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ และหลักเกณฑ์ (Compliance) เพื่อให้บรรลุถึงผลการดำเนินงานที่เกิดจากการมีส่วนร่วมของทุกหน่วยงาน (Integrity-Driven Performance)

6. คณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานและพิจารณาค่าตอบแทนของผู้บริหารธนาคารออมสิน

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม - 16 สิงหาคม 2564 คำสั่งที่ 2-77/2563 สั้ ฃ วันที่ 25 กันยายน 2563

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1	นายวิจักษณ์ อภิรักษันันท์ชัย	ประธานกรรมการ
2	นายเจษฎา พรหมจาด	กรรมการ
3	นางสาวเขาวนุช วิทยาภรณ์	กรรมการ
4	รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มทรัพยากรบุคคล	เลขานุการ

ตั้งแต่วันที่ 17 สิงหาคม - 31 ธันวาคม 2564 คำสั่งที่ 2-132/2564 สั้ ฃ วันที่ 20 กันยายน 2564

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1	นายบุญชัย จรัสแสงสมบูรณ์	ประธานกรรมการ
2	นางสาวเขาวนุช วิทยาภรณ์	กรรมการ
3	นางสาวปิยวรรณ ล่ามกิจจา	กรรมการ
4	รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มทรัพยากรบุคคล	เลขานุการ

โดยมีอำนาจหน้าที่ ดังนี้

- เสนอแนะหลักเกณฑ์ และวิธีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหาร ธนาคารออมสิน ให้เป็นไปตามสัญญาจ้างทำงานบริหารในตำแหน่งผู้บริหารธนาคารออมสินต่อคณะกรรมการธนาคารออมสิน เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบ
- พิจารณาประเมินผล และรายงานผลการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารธนาคารออมสินต่อคณะกรรมการธนาคารออมสิน ภายใต้ข้อตกลงที่ทำไว้กับคณะกรรมการธนาคารออมสิน และตามเงื่อนไขสัญญาจ้างทำงานบริหาร
- เสนอแนะอัตราค่าตอบแทนที่เหมาะสมของผู้บริหารธนาคารออมสินต่อคณะกรรมการธนาคารออมสิน
- เสนอแนะอัตราค่าตอบแทนเพิ่มให้กับผู้บริหารธนาคารออมสินเป็นรายปี ตามระดับผลการประเมินผลการปฏิบัติงานตามหลักเกณฑ์และวิธีการประเมินที่คณะกรรมการธนาคารออมสินให้ความเห็นชอบ
- ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่กฎหมายกำหนดหรือคณะกรรมการธนาคารออมสินมอบหมาย

7. คณะกรรมการสรรหากรรมการธนาคารออมสิน

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม - 16 สิงหาคม 2564 คำสั่งที่ 2-71/2563 สังกัด วันที่ 14 สิงหาคม 2563

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1	นางพัชรารวลัย ชัยปาณี ถึงวันที่ 28 ธันวาคม 2563 ครบ 65 ปี	ประธานกรรมการ
2	นางสาวเยาวนุช วิทยาภรณ์	กรรมการ
3	นายวิจักษณ์ อภิรักษ์นันท์ชัย	กรรมการ
4	ผู้แทนจากสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ	กรรมการ
5	ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน	เลขานุการ

ตั้งแต่วันที่ 17 สิงหาคม - 31 ธันวาคม 2564 คำสั่งที่ 2-128/2563 สังกัด วันที่ 27 สิงหาคม 2564

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1	นางสาวเยาวนุช วิทยาภรณ์	ประธานกรรมการ
2	นางสาวสุปรียา พิพัฒน์มโนมัย	กรรมการ
3	นายปกรณ์ พรรรถนะแพทย์	กรรมการ
4	ผู้แทนจากสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ	กรรมการ
5	ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน	เลขานุการ

โดยมีอำนาจหน้าที่ ดังนี้

- กำหนดหลักเกณฑ์การสรรหาผู้ทรงคุณวุฒิเป็นกรรมการธนาคารออมสิน ตามแนวทางการแต่งตั้งกรรมการรัฐวิสาหกิจของคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (คนร.)
- สรรหาผู้ทรงคุณวุฒิโดยพิจารณาจากบุคคลที่มีความเหมาะสมตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด
- ตรวจสอบคุณสมบัติผู้ทรงคุณวุฒิ และเสนอความเห็นประกอบการพิจารณาคัดเลือก
- นำเสนอรายชื่อผู้ทรงคุณวุฒิที่ได้รับการสรรหา เพื่อพิจารณาตามขั้นตอนต่อไป

8. คณะกรรมการบริหารเทคโนโลยีสารสนเทศ

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม - 31 ธันวาคม 2564 คำสั่งที่ 2-55/2563 สั ง ณ วันที่ 2 มิถุนายน 2563

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1	นายมงคล ลีลาธรรม	ประธานกรรมการ
2	นายพรชัย หาญยืนยงสกุล	กรรมการ
3	นางสาวธิดารั ฐ ษณภรรคภวีน	กรรมการ
4	นางสาวสุปรียา พิพัฒน์มโนมัย	กรรมการ
5	ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน	กรรมการ
6	รองผู้อำนวยการธนาคารออมสินอาวุโส กลุ่มเทคโนโลยีสารสนเทศ	กรรมการและเลขานุการ

โดยมีอำนาจหน้าที่ ดังนี้

- กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีดิจิทัล ทั้งด้านการดำเนินงานและระบบงานสำคัญของธนาคาร ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อ การให้บริการลูกค้าและประชาชน ในวงกว้างโดยครอบคลุมถึงการประเมินความเสี่ยง ผู้ให้บริการภายนอกที่มีการประมวลผลระบบงานสำคัญของธนาคารเพื่อรายงานผลการกำกับดูแลต่อ คณะกรรมการธนาคารออมสินอย่างเหมาะสม
- กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีดิจิทัล รวมถึงการเปลี่ยนแปลง การใช้เทคโนโลยีใหม่และมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญใน การดำเนินธุรกิจ เช่น แผนงานโครงการที่เกี่ยวข้องกับ ระบบเทคโนโลยีดิจิทัล ซึ่งต้องขออนุญาตจากหน่วยงาน กำกับภายนอก
- พิจารณากลับกรองและให้ความเห็นเกี่ยวกับแผนงาน โครงการแผนแม่บทเทคโนโลยีสารสนเทศ แผนแม่บท ธุรกิจดิจิทัล การจัดซื้อจัดจ้างเกี่ยวกับเทคโนโลยี สารสนเทศ การจัดสรรทรัพยากรด้านเทคโนโลยีดิจิทัลที่มี ความสำคัญสูง และนโยบายที่เกี่ยวข้องด้านเทคโนโลยี ดิจิทัล ซึ่งอยู่ในอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการ ธนาคารออมสิน รวมถึงติดตามการดำเนินงานและการ ขับเคลื่อนนโยบาย เพื่อนำไปสู่การปฏิบัติอย่างมี ประสิทธิภาพ รั ดกุม และสอดคล้องกับแนวนโยบายของ ธนาคารแห่งประเทศไทย และรายงานต่อคณะกรรมการ ธนาคารออมสิน

การประชุมและคำตอบแทนของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อย

การประชุมของคณะกรรมการธนาคารออมสิน

คณะกรรมการตระหนักถึงความสำคัญของการประชุมที่มีการวางแผนไว้อย่างรอบคอบ การได้รับข้อมูลที่สำคัญอย่างถูกต้อง ทันกาล เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจในประเด็นต่างๆ มีผลต่อการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยมีการกำหนดการประชุมไว้ล่วงหน้าตลอดปี กำหนดประชุมเดือนละ 1 ครั้ง และอาจจัดให้มีประชุมวาระพิเศษตามความเหมาะสม

ในปี 2564 มีการประชุมคณะกรรมการ จำนวน 13 ครั้ง เป็นวาระปกติ จำนวน 12 ครั้ง และประชุมเชิงปฏิบัติการ คณะกรรมการธนาคารออมสินและผู้บริหารระดับสูง เพื่อทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยม และกำหนดกรอบทิศทางการดำเนินงานปี 2565-2569 จำนวน 1 ครั้ง โดยจัดส่งเอกสารการประชุมให้กรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุม คณะกรรมการได้เข้าร่วมประชุมตามอัตราการประชุมได้ตามเกณฑ์ที่กำหนด และในการประชุมกรรมการที่อาจจะมีความเกี่ยวข้องหรือมีส่วนได้เสีย ในวาระการประชุมใดจะต้องออกเสียง งดให้ความเห็นในวาระการประชุมนั้น หรือออกจากห้องประชุม

สรุปการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการธนาคารออมสิน ปี 2564

คณะกรรมการ						
ที่	คณะกรรมการธนาคารออมสิน	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
1	นายเพชร อนันตศิลป์ (ปธส.)	13/13				
2	นายบุญชัย จรัสแสงสมบูรณ์	13/13				12/12
3	นายเจษฎา พรหมจาด	13/13	15/15	5/5		
4	นางสาวเยาวนุช วิทยาภรณ์	12/13				12/12
5	นางเสาวณีย์ ไทยรุ่งโรจน์	13/13		12/12		
6	นางสาวธิดารัต ธนภรรคภวิน	13/13			28/28	
7	นางพิลาสถักษณ์ ยุคเกษมวงศ์	13/13		12/12		
8	นายมงคล ลีลาธรรม	13/13	23/23			
9	นางสาวสุปรียา พิพัฒน์มโนมัย	13/13			28/28	
10	นายวิจักษณ์ อภิรักษ์นันท์ชัย	1/1				
11	นายก่อ รุ่งสว่าง	13/13		12/12		
12	นายปกรณ์ พรพรรณแพทย์	6/6				4/4
13	นางสาวปิยวรรณ ลำมกิจจา	6/6	6/8			
14	นายวิทย์ รัตนการ (อธส.)	12/13	23/23		28/28	11/12
%		98.72	97.10	100.00	100.00	97.50

หมายเหตุ :

- ลำดับที่ 10 นายวิจักษณ์ อภิรักษ์นันท์ชัย ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคารออมสิน ตั้งแต่วันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2564
- ลำดับที่ 12-13 แต่งตั้งตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2564
- ปธส. หมายถึง ประธานกรรมการธนาคารออมสิน
- อธส. หมายถึง ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

หน่วย : ครั้ง

คณะกรรมการ			
คณะกรรมการ กิจการสัมพันธ์	คณะกรรมการ ประเมินผล การปฏิบัติงาน และพิจารณา ค่าตอบแทนของ ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน	คณะกรรมการ สรรหากรรมการ ธนาคารออมสิน	คณะกรรมการ บริหาร เทคโนโลยีสารสนเทศ
12/12	1/1		
	4/4		
	5/5	3/3	
			15/15
			15/15
		2/2	15/15
	1/1		
		2/2	
	1/1		
			14/15
100.00	100.00	100.00	98.33

สรุปค่าเบี้ยประชุม

และค่าตอบแทนของคณะกรรมการธนาคารออมสิน ประจำปี 2564

คณะกรรมการ								
ที่	คณะกรรมการธนาคารออมสิน	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	คณะกรรมการกิจการสัมพันธ์	คณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานและพิจารณาค่าตอบแทนของผู้บริหารธนาคารออมสิน
1	นายเพชร อนันตศิลป์ (ปธส.)	325,000.00	-	-	-	-	-	-
2	นายบุญชัย จรัสแสงสมบูรณ์	260,000.00	-	-	-	150,000.00	41,250.00	12,500.00
3	นายเจษฎา พรหมจาด	260,000.00	80,000.00	69,677.40	-	-	-	40,000.00
4	นางสาวเยาวนุช วิทยากรณ์	240,000.00	-	-	-	120,000.00	-	50,000.00
5	นางเสาวณีย์ ไทยรุ่งโรจน์	260,000.00	-	300,000.00	-	-	-	-
6	นางสาวธิดารัต ธารนครภวิน	260,000.00	-	-	120,000.00	-	-	-
7	นางพิลาศลักษณ์ ยุคเกษมวงศ์	260,000.00	-	240,000.00	-	-	-	-
8	นางพัชราวลัย ชัยปानी	พ้นจากตำแหน่งกรรมการธนาคารออมสิน ตั้งแต่วันที่ 29 ธันวาคม 2563 เนื่องจากอายุครบ 65 ปีบริบูรณ์						
9	นายมงคล ลีลาธรรม	260,000.00	150,000.00	-	-	-	-	-
10	นางสาวสุปรียา พิพัฒน์โนนชัย	260,000.00	-	-	132,500.00	-	-	-
11	นายวิจักขณ์ อภิรักษ์นันท์ชัย	20,000.00	-	-	-	-	-	12,500.00
12	นายก่อ รุ่งสว่าง	260,000.00	-	240,000.00	-	-	-	-
13	นายปรกรณ์ พรธนะแพทย์	120,000.00	-	-	-	40,000.00	-	-
14	นางสาวปิยวรรณ ล่ามกิจ	120,000.00	50,000.00	-	-	-	-	10,000.00
15	นายทวีศักดิ์ พุ่งเกียรติเจริญ	พ้นจากตำแหน่งกรรมการธนาคารออมสิน ตั้งแต่วันที่ 29 พฤษภาคม 2563 เนื่องจากอายุครบ 65 ปีบริบูรณ์						
16	นายวิทย์ รัตนากร (อธส.)	240,000.00	-	-	20,000.00	110,000.00	-	-
17	นายชาติชาย พยุหนาวีชัย (อดีต อธส.)	พ้นจากตำแหน่งผู้อำนวยการธนาคารออมสิน ตั้งแต่วันที่ 15 มิถุนายน 2563 เนื่องจากครบวาระ						
18	นายบุญสน เจนชัยมหกุล (อดีต รักษาการ อธส.)	รักษาการแทนผู้อำนวยการธนาคารออมสิน ตั้งแต่วันที่ 15 มิถุนายน 2563 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2563						
รวมค่าเบี้ยประชุมแต่ละคน:		3,145,000.00	280,000.00	849,677.40	272,500.00	420,000.00	41,250.00	125,000.00

หมายเหตุ :

- ลำดับที่ 11 นายวิจักขณ์ อภิรักษ์นันท์ชัย ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคารออมสิน ตั้งแต่วันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2564
- ลำดับที่ 13-14 แต่งตั้งตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2564
- ปธส. หมายถึง ประธานกรรมการธนาคารออมสิน
- อธส. หมายถึง ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

หน่วย : บาท

คณะกรรมการ สหกรณ์การ ธนาคารออมสิน	คณะกรรมการ บริหาร เทคโนโลยีสารสนเทศ	ค่าตอบแทน รายเดือน	รวม ค่าเบี้ยประชุม	รวมเบี้ยประชุม และค่าตอบแทน	โบนัส คณะกรรมการธนาคาร ออมสิน ประจำปี 2564 ผลงานปี 2563	รวมเบี้ยประชุม ค่าตอบแทน และโบนัส คณะกรรมการ ธนาคารออมสิน
-	-	240,000.00	325,000.00	565,000.00	371,875.00	936,875.00
-	-	120,000.00	463,750.00	583,750.00	297,500.00	881,250.00
-	-	120,000.00	449,677.40	569,677.40	297,500.00	867,177.40
25,000.00	-	120,000.00	435,000.00	555,000.00	297,500.00	852,500.00
-	-	120,000.00	560,000.00	680,000.00	297,500.00	977,500.00
-	120,000.00	120,000.00	500,000.00	620,000.00	297,500.00	917,500.00
-	-	120,000.00	500,000.00	620,000.00	297,500.00	917,500.00
		9,032.24	-	9,032.24	295,100.80	304,133.04
-	150,000.00	120,000.00	560,000.00	680,000.00	297,500.00	977,500.00
10,000.00	110,000.00	120,000.00	512,500.00	632,500.00	297,500.00	930,000.00
-	-	23,928.54	32,500.00	56,428.54	166,930.56	223,359.10
-	-	120,000.00	500,000.00	620,000.00	166,930.56	786,930.56
20,000.00	-	37,096.76	180,000.00	217,096.76	-	217,096.76
-		37,096.76	180,000.00	217,096.76	-	217,096.76
					121,559.15	121,559.15
-	110,000.00	120,000.00	480,000.00	600,000.00	148,750.00	748,750.00
					135,527.77	135,527.77
					13,222.22	13,222.22
55,000.00	490,000.00	1,547,154.30	6,423,749.96	5,678,427.40	3,799,896.06	11,025,477.76

คำตอบแทนของกรรมการธนาคารออมสิน

คำตอบแทนและผลประโยชน์ของกรรมการธนาคารออมสิน ประกอบด้วย 3 ส่วน ดังนี้

1. คำตอบแทนรายเดือน (ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2562)

- ประธานกรรมการ เดือนละ 20,000 บาท
- กรรมการ เดือนละ 10,000 บาท

2. เบี้ยประชุมกรรมการธนาคารออมสิน (ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2562)

- ประธานกรรมการ ครั้งละ 25,000 บาท
- กรรมการ ครั้งละ 20,000 บาท

โดยค่าเบี้ยประชุมจ่ายเฉพาะกรรมการที่เข้าร่วมประชุมเป็นรายครั้ง เดือนละ 1 ครั้ง ทั้งนี้ ในกรณีมีเหตุสมควร อาจพิจารณาจ่ายเบี้ยประชุม ได้เกินกว่า 1 ครั้งต่อเดือน แต่ต้องไม่เกิน 15 ครั้งต่อปี

กรรมการธนาคารออมสินที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นคณะกรรมการชุดย่อย/คณะอนุกรรมการ/คณะทำงานอื่น ที่แต่งตั้งโดย บทบัญญัติแห่งกฎหมาย มติคณะรัฐมนตรี หรือคณะกรรมการธนาคารออมสินแต่งตั้ง ให้ได้รับเบี้ยประชุมเป็นรายครั้ง ในอัตรา 0.5 เท่าของเบี้ยประชุมกรรมการธนาคารออมสินเฉพาะกรรมการที่มาประชุม ทั้งนี้ ให้กรรมการธนาคารออมสินได้รับ เบี้ยประชุมคณะกรรมการชุดย่อย/คณะอนุกรรมการ/คณะทำงานอื่น รวมแล้วไม่เกิน 2 คณะ คณะละไม่เกิน 1 ครั้งต่อเดือน

3. โบนัสกรรมการจ่ายตามผลประกอบการ โดยมีฐานในการคำนวณโบนัส ดังนี้

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน

ส่วนที่ 1 กำไรสุทธิตั้งแต่ 100 ล้านบาทลงมา ได้รับ 75,000 บาท

ส่วนที่ 2 ได้รับโบนัสเพิ่มขึ้นตามผลการดำเนินงาน (กำไรสุทธิ)

- มีกำไรสุทธิมากกว่า 11,000 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 13,000 ล้านบาท ได้รับโบนัสเพิ่มขึ้นอีก 87,500 บาท
- กำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้นทุกๆ 2,000 ล้านบาท ได้รับโบนัสเพิ่มขึ้น 12,500 บาท

ส่วนที่ 3 ขึ้นอยู่กับผลการประเมินตามบันทึกข้อตกลงประเมินผลการดำเนินงานระหว่างธนาคารออมสินกับ กระทรวงการคลัง

• ระดับคะแนนประเมิน 3.5 คะแนนขึ้นไป ได้รับเพิ่มขึ้นตั้งแต่ร้อยละ 25 ถึงร้อยละ 100 ของจำนวนโบนัสที่ได้รับตามหลักเกณฑ์ปกติ

กรรมการธนาคารออมสิน

ส่วนที่ 1 กำไรสุทธิตั้งแต่ 100 ล้านบาทลงมา ได้รับ 60,000 บาท

ส่วนที่ 2 ได้รับโบนัสเพิ่มขึ้นตามผลการดำเนินงาน (กำไรสุทธิ)

- มีกำไรสุทธิมากกว่า 11,000 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 13,000 ล้านบาท ได้รับโบนัสเพิ่มขึ้นอีก 70,000 บาท
- กำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้นทุกๆ 2,000 ล้านบาท ได้รับโบนัสเพิ่มขึ้น 10,000 บาท

ส่วนที่ 3 ขึ้นอยู่กับผลการประเมินตามบันทึกข้อตกลงประเมินผลการดำเนินงานระหว่างธนาคารออมสินกับ กระทรวงการคลัง

• ระดับคะแนนประเมิน 3.5 คะแนนขึ้นไป ได้รับเพิ่มขึ้นตั้งแต่ร้อยละ 25 ถึงร้อยละ 100 ของจำนวนโบนัสที่ได้รับตามหลักเกณฑ์ปกติ

คำตอบแทนของผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

คณะกรรมการธนาคารออมสินมอบหมายให้คณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานและพิจารณาคำตอบแทนของผู้อำนวยการธนาคารออมสิน ทำหน้าที่ประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้อำนวยการธนาคารออมสินเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารออมสิน ภายใต้ข้อตกลงที่ทำไว้กับคณะกรรมการธนาคารออมสิน และตามเงื่อนไขสัญญาจ้างทำงานบริหาร ตลอดจนเสนอแนะอัตราค่าตอบแทนที่เหมาะสมของผู้อำนวยการธนาคารออมสิน เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารออมสินพิจารณา

คำตอบแทนผู้บริหาร

หน่วย : บาท

ประเภทเงินได้	เงินเดือน	คำตอบแทน	เบี้ยประชุม	โบนัส	รวม
ค่าใช้จ่ายประจำปี 2562					
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน	9,600,000.00	4,114,285.71	580,000.00	402,500.00	14,696,785.71
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสินและอาวุโส หรือเทียบเท่า	25,696,229.10	-	187,516.13	13,184,700.36	39,068,445.59
ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสินหรือเทียบเท่า	63,245,701.44	-	9,000.00	31,270,766.04	94,525,467.48
ค่าใช้จ่ายประจำปี 2563					
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน	8,573,333.36	5,074,285.72	624,666.62	350,000.00	14,622,285.70
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสินและอาวุโส หรือเทียบเท่า	29,594,940.00	55,333.28	391,000.00	10,520,842.95	40,562,116.23
ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสินหรือเทียบเท่า	72,941,738.00	20,000.00	30,000.00	26,847,256.86	99,838,994.86
ค่าใช้จ่ายประจำปี 2564					
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน	9,240,000.00	1,800,000.00	600,000.00	284,277.77	11,924,277.77
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสินและอาวุโส หรือเทียบเท่า	29,528,688.00	-	372,000.00	7,545,288.66	37,445,976.66
ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสินหรือเทียบเท่า	75,723,974.80	-	36,000.00	19,343,130.25	95,103,105.05

คำตอบแทนพนักงาน

หน่วย : บาท

รายการ	ค่าใช้จ่ายประจำปี 2562		ค่าใช้จ่ายประจำปี 2563		ค่าใช้จ่ายประจำปี 2564	
	พนักงาน	ลูกจ้าง	พนักงาน	ลูกจ้าง	พนักงาน	ลูกจ้าง
เงินเดือน	8,239,543,096.81	1,246,024,542.43	8,656,973,836.98	1,148,338,559.74	8,987,598,582.22	1,085,291,718.21
โบนัส	3,969,316,415.93	-	3,067,569,369.75	-	2,370,193,308.36	-
ค่าใช้จ่ายสวัสดิการ (รวมลูกจ้าง)	873,694,160.29		824,214,699.45		831,898,179.86	
รวม	13,082,553,673.03	1,246,024,542.43	12,548,757,906.18	1,148,338,559.74	13,021,588,250.30	1,085,291,718.21

การพัฒนาคณะกรรมการธนาคารออมสิน

- กรณีที่ธนาคารมีการแต่งตั้งคณะกรรมการใหม่หรือกรรมการใหม่ในระหว่างปี ธนาคารมีนโยบายส่งเสริมและสนับสนุนให้บุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการใหม่ได้รับคำแนะนำและมีข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ และเตรียมความพร้อมให้แก่คณะกรรมการใหม่หรือกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งใหม่ ดังนี้

1. จัดส่งเอกสารที่เกี่ยวข้องในการดำเนินธุรกิจของธนาคารออมสินสำหรับกรรมการธนาคารออมสิน เช่น เอกสารที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแล ประกาศและแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทยสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ที่ออกตามอำนาจมาตรา 120 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ที่แก้ไขแล้ว โดยได้รับความเห็นชอบจากกระทรวงการคลัง เอกสารที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการ เอกสารที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ เอกสารที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน เป็นต้น โดยจัดส่งให้กรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมพิเศษ

2. จัดการประชุมพิเศษกรรมการใหม่ โดยผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร

- คณะกรรมการได้รับข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ที่เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ

- ธนาคารมีนโยบายส่งเสริมและสนับสนุนให้กรรมการธนาคารออมสินเข้ารับการอบรมหลักสูตรต่างๆ เพื่อเพิ่มพูนความรู้ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ของการเป็นกรรมการ ซึ่งช่วยให้กรรมการได้เข้าใจถึงบทบาทหน้าที่ของกรรมการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้ดียิ่งขึ้น รวมถึงการเสริมสร้างความรู้และมุมมองใหม่ๆ ด้านการบริหารจัดการสถาบันการเงิน การบริหารธุรกิจ เทคโนโลยีและนวัตกรรม เพื่อช่วยสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพ และมีประสิทธิผล โดยในปี 2564 ธนาคารได้ส่งเสริมและสนับสนุนให้คณะกรรมการธนาคารออมสินเข้ารับการอบรมสัมมนาหลักสูตรต่างๆ เพิ่มเติม ดังนี้

1. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
2. หลักสูตร Boardroom Success through Financing and Investment (BFI) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
3. หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
4. หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
5. หลักสูตร Director Leadership Certification Program (DLCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
6. หลักสูตร IT Governance And Cyber Resilience Program (ITG) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
7. เข้าร่วมการอบรม หัวข้อ “บทบาทของคณะกรรมการ SFIs กับการขับเคลื่อน Core Business Enables” จัดโดยสมาคมสถาบันการเงินของรัฐ
8. เข้าร่วมสัมมนาเชิงปฏิบัติการด้าน Cyber Resilience Leadership : Herd Immunity จัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมธุรกิจประกันภัย

และธนาคารจัดให้มีการบรรยายพิเศษเพื่อให้ความรู้แก่คณะกรรมการธนาคารออมสินในหัวข้อต่างๆ ได้แก่ หัวข้อ “การสร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์” โดย อาจารย์ปริญญา หอมเอนก บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด (ACIS), หัวข้อ “Cyber Threat Intelligence” ความปลอดภัยและการตระหนักรู้ถึงภัยคุกคามทางไซเบอร์ เพื่อให้องค์กรสามารถเตรียมรับมือได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดย Mr. Tal Grubner ผู้อำนวยการเอเชียแปซิฟิกของบริษัท Cognyte เป็นต้น

- ธนาคารจัดให้มีการเยี่ยมชมการปฏิบัติงาน/กิจกรรม CSR ของธนาคาร เพื่อให้เกิดการบูรณาการร่วมกันอย่างเข้าใจ เข้าถึงมากขึ้น โดยในปี 2564 คณะกรรมการธนาคารออมสินได้เข้าร่วมกิจกรรมต่างๆ ดังนี้

1. ลงพื้นที่เพื่อปฏิบัติงานโครงการแก้ไขหนี้ครูและบุคลากรทางการศึกษา/สำรวจ ร่วมกับสหกรณ์ออมทรัพย์ครู/สำรวจในพื้นที่ธนาคารออมสินภาค 10 และธนาคารออมสินภาค 13
2. ลงพื้นที่ตรวจเยี่ยมให้กำลังใจและเยี่ยมชมการปฏิบัติงานของธนาคารออมสินภาค และธนาคารออมสินสาขา
3. ลงพื้นที่เยี่ยมชมและพบปะคณะกรรมการเครือข่ายสถาบันการเงินชุมชนบ้านศรีวารีย์ จังหวัดเชียงใหม่ ซึ่งเป็นสถาบันการเงินต้นแบบในเครือข่ายธนาคารออมสิน

4. เข้าร่วมการประชุมกับคณะกรรมการวิชาการวิสามัญเพื่อศึกษาแผนปฏิรูปประเทศด้านการศึกษาและแนวทางการบริหารจัดการปัญหาหนี้สินครูและบุคลากรทางการศึกษาอย่างเป็นระบบ
5. เข้าร่วมกิจกรรมออกบูธให้คำปรึกษาทางการเงินของธนาคารออมสินในโครงการ “จับคู่กู้เงิน” สถาบันการเงินกับร้านอาหารที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)
6. เข้าร่วมกิจกรรมพัฒนาศักยภาพยกระดับและสร้างผู้ประกอบการอาหารเพื่อสร้างงาน สร้างอาชีพ ภายใต้โครงการ “ครัวชุมชน สำหรับออมสิน” โดยพัฒนาศักยภาพและความรู้ความสามารถในการดำเนินธุรกิจอาหารที่สอดคล้องกับอัตลักษณ์ชุมชนและวิถีถิ่น

การประเมินตนเองของกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารออมสินได้จัดให้มีการประเมินตนเอง เพื่อช่วยให้คณะกรรมการได้มีโอกาสทบทวนบทบาทหน้าที่และการปฏิบัติงานที่ผ่านมา รวมถึงปัญหาอุปสรรคต่างๆ ในระหว่างปี ซึ่งเป็นไปตามหลักการและแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีในรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2562 และแนวทางปฏิบัติ โดยในปี 2564 คณะกรรมการธนาคารออมสิน มีการประเมินตนเองจำนวน 1 ครั้ง ประกอบด้วย

การประเมินตนเองของกรรมการ (Self Assessment) ซึ่งมีหัวข้อในการประเมิน จำนวน 6 ส่วน ได้แก่ การมีส่วนร่วมในการประชุม ความเป็นอิสระ ความพร้อมในการปฏิบัติภารกิจ ความเอาใจใส่ต่อหน้าที่ และความรับผิดชอบ การปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการ และความคิดเห็นและข้อเสนอแนะเรื่องอื่นๆ ประกอบด้วย ข้อเสนอแนะเพื่อจัดทำแผนพัฒนาศักยภาพของกรรมการธนาคารออมสิน ข้อเสนอแนะแผนการจัดอบรม/สัมมนาของกรรมการธนาคารออมสิน ประจำปี 2564 และแจ้งความประสงค์หลักสูตรที่สนใจจะเข้ารับการอบรม/สัมมนา และ เรื่องอื่นๆ ซึ่งเป็นคำถามปลายเปิด ผลการประเมินอยู่ในเกณฑ์ประสิทธิภาพดีเยี่ยม

การประเมินตนเองของคณะกรรมการ (Board Evaluation) ซึ่งมีหัวข้อในการประเมิน จำนวน 6 ส่วน ได้แก่ การประชุมคณะกรรมการ การสื่อสาร ขั้นตอนการทำงาน ความสัมพันธ์กับฝ่ายบริหาร โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ และความคิดเห็นและข้อเสนอแนะเรื่องอื่นๆ ประกอบด้วย กิจกรรม/โครงการ ด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม (CSR) ที่ธนาคารควรส่งเสริมและให้การสนับสนุน และเรื่องอื่นๆซึ่งเป็นคำถามปลายเปิด ผลการประเมินอยู่ในเกณฑ์ประสิทธิภาพดีเยี่ยม

คณะกรรมการธนาคารออมสินได้พิจารณาการประเมินตนเอง ปี 2564 ร่วมกัน และได้มีข้อคิดเห็น ข้อเสนอแนะ พร้อมทั้งกำหนดแนวทางในการปรับปรุง พัฒนา เพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการ แนวทางการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ รวมทั้งแนวทางในการจัดทำแผนพัฒนาศักยภาพของกรรมการธนาคารออมสิน เพื่อนำไปสู่การกำกับดูแลกิจการที่ดีให้มีการบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพต่อไป

การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

ในปี 2564 คณะรัฐมนตรีมีมติแต่งตั้งนายปรกรณ์ พรธนะแพทย์ และนางสาวปิยวรรณ ล่ามกิจจา เป็นกรรมการในคณะกรรมการธนาคารออมสินเพิ่มเติม ตั้งแต่วันที่ 10 สิงหาคม 2564 เป็นต้นไป และธนาคารได้เรียนเชิญกรรมการเข้ารับการปฐมนิเทศ เมื่อวันที่ 2 กันยายน 2564 เพื่อให้กรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่ได้รับทราบข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับธนาคารออมสิน การดำเนินธุรกิจและการดำเนินงานของธนาคารออมสิน ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารออมสิน เพื่อประกอบการปฏิบัติหน้าที่กรรมการธนาคารออมสิน ทั้งนี้ ธนาคารออมสิน ได้จัดเตรียมและนำส่งเอกสารที่เกี่ยวข้องในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร สำหรับกรรมการธนาคารออมสิน (คู่มือกรรมการ) ให้กรรมการล่วงหน้าก่อนการปฐมนิเทศ

รายชื่อรัฐวิสาหกิจและบริษัทที่กรรมการ ดำรงตำแหน่งในฐานะกรรมการ

ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการธนาคารในฐานะกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูง
ในรัฐวิสาหกิจ บริษัท หรือหน่วยงานอื่น

คณะกรรมการธนาคารออมสิน		รัฐวิสาหกิจ บริษัท และหน่วยงานอื่นที่กรรมการดำรงตำแหน่งในฐานะกรรมการ	
รายชื่อ	ตำแหน่ง	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1 นายพชร อนันตศิลป์	ประธานกรรมการ	1. กรมศุลกากร 2. สถาบันส่งเสริมการบริหารกิจการบ้านเมืองที่ดี สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ 3. สำนักงานศาลยุติธรรม (ก.บ.ศ.) 4. บริษัท ปตท. สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	อธิบดี ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการบริหารศาลยุติธรรม ประเภทผู้ทรงคุณวุฒิ ด้านพัฒนาองค์กร กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2 นายบุญชัย จรัสแสงสมบูรณ์	กรรมการ	1. กระทรวงการคลัง 2. สำนักงานความร่วมมือพัฒนาเศรษฐกิจประเทศเพื่อนบ้าน 3. องค์การเภสัชกรรม 4. บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด 5. กองทุนทดแทนผู้ประสบภัย	หัวหน้าผู้ตรวจราชการ กรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการ กรรมการบริหาร
3 นายเจษฎา พรหมจาด	กรรมการ	1. บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด 2. บริษัท ทีพีบี โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) 3. บริษัท อีสเทอร์น สตาร์เรียลเอสเตท จำกัด (มหาชน) 4. สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช.) 5. บริษัท เอเอ็มอาร์ เอเชีย จำกัด 6. สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) 7. บริษัท วาย เอส เอส (ประเทศไทย) จำกัด 8. ราชวิทยาลัยจุฬาภรณ์	ที่ปรึกษา กรรมการ กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ อนุกรรมการตรวจสอบและประเมินผลระบบงานด้านการปราบปรามและตรวจสอบบัญชีทรัพย์สิน กรรมการ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ อนุกรรมการการพัฒนาศักยภาพด้านการแข่งขันตลาดทุน กรรมการ และกรรมการบริหาร กรรมการตรวจสอบ
4 นางสาวเยาวนุช วิทยาภรณ์	กรรมการ	1. สำนักงานการบินพลเรือนแห่งประเทศไทย 2. สถาบันเทคโนโลยีป้องกันประเทศ (องค์การมหาชน) 3. สำนักงาน ก.พ.	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการกำกับ ประธานอนุกรรมการกฎระเบียบ ในด้านการบริหารงานภายใน ประธานอนุกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง อนุกรรมการใน อ.ก.พ. วิสามัญเกี่ยวกับการประเมินบุคคลตำแหน่งประเภทวิชาการ

คณะกรรมการธนาคารออมสิน		รัฐวิสาหกิจ บริษัท และหน่วยงานอื่นที่กรรมการดำรงตำแหน่งในฐานะกรรมการ	
รายชื่อ	ตำแหน่ง	รายชื่อ	ตำแหน่ง
5	นางเสาวมีย์ ไทยรุ่งโรจน์	กรรมการ	กรรมการ
		<ol style="list-style-type: none"> มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย หอการค้าไทย สภานโยบายการอุดมศึกษา วิทยาศาสตร์ วิจัยและนวัตกรรมแห่งชาติ สำนักงานคณะกรรมการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ (กบส.) มูลนิธิหอการค้าไทย สภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง คณะกรรมการการขับเคลื่อนการปฏิรูปประเทศ ด้านการศึกษา คณะกรรมการหอการค้าไทยและสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย องค์กรต่อต้านคอร์รัปชันประเทศไทย บริษัท ยูเนียนพลาสติก จำกัด (มหาชน) บริษัท The One Enterprise จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการอำนวยการหนึ่งตำบลหนึ่งผลิตภัณฑ์แห่งชาติ (กอ.นตผ.) 	<p>ที่ปรึกษาประจำของสภามหาวิทยาลัยและประธานโครงการ Harbour.Space @UTCC</p> <p>คณะทำงานด้านการป้องกันและปราบปรามการคอร์รัปชัน</p> <p>คณะกรรมการสรรหาสภานโยบายผู้ทรงคุณวุฒิ</p> <p>กรรมการบริหาร</p> <p>กรรมการ</p> <p>กรรมการ</p> <p>กรรมการส่งเสริมวิสาหกิจเริ่มต้นแห่งชาติ</p> <p>ที่ปรึกษาคัดค้านคดี</p> <p>ที่ปรึกษา</p> <p>กรรมการ</p> <p>กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ</p> <p>กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ</p> <p>กรรมการ</p>
6	นางสาวธิดารัช ธนภรรคภวิน	กรรมการ	กรรมการ
		<ol style="list-style-type: none"> บริษัท ธนรักษ์พัฒนาสินทรัพย์ จำกัด คณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ สภาดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคมแห่งประเทศไทย สำนักงานพัฒนาเทคโนโลยีอวกาศ และภูมิสารสนเทศ (องค์การมหาชน) สถาบันพระปกเกล้า มหาวิทยาลัยศรีปทุม องค์การสุรา กรมสรรพสามิต การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค บริษัท ยามาโมโต้ เทรดดิ้ง (ไทยแลนด์) จำกัด 	<p>คณะกรรมการบริหารจัดการสารสนเทศและการสื่อสาร</p> <p>อนุกรรมการยุทธศาสตร์และการส่งเสริมรองประธาน</p> <p>อนุกรรมการ ขับเคลื่อนการเสริมสร้างคุณค่าองค์กร</p> <p>อาจารย์ที่ปรึกษา ประจำโครงการกลุ่มเชิงปฏิบัติ</p> <p>หลักสูตรประกาศนียบัตรผู้นำยุคใหม่</p> <p>ในระบอบประชาธิปไตย (ปนป.)</p> <p>อาจารย์พิเศษ คณะดิจิทัลมีเดีย</p> <p>กรรมการ</p>

คณะกรรมการธนาคารออมสิน		รัฐวิสาหกิจ บริษัท และหน่วยงานอื่นที่กรรมการดำรงตำแหน่งในฐานะกรรมการ	
รายชื่อ	ตำแหน่ง	รายชื่อ	ตำแหน่ง
7	นางพิลาสลักษณ์ ยุคเกษมวงศ์	กรรมการ	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ด้านการเงินและการลงทุน ประธานอนุกรรมการปรับปรุงกฎหมาย อนุกรรมการด้านยุทธศาสตร์ และอนุกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานเลขาธิการฯ และรองเลขาธิการฯ กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ประธานกรรมการตรวจสอบและประธานอนุกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้อำนวยการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการตรวจสอบ กรรมการตรวจสอบ
8	นายมงคล ลีลาธรรม	กรรมการ	ประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ประธานคณะทำงานเพื่อบูรณาการการแก้ปัญหาทางพาราของประเทศไทย กรรมการในคณะกรรมการประจำวิทยาลัยพัฒนศาสตร์ ป๋วย อึ๊งภากรณ์ กรรมการ กรรมการตรวจสอบ ในคณะกรรมการองค์การตลาดเพื่อเกษตรกร ที่ปรึกษา อนุกรรมการบริหารหนี้ กรรมการ และกรรมการบริหาร ประธานกรรมการ
9	นางสาวสุปรียา พิพัฒน์มโนมัย	กรรมการ	กรรมการ

คณะกรรมการธนาคารออมสิน		รัฐวิสาหกิจ บริษัท และหน่วยงานอื่นที่กรรมการดำรงตำแหน่งในฐานะกรรมการ	
รายชื่อ	ตำแหน่ง	รายชื่อ	ตำแหน่ง
10	นายก้อง รุ่งสว่าง	กรรมการ	1. การนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย 2. โรงพยาบาลวิชัยยุทธ 3. สถาบันพลาสติกแห่งประเทศไทย 4. ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย 5. การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย 6. สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย(IOD)
			กรรมการ ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและบริหารความเสี่ยง ประธานคณะกรรมการการเงินงบประมาณและการลงทุน และกรรมการคณะกรรมการการตลาดและผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย กรรมการ และกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ และกรรมการตรวจสอบ กรรมการกลยุทธ์และนวัตกรรม กรรมการบริหารความเสี่ยง อาจารย์พิเศษ หลักสูตร Director Certificate หลักสูตร Strategy และหลักสูตร Risk Management
11	นายปกรณ์ พรพรรณแพทย์	กรรมการ	1. บริษัท ยูนิลี เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด (มหาชน) 2. ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย 3. ศูนย์ที่ปรึกษาทางการเงิน SMEs (บสย. F.A. Center)
			กรรมการอิสระ ผู้ทรงคุณวุฒิ ผู้ทรงคุณวุฒิ
12	นางสาวปิยวรรณ ล่ามกิจจา	กรรมการ	1. สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง 2. กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน 3. บริษัท โรงแรมเอราวิม จำกัด (มหาชน)
			ที่ปรึกษาด้านพัฒนารัฐวิสาหกิจ รองประธานกรรมการ กรรมการ
13	นายวิจักขณ์ อภิรักษนันท์ชัย	อดีต กรรมการ	1. กระทรวงการคลัง 2. บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงเทพธุรกิจ บริการ จำกัด 3. บริษัท กฟผ. อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล จำกัด
			ผู้ตรวจราชการ กรรมการ กรรมการ
14	นายวิทย์ รัตนกร ผู้อำนวยการ ธนาคารออมสิน	กรรมการ และ เลขานุการ	1. บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) 2. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) 3. บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) 4. บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด 5. คณะกรรมการกำกับดูแลแก้ไขหนี้สินของประชาชนรายย่อย 6. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
			รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการลงทุน และกรรมการบริหาร กรรมการ และกรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการ กรรมการ นายกสมาคม

หมายเหตุ :

- ลำดับที่ 11-12 ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคารออมสิน ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2564
- ลำดับที่ 13 นายวิจักขณ์ อภิรักษนันท์ชัย ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคารออมสิน เมื่อวันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2564

การดำรงตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ของธนาคารในกิจการที่เกี่ยวข้อง (ข้อมูลในระหว่างปี 2564)

รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร	ตำแหน่ง	กิจการที่เกี่ยวข้อง													
		บริษัทที่เกี่ยวข้อง ⁽¹⁾													
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11			
1 นายพชร อนันตศิลป์	ประธานกรรมการ														
2 นายบุญชัย จรัสแสงสมบูรณ์ ^{5/}	กรรมการ			✓											
3 นายเจษฎา พรหมจาด ^{1/}	กรรมการ	✓													
4 นางสาวเยาวนุช วียาภรณ์	กรรมการ														
5 นางสาวณีย์ ไทยรุ่งโรจน์	กรรมการ														
6 นางสาวธิดารัต ธนภรคภวิน	กรรมการ														
7 นางพิลาสลักษณ์ ยุคเกษมวงศ์	กรรมการ														
8 นายมงคล ลีลาธรรม ^{3/ 12/}	กรรมการ		✓								✓				
9 นางสาวสุปรียา พิพัฒน์มโนมัย	กรรมการ														
10 นายก้อง รุ่งสว่าง	กรรมการ														
11 นายปกรณ์ พรพรรณนะแพทย์	กรรมการ														
12 นางสาวปิยวรรณ ส่ามกิจจา	กรรมการ														
13 นายวิจักขณ์ อภิรักษ์นันทชัย	กรรมการ														
14 นายวิทัย รัตนากร ^{2/ 6/ 12/}	ผู้อำนวยการ	✓			✓						✓				
15 นายบุญสน เจนชัยมหกุล ^{8/}	รองผู้อำนวยการ							✓	✓						
16 นายเทอดธรรม สุวิชาวรพันธุ์	รองผู้อำนวยการ		✓												
17 นายอิสระ วงศ์รุ่ง ^{6/}	รองผู้อำนวยการ				✓										
18 นายวุฒิพงษ์ ภิรมยาภรณ์ ^{7/}	รองผู้อำนวยการ					✓									
19 นางพัชลีพร วรวิบูลย์สวัสดิ์ ^{4/}	รองผู้อำนวยการ		✓												
20 นางสุภาภรณ์ สายทองอินทร์ ^{11/}	รองผู้อำนวยการ									✓					
21 นายวีระชัย อมรภกลสุขเวช ^{6/ 12/}	รองผู้อำนวยการ					✓								✓	
22 นายโชคชัย คุณาวัดน์ ^{6/}	รองผู้อำนวยการ				✓										
23 นายสันฐาน อยู่ศิริ ^{8/}	รองผู้อำนวยการ								✓						
24 นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ ^{9/ 13/}	รองผู้อำนวยการ								✓						✓

หมายเหตุ :

- ลำดับที่ 11-12 ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารออมสิน ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2564
- ลำดับที่ 13 นายวิจักขณ์ อภิรักษ์นันทชัย ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคารออมสิน เมื่อวันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2564

นิยาม

- บริษัทที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ นิติบุคคลที่ธนาคารถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ขึ้นไป
- บริษัทที่มีกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงร่วมกัน ได้แก่ บริษัทหรือรัฐวิสาหกิจที่กรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ดำรงตำแหน่งในบริษัทดังกล่าวโดยธนาคารไม่ได้ถือหุ้น หรือถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10

บริษัทที่เกี่ยวข้อง⁽¹⁾

- | | |
|--|--|
| 1. บริษัท ทีพี โอเคคิงส์ จำกัด (มหาชน) | 7. บริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด |
| 2. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอพี จำกัด (มหาชน) | 8. บริษัท เนชั่นเนติจิทัลโอดี จำกัด |
| 3. บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด | 9. บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด |
| 4. บริษัท ทีพีประกันภัย จำกัด (มหาชน) | 10. บริษัท ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด |
| 5. บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อดูแลหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) | 11. บริษัท อินโนสเปซ (ประเทศไทย) จำกัด |
| 6. บริษัท อสมท จำกัด (มหาชน) | |

บริษัทที่มีกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงร่วมกัน⁽²⁾

- บริษัท ปตท. สารสนเทศและผลิตภัณฑ์ จำกัด (มหาชน)
- องค์การเภสัชกรรม
- บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด
- บริษัท ฮีลเธอร์น สตาร์เรียลเอสเตท จำกัด (มหาชน)
- บริษัท เอเอ็มอาร์ เอเซีย จำกัด
- บริษัท วาย เอส เอส (ประเทศไทย) จำกัด
- บริษัท ยูเนียนพลาสติก จำกัด (มหาชน)
- บริษัท The One Enterprise จำกัด (มหาชน)
- บริษัท ธนาคารพัฒนาสินทรัพย์ จำกัด
- องค์การสุรา กรมสรรพสามิต
- การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค
- บริษัท ยามาโมโต้ เทรคคิง (ไทยแลนด์) จำกัด
- บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
- การนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย
- โรงพยาบาลวิชัยยุทธ
- ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
- การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย
- บริษัท ยูนิลี เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด (มหาชน)
- บริษัท โรงแรมเอราวัณ จำกัด (มหาชน)
- บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงเทพธุรกิจบริการ จำกัด
- บริษัท กฟผ. อินเทอร์เน็ตชนันแดน จำกัด
- บริษัท ทีพีประกันภัย จำกัด (มหาชน)

กิจการที่เกี่ยวข้อง

บริษัทที่มีกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงร่วมกัน⁽²⁾

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
	✓																					
		✓																				
			○	✓	✓	✓																
							✓	✓														
									✓	✓	✓	✓										
													✓									
														✓	✓	✓	✓					
																		✓				
																			✓		✓	
																						✓

สัญลักษณ์

- ☑ หมายถึง ประธานกรรมการ
- ☐ หมายถึง รองประธานกรรมการ
- ✓ หมายถึง กรรมการ
- หมายถึง ที่ปรึกษา

- 1/ หมายถึง ดำรงตำแหน่งทดแทนนายทวิศักดิ์ พุึ่งเกียรติเจริญ และยังคงดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทีพีพี จำกัด (มหาชน) ตามมติคณะกรรมการธนาคารออมสิน ครั้งที่ 10/2563 เมื่อวันที่ 21 กรกฎาคม 2563
- 2/ หมายถึง ดำรงตำแหน่งอิกวาระหนึ่ง และยังคงดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทีพีพี จำกัด (มหาชน) ตามมติคณะกรรมการธนาคารออมสิน ครั้งที่ 2/2564 เมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2564
- 3/ หมายถึง ดำรงตำแหน่งแทน นายบุญชัย จรัสแสงสมบูรณ์ ตามมติคณะกรรมการธนาคารออมสิน ครั้งที่ 1/2563 เมื่อวันที่ 21 มกราคม 2563
- 4/ หมายถึง ดำรงตำแหน่งอิกวาระหนึ่ง ตามมติคณะกรรมการธนาคารออมสิน ครั้งที่ 2/2564 เมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2564
- 5/ หมายถึง ดำรงตำแหน่งทดแทน นายภูมิศักดิ์ อธิญาเกษมสุข ตามมติคณะกรรมการธนาคารออมสิน ครั้งที่ 1/2563 เมื่อวันที่ 21 มกราคม 2563
- 6/ หมายถึง ดำรงตำแหน่งอิกวาระหนึ่ง ตามมติคณะกรรมการธนาคารออมสิน ครั้งที่ 3/2564 เมื่อวันที่ 16 มีนาคม 2564
- 7/ หมายถึง ดำรงตำแหน่งอิกวาระหนึ่ง ตามมติคณะกรรมการธนาคารออมสิน ครั้งที่ 4/2563 เมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2563

- 8/ หมายถึง แต่งตั้งตามมติคณะกรรมการธนาคารออมสิน ครั้งที่ 4/2562 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2562 โดยได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ด. เมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2562
- 9/ หมายถึง ดำรงตำแหน่งทดแทน นายมงคล สิลารธรรม ตามมติคณะกรรมการธนาคารออมสิน ครั้งที่ 1/2563 เมื่อวันที่ 21 มกราคม 2563
- 10/ หมายถึง ธนาคารชายนูน NDID บางส่วนให้แก่สมาชิกสมาคมสถาบันการเงินของรัฐ (GFA) โดยธนาคารคงเหลือสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 11.10 และมีกรรมการคงเหลือ 1 ท่าน ทั้งนี้ นายวุฒิพงษ์ ภิรมยาภรณ์ ยื่นหนังสือลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2564
- 11/ หมายถึง แต่งตั้งตามมติคณะกรรมการธนาคารออมสิน ครั้งที่ 8/2562 เมื่อวันที่ 23 กรกฎาคม 2562
- 12/ หมายถึง แต่งตั้งตามมติคณะกรรมการธนาคารออมสิน ครั้งที่ 3/2564 เมื่อวันที่ 16 มีนาคม 2564
- 13/ หมายถึง แต่งตั้งตามมติคณะกรรมการธนาคารออมสิน ครั้งที่ 13/2563 เมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2563

แผนการฝึกอบรมตำแหน่ง ปี 2564

ธนาคารกำหนดให้มีการจัดทำแผนการเตรียมความพร้อมและพัฒนาผู้สืบทอดตำแหน่ง ซึ่งเป็นกลยุทธ์หนึ่งตามแผนแม่บทด้านทรัพยากรบุคคล ปี 2564-2568 เพื่อให้มีความสอดคล้องกับนโยบายและทิศทางการดำเนินงานเพื่อมุ่งสู่การเป็นธนาคารเพื่อสังคม (Social Bank) อย่างเต็มรูปแบบ โดยมุ่งเน้นการพัฒนาอย่างต่อเนื่องเพื่อให้การทำงานเกิดประสิทธิภาพสูงสุดและพร้อมทดแทนผู้บริหารระดับสูงและตำแหน่งงานบริหารที่สำคัญ ซึ่งเป็นการสร้างขวัญและกำลังใจให้แก่บุคลากรภายในองค์กรได้มีการเรียนรู้ มีโอกาสเติบโตก้าวหน้า อีกทั้ง ยังส่งเสริมให้สตรีมีโอกาสเติบโตเข้าถึงตำแหน่งบริหารอย่างเท่าเทียมกัน โดยมีอัตราส่วนของผู้บริหารหญิงระดับกลางที่ก้าวหน้าขึ้นสู่ผู้บริหารระดับสูง ร้อยละ 59.76

โดยกำหนดแผนการเตรียมความพร้อมผู้สืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูงใน 3 ระดับตำแหน่งเป้าหมายสำคัญ ได้แก่ (1) ตำแหน่งเป้าหมายรองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน มีการพัฒนาผู้บริหารระดับช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน (2) ตำแหน่งเป้าหมายผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน มีการพัฒนาระดับผู้อำนวยการฝ่ายและผู้อำนวยการภาค และ (3) ตำแหน่งเป้าหมายผู้อำนวยการฝ่าย/ผู้อำนวยการภาค มีการพัฒนาผู้บริหารระดับรองผู้อำนวยการฝ่าย ผู้อำนวยการเขตผู้อำนวยการสำนัก ผู้อำนวยการศูนย์ ซึ่งตำแหน่งเป้าหมายตาม (1) (2) และ (3) ดังกล่าว ได้รับการพัฒนาศักยภาพตามผลการประเมินศักยภาพการเป็นผู้บริหารยุคดิจิทัลด้วยเครื่องมือ Digital Leadership Quotient (DLQ) ซึ่งสอดคล้องกับสมรรถนะความเป็นผู้นำของธนาคารออมสิน (Leadership Competency) และนำมาจัดกลุ่มผลการวิเคราะห์ศักยภาพเพื่อจัดทำแผนพัฒนารายบุคคลในรูปแบบ 70:20:10 โดยร้อยละ 70 เป็นกระบวนการลงมือทำเพื่อให้เกิดประสบการณ์ทำงานจริง เห็นผลลัพธ์ของการพัฒนาศักยภาพที่ผลักดันการเป็นธนาคารเพื่อสังคม และช่วยย้าให้เกิดการพัฒนาอย่างยั่งยืน เช่น On the Job Training (OJT) การมอบหมายโครงการที่สำคัญ ร้อยละ 20 เป็นกระบวนการพี่เลี้ยงหรือโค้ช โดยผู้บริหารระดับสูงถ่ายทอดความรู้ ประสบการณ์จริง และช่วยติดตามดูแลความคืบหน้าของโครงการที่มอบหมาย หรือผลการ OJT และ ร้อยละ 10 เป็นการเรียนรู้เพื่อเพิ่มพูนความรู้ ทักษะ และทัศนคติหรือพฤติกรรมที่ควรมีในการทำงาน เพื่อปิดช่องว่างจากผลการประเมินศักยภาพการเป็นผู้บริหารในยุคดิจิทัล (Digital Leadership Quotient : DLQ) เพื่อยกระดับศักยภาพการบริหารให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยผู้สืบทอดตำแหน่งจะได้รับการพัฒนาตามแผนการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ นอกจากการพัฒนาตามแผนพัฒนารายบุคคลแล้ว ยังได้กำหนดหลักสูตรการพัฒนาผู้สืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารระดับอำนาจการจากสถาบันภายนอก (Public Training Development Master Plan for Executive EVP) ในสถาบันฝึกอบรมชั้นนำระดับประเทศ โดยจะเน้นหลักสูตรพัฒนาผู้บริหารหัวข้อที่เป็นประเด็นสำคัญเกี่ยวกับธุรกิจธนาคารเป็นการพัฒนาผู้บริหารระดับอำนาจการอย่างต่อเนื่อง สำหรับผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารระดับกลางได้รับการพัฒนาเตรียมความพร้อมการดำเนินธุรกิจธนาคารรองรับการเติบโตของธนาคารเพื่อสังคมและความยั่งยืนในมิติต่างๆ และรองรับการยกระดับสู่องค์กรดิจิทัล โดยพัฒนาตามแผนการพัฒนาผู้บริหารสำหรับ 4 ทักษะจำเป็นในอนาคต ได้แก่ Cognitive Skill, Social Bank and Sustainability Skill, Business Skill และ Technology Skill เพื่อความยั่งยืนและลดความเหลื่อมล้ำทางสังคมอย่างต่อเนื่องผ่านการอบรมภายนอก เช่น มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDP) สมาคมธนาคารไทย สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย สมาคมบริษัทจัดการลงทุน (AIMC) สมาคมการจัดการงานบุคคลแห่งประเทศไทย (PMAT) สถาบันเพิ่มผลผลิตแห่งชาติ

โครงสร้างอัตรากำลัง 2564

หน่วย : คน

กลุ่ม	สายงาน	ฝ่าย/ภาค	พนักงาน	ลูกจ้าง	รวม
กลุ่มกำกับและบริหารความเสี่ยง			4	1	5
	สายงานกำกับและควบคุม		3	1	4
		ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน	44	7	51
		ฝ่ายกำกับดูแลกิจการที่ดี	21	1	22
		ฝ่ายกำกับธุรกิจ	29	1	30
		ฝ่ายสอบทานสินเชื่อ	48	2	50
		รวม	145	12	157
	สายงานบริหารความเสี่ยง		3	1	4
		ฝ่ายบริหารความเสี่ยงเครดิต	54	1	55
		ฝ่ายบริหารความเสี่ยงปฏิบัติการและป้องกันการทุจริต	58	1	59
		ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกำกับด้านเทคโนโลยีและดิจิทัล	12	1	13
		ฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กร	31	1	32
		รวม	158	5	163
	สายงานวิเคราะห์ความเสี่ยงสินเชื่อ		14	1	15
		ฝ่ายวิเคราะห์ความเสี่ยงสินเชื่อขนาดใหญ่และการลงทุน	23	2	25
		ฝ่ายวิเคราะห์ความเสี่ยงสินเชื่อลูกค้า SMEs 1	42	1	43
		ฝ่ายวิเคราะห์ความเสี่ยงสินเชื่อลูกค้า SMEs 2	42	1	43
		รวม	121	5	126
กลุ่มกำกับและบริหารความเสี่ยง รวม			428	23	451
กลุ่มดิจิทัลแบงก์กิ้ง			2	1	3
	สายงานธุรกิจดิจิทัลและข้อมูลสารสนเทศ		3	1	4
		ฝ่ายนวัตกรรมสารสนเทศ	9	1	10
		ฝ่ายบริหารข้อมูลสารสนเทศ	47	4	51
		ฝ่ายบริหารช่องทางดิจิทัล	60	6	66
		ฝ่ายพัฒนาธุรกิจดิจิทัล	36	1	37
		รวม	155	13	168
กลุ่มดิจิทัลแบงก์กิ้ง รวม			157	14	171
กลุ่มตรวจสอบ			18	2	20
	สายงานตรวจสอบภายใน		76	20	96
		ฝ่ายตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศ	39	1	40
		ฝ่ายตรวจสอบพิเศษ	10		10

กลุ่ม	สายงาน	ฝ่าย/ภาค	พนักงาน	ลูกจ้าง	รวม
		ฝ่ายตรวจสอบภายในสายสาขา	95	1	96
		ฝ่ายตรวจสอบภายในสำนักงานใหญ่	42	1	43
		รวม	262	23	285
กลุ่มตรวจสอบ รวม			280	25	305
กลุ่มทรัพยากรบุคคล			4	1	5
	สายงานบริหารทรัพยากรบุคคล		4	1	5
		ฝ่ายบริหารงานทรัพยากรบุคคล	107	17	124
		ฝ่ายสวัสดิการและส่งเสริมคุณภาพชีวิต	57	25	82
		รวม	168	43	211
	สายงานพัฒนาศักยภาพองค์กร		3		3
		ฝ่ายกลยุทธ์ทรัพยากรบุคคล	34	3	37
		ฝ่ายพัฒนาทรัพยากรบุคคล	44	6	50
		รวม	81	9	90
กลุ่มทรัพยากรบุคคล รวม			253	53	306
กลุ่มเทคโนโลยีสารสนเทศ			4	1	5
		ฝ่ายความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ	47	4	51
	สายงานปฏิบัติการเทคโนโลยีสารสนเทศ		3	1	4
		ฝ่ายบริการเทคโนโลยีสารสนเทศ	118	23	141
		ฝ่ายปฏิบัติการศูนย์สารสนเทศ	85	14	99
		รวม	206	38	244
	สายงานวางแผนและพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศ		4	1	5
		ฝ่ายบริหารโครงการเทคโนโลยีสารสนเทศ	19	3	22
		ฝ่ายระบบงานบริการลูกค้าหลัก	58	5	63
		ฝ่ายระบบงานเพื่อการบริหาร	49	3	52
		ฝ่ายระบบงานอิเล็กทรอนิกส์	47	1	48
		ฝ่ายวางแผนเทคโนโลยีสารสนเทศ	32	3	35
		รวม	209	16	225
กลุ่มเทคโนโลยีสารสนเทศ รวม			466	59	525
กลุ่มบริหารหนี้และกฎหมาย			4	2	6
	สายงานกฎหมายและบริหารทรัพย์สิน		4	1	5
		ฝ่ายคดี	67	8	75
		ฝ่ายจัดการทรัพย์สินรอการขาย	33	12	45
		ฝ่ายนิติการ	31	3	34
		รวม	135	24	159
	สายงานบริหารหนี้		5	1	6
		ฝ่ายควบคุมและบริหารหนี้	25	6	31

กลุ่ม	สายงาน	ฝ่าย/ภาค	พนักงาน	ลูกจ้าง	รวม
		ฝ่ายพัฒนาหนี้ 1	49	7	56
		ฝ่ายพัฒนาหนี้ 2	50	1	51
		ฝ่ายสนับสนุนงานบริหารหนี้	30	7	37
		รวม	159	22	181
กลุ่มบริหารหนี้และกฎหมาย รวม			298	48	346
กลุ่มปฏิบัติการ			8	2	10
		ฝ่ายบริหารคุณภาพและกระบวนการ	19	1	20
	สายงานบริหารงานกลาง		3	1	4
		ฝ่ายการพัสดุ	68	21	89
		ฝ่ายบริการกลาง	64	130	194
		ฝ่ายบริหารงานออกแบบและก่อสร้าง	60	17	77
		รวม	195	169	364
	สายงานปฏิบัติการธุรกิจ		8	1	9
		ฝ่ายปฏิบัติการข้อมูลกลาง	70	30	100
		ฝ่ายปฏิบัติการธุรกิจเงินฝาก บริการและอิเล็กทรอนิกส์	191	50	241
		ฝ่ายปฏิบัติการสินเชื่อ	46	7	53
		ฝ่ายประเมินราคาหลักทรัพย์	27	10	37
		ฝ่ายพิธีการสินเชื่อ	74	7	81
		ฝ่ายอนุมัติสินเชื่อบุคคล	655	48	703
		รวม	1,071	153	1,224
กลุ่มปฏิบัติการ รวม			1,293	325	1,618
กลุ่มยุทธศาสตร์			4	1	5
	สายงานนโยบายและยุทธศาสตร์		4		4
		ฝ่ายนวัตกรรมและประเมินผลองค์กร	38	1	39
		ฝ่ายบริหารแผนงานและงบประมาณ	44	3	47
		ฝ่ายบริหารสัดส่วนธุรกิจ	25	1	26
		ฝ่ายยุทธศาสตร์และวิจัย	35	1	36
		รวม	146	6	152
กลุ่มยุทธศาสตร์ รวม			150	7	157
กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน			6	2	8
	สายงานการเงิน		4	1	5
		ฝ่ายการบัญชี	134	7	141
		ฝ่ายปฏิบัติการการเงิน	64	10	74
		รวม	202	18	220
	สายงานการลงทุน		10	1	11

กลุ่ม	สายงาน	ฝ่าย/ภาค	พนักงาน	ลูกจ้าง	รวม
		ฝ่ายธุรกิจการลงทุน	43	1	44
		ฝ่ายธุรกิจตราสารหนี้	37	1	38
		ฝ่ายปฏิบัติการการลงทุน	33	2	35
		รวม	123	5	128
	สายงานบริหารการเงิน		3	1	4
		ฝ่ายบริหารเงิน	28	6	34
		ฝ่ายบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน	30	1	31
		ฝ่ายปฏิบัติการบริหารการเงิน	31	3	34
		รวม	92	11	103
กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน รวม			423	36	459
กลุ่มลูกค้าฐานรากและสนับสนุนนโยบายรัฐ			5	2	7
		ฝ่ายบริหารลูกค้าฐานรากและสนับสนุนนโยบายรัฐ	22	1	23
	สายงานลูกค้าบุคลากรภาครัฐ		3	1	4
		ฝ่ายบริหารผลิตภัณฑ์ การตลาด และพัฒนาลูกค้าบุคลากรภาครัฐ 1	16	1	17
		ฝ่ายบริหารผลิตภัณฑ์ การตลาด และพัฒนาลูกค้าบุคลากรภาครัฐ 2	16	1	17
		ฝ่ายสนับสนุนลูกค้าบุคลากรภาครัฐ	23	1	24
		รวม	58	4	62
	สายงานลูกค้ารายย่อยและองค์กรชุมชน		5	1	6
		ฝ่ายบริหารผลิตภัณฑ์และการตลาดนโยบายรัฐ	23	1	24
		ฝ่ายบริหารผลิตภัณฑ์และการตลาดลูกค้ารายย่อยและองค์กรชุมชน	51	2	53
		ฝ่ายบริหารและพัฒนาสถาบันการเงินประชาชน	14	4	18
		ฝ่ายสนับสนุนลูกค้ารายย่อยและองค์กรชุมชน	17	1	18
		รวม	110	9	119
กลุ่มลูกค้าฐานรากและสนับสนุนนโยบายรัฐ รวม			195	16	211
กลุ่มลูกค้าธุรกิจและภาครัฐ			5	1	6
		ฝ่ายบริหารลูกค้าธุรกิจและภาครัฐ	41	2	43
	สายงานลูกค้าธุรกิจ SMEs		5	2	7
		ฝ่ายธุรกิจลูกค้า SMEs 1	22	1	23
		ฝ่ายธุรกิจลูกค้า SMEs 2	21	2	23
		ฝ่ายธุรกิจลูกค้า SMEs 3	21	1	22
		รวม	69	6	75
	สายงานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และภาครัฐ		3	1	4
		ฝ่ายการค้าและปฏิบัติการธุรกิจต่างประเทศ	21	1	22
		ฝ่ายธุรกิจลูกค้าขนาดใหญ่	36	2	38
		ฝ่ายสินเชื่อภาครัฐและสถาบัน	25	1	26

กลุ่ม	สายงาน	ฝ่าย/ภาค	พนักงาน	ลูกจ้าง	รวม
		ฝ่ายสินเชื่อสหกรณ์ และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น	30	1	31
		รวม	115	6	121
กลุ่มลูกค้าธุรกิจและภาครัฐ รวม			230	15	245
กลุ่มลูกค้าบุคคล			4	1	5
		ฝ่ายบริหารลูกค้าบุคคล	26	3	29
		ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์	61	25	86
	สายงานบริหารการขาย		3	1	4
		ฝ่ายธุรกิจการเงินส่วนบุคคล	31	7	38
		ฝ่ายบริหารการขายธุรกิจลูกค้าบุคคล	89	19	108
		ฝ่ายบริหารพันธมิตรและพัฒนาธุรกิจ	65	2	67
		รวม	188	29	217
	สายงานบริหารธุรกิจลูกค้าบุคคล		5	2	7
		ฝ่ายธุรกิจบัตรเครดิตและร้านค้ารับบัตร	114	22	136
		ฝ่ายบริหารผลิตภัณฑ์ และการตลาดเงินฝากและบริการ	29	4	33
		ฝ่ายบริหารผลิตภัณฑ์ และการตลาดบัตรเครดิตเงินฝาก	23	1	24
		ฝ่ายบริหารผลิตภัณฑ์ และการตลาดสินเชื่อลูกค้าบุคคล	40	1	41
		รวม	211	30	241
กลุ่มลูกค้าบุคคล รวม			490	88	578
จัดตั้งคณะกรรมการบริหารกองทุนพัฒนาเมือง ในภูมิภาค		สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค	1		1
จัดตั้งผู้อำนวยการธนาคารออมสิน			3		3
		ฝ่ายบริหารงานสาขา	64	12	76
		ฝ่ายเลขานุการธนาคาร	60	18	78
		ฝ่ายสนับสนุนช่องทางบริการและการขาย	41	6	47
	สายงานการตลาดและสื่อสารองค์กร		3	1	4
		ฝ่ายการตลาด	12	1	13
		ฝ่ายพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อม	24	4	28
		ฝ่ายสื่อสารองค์กร	72	28	100
		รวม	111	34	145
	สายงานพัฒนาธุรกิจผู้ประกอบการรายย่อยและ SMEs Start up		17	1	18
		ฝ่ายพัฒนาธุรกิจผู้ประกอบการรายย่อย และองค์กรชุมชน	29	2	31
		ฝ่ายพัฒนาธุรกิจลูกค้า SMEs Start up	23	1	24
		รวม	69	4	73

หน่วย : คน

กลุ่ม	สายงาน	ฝ่าย/ภาค	พนักงาน	ลูกจ้าง	รวม
	สายงานกิจการสาขา 1		18	8	26
		ธนาคารออมสินภาค 1	657	229	886
		ธนาคารออมสินภาค 2	668	304	972
		ธนาคารออมสินภาค 3	577	224	801
		รวม	1,920	765	2,685
	สายงานกิจการสาขา 2		3	1	4
		ธนาคารออมสินภาค 4	512	204	716
		ธนาคารออมสินภาค 5	692	289	981
		ธนาคารออมสินภาค 6	722	251	973
		รวม	1,929	745	2,674
	สายงานกิจการสาขา 3		3	1	4
		ธนาคารออมสินภาค 7	617	276	893
		ธนาคารออมสินภาค 8	600	224	824
		ธนาคารออมสินภาค 9	655	261	916
		รวม	1,875	762	2,637
	สายงานกิจการสาขา 4		3	1	4
		ธนาคารออมสินภาค 10	748	279	1,027
		ธนาคารออมสินภาค 11	808	343	1,151
		ธนาคารออมสินภาค 12	674	307	981
		รวม	2,233	930	3,163
	สายงานกิจการสาขา 5		3	1	4
		ธนาคารออมสินภาค 13	597	239	836
		ธนาคารออมสินภาค 14	711	247	958
		ธนาคารออมสินภาค 15	923	380	1,303
		รวม	2,234	867	3,101
	สายงานกิจการสาขา 6		3	1	4
		ธนาคารออมสินภาค 16	653	298	951
		ธนาคารออมสินภาค 17	621	229	850
		ธนาคารออมสินภาค 18	523	196	719
		รวม	1,800	724	2,524
	ยื่นตรงผู้อำนวยการธนาคารออมสิน รวม		12,339	4,867	17,206
	ภาพรวม		17,003	5,576	22,579

บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารตระหนักถึงสิทธิและบทบาทของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกธนาคาร จึงได้กำหนดบทบาทเพื่อสนองต่อความต้องการและความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย ดังนี้

หลักการ

คณะกรรมการควรกำหนดนโยบายให้มีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าวตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่มีกับผู้มีส่วนได้เสีย และกำกับดูแลให้หลักการและการปฏิบัติที่เหมาะสมแก่ผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงส่งเสริมให้เกิดการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียในการพัฒนาการดำเนินงาน และไม่ควรกระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเหล่านั้น

แนวทางปฏิบัติที่ดี

1. คณะกรรมการควรกำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียให้ชัดเจน โดยดูแลให้หลักการที่เข้มแข็งว่าธนาคารประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ไม่ละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อเป็นแนวทางให้ทุกส่วนในธนาคารสามารถบรรลุวัตถุประสงค์เป้าหมายหลักที่เป็นไปด้วยความยั่งยืน โดยอาจจัดทำนโยบายหรือแนวปฏิบัติ ซึ่งอย่างน้อยควรครอบคลุมเรื่องดังต่อไปนี้
 - 1.1 **ความรับผิดชอบต่อพนักงาน** โดยปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้องและปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรมและเคารพสิทธิมนุษยชน
 - 1.2 **ความรับผิดชอบต่อลูกค้า** โดยปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง และคำนึงถึงสุขภาพความปลอดภัย ความเป็นธรรม การเก็บรักษาข้อมูลลูกค้า การบริการหลังการขาย ตลอดจนอายุสินค้าและบริการ การติดตามวัดผลความพึงพอใจของลูกค้าเพื่อการพัฒนาปรับปรุงสินค้าและบริการ รวมทั้งการโฆษณาประชาสัมพันธ์และการส่งเสริมการขาย (Sales Conduct) ต้องกระทำอย่างมีความรับผิดชอบไม่ทำให้เกิดความเข้าใจผิดหรือใช้ประโยชน์จากความเข้าใจผิดของลูกค้า
 - 1.3 **ความรับผิดชอบต่อคู่ค้า** โดยมีกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างและเงื่อนไขสัญญาหรือข้อตกลงที่เป็นธรรม การช่วยให้ความรู้ พัฒนาศักยภาพ และยกระดับความสามารถในการผลิตและให้บริการให้ได้มาตรฐาน ชี้แจง และดูแลให้คู่ค้าเคารพสิทธิมนุษยชนและปฏิบัติต่อแรงงานตนเองอย่างเป็นธรรม รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึงติดตามตรวจสอบและประเมินผลคู่ค้าเพื่อพัฒนาการประกอบธุรกิจระหว่างกันอย่างยั่งยืน
 - 1.4 **ความรับผิดชอบต่อชุมชน** โดยนำความรู้และประสบการณ์ทางธุรกิจมาพัฒนาโครงการที่สามารถสร้างเสริมประโยชน์ต่อชุมชนได้อย่างเป็นรูปธรรม มีการติดตามและวัดผลความคืบหน้า และความสำเร็จในระยะยาว
 - 1.5 **ความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม** โดยป้องกัน ลด จัดการ และดูแลให้มั่นใจว่าธนาคารจะไม่สร้างหรือก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบต่อสิ่งแวดล้อม
 - 1.6 **การแข่งขันทางการตลาดที่เป็นธรรม** โดยการประกอบธุรกิจอย่างเปิดเผยโปร่งใสและไม่สร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันอย่างไม่เป็นธรรม ประกอบด้วยประเด็นสำคัญ ได้แก่
 - (1) แนวปฏิบัติในการรับผิดชอบต่อคู่แข่งและเจ้าหนี้
 - (2) การส่งเสริมการแข่งขันที่เป็นธรรม โดยต่อต้านการผูกขาด และการเลือกปฏิบัติทางการค้า
 - (3) การบริหารจัดการทางการเงินตามเงื่อนไขตลาดที่ครอบคลุม
 - (3.1) แนวทางการเข้าถึงและจัดหาเงินทุนอย่างโปร่งใสและเป็นธรรม
 - (3.2) การจัดทำบัญชีการเงินตามมาตรฐานที่เป็นที่ยอมรับ
 - (3.3) การแยกบัญชีการเงินเชิงพาณิชย์และเชิงสังคม
 - (4) การกำหนดช่องทางรับข้อร้องเรียน และการชดเชย กรณีคู่แข่งและเจ้าหนี้ถูกละเมิดสิทธิตามกฎหมาย
 - (5) การต่อต้านทุจริตและรับสินบนที่จะนำไปสู่การได้เปรียบในการแข่งขันทางการตลาด
 - (6) การจัดซื้อจัดจ้างที่เป็นธรรม และไม่เลือกปฏิบัติกับกลุ่มคู่ค้าและผู้ส่งมอบ

1.7 การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน โดยปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง และกำหนดให้ธนาคารมีและประกาศนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันต่อสาธารณะ

2. คณะกรรมการควรระบุความสำคัญของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อกำกับดูแลให้ธนาคารปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ได้อย่างเหมาะสมและเป็นธรรม และควรกำกับดูแลให้มีการพัฒนากลไกการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียในการส่งเสริมการดำเนินงานของธนาคาร
3. คณะกรรมการควรกำกับดูแลให้มีการเปิดเผยนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย กลไกการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย และกิจกรรมต่างๆ ที่แสดงให้เห็นถึงการดำเนินการตามนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียไว้ในรายงานประจำปี

บทบาทของธนาคารเพื่อการตลาดที่เป็นธรรม

ธนาคารในฐานะที่เป็นสถาบันการเงินเฉพาะกิจของรัฐ มุ่งเน้นการปฏิบัติงานตามภารกิจที่ได้รับมอบหมายอย่างเต็มประสิทธิภาพ และส่งเสริมการแข่งขันทางการตลาดที่เป็นธรรม เพื่อให้ธนาคารเป็นองค์กรที่มีประสิทธิภาพในการสร้างสมดุลในการดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับการมีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มเพื่อสร้างความเชื่อมั่น (Public Trust) และเติบโตอย่างยั่งยืน มีการแข่งขันอย่างเป็นธรรม ประกอบธุรกิจอย่างเปิดเผย โปร่งใส และไม่สร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันอย่างไม่เป็นธรรม สอดคล้องกับหลักการและแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีในรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2562 และแนวทางปฏิบัติของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการแข่งขันทางการตลาดที่เป็นธรรม โดยกำหนดโครงสร้างผู้รับผิดชอบบทบาท หน้าที่ และระบบบริหารจัดการให้มีความชัดเจนและเป็นระบบ เพื่อให้ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างธนาคารอมสินยึดถือเป็นแนวทางถือปฏิบัติต่อไป ซึ่งมีสาระสำคัญ ดังนี้

1. แนวปฏิบัติในการรับผิดชอบต่อคู่แข่งและเจ้าหนี้

ธนาคารปฏิบัติต่อคู่แข่งและเจ้าหนี้ภายใต้กรอบของกฎหมาย ให้ความสำคัญต่อการแข่งขันกับคู่แข่งอย่างเป็นธรรม ปฏิบัติตามเงื่อนไขหรือสัญญาอย่างเป็นธรรมต่อเจ้าหนี้

2. การส่งเสริมการแข่งขันที่เป็นธรรม โดยการต่อต้านการผูกขาดและการเลือกปฏิบัติทางการค้า

ธนาคารดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบของกฎหมาย จริยธรรมและจรรยาบรรณ ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเหมาะสม และไม่สร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันอย่างไม่เป็นธรรม โดยต่อต้านการผูกขาดและการเลือกปฏิบัติทางการค้า

3. การบริหารจัดการทางการเงินตามเงื่อนไขตลาด

ธนาคารมุ่งเน้นให้มีการบริหารจัดการทางการเงินที่มีประสิทธิภาพ ตลอดจนมีการทำบัญชีตามมาตรฐาน เพื่อสร้างความเติบโตอย่างมั่นคงทางการเงินและความยั่งยืนในระยะยาว

4. การกำหนดช่องทางรับข้อร้องเรียนและการชดเชย กรณีคู่แข่งและเจ้าหนี้ถูกละเมิดสิทธิตามกฎหมาย

ธนาคารสร้างความเชื่อมั่นให้แก่คู่แข่ง เจ้าหนี้ และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยกำหนดช่องทางการติดต่อสื่อสาร กระบวนการบรรเทาและชดเชยค่าเสียหาย

5. การต่อต้านทุจริตและรับสินบนที่จะนำไปสู่การสร้างรายได้เปรียบในการแข่งขันทางการตลาด

ธนาคารมุ่งมั่นในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ และส่งเสริมให้เกิดการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส เป็นธรรม สร้างความเชื่อมั่นและเป็นที่ยอมรับของผู้มีส่วนได้เสีย

6. การจัดซื้อจัดจ้างที่เป็นธรรมและไม่เลือกปฏิบัติกับพันธมิตรและคู่ค้า

ธนาคารกำหนดให้การจัดซื้อจัดจ้างและบริหารพัสดุต้องก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคาร โดยให้ความสำคัญกับความคุ้มค่า โปร่งใส ตรวจสอบได้ มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

ผลการดำเนินการ

ผลการดำเนินธุรกิจภายใต้บทบาทการแข่งขันทางการตลาดที่เป็นธรรมของธนาคาร สามารถสะท้อนได้จากหลักฐานเชิงประจักษ์ ดังนี้

- ในปี 2564 ธนาคารได้รับผลการประเมินด้านคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ (Integrity and Transparency Assessment : ITA) จากสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ ในระดับ AA ที่คะแนนรวม ร้อยละ 98.85 ซึ่งเป็นคะแนนที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องทุกปี
- ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน ได้รับมอบรางวัลเชิดชูเกียรติ “เพชรพัสตุ” และประกาศเกียรติคุณในฐานะ “ผู้มีคุณูปกา ยิงต่อการบริหารงานพัสตุภาครัฐ” ประจำปี 2564 จากอธิบดีกรมบัญชีกลาง เพื่อยกย่องเผยแพร่เกียรติคุณ และเชิดชู เกียรติแก่นักบริหารและผู้ปฏิบัติงานที่มีผลการปฏิบัติงานด้านการพัสตุที่มีความรู้ ความสามารถในการปฏิบัติงาน โดยเฉพาะในด้านการจัดซื้อจัดจ้าง และการจัดหาอื่นๆ และสามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องตามกฎหมาย ระเบียบ แนวทาง ปฏิบัติด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม สามารถตรวจสอบได้ มีความซื่อสัตย์สุจริต คำนึงถึงประโยชน์ทางราชการหรือ หน่วยงานของรัฐ
- ผลการสำรวจความคิดเห็นของลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียอื่นเกี่ยวกับบทบาทการนำองค์กรของผู้บริหารระดับสูงและการนำ ระบบการกำกับดูแลมาใช้ในการปฏิบัติงานของธนาคารออมสิน พบว่าธนาคาร ออมสิน ได้รับการประเมินด้านภาพลักษณ์ ของธนาคารและการประพฤติปฏิบัติของพนักงานอยู่ในระดับดีมาก เช่นเดียวกับความเห็นของผู้มีส่วนได้เสียอื่น ได้แก่ หน่วยงานกำกับดูแล คู่ค้า คู่ความร่วมมือ ผู้ส่งมอบ คู่แข่ง เจ้าหนี้ ชุมชนสำคัญ และสื่อมวลชน ประเมินความพึงพอใจต่อ การดำเนินงานร่วมกันในระดับดีมาก

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ซึ่งประกอบด้วย บุคคล กลุ่มบุคคล หน่วยงาน หรือองค์กรที่ให้ความสนใจหรือเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคาร โดยธนาคารมีเป้าหมายสำคัญในการบริหารจัดการความต้องการ ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียกลุ่มต่างๆ อย่างเหมาะสม เพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดีกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย โดยมีแนวทางที่ชัดเจนในการบริหารจัดการ การติดต่อสื่อสาร การประสานงาน การให้ความร่วมมือและสนับสนุนการปฏิบัติงานและดำเนินกิจกรรม ร่วมกัน ในปี 2564 ธนาคารได้แบ่งกลุ่มผู้มีส่วนได้ส่วนเสียเป็น 5 กลุ่มสำคัญ และได้รวบรวมความต้องการ ความคาดหวัง ความกังวล ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียนำไปพิจารณาจัดลำดับประเด็นสำคัญและปรับปรุงการบริหารจัดการของธนาคาร ดังนี้

ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย	ช่องทางที่มีส่วนร่วม	ความถี่	ความต้องการ/ ภาวะภาคหวัง	แนวทางทดสอบ	หน่วยงานรับผิดชอบ	ผลการดำเนินงาน
<ul style="list-style-type: none"> 1. หน่วยงานกำกับดูแล และหน่วยงานภาครัฐ 	<ul style="list-style-type: none"> • การร่วมประชุม รับฟังแนว นโยบายและแนวทางการ กำกับดูแล • การสำรวจ/สัมภาษณ์/ คัดการณ์ความพึงพอใจ ความต้องการ ความคาดหวัง 	<ul style="list-style-type: none"> • รายเดือน/รายไตรมาส / รายปี • รายปี 	<ul style="list-style-type: none"> • การปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อสังเกตและ คำแนะนำ • ความโปร่งใสในการดำเนินงาน • การเปิดเผยข้อมูลอย่าง ครบถ้วน • สนับสนุนนโยบายรัฐบาล และเป็นแหล่งเงินทุน • สร้างโอกาสให้กับประชาชน ฐานรากเข้าถึงแหล่งเงินทุน ได้มากขึ้น 	<ul style="list-style-type: none"> • ปฏิบัติตามกฎหมาย กฏระเบียบ ข้อบังคับที่ เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน ธุรกิจ • พัฒนาระบบการตามข้อ สังเกตและข้อเสนอแนะ • สนับสนุนและส่งเสริม ประชาชนฐานรากด้านต่างๆ 	<ul style="list-style-type: none"> • ฝ่ายกำกับธุรกิจ • ฝ่ายยุทธศาสตร์ธนาคาร • ฝ่ายนวัตกรรมและประเมิน ผลองค์กร 	<ul style="list-style-type: none"> • จัดสัมมนาเชิงปฏิบัติการเพื่อ สร้างความรู้ ความเข้าใจ ให้แก่ ผู้บริหาร และคณะทำงานใน เกณฑ์การประเมินผลการดำเนินงานเมื่อวันที่ 1-3, 5, 8 และ 9 มี.ค. 2564 • จัดประชุมร่วมกับ SUBPAC ในการสัมภาษณ์ เมื่อวันที่ 10-11 มี.ค. 2564 • จัดประชุมเพื่อแสดงวิสัยทัศน์ พันธกิจ ทิศทาง นโยบายและ แผนการดำเนินงานของธนาคาร ออมสิน ประจำปีบัญชี 2565 (Vision Meeting) เมื่อวันที่ 22 ธ.ค. 2564 • เข้าร่วมประชุมกับ สศค. และสำนักงานประมาณเพื่อ จัดทำโครงการตามนโยบาย รัฐบาลในการให้ความช่วยเหลือ ผู้ที่ได้รับผลกระทบจาก สถานการณ์ COVID-19 และการขอรับเงินช่วยเหลือ จากรัฐบาล และเพื่อ เตรียมการรับลงทะเบียน ตามโครงการลงทะเบียน เพื่อสวัสดิการแห่งรัฐรอบ ใหม่ ในเดือน พ.ย. 2564

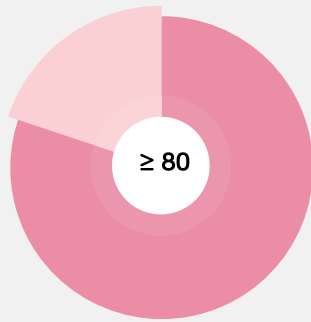
ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย	ช่องทางการมีส่วนร่วม	ความถี่	ความต้องการ/ความคาดหวัง	แนวทางการตอบสนอง	หน่วยงานรับผิดชอบ	ผลการดำเนินงาน
2. พันธมิตร และคู่ค้า	<ul style="list-style-type: none"> การประชุม สัมมนา หรือ จัดกิจกรรมเพื่อแลกเปลี่ยนความคิดเห็นในการทำงานร่วมกัน การสำรวจ/สัมภาษณ์/การสนทนาความพึงพอใจความต้องการ ความคาดหวัง 	<ul style="list-style-type: none"> รายเดือน/รายไตรมาส รายปี 	<ul style="list-style-type: none"> ความร่วมมือในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อขยายฐานลูกค้า การเชื่อมโยงข้อมูลระหว่างกัน เพื่อยกระดับการดำเนินงาน ความพร้อมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่รองรับการดำเนินงานร่วมกัน มีความโปร่งใส ไม่เกิดข้อผิดพลาด และเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล 	<ul style="list-style-type: none"> กำหนดกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างพาณิชย์ ตาม พ.ร.บ. จัดซื้อจัดจ้างและการบริหารพัสดุภาครัฐ พ.ศ. 2560 เตรียมความพร้อมรองรับการทำธุรกิจร่วมกับคู่ค้า พัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศรองรับการปฏิบัติงานและการเชื่อมโยงข้อมูล กำหนดแผน/โครงการสนับสนุนพัฒนาคุณภาพชีวิตและเพิ่มศักยภาพของกลุ่มเป้าหมาย 	<ul style="list-style-type: none"> กลุ่มลูกค้าบุคคล กลุ่มลูกค้าฐานรากและสนับสนุนนโยบายรัฐ และกลุ่มลูกค้าธุรกิจและภาครัฐ ฝ่ายการตลาด ฝ่ายระบบงานบริการลูกค้าหลัก 	<ul style="list-style-type: none"> จัดประชุมกับบริษัท เอ็ม เอช อี ซี จำกัด (มหาชน) เพื่อพัฒนาติดตามและแก้ไขปัญหาระบบงาน CoB รวม 16 ครั้ง จัดประชุมกับบริษัท ที.เอ็น.เอ็น. คอร์ปอเรชั่น จำกัด และคณะกรรมการบริหารโครงการ Digital Transformation รวม 11 ครั้ง ประสานงานกับบริษัท Advance Research ในการให้บริการ Call Center แบบ Fully Outsource จำนวน 150 seats 205 agent อนุมัติวงเงินในบริษัทร่วมลงทุน (Venture Capital) 32 ราย เป็นเงิน 677.33 ล้านบาท (สะสม) ก่อตั้ง SMEs Private Equity Trust Fund โดยธนาคารออมสิน กองที่ 1-4 ได้ลงทุนในบริษัทร่วมลงทุน รวมทั้งสิ้น 667.06 ล้านบาท จัดสัมมนาพัฒนาศักยภาพพนักงานขายผลิตภัณฑ์ประกันภัยผ่านช่องทางธนาคาร (GSB BANCASSURANCE) ผ่าน Online ในเดือน ก.ค.-ก.ย. 2564 (หลักสูตรที่ 1 จำนวน 18 รุ่น และหลักสูตรที่ 2 จำนวน 6 รุ่น) จัดอบรมความรู้ทางธุรกิจให้กับผู้ประกอบการทั่วไปและจากหน่วยงานพันธมิตร 537 ราย

ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย	ช่องทางการมีส่วนร่วม	ความถี่	ความต้องการ/ความคาดหวัง	แนวทางการตอบสนอง	หน่วยงานรับผิดชอบ	ผลการดำเนินงาน
3. สังคม และชุมชนสำคัญ	<ul style="list-style-type: none"> การจัดกิจกรรมชุมชนสัมพันธ์ การสื่อสารผ่านช่องทาง Online และ Offline การสำรวจ/สัมภาษณ์/คัดกรองความพึงพอใจ ความต้องการ ความคาดหวัง 	<ul style="list-style-type: none"> เป็นประจำอย่างต่อเนื่อง รายปี 	<ul style="list-style-type: none"> ส่งเสริมความรู้ ความเข้าใจทางการเงิน และสนับสนุนการสร้างวินัยทางการเงิน ส่งเสริมสร้างศักยภาพ และยกระดับคุณภาพชีวิตแก่ประชาชน สนับสนุนแหล่งเงินทุน ให้คำแนะนำปรึกษาในการบริหารจัดการด้านการเงิน 	<ul style="list-style-type: none"> กำหนดแผน/โครงการ CSR in Process สนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์และสังคม 	<ul style="list-style-type: none"> ฝ่ายพัฒนาเพื่อความยั่งยืน ฝ่ายส่งเสริมการออม พัฒนา สังคม และสิ่งแวดล้อม กลุ่มลูกค้าฐานรากและสนับสนุนนโยบายรัฐ 	<ul style="list-style-type: none"> อบรมเข้าสู่มาตรฐานไอเอสเอทีไทย 228 ราย ผ่านการประเมิน และได้รับประกาศนียบัตร 169 ราย ลงทุนที่ติดตามผลการดำเนินงานองค์กรชุมชน กลุ่มวิสาหกิจชุมชน/OTOP 179 แห่ง และกลุ่มท่องเที่ยวชุมชน/ ไอเอสเอที 252 แห่ง สนับสนุนแผนงานการจัดการจัดตั้งสถาบันการเงินประชาชน 40 แห่ง พร้อมทั้งติดตามความก้าวหน้า 7 ครั้ง จัดกิจกรรมแลกเปลี่ยนเรียนรู้ด้านการเงินประชาชนแบบ ปี 2564 ภายใต้หัวข้อชีวิตดี ใช้เงินดี วันที่ 14-15 ธ.ค 2564 ผ่าน Online มีสถาบันการเงินประชาชนเข้าร่วม 4 แห่ง (สถาบันการเงินประชาชน ตำบลน้ำขาว จ.สงขลา สถาบันการเงินประชาชนบ้านทานพอง จ.นครศรีธรรมราช สถาบันการเงินประชาชน ตำบลแม่ข้าวต้ม จ.เชียงใหม่) สถาบันการเงินประชาชนวังสรรพรส จ.จันทบุรี สนับสนุนการจัดการด้านชุมชน 6 แห่ง มีผู้ได้รับผลประโยชน์ 181,108 คน มอบทุนเด็กของสังคม 216 คน มอบทุนอาหารกลางวัน 108 โรงเรียน โรงเรียนเข้าร่วม Digital School Bank สะสม 56 แห่ง เปิดบัญชีใหม่ 44,085 บัญชี จำนวนรายการ 11,913 รายการ จำนวนเงินฝากสะสม 1,942,189 บาท

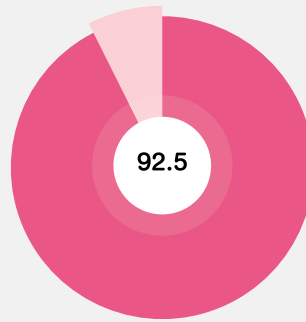
ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย	ช่องทางที่มีส่วนร่วม	ความถี่	ความต้องการ/ ความคาดหวัง	แนวทางการตอบสนอง	หน่วยงานรับผิดชอบ	ผลการดำเนินงาน
4. ลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> • การเยี่ยมชมพบปะลูกค้าผ่านกิจกรรมต่างๆ • กิจกรรมเสริมสร้างความสัมพันธ์ • การประชาสัมพันธ์ข่าวสาร/ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการผ่านช่องทาง Online และ Offline • การสำรวจ/สัมภาษณ์/ติดตามความคิดเห็น ความต้องการ ความคาดหวัง 	<ul style="list-style-type: none"> • เป็นประจำอย่างต่อเนื่อง • รายปี 	<ul style="list-style-type: none"> • ให้บริการผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลาย และตอบสนองความต้องการ • ช่องทางในการให้บริการที่หลากหลาย • ความปลอดภัยและความเสถียรของการใช้บริการผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ • มาตรฐานความปลอดภัยด้านบริการจัดการข้อมูล ส่วนบุคคล • การบริการอย่างถูกต้อง รวดเร็ว และเป็นธรรม • เป็นที่ปรึกษาทางการเงิน • มีความรู้และความเชี่ยวชาญด้านผลิตภัณฑ์ 	<ul style="list-style-type: none"> • มุ่งเน้นการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้า • การพัฒนาศักยภาพของพนักงานให้สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ลูกค้าได้ในทุกด้าน • การพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศให้มีประสิทธิภาพปลอดภัย และเป็นไปตามกฎระเบียบหรือมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง 	<ul style="list-style-type: none"> • กลุ่มลูกค้าบุคคล กลุ่มลูกค้าฐานรากและสนับสนุนนโยบายรัฐ และกลุ่มลูกค้าธุรกิจและภาครัฐ 	<ul style="list-style-type: none"> • การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อสนับสนุนแหล่งเงินทุนสินเชื่อเฉพาะ สวัสดิการ ฝึกอบรม/เครดิต/เดบิต และสินเชื่อที่สนับสนุนการช่วยเหลือผู้ประกอบการรายย่อย/SMEs (สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน/เสริมพลังฐานราก/ผู้กู้ยืม/เครดิต/SMEs มีที่ มีเงิน/Soft Loan/อิมโง/ฟื้นฟูพัฒนาช่องทางบริการให้บริการใหม่ๆ : พัฒนา MyMo ให้ ปรับแผนการชำระหนี้/Digital Lending/การซื้อขายสินเชื่อ/ประกันภัย • การบริการของพนักงานสาขา 1,054 สาขา • การอบรมพัฒนาศักยภาพพนักงานด้านการขาย/Credit Skills • การลงพื้นที่ผ่านกิจกรรมของธนาคารต่างๆ มหกรรมทางการเงิน ออกบูธงาน Money Expo 4 ครั้ง/Thailand Smart Money 3 ครั้ง/การลงพื้นที่พัฒนาและส่งเสริมศักยภาพลูกค้าผู้ประกอบการรายย่อย/SMEs • ผลสำรวจความผูกพันของลูกค้า <ul style="list-style-type: none"> กลุ่มลูกค้าบุคคล = 4.30 กลุ่มลูกค้าฐานรากฯ = 4.36 กลุ่มลูกค้าธุรกิจ = 4.43

ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย	ช่องทางที่มีการมีส่วนร่วม	ความถี่	ความต้องการ/ความคาดหวัง	แนวทางในการตอบสนอง	หน่วยงานรับผิดชอบ	ผลการดำเนินงาน
<p>5. คณะกรรมการผู้บริหาร พนักงาน และลูกค้า</p>	<ul style="list-style-type: none"> • การประชาสัมพันธ์ผ่านช่องทาง Intranet, E-Mail • การสำรวจความพึงพอใจและความผูกพัน 	<ul style="list-style-type: none"> • เป็นประจำอย่างต่อเนื่อง • รายปี 	<ul style="list-style-type: none"> • รักษาสมดุลระหว่างการทำงานและการใช้ชีวิตส่วนตัว • มีปัจจัยในการสนับสนุนการปฏิบัติงานที่เหมาะสม • ค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม • การพัฒนาความรู้ความสามารถอย่างต่อเนื่อง • ความมั่นคงและก้าวหน้าในงาน 	<ul style="list-style-type: none"> • การจัดสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัย ถูกสุขลักษณะ และเอื้อต่อการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ • ให้ค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ๆ ที่สามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทชั้นนำทั่วไป • ปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม 	<ul style="list-style-type: none"> • ฝ่ายเลขานุการธนาคาร • ฝ่ายกำกับดูแลกิจการที่ดี • กลุ่มทรัพยากรบุคคล 	<ul style="list-style-type: none"> • อบรมพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ ทักษะและขีดความสามารถในการปฏิบัติงาน 49,001 คน • จำนวน 238 หลักสูตร โดยมีหลักสูตรที่สำคัญ ดังนี้ <ol style="list-style-type: none"> 1) รองรับนโยบาย 30,919 คน 2) สร้างรายได้ จำนวน 12,400 คน 3) GRC 1,349 คน 4) Leadership 540 คน • หลักสูตร และผ่านตามเกณฑ์ที่กำหนด ร้อยละ 96.48 • บุคลากรมีพฤติกรรมการดำเนินงานตามค่านิยมองค์กร GSB Way ภาพรวมของธนาคาร ร้อยละ 92.23 • ผลสำรวจความผูกพันพนักงาน ระดับ 4.83 สูงกว่าเป้าหมาย

ผลสำรวจความพึงพอใจของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย
ในการดำเนินงานร่วมกับธนาคาร ปี 2564



● เป้าหมาย



● ผลลัพธ์

การแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนการทุจริต

ธนาคารถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ด้านธรรมาภิบาลของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยจัดให้มีกระบวนการและช่องทางการแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนการทุจริต โดยกำหนดผู้รับผิดชอบในการรับแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนการทุจริตที่ชัดเจน รวมทั้งคุ้มครองและเก็บรักษาข้อมูลของผู้แจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนไว้เป็นความลับ ตลอดจนมีการสื่อสารให้คณะกรรมการธนาคารออมสิน ผู้บริหาร และพนักงาน ทราบถึงกระบวนการและช่องทางการแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนการทุจริต

มาตรการคุ้มครองและรักษาความลับของผู้ร้องเรียน

เพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้ร้องเรียนและผู้ให้ข้อมูลที่กระทำโดยเจตนาสุจริต ธนาคารจะปกปิดชื่อ ที่อยู่ หรือข้อมูลใดๆ ที่สามารถระบุตัวผู้ร้องเรียนหรือผู้ให้ข้อมูลได้ และเก็บรักษาข้อมูลของผู้ร้องเรียนและผู้ให้ข้อมูลไว้เป็นความลับ โดยจำกัดเฉพาะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการตรวจสอบเรื่องร้องเรียนเท่านั้นที่จะเข้าถึงข้อมูลดังกล่าวได้

1. ปกปิดชื่อ ที่อยู่ หรือข้อมูลใดๆ ที่สามารถระบุตัวผู้ร้องเรียนหรือผู้แจ้งเบาะแสได้ และเก็บรักษาข้อมูลของผู้ร้องเรียนหรือ ผู้แจ้งเบาะแสไว้เป็นความลับ โดยจำกัดเฉพาะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการตรวจสอบเรื่องร้องเรียนเท่านั้นที่จะเข้าถึงข้อมูลดังกล่าวได้ ทั้งนี้ ผู้ได้รับข้อมูลจากการปฏิบัติหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องร้องเรียน มีหน้าที่เก็บรักษาข้อมูล ข้อร้องเรียน และเอกสารหลักฐานของผู้ร้องเรียนและผู้แจ้งเบาะแสไว้เป็นความลับ ห้ามเปิดเผยข้อมูลแก่บุคคลอื่นที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง เว้นแต่ เป็นการเปิดเผยตามหน้าที่ที่กฎหมายกำหนด
2. ให้ธนาคารสั่งการที่สมควรเพื่อคุ้มครองผู้ร้องเรียนหรือผู้ให้ข้อมูลที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างธนาคารออมสิน อย่าให้ต้องรับภัยหรือความไม่ชอบธรรม ไม่ว่าจะเป็นการเปลี่ยนแปลงตำแหน่งงาน ลักษณะงาน สถานที่ทำงาน สัมผัส ระบุ รบกวณ การปฏิบัติงาน หรือเลิกจ้าง
3. ธนาคารอาจพิจารณาให้บำเหน็จความชอบเป็นกรณีพิเศษแก่ผู้ร้องเรียนหรือผู้ให้ข้อมูลที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างธนาคารออมสินที่ให้เบาะแสหรือร้องเรียนการทุจริต อันเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร
4. ธนาคารสามารถใช้ดุลพินิจเพื่อกันผู้ร้องเรียนหรือผู้ให้ข้อมูลที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้าง ธนาคารออมสิน ผู้มีส่วนร่วมกระทำผิดไว้เป็นพยาน หรือลดหย่อนผ่อนโทษได้ตามเหตุและผลของเรื่องที่เกิดขึ้น

ช่องทาง รับฟังความคิดเห็นของลูกค้า

ท่านสามารถแสดงความคิดเห็นเสนอแนะ-ติชม และสอบถามข้อมูลผลิตภัณฑ์



**GSB
Contact Center**
1115



E-Mail
voice@gsb.or.th



จดหมาย
หนังสือร้องเรียน



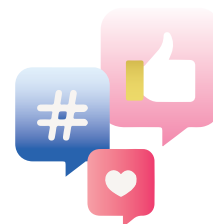
สแกน QR Code
แสดงความคิดเห็นผ่านมือถือ



Website | Webchat
www.gsb.or.th



หน่วยงานภายนอก
ศูนย์ดำรงธรรม | รปภ. | คปก.
สำนักงานปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี



Social Network
GSB Society
Facebook | Twitter | Youtube
Instagram | Pantip
LINE GSB NOW



สาขา
จุดให้บริการ | หน่วยให้บริการ

ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์ ธนาคารออมสิน สำนักงานใหญ่

470 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400

จริยธรรมและจรรยาบรรณ

ธนาคารมีกระบวนการส่งเสริมและทำให้มั่นใจว่าบุคลากรทุกคนประพฤติปฏิบัติอย่างมีจริยธรรมและจรรยาบรรณในการปฏิสัมพันธ์ที่ดีต่อลูกค้า คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นระบบ โดยคณะกรรมการได้กำหนดนโยบายและดูแลให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ผ่านประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสิน เพื่อใช้เป็นกรอบการประพฤติปฏิบัติตามจริยธรรมและจรรยาบรรณ ยึดถือเป็นแนวทางปฏิบัติควบคู่ไปกับกฎ ระเบียบ ประกาศ และคำสั่งอื่นๆ เพื่อยกระดับมาตรฐานการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลรวมทั้งเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้าง ปฏิบัติหน้าที่และบริหารงานของธนาคารด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส ยึดมั่นในคุณธรรม จริยธรรม มีความรับผิดชอบ ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลังความสามารถ และดำรงตนเป็นแบบอย่างที่ดี โดยธนาคารได้ปลูกฝังคุณธรรม จริยธรรมและจรรยาบรรณให้แก่ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้าง ตั้งแต่การรับรู้ การสร้างความรู้ความเข้าใจความตระหนัก และการนำไปใช้ในการปฏิบัติงาน รวมถึงมีการจัดทำคู่มือประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสินจัดทำสื่อเพื่อส่งเสริมและเผยแพร่ให้ความรู้เรื่องคุณธรรมจริยธรรมและจรรยาบรรณผ่านช่องทางต่างๆ ของธนาคารอย่างต่อเนื่อง

เพื่อส่งเสริมและสร้างจิตสำนึกในการปฏิบัติงานตามคู่มือประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณ ธนาคารออมสินของบุคลากรในธนาคาร รวมทั้งยกระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมและจรรยาบรรณให้เกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร

สามารถนำไปปฏิบัติจริงอย่างเป็นรูปธรรมและมีแนวปฏิบัติที่ชัดเจน ธนาคาร จึงได้จัดทำแนวทางการเสริมสร้างพฤติกรรมตามประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสิน เพื่อให้คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างทุกท่านได้ศึกษาทำความเข้าใจ และยึดถือ เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานตามประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสินอย่างเคร่งครัด อันจะส่งผลให้เกิดเป็นวัฒนธรรมธรรมาภิบาล ได้รับความเชื่อถือและความไว้วางใจจากผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของธนาคาร

ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดให้มีการติดตามและประเมินผลของการเสริมสร้างพฤติกรรมตามประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสิน แต่เนื่องจากปัจจุบันมีการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในพื้นที่ต่างๆ ทั่วประเทศอย่างต่อเนื่อง ธนาคารจึงกำหนดให้มีการปรับเปลี่ยนรูปแบบการติดตามและประเมินผล โดยให้จัดทำ E-Testing หลักสูตร “จริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสิน” เพื่อประเมินผลความสำเร็จในการทดสอบความรู้ ความเข้าใจการปฏิบัติงานตามจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสินของผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้าง รวมทั้งเพื่อนำผลการทดสอบมาพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการกำกับดูแลการประพฤติปฏิบัติตามประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสิน ซึ่งครอบคลุมผู้เข้ารับการประเมินระดับผู้อำนวยการฝ่าย หรือเทียบเท่าลงมา แทนการจ้างที่ปรึกษาดำเนินการสอบทานการประพฤติปฏิบัติตามประมวลจริยธรรมฯ (โดยวิธี On-site และ Off-site)

ประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสิน

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน มีหน้าที่ปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ ประกาศ คำสั่ง แบบแผนและวิธีปฏิบัติของธนาคาร เพื่อรักษาประโยชน์ส่วนรวม เป็นกลางทางการเมือง อำนาจความสะอาดและให้บริการแก่ประชาชนตามหลักธรรมาภิบาล โดยจะต้องยึดมั่นในมาตรฐานทางจริยธรรมอันเป็นค่านิยมหลัก 9 ประการ ดังนี้

- (1) ยึดมั่นในสถาบันหลักของประเทศ อันได้แก่ ชาติ ศาสนาพระมหากษัตริย์ และการปกครองระบอบประชาธิปไตยอันมีพระมหากษัตริย์ทรงเป็นประมุข
- (2) ให้ความร่วมมือและสนับสนุนนโยบายของรัฐบาล เพื่อผลประโยชน์ของประเทศ
- (3) ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ ประกาศ คำสั่ง แบบแผน และวิธีปฏิบัติของธนาคารอย่างเคร่งครัดตลอดจนร่วมมือดูแลให้พนักงานอื่นปฏิบัติตามด้วย
- (4) ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีจิตสำนึกที่ดี รับผิดชอบต่อหน้าที่ โปร่งใส ตรวจสอบได้ ยึดมั่นในคุณธรรม กล้าตัดสินใจและกระทำในสิ่งที่ถูกต้อง ชอบธรรม ปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นธรรมและไม่เลือกปฏิบัติ
- (5) ปฏิบัติหน้าที่ อย่างเต็มกำลังความสามารถมุ่งผลสัมฤทธิ์ของงาน ทุ่มเทศปัญญา ความรู้ความสามารถ ให้บรรลุผลสำเร็จและมีประสิทธิภาพเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคารและประเทศชาติ
- (6) รักษาความลับของลูกค้า คู่ค้า และธนาคารอย่างเคร่งครัดการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับ

- จะกระทำได้อีกเมื่อมีอำนาจหน้าที่และได้รับอนุญาต หรือเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด
- (7) ปฏิบัติหน้าที่เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของธนาคาร คำนึงถึงประโยชน์ส่วนรวมมากกว่าประโยชน์ส่วนตัว และมีจิตสาธารณะ ไม่เอาค้ำหรือยอมให้ผู้อื่นเอาค้ำงานในตำแหน่งหน้าที่ของตนเองไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมหาผลประโยชน์จากธนาคารเพื่อตนเองหรือผู้อื่น และไม่ยอมให้ประโยชน์ส่วนตัวหรือประโยชน์ของบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับตนเองขัดแย้งกับผลประโยชน์ของธนาคาร
 - (8) ร่วมมือช่วยเหลือกันเกี่ยวกับกิจการของธนาคาร รักษาความสามัคคีและไม่กระทำการใดๆ อันอาจเป็นเหตุก่อให้เกิดความแตกแยกสามัคคีหรือก่อให้เกิดความกระด้างกระเดื่องในบรรดาผู้อยู่ในวงงานของธนาคาร เคารพและให้เกียรติซึ่งกันและกัน ไม่ก้าวร้าวหรือแทรกแซง การปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานอื่นโดยมิชอบ ละเว้นการกระทำใดๆ อันเป็นเหตุให้ผู้อื่นเดือดร้อน ให้การสนับสนุนเพื่อนร่วมงานอย่างจริงใจ
 - (9) ไม่ลอกหรือไม่นำผลงานของผู้อื่น มาใช้เป็นประโยชน์ของตนเองโดยมิได้ระบุแหล่งที่มา หรือไม่นำผลงานของบุคคลอื่นมาแอบอ้างเป็นผลงานของตนเอง
 - (10) ไม่รายงานเท็จหรือเสนอความเห็นที่ไม่สุจริตต่อผู้บังคับบัญชา สุภาพเรียบร้อย เชื่อฟัง และไม่แสดงความกระด้างกระเดื่องต่อผู้บังคับบัญชา ผู้อยู่ใต้บังคับบัญชาต้องปฏิบัติตามคำสั่งของผู้บังคับบัญชา ซึ่งสั่งในกิจการของธนาคารโดยชอบในการปฏิบัติกิจการของธนาคาร ไม่กระทำการข่มขู่ผู้บังคับบัญชาเหนือตน เว้นแต่ผู้บังคับบัญชาเหนือขึ้นไปสั่งให้กระทำหรือได้รับอนุญาตเป็นพิเศษ เป็นครั้งคราว
 - (11) คำนึงถึงจริยธรรมในบริบทที่เป็นสากล ในเรื่องสังคม

- สิ่งแวดล้อม สิทธิมนุษยชน เคารพศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ และจรรยาบรรณวิชาชีพ
- (12) ยึดมั่นและปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมและจรรยาบรรณของธนาคาร
 - (13) ละเว้นการแสดงความคิดเห็นต่อบุคคลภายนอกหรือสื่อมวลชน ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับงานของธนาคารที่อาจกระทบกระเทือนต่อชื่อเสียงและการดำเนินงานของธนาคาร ทั้งนี้ เว้นแต่ได้รับอนุญาตหรือมอบหมายจากผู้บังคับบัญชาผู้มีอำนาจหน้าที่
 - (14) ละเว้นการเผยแพร่หรือส่งต่อเอกสารภายในของธนาคาร ข้อความ หรือข้อมูลที่ไม่ถูกต้อง ไม่เหมาะสม เป็นเท็จ หรืออาจสร้างความเข้าใจผิดทางสื่อออนไลน์ หรือสื่อต่างๆ ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้บริหาร พนักงาน ลูกค้า ได้รับความเสียหายหรือเสื่อมเสียชื่อเสียง หรือกระทบต่อชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของธนาคาร
 - (15) ดำรงตนเป็นแบบอย่างที่ดีและรักษาภาพลักษณ์ของธนาคาร รวมทั้งต้องละเว้นจากอบายมุข และไม่ประพฤติตนในทางที่อาจทำให้เสื่อมเสียชื่อเสียง และเกียรติศักดิ์ของตนและธนาคาร โดยอย่างน้อยต้องปฏิบัติตน ดังนี้
 - (15.1) ไม่กระทำตนเป็นคนมีหนี้สินรุงรัง อันมีผลกระทบกระเทือนต่อการปฏิบัติหน้าที่หรือชื่อเสียงของธนาคาร
 - (15.2) ไม่หมกมุ่นในการพนันทุกประเภท
 - (15.3) ไม่เสพยาเสพติดให้โทษทุกประเภท
 - (15.4) ไม่กระทำตนเป็นนายทุนให้กู้ยืมเงิน หรือเป็นนายหน้า หรือคนกลางในการดำเนินการให้พนักงานได้กู้ยืมเงินจากนายทุน อันขัดต่อกฎหมายหรือข้อบังคับ ระเบียบ ประกาศ คำสั่งของธนาคาร

จรรยาบรรณธนาคารออมสิน

ธนาคารได้กำหนดจรรยาบรรณต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม เพื่อเป็นหลักปฏิบัติสำหรับบุคลากรของธนาคาร โดยแบ่งเป็น 3 ระดับ คือ

1. จรรยาบรรณของคณะกรรมการ
2. จรรยาบรรณของผู้บริหาร
3. จรรยาบรรณของพนักงาน

จรรยาบรรณของพนักงาน ให้ถือเป็นพื้นฐานที่ผู้บริหารและพนักงานจะต้องยึดถือปฏิบัติ

นอกจากนี้ ประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสิน ได้กำหนดว่าผู้บริหารนอกจากจะต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้บริหารแล้วยังจะต้องปฏิบัติตนเป็นแบบอย่างที่ดีตามจรรยาบรรณของพนักงานด้วย หากพนักงานมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการปฏิบัติตามประมวลจริยธรรมฯ ให้ขอคำแนะนำจากผู้บังคับบัญชา ผู้บังคับบัญชาทุกระดับชั้นมีหน้าที่ประพฤติตนให้เป็นแบบอย่างที่ดีแก่ผู้อยู่ใต้บังคับบัญชา ควบคุมดูแลและปลูกฝังจริยธรรมและจรรยาบรรณให้เป็นที่รับทราบ และถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ

ส่วนที่ 1 จรรยาบรรณของกรรมการ

1.1 จรรยาบรรณกรรมการต่อธนาคาร

- (1) ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร และไม่ดำเนินการใดๆ ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งต่อผลประโยชน์ของธนาคาร
- (2) นำความรู้และทักษะการบริหารมาประยุกต์ใช้อย่างเต็มความสามารถ และบริหารงานธนาคารด้วยความระมัดระวัง
- (3) รักษาเกียรติยศ ชื่อเสียง และภาพลักษณ์ที่ดีของธนาคาร
- (4) ไม่เปิดเผยข้อมูลความลับของธนาคารต่อบุคคลภายนอก
- (5) ไม่ใช้อำนาจหน้าที่ของตนหรือยอมให้ผู้อื่นใช้อำนาจหน้าที่ของตนไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ในการแสวงหาผลประโยชน์โดยมิชอบ

1.2 จรรยาบรรณกรรมการต่อพนักงาน

- (1) ปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความสุภาพ หลีกเลี่ยงการดำเนินการใดๆ ที่ไม่เป็นธรรม รับฟังข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะของพนักงาน
- (2) กำหนดนโยบายในเรื่องสวัสดิภาพ ค่าตอบแทน และสวัสดิการที่เป็นธรรมแก่พนักงาน
- (3) ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ ความสามารถของพนักงาน
- (4) ติดตามให้ธนาคารดำเนินการในเรื่องจรรยาบรรณและบทบาทซึ่งพนักงานสามารถปฏิบัติได้ เพื่อให้เกิดพฤติกรรมที่อยู่ในกรอบของจรรยาบรรณอย่างทั่วถึงทั้งธนาคาร

1.3 จรรยาบรรณกรรมการต่อลูกค้าและประชาชน

- (1) ส่งเสริมการให้บริการที่มีคุณภาพต่อลูกค้า
- (2) สนับสนุนแนวทางในการเพิ่มประโยชน์ให้แก่ลูกค้าและประชาชนอย่างต่อเนื่อง
- (3) ควรส่งเสริมให้ธนาคารสร้างนวัตกรรมใหม่ เพื่อให้ลูกค้าและประชาชนเกิดความพึงพอใจ
- (4) เปิดเผยข่าวสารข้อมูลเกี่ยวกับการบริการอย่างครบถ้วน ถูกต้อง และไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง
- (5) กำกับให้ธนาคารจัดระบบให้ลูกค้าและประชาชนสามารถร้องเรียนเกี่ยวกับการบริการ และให้ลูกค้าและประชาชนได้รับการตอบสนองผลอย่างรวดเร็ว

1.4 จรรยาบรรณกรรมการต่อสังคม

- (1) สนับสนุนให้ธนาคารมีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และศิลปวัฒนธรรมที่ดั่งามของประเทศ
- (2) ปฏิบัติและควบคุมให้ธนาคารมีการปฏิบัติอย่างเคร่งครัดตามเจตนารมณ์ของกฎหมาย และกฎระเบียบที่ออกโดยหน่วยงานกำกับดูแล

ส่วนที่ 2 จรรยาบรรณของผู้บริหาร

2.1 จรรยาบรรณผู้บริหารต่อภาครัฐ

- (1) ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและตัดสินใจดำเนินการใดๆ ด้วยความเป็นธรรมต่อภาครัฐ เพื่อประโยชน์สูงสุดของภาครัฐโดยรวม
- (2) บริหารธนาคารด้วยความระมัดระวัง
- (3) ปฏิบัติหน้าที่โดยการประยุกต์ความรู้ และทักษะการบริหารจัดการอย่างเต็มกำลังความสามารถในทุกกรณี
- (4) รายงานสถานภาพของธนาคารโดยสม่ำเสมอ และครบถ้วนตามความเป็นจริง
- (5) แจ้งให้ภาครัฐทราบถึงแนวโน้มในอนาคตของธนาคารทั้งในด้านบวกและด้านลบ ซึ่งจะต้องอยู่บนพื้นฐานของความเป็นไปได้และมีข้อมูลสนับสนุนอย่างเพียงพอ
- (6) ไม่แสวงหาประโยชน์ให้ตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยใช้ข้อมูลใดๆ ของธนาคาร ซึ่งยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ
- (7) ไม่เปิดเผยข้อมูลลับของธนาคารต่อบุคคลภายนอก
- (8) ไม่ดำเนินการใดๆ ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อธนาคาร

2.2 จรรยาบรรณผู้บริหารต่อธนาคาร

- (1) ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และไม่ดำเนินการใดๆ ในลักษณะที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อธนาคาร

- (2) ปฏิบัติหน้าที่ในการบริหารจัดการอย่างเต็มกำลังความสามารถด้วยความระมัดระวังและไตร่ตรอง ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่ดีเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร
- (3) รักษาความลับของธนาคาร ตลอดจนไม่แสวงหาผลประโยชน์ให้ตนเองหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยใช้ข้อมูลใดๆ ของธนาคารซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะ

2.3 จรรยาบรรณผู้บริหารต่อพนักงาน

- (1) ให้ผลตอบแทนที่เป็นธรรมแก่พนักงาน
- (2) ดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สินของพนักงานอยู่เสมอ
- (3) การแต่งตั้งและโยกย้าย รวมถึงการให้รางวัลและการลงโทษพนักงานต้องกระทำด้วยความสุจริตใจ และตั้งอยู่บนพื้นฐานของความรู้ความสามารถและความเหมาะสมของพนักงานนั้นๆ
- (4) ให้ความสำคัญต่อการพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงาน และสนับสนุนให้มีความก้าวหน้าตามความรู้ความสามารถอย่างทั่วถึง
- (5) รับฟังความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ และข้อร้องเรียนของพนักงาน ซึ่งตั้งอยู่บนพื้นฐานความรู้ทางวิชาชีพของพนักงาน
- (6) ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับพนักงานอย่างเคร่งครัด
- (7) บริหารงานโดยหลีกเลี่ยงการกระทำใดๆ ที่ไม่เป็นธรรม ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อความมั่นคงในหน้าที่การงานของพนักงาน
- (8) ปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความสุภาพ และให้ความเคารพต่อความเป็นปัจเจกชนและศักดิ์ศรีของความเป็นมนุษย์
- (9) ส่งเสริมให้พนักงานเข้าใจในเรื่องจรรยาบรรณและบทบาทซึ่งพนักงานสามารถปฏิบัติได้ เพื่อส่งเสริมให้เกิดพฤติกรรมที่อยู่ในกรอบของจรรยาบรรณอย่างทั่วถึงทั้งองค์กร
- (10) เปิดโอกาสให้พนักงานสามารถแจ้งเรื่องการทำความผิดกฎหมายของธนาคารได้
- (11) ให้ความมั่นใจกับพนักงานในเรื่องสวัสดิภาพ สวัสดิการในการทำงาน
- (12) ให้พนักงานตระหนักถึงการใช้ทรัพยากรที่มีอยู่อย่างจำกัดในธนาคารให้เกิดประโยชน์สูงสุด

2.4 จรรยาบรรณผู้บริหารต่อลูกค้าและประชาชน

- (1) ให้บริการที่มีคุณภาพในระดับที่ยอมรับได้
- (2) เปิดเผยมูลค่าข่าวสารเกี่ยวกับการบริการอย่างครบถ้วน ถูกต้อง และไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง
- (3) การนำเสนอการบริการจะต้องไม่ทำให้ลูกค้าและประชาชนเกิดความเข้าใจผิดเกี่ยวกับคุณภาพ ราคา ปริมาณหรือเงื่อนไขใดๆ ของการบริการนั้นๆ
- (4) จัดระบบเพื่อให้ลูกค้าและประชาชนสามารถร้องเรียนเกี่ยวกับการบริการ และดำเนินการอย่างดีที่สุด เพื่อให้ลูกค้าและประชาชนได้รับการตอบสนองอย่างรวดเร็ว
- (5) รักษาความลับของลูกค้าและประชาชนอย่างจริงจัง และสม่าเสมอ รวมถึงไม่นำมาใช้เพื่อประโยชน์ของตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้องโดยมิชอบ
- (6) ปฏิบัติตามเงื่อนไขต่างๆ ที่มีต่อลูกค้าและประชาชนอย่างเคร่งครัด
- (7) กรณีที่อาจไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดได้ต้องรีบแจ้งให้ลูกค้าและประชาชนทราบล่วงหน้า เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขปัญหา
- (8) ไม่ค้ำกำไรเกินควร เมื่อเปรียบเทียบกับคุณภาพการบริการ และไม่กำหนดเงื่อนไขการค้าที่ไม่เป็นธรรมต่อลูกค้าและประชาชน
- (9) ควรมีการสร้างสรรค์นวัตกรรมใหม่ เช่น การบริการใหม่ๆ เพื่อให้ลูกค้าและประชาชนเกิดความพึงพอใจ

2.5 จรรยาบรรณผู้บริหารต่อคู่ค้า

- (1) ไม่เรียกร้องหรือไม่รับหรือจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตในการค้ากับคู่ค้า
- (2) ถ้ามีข้อมูลว่ามี การเรียกรับ หรือการจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตเกิดขึ้น พึงเปิดเผยรายละเอียดต่อคู่ค้า และร่วมกันแก้ไขปัญหาโดยยุติธรรมและรวดเร็ว

2.6 จรรยาบรรณผู้บริหารต่อคู่แข่ง

- (1) ประพฤติปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี
- (2) ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต หรือไม่เหมาะสม เช่น การจ่ายสินจ้างให้แก่พนักงานคู่แข่ง
- (3) ไม่พยายามทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งด้วยการกล่าวหาในทางร้าย โดยปราศจากซึ่งมูลความจริง

2.7 จรรยาบรรณผู้บริหารต่อสังคม

- (1) ไม่กระทำการใดๆ ที่จะมีผลเสียหายต่อทรัพยากรธรรมชาติและสภาพแวดล้อม
- (2) คำนึงถึงส่วนหนึ่งของธนาคารให้แกกิจกรรมที่จะมีส่วนสร้างสรรค์สังคมอย่างสม่ำเสมอ
- (3) ปฏิบัติตนอย่างซื่อสัตย์สุจริตของความร่วมมือต่อสังคม ให้เกิดขึ้นในหมู่พนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่องและจริงจัง
- (4) ปฏิบัติหรือควบคุมให้มีการปฏิบัติอย่างเคร่งครัดตามเจตนารมณ์ของกฎหมายและกฎระเบียบที่ออกโดยหน่วยงานกำกับดูแล
- (5) ไม่กระทำการช่วยเหลือสนับสนุนหรือยอมเป็นเครื่องมือที่จะทำให้เกิดการหลีกเลี่ยงการปฏิบัติตามกฎหมายหรือกฎระเบียบต่างๆ
- (6) ให้ความร่วมมือกับหน่วยงานกำกับดูแลและรายงานข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการฝ่าฝืน หรือการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายหรือกฎระเบียบต่างๆ ต่อหน่วยงานนั้น
- (7) ไม่นำเงินของธนาคารไปสนับสนุนทางการเมือง

ส่วนที่ 3 จรรยาบรรณของพนักงาน

3.1 จรรยาบรรณพนักงานต่อธนาคาร

- (1) ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต เที่ยงธรรม มานะอดทน
- (2) มีความรับผิดชอบต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลังความรู้ความสามารถของตน โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคาร ไม่ใช่โอกาสหรือใช้ตำแหน่งหน้าที่การงานแสวงหาผลประโยชน์ให้ตนเองหรือผู้อื่น ตลอดจนไม่กระทำการใดๆ ที่จะทำให้ธนาคารสูญเสียประโยชน์หรือขัดแย้งกับประโยชน์ของธนาคาร
- (3) มีทัศนคติที่ดีและมีความภักดีต่อธนาคาร รักษาชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของธนาคาร โดยดำรงไว้ซึ่งชื่อเสียงอันดีงามของธนาคาร ไม่ให้ร้ายหรือให้ข้อมูลข่าวสารอันจะก่อให้เกิดความเสื่อมเสียแก่ธนาคาร ชี้แจงและทำความเข้าใจกับบุคคลภายนอก เพื่อรักษาไว้ซึ่งภาพลักษณ์ที่ดีขององค์กร
- (4) รักษาข้อมูลหรือข่าวสารของธนาคารที่ยังไม่ควรเปิดเผยไว้เป็นความลับ และไม่ให้ข้อมูลหรือข่าวสารใดๆ ที่ผู้มีอำนาจยังไม่อนุญาต
- (5) ตระหนักถึงความปลอดภัยของเทคโนโลยีสารสนเทศ และการรักษาความปลอดภัยของระบบข้อมูลสารสนเทศของธนาคาร
- (6) ใช้และรักษาทรัพย์สินของธนาคารให้ได้ประโยชน์อย่างเต็มที่และมีประสิทธิภาพ และไม่นำไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน รวมทั้งช่วยกันดูแลทรัพย์สิน สถานที่ทำงานให้เป็นระเบียบและสะอาดอยู่เสมอ
- (7) เอาใจใส่อย่างจริงจังและเคร่งครัดต่อกิจกรรมทั้งปวงที่จะเสริมสร้างคุณภาพประสิทธิภาพ และการพัฒนาธนาคารไปสู่ความเป็นเลิศ
- (8) ยึดมั่นในหลักจรรยาบรรณวิชาชีพของธนาคาร

3.2 จรรยาบรรณพนักงานต่อผู้บริหาร

- (1) ให้ความเคารพ สุภาพ อ่อนน้อม มีสัมมาคารวะต่อผู้บังคับบัญชา ปฏิบัติตามคำสั่งที่ชอบด้วยกฎหมาย และปฏิบัติตามลำดับบังคับบัญชา ยกเว้นกรณีมีเหตุผลอันสมควร
- (2) ไม่รายงานเท็จหรือเสนอความเห็นที่ไม่สุจริตต่อผู้บังคับบัญชา ตลอดจนไม่กล่าวร้ายผู้บริหารโดยปราศจากมูลความจริง
- (3) ไม่วิ่งเต้นหรือเรียกร้องเพื่อให้ได้มาซึ่งตำแหน่งหน้าที่

3.3 จรรยาบรรณพนักงานต่อผู้ร่วมงาน

- (1) รักษาและเสริมสร้างความสามัคคี รวมทั้งควรเข้าร่วมกิจกรรมต่างๆ ที่จัดขึ้น เพื่อประสานสัมพันธ์ระหว่างผู้ร่วมงาน
- (2) ให้ความรู้และถ่ายทอดประสบการณ์ในการทำงานแก่ผู้ร่วมงาน หรือให้คำปรึกษาแนะนำผู้ร่วมงาน
- (3) รับฟังความคิดเห็น ข้อเสนอแนะของผู้ร่วมงาน ผู้ได้บังคับบัญชาและพิจารณานำไปใช้ในทางที่เป็นประโยชน์ ต่องานของธนาคาร
- (4) ให้ความอนุเคราะห์และความช่วยเหลือผู้ร่วมงานที่ต้องการความช่วยเหลือซึ่งอยู่ในวิสัยที่จะพึงกระทำได้
- (5) ไม่นำเรื่องส่วนตัวหรือข้อมูลของผู้ร่วมงานไปวิพากษ์วิจารณ์ในทางที่เสื่อมเสียแก่ผู้ร่วมงาน หรือภาพพจน์ โดยส่วนรวมของธนาคาร
- (6) ปฏิบัติต่อผู้ร่วมงานด้วยความสุภาพ ให้ความเคารพและให้เกียรติซึ่งกันและกัน

3.4 จรรยาบรรณพนักงานต่อตนเอง

- (1) พัฒนาศักยภาพให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลอยู่เสมอ
- (2) ยึดมั่นในหลักกฎหมาย คุณธรรม ความถูกต้อง และไม่แสวงหาตำแหน่ง หรือประโยชน์อื่นใดจากผู้บังคับบัญชา หรือจากบุคคลอื่นใดโดยมิชอบ
- (3) มีทัศนคติที่ดี มีความภาคภูมิใจในการเป็นพนักงานธนาคารออมสิน และรักษาชื่อเสียงของตนและเกียรติของพนักงานธนาคารออมสินไม่ให้เสื่อมเสีย
- (4) ตรงต่อเวลา และอุทิศเวลาในการปฏิบัติงานให้กับธนาคารอย่างเต็มที่ ไม่มาสายกลับก่อน หรือเอาเวลาดูแลงานของธนาคารไปทำธุระส่วนตัว โดยปราศจากความจำเป็นอย่างแท้จริง

3.5 จรรยาบรรณพนักงานต่อลูกค้าและประชาชน

- (1) มีความจริงใจ ให้บริการที่มีคุณภาพ ด้วยความเต็มใจ ใช้วาจาสุภาพ อ่อนโยน
- (2) ให้บริการด้วยความเป็นธรรม ไม่เลือกปฏิบัติ ยึดหลักความเสมอภาคเท่าเทียมกัน
- (3) รักษาผลประโยชน์ของลูกค้า และปฏิบัติตามเงื่อนไขต่างๆ และรักษาคำมั่นสัญญาที่ให้ไว้กับลูกค้า หากมีการขัดกันของผลประโยชน์หรือส่วนได้เสียกับลูกค้าให้รายงานผู้บังคับบัญชาโดยเร็วที่สุด และดำเนินการด้วยความโปร่งใสทันที
- (4) รักษาข้อมูลส่วนตัวของลูกค้าไว้เป็นความลับ ไม่เปิดเผยให้ผู้อื่นทราบ เว้นแต่ได้รับความยินยอมจากลูกค้า และไม่นำข้อมูลส่วนตัวของลูกค้าไปแสวงหาประโยชน์เพื่อตนเองหรือผู้อื่น
- (5) รับฟังความคิดเห็น ข้อเสนอแนะจากลูกค้าด้วยความยินดี และพร้อมที่จะชี้แจงข้อมูลที่ถูกต้องตามสถานะแห่งตน หากเห็นว่าเรื่องใดไม่สามารถปฏิบัติได้ หรือไม่อยู่ในอำนาจหน้าที่ของตนจะต้องปฏิบัติ ควรชี้แจงเหตุผลหรือแนะนำให้ติดต่อหน่วยงานหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับเรื่องนั้นๆ ต่อไป
- (6) ต้องแนะนำหรือให้ข้อมูลหรือเปิดเผยข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับการให้บริการอย่างถูกต้องครบถ้วน เพื่อให้ลูกค้าเกิดประโยชน์และความเข้าใจในเงื่อนไขของการบริการนั้นๆ

3.6 จรรยาบรรณพนักงานต่อคู่แข่ง

- (1) ประพฤติปฏิบัติกับคู่แข่ง ภายใต้กฎหมาย กรอบกติกาการแข่งขันที่ดี
- (2) ส่งเสริมการกระทำ หรือกิจกรรมใดๆ อันนำมาซึ่งความเข้าใจอันดีระหว่างกัน และช่วยเหลือเกื้อกูลกันในโอกาสที่เหมาะสม
- (3) มีทัศนคติต่อคู่แข่งในฐานะเพื่อนร่วมธุรกิจที่จะช่วยส่งเสริมให้ธนาคารพัฒนาตนเองอย่างสม่ำเสมอ

3.7 จรรยาบรรณพนักงานต่อสังคม

- (1) พึงอุทิศตนเพื่อประโยชน์ของสาธารณชนหรือสังคมโดยส่วนรวม เช่น การเสียสละกำลังกาย กำลังความคิด กำลังทรัพย์ และการเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคม ทั้งภายในและภายนอกธนาคาร ทั้งนี้การอุทิศตนดังกล่าว พึงกระทำในลักษณะที่จะไม่ก่อให้เกิดความเสียหายต่องานของธนาคาร
- (2) ไม่กระทำการใดๆ ที่จะก่อให้เกิดความเสียหายต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

กิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ธนาคารออมสินได้สนับสนุนให้มีกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งในระดับคณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานอย่างทั่วถึงทั้งองค์กรอย่างต่อเนื่อง ดังนี้

1. จัดทำคู่มือประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสิน และสื่อ E-book เพื่อให้คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้าง ได้ศึกษาทำความเข้าใจ และยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานตามคู่มือประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสินอย่างเคร่งครัด อันจะส่งผลให้เกิดเป็นวัฒนธรรมธรรมาภิบาล ได้รับความเชื่อถือและความไว้วางใจจากผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของธนาคาร

คู่มือประมวลจริยธรรม
และจรรยาบรรณธนาคารออมสิน



2. ธนาคารได้เผยแพร่ประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสินผ่านช่องทาง ดังนี้

- Intranet
- Website ของธนาคาร
- E-mail All User
- เว็บไซต์ฝ่ายกำกับดูแลกิจการที่ดี
- เว็บไซต์ฝ่ายบริหารงานทรัพยากรบุคคล
- GSB magazine
- กฎเกณฑ์ธรรมาภิบาล
- สื่อ social media เช่น ไลน์กลุ่ม Facebook/ ออมสินธรรมาภิบาล
- จัดอบรมให้ความรู้และสร้างค่านิยมในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส เป็นธรรมป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน



3. จัดทำแนวทางการเสริมสร้างพฤติกรรมตามประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสิน เพื่อส่งเสริมและสร้างจิตสำนึกในการปฏิบัติงานตามประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสินของบุคลากรในธนาคารทั่วทั้งองค์กร รวมทั้งยกระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดี

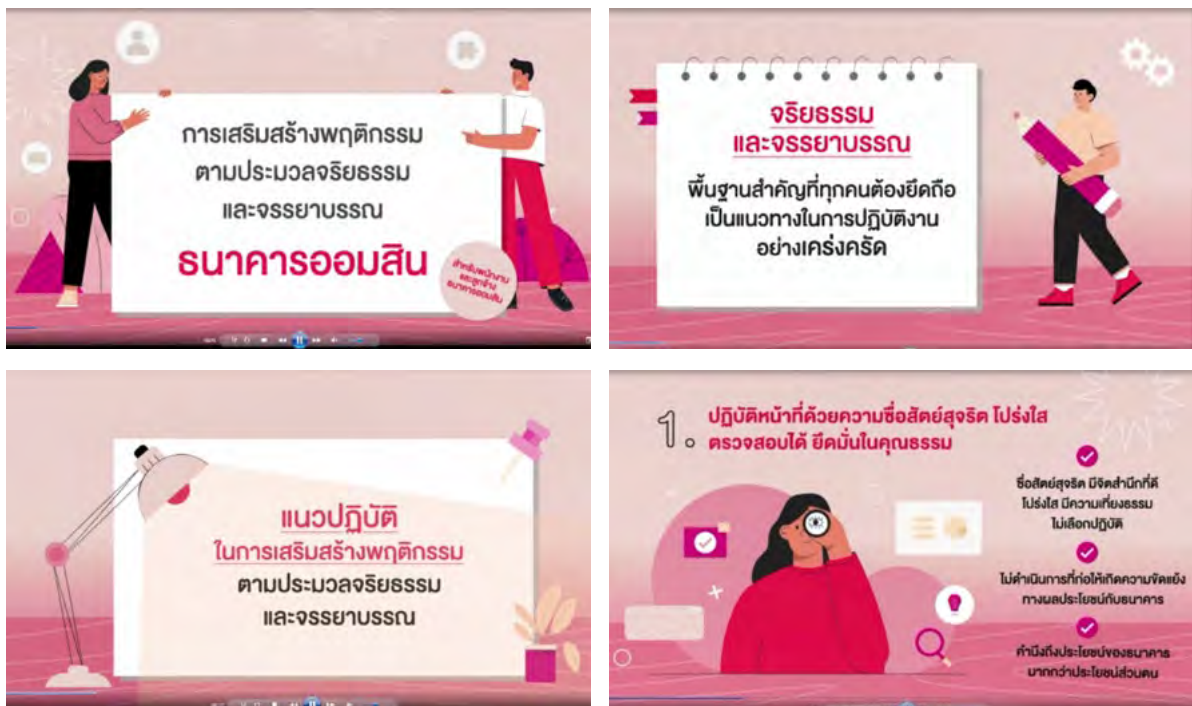
จริยธรรมและจรรยาบรรณให้เกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร สามารถนำไปปฏิบัติจริงอย่างเป็นรูปธรรมและมีแนวปฏิบัติที่ชัดเจนให้เหมาะสมและสอดคล้องกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบในแต่ละกลุ่มระดับตำแหน่ง



ธนาคารได้เผยแพร่แนวทางการเสริมสร้างพฤติกรรมตามประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสินผ่านทาง ดังนี้

- E-mail All User
- เว็บไซต์ฝ่ายกำกับดูแลกิจการที่ดี
- GSB magazine
- GSB Wisdom
- สื่อ social media เช่น ไลน์กลุ่ม Facebook/ออมสินธรรมาภิบาล

คลิปวิดีโอ Motion การเสริมสร้างพฤติกรรมตามประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสิน



4. ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับ เข้ารับการอบรมหลักสูตรการกำกับดูแลการที่ดี จริยธรรมและจรรยาบรรณ ดังนี้
 (1) การพัฒนาต้นแบบจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสิน
 (2) การอบรมผ่านระบบการเรียนรู้ออนไลน์ (E-Learning) หัวข้อ “การกำกับดูแลกิจการที่ดี : Accountability” และ “จริยธรรมและจรรยาบรรณ”

5. ธนาคารได้จัดให้มีโครงการให้รางวัลจริยธรรมและจรรยาบรรณ ธนาคารออมสิน เป็นประจำทุกปี ตั้งแต่ปี 2550 ถึงปัจจุบัน เพื่อพิจารณาคัดเลือกผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้าง ที่มีจิตสำนึกและทัศนคติที่ดี มีคุณธรรมจริยธรรมและจรรยาบรรณในการปฏิบัติงาน เพื่อให้ผู้ได้รับรางวัลเป็นแบบอย่างที่ดีตลอดจนเป็นการส่งเสริมให้ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้าง ตระหนักถึงความสำคัญและนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมและจรรยาบรรณ ซึ่งปัจจุบันมีผู้ได้รับรางวัลรวมจำนวนทั้งสิ้น 985 คน

โดยในปี 2564 ธนาคารได้ประกาศหลักเกณฑ์โครงการให้รางวัลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสิน ประจำปี 2564 และพิจารณาคัดเลือกผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้าง ที่มีคุณสมบัติเป็นไปตามเกณฑ์การให้รางวัลที่ธนาคารกำหนด โดยคัดเลือกจากบุคลากรทั่วทั้งองค์กร จำนวนประมาณ 21,524 คน ซึ่งผู้ได้รับรางวัลจะเป็นผู้ที่ผ่านเกณฑ์การพิจารณาคัดเลือกจากคณะกรรมการชุดต่างๆ ของธนาคาร โดยกำหนดรางวัลออกเป็น 3 ประเภท ดังนี้



(1) รางวัลจริยธรรมและจรรยาบรรณดีเด่น ซึ่งเป็นรางวัลดีเด่นระดับธนาคาร

(2) รางวัลจริยธรรมและจรรยาบรรณระดับหน่วยงานส่วนกลาง / สายงานกิจการสาขา ซึ่งเป็นรางวัลระดับหน่วยงาน เพื่ออรรถรงค์ส่งเสริมให้ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้างประพฤติปฏิบัติอย่างมีจริยธรรมและจรรยาบรรณทั่วทั้งองค์กร

(3) รางวัลต้นกล้าจริยธรรม เพื่ออรรถรงค์ส่งเสริมให้พนักงานรุ่นใหม่ประพฤติปฏิบัติอย่างมีจริยธรรมและจรรยาบรรณ เป็นแบบอย่างที่ดีแก่เพื่อนร่วมงาน เพื่อสร้างเครือข่ายจริยธรรมและลดปัญหาการกระทำทุจริตในพนักงานที่มีอายุน้อยกว่า 5 ปี รวมทั้งจัดให้มีกิจกรรมเพื่อส่งเสริมให้เกิดการมีส่วนร่วมทั่วทั้งองค์กร

6. ธนาคารได้เผยแพร่แนวคิดและคติประจำใจที่ใช้ในการปฏิบัติงานของผู้ได้รับรางวัลจริยธรรมและจรรยาบรรณดีเด่น ประจำปี 2563-2564 ในรูปแบบ E-Magazine เพื่อให้ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างทุกคนยึดถือเป็นแนวทางในการประพฤติปฏิบัติ เพื่อเป็นแบบอย่างที่ดีแก่พนักงาน



การติดตามและประเมินผล

ธนาคารได้ดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

1. การสำรวจความคิดเห็นของพนักงาน/ลูกจ้าง ลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียอื่น เกี่ยวกับบทบาทการนำองค์กรของผู้บริหารระดับสูงและการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาใช้ในการปฏิบัติงานของธนาคารออมสิน ปี 2564 โดยมีผู้ตอบแบบสอบถาม 19,553 คน คิดเป็นร้อยละ 92 ของพนักงานทั้งองค์กร พบว่า กลุ่มผู้บริหารและพนักงานมีความเชื่อมั่นว่า การปฏิบัติตามหลักการและแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี จะทำให้ธนาคารดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ และมีความตั้งใจจะปฏิบัติ ร้อยละ 99.96 ขณะที่กลุ่มลูกค้าและประชาชนรับรู้ต่อการกำกับดูแลของธนาคารออมสินในระดับดีมาก โดยกลุ่มลูกค้าเห็นว่าธนาคารออมสินเป็นธนาคารที่มั่นคง เป็นธนาคารที่ดี โปร่งใส น่าเชื่อถือ มีการออกผลิตภัณฑ์ใหม่และสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้เป็นอย่างดี และให้ความสำคัญกับลูกค้าทุกคนอย่างเท่าเทียม ไม่เลือกปฏิบัติกลุ่มประชาชนเห็นว่าธนาคารออมสินเป็นธนาคารที่มั่นคง เป็นธนาคารที่ดี โปร่งใส น่าเชื่อถือ

2. ธนาคารมีการติดตามและประเมินผลของการเสริมสร้างพฤติกรรมตามค่านิยมประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสิน โดยในปี 2564 ธนาคารได้มีการจัดทำคลิปวิดีโอสรุปผลสอบทาน การประพฤติปฏิบัติตามประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสิน ประจำปี 2563 เพื่อชี้แจงสรุปผลการสอบทานให้ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้าง ทั้งทั้งองค์กรได้รับทราบและให้ยึดถือเป็นแนวทางในการประพฤติปฏิบัติ

3. เนื่องจากปัจจุบันมีการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในพื้นที่ต่างๆ ทั่วประเทศอย่างต่อเนื่อง ธนาคารจึงกำหนดให้มีการปรับเปลี่ยนรูปแบบการติดตามและประเมินผล โดยให้จัดทำ E-Testing หลักสูตร “จริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสิน” เพื่อประเมินผลความสำเร็จในการทดสอบความรู้ ความเข้าใจการปฏิบัติงานตามจริยธรรมจรรยาบรรณธนาคารออมสินของผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้าง ตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่าย หรือเทียบเท่าลงมา รวมทั้งเพื่อนำผลการทดสอบมาพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการกำกับดูแลการประพฤติปฏิบัติตามประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสิน แทนการจ้างที่ปรึกษาดำเนินการสอบทานการประพฤติปฏิบัติตามประมวลจริยธรรมฯ (โดยวิธี On-Site และ Off-Site) โดยมีผู้บริหารพนักงานและลูกจ้าง เข้าทดสอบความรู้ความเข้าใจ รวมทั้งสิ้น 19,964 คน คิดเป็น 92.91% ของพนักงานที่มีสิทธิเข้ารับการทดสอบวัดความรู้ความเข้าใจ ซึ่งจากผลการทดสอบปรากฏผลว่า พนักงานมีความรู้ ความเข้าใจประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสิน ร้อยละ 96.05

ผลการสอบทานการประพฤติปฏิบัติตามประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสิน ประจำปี 2563

GoSISU แนวทางการสอบทานการประพฤติปฏิบัติ

การประเมินตนเอง

- จสอ6555
- จสอ6558

การทดสอบความเข้าใจ

- จสอ6555
- จสอ6558 (ทั่วไป)
- จสอ6558 (ด้านบริการลูกค้า)

GoSISU ประเด็นที่ 2 : การตรวจรับงานจัดซื้อจัดจ้างตามขอบเขตงาน (TOR)

หัวหน้าหน่วยงานและผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ประธานกรรมการตรวจรับพัสดุ ถือเป็นบุคคลสำคัญที่จะช่วยส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้กับพนักงานของตนเอง และคอยเป็นพี่เลี้ยงทุกคน ทั้งกับพนักงานธนาคารออมสินและหน่วยงานคู่สัญญาภายนอก ครอบคลุมถึงความสำคัญของการบริหารจัดการจัดซื้อจัดจ้างที่โปร่งใสและถูกต้องตามขั้นตอน

GoSISU แนวทางการส่งเสริมให้พนักงานประพฤติปฏิบัติตามหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณ

- เนื่องจากพนักงานในแต่ละระดับมีทัศนคติและค่านิยมด้านอาหาร หลักจริยธรรมและจรรยาบรรณ รวมถึงมีบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบที่ต่างกัน และมีความเข้าใจที่แตกต่างกันออกไป
- ดังนั้น นอกจากการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่ดีเป็นพื้นฐานแล้ว ธนาคารควรให้ความสำคัญในการปลูกฝังและส่งเสริมพนักงานแต่ละระดับโดยมีแนวทางในการส่งเสริมที่แตกต่างกัน

ผู้บริหารระดับสูง **ผู้บริหารระดับ** **พนักงานระดับ**
ค้ำ - กลาง **ปฏิบัติการ**

การป้องกันและปราบปรามการทุจริต

ธนาคารประกาศใช้ระเบียบธนาคารออมสิน ฉบับที่ 660 ว่าด้วยนโยบายป้องกันและปราบปรามการทุจริต โดยนำแนวทางการควบคุมภายในตามหลักการและแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีในรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2562 หลักเกณฑ์ตามแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันตามโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition Against Corruption หรือ CAC) กรอบการจัดการของสมาคมผู้ตรวจสอบทุจริตสากล (Association of Certified Fraud Examiners : ACFE) และกรอบหลักเกณฑ์การประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ (Integrity & Transparency Assessment : ITA) มาใช้เป็นกรอบในการจัดทำนโยบายป้องกันและปราบปรามการทุจริตของธนาคารออมสิน ทั้งนี้ ธนาคารมีการเผยแพร่นโยบายป้องกันและปราบปรามการทุจริตไปยังพนักงานทั่วทั้งองค์กรรวมถึงบุคคลภายนอก โดยพนักงานและลูกจ้างของธนาคารทุกคนรับทราบนโยบายดังกล่าว

ธนาคารประกาศใช้คำสั่งธนาคารออมสิน เรื่อง มาตรการป้องกันและปราบปรามการทุจริต เพื่อเป็นคู่มือแนวทางปฏิบัติงานให้แก่ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้าง

1. การปฏิบัติหน้าที่ ยึดหลักตามมาตรฐาน ขั้นตอนระยะเวลาที่กำหนดไว้อย่างเคร่งครัด และเป็นไปอย่างเท่าเทียมกัน รวมถึงการปฏิบัติงานอย่างมุ่งมั่นเต็มความสามารถ มีความรับผิดชอบต่องานในหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย มีคุณธรรมและโปร่งใส

2. การใช้งบประมาณ จัดทำแผนการใช้จ่ายงบประมาณประจำปีและเผยแพร่อย่างโปร่งใส ใช้จ่ายงบประมาณอย่างคุ้มค่าเป็นไปตามวัตถุประสงค์ ไม่เอื้อประโยชน์ต่อตนเองหรือพวกพ้อง และเปิดโอกาสให้พนักงานมีส่วนร่วมในการตรวจสอบการใช้จ่ายงบประมาณ

3. การใช้อำนาจ การมอบหมายงาน การประเมินผลการปฏิบัติงาน การคัดเลือกบุคลากร เพื่อให้สิทธิประโยชน์ต่างๆ เป็นไปอย่างเป็นธรรมไม่เลือกปฏิบัติ ไม่ใช้อำนาจสั่งการให้ผู้ที่บังคับบัญชาทำในรัฐระส่วนตัวของผู้บังคับบัญชาหรือทำในสิ่งที่ไม่ถูกต้อง

ธนาคารออมสิน สามารถปฏิบัติได้อย่างถูกต้อง เป็นไปตามนโยบายป้องกันและปราบปรามการทุจริต รวมทั้งเพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับมาตรการป้องกันและปราบปรามการทุจริต

ธนาคารจัดทำแผนปฏิบัติการป้องกันการทุจริตของธนาคารออมสิน ปี 2563-2565 ซึ่งมีความสอดคล้องกับแผนปฏิบัติการป้องกันการทุจริตในภาครัฐวิสาหกิจ (พ.ศ. 2562-2564) ของสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ เพื่อขับเคลื่อนยุทธศาสตร์ชาติว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริต ระยะที่ 3 (พ.ศ. 2560-2564) ตามบันทึกข้อตกลงความร่วมมือ (MOU) 3 ฝ่ายระหว่างสำนักงาน ป.ป.ช. สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ และหน่วยงานรัฐวิสาหกิจ จำนวน 54 แห่ง และเป็นแนวทางในการดำเนินการของธนาคารในการป้องกันและปราบปรามการทุจริตไปสู่การปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรม

ธนาคารประกาศเจตจำนงสุจริต มุ่งเน้นเสริมสร้างวัฒนธรรมสุจริตปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน เป็นองค์กรธรรมาภิบาลและโปร่งใส โดยกำหนดให้ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างธนาคารออมสินยึดถือและปฏิบัติ ดังนี้

4. การใช้ทรัพย์สินของธนาคาร ไม่นำทรัพย์สินของธนาคารไปเป็นของตนเองหรือนำไปให้ผู้อื่นมีกระบวนการในการขออนุญาต และแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการใช้ทรัพย์สินของธนาคาร มีการกำกับดูแลและตรวจสอบ การใช้ทรัพย์สินของธนาคารอย่างเคร่งครัด

5. การแก้ไขปัญหาการทุจริต ให้ความสำคัญในการต่อต้านการทุจริตอย่างจริงจัง ทบทวนนโยบายและจัดทำแผนงานด้านการป้องกันและปราบปรามการทุจริต มีกระบวนการเฝ้าระวังตรวจสอบการทุจริต เพื่อให้เกิดการป้องกันการทุจริตอย่างเป็นรูปธรรม

6. คุณภาพการดำเนินงาน ต้องให้ข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินงาน การให้บริการแก่ผู้รับบริการผู้มาติดต่อหรือผู้มีส่วนได้เสียอย่างตรงไปตรงมา ไม่ปิดบังหรือบิดเบือนข้อมูล ปฏิบัติหน้าที่อย่างมีคุณธรรม คำนึงถึงประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียและส่วนรวมเป็นหลัก ไม่เอื้อประโยชน์ให้กับบุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือกลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง

7. ประสิทธิภาพการสื่อสาร เผยแพร่ข้อมูลธนาคารในเรื่องต่างๆ ให้สาธารณชนทราบผ่านช่องทางที่หลากหลายเข้าถึงง่าย ไม่ซับซ้อน ครบถ้วน และเป็นปัจจุบัน จัดให้มีช่องทางให้ผู้รับบริการ ผู้มาติดต่อ หรือผู้มีส่วนได้เสียสามารถส่งคำติชมหรือความคิดเห็นเกี่ยวกับการดำเนินงาน การให้บริการ ชี้แจงในกรณีที่มีข้อกังวลสงสัยได้อย่างชัดเจน และมีช่องทางที่สามารถร้องเรียนการทุจริตของผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างธนาคาร

8. การปรับปรุงระบบการทำงาน ปรับปรุงพัฒนาธนาคารทั้งการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่และกระบวนการทำงาน นำเทคโนโลยีมาใช้ในการดำเนินงานเพื่อให้เกิดความสะดวกและรวดเร็วยิ่งขึ้น เปิดโอกาสให้ผู้รับบริการ ผู้มาติดต่อหรือผู้มีส่วนได้เสียเข้ามามีส่วนร่วมในการปรับปรุงพัฒนาการดำเนินงานให้สอดคล้องกับความต้องการ

ธนาคารประกาศนโยบายไม่ให้ ไม่รับกระเช้าหรือของขวัญหรือสิ่งตอบแทนรูปแบบใดๆ แก่ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างธนาคารออมสิน รวมถึงผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารในทุกเทศกาล “No Gift Policy” เพื่อแสดงความมุ่งมั่นของธนาคารในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใสเป็นธรรม ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ธนาคารมีระบบงาน Integrated Fraud Management System (IFMS) โดยการนำข้อมูลจากการตรวจจับ

9. การเปิดเผยข้อมูล เผยแพร่ข้อมูลให้สาธารณชนรับทราบบนเว็บไซต์ของธนาคาร ได้แก่ ข้อมูลพื้นฐาน การบริหารงาน การบริหารเงินงบประมาณ การบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล เพื่อแสดงถึงความโปร่งใสในการบริหารงานและการดำเนินงานของธนาคาร

10. การป้องกันการทุจริต เผยแพร่ข้อมูลที่เป็นปัจจุบันให้สาธารณชนรับทราบบนเว็บไซต์ของธนาคารในด้านการดำเนินการเพื่อป้องกันการทุจริต และมาตรการภายในเพื่อป้องกันการทุจริต ให้ความสำคัญต่อการนำผลการประเมินไปสู่การจัดทำมาตรการส่งเสริมความโปร่งใส และกำกับติดตามให้มีการนำไปปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรม

เหตุการณ์ต้องสงสัยหรือมีความเสี่ยงต่อการทุจริตจากระบบงานต่างๆ ของธนาคาร มาวิเคราะห์ เพื่อจัดทำแนวทางหรือมาตรการป้องกันการทุจริตของธนาคาร และเพิ่มช่องทางในการรายงานเหตุการณ์ต้องสงสัยหรือมีความเสี่ยงต่อการทุจริตของพนักงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการทุจริต (Fraud Compliance Officer : FCO)

กิจกรรมส่งเสริมการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน



• วันพฤหัสบดีที่ 4 มีนาคม พ.ศ. 2564 คุณวิทย์ รัตนากร ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน มอบนโยบายการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส ไร้ทุจริต แก่คณะผู้บริหารและพนักงานธนาคารออมสิน ณ หอประชุมบูรฉัตร ธนาคารออมสิน สำนักงานใหญ่

• ธนาคารจัดทำสื่อเผยแพร่เพื่อสร้างการรับรู้ ความรู้ความเข้าใจ และการตระหนักถึงการปฏิบัติหน้าที่ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสิน การป้องกันการทุจริต โดยเผยแพร่ให้แก่ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้าง อย่างต่อเนื่อง ผ่านช่องทางต่างๆ ของธนาคาร เช่น Intranet, E-mail All User, GSB Magazine, Digital Signage, เสียงตามสาย, โปสเตอร์



• ธนาคารได้จัดกิจกรรม “สัปดาห์ส่งเสริมธรรมาภิบาลต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน” ภายใต้ชื่องาน “อมสินสีขาว โปร่งใส ไร้ทุจริต” ระหว่างวันที่ 25 พฤศจิกายน 2564 ถึงวันที่ 9 ธันวาคม 2564 เพื่อมุ่งเน้นให้ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้าง ได้รับความรู้ความเข้าใจ และตระหนักถึงความสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส คำนึงถึงประโยชน์ส่วนรวม ไม่กระทำการขัดกันระหว่างประโยชน์ส่วนบุคคลกับประโยชน์ส่วนรวม ไม่ใช้อำนาจในตำแหน่งหน้าที่ในทางมิชอบ หรือเอื้อประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่น ต่อต้านการทุจริตในทุกรูปแบบ และนำไปประพฤติปฏิบัติตนเป็นวัฒนธรรมองค์กร เพื่อสร้างความเชื่อมั่นและความไว้วางใจจากผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของธนาคาร และเพื่อการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน โดยมีกิจกรรม ดังนี้

(1) พิธีกล่าวคำปฏิญาณตน ในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส หน้าพระบรมราชานุสาวรีย์รัชกาลที่ 6



• ธนาคารได้เข้าร่วมการประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ (Integrity & Transparency Assessment : ITA) ซึ่งจัดขึ้นโดยสำนักงาน ป.ป.ช. โดยในปี 2564 ธนาคารได้รับผลการประเมินในระดับ (Rating Score) : AA คะแนนรวม 98.85 คะแนน จัดเป็นอันดับที่ 4 ของหน่วยงานรัฐวิสาหกิจที่เข้ารับการประเมินทั้งหมด 51 หน่วยงาน

(2) ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้างธนาคารอมสิน ทุกคน ลงนามปฏิญาณตน ในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส ผ่านระบบออนไลน์

(3) กิจกรรมตอบคำถามชิงรางวัล เกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส ไร้ทุจริต

(4) การบรรยายพิเศษ “การพัฒนาคุณธรรมเพื่อความยั่งยืน” โดยศาสตราจารย์เกียรติคุณ นายแพทย์เกษม วัฒนชัย องคมนตรี วันที่ 1 ธันวาคม 2564 ณ หอประชุมบูรฉัตร ธนาคารอมสินสำนักงานใหญ่ และถ่ายทอดผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ Microsoft Teams เพื่อส่งเสริมให้ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้าง รับรู้

มีความรู้ความเข้าใจ และตระหนักถึงความสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส เป็นธรรม ป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน

การเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศและความโปร่งใส พระราชบัญญัติข้อมูลข่าวสารของราชการ พ.ศ. 2540

ในฐานะที่ธนาคารเป็นรัฐวิสาหกิจในสังกัดกระทรวงการคลัง และเป็นหน่วยงานของรัฐได้ดำเนินการเกี่ยวกับข้อมูลข่าวสารของธนาคารสู่สาธารณะ เพื่อให้เกิดประโยชน์แก่ประชาชน และผู้มีส่วนได้เสียในการเข้าถึงข้อมูลข่าวสารของธนาคาร ดังนี้

1. การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการจัดซื้อจัดจ้างธนาคาร ได้เผยแพร่เกี่ยวกับการจัดซื้อจัดจ้างไว้บนระบบอินเทอร์เน็ต ซึ่งประกอบด้วย ประกาศจัดซื้อจัดจ้าง ประกาศร่าง TOR ประกาศผลการประกวดราคา ประกาศขาย ประกาศขายทอดตลาด เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่สาธารณชนในการสืบค้นข้อมูลข่าวสาร การจัดซื้อจัดจ้างของธนาคาร

2. การเปิดเผยข้อมูลของธนาคารและข้อมูลของลูกค้าแก่หน่วยงานและบุคคลภายนอก ที่ร้องขอธนาคารได้ให้ความร่วมมือกับหน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมายในการขอตรวจสอบข้อมูลหรือเรียกเอกสารหลักฐาน หรือขอให้พนักงานธนาคารไปให้ปากคำในฐานะพยานบุคคล ได้แก่ สำนักงาน

ตรวจเงินแผ่นดิน ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลัง สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ศาลกรมบังคับคดี กรมสรรพากร กรมสอบสวนคดีพิเศษ สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค เป็นต้น โดยธนาคารจะให้ข้อมูลภายใต้ข้อบังคับของกฎหมายและหลักการพิจารณาของธนาคาร

3. เปิดเผยการใช้จ่ายเงินหรือทรัพย์สินให้สื่อมวลชน เพื่อประโยชน์ในการโฆษณาหรือประชาสัมพันธ์

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ด้านการดำเนินธุรกิจ

ธนาคารมีการทบทวนระเบียบและคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2563 ธนาคารได้ออกระเบียบฉบับใหม่ ได้แก่ ระเบียบธนาคารออมสิน ฉบับที่ 680 ว่าด้วยการ ให้สินเชื่อ ลงทุน และก่อภาระผูกพันแก่กรรมการ ผู้บริหาร และกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง โดยกำหนดว่าห้ามให้สินเชื่อ และก่อภาระผูกพันแก่กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และบุคคลที่เกี่ยวข้อง ซึ่งกำหนดข้อยกเว้นเฉพาะกรณีการให้สินเชื่อในรูปแบบของบัตรเครดิต หรือการให้สินเชื่อเพื่อเป็นสวัสดิการเท่านั้น โดยมีเจตนารมณ์เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการและผู้บริหารระดับสูงใช้อำนาจหน้าที่เอื้อประโยชน์ในการ ยักยอกถ่ายเททรัพย์สินของธนาคารออมสิน รวมทั้งได้ปรับปรุงคำสั่งที่เกี่ยวข้องให้สอดคล้องกับระเบียบฉบับดังกล่าว เพื่อให้การ

รวบรวมข้อมูลและการตรวจสอบข้อมูลก่อนการให้สินเชื่อหรือก่อภาระผูกพันดำเนินการได้อย่างครบถ้วนและสมบูรณ์ยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารมีระเบียบธนาคารออมสิน ฉบับที่ 656 ว่าด้วยนโยบายกำกับกำกับการปฏิบัติงานการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ มีการกำหนดหลักปฏิบัติในการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ เพื่อให้คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานธนาคารออมสิน ยึดถือปฏิบัติ โดยกำหนดให้มีการเปิดเผยเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อความโปร่งใสและเป็นธรรมกับลูกค้าและป้องกัน มิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือการกระทำความผิดตามกฎหมาย ว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยเฉพาะในเรื่องการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน เพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น ดังนี้

1. ผู้บริหารไขว้ ธนาคารได้กำหนดกฎเกณฑ์สำหรับผู้บริหารไขว้ ซึ่งอาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) โดยผู้บริหารดังกล่าวจะไม่สามารถอนุมัติสิ่งทำรายการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทหลักทรัพย์ที่ตนดำรงตำแหน่งได้ รวมทั้งต้องยึดถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติในการจัดการข้อมูลที่เป็นความลับเช่นเดียวกันด้วย

2. การซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน ผู้บริหาร และคณะกรรมการธนาคารออมสิน ธนาคารส่งเสริมให้มีการปฏิบัติ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงกำหนดหลักปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ดังนี้

2.1 การกำกับดูแล และควบคุมการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน ผู้บริหาร และคณะกรรมการธนาคารออมสิน และบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีโอกาสล่วงรู้ข้อมูลภายใน ธนาคารจะควบคุมดูแลการซื้อขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ ที่มีลักษณะที่น่าจะเอาเปรียบต่อบุคคลภายนอก โดยอาศัยข้อมูลภายในนั้นออกเปิดเผยเพื่อให้ผู้อื่นกระทำการดังกล่าว โดยตนได้รับประโยชน์ การรายงานความผิดปกติหรือสิ่งผิดปกติที่เกิดขึ้นในการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ และการพิจารณาดำเนินการแก้ไขที่ดำเนินการแล้ว หน่วยงานกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Unit) จะดำเนินการตามแนวปฏิบัติของหน่วยงานที่กำกับดูแลต่อไป

2.2 การกำกับดูแล การจัดทำ และดูแลบัญชีรายชื่อหลักทรัพย์ ธนาคารจะควบคุมดูแลการจัดทำบัญชีรายชื่อหลักทรัพย์ที่ต้องระมัดระวังในการซื้อขาย Watch List การจัดทำบัญชีรายชื่อหลักทรัพย์ที่ห้ามมิให้ซื้อขาย Restricted List และการจำกัดบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้องในการรับทราบข้อมูลโดยจะติดตามควบคุมการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์

ทั้งนี้ ระเบียบและนโยบายธนาคารดังกล่าวได้รับการทบทวน เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ในปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ

ด้านพนักงาน

ธนาคารมีนโยบายและวิธีปฏิบัติสำคัญที่จะป้องกันไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ระหว่างผลประโยชน์ส่วนบุคคลและผลประโยชน์ของธนาคาร และเพื่อเสริมสร้าง ความโปร่งใสในการปฏิบัติงาน ป้องกันการทุจริตและประพฤติมิชอบ และป้องกันการกระทำความผิดเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจนำไปสู่ความผิดทางอาญาตามพระราช

บัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริต พ.ศ. 2561 ตลอดจนเป็นการสร้างความเชื่อมั่นและเป็นที่ยอมรับของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

โดยธนาคารได้กำหนดวิธีปฏิบัติในการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่สำคัญ ดังนี้

1. วิธีปฏิบัติในการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อเป็นแนวทางในการประพฤติปฏิบัติของผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างธนาคารออมสินในการป้องกัน และหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์
2. หลักเกณฑ์ในการรับทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดอันอาจคำนวณเป็นเงินได้
 - 1) กำหนดข้อห้ามและข้อยกเว้นในการรับทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดอันอาจคำนวณเป็นเงินได้
 - 2) แนวทางปฏิบัติกรณีรับทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดอันอาจคำนวณเป็นเงินได้ ที่ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด ซึ่งได้รับมาโดยมีความจำเป็นอย่างยิ่งที่ต้องรับไว้ เพื่อรักษาไม่ตรีมิตรภาพ หรือความสัมพันธ์อันดีระหว่างบุคคล
3. หลักเกณฑ์การรับมอบอำนาจในการอนุมัติ อนุญาต การลงนามในสัญญาต่างๆ หรือดำเนินคดี กำหนดหลักเกณฑ์ห้ามผู้บริหารและพนักงานที่ได้รับมอบอำนาจ ดำเนินกิจการซึ่งเป็นการขัดแย้งทางผลประโยชน์ตามที่กฎหมายกำหนด รวมถึงห้ามรู้เห็นยินยอมให้คู่สมรสดำเนินกิจการดังกล่าว
4. การเปิดเผยความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างธนาคารออมสิน เพื่อหลีกเลี่ยงการใช้โอกาสในการเป็นพนักงานแสวงหาผลประโยชน์ส่วนบุคคล โดยธนาคารได้กำหนดข้อปฏิบัติให้ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างธนาคารออมสินทุกคน จัดทำแบบรายงานการเปิดเผยความขัดแย้งทางผลประโยชน์เป็นประจำทุกปี และรายงานความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อหัวหน้าหน่วยงาน ในกรณีต่างๆ ดังนี้
 - 1) กรณีมีเหตุสงสัย หรือพบว่าตนเองมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - 2) การทบทวนความขัดแย้งทางผลประโยชน์ประจำปี
 - 3) กรณีได้รับคำสั่งจ้างทดลองงาน บรรจุ แต่งตั้งหรือโยกย้ายตำแหน่งใหม่
 - 4) กรณีมีการปรับโครงสร้างหน่วยงานใหม่ของธนาคาร และมีอำนาจที่เปลี่ยนแปลงไปจากเดิม

ซึ่งหากมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จะได้พิจารณากำหนดมาตรการหรือแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสม เช่น ใ้แจ้งการเข้าร่วมประชุม หรืองดเข้าร่วมกระบวนการตัดสินใจ หรือใช้อำนาจหน้าที่ในเรื่องที่ตนมีส่วนได้เสีย หรือไม่ให้เข้าถึงข้อมูลหรือเอกสารที่เกี่ยวข้อง หรือเปลี่ยนแปลงผู้รับมอบอำนาจหรือผู้ปฏิบัติงาน หรือดำเนินการอื่นใดที่ผู้บังคับบัญชามีความเห็นว่า เป็นการป้องกันหรือแก้ไขความขัดแย้งทางผลประโยชน์

นอกจากนี้ ธนาคารยังกำหนดวิธีปฏิบัติในการให้สินเชื่อ ลงทุน หรือก่อภาระผูกพันแก่กรรมการ ผู้บริหาร หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ ลงทุน หรือก่อภาระผูกพันแก่ผู้บริหาร หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องอีกด้วย

การประพฤติปฏิบัติของผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างธนาคารออมสินที่ฝ่าฝืนนโยบายหรือวิธีปฏิบัติในการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จะต้องถูกดำเนินการทางวินัยพนักงาน และในกรณีเป็นความผิดทางอาญา หรือทำให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคาร จะต้องถูกดำเนินการทางอาญาหรือต้องชดใช้ความเสียหายทางแพ่งด้วย

ซึ่งในปี 2564 ผลการตรวจสอบไม่พบกรณีที่เป็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างธนาคารออมสินแต่อย่างใด

การกำกับกรทำธุรกรรมกับกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending)

กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending) หมายถึง บริษัทธนาคารออมสิน กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น

โดยระเบียบธนาคารออมสิน ฉบับที่ 680 ว่าด้วยการ ให้สินเชื่อ ลงทุน และก่อภาระผูกพันแก่กรรมการ ผู้บริหาร และกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ได้กำหนดหลักเกณฑ์การกำกับดูแลการให้สินเชื่อ ลงทุน หรือก่อภาระผูกพันสำหรับการทำธุรกรรมกับกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending) เพื่อให้การกำกับดูแลสามารถรองรับความเสี่ยงจากการทำธุรกรรม และมีกระบวนการพิจารณาธุรกรรมดังกล่าวที่รัดกุมเหมาะสม โดยธนาคารได้กำหนดให้มีการดำเนินการดังนี้

1. ให้ปฏิบัติตามระเบียบธนาคารออมสิน ว่าด้วยนโยบายสินเชื่อ (Credit Policy)
2. การทำธุรกรรมกับกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องดังกล่าวข้างต้นต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารออมสิน ด้วยมติเป็นเอกฉันท์
3. ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน เข้าร่วมในการพิจารณาอนุมัติการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพันดังกล่าว

การกำกับกรปฏิบัติตามกฎหมาย

ในปี พ.ศ. 2564 ยังคงเป็นปีที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมายภายนอกและมาตรการต่างๆ ที่สำคัญเป็นระยะ เช่น ประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 396) เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการหักลดหย่อนสำหรับดอกเบี้ยเงินกู้ยืม ตามมาตรา 47 (1) (ข) แห่งประมวลรัษฎากร ประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 397) เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการเพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นดอกเบี้ยเงินกู้ยืม สำหรับการกู้ยืมเพื่อซื้อเช่าซื้อ หรือสร้างอาคารที่อยู่อาศัย โดยจำนองอาคารที่ซื้อ หรือสร้างเป็นประกันการกู้ยืม ตาม ข้อ 2 (53) แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ.2509) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร พระราชกฤษฎีกาลดภาษีสำหรับที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง บางประเภท (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2564 พระราชกฤษฎีกากำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขเกี่ยวกับประเภท ลักษณะ ขนาดการให้บริการ หรือธุรกรรมของผู้มีหน้า

ที่รายงาน พ.ศ. 2564 และเนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ได้ส่งผลกระทบต่อภาคเศรษฐกิจในวงกว้าง รวมทั้งการให้ความสำคัญและส่งเสริมการช่วยเหลือ ติดตาม และแก้ไขปัญหาหนี้สินอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อบรรเทาภาระหนี้ให้กับประชาชน เช่น มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยในช่วงสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้ระยะยาวด้วยการรีไฟแนนซ์ (Refinance) และการรวมหนี้ (Debt Consolidation)) แนวทางการบริหารจัดการด้านการให้สินเชื่อ อย่างเป็นทางการเป็นต้น ซึ่งธนาคารได้ตระหนักและให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจและการดำเนินงานของธนาคารภายใต้กฎหมายนอกที่เปลี่ยนแปลงข้างต้น

การเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่สำคัญ

ธนาคารมีหน่วยงานที่ทำหน้าที่ติดตาม วิเคราะห์ ศึกษาผลกระทบในการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ต่อธนาคาร และได้นำเสนอธนาคารและหน่วยงานทราบเพื่อดำเนินการปรับปรุง เปลี่ยนแปลง หรือเพิ่มเติมวิธีปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงดำเนินการจัดทำระเบียบคำสั่งของธนาคารเพื่อกำหนดวิธีปฏิบัติงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ

การสอบทานการปฏิบัติงาน

ธนาคารมีหน่วยงานที่ทำหน้าที่สุ่มสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารและกฎเกณฑ์ภายนอกโดยวิธีต่างๆ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้ปฏิบัติงานเป็นไปตามที่กฎเกณฑ์กำหนด ทั้งวิธี On-Site, Off-Site, Self-Assessment และ Mystery Shopping และจัดทำผลการสอบทาน พร้อมข้อเสนอแนะต่อธนาคารและหน่วยงานเพื่อให้มีการปรับปรุงและเพิ่มประสิทธิภาพการปฏิบัติงานให้ดียิ่งขึ้น

การดำเนินการตามข้อสังเกตและข้อเสนอแนะของหน่วยงานกำกับ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการปรับปรุงแก้ไขตามคำสั่งการหรือข้อสังเกตของหน่วยงานกำกับดูแล ทั้งธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และหน่วยงานกำกับดูแลอื่นๆ รวมถึงการวิเคราะห์แนวทางการแก้ไขข้อผิดพลาดเพื่อไม่ให้มีประเด็นตามข้อสังเกตของหน่วยงานกำกับซ้ำประเด็นเดิมอีก

การให้คำปรึกษาเกี่ยวกับกฎเกณฑ์

ธนาคารมีหน่วยงานที่ทำหน้าที่ให้คำปรึกษาเกี่ยวกับกฎเกณฑ์ภายนอกที่ใช้บังคับกับการดำเนินงานของธนาคาร โดยหน่วยงานดังกล่าวได้เข้าไปมีส่วนร่วมตั้งแต่กระบวนการประชุมหารือเพื่อออกผลิตภัณฑ์ จนกระทั่งการอนุมัติออกผลิตภัณฑ์ต่างๆ รวมทั้งปรับปรุงผลิตภัณฑ์ของธนาคาร และมีการให้ความเห็นและคำปรึกษาเกี่ยวกับกฎเกณฑ์ต่างๆ กับหน่วยงาน อีกทั้งยังมีการประสานงานกับหน่วยงานภายนอกและภายในเกี่ยวกับกฎเกณฑ์อย่างใกล้ชิด

การควบคุมคุณภาพงาน

ธนาคารมีการดำเนินงานอย่างมีระบบและมีควบคุมคุณภาพการทำงานด้วยวิธีต่างๆ อาทิ จัดทำฐานข้อมูลผลิตภัณฑ์ กฎเกณฑ์ภายนอกที่มีผลใช้บังคับ การรายงานข้อมูลทั้งแบบรายวันและรายเดือน รวมถึงแบบสอบถามความเข้าใจ (Checklist) เพื่อใช้ในการควบคุมและติดตามการปฏิบัติงานตามกฎเกณฑ์ของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

การสื่อสารเกี่ยวกับกฎเกณฑ์

ธนาคารมีการสื่อสารเกี่ยวกับกฎเกณฑ์ต่างๆ ไปถึงผู้ปฏิบัติงานหลากหลายวิธีการและหลากหลายช่องทางอย่างสม่ำเสมอ เช่น การจัดอบรม (Classroom) การจัดทำหลักสูตร E-Learning/E-Testing/หนังสือชักชวน/Infographic/Q&A/AML EASY EASY/กฎเกณฑ์ EASY EASY/EASY PDPA/การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล Personal Data Protection Regulation by GSB แจ้งผ่านหน้า Intranet ของธนาคาร Webpage หน่วยงาน E-mail : AllUsers AllBranch เป็นต้น ทั้งกรณีมีการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ และเมื่อมีเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญเกิดขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งได้มีการร่วมมือกันระหว่างกลุ่มกำกับและบริหารความเสี่ยง และกลุ่มตรวจสอบในการให้ความรู้แก่ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างทุกระดับ ซึ่งเป็นผู้ปฏิบัติงานของสายงานกิจการสาขา เพื่อให้ความรู้ความเข้าใจที่ถูกต้อง

การให้ความรู้ด้านกฎหมาย กฎเกณฑ์ทางการ

ธนาคารมีการให้ความรู้ด้านกฎหมาย กฎเกณฑ์ต่างๆ ให้แก่ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจในการปฏิบัติงาน และสามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้อง เช่น

1. การปฏิบัติตามกฎหมายฟอกเงินและกฎหมายก่อการร้าย
2. การปฏิบัติตามหลักเกณฑ์กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล
3. การปฏิบัติตามหลักเกณฑ์กฎหมายภาษีอากร
4. การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct)

การควบคุมภายใน

ธนาคารออมสินตระหนักถึงความสำคัญของระบบการควบคุมภายในโดยได้กำหนดให้หน่วยงานย่อยตั้งแต่ระดับสาขา ศูนย์ เขต สำนักงาน ภาค ฝ่าย และสายงาน ประเมินระบบการควบคุมด้วยตนเอง (Control Self Assessment : CSA) เพื่อสร้างความรับผิดชอบในการควบคุมภายในให้แก่พนักงานทุกคนที่เป็นเจ้าของงาน ในระดับหน่วยงานย่อยโดยรวมไว้เป็นส่วนหนึ่งในการปฏิบัติงานตามปกติ ซึ่งยึดแนวทางปฏิบัติตามมาตรฐานการควบคุมภายในตามหลักเกณฑ์กระทรวงการคลังว่าด้วยมาตรฐานและหลักเกณฑ์ปฏิบัติการควบคุมภายในสำหรับหน่วยงานของรัฐ พ.ศ. 2561 เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของการควบคุมภายในทั้ง 3 ด้าน ได้แก่

- 01 ด้านการดำเนินงาน (Operations Objectives)**
เป็นวัตถุประสงค์เกี่ยวกับความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการดำเนินงาน
- 02 ด้านการรายงาน (Reporting Objectives)**
เป็นวัตถุประสงค์เกี่ยวกับการรายงานทางการเงินและไม่ใช้การเงินที่เชื่อถือได้ทันเวลาไปรษัง
- 03 ด้านการปฏิบัติตามกฎหมายระเบียบและข้อบังคับ (Compliance Objectives)**
เป็นวัตถุประสงค์เกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายระเบียบและข้อบังคับหรือมติคณะรัฐมนตรีที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานรวมทั้งข้อกำหนดอื่นของทางราชการ

ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่าการดำเนินงานจะบรรลุผลสำเร็จตามวัตถุประสงค์ดังกล่าวธนาคารได้แต่งตั้งคณะทำงานประเมินผลการควบคุมภายในในภาพรวมทำหน้าที่ในการกำหนดแนวทางติดตามควบคุมส่วนงานย่อยในการประเมินการควบคุมด้วยตนเอง และจัดทำรายงานการประเมินผลการควบคุมภายในระดับองค์กรเพื่อรายงานต่อหน่วยงานกำกับดูแล รวมทั้งสรุปผลการประเมินแต่ละองค์ประกอบของการควบคุมภายใน ตามมาตรฐานการควบคุมภายใน ตามหลักเกณฑ์กระทรวงการคลังฯ ดังกล่าว ทั้ง 5 องค์ประกอบ ดังนี้

1. สภาพแวดล้อมของการควบคุม (Control Environment) ธนาคารออมสินมีสภาพแวดล้อมการควบคุมภายในที่ดี มีการกำหนดให้มั่นนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสิน เพื่อยกระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมและจรรยาบรรณให้เกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร พร้อมทั้งจัดทำและเผยแพร่คู่มือประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสิน แนวทางการเสริมสร้างพฤติกรรมตามคู่มือประมวลจริยธรรมฯ และสื่อเผยแพร่ส่งเสริมคุณธรรมจริยธรรมอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้าง ได้ศึกษาทำความเข้าใจ และยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานสามารถนำไปปฏิบัติจริงอย่างเป็นรูปธรรมและมีแนวปฏิบัติที่ชัดเจน รวมทั้งจัดให้มีกิจกรรมส่งเสริมคุณธรรมจริยธรรม ได้แก่ โครงการให้รางวัลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสิน โครงการธรรมบรรยายโดยชมรมจริยธรรมธนาคารออมสิน โครงการส่งมอบกระเช้าของขวัญปีใหม่ให้กับองค์กรการกุศลเพื่อสาธารณประโยชน์ เป็นต้น

และตามที่คณะรัฐมนตรี ได้มีมติเห็นชอบให้หน่วยงานภาครัฐให้ความร่วมมือเข้าร่วมการประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ (ITA) โดยธนาคารได้เข้าร่วมการประเมิน ITA ตั้งแต่ปี 2557 เป็นต้นมา ซึ่งธนาคารได้รับผลคะแนนเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องทุกปี โดยในปี 2564 ได้รับผลการประเมินในระดับ (Rating Score) : AA ระดับสูงสุด ด้วยคะแนน 98.85 ซึ่งเป็นผลมาจากคณะกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงได้ให้ความสำคัญในการดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความโปร่งใส ตรวจสอบได้ และได้นำผลจากการประเมินดังกล่าวมาพัฒนา ปรับปรุงกระบวนการทำงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น และในปี 2565 คณะรัฐมนตรี ได้มีมติให้หน่วยงานภาครัฐกำหนดเป็นตัวชี้วัดของผู้บริหารและพนักงานที่รับผิดชอบเพื่อให้เกิดการกำกับดูแลการประเมิน ITA นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ให้ความสำคัญในการป้องกันและต่อต้านการทุจริต โดยได้ออกนโยบายป้องกัน และปราบปรามการทุจริต เพื่อเป็นกรอบในการดำเนินงานของคณะกรรมการผู้บริหาร พนักงานและลูกจ้างธนาคารออมสิน ซึ่งผู้อำนวยการธนาคารออมสิน ได้ออกคำสั่งวิธีปฏิบัติ เรื่อง มาตรการป้องกันการทุจริตการป้องกันการขัดกันระหว่างประโยชน์ส่วนบุคคลกับประโยชน์ส่วนรวม เพื่อเป็นแนวทางให้พนักงานถือปฏิบัติเป็นแนวทางเดียวกัน พร้อมทั้งประกาศเจตจำนงสุจริต และนโยบายไม่ให้ไม่รับ (No Gift Policy) เผยแพร่ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

ได้รับทราบ เพื่อประกาศเจตนารมณ์ในการเป็นองค์กรที่มีธรรมาภิบาล เสริมสร้างวัฒนธรรมสุจริต ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน และโปร่งใส และได้จัดกิจกรรม เพื่อเสริมสร้างวัฒนธรรมธรรมาภิบาล ป้องกันการทุจริต ได้แก่ “สัปดาห์ส่งเสริมธรรมาภิบาลต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน” และผู้บริหาร พนักงานทุกคนลงนามปฏิญาณตนในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส ผ่านระบบ Online

ธนาคารออมสิน มีการจัดโครงสร้างองค์กรและจำแนก ส่วนงานตามอำนาจหน้าที่ Three Lines of Defense เพื่อให้สามารถติดตาม กำกับ ควบคุม และตรวจสอบการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับนโยบายและแนวทางการปฏิบัติของการควบคุมภายใน โดยมีการถ่วงดุลอำนาจและความเป็นอิสระต่อกัน ทั้งนี้ มีการระบุหน้าที่ของหน่วยงาน/ผู้ที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงและควบคุมความเสี่ยงทุกระดับ

นอกจากนี้ ยังมีการจัดโครงสร้างองค์กรและสายงานการบังคับบัญชาที่ชัดเจน สอดคล้องกับนโยบาย และยุทธศาสตร์มุ่งสู่การเป็นธนาคารเพื่อสังคม (Social Bank) โดยมุ่งเน้นดูแลผู้มีรายได้น้อย ผู้ประกอบการรายย่อย และชุมชน ช่วยลดความเหลื่อมล้ำทางสังคม และยกระดับรายได้เพื่อแก้ไขปัญหาความยากจน รวมถึงมุ่งเน้นการเป็นธนาคารที่มีนวัตกรรมทางการเงินที่ทันสมัย (Digital Banking) รองรับการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภค โดยนำเทคโนโลยีทางการเงิน (Financial Technology : FinTech) มาใช้ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ บริการ ช่องทางบริการกระบวนการทำงาน (Work Systems and Work Process) ทั้งนี้ ในแต่ละตำแหน่งงาน ธนาคารกำหนดลักษณะงาน (Job Description) หน้าที่ ความรับผิดชอบ และคุณสมบัติสำหรับตำแหน่งนั้นๆ ที่ชัดเจน ธนาคารได้มีการประเมิน/ทบทวนโครงสร้างเป็นประจำทุกปี เพื่อให้เชื่อมโยงและสอดคล้องเป็นไปในทิศทางเดียวกับยุทธศาสตร์ธนาคาร

ด้วยบทบาทภารกิจธนาคารเพื่อสังคม (Social Bank) ธนาคารออมสิน ได้สนองนโยบายรัฐบาล และกระทรวงการคลัง ในการช่วยเหลือผู้ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ทั้งในภาคประชาชน และภาคธุรกิจ ผ่านมาตรการและโครงการต่างๆ รวมทั้งสิ้น 36 โครงการ อาทิ สินเชื่อเสริมสภาพคล่อง เพื่อช่วยเหลือทั้งลูกค้ารายย่อย และ SMEs มาตรการพักชำระหนี้ ซึ่งสามารถช่วยเหลือประชาชนได้ถึง 11.6 ล้านคน โดยธนาคารประสบความสำเร็จในการอนุมัติสินเชื่อผ่านแอป MyMo (Digital Lending) ที่สะดวกและรวดเร็ว ลูกค้าได้รับเงินกู้โดยไม่ต้องไปติดต่อธนาคาร รวมถึงการที่ธนาคารออมสินเข้าร่วมทำธุรกิจสินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์/รถจักรยานยนต์ ด้วยบทบาทและภารกิจในการเป็นธนาคารเพื่อสังคม ทำให้ธนาคารออมสินได้รับรางวัล “Best Retail Bank of the year 2021” ธนาคารเพื่อลูกค้ารายย่อยแห่งปี 2564 รางวัล “Most Helpful Bank during COVID-19 in Thailand” ธนาคารที่ช่วยเหลือผู้เดือดร้อนช่วงโควิด-19 มากที่สุดจาก The Asian Banker นิตยสารชั้นนำด้านการเงินการธนาคารในภูมิภาคเอเชีย และในปี 2565 ธนาคารยังคงมุ่งมั่นสานต่อวิสัยทัศน์การเป็นธนาคารเพื่อสังคมต่อไป

ในการพัฒนาความรู้ของพนักงาน ธนาคารมุ่งเน้นการพัฒนาบุคลากรให้รองรับการเปลี่ยนแปลงในยุคดิจิทัล สนับสนุนการบรรลุภารกิจองค์กร การปฏิบัติงานที่ถูกต้อง และตามสมรรถนะ Competency โดยมีการปรับการฝึกอบรมในรูปแบบ Online ผ่านโปรแกรม Microsoft Teams และการเรียนรู้ในรูปแบบ E-Learning ผ่านระบบ GSB WISDOM อาทิ ทักษะด้าน Digital Skills/Data Analytic/การปฏิบัติตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง/การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Data Privacy)/Market Conduct รวมทั้งสนับสนุนส่งเสริมการบริหารจัดการความรู้ (Knowledge Management : KM) การ Coaching และ On the Job Training และกิจกรรม “ออมสิน ออม Eng” ซึ่งเป็นอีกหนึ่งช่องทางในการเรียนรู้เพื่อพัฒนาทักษะภาษาอังกฤษให้กับบุคลากรของธนาคารออมสิน

สำหรับการพัฒนาตามสมรรถนะโดยทุกปีจะนำผลการประเมินสมรรถนะ (Competency Gap) ของพนักงานไปจัดทำแผนพัฒนารายบุคคล (Individual Development Plan : IDP) เพื่อพัฒนา/ลดช่องว่างความสามารถของพนักงาน นอกจากนี้ ได้สรรหาและพัฒนาผู้สืบทอดตำแหน่ง (Successors) ในตำแหน่งงานที่สำคัญ มีการพัฒนาเส้นทางความก้าวหน้าในสายอาชีพ (Career Path) รวมทั้งพัฒนาส่งเสริมความรู้ ความสามารถผู้มีศักยภาพสูง และนวัตกรรมผ่านโครงการ GSB Innovation

ธนาคารออมสิน โดยคณะกรรมการธนาคารออมสินได้กำหนดนโยบายด้านการส่งเสริมความคิดสร้างสรรค์และบริหารจัดการนวัตกรรม เพื่อเป็นกรอบแนวทางในการบริหารจัดการนวัตกรรมองค์กรอย่างเป็นระบบ และผู้บริหารระดับสูงกำหนดโครงสร้าง คณะกรรมการ คณะทำงานด้านนวัตกรรมระดับองค์กร ระดับฝ่ายงาน และได้มีนโยบายให้จัดทำโครงการ GSB

Innovation Hackathon 2021 เป็นครั้งแรกของธนาคาร เพื่อส่งเสริม สร้างบรรยากาศกระตุ้นส่งเสริมหน่วยงานเพื่อให้ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้าง ได้ใช้ความคิดสร้างสรรค์ทั่วทั้งองค์กร เพื่อนำไปต่อยอดพัฒนาเป็นนวัตกรรมที่สามารถตอบสนองต่อยุทธศาสตร์การดำเนินงานของธนาคาร ประกอบกับเป็นโครงการที่เสริมสร้างวัฒนธรรมการพัฒนานวัตกรรม กระตุ้นให้พนักงานมีพฤติกรรมที่พึงประสงค์ ตามค่านิยมองค์กร ให้ความสำคัญกับพนักงานได้มีโอกาสเสนอแนวคิดการแก้ปัญหาได้เรียนรู้ทักษะด้านต่างๆ โดยมีโครงการให้รางวัลทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่ใช้ตัวเงิน เพื่อเป็นการสร้างขวัญกำลังใจ สร้างโอกาสในความก้าวหน้า ซึ่งเป็นการเพิ่มศักยภาพด้านการแข่งขันขององค์กรอย่างยั่งยืน

นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดให้มีโครงการ Star of Service Mind/Star of the Month เพื่อสร้างจิตสำนึกให้เกิดพฤติกรรมบริการทั่วทั้งองค์กร รวมทั้งกำหนดค่านิยมองค์กร และปลูกฝังให้บุคลากรทุกระดับ มีพฤติกรรมที่สอดคล้องตามค่านิยมองค์กร เพื่อให้การดำเนินงานบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร

2. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) ธนาคารมีการจัดทำนโยบายและคู่มือบริหารความเสี่ยงและทบทวนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับสภาพการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป โดยหน่วยงานเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner) มีการระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นทุกประเภทที่อาจกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของหน่วยงานและของธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับแนวทางของ COSO ERM ในการบริหารจัดการความเสี่ยงผ่านกระบวนการจัดทำแผนที่ความเสี่ยง (Risk Map) เพื่อลดและป้องกันความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อเป้าหมายของธนาคาร (Objective Setting) ทั้งทางการเงินและไม่ใช้การเงิน ซึ่งการระบุปัจจัยเสี่ยงสำคัญเชื่อมโยงกับ Strategy Map และตัวชี้วัดผลการดำเนินงานหลักของธนาคาร และกำหนดแผนจัดการความเสี่ยงหรือควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยคำนึงถึงความคุ้มค่าของการจัดการความเสี่ยง (Cost/Benefit) นอกจากนี้ ยังมีกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยงระดับ Risk Appetite/Tolerance เพื่อใช้แจ้งเตือน (Early Warning) ก่อนที่ผลการดำเนินงานจะไม่เป็นไปตามเป้าหมาย

ทั้งนี้ ธนาคารมีการประเมินการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อมที่อาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง อาทิ สภาพเศรษฐกิจ นโยบายภาครัฐ กฎหมายและกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล รวมทั้งการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดการทุจริต โดยมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง กำกับดูแลให้มีการประเมิน และติดตาม ทั้งนี้ แผนการควบคุมภายในและแผนจัดการความเสี่ยง หน่วยงานเจ้าของความเสี่ยงจะรายงานผลการดำเนินงานเป็นรายไตรมาส

นอกจากนี้ ในกรณีเกิดเหตุการณ์ที่มีได้คาดหมายไว้หน่วยงานเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner) จะทบทวนการประเมินความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบต่อเป้าหมายการดำเนินงานเพิ่มเติม และกำหนดแผนจัดการความเสี่ยง เพื่อลด/ควบคุมความเสี่ยงของเหตุการณ์ดังกล่าว เช่น การโจรกรรมทางไซเบอร์ การหลอกลวงทางไซเบอร์ การขโมยข้อมูลส่วนบุคคล เป็นต้น หรือกรณีเกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ธนาคารไม่สามารถให้บริการลูกค้า หรือไม่สามารถดำเนินการได้ตามปกตินั้น ธนาคารมีการจัดทำแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Plan : BCP) และแผนการกอบกู้ระบบงาน (Disaster Recovery Plan : DRP) แผนการจัดการเหตุฉุกเฉิน (Incident Management Plan : IMP) และแผนการติดต่อสื่อสารในภาวะวิกฤต (Crisis Communication Plan : CCP) ของธุรกรรมงานที่สำคัญ เพื่อรองรับเหตุวิกฤติที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งจัดให้มีการทดสอบแผนดังกล่าว เพื่อสร้างความมั่นใจว่าเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ทำให้การดำเนินงานของธนาคารหยุดชะงัก ธุรกรรมงานที่สำคัญจะสามารถดำเนินการได้อย่างต่อเนื่องจากการดำเนินการตามมาตรการดังกล่าว

ในปี 2564 ธนาคารได้ตระหนักและให้ความสำคัญในการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล และเหตุการณ์ความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของธนาคาร เช่น การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ การบริหารจัดการสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) โดยมีมาตรการด้านการป้องกันและคัดกรอง และด้านพนักงาน/ลูกจ้าง ดังนี้

- 1) การจัดสถานที่ให้บริการและสถานที่ปฏิบัติงานแบบ Social Distancing
- 2) การจัดหาวัคซีนให้แก่พนักงาน และลูกจ้าง
- 3) ฝึกระวังและให้พนักงานหรือลูกจ้างที่มีความเสี่ยงสูงและผู้สัมผัสใกล้ชิด ผู้ที่มีความเสี่ยงสูง ปฏิบัติงาน ณ ที่พักอาศัย (Work from Home : WFH) เพื่อกักตัว
- 4) ทำระบบการติดตามฝึกระวังและรายงานสุขภาพของพนักงานและลูกจ้างที่มีความเสี่ยง
- 5) ให้ความช่วยเหลือค่าใช้จ่ายของพนักงานและลูกจ้างเกี่ยวกับที่พักอาศัยชั่วคราว กรณี แต่ละจังหวัดประกาศขอให้งด/ชะลอ/ห้ามการเดินทางระหว่างจังหวัด

6) มอเบิ้ลแอลกอฮอล์ หน้ากากอนามัยให้พนักงานและลูกค้าทั่วประเทศมอบเครื่องวัดอุณหภูมิร่างกายระบบอินฟราเรด ให้กับสายงานกิจการสาขา ประสานงานกับหน่วยงานพันธมิตรในการจัดทำประกันคุ้มครองการติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 แบบกลุ่ม

7) ให้บริการอนุมัติสินเชื่อ การติดตามและการแก้ไขหนี้ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ผ่าน Mobile Banking เพื่อลดความเสี่ยงในการสัมผัส การติดต่อระหว่างพนักงานและลูกค้า

นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญในการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับการป้องกันภัยคุกคามทางไซเบอร์ กระบวนการปฏิบัติงานตามเกณฑ์ Market Conduct กระบวนการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Data Privacy) การจัดหาและพัฒนาระบบตรวจจับและป้องกันการทุจริต ซึ่งธนาคารได้กำหนดแผนงานในการควบคุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญดังกล่าวไว้แล้ว เพื่อลด/ป้องกันความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ โดยจะได้ติดตามผลการดำเนินงานของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอย่างใกล้ชิดต่อไป

3. กิจกรรมการควบคุม (Control Activities) ธนาคารกำหนดให้มีกิจกรรมการควบคุมที่เหมาะสม เพียงพอสำหรับการปฏิบัติงาน เพื่อป้องกันและลดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นและสามารถบรรลุ ผลสำเร็จตามวัตถุประสงค์ของการควบคุมภายใน โดยมีการกำหนดนโยบาย ระเบียบ คำสั่ง คู่มือการปฏิบัติงาน แผนผัง (Flowchart) แสดงกระบวนการดำเนินงานและการไหลของระบบข้อมูล ซึ่งมีการทบทวนคู่มือปฏิบัติงานและแผนผังงานทุกปี ในทุกหน่วยงานในองค์กร รวมถึงมีคำสั่งธนาคารกำหนดอำนาจหน้าที่ วงเงินอนุมัติของผู้บริหารแต่ละระดับตามลำดับชั้น และมีระบบการเก็บข้อมูลกรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ในการให้สินเชื่อและการลงทุนของธนาคาร เพื่อประโยชน์ในการสอบทานและรายงานการทำธุรกรรมที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารมีระบบข้อมูลสารสนเทศที่สนับสนุนการตรวจสอบภายใน เช่น ระบบงาน Surveillance ระบบงาน Team Mate ระบบงาน ACL และระบบงาน TRIA เป็นต้น และพัฒนาระบบสารสนเทศที่สนับสนุนการปฏิบัติงานด้านการบริหารความเสี่ยง ได้แก่ ระบบงานการประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง (RCSA) ระบบการรายงานผลการบริหารความเสี่ยง (Risk Monitoring) ระบบการจัดเก็บและรายงานข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Loss Data) ระบบงานติดตามและตรวจจําการทุจริต (Visa Risk Manager: VRM) ระบบงานฐานข้อมูลเพื่อการบริหารความเสี่ยง (Risk Data Mart) และระบบงาน Data Virtualization ในส่วนของ KRIs Dashboard มีการพัฒนาระบบทรัพยากรบุคคล Mobile Application (MEMO) เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานทั่วทั้งองค์กรใช้สำหรับการบริหารผลการปฏิบัติงาน และการจัดการด้านข้อมูลทรัพยากรบุคคลด้วยตนเอง และมีการจัดทำแบบเอกสารลงนามรับทราบข้อตกลงการใช้ทรัพย์สินสารสนเทศของธนาคาร (Acceptable Use Policy of Assets (AUP Agreement)) ของพนักงานเป็นประจำทุกปี

ธนาคารมีการใช้ระบบงานต่างๆ เช่น CBS, LOPs, ERP-FIS/HRIS, iBond, iRisk, และ Investment System เป็นต้น เพื่อช่วยในการควบคุมการปฏิบัติงานให้สะดวก รวดเร็ว และมีความถูกต้อง ลดการใช้ดุลพินิจของพนักงานในการปฏิบัติงาน มีการตรวจสอบถ่วงดุลระหว่างผู้บันทึกรายการ ผู้อนุมัติรายการ ทำให้กิจกรรมการควบคุมมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และมีการใช้ระบบงาน Credit Risk Rating Model มีการจัดทำแบบจำลองวัดระดับความเสี่ยงสินเชื่อธุรกิจ (Credit Risk Rating Model : CRR) ซึ่งช่วยในการประเมินความเสี่ยงในการให้สินเชื่อ และมีระบบการบริหารจัดการการลงทุน (Investment System) เพื่อใช้กำหนดวงเงินในระบบภายหลังการอนุมัติ/ทบทวนวงเงิน ซึ่งช่วยควบคุมในการใช้วงเงินไม่ให้เกินยอดวงเงินอนุมัติ บริหารความเสี่ยงทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพอย่างต่อเนื่อง

เพื่อให้เกิดความมั่นใจในการปฏิบัติงาน ธนาคารมุ่งเน้นกระบวนการตรวจสอบภายใน เพื่อสอบทานการดำเนินงาน การปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ และคำสั่งต่างๆ และประเมินความเพียงพอของการควบคุมภายใน ตลอดจนการให้คำแนะนำปรึกษาในเรื่องการควบคุมภายใน เพื่อส่งเสริมให้การปฏิบัติงานทุกระดับของธนาคารบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งในการกำหนดมาตรการควบคุมในแต่ละกิจกรรม ธนาคารได้กำหนดวัตถุประสงค์เป้าหมายผลสำเร็จที่ชัดเจน เพื่อให้สามารถติดตามผล การดำเนินงานได้ โดยมีมาตรการควบคุมที่ช่วยลดความเสี่ยงที่จะไม่บรรลุวัตถุประสงค์ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยมีกระบวนการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่ชัดเจนสอดคล้องกับหลักการ Three Lines of Defense โดยกำหนดบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบในแต่ละกลุ่มของ Lines of Defense อย่างชัดเจน มีการประชุมร่วมกันของคณะกรรมการชุดย่อย 3 คณะ ระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อแลกเปลี่ยนความคิดเห็น บูรณาการข้อมูลและเสริมสร้างการทำงานร่วมกัน

4. สารสนเทศและการสื่อสาร (Information and Communication) ธนาคารได้พัฒนาระบบสารสนเทศและการสื่อสาร ในทุกระดับให้มีการควบคุมที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานและการบริหารงาน โดยมีการถ่ายทอดและสื่อสารวิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยม ทิศทาง และนโยบาย จากคณะกรรมการธนาคารไปสู่ผู้บริหาร พนักงาน ลูกค้า พันธมิตร และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ตลอดจนสาธารณชนทั่วไป ทั้งในลักษณะ One Way และ Two Way Communication ตามความเหมาะสม

- การสื่อสารภายในธนาคาร อาทิ การประชุม (Meeting/Video Conference/Microsoft Teams)/ Digital Signage/เสียงตามสาย/สื่อสิ่งพิมพ์/ช่องทาง Online (Intranet/Line กลุ่ม/Facebook GSB Community)

- การสื่อสารภายนอก อาทิ การประชุม (Meeting/ Video Conference/Microsoft Teams)/ Digital Signage/ โทรศัพท์/วิทยุ/สื่อสิ่งพิมพ์/รายงานประจำปี/ช่องทาง Online (Internet/YouTube/Facebook/Line/Instagram/ Twitter)

ทั้งนี้ ธนาคารออมสิน มีการประเมินและติดตามผลการดำเนินงานช่องทางต่างๆ รวมถึงกำหนดช่องทางการแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ และเรื่องร้องเรียนต่างๆ เพื่อปรับปรุงการให้บริการได้อย่างมีประสิทธิภาพ เช่น จัดหมาย E-mail เว็บไซต์ กล้องรับความคิดเห็น การสำรวจ การสัมภาษณ์ Call Center QR Code สื่อสังคมออนไลน์ (Facebook /Line/ Instagram/Twitter) เป็นต้น โดยในทุกช่องทางจะมีการตรวจสอบความถูกต้องก่อนการเผยแพร่

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งรวมถึงการจัดการทรัพยากรข้อมูล (Information Resource Management) เพื่อให้ข้อมูลสารสนเทศมีความถูกต้อง แม่นยำ เชื่อถือได้ ทันเวลา และปลอดภัยตามแนวทางที่กำหนดไว้ในนโยบายความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ซึ่งมีมาตรการควบคุมตามมาตรฐาน ISO/IEC 27001 : 2013 โดยข้อมูลที่น่าเข้าจากระบบงานสำคัญถูกจัดเก็บไว้ในสื่อต่างๆ รวมทั้งฐานข้อมูลเพื่อประมวลผลเป็นสารสนเทศสำหรับสนับสนุนการดำเนินงานอย่างเพียงพอและสื่อสารไปทุกระดับ ทั้งระดับบริหารและระดับปฏิบัติการ ทั้งภายในและภายนอกองค์กร ตามหลักความจำเป็นต้องรู้ (Need to Know) เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจ และการปฏิบัติงานประจำวันตามแนวทางการบริหารงานของธนาคาร ซึ่งเน้นให้มีการใช้ข้อมูลจริง (Fact Base) ในการติดตาม สั่งการ และประเมินผลการดำเนินการ (Monitor, Evaluate and Assess)

สำหรับ Cyber Security เป็นเรื่องที่มีความเสี่ยงสูง และมีผลกระทบที่สำคัญที่นวัตกรรมเทคโนโลยีเข้ามาเปลี่ยนแปลงรูปแบบการประกอบธุรกิจ รวมทั้งการจัดการสารสนเทศและการสื่อสาร ธนาคารจึงได้ให้ความสำคัญในการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ทั้ง IT RISK และ Cyber Risk มากยิ่งขึ้น มีการทบทวนและกำหนดแนวทางและมาตรการต่างๆ เกี่ยวกับการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์เพิ่มเติมจากเดิม โดยนำ NIST Framework และหลักการ Three Lines of Defense มาปรับปรุงกระบวนการ เพื่อรับมือกับความเสี่ยงและภัยคุกคามดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง โดยมีกรอบการบริหารความเสี่ยง (Governance & Risk Identification) การสร้างความรู้และการตระหนักในความเสี่ยงเรื่องภัยไซเบอร์ให้กับคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง (Protection) เพิ่มความรัดกุมในการป้องกันและเฝ้าระวัง (Detection) รวมทั้งมีการจัดทำแผนรับมือภัยไซเบอร์ที่สำคัญ (Response & Recovery) ทั้งนี้ เพื่อเพิ่มความสามารถในการเตรียมตัวและการปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลง รวมทั้งความสามารถในการทนทานต่อการบุกรุก การโจมตี รวมถึงความสามารถในการคืนสภาพของระบบ ไม่ว่าจะเป็นการโจมตีที่เกิดจากภัยธรรมชาติและภัยที่มนุษย์ได้ก่อขึ้นทั้งที่ตั้งใจและไม่ตั้งใจ (Cyber Resilience) โดยให้มีแผนทั้งระยะสั้นและระยะยาว ตามผลการประเมินความเสี่ยงระดับองค์กร (Organization Risk) และระดับการปฏิบัติงาน (Operation Risk) ครอบคลุม ทั้งด้าน Technology, Process and People ที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอก

5. กิจกรรมการติดตามผล (Monitoring Activities) กิจกรรมการติดตามผลในการควบคุม กำกับ และตรวจสอบ ธนาคารดำเนินการตามหลักการของ Three Lines of Defense โดยมีหน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุม กำกับ และตรวจสอบที่เป็นอิสระโดยสามารถทำหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานอย่างชัดเจน ทั้งหน่วยงานหรือผู้ที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงและควบคุมความเสี่ยง ในขั้นแรก (Business Unit หรือ First Line of Defense) หน่วยงานกำกับภายใน (Second Line of Defense) เช่น หน่วยงานบริหารความเสี่ยง (Risk Management) หน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance) หน่วยงานสอบทานสินเชื่อ (Credit Review) และหน่วยงานตรวจสอบภายใน (Internal Audit หรือ Third Line of Defense) เพื่อส่งเสริมให้มีกลไกการตรวจสอบและถ่วงดุลที่เหมาะสม

ธนาคารแต่งตั้งคณะทำงานประเมินผลการควบคุมภายในในภาพรวม ซึ่งมีอำนาจหน้าที่อำนวยความสะดวกในการประเมินผลการควบคุมภายใน กำหนดแนวทางการประเมินผลการควบคุมภายใน รวบรวม พิจารณากลับกรอง สรุปผลการประเมินการควบคุมภายในในภาพรวมของธนาคาร ตลอดจนควบคุม ติดตามรายงานการประเมินผลและการปรับปรุงการควบคุมภายในระดับองค์กร และมีการติดตามผลการควบคุมภายใน เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นรายไตรมาสและรายปี รวมทั้งมีการตรวจสอบโดยผู้ตรวจสอบภายในอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

นอกจากนั้น ธนาคารมีการสอบทานการควบคุมภายในจากหน่วยงานกำกับภายนอก เช่น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สมาคมตลาดตราสารหนี้ เป็นต้น

ทั้งนี้ คณะทำงานประเมินผลการควบคุมภายในในภาพรวมได้กำหนดแนวทางในการจัดทำรายงานการประมวลผลและการปรับปรุงการควบคุมภายในให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์กระทรวงการคลังว่าด้วยมาตรฐานและหลักเกณฑ์ปฏิบัติการควบคุมภายในสำหรับหน่วยงานของรัฐ พ.ศ.2561 พร้อมติดตามรายงานการประเมินผลและการปรับปรุงการควบคุมภายในของหน่วยงานย่อยเป็นรายไตรมาสควบคุมหน่วยงานย่อยภายในธนาคารให้ปฏิบัติตามแนวทางการจัดทำรายงานการประเมินผลให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลยิ่งขึ้นประมวลผลและจัดทำรายงานเสนอผู้ว่าราชการในธนาคารออมสินจัดทำหนังสือรับรองการประเมินผลการควบคุมภายใน (ระดับหน่วยงานของรัฐ) จัดส่งปลัดกระทรวงการคลังพร้อมทั้งรายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีทราบเป็นรายไตรมาสและรายปี

ทุนและโครงสร้างผู้ถือหุ้นของรัฐวิสาหกิจ

ธนาคารออมสินจัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 ซึ่งกฎหมายจัดตั้งธนาคารออมสินดังกล่าวมิได้มีบัญญัติถึงทุนไว้แต่อย่างใด จะมีก็แต่เพียงบัญญัติไว้ว่าให้โอนบรรดาทรัพย์สิน สิทธิประโยชน์ ความรับผิดชอบและธุรกิจของคลังออมสิน กรมไปรษณีย์โทรเลข ให้แก่ธนาคารออมสินดำเนินกิจการต่อไป ซึ่งในการจัดตั้งกิจการของคลังออมสิน กรมไปรษณีย์โทรเลขนั้น พระบาทสมเด็จพระมงกุฎเกล้าเจ้าอยู่หัว รัชกาลที่ 6 ได้พระราชทานทุนประเดิมจำนวน 100,000 บาท ไว้สำหรับดำเนินกิจการ จากวันนั้นจนถึงวันนี้ผ่านไป 108 ปี ธนาคารออมสินมีส่วนของทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็นจำนวน 215,321 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2563 จำนวน 15,543 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.78 จากผลการดำเนินงานที่มีกำไรสุทธิประจำปี จำนวน 25,260 ล้านบาท

ทั้งนี้ กฎหมายจัดตั้งธนาคารออมสินได้กำหนดให้ธนาคารออมสินอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของกระทรวงการคลัง โดยธนาคารออมสินเป็นธนาคารที่ไม่มีผู้ถือหุ้นตามกฎหมายในลักษณะเดียวกันกับธนาคารอื่นๆ แต่ก็ได้กำหนดให้ธนาคารออมสินสามารถกระทำการเพิ่มทุนได้ โดยได้รับการจัดสรรจากเงินกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ งบประมาณรายจ่ายประจำปีหรือจากแหล่งอื่นของรัฐโดยได้รับอนุมัติจากคณะรัฐมนตรี

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารออมสินได้ให้ความสำคัญและตระหนักถึงภาระหน้าที่ในฐานะกรรมการเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของธนาคาร รวมทั้งสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี โดยได้มีการกำกับดูแลให้การจัดทำงบการเงินดังกล่าวเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน มาตรฐานการบัญชี และหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ภายใต้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและให้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอ โดยยึดหลักความระมัดระวัง ถูกต้อง ครบถ้วน เป็นจริง และสมเหตุสมผล เพื่อให้สามารถสะท้อนผลการดำเนินงานของธนาคารอย่างแท้จริง มีการรายงานผลการดำเนินงาน และเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างโปร่งใสและเพียงพออย่างต่อเนื่อง อีกทั้งมีการเตรียมความพร้อมการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารออมสิน ได้จัดให้มีการบริหารจัดการภายใต้ระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี พร้อมทั้งดำรงไว้ซึ่งระบบการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน การกำกับดูแลที่เหมาะสม และมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้องครบถ้วน ทันเวลา และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน ตลอดจนการป้องกันความเสี่ยงจากการดำเนินงานที่ผิดปกติอย่างมีสาระสำคัญ

คณะกรรมการธนาคารออมสิน ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่ประกอบด้วยกรรมการอิสระ เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแล สอบทานความน่าเชื่อถือและความถูกต้องของรายงานทางการเงิน รวมทั้งความเหมาะสมเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในให้มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล จึงมั่นใจได้ว่างบการเงินของธนาคารดังกล่าวถูกต้องและเชื่อถือได้ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้แสดงความเห็นเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว ปรากฏไว้ในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการธนาคารออมสิน ประกาศงบการเงินโดยย่อของธนาคารออมสินประจำไตรมาส และงบแสดงฐานะการเงินตามที่เป็นอยู่ ณ วันสิ้นปี ซึ่งผู้สอบบัญชีได้รับรองความถูกต้องแล้ว ภายในระยะเวลาที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด

คณะกรรมการธนาคารออมสินมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในโดยรวมของธนาคารมีความเพียงพอเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร สามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลได้ว่า งบการเงินของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีความเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน มาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป กฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง



(นายประภาศ คงเอียด)
ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายวิทัย รัตนากร)
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารออมสิน

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารออมสิน ซึ่งแต่ละงบการเงินดังกล่าวประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 งบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้ต่างแสดงฐานะการเงินของธนาคารออมสิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักเกณฑ์การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจและหลักเกณฑ์อื่นๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีความเป็นอิสระจากธนาคาร ตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณเหล่านี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปีแต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินคาดว่าสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินหรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้อ่านรายงานประจำปี หากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามหลักเกณฑ์การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจและหลักเกณฑ์อื่นๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกัน จะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบการปฏิบัติงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปลักษณะความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้พบในระหว่างการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

พรชัย อึ้ง

(นายพรชัย จำรูญพานิชย์กุล)
รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

ชนิษฐา ทัดนาพิทักษ์

(นางสาวชนิษฐา ทัดนาพิทักษ์)
ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 4

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน
วันที่ 23 มีนาคม 2565

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงิน



(นายวิทย์ รัตนากร)
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน



(นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ)
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หน่วย : พันบาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายวิทย์ รัตนากร)
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน



(นางสาวภากร รัตนเศรษฐ)
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	เงินกู้ที่ได้รับ พระราชทาน	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย						กำไรสะสม		รวม
		ส่วนเกินทุน จากการตราค่า สิทธิพิเศษ	ส่วนเกิน (ค่าจำ) ทุนจากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน เผื่อง่าย	ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น ในบริษัทร่วม	รวม องค์ประกอบอื่น ของส่วน ของผู้ถือหุ้น	จัดสรรแล้ว		ยังไม่ได้จัดสรร		
						สำรอง เพื่อการ ขยายงาน				
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	100	17,542,111	6,438,228	123,071	24,103,410	33,213,072	145,715,584	203,032,166		
สำรองเพื่อการขยายงาน	5.23	-	-	-	-	2,420,795	(2,420,795)	-		
เงินนำส่งเป็นรายได้ของแผ่นดิน	5.23	-	-	-	-	-	(14,945,000)	(14,945,000)		
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	2,197,469	(6,304,573)	(378,142)	(4,485,246)	-	16,230,558	11,745,312		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	100	19,739,580	133,655	(255,071)	19,618,164	35,633,867	144,580,347	199,832,478		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	100	19,739,580	133,655	(255,071)	19,618,164	35,633,867	144,580,347	199,832,478		
สำรองเพื่อการขยายงาน	5.23	-	-	-	-	1,866,017	(1,866,017)	-		
เงินนำส่งเป็นรายได้ของแผ่นดิน	5.23	-	-	-	-	-	(15,977,500)	(15,977,500)		
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	2,584,743	(140,584)	2,444,159	-	29,056,130	31,500,289		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	100	19,739,580	2,718,398	(395,655)	22,062,323	37,499,884	155,792,960	215,355,267		

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายวิทย์ รัตนกิจ)
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน



(นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ์)
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	สินทรัพย์ที่ได้รับพระราชทาน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						รวม
		องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			กำไรสะสม		ยังไม่ได้จัดสรร	
		ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสิทธิประโยชน์	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่ย่อย	ส่วนองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	กำไรสะสม			
					จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	100	17,542,111	6,438,228	23,980,339	33,213,072	145,281,993	202,475,504	
สำรองเพื่อการขยายงาน	5.23	-	-	-	2,420,795	(2,420,795)	-	
เงินนำส่งเป็นรายได้ของแผ่นดิน	5.23	-	-	-	-	(14,945,000)	(14,945,000)	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	2,197,469	(6,304,573)	(4,107,104)	-	16,354,434	12,247,330	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	100	19,739,580	133,655	19,873,235	35,633,867	144,270,632	199,777,834	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	100	19,739,580	133,655	19,873,235	35,633,867	144,270,632	199,777,834	
สำรองเพื่อการขยายงาน	5.23	-	-	-	1,866,017	(1,866,017)	-	
เงินนำส่งเป็นรายได้ของแผ่นดิน	5.23	-	-	-	-	(15,977,500)	(15,977,500)	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	2,584,743	2,584,743	-	28,935,800	31,520,543	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	100	19,739,580	2,718,398	22,457,978	37,499,884	155,362,915	215,320,877	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายวิทย์ รัตนกร)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน



(นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ์)

รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
กลุ่มเงินทุนและบริหารการเงิน

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายวิทย์ รัตนากร)
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน



(นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ)
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลทั่วไปของธนาคาร

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

1.2 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

ด้วยสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 ได้ขยายวงกว้างขึ้นอย่างต่อเนื่อง ซึ่งมีผลกระทบต่อภาคธุรกิจ อุตสาหกรรมและประชาชนทั่วไปทั้งทางตรงและทางอ้อม ทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจ สถานการณ์ความไม่แน่นอนดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อกิจกรรมทางธุรกิจของธนาคาร ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดทั้งในปัจจุบันและอนาคต รัฐบาลและธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพื่อเป็นการลดผลกระทบในช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 ซึ่งธนาคารได้มีส่วนร่วมในการสนับสนุนนโยบายของภาครัฐและได้มีแนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารทุกกลุ่ม โดยธนาคารจะดำเนินการติดตามสถานการณ์และรายงานมาตรการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่สำคัญตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดต่อไป

2. หลักเกณฑ์และสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 เกณฑ์การเสนองบการเงิน

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ได้จัดทำขึ้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส. 7/2564 ประกาศ ณ วันที่ 9 เมษายน 2564 เรื่อง การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ซึ่งให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ดังนี้

1) ธุรกิจหรือรายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ให้ถือปฏิบัติตามกรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน มาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องที่สภาวิชาชีพบัญชีกำหนด รวมถึงหลักเกณฑ์ด้านการจัดทำบัญชีและการรายงานอื่นใดที่เกี่ยวข้องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

2) ธุรกิจหรือรายการที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน รวมถึงธุรกิจหรือรายการอื่นๆ ที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องที่สภาวิชาชีพบัญชีกำหนดให้ปฏิบัติโดยมีการอ้างอิงถึง TFRS 9 นั้น ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การจัดทำบัญชีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด รวมถึงหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องและหลักเกณฑ์อื่นใดที่กำหนดเพิ่มเติม โดยมีหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ดังนี้

1. หลักเกณฑ์เรื่องหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญที่ ธปท. กำหนด
2. หลักเกณฑ์เรื่องการจัดทำบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาที่ ธปท. กำหนด
3. หลักเกณฑ์เรื่องการจัดทำบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนที่ ธปท. กำหนด
4. หลักเกณฑ์สำหรับการจัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ ธปท. กำหนด
5. หลักเกณฑ์เรื่องสินทรัพย์ที่ลูกหนี้โอนให้เพื่อชำระหนี้ที่ ธปท. กำหนด
6. หลักเกณฑ์เรื่องการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินของธนาคาร และสถาบันการเงินที่คล้ายคลึงกันที่ ธปท. กำหนด
7. หลักเกณฑ์เรื่องการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่ ธปท. กำหนด

ธนาคารได้ประเมินแล้วว่าการนำหลักเกณฑ์การจัดทำบัญชีและรายงานทางการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทยมาถือปฏิบัติ ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินของธนาคาร

อย่างไรก็ตาม สำหรับธุรกรรมหรือรายการที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน รวมถึงธุรกรรมหรือรายการอื่นๆ ที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องที่สภาวิชาชีพบัญชีกำหนดให้ปฏิบัติโดยมีการอ้างอิงถึง TFRS 9 ธนาคารอยู่ระหว่างการเตรียมความพร้อมในการนำข้อกำหนดดังกล่าวมาถือปฏิบัติ โดยมีการแต่งตั้งคณะทำงาน ในการกำหนดนโยบาย ทิศทาง และวางแผนการดำเนินงาน พิจารณาและประเมินผลกระทบในการปฏิบัติงาน รวมถึงกำหนดแนวทาง ในการพัฒนาระบบงานหลักและระบบงานที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 27/2562 ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยรวมรายการบัญชีของสาขาทั้งประเทศของธนาคาร และรายการบัญชีของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร โดยได้ตัดรายการบัญชี ระหว่างกันแล้ว

ธนาคารจัดทางการเงินและแสดงหน่วยเงินตราเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร โดยงบการเงินแสดงเป็นหลักพันบาทและหมายเหตุประกอบงบการเงินแสดงเป็นหลักล้านบาท ยกเว้นที่ระบุเป็นอย่างอื่น

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย แสดงเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทร่วมด้วยวิธีส่วนได้เสีย โดยรับรู้ รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนรวมต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้อง มูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในบริษัทร่วมจะเพิ่มขึ้นหรือ ลดลงภายหลังวันที่ได้มาด้วยส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนของบริษัทร่วมตามสัดส่วนที่ธนาคารลงทุนและเงินปันผลที่ได้รับ จากบริษัทร่วม

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

งบการเงินเฉพาะธนาคารรับรู้เงินลงทุนในบริษัทร่วมด้วยวิธีราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) และรับรู้เงินปันผล ที่ได้รับจากบริษัทร่วมเป็นรายได้เงินปันผล

2.2 ธุรกรรมหรือรายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ที่ออกและปรับปรุงใหม่โดยสภาวิชาชีพบัญชี

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า ฉบับปรับปรุงปี 2564 และประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว เมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2564 โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงนี้ ได้เพิ่ม ข้อกำหนดเพื่อการผ่อนปรนในทางปฏิบัติของผู้เช่าที่อาจเลือกไม่ประเมินว่าการยินยอมลดค่าเช่าเป็นการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า ในกรณีการยินยอมลดค่าเช่าที่เกิดขึ้นอันเป็นผลโดยตรงจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) เท่านั้น และต้องเป็นไปตามเงื่อนไขทุกข้อ ต่อไปนี้

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

ธนาคารได้ถือปฏิบัติตามข้อกำหนดเพื่อการผ่อนปรนตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าว ซึ่งให้ถือปฏิบัติ กับงบการเงินประจำปีที่มีรอบระยะเวลารายงานที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 เมษายน 2564 และอนุญาตให้ถือปฏิบัติ ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ได้ ธนาคารได้ประเมินแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการโดยรวมของธนาคาร

2.3 หลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติทางการบัญชีในช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

2.3.1 สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยเท่านั้น ตามแนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ ที่ได้รับผลกระทบ

จาก COVID-19 ภาวะเศรษฐกิจ สงครามการค้า และภัยแล้งของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยให้เป็นทางเลือกกับทุกกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตราการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ ในระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

2.3.2 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกมาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ดังนี้

- หนังสือเวียน ที่ ธพท.ผกณ.(72)ว.277/2563 ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ในระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจถือปฏิบัติตามเงื่อนไข สำหรับการให้ความช่วยเหลือด้านเงินทุน ขอบเขตในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกหนี้ขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกหนี้รายย่อย โดยมีแนวทางการพิจารณาลูกหนี้ที่ยังไม่ต้องยคุณภาพ (non-NPL) และลูกหนี้ที่ต้องยคุณภาพ (NPL) การถือปฏิบัติในส่วนของการจัดชั้น การกันเงินสำรอง การปรับลดอัตราดอกเบี้ยชำระบัตรเครดิตชั้นต่ำ และการรายงานข้อมูลการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ ที่ได้รับผลกระทบของสถาบันการเงินเฉพาะกิจต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

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

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

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

2.4 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.4.1 การรับรู้รายได้

รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

รายได้ดอกเบี้ยของเงินลงทุนในตราสารหนี้ รับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อทั่วไป รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยหยุดรับรู้และยกเลิกรายได้ดอกเบี้ยที่รับรู้ไว้แล้วทั้งหมดของเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกิน 3 เดือนนับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระ หรือเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระดอกเบี้ยไม่เกิน

3 เดือน นับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระแต่ถูกจัดชั้นเป็นชั้นสูงยู่ ชั้นสูงยู่จะสูงยู่ หรือชั้นสูงยู่ และรับรู้รายได้เมื่อรับชำระ โดยจะบันทึกรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างใหม่เมื่อลูกหนี้ได้ชำระต้นเงินและดอกเบี้ยที่ยังไม่บันทึกบัญชีเป็นรายได้ หรือเงินค่างวดที่ค้างชำระทั้งหมดแล้ว

รายได้ดอกเบี้ยของลูกหนี้จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ในระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า จะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสด และเมื่อลูกหนี้รายที่ผ่านการปรับปรุงโครงสร้างหนี้กลับมาเป็นลูกหนี้จัดชั้นปกติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ จะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

รายได้ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อประเภทรับดอกเบี้ยล่วงหน้า ณ วันที่จ่ายเงินให้กู้ จะทยอยรับรู้เป็นรายได้ในแต่ละเดือนตลอดอายุสัญญา

รายได้ดอกเบี้ยสินเชื่อบริษัทบัตรเครดิต รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างจากการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่ครบกำหนดผ่อนชำระแต่ยังไม่ชำระตั้งแต่วันที่บันทึกบัญชีสินเชื่อบริษัทบัตรเครดิต และจากการเบิกเงินสดล่วงหน้าตั้งแต่วันที่เบิกเงินสด โดยจะหยุดรับรู้รายได้และยกเลิกรายได้ดอกเบี้ยที่รับรู้ไว้ทั้งหมดของสินเชื่อบริษัทบัตรเครดิต เมื่อค้างชำระหนี้ติดต่อกันเกินกว่า 90 วัน หลังจากนั้นจะรับรู้ตามเกณฑ์เงินสด

รายได้ชดเชยดอกเบี้ยตามมาตรการธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารรับรู้รายได้เงินชดเชยดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างหรือเมื่อรับชำระหากมีความไม่แน่นอนของจำนวนเงินและระยะเวลาที่จะได้รับชำระ

รายได้ชดเชยธุรกรรมนโยบายรัฐ

รายได้ชดเชยดอกเบี้ยและต้นทุนเงินของธุรกรรมนโยบายรัฐ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตลอดระยะเวลาแต่ละโครงการตามมติคณะรัฐมนตรี สำหรับรายได้ชดเชยความเสียหายรับรู้เมื่อรับชำระ

รายได้อื่นๆ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า รายได้เงินปันผลจากเงินลงทุน รับรู้รายได้เมื่อได้ปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติในสัญญาเสร็จสิ้นหรือรับรู้รายได้ตลอดช่วงเวลาตามภาระที่ต้องปฏิบัติตามสัญญาแล้วแต่กรณี

2.4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝาก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายรางวัลสลากออมสิน ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินนำส่งเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามสัญญาเช่า รับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างหรือเมื่อจ่ายชำระแล้วแต่กรณี

ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ รับรู้โดยวิธีการปันส่วนค่าใช้จ่ายต้นทุนเงิน ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ซึ่งวิธีการปันส่วนค่าใช้จ่ายได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.)

2.4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

2.4.4 ตราสารอนุพันธ์

รับรู้รายการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date) โดยมีวิธีการรับรู้รายการตราสารอนุพันธ์ ดังนี้
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า รับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยแสดงรวมในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง รับรู้มูลค่าตราสารอนุพันธ์ด้วยวิธีเดียวกับวิธีที่ใช้วัดมูลค่าของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง และรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในลักษณะเดียวกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

2.4.5 เงินลงทุน

เงินลงทุนของธนาคาร ประกอบด้วย ตราสารหนี้ และตราสารทุน โดยจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า เงินลงทุนเพื่อขาย ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และเงินลงทุนทั่วไป

เงินลงทุนเพื่อค้า

ตราสารหนี้หรือตราสารทุนในความต้องการของตลาด ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อถือไว้ในระยะสั้นและจะจำหน่ายเพื่อหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมแสดงรวมในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนเพื่อขาย

ตราสารหนี้หรือตราสารทุนในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมแสดงรวมในกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น และแสดงผลสะสมในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น เมื่อมีการจำหน่ายหลักทรัพย์ธนาคารจะกลับรายการกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมก่อนการรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายหลักทรัพย์ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารประเมินการด้อยค่าของหลักทรัพย์เพื่อขายทันทีที่มีหลักฐานสนับสนุนการด้อยค่า โดยจะกลับรายการบัญชีส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เพื่อขายที่แสดงอยู่ในส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นรายการขาดทุนจากการด้อยค่าหรือกลับรายการส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เพื่อขายที่เคยบันทึกไว้ในส่วนของผู้ถือหุ้น เพื่อลดมูลค่าเงินลงทุนก่อนที่จะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าของหลักทรัพย์เพื่อขายเมื่อหลักฐานสนับสนุนการด้อยค่าของหลักทรัพย์หมดไป

ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

ตราสารหนี้ซึ่งธนาคารมีความตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถที่จะถือไว้จนครบกำหนดได้ถาวร แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า

ธนาคารประเมินการด้อยค่าของตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด โดยพิจารณาความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะไม่สามารถเรียกเก็บเงินต้นหรือดอกเบี้ยทั้งหมดหรือบางส่วนตามที่ระบุไว้ในสัญญาได้ โดยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าหมดไปหรือลดลง โดยจะต้องไม่เกินราคาทุนตัดจำหน่ายที่ควรจะเป็น

เงินลงทุนทั่วไป

ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า

ธนาคารประเมินการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป เมื่อมีข้อบ่งชี้ที่จะเกิดการด้อยค่าโดยเปรียบเทียบมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนกับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน หากมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน จะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหมดไป

ธนาคารรับรู้รายการซื้อขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date) โดยรับรู้มูลค่าเงินลงทุนเริ่มแรกด้วยราคาที่จ่ายซื้อรวมรายจ่ายโดยตรงทั้งสิ้นเพื่อให้ได้มาซึ่งเงินลงทุน และเมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ธนาคารจะคำนวณราคาทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายด้วยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการจำหน่าย เงินลงทุนเพื่อค้าแสดงในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ สำหรับเงินลงทุนประเภทอื่นแสดงในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

ธนาคารวัดมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้โดยอ้างอิงอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ตราสารทุนและหน่วยลงทุนในกองทุนในความต้องการของตลาดวัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาเสนอซื้อครั้งล่าสุดจากตลาดในประเทศที่มีหน่วยงานของรัฐกำกับดูแลและหลักทรัพย์ดังกล่าวมีการซื้อขายกันอยู่ ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน

และเงินลงทุนในหน่วยลงทุนในกองทุนที่ไม่มีการซื้อขายคล่องตัวมูลค่าสุทธิ (Net Asset Value) ณ วันที่รายงาน

2.4.6 เงินลงทุนในบริษัทร่วม

ตราสารทุนในกิจการที่ธนาคารลงทุนจะถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม เมื่อธนาคารมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อกิจการที่ธนาคารลงทุน ซึ่งพิจารณาจากการมีอำนาจในการออกเสียงทั้งหมด ทั้งทางตรงและทางอ้อมในกิจการที่ธนาคารลงทุนอย่างน้อยร้อยละ 20.00 หรือการมีอำนาจในการเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายและการดำเนินงาน แต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมนโยบายดังกล่าว เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะธนาคาร แสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า และงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย แสดงเงินลงทุนในบริษัทร่วมด้วยวิธีส่วนได้เสีย

ธนาคารประเมินการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทร่วม เมื่อมีข้อบ่งชี้ที่จะเกิดการด้อยค่าโดยเปรียบเทียบมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนกับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน หากมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนจะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ธนาคารจะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหมดไป

2.4.7 เงินให้สินเชื่อ

ธนาคารแสดงจำนวนเงินให้สินเชื่อด้วยจำนวนเงินต้นคงเหลือ โดยแสดงดอกเบี้ยค้างรับของเงินให้สินเชื่อไว้เป็นรายการแยกต่างหาก ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชี ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงรวมในรายได้รอตัดบัญชีเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อประเภทบุคคลที่ใช้กรรมธรรม์เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้ำประกัน แสดงจำนวนเงินให้กู้สงเคราะห์ชีวิตด้วยจำนวนเงินต้นคงเหลือ โดยแยกแสดงดอกเบี้ยเงินกู้รับล่วงหน้าเป็นรายการหักเงินกู้สงเคราะห์ชีวิต

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ แสดงด้วยจำนวนหนี้ตามสัญญาซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดบัญชี โดยแยกแสดงรายได้รอตัดบัญชีไว้เป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

2.4.8 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ดังนี้

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

เงินให้สินเชื่อทั่วไป ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยคำนวณจากอัตราร้อยละของยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกัน หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาล่าสุด

เงินให้สินเชื่อประเภทบุคคลที่ใช้กรรมธรรม์การรับฝากเงินประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้ำประกัน ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยคำนวณจากอัตราร้อยละของยอดคงค้างของต้นเงินที่ยังไม่หักมูลค่าหลักประกัน

เงินให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อ ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยคำนวณจากอัตราร้อยละของยอดลูกหนี้เช่าซื้อสุทธิหลังหักรายได้รอตัดบัญชี

สำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารจะกันเงินสำรองเพิ่มเติมจากหลักเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนด โดยคำนึงถึงผลสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงสถานะทางเศรษฐกิจและกฎหมาย รวมทั้งปัจจัยด้านอื่นๆ ที่อาจกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้

ลูกหนี้อื่น หากคาดว่าจะเก็บเงินไม่ได้จะตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียไว้เต็มจำนวน หนี้สงสัยจะสูญเสียถือเป็นค่าใช้จ่าย ในงวดการบัญชีที่รับรู้และจะกลับรายการเมื่อได้รับชำระหนี้

การตัดบัญชีลูกหนี้เป็นหนี้สูญระหว่างปีนำมาหักจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเสียรับรู้เป็นค่าใช้จ่าย หนี้สูญรับคืนรับรู้เป็นรายได้อื่นๆ และแสดงรายการในงบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมนโยบายรัฐ ธนาคารตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA) ดังนี้

1. ส่วนที่ไม่มี การชดเชยความเสียหายตามมติคณะรัฐมนตรี ธนาคารจัดชั้นและกันเงินสำรองลูกหนี้บุคคลตามประกาศ ธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
2. ส่วนที่มีการชดเชยความเสียหายตามมติคณะรัฐมนตรี ธนาคารจัดชั้นลูกหนี้บุคคลหรือลูกหนี้อาคารชดเชยจากรัฐบาล เป็นปกติ โดยไม่ต้องกันเงินสำรอง เนื่องจากรัฐบาลเป็นผู้ชดเชยความเสียหายให้

2.4.9 การปรับโครงสร้างหนี้

การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (Debt Restructuring : DR) หมายถึง การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เกิดจากความเสียด้านเครดิตของลูกหนี้ที่เพิ่มขึ้น โดยแบ่งเป็น

1. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (non-NPL) แต่มีส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน (pre-emptive) ตั้งแต่เริ่มมีสัญญาณของมีปัญหาในการชำระหนี้ โดยลูกหนี้ยังไม่เป็นหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL)

2. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL) ถือเป็น การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Troubled Debt Restructuring : TDR) ไม่ว่าจะมีส่วนหรือไม่มีส่วนสูญเสียก็ตาม

ทั้งนี้ หากธนาคารมีการปรับเงื่อนไขของสัญญาตามประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกหนี้ โดยลูกหนี้ไม่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้น เช่น การลดอัตราดอกเบี้ยให้แก่ลูกหนี้ตามภาวะตลาด จะไม่ถือว่าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ดังกล่าวเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

การรับรู้รายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีวิธีดังนี้

1. ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ซึ่งเกิดจากการลดต้นเงินและดอกเบี้ยค้างรับของหนี้ที่ไม่ชำระตามกำหนด และการใช้รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ต่างๆ เช่น การโอนสินทรัพย์ การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ และการปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทั้งจำนวน

2. การยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ โดยไม่มีการลดต้นเงินและดอกเบี้ยค้างรับที่รับรู้เป็นรายได้ ก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับคืน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามสัญญาเดิมหรืออัตราดอกเบี้ยตามเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่เป็นอัตราคิดลด ในกรณีที่อัตราดอกเบี้ยตามเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ต่ำกว่าอัตราต้นทุนทางการเงิน ธนาคารจะใช้อัตราต้นทุนทางการเงินเป็นอัตราคิดลดแทน และเมื่อมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คำนวณได้ดังกล่าวต่ำกว่าราคาตามบัญชี (เงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับที่รับรู้เป็นรายได้ของลูกหนี้) ธนาคารจะรับรู้เงินสำรองสำหรับส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดนั้น

องค์ประกอบของต้นทุนทางการเงิน เช่น ต้นทุนของเงินรับฝาก เงินกู้ยืม เงินนำส่งเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ รวมทั้งค่าใช้จ่ายดำเนินการ

3. การรับชำระหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ ตราสารการเงินหรือรับทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุน ธนาคารจะตัดจำหน่ายยอดลูกหนี้ให้หมดไปและรับรู้ส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันทีที่มีการรับโอน โดยให้คำนึงถึงค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียที่ตั้งไว้แต่เดิมด้วย ทั้งนี้ ธนาคารจะรับรู้สินทรัพย์ที่ได้รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรม และจำนวนที่ไม่สูงกว่าราคาตามบัญชีของหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับที่ธนาคารมีสิทธิได้รับตามกฎหมาย

กรณีรับชำระหนี้บางส่วนโดยการรับโอนสินทรัพย์ ตราสารการเงินหรือรับทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุน เพื่อชำระหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ นั้น ธนาคารจะปฏิบัติตามข้อ 3 ก่อน สำหรับหนี้ส่วนที่เหลือหากมีการผ่อนปรน เงื่อนไขการชำระหนี้จะปฏิบัติตามข้อ 2

2.4.10 ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญ

ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญ หมายถึง สิทธิที่ธนาคารจะได้รับการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล ตามที่ระบุไว้ในมติคณะรัฐมนตรีหรือหนังสือสั่งการจากรัฐบาลที่เป็นลายลักษณ์อักษรจากการที่ได้ดำเนินธุรกรรมนโยบายรัฐ

2.4.11 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์ที่ตกเป็นของธนาคาร ซึ่งได้มาจากการชำระหนี้ที่เป็นการแก้ไขหนี้ หรือการซื้ออสังหาริมทรัพย์ที่จำนองหรือเป็นประกันการชำระหนี้ไว้แก่ธนาคารจากการขายทอดตลาดโดยคำสั่งศาล และธนาคาร มีความประสงค์จะจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์รอการขายดังกล่าวในภายหลัง อสังหาริมทรัพย์รอการขายรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม หรือราคาตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์รอขายนั้น แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่าและเป็นมูลค่าในการรับชำระหนี้ ธนาคาร จะทำการประเมินราคาอสังหาริมทรัพย์รอการขาย และรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับผลต่างของราคาตามบัญชีที่สูงกว่า มูลค่าที่ได้จากการประเมินราคา หรือตีราคาไว้ไม่เกิน 12 เดือน หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย แต่หากธนาคารได้ ทำการประเมินราคาหรือตีราคาไว้ไม่เกิน 12 เดือน จะนำมูลค่าที่ได้จากการประเมินราคาหรือตีราคามาใช้ได้เพียงร้อยละ 50.00 ซึ่งถือปฏิบัติตามแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การประเมินราคาหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอการขาย ที่ได้มาจากการรับชำระหนี้ การประกันการให้สินเชื่อ หรือที่ซื้อจากการขายทอดตลาดของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยผลขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหรือรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น ธนาคารจะไม่คำนวณหักค่าเสื่อมราคาอสังหาริมทรัพย์รอการขายโดยปฏิบัติตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดขึ้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไร ขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.4.12 ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ประกอบด้วย ที่ดิน อาคาร (ทั้งที่ถือกรรมสิทธิ์และไม่ถือกรรมสิทธิ์) ครุภัณฑ์ และงานระหว่างทำ ธนาคารรับรู้ต้นทุนเริ่มแรกของที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ด้วยราคาทุน ซึ่งรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของ สินทรัพย์ หรือเพื่อให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามประสงค์ ธนาคารวัดมูลค่าในภายหลังด้วยวิธีราคาทุนหรือ วิธีการตีราคาใหม่ โดยใช้นโยบายการบัญชีเดียวกันสำหรับที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ทุกรายการที่จัดอยู่ในประเภทเดียวกัน

ที่ดิน แสดงด้วยราคาที่ตีใหม่หลังหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ธนาคารจะตีราคาที่ดินใหม่ทุก 3 - 5 ปี หากมูลค่ายุติธรรม ของที่ดินเคยตีใหม่ไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญ ในกรณีที่มูลค่ายุติธรรมของที่ดินมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญ ธนาคารอาจตีราคาที่ดินใหม่อีกครั้งหนึ่งเพื่อให้มูลค่าของที่ดินที่เคยตีราคาใหม่มีมูลค่าไม่แตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมี สาระสำคัญ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน การตีราคาที่ดินใหม่กรณีที่เกิดการประเมินราคาที่ดินมีมูลค่าลดลงหรือมีจำนวน ลดลงมากกว่าส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินที่เคยรับรู้ไว้ในส่วนของเจ้าของของที่ดินแปลงเดียวกัน ธนาคารจะรับรู้มูลค่า ส่วนที่ลดลงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และกรณีที่ผลการประเมินที่ดินมีมูลค่าเพิ่มขึ้น ธนาคารจะรับรู้มูลค่า ที่เพิ่มขึ้นในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ในส่วนของเจ้าของ ยกเว้นกรณีที่เคยประเมินมูลค่าของที่ดินลดลงและรับรู้ ขาดทุนไว้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จะรับรู้จำนวนที่ตีมูลค่าเพิ่มขึ้นในครั้งหลังเฉพาะส่วนที่เกินกว่าจำนวน ที่เคยรับรู้มูลค่าลดลงของที่ดินแปลงเดียวกัน ซึ่งการตีราคาที่ดินใหม่ดำเนินการโดยผู้ประเมินราคาภายนอกที่มีคุณสมบัติ ตามที่กำหนดในแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างสม่ำเสมอ

อาคาร (ทั้งที่ถือกรรมสิทธิ์และไม่ถือกรรมสิทธิ์) และครุภัณฑ์ แสดงด้วยราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อ การด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละรายการ ดังนี้

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

ธนาคารทบทวนมูลค่าคงเหลือ และอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ทุกสิ้นปี เพื่อสะท้อนถึงสภาพการใช้งานจริงในปัจจุบันและประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตให้เหมาะสมยิ่งขึ้น โดยถือเป็นการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี ธนาคารรับรู้ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวด้วยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป สำหรับสินทรัพย์ที่ได้ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ ธนาคารจะไม่มี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีกับสินทรัพย์ดังกล่าว

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ที่เกิดการด้อยค่า จะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารตัดรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ออกจากบัญชีเมื่อมีการจำหน่าย หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.4.13 สินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่าและหนี้สินตามสัญญาเช่า

สัญญาเช่า หมายถึง สัญญาหรือส่วนหนึ่งของสัญญาที่ให้สิทธิในการใช้สินทรัพย์ (สินทรัพย์อ้างอิง) สำหรับช่วงระยะเวลาที่ตกลงกันเพื่อแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทนและสิทธิการเช่า

ธนาคารรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และภาระผูกพันที่ต้องจ่ายชำระเป็นหนี้สินตามสัญญาเช่าที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน ดังนี้

1. สินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่า รับรู้มูลค่าเริ่มแรกของสินทรัพย์สิทธิการใช้ด้วยราคาทุน ซึ่งประกอบด้วยจำนวนที่รับรู้เริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่า รวมถึงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าใดๆ ที่ได้ชำระก่อนหรือ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลสุทธิจากสิ่งจูงใจที่ได้รับตามสัญญาเช่า สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์สิทธิการใช้รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า และตัดรายการสินทรัพย์สิทธิการใช้และรายการที่เกี่ยวข้องออกจากบัญชีเมื่อสิ้นสุดสัญญาเช่า

2. หนี้สินตามสัญญาเช่า วัดมูลค่าเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล โดยใช้อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักเป็นอัตราคิดลด (Discount Rate) หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าภายหลังโดยเพิ่มมูลค่าตามบัญชีเพื่อสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่า ลดมูลค่าตามบัญชีเพื่อสะท้อนการชำระตามสัญญาเช่า และวัดมูลค่าตามบัญชีใหม่เพื่อสะท้อนการประเมินใหม่หรือการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า

สำหรับสัญญาเช่าที่มีสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ (Low Value Asset) และสัญญาเช่าที่มีระยะเวลาในการเช่าน้อยกว่าหรือเท่ากับ 12 เดือน รับรู้การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงในงบกำไรขาดทุนและขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.4.14 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย โปรแกรมคอมพิวเตอร์แสดงด้วยราคาทุนหลังหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ธนาคารรับรู้รายการเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนด้วยราคาทุน ซึ่งราคาทุนของโปรแกรมคอมพิวเตอร์ ได้แก่ เงินที่จ่ายเป็นค่าโปรแกรมคอมพิวเตอร์ รวมถึงเงินที่จ่ายเพื่อให้ได้มาซึ่งกรรมสิทธิ์โปรแกรมคอมพิวเตอร์

ค่าตัดจำหน่ายโปรแกรมคอมพิวเตอร์รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของโปรแกรมคอมพิวเตอร์แต่ละรายการ ซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณอยู่ระหว่าง 3-31 ปี

ธนาคารทบทวนมูลค่าคงเหลือ และอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนทุกสิ้นปี เพื่อสะท้อนถึงสภาพการใช้งานจริงในปัจจุบันและประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตให้เหมาะสมยิ่งขึ้น โดยถือเป็นการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี โดยรับรู้ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวด้วยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไปสำหรับโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ได้ตัดค่าตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ จะไม่มีการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่เกิดการด้อยค่า จะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์ไม่มีตัวตนออกจากบัญชีเมื่อมีการจำหน่าย หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจ ในอนาคตจากการใช้ กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน อื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.4.15 สินทรัพย์ที่ได้รับจากการบริจาค

สินทรัพย์ที่ได้รับจากการบริจาค ประกอบด้วย ที่ดินและสินทรัพย์อื่นที่ได้รับจากการบริจาค ธนาคารรับรู้สินทรัพย์ ที่ได้รับบริจาคคู่กับรายได้จากเงินบริจาคหรือการรับรู้ด้วยราคาประเมินหรือมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ได้รับบริจาค แล้วทยอยรับรู้ เป็นรายได้จากการรับบริจาคตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์นั้น

2.4.16 เงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว

เงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว เป็นการฝากเงินเพื่อประกันชีวิตและสะสมทรัพย์เพื่อประกันรายได้ และเพื่อการศึกษา โดยให้ผลตอบแทนในรูปเงินปันผล เงินบำนาญ หรือความคุ้มครองต่างๆ ตามเงื่อนไขของกรมธรรม์ การรับฝากเงินประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว ซึ่งธนาคารต้องจ่ายคืนเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์และครอบครัว ตามเงื่อนไขการรับฝาก

ธนาคารมีหนี้สินเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงินและที่มีลักษณะ เป็นการประกันภัย โดยมีนโยบายการบัญชี ดังนี้

1. เงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว แสดงในบัญชีเงินรับฝากด้วยยอดคงเหลือสุทธิจากค่าใช้จ่าย ในการดำเนินการจากผู้ฝาก
2. ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่ายของเงินฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวตามข้อ 1 แสดงในบัญชีดอกเบี้ยเงินรับฝาก และพันธบัตรค้างจ่าย

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

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

นอกจากนี้ ธนาคารจะพิจารณาการกันเงินสำรองเพิ่มเติม สำหรับเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว ที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย เพื่อรองรับการบริหารความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

ค่าแพทย์ตรวจสอบสุขภาพของผู้ฝากเงินประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและ งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.4.17 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารรับรู้ประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน เมื่อธนาคารมีภาระหนี้สินอันเป็นผลสืบเนื่องจากเหตุการณ์ ในอดีต และมีความเป็นไปได้ว่าจะสูญเสียประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในการจ่ายชำระภาระหนี้สินดังกล่าว ประกอบด้วย ประมาณการ หนี้สินสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน ค่าความเสียหาย ที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องตามกฎหมายและประมาณการหนี้สินอื่น ธนาคารมีการทบทวนประมาณการหนี้สินอย่าง สม่าเสมอ โดยรับรู้การเปลี่ยนแปลงประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้นหรือลดลงเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ธนาคารรับรู้เป็นประมาณการหนี้สิน ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

1. ภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินของลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ และสูญ อัตราที่ใช้คำนวณประมาณการหนี้สินธนาคารใช้อัตราเดียวกันกับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้รายนั้นๆ เพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

2. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ธนาคารรับรู้เป็นประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขทุกข้อ ต่อไปนี้

2.1 ธนาคารมีภาระผูกพันในปัจจุบันซึ่งเป็นผลจากเหตุการณ์ในอดีต ไม่ว่าภาระผูกพันนั้นจะเป็นภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุমান

2.2 มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจต่อธนาคารเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว และ

2.3 สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ

2.4.18 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ธนาคารจัดให้มีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลายโครงการ ดังนี้

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน ประกอบด้วย เงินเดือน ค่าล่วงเวลา เงินโบนัส รวมทั้งผลประโยชน์ระยะสั้นอื่นๆ ตามข้อตกลงของการจ้างงานและภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุমানในปัจจุบันที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานทำงานให้ในอดีต และภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล ธนาคารรับรู้ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

1. โครงการสมทบเงิน

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

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพจัดเป็นโครงการสมทบเงิน จำนวนเงินที่ธนาคารจ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

2. โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน นอกเหนือจากโครงการสมทบเงิน ประกอบด้วย บำเหน็จ/บำนาญ ของที่ระลึกให้กับพนักงานเมื่อเกษียณอายุ เงินตอบแทนความชอบในการทำงาน บำเหน็จดำรงชีพ และบำเหน็จพิเศษ โดยภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้จะถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นแต่ละโครงการจากการประมาณจำนวนผลประโยชน์ในอนาคตที่พนักงานจะได้รับจากการทำงานในปัจจุบันและปีก่อนๆ และคิดลดโดยใช้อัตราผลตอบแทนพันธบัตรที่มีระยะเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของหนี้สินจากภาระผูกพัน คำนวณโดยใช้เทคนิคประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (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

2.4.19 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศของธนาคาร ได้แก่ เงินตราต่างประเทศที่เกิดจากการให้บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ รายการที่เกิดจากการได้มาซึ่งสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่ายที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ธนาคารแปลงค่ารายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นระหว่างงวดเป็นสกุลเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนทันที ณ วันที่เกิดรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่เป็นตัวเงินคงเหลือ ณ วันที่รายงาน จะแปลงค่าเป็นสกุลเงินบาทด้วยอัตราแลกเปลี่ยนตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงิน แสดงด้วยราคาทุนเดิมที่แปลงค่าเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่เกิดรายการ

กำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และกำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ แสดงรายการในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3. การบริหารความเสี่ยง

3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร

3.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาในการจ่ายชำระหนี้คืน หรือไม่ปฏิบัติตามที่ตกลงไว้กับธนาคาร หรือมีโอกาสที่ลูกค้าอาจไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ จนเป็นเหตุให้ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุนและรายได้ของธนาคาร

ธนาคารได้ตระหนักถึงความไม่แน่นอนของสถานะทางเศรษฐกิจและสังคมในปัจจุบัน จึงได้ติดตามดูแลอย่างใกล้ชิดเพื่อจะได้นำมาปรับปรุงหลักเกณฑ์ของการให้สินเชื่อและการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้มีความเหมาะสม โดยมุ่งเน้นพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างเป็นระบบตามมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ดี ปรับปรุงกระบวนการอำนวยความสะดวกและพัฒนาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อสนับสนุนการเติบโตของสินเชื่อและเงินลงทุนอย่างมีคุณภาพ รวมทั้งติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

1. กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Management Policy) เพื่อให้ธนาคารมีการจัดการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่ดี เป็นไปในทิศทางเดียวกัน และสอดคล้องกับกลยุทธ์และนโยบายของธนาคาร
2. กำหนดนโยบายสินเชื่อธุรกิจ เพื่อใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์และแนวทางมาตรฐานในการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อธุรกิจของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ
3. กำหนดนโยบายสินเชื่อรายย่อย เพื่อใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์และแนวทางมาตรฐานในการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อรายย่อยของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ
4. กำหนดนโยบายการจัดชั้นและการกันเงินสำรอง เพื่อใช้เป็นแนวทางในการจัดชั้นและการกันเงินสำรองของธนาคาร และเป็นเครื่องมือที่สร้างความมั่นคง การกันเงินสำรองอย่างเพียงพอจะสามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ธนาคารถือครองอยู่
5. กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์ขั้นต่ำในการพิจารณาความเสี่ยงสำหรับบัตรเครดิตและสินเชื่อบัตรเครดิต เพื่อใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์และแนวทางในการให้บริการบัตรเครดิตและสินเชื่อบัตรเครดิตของธนาคาร
6. กำหนดอำนาจอนุมัติการให้สินเชื่อ ปรับปรุงกระบวนการวิเคราะห์และอนุมัติสินเชื่อรายย่อยให้เป็นการวิเคราะห์

และอนุมัติแบบรวมศูนย์ และกำหนดอำนาจในการทบทวนและต่ออายุวงเงินสินเชื่อธุรกิจ รวมทั้งทบทวนกระบวนการและวิธีปฏิบัติในการอำนวยความสะดวกให้มีความสอดคล้องกับโครงสร้างองค์กร โดยกำหนดให้มีกระบวนการตรวจสอบระหว่างหน่วยงาน (Check & Balance) ที่สอดคล้องกับหลักการบริหารความเสี่ยงที่ดี

7. กำหนดเกณฑ์ในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ ได้แก่

7.1 กำหนดเกณฑ์มาตรฐานในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าสินเชื่อรายย่อย เพื่อให้ผู้กู้มีเงินได้คงเหลือเพียงพอต่อการดำรงชีพ และลดโอกาสการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ในอนาคต

7.2 กำหนดมาตรฐานกำไรสุทธิของแต่ละธุรกิจ เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการคำนวณความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าธนาคารที่มาขอสินเชื่อ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและเป็นมาตรฐานเดียวกัน

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

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

9. ทบทวนหลักเกณฑ์คุณสมบัติสถาบันการเงินชั้นนำ เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการพิจารณาอัตราดอกเบี้ยสำหรับกลุ่มที่เป็นสถาบันการเงินชั้นนำ

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

11. พัฒนาระบบงานเพื่อสนับสนุนกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของธนาคารให้เป็นมาตรฐาน และเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยง ได้แก่

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

11.2 ระบบเพื่อการวิเคราะห์ข้อมูลลูกค้าธุรกิจและความเสี่ยงสินเชื่อ ซึ่งประกอบด้วย ระบบเพื่อการวิเคราะห์ข้อมูลทางธุรกิจ (Enlite) ระบบวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงิน (Optimist)

11.3 ระบบคำนวณคะแนนสินเชื่อ (Blaze Advisor) และระบบคำนวณคะแนนสำหรับบัตรเครดิตและสินเชื่อบัตรเครดิต (Strategy Management)

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

12. ติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต อาทิ

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

12.2 กำหนดและทบทวนเพดานเงินให้สินเชื่อรายภาคธุรกิจ (Industry Limit) เพื่อเป็นแนวทางในการประกอบการพิจารณาเสนอขออนุมัติสินเชื่อ และเป็นการกระจายความเสี่ยงมิให้มีการกระจุกตัวในธุรกิจใดธุรกิจหนึ่งมากเกินไป

12.3 กำหนดวงเงินหรือเพดานการให้สินเชื่อ ลงทุน หรือก่อภาระผูกพันแก่ประเทศคู่สัญญาแต่ละประเทศ (Country Limit) เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของประเทศหนึ่งประเทศใดหรือประเทศกลุ่มหนึ่งกลุ่มใด ซึ่งมี

ความเกี่ยวข้องกันทางเศรษฐกิจ และเพื่อให้ธนาคารมีการกันเงินสำรองอย่างเพียงพอ 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) เพื่อประเมินผลกระทบและเตรียมความพร้อมกรณีที่มีเหตุการณ์สำคัญอาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยด้านเศรษฐกิจมหภาคภายในประเทศ และส่งผลกระทบต่อธนาคารในด้านพอร์ตสินเชื่อ เงินสำรอง และความเพียงพอของเงินกองทุน โดยใช้สถานการณ์จำลองที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

13. ติดตามและรายงานความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

14. มีการพัฒนาเพื่อเพิ่มศักยภาพ และทักษะด้านการให้สินเชื่อ การลงทุน การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต พร้อมทั้งสนับสนุนการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้แก่พนักงานที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง

15. มีกระบวนการบริหารจัดการหนี้ (Debt Management Process) เพื่อป้องกันและแก้ไขหนี้ค้างชำระ รวมทั้งดำเนินการให้มีการฟ้องร้องหรือประนีประนอมยอมความ และการบริหารจัดการสินทรัพย์รอการขาย

16. เตรียมความพร้อมรองรับการคำนวณการด้อยค่าตามมาตรฐาน TFRS 9 โดยมีโครงการพัฒนา/ปรับปรุงแบบจำลองการด้อยค่า (ECL Model) รวมถึงการทดสอบความน่าเชื่อถือของแบบจำลอง เพื่อให้ธนาคารมีการคำนวณการกันเงินสำรองได้อย่างเหมาะสม

3.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุน

ในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด โดยคณะกรรมการธนาคาร ออมสิน และมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่อนุมัติระบบในการวัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านตลาด เพื่อควบคุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นทั้งในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อการธนาคารให้อยู่ภายใต้ระดับที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) โดยการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Limit) และสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง (Trigger) ให้เหมาะสมกับพอร์ตการลงทุน มีการติดตามและรายงานให้ผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องทราบอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้มีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) ด้านตลาด เป็นประจำทุกไตรมาส โดยกำหนดสถานการณ์จำลองที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงอย่างรุนแรงของปัจจัยเสี่ยง ที่ส่งผลในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤตได้ รวมถึงมีการทดสอบความแม่นยำ (Back Testing) ของ VaR ตามแนวทางธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างสม่ำเสมอ สำหรับระดับความเสี่ยงด้านตลาดของพอร์ตการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็นไปตามเกณฑ์เพดานความเสี่ยงของธนาคาร มีเพียงพอร์ตเพื่อขาย-กองทุน ที่เกินกว่าสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยงเล็กน้อย จากราคาของหน่วยลงทุนบางกลุ่มที่ยังปรับตัวเพิ่มขึ้นไม่มากนัก ทั้งนี้ได้มีการรายงานให้ผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องทราบอย่างสม่ำเสมอ

(1) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และ/หรือมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร โดยแบ่งเป็นสองส่วน คือ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารและในบัญชีเพื่อการค้า

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร เกิดจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่สอดคล้องกัน โดยมีระยะเวลาและประเภทอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกัน ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการดำเนินงานเพื่อบริหารโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินให้เหมาะสม รวมถึงวิเคราะห์ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า

(Nil Sensitivity) เทียบกับเพดานความเสี่ยงที่กำหนดอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

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

ตารางแสดงยอดคงเหลือเฉลี่ยและจำนวนดอกเบี้ยสำหรับตราสารทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ยของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

(2) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยมีเครื่องมือควบคุมความเสี่ยง อาทิ Warning Indicator ซึ่งวัดมูลค่าความเสียหายจากการประเมินมูลค่าตลาดของเงินตราต่างประเทศ นอกจากนี้ ธนาคารมีการใช้อุปกรณ์ทางการเงินในการป้องกันความเสี่ยงโดยการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

(3) ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยแบ่งเป็นสองส่วน คือ ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารและในบัญชีเพื่อการค้า

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

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

(4) ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินค้าโภคภัณฑ์ที่มีผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร แต่เนื่องจากธนาคารไม่มีการลงทุนในสินค้าโภคภัณฑ์ จึงไม่มีความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์

3.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

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

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

ธนาคารวัดและประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยการใช้อัตราส่วนทางการเงินต่างๆ รายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิ (Liquidity Gap Report) ซึ่งจัดทำทั้งแบบอายุคงเหลือตามสัญญาและแบบปรับพฤติกรรม รวมทั้งทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) ด้านสภาพคล่องเป็นประจำทุกไตรมาส โดยกำหนดสถานการณ์จำลองเป็น 3 กรณี ได้แก่

- (1) กรณีวิกฤตเฉพาะรายสถาบันการเงิน (Institution-Specific Crisis)
- (2) กรณีวิกฤตทั้งระบบสถาบันการเงิน (Market-Wide Crisis) และ
- (3) กรณีที่เป็นผลรวมของวิกฤตเฉพาะรายสถาบันการเงินและวิกฤตทั้งระบบสถาบันการเงิน (Combination of both)

ซึ่งแต่ละสถานการณ์จะกำหนดสมมติฐานต่างๆ เช่น การไหลออกของเงินฝากที่มากกว่าปกติในสัดส่วนที่ต่างกัน การกำหนดอัตราส่วนลดที่จะใช้ปรับลดมูลค่าหลักทรัพย์ลงจากราคาตลาด (Hair Cut) เป็นต้น รวมถึงจัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง (Contingency Liquidity Plan) ซึ่งกำหนดสัญญาณเตือนล่วงหน้า (Early Warning Indicators) เป็นตัวบ่งชี้สถานการณ์ที่ผิดปกติด้านสภาพคล่อง โดยกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้บริหาร หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ขั้นตอนการปฏิบัติงาน และวิธีการจัดการในภาวะขาดสภาพคล่อง ตลอดจนมีการทดสอบแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง เพื่อให้ธนาคารมีความพร้อมในการบริหารจัดการกรณีประสบภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่อง นอกจากนี้ มีการกำหนดระดับหรือปริมาณสินทรัพย์ที่มีคุณภาพและมีสภาพคล่องสูง (Liquidity Cushion) เพื่อให้มีสภาพคล่องเพียงพอรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต

สำหรับการควบคุมความเสี่ยง มีการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Limit) และสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง (Trigger) เช่น อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและหุ้นกู้ อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก เป็นต้น นอกจากนี้ มีการติดตามและรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นรายวัน รายสัปดาห์ รายเดือน และรายไตรมาส เพื่อเสนอผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เท่ากับร้อยละ 22.18 ลดลงจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ที่เท่ากับร้อยละ 23.32 แต่สูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6) รวมทั้งเป็นไปตามเกณฑ์เพดานความเสี่ยง/สัญญาณเตือนระดับความเสี่ยงของธนาคาร

ตารางแสดงยอดเงินคงเหลือของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่สำคัญจำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2564					
	ไม่เกิน 1 เดือน	เกินกว่า 1 เดือน แต่ไม่เกิน 3 เดือน	เกินกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	262,518.92	9,277.89	12,533.28	4,406.01	-	288,736.10
เงินลงทุนสุทธิ *	1,323.98	39,526.77	137,152.52	295,135.53	3,024.32	476,163.12
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	62,457.47	58,543.61	271,948.18	1,589,035.64	-	1,981,984.90
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญบายนโยบายรัฐ	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	3,024.32	3,005,293.63
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

หน่วย : ล้านบาท

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

*รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม

3.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

ตารางแสดงมูลค่าตามบัญชีและประมาณการมูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน โดยสรุปตามยอดคงเหลือที่ปรากฏในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทตราสารการเงิน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2564		2563	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	29,139.60	29,139.60	30,736.51	30,736.51
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	288,736.10	288,736.10	312,674.41	312,674.41
ตราสารอนุพันธ์	416.72	416.72	1,562.62	1,562.62
เงินลงทุนสุทธิ *	476,163.12	474,324.29	439,788.74	443,921.55
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	1,943,025.31	1,943,025.31	1,786,580.06	1,786,580.06
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐสุทธิ	254,611.94	254,611.94	271,333.71	271,333.71
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	3,182.73	3,182.73	702.20	702.20
รวม	2,995,275.52	2,993,436.69	2,843,378.25	2,847,511.06
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	2,479,233.43	2,479,233.43	2,401,542.74	2,401,542.74
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	140,775.99	140,775.99	77,110.36	77,110.36
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,200.34	1,200.34	764.73	764.73
ตราสารอนุพันธ์	288.43	288.43	13.52	13.52
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	80,500.00	80,500.00	80,500.00	80,500.00
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	41,033.87	41,033.87	46,569.84	46,569.84
รวม	2,743,032.06	2,743,032.06	2,606,501.19	2,606,501.19

*รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม

3.3 สินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารจัดลำดับขั้นของการวัดมูลค่ายุติธรรมแบ่งเป็น 3 ระดับ ตามลักษณะข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับ 1 ราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันและธนาคารสามารถเข้าถึง ณ วันที่วัดมูลค่า
- ระดับ 2 ข้อมูลอื่นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในระดับ 1 ที่สามารถสังเกตได้โดยตรงหรือโดยอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น
 - ระดับ 3 ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ซึ่งนำมาใช้กับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น
 เทคนิคที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของรายการที่เกิดขึ้นประจำและจัดเป็นระดับ 2 ดังนี้
 - ตราสารอนุพันธ์คำนวณจากแบบจำลองมาตรฐานที่ใช้กันทั่วไปของผู้ร่วมตลาด โดยใช้ข้อมูลที่สังเกตได้จากตลาด ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เพื่อคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรม
 - เงินลงทุนในหน่วยลงทุนไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่เป็นเงินลงทุนเพื่อขาย วัดมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Assets Value) ณ วันที่รายงาน
 - เงินลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และตราสารหนี้ภาคเอกชนที่เป็นเงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเพื่อขาย วัดมูลค่ายุติธรรมโดยอ้างอิงอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรมตามลำดับชั้น ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2564			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์				
ตราสารอนุพันธ์				
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	1.92	-	1.92
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง	-	1.27	-	1.27
เงินลงทุน				
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	-	-	-
เงินลงทุนเพื่อขาย	23,912.21	138,844.76	-	162,756.97
รวม	23,912.21	138,847.95	-	162,760.16
หนี้สิน				
ตราสารอนุพันธ์				
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	0.76	-	0.76
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง	-	2.67	-	2.67
รวม	-	3.43	-	3.43

หน่วย : ล้านบาท

	2563			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์				
ตราสารอนุพันธ์				
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	0.90	-	0.90
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง	-	2.29	-	2.29
เงินลงทุน				
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	6,710.78	-	6,710.78
เงินลงทุนเพื่อขาย	20,775.75	219,097.52	-	239,873.27
รวม	20,775.75	225,811.49	-	246,587.24
หนี้สิน				
ตราสารอนุพันธ์				
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	0.54	-	0.54
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง	-	0.55	-	0.55
รวม	-	1.09	-	1.09

3.4 การดำรงเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารได้คำนวณเงินดำรงกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย

เงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II มีดังต่อไปนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนที่ได้รับพระราชทาน	0.10	0.10
เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิ	37,499.88	35,633.87
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	137,052.28	133,147.89
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1	-	(2,305.73)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	174,552.26	166,476.13
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
มูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาที่ดิน *	13,495.26	11,794.97
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	15,970.29	16,197.52
กำไรจากการวัดมูลค่าตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	1,111.71	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	30,577.26	27,992.49
เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก	205,129.52	194,468.62
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	-	(395.78)
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	205,129.52	194,072.84

*ธนาคารได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้นับมูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาที่ดิน เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในปี 2564 เมื่อวันที่ 28 กันยายน 2564 และในปี 2563 เมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2561

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น

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

	อัตราร้อยละ	
	2564	2563
เงินกองทุนทั้งสิ้น	16.06	14.98
เงินกองทุนชั้นที่ 1	13.66	12.85

4. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้บริหารต้องใช้การประมาณ และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่มีการเปลี่ยนแปลงและในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอนและข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินในงวดบัญชีที่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญ

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	-	2,197.47	-	2,197.47
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	2,584.75	(6,304.57)	2,584.75	(6,304.57)
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(139.58)	(379.63)	-	-

5.2 เงินสด

หน่วย : ล้านบาท

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

5.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

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

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

5.4 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

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

5.4.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

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

*มูลค่ายุติธรรม คือ ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

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

5.4.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทการป้องกันความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

ตาราง 1 การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	2564			2563		
	มูลค่ายุติธรรม* (Fair Value)/ มูลค่าตามเกณฑ์ คงค้าง		จำนวนเงินตามสัญญา (Notional Amount หรือ Effective Notional Amount)	มูลค่ายุติธรรม* (Fair Value)/ มูลค่าตามเกณฑ์ คงค้าง		จำนวนเงินตามสัญญา (Notional Amount หรือ Effective Notional Amount)
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	414.80	287.67	14,518.72	1,561.72	12.98	14,375.21
รวม	414.80	287.67	14,518.72	1,561.72	12.98	14,375.21

*มูลค่ายุติธรรม คือ ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

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

5.5 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ดังนี้

5.5.1 เงินลงทุนเพื่อค้า

หน่วย : ล้านบาท

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

5.5.2 เงินลงทุนเพื่อขาย

หน่วย : ล้านบาท

	2564	2563
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	119,734.08	200,977.34
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	902.39	944.63
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	135.08	79.89
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	23,912.21	20,775.75
อื่นๆ	18,073.21	17,095.66
รวม	162,756.97	239,873.27

5.5.3 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

หน่วย : ล้านบาท

	2564	2563
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	265,078.01	144,795.13
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	28,758.06	33,943.07
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	13,995.26	12,571.94
รวม	307,831.33	191,310.14
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	135.05	135.05
รวม	307,696.28	191,175.09

5.5.4 เงินลงทุนทั่วไป

หน่วย : ล้านบาท

	2564	2563
	ราคาทุน	ราคาทุน
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	4,713.44	4,727.11
อื่นๆ *	0.00	0.00
รวม	4,713.44	4,727.11
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	4,222.43	4,222.43
รวม	491.01	504.68
รวมเงินลงทุนสุทธิ	473,138.80	438,263.82

*อื่นๆ จำนวน 0.00 ล้านบาท เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศมีราคาทุน จำนวน 3,919.00 บาท

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

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เงินลงทุนทั่วไปที่เป็นตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ จำนวน 4,713.44 ล้านบาท และ 4,727.11 ล้านบาท ได้รวมหุ้นสามัญของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำนวน 4,163.13 ล้านบาท และ 4,163.13 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ตั้งค่าเพื่อการด้อยค่าทั้งจำนวน

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เงินลงทุนเพื่อขายประเภทอื่นๆ มีเงินลงทุนในกองทุนร่วมลงทุนที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่เป็นทรัสต์ จำนวน 462.32 ล้านบาท และ 498.15 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นเงินลงทุนตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 8 กันยายน 2558 ให้ธนาคารออมสินร่วมกับธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย และธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) จัดตั้งกองทุนร่วมลงทุนแห่งละ 2,000.00 ล้านบาท รวมจำนวน 6,000.00 ล้านบาท ซึ่งเป็นการลงทุนตามมาตรการสนับสนุน SMEs ผ่านการร่วมลงทุน โดยรูปแบบของกองทุน ที่จะจัดตั้งขึ้นอยู่กับความสามารถและความเหมาะสมในการบริหารจัดการของแต่ละสถาบันการเงิน ทั้งนี้ กองทุนร่วมลงทุนดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อร่วมลงทุนใน SMEs ระยะเริ่มต้น (Start-up) ที่มีศักยภาพสูง หรือมีโอกาสในการเติบโต หรืออยู่ในกลุ่มธุรกิจที่มีประโยชน์ต่อการขยายตัวทางเศรษฐกิจของประเทศหรือเป็น Supplier ธุรกิจภาครัฐ และภาคเอกชนขนาดใหญ่ หรือเป็นสมาชิกของสภาหอการค้าไทยหรือหน่วยงานภาครัฐ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

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

- แสดงตามมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลแยกแสดงตามรายผู้จัดการกองทุน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2564 (มูลค่ายุติธรรม)					รวม
	บลจ. อนาคต	บลจ. กสิกรไทย	บลจ. เอ็มเอฟซี	บลจ. บัวหลวง	บลจ. ทหารไทย	
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

หน่วย : ล้านบาท

	2563 (มูลค่ายุติธรรม)					รวม
	บลจ. อนาคต	บลจ. กสิกรไทย	บลจ. เอ็มเอฟซี	บลจ. บัวหลวง	บลจ. กทหารไทย	
เงินฝากธนาคาร						
- ออมทรัพย์	56.98	130.61	6.05	15.02	27.07	235.73
	56.98	130.61	6.05	15.02	27.07	235.73
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น						
- พันธบัตรและตั๋วเงินคลัง						
พันธบัตรรัฐบาล	-	-	65.28	-	-	65.28
	-	-	65.28	-	-	65.28
- ตราสารทุน						
หุ้นสามัญ	1,352.37	3,214.13	1,434.54	381.96	-	6,383.00
กองทุน	-	-	-	-	452.67	452.67
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	0.06	-	1.49	-	-	1.55
	1,352.43	3,214.13	1,436.03	381.96	452.67	6,837.22
ลูกหนี้อื่น	12.85	26.37	47.73	9.45	2.31	98.71
	12.85	26.37	47.73	9.45	2.31	98.71
เจ้าหนี้อื่น	11.79	1.28	59.35	8.27	0.62	81.31
	11.79	1.28	59.35	8.27	0.62	81.31
	1,410.47	3,369.83	1,495.74	398.16	481.43	7,155.63

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

- แสดงการเปลี่ยนแปลงของเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

	2563							รวม
	บลจ.สยามโบกัฟวิงค์แบงก์	บลจ. วรรณ	บลจ. อนาคต	บลจ. กสิกรไทย	บลจ. เอ็มเอฟซี	บลจ. บัวหลวง	บลจ. กทหารไทย	
ยอดต้นงวด (ราคาทุน)	32.67	25.60	1,250.00	3,750.00	2,000.00	300.00	500.00	7,858.27
ยอดซื้อ/โอนหลักทรัพย์	-	-	450.00	500.00	-	150.00	-	1,100.00
ยอดขาย/โอนหลักทรัพย์	(32.67)	(25.60)	-	-	-	-	-	(58.27)
รวม (ราคาทุน)	-	-	1,700.00	4,250.00	2,000.00	450.00	500.00	8,900.00
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้น	-	-	(289.53)	(880.17)	(504.26)	(51.84)	(18.57)	(1,744.37)
ยอดปลายงวด (มูลค่ายุติธรรม)	-	-	1,410.47	3,369.83	1,495.74	398.16	481.43	7,155.63

เงินลงทุนที่เป็นตราสารทุนซึ่งธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10.00 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้ว และไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมโดยแสดงตามมูลค่ายุติธรรมซึ่งจำแนกเป็นกลุ่มได้ดังนี้

ประเภทธุรกิจ	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
การสาธารณูปโภคและบริการ	5,507.14	2,144.00
กองทุนและกลุ่มธุรกิจการเงิน	9,176.36	9,157.41
รวม	14,683.50	11,301.41

5.6 เงินลงทุนในบริษัทร่วมธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เงินลงทุนในบริษัทร่วมมีรายการเคลื่อนไหว ดังนี้

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

5.6.1 งบการเงินเฉพาะธนาคาร

เงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีรายละเอียด ดังนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	หน่วย : ล้านบาท			
			ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุน		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	
			2564	2563	2564	2563
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	24.94	24.94	353.53	353.53
บริษัท หลักทรัพย์เอเอสแอล จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	174.00	174.00
บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	997.39	997.39
บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด	ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ และสินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	49.00	-	1,499.40	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วมธุรกิจ					3,024.32	1,524.92

5.6.2 งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

เงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุน		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)		เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย)	
			2564	2563	2564	2563	2564	2563
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	24.94	24.94	353.53	353.53	328.47	243.38
บริษัท หลักทรัพย์เอเอสแอล จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	174.00	174.00	182.24	168.13
บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	997.39	997.39	1,059.76	1,668.05
บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด	ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ และสินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	49.00	-	1,499.40	-	1,488.24	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					3,024.32	1,524.92	3,058.71	1,579.56

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

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

5.6.3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทร่วม

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยสรุปจากงบการเงินของบริษัทร่วม ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
	2564 “ยังไม่ได้ตรวจสอบ”		2563 “ตรวจสอบแล้ว”	
	รายได้รวม	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	รายได้รวม	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ
บริษัท หลักทรัพย์จัดการ กองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	1,529.89	308.53	915.07	148.10
บริษัท หลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด	244.81	56.49	140.95	(0.24)
บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	5,138.80	826.90	5,703.52	(1,339.96)
บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด	1,676.97	268.38	2,095.39	1,361.32
รวม	8,590.47	1,460.30	8,854.93	169.22

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

5.7.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิได้รวมสินเชื่อโครงการตามรัฐธรรมนูญ
นโยบายรัฐที่ธนาคารปล่อยกู้เอง (หมายเหตุข้อ 5.39.2) ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	วงเงิน	2564	2563
โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน ให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและ ขนาดย่อม (SMEs)	100,000.00	549.00	956.25
โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน ให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและ ขนาดย่อม (SMEs) ระยะที่ 2	50,000.00	563.46	975.56
โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักร และเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต สำหรับผู้ประกอบการ วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	30,000.00	86.12	163.87
รวม		1,198.58	2,095.68

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิได้รวมเงินให้สินเชื่อตามมาตรการ
ให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 ดังนี้

1) มาตรการสินเชื่อเพื่อให้ความช่วยเหลือผู้ที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19

หน่วย : ล้านบาท

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

2) มาตรการอื่นๆ เพื่อให้ความช่วยเหลือลูกค้ำที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19

หน่วย : ล้านบาท

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

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

5.7.2 จำแนกตามประเภทเงินให้กู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

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

สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ เป็นการให้สินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู ข้าราชการพลเรือนสามัญ ข้าราชการส่วนท้องถิ่น และข้าราชการทหาร

สินเชื่อโทรทอง เป็นการให้สินเชื่อเพื่อการศึกษา เพื่อการท่องเที่ยว กลุ่มวิชาชีพทางการแพทย์ เพื่อการอุปโภคบริโภค เพื่อไปทำงานต่างประเทศ และอเนกประสงค์

สินเชื่อสวัสดิการ เป็นการให้สินเชื่อสวัสดิการสำหรับข้าราชการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พนักงานหน่วยงานเอกชน และข้าราชการบำนาญ

สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน เป็นการให้สินเชื่อเพื่อสนับสนุนเงินทุนหรือเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพ หรือเป็นค่าใช้จ่ายที่จำเป็นต่อการดำรงชีพ หรือชำระหนี้สินอื่นๆ สำหรับผู้ประกอบการรายย่อย ผู้มีรายได้ประจำ หรือผู้ที่ยังไม่ได้ประกอบอาชีพใดๆ ที่มีความตั้งใจจะประกอบอาชีพอิสระรายย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เงินให้กู้ยืมสินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจได้รวมเงินให้สินเชื่อที่มีหุ้นสามัญเป็นหลักประกัน จำนวน 3,014.26 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2549 อนุมัติในหลักการให้กระทรวงการคลังจำหน่ายหุ้นบริษัทแห่งหนึ่งที่กระทรวงการคลังถืออยู่บางส่วนให้ธนาคาร จำนวน 78.866 ล้านหุ้น ราคาหุ้นละ 38.22 บาท (หุ้นสามัญดังกล่าวราคาปิด ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2564 ราคาหุ้นละ 6.40 บาท) และอนุมัติให้ภาครัฐ (กระทรวงการคลังและรัฐวิสาหกิจที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือเป็นเจ้าของทั้งหมด) ถูกรองหุ้นในบริษัทดังกล่าว ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 70 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด รวมถึงให้กระทรวงการคลังเป็นผู้พิจารณากำหนดราคาและเงื่อนไขในการจำหน่ายหุ้นให้กับธนาคาร กระทรวงการคลังได้กำหนดหลักเกณฑ์การขายหุ้นสามัญดังกล่าวให้แก่ธนาคาร โดยกำหนดสิทธิในการซื้อหุ้นคืนจากธนาคารภายในระยะเวลา 3 ปี กำหนดราคาর্বซื้อคืน กำหนดอัตราผลตอบแทนและกำหนดไม่ให้ธนาคารโอนหุ้น รวมทั้งไม่โอนสิทธิและหน้าที่ ซึ่งเกิดจากการซื้อหุ้นนี้ให้แก่บุคคลอื่น ในกรณีที่มีการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทในขณะที่ยังมีธนาคารถือครองหุ้นอยู่ ธนาคารจะต้องดำเนินการตามความเห็นของกระทรวงการคลัง ซึ่งเป็นการไม่สละการควบคุมในหุ้นสามัญให้ธนาคาร ทั้งนี้ ภายในระยะเวลาดังกล่าว กระทรวงการคลังจะร่วมหารือกับธนาคารเพื่อพิจารณาแนวทางการซื้อหุ้นคืน ซึ่งเป็นแนวทางการดำเนินการที่ไม่ก่อให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร

กระทรวงการคลังได้มีการขยายระยะเวลาการซื้อหุ้นคืนจากธนาคารทุก 3 ปีอย่างต่อเนื่อง ซึ่งเมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2564 กระทรวงการคลังได้มีหนังสือพิจารณาขยายสิทธิในการซื้อหุ้นคืนจากธนาคารภายในระยะเวลา 3 ปี นับจากวันครบกำหนดเดิม ในวันที่ 21 สิงหาคม 2564 และในงวดนี้ธนาคารได้พิจารณาหยุดรับรู้อย่างได้ดอกเบี้ยค้างรับและยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่เคยรับรู้เป็นรายได้ทั้งจำนวนของสินเชื่อดังกล่าว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เงินให้กู้ยืมอื่นๆ ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ให้กู้ยืมแก่เทศบาล จำนวน 250.66 ล้านบาท และ 277.15 ล้านบาท ตามลำดับ

5.7.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

หน่วย : ล้านบาท

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

5.7.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	2564					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	21,485.97	647.98	308.64	309.43	995.74	23,747.76
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	62,250.73	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
การสาธารณสุขโภชนาและบริการ	71,840.97	586.19	382.13	163.50	3,942.90	76,915.69
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	342,629.62	10,038.89	1,837.58	2,097.80	8,958.41	347,562.30
อื่นๆ	1,341,632.88	70,765.48	6,598.22	5,373.65	11,826.96	1,436,197.19
รวม	1,852,048.13	83,694.82	9,458.52	8,416.07	28,026.41	1,981,643.95

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าจำแนกตามประเภทธุรกิจอื่นๆ 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)

หน่วย : ล้านบาท

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

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

5.7.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

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

*ยอดสุทธิใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ คำนวณจากยอดคงค้างของเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหักประกัน หรือมูลค่าหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ยกเว้น ลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อเป็นยอดสุทธิหลังหักรายได้รอดตัดบัญชีออกแล้ว

หน่วย : ล้านบาท

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

*ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ คำนวณจากยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหักประกัน หรือมูลค่าหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ยกเว้น ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อเป็นยอดสุทธิหลังหักรายได้รอดตัดบัญชีออกแล้ว

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

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

5.7.6 สินเชื่อต่อคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ ประกอบด้วย สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานสงสัย และสงสัยจะสูญ โดยรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ และเงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ดังนี้

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

5.7.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้ในงบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
รายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้	2.64	2.54

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมียอดคงค้างของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ ที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
ยอดคงค้างของลูกหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้	860.76	862.95

5.7.8 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

	หน่วย : ล้านบาท			
	2564			
	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
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				165.04
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				164.67
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า-สุทธิ				0.37

	หน่วย : ล้านบาท			
	2563			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	24.86	99.31	115.30	239.47
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				86.40
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				153.07
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				152.61
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า-สุทธิ				0.46

5.8 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	2564						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	6,090.79	21,369.19	4,045.57	4,753.99	21,193.35	16,475.00	73,919.89
หนี้สงสัยจะสูญ	(414.55)	(364.16)	2,442.81	421.81	2,562.95	12,521.54	17,170.40
โอนระหว่างงวด	-	(7,031.28)	-	-	-	7,031.28	-
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(3,021.53)	-	(3,021.53)
ยอดปลายงวด	5,676.24	13,965.75	6,488.38	5,175.80	20,734.77	36,027.82	88,068.76

หน่วย : ล้านบาท

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

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

สำหรับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่จัดขึ้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 จำนวน 13,965.75 ล้านบาท และ 21,361.19 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการการเงินกู้ พ.พ.ค.-ช.พ.ส. ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการ สกสค. กับธนาคารออมสิน (หมายเหตุข้อ 5.7.5) ซึ่งในงวดนี้ ธนาคารได้โอนเปลี่ยนเงินกันสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เฉพาะลูกหนี้ที่เป็นกลุ่มความเสี่ยต่ำของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อดังกล่าว จากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่จัดขึ้นกล่าวถึงเป็นพิเศษเป็นเงินกันสำรองส่วนเกิน จำนวน 7,031.28 ล้านบาท

5.9 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

5.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

	2563			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด
อสังหาริมทรัพย์	4,899.24	2,158.90	362.65	6,695.49
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	71.40	139.99	46.04	165.35
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	4,827.84	2,018.91	316.61	6,530.14

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้จากการชำระหนี้แยกตามผู้ประเมินราคา ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 155.20 ล้านบาท และ 94.51 ล้านบาท ตามลำดับ

5.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

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

*ธนาคารตีราคาใหม่ในปี 2563

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

5.12 สินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่า

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

	2563								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ
	ยอดต้นงวด*	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด*	ค่าเสื่อมราคา	ลดลง/ปรับปรุง	ยอดปลายงวด	
สัญญาเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร	907.93	457.83	(133.68)	1,250.08	19.85	535.86	(117.09)	438.62	811.46
สัญญาเช่ารถยนต์	1,017.01	76.78	(11.41)	1,082.38	-	438.69	(11.41)	427.28	655.10
รวม	1,924.94	552.61	(145.09)	2,332.46	19.85	974.55	(128.50)	865.90	1,466.56

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

5.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2564								
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าตัดจำหน่าย	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด	
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

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

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

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

5.14 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

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

ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน จำนวน 2,344.03 ล้านบาท เป็นรายการที่ตกลงขายเงินลงทุน แต่ยังไม่ได้รับชำระเงิน (Settlement)

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

ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ด จำนวน 1,619.59 ล้านบาท ประกอบด้วย

- ลูกหนี้อื่นสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค จำนวน 12.01 ล้านบาท
- เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมโอนเงินอิเล็กทรอนิกส์ จำนวน 0.09 ล้านบาท ซึ่งธนาคารให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ที่ให้บริการโอนเงินแบบทันทีหรือให้บริการแบบวันเดียวกัน แต่ไม่สามารถดำเนินการโอนเงินได้เสร็จสิ้นภายในวันที่ได้รับเงินจากผู้ให้บริการ โดยธนาคารเก็บรักษาแยกไว้ต่างหากจากเงินทุนหมุนเวียนอื่นของธนาคาร
- รอโอนลูกหนี้-เงินทุจริตและเงินขาดบัญชี จำนวน 0.12 ล้านบาท ประกอบด้วยลูกหนี้กรณีทุจริต จำนวน 323.91 ล้านบาท หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน และลูกหนี้เงินขาดบัญชี จำนวน 35.63 ล้านบาท หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 35.51 ล้านบาท คงเหลือ จำนวน 0.12 ล้านบาท
- รอโอนลูกหนี้-อื่นๆ จำนวน 342.24 ล้านบาท
- และอื่นๆ จำนวน 1,265.13 ล้านบาท

5.15 เงินรับฝาก

5.15.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

หน่วย : ล้านบาท

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

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

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

เงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีหนี้สินของเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวที่มีลักษณะเป็นการประกันภัยและที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2564	2563
ที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย		
• เงินรับฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว	46,691.96	49,864.56
• ดอกเบี้ยเงินรับฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย (หมายเหตุข้อ 5.20)	21,062.89	67,754.85
		22,312.55
		72,177.11
ที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน		
• เงินรับฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว	18,440.41	26,999.08
• ดอกเบี้ยเงินรับฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย (หมายเหตุข้อ 5.20)	9,293.95	11,099.28
		38,098.36
รวม	95,489.21	110,275.47

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

ธนาคารได้วิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติที่ใช้วัดมูลค่าหนี้สินของเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	หนี้สินเพิ่ม (ลด)
	2564
อัตรากារคิดลด	
เพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.25	(1,472.40)
ลดลง ร้อยละ 0.25	1,538.65
อัตรากาเสียชีวิต	
เพิ่มขึ้น ร้อยละ 25.00	8.60
ลดลง ร้อยละ 25.00	2.44
ค่าใช้จ่าย	
เพิ่มขึ้น ร้อยละ 10.00	116.25
ลดลง ร้อยละ 10.00	(116.25)

5.15.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	2564			2563		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	2,475,524.89	3,708.54	2,479,233.43	2,397,778.08	3,764.66	2,401,542.74
รวม	2,475,524.89	3,708.54	2,479,233.43	2,397,778.08	3,764.66	2,401,542.74

5.16 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

หน่วย : ล้านบาท

	2564			2563		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	0.30	14,043.50	14,043.80	-	1,182.70	1,182.70
ธนาคารพาณิชย์	1.59	100,030.01	100,030.60	1.58	58,230.01	58,231.59
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	3.42	8,000.00	8,003.42	3.10	800.00	803.10
สถาบันการเงินอื่น	3,688.69	15,008.48	18,697.17	3,602.88	13,290.09	16,892.97
รวมในประเทศ	3,694.00	137,081.99	140,775.99	3,607.56	73,502.80	77,110.36

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ได้รวมตัวสัญญาใช้เงินที่ธนาคารเป็นผู้ออกตัวสัญญาใช้เงินเพื่อกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

พว-ราชอาณาจักร	ลักษณะ-โดยสังเขป	วงเงิน	2564	2563
การให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 พ.ศ. 2563	ธนาคารแห่งประเทศไทยให้กู้ยืมเงินแก่สถาบันการเงินเพื่อให้สถาบันการเงินให้กู้ยืมเงินแก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ในอัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 0.01 ต่อปี กำหนดชำระคืนเงินกู้ยืมพร้อมดอกเบี้ย ภายใน 5 ปี นับแต่วันที่ได้รับเงินกู้หรือระยะเวลายาวกว่านั้นตามที่ ธปท. กำหนด คิดดอกเบี้ยจากผู้ประกอบการวิสาหกิจสำหรับระยะเวลา 2 ปีแรก ไม่เกินร้อยละ 2.00 ต่อปี โดยไม่เรียกเก็บดอกเบี้ยจากผู้กู้เป็นระยะเวลา 6 เดือนแรก	500,000.00	1,118.09	1,182.70
การให้ความช่วยเหลือและฟื้นฟูผู้ประกอบการธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 พ.ศ. 2564	1) มาตรการสนับสนุนการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการธุรกิจธนาคารแห่งประเทศไทยให้กู้ยืมเงินแก่สถาบันการเงินเพื่อให้สถาบันการเงินให้กู้ยืมเงินแก่ผู้ประกอบการธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี กำหนดชำระคืนเงินกู้ยืมพร้อมดอกเบี้ยภายใน 5 ปี นับแต่วันที่ได้รับเงินกู้หรือระยะเวลายาวกว่านั้นตามที่ ธปท. กำหนด คิดดอกเบี้ยจากผู้ประกอบการธุรกิจโดยเฉลี่ยตลอดอายุสัญญาไม่เกิน ร้อยละ 5.00 ต่อปี ในช่วงระยะเวลา 2 ปีแรก คิดดอกเบี้ยไม่เกิน ร้อยละ 2.00 ต่อปี โดยไม่เรียกเก็บดอกเบี้ยจากผู้ประกอบการธุรกิจ ในระหว่าง 6 เดือนแรก 2) มาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยให้กู้ยืมเงินแก่สถาบันการเงิน เพื่อให้สถาบันการเงินสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินอันเป็นหลักประกัน เพื่อชำระหนี้ที่ค้างชำระอยู่กับสถาบันการเงินแก่ผู้ประกอบการธุรกิจ โดยมีเงื่อนไขซื้อคืนในราคาที่เป็นไปและมีสิทธิในการเช่าทรัพย์สินนั้นกลับไปใช้ประกอบการธุรกิจ เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดภาวะขาดสภาพคล่องหรือผิวนัดชำระหนี้ ธปท. เรียกเก็บในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี โดยรับซื้อตัวสัญญาใช้เงินที่สถาบันการเงินเป็นผู้ออก มีกำหนดชำระคืนเงินกู้ยืมพร้อมดอกเบี้ยภายใน 5 ปี นับแต่วันที่ได้รับเงินกู้หรือระยะเวลายาวกว่านั้น ตามที่ ธปท. กำหนด	250,000.00	12,343.26	-
		100,000.00	582.15	-
รวม			14,043.50	1,182.70

5.17 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

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

5.18 หนี้สินตามสัญญาเช่า

หน่วย : ล้านบาท

	2564					
	หนี้สินตามสัญญาเช่า				ดอกเบี้ยค้างจ่าย	รวม
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายงวด		
สัญญาเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร	804.26	474.74	(545.90)	733.10	1.26	734.36
สัญญาเช่ารถยนต์	655.32	264.55	(404.37)	515.50	0.04	515.54
รวม	1,459.58	739.29	(950.27)	1,248.60	1.30	1,249.90

หน่วย : ล้านบาท

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

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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายตามสัญญาเช่า ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีจำนวนเงินที่ต้องจ่ายโดยไม่คิดลดและระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาเช่า ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

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

5.19 ประมาณการหนี้สิน

หน่วย : ล้านบาท

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

ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 กระทบยอดคงเหลือได้ ดังนี้

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารได้ประเมินมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติอย่างมีสาระสำคัญ มีผลทำให้ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานลดลง จำนวน 3,701.28 ล้านบาท เป็นผลกำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยประเภทผลประโยชน์หลังออกจากงาน จำนวน 3,675.66 ล้านบาท รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นผ่านกำไรสะสม และกำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยประเภทผลประโยชน์ระยะยาวอื่น จำนวน 25.62 ล้านบาท รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน โดยมีข้อสมมติที่ใช้ในการคำนวณ ดังนี้

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

ธนาคารได้วิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติหลักที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ดังนี้

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

ข้อมูลเกี่ยวกับประมาณการครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ดังนี้

	2564	2563
ระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงานถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	16.9 ปี	18.1 ปี

หน่วย : ล้านบาท

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

5.20 ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย

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

	2564	2563
ดอกเบี้ยเงินรับฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย		
• ที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย	21,062.89	22,312.55
• ที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน	9,293.95	11,099.28
รวม	30,356.84	33,411.83

5.21 หนี้สินอื่น

	2564	2563
เช่าหรือเข้าบัญชีผู้ฝาก	646.93	327.70
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	7,571.34	380.80
เจ้าหนี้อื่นและหนี้สินเบ็ดเตล็ด	948.00	1,236.05
รวม	9,166.27	1,944.55

เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน จำนวน 7,571.34 ล้านบาท เป็นรายการที่ตกลงซื้อเงินลงทุน แต่ยังไม่ได้จ่ายชำระเงิน (Settlement)

เจ้าหนี้อื่นและหนี้สินเบ็ดเตล็ด จำนวน 948.00 ล้านบาท ประกอบด้วย

- พัก-ทรัพย์สินรอกการขาย จำนวน 1,744.84 ล้านบาท
- รอโอนเจ้าหนี้ จำนวน 319.37 ล้านบาท
- รอโอน-PromptPay จำนวน (2,238.34) ล้านบาท เป็นรายการโอนเงินรายย่อยระหว่างธนาคาร ซึ่งยังไม่ได้รับชำระเงิน (Settlement)

ชำระเงิน (Settlement)

- เงินรับล่วงหน้าจากรูกรมออนไลน์อิเล็กทรอนิกส์ จำนวน 0.09 ล้านบาท เป็นยอดคงค้างจากการให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ที่ให้บริการโอนเงินแบบทันทีหรือให้บริการแบบวันเดียวกัน แต่ไม่สามารถดำเนินการโอนเงินได้เสร็จสิ้นภายในวันที่ได้รับเงินจากผู้ให้บริการ

- และอื่นๆ จำนวน 1,122.04 ล้านบาท

5.22 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย					
	2564			2563		
	ยอดต้นงวด	การเปลี่ยนแปลง ในระหว่าง งวด	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	การเปลี่ยนแปลง ในระหว่าง งวด	ยอดปลายงวด
ส่วนเกินทุนจากการตีราคา สินทรัพย์	19,739.58	-	19,739.58	17,542.11	2,197.47	19,739.58
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	133.65	2,584.75	2,718.40	6,438.22	(6,304.57)	133.65
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น ในบริษัทรวม	(255.07)	(140.59)	(395.66)	123.08	(378.15)	(255.07)
รวม	19,618.16	(2,444.16)	22,062.32	14,103.41	(4,485.25)	19,618.16

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2564			2563		
	ยอดต้นงวด	การเปลี่ยนแปลง ในระหว่าง งวด	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	การเปลี่ยนแปลง ในระหว่าง งวด	ยอดปลายงวด
ส่วนเกินทุนจากการตีราคา สินทรัพย์	19,739.58	-	19,739.58	17,542.11	2,197.47	19,739.58
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	133.65	2,584.75	2,718.40	6,438.22	(6,304.57)	133.65
รวม	19,873.23	2,584.75	22,457.98	23,980.33	(4,107.10)	19,873.23

5.23 การจัดสรรกำไรสุทธิ

สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ อนุมัติให้ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2563 และ 2562 ดังนี้

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

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

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

5.24 สิทธิประโยชน์การผูกพันและข้อจำกัด

	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ		
• หลักประกันการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืน	110,740.02	62,124.48
ทรัพย์สินรอการขาย	639.29	60.62
รวม	111,379.31	62,185.10

5.25หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

5.25.1 การผูกพัน มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2564	2563
การรับอ่าววัลตัวเงิน	-	3.00
ภาระตามตั๋วเงินค่านำเข้าที่ยังไม่ได้ครบกำหนด	2.20	1.18
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	151.59	70.21
ภาระผูกพันอื่น		
• วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	36,904.63	38,018.62
• การค้ำประกันอื่น	7,651.77	7,242.86
• อื่นๆ	649.76	574.00
รวม	45,359.95	45,909.87

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

5.25.2 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องคดี

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

5.26 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

หน่วย : ล้านบาท

	2564			2563		
	เงินให้กู้ยืม		เงินรับฝาก	เงินให้กู้ยืม		เงินรับฝาก
	ยอดคงค้าง	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		ยอดคงค้าง	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
1. บริษัทร่วม	6,000.00	49.00	202.12	-	-	140.15
รวม	6,000.00	49.00	202.12	-	-	140.15
2. รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้อง กิจการที่ผู้บริหารสำคัญและ บุคคลใกล้ชิดมีอำนาจควบคุม หรือมีอำนาจควบคุมร่วม หรือเป็นผู้บริหารสำคัญ	-	-	1,053.35	-	-	1,018.81
รวม	-	-	1,053.35	-	-	1,018.81
3. รายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง ผู้บริหารสำคัญและบุคคลใกล้ชิด	229.83	1.28	611.58	266.18	1.41	649.66
รวม	229.83	1.28	611.58	266.18	1.41	649.66
รวมทั้งสิ้น	6,229.83	50.28	1,867.05	266.18	1.41	1,808.62

5.27 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

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

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

5.28 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

5.28.1 ฐานะจำแนกตามธุรกรรม

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย					
	2564			2563		
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	3,045,049.13	-	3,045,049.13	2,889,201.90	-	2,889,201.90
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	288,736.10	-	288,736.10	312,674.41	-	312,674.41
เงินลงทุนสุทธิ*	476,197.51	-	476,197.51	439,843.38	-	439,843.38
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,943,025.31	-	1,943,025.31	1,786,580.06	-	1,786,580.06
เงินรับฝาก	2,479,233.43	-	2,479,233.43	2,401,542.74	-	2,401,542.74
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	140,775.99	-	140,775.99	77,110.36	-	77,110.36
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	80,500.00	-	80,500.00	80,500.00	-	80,500.00

หน่วย : ล้านบาท

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

*รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม

5.28.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

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

5.29 รายได้ดอกเบี้ย

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

5.30 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

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

5.31 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

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

5.32 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

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

5.33 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

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

5.34 ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

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

5.35 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หน่วย : ล้านบาท

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

5.36 โครงการสมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

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

5.37 การให้บริการทางการเงินตามหลักศาสนาอิสลาม

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

5.38 สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค

ธนาคารออมสินได้บริหารจัดการกองทุนเพื่อการลงทุนทางสังคมและกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคมาจนครบกำหนดกรอบระยะเวลาสิ้นสุดโครงการตามโครงการลงทุนเพื่อสังคมของกระทรวงการคลัง ซึ่งกระทรวงการคลังเห็นชอบให้ธนาคารออมสินยุติการบริหารจัดการกองทุนเพื่อการลงทุนทางสังคม และให้ธนาคารออมสินบริหารจัดการกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคต่อไป โดยจัดตั้งสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคเพื่อดำเนินงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคแทนสำนักงานกองทุนเพื่อสังคม มีลักษณะเป็นหน่วยงานอิสระภายใต้การกำกับของธนาคารออมสิน โดยให้มีการบริหารจัดการในรูปของคณะกรรมการตามรูปแบบเดิม 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 2564 ธนาคารให้สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคกู้ยืมเงินจำนวน 339.67 ล้านบาท

ตั้งแต่วุดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 งบการเงินของธนาคารที่เสนอ ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันออกแล้ว

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

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

5.39 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA)

5.39.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ

สินทรัพย์และหนี้สิน	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
สินทรัพย์		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (หมายเหตุข้อ 5.39.2)	254,611.94	271,333.71
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.39.2)	3,182.73	702.20
รวมสินทรัพย์	257,794.67	272,035.91

รายได้และค่าใช้จ่าย	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.39.4)	9,359.17	8,232.40
หัก ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.39.5)	6,838.93	6,021.52
หัก หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.35)	385.95	1,075.54
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	2,134.29	1,135.34

5.39.2 สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	หน่วย : ล้านบาท			
			เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			2564	2563	2564	2563
1. โครงการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและวาตภัยในปี 2553	วงเงิน 2,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและวาตภัยในปี 2553 ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 0.50 ต่อเดือน ตลอดอายุสัญญาผู้รับสินเชื่อชดเชยความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต	2553-2559	0.01	0.00	-	-
2. โครงการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้	วงเงิน 25,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อผ่านธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี โดยธนาคารสามารถให้วงเงินโครงการฯ ได้ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.50 ต่อปี	2553-2556	19,721.33	21,702.76	62.18	7.48
	รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือน สำหรับผู้ฝากทั่วไป บวก ค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.98 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากการให้สถาบันการเงินกู้ร้อยละ 0.01 ต่อปี หรืออัตราผลตอบแทนจากการให้ผู้ประกอบการกู้ร้อยละ 1.50 ต่อปี	ครั้งที่ 2 ถึงสิ้นปี 2560 ครั้งที่ 3 ถึงสิ้นปี 2565				

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการ โดยสังเขป	ระยะเวลา โครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ตามยุทธธรรมนโยบายรัฐ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชย จากรัฐบาล ตามยุทธธรรมนโยบายรัฐ	
			2564	2563	2564	2563
3.	โครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาระบบป้องกันอุทกภัย โดยธนาคารออมสิน ให้แก่นิคม/สวน/เขตอุตสาหกรรม	2556-2571	1,214.70	1,425.49	17.57	3.13
	วงเงิน 15,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่นิคม/สวน/เขตอุตสาหกรรมเอกชนโดยตรง 6 แห่ง ได้แก่ บางปะอิน บางกะปิ โรจนะ ไฮเทค นวนคร และ สหรัตนนคร เพื่อพัฒนาระบบป้องกันอุทกภัย ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับ อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือน สำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุด บวก ค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.98 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากอัตราดอกเบี้ยรับ ร้อยละ 0.01 ต่อปี					
4.	โครงการสินเชื่อเพื่อก่อสร้างระบบป้องกันอุทกภัย ในนิคมอุตสาหกรรม	2556-2571	798.73	1,149.82	12.27	2.05
	วงเงิน 3,546.24 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่การนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทยโดยตรง เพื่อก่อสร้างระบบป้องกันอุทกภัย ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับ อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือน สำหรับ ผู้ฝากทั่วไปสูงสุด บวก ค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.98 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากอัตราดอกเบี้ยรับ ร้อยละ 0.01 ต่อปี					
5.	โครงการมาตรการส่งเสริมความเป็นอยู่ระดับหมู่บ้าน	2558-2566	5,530.01	8,670.53	สิ้นสุดการชดเชย	สิ้นสุดการชดเชย
	วงเงิน 30,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อกับกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง (กองทุนฯ) ที่ได้รับการจัดชั้นเป็นกองทุนระดับ A และ B กองทุนฯ ละไม่เกิน 1.00 ล้านบาท ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 - 2 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อปี ปีที่ 3 - 7 ดอกเบี้ยเท่ากับต้นทุนทางการเงินบวกด้วยร้อยละ 1.00 ต่อปี รัฐบาลชดเชยตามต้นทุนเงินในปีที่ 1 - 2 เท่ากับอัตราร้อยละ 2.21 ต่อปี โดยไม่ได้รับการชดเชยความเสียหายในอนาคต					

โครงการ	ลักษณะโครงการ โดยสังเขป	ระยะเวลา โครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ตามรัฐธรรมนูญบารัฐ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชย จากรัฐบาล ตามรัฐธรรมนูญบารัฐ																		
			2564	2563	2564	2563																	
6. โครงการสินเชื่อ ดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็น เงินทุนหมุนเวียน ให้แก่ผู้ประกอบการ วิสาหกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม (SMEs)	<p>วงเงิน 100,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์และสถาบัน การเงินเฉพาะกิจ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ ผู้ประกอบการ SMEs ในอัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 4.00 ต่อปี โดยธนาคารสามารถใช้ วงเงินโครงการฯ ได้ (หมายเหตุข้อ 5.7.1)</p> <p>รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับ ต้นทุนเงินร้อยละ 2.21 ต่อปี บวก ค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.75 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากการให้สถาบัน การเงินกู้ร้อยละ 0.10 ต่อปี</p>	2558-2566	34,820.77	43,167.91	742.18	268.26																	
7. โครงการสินเชื่อ ดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็น เงินทุนหมุนเวียนให้ แก่ผู้ประกอบการ วิสาหกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม (SMEs) ระยะที่ 2	<p>วงเงิน 50,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์และสถาบัน การเงินเฉพาะกิจ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ ผู้ประกอบการ SMEs ในอัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 4.00 ต่อปี โดยธนาคารสามารถใช้ วงเงินโครงการฯ ได้ (หมายเหตุข้อ 5.7.1)</p> <p>รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับ ต้นทุนเงินร้อยละ 2.21 ต่อปี บวก ค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.75 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากการให้สถาบัน การเงินกู้ร้อยละ 0.10 ต่อปี</p>	2558-2566	11,707.50	16,009.02	267.44	126.67																	
8. โครงการบ้าน ประชารัฐ	<p>วงเงิน 20,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสำหรับประชาชน (Post Finance) ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">ปีที่</th> <th colspan="2">วงเงินกู้</th> </tr> <tr> <th>ไม่เกิน 7 แสนบาท</th> <th>เกิน 7 แสนบาท แต่ไม่เกิน 1.50 ล้านบาท</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>ร้อยละ 0.00 ต่อปี</td> <td>ร้อยละ 3.00 ต่อปี</td> </tr> <tr> <td>2-3</td> <td>ร้อยละ 2.00 ต่อปี</td> <td>ร้อยละ 3.00 ต่อปี</td> </tr> <tr> <td>4-6</td> <td>ร้อยละ 5.00 ต่อปี</td> <td>ร้อยละ 5.00 ต่อปี</td> </tr> <tr> <td>7 ขึ้นไป</td> <td>ร้อยละ MRR - 1.475 ต่อปี</td> <td>ลูกค้ำทั่วไปร้อยละ MRR - 1.475 ต่อปี ลูกค้ำข้อตกลง - ส่วนกลาง ร้อยละ MRR - 1.725 ต่อปี</td> </tr> </tbody> </table>	ปีที่	วงเงินกู้		ไม่เกิน 7 แสนบาท	เกิน 7 แสนบาท แต่ไม่เกิน 1.50 ล้านบาท	1	ร้อยละ 0.00 ต่อปี	ร้อยละ 3.00 ต่อปี	2-3	ร้อยละ 2.00 ต่อปี	ร้อยละ 3.00 ต่อปี	4-6	ร้อยละ 5.00 ต่อปี	ร้อยละ 5.00 ต่อปี	7 ขึ้นไป	ร้อยละ MRR - 1.475 ต่อปี	ลูกค้ำทั่วไปร้อยละ MRR - 1.475 ต่อปี ลูกค้ำข้อตกลง - ส่วนกลาง ร้อยละ MRR - 1.725 ต่อปี	2559-2589	3,599.62	3,892.90	ไม่ได้รับ การชดเชย	ไม่ได้รับ การชดเชย
ปีที่	วงเงินกู้																						
	ไม่เกิน 7 แสนบาท	เกิน 7 แสนบาท แต่ไม่เกิน 1.50 ล้านบาท																					
1	ร้อยละ 0.00 ต่อปี	ร้อยละ 3.00 ต่อปี																					
2-3	ร้อยละ 2.00 ต่อปี	ร้อยละ 3.00 ต่อปี																					
4-6	ร้อยละ 5.00 ต่อปี	ร้อยละ 5.00 ต่อปี																					
7 ขึ้นไป	ร้อยละ MRR - 1.475 ต่อปี	ลูกค้ำทั่วไปร้อยละ MRR - 1.475 ต่อปี ลูกค้ำข้อตกลง - ส่วนกลาง ร้อยละ MRR - 1.725 ต่อปี																					

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะ-โครงการ โดยสังเขป	ระยะเวลา โครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ตามรัฐธรรมนูญของรัฐ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชย จากรัฐบาล ตามรัฐธรรมนูญของรัฐ	
			2564	2563	2564	2563
9. โครงการสินเชื่อ ดอกเบี้ยต่ำ เพื่อ ช่วยเหลือชาวประมง “ประมงไทยก้าวไกล สู่สากล”	วงเงิน 500.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อเพื่อช่วยเหลือชาวประมงที่ได้ รับผลกระทบจากมาตรการแก้ไขปัญหา การทำประมงผิดกฎหมายในอัตร ดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ร้อยละ 0.00 ต่อปี ปีที่ 2 - 7 ร้อยละ 4.00 ต่อปี รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.00 ต่อปี	2559-2567	170.42	199.23	0.09	0.03
10. โครงการมาตรการ สินเชื่อนโยบายรัฐ เพื่อประชาชน	ให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการอาชีพอิสระ รายย่อยทั่วไป เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนใน การประกอบอาชีพ แก้ปัญหาและบรรเทา ความเดือดร้อนในการดำรงชีพ และชำระ หนี้สินอื่นๆ รวมทั้ง หนี้ในระบบ ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน ปีที่ 2 - 5 ดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ต่อเดือน	2559-2564	70.49	189.98	ไม่ได้รับ การชดเชย	ไม่ได้รับ การชดเชย
11. โครงการสินเชื่อ ดอกเบี้ยต่ำ เพื่อปรับเปลี่ยน เครื่องจักรและ เพิ่มประสิทธิภาพ การผลิต สำหรับ ผู้ประกอบการ วิสาหกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม (SMEs)	วงเงิน 30,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์และสถาบัน การเงินเฉพาะกิจ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ ผู้ประกอบการ SMEs เพื่อปรับเปลี่ยน เครื่องจักร และเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี โดย ธนาคารสามารถใช้งบโครงการฯ ได้ (หมายเหตุข้อ 5.7.1) รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตรา ดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 6 เดือน สำหรับ ผู้ฝากทั่วไปสูงสุด บวก ร้อยละ 1.85 ต่อปี รวมไม่เกินร้อยละ 3.00 ต่อปี	2559-2568	7,206.24	10,967.39	136.00	44.07
12. โครงการมาตรการ ประชารัฐ เพื่อ แก้ไขปัญหาหนี้สิน ประชาชนภายใต้ นโยบายรัฐบาล	เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนแก่ลูกค้าของ ธนาคาร ที่ใช้บริการสินเชื่อและอยู่ระหว่าง การผ่อนชำระคืน ที่มีความประสงค์เข้าร่วม มาตรการ โดยขอพักชำระหนี้ชั่วคราว หรือขอขยายระยะเวลาชำระหนี้เพื่อลด ภาระรายจ่าย	2559-2579	4,384.05	4,714.88	ไม่ได้รับ การชดเชย	ไม่ได้รับ การชดเชย

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการ โดยสังเขป	ระยะเวลา โครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ตามรัฐธรรมนูญบารัฐ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชย จากรัฐบาล ตามรัฐธรรมนูญบารัฐ																	
			2564	2563	2564	2563																
13. โครงการสินเชื่อ ประชารัฐ เพื่อประชาชน (ผู้ประสบภัยพิบัติ)	วงเงิน 4,000.00 ล้านบาท เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบ อาชีพ แก้ปัญหาและบรรเทาความ เดือดร้อนในการดำรงชีพและบรรเทา ความเดือดร้อนจากอุทกภัย รวมถึง ภัยพิบัติต่างๆ ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน ปีที่ 2 - 5 ดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ต่อเดือน	2560-2565	22.76	37.82	ไม่ได้รับ การชดเชย	ไม่ได้รับ การชดเชย																
14. โครงการสินเชื่อ เพื่อบรรเทา ความเดือดร้อน ของวิสาหกิจ ขนาดกลางและ ขนาดย่อม (SMEs) ที่ประสบภัยน้ำท่วม ปี 2560	วงเงิน 2,500.00 ล้านบาท เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของ SMEs ที่ประสบภัยน้ำท่วมปี 2560 ในอัตรา ดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ MLR - 2.00 ต่อปี ปีที่ 2 - 5 ดอกเบี้ยร้อยละ MLR ต่อปี	2560-2565	0.44	0.52	ไม่ได้รับ การชดเชย	ไม่ได้รับ การชดเชย																
15. โครงการสินเชื่อ รายย่อย เพื่อใช้จ่าย ฉุกเฉิน	วงเงิน 5,000.00 ล้านบาท เพื่อช่วยเหลือผู้มีรายได้น้อยและ เกษตรกรรายย่อยที่มีความจำเป็น จะต้องใช้จ่ายเงินฉุกเฉินหรือแก้ไขปัญหา ความเดือดร้อนในครัวเรือน โดยต้อง ไม่เป็นการ Refinance หนี้ในระบบ ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.85 ต่อเดือน รัฐบาลชดเชย NPL ที่เกิดขึ้นจากการ ดำเนินโครงการ ดังนี้	2560-2566	572.96	1,156.86	-	-																
<table border="1"> <thead> <tr> <th>ระดับ NPL</th> <th>รัฐบาล ชดเชย</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 rowspan="4">ไม่เกิน ร้อยละ 40</td> </tr> <tr> <td>มากกว่า ร้อยละ 25 ไม่เกิน ร้อยละ 37.50</td> <td>ร้อยละ 70</td> <td>875</td> </tr> <tr> <td>มากกว่า ร้อยละ 37.50 ไม่เกิน ร้อยละ 50</td> <td>ร้อยละ 50</td> <td>625</td> </tr> <tr> <td>รวม</td> <td></td> <td>4,000</td> </tr> </tbody> </table>		ระดับ NPL	รัฐบาล ชดเชย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	Coverage ratio	ไม่เกิน ร้อยละ 25	ร้อยละ 100	2,500	ไม่เกิน ร้อยละ 40	มากกว่า ร้อยละ 25 ไม่เกิน ร้อยละ 37.50	ร้อยละ 70	875	มากกว่า ร้อยละ 37.50 ไม่เกิน ร้อยละ 50	ร้อยละ 50	625	รวม		4,000				
ระดับ NPL	รัฐบาล ชดเชย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	Coverage ratio																			
ไม่เกิน ร้อยละ 25	ร้อยละ 100	2,500	ไม่เกิน ร้อยละ 40																			
มากกว่า ร้อยละ 25 ไม่เกิน ร้อยละ 37.50	ร้อยละ 70	875																				
มากกว่า ร้อยละ 37.50 ไม่เกิน ร้อยละ 50	ร้อยละ 50	625																				
รวม		4,000																				
วงเงินชดเชยแบ่งเป็นของ ธนาคารออมสิน 2,000.00 ล้านบาท และธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ การเกษตร 2,000.00 ล้านบาท																						

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะ-โครงการ โดยสังเขป	ระยะเวลา โครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ตามยุทธศาสตร์นโยบายรัฐ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชย จากรัฐบาล ตามยุทธศาสตร์นโยบายรัฐ																		
			2564	2563	2564	2563																	
16. โครงการ Transformation Loan เสริมแกร่ง (สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักร ระยะที่ 2)	<p>วงเงิน 20,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อผ่านธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs ในกลุ่มธุรกิจ 10 S - Curve ที่ต้องการยกระดับปรับเปลี่ยนเทคโนโลยี โดยธนาคารสามารถใช้วงเงินโครงการฯ ได้</p> <p>รัฐบาลชดเชยส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. กรณีธนาคารให้สินเชื่อกับผู้ประกอบการ SMEs ในอัตรา ร้อยละ 2.00 ต่อปี 2. กรณีธนาคารให้สินเชื่อผ่านธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจในอัตราร้อยละ 2.50 ต่อปี 	2561-2568 ขยาย ระยะเวลา ครั้งที่ 1 ถึงปี 2570 ครั้งที่ 2 ถึงปี 2571	14,310.31	15,949.38	193.40	8.73																	
17. โครงการสินเชื่อรายย่อยเพื่อใช้จ่ายฉุกเฉิน ระยะที่ 2	<p>วงเงิน 10,000.00 ล้านบาท เพื่อให้สินเชื่อแก่ประชาชนผู้มีรายได้น้อยที่มีความจำเป็นต้องใช้จ่ายเงินฉุกเฉิน เพื่อแก้ไขปัญหาความเดือดร้อนภายในครอบครัว โดยต้องไม่เป็นการ Refinance หนี้ในระบบในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.85 ต่อเดือน</p> <p>รัฐบาลชดเชย NPL ที่เกิดขึ้นจากการดำเนินโครงการ ดังนี้</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>ระดับ NPL</th> <th>รัฐบาลชดเชย</th> <th>จำนวนเงิน (ล้านบาท)</th> <th>Coverage ratio</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ไม่เกิน ร้อยละ 25</td> <td>ร้อยละ 100</td> <td>2,500</td> <td rowspan="4">ไม่เกิน ร้อยละ 40</td> </tr> <tr> <td>มากกว่า ร้อยละ 25 ไม่เกิน ร้อยละ 37.50</td> <td>ร้อยละ 70</td> <td>875</td> </tr> <tr> <td>มากกว่า ร้อยละ 37.50 ไม่เกิน ร้อยละ 50</td> <td>ร้อยละ 50</td> <td>625</td> </tr> <tr> <td>รวม</td> <td></td> <td>4,000</td> </tr> </tbody> </table>	ระดับ NPL	รัฐบาลชดเชย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	Coverage ratio	ไม่เกิน ร้อยละ 25	ร้อยละ 100	2,500	ไม่เกิน ร้อยละ 40	มากกว่า ร้อยละ 25 ไม่เกิน ร้อยละ 37.50	ร้อยละ 70	875	มากกว่า ร้อยละ 37.50 ไม่เกิน ร้อยละ 50	ร้อยละ 50	625	รวม		4,000	2561-2568	4,006.09	6,004.19	-	-
ระดับ NPL	รัฐบาลชดเชย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	Coverage ratio																				
ไม่เกิน ร้อยละ 25	ร้อยละ 100	2,500	ไม่เกิน ร้อยละ 40																				
มากกว่า ร้อยละ 25 ไม่เกิน ร้อยละ 37.50	ร้อยละ 70	875																					
มากกว่า ร้อยละ 37.50 ไม่เกิน ร้อยละ 50	ร้อยละ 50	625																					
รวม		4,000																					

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะ-โครงการ โดยสังเขป	ระยะเวลา โครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ตามรัฐธรรมนูญ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชย จากรัฐบาล ตามรัฐธรรมนูญ	
			2564	2563	2564	2563
18. โครงการมาตรการ พัฒนาคุณภาพชีวิต ผู้มีบัตรสวัสดิการ แห่งรัฐ						
18.1 ผู้ดูแลผู้มีบัตร สวัสดิการแห่งรัฐ (Account Officer : AO)	วงเงินงบประมาณ 189.00 ล้านบาท เพื่อจ่ายค่าตอบแทนให้กับผู้ดูแลผู้มีบัตร สวัสดิการแห่งรัฐที่ทำหน้าที่ดูแลและ ให้คำแนะนำแก่ผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ	2561	-	-	9.07	9.07
18.2 สินเชื่อพัฒนา ผู้มีบัตรสวัสดิการ แห่งรัฐ (3 โครงการ)			7.62	13.60	ไม่ได้รับ การชดเชย	ไม่ได้รับ การชดเชย
1) สินเชื่อ GSB Home Stay	เพื่อเป็นเงินทุนหรือเงินทุนหมุนเวียน ในการดำเนินกิจการที่เกี่ยวข้องกับการ ดำเนินกิจการโฮมสเตย์ไทย วงเงินให้ สินเชื่อไม่เกิน 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) สินเชื่อธุรกิจ แฟรนไชส์	เพื่อเป็นเงินทุนในการเข้าร่วมทำธุรกิจ แฟรนไชส์ หรือขยายธุรกิจ วงเงินให้ สินเชื่อไม่เกิน 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	เพื่อเป็นเงินทุนหรือเงินทุนหมุนเวียน ในการประกอบธุรกิจ วงเงินให้สินเชื่อ ไม่เกิน 50,000.00 บาทต่อราย ในอัตรา ดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน ปีที่ 2 - 10 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.50 - 0.75 ต่อเดือน (Flat rate) ตามประเภท หลักประกัน	2561-2571				

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการ โดยสังเขป	ระยะเวลา โครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ตามยุทธธรรมนโยบายรัฐ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชย จากรัฐบาล ตามยุทธธรรมนโยบายรัฐ	
			2564	2563	2564	2563
19.	โครงการมาตรการ สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ เพื่อช่วยเหลือ ผู้ประกอบการที่ ได้รับผลกระทบ ทั้งทางตรงและ ทางอ้อมจากการ ระบาดของเชื้อไวรัส โคโรนา (COVID-19)		101,194.59	113,755.05	1,634.88	231.54
1)	สินเชื่อผ่าน สถาบันการเงิน	2563-2566				
2)	สินเชื่อแก่ ผู้ประกอบการธุรกิจ การเงินที่ไม่ใช่ สถาบันการเงิน (Non - Bank)	2563-2566				
3)	สินเชื่อแก่ ผู้ประกอบการ โดยตรง	2563-2574				
	วงเงินรวม 150,000.00 ล้านบาท เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการเพื่อเป็น เงินทุนสำหรับเสริมสภาพคล่องและลงทุน รวมถึงเพื่อแบ่งเบาภาระของผู้ประกอบการ ในช่วงที่ได้รับผลกระทบจากการ แพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19					
	วงเงิน 72,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อผ่านสถาบันการเงิน ในอัตรา ดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี เพื่อให้สินเชื่อ แก่ผู้ประกอบการ ในอัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 2.00 ต่อปี					
	วงเงิน 60,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการธุรกิจการเงินที่ ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non - Bank) วงเงิน ให้สินเชื่อไม่เกินร้อยละ 10.00 ของพอร์ต สินเชื่อของผู้กู้ และไม่เกิน 5,000.00 ล้านบาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.00 ต่อปี					
	วงเงิน 18,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการโดยตรง วงเงิน ให้สินเชื่อไม่เกิน 20.00 ล้านบาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 - 2 ดอกเบี้ยร้อยละ 2 ต่อปี ปีที่ 3 เป็นต้นไป ตามประกาศอัตรา ดอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคาร รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงินในอัตราร้อยละ 2.50 ต่อปี ระยะเวลา 2 ปี					

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการ โดยสังเขป	ระยะเวลา โครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ตามรัฐธรรมนูญของรัฐ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชย จากรัฐบาล ตามรัฐธรรมนูญของรัฐ	
			2564	2563	2564	2563
20. โครงการสินเชื่อเพื่อ เป็นค่าใช้จ่ายสำหรับผู้มีรายได้อ่อน ที่ได้รับผลกระทบ จากไวรัสโคโรนา (COVID-19)	วงเงินรวม 20,000.00 ล้านบาท		13,112.93	5,125.92	-	-
1) สินเชื่อเพื่อเป็น ค่าใช้จ่ายสำหรับผู้มีรายได้อ่อน ที่ได้รับผลกระทบ จากไวรัสโคโรนา (COVID-19)	วงเงิน 5,000.00 ล้านบาท เพื่อเพิ่มสภาพคล่องชั่วคราวในการดำรง ชีวิตแก่ประชาชนที่มีรายได้อ่อน แต่มี รายได้ลดลงหรือขาดรายได้เนื่องจาก ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของ ของเชื้อไวรัส COVID-19 วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 50,000.00 บาท ต่อราย ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.35 ต่อเดือน	2563-2566				
2) สินเชื่อเสริม พื้นฐานราก	วงเงิน 10,000.00 ล้านบาท เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการรายย่อย ผู้ประกอบการอาชีพอิสระ วงเงินไม่เกิน 30,000.00 บาทต่อราย ผู้มีรายได้อ่อน วงเงินไม่เกิน 50,000.00 บาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกิน ร้อยละ 0.35 ต่อเดือน	2563-2566				
3) สินเชื่อ Soft Loan ออมสิน ฟื้นฟูท่องเที่ยวไทย	วงเงิน 5,000.00 ล้านบาท เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการ SMEs รายย่อยที่เป็นบุคคลธรรมดาในธุรกิจ ที่เกี่ยวข้องกับการท่องเที่ยว และ Supply Chain ที่ได้รับผลกระทบจากการ แพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 วงเงินไม่เกิน 500,000.00 บาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.99 ต่อปี รัฐบาลชดเชยความเสียหายจาก NPLs ร้อยละ 100.00 สำหรับ NPLs ที่ไม่เกิน ร้อยละ 30.00 ของสินเชื่อที่อนุมัติทั้งหมด	2563-2571				

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการ โดยสังเขป	ระยะเวลา โครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ตามรัฐธรรมนูญของรัฐ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชย จากรัฐบาล ตามรัฐธรรมนูญของรัฐ	
			2564	2563	2564	2563
21. โครงการสินเชื่อ เพื่อเป็นค่าใช้จ่าย สำหรับผู้มีอาชีพ อิสระที่ได้รับ ผลกระทบจาก ไวรัสโคโรนา (COVID-19)	<p>วงเงิน 20,000.00 ล้านบาท เพื่อเพิ่มสภาพคล่องชั่วคราวในการ ดำรงชีวิตแก่ประชาชนที่มีอาชีพอิสระ ไม่มี รายได้ประจำ หรืออาจตกงานเนื่องจาก ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของ ของเชื้อไวรัส COVID-19 หรือเกษตรกร ที่ไม่มีรายได้ประจำที่มีความจำเป็น ต้องใช้จ่ายฉุกเฉิน วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 10,000.00 บาท ต่อรายในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.10 ต่อเดือน</p> <p>รัฐบาลชดเชยต้นทุนการดำเนินงานใน อัตราร้อยละ 2.00 ต่อปี ระยะเวลา 2 ปี และชดเชยความเสียหายจาก NPLs ร้อยละ 100.00 สำหรับ NPLs ที่ไม่เกิน ร้อยละ 50.00 ของสินเชื่อที่อนุมัติทั้งหมด</p>	2563-2567	11,635.59	16,977.92	-	-
22. โครงการสินเชื่อ ดอกเบี้ยต่ำสำหรับ สำนักงาน ธนากรเคราะห์ (สธค.) เพื่อช่วยเหลือ ประชาชนฐานรากที่ ได้รับผลกระทบจาก COVID-19	<p>วงเงิน 2,000.00 ล้านบาท ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อ ให้สินเชื่อแก่ประชาชนในระดับฐานรากที่ ได้รับผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อม จากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 และไม่สามารถเข้าถึงระบบ สถาบันการเงินได้ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.125 ต่อเดือน</p> <p>รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงินให้กับธนาคารใน อัตราร้อยละ 2.40 ต่อปี ระยะเวลา 2 ปี</p>	2563-2565	189.92	189.92	3.29	1.16
23. โครงการสินเชื่อ เพื่อเสริมสภาพคล่อง ผู้ประกอบการ ประมง	<p>วงเงิน 5,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องแก่ ผู้ประกอบการประมงพาณิชย์และประมง พื้นบ้านในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี</p> <p>รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.00 ต่อปี ระยะเวลา 7 ปี</p>	2563-2571	335.83	32.62	1.31	0.01

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการ โดยสังเขป	ระยะเวลา โครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ตามรัฐธรรมนูญของรัฐ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชย จากรัฐบาล ตามรัฐธรรมนูญของรัฐ	
			2564	2563	2564	2563
24. โครงการสินเชื่อ ดอกเบี้ยต่ำ SMEs มีที่ มีเงิน สำหรับ ธุรกิจการท่องเที่ยว	วงเงิน 10,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องแก่ ผู้ประกอบการ SMEs ในภาคธุรกิจ ท่องเที่ยว และสาขาธุรกิจที่เกี่ยวข้อง (Supply Chain) และเพื่อไถ่ถอนจาก การขายฝากเอกชนที่ทำสัญญาขายฝากที่มี ที่ดินว่างเปล่า และ/หรือที่ดินและสิ่ง ปลูกสร้างที่มีเอกสารสิทธิเป็นโฉนดที่ดิน เป็นหลักประกัน ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี ปีที่ 2 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.99 ต่อปี ปีที่ 3 ดอกเบี้ยร้อยละ 5.99 ต่อปี รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงินให้กับธนาคารใน อัตราร้อยละ 3.00 ต่อปี ระยะเวลา 2 ปี	2564-2567	9,759.76	-	103.05	-
25. โครงการมาตรการ สินเชื่อสู้ภัย COVID-19	วงเงิน 10,000.00 ล้านบาท เพื่อเพิ่มสภาพคล่องชั่วคราวในการดำรง ชีวิตให้แก่ประชาชนและบรรเทา ความเดือดร้อนสำหรับผู้ได้รับ ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อ ไวรัส COVID-19 ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.35 ต่อเดือน รัฐบาลชดเชยความเสียหายที่เกิดจากหนี้ที่ ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ร้อยละ 100.00 สำหรับ NPLs ที่ไม่เกินร้อยละ 50.00 ของ สินเชื่อที่อนุมัติทั้งหมด	2564-2567	8,219.26	-	-	-
26. โครงการมาตรการ สินเชื่ออิมใจ	วงเงิน 2,000.00 ล้านบาท เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนให้แก่ ผู้ประกอบการร้านอาหารหรือเครื่องดื่ม ที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของ เชื้อไวรัส COVID-19 ในอัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 3.99 ต่อปี (Effective Rate) รัฐบาลชดเชยความเสียหายที่เกิดจากหนี้ที่ ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ร้อยละ 100.00 สำหรับ NPLs ที่ไม่เกินร้อยละ 50.00 ของ สินเชื่อที่อนุมัติทั้งหมด	2564-2569	1,929.23	-	-	-

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะ-โครงการ โดยสังเขป	ระยะเวลา โครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ตามยุทธธรรมนโยบายรัฐ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชย จากรัฐบาล ตามยุทธธรรมนโยบายรัฐ	
			2564	2563	2564	2563
27. โครงการมาตรการ สินเชื่อสร้างงาน สร้างอาชีพ	วงเงิน 5,000.00 ล้านบาท เพื่อเป็นเงินทุนเริ่มต้นหรือเสริมสภาพ คล่องในการประกอบอาชีพและบรรเทา ความเดือดร้อนจากการได้รับ ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของ เชื้อไวรัส COVID-19 แก่ผู้ที่ผ่าน การฝึกอบรมจากหน่วยงานภาครัฐหรือ เอกชนที่มีความน่าเชื่อถือหรือ มีประสบการณ์ในการประกอบอาชีพ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.99 ต่อปี (Effective Rate) รัฐบาลจะชดเชยความเสียหายที่เกิด จากหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ร้อยละ 100.00 สำหรับ NPLs ที่ไม่เกิน ร้อยละ 30.00 ของสินเชื่อที่อนุมัติทั้งหมด	2564-2570	90.78	-	-	-
รวมทั้งสิ้น			254,611.94	271,333.71	3,182.73	702.20

5.39.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกักเงินสำรองยุทธธรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

	2564				
	จำนวนราย	ยอดสินเชื่อค้าง และดอกเบี้ยค้างรับ	มูลค่าหลักประกัน	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (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

หน่วย : ล้านบาท

	2563				
	จำนวนราย	ยอดสินเชื่อค้าง และดอกเบี้ยค้างรับ	มูลค่าหลักประกัน	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
จัดชั้นปกติ	2,106,208	273,087.79	19,152.03	1	2,554.34
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	8,485	501.26	95.36	2	43.07
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4,597	319.78	71.11	100	245.77
จัดชั้นสงสัย	3,835	103.69	3.37	100	100.32
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	42,146	1,999.18	264.69	100	1,734.49
รวม	2,165,271	276,011.70	19,586.56		4,677.99

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

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

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

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

2.2 โครงการที่ได้รับชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้นในอนาคตจากรัฐบาล จำนวน 0.05 ล้านบาท และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 0.04 ล้านบาท

5.39.4 รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ

รายการ	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
รายได้จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ		
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายของรัฐ	2,967.93	2,405.70
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.31)	2.95	17.48
รายได้อื่นๆ จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	8.82	7.11
รายได้ชดเชยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล		
รายได้ชดเชยดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	2,539.26	3,172.94
รายได้ชดเชยต้นทุนเงินธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	2,832.82	1,554.57
รายได้ชดเชยอื่นๆ ธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	1,007.39	1,074.60
รวม	9,359.17	8,232.40

5.39.5 ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ

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

5.40 การอนุมัติงบการเงิน

ผู้อำนวยการธนาคารอนุมัติให้ออกงบการเงินนี้ เมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2565



ธนาคารออมสิน

470 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400

GSB Contact Center 1115 | www.gsb.or.th