



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารออมสิน

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารออมสิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเฉพาะธนาคารของธนาคารออมสิน ซึ่งแต่ละข้อมูลทางการเงินระหว่างกालดังกล่าวประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อของธนาคารออมสิน ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามหลักเกณฑ์การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจและหลักเกณฑ์อื่น ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทย ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

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

ชบญ



ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามหลักเกณฑ์การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจและหลักเกณฑ์อื่น ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นายพรชัย จำรูญพานิชย์กุล)

รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวชนิษฐา ทศนาพิทักษ์)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 4

ธนาคารออมสิน
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
		(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์					
เงินสด	5.2	23,624,379	29,139,601	23,624,379	29,139,601
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.3	279,983,647	288,736,096	279,983,647	288,736,096
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5.4	450,148	416,714	450,148	416,714
เงินลงทุนสุทธิ	5.5	475,301,842	473,138,804	475,301,842	473,138,804
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	5.6	3,148,005	3,058,709	3,024,319	3,024,319
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.7				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		1,940,889,096	1,981,984,898	1,940,889,096	1,981,984,898
ดอกเบี้ยค้างรับ		47,438,589	49,478,538	47,438,589	49,478,538
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		1,988,327,685	2,031,463,436	1,988,327,685	2,031,463,436
หัก รายได้รอตัดบัญชี		347,709	340,947	347,709	340,947
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	5.8	86,944,514	88,068,758	86,944,514	88,068,758
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	5.9	27,759	28,417	27,759	28,417
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		1,901,007,703	1,943,025,314	1,901,007,703	1,943,025,314
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.35				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ					
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		214,521,492	248,840,440	214,521,492	248,840,440
ส่วนที่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		11,304,506	9,569,066	11,304,506	9,569,066
ดอกเบี้ยค้างรับตามธุรกรรมนโยบายรัฐ					
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		1,079,225	1,233,877	1,079,225	1,233,877
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ		226,905,223	259,643,383	226,905,223	259,643,383
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญตามธุรกรรมนโยบายรัฐ		4,686,714	5,031,443	4,686,714	5,031,443
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		222,218,509	254,611,940	222,218,509	254,611,940
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.35.2	4,389,117	3,182,733	4,389,117	3,182,733
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5.10	9,147,905	9,006,778	9,147,905	9,006,778
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	5.11	29,347,158	29,099,899	29,347,158	29,099,899
สินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่า	5.12	1,376,394	1,263,252	1,376,394	1,263,252
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	5.13	1,668,514	1,665,785	1,668,514	1,665,785
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	5.14	10,480,457	8,703,507	10,480,457	8,703,507
รวมสินทรัพย์		2,962,143,778	3,045,049,132	2,962,020,092	3,045,014,742

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ฉบับนี้

ธนาคารออมสิน
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย				งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)		
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
เงินรับฝาก	5.15	2,460,335,274	2,479,233,432	2,460,335,274	2,479,233,432	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.16	116,269,887	140,775,994	116,269,887	140,775,994	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		1,407,240	1,200,335	1,407,240	1,200,335	
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	5.4	268,581	288,433	268,581	288,433	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5.17	44,500,000	80,500,000	44,500,000	80,500,000	
หนี้สินตามสัญญาเช่า	5.18	1,368,998	1,249,902	1,368,998	1,249,902	
ประมาณการหนี้สิน	5.19	70,371,699	70,142,133	70,371,699	70,142,133	
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	5.20	32,057,829	41,033,868	32,057,829	41,033,868	
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		8,099,510	6,103,497	8,099,510	6,103,497	
หนี้สินอื่น	5.21	2,696,225	9,166,271	2,696,225	9,166,271	
รวมหนี้สิน		2,737,375,243	2,829,693,865	2,737,375,243	2,829,693,865	
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
เงินทุนที่ได้รับพระราชทาน		100	100	100	100	
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		20,642,834	22,062,323	21,172,837	22,457,978	
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว						
ทุนสำรองเพื่อการขยายงาน		37,499,884	37,499,884	37,499,884	37,499,884	
ยังไม่ได้จัดสรร		166,625,717	155,792,960	165,972,028	155,362,915	
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		224,768,535	215,355,267	224,644,849	215,320,877	
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		2,962,143,778	3,045,049,132	2,962,020,092	3,045,014,742	

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้



(นายวิทย์ รัตนาร)
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน



(นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ)
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

๒๖๗

ธนาคารออมสิน
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		ตามวิธีส่วนได้เสีย			
		2565	2564	2565	2564
รายได้ดอกเบี้ย	5.26	17,992,676	21,954,965	17,992,676	21,954,965
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.27	2,967,882	4,219,690	2,967,882	4,219,690
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		15,024,794	17,735,275	15,024,794	17,735,275
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,320,160	1,398,477	1,320,160	1,398,477
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		508,231	520,144	508,231	520,144
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5.28	811,929	878,333	811,929	878,333
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ	5.29	(7,124)	26,617	(7,124)	26,617
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	5.30	15,136	210,846	15,136	210,846
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		221,768	133,478	-	-
รายได้เงินปันผล		438,085	380,049	438,085	380,049
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		619,201	713,066	619,201	713,066
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.35.4	2,011,041	2,190,467	2,011,041	2,190,467
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		19,134,830	22,268,131	18,913,062	22,134,653
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		3,346,442	3,291,629	3,346,442	3,291,629
เงินบำเหน็จรางวัลกรรมการ		334	248	334	248
เงินบำเหน็จรางวัลพนักงาน		933,495	336,992	933,495	336,992
ค่าตอบแทนกรรมการ		1,374	1,615	1,374	1,615
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		1,001,932	1,101,403	1,001,932	1,101,403
ค่าใช้จ่ายสินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่า		353,158	198,667	353,158	198,667
ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ	5.31	43,204	15,260	43,204	15,260
อื่น ๆ		1,248,231	1,102,892	1,248,231	1,102,892
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		6,928,170	6,048,706	6,928,170	6,048,706
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.35.5	1,514,044	1,814,548	1,514,044	1,814,548
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	5.32	(138,265)	10,339,640	(138,265)	10,339,640
กำไรสุทธิ		10,830,881	4,065,237	10,609,113	3,931,759
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(1,285,141)	1,772,043	(1,285,141)	1,772,043
ส่วนแบ่งขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		(134,348)	(172,059)	-	-
รวมรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(1,419,489)	1,599,984	(1,285,141)	1,772,043
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		1,876	2	-	-
รวมรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		1,876	2	-	-
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(1,417,613)	1,599,986	(1,285,141)	1,772,043
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		9,413,268	5,665,223	9,323,972	5,703,802

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายวิทย์ รัตนาร)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน



(นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ)

รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

ฉบับนี้

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารออมสิน
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

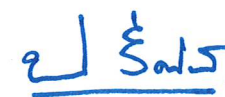
หน่วย : พันบาท

งบการเงินที่แสดงเงินทุนตามวิธีส่วนได้เสีย								
เงินทุนที่ได้รับ พระราชทาน	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น					กำไรสะสม		รวม
	ส่วนเกินทุนจาก การตีราคาสินทรัพย์	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจาก การเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินทุนเมื่อขาย	ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทรวม	รวมองค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร		
					สำรองเพื่อการขยายงาน			
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	-	-	-	-	-	-	-	-
เงินนำส่งเป็นรายได้ของแผ่นดิน	-	-	-	-	-	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	1,772,043	(172,059)	1,599,984	-	4,065,239	5,665,223
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564	100	19,739,580	1,905,698	(427,130)	21,218,148	35,633,867	148,645,586	205,497,701
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	100	19,739,580	2,718,398	(395,655)	22,062,323	37,499,884	155,792,960	215,355,267
สำรองเพื่อการขยายงาน	-	-	-	-	-	-	-	-
เงินนำส่งเป็นรายได้ของแผ่นดิน	-	-	-	-	-	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	(1,285,141)	(134,348)	(1,419,489)	-	10,832,757	9,413,268
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565	100	19,739,580	1,433,257	(530,003)	20,642,834	37,499,884	166,625,717	224,768,535

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายวิทย์ รัตนาร)
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน



(นางสาวภากร รัตนเศรษฐ)
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารออมสิน
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

หน่วย : พันบาท

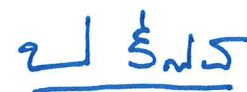
งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
เงินทุนที่ได้รับ พระราชทาน	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			กำไรสะสม		รวม
	ส่วนเกินทุนจาก การตีราคาสินทรัพย์	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจาก การเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุนเพื่อขาย	รวมองค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
				สำรองเพื่อการขยายงาน		
100	19,739,580	133,655	19,873,235	35,633,867	144,270,632	199,777,834
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	1,772,043	1,772,043	-	3,931,759	5,703,802
100	19,739,580	1,905,698	21,645,278	35,633,867	148,202,391	205,481,636
100	19,739,580	2,718,398	22,457,978	37,499,884	155,362,915	215,320,877
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	(1,285,141)	(1,285,141)	-	10,609,113	9,323,972
100	19,739,580	1,433,257	21,172,837	37,499,884	165,972,028	224,644,849

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายวิทย์ รัตนากร)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน



(นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ์)

รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

๒๖๗

ธนาคารออมสิน

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

หน่วย : พันบาท

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2565	2564	2565	2564
กำไรสุทธิ	10,830,881	4,065,237	10,609,113	3,931,759
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	632,372	638,313	632,372	638,313
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(89,100)	10,346,425	(89,100)	10,346,425
ส่วนปรับมูลค่าเงินลงทุนตัดบัญชี	44,774	(36,003)	44,774	(36,003)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น - เพื่อค่า	(256)	(8,625)	(256)	(8,625)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(1,199)	(1,193)	(1,199)	(1,193)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(102,143)	(18,413)	(102,143)	(18,413)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(15,136)	(210,846)	(15,136)	(210,846)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - เพื่อค่า	(3,869)	(5,458)	(3,869)	(5,458)
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	54,816	(560,274)	54,816	(560,274)
(กำไร) ขาดทุนจากสัญญาล่วงหน้า	(50,607)	554,101	(50,607)	554,101
(กำไร) ขาดทุนจากสัญญาล่วงหน้า - เพื่อค่า	(2,679)	(3,744)	(2,679)	(3,744)
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	122,518	(26,767)	122,518	(26,767)
(กำไร) ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงและยกเลิกสัญญาเช่า	(296)	-	(296)	-
ส่วนลดค่าเช่าพื้นที่จากสถานการณ์ COVID-19	(2,663)	-	(2,663)	-
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	229,566	179,815	229,566	179,815
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	932	(2,053)	932	(2,053)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	2,144,339	514,238	2,144,339	514,238
รายได้จากการรับบริจาค	(13,659)	(13,676)	(13,659)	(13,676)
ส่วนแบ่ง (กำไร) ขาดทุนจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(221,768)	(133,478)	-	-
	13,556,823	15,277,599	13,556,823	15,277,599
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(15,241,596)	(17,754,316)	(15,241,596)	(17,754,316)
รายได้เงินปันผล	(438,085)	(380,049)	(438,085)	(380,049)
เงินสดรับดอกเบี้ย	20,524,708	18,902,951	20,524,708	18,902,951
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(12,673,708)	(8,562,061)	(12,673,708)	(8,562,061)
เงินสดรับเงินปันผล	311,212	315,473	311,212	315,473
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	6,039,354	7,799,597	6,039,354	7,799,597

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ฉบับนี้

ยังไม่ได้ตรวจสอบ

แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารออมสิน
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

หน่วย : พันบาท

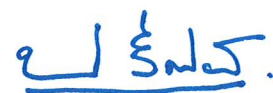
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2565	2564	2565	2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,789,163	(73,934,196)	8,789,163	(73,934,196)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(1,747,339)	1,471,093	(1,747,339)	1,471,093
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	39,493,938	31,744,019	39,493,938	31,744,019
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	32,568,674	(4,732,564)	32,568,674	(4,732,564)
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	(1,206,384)	(1,309,974)	(1,206,384)	(1,309,974)
ทรัพย์สินรอการขาย	58,822	(641,676)	58,822	(641,676)
สินทรัพย์อื่น	(391,909)	(270,392)	(391,909)	(270,392)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(18,898,158)	(12,754,189)	(18,898,158)	(12,754,189)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(29,146,984)	54,883,258	(29,146,984)	54,883,258
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	206,905	489,936	206,905	489,936
หนี้สินอื่น	633,469	799,472	633,469	799,472
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	36,399,551	3,544,384	36,399,551	3,544,384
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(645,650)	(722,274)	(645,650)	(722,274)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	1,405	1,806	1,405	1,806
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(63,117,739)	(124,920,586)	(63,117,739)	(124,920,586)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	53,445,965	118,121,174	53,445,965	118,121,174
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	(1,499,400)	-	(1,499,400)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(22,580)	(29,318)	(22,580)	(29,318)
เงินสดจ่ายสินทรัพย์สิทธิการใช้	(2,601)	(1,033)	(2,601)	(1,033)
เงินสดสุทธิใช้ในกิจกรรมลงทุน	(10,341,200)	(9,049,631)	(10,341,200)	(9,049,631)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
ตราสารหนี้ระยะยาว	(36,000,000)	-	(36,000,000)	-
เงินกู้ยืมระหว่างสถาบันการเงินระยะยาว	4,640,877	23,552	4,640,877	23,552
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า	(212,753)	(224,504)	(212,753)	(224,504)
เงินสดสุทธิใช้ในกิจกรรมจัดหาเงิน	(31,571,876)	(200,952)	(31,571,876)	(200,952)
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด	(1,697)	5,250	(1,697)	5,250
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(5,515,222)	(5,700,949)	(5,515,222)	(5,700,949)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	29,139,601	30,736,505	29,139,601	30,736,505
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 มีนาคม	23,624,379	25,035,556	23,624,379	25,035,556

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายวิทย์ รัตนกร)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน



(นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ)

รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

๐๖๗

ธนาคารออมสิน
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลทั่วไปของธนาคาร

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

1.2 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

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

2. หลักเกณฑ์และสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565 ได้จัดทำขึ้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส2. 7/2564 ประกาศ ณ วันที่ 9 เมษายน 2564 เรื่อง การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ซึ่งให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชี ที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ดังนี้

1) ธุรกิจหรือรายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ให้ถือปฏิบัติตามกรอบแนวคิดสำหรับการ รายงานทางการเงิน มาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องที่สภาวิชาชีพบัญชีกำหนด รวมถึงหลักเกณฑ์ด้านการจัดทำบัญชีและการรายงานอื่นใดที่เกี่ยวข้องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

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

๐๖๒๕

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

ธนาคารได้ประเมินแล้วว่าการนำหลักเกณฑ์การจัดทำบัญชีและรายงานทางการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทยมาถือปฏิบัติ ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินของธนาคาร

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

ธนาคารแสดงผลการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 27/2562 ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยรวมรายการบัญชีของสาขาทั้งประเทศของธนาคารและรายการบัญชีของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันแล้ว

ธนาคารจัดทำงานการเงินและแสดงหน่วยเงินตราเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร โดยงบการเงินแสดงเป็นหลักพันบาทและหมายเหตุประกอบงบการเงินแสดงเป็นหลักล้านบาท ยกเว้นที่ระบุเป็นอย่างอื่น

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย แสดงเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทร่วมด้วยวิธีส่วนได้เสีย โดยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนรวมต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้อง มูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในบริษัทร่วมจะเพิ่มขึ้นหรือลดลงภายหลังวันที่ได้มาด้วยส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนของบริษัทร่วมตามสัดส่วนที่ธนาคารลงทุนและเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วม

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

งบการเงินเฉพาะธนาคารรับรู้เงินลงทุนในบริษัทร่วมด้วยวิธีราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) และรับรู้เงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วมเป็นรายได้เงินปันผล

จบ

2.2 การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับธุรกรรมหรือรายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ที่ออกและปรับปรุงใหม่โดยสภาวิชาชีพบัญชี

ธนาคารได้นำกรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน ตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 สำหรับธุรกรรมหรือรายการที่ไม่เกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งธนาคารได้ประเมินแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินของธนาคาร

2.3 หลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติทางการบัญชีในช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดต่อเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

2.3.1 สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดต่อเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2564 โดยแนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดต่อเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ทั้งทางตรงและทางอ้อม ตามแนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดต่อเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน) หรือมาตรการอื่นใดที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติม และให้ถือปฏิบัติกับการจัดชั้นและการกันเงินสำรองที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ทุกประเภท ซึ่งมีการให้ความช่วยเหลือระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลง

2.3.2 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกมาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การระบาดของโรคติดต่อเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ดังนี้

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

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

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

2.4 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ธนาคารใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญและวิธีการคำนวณในงบการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565 เช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

3. การบริหารความเสี่ยง

3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร

3.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาของธนาคาร ไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาในการจ่ายชำระหนี้คืน หรือไม่ปฏิบัติตามที่ตกลงไว้กับธนาคาร หรือมีโอกาสดูกู้ค่า อาจไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ จนเป็นเหตุให้ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุน และรายได้ของธนาคาร

ธนาคารได้ตระหนักถึงความไม่แน่นอนของสถานะทางเศรษฐกิจและสังคมในปัจจุบัน จึงได้ติดตามดูแลอย่างใกล้ชิด เพื่อจะได้นำมาปรับปรุงหลักเกณฑ์ของการให้สินเชื่อและการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้มีความเหมาะสม โดยมุ่งเน้นพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างเป็นระบบตามมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ดี ปรับปรุงกระบวนการอำนวยการสินเชื่อ และพัฒนาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อสนับสนุนการเติบโตของสินเชื่อและเงินลงทุนอย่างมีคุณภาพ รวมทั้งติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

1. กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Management Policy) เพื่อให้ธนาคาร มีการจัดการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่ดี เป็นไปในทิศทางเดียวกัน และสอดคล้องกับกลยุทธ์และนโยบายของธนาคาร
2. กำหนดนโยบายสินเชื่อธุรกิจ เพื่อใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์และแนวทางมาตรฐานในการปฏิบัติงาน ด้านสินเชื่อธุรกิจของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ
3. กำหนดนโยบายสินเชื่อรายย่อย เพื่อใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์และแนวทางมาตรฐานในการปฏิบัติงาน ด้านสินเชื่อรายย่อยของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ
4. กำหนดนโยบายการจัดชั้นและการกันเงินสำรอง เพื่อใช้เป็นแนวทางในการจัดชั้นและการกันเงินสำรอง ของธนาคาร และเป็นเครื่องมือที่สร้างความมั่นคง การกันเงินสำรองอย่างเพียงพอจะสามารถรองรับความเสียหายที่อาจ เกิดขึ้นจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ธนาคารถือครองอยู่
5. กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์ขั้นต่ำในการพิจารณาความเสี่ยงสำหรับบัตรเครดิตและสินเชื่อบัตรเครดิต เพื่อให้เป็นกรอบหลักเกณฑ์และแนวทางในการให้บริการบัตรเครดิตและสินเชื่อบัตรเครดิตของธนาคาร

6. กำหนดอำนาจอนุมัติการให้สินเชื่อ ปรับปรุงกระบวนการวิเคราะห์และอนุมัติสินเชื่อรายย่อยให้เป็น การวิเคราะห์และอนุมัติแบบรวมศูนย์ และกำหนดอำนาจในการทบทวนและต่ออายุวงเงินสินเชื่อธุรกิจ รวมทั้งทบทวน กระบวนการและวิธีปฏิบัติในการอำนวยการสินเชื่อให้มีความสอดคล้องกับโครงสร้างองค์กร โดยกำหนดให้มีกระบวนการ ตรวจสอบระหว่างหน่วยงาน (Check & Balance) ที่สอดคล้องกับหลักการบริหารความเสี่ยงที่ดี

7. กำหนดเกณฑ์ในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ ได้แก่

7.1 กำหนดเกณฑ์มาตรฐานในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าสินเชื่อรายย่อย เพื่อให้ผู้กู้มีเงินได้คงเหลือเพียงพอต่อการดำรงชีพ และลดโอกาสการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ในอนาคต

7.2 กำหนดมาตรฐานกำไรสุทธิของแต่ละธุรกิจ เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการคำนวณความสามารถในการชำระหนี้ ของลูกค้าธนาคารที่มาขอสินเชื่อ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและเป็นมาตรฐานเดียวกัน

7.3 พัฒนาระบบงานประมวลผลข้อมูลเครดิต (Credit Criteria Processing System : CCPS) สำหรับ ใช้คำนวณภาระหนี้ตามเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด เพื่อใช้คำนวณความสามารถในการชำระหนี้ให้เป็นมาตรฐานเดียวกัน

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

9. ทบทวนหลักเกณฑ์คุณสมบัติสถาบันการเงินชั้นนำ เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการพิจารณาอัตราดอกเบี้ยสำหรับ กลุ่มที่เป็นสถาบันการเงินชั้นนำ

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) ประกอบในการพิจารณาอนุมัติ สินเชื่อของธนาคารให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น รวมถึงมีการทดสอบความน่าเชื่อถือแบบจำลองอย่างสม่ำเสมอ

11. พัฒนาระบบงานเพื่อสนับสนุนกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของธนาคารให้เป็นมาตรฐาน และเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยง ได้แก่

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

11.2 ระบบเพื่อการวิเคราะห์ข้อมูลลูกค้าธุรกิจและความเสี่ยงสินเชื่อ ซึ่งประกอบด้วย ระบบ เพื่อการวิเคราะห์ข้อมูลทางธุรกิจ (Enlite) ระบบวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงิน (Optimist)

11.3 ระบบคำนวณคะแนนสินเชื่อ (Blaze Advisor) และระบบคำนวณคะแนนสำหรับบัตรเครดิตและ สินเชื่อบัตรเครดิต (Strategy Management)

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

12. ติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต อาทิ

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

12.2 กำหนดและทบทวนเพดานเงินให้สินเชื่อรายภาคธุรกิจ (Industry Limit) เพื่อเป็นแนวทางในการประกอบการพิจารณาเสนอขออนุมัติสินเชื่อ และเป็นการกระจายความเสี่ยงมิให้มีการกระจุกตัวในธุรกิจใดธุรกิจหนึ่งมากเกินไป

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

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

12.5 สอบทานเงินให้สินเชื่อ เพื่อติดตามการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด และสอดคล้องกับแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย

12.6 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 เพื่อให้ธนาคารมีการคำนวณการกันเงินสำรองได้อย่างเหมาะสม

3.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุน

ในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด โดยคณะกรรมการธนาคารอมสิน และมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่อนุมัติระบบในการวัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านตลาด เพื่อควบคุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นทั้งในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อการธนาคารให้อยู่ภายใต้ระดับที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) โดยการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Limit) และสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง (Trigger) ให้เหมาะสมกับพอร์ตการลงทุน มีการติดตามและรายงานให้ผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องทราบอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้มีการทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing) ด้านตลาด เป็นประจำทุกไตรมาส โดยกำหนดสถานการณ์จำลองที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงอย่างรุนแรงของปัจจัยเสี่ยง ที่ส่งผลในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤติได้ รวมถึงมีการทดสอบความแม่นยำ (Back Testing) ของ VaR ตามแนวทางธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างสม่ำเสมอ สำหรับระดับความเสี่ยงด้านตลาดของพอร์ตการลงทุน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงและสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนด

(1) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และ/หรือมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร โดยแบ่งเป็นสองส่วน คือ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารและในบัญชีเพื่อการค้า

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

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 ธนาคารมีการลงทุนตราสารหนี้ในพอร์ตเพื่อค้ำร้อยละ 0.24 ของมูลค่าพอร์ตการลงทุนรวม โดยมีเครื่องมือควบคุมความเสี่ยง อาทิ Present Value of 1 basis point (PV01) และการประเมินมูลค่าความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมภายใต้ภาวะปกติ โดยใช้แบบจำลอง Value at Risk (VaR) ณ ระดับความเชื่อมั่นที่ร้อยละ 99.00 และระยะเวลาถือครอง 1 วัน

ตารางแสดงยอดคงเหลือเฉลี่ยและจำนวนดอกเบี้ยสำหรับตราสารทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ยของธนาคารสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564 ดังนี้

รวม

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2565			31 มีนาคม 2564		
	ยอดคงเหลือ เฉลี่ย	จำนวน ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย	ยอดคงเหลือ เฉลี่ย	จำนวน ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย
			เฉลี่ย (ร้อยละ)			เฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	262,355.42	405.53	0.63	342,716.46	529.53	0.63
เงินลงทุน	431,650.16	1,402.34	1.32	393,834.17	1,387.13	1.43
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,962,662.26	16,184.21	3.34	1,801,419.73	20,036.90	4.51
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญ	249,624.49	2,008.52	3.26	281,980.17	2,187.59	3.15
รวม	2,906,292.33	20,000.60	2.79	2,819,950.53	24,141.15	3.47
หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	2,504,996.65	3,110.86	0.50	2,426,882.17	4,479.63	0.75
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	99,887.58	104.38	0.42	84,212.23	108.70	0.52
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	66,570.27	327.32	2.00	81,889.59	414.10	2.05
รวม	2,671,454.50	3,542.56	0.54	2,592,983.99	5,002.43	0.78

(2) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยมีเครื่องมือควบคุมความเสี่ยง อาทิ Warning Indicator ซึ่งวัดมูลค่าความเสียหายจากการประเมินมูลค่าตลาดของเงินตราต่างประเทศ นอกจากนี้ ธนาคารมีการใช้อุปกรณ์ทางการเงินในการป้องกันความเสี่ยงโดยการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

(3) ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยแบ่งเป็นสองส่วน คือ ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารและในบัญชีเพื่อการค้า

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 ธนาคารมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญและกองทุนในพอร์ตเพื่อขายร้อยละ 2.50 และร้อยละ 5.97 ของมูลค่าพอร์ตลงทุนรวม ตามลำดับ โดยมีเครื่องมือควบคุมความเสี่ยง อาทิ การประเมินมูลค่าความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมภายใต้ภาวะปกติ โดยใช้แบบจำลอง Value at Risk (VaR) ณ ระดับความเชื่อมั่นที่ร้อยละ 99.00 และระยะเวลาถือครอง 30 วัน

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

(4) ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินค้าโภคภัณฑ์ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร แต่เนื่องจากธนาคารไม่มีการลงทุนในสินค้าโภคภัณฑ์ จึงไม่มีความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์

จบ

3.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

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

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยคณะกรรมการธนาคารออมสิน และมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่อนุมัติระบบในการวัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง นอกจากนี้ มีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) ทำหน้าที่กำหนดแนวทางบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน กำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกรอบการบริหารความเสี่ยง เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และมีคณะทำงานด้านบริหารสภาพคล่อง ทำหน้าที่กำหนดแนวทางการบริหารสภาพคล่อง โดยจัดสรรเงินฝาก เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อ ให้สอดคล้องกับแผนการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้สภาพคล่องของธนาคารอยู่ในระดับที่เหมาะสม และสามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินได้

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

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

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

สำหรับการควบคุมความเสี่ยง มีการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Limit) และสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง (Trigger) เช่น อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและหุ้นกู้ อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก เป็นต้น นอกจากนี้ มีการติดตามและรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นรายวัน รายสัปดาห์ รายเดือน และรายไตรมาส เพื่อเสนอผู้บริหารและ

คณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 เท่ากับร้อยละ 24.07 เพิ่มขึ้นจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ที่เท่ากับร้อยละ 22.18 และสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6) รวมทั้งเป็นไปตามเกณฑ์เพดานความเสี่ยง/สัญญาณเตือนระดับความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนด

ตารางแสดงยอดเงินคงเหลือของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่สำคัญจำแนกตามระยะเวลา คงเหลือของสัญญา ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2565					
	เกินกว่า 1 เดือน		เกินกว่า 3 เดือน		ไม่มีกำหนด	
	ไม่เกิน 1 เดือน	แต่ไม่เกิน 3 เดือน	แต่ไม่เกิน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี	ระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	262,677.63	5,917.43	6,357.49	5,031.10	-	279,983.65
เงินลงทุนสุทธิ *	982.03	31,119.40	141,896.02	301,304.39	3,024.32	478,326.16
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	66,800.14	33,124.40	277,376.02	1,563,588.54	-	1,940,889.10
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	68,253.01	26,863.50	63,778.91	66,930.58	-	225,826.00
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	398,712.81	97,024.73	489,408.44	1,936,854.61	3,024.32	2,925,024.91
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	917,199.38	184,579.57	697,748.78	660,807.54	-	2,460,335.27
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	90,284.14	2,560.31	2,604.25	20,821.19	-	116,269.89
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	14,000.00	4,200.00	26,300.00	-	44,500.00
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,007,483.52	201,139.88	704,553.03	707,928.73	-	2,621,105.16

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2564					
	เกินกว่า 1 เดือน		เกินกว่า 3 เดือน		ไม่มีกำหนด	
	ไม่เกิน 1 เดือน	แต่ไม่เกิน 3 เดือน	แต่ไม่เกิน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี	ระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	262,518.92	9,277.89	12,533.28	4,406.01	-	288,736.10
เงินลงทุนสุทธิ *	1,323.98	39,526.77	137,152.52	295,135.53	3,024.32	476,163.12
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	62,457.47	58,543.61	271,948.18	1,589,035.64	-	1,981,984.90
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	55,999.72	33,858.00	90,643.26	77,908.53	-	258,409.51
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	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

* รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม

3.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

ตารางแสดงมูลค่าตามบัญชีและประมาณการมูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน โดยสรุปตามยอดคงเหลือที่ปรากฏในงบการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ดังนี้

ฉบับนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทตราสารการเงิน	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย			
	31 มีนาคม 2565		31 ธันวาคม 2564	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	23,624.38	23,624.38	29,139.60	29,139.60
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	279,983.65	279,983.65	288,736.10	288,736.10
ตราสารอนุพันธ์	450.15	450.15	416.72	416.72
เงินลงทุนสุทธิ *	478,449.84	471,977.72	476,197.51	474,324.29
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	1,901,007.70	1,901,007.70	1,943,025.31	1,943,025.31
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม				
นโยบายรัฐสุทธิ	222,218.51	222,218.51	254,611.94	254,611.94
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล				
ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	4,389.12	4,389.12	3,182.73	3,182.73
รวม	<u>2,910,123.35</u>	<u>2,903,651.23</u>	<u>2,995,309.91</u>	<u>2,993,436.69</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	2,460,335.27	2,460,335.27	2,479,233.43	2,479,233.43
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	116,269.89	116,269.89	140,775.99	140,775.99
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,407.24	1,407.24	1,200.34	1,200.34
ตราสารอนุพันธ์	268.58	268.58	288.43	288.43
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	44,500.00	44,500.00	80,500.00	80,500.00
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	32,057.83	32,057.83	41,033.87	41,033.87
รวม	<u>2,654,838.81</u>	<u>2,654,838.81</u>	<u>2,743,032.06</u>	<u>2,743,032.06</u>

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทตราสารการเงิน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 มีนาคม 2565		31 ธันวาคม 2564	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	23,624.38	23,624.38	29,139.60	29,139.60
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	279,983.65	279,983.65	288,736.10	288,736.10
ตราสารอนุพันธ์	450.15	450.15	416.72	416.72
เงินลงทุนสุทธิ *	478,326.16	471,977.72	476,163.12	474,324.29
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	1,901,007.70	1,901,007.70	1,943,025.31	1,943,025.31
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม				
นโยบายรัฐสุทธิ	222,218.51	222,218.51	254,611.94	254,611.94
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล				
ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	4,389.12	4,389.12	3,182.73	3,182.73
รวม	<u>2,909,999.67</u>	<u>2,903,651.23</u>	<u>2,995,275.52</u>	<u>2,993,436.69</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	2,460,335.27	2,460,335.27	2,479,233.43	2,479,233.43
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	116,269.89	116,269.89	140,775.99	140,775.99
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,407.24	1,407.24	1,200.34	1,200.34

๗๖๗

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทตราสารการเงิน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 มีนาคม 2565		31 ธันวาคม 2564	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
ตราสารอนุพันธ์	268.58	268.58	288.43	288.43
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	44,500.00	44,500.00	80,500.00	80,500.00
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	32,057.83	32,057.83	41,033.87	41,033.87
รวม	2,654,838.81	2,654,838.81	2,743,032.06	2,743,032.06

* 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 โดยใช้ข้อมูลที่สามารถได้จากตลาด ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เพื่อคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรม

- เงินลงทุนในหน่วยลงทุนไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่เป็นเงินลงทุนเพื่อขาย วัดมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Assets Value) ณ วันที่รายงาน

- เงินลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และตราสารหนี้ภาคเอกชนที่เป็นเงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเพื่อขาย วัดมูลค่ายุติธรรมโดยอ้างอิงอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรมตามลำดับขั้น ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2565			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์				
ตราสารอนุพันธ์				
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	4.50	-	4.50
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง	-	1.48	-	1.48
เงินลงทุน				
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	1,170.62	-	1,170.62
เงินลงทุนเพื่อขาย	22,318.83	139,577.86	-	161,896.69
รวม	22,318.83	140,754.46	-	163,073.29

จบ

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2565				
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
หนี้สิน				
ตราสารอนุพันธ์				
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	0.66	-	0.66
ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง	-	3.67	-	3.67
รวม	-	4.33	-	4.33

หน่วย : ล้านบาท

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

หนี้สิน				
ตราสารอนุพันธ์				
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	0.76	-	0.76
ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง	-	2.67	-	2.67
รวม	-	3.43	-	3.43

3.4 การดำรงเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารได้คำนวณเงินดำรงกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย

เงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II มีดังต่อไปนี้

	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนที่ได้รับพระราชทาน	0.10	0.10
เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิ	37,499.88	37,499.88
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	137,052.28	137,052.28
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	174,552.26	174,552.26
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
มูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาที่ดิน *	13,495.26	13,495.26
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	15,591.59	15,970.29
กำไรจากการวัดมูลค่าตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	1,148.30	1,111.71
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	30,235.15	30,577.26
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	204,787.41	205,129.52

* ธนาคารได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้นับมูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาที่ดิน เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เมื่อวันที่ 28 กันยายน 2564

ช.น.ช.

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น

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

	อัตราร้อยละ	
	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
เงินกองทุนทั้งสิ้น	16.42	16.06
เงินกองทุนชั้นที่ 1	13.99	13.66

4. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้บริหารต้องใช้การประมาณ และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่มีการเปลี่ยนแปลงและในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอน และข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินในงวดบัญชีที่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญ

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 มีนาคม 2565	31 มีนาคม 2564	31 มีนาคม 2565	31 มีนาคม 2564
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(1,285.14)	1,772.04	(1,285.14)	1,772.04
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการโอนทรัพย์สิน				
ชำระหนี้เพิ่มขึ้น (ลดลง)	231.90	12.15	231.90	12.15
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม				
เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(132.47)	(172.06)	-	-

5.2 เงินสด

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
เงินสด	23,063.38	27,717.75
เงินตราต่างประเทศ	4.33	4.10
เงินสดระหว่างเรียกเก็บ	556.67	1,417.75
รวมเงินสด	23,624.38	29,139.60

5.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2565			31 ธันวาคม 2564		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
(1) ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟู	11.90	256,819.00	256,830.90	2.78	254,202.00	254,204.78
ธนาคารพาณิชย์	60.46	3,620.00	3,680.46	113.39	3,727.00	3,840.39
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	0.10	7,709.48	7,709.58	0.26	13,709.48	13,709.74
สถาบันการเงินอื่น	-	11,883.60	11,883.60	-	17,127.29	17,127.29
รวม	72.46	280,032.08	280,104.54	116.43	288,765.77	288,882.20
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	22.19	22.19	-	46.39	46.39
หัก ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ	-	152.23	152.23	-	213.08	213.08
รวมในประเทศ	72.46	279,902.04	279,974.50	116.43	288,599.08	288,715.51
(2) ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	8.12	-	8.12	17.54	-	17.54
เงินเยน	0.03	-	0.03	0.04	-	0.04
เงินยูโร	0.97	-	0.97	1.98	-	1.98
เงินสกุลอื่น	0.03	-	0.03	1.03	-	1.03
รวมต่างประเทศ	9.15	-	9.15	20.59	-	20.59
รวมในประเทศและต่างประเทศ	81.61	279,902.04	279,983.65	137.02	288,599.08	288,736.10

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 6.96 ล้านบาท และ 7.30 ล้านบาท ตามลำดับ

5.4 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ประกอบด้วย

- สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ มียอดคงเหลือ จำนวน 450.15 ล้านบาท และ 416.72 ล้านบาท ตามลำดับ
- หนี้สินตราสารอนุพันธ์ มียอดคงเหลือ จำนวน 268.58 ล้านบาท และ 288.43 ล้านบาท ตามลำดับ

5.4.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท						
	31 มีนาคม 2565			31 ธันวาคม 2564		
			จำนวนเงินตามสัญญา			จำนวนเงินตามสัญญา
	มูลค่ายุติธรรม *		(Notional Amount	มูลค่ายุติธรรม *		(Notional Amount
	(Fair Value)		หรือ Effective	(Fair Value)		หรือ Effective
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	(Notional Amount)	สินทรัพย์	หนี้สิน	(Notional Amount)
อัตราแลกเปลี่ยน	4.50	0.66	431.67	1.92	0.76	297.40
รวม	4.50	0.66	431.67	1.92	0.76	297.40

* มูลค่ายุติธรรม คือ ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ฉบับที่

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
คู่สัญญา	สัดส่วน (%)	สัดส่วน (%)
บุคคลภายนอก	100.00	100.00
รวม	100.00	100.00

5.4.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทการป้องกันความเสี่ยง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ประกอบด้วย

ตาราง 1 การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

หน่วย : ล้านบาท						
	31 มีนาคม 2565			31 ธันวาคม 2564		
	มูลค่ายุติธรรม *		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม *		จำนวนเงินตามสัญญา
	(Fair Value)/		(Notional Amount	(Fair Value)/		(Notional Amount
	มูลค่าตามเกณฑ์คงค้าง		หรือ Effective	มูลค่าตามเกณฑ์คงค้าง		หรือ Effective
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	Notional Amount)	สินทรัพย์	หนี้สิน	Notional Amount)
อัตราแลกเปลี่ยน	445.65	267.92	14,631.52	414.80	287.67	14,518.72
รวม	445.65	267.92	14,631.52	414.80	287.67	14,518.72

* มูลค่ายุติธรรม คือ ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ จำนวน 445.65 ล้านบาท และ 414.80 ล้านบาท และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ จำนวน 267.92 ล้านบาท และ 287.67 ล้านบาท ตามลำดับ มีรายการที่ธนาคารวัดมูลค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน เป็นสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ จำนวน 444.17 ล้านบาท และ 413.53 ล้านบาท และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ จำนวน 264.25 ล้านบาท และ 285.00 ล้านบาท ตามลำดับ

5.5 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ดังนี้

	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
5.5.1 เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,170.62	2,194.54
รวม	1,170.62	2,194.54

๒๖๓

		หน่วย : ล้านบาท	
		31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
		มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
5.5.2 เงินลงทุนเพื่อขาย			
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ		120,318.82	119,734.08
ตราสารหนี้ภาคเอกชน		889.30	902.39
ตราสารหนี้ต่างประเทศ		175.23	135.08
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ		22,318.83	23,912.21
อื่น ๆ		18,194.51	18,073.21
รวม		161,896.69	162,756.97
		หน่วย : ล้านบาท	
		31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
		ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย
5.5.3 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด			
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ		270,004.74	265,078.01
ตราสารหนี้ภาคเอกชน		27,928.07	28,758.06
ตราสารหนี้ต่างประเทศ		13,945.76	13,995.26
รวม		311,878.57	307,831.33
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า		135.05	135.05
รวม		311,743.52	307,696.28
		หน่วย : ล้านบาท	
		31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
		ราคาทุน	ราคาทุน
5.5.4 เงินลงทุนทั่วไป			
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ		4,713.44	4,713.44
อื่น ๆ *		0.00	0.00
รวม		4,713.44	4,713.44
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า		4,222.43	4,222.43
รวม		491.01	491.01
รวมเงินลงทุนสุทธิ		475,301.84	473,138.80

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

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินลงทุนเพื่อขายที่เป็นตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศมูลค่ายุติธรรม จำนวน 22,318.83 ล้านบาท และ 23,912.21 ล้านบาท ได้รวมรายการที่ธนาคารรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่า จำนวน 2,079.00 ล้านบาท และ 2,079.00 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดที่เป็นตราสารหนี้ภาคเอกชน จำนวน 27,928.07 ล้านบาท และ 28,758.06 ล้านบาท ธนาคารได้รับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 135.05 ล้านบาท และ 135.05 ล้านบาท ตามลำดับ

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

ธนาคารมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทแห่งหนึ่งที่กำลังประสบปัญหาทางการเงิน โดยบริษัทดังกล่าวได้ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการ และเสนอแผนฟื้นฟูกิจการต่อศาลล้มละลายกลางภายใต้พระราชบัญญัติล้มละลาย พ.ศ. 2483 ซึ่งศาลล้มละลายกลางได้มีคำสั่งให้ฟื้นฟูกิจการและตั้งผู้ทำแผนประกาศในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2563 ปัจจุบันบริษัทอยู่ระหว่างดำเนินการตามแผนฟื้นฟูกิจการ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในตราสารทุนเพื่อขาย จำนวน 1,326.39 ล้านบาท และเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดจำนวน 100.00 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าทั้งจำนวน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินลงทุนเพื่อขายประเภทอื่น ๆ มีเงินลงทุนในกองทุนร่วมลงทุนที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่เป็นทรัสต์ จำนวน 474.24 ล้านบาท และ 462.32 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นเงินลงทุนตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 8 กันยายน 2558 ให้ธนาคารออมสินร่วมกับธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย และธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) จัดตั้งกองทุนร่วมลงทุนแต่ละ 2,000.00 ล้านบาท รวมจำนวน 6,000.00 ล้านบาท ซึ่งเป็นการลงทุนตามมาตรการสนับสนุน SMEs ผ่านการร่วมลงทุน โดยรูปแบบของกองทุนที่จะจัดตั้งขึ้นอยู่ความสามารถและความเหมาะสมในการบริหารจัดการของแต่ละสถาบันการเงิน ทั้งนี้ กองทุนร่วมลงทุนดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อร่วมลงทุนใน SMEs ระยะเริ่มต้น (Start - up) ที่มีศักยภาพสูง หรือมีโอกาสในการเติบโต หรืออยู่ในกลุ่มธุรกิจที่มีประโยชน์ต่อการขยายตัวทางเศรษฐกิจของประเทศหรือเป็น Supplier ธุรกิจภาครัฐและภาคเอกชนขนาดใหญ่ หรือเป็นสมาชิกของสภาหอการค้าไทยหรือหน่วยงานภาครัฐ ดังนี้

ชื่อกองทุน	วงเงินลงทุน	31 มีนาคม 2565		31 ธันวาคม 2564	
		ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
SMEs Private Equity Trust Fund กองที่ 1	500.00	185.14	183.41	185.14	184.16
SMEs Private Equity Trust Fund กองที่ 2	500.00 - 750.00	140.56	105.22	140.56	105.89
SMEs Private Equity Trust Fund กองที่ 3	500.00 - 1,000.00	148.08	128.36	147.28	127.98
SMEs Private Equity Trust Fund กองที่ 4	500.00	73.09	57.25	57.82	44.29
รวม		546.87	474.24	530.80	462.32

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินลงทุนเพื่อขายประเภทอื่น ๆ มีเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล จำนวน 8,105.66 ล้านบาท และ 8,024.45 ล้านบาท ตามลำดับ

- แสดงตามมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลแยกแสดงตามรายผู้จัดการกองทุน ดังนี้

	31 มีนาคม 2565 (มูลค่ายุติธรรม)					หน่วย : ล้านบาท
	บลจ.ธนชาต	บลจ.กสิกรไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.บัวหลวง	บลจ.ทหารไทย	รวม
เงินฝากธนาคาร						
- ออมทรัพย์	54.87	168.22	9.09	16.61	36.35	285.14
	54.87	168.22	9.09	16.61	36.35	285.14
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น						
- พันธบัตรและตั๋วเงินคลัง						
พันธบัตรรัฐบาล	-	-	94.36	-	-	94.36
	-	-	94.36	-	-	94.36

๐๖๗

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2565 (มูลค่ายุติธรรม)

	บลจ.ธนชาต	บลจ.กสิกรไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.บัวหลวง	บลจ.ทหารไทย	รวม
- ตราสารทุน						
หุ้นสามัญ	1,515.26	3,618.05	1,696.62	406.39	-	7,236.32
กองทุน	-	-	-	-	446.96	446.96
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	0.04	0.24	1.80	-	-	2.08
	<u>1,515.30</u>	<u>3,618.29</u>	<u>1,698.42</u>	<u>406.39</u>	<u>446.96</u>	<u>7,685.36</u>
- ธุรกิจซื้อขาย						
เงินตราต่างประเทศ	-	-	-	-	(3.29)	(3.29)
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(3.29)</u>	<u>(3.29)</u>
ลูกหนี้อื่น	18.82	112.76	20.41	16.04	0.27	168.30
	<u>18.82</u>	<u>112.76</u>	<u>20.41</u>	<u>16.04</u>	<u>0.27</u>	<u>168.30</u>
เจ้าหนี้อื่น	8.06	66.83	40.19	8.51	0.62	124.21
	<u>8.06</u>	<u>66.83</u>	<u>40.19</u>	<u>8.51</u>	<u>0.62</u>	<u>124.21</u>
	<u>1,580.93</u>	<u>3,832.44</u>	<u>1,782.09</u>	<u>430.53</u>	<u>479.67</u>	<u>8,105.66</u>

ธนาคารได้รับผลตอบแทนจากเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลมียอดสะสมยกมา จำนวน 903.06 ล้านบาท เพิ่มขึ้นระหว่างงวด จำนวน 89.26 ล้านบาท ทำให้มีผลตอบแทนสะสมทั้งสิ้นจากเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลที่คงเหลืออยู่ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 จำนวน 992.32 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2564 (มูลค่ายุติธรรม)

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

ฉบับที่

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

- แสดงการเปลี่ยนแปลงของเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2565						
	บลจ.ธนาชาติ	บลจ.กสิกรไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.บัวหลวง	บลจ.ทหารไทย	รวม
ยอดต้นงวด (ราคาทุน)	1,700.00	4,250.00	2,000.00	450.00	500.00	8,900.00
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้น	(119.07)	(417.56)	(217.91)	(19.47)	(20.33)	(794.34)
ยอดปลายงวด (มูลค่ายุติธรรม)	1,580.93	3,832.44	1,782.09	430.53	479.67	8,105.66

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2564						
	บลจ.ธนาชาติ	บลจ.กสิกรไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.บัวหลวง	บลจ.ทหารไทย	รวม
ยอดต้นงวด (ราคาทุน)	1,700.00	4,250.00	2,000.00	450.00	500.00	8,900.00
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้น	(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

เงินลงทุนที่เป็นตราสารทุนซึ่งธนาคารถือหั้นตั้งแต่ร้อยละ 10.00 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้ว และไม่เข้าข่ายเป็น เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมโดยแสดงตามมูลค่ายุติธรรมซึ่งจำแนกเป็นกลุ่มได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
การสาธารณูปโภคและบริการ	4,179.94	5,507.14
กองทุนและกลุ่มธุรกิจการเงิน	9,191.96	9,176.36
รวม	13,371.90	14,683.50

5.6 เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ

เงินลงทุนในกิจการที่ธนาคารลงทุนจะถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมเมื่อธนาคารมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ ต่อกิจการที่ลงทุน โดยพิจารณาจากการมีอำนาจในการออกเสียงทั้งทางตรงและทางอ้อมในกิจการที่ลงทุนอย่างน้อย ร้อยละ 20.00 หรือการมีอำนาจเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานแต่ไม่ถึง ระดับที่จะควบคุมนโยบายดังกล่าว

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินลงทุนในบริษัทร่วมมีรายการเคลื่อนไหว ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ยอดต้นงวด	3,058.71	1,579.56	3,024.32	1,524.92
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน				
ตามวิธีส่วนได้เสีย	89.29	14.22	-	-
บวก/ซื้อ/โอน	-	1,499.40	-	1,499.40
หัก/เงินปันผลรับ	-	34.47	-	-
ยอดปลายงวด	3,148.00	3,058.71	3,024.32	3,024.32

ฉบับนี้

5.6.1 งบการเงินเฉพาะธนาคาร

เงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภท		ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุน		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	
	ประเภท	หลักทรัพย์				
			31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ	ธุรกิจ					
กองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	หลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	24.94	24.94	353.53	353.53
บริษัทหลักทรัพย์	ธุรกิจ					
เอสแอล จำกัด	หลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	174.00	174.00
บริษัท ทิพยประกันชีวิต	ธุรกิจ					
จำกัด (มหาชน)	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	997.39	997.39
บริษัท เงินสดทันใจ	ธุรกิจสินเชื่อ					
จำกัด	และสินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	49.00	49.00	1,499.40	1,499.40
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					3,024.32	3,024.32

5.6.2 งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

เงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภท		ร้อยละของหลักทรัพย์		เงินลงทุน		เงินลงทุน	
	ประเภท	หลักทรัพย์						
			31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
บริษัทหลักทรัพย์								
จัดการกองทุน								
เอ็มเอฟซี	ธุรกิจ							
จำกัด (มหาชน)	หลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	24.94	24.94	353.53	353.53	353.09	328.47
บริษัทหลักทรัพย์	ธุรกิจ							
เอสแอล จำกัด	หลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	174.00	174.00	182.72	182.24
บริษัท ทิพย	ธุรกิจ							
ประกันชีวิต	ประกัน							
จำกัด (มหาชน)	ชีวิต	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	997.39	997.39	1,129.41	1,059.76
บริษัท เงินสด	ธุรกิจสินเชื่อ							
ทันใจ	เข้าซื้อและ							
จำกัด	สินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	49.00	49.00	1,499.40	1,499.40	1,482.78	1,488.24
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					3,024.32	3,024.32	3,148.00	3,058.71

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 ธนาคารรับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย จำนวน 89.29 ล้านบาท จากงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565 ของบริษัทร่วม ที่ยังไม่ผ่านการสอบทานจากผู้สอบบัญชี

ฉบับ

5.6.3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทร่วม

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยสรุปจากงบการเงินของบริษัทร่วม ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบแสดงฐานะการเงิน					
	31 มีนาคม 2565			31 ธันวาคม 2564		
	"ยังไม่ได้สอบทาน"			"ตรวจสอบแล้ว"		
	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ						
กองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	1,749.00	322.85	1,426.15	1,739.63	419.40	1,320.23
บริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด	1,121.14	473.06	648.08	1,113.49	466.30	647.19
บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	30,413.29	26,830.13	3,583.16	30,828.01	27,453.89	3,374.12
บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด	11,761.46	8,995.28	2,766.18	11,265.79	8,488.36	2,777.43
รวม	45,044.89	36,621.32	8,423.57	44,946.92	36,827.95	8,118.97

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
	31 มีนาคม 2565		31 มีนาคม 2564	
	"ยังไม่ได้สอบทาน"		"ยังไม่ได้ตรวจสอบแต่สอบทานแล้ว"	
	รายได้รวม	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	รายได้รวม	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ				
กองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	290.73	67.18	488.97	91.31
บริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด	57.12	0.89	59.26	14.82
บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	1,179.11	839.26	801.51	885.15
บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด	340.50	(11.31)	518.37	327.57
รวม	1,867.46	896.02	1,868.11	1,318.85

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

5.7.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
เงินเบิกเกินบัญชี	41,616.88	42,172.84
เงินให้กู้ยืม (หมายเหตุข้อ 5.7.2)	1,381,824.63	1,403,412.92
ตัวเงิน	517,229.34	536,180.86
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	218.25	218.28
หัก รายได้รอตัดบัญชี	347.71	340.95
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี (หมายเหตุข้อ 5.7.4)	1,940,541.39	1,981,643.95
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	47,438.58	49,478.54
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	1,987,979.97	2,031,122.49
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ		
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.		
- รายสินเชื่อ	38,360.43	39,001.85
- รายการกลุ่ม (เงินให้สินเชื่อ ช.พ.ค.)	12,954.29	13,039.09
2. เงินสำรองส่วนเกิน	35,629.79	36,027.82
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	27.76	28.42
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,901,007.70	1,943,025.31

หน้า 31

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
ได้รวมสินเชื่อโครงการตามยุทธกรรมนโยบายรัฐที่ธนาคารปล่อยกู้เอง (หมายเหตุข้อ 5.35.2) ดังนี้

โครงการ	วงเงิน	หน่วย : ล้านบาท	
		31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน ให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและ ขนาดย่อม (SMEs)	100,000.00	406.60	549.00
โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน ให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและ ขนาดย่อม (SMEs) ระยะที่ 2	50,000.00	472.55	563.46
โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักร และเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต สำหรับผู้ประกอบการ กิจการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	30,000.00	70.52	86.12
รวม		949.67	1,198.58

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิได้รวมเงินให้สินเชื่อตามมาตรการ
ให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 ดังนี้

1) มาตรการสินเชื่อเพื่อให้ความช่วยเหลือผู้ที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19

มาตรการ	วงเงิน/ราย	อัตราดอกเบี้ย	ระยะเวลา	หน่วย : ล้านบาท	
				จำนวนราย	ยอดคงเหลือ
1. สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) รพท. แก่ผู้ประกอบการ SMEs	ลูกค้าเดิม ไม่เกิน 500.00 ล้านบาท	ร้อยละ 2.00 ต่อปี ไม่เรียกเก็บดอกเบี้ย ใน 6 เดือนแรก	เงินกู้ระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี เงินกู้ระยะยาว (ปลอดหนี้สูงสุด 6 เดือน)	725	881.82
2. สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) รพท. เพื่อฟื้นฟูกิจการ	ลูกค้าเดิม ไม่เกิน 150.00 ล้านบาท ลูกค้าใหม่ ไม่เกิน 20.00 ล้านบาท	ร้อยละ 2.00 ต่อปี ระยะเวลา 2 ปีแรก เฉลี่ยไม่เกินร้อยละ 5.00 ต่อปี ในช่วง 5 ปีแรก ไม่เรียกเก็บดอกเบี้ย ใน 6 เดือนแรก	เงินกู้ระยะสั้นไม่เกิน 10 ปี เงินกู้ระยะยาว (ปลอดหนี้สูงสุด 24 เดือน)	7,807	15,095.81
รวม					15,977.63

2) มาตรการอื่น ๆ เพื่อให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19

	หน่วย : ล้านบาท	
	จำนวนราย	ยอดคงเหลือ
สินเชื่อที่ชำระดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอกเบี้ย (Effective Rate)	359,225	316,520.60
สินเชื่อที่ได้รับอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ (Flat Rate)	103,237	9,100.51
โครงการ DR BIZ การเงินร่วมใจ ธุรกิจไทยมั่นคง	6	185.17
โครงการแก้ไขหนี้ กรณีจำหน่ายหนี้สูญ (Write Off)	181	16.38
โครงการแก้ไขหนี้ค้างชำระธุรกิจบัตรเครดิต	1,669	38.81
สินเชื่อบัตรเครดิต	600,938	1,623.98
สินเชื่อบัตรเงินสด	1,134,303	1,034.42
รวม		328,519.87

ช.บ.บ.

นอกจากนี้ ธนาคารมีมาตรการให้ความช่วยเหลือผู้ประกอบการธุรกิจโครงการพัสดุพัสดุ (Asset Warehousing) ซึ่งธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือตามมาตรการแล้ว ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 จำนวน 804.51 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ธนาคาร ระบุการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 98,838.59 ล้านบาท และ 75,654.14 ล้านบาท ตามลำดับ

5.7.2 จำแนกตามประเภทเงินให้กู้ยืม

	31 มีนาคม 2565			31 ธันวาคม 2564		
	ค่าเผื่อนี้			ค่าเผื่อนี้		
	เงินให้กู้ยืม	สงสัยจะสูญ	เงินให้กู้ยืมสุทธิ	เงินให้กู้ยืม	สงสัยจะสูญ	เงินให้กู้ยืมสุทธิ
สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ	370,203.53	24,596.28	345,607.25	377,545.20	24,518.90	353,026.30
สินเชื่อเคหะ	348,598.20	5,006.40	343,591.80	347,561.88	5,345.33	342,216.55
สินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ	159,956.28	42.35	159,913.93	170,746.48	31.86	170,714.62
สินเชื่อโทรทอง	118,936.17	1,021.64	117,914.53	119,450.98	1,172.05	118,278.93
สินเชื่อธุรกิจทั่วไป	83,800.92	1,299.58	82,501.34	85,105.74	1,263.27	83,842.47
สินเชื่อสวัสดิการ	72,035.79	3,736.09	68,299.70	74,854.05	3,888.61	70,965.44
สินเชื่อธุรกิจรายใหญ่	66,450.20	4,868.75	61,581.45	64,103.20	4,864.14	59,239.06
สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน	43,856.74	3,423.15	40,433.59	46,549.59	3,525.98	43,023.61
สินเชื่อห้องแถว	26,808.73	691.62	26,117.11	27,675.48	733.80	26,941.68
สินเชื่อชีวิตสุขสันต์	25,292.21	15.90	25,276.31	25,910.69	16.03	25,894.66
อื่น ๆ	65,885.86	4,440.85	61,445.01	63,909.63	4,496.73	59,412.90
รวม	1,381,824.63	49,142.61	1,332,682.02	1,403,412.92	49,856.70	1,353,556.22

สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ เป็นการให้สินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู ข้าราชการพลเรือนสามัญ ข้าราชการส่วนท้องถิ่น และข้าราชการทหาร

สินเชื่อโทรทอง เป็นการให้สินเชื่อเพื่อการศึกษา เพื่อการท่องเที่ยว กลุ่มวิชาชีพทางการแพทย์ เพื่อการอุปโภคบริโภค เพื่อไปทำงานต่างประเทศ และอเนกประสงค์

สินเชื่อสวัสดิการ เป็นการให้สินเชื่อสวัสดิการสำหรับข้าราชการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พนักงานหน่วยงานเอกชน และข้าราชการบำนาญ

สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน เป็นการให้สินเชื่อเพื่อสนับสนุนเงินทุนหรือเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพ หรือเป็นค่าใช้จ่ายที่จำเป็นต่อการดำรงชีพ หรือชำระหนี้สินอื่น ๆ สำหรับผู้ประกอบการรายย่อย ผู้มีรายได้ประจำ หรือผู้ที่ยังไม่ได้ประกอบอาชีพใด ๆ ที่มีความตั้งใจจะประกอบอาชีพอิสระรายย่อย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินให้กู้ยืมสินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจได้รวมเงินให้สินเชื่อที่มีหุ้นสามัญเป็นหลักประกัน จำนวน 3,014.26 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2549 อนุมัติในหลักการให้กระทรวงการคลังจำหน่ายหุ้นบริษัทแห่งหนึ่งที่กระทรวงการคลังถืออยู่บางส่วนให้ธนาคาร จำนวน 78.866 ล้านหุ้น ราคาหุ้นละ 38.22 บาท (หุ้นสามัญดังกล่าวราคาปิด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 ราคาหุ้นละ 6.25 บาท) และอนุมัติให้ภาครัฐ (กระทรวงการคลังและรัฐวิสาหกิจที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือเป็น

เจ้าของทั้งหมด) ถือครองหุ้นในบริษัทดังกล่าว ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 70 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด รวมถึงให้กระทรวงการคลังเป็นผู้พิจารณากำหนดราคาและเงื่อนไขในการจำหน่ายหุ้นให้กับธนาคาร กระทรวงการคลังได้กำหนดหลักเกณฑ์การขายหุ้นสามัญดังกล่าวให้แก่ธนาคาร โดยกำหนดสิทธิในการซื้อหุ้นคืนจากธนาคารภายในระยะเวลา 3 ปี กำหนดราคาซื้อคืน กำหนดอัตราผลตอบแทนและกำหนดไม่ให้ธนาคารโอนหุ้นรวมทั้งไม่โอนสิทธิและหน้าที่ ซึ่งเกิดจากการซื้อหุ้นนี้ให้แก่บุคคลอื่น ในกรณีที่มีการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทในขณะที่ธนาคารถือครองหุ้นอยู่ ธนาคารจะต้องดำเนินการตามความเห็นของกระทรวงการคลัง ซึ่งเป็นการไม่สละการควบคุมในหุ้นสามัญให้ธนาคาร ทั้งนี้ ภายในระยะเวลาดังกล่าว กระทรวงการคลังจะร่วมหารือกับธนาคารเพื่อพิจารณาแนวทางการซื้อหุ้นคืน ซึ่งเป็นแนวทางการดำเนินการที่ไม่ก่อให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร

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

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินให้กู้ยืมอื่น ๆ ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคให้กู้ยืมแก่เทศบาล จำนวน 250.04 ล้านบาท และ 250.66 ล้านบาท ตามลำดับ

5.7.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2565			31 ธันวาคม 2564		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,932,913.95	7,549.65	1,940,463.60	1,973,895.63	7,647.92	1,981,543.55
เงินดอลลาร์สหรัฐ	56.95	-	56.95	79.56	-	79.56
เงินสกุลอื่น ๆ	20.84	-	20.84	20.84	-	20.84
รวม	1,932,991.74	7,549.65	1,940,541.39	1,973,996.03	7,647.92	1,981,643.95

5.7.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2565					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	21,990.48	874.81	264.13	275.93	1,082.66	24,488.01
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	68,259.54	1,399.92	267.56	297.00	1,558.78	71,782.80
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	27,747.06	401.95	97.62	145.05	850.90	29,242.58
การสาธารณูปโภคและบริการ	69,144.22	712.16	214.05	154.15	4,005.06	74,229.64
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	328,859.37	7,410.03	1,440.67	1,842.54	9,045.98	348,598.59
อื่น ๆ	1,299,902.80	68,510.79	5,793.08	5,206.25	12,786.85	1,392,199.77
รวม	1,815,903.47	79,309.66	8,077.11	7,920.92	29,330.23	1,940,541.39

จบ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำแนกตามประเภทธุรกิจอื่น ๆ จำนวน 1,392,199.77 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ จำนวน 632,411.10 ล้านบาท และสินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ จำนวน 370,203.53 ล้านบาท (รวมลูกหนี้เงินให้สินเชื่อตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการการเงินกู้ ช.พ.ค. - ช.พ.ส. ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการ สกสค. กับธนาคารออมสิน จำนวน 322,742.29 ล้านบาท)

หน่วย : ล้านบาท

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

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

5.7.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2565			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ *	อัตราที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	1,858,386.67	540,776.36	1	5,471.72
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	84,170.12	62,625.24	2	13,779.49
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	8,172.03	5,604.08	100	5,604.08
จัดชั้นสงสัย	7,920.92	4,881.13	100	4,881.13
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	29,330.23	19,449.75	100	21,578.30
2. เงินสำรองส่วนเกิน				35,629.79
รวม	1,987,979.97	633,336.56		86,944.51

* ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ คำนวณจากยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหักประกัน หรือมูลค่าหนี้สูญมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ยกเว้น ลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อเป็นยอดสุทธิหลังหักรายได้รอตัดบัญชีออกแล้ว

ช.พ.ค.

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2564				
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ *	อัตราที่ใช้ในการตั้ง	
			ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (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

* ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ คำนวณจากยอดคงค้างของเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกัน หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ยกเว้น ลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อเป็นยอดสุทธิหลังหักรายได้รอตัดบัญชีออกแล้ว

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษได้รวมลูกหนี้เงินให้สินเชื่อตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. - ช.พ.ส. ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการ สกสค. กับธนาคารออมสิน ซึ่งธนาคารได้กันเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมที่จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ จำนวน 12,954.29 ล้านบาท และ 13,039.09 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 เงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นสงสัยจะสูญได้รวมเงินให้สินเชื่อของบริษัทแห่งหนึ่ง ซึ่งอยู่ระหว่างดำเนินการตามแผนฟื้นฟูกิจการ ธนาคารได้กันเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อดังกล่าวแล้ว จำนวน 3,500.00 ล้านบาท

5.7.6 สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ประกอบด้วยสินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ โดยรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ และเงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	57,671.22	56,495.81
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวม	2.64	2.49
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	22,807.71	21,287.76
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ	1.07	0.96

5.7.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564 ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2565	31 มีนาคม 2564
รายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้	0.66	0.65

ชบมย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมียอดคงค้างของลูกค้าที่ปรับโครงสร้างหนี้
ที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ยอดคงค้างของลูกค้าจากการปรับโครงสร้างหนี้	859.81	860.76

5.7.8 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

	หน่วย : ล้านบาท			
	31 มีนาคม 2565			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	24.86	99.20	94.19	218.25
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				53.23
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้				
ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				165.02
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				164.67
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				0.35

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

5.8 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

	หน่วย : ล้านบาท						
	31 มีนาคม 2565						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	5,676.24	13,965.75	6,488.38	5,175.80	20,734.77	36,027.82	88,068.76
หนี้สงสัยจะสูญ	(204.52)	(186.26)	(884.30)	(294.67)	2,222.77	(398.03)	254.99
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(1,379.24)	-	(1,379.24)
ยอดปลายงวด	5,471.72	13,779.49	5,604.08	4,881.13	21,578.30	35,629.79	86,944.51

ฉบับจริง

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2564							
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	สำรอง ส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	6,090.79	21,361.19	4,045.57	4,753.99	21,193.35	16,475.00	73,919.89
หนี้สงสัยจะสูญเสีย	(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

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย จำนวน 86,944.51 ล้านบาท และ 88,068.76 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียโครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) และระยะที่ 2 และโครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักรและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต สำหรับผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) จำนวน 0.64 ล้านบาท และ 0.77 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุข้อ 5.7.1)

สำหรับค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียที่จัดขึ้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 13,779.49 ล้านบาท และ 13,965.75 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการการเงินกู้ ช.พ.ค. - ช.พ.ส. ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการ สกสค. กับธนาคารออมสิน (หมายเหตุข้อ 5.7.5)

5.9 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ยอดต้นงวด	28.42	31.06
ตัดจำหน่าย	(0.66)	(2.64)
ยอดปลายงวด	27.76	28.42

5.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท			
	31 มีนาคม 2565			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด
อสังหาริมทรัพย์	9,062.06	522.69	259.05	9,325.70
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	55.28	134.95	12.43	177.80
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	9,006.78	387.74	246.62	9,147.90
	หน่วย : ล้านบาท			
	31 ธันวาคม 2564			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด
อสังหาริมทรัพย์	6,695.49	3,016.01	649.44	9,062.06
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	165.35	41.86	151.93	55.28
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6,530.14	2,974.15	497.51	9,006.78

ฉบับนี้

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้จากการชำระหนี้แยกตามผู้ประเมินราคา ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ผู้ประเมินราคาภายนอก	8,813.09	8,581.26
ผู้ประเมินราคาภายใน	512.61	480.80
รวม	9,325.70	9,062.06

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 102.14 ล้านบาท และ 18.41 ล้านบาท ตามลำดับ

5.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท												
31 มีนาคม 2565												
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อการด้อยค่า			ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์สุทธิ
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ (ลดลง)	ยอด ปลายงวด	
ที่ดิน												
ราคาทุนเดิม	2,400.77	5.53	-	2,406.30	-	-	-	-	-	-	-	2,406.30
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	19,739.58	-	-	19,739.58	-	-	-	-	-	-	-	19,739.58
ส่วนที่ตีราคาลด*	(31.92)	-	-	(31.92)	-	-	-	-	-	-	-	(31.92)
อาคาร	8,414.98	21.95	(5.44)	8,431.49	4,759.14	36.01	(5.44)	4,789.71	644.38	-	644.38	2,997.40
อุปกรณ์	10,979.46	137.36	(137.24)	10,979.58	8,949.43	225.31	(137.06)	9,037.68	-	-	-	1,941.90
สินทรัพย์												
ระหว่าง												
ดำเนินการ	1,949.98	554.67	(210.75)	2,293.90	-	-	-	-	-	-	-	2,293.90
รวม	43,452.85	719.51	(353.43)	43,818.93	13,708.57	261.32	(142.50)	13,827.39	644.38	-	644.38	29,347.16

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

* ธนาคารตีราคาใหม่ในปี 2563

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีอาคารและอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคา ทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 7,782.72 ล้านบาท และ 7,732.46 ล้านบาท ตามลำดับ

ฉบับที่

5.12 สินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่า

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2565								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม			สินทรัพย์
	ยอด		ยอด	ยอด	ค่าเสื่อม	ลดลง/	ยอด	สิทธิการใช้
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	ราคา	ปรับปรุง	ปลายงวด
สัญญาเช่าที่ดิน								
และ/หรืออาคาร	1,418.61	110.75	(77.19)	1,452.17	668.99	130.45	(73.98)	725.46
สัญญาเช่ารถยนต์	1,004.37	225.59	(142.71)	1,087.25	490.74	89.53	(142.71)	437.56
รวม	2,422.98	336.34	(219.90)	2,539.42	1,159.73	219.98	(216.69)	1,163.02

หน่วย : ล้านบาท

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

5.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2565								
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม			สินทรัพย์
	ยอด		จำนวน/	ยอด	ยอด	ค่าตัด	จำนวน/	ยอด
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	โอน	ปลายงวด	ต้นงวด	จำหน่าย	โอน	ปลายงวด
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5,560.93	153.83	(9.69)	5,705.07	3,895.15	151.07	(9.66)	4,036.56
รวม	5,560.93	153.83	(9.69)	5,705.07	3,895.15	151.07	(9.66)	4,036.56

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2564								
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม			สินทรัพย์
	ยอด		จำนวน/	ยอด	ยอด	ค่าตัด	จำนวน/	ยอด
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	โอน	ปลายงวด	ต้นงวด	จำหน่าย	โอน	ปลายงวด
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	4,959.04	602.26	(0.37)	5,560.93	3,257.25	638.27	(0.37)	3,895.15
รวม	4,959.04	602.26	(0.37)	5,560.93	3,257.25	638.27	(0.37)	3,895.15

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่คิดค่าตัดจำหน่าย
 ทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 1,380.28 ล้านบาท และ 1,378.19 ล้านบาท ตามลำดับ

ฉบับนี้

5.14 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
รายได้ค้างรับ	1,631.49	1,020.18
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	3,167.64	2,344.03
พัก - ซื้อทรัพย์สินขายทอดตลาด	4,239.59	3,718.69
ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ด	1,441.72	1,619.59
รอการปรับปรุง - สินเชื่อ	0.02	1.02
รวม	10,480.46	8,703.51

ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน จำนวน 3,167.64 ล้านบาท เป็นรายการที่ตกลงขายเงินลงทุน แต่ยังไม่ได้รับชำระเงิน (Settlement)

พัก - ซื้อทรัพย์สินขายทอดตลาด จำนวน 4,239.59 ล้านบาท เป็นรายการพักยอดหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อ ซึ่งจะปรับปรุงจัดสรรชำระหนี้เมื่อได้รับบัญชีแสดงการรับ - จ่ายเงินจากกรมบังคับคดีหรือสำนักงานบังคับคดีจังหวัด

ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ด จำนวน 1,441.72 ล้านบาท ประกอบด้วย

- ลูกหนี้สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค จำนวน 11.10 ล้านบาท
- เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมโอนเงินอิเล็กทรอนิกส์ จำนวน 0.09 ล้านบาท ซึ่งธนาคารให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ที่ให้บริการโอนเงินแบบทันทีหรือให้บริการแบบวันเดียวกัน แต่ไม่สามารถดำเนินการโอนเงินได้เสร็จสิ้นภายในวันที่ได้รับเงินจากผู้ให้บริการ โดยธนาคารเก็บรักษาแยกไว้ต่างหากจากเงินทุนหมุนเวียนอื่นของธนาคาร

- รอโอนลูกหนี้ - เงินทุจริตและเงินขาดบัญชี จำนวน 0.07 ล้านบาท ประกอบด้วยลูกหนี้กรณีทุจริตจำนวน 327.61 ล้านบาท หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน และลูกหนี้เงินขาดบัญชี จำนวน 37.82 ล้านบาท หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 37.75 ล้านบาท คงเหลือ จำนวน 0.07 ล้านบาท

- รอโอนลูกหนี้ - อื่น ๆ จำนวน 360.04 ล้านบาท

- และอื่น ๆ จำนวน 1,070.42 ล้านบาท

5.15 เงินรับฝาก

5.15.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	หน่วย : ล้านบาท	
ประเภทเงินรับฝาก	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	5,366.15	5,364.24
ออมทรัพย์	789,872.11	774,346.89
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ออมทรัพย์พิเศษที่มีระยะเวลา	95,761.86	93,716.32
- ประจำ	240,521.84	272,393.78
- สลากออมสินและพันธบัตร	1,268,992.41	1,264,604.64
- เงินสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว		
- ที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย	46,112.41	46,691.96
- ที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน	10,069.94	18,440.41
เงินรับฝากอื่น ๆ	3,638.55	3,675.19
รวม	2,460,335.27	2,479,233.43

บัญชี

เงินฝากออมทรัพย์ จำนวน 789,872.11 ล้านบาท ได้รวมเงินประกันตัวของพนักงาน (ทช.1) จำนวน 61.96 ล้านบาท ที่พนักงานไม่สามารถถอนได้จนกว่าจะพ้นสภาพการเป็นพนักงาน

เงินรับฝากอื่น ๆ จำนวน 3,638.55 ล้านบาท ได้รวมเงินที่ผู้ฝากทอดทิ้งและเงินฝากไม่เคลื่อนไหว จำนวน 3,635.92 ล้านบาท ซึ่งเป็นบัญชีเงินฝากที่มียอดคงเหลือไม่เกิน 10,000.00 บาท ที่ผู้ฝากไม่มาติดต่อกับธนาคาร ตามระยะเวลาที่กำหนด ธนาคารยังไม่รับรู้ดอกเบี้ยค้างจ่ายและจะรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่ายเมื่อผู้ฝากมาติดต่อ สำหรับบัญชีที่มียอดคงเหลือไม่เกิน 500.00 บาท ธนาคารจะหักไว้เป็นรายได้ค่าธรรมเนียมในอัตราที่ธนาคารประกาศตามกฎหมายกระทรวง ฉบับที่ 44 (พ.ศ. 2546) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 ว่าด้วยการรับฝากเงินออมสิน

เงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีหนี้สินของเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิต และครอบครัวที่มีลักษณะเป็นการประกันภัยและที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	31 มีนาคม 2565		31 ธันวาคม 2564	
ที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย				
- เงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว	46,112.41		46,691.96	
- ดอกเบี้ยเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย (หมายเหตุข้อ 5.20)	18,673.98	64,786.39	21,062.89	67,754.85
ที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน				
- เงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว	10,069.94		18,440.41	
- ดอกเบี้ยเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย (หมายเหตุข้อ 5.20)	3,386.44	13,456.38	9,293.95	27,734.36
รวม		78,242.77		95,489.21

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 ธนาคารมีหนี้สินของเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย จำนวน 64,786.39 ล้านบาท ซึ่งได้รวมดอกเบี้ยเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย ที่ธนาคารตั้งสำรองเพิ่มเติม จำนวน 1,640.00 ล้านบาท เพื่อให้มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินสำหรับสัญญาที่มีลักษณะเป็นการประกันภัยมีเพียงพอ และรองรับการบริหารความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

5.15.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	หน่วย : ล้านบาท					
	31 มีนาคม 2565			31 ธันวาคม 2564		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	2,456,686.42	3,648.85	2,460,335.27	2,475,524.89	3,708.54	2,479,233.43
รวม	2,456,686.42	3,648.85	2,460,335.27	2,475,524.89	3,708.54	2,479,233.43

ทช.1

5.16 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2565			31 ธันวาคม 2564		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	11.69	18,684.38	18,696.07	0.30	14,043.50	14,043.80
ธนาคารพาณิชย์	1.58	66,090.02	66,091.60	1.59	100,030.01	100,031.60
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	2.26	20,850.00	20,852.26	3.42	8,000.00	8,003.42
สถาบันการเงินอื่น	3,355.00	7,274.96	10,629.96	3,688.69	15,008.48	18,697.17
รวมในประเทศ	3,370.53	112,899.36	116,269.89	3,694.00	137,081.99	140,775.99

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ได้รวม
ตัวสัญญาใช้เงินที่ธนาคารเป็นผู้ออกตัวสัญญาใช้เงินเพื่อกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

พระราชกำหนด	ลักษณะโดยสังเขป	วงเงิน	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
การให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการ วิสาหกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของ โรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 พ.ศ. 2563	ธนาคารแห่งประเทศไทยให้กู้ยืมเงินแก่สถาบันการเงิน เพื่อให้ สถาบันการเงินให้กู้ยืมเงินแก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจที่ได้รับผลกระทบ จากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ในอัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 0.01 ต่อปี กำหนดชำระคืนเงินกู้ยืมพร้อมดอกเบี้ยภายใน 5 ปีนับแต่วันที่ได้รับเงินกู้หรือระยะเวลาที่ยาวกว่านั้นตามที่ อพท. กำหนด คิดดอกเบี้ยจากผู้ประกอบการวิสาหกิจสำหรับระยะเวลา 2 ปีแรก ไม่เกินร้อยละ 2.00 โดยไม่เรียกเก็บดอกเบี้ยจากผู้กู้ เป็นระยะเวลา 6 เดือนแรก	500,000.00	1,053.68	1,118.09
การให้ความช่วยเหลือและฟื้นฟูผู้ประกอบการ ที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อ ไวรัสโคโรนา 2019 พ.ศ. 2564	1) มาตรการสนับสนุนการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการธุรกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทยให้กู้ยืมเงินแก่สถาบันการเงิน เพื่อให้ สถาบันการเงินให้กู้ยืมเงินแก่ผู้ประกอบการธุรกิจที่ได้รับผลกระทบ จากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ในอัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 0.01 ต่อปี กำหนดชำระคืนเงินกู้ยืมพร้อมดอกเบี้ยภายใน 5 ปีนับแต่วันที่ได้รับเงินกู้หรือระยะเวลาที่ยาวกว่านั้นตามที่ อพท. กำหนด คิดดอกเบี้ยจากผู้ประกอบการธุรกิจโดยเฉลี่ยตลอดอายุสัญญาไม่เกิน ร้อยละ 5.00 ต่อปี ในช่วงระยะเวลา 2 ปีแรก คิดดอกเบี้ยไม่เกิน ร้อยละ 2.00 ต่อปี โดยไม่เรียกเก็บดอกเบี้ยจากผู้ประกอบการธุรกิจ ในระหว่าง 6 เดือนแรก 2) มาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยให้กู้ยืมเงินแก่สถาบันการเงิน เพื่อให้สถาบัน การเงินสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินอันเป็นหลักประกัน เพื่อชำระหนี้ ที่ค้างชำระอยู่กับสถาบันการเงินแก่ผู้ประกอบการธุรกิจ โดยมีเงื่อนไขข้อคิน ในราคาที่ไม่เกินและมีสิทธิในการเช่าทรัพย์สินนั้นกลับไปใช้ประกอบ ธุรกิจ เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดภาวะขาดสภาพคล่องหรือผิดนัดชำระหนี้ อพท. เรียกเก็บในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี โดยรับซื้อตัวสัญญา ใช้เงินที่สถาบันการเงินเป็นผู้ออก มีกำหนดชำระคืนเงินกู้ยืมพร้อม ดอกเบี้ยภายใน 5 ปีนับแต่วันที่ได้รับเงินกู้หรือระยะเวลาที่ยาวกว่านั้น ตามที่ อพท. กำหนด	250,000.00	16,826.19	12,343.26
รวม		100,000	804.51	582.15
			18,684.38	14,043.50

อปท.

5.17 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	วงเงิน	กำหนด วันชำระ ดอกเบี้ย	อัตรา ดอกเบี้ย (ร้อยละ)	วันครบ กำหนด ไถ่ถอน	31 มีนาคม 2565			31 ธันวาคม 2564		
					ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
หุ้นกู้ ปี 2560 วงเงินรวม 50,000.00 ล้านบาท										
ครั้งที่ 1/2560	36,000.00	23 ก.พ. และ 23 ส.ค. ของทุกปี	2.36	23 ก.พ. 2565	-	-	-	36,000.00	-	36,000.00
ครั้งที่ 2/2560	14,000.00	11 พ.ค. และ 11 พ.ย. ของทุกปี	2.33	11 พ.ค. 2565	14,000.00	-	14,000.00	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					44,500.00	-	44,500.00	80,500.00	-	80,500.00

5.18 หนี้สินตามสัญญาเช่า

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2565					
	หนี้สินตามสัญญาเช่า					
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอด ปลายงวด	ดอกเบี้ย ค้างจ่าย	รวม
สัญญาเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร	733.10	108.15	(129.31)	711.94	1.51	713.45
สัญญาเช่ารถยนต์	515.50	225.59	(85.58)	655.51	0.04	655.55
รวม	1,248.60	333.74	(214.89)	1,367.45	1.55	1,369.00

หน่วย : ล้านบาท

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

ฉบับร่าง

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายตามสัญญาเช่า ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	31 มีนาคม 2565	31 มีนาคม 2564
ดอกเบี้ยจ่ายตามสัญญาเช่า	7.74	7.20
ค่าเช่าตามสัญญาเช่าที่มีสินทรัพย์อ้างอิงมูลค่าต่ำ	179.65	0.82
ส่วนลดค่าเช่าพื้นที่จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19	(2.66)	-
รวม	184.73	8.02

5.19 ประมาณการหนี้สิน

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
หนี้สินผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	370.01	370.01
ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		
บำเหน็จ/บำนาญ	56,056.55	56,045.85
บำเหน็จดำรงชีพ	2,332.01	2,308.83
บำเหน็จพิเศษ	2,956.35	2,943.65
เงินชดเชย	7,069.39	6,923.72
ของที่ระลึกเมื่อเกษียณอายุ	146.58	143.73
ของที่ระลึกเมื่อปฏิบัติงานมานาน	298.00	291.65
ภาระผูกพันจากการค้าประกันอื่น (หมายเหตุข้อ 5.24.1)	1,081.69	1,081.69
ภาระผูกพันที่อาจเกิดจากธนาคารถูกฟ้องร้องคดี (หมายเหตุข้อ 5.24.2)	61.12	33.00
รวมประมาณการหนี้สิน	70,371.70	70,142.13

ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กระทบยอดคงเหลือได้ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		
ยอดคงเหลือต้นงวด	68,657.42	72,253.46
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	411.02	1,802.64
ต้นทุนดอกเบี้ย	335.04	976.19
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	-	429.58
- ข้อสมมติทางการเงิน	-	(5,953.32)
- จากการจ่ายชำระผลประโยชน์	-	1,822.45
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด	(544.60)	(2,673.58)
รวมภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	68,858.88	68,657.42

ฉบับร่าง

ข้อสมมติที่ใช้ในการคำนวณสำหรับปี 2564 - 2567 ดังนี้

	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
อัตราคิดลด	0.51% - 3.59%	0.51% - 3.59%
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยพนักงาน	4.00% - 8.50%	4.00% - 8.50%
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยลูกจ้าง	5.50%	5.50%
อัตราการลาออกเฉลี่ยพนักงาน	0.00% - 1.50%	0.00% - 1.50%
อัตราการลาออกเฉลี่ยลูกจ้าง	0.00% - 20.00%	0.00% - 20.00%
อัตราการเกษียณก่อนกำหนด	5.00%	5.00%
เกษียณอายุก่อนกำหนด	55 ปี - น้อยกว่า 60 ปี	55 ปี - น้อยกว่า 60 ปี
เกษียณอายุปกติ	60 ปี	60 ปี

5.20 ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย จำนวน 32,057.83 ล้านบาท และ 41,033.87 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมดอกเบี้ยเงินรับฝากประเภทสเงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย (หมายเหตุข้อ 5.15.1) ดังนี้

	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ดอกเบี้ยเงินรับฝากประเภทสเงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย		
- ที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย	18,673.98	21,062.89
- ที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน	3,386.44	9,293.95
รวม	22,060.42	30,356.84

5.21 หนี้สินอื่น

	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
เช็ครอเข้าบัญชีผู้ฝาก	862.94	646.93
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	502.75	7,571.34
เจ้าหนี้อื่นและหนี้สินเบ็ดเตล็ด	1,330.54	948.00
รวม	2,696.23	9,166.27

เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน จำนวน 502.75 ล้านบาท เป็นรายการที่ตกลงซื้อเงินลงทุน แต่ยังไม่ได้จ่ายชำระเงิน (Settlement)

เจ้าหนี้อื่นและหนี้สินเบ็ดเตล็ด จำนวน 1,330.54 ล้านบาท ประกอบด้วย

- พัก - ทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 1,656.39 ล้านบาท
- รอโอนเจ้าหนี้ จำนวน 278.44 ล้านบาท
- รอโอน - PromptPay จำนวน (1,474.69) ล้านบาท เป็นรายการโอนเงินรายย่อยระหว่างธนาคาร ซึ่งยังไม่ได้

รับชำระเงิน (Settlement)

- เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมโอนเงินอิเล็กทรอนิกส์ จำนวน 0.09 ล้านบาท เป็นยอดคงค้างจากการให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ที่ให้บริการโอนเงินแบบทันทีหรือให้บริการแบบวันเดียวกัน แต่ไม่สามารถดำเนินการโอนเงินได้เสร็จสิ้นภายในวันที่ได้รับเงินจากผู้ใช้บริการ

- และอื่น ๆ จำนวน 870.31 ล้านบาท

รวม

5.22 การจัดสรรกำไรสุทธิ

สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ อนุมัติให้ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2564 และ 2563 ดังนี้

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

ในการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2564 ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลไปเมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2564 จำนวน 5,313.00 ล้านบาท คงเหลือที่ต้องนำส่งในปี 2565 จำนวน 9,294.00 ล้านบาท ซึ่งได้นำส่งรายได้แผ่นดินเมื่อวันที่ 25 พฤษภาคม 2565 รวมนำส่งรายได้แผ่นดินจากการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2564 จำนวน 14,607.00 ล้านบาท

ในการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2563 ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลไปเมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2563 จำนวน 2,354.00 ล้านบาท คงเหลือที่ต้องนำส่งในปี 2564 จำนวน 10,664.50 ล้านบาท ซึ่งได้นำส่งรายได้แผ่นดินเมื่อวันที่ 16 มิถุนายน 2564 รวมนำส่งรายได้แผ่นดินจากการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2563 จำนวน 13,018.50 ล้านบาท

5.23 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ		
- หลักประกันการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืน	83,254.88	110,740.02
ทรัพย์สินรอการขาย	870.80	639.29
รวม	84,125.68	111,379.31

5.24 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

5.24.1 ภาระผูกพัน

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
การรับอ่าวัดตัวเงิน	2.00	-
ภาระตามตั๋วเงินค่านำเข้าที่ยังไม่ได้ครบกำหนด	11.79	2.20
เลตเตอร์ออฟเครดิต	313.37	151.59
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	36,556.35	36,904.63
- การค้าประกันอื่น	7,757.70	7,651.77
- อื่น ๆ	676.41	649.76
รวม	45,317.62	45,359.95

๗๖๗

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีภาระผูกพันจากการค้าประกันอื่น จำนวน 7,757.70 ล้านบาท และ 7,651.77 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารได้กันเงินสำรองเพื่อรองรับความเสียหาย โดยรับรู้ในประมาณการหนี้สิน จำนวน 1,081.69 ล้านบาท และ 1,081.69 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุข้อ 5.19)

5.24.2 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องคดี

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกบุคคลภายนอกฟ้องคดีต่อศาล เรียกให้ชดเชยค่าเสียหายโดยไม่สามารถกำหนดค่าเสียหายที่จะต้องชดใช้เป็นจำนวนที่แน่นอนได้ จำนวน 134 คดี เป็นทุนทรัพย์รวมจำนวน 9,033.96 ล้านบาท ในจำนวนนี้ได้รวมคดีที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ ที่ธนาคารจะต้องจ่ายชำระเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย ซึ่งธนาคารได้ประเมินผลเสียหาย โดยรับรู้ในประมาณการหนี้สิน จำนวน 61.12 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 5.19)

5.25 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

5.25.1 ฐานะจำแนกตามธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย					
	31 มีนาคม 2565			31 ธันวาคม 2564		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	2,962,143.78	-	2,962,143.78	3,045,049.13	-	3,045,049.13
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	279,983.65	-	279,983.65	288,736.10	-	288,736.10
เงินลงทุนสุทธิ *	478,449.84	-	478,449.84	476,197.51	-	476,197.51
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,901,007.70	-	1,901,007.70	1,943,025.31	-	1,943,025.31
เงินรับฝาก	2,460,335.27	-	2,460,335.27	2,479,233.43	-	2,479,233.43
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	116,269.89	-	116,269.89	140,775.99	-	140,775.99
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	44,500.00	-	44,500.00	80,500.00	-	80,500.00

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 มีนาคม 2565			31 ธันวาคม 2564		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	2,962,020.09	-	2,962,020.09	3,045,014.74	-	3,045,014.74
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	279,983.65	-	279,983.65	288,736.10	-	288,736.10
เงินลงทุนสุทธิ *	478,326.16	-	478,326.16	476,163.12	-	476,163.12
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,901,007.70	-	1,901,007.70	1,943,025.31	-	1,943,025.31
เงินรับฝาก	2,460,335.27	-	2,460,335.27	2,479,233.43	-	2,479,233.43
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	116,269.89	-	116,269.89	140,775.99	-	140,775.99
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	44,500.00	-	44,500.00	80,500.00	-	80,500.00

* รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม

ชงชง

5.25.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย						
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่						
31 มีนาคม 2565			31 มีนาคม 2564			
ธุรกรรม	ธุรกรรม		ธุรกรรม	ธุรกรรม		
ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	
รายได้ดอกเบี้ย	17,992.67	-	17,992.67	21,954.96	-	21,954.96
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(2,967.88)	-	(2,967.88)	(4,219.69)	-	(4,219.69)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	15,024.79	-	15,024.79	17,735.27	-	17,735.27
รายได้ค่าธรรมเนียมและ						
บริการสุทธิ	811.93	-	811.93	878.33	-	878.33
รายได้จากการดำเนินงาน	1,287.06	-	1,287.06	1,464.06	-	1,464.06
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	2,011.04	-	2,011.04	2,190.47	-	2,190.47
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(6,789.90)	-	(6,789.90)	(16,388.34)	-	(16,388.34)
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	(1,514.04)	-	(1,514.04)	(1,814.55)	-	(1,814.55)
กำไรสุทธิ	10,830.88	-	10,830.88	4,065.24	-	4,065.24

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่						
31 มีนาคม 2565			31 มีนาคม 2564			
ธุรกรรม	ธุรกรรม		ธุรกรรม	ธุรกรรม		
ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	
รายได้ดอกเบี้ย	17,992.67	-	17,992.67	21,954.96	-	21,954.96
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(2,967.88)	-	(2,967.88)	(4,219.69)	-	(4,219.69)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	15,024.79	-	15,024.79	17,735.27	-	17,735.27
รายได้ค่าธรรมเนียมและ						
บริการสุทธิ	811.93	-	811.93	878.33	-	878.33
รายได้จากการดำเนินงาน	1,065.30	-	1,065.30	1,330.58	-	1,330.58
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	2,011.04	-	2,011.04	2,190.47	-	2,190.47
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(6,789.90)	-	(6,789.90)	(16,388.34)	-	(16,388.34)
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	(1,514.04)	-	(1,514.04)	(1,814.55)	-	(1,814.55)
กำไรสุทธิ	10,609.12	-	10,609.12	3,931.76	-	3,931.76

5.26 รายได้ดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่		
31 มีนาคม 2565	31 มีนาคม 2564	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	405.53	529.53
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	0.60	1.40
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,402.34	1,387.13
เงินให้สินเชื่อ	16,184.19	20,024.81
การให้เข้าซื้อ	0.01	12.09
รวมรายได้ดอกเบี้ย	17,992.67	21,954.96

ฉบับที่

5.27 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	31 มีนาคม 2565	31 มีนาคม 2564
เงินรับฝาก	46.28	699.08
เงินรางวัล	2,310.80	3,059.06
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	97.95	98.92
เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	760.21	731.27
ตราสารหนี้ที่ออก		
- หุ้นกู้	326.22	412.34
- เงินกู้ยืมตามสัญญาซื้อคืน - มีใช้สถาบันการเงิน	0.39	0.76
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	0.71	1.00
ดอกเบี้ยจ่ายตามสัญญาเช่า	7.74	7.20
โอนไปค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.35.5)	(582.42)	(789.94)
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,967.88	4,219.69

5.28 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	31 มีนาคม 2565	31 มีนาคม 2564
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	20.58	19.69
ค่าธรรมเนียม ATM	196.33	204.03
ค่าธรรมเนียมเงินกู้	113.98	183.93
รายได้จากบัตร VISA	135.41	175.66
ค่าธรรมเนียมบัตร/รายปี - Master Card	154.77	157.91
รายได้ค่านายหน้า	218.88	175.22
อื่น ๆ	480.52	482.88
โอนไปรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.35.4)	(0.31)	(0.85)
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,320.16	1,398.47
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
ค่าใช้จ่าย ATM Pool	64.57	79.23
ค่าใช้จ่ายบริการระบบ Mobile Banking	124.07	106.39
ค่าใช้จ่ายธุรกิจบัตรเครดิต - ค่าตอบแทน	75.69	99.03
ค่าใช้จ่ายบริการ PromptPay - Interchange/Switching/BEN Fee	231.52	230.43
ค่าบริการโทรคมนาคม	34.06	36.53
อื่น ๆ	41.36	48.63
โอนไปค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.35.5)	(63.04)	(80.10)
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	508.23	520.14
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	811.93	878.33

ฉบับจริง

5.29 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	31 มีนาคม 2565	31 มีนาคม 2564
1) กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	(61.85)	566.64
ตราสารหนี้	4.12	1.70
ตราสารทุน	-	12.38
รวม	(57.73)	580.72
2) กำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยง	50.61	(554.10)
รวมทั้งสิ้น	(7.12)	26.62

5.30 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	31 มีนาคม 2565	31 มีนาคม 2564
1) กำไรจากการขาย		
เงินลงทุนเพื่อขาย	15.14	210.85
รวม	15.14	210.85

5.31 ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	31 มีนาคม 2565	31 มีนาคม 2564
ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อ	5.41	2.55
ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อเพื่อสังคม	41.83	14.24
ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อ ช.พ.ค. - ช.พ.ส.	1.32	0.82
โอนไปค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ	(5.36)	(2.35)
รวม	43.20	15.26

5.32 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	31 มีนาคม 2565	31 มีนาคม 2564
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(60.53)	(15.96)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	254.99	10,460.71
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	(332.73)	(105.11)
รวม	(138.27)	10,339.64

๒๖/๓๕

5.33 โครงการสมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	31 มีนาคม 2565	31 มีนาคม 2564
เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	158.30	149.61
ค่าใช้จ่ายเงินประเดิม	-	157.40
รวม	158.30	307.01

5.34 สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค

ธนาคารออมสินได้บริหารจัดการกองทุนเพื่อการลงทุนทางสังคมและกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคมาจนครบกำหนดรอบระยะเวลาสิ้นสุดโครงการตามโครงการลงทุนเพื่อสังคมของกระทรวงการคลัง 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 มีนาคม 2565 ธนาคารให้สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคกู้ยืมเงินจำนวน 277.71 ล้านบาท

ตั้งแต่งวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 งบการเงินของธนาคารที่เสนอ ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันออกแล้ว

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

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
สินทรัพย์	261.58	263.54
หนี้สิน	1.16	0.68
ส่วนกองทุน	194.16	193.76
รายได้	4.12	14.42
ค่าใช้จ่าย	3.72	13.57

๒๖๓๗

5.35 รุกระกรณนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA)

5.35.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับรุกระกรณนโยบายรัฐ

สินทรัพย์และหนี้สิน		หน่วย : ล้านบาท	
		31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
สินทรัพย์			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรุกระกรณนโยบายรัฐและ			
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (หมายเหตุข้อ 5.35.2)		222,218.51	254,611.94
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล			
ตามรุกระกรณนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.35.2)		4,389.12	3,182.73
รวมสินทรัพย์		<u>226,607.63</u>	<u>257,794.67</u>

รายได้และค่าใช้จ่าย		หน่วย : ล้านบาท	
		31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่			
รายได้จากรุกระกรณนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.35.4)		2,011.04	2,190.47
หัก ค่าใช้จ่ายจากรุกระกรณนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.35.5)		1,514.04	1,814.55
หัก หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า			
สำหรับรุกระกรณนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.32)		(332.73)	(105.11)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ		<u>829.73</u>	<u>481.03</u>

5.35.2 สินทรัพย์ตามรุกระกรณนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท						
โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรุกระกรณนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรุกระกรณนโยบายรัฐ	
			31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
1. โครงการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและवादภัยในปี 2553	วงเงิน 2,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและवादภัยในปี 2553 ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 0.50 ต่อเดือน ตลอดอายุสัญญา รัฐบาลชดเชยความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต	2553 - 2559	0.01	0.01	-	-
2. โครงการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้	วงเงิน 25,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อผ่านธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี โดยธนาคารสามารถใช้วงเงินโครงการได้ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.50 ต่อปี รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือน สำหรับผู้ฝากทั่วไป บวกร ค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.98 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากการให้สถาบันการเงินกู้ร้อยละ 0.01 ต่อปี หรืออัตราผลตอบแทนจากการให้ผู้ประกอบการกู้ร้อยละ 1.50 ต่อปี	2553 - 2556 ขยายระยะเวลาครั้งที่ 1 ถึงสิ้นปี 2557 ครั้งที่ 2 ถึงสิ้นปี 2560 ครั้งที่ 3 ถึงสิ้นปี 2565	19,929.88	19,721.33	136.37	62.18

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
3. โครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาระบบป้องกันอุทกภัยโดยธนาคารออมสินให้แก่เกษตรกร/สวน/เขตอุตสาหกรรม	วงเงิน 15,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่เกษตรกร/สวน/เขตอุตสาหกรรมเอกชนโดยตรง 6 แห่ง ได้แก่ บางปะอิน บางกะดี ไรจนะ ไฮเทค นวนคร และ สหรัตนนคร เพื่อพัฒนาระบบป้องกันอุทกภัย ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือน สำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุด บวก ค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.98 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากอัตราดอกเบี้ยรับร้อยละ 0.01 ต่อปี	2556 - 2571	1,157.63	1,214.70	22.99	17.57
4. โครงการสินเชื่อเพื่อก่อสร้างระบบป้องกันอุทกภัยในนิคมอุตสาหกรรม	วงเงิน 3,546.24 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่การนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทยโดยตรง เพื่อก่อสร้างระบบป้องกันอุทกภัย ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือน สำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุด บวก ค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.98 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากอัตราดอกเบี้ยรับร้อยละ 0.01 ต่อปี	2556 - 2571	710.96	798.73	15.68	12.27
5. โครงการมาตรการส่งเสริมความเป็นอยู่ระดับหมู่บ้าน	วงเงิน 30,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อกับกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง (กองทุนฯ) ที่ได้รับการจัดตั้งเป็นกองทุนระดับ A และ B กองทุนฯ ละไม่เกิน 1.00 ล้านบาท ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 - 2 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อปี ปีที่ 3 - 7 ดอกเบี้ยเท่ากับต้นทุนทางการเงินบวกด้วยร้อยละ 1.00 ต่อปี รัฐบาลชดเชยตามต้นทุนเงินในปีที่ 1 - 2 เท่ากับอัตราร้อยละ 2.21 ต่อปี โดยไม่ได้รับการชดเชยความเสียหายในอนาคต	2558 - 2566	4,684.08	5,530.01	สิ้นสุดการชดเชย	สิ้นสุดการชดเชย
6. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	วงเงิน 100,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี โดยธนาคารสามารถใช้วงเงินโครงการฯ ได้ (หมายเหตุข้อ 5.7.1) รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับต้นทุนเงินร้อยละ 2.21 ต่อปี บวก ค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.75 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากการให้สถาบันการเงินกู้ร้อยละ 0.10 ต่อปี	2558 - 2566	33,143.86	34,820.77	987.48	742.18

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ																		
			31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564																	
7. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ระยะที่ 2	วงเงิน 50,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี โดยธนาคารสามารถใช้วงเงินโครงการฯ ได้ (หมายเหตุข้อ 5.7.1) รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับต้นทุนเงินร้อยละ 2.21 ต่อปี บวก ค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.75 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากการให้สถาบันการเงินกู้ร้อยละ 0.10 ต่อปี	2558 - 2566	10,683.57	11,707.50	350.41	267.44																	
8. โครงการบ้านประชารัฐ	วงเงิน 20,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสำหรับประชาชน (Post Finance) ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ <table border="1"><thead><tr><th rowspan="2">ปีที่</th><th colspan="2">วงเงินกู้</th></tr><tr><th>ไม่เกิน 7 ล้านบาท</th><th>เกิน 7 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 1.50 ล้านบาท</th></tr></thead><tbody><tr><td>1</td><td>ร้อยละ 0.00 ต่อปี</td><td>ร้อยละ 3.00 ต่อปี</td></tr><tr><td>2 - 3</td><td>ร้อยละ 2.00 ต่อปี</td><td>ร้อยละ 3.00 ต่อปี</td></tr><tr><td>4 - 6</td><td>ร้อยละ 5.00 ต่อปี</td><td>ร้อยละ 5.00 ต่อปี</td></tr><tr><td>7 ขึ้นไป</td><td>ร้อยละ MRR - 1.475 ต่อปี</td><td>ลูกค้าทั่วไปร้อยละ MRR - 1.475 ต่อปี ลูกค้าข้อตกลง - ส่วนกลาง ร้อยละ MRR - 1.725 ต่อปี</td></tr></tbody></table>	ปีที่	วงเงินกู้		ไม่เกิน 7 ล้านบาท	เกิน 7 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 1.50 ล้านบาท	1	ร้อยละ 0.00 ต่อปี	ร้อยละ 3.00 ต่อปี	2 - 3	ร้อยละ 2.00 ต่อปี	ร้อยละ 3.00 ต่อปี	4 - 6	ร้อยละ 5.00 ต่อปี	ร้อยละ 5.00 ต่อปี	7 ขึ้นไป	ร้อยละ MRR - 1.475 ต่อปี	ลูกค้าทั่วไปร้อยละ MRR - 1.475 ต่อปี ลูกค้าข้อตกลง - ส่วนกลาง ร้อยละ MRR - 1.725 ต่อปี	2559 - 2589	3,514.93	3,599.62	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย
ปีที่	วงเงินกู้																						
	ไม่เกิน 7 ล้านบาท	เกิน 7 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 1.50 ล้านบาท																					
1	ร้อยละ 0.00 ต่อปี	ร้อยละ 3.00 ต่อปี																					
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	ลูกค้าทั่วไปร้อยละ MRR - 1.475 ต่อปี ลูกค้าข้อตกลง - ส่วนกลาง ร้อยละ MRR - 1.725 ต่อปี																					
9. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อช่วยเหลือชาวประมง “ประมงไทยก้าวไกลสู่สากล”	วงเงิน 500.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อเพื่อช่วยเหลือชาวประมงที่ได้รับผลกระทบจากมาตรการแก้ไขปัญหาการทำประมงผิดกฎหมายในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ร้อยละ 0.00 ต่อปี ปีที่ 2 - 7 ร้อยละ 4.00 ต่อปี รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.00 ต่อปี	2559 - 2567	154.47	170.42	0.03	0.09																	
10.โครงการมาตรการสินเชื่อประชารัฐเพื่อประชาชน	ให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อยทั่วไปเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพ แก้ปัญหาและบรรเทาความเดือดร้อนในการดำรงชีพ และชำระหนี้สินอื่น ๆ รวมทั้งหนี้ในระบบ ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน ปีที่ 2 - 5 ดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ต่อเดือน	2559 - 2564	48.16	70.49	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย																	

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ									
			31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564								
11.โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักรและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิตสำหรับผู้ประกอบการกิจการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	วงเงิน 30,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs เพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักร และเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี โดยธนาคารสามารถใช้วงเงินโครงการฯ ได้ (หมายเหตุ ข้อ 5.7.1) รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 6 เดือน สำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุด บวก ร้อยละ 1.85 ต่อปี รวมไม่เกินร้อยละ 3.00 ต่อปี	2559 - 2568	6,448.89	7,206.24	176.48	136.00								
12.โครงการมาตรการประชารัฐเพื่อแก้ไขปัญหาหนี้สินประชาชนภายใต้นโยบายรัฐบาล	เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนแก่ลูกค้าของธนาคาร ที่ใช้บริการสินเชื่อและอยู่ระหว่างการผ่อนชำระหนี้ ที่มีความประสงค์เข้าร่วมมาตรการ โดยขอพักชำระหนี้ชั่วคราวหรือขอขยายระยะเวลาชำระหนี้เพื่อลดภาระรายจ่าย	2559 - 2579	4,278.55	4,384.05	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย								
13.โครงการสินเชื่อประชารัฐเพื่อประชาชน (ผู้ประสบภัยพิบัติ)	วงเงิน 4,000.00 ล้านบาท เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพแก่ปัญหาและบรรเทาความเดือดร้อนในการดำรงชีพและบรรเทาความเดือดร้อนจากอุทกภัย รวมถึงภัยพิบัติต่าง ๆ ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน ปีที่ 2 - 5 ดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ต่อเดือน	2560 - 2565	16.30	22.76	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย								
14.โครงการสินเชื่อเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ที่ประสบภัยน้ำท่วม ปี 2560	วงเงิน 2,500.00 ล้านบาท เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของ SMEs ที่ประสบภัยน้ำท่วมปี 2560 ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ MLR - 2.00 ต่อปี ปีที่ 2 - 5 ดอกเบี้ยร้อยละ MLR ต่อปี	2560 - 2565	-	0.44	-	ไม่ได้รับการชดเชย								
15.โครงการสินเชื่อรายย่อยเพื่อใช้จ่ายฉุกเฉิน	วงเงิน 5,000.00 ล้านบาท เพื่อช่วยเหลือผู้มีรายได้น้อยและเกษตรกรรายย่อยที่มีความจำเป็นจะต้องใช้จ่ายเงินฉุกเฉินหรือแก้ไขปัญหาความเดือดร้อนในครัวเรือน โดยต้องไม่เป็นการ Refinance หนี้ในระบบ ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.85 ต่อเดือน รัฐบาลชดเชย NPL ที่เกิดขึ้นจากการดำเนินโครงการ ดังนี้ <table><tr><td>ระดับ NPL</td><td>รัฐบาลชดเชย</td><td>จำนวนเงิน (ล้านบาท)</td><td>Coverage ratio</td></tr><tr><td>ไม่เกินร้อยละ 25</td><td>ร้อยละ 100</td><td>2,500</td><td>ไม่เกินร้อยละ 40</td></tr></table>	ระดับ NPL	รัฐบาลชดเชย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	Coverage ratio	ไม่เกินร้อยละ 25	ร้อยละ 100	2,500	ไม่เกินร้อยละ 40	2560 - 2566	476.22	572.96	-	-
ระดับ NPL	รัฐบาลชดเชย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	Coverage ratio											
ไม่เกินร้อยละ 25	ร้อยละ 100	2,500	ไม่เกินร้อยละ 40											

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ																		
			31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564																	
	<table><tr><th>ระดับ NPL</th><th>รัฐบาลชดเชย</th><th>จำนวนเงิน (ล้านบาท)</th><th>Coverage ratio</th></tr><tr><td>มากกว่าร้อยละ 25</td><td rowspan="2">ร้อยละ 70</td><td rowspan="2">875</td><td rowspan="2">ไม่เกินร้อยละ 40</td></tr><tr><td>ไม่เกินร้อยละ 37.50</td></tr><tr><td>มากกว่าร้อยละ 37.50</td><td rowspan="2">ร้อยละ 50</td><td rowspan="2">625</td><td rowspan="2"></td></tr><tr><td>ไม่เกินร้อยละ 50</td></tr><tr><td>รวม</td><td></td><td>4,000</td><td></td></tr></table> วงเงินชดเชยแบ่งเป็นของธนาคารออมสิน 2,000.00 ล้านบาท และธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร 2,000.00 ล้านบาท	ระดับ NPL	รัฐบาลชดเชย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	Coverage ratio	มากกว่าร้อยละ 25	ร้อยละ 70	875	ไม่เกินร้อยละ 40	ไม่เกินร้อยละ 37.50	มากกว่าร้อยละ 37.50	ร้อยละ 50	625		ไม่เกินร้อยละ 50	รวม		4,000					
ระดับ NPL	รัฐบาลชดเชย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	Coverage ratio																				
มากกว่าร้อยละ 25	ร้อยละ 70	875	ไม่เกินร้อยละ 40																				
ไม่เกินร้อยละ 37.50																							
มากกว่าร้อยละ 37.50	ร้อยละ 50	625																					
ไม่เกินร้อยละ 50																							
รวม		4,000																					
16.โครงการ Transformation Loan เสริมแกร่ง (สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักร ระยะที่ 2)	วงเงิน 20,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อผ่านธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs ในกลุ่มธุรกิจ 10 S - Curve ที่ต้องการยกระดับปรับเปลี่ยนเทคโนโลยี โดยธนาคารสามารถใช้วงเงินโครงการฯ ได้ รัฐบาลชดเชยส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ 1. กรณีธนาคารให้สินเชื่อกับผู้ประกอบการ SMEs ในอัตราร้อยละ 2.00 ต่อปี 2. กรณีธนาคารให้สินเชื่อผ่านธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราร้อยละ 2.50 ต่อปี	2561 - 2568 ขยายระยะเวลาครั้งที่ 1 ถึงปี 2570 ครั้งที่ 2 ถึงปี 2571	13,634.98	14,310.31	279.09	193.40																	
17.โครงการสินเชื่อรายย่อยเพื่อใช้จ่ายฉุกเฉิน ระยะที่ 2	วงเงิน 10,000.00 ล้านบาท เพื่อให้สินเชื่อแก่ประชาชนผู้มีรายได้น้อยที่มีความจำเป็นต้องใช้จ่ายเงินฉุกเฉิน เพื่อบำบัดปัญหาความเดือดร้อนภายในครอบครัว โดยต้องไม่เป็นการ Refinance หนี้ในระบบ ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.85 ต่อเดือน รัฐบาลชดเชย NPL ที่เกิดขึ้นจากการดำเนินโครงการ ดังนี้ <table><tr><th>ระดับ NPL</th><th>รัฐบาลชดเชย</th><th>จำนวนเงิน (ล้านบาท)</th><th>Coverage ratio</th></tr><tr><td>ไม่เกินร้อยละ 25</td><td>ร้อยละ 100</td><td>2,500</td><td>ไม่เกินร้อยละ 40</td></tr></table>	ระดับ NPL	รัฐบาลชดเชย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	Coverage ratio	ไม่เกินร้อยละ 25	ร้อยละ 100	2,500	ไม่เกินร้อยละ 40	2561 - 2568	3,547.93	4,006.09	-	-									
ระดับ NPL	รัฐบาลชดเชย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	Coverage ratio																				
ไม่เกินร้อยละ 25	ร้อยละ 100	2,500	ไม่เกินร้อยละ 40																				

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ																		
			31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564																	
	<table><tr><th>ระดับ NPL</th><th>รัฐบาลชดเชย</th><th>จำนวนเงิน (ล้านบาท)</th><th>Coverage ratio</th></tr><tr><td>มากกว่าร้อยละ 25</td><td rowspan="2">ร้อยละ 70</td><td rowspan="2">875</td><td rowspan="2">ไม่เกินร้อยละ 40</td></tr><tr><td>ไม่เกินร้อยละ 37.50</td></tr><tr><td>มากกว่าร้อยละ 37.50</td><td rowspan="2">ร้อยละ 50</td><td rowspan="2">625</td><td rowspan="2"></td></tr><tr><td>ไม่เกินร้อยละ 50</td></tr><tr><td>รวม</td><td></td><td>4,000</td><td></td></tr></table>	ระดับ NPL	รัฐบาลชดเชย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	Coverage ratio	มากกว่าร้อยละ 25	ร้อยละ 70	875	ไม่เกินร้อยละ 40	ไม่เกินร้อยละ 37.50	มากกว่าร้อยละ 37.50	ร้อยละ 50	625		ไม่เกินร้อยละ 50	รวม		4,000					
ระดับ NPL	รัฐบาลชดเชย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	Coverage ratio																				
มากกว่าร้อยละ 25	ร้อยละ 70	875	ไม่เกินร้อยละ 40																				
ไม่เกินร้อยละ 37.50																							
มากกว่าร้อยละ 37.50	ร้อยละ 50	625																					
ไม่เกินร้อยละ 50																							
รวม		4,000																					
18.โครงการมาตรการพัฒนาคุณภาพชีวิตผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ																							
18.1 ผู้ดูแลผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ (Account Officer : AO)	วงเงินงบประมาณ 189.00 ล้านบาท เพื่อจ่ายค่าตอบแทนให้กับผู้ดูแลผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐที่ทำหน้าที่ดูแลและให้คำแนะนำแก่ผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ	2561	-	-	9.07	9.07																	
18.2 สินเชื่อพัฒนาผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ (3 โครงการ)			6.11	7.62	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย																	
1) สินเชื่อ GSB Home Stay	เพื่อเป็นเงินทุนหรือเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินกิจการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการโฮมสเตย์ไทย วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 50,000.00 บาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน ปีที่ 2 เป็นต้นไป ดอกเบี้ยร้อยละ 0.50 - 0.75 ต่อเดือน (Flat rate) ตามประเภทหลักประกัน	2561 - 2568																					
2) สินเชื่อธุรกิจแฟรนไชส์	เพื่อเป็นเงินทุนในการเข้าร่วมทำธุรกิจแฟรนไชส์ หรือขยายธุรกิจ วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 50,000.00 บาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน ปีที่ 2 เป็นต้นไป ดอกเบี้ยร้อยละ 0.50 - 0.75 ต่อเดือน (Flat rate) ตามประเภทหลักประกัน	2561 - 2568																					
3) สินเชื่อ Street Food	เพื่อเป็นเงินทุนหรือเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบธุรกิจ วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 50,000.00 บาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้	2561 - 2571																					

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
	ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน ปีที่ 2 - 10 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.50 - 0.75 ต่อเดือน (Flat rate) ตามประเภทหลักประกัน					
19.โครงการมาตรการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมจากการระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19)	วงเงินรวม 150,000.00 ล้านบาท เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการเพื่อเป็นเงินทุนสำหรับเสริมสภาพคล่องและลงทุน รวมถึงเพื่อแบ่งเบาภาระของผู้ประกอบการในช่วงที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19		76,109.61	101,194.59	2,231.06	1,634.88
1) สินเชื่อผ่านสถาบันการเงิน	วงเงิน 72,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อผ่านสถาบันการเงิน ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี เพื่อให้สินเชื่อผู้ประกอบการในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.00 ต่อปี	2563 - 2566				
2) สินเชื่อผู้ประกอบการธุรกิจการเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non - Bank)	วงเงิน 60,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการธุรกิจการเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non - Bank) วงเงินให้สินเชื่อไม่เกินร้อยละ 10.00 ของพอร์ตสินเชื่อของผู้กู้ และไม่เกิน 5,000.00 ล้านบาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.00 ต่อปี	2563 - 2566				
3) สินเชื่อผู้ประกอบการโดยตรง	วงเงิน 18,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการโดยตรง วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 20.00 ล้านบาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 - 2 ดอกเบี้ยร้อยละ 2 ต่อปี ปีที่ 3 เป็นต้นไป ตามประกาศอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคาร รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงินในอัตราร้อยละ 2.50 ต่อปี ระยะเวลา 2 ปี	2563 - 2574				
20.โครงการสินเชื่อเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับผู้มีรายได้ประจำที่ได้รับผลกระทบจากไวรัสโคโรนา (COVID-19)	วงเงินรวม 20,000.00 ล้านบาท		12,589.83	13,112.93	-	-
1) สินเชื่อเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับผู้มีรายได้ประจำที่ได้รับผลกระทบจากไวรัสโคโรนา (COVID-19)	วงเงิน 5,000.00 ล้านบาท เพื่อเพิ่มสภาพคล่องชั่วคราวในการดำรงชีวิตแก่ประชาชนที่มีรายได้ประจำ แต่มีรายได้ลดลงหรือขาดรายได้เนื่องจากได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 50,000.00 บาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.35 ต่อเดือน	2563 - 2566				
2) สินเชื่อเสริมพื้นฐานราก	วงเงิน 10,000.00 ล้านบาท เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการรายย่อย ผู้ประกอบการอาชีพอิสระ วงเงินไม่เกิน 30,000.00 บาท	2563 - 2566				

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอกการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
3) สินเชื่อ Soft Loan ออมสินฟื้นฟูท่องเที่ยวไทย	ต่อราย ผู้มีรายได้ประจำ วงเงินไม่เกิน 50,000.00 บาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.35 ต่อเดือน วงเงิน 5,000.00 ล้านบาท เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการ SMEs รายย่อยที่เป็นบุคคลธรรมดาในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการท่องเที่ยว และ Supply Chain ที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 วงเงินไม่เกิน 500,000.00 บาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.99 ต่อปี รัฐบาลชดเชยความเสียหายจาก NPLs ร้อยละ 100.00 สำหรับ NPLs ที่ไม่เกินร้อยละ 30.00 ของสินเชื่อที่อนุมัติทั้งหมด	2563 - 2571				
21.โครงการสินเชื่อเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับผู้มีอาชีพอิสระที่ได้รับผลกระทบจากไวรัสโคโรนา (COVID-19)	วงเงิน 20,000.00 ล้านบาท เพื่อเพิ่มสภาพคล่องชั่วคราวในการดำรงชีวิตแก่ประชาชนที่มีอาชีพอิสระ ไม่มีรายได้ประจำหรืออาจตกงานเนื่องจากได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 หรือเกษตรกรที่ไม่มีรายได้ประจำที่มีความจำเป็น ต้อง ใช้จ่ายฉุกเฉิน วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 10,000.00 บาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.10 ต่อเดือน รัฐบาลชดเชยต้นทุนการดำเนินงานในอัตราร้อยละ 2.00 ต่อปี ระยะเวลา 2 ปี และชดเชยความเสียหายจาก NPLs ร้อยละ 100.00 สำหรับ NPLs ที่ไม่เกินร้อยละ 50.00 ของสินเชื่อที่อนุมัติทั้งหมด	2563 - 2567	9,624.02	11,635.59	-	-
22.โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำสำหรับสำนักงานธนาคาร (สธค.) เพื่อช่วยเหลือประชาชนฐานรากที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19	วงเงิน 2,000.00 ล้านบาท ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อให้สินเชื่อแก่ประชาชนในระดับฐานรากที่ได้รับผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 และไม่สามารถเข้าถึงระบบสถาบันการเงินได้ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.125 ต่อเดือน รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงินให้กับธนาคารในอัตราร้อยละ 2.40 ต่อปี ระยะเวลา 2 ปี	2563 - 2565	189.87	189.92	4.42	3.29
23.โครงการสินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องผู้ประกอบการประมง	วงเงิน 5,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องแก่ผู้ประกอบการประมงพาณิชย์และประมงพื้นบ้านในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.00 ต่อปี ระยะเวลา 7 ปี	2563 - 2571	334.91	335.83	0.74	1.31

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
24.โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ SMEs ที่มีเงินสำหรับธุรกิจการท่องเที่ยว	วงเงิน 10,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องแก่ผู้ประกอบการ SMEs ในภาคธุรกิจท่องเที่ยวและสาขาธุรกิจที่เกี่ยวข้อง (Supply Chain) และเพื่อไถ่ถอนจากการขายฝากเอกชนที่ทำสัญญาขายฝากที่มีที่ดินว่างเปล่า และ/หรือที่ดินและสิ่งปลูกสร้างที่มีเอกสารสิทธิเป็นโฉนดที่ดินเป็นหลักประกัน ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี ปีที่ 2 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.99 ต่อปี ปีที่ 3 ดอกเบี้ยร้อยละ 5.99 ต่อปี รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงินให้กับธนาคารในอัตราร้อยละ 3.00 ต่อปี ระยะเวลา 2 ปี	2564 - 2567	9,895.30	9,759.76	175.30	103.05
25.โครงการมาตรการสินเชื่อสู้ภัย COVID-19	วงเงิน 10,000.00 ล้านบาท เพื่อเพิ่มสภาพคล่องชั่วคราวในการดำรงชีวิตให้แก่ประชาชนและบรรเทาความเดือดร้อนสำหรับผู้ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.35 ต่อเดือน รัฐบาลชดเชยความเสียหายที่เกิดจากหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ร้อยละ 100.00 สำหรับ NPLs ที่ไม่เกินร้อยละ 50.00 ของสินเชื่อที่อนุมัติทั้งหมด	2564 - 2567	7,823.57	8,219.26	-	-
26.โครงการมาตรการสินเชื่ออัมไม	วงเงิน 2,000.00 ล้านบาท เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนให้แก่ผู้ประกอบการร้านอาหารหรือเครื่องดื่มที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.99 ต่อปี (Effective Rate) รัฐบาลชดเชยความเสียหายที่เกิดจากหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ร้อยละ 100.00 สำหรับ NPLs ที่ไม่เกินร้อยละ 50.00 ของสินเชื่อที่อนุมัติทั้งหมด	2564 - 2569	1,876.15	1,929.23	-	-
27.โครงการมาตรการสินเชื่อสร้างงาน สร้างอาชีพ	วงเงิน 5,000.00 ล้านบาท เพื่อเป็นเงินทุนเริ่มต้นหรือเสริมสภาพคล่องในการประกอบอาชีพและบรรเทาความเดือดร้อนจากการได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 แก่ผู้ผ่านการฝึกอบรมจากหน่วยงานภาครัฐหรือเอกชนที่มีความน่าเชื่อถือหรือมีประสบการณ์	2564 - 2570	1,338.72	90.78	-	-

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
	ในการประกอบอาชีพ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.99 ต่อปี (Effective Rate) รัฐบาลจะชดเชยความเสียหายที่เกิดจากหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ร้อยละ 100.00 สำหรับ NPLs ที่ไม่เกินร้อยละ 30.00 ของสินเชื่อที่อนุมัติทั้งหมด					
รวมทั้งสิ้น			222,218.51	254,611.94	4,389.12	3,182.73

5.35.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2565					
	ยอดสินเชื่อ		อัตราที่ใช้ในการตั้ง		
	จำนวน	คงค้างและ	มูลค่า	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย	ค่าเผื่อนี้
	ราย	ดอกเบี้ยค้างรับ	หลักประกัน	(ร้อยละ)	สงสัยจะสูญเสีย
จัดชั้นปกติ	2,268,677	209,771.44	28,170.55	1	1,806.99
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	315,691	4,785.71	420.79	2	83.99
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	250,112	2,855.19	73.26	100	193.89
จัดชั้นสงสัย	447,419	5,280.67	124.32	100	373.40
จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	275,355	4,212.21	170.24	100	2,228.44
รวม	3,557,254	226,905.22	28,959.16		4,686.71

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2564					
	ยอดสินเชื่อ		อัตราที่ใช้ในการตั้ง		
	จำนวน	คงค้างและ	มูลค่า	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย	ค่าเผื่อนี้
	ราย	ดอกเบี้ยค้างรับ	หลักประกัน	(ร้อยละ)	สงสัยจะสูญเสีย
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
จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	59,797	1,856.27	162.69	100	1,693.58
รวม	3,515,521	259,643.38	29,289.64		5,031.44

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐจำนวน 225,826.00 ล้านบาท และจำนวน 258,409.51 ล้านบาท และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย จำนวน 4,686.71 ล้านบาท และจำนวน 5,031.44 ล้านบาท ตามลำดับ ประกอบด้วย

อื่นๆ

1. เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมนโยบายรัฐที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล จำนวน 214,521.49 ล้านบาท และจำนวน 248,840.44 ล้านบาท และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 2,554.90 ล้านบาท และจำนวน 2,899.61 ล้านบาท ตามลำดับ

2. เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมนโยบายรัฐที่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล จำนวน 11,304.51 ล้านบาท และจำนวน 9,569.07 ล้านบาท และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 2,131.81 ล้านบาท และจำนวน 2,131.83 ล้านบาท ตามลำดับ ประกอบด้วย

2.1 โครงการที่มีการชดเชยความเสียหายจากหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loans : NPLs) จำนวน 11,304.47 ล้านบาท และจำนวน 9,569.02 ล้านบาท ธนาคารไม่ต้องกันเงินสำรองสำหรับหนี้ที่เป็น NPLs เนื่องจากรัฐบาลเป็นผู้ชดเชยความเสียหายให้ ตามเงื่อนไขและวงเงินงบประมาณที่รัฐบาลชดเชยสูงสุดของแต่ละโครงการ ตามมติคณะรัฐมนตรี และเมื่อธนาคารได้รับเงินชดเชยจากรัฐบาล ธนาคารจะกันเงินสำรองเท่ากับจำนวนเงินที่ได้รับการชดเชยดังกล่าว โดยธนาคารได้กันเงินสำรองตามที่ได้รับการชดเชยจากรัฐบาลแล้ว จำนวน 2,131.79 ล้านบาท และจำนวน 2,131.79 ล้านบาท ตามลำดับ

2.2 โครงการที่มีการชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้นในอนาคตจากรัฐบาล จำนวน 0.04 ล้านบาท และจำนวน 0.05 ล้านบาท และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 0.02 ล้านบาท และจำนวน 0.04 ล้านบาท ตามลำดับ

5.35.4 รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ

รายการ	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	31 มีนาคม 2565	31 มีนาคม 2564
รายได้จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ		
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	799.22	808.99
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากลูกหนี้		
ธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.28)	0.31	0.85
รายได้อื่น ๆ จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	2.21	2.03
รายได้ชดเชยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล		
รายได้ชดเชยดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	539.74	679.44
รายได้ชดเชยต้นทุนเงินธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	669.56	699.16
รวม	2,011.04	2,190.47

5.35.5 ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ

รายการ	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	31 มีนาคม 2565	31 มีนาคม 2564
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.27)	582.42	789.94
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ	868.58	944.51
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.28)	63.04	80.10
รวม	1,514.04	1,814.55

๒๖๒

5.36 การอนุมัติงบการเงิน

ผู้อำนวยการธนาคารอนุมัติให้ออกงบการเงินนี้ เมื่อวันที่ 14 มิถุนายน 2565

ลงนาม