



ธนาคารเพื่อสังคม  
*Social Bank*



เรามองเห็น...ในสิ่งที่คนส่วนใหญ่มองไม่เห็น



รายงานประจำปี 2565

# เรามองเห็น คนที่ต้องการโอกาส...

เพื่อสร้างอนาคตที่มั่นคงให้กับตนเองและครอบครัว



ธนาคารเพื่อสังคม  
Social Bank



ธนาคารออมสิน สนับสนุนสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพ  
พร้อมฝึกอบรมให้ทักษะ ให้เงินทุน ให้อุปกรณ์ประกอบอาชีพ และให้พื้นที่ค้าขาย

เรามองเห็นการให้...  
ที่เติมเต็มความสุขและรอยยิ้มร่วมกัน





ธนาคารออมสินนับเป็นหน่วยงานหลัก ที่ช่วยเหลือประชาชน และภาคธุรกิจ  
ที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 ให้ลุกขึ้นได้อีกครั้ง ผ่านมาตรการเยียวยา  
ฟื้นฟู และเสริมสภาพคล่อง ภายใต้ภารกิจ “ธนาคารเพื่อสังคม”



## สารบัญ



**012**

สารประธานกรรมการธนาคารออมสิน



**042**

โครงสร้างองค์กร



**014**

สารผู้อำนวยการธนาคารออมสิน



**044**

คณะกรรมการธนาคารออมสิน



**020**

ธนาคารออมสินเพื่อสังคม ธนาคารเพื่อความยั่งยืน



**070**

คณะผู้บริหารธนาคารออมสิน



**036**

ทิศทางและนโยบายการดำเนินงาน



**088**

ข้อมูลภาวะอุตสาหกรรม



**040**

ข้อมูลการเงินที่สำคัญ



**092**

รายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน

รายงานประจำปี 2565 ฉบับนี้



ใช้หมึกกั่วเหลืองในการพิมพ์  
ช่วยลดปริมาณก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์



ใช้กระดาษที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ปริมาณก๊าซคาร์บอน  
1.641 KgCo2 ต่อฉบับภาษาไทย 350หน้า 250 เล่ม



**112**

ภาพรวมการพัฒนาธุรกิจและบริการ



**215**

รายงานของผู้สอบบัญชี



**122**

การบริหารความเสี่ยง



**224**

หมายเหตุประกอบงบการเงิน



**136**

การตรวจสอบภายใน



**315**

กิจกรรมเด่น



**142**

การทำกับดักเล็งกิจการที่ดี



**214**

รายงานความรับผิดชอบต่อของคณะกรรมการ  
ต่อรายงานทางการเงิน







น้อมสำนึกในพระมหากรุณาธิคุณ  
พระบาทสมเด็จพระมงกุฎเกล้าเจ้าอยู่หัว ผู้พระราชทานกำเนิดคลังออมสิน



## ก้าวสู่ปีที่ **111<sup>th</sup>** เพื่อสังคม เพื่อคนไทย...**ทุกคน**

จากพระราชดำริของพระบาทสมเด็จพระมงกุฎเกล้าเจ้าอยู่หัว รัชกาลที่ 6 ผู้ทรงริเริ่มนำกิจการด้านการออมสินมาใช้ในประเทศไทย และได้ตราพระราชบัญญัติจัดตั้งคลังออมสินขึ้นเมื่อวันที่ 1 เมษายน พุทธศักราช 2456 และได้ทรงวางรากฐานอันมั่นคงให้กับคลังออมสินตลอดมาจวบจนปีพุทธศักราช 2489 พระบาทสมเด็จพระปรเมนทรมหาอานันทมหิดลฯ ได้ทรงโปรดเกล้าฯ ให้ยกฐานะคลังออมสินขึ้นเป็นธนาคารออมสิน และได้ทรงตราพระราชบัญญัติธนาคารออมสินเพื่อรองรับกับความก้าวหน้าในการดำเนินงานของกิจการ โดยเปิดดำเนินการในรูปแบบธนาคารตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน พุทธศักราช 2490

จากรากฐานอันมั่นคงของคลังออมสินในอดีต วันนี้ธนาคารออมสินได้ก้าวสู่ปีที่ 111 และยังคงยึดมั่นในการกิจการดำเนินงานเพื่อสังคม เพื่อคนไทย ภายใต้เป้าหมายที่ชัดเจนในการร่วมสร้างความยั่งยืน ทางเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม เพื่อให้พี่น้องคนไทยมีความเป็นอยู่ที่ดีขึ้นในทุกมิติ

# 55

## รางวัลเกียรติยศ

ผลสำเร็จจากการทำหน้าที่ธนาคารเพื่อสังคมอย่างเป็นรูปธรรม กับหลากหลายโครงการที่สร้างการเปลี่ยนแปลงและสร้างผลลัพธ์ซึ่งบวกต่อสังคมได้เป็นที่ประจักษ์ ทำให้ธนาคารออมสินได้รับรางวัลเกียรติยศทั้งระดับประเทศและระดับนานาชาติ หลากหลายรางวัลอันทรงคุณค่า เป็นบทพิสูจน์แห่งความภาคภูมิใจที่ธนาคารจะยึดมั่นในการทำหน้าที่สถาบันการเงินที่ดีที่สุดในทุกด้าน เพื่อความสุขที่ยั่งยืนของพี่น้องคนไทย



**6** รางวัล  
ด้านผู้นำองค์กร

**ด้านผู้นำองค์กร**

- Master Entrepreneur Awards 2022
- Banker of the Year 2021-2022 (2 ปีซ้อน)
- Financier of the Year 2022
- บุคคลตัวอย่างภาคธุรกิจ ปี 2564-2565 (2 ปีซ้อน)

**ด้านนวัตกรรม**

- Best Innovation in Retail Banking Thailand 2020  
และ: 2022
- Thailand HR Innovation Award 2022
- องค์กรนวัตกรรมดีเด่น ปี 2565
- Best Bank in the Asia Pacific 2020
- The Asian Banker Financial Technology Innovation Award 2020
- Winner of the Red Hat APAC Innovation Awards 2020
- Top Publisher Award 2020 : MyMo
- Best Branch Digitization Implementation 2020 : SUMO
- The Best Productivity Application ปี 2563 :  
ACMO me

**6** รางวัลด้านความโปร่งใส &  
คุณธรรม

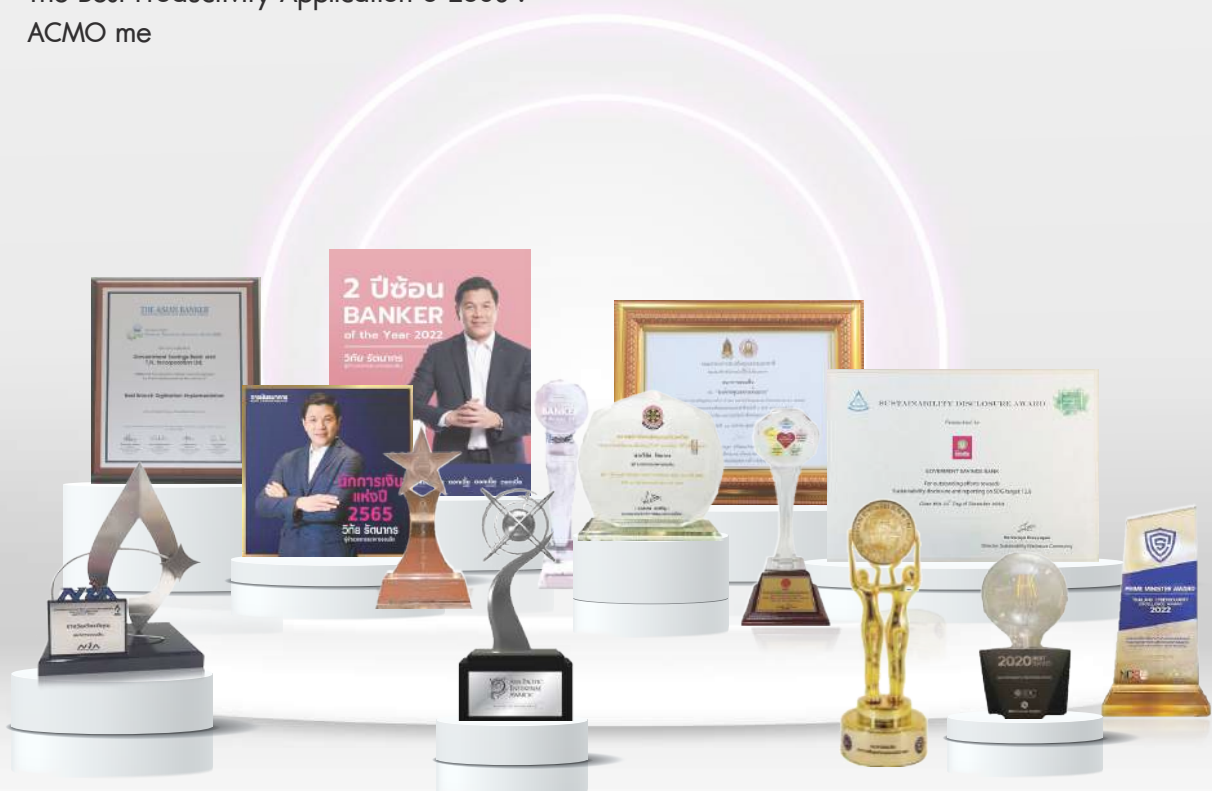
**ด้านความโปร่งใส & คุณธรรม**

- Sustainability Disclosure Award 2022
- รางวัลองค์กรคนดี ปี 2565
- โล่เกียรติคุณต่อต้านทุจริต ปี 2565
- องค์กรคุณธรรมต้นแบบ ปี 2564
- รางวัลเพชรพิสดุ ปี 2564
- รางวัลเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใสดีเด่น ปี 2563

**1** รางวัล ด้านความปลอดภัย  
เทคโนโลยีสารสนเทศ

**ด้านความปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศ**

- Prime Minister Awards : Thailand  
Cybersecurity Excellence Awards ปี 2565



# ธนาคารออมสินเพื่อสังคม ธนาคารเพื่อความยั่งยืน



# ธนาคารออมสินเพื่อสังคม ธนาคารเพื่อความยั่งยืน

## 1. ธนาคารเพื่อสังคม

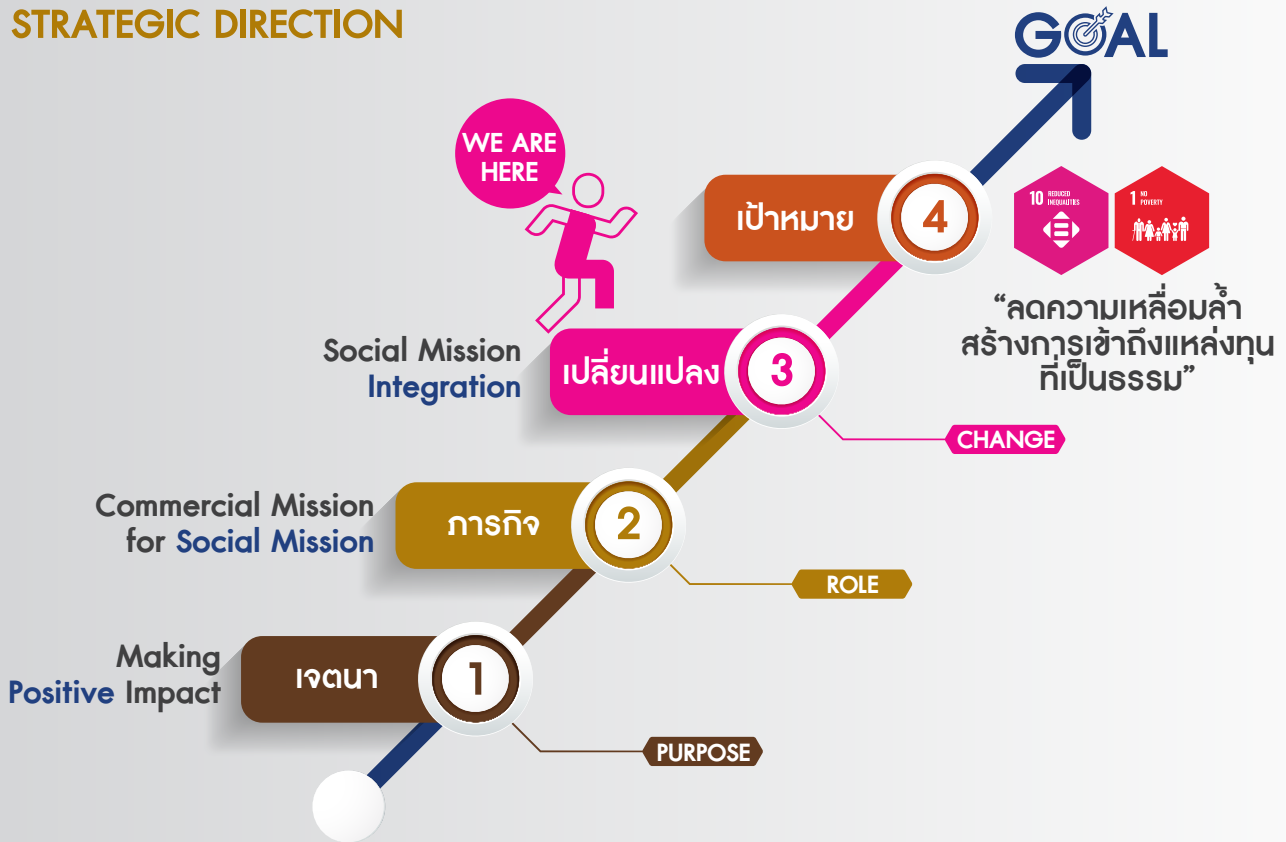
ธนาคารออมสิน มุ่งมั่นดำเนินกิจการด้วยการขับเคลื่อนภารกิจ “ธนาคารเพื่อสังคม (Social Bank)” ดูแลคนฐานราก ดูแลชุมชน พร้อมเป็นหน่วยงานหลักที่รับนโยบายรัฐบาลที่ทำหน้าที่ส่งต่อความช่วยเหลือไปยังภาคธุรกิจและประชาชน เพื่อสร้างผลกระทบเชิงบวกแก่ประชาชนและสังคม หรือ “Making POSITIVE Impact on Society” ด้วยการทำธุรกิจที่ใส่ใจกับสังคม ชุมชน สิ่งแวดล้อม พร้อมกับรักษาระดับการทำกำไร ให้เหมาะสม และตอบสนองต่อเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals : SDGs) โดยให้ความสำคัญกับเป้าหมายที่ 1 การลดความยากจน และเป้าหมายที่ 10 การลดความเหลื่อมล้ำ โดยมีกรอบการดำเนินงานเพื่อพัฒนาสู่ความยั่งยืน (Sustainable Development) ที่เน้นสร้างความสมดุลใน 3 ด้าน (Triple Bottom Line : 3P) ได้แก่

- ด้านสังคม (People)** : มุ่งสร้างการเข้าถึงแหล่งเงินด้วยต้นทุนดอกเบี้ยที่เป็นธรรม
- ด้านสิ่งแวดล้อม (Planet)** : มุ่งเพิ่มประสิทธิภาพการใช้ทรัพยากร และดูแลสิ่งแวดล้อม
- ด้านเศรษฐกิจ (Profit)** : มุ่งสร้างความแข็งแกร่งทางการเงินในองค์กร สร้างกำไรตามสมควรให้กับองค์กร

นอกจากนี้ ธนาคารยังดูแลผู้มีส่วนได้เสียอย่างสมดุล ทั้งมิติภายในองค์กร (Internal Sustainability) ที่บูรณาการภารกิจด้านสังคม (Social Mission Integration) ยกระดับการดำเนินงานในการเป็นธนาคารเพื่อสังคม สิ่งแวดล้อม และธรรมาภิบาล ในทุกกระบวนการสำคัญ (ESG in Action) ด้วยการดำเนินภารกิจหลัก 2 ด้าน ควบคู่กัน (Dual Missions) ทั้งภารกิจเชิงพาณิชย์ (Commercial Mission) ที่มีเป้าหมายการเพิ่มรายได้และลดต้นทุนอย่างเหมาะสม เพื่อสร้างความเข้มแข็งทางการเงินให้แก่องค์กร พร้อมดูแลพนักงานและลูกค้า และมีมิติด้านนอกองค์กร (External Sustainability) ด้วยการนำกำไรจากการดำเนินกิจการไปสนับสนุนภารกิจเพื่อสังคม ในการสร้างความเข้มแข็งแก่เศรษฐกิจฐานราก สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม



## SOCIAL BANK STRATEGIC DIRECTION



ธนาคารบูรณาการภารกิจเชิงสังคมในทุกกระบวนการสำคัญขององค์กร (Social Mission Integration) เพื่อขับเคลื่อนการดำเนินการด้านความยั่งยืนตามกรอบ ESG ให้เกิดขึ้นจริงอย่างเป็นรูปธรรม โดยให้แต่ละหน่วยธุรกิจนำเอาภารกิจเชิงสังคม (Social Mission) มาเป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการทำงานเพื่อสร้างผลกระทบเชิงบวก ลดผลกระทบเชิงลบต่อสังคม รวมถึงการสร้างความร่วมมือกับหน่วยงานภาคีต่างๆ ที่จะร่วมกันสร้างความยั่งยืนให้กับเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม

## “SOCIAL MISSION INTEGRATION” IN KEY FUNCTION & PRODUCTS







ภายใต้การดำเนินกิจการด้วยภารกิจ “ธนาคารเพื่อสังคม” ตั้งแต่กลางปี 2563 ที่ผ่านมามาจนถึงปัจจุบัน ทำให้ธนาคารสามารถสร้างผลกระทบเชิงบวกต่อผู้คนและสังคมในวงกว้าง มีผู้ได้รับประโยชน์อย่างเป็นรูปธรรมผ่านโครงการต่างๆ มากถึง 16 ล้านคน จาก 50 โครงการ ที่ธนาคารได้ทำ คิดเป็นเม็ดเงินที่ธนาคารให้การสนับสนุนช่วยเหลือประชาชนแล้วกว่า 47,500 ล้านบาท ผ่านมิติความช่วยเหลือ 3 ด้าน ได้แก่

- 1) การสร้างแหล่งทุนดอกเบญจมาศและเป็นธรรม ผ่านโครงการสิ้นชื่อจำหน่ายกะเบียงรถ โครงการลดดอกเบญจมาศสิ้นชื่อครู โครงการดอกเบญจมาศต่ำกว่าตลาด ทำให้ประชาชนมีทางเลือกการกู้ด้วยต้นทุนที่ต่ำลง คิดเป็นส่วนต่างดอกเบญจมาศเป็นเงินกว่า 32,800 ล้านบาท
- 2) การช่วยเหลือภาระของลูกหนี้ ทั้งการออกมาตรการพักชำระหนี้และการปรับปรุงโครงสร้างหนี้อย่างต่อเนื่องตลอดช่วงวิกฤตโควิด-19 ซึ่งทำให้ธนาคารมีรายได้ลดลงกว่า 10,700 ล้านบาทจากการหยุดรับรู้รายได้ดอกเบญจมาศ และ
- 3) การช่วยสนับสนุนงบประมาณ จำนวนกว่า 4,000 ล้านบาท เป็นค่าใช้จ่ายการดำเนินงานเพื่อสังคม เช่น โครงการสร้างงานสร้างอาชีพ และโครงการความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอีกหลายโครงการ

ในด้านการดูแลความเข้มแข็งภายในที่ธนาคารมีการดำเนินการเพื่อลดต้นทุนการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง (Cost Reduction Program) ทำให้ในปี 2565 ธนาคารสามารถทำกำไรได้ในระดับที่เหมาะสม รวม 27,126 ล้านบาท เป็นกำไรสุทธิในระดับสูงกว่าปีที่ผ่านมา และได้นำกำไรไปจัดสรรในการทำภารกิจช่วยสังคมตามนโยบายรัฐ และนำส่งเป็นรายได้แผ่นดินจำนวน 17,349 ล้านบาท ซึ่งเป็นยอดนำส่งสูงสุดอันดับ 4 จากรัฐวิสาหกิจ 58 แห่ง

## 2. ธนาคารออมสิน “ธนาคารเพื่อความยั่งยืน (SUSTAINABLE BANKING)” ตามแนวทาง ESG/BCG และ SUSTAINABILITY

การขับเคลื่อนภารกิจ “ธนาคารเพื่อสังคม (Social Bank)” ของธนาคารสอดคล้องกับแนวปฏิบัติด้านความยั่งยืนในภาคการเงินไทยของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ที่มุ่งหวังให้สถาบันการเงินดำเนินกิจการภายใต้หลักการ “ธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking)” ในฐานะผู้จัดสรรเงินทุนเพื่อขับเคลื่อนระบบเศรษฐกิจ และเป็นไปตาม “หลักการธนาคารที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม” หรือ “Principles for Responsible Banking” ของสำนักงานโครงการสิ่งแวดล้อมแห่งสหประชาชาติ ว่าด้วยข้อริเริ่มด้านการเงิน (United Nations Environment Programme Finance Initiative : UNEP) ที่ธนาคารได้ลงนามรับหลักการตั้งแต่วันที่ ๑ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๓ เพื่อยกระดับการดำเนินงานในการเป็นธนาคารเพื่อสังคม สิ่งแวดล้อม และธรรมาภิบาลของธนาคารให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล

ธนาคารให้ความสำคัญกับแนวคิดการดำเนินธุรกิจเพื่อความยั่งยืนในระยะยาว ด้วยการนำประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social, Governance : ESG) มาพิจารณาในการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ การจัดสรรทรัพยากรเพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม รวมทั้งการบริหารจัดการความเสี่ยง และผลกระทบที่เกิดจากการให้สินเชื่อและการลงทุนของธนาคาร การเพิ่มประสิทธิภาพของการใช้ทรัพยากร ส่งเสริมการพัฒนานวัตกรรม ที่ช่วยสร้างขีดความสามารถทางการแข่งขัน และโอกาสในการสร้างรายได้ใหม่ๆ ช่วยลดความเสี่ยงของผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม รวมถึงการสร้างความร่วมมือ เพื่อไปสู่เป้าหมายเดียวกัน คือ ความแข็งแกร่งและความยั่งยืนขององค์กร สิ่งแวดล้อม และสังคม มุ่งสู่อนาคตที่ดีกว่าเดิม เพื่อให้มั่นใจว่าคนรุ่นหลังจะได้อาศัยอยู่ในโลกที่ดีกว่า มีโอกาสมีชีวิตที่ดีกว่า และมีอนาคตที่รุ่งโรจน์อย่างยั่งยืน

ธนาคารผลักดันการดำเนินงานตามกรอบ ESG ที่เป็นรูปธรรมผ่านการ

- ให้ความสำคัญกับการสนับสนุนสินเชื่อแก่กลุ่มธุรกิจ โดยการพัฒนา ESG Score เพื่อประเมินการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และธรรมาภิบาล โดยจะเริ่มนำมาใช้ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจลูกค้าขนาดใหญ่ภายในปี ๒๕๖๖
- มีผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการตามแนวทาง BCG ด้วยสินเชื่อตามโมเดลเศรษฐกิจใหม่ BCG Model (Bio-Circular-Green Economy) สนับสนุนกิจการที่มีโมเดลเศรษฐกิจ BCG สำหรับลูกค้าอุตสาหกรรม ได้แก่ อุตสาหกรรมเกษตรและอาหาร อุตสาหกรรมพลังงานและวัสดุ อุตสาหกรรมสุขภาพและการแพทย์ อุตสาหกรรมการท่องเที่ยวและบริการ
- การลงทุนในตราสารหนี้ เพื่อสนับสนุนองค์กรและธุรกิจที่สร้างผลกระทบเชิงบวกต่อเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม และธรรมาภิบาล ไม่ว่าจะเป็น Social Bond ,Green Bond และ Sustainability Bond อย่างต่อเนื่อง
- การประเมินประสิทธิภาพเชิงนิเวศเศรษฐกิจ (Eco-Efficiency) ที่ให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าและการลดผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมในกระบวนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ควบคู่ไปกับการกำหนดเป้าหมายด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ การประเมินความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Related Risk Assessment) เพื่อลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก และอยู่ระหว่างการตั้งเป้าหมายการเป็นองค์กรปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero Emissions)

### การดำเนินงานตามกรอบความยั่งยืน ดำเนินการตามแนวทาง UN “6 Principles for Responsible Banking”



เป็นผู้นำ  
กลุ่มธนาคารของรัฐ



ลงนามความร่วมมือกับ UNEP  
(Principle Signature Document)  
เมื่อ 22 ธันวาคม 2563

### สินเชื่อตามโมเดลเศรษฐกิจใหม่ BCG Model BCG Economy Model



- เศรษฐกิจชีวภาพ  
BIOECONOMY
- เศรษฐกิจหมุนเวียน  
CIRCULAR ECONOMY
- เศรษฐกิจสีเขียว  
GREEN ECONOMY



มากกว่า **19,506** ล้านบาท

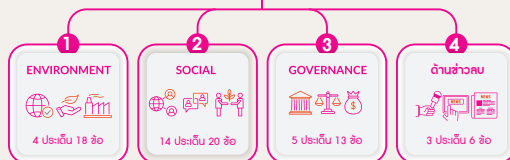
### การใช้ ESG SCORE ในการพิจารณาให้สินเชื่อ

สำหรับสินเชื่อธุรกิจที่ **สร้างผลกระทบเชิงบวก**  
ต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม



สนับสนุน  
ธุรกิจที่มี **ESG Score** ดีมาก  
ให้เงินทุน  
พิเศษระยะสั้น  
**เพิ่ม** วงเงิน  
สินเชื่อ **ลด** อัตรา  
ดอกเบี้ย

### ประเด็นสำคัญในการประเมิน 4 หมวด



ปี 2566 : เริ่มใช้ ในกรอบมัติสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (วงเงิน > 500 ลบ.)

## ENVIRONMENTAL



ปี 2027  
**Carbon Neutrality**  
ความเป็นกลางทางคาร์บอน

ปี 2050  
**Net Zero**  
การปล่อยก๊าซเรือนกระจกเป็นศูนย์

#### โครงการแก้ปัญหาเชิงนวัตกรรม เพื่อจัดการธนาคารขยะ

Community Waste Bank : UNDP x GSB  
“การบริหารจัดการขยะด้วยการใช้เทคโนโลยี”  
นำร่องในพื้นที่ มหาวิทยาลัยสุรนารีจําพูน

2565 → 2566 → 2567 - 2569

- สร้าง Platform ระบบการบริหารจัดการขยะ
- SDG Station แห่งแรกของประเทศไทย
- ขยายผลสู่ชุมชนโดยรอบ

#### Eco Efficiency

**ลด**

การใช้ทรัพยากร

- น้ำประปา
- ไฟฟ้า
- น้ำมันเชื้อเพลิง
- กระดาษ

**สร้าง**

พลังงานทดแทน

- รถยนต์ไฟฟ้า (EV)
- Solar Roof-top

#### NEXT

- เพิ่มพื้นที่ป่าไม้ 120,000 ไร่/ปี
- E-waste การกำจัดขยะอิเล็กทรอนิกส์

#### โครงการ สร้างบ้านปลา รักษาทะเลไทย

ส่งเสริมการอนุรักษ์ฟื้นฟู  
ทรัพยากรธรรมชาติ/สัตว์น้ำชายฝั่งทะเล

#### โครงการอนุรักษ์ สิ่งแวดล้อม

- ปลูกป่าต้นน้ำ
- พัฒนาแหล่งน้ำชุมชน (ฝายชะลอน้ำ / ฝายน้ำล้น / บ่อบำบัดน้ำเสีย)
- บริหารจัดการขยะ เพื่อรักษาสิ่งแวดล้อมในชุมชนท่องเที่ยว (Homestay)

#### ทบทวนนโยบาย/ปรับกระบวนการ

- นโยบายจัดซื้อจัดจ้างสินค้า/บริการที่ลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม
- นโยบายจัดการใช้วัสดุ ที่ทำลายสิ่งแวดล้อม
- SHARE SHOP SHIP แลกเปลี่ยนธุรกิจกันที่เห็นความจำเป็น

#### Digital

ผลักดันการริเริ่ม  
พลังงานสะอาด

ลดการใช้พลังงาน

- Product
- Process
- Channel

สำหรับในปี 2566 ธนาคารมีแผนยกระดับการสร้างผลกระทบเชิงบวก Social Impact ผ่านมิติการดำเนินงาน 3 ด้าน ได้แก่

- 1) สร้างการเข้าถึงแหล่งเงินทุนที่เป็นธรรม ผ่านบริการสินเชื่อที่ดิน “มีที่ มีเงิน” และบริการ Digital Lending ทั้งส่วนที่ให้บริการผ่านแอปพลิเคชัน MyMo และให้บริการผ่าน Non-Bank ที่จะเปิดตัวครั้งแรก ในปี 2566 นี้
- 2) พัฒนาศักยภาพให้เข้มแข็งและยั่งยืน ผ่านการสร้างผู้ประกอบการ สร้างชุมชนเข้มแข็ง และการสร้างความมั่นคง ยามเกษียณแก่ประชาชน และ
- 3) การบูรณาการแนวคิดเพื่อสังคมลงในภารกิจสำคัญของธนาคาร (Social Mission Integration) ทั้งด้านการพัฒนา ผลิตภัณฑ์ (Product) ด้านกระบวนการดำเนินงาน (Process) และการทำโครงการพิเศษต่างๆ (Project) โดยธนาคารตั้งเป้า ให้ความช่วยเหลือและสร้างประโยชน์แก่ประชาชนและสังคมได้ในระดับที่ลึกและกว้างขึ้น (Social Impact at Scale) และสอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนตามกรอบ SDGs

### สร้างการเข้าถึง แหล่งทุนที่เป็นธรรม

การให้บริการสินเชื่อที่ดิน

เป้าหมายอนุมัติ  
**มีที่ มีเงิน** 10,000 ลบ.

การให้บริการ Digital Lending

1. ให้บริการผ่าน MyMo

เป้าหมายอนุมัติ  
**MyCredit** >1 แสน ราย

2. ให้บริการผ่าน Non-Bank

เป้าหมายให้บริการ  
**P-Loan ไตรมาส 4**  
**Digital P-Loan**  
**ไตรมาส 1 ปี 2567**

### พัฒนาศักยภาพ ให้เข้มแข็ง & ยั่งยืน

สร้างผู้ประกอบการชุมชน

เป้าหมายพัฒนา  
**ออมสิน** สร้างงาน  
สร้างอาชีพ >1 แสน ราย  
> 600 ชุมชน

สร้างชุมชนเข้มแข็ง

โครงการ  
**พัฒนาชุมชน** เป้าหมายพัฒนา  
**แบบองค์รวม** 6 แห่ง  
Holistic Area Based Model

สร้างความมั่นคงยามเกษียณ

ส่งเสริมการออม & สร้างวินัยเงิน

เงินออม  
ระยะยาว

### Social Mission INTERGATION

30

โครงการ

|         |    |           |
|---------|----|-----------|
| PROJECT | 9  | S 4 I E 6 |
| PROJECT | 7  | S 3 I E 4 |
| PROJECT | 14 | S 9 I E 6 |

- BCG Financing
- ESG Bond
- Green Loan
- ATM ลดโลกร้อน
- Solar Rooftop

Environment

- การร่วมมือกับ สรค. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

Social

- การส่งต่อครุภัณฑ์คอมพิวเตอร์เพื่อสังคม
- การสร้างโอกาสจ้างงาน “คนพิการ”
- การไกล่เกลี่ยข้อพิพาท

## E ENVIRONMENT

### “กิจกรรมอนุรักษ์และรักษาสิ่งแวดล้อม”

ปี 2565 ได้สนับสนุนการจัดการน้ำทั้งหมด 66 แห่ง ทั่วทุกภาคมีผู้รับประโยชน์มากกว่า 160,000 ราย ด้วยการสร้างคุณค่าร่วมกับชุมชนตามแนวทาง CSV (Creating Shared Value) ส่งเสริมการบริหารจัดการน้ำในระดับชุมชน ก่อให้เกิดความอยู่ดีมีสุข (Well-Being) ของชุมชน รวมทั้งสร้างจิตสำนึกให้เกิดความรักและหวงแหนทรัพยากรน้ำในพื้นที่ โดยขยายผลความสำเร็จจากชุมชนสู่ชุมชน สร้างเป็นเครือข่ายการบริหารจัดการและฟื้นฟูทรัพยากรน้ำอย่างยั่งยืน โดยธนาคารออมสินสนับสนุนและร่วมจัดกิจกรรมเพื่อจัดการ/พัฒนาแหล่งน้ำในชุมชน ส่งเสริมการบริหารจัดการน้ำในระดับชุมชนตามลักษณะสภาพแวดล้อมในพื้นที่ ร่วมกับสมาชิกในชุมชน และหน่วยงานพันธมิตร

**ด้านสิ่งแวดล้อม :** ชุมชนมีน้ำใช้เพียงพอ คุณภาพน้ำดีขึ้น ทรัพยากรทางทะเลได้รับการอนุรักษ์และฟื้นฟู

**ด้านเศรษฐกิจ :** สามารถลดค่าใช้จ่ายในด้านต่างๆ ส่งผลให้มีเงินเหลือพอเพื่อการออม และเพื่อใช้หนี้

**ด้านสุขภาพและความมั่นคงในชีวิต :** สมาชิกในครอบครัว และได้ใช้เวลากับครอบครัวเพิ่มมากขึ้น

**ด้านสังคมและวัฒนธรรมท้องถิ่น :** ก่อให้เกิดความสัมพันธ์ที่ดี รู้สึกรักและหวงแหนทรัพยากรทางธรรมชาติ



## S SOCIAL

### โครงการพัฒนาชุมชนแบบองค์รวม (HOLISTIC AREA-BASED DEVELOPMENT)

เป็นโครงการที่จะธนาคารดำเนินการพัฒนาพื้นที่ชุมชนในรูปแบบองค์รวม ครอบคลุมความต้องการ/ความจำเป็นของชุมชนในพื้นที่เป็นหลัก มุ่งพัฒนาในมิติคุณภาพชีวิต และมิติเศรษฐกิจ ชุมชน สังคม เป็นส่วนหนึ่งของการบูรณาการแนวคิดเชิงสังคมลงในกระบวนการปฏิบัติงานที่สำคัญ : Social Mission Integration เพื่อขับเคลื่อนการสร้างผลกระทบเชิงบวกในสังคมให้เกิดผลสำเร็จเป็นรูปธรรมภายใต้ยุทธศาสตร์ธนาคารเพื่อสังคม โดยธนาคารจะใช้ทักษะความเชี่ยวชาญของธนาคารในด้านการให้ความรู้ทางการเงิน ส่งเสริมการออม การแก้ไขปัญหาหนี้สิน รวมถึงสนับสนุนเงินทุน/สินเชื่อเพื่อใช้หมุนเวียนในการประกอบอาชีพ นอกจากนี้ยังร่วมมือกับหน่วยงานพันธมิตร เพื่อนำทักษะความเชี่ยวชาญในด้านอื่นๆ มาร่วมพัฒนา และเป็นชุมชนต้นแบบให้กับชุมชนอื่นต่อไป

เมื่อวันที่ 11 พ.ย. 2565 ได้ริเริ่มเปิดตัวโครงการ โดยร่วมมือกับมูลนิธิแม่ฟ้าหลวงในพระบรมราชูปถัมภ์ คัดเลือก 5 หมู่บ้านของพื้นที่ห่างไกลในตำบลขุนน่าน อำเภอเฉลิมพระเกียรติ จังหวัดน่าน พื้นที่ 10,015 ไร่ คาดการณ์ผู้รับผลประโยชน์ประมาณ 10,000 ราย ได้แก่ บ้านเปียงซ้อ บ้านห้วยฟอง บ้านสะจุก บ้านสะแก้ง และบ้านห้วยเตย ให้เป็นพื้นที่เป้าหมายของการพัฒนา 9 ด้าน ได้แก่ ด้านแหล่งทุนและปัญหาหนี้สิน ด้านความรู้ทางการเงิน/ส่งเสริมการออม ด้านสุขภาพและการแพทย์ ด้านสาธารณสุขปฐมภูมิพื้นฐาน ด้านการจัดการขยะ ด้านศาสนาและการศึกษา ด้านการท่องเที่ยว ด้านการสร้างงานสร้างอาชีพ และด้านการพัฒนาแปลงกาแฟคุณภาพ (ก่อสร้างโรงแปรรูปกาแฟและอุปกรณ์อื่นๆ)

ในวันดังกล่าว ได้มีการจัดกิจกรรม CSR มอบเสื้อกันหนาว ผ้าห่ม กล่องยาสามีญูประจำบ้าน ให้กับชาวบ้านในพื้นที่ มอบรองเท้าถุงเท้าให้นักเรียน รร.บ้านเปียงซ้อ และ รร.บ้านห้วยฟอง รวมทั้งจัดหน่วยแพทย์อาสาเคลื่อนที่ ตรวจสอบสุขภาพและบริการตัดผมให้ชาวบ้านอีกด้วย

## โครงการช่วยเหลือผู้ประสบภัยพิบัติ

เป็นการดำเนินการตามนโยบายการขับเคลื่อนธนาคารสู่การเป็นธนาคารเพื่อสังคม (Social Bank) และมุ่งเน้นช่วยแก้ไข ปัญหาของประชาชนอย่างชัดเจนและเป็นรูปธรรมในการช่วยเหลือและบรรเทาความเดือดร้อนของผู้ประสบภัยหรือสิ่งอื่นใด อย่างทันเวลาที่ ทั้งยังเสริมสร้างสัมพันธภาพที่ดีต่อชุมชน ในการเป็นสถาบันที่รับผิดชอบต่อสังคม

## ส่งเสริมศักยภาพครูผู้สอน หลักสูตร TGAT เชื่อมโยง

กิจกรรมเสริมสร้างศักยภาพครูผู้สอน วิชา Thai General Aptitude Test (TGAT) พัฒนาทักษะกระบวนการคิดวิเคราะห์ เข้าใจถึง สมรรถนะการทำงานในอนาคตที่จำเป็นสำหรับนักเรียน เพื่อสร้างความพร้อมให้นักเรียนในการเข้าศึกษาต่อในระดับอุดมศึกษา

โดยมุ่งเน้นให้ครูผู้สอนมีความรู้และความเข้าใจ สามารถออกแบบการจัดการเรียนการสอน ประยุกต์ บูรณาการเทคนิค กลวิธีประเมิณผล และสร้างสรรค์ออกแบบการจัดการเรียนรู้ เพื่อพัฒนาศักยภาพนักเรียนในเรื่องทักษะการคิดวิเคราะห์ และสมรรถนะการทำงานในอนาคต โดยมีครูผู้สอนเข้าร่วมในกิจกรรมนี้จำนวน 236 คน รวม 114 โรงเรียน

## กิจกรรม GSB TUTOR ONLINE

เป็นกิจกรรมส่งเสริมเพิ่มโอกาส พัฒนาศักยภาพการเรียนรู้ให้กับนักเรียน เพื่อเตรียมความพร้อมการสอบในระดับอุดมศึกษา วิชา Thai General Aptitude Test (TGAT) อีกทั้งช่วยลดความเหลื่อมล้ำทางการศึกษา ส่งเสริมเยาวชนไทยได้รับการศึกษา อย่างมีคุณภาพ สามารถเรียนออนไลน์ได้อย่างทั่วถึงและเท่าเทียม โดยมีเยาวชนเข้าร่วมชมหลักสูตรนี้กว่า 19,000 คน

## กิจกรรม CLEAN SCHOOL PROJECT

เป็นกิจกรรมที่ส่งเสริมและสนับสนุนให้ครู นักเรียน และบุคลากรในโรงเรียนให้มีความรู้ ความเข้าใจ เกี่ยวกับการคัดแยกขยะ ให้ถูกประเภทตลอดจนทราบถึงปัญหาและผลกระทบที่เกิดขึ้นจากขยะ การทิ้งขยะให้ถูกต้องตามประเภทของถังขยะ โดยมีผู้เข้าร่วมในกิจกรรมนี้กว่า 600 คน จาก 10 โรงเรียนทั่วประเทศ

## โครงการอ้อมนี้เพื่อน้อง

“อ้อมนี้เพื่อน้อง” เป็นกิจกรรมที่เริ่มดำเนินการในวาระธนาคารครบรอบ 108 ปี ในปี 2564 และต่อเนื่องมายังปี 2565 โดยร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน กระทรวงศึกษาธิการ มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้นักเรียน มีอาหารกลางวันรับประทานอย่างเพียงพอ สนับสนุนให้โรงเรียนจัดทำโครงการอาหารกลางวันให้กับนักเรียนที่มี ฐานะทางครอบครัวยากจน อยู่ในถิ่นทุรกันดารและไม่มีสิทธิ์ได้รับอาหารกลางวันฟรี ด้วยการทำการเกษตรพอเพียง ปลูกผัก เลี้ยงสัตว์ เพื่อนำมาใช้บริโภค ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อสุขภาพ พลานามัย ส่งผลต่อการเรียนรู้ และคุณภาพ การศึกษา อีกทั้งโรงเรียนและครูได้รับความรู้เกี่ยวกับการเกษตรอย่างยั่งยืน สามารถประยุกต์ใช้ในการพัฒนาอาหารกลางวันของ โรงเรียนได้อย่างเหมาะสม และเกิดประโยชน์สูงสุด รวมถึงสามารถนำผลผลิตไปสร้างรายได้ ลดรายจ่าย เกิดผลสำเร็จกับโรงเรียน ได้อย่างเป็นรูปธรรม ยังช่วยแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายและบรรเทาความเดือดร้อนให้กับผู้ปกครอง ซึ่งสอดคล้องและสนับสนุน บทบาทธนาคารเพื่อสังคมตามยุทธศาสตร์ธนาคาร โดยปี 2564 ธนาคารออมสินสนับสนุนงบประมาณจำนวน 108 โรงเรียน โรงเรียนละ 100,000 บาท และในปี 2565 สนับสนุนเพิ่มอีก 200 โรงเรียน รวมเป็นจำนวน 308 แห่ง

## กิจกรรมช่วยเหลือคนพิการ

เพื่อให้คนพิการสามารถเข้าถึงสิทธิอย่างแท้จริง สังคมมีความเข้าใจคนพิการ และมีส่วนร่วมลดความเหลื่อมล้ำทางสังคม สร้างโอกาสให้คนพิการมีงานทำ มีอาชีพ มีรายได้ที่เหมาะสมและยั่งยืน พัฒนาศักยภาพฝึกทักษะฝีมือเพื่อการประกอบ อาชีพ โดยธนาคารออมสินได้ดำเนินช่วยเหลือคนพิการในโครงการมาแล้วมากกว่า 500 คน ตามพระราชบัญญัติส่งเสริม และพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ

## G GOVERNANCE

### กิจกรรมสร้างสัมพันธ์ชุมชนรอบรั้วธนาคาร (บ ว ร) ธนาคารออมสิน ห่วงใย ใส่ใจเพื่อนบ้าน



ด้วยพันธกิจของธนาคารในปี 2565 ในการเป็นธนาคารเพื่อสังคมและคำนึงถึงสิ่งแวดล้อม กิจกรรมสร้างสัมพันธ์ชุมชนรอบรั้วธนาคาร (บ ว ร) เป็นหนึ่งกิจกรรมช่วยเหลือชุมชนที่คำนึงถึงสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยเริ่มขยายผลจากภายในธนาคาร ออกสู่ชุมชนบริเวณรอบออมสิน เป็นการรับผิดชอบและปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของธนาคารอย่างเท่าเทียม เป็นธรรม สร้างความเชื่อมั่น ความไว้วางใจต่อผู้มีส่วนได้เสีย ก่อให้เกิดประโยชน์ และเป็นการกระจายโอกาสแก่ประชาชนให้มีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับการดำเนินการใดๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม สุขภาพอนามัย คุณภาพชีวิต ความเป็นอยู่ของชุมชนและสังคมโดยรวม และนำไปสู่การพึ่งพาตนเองในระยะยาว



ทิศทางและนโยบาย  
การดำเนินงาน





## ทิศทางและนโยบายการดำเนินงาน ปี 2566

ในปี 2566 ธนาคารยังคงตั้งเป้าหมายในการช่วยเหลือรายย่อยและกลุ่มฐานรากให้เข้าถึงแหล่งทุนอย่างต่อเนื่องพร้อมภารกิจในการส่งเสริมการออม มุ่งให้ประชาชนตระหนักถึงความจำเป็นของการออมในระยะยาวเพื่อคุณภาพชีวิตที่ดี เมื่อก้าวสู่สังคมสูงวัย พร้อมด้วยการบริหารจัดการองค์กรที่เน้นความเข้มแข็งด้านการเงิน การควบคุมต้นทุนและค่าใช้จ่ายควบคู่กับการปรับปรุงและเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการภายใน เพื่อยกระดับความสามารถในการทำกำไร เพื่อนำกำไรไปสนับสนุนภารกิจเพื่อสังคมให้เกิดผลลัพธ์เชิงบวก (Making POSITIVE Impact) ในวงกว้างต่อสังคมไทย เพื่อเดินหน้าขับเคลื่อนบทบาทการเป็น “ธนาคารเพื่อสังคม (Social Bank)” ที่มีจุดมุ่งหมายลดความเหลื่อมล้ำทางการเงินและสร้างการเข้าถึงแหล่งทุนที่เป็นธรรม ตอบสนองเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน หรือ SDGs ของสหประชาชาติใน 2 ด้านที่สำคัญ คือ No Poverty และ Reduced Inequality



### วิสัยทัศน์

“ธนาคารเพื่อสังคม ที่เป็นผู้นำด้านการส่งเสริมการออม สร้างความมั่นคงให้กับประชาชน เพื่อการพัฒนาประเทศอย่างยั่งยืน”



### พันธกิจ

1. สนับสนุนแหล่งเงินทุนที่เป็นธรรม และยกระดับเศรษฐกิจฐานราก และวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม เพื่อลดความเหลื่อมล้ำ แก้ปัญหาความยากจน และเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน
2. ส่งเสริมการออมและสร้างวินัยทางการเงิน เพื่อสร้างความมั่นคงตลอดช่วงชีวิต
3. สนับสนุนการลงทุนและการพัฒนาประเทศอย่างยั่งยืน
4. ให้บริการทางการเงินครบวงจรด้วยเทคโนโลยีดิจิทัลที่ทันสมัย
5. ดำเนินงานที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ในทุกกระบวนการ
6. บริหารจัดการแบบมืออาชีพ โดยคำนึงถึงความเสี่ยงและการกำกับดูแลกิจการที่ดี



### คำนิยาม : GSB WAY

Giving for the Greater Good เติมเต็มสร้างคุณค่าสังคมไทย

Seeking for the Possibilities คิดใหม่ก้าวไกลใฝ่สร้างสรรค์

Brave Beyond Boundaries มุ่งมั่นสานต่อเหนือขีดจำกัด

## ยุทธศาสตร์การดำเนินงานธนาคารออมสิน ปี 2566–2570

ธนาคารออมสินยังคงมีทิศทางการดำเนินงานในการเป็นธนาคารเพื่อสังคม โดยยกระดับขยายผลในการเป็นธนาคารเพื่อสังคม ด้วยการบูรณาการภารกิจเชิงสังคม (Social Mission Integration) ในทุกกระบวนการสำคัญ ทั้งในส่วนของผลิตภัณฑ์ บริการ และกระบวนการทำงาน รวมไปถึงการพัฒนาความร่วมมือกับหน่วยงานพันธมิตรรูปแบบต่างๆ ควบคู่กับการดำเนินภารกิจเชิงพาณิชย์ เพื่อนำกำไรที่ได้มาสนับสนุนการขับเคลื่อนภารกิจเชิงสังคมได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ เพื่อให้เกิดความยั่งยืนทางธุรกิจและสังคม และส่งผลกระทบต่อเชิงบวกที่เป็นรูปธรรมในวงกว้าง ภายใต้ยุทธศาสตร์การดำเนินงาน 4 ด้าน



### ยุทธศาสตร์ที่ 1 พัฒนากลไกการขับเคลื่อนภารกิจเชิงสังคม (SOCIAL MISSION)

การขับเคลื่อนภารกิจเชิงสังคมอย่างต่อเนื่อง เพื่อขยายผลลัพธ์เชิงบวก (Making POSITIVE Impact) ในการลดความเหลื่อมล้ำทางการเงิน และสร้างความเป็นธรรมให้มากยิ่งขึ้น ผ่านการพัฒนา กลไกการขับเคลื่อนภารกิจเชิงสังคมอย่างเต็มรูปแบบ ทั้งในส่วนของพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ ที่สนับสนุนการเข้าถึงแหล่งเงินในระบบการช่วยเหลือดูแลผู้ประกอบการรายย่อยและชุมชนแบบครบวงจร ด้านการพัฒนา ที่เป็นธรรม การยกระดับศักยภาพผู้ประกอบการรายย่อยและชุมชนแบบครบวงจร ด้านการพัฒนา ทักษะอาชีพและสนับสนุนเงินทุนเพื่อให้ความเข้มแข็งอย่างยั่งยืนและพึ่งพาตนเองได้ควบคู่กับ การส่งเสริมการออมและสร้างวินัยทางการเงิน ผ่านรูปแบบการให้ความรู้ทางการเงินและพัฒนา ผลิตภัณฑ์ด้านการออม เพื่อสร้างความมั่นคงและเป็นหลักประกันในชีวิต



### ยุทธศาสตร์ที่ 2 พัฒนาขีดความสามารถเชิงพาณิชย์ (COMMERCIAL MISSION)

การพัฒนาและยกระดับขีดความสามารถเชิงพาณิชย์ (Commercial Mission) เพื่อนำผลกำไร ที่ได้มาสนับสนุนภารกิจเชิงสังคม (Social Mission) ควบคู่กับการสร้างความเข้มแข็งทางการเงิน ขององค์กร ผ่านแนวทางในการพัฒนาต่อยอดผลิตภัณฑ์และบริการ เพื่อสร้างรายได้และยกระดับ ศักยภาพทางการแข่งขัน การพัฒนาศักยภาพช่องทางให้บริการ สร้างรายได้จากรูปแบบธุรกิจใหม่ ผ่านการขยายความร่วมมือกับพันธมิตร และการบริหารจัดการโครงสร้างสินทรัพย์/หนี้สิน และ ต้นทุนการดำเนินงานให้มีผลตอบแทนภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสมและยอมรับได้



### ยุทธศาสตร์ที่ 3 บูรณาการภารกิจเพื่อสังคมในภารกิจหลัก (SOCIAL INTEGRATION)

การบูรณาการภารกิจเชิงสังคมในผลิตภัณฑ์ บริการ โครงการ และกระบวนการที่สำคัญขององค์กร เพื่อนำไปสู่การดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อและคำนึงถึงสังคมและสิ่งแวดล้อม (Social Mission Integration) อย่างยั่งยืน สามารถตอบสนองของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มอย่างสมดุล ผ่านการปรับปรุงกระบวนการธุรกิจหลักและสนับสนุนที่สำคัญให้มีประสิทธิภาพ การยกระดับกลไกการขับเคลื่อนนวัตกรรมในองค์กรอย่างเป็นระบบพร้อมทั้งผลักดันการใช้ข้อมูลสนับสนุนเพื่อการดำเนินธุรกิจและบริหารจัดการ (Data Driven Organization) รวมถึงการพัฒนาความสัมพันธ์กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ควบคู่กับการบูรณาการแนวทางการขับเคลื่อนประสิทธิภาพเชิงนิเวศเศรษฐกิจ (Eco-Efficiency)



### ยุทธศาสตร์ที่ 4 เพิ่มศักยภาพโครงสร้างพื้นฐาน (FUNDAMENTAL CAPABILITY)

การเพิ่มศักยภาพโครงสร้างพื้นฐานและยกระดับการบริหารจัดการภายในองค์กรให้รองรับการเปลี่ยนแปลงและสนับสนุนการขับเคลื่อนภารกิจของธนาคารได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ ผ่านการบริหารและพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ ทั้งในด้านโครงสร้างการบริหารอัตรากำลัง การพัฒนาทักษะ Future Skill การปรับรูปแบบการทำงาน ระบบประเมินผล และผลตอบแทนให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงในยุคดิจิทัล รวมถึงการพัฒนาและเพิ่มขีดความสามารถของเทคโนโลยีดิจิทัล ทั้งในด้านของการพัฒนาผลิตภัณฑ์บริการผ่าน Digital Channel การปรับปรุงรูปแบบการทำงานและพัฒนาทักษะพนักงานที่สนับสนุนการนำเทคโนโลยีมาใช้เต็มรูปแบบทั่วทั้งองค์กร การยกระดับโครงสร้างพื้นฐานและความมั่นคงปลอดภัยของระบบและข้อมูล ให้รองรับการดำเนินธุรกิจในยุคดิจิทัลและสนับสนุนภารกิจเชิงสังคม อีกทั้งการยกระดับกระบวนการบริหารจัดการหนี้ และยกระดับมาตรฐานและบูรณาการการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน เพื่อรองรับความเสี่ยงในอนาคต

## แผนงาน/โครงการที่สำคัญ ปี 2566

#### ยุทธศาสตร์ที่ 1 พัฒนากลไกการขับเคลื่อนภารกิจเชิงสังคม (Social Mission)

- แผนงานพัฒนาผลิตภัณฑ์/บริการทางการเงินที่สนับสนุนการเข้าถึงแหล่งทุนที่เป็นธรรม
- แผนการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
- แผนการพัฒนาและส่งเสริมศักยภาพผู้ประกอบการรายย่อย
- แผนการยกระดับการพัฒนาสถาบันการเงินประชาชน
- แผนส่งเสริมการออมและสร้างวินัยทางการเงินตลอดช่วงชีวิตลูกค้า

#### ยุทธศาสตร์ที่ 2 พัฒนาขีดความสามารถเชิงพาณิชย์ (Commercial Mission)

- แผนการปรับปรุง/พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อเพิ่มศักยภาพการแข่งขัน
- แผนการพัฒนารูปแบบธุรกิจร่วมกับพันธมิตร
- การบริหารจัดการพอร์ตธนาคารให้มีผลตอบแทนและความเสี่ยงที่ยอมรับได้

#### ยุทธศาสตร์ที่ 3 บูรณาการภารกิจเพื่อสังคมในภารกิจหลัก (Social Integration)

- แผนการปรับปรุงกระบวนการเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการ
- แผนการส่งเสริมนวัตกรรมความคิดสร้างสรรค์และต่อยอดผลงานนวัตกรรมในองค์กร
- โครงการพัฒนาชุมชนแบบองค์รวม
- แผนการดำเนินการตามกรอบสู่ความยั่งยืน

#### ยุทธศาสตร์ที่ 4 เพิ่มศักยภาพโครงสร้างพื้นฐาน (Fundamental Capability)

- แผนการยกระดับการบริหารทรัพยากรบุคคล
- แผนการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานด้าน IT เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน
- การบูรณาการการกำกับดูแล การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน (GRC)



## ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

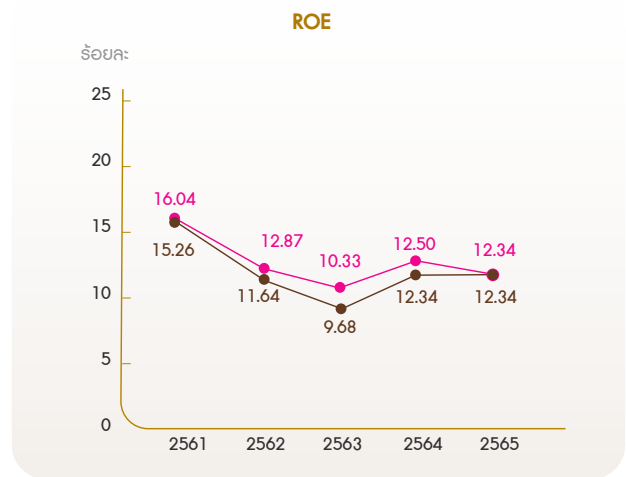
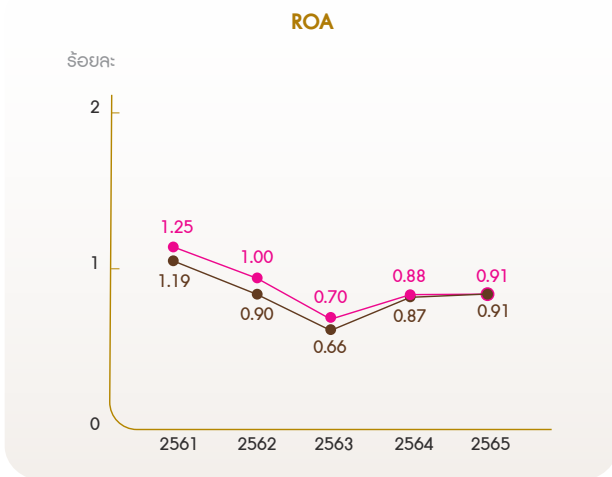
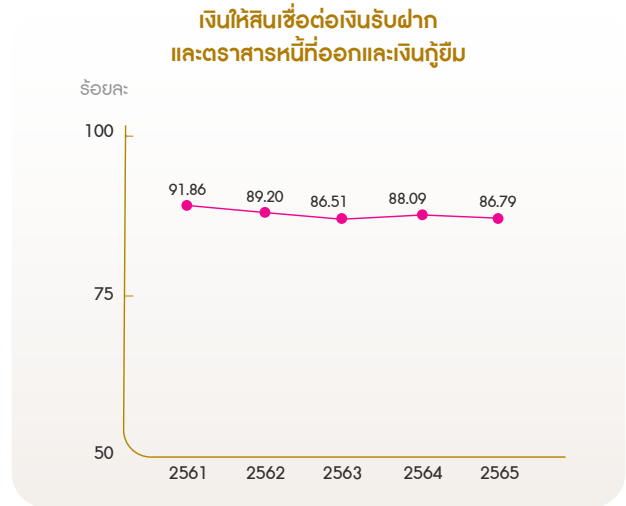
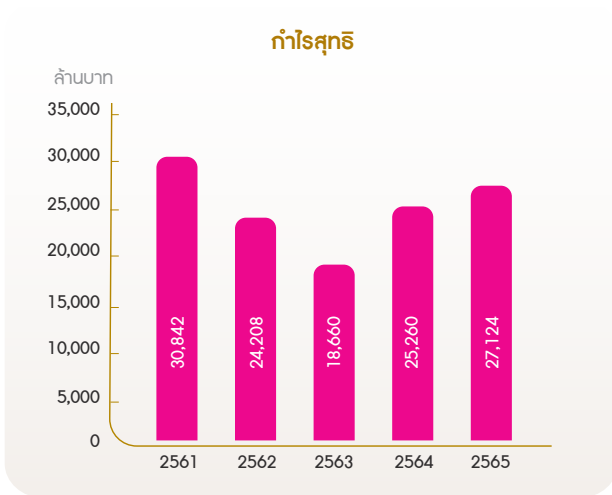
หน่วย : ล้านบาท

|   | 2561                 | 2562                | 2563                | 2564                | 2565                | เปลี่ยนแปลง<br>(% YOY) |
|---|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|------------------------|
| <b>งบกำไรขาดทุน</b>   |                      |                     |                     |                     |                     |                        |
| รายได้ดอกเบี้ย  | 102,701              | 103,359             | 92,815              | 88,364              | 83,073              | (6.0)                  |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย  | 38,510               | 44,680              | 35,899              | 28,325              | 19,862              | (29.9)                 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ   | 64,191               | 58,679              | 56,916              | 60,039              | 63,211              | 5.3                    |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ  | 5,973                | 4,691               | 3,931               | 3,110               | 3,648               | 17.3                   |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น   | 11,010 <sup>1/</sup> | 6,334 <sup>1/</sup> | 3,724 <sup>1/</sup> | 8,368 <sup>1/</sup> | 8,223 <sup>1/</sup> | (1.7)                  |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น   | 33,315               | 33,190              | 31,313              | 28,642              | 31,219              | 9.0                    |
| <b>กำไรจากการดำเนินงาน</b>  | <b>47,859</b>        | <b>36,514</b>       | <b>33,258</b>       | <b>42,875</b>       | <b>43,863</b>       | <b>2.3</b>             |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า<br>และปรับโครงสร้างหนี้               | 17,017               | 12,306              | 14,598              | 17,615              | 16,739              | (5.0)                  |
| <b>กำไรสุทธิ</b>  | <b>30,842</b>        | <b>24,208</b>       | <b>18,660</b>       | <b>25,260</b>       | <b>27,124</b>       | <b>7.4</b>             |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ  | (10,738)             | (10,994)            | (6,413)             | 6,261               | 1,832               | (70.7)                 |
| <b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม</b>   | <b>20,104</b>        | <b>13,214</b>       | <b>12,247</b>       | <b>31,521</b>       | <b>28,956</b>       | <b>(8.1)</b>           |
| <b>งบดุล</b>  |                      |                     |                     |                     |                     |                        |
| สินทรัพย์รวม  | 2,667,000            | 2,797,068           | 2,889,147           | 3,045,015           | 3,104,882           | 2.0                    |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ  | 256,200              | 312,832             | 441,351             | 476,580             | 479,356             | 0.6                    |
| เงินให้สินเชื่อ   | 2,111,899            | 2,152,718           | 2,159,241           | 2,270,281           | 2,296,928           | 1.2                    |
| หนี้สินรวม  | 2,465,061            | 2,594,592           | 2,689,369           | 2,829,694           | 2,877,954           | 1.7                    |
| เงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม   | 2,298,412            | 2,412,934           | 2,495,440           | 2,576,934           | 2,646,049           | 2.7                    |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น   | 201,939              | 202,476             | 199,778             | 215,321             | 226,928             | 5.4                    |
| <b>อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (ร้อยละ)</b>   |                      |                     |                     |                     |                     |                        |
| อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ย (ROA)  | 1.19                 | 0.90                | 0.66                | 0.87                | 0.91                |                        |
| อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE)                                       | 15.26                | 11.64               | 9.68                | 12.34               | 12.34               |                        |
| อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้<br>ดอกเบี้ยเฉลี่ย (NIM) | 2.54                 | 2.23                | 2.05                | 2.14                | 2.18                |                        |
| ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมสุทธิ (Cost / Income)                                | 41.01                | 47.61 <sup>2/</sup> | 48.45 <sup>2/</sup> | 40.02 <sup>2/</sup> | 41.53               |                        |
| เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (L/D)                 | 91.86                | 89.20               | 86.51               | 88.09               | 86.79               |                        |
| อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (CAR)                                 | 14.72                | 15.52               | 14.98               | 16.06               | 17.59               |                        |
| อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงชั้นที่ 1 (Tier I Ratio)                       | 13.56                | 13.96               | 12.85               | 13.66               | 15.32               |                        |
| อัตราส่วนสินเชื่อที่หยุดรับรู้อยู่ต่อเงินให้สินเชื่อรวม (gross NPLs)                | 2.81                 | 2.65                | 2.13                | 2.49                | 2.55                |                        |
| อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อที่หยุดรับรู้อยู่ได้ (LLR / NPLs)         | 114.23               | 122.84              | 171.03              | 165.09              | 174.28              |                        |
| พนักงาน   | 16,410               | 16,815              | 16,611              | 16,558              | 16,471              |                        |
| สาขา  | 1,061                | 1,062               | 1,057               | 1,054               | 1,045               |                        |
| หน่วยให้บริการ (หน่วยให้บริการบนอำเภอ รถ และเรือเคลื่อนที่)                         | 162                  | 159                 | 162                 | 161                 | 161                 |                        |
| เครื่องอัตโนมัติบริการตนเอง (Self Service)  | 8,536                | 8,534               | 8,056               | 8,012               | 6,871               |                        |
| ธนาคารโรงเรียน  | 1,256                | 1,256               | 1,256               | 1,256               | 1,256               |                        |

### หมายเหตุ

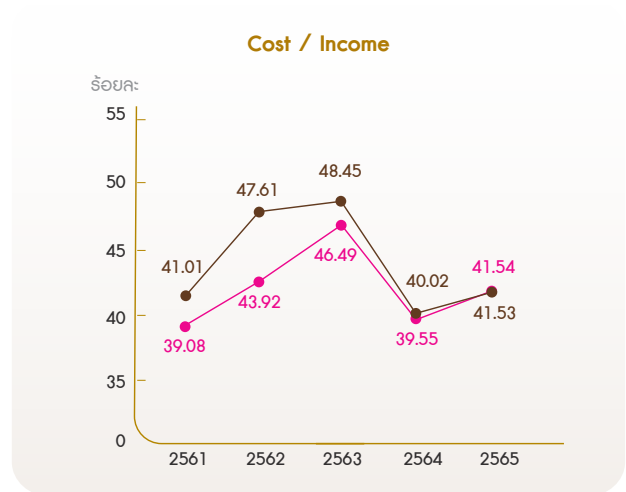
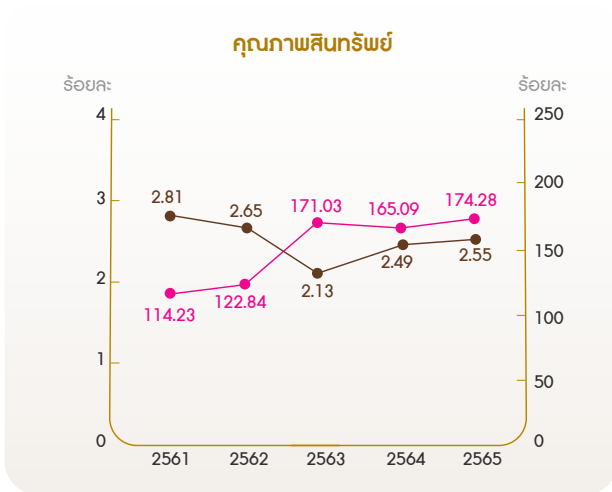
<sup>1/</sup> ปี 2561 มีกำไรจากการขายหุ้นสามัญ IRPC จำนวน 7,382 ล้านบาท ปี 2562 มีกำไรจากการขายเงินลงทุนในบริษัทร่วม บลจ. ธนชาติ จำนวน 2,075 ล้านบาท ปี 2563 มีขาดทุนจากการด้อยค่าตราสารหนี้เพื่อขาย จำนวน 1,326 ล้านบาท ปี 2564 มีกำไรจากการขายหุ้นสามัญของ บมจ. ทิพยประกันภัย จำนวน 1,800 ล้านบาท และปี 2565 มีรายได้จากเงินชดเชย NPLs จากสินเชื่อโครงการ PSA จำนวน 4,040 ลบ.

<sup>2/</sup> ปี 2562 มีค่าใช้จ่ายรายการพิเศษ ได้แก่ ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานระยะยาว ตาม IAS 19 เพิ่มจากการจ่ายค่าชดเชยเพื่อตอบแทนความชอบในการทำงานแก่พนักงานที่เกษียณอายุ ซึ่งทำงานครบ 20 ปีขึ้นไป จาก 300 วัน เป็น 400 วัน จำนวน 1,385 ล้านบาท ปี 2563 - 2564 มีการบันทึกค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน จากวันลาสะสม จำนวน 348 ล้านบาท และ 22 ล้านบาท ตามลำดับ



● ROA ● ROA ไม่รวม ค่าใช้จ่ายรายการพิเศษ

● ROE ● ROE ไม่รวม ค่าใช้จ่ายรายการพิเศษ



● NPLs ● LLR/NPLs

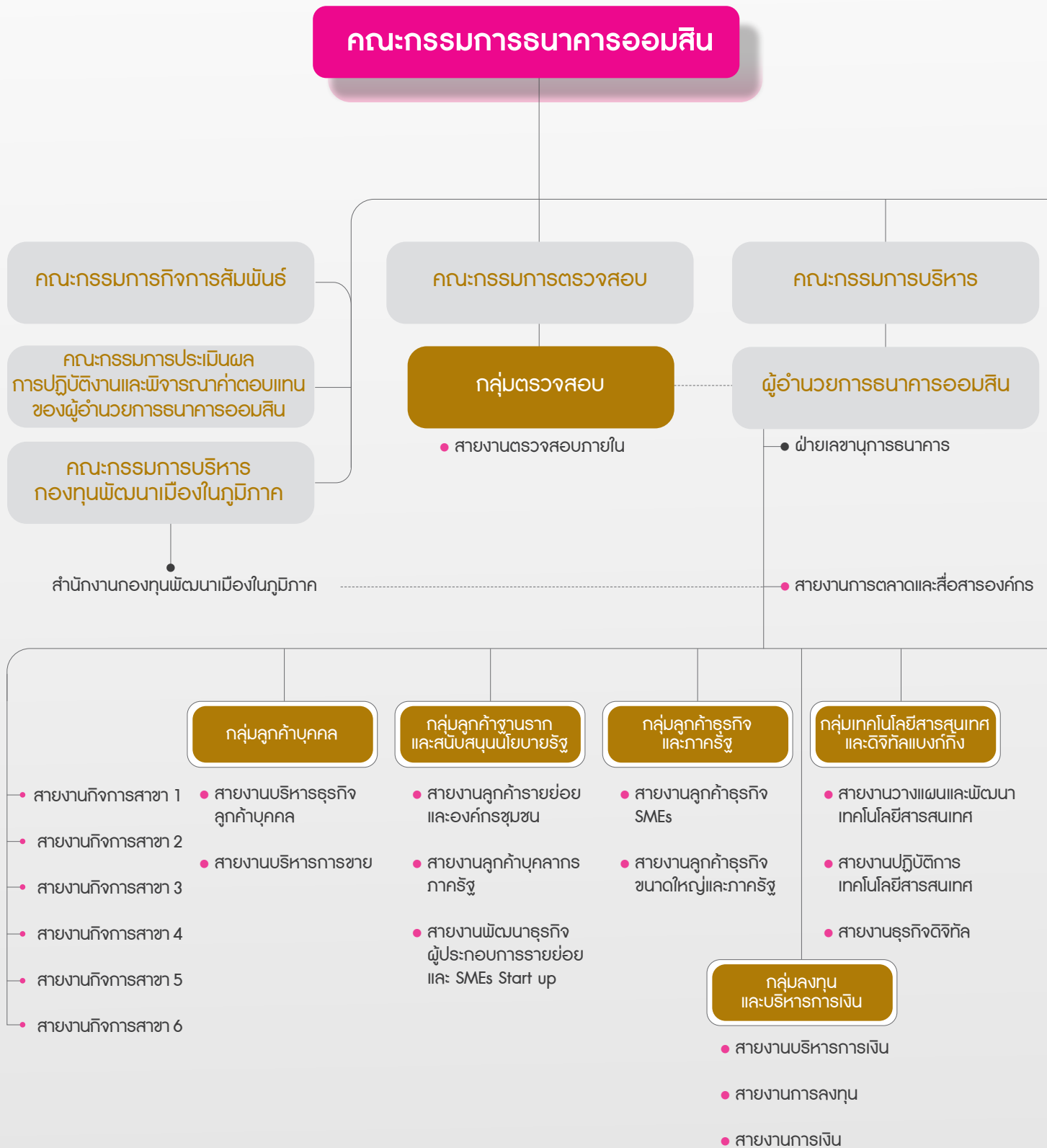
● Cost / Income ● Cost ( ไม่รวม ค่าใช้จ่ายรายการพิเศษ ) / Income

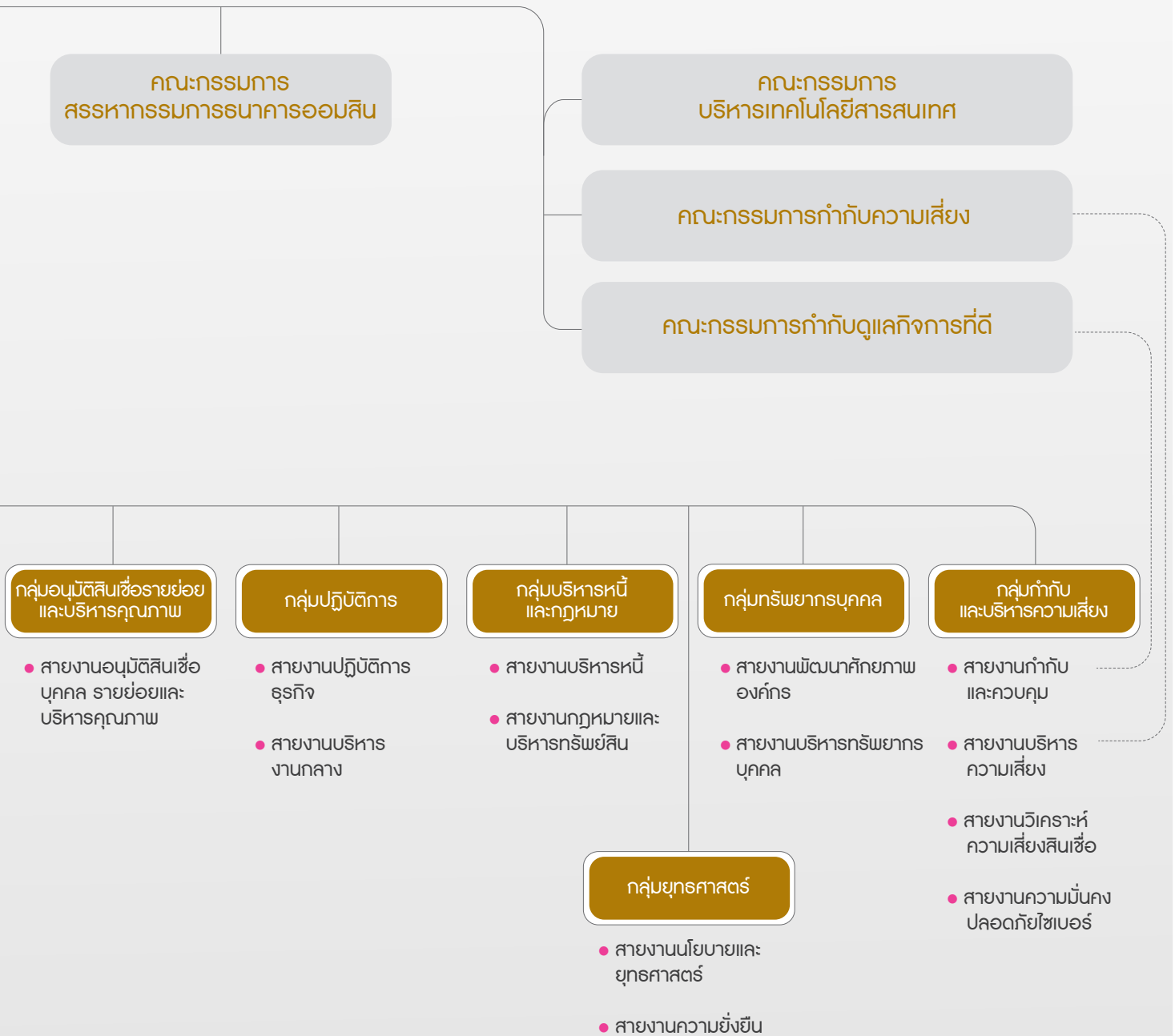
หมายเหตุ

- <sup>1/</sup> ปี 2561 มีกำไรจากการขายหุ้นสามัญ IRPC จำนวน 7,382 ล้านบาท ปี 2562 มีกำไรจากการขายเงินลงทุนในบริษัทร่วม บลจ. ธนชาต จำนวน 2,075 ล้านบาท ปี 2563 มีขาดทุนจากการด้อยค่าตราสารหนี้เผื่อขาย จำนวน 1,326 ล้านบาท ปี 2564 มีกำไรจากการขายหุ้นสามัญของ บมจ. ทิพย์ประกันภัย จำนวน 1,800 ล้านบาท และปี 2565 มีรายได้จากเงินชดเชย NPLs จากสินเชื่อโครงการ PSA จำนวน 4,040 ล้านบาท
- <sup>2/</sup> ค่าใช้จ่ายรายการพิเศษ : ปี 2562 ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานระยะยาว ตาม IAS 19 เพิ่มจากการจ่ายค่าชดเชย เพื่อตอบแทนความชอบในการทำงานแก่พนักงานที่เกษียณอายุ ซึ่งทำงานครบ 20 ปีขึ้นไป จาก 300 วัน เป็น 400 วัน จำนวน 1,385 ล้านบาท ปี 2563 - 2564 มีการบันทึกค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานจากวันลาสะสม จำนวน 348 ล้านบาท และ 22 ล้านบาท ตามลำดับ



## โครงสร้างองค์กร





## คณะกรรมการธนาคารออมสิน



**01**  
นายธีรชัย วัฒนาวณิช  
ประธานกรรมการธนาคารออมสิน

**02**  
นางสาวปิยวรรณ ลำตึงจา  
กรรมการ

**03**  
นางรณชฎ ภู่อิ่ม  
กรรมการ

**04**  
นางสาวเยาวนุช วิทยากรณ์  
กรรมการอิสระ

**05**  
นางสาวธิดาธิธ เบนทรภักวิน  
กรรมการอิสระ

**06**  
นางสาวสุปรีญา พิพัฒน์มโนมัย  
กรรมการอิสระ

**07**  
นายปกรณ์ พรรณนะแพทย์  
กรรมการอิสระ

**08**  
นางรัชดากรณ์ ราชทวินทร์  
กรรมการอิสระ





09

รองศาสตราจารย์ ดร. เวนวรรณีย์ พควิชัย  
กรรมการอิสระ:

10

นางธิดา พิทักษ์ธรรม  
กรรมการอิสระ:

11

รองศาสตราจารย์ ดร.อนามีย์ ดำเนินตร  
กรรมการอิสระ:

12

นายวิษณุ ทัศนวิรุฬห์  
กรรมการอิสระ:

13

นายรังสรรค์ ธรรมมณีวงศ์  
กรรมการอิสระ:

14

นายทวีศิลป์ วิชาญโยธิน  
กรรมการอิสระ:

15

นายวิทย์ รัตนากร  
กรรมการและเลขานุการ  
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

## คณะผู้บริหารธนาคารออมสิน



01

**นายวิทย์ รัตนการ**  
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

02

**นายบุญสน เชนชัยมหกุล**  
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสินอาวุโส  
กลุ่มเทคโนโลยีสารสนเทศและดิจิทัลแบงก์กิ้ง

05

**นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ์**  
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน  
กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

03

**นายสันฐาน อยู่ศิริ**  
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน  
กลุ่มกำกับและบริหารความเสี่ยง

06

**นางสาวนพวรรณ รัตนเวทิน**  
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน  
กลุ่มลูกค้าบุคคล

04

**นายเทอดธรรม สุวิชาวรพันธ์**  
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน  
กลุ่มทรัพยากรบุคคล

07

**นายบุญรักษ์ อุดมอิทธิพงษ์**  
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน  
กลุ่มยุทธศาสตร์



08

**นายโชคชัย คุณาวัดน์**  
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน  
กลุ่มปฏิบัติการ

11

**นายวีระชัย อมรทกลสุเวช**  
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน  
กลุ่มลูกค้าธุรกิจและภาครัฐ

09

**นางปรางมาศ เรียบธนู**  
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน  
กลุ่มลูกค้าฐานรากและสนับสนุนนโยบายรัฐ

12

**นางนงนุช กุฬิพัทธ์ผล**  
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน  
กลุ่มตรวจสอบ

10

**นายวุฒิพงษ์ ภิรมยากรณ์**  
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน  
กลุ่มบริหารหนี้และกฎหมาย

13

**นายพีบีจ แดนมณี**  
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน  
กลุ่มอนุมัติสินเชื่อรายย่อยและบริหารคุณภาพ



## คณะกรรมการธนาคารออมสิน



### นายธีรชัย อัตตวนาวิช

อายุ 57 ปี

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน  
(ผู้แทนกระทรวงการคลัง)

(แต่งตั้งตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2565)

#### การศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาการเงิน University of Alabama, Birmingham, USA
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาการตลาด คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาการเงินการธนาคาร คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

#### การอบรม

- หลักสูตร ผู้บริหารงานด้านกฎหมายภาครัฐระดับสูง รุ่นที่ 8 ปี 2562 สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา
- หลักสูตร การป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 58 ปี 2558 สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ
- หลักสูตร นักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 68 ปี 2553 สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน (ก.พ.)
- หลักสูตร Senior Executive Program, Columbia University, USA (ทุนเตรียมผู้บริหารระดับสูงของสำนักงาน ก.พ.)
- หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 48 ปี 2547 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

#### ประวัติการทำงาน

- ต.ค. 2565 - ปัจจุบัน รองปลัดกระทรวงการคลัง หัวหน้ากลุ่มภารกิจด้านทรัพย์สิน สำนักงานปลัดกระทรวงการคลัง กระทรวงการคลัง

- พ.ศ. 2564 - ต.ค. 25655 รองปลัดกระทรวงการคลัง ด้านบริหารสำนักงานปลัดกระทรวงการคลัง กระทรวงการคลัง
- พ.ศ. 2564 - 2565 ประธานกรรมการ บริษัทประกันสินเชื่อบุคคลออมทรัพย์ (บสย.)
- พ.ศ. 2558 - 2565 กรรมการ บริษัท พีทีที แอลเอ็นจี จำกัด
- พ.ศ. 2564 กรรมการ ธนาคารอาคารสงเคราะห์
- พ.ศ. 2559 - 2564 ที่ปรึกษาด้านตลาดตราสารหนี้ สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ กระทรวงการคลัง
- พ.ศ. 2556 - 2564 กรรมการ - ประธานกรรมการ บริษัท อาเซียนโปรดักส์ จำกัด (มหาชน)
- พ.ศ. 2560 - 2562 กรรมการ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน (FIDF)
- พ.ศ. 2558 - 2562 กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สำนักงานพัฒนาความร่วมมือทางเศรษฐกิจกับประเทศเพื่อนบ้าน (องค์การมหาชน)
- พ.ศ. 2558 - 2559 รองผู้อำนวยการสำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ กระทรวงการคลัง
- พ.ศ. 2552 - 2556 กรรมการ องค์การอุตสาหกรรมป่าไม้

#### ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ประธานกรรมการ การยาสูบแห่งประเทศไทย
- กรรมการ บริษัท บีซีพีจี จำกัด (มหาชน)

#### การถือครองหลักทรัพย์ (หุ้น) ของบริษัท/นิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารออมสิน

- ไม่มี

## นางสาวปิยวรรณ ล่ามกิจจา

อายุ 57 ปี

- กรรมการธนาคารออมสิน (ผู้แทนกระทรวงการคลัง)
- ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- กรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานและพิจารณา  
คำตอบแทนของผู้อำนวยการธนาคารออมสิน



### การศึกษา

- ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต สาขารัฐประศาสนศาสตร์  
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต สาขาการเงิน มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

### การอบรม

- หลักสูตร สุนทรียศาสตร์และศิลป์สำหรับผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 1 :  
Aesthetics Top Art 1 (ATA) สมาคมสุนทรียศาสตร์และศิลป์  
ร่วมกับมหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- หลักสูตร Director Leadership Certification Program (DLCP)  
รุ่นที่ 6/2022 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 312/2021  
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร การป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 63 วิทยาลัยป้องกัน  
ราชอาณาจักร สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ
- หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูงวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่นที่ 11 สถาบัน  
วิทยาการพลังงาน
- หลักสูตร การกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหาร  
ระดับสูงขององค์กรกำกับดูแล (Regulator) รัฐวิสาหกิจและ  
องค์การมหาชน รุ่นที่ 15 สถาบันพระปกเกล้า

- หลักสูตร การบริหารการท่องเที่ยวสำหรับผู้บริหารระดับสูง (Tourism  
Management Program for Executive : TME) รุ่นที่ 3 ปี 2562  
ศูนย์พัฒนาวิชาการด้านตลาดการท่องเที่ยว (TAT Academy)  
การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย (ททท.)

### ประวัติการทำงาน

- พ.ศ. 2563 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษาด้านพัฒนาวิสาหกิจ สำนักงาน  
คณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง
- พ.ศ. 2559 - 2563 รองผู้อำนวยการสำนักงานคณะกรรมการ  
นโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง

### ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- รองประธานกรรมการกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ  
สถาบันการเงิน
- กรรมการ บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด

### การถือครองหลักทรัพย์ (หุ้น) ของบริษัท/นิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง กับธุรกิจของธนาคารออมสิน

- ไม่มี



## นางวรุญ กู้อิ่ม

### อายุ 58 ปี

- กรรมการธนาคารออมสิน (ผู้แทนกระทรวงการคลัง)
- ประธานกรรมการกิจการสัมพันธ์
- ประธานกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานและพิจารณาคำตอบแทนของผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
- กรรมการบริหาร

### การศึกษา

- ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ประกาศนียบัตรบัณฑิตทางกฎหมายมหาชน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

### การอบรม

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

### ประวัติการทำงาน

- พ.ศ. 2565 - ปัจจุบัน รองปลัดกระทรวงการคลัง สำนักงานปลัดกระทรวงการคลัง
- พ.ศ. 2563 - 2565 ผู้ตรวจราชการกระทรวงการคลัง สำนักงานปลัดกระทรวงการคลัง
- พ.ศ. 2561 - 2563 ที่ปรึกษาด้านการบริหารเหรียญกษาปณ์และทรัพย์สินมีค่า
- พ.ศ. 2559 - 2561 ผู้อำนวยการสำนักกษาปณ์ กรมธนารักษ์
- พ.ศ. 2556 - 2559 ผู้เชี่ยวชาญด้านพัสดุและการคลัง กรมธนารักษ์

### ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

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

### การถือครองหลักทรัพย์ (หุ้น) ของบริษัท/นิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารออมสิน

- ไม่มี

## นางสาวเยาวุช วิทยากรณ์

อายุ 64 ปี

- กรรมการอิสระ
- ประธานกรรมการตรวจสอบ



### การศึกษา

- ปริญญาโท นิติศาสตรมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ประกาศนียบัตร เนติบัณฑิตไทย สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา สมัยที่ 34 ปีการศึกษา 2524
- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

### การอบรม

- สัมมนาเชิงปฏิบัติการด้านการเสริมสร้างความรู้และความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ (Cyber Resilience) ธนาคารแห่งประเทศไทย
- หลักสูตร How to Develop a Risk Management Plan (HRP) รุ่นที่ 26/2020 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) รุ่นที่ 16/2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร การกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์การมหาชน (PDI) รุ่นที่ 16 ปี 2560 สถาบันพระปกเกล้าร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ
- หลักสูตร Boards that Make a Difference (BMD) ปี 2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร ผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง (บยส.) รุ่นที่ 20 ปี 2558 สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่ายตุลาการศาลยุติธรรม
- หลักสูตร นักบริหารงานยุติธรรม หลักสูตรอัยการจังหวัด รุ่นที่ 31 ปี 2554 สำนักงานอัยการสูงสุด
- หลักสูตร การบริหารทรัพยากรบุคคลบนความหลากหลาย ปี 2554 สำนักงานข้าราชการพลเรือน (ก.พ.)
- หลักสูตร นักบริหารการคลัง (นบค.) รุ่นที่ 1 ปี 2553 มูลนิธิสถาบันวิจัยนโยบายเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง
- หลักสูตร นักปกครองระดับสูง (นปส.) รุ่นที่ 53 ปี 2552 วิทยาลัย

มหาวิทไทย กระทรวงมหาดไทย

- หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 124/2552 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร การบริหารงานตำรวจชั้นสูง (บตส.) รุ่นที่ 27 ปี 2550 สถาบันพัฒนาข้าราชการตำรวจ กองบัญชาการศึกษา
- หลักสูตร ประกาศนียบัตรบัณฑิตทางกฎหมายมหาชน รุ่นที่ 1 ปี 2542 มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

### ประวัติการทำงาน

- พ.ศ. 2558 - 2561 ที่ปรึกษาด้านกฎหมายและระเบียบการคลัง (ทรงคุณวุฒิ)
- พ.ศ. 2553 - 2557 ผู้อำนวยการสำนักกฎหมาย กรมบัญชีกลาง

### ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการกำกับสำนักงานการbinพลเรือนแห่งประเทศไทย
- ประธานอนุกรรมการกฎระเบียบในด้านการบริหารงานภายในสำนักงานการbinพลเรือนแห่งประเทศไทย
- ประธานอนุกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี สำนักงานการbinพลเรือนแห่งประเทศไทย
- อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง สถาบันเทคโนโลยีป้องกันประเทศ (องค์การมหาชน)
- อนุกรรมการใน อ.ก.พ. วิสามัญเกี่ยวกับการประเมินบุคคลตำแหน่งประเภทวิชาการ

### การถือครองหลักทรัพย์ (หุ้น) ของบริษัท/นิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารออมสิน

- ไม่มี



## นางสาวอิทธริศ ธนรรณกวิน

### อายุ 43 ปี

- กรรมการอิสระ
- กรรมการกำกับความเสี่ยง
- กรรมการบริหารเทคโนโลยีสารสนเทศ
- กรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานและพิจารณา  
ค่าตอบแทนของผู้บริหารธนาคารออมสิน

### การศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (MBA) สาขา Finance/Marketing Willamette University สหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต (วิทยาศาสตร์คอมพิวเตอร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

### การอบรม

- หลักสูตร Leadership and Effective Corporate Culture Program รุ่นที่ 1 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (สพร.) ร่วมกับ Cambridge Judge Business School Executive Education
- หลักสูตร ประกาศนียบัตรชั้นสูงการเมืองการปกครองในระบอบประชาธิปไตยสำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 26 ปีการศึกษา 2565 - 2566 สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 307/2021 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Boardroom Success through Financing and Investment (BFI) รุ่นที่ 10/2021 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- สัมมนาเชิงปฏิบัติการด้านการเสริมสร้างความรู้และความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ (Cyber Resilience) ธนาคารแห่งประเทศไทย
- หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) รุ่นที่ 21/2020 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG) รุ่นที่ 14/2020 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- หลักสูตร การกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์กรมหาชน รุ่นที่ 21 ปี 2562 สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 154/2018 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร ผู้นำยุคใหม่ในระบบประชาธิปไตย รุ่นที่ 3 สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตร ผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง รุ่นที่ 16 สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่ายตุลาการศาลยุติธรรม
- หลักสูตร ประกาศนียบัตรกฎหมายทรัพย์สินทางปัญญาเพื่อการพัฒนาและเพิ่มมูลค่าทางธุรกิจ ศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง ร่วมกับชมรมผู้พิพากษาสมทบศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง
- หลักสูตร Certificate in Administration and Management, University of Washington
- หลักสูตร Certificate in Business for International Professionals, University of Washington

### ประวัติการทำงาน

- พ.ศ. 2563 - ปัจจุบัน คณะกรรมการบริหารจัดการสารสนเทศและการสื่อสาร บริษัท ธนารักษ์พัฒนาสินทรัพย์ จำกัด
- พ.ศ. 2563 - ปัจจุบัน อนุกรรมการยุทธศาสตร์และการส่งเสริมคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์
- พ.ศ. 2562 - ปัจจุบัน คณะกรรมการ สภาดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคมแห่งประเทศไทย
- พ.ศ. 2560 - ปัจจุบัน อาจารย์ที่ปรึกษา ประจำโครงการกลุ่มเชิงปฏิบัติ หลักสูตรประกาศนียบัตรผู้นำยุคใหม่ในระบอบประชาธิปไตย (ปนป.) สถาบันพระปกเกล้า



- พ.ศ. 2558 - ปัจจุบัน อาจารย์พิเศษ คณะดิจิทัลมีเดีย มหาวิทยาลัยศรีปทุม
- พ.ศ. 2561 - 2565 อนุกรรมการ ขับเคลื่อนการเสริมสร้างคุณค่าองค์กรสำนักงานพัฒนาเทคโนโลยีอวกาศ และภูมิสารสนเทศ (องค์การมหาชน)
- พ.ศ. 2563 - 2563 คณะทำงานด้านอุตสาหกรรมดิจิทัลอิเล็กทรอนิกส์อัจฉริยะและหุ่นยนต์ คณะทำงานประสานงานด้านการพัฒนาบุคลากรในเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก
- พ.ศ. 2562 - 2563 อนุกรรมการ แนวทางการใช้ประโยชน์ด้านลิขสิทธิ์ สำนักทรัพย์สินทางปัญญา กระทรวงพาณิชย์
- พ.ศ. 2561 - 2563 คณะกรรมการมาตรฐานอาชีพ สาขาวิชาชีพเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารและดิจิทัลคอนเทนต์ สาขาแอนิเมชัน สถาบันคุณวุฒิวิชาชีพ (องค์การมหาชน)
- พ.ศ. 2560 - 2563 อนุกรรมการเทคโนโลยีดิจิทัล เพื่อให้การให้บริการและบริหารจัดการองค์กร การทางพิเศษแห่งประเทศไทย
- พ.ศ. 2560 - 2562 กรรมการ สมาคมสมาพันธ์เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารแห่งประเทศไทย (TFIT)
- พ.ศ. 2560 - 2562 ที่ปรึกษาประจำ คณะกรรมการ การพาณิชย์ การอุตสาหกรรม และการแรงงาน สถาบันนิติบัญญัติแห่งชาติ
- พ.ศ. 2557 - 2561 นายกสมาคม อุตสาหกรรมซอฟต์แวร์เกมไทย
- พ.ศ. 2560 - 2560 กรรมการ ร่างหลักสูตรวิทยาศาสตรบัณฑิต สาขาเกม วิทยาลัยศิลปะ สื่อ และเทคโนโลยี มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- พ.ศ. 2560 - 2560 คณะทำงาน จัดทำแผนการคุ้มครองและส่งเสริมการใช้ประโยชน์จากทรัพย์สินทางปัญญาของอุตสาหกรรมและนวัตกรรมดิจิทัล สำนักงานส่งเสริมเศรษฐกิจดิจิทัล
- พ.ศ. 2559 - 2559 คณะอนุกรรมการ ด้านสื่อดิจิทัลสร้างสรรค์ กระทรวงพาณิชย์
- พ.ศ. 2558 - 2559 กรรมการ Creative Digital Economy สภาหอการค้าไทย
- พ.ศ. 2556 - 2558 กรรมการ ธุรกิจเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร สภาหอการค้าไทย
- พ.ศ. 2556 - 2558 กรรมการ สมาคมผู้ประกอบการแอนิเมชันและคอมพิวเตอร์กราฟิกไทย

#### ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- รองประธานและประธานพันธกิจ ด้านกำหนดมาตรฐานและตัวชี้วัดสภาดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคมแห่งประเทศไทย
- กรรมการ การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค
- กรรมการ บริษัท ยามาโมโต้ เทรตติ้ง (ไทยแลนด์) จำกัด
- กรรมการ บริษัท บีบีทีวี นิวมีเดีย จำกัด
- กรรมการ บริษัท มีที มีเงิน จำกัด

#### การถือครองหลักทรัพย์ (หุ้น) ของบริษัท/นิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารออมสิน

- ไม่มี



## นางสาวสุปรียา พิพัฒน์โนนชัย

### อายุ 46 ปี

- กรรมการอิสระ
- ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง
- กรรมการบริหารเทคโนโลยีสารสนเทศ
- กรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานและพิจารณา  
ค่าตอบแทนของผู้บริหารธนาคารออมสิน

### การศึกษา

- ปริญญาโท สาขาการเงิน (MSc in Finance Focused on Financial Econometrics, Distinction), Imperial College, University of London, UK
- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต (เกียรตินิยม) สาขาวิทยาศาสตร์การจัดการและคอมพิวเตอร์ (BSc (Hons) Management Science with Computing and a Year in Industry with Distinction), University of Kent at Canterbury, UK

### การอบรม

- สัมมนาเชิงปฏิบัติการด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ของภาคการเงิน (Cyber Resilience Leadership : SMART GOAL) ธนาคารแห่งประเทศไทย
- หลักสูตร ประกาศนียบัตรไทยกับประชาคมอาเซียนในเศรษฐกิจการเมืองโลก รุ่นที่ 11 สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตร Board Essentials Program (BEP) รุ่นที่ 1 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDP)
- หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AAPC) รุ่นที่ 41/2021 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) รุ่นที่ 24/2021 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Director Leadership Certification Program (DLCP) รุ่นที่ 2/2021 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร IT Governance And Cyber Resilience Program (ITG) รุ่นที่ 18/2021 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- สัมมนาเชิงปฏิบัติการด้านการเสริมสร้างความรู้และความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ (Cyber Resilience) ธนาคารแห่งประเทศไทย
- หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 294/2020 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร การกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์กรมหาชน (PDI) รุ่นที่ 22/2020 สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตร Fundamental Technical Analysis Workshop, Bank of Thailand
- หลักสูตร Bankruptcy Protection against Macroeconomic Shocks : the Case for a Super Chapter II Seminar, Bank of Thailand
- หลักสูตร Modern Developments in Econometrics and Forecasting Techniques Seminar and Workshop, Selwyn College, Cambridge University, UK
- หลักสูตร On the Job Training with Quantitative Team, HSBC, Citibank, Merrill Lynch, Deutsche Bank, JP Morgan, Lehman Brothers, Salomon Smith Barney, London and New York Head Office
- หลักสูตร The 10<sup>th</sup> Central Banking Seminar – Fixed Income Primer Program, Lehman Brothers Institute of Finance, New York

- หลักสูตร Training Sessions on Global Market Business Finance Process, Standard Chartered Bank, Singapore
- หลักสูตร Wholesale Bank Business Finance Conference, Standard Chartered Bank, Singapore
- หลักสูตร Hedge Accounting – Training and Guidance Workshop, Standard Chartered Bank, Singapore
- หลักสูตร Expanded – Exotics Options and Structured FX Forward Workshop, Standard Chartered Bank, Singapore
- หลักสูตร Accounting for Financial Instruments, Derivatives & Hedging under IAS39, Standard Chartered Bank, Singapore
- หลักสูตร Secondment with Group Business Development, Standard Chartered Bank, London
- พ.ศ. 2539 - 2540 นักวิเคราะห์การเงิน ฝ่ายกำกับและพัฒนาสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

#### ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการ บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
- ประธานกรรมการ บริษัท มีที มีเงิน จำกัด

#### การถือครองหลักทรัพย์ (หุ้น) ของบริษัท/นิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารออมสิน

- ไม่มี

#### ประวัติการทำงาน

- พ.ศ. 2556 - 2561 รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
- พ.ศ. 2548 - 2556 Global Head of Derivatives Work-out Advisor และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าสายงานฝ่ายบริหารสินทรัพย์กลุ่มพิเศษ ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
- พ.ศ. 2542 - 2547 Quantitative Financial Analyst, Reserve Management Division, Bank of Thailand
- พ.ศ. 2539 - 2540 Chief Computer Programmer, Phoenix First Ltd., Alton UK



## นายปรณ วรรณะแพทย

### อายุ 57 ปี

- กรรมการอิสระ
- ประธานกรรมการบริหาร
- ประธานกรรมการสรรหากรรมการธนาคารออมสิน

### การศึกษา

- ปริญญาโท Master of Business Administration (MBA) สาขา Finance, Money & Financial Market International Business, Columbia University สหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต สาขาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

### การอบรม

- หลักสูตร ประกาศนียบัตรไทยกับประชาคมอาเซียนในเศรษฐกิจการเมืองโลก รุ่นที่ 11 สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตร Board Essentials Program (BEP) รุ่นที่ 1 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDP)
- หลักสูตร Super Series “Leadership & Effective Corporate Culture” รุ่นที่ 3 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDP)
- หลักสูตร Director Leadership Certification Program (DLCP) รุ่นที่ 6/2022 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- สัมมนาเชิงปฏิบัติการด้าน Cyber Resilience Leadership : Herd Immunity ธนาคารแห่งประเทศไทย
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 312/2021 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 16
- หลักสูตร ประกาศนียบัตรธรรมาภิบาลทางการแพทย์สำหรับผู้บริหารระดับสูง (ปธพ.) รุ่นที่ 3 สถาบันพระปกเกล้าและแพทยสภา

### ประวัติการทำงาน

- พ.ศ. 2561 - 2562 รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานคอมพิวเตอร์เชียล บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)
- พ.ศ. 2560 - 2561 รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานปฏิบัติการ บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)
- พ.ศ. 2557 - 2559 รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานธุรกิจลูกค้ารายย่อย ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- พ.ศ. 2555 - 2557 รองกรรมการผู้จัดการ สายงานธุรกิจลูกค้ารายย่อย ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- พ.ศ. 2551 - 2555 รองกรรมการผู้จัดการ สายงานธุรกิจลูกค้าเอสเอ็มอี ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

### ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการอิสระ บริษัท ยูบิลิตี้ เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด (มหาชน)
- ผู้ทรงคุณวุฒิ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
- ผู้ทรงคุณวุฒิ ศูนย์ที่ปรึกษาทางการเงิน SMEs (บสย. F.A. Center)
- ประธานกรรมการ บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด
- ที่ปรึกษาคณะกรรมการ บริษัท มีที มีเงิน จำกัด

### การถือครองหลักทรัพย์ (หุ้น) ของบริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารออมสิน

- ไม่มี

## นางริดา พิภธรรม

อายุ 58 ปี

- กรรมการอิสระ
- กรรมการตรวจสอบ



### การศึกษา

- ปริญญาโท M.A., Energy Studies, The University of Sheffield ประเทศอังกฤษ
- ปริญญาโท เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต สาขาทฤษฎีเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

### การอบรม

- สัมมนาเชิงปฏิบัติการด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ของภาคการเงิน (Cyber Resilience Leadership : SMART GOAL) ธนาคารแห่งประเทศไทย
- หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 45/2022 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 197/2022 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 330/2022 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร นักบริหารการงบประมาณระดับสูง รุ่นที่ 6 ปี 2562 สำนักงานงบประมาณ
- หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน รุ่นที่ 12 ปี 2561 สถาบันวิทยาการพลังงาน
- หลักสูตร ผู้บริหารงานด้านกฎหมายภาครัฐระดับสูง รุ่นที่ 6 ปี 2560 สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา
- หลักสูตร การป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 58 ปี 2559 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร

- หลักสูตร นักบริหารระดับสูง หลักสูตรที่ 1 รุ่นที่ 80 ปี 2557 สำนักงานข้าราชการพลเรือน
- หลักสูตร การเสริมสร้างสังคมสันติสุข รุ่นที่ 4 ปี 2555 สถาบันพระปกเกล้า 2542 มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

### ประวัติการทำงาน

- พ.ศ. 2564 - ปัจจุบัน รองเลขาธิการ สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ
- พ.ศ. 2560 - 2563 ที่ปรึกษาด้านนโยบายและแผนงาน สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ
- พ.ศ. 2557 - 2560 ผู้อำนวยการสำนักวิเคราะห์โครงการลงทุนภาครัฐ สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ
- พ.ศ. 2553 - 2556 ผู้เชี่ยวชาญด้านวิเคราะห์การลงทุน สำนักวิเคราะห์โครงการลงทุนภาครัฐ สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ
- พ.ศ. 2548 - 2553 ผู้อำนวยการส่วนวิเคราะห์การลงทุนและยุทธศาสตร์ด้านพลังงาน สำนักวิเคราะห์โครงการลงทุนภาครัฐ สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ

### ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ไม่มี

### การถือครองหลักทรัพย์ (หุ้น) ของบริษัท/นิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง กับธุรกิจของธนาคารออมสิน

- ไม่มี



## นางรัชดากรณ์ ราชกวินทร์

อายุ 64 ปี

- กรรมการอิสระ
- กรรมการตรวจสอบ

### การศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาธุรกิจระหว่างประเทศ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- ปริญญาตรี ศิลปศาสตรบัณฑิต สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

### การอบรม

- สัมมนาเชิงปฏิบัติการด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ของภาคการเงิน (Cyber Resilience Leadership : SMART GOAL) ธนาคารแห่งประเทศไทย
- หลักสูตร การกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงขององค์กรกำกับดูแล (Regulators) รัฐวิสาหกิจและองค์การมหาชน รุ่นที่ 25 สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตร Board Essentials Program (BEP) รุ่นที่ 2 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDP)
- หลักสูตร ประกาศนียบัตรธรรมาภิบาลทางการแพทย์สำหรับผู้บริหารระดับสูง (ปรพ.) รุ่นที่ 9 ปี 2563 สถาบันพระปกเกล้าและแพทยสภา
- หลักสูตร Advanced Audit Committee (ACCP) รุ่นที่ 32 ปี 2562 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- หลักสูตร วิทยาการจัดการสำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 2 ปี 2561 สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่นที่ 11 ปี 2560 สถาบันวิทยาการพลังงาน
- หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูง (วตท.) รุ่นที่ 25 ปี 2559 สถาบันวิทยาการตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- หลักสูตร The Board's Role in Strategic Formulation Governance Matters Australia ปี 2558
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 204 ปี 2558 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Successful Formulation and Execution of Strategy (SFE) รุ่นที่ 21 ปี 2557 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Corporate Governance for Executive (CGE) รุ่นที่ 1 ปี 2557 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 111 ปี 2557 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร TLCA Executive Development Program (EDP) รุ่นที่ 4 ปี 2552 สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- หลักสูตร NIDA-Wharton Executive Leadership Program ปี 2551 สถาบัน The Wharton School University of Pennsylvania

### ประวัติการทำงาน

- พ.ศ. 2564 - 2564 กรรมการ บริษัท ไทยแลนด์พรีวิเลจ คาร์ด จำกัด
- พ.ศ. 2563 - 2563 กรรมการ บริษัท อสมท จำกัด (มหาชน)
- พ.ศ. 2561 - 2561 กรรมการ บริษัท ดับบลิวเอชเอ อินดัสเตรียล เอสเตท ระยอง จำกัด
- พ.ศ. 2558 - 2561 กรรมการ บริษัท น้ำมัน ไออาร์พีซี จำกัด
- พ.ศ. 2558 - 2561 กรรมการ บริษัท ไออาร์พีซี โพลีออล จำกัด
- พ.ศ. 2558 - 2561 กรรมการ บริษัท อูเบะ เคมีคอลส์ (เอเชีย) จำกัด (มหาชน)
- พ.ศ. 2558 - 2561 กรรมการ บริษัท ไออาร์พีซี คลีน พาวเวอร์ จำกัด
- พ.ศ. 2558 - 2561 กรรมการ บริษัท ไออาร์พีซี เอ แอนด์ แอล จำกัด
- พ.ศ. 2558 - 2561 รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบัญชีและการเงิน บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)

### ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

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

- กรรมการ และกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ทีพีย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคล บริษัท ทีพียประกันภัย จำกัด (มหาชน)

### การถือครองหลักทรัพย์ (หุ้น) ของบริษัท/นิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง กับธุรกิจของธนาคารออมสิน

- ไม่มี



## รองศาสตราจารย์ ดร.นววรรณ พกวิชัย

อายุ 57 ปี

- กรรมการอิสระ
- กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

### การศึกษา

- ปริญญาเอก Doctor of Philosophy สาขา Applied Statics and Research Methods, University of Northern Colorado, USA
- ปริญญาโท พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิต (เกียรตินิยมดี) สาขาพัฒนาการเศรษฐกิจ-วางแผนเศรษฐกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 2) สาขาเศรษฐศาสตร์การเงิน มหาวิทยาลัยรามคำแหง

### การอบรม

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

### ประวัติการทำงาน

- **ปัจจุบัน** - อธิการบดี มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
  - ที่ปรึกษาหอการค้าไทย
  - กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการพิจารณามาตรการปกป้องกรรมการค้าต่างประเทศ กระทรวงพาณิชย์
  - กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการกลางว่าด้วยราคาสินค้าและบริการ กรรมการค้าภายใน กระทรวงพาณิชย์
  - กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการกองทุนหมุนเวียน กระทรวงการคลัง
- **พ.ศ. 2559 - 2562** - รองอธิการบดีอาวุโสวิชาการและงานวิจัย มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
  - ผู้อำนวยการศูนย์พยากรณ์เศรษฐกิจและธุรกิจ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
  - กรรมการสลากกินแบ่งรัฐบาล ตามคำสั่งรักษาความสงบแห่งชาติที่ 12/2558
  - กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการการยางแห่งประเทศไทย
- **พ.ศ. 2555 - 2559** - รองอธิการบดีฝ่ายวิจัย มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- **พ.ศ. 2552 - 2554** - คณบดีคณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
  - กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการนโยบายการท่องเที่ยวแห่งชาติ
  - กรรมการในคณะอนุกรรมการนโยบายข้าวแห่งชาติด้านการตลาด
  - กรรมการในอนุกรมการติดตามและ ประเมินผลภาวะเศรษฐกิจมหภาค วุฒิสภา
  - กรรมการในคณะกรรมการแข่งขันทางการค้า กระทรวงพาณิชย์



- กรรมการในคณะกรรมการศึกษาและพัฒนาระบบธุรกิจค้าปลีก  
ค้าส่ง กระทรวงพาณิชย์
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิด้านการบริหารของสถาบันระหว่าง  
ประเทศ เพื่อการค้าและการพัฒนา (องค์การมหาชน)
- กรรมการในคณะกรรมการเศรษฐกิจและวิชาการ หอการค้าไทย
- พ.ศ. 2549 - 2551 - กรรมการจัดทำและกำกับโครงการ CFO  
กระทรวงการคลัง
- กรรมการในคณะกรรมการเศรษฐกิจและวิชาการ หอการค้าไทย
- พ.ศ. 2549 - กรรมการในคณะกรรมการเครือข่ายวิสาหกิจ  
(Cluster) หอการค้าไทย
- พ.ศ. 2548 - กรรมการในคณะกรรมการธุรกิจการเงินและ  
การลงทุน หอการค้าไทย
- กรรมการในคณะกรรมการประเมินประเด็นทางเศรษฐกิจ  
สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย
- พ.ศ. 2547 - ที่ปรึกษาทางด้านเศรษฐกิจ ประธานหอการค้าไทย  
(ดร. อาชว์ เตาลานนท์)
- พ.ศ. 2546 - อนุกรรมการในคณะอนุกรรมการรับฟังความคิดเห็น  
และข้อเสนอแนะของประชาชนเกี่ยวกับมาตรการเพิ่มประสิทธิภาพ  
การบริหารจัดการระบบการเงินของประเทศเพื่อป้องกันการเกิด  
วิกฤตการณ์ทางเศรษฐกิจ ของ ศสปป.
- ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายวิจัยและวิเคราะห์หลักทรัพย์ บริษัทเงินทุน  
และหลักทรัพย์ ไทยฟูจิ จำกัด
- อาจารย์ประจำคณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- เศรษฐกร ฝ่ายนโยบายเศรษฐกิจ การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย
- เศรษฐกร ฝ่ายวิจัยและวางแผน ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด

### ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการสลากกินแบ่งรัฐบาล
- กรรมการ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- กรรมการนโยบายการบริหารทุนหมุนเวียน กระทรวงการคลัง
- กรรมการจัดทำยุทธศาสตร์ชาติด้านการสร้างโอกาสและความเสมอภาค  
ทางสังคม สำนักงานสภาพัฒนาการ เศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ
- กรรมการนโยบายการบริหารทุนหมุนเวียน กรมบัญชีกลาง
- กรรมการมูลนิธิ มูลนิธิมาดามแป้ง
- กรรมการอำนวยการหลักสูตรวิชาการเกษตรระดับสูง กระทรวง  
เกษตรและสหกรณ์
- กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)

### การถือครองหลักทรัพย์ (หุ้น) ของบริษัท/นิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง กับธุรกิจของธนาคารออมสิน

- ไม่มี



## รองศาสตราจารย์ ดร.อนามัย ดำเนตร

### อายุ 61 ปี

- กรรมการอิสระ
- กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- กรรมการสรรหากรรมการธนาคารออมสิน  
(แต่งตั้งตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2565)

### การศึกษา

- Ph.D. (Concentration : Applied Linguistics and Intercultural English Language Learning), Victoria University, Australia
- ปริญญาโท ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต (การสอนภาษาอังกฤษในฐานะภาษาต่างประเทศ) มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
- ประกาศนียบัตรบัณฑิต (การสอนภาษาอังกฤษในฐานะภาษาต่างประเทศ) มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
- ปริญญาตรี คหกรรมศาสตรบัณฑิต (การโรงแรมและภัตตาคาร) มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
- ปริญญาตรี การศึกษาระดับบัณฑิต (ภาษาอังกฤษ) มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

### การอบสม

- หลักสูตร ประกาศนียบัตรชั้นสูงการบริหารเศรษฐกิจสาธารณะ สำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 21 สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตร Director Leadership Certification Program (DLCP) รุ่นที่ 6/2022 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร นักบริหารงานยุติธรรมระดับสูง รุ่นที่ 12 (หลักสูตรอธิบดีอัยการ) สำนักงานอัยการสูงสุด

- หลักสูตร การกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงขององค์กรกำกับดูแล (Regulators) รัฐวิสาหกิจและองค์กรมหาชน (PDI) รุ่นที่ 23 สถาบันพระปกเกล้า ร่วมกับ สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) และสำนักงานคณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ (ก.พ.ร.)
- หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 37/2020 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 295/2020 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leader (RCL) รุ่นที่ 20/2020 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร นักบริหารการงบประมาณระดับสูง รุ่นที่ 5 สำนักงานงบประมาณ
- หลักสูตร นักบริหารการเงินการคลังภาครัฐระดับสูง (บงส.) รุ่นที่ 7 กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง
- หลักสูตร ปริญญาบัตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 58 สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ
- หลักสูตร การบริหารจัดการด้านความมั่นคงขั้นสูง (มส.) รุ่นที่ 10 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร

## ประวัติการทำงาน

- **ปัจจุบัน** คณบดีคณะศิลปศาสตร์และวิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วิทยาเขตกำแพงแสน
- พ.ศ. 2563 - **ปัจจุบัน** กรรมการวิชาการ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ประเภทผู้ทรงคุณวุฒิภายในเลือกจากผู้ดำรงตำแหน่งคณบดี
- พ.ศ. 2563 - **ปัจจุบัน** กรรมการสภามหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ประเภทผู้บริหาร มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วาระที่ 4
- พ.ศ. 2559 - **ปัจจุบัน** ผู้ทรงคุณวุฒิ สำนักงานการวิจัยแห่งชาติ
- พ.ศ. 2562 - 2563 กรรมการตรวจสอบภายใน กรรมการประเมินค่าตอบแทนผู้ว่าการท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย (ททท.)
- พ.ศ. 2562 - 2563 กรรมการสภามหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ประเภทผู้บริหาร มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วาระที่ 3
- พ.ศ. 2561 - 2562 รองอธิการบดีฝ่ายกิจการพิเศษและโครงการ จัดตั้งวิทยาลัยเขตสุพรรณบุรี มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- พ.ศ. 2561 - 2562 รักษาการแทนคณบดีคณะวิทยาศาสตร์ การกีฬา มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วิทยาเขตกำแพงแสน
- พ.ศ. 2558 - 2562 คณะกรรมการประชาสัมพันธ์สถานิติบัญญัติแห่งชาติ สำนักงานเลขาธิการ สภานิติบัญญัติแห่งชาติ
- พ.ศ. 2557 - 2561 คณบดีคณะศิลปศาสตร์และวิทยาศาสตร์ วาระที่ 1 มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วิทยาเขตกำแพงแสน
- พ.ศ. 2558 รักษาการแทนอธิการบดีมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

- พ.ศ. 2556 - 2558 กรรมการสภามหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ประเภทผู้บริหาร มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- พ.ศ. 2554 - 2557 ผู้ช่วยอธิการบดีฝ่ายการศึกษาและวิเทศสัมพันธ์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วิทยาเขตกำแพงแสน
- พ.ศ. 2554 - 2556 กรรมการสภามหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ประเภทผู้แทนคณาจารย์ประจำ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- พ.ศ. 2549 - 2554 รองคณบดีฝ่ายวิเทศสัมพันธ์และกิจการพิเศษ คณะศิลปศาสตร์และวิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วิทยาเขตกำแพงแสน

## ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ อนุกรรมการ CG and CSR อนุกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง ประธานคณะทำงานพัฒนาการให้บริการ กรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานรองกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ และอนุกรรมการกำกับกลยุทธ์ บริษัท ขนส่ง จำกัด (บขส.)

## การถือครองหลักทรัพย์ (หุ้น) ของบริษัท/นิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง กับธุรกิจของธนาคารออมสิน

- ไม่มี



## นายวิชณุ ดัททวิรุฬห์

อายุ 58 ปี

- กรรมการอิสระ
- ประธานกรรมการบริหารเทคโนโลยีสารสนเทศ (แต่งตั้งตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2565)

### การศึกษา

- ปริญญาเอก วิศวกรรมศาสตร์, University of Utah at Salt lake City, สหรัฐอเมริกา
- ปริญญาโท วิศวกรรมศาสตร์, University of Utah at Salt lake City, สหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

### การอบรม

- หลักสูตร Anti-Corruption The Practical Guide (ACPG) รุ่นที่ 60/2022 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Financial Statements for Directors (FSD) รุ่นที่ 46/2022 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 308 ปี 2564 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Role of The Chairman Program (RCP) รุ่น 48 ปี 2564 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร ศึกษาดูงานโครงการปกครองระดับสูง (บยป.) รุ่นที่ 6 ปี 2557 ศาลปกครองสูงสุด
- หลักสูตร Broadcasting Executive Forum (BCF) รุ่นที่ 1 ปี 2556 สำนักงานคณะกรรมการกิจการกระจายเสียงกิจการโทรทัศน์ และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ (กสทช.)

### ประวัติการทำงาน

- พ.ศ. 2557 - 2565 ที่ปรึกษากรรมการ กสทช. ด้านเศรษฐศาสตร์ (ผศ.ดร.ธวัชชัย จิตตพานันท์)
- พ.ศ. 2557 - 2563 คณะอนุกรรมการคอมพิวเตอร์สำนักงาน ประกันสังคม กระทรวงแรงงาน

- พ.ศ. 2556 - 2563 คณะกรรมการจัดทำคอมพิวเตอร์ภาครัฐ กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม

### ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการการประปาส่วนภูมิภาค
- กรรมการบริหารและจัดทำคอมพิวเตอร์กระทรวงยุติธรรม
- กรรมการบริหารเทคโนโลยีสารสนเทศ สำนักงานอัยการสูงสุด
- กรรมการสภามหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลสุวรรณภูมิ
- ที่ปรึกษาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ สำนักงานตรวจเงินแผ่นดิน
- ที่ปรึกษาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามยาเสพติด
- กรรมการในคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางออนไลน์ กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม
- กรรมการสมาคมโทรคมนาคมแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์ (ชุดที่ 14)
- อนุกรรมการส่งเสริมและพัฒนาการเข้าถึงและใช้ประโยชน์จากข้อมูลข่าวสาร การสื่อสาร บริการโทรคมนาคมเทคโนโลยีและการสื่อสาร และบริการสื่อสารสาธารณะสำหรับคนพิการ สำนักงานคณะกรรมการดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (สดช.)
- อนุกรรมการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศกองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.)
- คณะกรรมการประจำสถาบันอุตสาหกรรมสร้างสรรค์และนวัตกรรม มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลรัตนโกสินทร์

### การถือครองหลักทรัพย์ (หุ้น) ของบริษัท/นิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารออมสิน

- ไม่มี

## นายรังสรรค์ ธรรมณีนวงศ์

### อายุ 61 ปี

- กรรมการอิสระ
  - กรรมการกำกับความเสี่ยง
  - กรรมการสรรหากรรมการธนาคารออมสิน
- (แต่งตั้งตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2565)



### การศึกษา

- ปริญญาโท MBA, University of Pittsburgh สหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี Bachelor of Science, Brigham Young University สหรัฐอเมริกา

### การอบรม

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 325 ปี 2565 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- สัมมนาเชิงปฏิบัติการด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ของภาคการเงิน (Cyber Resilience Leadership : SMART GOAL) ธนาคารแห่งประเทศไทย
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) ปี 2560 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Blue Ocean Strategic ปี 2555 สถาบัน Blue Ocean Strategic Initiative Center

### ประวัติการทำงาน

- พ.ศ. 2541 - 2542 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ วาณิชธนกิจ บงล. SCF
- พ.ศ. 2535 - 2538 ผู้อำนวยการวาณิชธนกิจ PERIGRINE LTD.
- พ.ศ. 2533 - 2535 ผู้อำนวยการฝ่าย กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- พ.ศ. 2531 - 2533 เจ้าหน้าที่สินเชื่อ บงล. ทีเอสโก้
- พ.ศ. 2528 - 2529 ธนาคารศรีนคร New York

### ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ประธานและผู้ก่อตั้ง บริษัท ที่ปรึกษาธุรกิจ พรุเด็นท์ จำกัด
- กรรมการ บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ บริษัท พัฒนาผล จำกัด (มหาชน)

### การถือครองหลักทรัพย์ (หุ้น) ของบริษัท/นิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารออมสิน

- ไม่มี



## นายวิศิษฐ์ วิษณุโยธิน

อายุ 57 ปี

- กรรมการอิสระ
- กรรมการตรวจสอบ

(แต่งตั้งตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2565)

### การศึกษา

- ปริญญาเอก - ปริญญาสาธารณสุขศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาสาธารณสุขศาสตร์ มหาวิทยาลัยขอนแก่น
- อนุมัติบัตรสาขาเวชศาสตร์ป้องกันแขนงสุขภาพจิตชุมชนแพทยสภา
- วุฒิบัตรสาขาจิตเวชศาสตร์ แพทยสภา
- ปริญญาโท ประกาศนียบัตรชั้นสูงการแพทย์คลินิก มหาวิทยาลัยมหิดล
- ปริญญาตรี แพทยศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยขอนแก่น

### การอบรม

- หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AAP) รุ่นที่ 45/2022 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 327/2022 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Fellow in Neuropsychiatry University of Illinois at Chicago, USA
- หลักสูตร ผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง (บ.ย.ส.) รุ่นที่ 24 ปี 2563 สถาบันพัฒนาข้าราชการ ฝ่ายตุลาการศาลยุติธรรม
- หลักสูตร การบริหารจัดการด้านความมั่นคงขั้นสูง (มส.) รุ่นที่ 9 ปี 2561 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตร การป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) ปี 2558 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตร นักบริหารระดับสูง: ผู้นำที่มีวิสัยทัศน์และคุณธรรม (นบส.1) รุ่นที่ 82 ปี 2558 สถาบันพัฒนาข้าราชการพลเรือน

- หลักสูตร ประกาศนียบัตรธรรมาภิบาลทางการแพทย์สำหรับผู้บริหารระดับสูง (ปรพ.) รุ่นที่ 3 ปี 2557 สถาบันพระปกเกล้า ร่วมกับแพทยสภา
- หลักสูตร The Columbia Senior Executive Program (ทุนรัฐบาล กพ.) ปี 2554, Columbia University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- หลักสูตร นักบริหารการแพทย์และสาธารณสุขระดับสูง รุ่นที่ 26 ปี 2553 สถาบันพระบรมราชชนก สำนักงานปลัดกระทรวงสาธารณสุข
- หลักสูตร การเมืองการปกครองในระบอบประชาธิปไตย สำหรับนักบริหารระดับสูง (ปปร.) รุ่นที่ 12 ปี 2552 สถาบันพระปกเกล้า

### ประวัติการทำงาน

- พ.ศ. 2565 - ปัจจุบัน รองปลัดกระทรวงสาธารณสุข
- พ.ศ. 2563 - ปัจจุบัน คณะกรรมการปฏิรูปประเทศด้านสาธารณสุข
- พ.ศ. 2562 - ปัจจุบัน อนุกรรมการบริหารกองทุนสื่อปลอดภัยและสร้างสรรค์ (ผู้ทรงคุณวุฒิด้านพัฒนาสังคมหรือด้านจิตวิทยา)
- พ.ศ. 2562 - ปัจจุบัน คณะทำงานที่ปรึกษาการจัดทำแผนการดำเนินงาน แผนการเงินและงบประมาณประจำปีของกองทุนพัฒนาสื่อปลอดภัยและสร้างสรรค์
- พ.ศ. 2561 - ปัจจุบัน กรรมการที่ปรึกษาแพทยสมาคมแห่งประเทศไทยฯ พ.ศ. 2561 - 2562
- พ.ศ. 2558 - ปัจจุบัน กรรมการแพทยสภาวาระปีพ.ศ. 2558 - ปัจจุบัน
- พ.ศ. 2558 - ปัจจุบัน กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการพัฒนาสื่อปลอดภัยและสร้างสรรค์แห่งชาติ (ผู้ทรงคุณวุฒิด้านจิตวิทยา)

- พ.ศ. 2558 - ปัจจุบัน กรรมการอำนวยการหลักสูตรประกาศนียบัตรผู้นำยุคใหม่ในระบอบประชาธิปไตย (ปนป.)
- พ.ศ. 2563 - 2565 ผู้ตรวจราชการกระทรวงสาธารณสุข
- พ.ศ. 2563 - 2565 โฆษกศูนย์บริหารสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19)
- พ.ศ. 2558 - 2560 กรรมการ (เลือกตั้ง) ราชวิทยาลัยจิตแพทย์แห่งประเทศไทย
- พ.ศ. 2553 - 2560 กรรมการพิจารณาภาพยนตร์และวีดิทัศน์ สำนักพิจารณาภาพยนตร์และวีดิทัศน์ กรมส่งเสริมวัฒนธรรม กระทรวงวัฒนธรรม
- พ.ศ. 2556 - 2558 อนุกรรมการส่งเสริมสนับสนุนสื่อปลอดภัยและสร้างสรรค์ กระทรวงวัฒนธรรม
- พ.ศ. 2556 - 2558 รองประธานอนุกรรมการจัดทำและขับเคลื่อนยุทธศาสตร์การพัฒนาสื่อปลอดภัยและสร้างสรรค์
- พ.ศ. 2556 - 2558 กรรมการบริหารสมาคมเวชศาสตร์ป้องกันแห่งประเทศไทย
- พ.ศ. 2557 กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการวัตถุที่ออกฤทธิ์ต่อจิตและประสาท
- พ.ศ. 2554 อนุกรรมการด้านการบำบัด รักษาฟื้นฟูสมรรถภาพผู้เสพยาและผู้ติดยาเสพติด วุฒิสภา
- พ.ศ. 2552 กรรมการสอบภาคความเหมาะสมกับตำแหน่ง (ภาค ค) สำหรับการสอบแข่งขันในตำแหน่งนักการทูตปฏิบัติการ กระทรวงการต่างประเทศ

#### ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ไม่มี

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

- ไม่มี



## นายวิทย์ รัตนารัก

### อายุ 52 ปี

- กรรมการและเลขานุการ ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
- กรรมการบริหาร
- กรรมการบริหารเทคโนโลยีสารสนเทศ
- กรรมการกำกับความเสี่ยง
- กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

### การศึกษา

- ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์การเมือง จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาโท กฎหมายธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาโท การเงิน Drexel University, USA
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

### การอบรม

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

### ประวัติการทำงาน

- พ.ศ. 2563 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
- พ.ศ. 2561 - 2563 เลขาธิการคณะกรรมการ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
- พ.ศ. 2560 - 2561 กรรมการ และรักษาการผู้จัดการ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
- พ.ศ. 2560 - 2561 กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ด้านเศรษฐกิจ สำนักงานส่งเสริมเศรษฐกิจดิจิทัล

- พ.ศ. 2560 - 2561 กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด
- พ.ศ. 2559 - 2561 รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน (Chief Financial Officer)
- พ.ศ. 2558 - 2559 รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มลูกค้าธุรกิจและภาครัฐ
- พ.ศ. 2554 - 2557 ประธานเจ้าหน้าที่สายการเงิน บริษัทสายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน)
- พ.ศ. 2553 - 2554 รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส บริษัทเครือเจริญโภคภัณฑ์ จำกัด
- พ.ศ. 2550 - 2553 กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนนครหลวงไทย จำกัด (ปัจจุบันเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด)

### ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และประธานกรรมการลงทุน บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ และกรรมการบริหาร บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร บริษัท มีที มีเงิน จำกัด
- ที่ปรึกษาคณะกรรมการ บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด
- กรรมการ คณะกรรมการกำกับดูแลการแก้ไขหนี้สินของประชาชนรายย่อย
- นายกสมาคม สมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- กรรมการฝ่ายนายจ้าง กรรมการแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ ฝ่ายนายจ้างและฝ่ายลูกจ้าง

### การถือครองหลักทรัพย์ (หุ้น) ของบริษัท/นิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารออมสิน

- ไม่มี



## นายประกาศ คงเอียด

อายุ 60 ปี

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน  
(ผู้แทนกระทรวงการคลัง)  
(ดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 30 กันยายน 2565)



### การศึกษา

- International Tax Program Certificate and Master of Laws (ITP/LL.M.), Harvard Law School, Harvard University, Massachusetts, USA
- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 2) มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- เนติบัณฑิตไทย (น.บ.ท.) สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา

### การอบรม

- หลักสูตร การป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 56 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตร ผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง (บ.ย.ส.) รุ่นที่ 21 วิทยาลัยการยุติธรรม
- หลักสูตร นักบริหารยุทธศาสตร์การป้องกันและปราบปรามการทุจริตระดับสูง (นยปส.) รุ่นที่ 9 สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช.)
- หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่นที่ 6 สถาบันวิทยาการพลังงาน
- หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 21 สถาบันวิทยาการตลาดทุน
- หลักสูตร นักบริหารการเงินการคลังภาครัฐระดับสูง (บงส.) รุ่นที่ 3 กรมบัญชีกลาง
- หลักสูตร วิทยาการการจัดการสำหรับนักบริหารระดับสูง (วบส.) รุ่นที่ 1 สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- หลักสูตร การบริหารเชิงนิติศาสตร์ระดับสูง (วทน.) รุ่นที่ 1 สภานายความ
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP), Thai Institute of Directors (IOD)
- หลักสูตร Audit Committee Program (ACP), Thai Institute of Directors (IOD)

- หลักสูตร Financial Institutions Governance Program (FGP), Thai Institute of Directors (IOD)
- หลักสูตร Financial Statements for Directors (FSD), Thai Institute of Directors (IOD)
- หลักสูตร Executive Development Program on International Business Transactions and Taxation, Duke University, USA
- หลักสูตร International Tax Law Course, Center for Commercial Law Studies, Queen Mary, University of London, UK
- หลักสูตร Certificate on International Taxation, University of New South Wales, Australia

### ประวัติการทำงาน

- พ.ศ. 2564 - 2565 อธิบดีกรมธนารักษ์
- พ.ศ. 2564 - 2564 อธิบดีกรมบัญชีกลาง
- พ.ศ. 2561 - 2564 ผู้อำนวยการสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ
- พ.ศ. 2560 - 2561 ผู้อำนวยการสำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ
- พ.ศ. 2558 - 2560 รองปลัดกระทรวงการคลัง (หัวหน้ากลุ่มภารกิจด้านรายได้)

### ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการปฏิรูปประเทศด้านกฎหมาย
- กรรมการบริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

### การถือครองหลักทรัพย์ (หุ้น) ของบริษัท/นิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารออมสิน

- ไม่มี



## คณะผู้บริหารธนาคารออมสิน



### นายวิทย์ รัตนากร

#### อายุ 52 ปี

- กรรมการและเลขานุการ ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
- กรรมการบริหาร
- กรรมการบริหารเทคโนโลยีสารสนเทศ
- กรรมการกำกับความเสี่ยง
- กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

#### การศึกษา

- ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์การเมือง จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาโท กฎหมายธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาโท การเงิน Drexel University, USA
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

#### การอบรม

- หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 28
- หลักสูตร นักบริหารยุทธศาสตร์การป้องกันและปราบปรามการทุจริตระดับสูง (นยปส.) รุ่นที่ 7 สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ
- หลักสูตร ผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง (บ.ย.ส.) รุ่นที่ 17 สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่ายตุลาการศาลยุติธรรม
- หลักสูตร Leadership Succession Program (LSP) รุ่นที่ 5 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDPA)
- หลักสูตร Director Certificate Program (DCP) รุ่นที่ 7 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร The Executive Program for Senior Management (EX-PSM) รุ่นที่ 3 สถาบันวิจัยนโยบายเศรษฐกิจการคลัง (สวค.)
- หลักสูตร Financial Executive Development Program (FINEX) รุ่นที่ 17 สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย

#### ประวัติการทำงาน

- พ.ศ. 2563 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
- พ.ศ. 2561 - 2563 เลขานุการคณะกรรมการ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
- พ.ศ. 2560 - 2561 รักษาการผู้จัดการ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
- พ.ศ. 2560 - 2561 กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ด้านเศรษฐกิจ สำนักงานส่งเสริมเศรษฐกิจดิจิทัล
- พ.ศ. 2560 - 2561 กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด
- พ.ศ. 2559 - 2561 รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน (Chief Financial Officer)
- พ.ศ. 2558 - 2559 รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มลูกค้าธุรกิจและภาครัฐ
- พ.ศ. 2554 - 2557 ประธานเจ้าหน้าที่สายการเงิน บริษัทสายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน)
- พ.ศ. 2553 - 2554 รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส บริษัทเครือเจริญโภคภัณฑ์ จำกัด
- พ.ศ. 2550 - 2553 กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน นครหลวงไทย จำกัด (ปัจจุบันเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด)

### ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการลงทุน และกรรมการบริหาร บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ และกรรมการบริหาร บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด
- กรรมการ คณะกรรมการกำกับดูแลหนี้สินของประชาชนรายย่อย
- นายกสมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- กรรมการฝ่ายนายจ้าง กรรมการแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ ฝ่ายนายจ้างและฝ่ายลูกจ้าง

### การถือครองหลักทรัพย์ (หุ้น) ของบริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้อง กับธุรกิจของธนาคารออมสิน

- ไม่มี



## นายบุญสม เจนชัยมหกุล

อายุ 59 ปี

รองผู้อำนวยการธนาคารออมสินอาวุโส  
กลุ่มเทคโนโลยีสารสนเทศ และดิจิทัลแบงก์กิ้ง

### การศึกษา

- ปริญญาโท วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (สาขาวิศวกรรมอุตสาหกรรม และการจัดการอุตสาหกรรม) สถาบันเทคโนโลยีแห่งเอเชีย (Asian Institute of Technology)
- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต (คณิตศาสตร์) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

### การอบรม

- Director Certificate Program (DCP) รุ่นที่ 149/2011 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูงด้านการค้า และการพาณิชย์ (TEPCoT) รุ่นที่ 6 สถาบันวิทยาการการค้า มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- หลักสูตร Leadership Succession Program (LSP) รุ่นที่ 1 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDPA)
- หลักสูตร นักบริหารการยุติธรรมทางปกครองระดับสูง (บยป.) รุ่นที่ 6 สำนักงานศาลปกครอง
- หลักสูตร วิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 6 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
- หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูงด้านนวัตกรรม (ToPCATS) รุ่นที่ 1 มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- หลักสูตร การกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงขององค์กรกำกับดูแลรัฐวิสาหกิจและองค์กรมหาชน รุ่นที่ 23 สถาบันพระปกเกล้า

### ประวัติการทำงาน

- พ.ศ. 2558 - ปัจจุบัน รองผู้อำนวยการธนาคารออมสินอาวุโส กลุ่มเทคโนโลยีสารสนเทศ
- พ.ศ. 2553 - 2558 รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มเทคโนโลยีสารสนเทศ

### ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

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



## นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ์

อายุ 58 ปี

รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน  
กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

### การศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (บริหารธุรกิจ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต (การเงินการธนาคาร) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

### การอบรม

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

### ประวัติการทำงาน

- พ.ศ. 2561 - ปัจจุบัน รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน
- พ.ศ. 2559 - 2561 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน สายงานการลงทุน
- พ.ศ. 2558 - 2559 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน สายงานนโยบายและกลยุทธ์
- พ.ศ. 2557 - 2558 ผู้ตรวจการธนาคารออมสิน กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

### ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ บริษัท อินโนสเปซ (ประเทศไทย) จำกัด
- ประธานคณะกรรมการด้านการเงินและบัญชี สมาคมสถาบันการเงินของรัฐ



## นายเทอดธรรม สุวิชาวรพันธ์

อายุ 60 ปี

รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน  
กลุ่มทรัพยากรบุคคล

### การศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

### การอบรม

- หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCoT) รุ่นที่ 14 มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- หลักสูตร วิทยาการการจัดการสำหรับนักบริหารระดับสูง (วบส.) รุ่นที่ 6 สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- หลักสูตร วิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 9
- หลักสูตร การกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์กรมหาชน ปี 2560 สถาบันพระปกเกล้า
- International Conference, The Institute of Internal auditors (USA, Netherlands, Canada, New York, Japan, Australia)
- หลักสูตร Board that Make a Difference (BMD) รุ่นที่ 10/2020
- Leadership Succession Program (LSP) รุ่นที่ 4 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDPP)
- Director Certificate Program (DCP) รุ่นที่ 278/2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 118 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- IOD's National Director Conference 2013 โรงแรมพลาซ่า แอทธินี

### ประวัติการทำงาน

- พ.ศ. 2563 - ปัจจุบัน รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มทรัพยากรบุคคล
- พ.ศ. 2559 - 2563 รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มตรวจสอบ
- พ.ศ. 2556 - 2559 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน สายงานตรวจสอบภายใน
- พ.ศ. 2552 - 2556 ผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบภายในสายสาขา
- พ.ศ. 2546 - 2552 รองผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบภายใน

### ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- อนุกรรมการ คณะอนุกรรมการพิจารณาสภาพการจ้างของรัฐวิสาหกิจ
- อนุกรรมการ คณะอนุกรรมการกลั่นกรองเรื่องของกองทุนเผยแพร่พระธรรมในพระพุทธศาสนาตามพระราชประสงค์ พ.ศ. 2551
- กรรมการ คณะกรรมการบริษัท บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- ประธานมูลนิธิออมสินเราช่วยกัน



## นายชัชชัย คุณาวิวัฒน์

อายุ 59 ปี

รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน  
กลุ่มปฏิบัติการ

### การศึกษา

- นิติศาสตรบัณฑิต คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (MBA) คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

### การอบรม

- หลักสูตร นักบริหารยุทธศาสตร์การป้องกันและปราบปรามการทุจริตระดับสูง รุ่น 13 (นยปส.13) สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช.)
- หลักสูตร ประกาศนียบัตรชั้นสูงการเมืองการปกครองในระบอบประชาธิปไตยสำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 21 (ปปร.21) สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตร ประกาศนียบัตรธรรมาภิบาลทางการแพทย์สำหรับผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 7 (ปรพ.7) สถาบันพระปกเกล้า
- Leadership Succession Program (LSP) รุ่นที่ 8 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDP)
- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 262/2018 Thai Institute of Directors (IOD)
- หลักสูตร ไทยกับประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน รุ่นที่ 5 (AEC5) สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตร ความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจหลักทรัพย์สำหรับผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ประจำปี 2564 สมาคมธนาคารไทย
- โครงการสัมมนาผู้บริหารธนาคารและสถาบันการเงิน รุ่นที่ 22 (Financial Executive Development Program - FINEX) สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย (TIBFA)

- การบริหารการเงินชั้นสูง รุ่นที่ 2 คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG) รุ่นที่ 18/2021 Thai Institute of Directors (IOD)
- How to Develop a Risk Management Plan : HRP รุ่นที่ 28/2020 Thai Institute of Directors (IOD)
- Board that Make a Difference (BMD) รุ่นที่ 10/2020 Thai Institute of Directors (IOD)
- Board Matters and Trends (BMT) รุ่นที่ 8/2019 Thai Institute of Directors (IOD)
- Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) รุ่นที่ 9/2017 Thai Institute of Directors (IOD)

### ประวัติการทำงาน

- พ.ศ. 2565 - ปัจจุบัน รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มปฏิบัติการ
- พ.ศ. 2564 - 2565 รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มกำกับและบริหารความเสี่ยง
- พ.ศ. 2563 (ต.ค.-ธ.ค.) รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มบริหารความเสี่ยง
- พ.ศ. 2559 - 2563 รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มปฏิบัติการ

### ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ทีพียประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- กรรมการบริษัท บริษัท ทีพียประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- กรรมการมูลนิธิออมสินเพื่อสังคม



## นายสิทธินัน อยูศิริ

อายุ 60 ปี

รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน  
กลุ่มยุทธศาสตร์

### การศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการเงิน มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาการเงินการธนาคาร มหาวิทยาลัย อัสสัมชัญ

### การอบรม

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

### ประวัติการทำงาน

- พ.ศ. 2565 - ปัจจุบัน รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มกำกับและบริหารความเสี่ยง
- พ.ศ. 2561 - 2565 รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มยุทธศาสตร์
- พ.ศ. 2558 - 2561 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน สายงานพัฒนาทรัพยากรบุคคล
- พ.ศ. 2556 - 2558 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน สายงานบริหารความเสี่ยง

### ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการบริหาร สถาบันธนาคารออมสินโลก (WSBI)
- กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด (ASL)
- กรรมการ บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด (TRIS)



## นางนงนุช กุญแจพัฒนพงศ์

อายุ 57 ปี

รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน  
กลุ่มตรวจสอบ



### การศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต/บัญชี มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต/บัญชี มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช

### การอบรม

- ผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง (บ.ย.ส.) รุ่นที่ 26 สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่ายตุลาการศาลยุติธรรม
- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 302/2021 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Board Reporting Program (BPR) รุ่นที่ 33/2020 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Leadership Succession Program (LSP) รุ่นที่ 11 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDP)
- วิทยาการการจัดการสำหรับนักบริหารระดับสูง (วบส.) รุ่นที่ 4 สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ประกาศนียบัตรชั้นสูง การบริหารเศรษฐกิจสาธารณะสำหรับนักบริหารระดับสูง (ปศส.) รุ่นที่ 16 สถาบันพระปกเกล้า
- Company Reporting Program (CRP) รุ่นที่ 24/2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Financial Statement for Director (FSD) รุ่นที่ 39/2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 14/2018 สมาคม

- ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Corporate Governance for Executives (CGE) รุ่นที่ 9/2017 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- นักบริหารระดับสูง “ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม” (นมธ.) รุ่นที่ 7 มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Training for Successor Nanyang Technology ณ ประเทศสิงคโปร์
- GSB Management Leadership Program Marshall School Of Business ณ ประเทศสหรัฐอเมริกา
- GSB Middle Management Leadership Program ณ ประเทศสิงคโปร์

### ประวัติการทำงาน

- พ.ศ. 2563 - ปัจจุบัน รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มตรวจสอบ
- พ.ศ. 2558 - 2563 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน สายงานการเงิน

### ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ไม่มี



### นายวิรัชย์ อมรภักสุข

อายุ 58 ปี

รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน  
กลุ่มลูกค้าธุรกิจและภาครัฐ

#### การศึกษา

- ปริญญาโท พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิต (วิเคราะห์และประเมินโครงการ) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต (เศรษฐศาสตร์เกษตร) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

#### การอบรม

- หลักสูตร ประกาศนียบัตรชั้นสูงการบริหารเศรษฐกิจสาธารณสุข สำหรับนักบริหารระดับสูง (ปศส.) รุ่นที่ 20
- Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 185
- Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) รุ่นที่ 33/2020
- Boardroom Success through Financing and Investment (BFI) รุ่นที่ 7/2019
- หลักสูตร ธรรมภิบาลทางการแพทย์สำหรับผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 6

#### ประวัติการทำงาน

- พ.ศ. 2562 - ปัจจุบัน รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มลูกค้าธุรกิจและภาครัฐ
- พ.ศ. 2561 - 2562 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน สายงานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และภาครัฐ

#### ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการ และคณะกรรมการกำกับธุรกิจ บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)
- กรรมการบริหาร บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด

## นายวุฒิพงษ์ ภิรมยากรณ์

อายุ 58 ปี

รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน  
กลุ่มบริหารหนี้และกฎหมาย



### การศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

### การอบรม

- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 177/2020
- หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 9/2017
- หลักสูตร นักบริหารระดับสูง “ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม” รุ่นที่ 12
- หลักสูตร การบริหารเศรษฐกิจสาธารณะสำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 14 สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตร การพัฒนาทรัพยากรบุคคลของประเทศไทยในทศวรรษ 2000 สมาคมการบริหารงานบุคคลรัฐวิสาหกิจ

### ประวัติการทำงาน

- พ.ศ. 2564 - ปัจจุบัน รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มบริหารหนี้และกฎหมาย
- พ.ศ. 2563 - 2563 รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มปฏิบัติการ
- พ.ศ. 2562 - 2563 รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มบริหารความเสี่ยง
- พ.ศ. 2558 - 2562 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน สายงานบริหารความเสี่ยง
- พ.ศ. 2555 - 2558 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน สายงานบริหารหนี้และกฎหมาย

### ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ผู้ประเมินประเมิน ศาลอุทธรณ์ภาค 2
- ผู้ประเมินประเมิน ประจำศาลแขวงดอนเมือง
- กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)
- ประธานกรรมการ สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารออมสิน จำกัด



## นางปรางมาศ เอียรธนู

อายุ 60 ปี

รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน  
กลุ่มลูกค้าฐานรากและสนับสนุนนโยบายรัฐ

### การศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยกรุงเทพ

### การอบรม

- Thailand Quality Award 2020 Winner Conference
- Board Reporting Program (BRP 37/2021) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Corruption Risk and Control Workshop (CRC 7/2020) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Corporate Governance for Executives (CGE 13/2019) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Ethical Leadership Program (ELP 16/2019) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- เป็นวิทยากรกระบวนการ (Facilitator) สำหรับสร้างทีมผู้เชี่ยวชาญ Social Branch
- Next Gen Aging-Shaping A Smart Future for an Aging Society Conference
- Social Return on Investment (SROI) Accreditation Program
- TQA Journey : Change in Criteria 2016-2017
- โครงการพัฒนาผู้บริหารยุคใหม่ (Modern Banking Executive Development Program : MOBEX XXI)

- การจัดทำคู่มือบัญชีสำหรับกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ร่วมกับสำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ (สทบ.)
- The 4<sup>th</sup> Microfinance Training of Trainers (MFTOT 4)

### ประวัติการทำงาน

- พ.ศ. 2565 - ปัจจุบัน รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มลูกค้าฐานรากและสนับสนุนนโยบายรัฐ
- พ.ศ. 2561 - 2565 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสินสายงานพัฒนารูปร่างผู้ประกอบการรายย่อยและ SMEs Start up
- พ.ศ. 2558 - 2561 ผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายบริหารลูกค้าฐานรากและสนับสนุนนโยบายรัฐ
- พ.ศ. 2549 - 2558 รองผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายสินเชื่อเพื่อสังคมและชุมชน
- พ.ศ. 2542 - 2549 ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายสินเชื่อเพื่อสังคม
- พ.ศ. 2534 - 2542 พนักงานปฏิบัติการระดับ 4-7 ฝ่ายกิจการสาขา 1

### ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการ บริษัท หลักทรัพย์เอเอสแอล จำกัด

## นางสาวนพวรรณ รัตนเวทิน

อายุ 59 ปี  
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน  
กลุ่มลูกค้าบุคคล



### การศึกษา

- ปริญญาโท พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิต (สถิติประยุกต์) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต (เศรษฐศาสตร์) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

### การอบรม

- พัฒนาศักยภาพนักบริหารระดับสูง (Training for Successor) Nanyang Technology ณ ประเทศสิงคโปร์
- GSB Leadership Program for Senior Management Nanyang Technology ณ ประเทศสิงคโปร์
- Competency for GSB Executive GSB Advanced executive Program ณ กรุงนิวยอร์ก ประเทศสหรัฐอเมริกา

### ประวัติการทำงาน

- พ.ศ. 2565 - ปัจจุบัน รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มลูกค้าบุคคล
- พ.ศ. 2564 - 2565 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน สายงานบริหารธุรกิจลูกค้าบุคคล
- พ.ศ. 2564 - 2564 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน สายงานธุรกิจดิจิทัลและข้อมูลสารสนเทศ
- พ.ศ. 2561 - 2563 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน สายงานวิจัยและบริหารข้อมูลลูกค้า
- พ.ศ. 2558 - 2561 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน สายงานบริหารธุรกิจลูกค้าบุคคล
- พ.ศ. 2556 - 2558 ผู้ตรวจการธนาคารออมสิน กลุ่มการตลาด

### ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการ บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด



## นางบุษกริษฐ์ อุดมอิทธิพงษ์

อายุ 57 ปี

รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน  
กลุ่มยุทธศาสตร์

### การศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต การจัดการ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- ปริญญาตรี ศิลปศาสตรบัณฑิต การจัดการทั่วไป วิทยาลัยครูบ้านสมเด็จเจ้าพระยา
- ประกาศนียบัตรวิชาชีพเทคนิค การบัญชี วิทยาลัยอาชีวศึกษาธนบุรี

### การอบรม

- หลักสูตร สัมมนา Core Business Enablers ปี 2565
- หลักสูตร Data & Digital Transformation
- หลักสูตร TopCATS
- หลักสูตร Company Secretary Program (CSP)
- หลักสูตร Thailand Quality Award 2020
- หลักสูตร สัมมนาเชิงปฏิบัติการ (Enablers)
- หลักสูตร ประชุมเพื่อติดตามผลการดำเนินงาน
- หลักสูตร การประชุมฯ เพื่อพิจารณาภาระหน้าที่
- หลักสูตร Executive Transformation Future leader
- หลักสูตร วิทยาการการจัดการสำหรับนักบริหารระดับสูง
- หลักสูตร Current Issue : The Power of One Page
- หลักสูตร Current Issue : Executive Image
- หลักสูตร ความรู้และแนวทางปฏิบัติ PDPA
- หลักสูตร How to Develop a Risk Management Plan

- หลักสูตร Successful Formulation (SFE)
- หลักสูตร การเสริมสร้างผู้นำต้นแบบ (Role Model)
- หลักสูตร การพัฒนาต้นแบบด้านจริยธรรมและจรรยาบรรณ
- หลักสูตร Leader's Rise Together
- หลักสูตร Corporate Governance for Executive (CGE)
- หลักสูตร Digital Economy for Management
- หลักสูตร เศรษฐกิจดิจิทัลสำหรับผู้บริหาร
- หลักสูตร แผนการตลาด (Marketing Calendar)
- หลักสูตร การพัฒนาแบบจำลองทางการเงิน
- หลักสูตร เทคนิคการสอบสวน บทลงโทษทางวินัย
- หลักสูตร การประเมินศักยภาพพนักงาน
- หลักสูตร Learning and Sharing with Winer
- หลักสูตร นักบริหารยุทธศาสตร์

### ประวัติการทำงาน

- พ.ศ. 2560 - 2565 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กำหนดนโยบายและกลยุทธ์ในการดำเนินงานด้านยุทธศาสตร์ ด้านวิจัย ด้านบริหารแผนงานและงบประมาณ ด้านบริหารสัดส่วนธุรกิจ ด้านนวัตกรรม และประเมินผลองค์กร ธนาคารออมสิน

### ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) (TSFC)

## นายพินิจ แदनมณี

อายุ 58 ปี

รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน  
กลุ่มอนุมัติสินเชื่อรายย่อยและบริหารคุณภาพ



### การศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

### การอบรม

- หลักสูตร Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) รุ่นที่ 33/2020
- หลักสูตร วิทยาการการจัดการสำหรับนักบริหารระดับสูง (วบส.) รุ่นที่ 5
- หลักสูตร Financial Statement for Director (FSD) รุ่นที่ 39/2019
- หลักสูตร Boardroom Success through Financing and Investment (BFI) รุ่นที่ 7/2019
- หลักสูตร Better IT for Good Government (BIGG) รุ่นที่ 3
- หลักสูตร Development Finance Seminar (OECD's Two step Loan for SME Financing)
- หลักสูตร Venture Capital Workshop (Canadian International Development Agency & The Industry Finance Corporation of Thailand)

### ประวัติการทำงาน

- พ.ศ. 2566 - ปัจจุบัน รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มอนุมัติสินเชื่อรายย่อยและบริหารคุณภาพ
- พ.ศ. 2565 - 2565 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน สายงานพัฒนาธุรกิจผู้ประกอบการรายย่อยและ SMEs Start up กลุ่มลูกค้าฐานรากและสนับสนุนนโยบายรัฐ

- พ.ศ. 2564 - 2565 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน สายงานลูกค้ารายย่อยและองค์กรชุมชน กลุ่มลูกค้าฐานรากและสนับสนุนนโยบายรัฐ
- พ.ศ. 2564 - 2564 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน สายงานลูกค้าบุคลากรภาครัฐ กลุ่มลูกค้าฐานรากและสนับสนุนนโยบายรัฐ
- พ.ศ. 2563 - 2563 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน สายงานปฏิบัติการลูกค้าบุคคล กลุ่มลูกค้าบุคคล
- พ.ศ. 2562 - 2563 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน สายงานลูกค้าธุรกิจ SMEs กลุ่มลูกค้าธุรกิจและภาครัฐ
- พ.ศ. 2561 - 2562 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน สายงานปฏิบัติการลูกค้าธุรกิจและภาครัฐ กลุ่มลูกค้าธุรกิจและภาครัฐ
- พ.ศ. 2560 - 2561 ผู้ตรวจการธนาคารออมสิน กลุ่มลูกค้าธุรกิจและภาครัฐ
- พ.ศ. 2559 - 2560 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน สายงานลูกค้าธุรกิจ SMEs กลุ่มลูกค้าธุรกิจและภาครัฐ
- พ.ศ. 2558 - 2559 ผู้อำนวยการฝ่ายวิเคราะห์ความเสี่ยงสินเชื่อ SMEs 2 สายงานวิเคราะห์ความเสี่ยงสินเชื่อ กลุ่มบริหารความเสี่ยง SMEs
- พ.ศ. 2555 - 2558 ผู้อำนวยการฝ่ายควบคุมความเสี่ยงสินเชื่อ SMEs สายงานวิเคราะห์ความเสี่ยงสินเชื่อ ชั้นตรงผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

### ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการ บริษัท เนชั่นแนลดีจิทัลไอที จำกัด



**นายเสกสรร ทวีกสิกรรม**  
ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน  
สายงานกิจการสาขา 1

**นางเบญจพร นิลรัตน์**  
ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน  
สายงานกิจการสาขา 2

**นายชาญชัย ฝอยทอง**  
ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน  
สายงานกิจการสาขา 3

**นางปิยหทัย ปิยะรัมย์**  
ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน  
สายงานกิจการสาขา 4



**นางสาวवलนารถ สายสุทธิวงษ์**  
ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน  
สายงานกิจการสาขา 5

**นางญดาภรณ์ ศรีพัฒน์**  
ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน  
สายงานกิจการสาขา 6

**นางสาวศิริพร เลิศสัตยสุกใส**  
ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน  
สายงานบริหารการชาย

**นายอนุรักษ วงศ์วัฒน์**  
ผู้ตรวจการธนาคารออมสิน  
ขึ้นตรงผู้อำนวยการธนาคารออมสิน





**นายเกษนทร์ บุญวงศ์**  
 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน  
 สายงานลูกค้าบุคลากรภาครัฐ

**นายสมชาย อากรณัมพงศ์**  
 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน  
 สายงานพัฒนาธุรกิจผู้ประกอบการ  
 รายย่อย และ SMEs Start up

**นางสุจินตนา หงษ์ทอง**  
 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน  
 สายงานลูกค้ารายย่อยและองค์กรชุมชน

**นายกฤตปุณย์ ชาติวิริยะอำนวย**  
 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน  
 สายงานลูกค้าธุรกิจ SMEs

**นางศกาวรรณ จันทร์กระจ่าง**  
 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน  
 สายงานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และภาครัฐ



**นายสมชาย ไชยคำ**  
 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน  
 สายงานกฎหมายและบริหารทรัพยากร

**นางสาวชัชรา การสุกรี**  
 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน  
 สายงานความยั่งยืน

**นางสาวสุชานันท์ สุดใจนาก**  
 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน  
 สายงานนโยบายและยุทธศาสตร์

**นายชวิ้น ปรารักษ์ชัยกุล**  
 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน  
 สายงานบริหารหนี้



**นายกิตติ ปิ่นรอด**  
ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน  
สายงานบริหารการเงิน

**นายปรวิร์ เมลาณนท์**  
ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน  
สายงานการลงทุน

**นางสาวศอาดศรี สุรชัย**  
ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน  
สายงานการเงิน

**นายภัทรกร โพธิแพทย**  
ผู้ตรวจการธนาคารออมสิน



**นางรัชชยา ศิริบริรักษ์**  
ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน  
สายงานปฏิบัติการธุรกิจ

**นางสาวจูนิตา วิรุฬหกุล**  
ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน  
สายงานบริหารงานกลาง

**นางจิรนันท์ เขตสกุล**  
ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน  
สายงานบริหารทรัพยากรบุคคล

**นางอมรรรณ เทศทอง**  
ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน  
สายงานพัฒนากิจภาพองค์กร



**นายวิชาวิธร์ มหาทิพกฤษ**  
 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน  
 สายงานความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์

**นายอภิวัฒน์ กวีรัตน์**  
 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน  
 สายงานกำกับและควบคุม

**นายสมชาย ตันสุวรรณ**  
 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน  
 สายงานบริหารความเสี่ยง

**นางสาวเจนจิต เศวกวิวัฒน์**  
 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน  
 สายงานวิเคราะห์ความเสี่ยงสินเชื่อ

**นายรัชชัย ประมวลเจริญกิจ**  
 ผู้ตรวจการธนาคารออมสิน



**นางสาวเยาวเรศ จำจด**  
 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน  
 สายงานวางแผนและพัฒนากฎเทคโนโลยี  
 สารสนเทศ

**นางสาวศุขดี จริธิตนชาติ**  
 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน  
 สายงานปฏิบัติการเทคโนโลยีสารสนเทศ

**นางสาวธัญญวดี วงศ์สมุทร**  
 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน  
 สายงานตรวจสอบภายใน

**นางชุติมา สุขสวัสดิ์ดี**  
 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน  
 สายงานอนุมัติสินเชื่อรายย่อยและ  
 บริการลูกค้า



## ข้อมูลภาวะ อุตสาหกรรม



## ภาวะอุตสาหกรรมและแนวโน้มในอนาคต

เศรษฐกิจโลกในปี 2566 คาดว่าจะขยายตัวได้ราวร้อยละ 2.9 จากปีก่อนหน้า โดยชะลอตัวลง จากปี 2565 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 3.4 เนื่องจากแม้ว่าในปัจจุบันทุกประเทศเศรษฐกิจหลักได้ใช้แนวทาง “อยู่ร่วมกับโควิด” (Living with Covid-19) โดยเฉพาะประเทศหลักอย่างจีน ซึ่งถือเป็นผลบวกต่อภาพรวมการฟื้นตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจ ทั้งยังลดปัญหาห่วงโซ่อุปทานซัพพลายเชนที่บั่นทอนเศรษฐกิจโลกมาช้านาน แต่ในอีกด้านเศรษฐกิจโลกกลับยังต้องเผชิญปัจจัยเสี่ยงและความไม่แน่นอนอื่นอีกหลายประการ ไม่ว่าจะเป็นประเด็นเงินเฟ้อที่พุ่งสูงขึ้นอย่างรวดเร็วแต่กลับลดลงช้า รวมถึงวิกฤตพลังงานและค่าครองชีพจากปัญหาสงครามที่ยังยืดเยื้อ นำมาซึ่งความจำเป็นในการเร่งปรับขึ้นดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารกลางหลายแห่งทั่วโลกเพื่อมุ่งหวังสกัดเงินเฟ้อ ประกอบกับประเด็นความขัดแย้งด้านภูมิรัฐศาสตร์และความเสี่ยงภาคการเงินการธนาคารในสหรัฐฯ และยุโรป ที่มีสัญญาณของความเปราะบาง ซึ่งทั้งหมดจะกดดันภาพรวมการบริโภค การค้าและการลงทุนทั่วโลก

สำหรับเศรษฐกิจไทยในปี 2566 คาดว่าจะขยายตัวได้ร้อยละ 3.6 ต่อเนื่องจากร้อยละ 2.6 ในปี 2565 โดยเป็นผลมาจากการที่ไทยได้รับอานิสงส์โดยตรงจากฐานการเติบโตของเศรษฐกิจที่ต่ำลงก่อนหน้านี้ ฟื้นตัวได้อย่างช้าๆ แบบค่อยเป็นค่อยไป ขณะเดียวกันปัญหาเงินเฟ้อเริ่มมีสัญญาณการปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่องตามราคาพลังงานโลกและปัญหาห่วงโซ่อุปทานที่น่าจะทยอยคลี่คลาย จะส่งผลให้แรงกดดันจากภาวะการเงินตึงตัวน่าจะลดระดับความรุนแรงลงตามในระยะข้างหน้า ทั้งนี้แรงส่งจากภาคบริการและการบริโภคภาคเอกชนจะเป็นเครื่องยนต์หลักในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยในปี 2566 โดยเฉพาะจากภาคการท่องเที่ยวที่มีแนวโน้มฟื้นตัวได้ดีกว่าที่หลายฝ่ายเคยคาดไว้ เนื่องจากผลบวกของนโยบายการเปิดประเทศของจีน ซึ่งจะส่งผลให้จำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติอาจเพิ่มขึ้นแตะระดับ 28 ล้านคน ประกอบกับการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยยังมีความทั่วถึงมากยิ่งขึ้น ทั้งในมิติของสาขาธุรกิจ รวมถึงในมิติของการจ้างงานและรายได้ที่กระจายตัวดีขึ้น ขณะที่ปัจจัยการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกจะส่งผลกระทบต่อภาคการส่งออกสินค้าของไทยแต่อาจไม่ได้กระทบแนวโน้มการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในภาพรวมมากนัก นอกจากนี้ปัญหาสถาบันการเงินในประเทศเศรษฐกิจหลักในช่วงที่ผ่านมาไม่ได้ส่งผลกระทบต่อระบบการเงินไทยอย่างมีนัยสำคัญ ส่งผลให้ไทยอาจเป็นเพียงไม่กี่ประเทศในโลกที่เศรษฐกิจยังคงเติบโตได้อย่างต่อเนื่องในปี 2566 สวนทางกับทั่วโลกที่มีแนวโน้มชะลอตัว

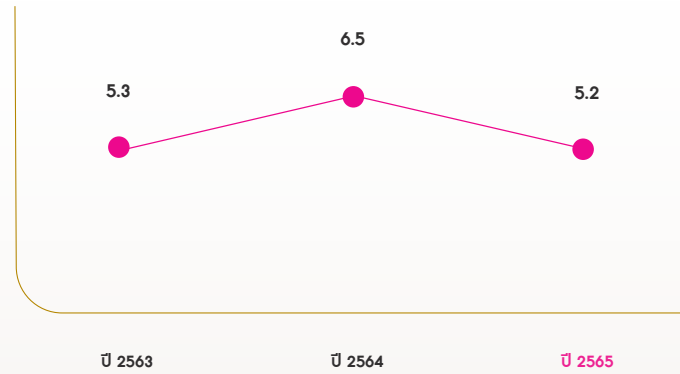
## สถานการณ์และแนวโน้มธุรกิจธนาคาร

ธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบในปี 2565 มีกำไรสุทธิ 236 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 30.7 เป็นผลจากการขยายตัวของสินเชื่อทำให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับเพิ่มขึ้น และทิศทางอัตราดอกเบี้ยขาขึ้นทำให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับเพิ่มขึ้น ประกอบกับค่าใช้จ่ายสำรองปรับลดลงหลังจากที่ธนาคารพาณิชย์ได้ทยอยกันสำรองในระดับสูงตลอดช่วง COVID-19 นอกจากนี้ธนาคารพาณิชย์ยังคงมีความมั่นคงและมีเสถียรภาพ โดยมีเงินกองทุน เงินทุนสำรอง และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูงต่อเนื่อง ซึ่งมีความแข็งแกร่งเพียงพอที่จะรักษาเสถียรภาพทางการเงินและสามารถทำหน้าที่สนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจได้อย่างต่อเนื่อง

ปี 2565 กำไรสุทธิ  
 **236**  
 พันล้านบาท

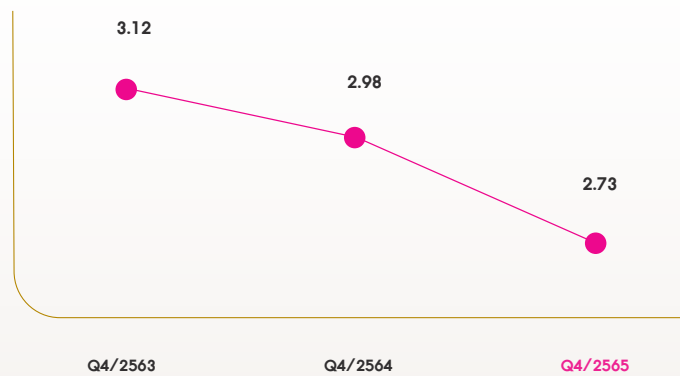
เพิ่มขึ้น  
 **30.7%**

## สินเชื่อยายตัวชะลอลงที่ 5.2%



- ภาพรวมสินเชื่อยายตัวชะลอลงที่ร้อยละ 5.2 จากการชำระคืนหนี้ของธุรกิจขนาดใหญ่ สินเชื่อที่ให้แก่ภาครัฐ และสินเชื่อ soft loan ประกอบกับการโอนพอร์ตสินเชื่อรายย่อยไปยังบริษัทลูกของ ธพ. แห่งหนึ่ง รวมถึงการเร่งบริหารจัดการคุณภาพหนี้ ทั้งนี้ สินเชื่อธุรกิจและสินเชื่ออุปโภคบริโภคยังคงขยายตัวได้ที่ร้อยละ 6.3 และ 3.0 ตามลำดับ สอดคล้องกับการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจ

## NPL ท่อยปรับลดลง



- หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ท่อยปรับลดลงอยู่ที่ร้อยละ 2.73 เป็นผลจากการช่วยเหลือลูกหนี้อย่างต่อเนื่องด้วยการปรับโครงสร้างหนี้ รวมถึงการบริหารจัดการคุณภาพหนี้ โดยเฉพาะการขายหนี้พอร์ตสินเชื่อธุรกิจ

แนวโน้มธุรกิจธนาคารในปี 2566 คาดว่ามีทิศทางปรับดีขึ้นตามแนวโน้มการขยายตัวอย่างต่อเนื่องของกิจกรรมทางเศรษฐกิจไทย โดยเฉพาะการฟื้นตัวได้อย่างเต็มที่ของภาคท่องเที่ยว ภาคบริการ และการบริโภคภาคเอกชน ส่งผลต่อเนื่องมาจากการปรับดีขึ้นของความสามารถในการชำระหนี้ ประกอบกับทิศทางการดำเนินนโยบายการเงินตั้งตัวของไทยอย่างค่อยเป็นค่อยไปที่จะช่วยลดความเสี่ยงต่อการผิมนัดชำระหนี้ในช่วงดอกเบี้ยขาขึ้นได้ ส่งผลให้สัดส่วนยอดคงค้างสินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL Ratio) มีแนวโน้มปรับลดลงต่อเนื่อง ซึ่งจะช่วยสนับสนุนความสามารถในการทำกำไรของธนาคารให้มีทิศทางดีขึ้น



ในระยะถัดไปธุรกิจธนาคารยังคงต้องเผชิญกับความท้าทายในด้านภาวะการแข่งขันที่รุนแรงขึ้นจากผู้ให้บริการรายใหม่ทั้งสถาบันการเงินและผู้ให้บริการที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non-Bank) ที่พร้อมพัฒนาให้บริการทางการเงินในรูปแบบดิจิทัล เช่น ระบบการเงินที่ให้ทำธุรกรรมทางการเงินโดยไม่ต้องมีตัวกลาง (Decentralized Finance : DeFi) ที่เป็นการเชื่อมต่อกันโดยตรงผ่านการใช้เทคโนโลยีบล็อกเชน และระบบสกุลเงินดิจิทัลที่ออกโดยธนาคารกลาง (Central Bank Digital Currency : CBDC) ซึ่งจะเข้ามามีบทบาทในระบบการเงินเพิ่มมากขึ้นช่วยให้ประชาชนมีทางเลือกในการเข้าถึงบริการทางการเงินในรูปแบบอื่นๆ ที่สะดวก รวดเร็ว และปลอดภัย ทำให้ธุรกิจธนาคารไทยต้องเร่งปรับตัวให้สามารถใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยีและข้อมูลดิจิทัลที่จะมีเพิ่มมากขึ้น รวมถึงเร่งพัฒนานวัตกรรมทางการเงินให้ทันต่อกระแสการเปลี่ยนแปลงในยุคดิจิทัล เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการและยกระดับขีดความสามารถมากขึ้น

นอกจากนี้ สถาบันการเงินไทยได้ให้ความสำคัญกับแนวคิดการธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking) อย่างเป็นทางการมากขึ้น ซึ่งเน้นการพัฒนาเชิงคุณภาพที่คำนึงถึงผลกระทบในระยะยาวและผลประโยชน์โดยรวมต่อสาธารณชน รวมถึงให้ความสำคัญกับผลประโยชน์ระยะยาวมากกว่าระยะสั้น โดยสถาบันการเงินได้นำแนวคิดการธนาคารเพื่อความยั่งยืนมาผนวกในกลยุทธ์การดำเนินงานธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social, Governance : ESG) ในทุกกระบวนการอย่างจริงจังและผลักดันให้เกิดเป็นวัฒนธรรมหรือค่านิยมของสถาบันการเงิน โดยมีเป้าหมายหลักเพื่อให้เกิดความยั่งยืนในทุกมิติ ลดความเหลื่อมล้ำ และการบริหารจัดการสิ่งแวดล้อมอย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ซึ่งจะช่วยให้ภาคธุรกิจและสถาบันการเงินมีการเติบโตอย่างมั่นคงและมีความยั่งยืนในระยะยาวภายใต้ระบบนิเวศทางเศรษฐกิจที่เกื้อกูลกัน

 รายงานการวิเคราะห์  
ผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน





## รายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน

### 1. ภาพรวมผลการดำเนินงาน

ปี 2565 ธนาคารมีแนวทางในการดำเนินงานเพื่อมุ่งสู่การเป็น “ธนาคารเพื่อสังคม (Social Bank)” อย่างเต็มรูปแบบ โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อ “ลดความเหลื่อมล้ำ สร้างการเข้าถึงแหล่งทุนที่เป็นธรรม” โดยได้พิจารณาความสอดคล้องกับเป้าหมายและแนวทางที่เป็นมาตรฐานสากลพร้อมกับเชื่อมโยงกับแผนงานที่สำคัญของประเทศไทย โดยมุ่งเน้นเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (SDGs) ของสหประชาชาติโดยเน้นใน 2 เป้าหมายสำคัญ คือ “เป้าหมายที่ 1 No Poverty และเป้าหมายที่ 10 Reduced Inequality” พร้อมกับการรับ “หลักการธนาคารที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม” ของสำนักงานโครงการสิ่งแวดล้อมแห่งสหประชาชาติว่าด้วยข้อริเริ่มด้านการเงินพร้อมด้วยการเชื่อมโยงกับแผนยุทธศาสตร์ชาติ 20 ปี แผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติฉบับที่ 12 แผนปฏิรูปประเทศ และนโยบาย Thailand 4.0 แผนดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม แผนขับเคลื่อนการพัฒนาประเทศด้วยเศรษฐกิจ BCG แผนยุทธศาสตร์รัฐวิสาหกิจสาขาสถาบันการเงินและแนวนโยบายการดำเนินงานของ SFI ตลอดจนแนวโน้มสถานการณ์ต่างๆ เพื่อยกระดับการบริหารจัดการสู่มาตรฐานสากล และสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนแก่องค์กร

ตามงบการเงินปี 2565 ที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบแล้ว ธนาคารออมสินมีสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวน 3,104,882 ล้านบาท เป็นอันดับ 5 ของระบบธนาคารไทย และมีกำไรสุทธิ 27,124 ล้านบาท สูงกว่าปีก่อน 1,864 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.4

หน่วย : ล้านบาท

|   | 2565                 | 2564                         | เปลี่ยนแปลง (YOY) |              |
|---|----------------------|------------------------------|-------------------|--------------|
|   |                      |                              | เพิ่ม (ลด)        | %            |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ                           | 63,211               | 60,039                       | 3,172             | 5.3          |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ              | 3,648                | 3,110                        | 538               | 17.3         |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น                     | 8,223                | 8,368                        | (145)             | (1.7)        |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น                 | 31,219               | 28,642                       | 2,577             | 9.0          |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า | 16,739 <sup>1/</sup> | 17,615                       | (876)             | (5.0)        |
| <b>กำไรสุทธิ</b>                              | <b>27,124</b>        | <b>25,260</b>                | <b>1,864</b>      | <b>7.4</b>   |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ              | 1,832                | 6,261                        | (4,429)           | (70.7)       |
| <b>กำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>                       | <b>28,956</b>        | <b>31,521</b>                | <b>(2,565)</b>    | <b>(8.1)</b> |
| อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ย (ROA)    | 0.91%                | 0.88% <sup>2/</sup> /0.87%   |                   |              |
| อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE) | 12.34%               | 12.50% <sup>2/</sup> /12.34% |                   |              |

**หมายเหตุ**

<sup>1/</sup> ปี 2565 สำรอง General Provision เพิ่มเติม จำนวน 10,197 ล้านบาท โดยเป็นไปตามคำสั่งการและข้อเสนอแนะของ ธปท. และรองรับลูกหนี้กลุ่มเปราะบางที่เสื่อมคุณภาพลง รวมทั้งสำรองสำหรับมาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ยั่งยืน และรองรับการปฏิบัติตาม TFRS9

ปี 2564 สำรอง General Provision เพิ่มเติม จำนวน 19,553 ล้านบาท โดยกันสำรองเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากลูกหนี้กลุ่มเปราะบางและรองรับการปฏิบัติตาม TFRS9 จำนวน 12,522 ล้านบาท และโอนเปลี่ยนแปลงเงินกันสำรองสำหรับลูกหนี้ ช.พ.ค. ที่ สกสค. ชำระหนี้แทน (ตามคำสั่งการของ ธปท.) จาก Specific Provision เป็น General Provision จำนวน 7,031 ล้านบาท

<sup>2/</sup> ไม่รวมค่าใช้จ่ายรายการพิเศษเกี่ยวกับพนักงาน ได้แก่ เงินประเดิมเข้าโครงการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ปี 2564 = 315.45 ล้านบาท) และค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานจากวันลาสะสม (ปี 2564 = 22.08 ล้านบาท)

## รายการที่สำคัญในงบกำไรขาดทุน

### 1.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

|  | 2565          | 2564          | เปลี่ยนแปลง (YOY) |            |
|--|---------------|---------------|-------------------|------------|
|  |               |               | เพิ่ม (ลบ)        | %          |
| รายได้ดอกเบี้ย   | 83,073        | 88,364        | (5,291)           | (6.0)      |
| เงินให้สินเชื่อ  | 75,070        | 81,743        | (6,673)           | (8.2)      |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน   | 1,946         | 1,168         | 778               | 66.6       |
| เงินลงทุน  | 6,057         | 5,453         | 604               | 11.1       |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย   | 19,862        | 28,325        | (8,463)           | (29.9)     |
| เงินฝาก  | 6,200         | 11,208        | (5,008)           | (44.7)     |
| เงินรางวัลสลากออมสิน   | 9,172         | 12,134        | (2,962)           | (24.4)     |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน   | 515           | 342           | 173               | 50.6       |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม  | 861           | 1,679         | (818)             | (48.7)     |
| เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ                          | 3,076         | 2,934         | 142               | 4.8        |
| ดอกเบี้ยจ่ายตามสัญญาเช่า   | 38            | 28            | 10                | 35.7       |
| <b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>   | <b>63,211</b> | <b>60,039</b> | <b>3,172</b>      | <b>5.3</b> |
| อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้                              | 2.86%         | 3.24%         |                   |            |
| ต้นทุนทางการเงิน   | 0.71%         | 1.09%         |                   |            |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย (NIM) | 2.18%         | 2.14%         |                   |            |

ปี 2565 มีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ 63,211 ล้านบาท สูงกว่าปี 2564 จำนวน 3,172 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.3 จากการกลับรายการต้นทุนสำรองส่วนเพิ่มเงินฝากสงเคราะห์ชีวิต และการบริหาร Cost of Fund ให้สอดคล้องกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินรางวัลต่ำกว่าปีก่อน และมีอัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย (NIM) ร้อยละ 2.18 เพิ่มขึ้นจากปี 2564 ที่ร้อยละ 2.14 แม้ว่ารายได้ดอกเบี้ยต่ำกว่าปีก่อน

### 1.2 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

|   | 2565  | 2564  | เปลี่ยนแปลง (YOY) |       |
|---|-------|-------|-------------------|-------|
|   |       |       | เพิ่ม (ลบ)        | %     |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ                       | 5,846 | 5,483 | 363               | 6.6   |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ                   | 2,198 | 2,373 | (175)             | (7.4) |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ                  | 3,648 | 3,110 | 538               | 17.3  |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้รวมสุทธิ | 4.86% | 4.35% |                   |       |

ปี 2565 มีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ 3,648 ล้านบาท สูงกว่าปี 2564 จำนวน 538 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.3 จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่านายหน้า รายได้ค่าธรรมเนียมจัดการสินเชื่อ รายได้รับชำระค่าเบี้ยประกันภัย และรายได้ค่าธรรมเนียมบริการ Mobile Banking สูงกว่าปีก่อน ประกอบกับ ค่าใช้จ่ายบริการ PromptPay-IB ค่าใช้จ่ายธุรกิจบัตรเครดิต และค่าใช้จ่าย ATM POOL ต่ำกว่าปีก่อน โดยสัดส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้รวมสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 4.86

### 1.3 รายได้จากการดำเนินงานอื่น

หน่วย : ล้านบาท

|  | 2565         | 2564         | เปลี่ยนแปลง (YOY) |              |
|--|--------------|--------------|-------------------|--------------|
|  |              |              | เพิ่ม (ลด)        | %            |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น  |              |              |                   |              |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากรัฐกรรมเพื่อค้าและ<br>ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ | (27)         | 93           | (120)             | (129.0)      |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน                                      | 58           | 2,286        | (2,228)           | (97.5)       |
| รายได้เงินปันผล  | 1,525        | 1,750        | (225)             | (12.9)       |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ   | 6,667        | 4,239        | 2,428             | 57.3         |
| <b>รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น</b>                                  | <b>8,223</b> | <b>8,368</b> | <b>(145)</b>      | <b>(1.7)</b> |
| รายได้จากการดำเนินงานต่อรายได้รวมสุทธิ                               | 10.95%       | 11.70%       |                   |              |

ปี 2565 มีรายได้จากการดำเนินงานอื่น 8,223 ล้านบาท ต่ำกว่าปี 2564 จำนวน 145 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.7 จากการขาดทุนเงินลงทุนหุ้นสามัญ ขณะที่ ปีก่อนมีกำไรสุทธิจากเงินลงทุนหุ้นสามัญ ประกอบกับ รายได้เงินปันผลหน่วยลงทุน และ กำไรจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ/เช็คเดินทาง ต่ำกว่าปีก่อน อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีรายได้ดำเนินงานอื่นสูงกว่าปีก่อน จากรายได้จากเงินชดเชย NPLs จากสินเชื่อโครงการ PSA กำไรจากทรัพย์สินรอการขาย และหนี้สูญรับคืน

### 1.4 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

หน่วย : ล้านบาท

|  | 2565          | 2564          | เปลี่ยนแปลง (YOY) |            |
|--|---------------|---------------|-------------------|------------|
|  |               |               | เพิ่ม (ลด)        | %          |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น                  |               |               |                   |            |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน                     | 15,048        | 14,711        | 337               | 2.3        |
| เงินบำเหน็จรางวัลกรรมการและพนักงาน             | 3,333         | 3,016         | 317               | 10.5       |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์    | 4,729         | 4,846         | (117)             | (2.4)      |
| ค่าใช้จ่ายสินทรัพย์สิทธิการใช้จ่ายตามสัญญาเช่า | 1,826         | 977           | 849               | 86.9       |
| ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ             | 127           | 88            | 39                | 44.3       |
| ค่าใช้จ่ายอื่น                                 | 6,156         | 5,004         | 1,152             | 23.0       |
| <b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น</b>        | <b>31,219</b> | <b>28,642</b> | <b>2,577</b>      | <b>9.0</b> |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานต่อรายได้รวมสุทธิ     | 41.53%        | 40.02%        |                   |            |

ปี 2565 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น 31,219 ล้านบาท สูงกว่าปี 2564 จำนวน 2,577 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.0 รายการที่สำคัญ ได้แก่

- ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้น 1,152 ล้านบาท (ค่าโฆษณา ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย หนี้สงสัยจะสูญ ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายแทน ค่าติดตามหนี้ และค่าฝึกอบรมและสัมมนา)
- ค่าใช้จ่ายสินทรัพย์สิทธิการใช้จ่ายตามสัญญาเช่าเพิ่มขึ้น 849 ล้านบาท
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้น 337 ล้านบาท
- เงินบำเหน็จรางวัลกรรมการและพนักงานเพิ่มขึ้น 317 ล้านบาท
- ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อเพิ่มขึ้น 39 ล้านบาท
- ขณะที่ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์ลดลง 117 ล้านบาท (ค่าบำรุงรักษาเครื่องมือเครื่องใช้ และค่าเสื่อมราคา)

## 1.5 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าและการปรับโครงสร้างหนี้

หน่วย : ล้านบาท

|   | 2565          | 2564          | เปลี่ยนแปลง (YOY) |              |
|---|---------------|---------------|-------------------|--------------|
|   |               |               | เพิ่ม (ลค)        | %            |
| หนี้สูญ   | 8,127         | 3,054         | 5,073             | 166.1        |
| หนี้สงสัยจะสูญ  | 8,612         | 14,561        | (5,949)           | (40.9)       |
| (กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าตราสารหนี้                                    | -             | -             | -                 | -            |
| <b>รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าและการปรับโครงสร้างหนี้</b> | <b>16,739</b> | <b>17,615</b> | <b>(876)</b>      | <b>(5.0)</b> |

ปี 2565 ธนาคารมีหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญฯ จำนวน 16,739 ล้านบาท ต่ำกว่าปี 2564 จำนวน 876 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 5.0 ที่สำคัญจากการทยอยกันสำรอง General Provision เพิ่มเดือนละ 200 ล้านบาท เพื่อรองรับผลกระทบจาก TFRS9 เดือน ม.ค. - ธ.ค. 2565 รวม 2,400 ล้านบาท และกันเงินสำรองเพิ่มเติม จำนวน 7,797 ล้านบาท ตามคำสั่งการและข้อเสนอแนะของ ธปท. และมาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ยั่งยืน เพื่อรองรับลูกหนี้กลุ่มเปราะบางที่เสื่อมคุณภาพลง รวมทั้งสิ้น 10,197 ล้านบาท

## 2. ฐานะการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

| งบแสดงฐานะการเงิน                            | 2565             | 2564             | เปลี่ยนแปลง (YOY) |            |
|--|------------------|------------------|-------------------|------------|
|  |                  |                  | เพิ่ม (ลค)        | %          |
| <b>สินทรัพย์รวม</b>                          | <b>3,104,882</b> | <b>3,045,015</b> | <b>59,867</b>     | <b>2.0</b> |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ          | 301,593          | 258,980          | 42,613            | 16.5       |
| เงินลงทุนสุทธิ                               | 479,356          | 476,580          | 2,776             | 0.6        |
| เงินให้สินเชื่อ <sup>1/</sup>                | 2,296,928        | 2,270,281        | 26,647            | 1.2        |
| <b>หนี้สินรวม</b>                            | <b>2,877,954</b> | <b>2,829,694</b> | <b>48,260</b>     | <b>1.7</b> |
| เงินรับฝากและตราสารหนี้ที่ออกฯ <sup>2/</sup> | 2,646,049        | 2,576,934        | 69,115            | 2.7        |
| <b>ส่วนของทุน</b>                            | <b>226,928</b>   | <b>215,321</b>   | <b>11,607</b>     | <b>5.4</b> |

### หมายเหตุ

<sup>1/</sup> รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินและสหกรณ์ภายใต้ พ.ร.บ.ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน ในปี 2565 จำนวน 56,910 ล้านบาท และในปี 2564 จำนวน 182,854 ล้านบาท

<sup>2/</sup> รวมเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์ภายใต้ พ.ร.บ.ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน ในปี 2565 จำนวน 16,807 ล้านบาท และในปี 2564 จำนวน 17,201 ล้านบาท

ณ สิ้นปี 2565 สินทรัพย์รวมของธนาคารมีจำนวน 3,104,882 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2564 จำนวน 59,867 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.0 จากการระดมเงินฝากด้วยผลิตภัณฑ์ที่ลูกค้านิยม โดยนำเงินไปลงทุนหาผลประโยชน์จากการให้สินเชื่อและลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน

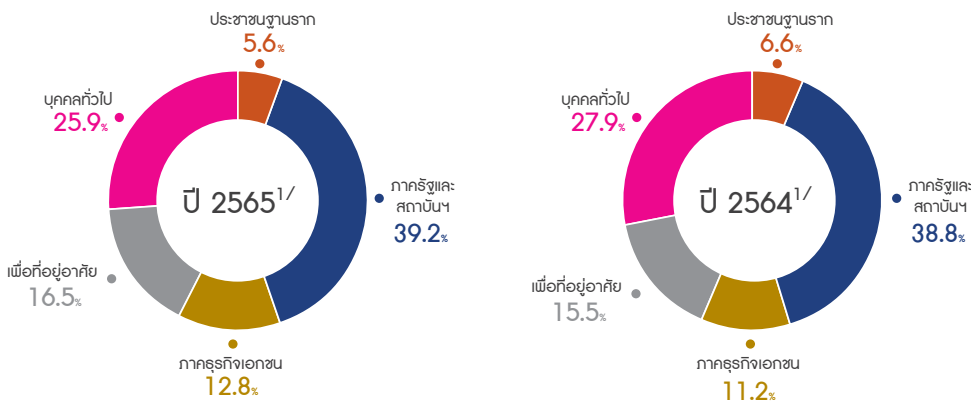
## รายการสำคัญในงบแสดงฐานะการเงิน

### 2.1 เงินให้สินเชื่อ

ณ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมียอดเงินให้สินเชื่อคงเหลือจำนวน 2,296,928 ล้านบาท (รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินและสหกรณ์) เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2564 จำนวน 26,647 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.2 จากยอดเงินให้สินเชื่อรวมกว่า 618,000 ล้านบาท โดยมีสัดส่วนสินเชื่อแก่บุคคลรายย่อย ร้อยละ 48.0 สินเชื่อแก่ภาครัฐและสถาบันการเงิน ร้อยละ 39.2 และสินเชื่อแก่ภาคธุรกิจเอกชน ร้อยละ 12.8 ที่สำคัญ ได้แก่

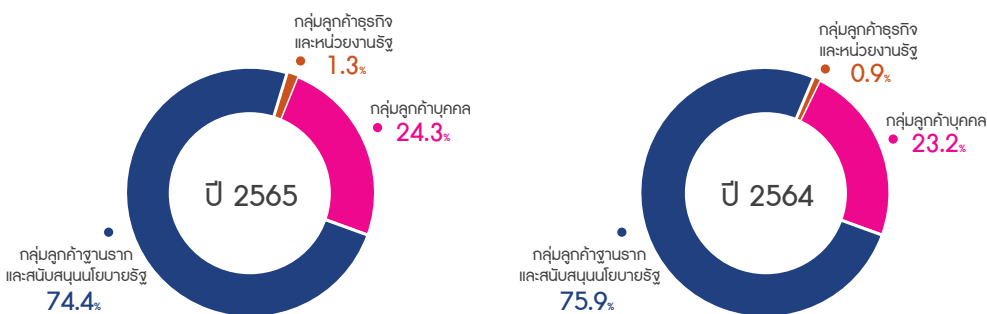
- สินเชื่อแก่ภาครัฐ รัฐวิสาหกิจ และสถาบันการเงิน เพิ่มขึ้น 19,024 ล้านบาท (ร้อยละ 2.2) โดยเฉพาะจากการให้สินเชื่อแก่กระทรวงการคลัง ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการออกตั๋วสัญญาใช้เงินระยะสั้น และเงินกู้ระยะยาว
- สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจเอกชน เพิ่มขึ้น 39,757 ล้านบาท (ร้อยละ 15.6) โดยเฉพาะจากการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ รวมทั้งสินเชื่อแก่ลูกค้าธุรกิจ SMEs วงเงินไม่เกิน 10 ล้านบาท ที่อนุมัติผ่านสาขา และสินเชื่อตามนโยบายรัฐบาล (สินเชื่อ Soft Loan ธปท. เพื่อฟื้นฟูกิจการ สินเชื่อ SMEs เต็มสุข เต็มสิบ และสินเชื่อ Soft Loan เพื่อช่วยเหลือ SMEs ในภาคการท่องเที่ยว)
- สินเชื่อแก่บุคคลรายย่อย ลดลง 32,134 ล้านบาท (ร้อยละ 2.8) ส่วนใหญ่มียอดรับชำระหนี้คืนสูงกว่ายอดให้กู้เพิ่มจากสถานการณ์ทางเศรษฐกิจที่ยังคงชะลอตัว และภาวะหนี้ครัวเรือนอยู่ในระดับสูง ประกอบกับความเข้มงวดในการให้สินเชื่อเพื่อควบคุมคุณภาพหนี้ โดยเฉพาะสินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ และสินเชื่อแก่ประชาชนฐานราก ขณะที่สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อบุคคล และสินเชื่อธุรกิจห้องแถว (สินเชื่อสร้างงาน สร้างอาชีพ) มียอดเพิ่มขึ้น

สัดส่วนจำนวนเงินให้สินเชื่อ



<sup>1/</sup> รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินและสหกรณ์ภายใต้ พ.ร.บ.ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน ในปี 2565 จำนวน 56,910 ล้านบาท และในปี 2564 จำนวน 182,854 ล้านบาท

สัดส่วนจำนวนลูกค้าสินเชื่อ

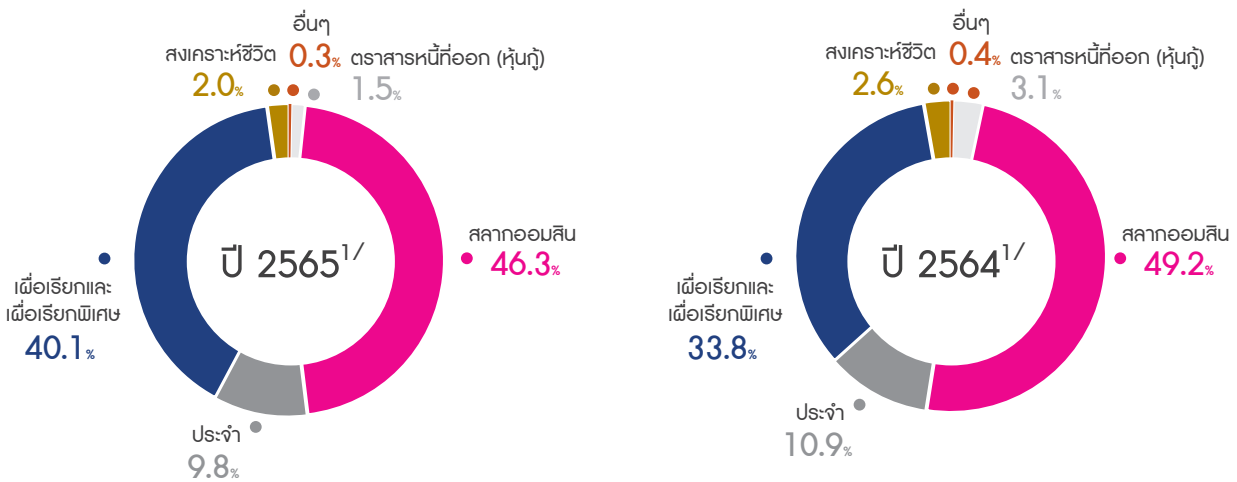


## 2.2 เงินฝากและตราสารหนี้ที่ออก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีเงินฝาก (รวมเงินฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,605,549 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2564 จำนวน 109,115 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.4 จากเงินฝากเพื่อเรียกพิเศษแบบมีระยะเวลา และเพื่อเรียกพิเศษเพื่อการเกษียณ เพื่อส่งเสริมการออม สร้างวินัยทางการเงิน และวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณ เพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตอย่างยั่งยืน รวมถึงมีการออกผลิตภัณฑ์เงินฝากเพื่อเรียกพิเศษเฉพาะในงานมหกรรมการเงิน และจัดกิจกรรมส่งเสริมการขาย โดยเพิ่มเงินรางวัลพิเศษให้กับสลากออมสินพิเศษและสลากออมสินดิจิทัล ตลอดจนกิจกรรมแจกกระปุกออมสินเพื่อส่งเสริมการออมในวาระวันคล้ายวันสถาปนาธนาคารออมสิน และวันออมแห่งชาติ โดยธนาคารมีการบริหารต้นทุนทางการเงินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมสอดคล้องกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งปรับขึ้นตามการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายของคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ในปี 2565 จากแนวโน้มเศรษฐกิจไทยที่ฟื้นตัวต่อเนื่อง

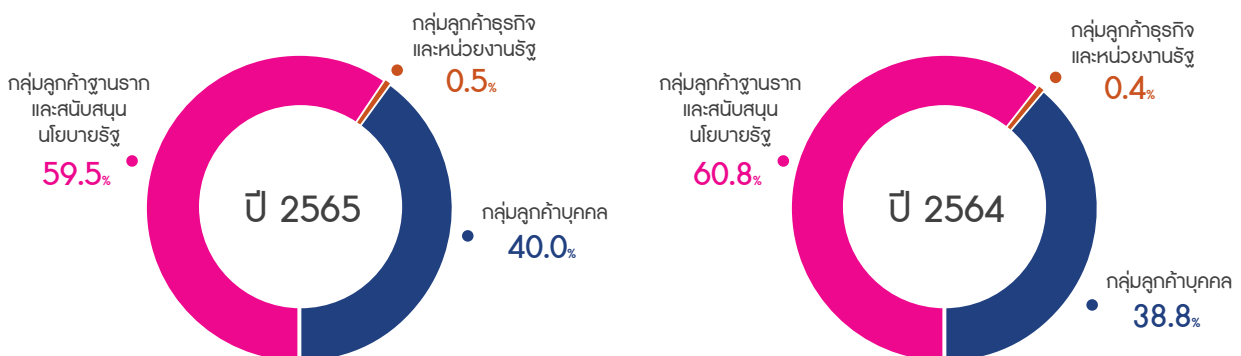
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีตราสารหนี้ (หุ้นกู้) จำนวน 40,500 ล้านบาท (ครบกำหนดไถ่ถอนจำนวน 50,000 ล้านบาท) และมีการจำหน่ายหุ้นกู้เพื่อสังคมจำนวน 10,000 ล้านบาท) เมื่อรวมตราสารหนี้ที่ออก (หุ้นกู้) จะมีเงินฝากและตราสารหนี้ที่ออกจำนวน 2,646,049 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2564 จำนวน 69,115 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.7

### สัดส่วนจำนวนเงินฝาก



<sup>1/</sup> รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินและสหกรณ์ภายใต้ พ.ร.บ.ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน ในปี 2565 จำนวน 16,807 ล้านบาท และในปี 2564 จำนวน 17,201 ล้านบาท

### สัดส่วนจำนวนลูกค้าเงินฝาก

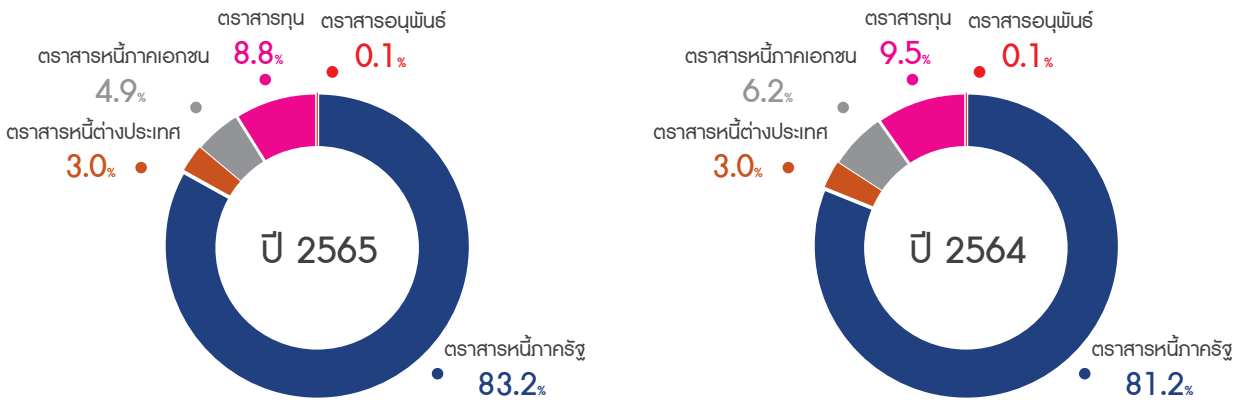


### 2.3 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีจำนวน 479,356 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2564 จำนวน 2,776 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.58 โดยเฉพาะเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐวิสาหกิจ พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตร ธปท. ระยะสั้น เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ และหลักทรัพย์ต่างประเทศ ตามลำดับ ขณะที่มียอดเงินลงทุนครบกำหนดรวมมากกว่า 140,000 ล้านบาท

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

สัดส่วนจำนวนเงินลงทุน



### 2.4 ส่วนของทุน

ส่วนของทุนของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีจำนวน 226,928 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2564 จำนวน 11,607 ล้านบาท โดยมีกำไรสุทธิประจำปี 2565 จำนวน 27,124 ล้านบาท และบันทึกกำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (TAS 19) สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงานจำนวน 5,181 ล้านบาท ขณะที่มียอดเงินส่งคลังกระทรวงการคลังจำนวน 17,349 ล้านบาท และส่วนเกินทุนลดลงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย (Mark to Market) จำนวน 3,349 ล้านบาท

### 2.5 เงินกองทุนตามกฎหมาย

ธนาคารได้คำนวณเงินดำรงกองทุนตามแนวทาง Basel II ตามเกณฑ์การกำกับดูแลสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (SFIs) ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ที่ครอบคลุมประเภทความเสี่ยงและสะท้อนความเสี่ยงของสินทรัพย์และภาระผูกพันทั้งสิ้นของธนาคาร โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีเงินกองทุนทั้งสิ้นจำนวน 220,058 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 17.59 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงทั้งสิ้น สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำร้อยละ 8.5 ที่กำหนดโดย ธปท. โดยมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 191,623 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 15.32 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงทั้งสิ้น (ส่วนใหญ่มาจากกำไรสะสมหลังหักเงินนำส่งกระทรวงการคลังในแต่ละปี) และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 29,135 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.33 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงทั้งสิ้น และขาดทุนจากการวัดมูลค่าตราสารทุนประเภทเพื่อขาย จำนวน 700 ล้านบาท

ทั้งนี้ อัตราดังกล่าวยังไม่รวมกำไรสุทธิงวดครึ่งหลังของปี ซึ่งหากนับรวมกำไรสุทธิงวดครึ่งปีหลังตามที่กระทรวงการคลังจัดสรรเพิ่มเติมหลังสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (สตง.) ได้ตรวจสอบรับรองงบการเงินและนำส่งรายได้แผ่นดินแล้ว จะทำให้ธนาคารมีเงินกองทุนเพิ่มขึ้นอีก

หน่วย : ล้านบาท

|   | 2565      | 2564      | เปลี่ยนแปลง (YOY) |         |
|---|-----------|-----------|-------------------|---------|
|   |           |           | เพิ่ม (ลค)        | %       |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1   | 191,623   | 174,552   | 17,071            | 9.8     |
| เงินกองทุนชั้นที่ 2   | 29,135    | 30,578    | (1,443)           | (4.7)   |
| ขาดทุนจากการวัดมูลค่าตราสารทุนประเภทเผื่อขาย                    | (700)     | -         | (700)             | (100.0) |
| เงินกองทุนทั้งสิ้น  | 220,058   | 205,130   | 14,928            | 7.3     |
| สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงทั้งสิ้น                       | 1,251,153 | 1,277,623 | (26,470)          | (2.1)   |
| เงินกองทุนทั้งสิ้น : สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงทั้งสิ้น  | 17.59%    | 16.06%    |                   |         |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 : สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงทั้งสิ้น | 15.32%    | 13.66%    |                   |         |

## 2.6 คุณภาพเงินให้สินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

| สินเชื่อโดยคุณภาพ   | 2565    | 2564   | เปลี่ยนแปลง (YOY) |       |
|---|---------|--------|-------------------|-------|
|   |         |        | เพิ่ม (ลค)        | %     |
| สินเชื่อโดยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (Gross NPLs) | 58,457  | 56,496 | 1,961             | 3.5   |
| สัดส่วนต่อเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น (ร้อยละ)                  | 2.55    | 2.49   |                   |       |
| สินเชื่อโดยคุณภาพหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (Net NPLs)   | 23,064  | 21,288 | 1,776             | 8.3   |
| สัดส่วนต่อเงินให้สินเชื่อสุทธิ (ร้อยละ)                     | 1.03    | 0.96   |                   |       |
| สำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามงบการเงิน                     | 101,878 | 93,267 | 8,611             | 9.2   |
| สัดส่วนต่อสินเชื่อโดยคุณภาพ (ร้อยละ)                        | 174.28  | 165.09 |                   |       |
| สำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธพท.             | 55,653  | 57,239 | (1,586)           | (2.8) |
| สำรองที่เกินไว้แล้วต่อสำรองที่พึงกัน (ร้อยละ)               | 183.06  | 162.94 |                   |       |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีสินเชื่อโดยคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (Gross NPLs) จำนวนทั้งสิ้น 58,457 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 2.55 ของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น (รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2564 จำนวน 1,961 ล้านบาท ที่มีอัตรา Gross NPLs ร้อยละ 2.49 สำหรับสินเชื่อโดยคุณภาพสุทธิหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (Net NPLs) ณ สิ้นปี 2565 มีจำนวน 23,064 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 1.03 ของเงินให้สินเชื่อสุทธิ เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2564 จำนวน 1,776 ล้านบาท ที่มีอัตรา Net NPLs ร้อยละ 0.96 เป็นผลจากหนี้ค้างชำระของสินเชื่อประชาชนฐานรากและสินเชื่อธุรกิจที่เพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีมาตรการให้ความช่วยเหลือบรรเทาภาระหนี้แก่ลูกหนี้ตามมาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้อย่างยั่งยืน เพื่อป้องกันการเกิดหนี้ด้อยคุณภาพ รวมทั้งมีกลยุทธ์และมาตรการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ในการควบคุมคุณภาพหนี้ให้อยู่ในระดับที่ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีจำนวน 101,878 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2564 จำนวน 8,611 ล้านบาท จากการทยอยตั้งสำรองส่วนเกิน (General Provision) เพิ่มเติมตามนโยบายธนาคาร และคำสั่งการ/ข้อเสนอแนะของ ธพท. เพื่อรองรับหนี้ด้อยคุณภาพที่อาจปรับตัวสูงขึ้นและผลกระทบจาก TFRS9 จำนวน 10,197 ล้านบาท และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อประชาชนฐานราก และสินเชื่อธุรกิจ เพิ่มขึ้น จากการกันสำรองหนี้ค้างชำระที่เพิ่มขึ้น ขณะที่ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ และสินเชื่อบุคคลทั่วไป ลดลง จากมาตรการให้ความช่วยเหลือบรรเทาภาระหนี้แก่ลูกหนี้ตามมาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้อย่างยั่งยืน และยอดสินเชื่อที่ลดลง



## 2.7 แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีสินทรัพย์ตามงบการเงิน จำนวน 3,104,882 ล้านบาท โดยมีหนี้สินรวม จำนวน 2,877,954 ล้านบาท และส่วนของทุน จำนวน 226,928 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของทุนเท่ากับ 12.7 เท่า

แหล่งที่มาของเงินทุนของธนาคารที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝาก คิดเป็นร้อยละ 93.5 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 5.1 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม คิดเป็นร้อยละ 1.4 ของแหล่งที่มาของเงินทุนทั้งหมด ขณะที่แหล่งใช้ไปของเงินทุนของธนาคารที่สำคัญประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อ คิดเป็นร้อยละ 73.7 เงินลงทุนสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 15.5 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 10.8 ของแหล่งใช้ไปของเงินทุนทั้งหมด

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

หน่วย : ล้านบาท

| แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน        | 2565             | สัดส่วน (%)  | 2564             | สัดส่วน (%)  | เปลี่ยนแปลง (YOY) |               |
|-------------------------------------|------------------|--------------|------------------|--------------|-------------------|---------------|
|                                     |                  |              |                  |              | เพิ่ม (ลบ)        | %             |
| <b>แหล่งที่มาของเงินทุน</b>         |                  |              |                  |              |                   |               |
| <b>ระยะเวลา ≤ 1 ปี</b>              | <b>1,892,668</b> | <b>68.3</b>  | <b>1,908,317</b> | <b>70.7</b>  | <b>(15,649)</b>   | <b>(0.8)</b>  |
| เงินรับฝาก                          | 1,774,515        | 64.1         | 1,733,726        | 64.2         | 40,789            | 2.4           |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 113,953          | 4.1          | 124,591          | 4.6          | (10,638)          | (8.5)         |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม       | 4,200            | 0.1          | 50,000           | 1.9          | (45,800)          | (91.6)        |
| <b>ระยะเวลา &gt; 1 ปี</b>           | <b>877,775</b>   | <b>31.7</b>  | <b>792,192</b>   | <b>29.3</b>  | <b>85,583</b>     | <b>10.8</b>   |
| เงินรับฝาก                          | 814,227          | 29.4         | 745,507          | 27.6         | 68,720            | 9.2           |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 27,248           | 1.0          | 16,185           | 0.6          | 11,063            | 68.4          |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม       | 36,300           | 1.3          | 30,500           | 1.1          | 5,800             | 19.0          |
| <b>รวม</b>                          | <b>2,770,443</b> | <b>100.0</b> | <b>2,700,509</b> | <b>100.0</b> | <b>69,934</b>     | <b>2.6</b>    |
| <b>แหล่งใช้ไปของเงินทุน</b>         |                  |              |                  |              |                   |               |
| <b>ระยะเวลา ≤ 1 ปี</b>              | <b>832,876</b>   | <b>27.1</b>  | <b>1,035,783</b> | <b>34.5</b>  | <b>(202,907)</b>  | <b>(19.6)</b> |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 325,949          | 10.6         | 284,330          | 9.5          | 41,619            | 14.6          |
| เงินลงทุนสุทธิ                      | 166,512          | 5.4          | 178,003          | 5.9          | (11,491)          | (6.5)         |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้           | 340,415          | 11.1         | 573,450          | 19.1         | (233,035)         | (40.6)        |
| <b>ระยะเวลา &gt; 1 ปี</b>           | <b>2,241,078</b> | <b>72.9</b>  | <b>1,966,486</b> | <b>65.5</b>  | <b>274,592</b>    | <b>14.0</b>   |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 5,849            | 0.2          | 4,406            | 0.2          | 1,443             | 32.8          |
| เงินลงทุนสุทธิ                      | 309,179          | 10.1         | 295,136          | 9.8          | 14,043            | 4.8           |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้           | 1,926,050        | 62.6         | 1,666,944        | 55.5         | 259,106           | 15.5          |
| <b>รวม</b>                          | <b>3,073,954</b> | <b>100.0</b> | <b>3,002,269</b> | <b>100.0</b> | <b>71,685</b>     | <b>2.4</b>    |

## 2.8 การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องเพิ่มขึ้นจากปีก่อน โดยมีอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและหุ้นกู้ และอัตราส่วนการพึ่งพาแหล่งเงินทุนรายใหญ่ เป็นไปตามเกณฑ์เพดานความเสี่ยงและสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยงที่กำหนดของธนาคาร

การดำเนินธุรกิจของธนาคารในปัจจุบันต้องเผชิญกับภาวะการแข่งขันที่รุนแรง ทั้งการแข่งขันทางด้านการปล่อยสินเชื่อและการหาเงินฝาก รวมถึงการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมที่ส่งผลกระทบต่อการทำงานของธนาคาร ดังนั้น การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจึงมีความสำคัญต่อการดำเนินงานของธนาคาร และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) จึงเป็นความเสี่ยงที่สำคัญต่อความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินที่มีต่อสถาบันการเงิน หากธนาคารไม่สามารถจ่ายชำระผู้ฝากเงินและเจ้าหน้าที่ตามภาระผูกพันที่มีอยู่ได้ ก็อาจทำให้สถาบันการเงินนั้นไม่สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้

ธนาคารมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Management Policy) ซึ่งมีการถ่ายทอดไปยังคณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างธนาคารออมสิน เพื่อให้มีความเข้าใจ สามารถนำไปเป็นแนวทางปฏิบัติ และปรับปรุงรักษาให้ดำรงอยู่อย่างยั่งยืน โดยต้องมีการทบทวนอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง หรือทบทวนเมื่อเกิดเหตุการณ์เปลี่ยนแปลงที่มีผลกระทบต่อสำคัญ ธนาคารจึงกำหนดให้เป็นส่วนหนึ่งของการบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management) ตามนโยบายบริหารความเสี่ยง (Enterprise Risk Management Policy) โดยได้มีการพัฒนาระบบการระบุ วัด ควบคุม ติดตาม และรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง รวมทั้งจัดให้มีระบบการควบคุมภายในสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร มีประสิทธิภาพอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และเหมาะสมกับการดำเนินงานของธนาคาร สอดคล้องกับแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารแห่งประเทศไทย

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



## 2.9 วิเคราะห์งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด จำนวน 24,134 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2564 จำนวน 5,005 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.2 ประกอบด้วย

- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน จำนวน 51,065 ล้านบาท โดยกำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน จำนวน 35,914 ล้านบาท สินทรัพย์ดำเนินงานเพิ่มขึ้น 83,660 ล้านบาท และหนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น 98,811 ล้านบาท
- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน จำนวน 8,993 ล้านบาท ที่สำคัญจากเงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์ จำนวน 220,381 ล้านบาท เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ จำนวน 2,581 ล้านบาท เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย จำนวน 494 ล้านบาท เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน จำนวน 52 ล้านบาท และเงินสดจ่ายสินทรัพย์สิทธิการใช้ จำนวน 9 ล้านบาท ขณะที่ มีเงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ จำนวน 214,433 ล้านบาท เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วม จำนวน 67 ล้านบาท และเงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ จำนวน 24 ล้านบาท
- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน จำนวน 47,075 ล้านบาท จากเงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ระยะยาว จำนวน 50,000 ล้านบาท เงินนำส่งเป็นรายได้ของแผ่นดิน จำนวน 17,349 ล้านบาท เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระหว่างสถาบันการเงินระยะยาว จำนวน 1,799 ล้านบาท และเงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า จำนวน 864 ล้านบาท ขณะที่ มีเงินสดรับจากเงินกู้ยืมระหว่างสถาบันการเงินระยะยาว จำนวน 12,937 ล้านบาท และเงินสดรับจากการออกตราสารหนี้ระยะยาว จำนวน 10,000 ล้านบาท
- ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสดลดลง จำนวน 2 ล้านบาท

## 2.10 อันดับความน่าเชื่อถือ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารคงที่จากสิ้นปี 2564 ที่ระดับ “AAA” ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับเครดิต ทริสเรตติ้ง (TRIS Rating) โดยอันดับเครดิตสะท้อนถึงสภาพทางกฎหมายของธนาคารที่เป็นสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (SFIs) ซึ่งมีความเชื่อมโยงกับรัฐบาลไทยใน “ระดับสูงสุด” (Integral) และมีบทบาทที่ “สำคัญมากที่สุด” (Critical) ต่อการดำเนินนโยบายของภาครัฐ นอกจากนี้ อันดับเครดิตยังสะท้อนถึงการได้รับการกำกับจากรัฐบาลซึ่งครอบคลุมภาระผูกพันทางการเงินทั้งหมดของธนาคารตามพระราชบัญญัติ (พ.ร.บ.) ธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 กำหนดไว้ว่า ข้อผูกพันต่างๆ ของธนาคารออมสินในส่วนของการชำระคืนเงินต้น เงินกู้ยืม ตลอดจนดอกเบี้ยเงินฝาก และการจ่ายชำระหนี้อื่นๆ นั้น จะได้รับการกำกับโดยรัฐบาลทั้งสิ้น มีรายละเอียดดังนี้

| สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ  | 31 ธันวาคม 2565 | 31 ธันวาคม 2564 |
|---------------------------------|-----------------|-----------------|
| TRIS Rating                     |                 |                 |
| อันดับเครดิตองค์กร              | AAA             | AAA             |
| แนวโน้มอันดับเครดิต/เครดิตพินิจ | Stable          | Stable          |

### 3. เปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับเป้าหมายแผนงาน

ธนาคารออมสินมีการจัดทำแผนวิสาหกิจ ระยะเวลา 5 ปี แผนปฏิบัติงานและงบประมาณประจำปี และแผนธุรกิจ รายกลุ่มลูกค้าเพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน ซึ่งกระบวนการจัดทำแผนเป็นไปตามหลักการระบบ BSC, EVM, Risk Management และระบบประเมินผลรัฐวิสาหกิจ (State Enterprise Assessment : SE-AM) โดยมีการประชุมเชิงปฏิบัติการตั้งแต่ระดับคณะกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และผู้บริหารระดับ กลุ่ม/สายงาน/ฝ่าย/ภาค และมีการสื่อสารแผนไปสู่การปฏิบัติ ผ่านช่องทางต่างๆ รวมทั้งการถ่ายทอดลงสู่ตัวชี้วัดผลงานหลัก (KPIs) จากระดับธนาคารถึงระดับบุคคล ณ สิ้นปี 2565 มีผลการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| ด้านการเงิน                  | แผน    | ผล     | วิเคราะห์ผลต่างจากแผน  |
|------------------------------|--------|--------|--|
| กำไรสุทธิ                    | 23,000 | 27,124 | จากรายได้รวมสุทธิสูงกว่าแผน ทั้งรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ และรายได้จากการดำเนินงานอื่น ประกอบกับสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่ำกว่าแผน จากการที่ธนาคารมีมาตรการช่วยเหลือบรรเทาภาระหนี้แก่ลูกหนี้ตามมาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้้อย่างยั่งยืนอย่างต่อเนื่อง   |
| เงินฝากเพิ่มสุทธิ            | 40,660 | 69,115 | จากเงินฝากเพื่อเรียก เงินฝากเพื่อเรียกพิเศษแบบมีระยะเวลา และเงินฝากเพื่อเรียกพิเศษเพื่อการเกษียณ ซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกับระบบธนาคารพาณิชย์ ตามทิศทางอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น โดยธนาคารมีการบริหารสภาพคล่องเพื่อรองรับการปล่อยสินเชื่อ และการลงทุน รวมทั้งการบริหารต้นทุนทางการเงินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม                                      |
| สินเชื่อเพิ่มสุทธิ           | 24,780 | 26,647 | จากการให้สินเชื่อธุรกิจ และสินเชื่อเคหะ รวมทั้งสินเชื่อที่ช่วยเหลือประชาชนและผู้ประกอบการเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานตามนโยบายรัฐบาลและกระทรวงการคลัง ทั้งนี้ สินเชื่อแก่บุคคลรายย่อยต่ำกว่าแผน จากผลกระทบจากสถานการณ์ทางเศรษฐกิจที่ยังคงชะลอตัว และภาวะหนี้ครัวเรือนอยู่ในระดับสูง ทำให้ธนาคารมีความเข้มงวดการให้สินเชื่อเพื่อควบคุมคุณภาพหนี้ |
| NPLs ของสินเชื่อรวม (ร้อยละ) | 3.50   | 2.55   | จากการติดตามลูกหนี้ให้เข้าร่วมมาตรการช่วยเหลือบรรเทาภาระหนี้แก่ลูกหนี้ตามมาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้้อย่างยั่งยืน โดยเน้นลดภาระการชำระหนี้ (มาตรการสีฟ้า) อย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี และการติดตามการชำระหนี้ของลูกค้าอย่างใกล้ชิด โดยศูนย์ควบคุมและบริหารหนี้ รวมทั้งปรับปรุงกระบวนการบริหารจัดการหนี้แบบบูรณาการ                             |
| NIM (ร้อยละ)                 | 2.09   | 2.18   | จากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสูงกว่าแผน ที่สำคัญจากการบริหารโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินให้มีผลตอบแทนและต้นทุนที่เหมาะสม (Matching Fund) ประกอบกับ มีการกลับรายการต้นทุนสำรองส่วนเพิ่มเงินฝากสงเคราะห์ชีวิต และการบริหาร Cost of Fund ให้สอดคล้องกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด   |
| Cost/Income (ร้อยละ)         | 43.80  | 41.53  | จากรายได้รวมสุทธิสูงกว่าแผน โดยมีการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายดำเนินงานตามความจำเป็น/สำคัญ/เร่งด่วน และคำนึงถึงความคุ้มค่า   |

## ผลการดำเนินงานที่ใช้การเงิน ปี 2565

| การพัฒนาผลิตภัณฑ์ เพื่อรองรับภารกิจเพื่อสังคม (SOCIAL BANK)  |   |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>สินเชื่อตามมาตรการรัฐ</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- สินเชื่อรายย่อย : สินเชื่อสู้ภัย Covid-19 / สินเชื่อสร้างงาน สร้างอาชีพ / สินเชื่อห่วงใย (เพื่อสู้ภัยโควิด-19) / สินเชื่อแก้หนี้เพิ่มทุน</li> <li>- สินเชื่อธุรกิจ : สินเชื่อ SMEs มีที่ มีเงิน / สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำช่วยเหลือ SMEs ท่องเที่ยว/ สินเชื่อฟื้นฟู Soft Loan ธปท. / สินเชื่อ SMEs เต็มสุข เต็มสิบ / สินเชื่อ Soft Loan Re-Open ธุรกิจโรงแรม</li> <li>- สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ลดต้นทุน ดอกเบี้ยให้เป็นธรรม</li> </ul> </li> </ul> | <p>ผู้ได้รับการอนุมัติสินเชื่อ &gt; 1.8 ล้านราย</p> <p>วงเงิน 127,000 ล้านบาท</p> |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>ร่วมลงทุนกับหน่วยงานพันธมิตร</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- จัดตั้งบริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด ร่วมลงทุนธุรกิจสินเชื่อที่ดินและขายฝาก (ระหว่างธนาคารออมสิน บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)</li> </ul> </li> </ul>  | <p>เปิดให้บริการ เมื่อวันที่ 3 มกราคม 2566</p>                                    |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Social Bond</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ออกจำหน่าย Bond</li> </ul> </li> </ul>  | <p>วงเงิน 10,000 ล้านบาท</p>  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>สินเชื่อ BCG : สนับสนุนธุรกิจที่สร้างความยั่งยืน</b></li> </ul>  | <p>&gt; 8,000 ล้านบาท</p>   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>พัฒนานวัตกรรมการออม</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- เงินฝากเพื่อการเกษียณ / เงินฝากตามวัตถุประสงค์ / เงินฝากสำหรับกลุ่ม High net Worth</li> </ul> </li> </ul>   | <p>7 ผลิตภัณฑ์</p> <p>ผู้ฝากรวม 112,984 ราย</p>                                   |

| ส่งเสริมการออมและสร้างวินัยทางการเงิน   |  |
|---|--|
| <p><b>กลุ่มเด็กและเยาวชน</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• จำนวนธนาคารโรงเรียน / สมาชิก / เงินออม</li> <li>• Digital School Bank</li> </ul>  | <p>1,118 แห่ง</p> <p>1,911 ล้านคน</p> <p>1,061 ล้านบาท</p> <p>156 แห่ง</p> |
| <p><b>กลุ่มประชาชนทั่วไปและประชาชนฐานราก</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• พัฒนาความรู้ทางการเงิน (Financial Literacy) ผ่าน Website / Application ออมตั้งค์</li> <li>• พัฒนาแอปพลิเคชัน “โค้ชออม : CoachAom” สำหรับวางแผนการออมเพื่อเป้าหมายต่างๆ เช่นเพื่อการเกษียณ ที่อยู่อาศัย โดยมีการประเมินความรู้และระดับความเสี่ยง เพื่อใช้ในการวางแผนการออมและการลงทุน</li> </ul> | <p>ผู้ใช้งาน 387,338 ราย</p> <p>ผู้ใช้งาน 6,362 ราย</p>                    |

## พัฒนาศักยภาพและยกระดับผู้ประกอบการรายย่อย / ชุมชน / SMEs และ SMEs STARTUP

|  |                            |
|--|----------------------------|
| <b>โครงการออมสิน สร้างงาน สร้างอาชีพ</b>   |                            |
| - ฝึกอาชีพ/สร้างทักษะ  | > 137,000 ราย              |
| - ให้เงินทุน เพื่อนำไปสร้างอาชีพ/รายได้ ผ่านสินเชื่อสร้างงานสร้างอาชีพ                 | > 127,000 ราย              |
| <b>ผู้ประกอบการรายย่อย</b>   |                            |
| • พัฒนาให้ความช่วยเหลือผู้ได้รับผลกระทบจากโควิด 19 นักศึกษาและผู้ประกอบการให้มีอาชีพ   | 90,013 ราย                 |
| • สร้างผู้ประกอบการช่างฝีมือรายใหม่  | 109 ราย                    |
| <b>กลุ่มชุมชน</b>  |                            |
| • พัฒนาระดับโฮมสเตย์และท่องเที่ยวชุมชน   |                            |
| - เสริมสร้างศักยภาพโฮมสเตย์ให้ได้มาตรฐาน ผ่านอบรมให้ความรู้และพัฒนาศักยภาพผู้ประกอบการ | 2,087 ราย                  |
| • โครงการออมสินยุวพัฒนารักษ์ถิ่น   |                            |
| - พัฒนา/สร้างมูลค่าเพิ่ม ร่วมกับสถาบันอุดมศึกษา  | 66 แห่ง<br>พัฒนา 335 ชุมชน |
| • โครงการออมสินอาชีวะสร้างอาชีพสู่ชุมชน  |                            |
| - สร้างอาชีพ พัฒนาชุมชน ร่วมกับสถาบันอาชีวศึกษา/วิทยาลัยเทคนิค                         | 54 แห่ง<br>พัฒนา 161 ชุมชน |
| <b>กลุ่มผู้ประกอบการ SMEs และ SMEs Startup</b>   |                            |
| • ให้ความรู้ทางธุรกิจ  |                            |
| - นักศึกษา และบุคคลทั่วไป  | 39,595 ราย                 |
| - ผู้ประกอบการ   | 3,920 ราย                  |
| • จัด Business Matching  | 1,314 ราย                  |
| <b>สถาบันการเงินประชาชน</b>  |                            |
| - จัดตั้งสถาบันการเงินประชาชนตามพระราชบัญญัติสถาบันการเงินประชาชน พ.ศ. 2562            | 8 แห่ง                     |
| - เตรียมความพร้อมองค์กรการเงินชุมชนเป็นสถาบันการเงินประชาชน                            | 257 แห่ง                   |

การพัฒนาสู่การเป็นธนาคารที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม มุ่งสู่ความยั่งยืนตามแนวทางของ UNEP

|   |  |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• ความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม             <ul style="list-style-type: none"> <li>- ส่งเสริมนโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม เพื่อลดผลกระทบที่เกิดจากปัญหาการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change) จากการดำเนินงานของธนาคาร</li> <li>- โครงการธนาคารขยะเพื่อชุมชนต้นแบบเพื่อบริหารจัดการขยะอย่างยั่งยืน สร้างชุมชนต้นแบบ และส่งเสริมการดำเนินงานตามเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืน (SDGs Station)</li> <li>- โครงการอนุรักษ์และรักษาสิ่งแวดล้อม ช่วยเหลือชุมชนในการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมทั่วทุกภูมิภาค</li> <li>- โครงการฟื้นฟูทรัพยากรสัตว์น้ำชายฝั่ง</li> <li>- โครงการพัฒนาชุมชนแบบองค์รวม (Holistic Area Based) เพื่อพัฒนา 2 มิติ : มิติคุณภาพชีวิต และมิติเศรษฐกิจ ชุมชน สังคม</li> </ul> </li> </ul> | <p>ลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero) ภายในปี ค.ศ. 2065</p> <p>พัฒนาเป็นศูนย์กลางการเรียนรู้ สร้างสถานีต้นแบบ SDG Station แห่งแรกของประเทศไทย มหาวิทยาลัยราชภัฏสุราษฎร์ธานี</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ปลูกป่าต้นน้ำ สร้างความสมบูรณ์ให้ระบบนิเวศ</li> <li>- พัฒนาแหล่งน้ำชุมชน (ฝายชะลอน้ำ/ฝายน้ำล้น/บ่อบำบัดน้ำเสีย)</li> <li>- บริหารจัดการขยะเพื่อรักษาสิ่งแวดล้อมในชุมชนท่องเที่ยว (Homestay)</li> </ul> <p>สนับสนุนการวางปะการังเทียมชนิดแท่งคอนกรีตตามมาตรฐานของกรมประมง 450 แท่ง ณ หาดวาสุหรือสายบุรี จ.ปัตตานี</p> <p>พัฒนาในพื้นที่ 5 หมู่บ้าน ต.ขุนน่าน จ.น่าน</p> |
|---|--|

**การยกระดับสู่องค์กรดิจิทัล**

|   |   |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกค้าผ่าน Digital</li> </ul>   | <p>ผู้เข้าร่วมลงทะเบียน<br/>236,680 ราย</p>   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>ให้สินเชื่อตามมาตรการรัฐ :<br/>สินเชื่อสู้ภัย COVID-19 / สินเชื่อสร้างงานสร้างอาชีพ / สินเชื่อห่วงใย</li> </ul>  | <p>251,925 ราย</p>  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>อนุมัติสินเชื่อผ่าน Digital Lending (My Credit on MyMo) ผ่านสินเชื่อห่วงใย</li> </ul>  | <p>21,818 ราย</p>   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>สร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ส่งเสริมการพัฒนานวัตกรรม :<br/>ส่งเสริมและพัฒนาศักยภาพการใช้ความคิดสร้างสรรค์และนวัตกรรม ต่อยอดเพื่อใช้งานจริง</li> <li>- โครงการประกวดแผนธุรกิจ “GSB Business Case Challenge 2022”</li> <li>- โครงการ GSB Innovation Hackathon</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- มีผู้ส่งผลงาน 133 ทีม</li> <li>- รางวัลยอดเยี่ยม ผลงาน “สินเชื่อ 30 วัน”</li> <li>- มีผู้ส่งผลงาน 144 ทีม</li> <li>- ชนะเลิศ 3 ทีม ผลงาน “GET-Insight” / “KEY Expert” / “GSB Calendar ระบบปฏิทินนัดจดจำนอง”</li> </ul> |

**การบริหารจัดการและพัฒนากฎหมายบุคคล**

|   |  |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>พัฒนาบุคลากร                     <ul style="list-style-type: none"> <li>- ด้าน Digital &amp; Data Analytic, Future Skill, GRC</li> <li>- ผู้มีศักยภาพสูง (Talent)</li> </ul> </li> <li>ปรับปรุงสวัสดิการพนักงานและลูกจ้าง</li> </ul> | <p>&gt;300,000 ราย <sup>1</sup></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- โครงสร้างค่าตอบแทนลูกจ้าง</li> <li>- สวัสดิการค่ารักษาพยาบาล</li> <li>- ค่าใช้จ่ายในการเดินทางไปธุรกิจในประเทศ</li> <li>- เงินช่วยเหลือ (เงินช่วยเหลือบุตร / ค่าเล่าเรียนบุตรลูกจ้าง / กรณีวินาศภัย / ค่าทำศพ/ ค่าพวงหรีด)</li> </ul> |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>การตรวจรักษาแบบการแพทย์ทางไกล (GSB Telemedicine) : แพทย์ดำเนินการตรวจวินิจฉัยโดยใช้ระบบสารสนเทศเพื่อการบริหารศูนย์บริการทางการแพทย์ธนาคารออมสิน (IMED) และ VDO Conference ผ่านทาง Microsoft Teams</li> </ul>                         | <p>เปิดให้บริการเมื่อวันที่ 8 ตุลาคม 2565</p>  |

<sup>1</sup> พนักงาน 1 คน สามารถรับการพัฒนามากกว่า 1 หลักสูตร/รายวิชา



## 4. ผลการดำเนินงานโครงการธุรกรรมตามนโยบายรัฐ

| โครงการธุรกรรมตามนโยบายรัฐ   | ระยะเวลาโครงการ  | วงเงิน<br>(ล้านบาท) | จำนวนราย | เงินให้สินเชื่อ<br>คงเหลือ<br>(ล้านบาท) |
|--|--|---------------------|----------|---|
| 1. โครงการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและวาตภัยในปี 2553            | 2553-2559  | 2,000               | 3        | 0.01                                    |
| 2. โครงการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้  | 2553-2556<br>ขยายระยะเวลา<br>ครั้งที่ 1 ถึงสิ้นปี 2557<br>ครั้งที่ 2 ถึงสิ้นปี 2560<br>ครั้งที่ 3 ถึงสิ้นปี 2565<br>ครั้งที่ 4 ถึง 30 มิ.ย. 2568 | 25,000              | 107      | 705                                     |
| 3. โครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาระบบป้องกันอุทกภัยโดยธนาคารออมสินให้แก่นิคม/สวน/เขตอุตสาหกรรม                            | 2556-2571  | 15,000              | 5        | 1,015                                   |
| 4. โครงการสินเชื่อเพื่อก่อสร้างระบบป้องกันอุทกภัยในนิคมอุตสาหกรรม  | 2556-2571  | 3,546               | 1        | 448                                     |
| 5. โครงการมาตรการส่งเสริมความเป็นอยู่ระดับหมู่บ้าน   | 2558-2566  | 30,000              | 7,461    | 2,300                                   |
| 6. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)           | 2558-2566  | 100,000             | 18       | 221                                     |
| 7. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ระยะที่ 2 | 2558-2566  | 50,000              | 17       | 5,912                                   |
| 8. โครงการบ้านประชารัฐ   | 2559-2589  | 20,000              | 5,372    | 3,275                                   |
| 9. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อช่วยเหลือชาวประมง“ประมงไทยก้าวไกลสู่สากล”  | 2559-2567  | 500                 | 225      | 135                                     |
| 10. โครงการมาตรการสินเชื่อประชารัฐเพื่อประชาชน   | 2559-2564  | ไม่กำหนด            | 3,758    | 28                                      |

| โครงการธุรกรรมตามนโยบายรัฐ  | ระยะเวลาโครงการ   | วงเงิน<br>(ล้านบาท)                   | จำนวนราย | เงินให้สินเชื่อ<br>คงเหลือ<br>(ล้านบาท) |
|---|---|---------------------------------------|----------|---|
| 11. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักรและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิตสำหรับผู้ประกอบกิจการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)  | 2559-2568   | 30,000                                | 16       | 4,366                                   |
| 12. โครงการมาตรการประชารัฐเพื่อแก้ไขปัญหาหนี้สินประชาชนภายใต้ต้นนโยบายรัฐบาล  | 2559-2579   | ไม่กำหนด                              | 6,562    | 4,026                                   |
| 13. โครงการสินเชื่อประชารัฐเพื่อประชาชน (ผู้ประสภภัยพิบัติ)   | 2560-2565   | 4,000                                 | 602      | 7                                       |
| 14. โครงการสินเชื่อเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ที่ประสภภัยน้ำท่วม ปี 2560   | 2560-2565   | 2,500                                 | -        | -                                       |
| 15. โครงการสินเชื่อรายย่อยเพื่อใช้จ่ายฉุกเฉิน   | 2560-2566   | 5,000                                 | 45,346   | 170                                     |
| 16. โครงการ Transformation Loan เสริมแกร่ง (สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักร ระยะที่ 2)   | 2561-2568<br>ขยายระยะเวลา<br>ครั้งที่ 1 ถึงสิ้นปี 2570<br>ครั้งที่ 2 ถึงสิ้นปี 2571 | 20,000                                | 90       | 9,518                                   |
| 17. โครงการสินเชื่อรายย่อยเพื่อใช้จ่ายฉุกเฉิน ระยะที่ 2   | 2561-2568   | 10,000                                | 154,498  | 2,149                                   |
| 18. โครงการมาตรการพัฒนาคุณภาพชีวิตผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ<br>- สินเชื่อพัฒนาผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ (3 โครงการ)<br>1) สินเชื่อ GSB Home Stay<br>2) สินเชื่อธุรกิจแฟรนไชส์<br>3) สินเชื่อ Street Food  | 2561-2568<br>2561-2568<br>2561-2571   | ไม่มีกำหนด                            | 288      | 5                                       |
| 19. โครงการมาตรการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมจากการระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19)<br>1) สินเชื่อผ่านสถาบันการเงิน<br>2) สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการกิจการเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non - Bank)<br>3) สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการโดยตรง | 2563-2566<br>2563-2566<br>2563-2574   | 150,000<br>72,000<br>60,000<br>18,000 | 3,574    | 15,550                                  |

| โครงการธุรกรรมตามนโยบายรัฐ  | ระยะเวลาโครงการ | วงเงิน<br>(ล้านบาท) | จำนวนราย         | เงินให้สินเชื่อ<br>คงเหลือ<br>(ล้านบาท) |
|---|-----------------|---------------------|------------------|---|
| 20. โครงการสินเชื่อเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับผู้มีรายได้อันได้ประจำ ที่ได้รับผลกระทบจากไวรัสโคโรนา (COVID-19)          |                 | 20,000              | 388,775          | 10,014                                  |
| 1) สินเชื่อเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับผู้มีรายได้อันได้ประจำ  | 2563-2566       | 5,000               |                  |   |
| ที่ได้รับผลกระทบจากไวรัสโคโรนา (COVID-19)   | 2563-2566       | 10,000              |                  |   |
| 2) สินเชื่อเสริมพลังฐานราก  | 2563-2573       | 5,000               |                  |   |
| 3) สินเชื่อ Soft Loan ออมสินฟื้นฟูท่องเที่ยวไทย   |                 |                     |                  |   |
| 21. โครงการสินเชื่อเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับผู้มีอาชีพอิสระที่ได้รับผลกระทบจากไวรัสโคโรนา (COVID-19)                  | 2563-2567       | 20,000              | 1,070,252        | 4,063                                   |
| 22. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำสำหรับสำนักงานธรรมาภิบาล (สธค.) เพื่อช่วยเหลือประชาชนฐานรากที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 | 2563-2565       | 2,000               | -                | -                                       |
| 23. โครงการสินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องผู้ประกอบการประมง   | 2563-2571       | 5,000               | 169              | 309                                     |
| 24. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ SMEs มีที่ มีเงินสำหรับธุรกิจการท่องเที่ยว   | 2564-2567       | 10,000              | 1,290            | 9,456                                   |
| 25. โครงการมาตรการสินเชื่อสู้ภัย COVID-19   | 2564-2567       | 10,000              | 959,209          | 5,674                                   |
| 26. โครงการมาตรการสินเชื่ออัมใจ   | 2564-2569       | 2,000               | 30,706           | 1,609                                   |
| 27. โครงการมาตรการสินเชื่อสร้างงาน สร้างอาชีพ   | 2564-2570       | 5,000               | 124,563          | 4,829                                   |
| 28. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) Re-Open ธุรกิจโรงแรมและ Supply Chain ของโรงแรม                             | 2565-2576       | 5,000               | 131              | 250                                     |
| 29. โครงการสินเชื่อแก้หนี้เพิ่มทุน  | 2565-2568       | 2,000               | 88,051           | 1,746                                   |
| <b>รวม</b>  |                 |                     | <b>2,891,089</b> | <b>87,780</b>                           |

## ภาพรวมการพัฒนาธุรกิจและบริการ

“สานต่อบทบาทการเป็น “ธนาคารเพื่อสังคม (Social Bank)” อย่างต่อเนื่อง ภายใต้การบูรณาการเชิงสังคมในทุกกระบวนการสำคัญ (Social Mission Integration) เพื่อขยายผลลัพธ์เชิงบวก (Making POSITIVE Impact) ในวงกว้างมากยิ่งขึ้น”

ปี 2565 ธนาคารยังมุ่งมั่นขับเคลื่อนการดำเนินงานภายใต้บทบาทการเป็น “ธนาคารเพื่อสังคม (Social Bank)” ด้วยรูปแบบการบูรณาการภารกิจเชิงสังคม (Social Mission Integration) ในทุกกระบวนการที่สำคัญ ทั้งในด้านผลิตภัณฑ์ บริการ รวมถึงกระบวนการทำงาน ผ่านการส่งเสริมการเข้าถึงแหล่งเงินทุนด้วยต้นทุนดอกเบี้ยที่เป็นธรรม และยกระดับศักยภาพในการประกอบอาชีพอย่างครบวงจรแก่ประชาชนฐานราก ผู้ประกอบการรายย่อย และชุมชน ควบคู่กับการให้ความรู้ทางการเงิน ส่งเสริมการออมและสร้างวินัยทางการเงิน เพื่อสร้างความเข้มแข็ง พึ่งพาตนเองได้ และยกระดับคุณภาพชีวิตอย่างยั่งยืน ควบคู่กับการดำเนินภารกิจเชิงพาณิชย์ผ่านการพัฒนาความร่วมมือกับหน่วยงานพันธมิตรในรูปแบบต่างๆ เพื่อนำกำไรมาสนับสนุนการขับเคลื่อนภารกิจเชิงสังคมอย่างเต็มประสิทธิภาพ ต่อยอดสู่การสร้างสรรคนวัตกรรมทางการเงินเพื่อสังคม ที่มีจุดมุ่งหมายในการลดความเหลื่อมล้ำทางการเงิน และสร้างการเข้าถึงแหล่งทุนที่เป็นธรรม ผ่านการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ดังนี้

### ผลิตภัณฑ์ส่งเสริมการออมและเสริมสร้างวินัยทางการเงิน

ธนาคารออมสิน มุ่งเน้นการส่งเสริมการออมควบคู่กับการสร้างวินัยทางการเงิน ผ่านรูปแบบการให้ความรู้ทางการเงินและ พัฒนาผลิตภัณฑ์เงินฝากที่ให้ผลตอบแทนที่คุ้มค่าพร้อมสิทธิประโยชน์มากมาย เพื่อสร้างความมั่นคงและเป็นหลักประกันในชีวิต ตั้งแต่วัยเด็กจนถึงวัยเกษียณ ผ่านการดำเนินการต่างๆ ดังนี้

#### ผลิตภัณฑ์เงินฝาก และเงินฝากเพื่อการเกษียณ

- ผลิตภัณฑ์เงินฝากเพื่อเรียกพิเศษ 2.5 ปี (ระยะเวลาฝาก 30 เดือน) อัตราดอกเบี้ยแบบขั้นบันได (Step up) สูงสุดที่ร้อยละ 5 ต่อปี คิดเป็นอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย 1.83 ต่อปี โดยดอกเบี้ยไม่ถูกหักภาษี ซึ่งเทียบเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำร้อยละ 2.15 ต่อปี โดยเปิดรับฝากเฉพาะบุคคลธรรมดาที่มีอายุ 7 ปีขึ้นไป เปิดบัญชีขั้นต่ำ 1,000 บาท ไม่จำกัดวงเงินฝาก และสามารถเปิดได้มากกว่า 1 บัญชี

- ผลิตภัณฑ์เงินฝากเพื่อเรียกเพื่อการเกษียณ เพื่อส่งเสริมให้ประชาชนวางแผนในการจัดสรรรายได้ในวัยทำงานมาเป็นเงินออมระยะยาวที่ให้ผลตอบแทนสูง ระยะเวลาฝาก 10 ปี อัตราดอกเบี้ยแบบขั้นบันได (Step up) สูงสุดร้อยละ 9 ต่อปี ในปีที่ 10 คิดเป็นอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยที่ร้อยละ 3.45 ต่อปี โดยดอกเบี้ยไม่ถูกหักภาษี ซึ่งเทียบเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำร้อยละ 4.06 ต่อปี เปิดรับเฉพาะบุคคลธรรมดา รับฝากขั้นต่ำ 100,000 บาท สูงสุดไม่เกินรายละหนึ่งล้านบาท

และเนื่องในโอกาสพิเศษวันออมแห่งชาติ เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2565 ธนาคารได้นำเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝาก 2 ประเภทในงานมหกรรมการออมประจำปี 2565 ได้แก่

- **เงินฝากเมื่อเรียกพิเศษเพื่อการเกษียณ 7 ปี** รับฝากเฉพาะบุคคลธรรมดาฝากขั้นต่ำ 1,000 บาท สูงสุดไม่เกิน 1 แสนบาท อัตราดอกเบี้ยแบบขั้นบันได (Step up) สูงสุดที่ร้อยละ 10 ต่อปี คิดเป็นอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยร้อยละ 3.21 ต่อปี เทียบเท่ากับดอกเบี้ยเงินฝากประจำร้อยละ 3.77 ต่อปี โดยรับฝากจำกัดวงเงินไม่เกิน 5,000 ล้านบาท ทั้งนี้ สำหรับผู้ฝากบุคคลธรรมดาดอกเบี้ยไม่เสียภาษี
- **เงินฝากเมื่อเรียกพิเศษ 13 เดือน** รับฝากบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล ฝากขั้นต่ำ 10,000 บาท ไม่จำกัดวงเงินฝาก อัตราดอกเบี้ยแบบขั้นบันได (Step up) สูงสุดร้อยละ 4.5 ต่อปี คิดเป็นอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยร้อยละ 1.15 ต่อปี เทียบเท่ากับดอกเบี้ยเงินฝากประจำร้อยละ 1.35 ต่อปี ทั้งนี้ สำหรับผู้ฝากบุคคลธรรมดาดอกเบี้ยไม่เสียภาษี



สำหรับงานมหกรรมการเงินครั้งใหญ่ “Thailand Smart Money” และ “Money Expo Year-End 2022” ธนาคารได้นำเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝากเพื่อเป็นการส่งเสริมการออมส่งท้ายปี ได้แก่

- **เงินฝากเมื่อเรียกพิเศษ 109 Plus** ระยะเวลาฝาก 109 วัน อัตราดอกเบี้ย Step up ได้รับการยกเว้นภาษี เริ่มต้นที่ร้อยละ 1.25 สูงสุดที่ร้อยละ 10.90 ต่อปี อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยร้อยละ 2.98 ต่อปี หรือเทียบเท่าเงินฝากประจำร้อยละ 3.5 ต่อปี โดยรับฝากเฉพาะบุคคลธรรมดาที่มีอายุ 7 ปีขึ้นไปเงื่อนไขเปิดบัญชีขั้นต่ำ 10,000 บาท ฝากสูงสุดไม่เกิน 500,000 บาท
- **เงินฝากเมื่อเรียกพิเศษเพื่อการเกษียณ 12 ปี** อัตราดอกเบี้ย Step up ได้รับการยกเว้นภาษี เริ่มต้นปีแรกร้อยละ 1.25 สูงสุดในปีที่ 12 ที่ร้อยละ 9.99 ต่อปี อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยร้อยละ 3.67 ต่อปี รับฝากเฉพาะบุคคลธรรมดาขั้นต่ำ 100,000 บาท ฝากสูงสุดไม่เกิน 500,000 บาท สามารถถอนเงินก่อนครบกำหนดได้แต่จะได้อัตราดอกเบี้ยตามขั้นบันไดที่ธนาคารกำหนด



## ผลิตภัณฑ์สลากออมสิน

- โครงการ “สลากออมสินดิจิทัล 1 ปี ฉลองปีใหม่ 2565” ที่เพิ่มโอกาสสำหรับผู้ฝากสลากออมสินดิจิทัล 1 ปี ตั้งแต่วันที่ 17 ธันวาคม 2564 ถึงวันที่ 15 มีนาคม 2565 ให้ได้รับรางวัลพิเศษ 1 ล้านบาท จำนวน 20 รางวัล โดยกำหนดออกรางวัล 2 ครั้ง ครั้งละ 10 รางวัล ในวันที่ 16 มีนาคม 2565 และ 16 เมษายน 2565
- สลากออมสินพิเศษ 2 ปี ทั้งแบบใบสลากและสลากออมสินดิจิทัล โดยเพิ่มรางวัลพิเศษจำนวน 24 รางวัล รางวัลละ 1 ล้านบาท รวมเป็นเงิน 24 ล้านบาท สำหรับผู้ฝากระหว่างวันที่ 2 ธันวาคม 2565 - 31 มกราคม 2566 ซึ่งจะทำการออกรางวัล 2 ครั้ง ครั้งละ 12 รางวัล ในวันที่ 30 ธันวาคม 2565 และวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2566

## ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต

- ธนาคารได้ร่วมมือกับบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ในฐานะพันธมิตรที่สำคัญ ออกผลิตภัณฑ์ **ประกันชีวิตแบบบำนาญ** ให้ลูกค้าออมเงินเพื่อเป็นหลักประกันในการออกแบบชีวิตหลังเกษียณ ควบคู่กับการให้ความคุ้มครองชีวิต โดยมีรูปแบบการเลือกที่ครอบคลุมแต่ละช่วงวัย ทั้ง **ประกันชีวิตแบบบำนาญ 85/1 แบบ 85/60 แบบบำนาญ 90/5 แบบ 90/60** ที่มีระยะเวลาเอาประกันภัยถึงอายุครบ 85 และ 90 ปี ตามลำดับ โดยลูกค้าสามารถเลือกรับเงินบำนาญทุกปี ตามร้อยละของจำนวนเงินเอาประกันภัย หรือสามารถเลือกรับเป็นรายเดือนได้ โดยเบี้ยประกันภัยสามารถนำไปลดหย่อนภาษีได้ และผลตอบแทนตามกรมธรรม์ไม่เสียภาษี



นอกจากการพัฒนาผลิตภัณฑ์ด้านเงินฝากในรูปแบบต่างๆ แล้ว ธนาคารยังมีการจัดกิจกรรมเพื่อเฉลิมฉลองครบรอบ การก่อตั้งปีที่ 109 ในวันที่ 1 เมษายน 2565 โดยจัดทำของขวัญชิ้นพิเศษ “กระปุกชิงช้าสวรรค์” มอบให้แก่ลูกค้าเงินฝากทุกประเภทบัญชี ตามที่ธนาคารกำหนด ที่ฝากเงินตั้งแต่ 500 บาทขึ้นไป นอกจากนี้สำหรับเด็กที่เกิดในวันที่ 1 เมษายน ปี 2565 ธนาคารขอมอบเงินขวัญถุงเป็นเงิน 500 บาท เพื่อเริ่มต้นปลูกฝังสร้างเสริมวินัยการออมตั้งแต่แรกเกิด ซึ่งดำเนินการมาอย่างต่อเนื่องทุกปี

ธนาคารออมสินยังได้เปิดตัวแอปพลิเคชัน “โค้ชออม” ตัวช่วยในการวางแผนการออม ให้ผู้ใช้บริการสามารถจำลองแผนการออมตามเป้าหมายต่างๆ ทั้งในระยะสั้นหรือระยะยาว เช่น การออมเพื่อการเกษียณ การวางแผนเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย เป็นต้น ที่สามารถคำนวณปริมาณเงินออมได้ด้วยตนเอง ประเมินระดับความรู้ และระดับความเสี่ยงที่รับได้ เพื่อให้ผู้ใช้บริการได้ทราบถึงสถานะการออมของตนเองและใช้ในการวางแผนการออมให้เป็นไปตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ พร้อมทั้งมีการให้ความรู้ทั้งด้านการออมและการลงทุน เพื่อเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจและยกระดับภารกิจการส่งเสริมการออมของธนาคาร

สำหรับบทบาทการสร้างวินัยทางการเงินของกลุ่มลูกค้าสินเชื่อ ธนาคารได้จัดโครงการ “วินัยดีมีเงิน” โดยจ่ายเงินคืนเข้าบัญชีเป็นเงิน 500 บาท แก่ลูกค้าสินเชื่อเดิมที่มีประวัติทางการเงินดี โดยเป็นลูกค้าสินเชื่อที่มีวงเงินกู้ไม่เกิน 2 แสนบาท มีประวัติการชำระหนี้ดีติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 ปี มีสถานะหนี้ปกติ (ค้างชำระไม่เกิน 30 วัน) และไม่เคยปรับปรุงโครงสร้างหนี้หรือประวัติการตัดหนี้สูญ เพื่อช่วยกระตุ้นให้ลูกหนี้สินเชื่อมีแรงจูงใจในการชำระหนี้ตามกำหนดระยะเวลาและเสริมสร้างวินัยทางการเงิน



## ผลิตภัณฑ์ส่งเสริมการเข้าถึงแหล่งเงินทุนภายใต้ดอกเบี้ยที่เป็นธรรม

ธนาคารยังคงดำเนินงานตามภารกิจที่มีจุดมุ่งหมายในการลดความเหลื่อมล้ำและสร้างความเป็นธรรมในสังคมอย่างต่อเนื่อง ผ่านการส่งเสริมให้ประชาชนสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนในอัตราดอกเบี้ยที่เป็นธรรม ควบคู่กับการปรับลดโครงสร้างดอกเบี้ยที่สูงเกินความเป็นจริง ผ่านการดำเนินงานต่างๆ ดังนี้

- ต่อยอดจากความสำเร็จในการให้บริการสินเชื่อ SME มีที่มีเงินที่ดำเนินการมาตั้งแต่ปี 2563 เพื่อช่วยธุรกิจขนาดเล็ก ธุรกิจท่องเที่ยว และธุรกิจทั่วไป ด้วยวงเงินสินเชื่อรวม 2.1 หมื่นล้านบาท นำไปสู่การร่วมทุนกับบริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และกลุ่มบริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) **จัดตั้งบริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด** เปิดให้บริการสินเชื่อที่ดิน ช่วยเหลือธุรกิจ SMEs ในพื้นที่ 5 จังหวัดนำร่อง ได้แก่ กรุงเทพมหานคร นนทบุรี ปทุมธานี สมุทรสาคร และสมุทรปราการ วงเงินกู้สำหรับบุคคลธรรมดา ตั้งแต่ 3 แสนบาท สูงสุด 10 ล้านบาท และวงเงินกู้แก่นิติบุคคลสูงสุด 50 ล้านบาท โดยให้วงเงินกู้สูงสุดร้อยละ 70 ของราคาประเมินที่ดินราชการ อัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 6.99-8.99 ต่อปี ปลอดชำระเงินต้น 1 ปี ระยะเวลาผ่อนชำระสูงสุดไม่เกิน 5 ปี พร้อมเงื่อนไขผ่อนปรนพิเศษ ไม่ตรวจเครดิตบูโร ไม่ตรวจรายได้ และไม่ต้องใช้บุคคลค้ำประกัน

- **สินเชื่อ GSB บ้านแลกเงิน** สินเชื่ออเนกประสงค์ที่ใช้หลักทรัพย์ปลอดจำนองมาเป็นหลักประกัน ทั้งที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง/ห้องชุด และที่ดิน กู้ได้ไม่เกินร้อยละ 90, 85 และ 60 ของราคาประเมิน ตามลำดับ อัตราดอกเบี้ย 6 เดือนแรก ร้อยละ 3 ต่อปี (MRR-3.245%) เดือนที่ 7-24 เท่ากับ MRR-1.955 กรณีทำประกันชีวิตเพื่อคุ้มครองวงเงินสินเชื่อ หรือ MRR-1.455 กรณีไม่ทำประกันชีวิตเพื่อคุ้มครองวงเงินสินเชื่อ และปีที่ 3 เป็นต้นไปที่ MRR-0.50

- ธนาคารได้ตระหนักถึงความยากลำบากของลูกค้าสินเชื่อเคหะที่ต้องเผชิญ อันเนื่องมาจากการชะลอตัวทางเศรษฐกิจ จึงได้ออกมาตรการปรับลดเงินงวด ผ่อนบ้านดี มีเฮ โดยการปรับลดเงินงวดต่อเดือนเหลือเพียงล้านละ 5,000 บาทต่อเดือน เป็นระยะเวลา 1 ปี หรือ 12 เดือน แก่ลูกหนี้ที่มีประวัติการผ่อนชำระหนี้ดี ไม่มีหนี้ค้างชำระ ไม่เคยทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และไม่ได้เข้าร่วมมาตรการช่วยเหลืออื่นๆ ของธนาคาร เพื่อลดภาระของลูกค้าให้มีสภาพคล่องในการใช้จ่ายในชีวิตประจำวันมากขึ้น

ดอกเบี้ยทุกความตั้งใจ  
เปลี่ยนบ้านเป็นเงินก้อน..  
ด้วยสินเชื่อ **GSB บ้านแลกเงิน**  
วงเงินกู้

วงเงินกู้ขั้นต่ำ **399** บาทต่อเดือน  
ดอกเบี้ย **3%** ต่อปี (MRR-3.245%)  
วงเงินสูงสุด **10** ล้านบาท

GSB Contact Center 1115

**กู๊ปี้ นี๋ ผ่อนปีหน้า**  
กับสินเชื่อเคหะ  
ซื้อ / ปลูกสร้าง / ต่อเติมซ่อมแซม /  
Re-Finance + กู๊ปี้ (Re-Plus)

**พร้อม** คำบริการ  
สินเชื่อ คำนิติกรรม  
สัญญา ค่าจด  
จำนอง

| ประเภทสินเชื่อ                    | วงเงินสินเชื่อ    | อัตราดอกเบี้ย | ค่าธรรมเนียม | ค่าจดจำนอง |
|-----------------------------------|-------------------|---------------|--------------|------------|
| ซื้อ / ปลูกสร้าง / ต่อเติมซ่อมแซม | ไม่เกิน 5 ล้านบาท | 1.99%         | 0.50%        | 1,000 บาท  |
|                                   | เกิน 5 ล้านบาท    | 2.98%         | 0.50%        | 1,000 บาท  |
| Re-Finance + กู๊ปี้ (Re-Plus)     | ไม่เกิน 5 ล้านบาท | 1.99%         | 0.50%        | 1,000 บาท  |
|                                   | เกิน 5 ล้านบาท    | 2.98%         | 0.50%        | 1,000 บาท  |

- **สินเชื่อบ้าน “กู๊ปี้ นี๋ ผ่อนปีหน้า”** สำหรับผู้ที่ยากมีบ้าน หรือต้องการรีไฟแนนซ์สินเชื่อมาจากสถาบันการเงินอื่น ได้เข้าถึงสินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยต่ำปีแรกร้อยละ 1.99 ต่อปี ปีที่ 2-3 ร้อยละ 2.98 ต่อปี ปีที่ 4 เป็นต้นไปที่ร้อยละ 4.995 ต่อปี คิดเป็นอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย 3 ปีเท่ากับร้อยละ 2.65 ต่อปี พร้อมเงื่อนไขพิเศษปลอดชำระเงินงวด 6 เดือนแรก ยกเว้นค่านิติกรรมสัญญา และค่าบริการสินเชื่อ รวมทั้งยกเว้นค่าจดจำนอง กรณี Re-Finance วงเงินกู้สินเชื่อเคหะ 1 ล้านบาทขึ้นไป และเลือกดอกเบี้ยแบบฟรีค่าจดจำนอง เพื่อจูงใจให้ประชาชนสนใจกู้เพื่อมีที่อยู่อาศัยของตัวเอง

- ธนาคารฯ รับนโยบายการขับเคลื่อนการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศไทยอย่างยั่งยืนของรัฐบาล ด้วยโมเดลเศรษฐกิจใหม่ (BCG Model) ภายใต้การเปิดตัว **โครงการสินเชื่อ GSB for BCG Economy** สำหรับธุรกิจที่มีการดำเนินการตามหลักการโมเดลเศรษฐกิจใหม่ ทั้งบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล อัตราดอกเบี้ยคงที่ 2 ปีแรกที่ร้อยละ 3.99 ต่อปี ปลอดชำระเงินต้น 2 ปี ระยะเวลาสูงสุด 10 ปี โดยใช้สมุดเงินฝากออมสิน สลากออมสินพิเศษ พันธบัตร ที่ดินและอาคาร โฉนดที่ดิน หรือคอนโดมิเนียมเป็นหลักประกัน หรือให้บรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) ร่วมค้ำประกันได้

- **หุ้นกู้เพื่อสังคม (Social Bond)** วงเงิน 10,000 ล้านบาท อายุ 3 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.35 ต่อปี เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน และผู้ลงทุนรายใหญ่ ซึ่งนำเงินที่ได้จากการระดมทุนไปดำเนินโครงการเชิงสังคม เพื่อช่วยเหลือผู้ที่ไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบให้เข้าถึงสินเชื่อได้อย่างเป็นธรรม โดยหุ้นกูดังกล่าวได้รับความสนใจอย่างมาก ทั้งจากนักลงทุนสถาบันและนักลงทุนรายใหญ่จนสามารถระดมทุนได้เต็มวงเงินภายในระยะเวลาเพียง 5 วัน

**สินเชื่อ GSB for BCG Economy**  
สนับสนุน ธุรกิจเพื่อสิ่งแวดล้อม  
และ สร้างสรรค์สังคม

ผ่อนนานสูงสุด **10 ปี** | ไม่จำกัดวงเงินกู้

## การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ครบวงจร คำสมัย

ธนาคารมุ่งมั่นในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินในรูปแบบใหม่ รวมถึงนวัตกรรมการให้บริการทางการเงินผ่าน Digital Channel เพื่อยกระดับการบริการที่สามารถตอบสนองต่อวิถีชีวิตแบบดิจิทัลให้แก่ทุกกลุ่มลูกค้า ควบคู่กับการยกระดับคุณภาพการให้บริการให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ผ่านการดำเนินงานต่างๆ ดังนี้



- จากข้อจำกัดของประชาชนฐานรากที่ประกอบอาชีพอิสระ ค่าขาย รับจ้าง ที่มีรายได้ไม่แน่นอน ทำให้ไม่สามารถมีหลักประกันหรือการคุ้มครองชีวิตได้เท่าที่ควร ธนาคารจึงได้ออก **บัตรเดบิตออมสิน สบายใจ** บัตรเดบิตแบบมีความคุ้มครอง ที่ให้สิทธิประโยชน์คุ้มครองชีวิต กรณีเกิดอุบัติเหตุทั่วไป วงเงินสูงสุด 50,000 บาท หรือกรณีต้องหยุดงานเมื่อประสบอุบัติเหตุและนอนพักรักษาตัวที่โรงพยาบาล จะได้รับเงินชดเชยรายได้ 200 บาท/วัน นาน 7 วันต่ออุบัติเหตุแต่ละครั้ง ไม่จำกัดจำนวนครั้ง ด้วยค่าธรรมเนียมที่เข้าถึงได้ เพียง 299 บาทต่อปี เพื่อให้ประชาชนฐานรากได้วางแผนการดำเนินชีวิตโดยไม่ต้องกังวลเรื่องค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดเหตุการณ์ฉุกเฉิน และมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น



- **บริการ Debit Card on MyMo** บริการจัดการบัตรเดบิต ที่แสดงรายละเอียดบัตรเดบิตและประวัติการทำรายการบัตรเดบิตย้อนหลัง พร้อมทั้งกำหนดหรือปรับเปลี่ยนวงเงินบัตรเดบิตสำหรับถอนเงินสดสูงสุดไม่เกิน 200,000 บาท หรือการชำระค่าสินค้าและบริการสูงสุดไม่เกิน 100,000 บาท หรือ 200,000 บาท ตามประเภทบัตร

- **บริการ dStatement** สำหรับการรับ-ส่งข้อมูลรายการเคลื่อนไหวบัญชีเงินฝากระหว่างธนาคารผ่านแอปพลิเคชัน MyMo เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการขอสินเชื่อของธนาคาร สามารถอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ใช้บริการที่ไม่จำเป็นต้องขอรายการผ่านสาขาธนาคาร ประหยัดเวลาในการทำธุรกรรม พร้อมทั้งรับรองความปลอดภัยของข้อมูลผ่านการพิสูจน์และยืนยันตัวตนทางดิจิทัลในระบบ National Digital ID (NDID) ที่มีความปลอดภัยตามมาตรฐานสากล

- **บริการ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ผ่าน MyMo** เพื่อช่วยในการขอปรับแผนการชำระหนี้สำหรับลูกค้าสินเชื่อธนาคารที่ต้องการเลือกแผนการชำระหนี้ โดยช่วยเหลือให้ประชาชนสามารถปรับโครงสร้างหนี้ได้กว่า 7,000 ราย



- **บริการ MyMo My Credit** เพื่อขยายโอกาสการเข้าถึงสินเชื่อของประชาชนฐานรากที่ยังขาดโอกาสในการเข้าถึงแหล่งทุนในระบบที่มีต้นทุนต่ำ โดยการใช้ข้อมูลการทำธุรกรรมการเงินของลูกค้ามาประกอบการพิจารณาสินเชื่อหรือที่เรียกว่า Alternative Credit Score ทดแทนการวิเคราะห์รายได้ และลูกค้าสามารถทำสัญญาเงินกู้ผ่านแอปพลิเคชัน MyMo พร้อมรับเงินโอนเข้าบัญชีได้โดยตรง เป็นการอนุมัติสินเชื่อผ่าน MyMo ตลอดทั้งกระบวนการ ไม่จำเป็นต้องติดต่อที่สาขาธนาคาร ทั้งนี้ลูกค้าสามารถขอกู้ได้รายละเอียด 10,000-30,000 บาท ระยะเวลาผ่อนชำระไม่เกิน 2 ปี อัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 1.25 ต่อเดือน วงเงินโครงการ 2,000 ล้านบาท



- ธนาคารเล็งเห็นความสำคัญของการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยีที่เข้ามามีส่วนสำคัญของวิถีชีวิตรูปแบบใหม่ (New Normal) จึงมีการเปิดตัว “ออมสินเมตาเวิร์ส : GSB METAVERSE” เพื่อเปิดประสบการณ์ใหม่ของลูกค้าบนโลกเสมือนจริงที่จะสามารถรองรับการบริการที่หลากหลายในอนาคต โดยในระยะแรกเปิดให้ลูกค้าจองสิทธิ์เพื่อรับกระปุกออมสินลายพิเศษ “Grow Goal Go” ที่ออกแบบโดยคุณปิ่นพัท (ยุ่น) เตชเมธากุล ที่ผลิตขึ้นในโอกาสพิเศษ ฉลองครบรอบ 109 ปี ธนาคารออมสิน พร้อมทั้งมีห้องพิพิธภัณฑ์กระปุกออมสิน 3 มิติ (Virtual Art Museum) ที่จัดแสดงกระปุกออมสินรุ่นหายาก รวมถึงการจัดแสดงกระปุกออมสินลายดิจิทัลอาร์ต (Digital Art) ที่ออกแบบโดยศิลปินดิจิทัลอาร์ตมากมาย อาทิ คุณเทอร์โบ หรือ BitToon ในคอลเล็กชั่น “Cryptonian in Thai Society” คุณป๊อด โมเดิร์นด็อก ในคอลเล็กชั่น “ไหลมาเทมา”

## มาตรการให้ความช่วยเหลือประชาชนและภาคธุรกิจ

ธนาคารยังคงเป็นหน่วยงานหลักที่ดำเนินงานในการตอบสนองนโยบายภาครัฐในการช่วยเหลือ บรรเทาผลกระทบ และฟื้นฟูภาคธุรกิจและภาคประชาชนที่ได้รับผลกระทบจากวิกฤติโควิด-19 มาอย่างต่อเนื่อง ผ่านการดำเนินมาตรการและโครงการต่างๆ ดังนี้



- **สินเชื่อ SMEs เต็มสุข เต็มสิบ** เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการ SMEs ทุกกลุ่มกิจการที่มีศักยภาพและต้องการเงินทุนแต่ขาดหลักประกันหรือมีหลักประกันไม่เพียงพอทั้งที่เป็นบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล วงเงินกู้สูงสุด 10 ล้านบาท หรือ 5 ล้านบาท กรณี บสย. ค่าประกันสินเชื่อทั้งวงเงิน อัตราดอกเบี้ย 6 เดือนแรก เริ่มต้นที่ร้อยละ 2.99 ต่อปี ปลอดชำระเงินต้นสูงสุด 2 ปี และผ่อนได้นานสูงสุด 10 ปี

• **สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) Re-Open ธุรกิจโรงแรมและ Supply Chain** เพื่อสนับสนุนเงินทุนแก่ผู้ประกอบการธุรกิจในการปรับปรุงซ่อมแซมสถานประกอบการ และการลงทุนเพิ่มเติมหรือรีไฟแนนซ์จากสถาบันการเงินอื่นเพื่อรองรับนักท่องเที่ยวทั้งชาวไทยและต่างชาติสำหรับผู้ประกอบการที่มีใบอนุญาตประกอบกิจการและมีผลประกอบการกำไรอย่างน้อย 1 ใน 3 ปีย้อนหลัง วงเงินให้กู้สูงสุดไม่เกินรายละ 5 ล้านบาท หรือ 3 ล้านบาทกรณี บสย. ค่าประกันชำระคืนเงินกู้ไม่เกิน 7 ปี อัตราดอกเบี้ยคงที่ 2 ปีแรก ร้อยละ 1.99 ปลอดชำระเงินต้นในปีที่ 3-7 ใช้หลักทรัพย์สินค้ำประกันเต็มวงเงิน อัตราดอกเบี้ย MLR-1.00 ต่อปี เพื่อผลักดันให้อุตสาหกรรมการท่องเที่ยวกลับมาฟื้นตัว หลังจากรัฐบาลประกาศผ่อนคลายมาตรการควบคุมการเดินทางเข้าประเทศ



• **สินเชื่อธุรกิจ GSB D-VERs** สำหรับบุคคลธรรมดาที่มีอายุ 20 ปีขึ้นไป หรือนิติบุคคลผู้ประกอบการภายในประเทศไทย เพื่อเป็นทุนหมุนเวียนในการดำเนินงาน ลงทุนในสินทรัพย์ถาวร และรีไฟแนนซ์จากสถาบันการเงินอื่น วงเงินกู้ขั้นต่ำ 1 ล้านบาท โดยใช้หลักทรัพย์สินค้ำประกันเต็มวงเงินกู้ อัตราดอกเบี้ย เฉลี่ย 2 ปีแรกร้อยละ 3.99 สำหรับวงเงินกู้ไม่เกิน 20 ล้านบาท และอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย 2 ปีแรกร้อยละ 3.99 สำหรับวงเงินกู้ไม่เกิน 100 ล้านบาท

• **สินเชื่อห่วงใย (เพื่อสู้ภัยโควิด-19)** สำหรับประชาชนทั่วไป วงเงินโครงการ 10,000 ล้านบาท สามารถช่วยเหลือประชาชนกว่า 1 ล้านราย ให้มีสภาพคล่องในชีวิตประจำวันและมีเงินหมุนเวียนใช้สอยภายในครอบครัว ให้กู้รายละไม่เกิน 10,000 บาท ระยะเวลาไม่เกิน 2 ปี อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 0.35 ต่อเดือน ไม่ต้องมีผู้ค้ำและหลักประกัน ปลอดชำระ 6 งวดแรก ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย โดยปล่อยสินเชื่อผ่านทางช่องทาง MyMo ทำให้ธนาคารสามารถอนุมัติสินเชื่อให้ประชาชนจำนวนมากได้อย่างรวดเร็ว

• **โครงการออมสิน สร้างงาน สร้างอาชีพ** เพื่อช่วยเหลือฟื้นฟูประชาชนผู้ตกงานหรือขาดรายได้จากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ให้มีช่องทางประกอบอาชีพตามความถนัด วงเงินโครงการ 5,000 ล้านบาท สามารถช่วยเหลือผู้ตกงานได้กว่า 1.25 แสนราย ได้ต่อยอดการสร้างรายได้ให้แก่ตนเองและครอบครัวและสามารถพึ่งพิงตนเองได้ในระยะยาว ภายใต้แนวคิด 4 ให้ ได้แก่ ให้ทักษะ ให้เงินทุน ให้อุปกรณ์ และให้พื้นที่ค้าขาย ผ่านการจัดกิจกรรมให้ทักษะความรู้ฝึกอบรมวิชาชีพ การปล่อยสินเชื่อสำหรับผู้ริเริ่มประกอบการหรือผู้ประกอบการรายย่อย วงเงินไม่เกินรายละ 300,000 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.99 ต่อปี (Effective Rate) ตลอดอายุสัญญาเงินกู้ ระยะเวลาไม่เกิน 5 ปี ปลอดชำระ 6 งวดแรก รวมถึงการให้อุปกรณ์และให้ใช้พื้นที่บริเวณสำนักงานได้ จัดจำหน่ายสินค้าและบริการฟรีอีกด้วย

**ออมสิน**  
**สร้างงาน**  
**สร้างอาชีพ**



- ✓ **ฝึกทักษะอาชีพ**
- ✓ **พร้อมสินเชื่อ**
- ✓ **ให้ตั้งตัวได้**



- การเป็นเจ้าภาพจัดงาน “มทกรมร่วมใจแก้หนี้ : มีหนี้ต้องแก้ใจ” สัญจร ครั้งที่ 1 ในระหว่างวันที่ 4-6 พฤศจิกายน 2565 เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้กลุ่มเปราะบางที่รายได้อาจยังไม่สามารถฟื้นตัวได้อย่างเต็มที่ และได้รับผลกระทบเพิ่มเติมจากภาวะเศรษฐกิจและค่าครองชีพที่สูงขึ้น โดยเป็นการร่วมมือกับสถาบันการเงินของรัฐอื่นๆ ในการแก้ไขปัญหาหนี้เดิม ครอบคลุมการปล่อยหนี้ใหม่ที่มีคุณภาพเพื่อเป็นแหล่งเงินทุนหมุนเวียนในการหารายได้และรายจ่ายในชีวิตประจำวัน ตลอดจนการบริการให้คำปรึกษาและเสริมสร้างทักษะทางการเงินให้ลูกหนี้ที่มีการวางแผนทางการเงินและการบริหารจัดการหนี้ได้อย่างมีคุณภาพ และธนาคารยังได้เข้าร่วมในมหกรรมสัญจรครั้งต่อไป อีก 2 ครั้ง ได้แก่ ครั้งที่ 2 จังหวัดขอนแก่น วันที่ 18-20 พฤศจิกายน 2565 และครั้งที่ 3 จังหวัดเชียงใหม่ วันที่ 16-18 ธันวาคม 2565 โดยสามารถช่วยเหลือลูกหนี้ในการแก้หนี้สินกว่า 2,000 ราย

- ธนาคารยังได้ออกสินเชื่อแก้หนี้เพิ่มทุน เป็นสินเชื่อเพื่อแก้หนี้ ช่วยลดภาระเงินกู้ที่คิดดอกเบี้ยสูง สำหรับผู้ที่เข้าร่วมโครงการครอบคลุมผู้มีรายได้ประจำ และผู้ประกอบการอาชีพอิสระ ให้สามารถกู้เงินได้สูงสุด 20,000 บาทต่อราย อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 0.35 ต่อเดือน ปลอดชำระเงินต้น 6 เดือน และไม่ต้องมีหลักประกัน

นอกจากนั้น ธนาคารยังได้ให้ความช่วยเหลือลูกค้าและประชาชนที่ประสบภัยจากเหตุการณ์อุทกภัยน้ำท่วมในหลายจังหวัดตามภูมิภาคต่างๆ ของประเทศ ซึ่งส่งผลกระทบต่อชีวิตความเป็นอยู่ต่อประชาชนและสร้างความเสียหายต่อทรัพย์สิน ดังนี้

- **สินเชื่อเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการรายย่อย** เงินกู้ฉุกเฉินวงเงินสูงสุดไม่เกิน 50,000 บาทต่อราย ไม่คิดดอกเบี้ยในปีแรกหลังจากนั้นคิดดอกเบี้ยที่ร้อยละ 0.85 ต่อเดือน (Flat Rate) ชำระเงิน 3-5 ปี ปลอดชำระเงินงวด 3 เดือนแรก

- **สินเชื่อเคหะแก่ผู้ประกอบการรายย่อย** สำหรับลูกค้าเดิมและประชาชนทั่วไปที่ได้รับผลกระทบเพื่อซ่อมแซมต่อเติมที่อยู่อาศัยส่วนที่เสียได้เต็มราคาประเมิน โดยดอกเบี้ยปีที่ 1-3 = 3.49 (MRR-2.755%) และปีที่ 4 เป็นต้นไป = 4.99 (MRR-1.250%)

- **สินเชื่อบุคคลแก่ผู้ประกอบการรายย่อย** เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายยอเนกประสงค์ในการบรรเทาความเดือดร้อนจากภัยพิบัติ วงเงินกู้สูงสุดไม่เกินรายละ 500,000 บาท อัตราดอกเบี้ยปีที่ 1-3 = 3.99 (MRR-2.255%) ปีที่ 2 = 4.99 (MRR-1.255%) ปีที่ 3 เป็นต้นไป = 5.745

- **สินเชื่อเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Small and Medium Enterprises : SMEs) ที่ประสบภัยพิบัติ** วงเงินกู้สูงสุดร้อยละ 10 ของวงเงินกู้เดิมแต่ไม่เกิน 5 ล้านบาท ผ่อนนานสูงสุด 5 ปี โดยปลอดชำระเงินต้น 1 ปี อัตราดอกเบี้ยปีแรกร้อยละ 3.5 ปีที่ 2 เป็นต้นไป = MLR (ปัจจุบันอัตราดอกเบี้ยธนาคาร MRR = 6.245%, MLR = 6.150% ต่อปี)

- **มาตรการช่วยเหลือและบรรเทาความเดือดร้อน** ให้กับผู้ประกอบการให้พักชำระหนี้เงินต้นและสามารถเลือกชำระเฉพาะดอกเบี้ยได้ขั้นต่ำที่ร้อยละ 10 จนถึงเต็มจำนวน และกรณีอัตราดอกเบี้ย Flat Rate ลดการชำระเงินงวดครึ่งหนึ่งตามเงื่อนไขธนาคาร

ผลจากการดำเนินการเป็นธนาคารเพื่อสังคม ธนาคารออมสินเป็นองค์กรที่มีความโดดเด่นในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อสร้างการเข้าถึงแหล่งเงินทุนดอกเบี้ยที่เป็นธรรมให้แก่ประชาชนและผู้ประกอบการรายย่อย จนเกิดผลลัพธ์เชิงบวกที่เป็นรูปธรรม ทำให้ธนาคารได้รับรางวัลธนาคารเพื่อลูกค้ารายย่อยแห่งปี 2565 (Best Retail Bank of the Year 2022) ภายในงานมหกรรมทางการเงิน Money Expo ประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 8 มิถุนายน 2565 ซึ่งครองตำแหน่งติดต่อกันเป็นปีที่ 7 รวมถึงได้รับรางวัลธนาคารยอดเยี่ยมด้านเงินฝาก และธนาคารยอดเยี่ยมด้านสินเชื่อเอสเอ็มอีจากผลการลงคะแนนของประชาชนภายในงาน รวมถึงรางวัล International Banker 2022 Banking Awards จากนิตยสารการเงินชั้นนำระดับโลกอย่าง International Banker จำนวน 2 รางวัล ได้แก่ ธนาคารที่เยี่ยมในประเทศไทย ประจำปี 2022 (Best Commercial Bank Thailand 2022) และธนาคารนวัตกรรมดีเยี่ยมด้านลูกค้ารายย่อยในประเทศไทย ประจำปี 2022 (Best Innovation in Retail Banking Thailand 2022) จากการทำเทคโนโลยีดิจิทัลมาพัฒนาการให้บริการสินเชื่อลูกค้ารายย่อยผ่านช่องทางดิจิทัลได้อย่างมีประสิทธิภาพ เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2565



## การบริหารความเสี่ยง



## 1. ภาพรวมการบริหารความเสี่ยงธนาคารออมสิน

การบริหารความเสี่ยงของธนาคารออมสิน มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล และแนวทางการปฏิบัติตามหลักมาตรฐานสากล ควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งธนาคารให้ความสำคัญกับการบูรณาการ GRC เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการกำกับดูแลที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน รวมถึงการพัฒนาเครื่องมือ ระบบงาน และข้อมูล ให้สามารถบริหารความเสี่ยงได้ครอบคลุมทุกมิติ และมีประสิทธิภาพ สร้างโอกาสทางธุรกิจและการป้องกันความเสี่ยง (Intelligent Risk Management) ภายใต้อิทธิพลที่ยอมรับได้ รวมทั้งกลไกการถ่วงดุลและดูแลให้มีการควบคุม กำกับ และตรวจสอบ การปฏิบัติงาน (Three Line of Defense) เพื่อให้ธนาคารเติบโตได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน สามารถแข่งขันและให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างดีมีประสิทธิผล

## 2. โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารกำหนดโครงสร้างคณะกรรมการที่ทำหน้าที่กำกับดูแลระดับกลยุทธ์และนโยบายการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนติดตาม ผลการนำไปปฏิบัติของฝ่ายจัดการ เพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงประสานสอดคล้องกับหลักการ กำกับดูแลกิจการ (Governance) และการปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ หลักเกณฑ์ (Compliance) และเป็นกลไกสำคัญที่ผลักดัน ให้การดำเนินงานสัมฤทธิ์ผล โดยคณะกรรมการหลักที่กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย

(1) **คณะกรรมการธนาคารออมสิน** มีบทบาทในการกำหนดวิสัยทัศน์ ทิศทาง และกลยุทธ์ของธนาคาร รวมถึงมีการพิจารณา ถึงประเด็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น เพื่อให้มั่นใจได้ว่าผู้บริหารสามารถนำวิสัยทัศน์ ทิศทางและกลยุทธ์ที่กำหนดขึ้นไปปฏิบัติ ให้เกิดผลได้อย่างมีประสิทธิภาพ

(2) **คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง** มีบทบาทในการกำหนดนโยบายที่เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงตามประเภทความเสี่ยง ที่สำคัญรวมทั้งสอดคล้องกับกลยุทธ์ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารออมสิน และครอบคลุมถึงการประเมิน ติดตาม และดูแล ปริมาณความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารออมสินถึงฐานะความเสี่ยง ดูแลให้กลยุทธ์ การบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่างๆ ของธนาคารมีความสอดคล้องกับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ รวมทั้งการอนุมัติระบบและเครื่องมือการบริหารความเสี่ยง ในการวัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยง

(3) **คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี** มีบทบาทในการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ เป้าหมาย และแผนการดำเนินงาน ตลอดจน ระเบียบ หลักเกณฑ์ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี การกำกับปฏิบัติตามกฎหมาย การสอบทานสินเชื่อ การป้องกันและปราบปราม การทุจริต การบริหารจัดการผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย การดำเนินงานอย่างยั่งยืนและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมของธนาคาร ให้สอดคล้องกับกฎหมายและกฎที่กำหนด นำเสนอคณะกรรมการธนาคารออมสิน ประเมินประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยง ด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย การควบคุมและติดตาม การดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี การกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย การสอบทานสินเชื่อ การป้องกันและปราบปรามการทุจริต การบริหารจัดการผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย การดำเนินงานอย่างยั่งยืนและ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

(4) **คณะกรรมการตรวจสอบ** มีบทบาทในการสอบทานประสิทธิภาพและประสิทธิผลของกระบวนการควบคุมภายใน กระบวนการกำกับดูแลที่ดี กระบวนการบริหารความเสี่ยง สอบทานการดำเนินงานของธนาคารให้ถูกต้อง ตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ วิธีปฏิบัติงาน มติคณะรัฐมนตรี ประกาศ หรือคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน สอบทานการดำเนินงานขององค์กร ในด้านต่างๆ ที่มีความเสี่ยงสำคัญกระทบต่อวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ของธนาคาร และสอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญต่อ สภาพแวดล้อมของความเสี่ยงของธนาคาร

(5) **คณะกรรมการบริหาร** มีบทบาทในการพิจารณาเสนอแนะนโยบาย กลยุทธ์ แผนการดำเนินธุรกิจ แผนการควบคุมติดตาม การบริหารงาน พิจารณาเสนอแนะทิศทางและหลักเกณฑ์การลงทุน การให้สินเชื่อ และการประกอบธุรกิจอื่นของธนาคาร นำเสนอ คณะกรรมการธนาคารออมสินพิจารณา รวมถึงพิจารณาเสนอแนะโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

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

นอกจากนี้ยังมีคณะกรรมการที่ทำหน้าที่กำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจหลัก อาทิ คณะกรรมการ บริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คณะกรรมการสินเชื่อ คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ คณะกรรมการ ป้องกันความเสี่ยงด้านการทุจริตของธนาคารออมสิน และคณะกรรมการบริหารเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นต้น

### 3. การบริหารความเสี่ยงองค์กร (ENTERPRISE RISK MANAGEMENT)

ธนาคารได้นำหลักการ COSO ERM 2017 และหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านความเสี่ยงและความมั่นคงของสถาบันการเงิน เฉพาะกิจตามประกาศ ธพท. มาใช้เป็นแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงระดับองค์กร (Enterprise Risk Management) เพื่อควบคุม/ลดและป้องกันความเสี่ยงที่จะกระทบต่อเป้าหมายการดำเนินงานของธนาคาร (Objective Setting) ทั้งเป้าหมายทางการเงินและไม่ใช้การเงินให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารบรรลุเป้าหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพ

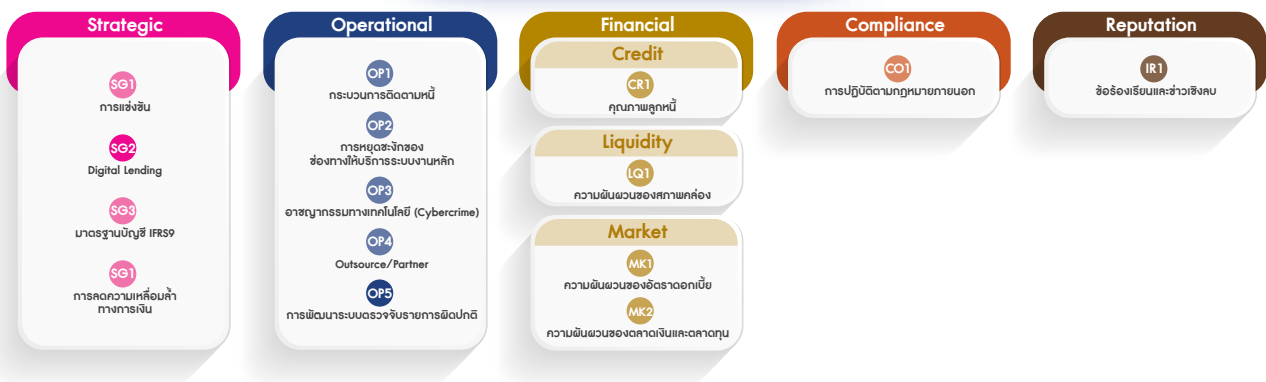
1) การกำหนด Risk Appetite ระยะยาว ที่สอดคล้องกับเป้าหมายแผนยุทธศาสตร์ (แผนระยะยาว) ของธนาคาร ตามลักษณะความเสี่ยง (Risk Profile) โดยพิจารณาความแข็งแกร่งของเงินกองทุน ฐานะสภาพคล่อง และประมาณการทางการเงิน (Financial Targeting & Positioning) ที่คำนึงถึงผลกระทบที่สำคัญ ได้แก่ ผลจากการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress test) ผลกระทบจากมาตรฐานการบัญชี TFRS9 เพื่อกำหนดเป็นระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และช่วงเบี่ยงเบนของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) ให้มีความสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อเป็นกรอบแนวทางในการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

| Risk Appetite ระยะยาว ปี 2565-2569 |   |
|------------------------------------|---|
| Key Driver                         | Key Risk Indicators   |
| 1. ความพอเพียงของเงินกองทุน        | อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง                       |
| 2. ฐานะสภาพคล่อง                   | อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและหุ้นกู้                       |
| 3. คุณภาพของสินทรัพย์              | อัตราส่วนหนี้ค้างชำระต่อสินเชื่อคงเหลือ                     |
| 4. ความสามารถในการทำกำไร           | อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมสุทธิ               |
| 5. ด้านนวัตกรรมดิจิทัล             | ความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ความพร้อมใช้ของระบบงานให้บริการหลัก |

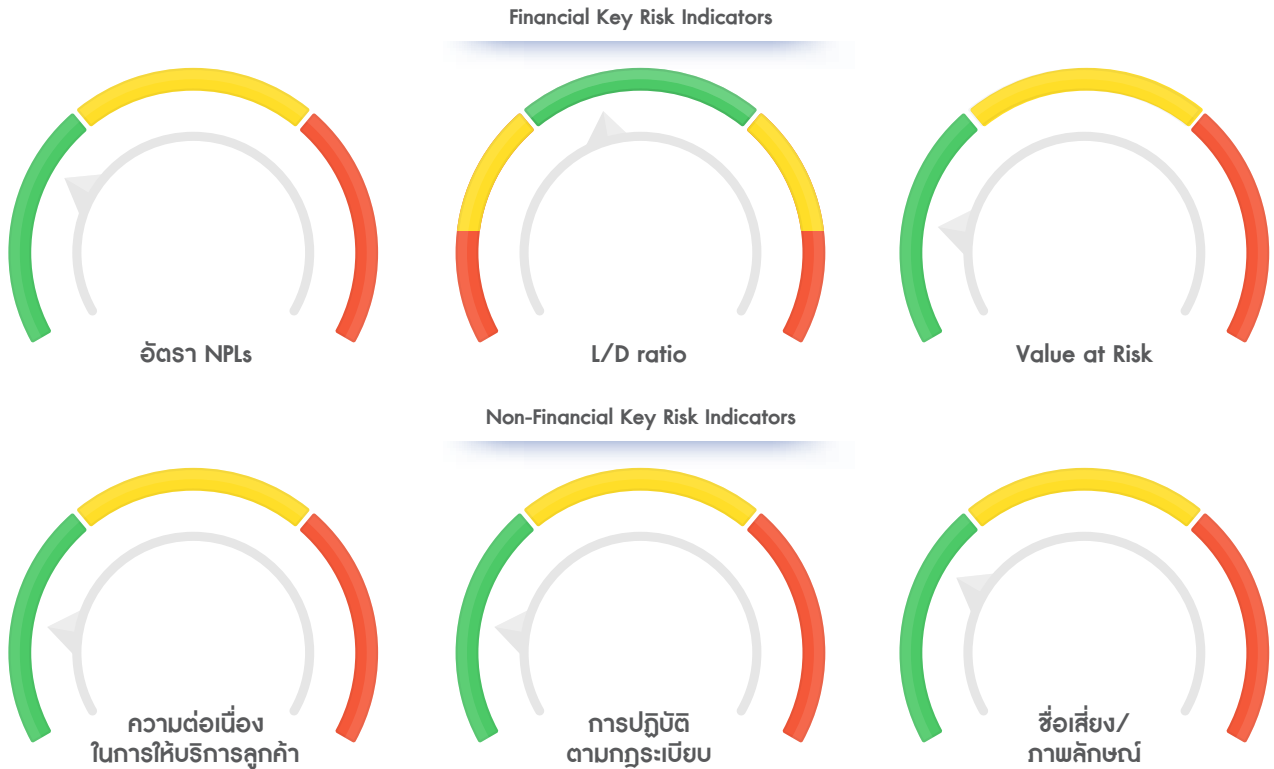
2) การจัดทำแผนที่ความเสี่ยง (Risk Map) ที่ระบุปัจจัยเสี่ยงสำคัญ ที่องค์กรต้องบริหารจัดการให้อยู่ภายใต้ระดับที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) โดยกลุ่มธุรกิจ (Business Unit) และกลุ่มสนับสนุน (Support Unit) ซึ่งเป็น Risk Owner จะทบทวนความเสี่ยงพร้อมกับจัดทำเป้าหมายและแผนดำเนินงาน/โครงการประจำปี โดยการระบุปัจจัยเสี่ยงสำคัญนั้นจะเชื่อมโยงกับวัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ (Strategy Map) และตัวชี้วัดผลการดำเนินงาน (KPIs) หลักของธนาคารและเกณฑ์วัดระดับความเสี่ยงจะต้องสอดคล้องกับประมาณการทางการเงิน เป็นต้น

ในปี 2565 ธนาคารมีปัจจัยเสี่ยงสำคัญ ดังนี้

#### แผนที่ความเสี่ยง (Risk Map) ธนาคารออมสิน ปี 2565



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



## 4. การบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (STRATEGIC RISK)

**ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์** หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายใน และสภาพแวดล้อมภายนอก ทำให้ไม่ประสบความสำเร็จ ตามทิศทางที่กำหนดไว้ ซึ่งส่งผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการกำหนดแนวทางการจัดการความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ที่พึงปฏิบัติผ่านนโยบาย/แนวปฏิบัติ และคู่มือการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk Policy and Guideline) รวมทั้งมีการติดตามรายงานความเสี่ยงด้านกลยุทธ์อย่างสม่ำเสมอ เพื่อควบคุมความเสี่ยงไม่ให้เกินกว่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ปี 2565 สถานการณ์การระบาดของโรค COVID-19 ที่คลี่คลายลง มาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจ และมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 อย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจในประเทศทยอยฟื้นตัว แต่มีความไม่แน่นอนสูง จากภาระหนี้ครัวเรือนอยู่ในระดับสูง อัตราเงินเฟ้อที่มีแรงผลักดันมาจากต้นทุนพลังงาน อัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้น นอกจากนี้ เศรษฐกิจโลกยังมีความเสี่ยงที่จะเข้าสู่ภาวะถดถอย ทั้งจากปัญหาความขัดแย้งระหว่างรัสเซียกับยูเครน สหรัฐฯ และจีน ที่มีอาจขยายวงกว้างและรุนแรงมากขึ้น ตลาดเงินและตลาดทุนปรับตัวผันผวน ส่งผลให้ธนาคารมีความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ค่อนข้างสูง จากผลดำเนินงานจะไม่เป็นไปตามเป้าหมาย

ในปี 2565 ธนาคารออมสินมุ่งเน้นที่จะดำเนินธุรกิจให้เติบโตได้อย่างต่อเนื่อง มีคุณภาพ และยั่งยืน โดยยังคงเดินหน้าทำภารกิจ Social Bank ด้วยเป้าหมายลดความเหลื่อมล้ำ และสร้างการเข้าถึงแหล่งเงินที่เป็นธรรม ปลดปล่อยสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ การดูแลลูกค้าที่ได้รับผลกระทบทั้งจากสถานการณ์ COVID-19 และภัยพิบัติอื่น รวมถึงการดูแลหนี้เสียให้เกิดผลกระทบน้อยที่สุด โดยเฉพาะจากหนี้ค้างชำระ NPLs ที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้น ธนาคารจึงเร่งช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบทั้งบุคคลและผู้ประกอบการรายย่อย ให้สามารถประคับประคองกิจการ มีสภาพคล่องในการใช้จ่ายและลงทุนประกอบอาชีพอื่นทดแทน รวมถึงมาตรการพักชำระหนี้ และปรับโครงสร้างหนี้ให้เหมาะสมกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้มีการทยอยตั้งสำรองทั่วไป (General Provision) เพื่อรองรับความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง และทบทวนปรับกลยุทธ์การดำเนินงานให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป ทั้งการควบคุมและบริหารจัดการหนี้ค้างชำระ NPLs อย่างเป็นระบบ การบริหารสภาพคล่อง ต้นทุนการเงิน และการสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยง ส่งผลให้สิ้นปี 2565 ธนาคารมีผลดำเนินงานที่ดีกว่าเป้าหมาย พร้อมทั้งสามารถช่วยเหลือประชาชนระดับฐานราก ผู้ประกอบการรายย่อย และ SMEs ผ่านมาตรการเยียวยา พินฟู และเสริมสภาพคล่องอย่างครบวงจรอย่างต่อเนื่อง

พร้อมทั้ง มุ่งเน้นการพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัลอย่างต่อเนื่อง เพื่อยกระดับสู่ Digital Lending อย่างเต็มรูปแบบ อาทิ การนำ Alternative Credit Score มาประกอบการพิจารณาให้สินเชื่อผ่าน Mobile Banking เป็นการใช้ข้อมูลการทำธุรกรรมการเงิน

## 5. การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด (MARKET RISK)

**ความเสี่ยงด้านตลาด** หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารในตลาดเงินและตลาดทุนที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

ในปี 2565 ภาพรวมตลาดเงินและตลาดทุนยังคงมีความผันผวน โดยมีปัจจัยกดดันจากภาวะเงินเฟ้อที่เร่งตัวสูงขึ้นจากปัญหาสงครามระหว่างรัสเซียและยูเครนที่ยืดเยื้อ รวมถึงมาตรการคว่ำบาตรรัสเซีย ส่งผลให้ราคาพลังงานปรับตัวสูงขึ้น ผลักดันให้อัตราเงินเฟ้อปรับตัวสูงขึ้นอย่างรวดเร็วในหลายประเทศ ทำให้ธนาคารกลางต่าง ๆ ต้องดำเนินนโยบายทางการเงินที่เข้มงวดขึ้นเพื่อสกัดเงินเฟ้อ โดยเฉพาะธนาคารกลางสหรัฐฯ เร่งปรับขึ้น Fed Fund Rate ทั้งหมด 7 ครั้ง จากร้อยละ 0.00-0.25 สู่ร้อยละ 4.25-4.50 และส่งผลให้ค่าเงินดอลลาร์สหรัฐฯ แข็งค่าขึ้นค่อนข้างมาก ทั้งนี้ จากผลการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายของประเทศต่างๆ ทำให้เศรษฐกิจโลกเริ่มชะลอตัวและเผชิญความเสี่ยงต่อการเกิดภาวะเศรษฐกิจถดถอย นอกจากนี้ ยังมีปัจจัยกดดันต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก อาทิ มาตรการ Lockdown และ Zero COVID-19 ของจีน สถานการณ์ความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์

สำหรับภาพรวมเศรษฐกิจไทยเริ่มฟื้นตัวจากการผ่อนคลายมาตรการควบคุม COVID-19 โดยกิจกรรมทางเศรษฐกิจทยอยกลับมาเป็นปกติในช่วงครึ่งหลังของปี และมีการเปิดประเทศเต็มรูปแบบ ช่วยให้อากาศการท่องเที่ยวปรับตัวดีขึ้นต่อเนื่อง และภาคการส่งออกฟื้นตัวตามเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้า ประกอบกับมีมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจจากภาครัฐอย่างต่อเนื่อง อาทิ โครงการคนละครึ่ง เราเที่ยวด้วยกัน ข้อปติมีคืน ส่งผลต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุน ทำให้มี Fund Flow ไหลเข้า ส่งผลให้ภาพรวม SET Index

ของลูกค้ำ (Financial Transaction) มาประกอบการพิจารณาให้สินเชื่อ แทนการวิเคราะห์รายได้ในการให้สินเชื่อ MyMo - My Credit แก่กลุ่มผู้มีรายได้น้อย ทั้งที่เป็นแรงงานนอกระบบ และมนุษย์เงินเดือนด้วยอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าเงินกู้นอกระบบ และขยายไปสู่ธุรกรรมทางการเงินที่ครบวงจร นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยี ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ การบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ 3 ประการ คือ 1) การรักษาความลับ 2) ความถูกต้องเชื่อถือได้ และ 3) ความพร้อมใช้ของระบบงานบริการลูกค้ำ โดยมีคณะกรรมการกำกับดูแลให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงและประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงกลยุทธ์หรือทิศทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การออกผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ที่มีผลกระทบต่อโครงสร้างทางเทคโนโลยี กฎหมายและระเบียบปฏิบัติของธนาคาร ตลอดจนจนถึงการให้ความสำคัญกับการรับฟังเสียงลูกค้า เพิ่มช่องทางการรับฟังและแจ้งปัญหาจากการให้บริการตลอด 24 ชั่วโมง มีเครื่องมือติดตามเสียงของลูกค้าผ่านสื่อโซเชียล เพื่อให้การสนองตอบความต้องการลูกค้ารวดเร็วทันกาล ทั้งนี้ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นและความพึงพอใจให้ลูกค้า คู่ค้า พันธมิตร และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ให้ใช้บริการและร่วมมือสนับสนุนการดำเนินงานของธนาคารอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ให้อยู่ภายใต้ระดับที่ยอมรับได้ มีผลการดำเนินงานที่สำคัญบรรลุเป้าหมายทุกตัวชี้วัด อาทิ สินเชื่อเพิ่มสุทธิ การปล่อยสินเชื่อรายย่อยผ่านระบบ Digital Lending อัตรา NPLs ต่อสินเชื่อคงเหลือ และกำไรสุทธิ



ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อน ขณะที่ราคาตราสารหนี้ปรับตัวลดลง (Yield เพิ่มขึ้น) จากสิ้นปีก่อนตามทิศทางอัตราดอกเบี้ย โดยคณะกรรมการนโยบายการเงินทยอยปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายแบบค่อยเป็นค่อยไป 3 ครั้ง จากร้อยละ 0.50 สู้อยู่ที่ 1.25 เพื่อรักษาเสถียรภาพของเงินบาทที่อ่อนค่ารวมถึงควบคุมอัตราเงินเฟ้อที่อยู่ในระดับสูง

ธนาคารออมสินบริหารพอร์ตการลงทุนอย่างระมัดระวังตามนโยบายการลงทุน นโยบายบริหารฐานะในบัญชีเพื่อการค้า และนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดโดยคณะกรรมการธนาคารออมสิน อีกทั้งมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่อนุมัติระบบวัดติดตาม เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) รวมถึงมีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ และหนี้สินดูแลการกำหนดอัตราดอกเบี้ยและบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ให้สอดคล้องกับสถานการณ์ นอกจากนี้ ธนาคารมีการติดตามสถานะพอร์ตการลงทุนและความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด ทั้งนี้ สรุปสาระสำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในปี 2565 ได้ดังนี้

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

2) การพัฒนาเครื่องมือวัด/ ประเมิน และควบคุมความเสี่ยงด้านตลาด ประกอบด้วย

- การประเมินผลกระทบของปัจจัยเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าพอร์ตการลงทุน อาทิ การประเมินมูลค่ายุติธรรม (Mark to Market) และการเปลี่ยนแปลงอัตราผลตอบแทนในตลาดตราสารหนี้ที่มีต่อราคาตราสารหนี้ (Present Value of 1 basis point : PV01)
- การประเมินมูลค่าความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมภายใต้ภาวะปกติ โดยใช้แบบจำลอง Value at Risk (VaR) วัดความเสี่ยงเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงปัจจัยเสี่ยง ภายใต้ระดับความเชื่อมั่นและระยะเวลาถือครองที่กำหนด โดยมีการทดสอบความแม่นยำ (Back Testing) ตามแนวทางธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างสม่ำเสมอ
- การประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย โดยวิเคราะห์ความแตกต่างของระยะเวลาในการกำหนด อัตราดอกเบี้ยใหม่ หรืออายุสัญญาคงเหลือระหว่างสินทรัพย์และหนี้สิน (Repricing Gap) และประเมินผลกระทบที่มีต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอนาคตของธนาคาร (NII Sensitivity)

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

- การทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) ด้านตลาดและด้านอัตราดอกเบี้ย โดยกำหนดสถานการณ์จำลองที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงอย่างรุนแรงของปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ ซึ่งส่งผลในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยแบ่งเป็นสถานการณ์ที่อ้างอิงแนวทางธนาคารแห่งประเทศไทยและที่ธนาคารกำหนดเพิ่มเติม และรายงานผลการทดสอบภาวะวิกฤตเป็นประจำทุกไตรมาส รวมถึงมีการทดสอบภาวะวิกฤตโดยใช้สถานการณ์จำลองที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (Supervisory Stress Test) ซึ่งจากผลการทดสอบภาวะวิกฤต พบว่า ธนาคารมีเงินกองทุนเพียงพอรองรับผลกระทบในภาวะวิกฤตทุกสถานการณ์

- การประเมินประสิทธิผลของอนุพันธ์ทางการเงินที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจได้ว่าอนุพันธ์ทางการเงินที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงมีประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยง

- การเตรียมความพร้อมรองรับการยุติการใช้อัตราดอกเบี้ย LIBOR โดยมีการพัฒนาระบบงานและเครื่องมือบริหารความเสี่ยงรองรับผลิตภัณฑ์ใหม่

3) การติดตามและรายงานความเสี่ยงด้านตลาด ประกอบด้วย

- การจัดทำรายงานติดตามสถานะการลงทุนและความเสี่ยงด้านตลาด เป็นรายวัน รายเดือน และรายไตรมาสเพื่อนำเสนอผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง

- การใช้ระบบงานสารสนเทศ อาทิ ระบบ Investment System เพื่อติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ โดยระบบสามารถแจ้งเตือนล่วงหน้า (Early Warning) ก่อนเกิดเหตุการณ์ความเสียหายหรือความเสี่ยงเกินระดับที่ยอมรับได้ และระงับการทำธุรกรรมก่อนเกินเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) ที่กำหนด

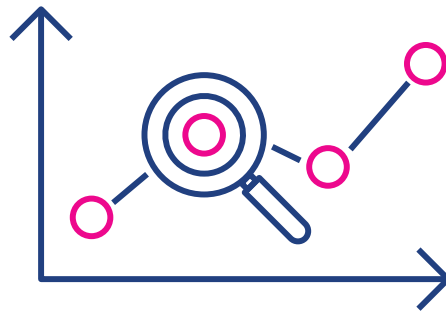
4) การควบคุมความเสี่ยงของการลงทุนในบริษัทย่อย โดยกำหนดให้มีการติดตามผลการดำเนินงานและผลการบริหารจัดการของบริษัทย่อยอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ บริษัทย่อยมีการกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยง ซึ่งครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านตลาด เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ดำเนินการได้อย่างเหมาะสม

## 6. การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (LIQUIDITY RISK)

**ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง** หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้ แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ (Funding Liquidity Risk) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร ทั้งในปัจจุบันและอนาคต นอกจากนี้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องยังเกิดจากการที่ไม่สามารถยกเลิก หรือหักลบความเสี่ยงที่มีอยู่จากสินทรัพย์ที่ถืออยู่ได้ ทำให้ต้องขายสินทรัพย์ในราคาต่ำกว่าต้นทุนที่ซื้อเข้ามา เนื่องจากสินทรัพย์ที่ถืออยู่มีสภาพคล่องต่ำหรือเกิดจากภาวะตลาดขาดสภาพคล่อง (Trading Liquidity Risk)

ปี 2565 ภาพรวมสภาพคล่องของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยปรับตัวเพิ่มขึ้นจากปีก่อน จากการขยายตัวของ เงินฝากที่มากกว่า การขยายตัวของสินเชื่อ โดยเงินฝากปรับตัวเพิ่มขึ้น ส่วนใหญ่จากเงินฝากออมทรัพย์ในภาคธุรกิจ บุคคลธรรมดา และกองทุน เพื่อสำรองสภาพคล่องและปรับลดความเสี่ยงจากตลาดเงินและตลาดทุนที่มีความผันผวน รวมถึงการเพิ่มขึ้นของเงินฝากประจำ โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากการปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก หลังคณะกรรมการนโยบายการเงินทยอยปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยจากร้อยละ 0.50 สู่ร้อยละ 1.25 และการออกแคมเปญ เงินฝากที่แรงตัวขึ้นในช่วงปลายปีเพื่อรองรับการเติบโตของสินเชื่อในระยะถัดไปและชดเชยเงินฝากที่ครบกำหนด สำหรับภาพรวมสินเชื่อปรับตัวเพิ่มขึ้น แต่เป็นสัดส่วนที่ชะลอตัวจากปีก่อนค่อนข้างมาก ส่วนใหญ่จากสินเชื่อบุคคลและสินเชื่อธุรกิจ ตามกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่ทยอยฟื้นตัวหลังสถานการณ์ COVID-19 ปรับตัวดีขึ้น รวมถึงมีมาตรการช่วยเหลือและผ่อนคลายเป็นต่าง ๆ อาทิ สินเชื่อฟื้นฟูฯ สำหรับธุรกิจ SMEs การปรับโครงสร้างหนี้ การผ่อนปรนมาตรการสินเชื่อที่อยู่อาศัย (LTV) อย่างไรก็ดีตาม การเร่งออกหุ้นกู้ของภาคเอกชนเพื่อลือคัดต้นทุนทางการเงิน ประกอบกับความเปราะบางของฐานะการเงินของครัวเรือนและ SMEs จากเศรษฐกิจที่ยังฟื้นตัวไม่เต็มที่ ส่งผลให้สินเชื่อขยายตัวในกรอบที่จำกัด

สำหรับธนาคารออมสิน มีส่วนสนับสนุนสินเชื่อแก่ภาครัฐ สินเชื่อรายย่อย และสินเชื่อโครงการตามนโยบายภาครัฐหลายโครงการอย่างต่อเนื่อง อาทิ สินเชื่อสร้างงานสร้างอาชีพ สินเชื่อหวังวัย (เพื่อสู้ภัย COVID-19) สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) Re - Open ธุรกิจโรงแรม และ Supply Chain ของโรงแรม ตลอดจนการชะลอปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเงินกู้เพื่อช่วยเหลือลูกค้า นอกจากนี้ มีการร่วมทุนจัดตั้ง บริษัท มีที มีเงิน จำกัด เพื่อบรรเทาปัญหาหนี้ ลดความเหลื่อมล้ำทางการเงินและเป็นแหล่งเงินทุนที่มีต้นทุนดอกเบี้ยที่ถูกลง ในด้านเงินฝากธนาคารมีการปรับขึ้นอัตรา



ดอกเบี้ยเงินฝากและผลตอบแทนสลากออมสิน ให้สอดคล้องกับทิศทางอัตราดอกเบี้ยนโยบาย และออกผลิตภัณฑ์เงินฝากที่มีการกระจายตัวในแต่ละช่วงอายุ โดยในปี 2565 มีการออกเงินฝากเพื่อเรียกพิเศษเพื่อการเกษียณระยะยาว 7 ปี 10 ปี 12 ปี เพื่อให้ประชาชนตระหนักถึงความสำคัญของการออมเพื่อวัยเกษียณ และมีคุณภาพชีวิตที่ดีเมื่อเข้าสู่สังคมสูงวัยอย่างยั่งยืน นอกจากนี้ มีการระดมทุนผ่านการออกหุ้นกู้เพื่อสังคม (Social Bond) เพื่อจัดหาเงินทุน และ/หรือรีไฟแนนซ์โครงการ เพื่อส่งเสริมและพัฒนาสังคมที่อยู่ภายใต้กรอบหลักเกณฑ์ทางการเงินเพื่อสังคม (Social Finance Framework) โดยธนาคารมุ่งเน้นการบริหารโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินและบริหารจัดการต้นทุนให้มีความเหมาะสม มีสภาพคล่องเพียงพอที่จะรองรับการดำเนินงานในแต่ละช่วงเวลา และมีความเสี่ยงอยู่ภายใต้ระดับที่ยอมรับได้

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารมีการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารออมสิน โดยมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่อนุมัติระบบวัดติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและมีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) ทำหน้าที่กำหนดแนวทางบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง กำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกรอบการบริหารความเสี่ยงเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) นอกจากนี้ มีคณะทำงานด้านบริหารสภาพคล่องทำหน้าที่บริหารสภาพคล่อง จัดสรรเงินฝาก เงินลงทุนและเงินให้สินเชื่อ ให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจเพื่อให้ธนาคารมีสภาพคล่องในระดับที่เหมาะสม และสามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินได้ ทั้งนี้ สรุปสาระสำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในปี 2565 ได้ดังนี้

1) การทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Management Policy) ให้สอดคล้อง กับกลยุทธ์ แผนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และเกณฑ์กำกับดูแลของ ธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงมีการทบทวนแนวปฏิบัติ เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Management Guidelines) เพื่อใช้เป็นแนวทางในการบริหาร ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้สอดคล้องกับนโยบายดังกล่าวและมี ประสิทธิภาพมากขึ้น

2) การพัฒนาเครื่องมือวัด/ประเมินและควบคุมความเสี่ยง ด้านสภาพคล่อง ประกอบด้วย

- การจัดทำรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิ (Liquidity Gap) โดยจัดทำทั้งแบบอายุคงเหลือตามสัญญาและแบบปรับ พฤติกรรมและจัดทำรายงานการกระจุกตัวของแหล่งเงิน (Funding Concentration)

- การวัดและประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยใช้อัตราส่วนทางการเงิน เช่น อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก และหุ้นกู้ อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก อัตราส่วน การพึ่งพาแหล่งเงินทุนรายใหญ่ เป็นต้น

- การทบทวนเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) และ สัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง (Trigger) ด้านสภาพคล่อง รวมถึง กำหนดระดับหรือปริมาณสินทรัพย์ที่มีคุณภาพและมีสภาพ คล่องสูง (Liquidity Cushion) เพื่อให้ธนาคารมีสภาพคล่อง เพียงพอรองรับการดำเนินธุรกิจ

- การทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) ด้านสภาพคล่อง โดยกำหนดสถานการณ์จำลองตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยเป็น 3 สถานการณ์ได้แก่ (1) วิกฤตเฉพาะรายสถาบัน การเงิน (Institution-specific crisis) (2) วิกฤตทั้งระบบสถาบัน การเงิน (Market-wide crisis) และ (3) ผลรวมของวิกฤต เฉพาะรายสถาบันการเงินและวิกฤตทั้งระบบสถาบันการเงิน (Combination of both) ซึ่งในแต่ละสถานการณ์จะกำหนด สมมติฐานให้มีการไหลออกของเงินฝากที่มากกว่าปกติและ กำหนดอัตราส่วนลดที่ใช้ปรับลดมูลค่าหลักทรัพย์ลงจากราคา ตลาด (Hair Cut) ในสัดส่วนที่ต่างกัน โดยรายงานผลการทดสอบ ภาวะวิกฤตเป็นประจำทุกไตรมาส รวมถึงมีการทดสอบภาวะ วิกฤตด้านสภาพคล่อง โดยใช้สถานการณ์จำลองที่ธนาคาร แห่งประเทศไทยกำหนด (Supervisory Stress Test) ซึ่งจากผล การทดสอบภาวะวิกฤต ในปี 2565 พบว่าธนาคารมีสภาพคล่อง เพียงพอรองรับภาวะวิกฤตทุกสถานการณ์

- การทบทวนแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง (Contingency Liquidity Plan) โดยได้กำหนดบทบาทหน้าที่ ของคณะกรรมการ ผู้บริหาร และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนจ นขั้นตอนการดำเนินงานและได้กำหนดสัญญาณเตือนล่วงหน้า (Early Warning Indicator) เพื่อใช้บ่งชี้สถานการณ์ผิดปกติ

ด้านสภาพคล่องและติดตามอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้ง มีการทดสอบ แผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่องเพื่อให้มีความพร้อม ในการบริหารจัดการกรณีที่เกิดวิกฤตด้านสภาพคล่อง ได้อย่างเหมาะสมและทันท่วงที

3) การติดตามและรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ประกอบด้วย

- การจัดทำรายงานติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เป็นรายวัน รายสัปดาห์ รายเดือน และรายไตรมาส รวมถึง ประเมินการอัตราส่วนด้านสภาพคล่องที่สำคัญ เพื่อนำเสนอ ผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง

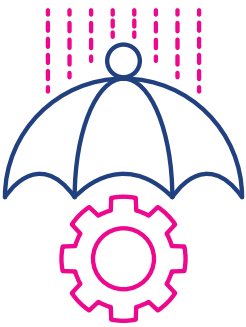
- การพัฒนาระบบบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management : ALM) เพื่อใช้วิเคราะห์ และประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

4) การควบคุมความเสี่ยงของการลงทุนในบริษัทย่อย โดย กำหนดให้มีการติดตามผลการดำเนินงานและผลการบริหาร การจัดการของบริษัทย่อยอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ บริษัทย่อยมีการ กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยง ซึ่งครอบคลุมถึงความเสี่ยง ด้านสภาพคล่อง เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ดำเนินการได้อย่างเหมาะสม



## 7. การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (CREDIT RISK)

**ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)** หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาในการจ่ายชำระหนี้คืน หรือไม่ปฏิบัติตามที่ตกลงไว้กับธนาคาร หรือมีโอกาสที่ลูกค้าอาจไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ จนเป็นเหตุให้ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุนและรายได้ของธนาคาร ธนาคารได้ตระหนักถึงความไม่แน่นอนของสภาวะทางเศรษฐกิจและสังคมในปัจจุบัน จึงได้ติดตามดูแลอย่างใกล้ชิด เพื่อจะได้นำมาปรับปรุงหลักเกณฑ์ของการให้สินเชื่อและการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้มีความเหมาะสม โดยมุ่งเน้นพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างเป็นระบบ ตามมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ดี ปรับปรุงกระบวนการอำนวยสินเชื่อ และพัฒนาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อสนับสนุนการเติบโตของสินเชื่อและเงินลงทุนอย่างมีคุณภาพ รวมทั้งติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้



- 1) กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Management Policy) เพื่อให้ธนาคารมีการจัดการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่ดี เป็นไปในทิศทางเดียวกัน และสอดคล้องกับกลยุทธ์และนโยบายของธนาคาร
- 2) กำหนดนโยบายสินเชื่อธุรกิจ เพื่อใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์และแนวทางมาตรฐานในการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อธุรกิจของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ
- 3) กำหนดนโยบายสินเชื่อรายย่อย เพื่อใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์และแนวทางมาตรฐานในการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อรายย่อยของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ
- 4) กำหนดนโยบายการจัดชั้นและการกันเงินสำรอง เพื่อใช้เป็นแนวทางในการจัดชั้น และการกันเงินสำรองของธนาคาร และเป็นเครื่องมือที่สร้างความมั่นคง การกันเงินสำรองอย่างเพียงพอจะสามารถรองรับความเสียหาย ที่อาจเกิดขึ้นจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ธนาคารถือครองอยู่
- 5) กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์ขั้นต่ำในการพิจารณาความเสี่ยงสำหรับบัตรเครดิตและสินเชื่อบัตรเงินสด เพื่อใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์และแนวทางในการให้บริการบัตรเครดิตและสินเชื่อบัตรเงินสดของธนาคาร
- 6) กำหนดกระบวนการวิเคราะห์และอนุมัติสินเชื่อเป็นแบบรวมศูนย์ และกำหนดอำนาจอนุมัติการให้สินเชื่อ รวมทั้งอำนาจในการทบทวนและต่ออายุวงเงินสินเชื่อธุรกิจ เพื่อให้มีกระบวนการตรวจสอบระหว่างหน่วยงาน (Check & Balance) ที่สอดคล้องกับหลักการบริหารความเสี่ยงที่ดี
- 7) กำหนดเกณฑ์ในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ ได้แก่
  - 7.1) กำหนดเกณฑ์มาตรฐานในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าสินเชื่อรายย่อย เพื่อให้ผู้กู้มีเงินได้คงเหลือเพียงพอต่อการดำรงชีพ และลดโอกาสการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ในอนาคต
  - 7.2) กำหนดมาตรฐานกำไรสุทธิของแต่ละธุรกิจ เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการคำนวณความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าธนาคารที่มาขอสินเชื่อ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและเป็นมาตรฐานเดียวกัน
  - 7.3) กำหนดเกณฑ์คำนวณภาระหนี้รองรับสินเชื่อทุกประเภทภายใต้ข้อมูลเครดิต (NCB) เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการคำนวณความสามารถในการชำระหนี้ให้เป็นมาตรฐานเดียวกัน
- 8) กำหนดโปรแกรมผลิตภัณฑ์สินเชื่อ (Credit Product Program : CPP) เพื่อใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจที่ธนาคารจะสนับสนุน และมีแบบพิจารณาความเสี่ยงสินเชื่อธุรกิจ ในการขออนุมัติสินเชื่อและการต่ออายุวงเงินสินเชื่อที่มีภาระสินเชื่อธุรกิจ และ/หรือเงินลงทุนรวม (Total Exposure) ไม่เกิน 20 ล้านบาท (Check List : CL) เพื่อใช้เป็นแนวทางในการพิจารณาความเป็นไปได้ในการพิจารณาสินเชื่อแก่ลูกค้าสินเชื่อธุรกิจ
- 9) ทบทวนหลักเกณฑ์คุณสมบัติสถาบันการเงินชั้นนำ เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการพิจารณาอัตราดอกเบี้ยสำหรับกลุ่มที่เป็นสถาบันการเงินชั้นนำ
- 10) พัฒนาและปรับปรุงแบบจำลองวัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต ประกอบด้วย Credit Scoring Model (ได้แก่ Application Scoring, Behavior Scoring, Collection Scoring), Credit Risk Rating Model และ Credit Risk Rating for Small Business Model เพื่อให้สามารถคัดกรองและประเมินความเสี่ยงของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม และใช้ร่วมกับ Credit Bureau Score (Credit Score ของบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ) ประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของธนาคารให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น รวมถึงมีการทดสอบความน่าเชื่อถือแบบจำลองอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

11) พัฒนาระบบงานเพื่อสนับสนุนกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของธนาคารให้เป็นมาตรฐาน และเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยง ได้แก่

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

11.2) ระบบเพื่อการวิเคราะห์ข้อมูลลูกค้าธุรกิจและความเสี่ยงสินเชื่อ ซึ่งประกอบด้วย ระบบเพื่อการวิเคราะห์ข้อมูลทางธุรกิจ (Enlite) ระบบวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงิน (Optimist)

11.3) ระบบคำนวณคะแนนสินเชื่อ (Blaze Advisor) และระบบคำนวณคะแนนสำหรับบัตรเครดิตและสินเชื่อบัตรเงินสด (Strategy Management)

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

11.5) ระบบประมวลผลเกณฑ์การพิจารณาการให้สินเชื่อ (Credit Criteria Processing System : CCPS) เพื่อประมวลผลเกณฑ์การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อทั้งในส่วนเกณฑ์ผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อยทุกประเภท และเกณฑ์ความเสี่ยง รวมทั้งคำนวณภาระหนี้ตามเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด

12) ติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต อาทิ

12.1) กำหนดอัตราส่วนการกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) เพื่อควบคุมความเสี่ยงมิให้ธนาคารให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บุคคลหนึ่งบุคคลใด และเพื่อไม่ให้เกิดการกระจุกตัวของความเสี่ยง (Concentration Risk) ในลูกหนี้รายใดรายหนึ่ง รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องมากเกินไป และเพื่อให้มั่นใจว่าหากเกิดเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อลูกหนี้กลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง หรือภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง ธนาคารยังคงมีเงินกองทุนเพียงพอที่จะดำเนินธุรกิจต่อไปได้

12.2) กำหนดและทบทวนเพดานเงินให้สินเชื่อรายภาคธุรกิจ (Industry Limit) เพื่อเป็นแนวทางในการประกอบการพิจารณาเสนออนุมัติสินเชื่อ และเป็นการกระจายความเสี่ยงมิให้มีการกระจุกตัวในธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง มากเกินไป

12.3) กำหนดวงเงินหรือเพดานการให้สินเชื่อ ลงทุน หรือก่อภาระผูกพันแก่ประเทศคู่สัญญาแต่ละประเทศ (Country

Limit) เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของประเทศหนึ่งประเทศใดหรือประเทศกลุ่มหนึ่งกลุ่มใด ซึ่งมีความเกี่ยวข้องกันทางเศรษฐกิจ และเพื่อให้ธนาคารมีกรกันเงินสำรองอย่างเพียงพอและเหมาะสมเพื่อรองรับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น

12.4) ติดตามดูแลโครงสร้างและคุณภาพพอร์ตสินเชื่อให้สอดคล้องกับนโยบายธนาคาร รวมทั้งติดตามการกระจุกตัวของสินเชื่อในมิติต่างๆ เช่น ประเภทสินเชื่อ ภาคธุรกิจและกลุ่มลูกหนี้ เป็นต้น อีกทั้งติดตามการกระจุกตัวไม่ให้เกินเพดานที่กำหนดไว้อย่างสม่ำเสมอ เช่น อัตราส่วนการกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) เพดานเงิน ให้สินเชื่อรายภาคธุรกิจ (Industry Limit) เพดานการให้สินเชื่อ ลงทุน หรือก่อภาระผูกพันแก่ประเทศคู่สัญญาแต่ละประเทศ (Country Limit) โดยใช้มาตรฐานตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

12.5) สอบทานเงินให้สินเชื่อ เพื่อติดตามการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด และสอดคล้องกับแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย

12.6) การทดสอบภาวะวิกฤตด้านเครดิต (Credit Stress Testing) โดยใช้สถานการณ์จำลองทางเศรษฐกิจและการเงินตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งพิจารณาจากผลกระทบที่เกิดจากปัจจัยเสี่ยงของเศรษฐกิจภายในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อประเมินผลกระทบต่อธนาคาร ในด้านพอร์ตสินเชื่อ เงินสำรอง และความเพียงพอของเงินกองทุน

13) ติดตามและรายงานความเสี่ยงต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

14) มีการพัฒนาเพื่อเพิ่มศักยภาพ และทักษะด้านการให้สินเชื่อ การลงทุน การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต พร้อมทั้งสนับสนุนการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้แก่พนักงานที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง

15) มีกระบวนการบริหารจัดการหนี้ (Debt Management Process) เพื่อป้องกันและแก้ไขหนี้ค้างชำระ รวมทั้งดำเนินการให้มีการฟ้องร้องหรือประนีประนอมยอมความ และการบริหารจัดการสินทรัพย์หรือการขาย

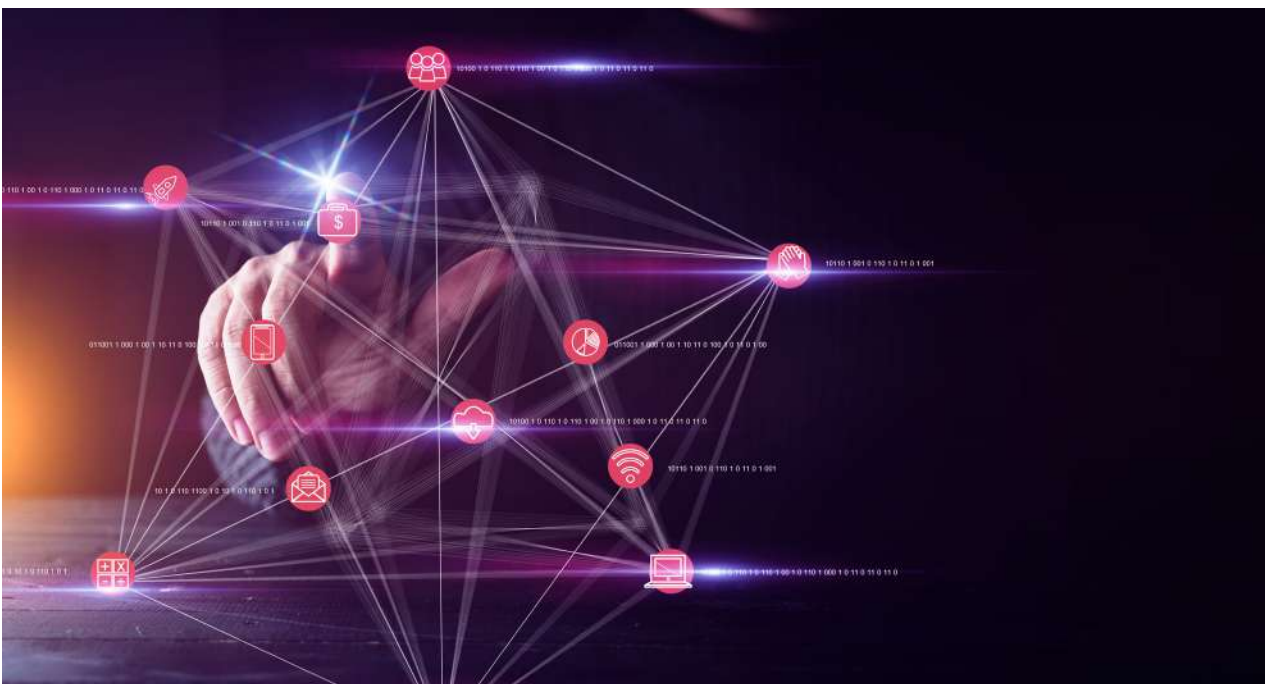
16) มีการเตรียมความพร้อมรองรับการคำนวณการด้อยค่าตามมาตรฐาน TFRS9 โดยมีการพัฒนา/ปรับปรุงแบบจำลองการด้อยค่า (ECL Model) รวมถึงการทดสอบความน่าเชื่อถือของแบบจำลอง เพื่อให้ธนาคารมีการคำนวณการกันเงินสำรองได้อย่างเหมาะสม

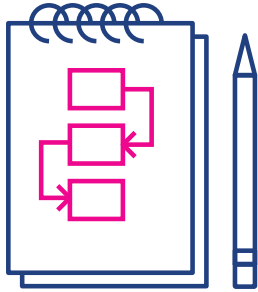
## 8. การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (OPERATIONAL RISK)

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

ในปี 2565 ธนาคารมีการปรับรูปแบบในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจ สังคม และสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนาสายพันธุ์ใหม่ 2019 (COVID-19) ในปัจจุบัน โดยมีการนำเทคโนโลยีมาช่วยสนับสนุนการให้บริการในการขยายช่องทางให้บริการ และการออกผลิตภัณฑ์ทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัลรูปแบบต่าง ๆ เพื่อให้สามารถตอบสนองต่อความต้องการและเพิ่มความสะดวกรวดเร็วในการเข้าถึงการให้บริการแก่ลูกค้าได้มากยิ่งขึ้น ซึ่งการดำเนินงานดังกล่าวทำให้แนวโน้มของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจากเหตุการณ์ภายนอกเพิ่มสูงขึ้น เช่น การทุจริตของบุคคลภายนอกโดยการหลอกให้โอนเงินหรือหลอกให้ชำระค่าสินค้า การลักลอบนำข้อมูลบัตรเครดิตหรือรหัสของลูกค้าไปทำรายการออนไลน์ การหลอกหลวงให้เปิดบัญชี หรือการหลอกให้คลิกลิงค์ฝังโปรแกรมควบคุมโทรศัพท์จากระยะไกล และภัยทุจริตจากการทำธุรกรรมทางการเงินในรูปแบบใหม่ ๆ

ดังนั้น ธนาคารจึงให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ มีการสื่อสารสร้างความรู้ความเข้าใจ ในการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคล และการรักษาความปลอดภัยจากภัยทุจริตในการทำธุรกรรมทางการเงินให้แก่ลูกค้าของธนาคารอย่างต่อเนื่อง รวมถึงมีการพัฒนาระบบรักษาความปลอดภัยเพื่อป้องกันการควบคุมทางไกล (Remote Control) บน Mobile Banking Application ของธนาคาร และการพัฒนาระบบ Fraud Monitoring ที่สามารถติดตามรายการการทำธุรกรรมที่ผิดปกติให้ครอบคลุมทั้งรายการ Financial และ Non-financial ได้แบบ Real Time เพื่อช่วยลดและป้องกันความเสียหายจากภัยทุจริตทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นกับลูกค้าและธนาคาร เป็นการสร้าง ความเชื่อมั่นในการใช้บริการทางการเงินและผลิตภัณฑ์ของธนาคารให้แก่ลูกค้า และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม นอกจากนี้ ธนาคารได้นำการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management : BCM) มาบริหารจัดการสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนาสายพันธุ์ใหม่ 2019 (COVID-19) ต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา ประกอบด้วย แผนโรคระบาด แผนการสื่อสารในภาวะวิกฤต และแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Plan : BCP) โดยมีการแบ่งทีมและสถานที่ในการปฏิบัติงาน และการบริหารจัดการให้พนักงานปฏิบัติงานที่บ้านตามความเหมาะสม ในแต่ละสถานการณ์ รวมทั้งมีการติดตามสถานการณ์ดังกล่าวอย่างใกล้ชิด เพื่อกำหนดมาตรการเพิ่มเติมตามสถานการณ์ที่มีการปรับเปลี่ยนทำให้ธนาคารสามารถดำเนินธุรกรรมงานที่สำคัญได้อย่างต่อเนื่อง





ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการสร้างและพัฒนาสภาพแวดล้อมในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เหมาะสม เพื่อให้บุคลากรทุกคนในองค์กรเกิดความตระหนักและให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยง รวมถึง การนำไปปฏิบัติได้อย่างถูกต้องจนเกิดเป็นวัฒนธรรมขององค์กร (Risk Culture) โดยมีการทบทวนกรอบนโยบายและพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างต่อเนื่อง ซึ่งในปี 2565 ธนาคารมีการดำเนินการดังนี้

### 1) ทบทวนนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ธนาคารได้จัดทำนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และแนวปฏิบัติที่ดี เพื่อใช้เป็นกรอบแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยกำหนดให้มีการทบทวนนโยบายเป็นประจำทุกปี หรือทบทวน เมื่อเกิดเหตุการณ์เปลี่ยนแปลงที่มีผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร และสอดคล้องตามแนวทางของหน่วยงานกำกับดูแล ได้แก่

- นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Management Policy)
- นโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management Policy)
- นโยบายการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ (New Product Policy)
- นโยบายการใช้บริการจากผู้ให้บริการสนับสนุนการประกอบธุรกิจ (Business Facilitator Policy)
  - นโยบายการประกันภัย (Insurance Policy)
  - แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Management Guidelines)
  - กรอบการดำเนินการตามระบบการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management Framework)

### 2) พัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ธนาคารจัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มีประสิทธิภาพ กำหนดให้ทุกหน่วยงานมีการระบุ ประเมิน ติดตาม ควบคุมและลดความเสี่ยง และการรายงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการต่อผู้บริหาร และคณะกรรมการ ที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ทราบถึงแนวโน้มของระดับความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ ผ่านเครื่องมือการบริหาร ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญ ดังนี้

(1) การระบุและประเมินความเสี่ยง ธนาคารกำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk Control Self-Assessment : RCSA) เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการระบุ ประเมิน และควบคุมความเสี่ยง รวมทั้งมีการจัดทำแผนบริหารจัดการความเสี่ยงที่สำคัญ เพื่อช่วยให้ธนาคารสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้ครอบคลุมความเสี่ยง ที่สำคัญ และมีการควบคุมความเสี่ยงอย่างเพียงพอ เหมาะสม โดยต้องมีการทบทวนอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง หรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงต่างๆ ที่ส่งผลกระทบต่อการทำงานของธนาคาร และติดตามความมีประสิทธิภาพของการควบคุมที่มีอยู่ (Existing Control) หรือผลการดำเนินงานตามแผนจัดการความเสี่ยงเป็นรายไตรมาส เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

(2) การติดตามความเสี่ยง (Risk Monitoring) ธนาคารมีการกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators : KRIs) เป็นเครื่องมือที่ช่วยในการติดตามและแจ้งเตือนความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญ ใช้เป็นสัญญาณเตือนล่วงหน้าเมื่อมีความเสี่ยงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งต้องมีการทบทวนระดับความเสี่ยง/มาตรการจัดการความเสี่ยง รวมทั้งจัดทำแผนจัดการความเสี่ยงเพิ่มเติมให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบัน เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างทันการณ์

โดยในปี 2565 ธนาคารมีการทบทวนดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (KRIs) และกำหนดตัวชี้วัด ความเสี่ยงด้าน Digital Fraud เพิ่มเติม เพื่อใช้ติดตามความเสียหายและการดูแลเยียวยา ลูกค้าจากการบริหารจัดการภัยทุจริตด้าน Digital Fraud

(3) การจัดเก็บและรายงานข้อมูลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Loss Data) เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการจัดเก็บและรายงานข้อมูลความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อให้ผู้บริหาร และคณะกรรมการทราบถึงแนวโน้มและการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ สามารถป้องกัน ควบคุม หรือลดความเสียหายที่เกิดขึ้นได้อย่างเหมาะสม โดยธนาคารมีการจัดเก็บข้อมูลความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการผ่านระบบงาน Loss Data สามารถจัดเก็บข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เคยเกิดขึ้นทั้งในอดีตและปัจจุบันได้อย่างมีประสิทธิภาพ สามารถนำข้อมูลมาวิเคราะห์และบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารได้อย่างทันการณ์

(4) การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management : BCM) เป็นเครื่องมือที่ช่วยบรรเทาผลกระทบเมื่อเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยงของธนาคาร โดยมีการกำหนดนโยบาย มาตรฐาน และกระบวนการทำงานของทั้งธนาคาร มีการดำเนินการประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment : RA) และภัยคุกคามสำคัญ ที่อาจมีผลต่อการให้บริการอย่างต่อเนื่องของธนาคาร นอกจากนี้ได้มีการวิเคราะห์ผลกระทบทางธุรกิจ (Business Impact Analysis : BIA) ตามเกณฑ์การประเมินกระบวนการปฏิบัติงานและการจัดการ (Core Business Enablers) ทั้ง 8 ด้าน เพื่อกำหนดลำดับของธุรกรรมงานที่สำคัญ และนำมาจัดทำแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Plan : BCP) แผนกู้ระบบงานกรณีฉุกเฉิน (Disaster Recovery Plan : DRP) และได้มีการจัดทำแผนอื่นที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ เช่น แผนตอบสนองต่อเหตุด้านภัยไซเบอร์ (Cyber Incident Response Plan: CIRP) แผนการติดต่อสื่อสารในภาวะวิกฤต แผนจัดการอุบัติการณ์ (Incident Management Plan : IMP) และแผนโรคระบาด นอกจากนี้ ธนาคารทำการทดสอบแผนทุกแผนเป็นประจำทุกปี และทุก 3 ปี ธนาคารจะดำเนินการทดสอบแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจในวงกว้าง (Bank - wide BCP Testing Exercise) ซึ่งเป็นการทดสอบแบบบูรณาการทุกแผนทดสอบพร้อมกัน และมีผู้บริหารระดับสูงร่วมทดสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าหากเกิด

เหตุการณ์ที่ทำให้การปฏิบัติงานตามปกติต้องหยุดชะงัก ธุรกรรมงานที่สำคัญจะสามารถดำเนินการได้อย่างต่อเนื่อง หรือกลับมาดำเนินการได้ภายในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งในปี 2565 ธนาคารได้ทำการทดสอบแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจในวงกว้าง โดยธนาคารได้กำหนดตัวชี้วัดการทดสอบเพื่อประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลของแผนและการทดสอบแผน ซึ่งผลการทดสอบพบว่าสามารถ กอบกู้ธุรกรรมงานที่สำคัญและระบบงานสำคัญได้ภายในเวลาที่กำหนด และได้ทำการถอดบทเรียนและแลกเปลี่ยนเรียนรู้ประสบการณ์จากการทดสอบและการจัดการภาวะวิกฤตที่เกิดขึ้นจริง เพื่อนำมาพัฒนาปรับปรุงกระบวนการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจอย่างเป็นระบบ รวมทั้ง มีการถ่ายทอดและสื่อสารกระบวนการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม

### 3) การติดตามและรายงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ธนาคารมีการจัดทำรายงานวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เป็นรายเดือนรายไตรมาส และรายปี เพื่อใช้ในการติดตามและรายงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญนำเสนอต่อผู้บริหาร และคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง รวมถึงมีการนำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศมาช่วยในการติดตามและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างมีประสิทธิภาพ

## 9. การบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

**ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ** หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการดำเนินธุรกิจ หากไม่ได้รับการบริหารจัดการและควบคุมอย่างเพียงพอ อาจทำให้เกิดช่องโหว่ด้านการรักษาความปลอดภัย ความถูกต้องเชื่อถือได้ และความพร้อมใช้ของระบบงานในการให้บริการทางธุรกิจและการดำเนินงานของธนาคาร ซึ่งอาจนำไปสู่ความเสี่ยงด้านความน่าเชื่อถือ ชื่อเสียง ภาพลักษณ์ การปฏิบัติตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยกำหนดกรอบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ภายใต้หลักการที่สำคัญ 3 ประการ คือ การรักษาความลับ (Confidentiality) ความถูกต้องเชื่อถือได้ (Integrity) และความพร้อมใช้งานของเทคโนโลยีสารสนเทศ (Availability) ซึ่งสอดคล้องกับแนวทางบริหารความเสี่ยงและการรักษาความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศตามมาตรฐานสากล การปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงภัยคุกคามทางไซเบอร์ เพื่อให้ทราบถึงระดับความเสี่ยง และพิจารณาจัดทำแผนจัดการความเสี่ยง หรือแผนปรับปรุงป้องกันความเสี่ยง เพื่อให้ระดับความเสี่ยงให้อยู่ในเกณฑ์ที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ ธนาคารมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Management Policy) เพื่อกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคาร รวมถึงครอบคลุมบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องให้สอดคล้องตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลและมาตรฐานสากล



## 10. ความเพียงพอของเงินกองทุน

**ความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน** หมายถึง ความเสี่ยงที่เงินกองทุนของธนาคารอาจไม่เพียงพอต่อ การขยาย ธุรกิจ ไม่เพียงพอที่จะรองรับความสูญเสียหรือผลขาดทุนที่ไม่ได้คาดหมาย (Unexpected Loss) รวมถึงไม่เพียงพอต่อการรองรับ กฎระเบียบของทางการและสภาพแวดล้อมอื่นๆ ที่เปลี่ยนแปลงไป

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

ธนาคารอมสินได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน (ICAAP Policy and Guideline) เพื่อใช้เป็นกรอบแนวทางในการกำกับดูแลกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนภายในของธนาคาร (Internal Capital Adequacy Assessment Process : ICAAP) ให้มีความสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนโดย ทางการ (Pillar 2) ที่ประกาศโดย ธปท. เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารจะสามารถบริหารระดับเงินกองทุนให้สอดคล้องกับกรอบทิศทาง การดำเนินงาน และรักษาระดับเงินกองทุนในอัตราส่วนที่สูงกว่ากฎหมายกำหนด พร้อมทั้งมีการติดตามและวิเคราะห์ความเพียงพอของ เงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยง รายงานต่อผู้บริหารระดับสูง และคณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมีการทดสอบผลกระทบจาก ปัจจัยเสี่ยงและเหตุการณ์ต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อความเพียงพอของเงินกองทุน (Portfolio View of Risk) เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคาร มีเงินกองทุนอยู่ในระดับที่เหมาะสม สอดคล้องกับลักษณะความเสี่ยง (Risk Profile) ลักษณะการดำเนินธุรกิจ (Business Model) ในปี 2565 ธนาคารอมสินมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) เพิ่มขึ้นต่อเนื่อง โดยระดับ เงินกองทุนปรับตัวเพิ่มขึ้นจากการที่ธนาคารมีกำไรสุทธิดีกว่าเป้าหมาย และการตั้งสำรองเชิงรุกเพื่อเพิ่มระดับเงินกองทุนให้เพียงพอ ที่จะรองรับความเสี่ยงทั้งจากสถานการณ์แพร่ระบาดไวรัส COVID-19 และการเตรียมความพร้อมรองรับมาตรฐานการบัญชี TFRS9 เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมี BIS Ratio ร้อยละ 17.59 สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 โดยเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 15.32 สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 องค์ประกอบของเงินกองทุนส่วนใหญ่มาจากกำไรสะสม ขณะที่สินทรัพย์เสี่ยงส่วนใหญ่เป็นสินทรัพย์เสี่ยงด้าน เครดิตซึ่งเป็นธุรกรรมหลักของธนาคาร





# การตรวจสอบภายใน



## รายงานสรุปการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ธนาคารออมสิน ประจำปี 2565

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคารออมสิน ประกอบด้วยกรรมการอิสระของธนาคาร จำนวน 4 ท่าน ที่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิ ในหลายด้าน มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารออมสิน และตามขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งสอดคล้องตามคู่มือการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบในรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง และหลักเกณฑ์การประเมินกระบวนการปฏิบัติงานและการจัดการ Enablers ของรัฐวิสาหกิจ (ฉบับปรับปรุง ปี 2565) โดยคณะกรรมการตรวจสอบให้ความสำคัญกับระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เพียงพอ มีการกำกับการปฏิบัติงานตามกฎหมาย มุ่งเน้นให้ธนาคารมีความโปร่งใส มีการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อยกระดับคุณภาพการตรวจสอบภายในที่สามารถสร้างมูลค่าเพิ่ม และป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคาร

ในปี 2565 คณะกรรมการธนาคารออมสิน ได้มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ดังนี้

1. ตามมติการประชุมคณะกรรมการธนาคารออมสิน ในการประชุมครั้งที่ 1/2565 วันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2565 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2565 ถึงวันที่ 16 พฤษภาคม 2565 ประกอบด้วย

นางธิดา พัชธรธรรม รักษาการประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการตรวจสอบ  
นางรัชดาภรณ์ ราชเทวินทร์ กรรมการตรวจสอบ

2. ตามคำสั่งธนาคารออมสิน เฉพาะที่ 2-78/2565 เรื่อง แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ สั่ง ณ วันที่ 6 มิถุนายน 2565 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 17 พฤษภาคม 2565 เป็นต้นไป ประกอบด้วย

นางสาวเยาวนุช วิทยาภรณ์ ประธานกรรมการตรวจสอบ  
นายทวีศิลป์ วิษณุโยธิน กรรมการตรวจสอบ  
นางรัชดาภรณ์ ราชเทวินทร์ กรรมการตรวจสอบ  
นางธิดา พัชธรธรรม กรรมการตรวจสอบ

โดยมี รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มตรวจสอบ ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ในระหว่างปี 2565 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุม ร่วมกับผู้บริหาร ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชี (สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน) ตามระเบียบวาระที่เกี่ยวข้อง รวม 12 ครั้ง โดยเป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จำนวน 3 ครั้ง เนื่องจากเป็นมาตรการในการป้องกันการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) โดยประธานและกรรมการตรวจสอบทุกท่านเข้าร่วมประชุมทุกครั้ง อย่างไรก็ตาม เพื่อมุ่งเน้นการสร้างกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการธนาคารออมสินทราบทุกครั้ง สรุปสาระสำคัญในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ได้ดังนี้

## การสอบทานงบการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานงบการเงินก่อนและหลังการสอบทานของผู้สอบบัญชีรายไตรมาส และการตรวจสอบงบการเงินก่อนและหลังการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีประจำปี ร่วมกับกลุ่มตรวจสอบ ผู้สอบบัญชี และฝ่ายบริหารที่เกี่ยวข้อง รวมถึงพิจารณาการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของธนาคารออมสินในประเด็นที่มีนัยสำคัญ และให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการจัดทำงบการเงินเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน มาตรฐานการบัญชี และหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญเพียงพอ ครบถ้วนทันเวลา เชื่อถือได้ และเป็นประโยชน์กับผู้ใช้งบการเงิน รวมถึงการติดตามการเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) ของธนาคาร รวมถึงแผนการกักเงินสำรองเพื่อรองรับผลกระทบที่เกิดขึ้นจากการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9)

## การสอบทานประสิทธิภาพและประสิทธิผลของกระบวนการควบคุมภายใน กระบวนการกำกับดูแลที่ดี

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน โดยพิจารณาจากผลการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายใน ผลการตรวจสอบโดยหน่วยงานกำกับดูแลธนาคาร และให้ความสำคัญต่อการบริหารจัดการควบคุมภายในที่เป็นระบบ รวมถึงการบูรณาการร่วมกันระหว่างกลุ่มตรวจสอบ และกลุ่มกำกับและบริหารความเสี่ยง ตามหลัก Governance Risk and Compliance เพื่อสร้างกระบวนการกำกับดูแลที่ดีให้ธนาคาร ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายใน และการบริหารจัดการของธนาคารออมสินมีความเหมาะสม และรัดกุมเพียงพอ นอกจากนี้ มีการติดตามดูแลให้มีการดำเนินการแก้ไขประเด็นที่พบจากการตรวจสอบทั้งจากหน่วยงานภายในและภายนอกให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและทันกาล มีการสอบทานการดำเนินงานของธนาคาร ตามหลักเกณฑ์การประเมินกระบวนการปฏิบัติงานและการจัดการ Enablers ของรัฐวิสาหกิจ (ฉบับปรับปรุง ปี 2565) เพื่อยกระดับให้ธนาคารดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิภาพ สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

## การสอบทานกระบวนการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานรายงานการวิเคราะห์ความเสี่ยงรายเดือนและรายไตรมาส ตลอดจนติดตามผลการดำเนินการปรับปรุงแก้ไขตามประเด็นข้อสังเกตของธนาคารแห่งประเทศไทย การสอบทานการดำเนินงานต่างๆ ของธนาคาร

ตามหลักเกณฑ์การประเมินกระบวนการปฏิบัติงานและการจัดการ Enablers ของรัฐวิสาหกิจ (ฉบับปรับปรุง ปี 2565) และการตรวจสอบกระบวนการบริหารจัดการด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) และกระบวนการควบคุมภายในและบริหารความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจบริการชำระเงินภายใต้การกำกับ (E-Payment) รวมถึงการติดตามการบริหารจัดการความเสี่ยงของธนาคารภายใต้สถานการณ์การระบาดของ COVID-19 เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงของธนาคารด้านต่างๆ มีความเหมาะสม มีประสิทธิภาพ และความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ พร้อมทั้งได้เสนอแนะแนวทาง เพื่อให้เกิดระบบการควบคุมที่รัดกุม ป้องกันความเสี่ยง ความเสียหาย และการทุจริตที่อาจเกิดขึ้น

## การสอบทานการดำเนินงานตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับของธนาคาร และหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการ การปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับของธนาคาร และหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคาร ได้ติดตามความคืบหน้าตามข้อเสนอแนะของผู้ตรวจสอบภายใน การร้องเรียนของลูกค้า การดำเนินการปรับปรุงแก้ไขตามผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน รวมถึงการสอบทานและการติดตามการปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับ วิธีปฏิบัติงาน ประกาศ และคำสั่งที่เกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคารออมสินร่วมกับฝ่ายจัดการอย่างสม่ำเสมอ เน้นการตรวจสอบเชิงป้องกันและการให้คำแนะนำ เพื่อปรับปรุง การดำเนินงานของธนาคารให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่า ทุกหน่วยงานได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับของธนาคาร และหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคาร

## การกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้อนุมัติแผนแม่บทด้านการตรวจสอบภายใน แผนการตรวจสอบประจำปี และแผนปรับปรุงประสิทธิภาพงานตรวจสอบภายใน มีการสอบทานการปฏิบัติงานตามแผน ผลการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายใน โดยให้ข้อเสนอแนะและติดตามการดำเนินการแก้ไขในประเด็นที่มีนัยสำคัญ เพื่อให้เกิดการกำกับดูแลที่ดี และมีการควบคุมภายในที่เพียงพอ มีการสอบทานและอนุมัติกำกับดูแลกลุ่มตรวจสอบ เพื่อพิจารณาความเหมาะสมของหน้าที่และความรับผิดชอบ ขอบเขตการปฏิบัติงาน สิทธิ หน้าที่ และความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ รวมถึงได้อนุมัติการปรับปรุงคู่มือการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังสนับสนุนให้เกิดการพัฒนา และยกระดับงานตรวจสอบภายใน ทั้งในด้าน

การให้ความเชื่อมั่นและการให้คำปรึกษา การปฏิบัติงานเชิงรุก (Proactive) สนับสนุนการนำเทคโนโลยีมาใช้และพัฒนาเทคโนโลยีที่ใช้ในงานตรวจสอบ เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วในยุคดิจิทัล นอกจากนี้ ยังสนับสนุนให้นำแนวคิดตามมาตรฐาน ISO/IEC มาปรับกระบวนการทำงาน เพื่อสร้างความมั่นใจให้กับองค์กร และเป็นที่ยอมรับยิ่งขึ้น รวมถึงสนับสนุนให้ผู้ตรวจสอบภายในมีคุณสมบัติพิเศษด้านที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบภายใน และให้มีการพัฒนาวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารที่มีการเปลี่ยนแปลงตลอดจนพิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของรองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มตรวจสอบ

### การหารือกับผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบได้หารือกับผู้สอบบัญชี จำนวน 3 ครั้ง เกี่ยวกับขอบเขต และแนวทางในการสอบบัญชี ข้อตรวจพบ และข้อเสนอแนะ เพื่อมิให้มีการปฏิบัติการตรวจสอบที่ซ้ำซ้อน ทำให้เกิดการประสานงานที่ดี ตลอดจนติดตามการปรับปรุงการดำเนินงานตามข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชี รวมทั้งพิจารณาค่าสอบบัญชีตามที่เหมาะสม เสนอคณะกรรมการธนาคารออมสินเพื่ออนุมัติ

### การหารือกับผู้บริหารระดับสูง ผู้บริหารระดับกลุ่มงาน และธนาคารออมสินภาค

คณะกรรมการตรวจสอบได้หารือกับผู้บริหารระดับสูง ผู้บริหารระดับกลุ่มงาน และธนาคารออมสินภาค เพื่อรับทราบนโยบาย แนวทางการบริหารจัดการการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยงของธนาคารกลุ่มงาน สายงาน และธนาคารออมสินภาค รวมถึงปัญหาอุปสรรคต่างๆ ในการบริหารจัดการ ทั้งนี้เพื่อร่วมกันหาแนวทางป้องกัน รวมถึงการแสดงความคิดเห็น และให้คำแนะนำในการแก้ไขให้เกิดผลกระทบต่อธนาคาร

### การรักษาคุณภาพของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ รวมทั้งประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบภาพรวมทั้งคณะและรายบุคคล ตามแนวทางการปฏิบัติที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) กระทรวงการคลัง เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และบรรลุผลตามที่กำหนดไว้ โดยได้มีการจัดทำแผนพัฒนาการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ รวมถึงมีการพิจารณาทบทวนทักษะ ความรู้ และความเชี่ยวชาญของคณะกรรมการตรวจสอบ

(Skill Matrix) ตามองค์ประกอบและคุณสมบัติที่กำหนดไว้ และสอดคล้องตามบริบทของธนาคาร อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อจัดหาหลักสูตรอบรมที่เหมาะสม สอดคล้องกับ Skill Matrix และบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

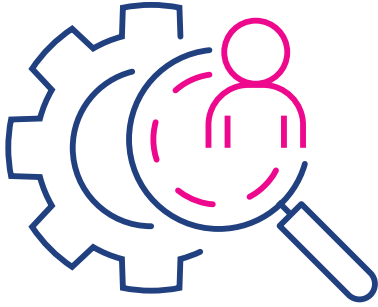
### คำตอบแก่ผู้สอบบัญชี

ธนาคารออมสินเป็นรัฐวิสาหกิจซึ่งมีสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชี โดยได้รับค่าตอบแทน เป็นเงิน 3,525,000 บาท

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



(นางสาวเยาวนุช วิทยาภรณ์)  
ประธานกรรมการตรวจสอบ



## การตรวจสอบภายใน

การปฏิบัติงานตรวจสอบภายในของกลุ่มตรวจสอบเป็นกระบวนการให้ความเชื่อมั่น (Assurance Services) และการให้คำปรึกษา (Consulting Services) อย่างเที่ยงธรรม เป็นอิสระ และปราศจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น เพื่อเพิ่มคุณค่าและปรับปรุงการดำเนินงานขององค์กร โดยการตรวจสอบภายในจะมีส่วนช่วยให้องค์กรบรรลุเป้าหมายด้วยการประเมินและปรับปรุงประสิทธิภาพของกระบวนการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการกำกับดูแลภายในองค์กรอย่างเป็นระบบ และเป็นระเบียบ โดยยึดแนวปฏิบัติตามมาตรฐานสากลสำหรับการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน คู่มือการปฏิบัติงานการตรวจสอบภายในของรัฐวิสาหกิจ ปี 2555 ของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) กระทรวงการคลัง และประกาศและแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงหลักเกณฑ์การประเมินกระบวนการปฏิบัติงานและการจัดการ Enablers ของรัฐวิสาหกิจ (ฉบับปรับปรุง ปี 2565)

ธนาคารโดยคณะกรรมการธนาคารออมสิน คณะกรรมการตรวจสอบ และผู้บริหารของธนาคารได้ให้ความสำคัญและส่งเสริมความเป็นอิสระของผู้ตรวจสอบภายใน ในการวางแผนและลงมือปฏิบัติงานตรวจสอบ โดยมีเป้าหมายร่วมกัน คือ การประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน เพื่อให้สามารถป้องกันหรือลดความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน

ในปี 2565 กลุ่มตรวจสอบปฏิบัติตามกรอบการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในของรัฐวิสาหกิจ ดังนี้

### คุณสมบัติของผู้ตรวจสอบภายใน

ผู้ตรวจสอบภายในของธนาคารออมสินทุกคนมีคุณสมบัติไม่ต่ำกว่าปริญญาตรี และกลุ่มตรวจสอบส่งเสริมให้ผู้ตรวจสอบภายในได้รับความรู้ ทักษะ และพัฒนาความสามารถต่างๆ ตามภาระหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย เพื่อให้ ผู้ตรวจสอบภายในปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเชี่ยวชาญ มีความระมัดระวังในการประกอบวิชาชีพอย่างเหมาะสม สอดคล้องกับมาตรฐานและจรรยาบรรณแห่งวิชาชีพตรวจสอบภายใน โดยกำหนดให้ผู้ตรวจสอบภายในพัฒนาความรู้ความสามารถด้วยตนเองอย่างต่อเนื่อง และส่งผู้ตรวจสอบภายในเข้ารับการอบรมไม่น้อยกว่า 40 ชั่วโมงต่อคนต่อปี ปัจจุบันมีผู้ตรวจสอบภายในได้รับวุฒิปริญญาชีพรวมทั้งสิ้น 4 วุฒิปริญญา ได้แก่ วุฒิปริญญาผู้ตรวจสอบภายในระบบสารสนเทศรับอนุญาต (Certified Information System Auditor : CISA) จำนวน 5 คน ใบอนุญาตเป็นผู้สอบบัญชี รับอนุญาต (Certified Public Accountant : CPA) จำนวน 2 คน ประกาศนียบัตรผู้ตรวจสอบภายในของประเทศไทย (Certified Professional Internal Auditors of Thailand : CPIAT) จำนวน 45 คน และ Certified Information Security Management System Auditor/Lead Auditor Training Course (Based on ISO/IEC 27001 : 2013 standard) จำนวน 25 คน

### โครงสร้างของหน่วยตรวจสอบภายใน

กลุ่มตรวจสอบสามารถปฏิบัติงานได้อย่างเป็นอิสระ มีการรายงานการปฏิบัติงานตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบและผู้อำนวยการธนาคารออมสิน รวมทั้งได้จัดทำกฎบัตรกลุ่มตรวจสอบ ซึ่งกำหนดบทบาทความรับผิดชอบได้อย่างชัดเจน และเผยแพร่ให้พนักงานในธนาคารออมสินทุกคนรับทราบ นอกจากนี้ผู้ตรวจสอบภายในได้เปิดเผยความขัดแย้งทางผลประโยชน์ก่อนการปฏิบัติงานตรวจสอบทุกครั้ง

### ความสัมพันธ์กับฝ่ายบริหาร

กลุ่มตรวจสอบมีการหารือและการวางแผนการตรวจสอบร่วมกับผู้บริหารระดับสูง ผู้บริหารหน่วยรับตรวจที่เกี่ยวข้อง และมีการดำเนินการปรับปรุงแก้ไขการควบคุมภายในตามข้อเสนอแนะในรายงานผลการตรวจสอบ โดยผู้บริหารหน่วยรับตรวจที่เกี่ยวข้อง

## หน้าที่ความรับผิดชอบของกลุ่มตรวจสอบ

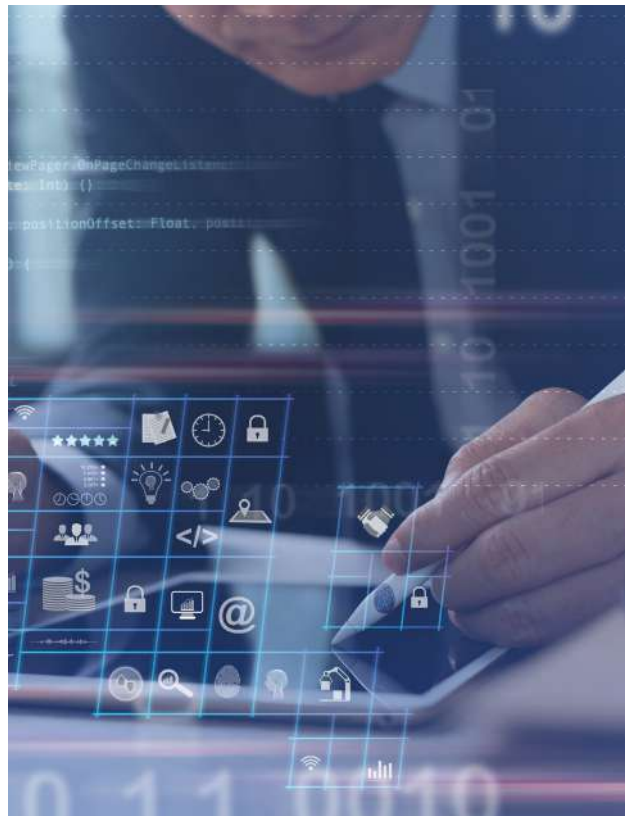
การปฏิบัติงานตรวจสอบภายในครอบคลุมความครบถ้วนและความเชื่อถือได้ของข้อมูลทางการเงิน การปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ นโยบาย คำสั่งต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ระบบงานที่มีผลกระทบต่อการทำงานและการรายงานความเหมาะสมของการเก็บรักษาทรัพย์สิน รวมทั้งประเมินว่าการใช้ทรัพยากรของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและคุ้มค่า กลุ่มตรวจสอบให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในตามแนวทางของ COSO โดยในการปฏิบัติงานตรวจสอบทุกครั้งจะมีการประเมินสภาพแวดล้อมการควบคุม การประเมินความเสี่ยง กิจกรรมการควบคุม และการติดตามประเมินผลการปฏิบัติงาน มีการสอบทานและประเมินความเพียงพอและประสิทธิผลของการควบคุมภายใน การสอบทานการดำเนินงานต่างๆ ของธนาคารตามหลักเกณฑ์การประเมินกระบวนการปฏิบัติงาน และการจัดการ Enablers และการสอบทานกระบวนการบริหารจัดการด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) เพื่อให้มั่นใจว่าองค์กรมีระบบการควบคุม ตลอดจนช่วยป้องกันการทุจริตที่อาจเกิดขึ้นในองค์กร

## การปฏิบัติงานและการรายงาน

กลุ่มตรวจสอบมีการจัดทำแผนแม่บทด้านการตรวจสอบภายใน ประกอบด้วย แผนการตรวจสอบ เชิงกลยุทธ์ แผนการตรวจสอบและงบประมาณประจำปี แผนการบริหารทรัพยากรบุคคล แผนการพัฒนาบุคลากร และแผนการบริหารทรัพยากรอื่นๆ พิจารณาจากความเสี่ยงที่อาจทำให้วัตถุประสงค์ของหน่วยงานและธนาคารไม่บรรลุผลตามที่กำหนดไว้ มีการนำปัจจัยเสี่ยงของสายงานบริหารความเสี่ยงมาใช้ทุกปัจจัย ประกอบกับปัจจัยเสี่ยงที่กลุ่มตรวจสอบกำหนดขึ้น เพื่อจัดลำดับความเสี่ยงในการกำหนดแผนการตรวจสอบ ให้มีความสอดคล้องกับทรัพยากรของกลุ่มตรวจสอบ เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลต่อองค์กร ทั้งนี้ กลุ่มตรวจสอบได้มีการพัฒนาการตรวจสอบโดยการนำเครื่องมือ อุปกรณ์ และเทคโนโลยีต่างๆ ที่ทันสมัยมาช่วยในการปฏิบัติงานตรวจสอบ รวมถึงมีการนำระบบงานบริหารจัดการข้อมูลมาใช้รวบรวมข้อมูลต่างๆ เพื่อช่วยในการวางแผนการตรวจสอบให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น อย่างไรก็ตาม เมื่อผู้ตรวจสอบภายในปฏิบัติงานตรวจสอบและให้ข้อเสนอแนะเพื่อการปรับปรุง จะมีการติดตามผลการดำเนินการปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอแนะของผู้ตรวจสอบภายในทุกเดือน และจัดทำรายงานสรุปผลการติดตามการปรับปรุงแก้ไขของหน่วยรับตรวจรายไตรมาส และรายปีนำเสนอผู้อำนวยการธนาคารอมสินและคณะกรรมการตรวจสอบ

## การรักษาคุณภาพงานของผู้ตรวจสอบภายใน

กลุ่มตรวจสอบได้จัดให้มีการประเมินคุณภาพภายหลังการปฏิบัติงานตรวจสอบโดยหน่วยรับตรวจ การประเมินตนเองของผู้บริหารกลุ่มตรวจสอบ และการประเมินคุณภาพจากภายในธนาคาร รวมถึงการประเมินจากหน่วยงานอิสระภายนอกองค์กรทุก 5 ปี โดยนำผลการประเมินทั้งหมดมาวิเคราะห์เพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของผู้ตรวจสอบภายใน





## การกำกับดูแลกิจการที่ดี





## การกำกับดูแลกิจการที่ดี

การกำกับดูแลกิจการเป็นปัจจัยสำคัญในการสร้างความยั่งยืนและเสริมสร้างประสิทธิภาพขององค์กร โดยมีวัตถุประสงค์หลัก คือ การกำกับ การติดตาม การควบคุม การดูแลผู้ที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่ให้ไปทำหน้าที่ทางการบริหาร เพื่อให้ทรัพยากรขององค์กรได้นำไปใช้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตรงตามเป้าหมาย ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรม

การกำกับดูแลกิจการที่ดี หมายถึง การกำกับดูแลกิจการที่เป็นไปเพื่อการสร้างคุณค่าให้กิจการอย่างยั่งยืน เพื่อนำไปสู่ผลลัพธ์ ดังนี้



## หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารได้มุ่งเน้นที่บทบาทของคณะกรรมการธนาคารออมสิน และผู้บริหารระดับสูง ในการกำกับดูแลกิจการด้วยความรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถ มีความรับผิดชอบ สร้างมูลค่าเพิ่ม แก่กิจการเพื่อการแข่งขันทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน มีความโปร่งใสในการดำเนินงานที่สามารถตรวจสอบได้ด้วยการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสแก่ผู้ที่เกี่ยวข้อง ส่งเสริมพัฒนาการกำกับดูแลและจรรยาบรรณ ที่ดีในการประกอบธุรกิจ และกระจายโอกาสแก่ประชาชนให้มีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับการดำเนินการใดๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม สุขภาพอนามัย คุณภาพชีวิต ความเป็นอยู่ของชุมชนและสังคมโดยรวมของประเทศ

ธนาคารออมสินได้ให้ความสำคัญกับแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีในรัฐวิสาหกิจ มาโดยตลอด โดยมีการทบทวน หลักการกำกับดูแลกิจการให้มีความสอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่องตามสภาพแวดล้อมทางด้านเศรษฐกิจและสังคม

## นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance Policy) เป็นการประมวลหลักการกำกับดูแลกิจการ ที่ดีและข้อพึงปฏิบัติที่ดีของคณะกรรมการธนาคารออมสินและผู้บริหารระดับสูง โดยคำนึงถึงการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน ตามหลักการและแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีในรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2562 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ กสส.12/2562 เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และหลักเกณฑ์การประเมินกระบวนการปฏิบัติงาน และการจัดการ Core Business Enablers ของรัฐวิสาหกิจ (ฉบับปรับปรุง ปี 2565)

ธนาคารได้ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีโดยกำหนดหลักการและแนวทาง การกำกับดูแลกิจการที่ดีประกอบด้วย 8 หมวด ดังนี้

### หมวด 1 บทบาทของภาครัฐ

ภาครัฐโดยรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังมีอำนาจและหน้าที่กำกับโดยทั่วไปซึ่งกิจการของธนาคาร เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลที่ดี ในการกำกับดูแล โดยภาครัฐมีส่วนในการกำหนดนโยบายทิศทางในการดำเนินงานให้ธนาคารดำเนินกิจกรรม มาตรการหรือ โครงการที่ต้องมีการกำหนดมาตรการ/หรือแนวทางและทำหน้าที่ในการกำกับดูแลและติดตามให้ธนาคารดำเนินการ ตามพันธกิจและวัตถุประสงค์ โดยให้ธนาคารมีอำนาจและอิสระไม่เข้ามาแทรกแซงการบริหารงานของธนาคาร โดยที่ธนาคาร ต้องมีการรายงานผลการปฏิบัติงานตามนโยบายและแนวทางการกำกับดูแลที่ดีแก่ภาครัฐอย่างเป็นระบบ ได้แก่ การรายงาน ผลการดำเนินงานด้านการเงินและไม่ใช้การเงิน การรายงานการปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลที่ดีตามมาตรฐานสากล และการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับกิจการ

### หมวด 2 คณะกรรมการ

#### 2.1 หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

- 2.1.1 กำหนดกลยุทธ์และนโยบายที่สำคัญ
- 2.1.2 ดูแลให้ธนาคารมีกลไกในการควบคุม กำกับ ตรวจสอบที่มีประสิทธิผล
- 2.1.3 ติดตามกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารอย่างต่อเนื่อง

#### 2.2 หน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการธนาคาร

ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ รักษาผลประโยชน์ธนาคารไม่เข้าไปมีส่วนร่วมในธุรกรรมใดๆ ที่ตนเองมีส่วนได้เสีย เพื่อป้องกันปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์

#### 2.3 หน้าที่และความรับผิดชอบของผู้บริหารระดับสูง

นำนโยบาย กลยุทธ์ ครอบคลุมความเสี่ยง นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีไปปฏิบัติ อย่างเคร่งครัดควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ ในระดับที่เหมาะสมและยอมรับได้ รายงานฐานะความเสี่ยง ปัจจัย และปัญหาที่มียุทธศาสตร์ที่ต้องแก้ไขแก่คณะกรรมการธนาคาร

### หมวด 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

กำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อให้ธนาคารประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรมไม่ละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย มีการแบ่งปันทางการตลาดที่เป็นธรรม และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

### หมวด 4 ความยั่งยืนและนวัตกรรม

กำหนดให้มีนโยบาย คู่มือการปฏิบัติงาน แผนแม่บทระยะยาว แผนปฏิบัติงานประจำปีด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมตามมาตรฐานสากล (SDGs/ISO 26000-CSR in process) พร้อมจัดทำรายงานความยั่งยืนที่คำนึงถึงกรอบมาตรฐานสากล รวมทั้งส่งเสริมการสร้างนวัตกรรมมาใช้ในการปรับปรุงกระบวนการทำงาน

### หมวด 5 การเปิดเผยข้อมูล

มีกระบวนการจัดทำข้อมูลสำคัญด้านการเงินและด้านที่ไม่เกี่ยวข้องกับการเงิน และข้อมูล ที่เปิดเผยต้องถูกต้องครบถ้วน เพียงพอ เชื่อถือได้ สม่าเสมอ ทันกาล เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐาน การรายงานทางการเงินผ่านทางช่องทางต่างๆ ด้วยวิธีที่เข้าถึงได้อย่างสะดวก

### หมวด 6 การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน

#### 6.1 การบริหารความเสี่ยง

ธนาคารมีกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดีและมีประสิทธิภาพ มีระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุม ความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมด มีการจัดระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ (Risk Appetite) ให้สอดคล้องกับลักษณะความเสี่ยง (Risk Profile) ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยมีวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก และกลยุทธ์ที่คำนึงถึงความสำคัญเชิงระบบของสถาบันการเงิน รวมทั้ง ความแข็งแกร่งของเงินกองทุนและฐานะสภาพคล่องของธนาคาร และมีการสื่อสารให้บุคคลที่เกี่ยวข้องทุกคนทราบ เพื่อเป็นกรอบในการปฏิบัติงานในกระบวนการบริหารความเสี่ยงของทุกคนในธนาคารให้เป็นทิศทางเดียวกัน

#### 6.2 การควบคุมภายใน

คณะกรรมการ ผู้บริหารทุกระดับ พนักงานทุกคน มีบทบาทร่วมกันในการกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ มีกลไกในการตรวจสอบและถ่วงดุลอย่างเหมาะสม (Check and Balance) มีการกำหนดหน้าที่ ความรับผิดชอบ และขอบเขตอำนาจอนุมัติที่ชัดเจน มีการควบคุมดูแลการจัดทำและบันทึกบัญชีรวมถึงการป้องกันทรัพย์สินของธนาคาร มีกระบวนการแจ้งเบาะแสหรือรับเรื่องร้องเรียนที่ชัดเจน คำนึงถึงการรักษาความลับ

### หมวด 7 จรรยาบรรณ

กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติเรื่องของจรรยาบรรณต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเคร่งครัดเพื่อให้ธนาคารประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรมและจรรยาบรรณ มีช่องทางการร้องเรียนเมื่อมีการประพฤติไม่เป็นไปตามจรรยาบรรณ มีมาตรการตรวจสอบและคุ้มครองผู้ร้องเรียน

### หมวด 8 การติดตามผลการดำเนินงาน

คณะกรรมการกำกับดูแลให้ธนาคารดำเนินงานให้บรรลุตามข้อตกลงประเมินผลงาน มีการเผยแพร่ผลการดำเนินงานกับเป้าหมายให้ผู้มีส่วนได้เสียทราบ นำผลประเมินไปใช้ปรับปรุงงานของธนาคารรวมถึงมีการติดตามผลการดำเนินงานด้านการเงินและไม่ใช้การเงินโดยมีความถี่สม่ำเสมอ ความเพียงพอของระบบตรวจสอบภายใน ระบบบริหารจัดการสารสนเทศและดิจิทัล และระบบบริหารทรัพยากรบุคคล รวมถึงการมอบข้อสังเกตหรือข้อเสนอแนะ เพื่อปรับปรุงและเพิ่มมาตรฐานและความเพียงพอของระบบงานดังกล่าว

### แผนงานการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ธนาคารกำหนดให้มีการทบทวนแผนแม่บทการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นประจำทุกปีและมีการนำแผนไปปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรม โดยแผนแม่บทการกำกับดูแลกิจการที่ดี ปี 2565 - 2569 ได้กำหนดยุทธศาสตร์การดำเนินงาน 4 ด้าน ได้แก่

- ยุทธศาสตร์ที่ 1** การพัฒนากรอบและกระบวนการการปฏิบัติงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมาตรฐานสากล
- ยุทธศาสตร์ที่ 2** การสร้างวัฒนธรรมธรรมาภิบาล
- ยุทธศาสตร์ที่ 3** การกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ ในการปฏิบัติงาน
- ยุทธศาสตร์ที่ 4** พัฒนาเครื่องมือและระบบงานรวมถึงบูรณาการการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน



## การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการธนาคารออมสิน

### กระบวนการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ

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

- 1) กำหนดหลักเกณฑ์การสรรหาผู้ทรงคุณวุฒิเป็นกรรมการธนาคารออมสินตามแนวทางการแต่งตั้งกรรมการรัฐวิสาหกิจ ของคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (คนร.) และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
- 2) พิจารณาสรรหาและกลั่นกรองผู้ทรงคุณวุฒิที่เห็นควรได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการโดยตำแหน่ง ให้เป็นไปอย่างเหมาะสม โดยคำนึงถึงสัดส่วนการแต่งตั้งกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการธนาคารโดยตำแหน่ง ซึ่งพิจารณา จากบัญชีรายชื่อกรรมการรัฐวิสาหกิจ (Director's Pool) ของกระทรวงการคลัง และ/หรือผู้ทรงคุณวุฒิที่มีประสบการณ์ ทำงานในภาคธุรกิจ โดยมีจำนวนไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการโดยตำแหน่ง และคณะกรรมการ ควรพิจารณากำหนดโครงสร้างคณะกรรมการให้มีกรรมการที่เป็นอิสระอย่างน้อยจำนวนหนึ่งในสามของจำนวน คณะกรรมการทั้งหมด เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับกิจการที่ดี
- 3) พิจารณาสรรหาผู้ทรงคุณวุฒิที่มีทักษะ ความรู้ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ โดยใช้ตารางแสดงสมรรถนะและ ความรู้ที่จำเป็น (Skill Matrix) ของคณะกรรมการธนาคารตามที่ธนาคารกำหนด โดยธนาคารมีการทบทวน Skill Matrix เป็นประจำทุกปี รวมถึงพิจารณาในด้านที่ธนาคารยังขาดหรือต้องการบุคคลที่มีคุณสมบัติที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ ด้านใดเพิ่มเติม เพื่อให้สอดคล้องกับภารกิจและยุทธศาสตร์ของธนาคาร
- 4) ตรวจสอบคุณสมบัติผู้ทรงคุณวุฒิที่ได้รับการสรรหาเป็นกรรมการธนาคาร โดยพิจารณาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม และไม่มีลักษณะต้องห้ามในการเป็นกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการโดยตำแหน่งตามที่กำหนดในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และเสนอความเห็นประกอบการพิจารณาคัดเลือก
- 5) นำเสนอรายชื่อผู้ทรงคุณวุฒิที่เห็นควรได้รับการเสนอชื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร ต่อคณะกรรมการธนาคารออมสิน ก่อนนำเสนอผู้มีอำนาจในการแต่งตั้งกรรมการธนาคารให้ความเห็นชอบตามลำดับ

### นโยบายการสรรหากรรมการ

การสรรหากรรมการต้องคำนึงถึงคุณสมบัติของคณะกรรมการธนาคารออมสิน ซึ่งประกอบด้วย

- บุคคลผู้มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ และคุณลักษณะเฉพาะด้านที่มีความจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจและจำเป็นต่อการบรรลุ เป้าหมายหลักและพันธกิจของธนาคาร และมีคุณสมบัติที่หลากหลาย ทั้งในด้านทักษะ ความรู้ ความเชี่ยวชาญของกรรมการ (Skill Matrix) ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะที่เป็นประโยชน์ สอดคล้องกับภารกิจและยุทธศาสตร์ธนาคาร ตลอดจนความหลากหลาย

ทางด้านอายุและเพศ ซึ่งตามแนวทางการแต่งตั้งกรรมการรัฐวิสาหกิจของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจกำหนด ให้มี Skill Matrix หลัก 4 ด้าน ได้แก่ การเงิน บัญชี กฎหมาย และเทคโนโลยีสารสนเทศ ทั้งนี้ กรณีกฎหมายจัดตั้งของรัฐวิสาหกิจ ได้กำหนดความเชี่ยวชาญให้เป็นการเฉพาะ การกำหนด Skill Matrix ต้องเป็นไปตามความเชี่ยวชาญดังกล่าวด้วย

- บุคคลผู้สามารถปฏิบัติหน้าที่และแสดงความคิดเห็นได้โดยอิสระ อุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเพียงพอ
- การดำรงตำแหน่งกรรมการในรัฐวิสาหกิจนับรวมธนาคารออมสิน ไม่เกิน 3 แห่ง
- บุคคลไม่ควรประกอบกิจการหรือดำรงตำแหน่งกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานในกิจการอื่นเป็นการแข่งขันกับธนาคารออมสิน

## รายงานคณะกรรมการสรรหากรรมการธนาคารออมสิน

ในปี 2565 คณะกรรมการธนาคารออมสินได้มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหากรรมการธนาคารออมสิน รวม 2 ครั้ง คือ ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารออมสิน ครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2565 เห็นชอบให้แต่งตั้ง นางสาวเยวานุช วิทยาภรณ์ เป็นประธานกรรมการ นางสาวสุปรียา พิพัฒน์มโนมัย เป็นกรรมการ นายปกรณ์ พรธนะแพทย์ เป็นกรรมการ ผู้แทนจากสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ เป็นกรรมการ และผู้อำนวยการธนาคารออมสิน เป็นเลขานุการ ทั้งนี้ ตามคำสั่งธนาคารออมสิน เฉพาะที่ 2-24/2565 เรื่อง แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหากรรมการธนาคารออมสิน สั่ง ณ วันที่ 2 มีนาคม 2565 และในการประชุมคณะกรรมการธนาคารออมสิน ครั้งที่ 5/2565 เมื่อวันที่ 17 พฤษภาคม 2565 เห็นชอบให้แต่งตั้ง นายปกรณ์ พรธนะแพทย์ เป็นประธานกรรมการ นายรังสรรค์ ธรรมมณีวงศ์ เป็นกรรมการ รองศาสตราจารย์ ดร.อนามัย ตำเนตร เป็นกรรมการ ผู้แทนจากสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ เป็นกรรมการ และผู้อำนวยการธนาคารออมสินเป็นเลขานุการ ทั้งนี้ ตามคำสั่งธนาคารออมสิน เฉพาะที่ 2-72/2565 เรื่อง แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหากรรมการธนาคารออมสิน สั่ง ณ วันที่ 1 มิถุนายน 2565

คณะกรรมการสรรหากรรมการธนาคารออมสิน มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดหลักเกณฑ์การสรรหาผู้ทรงคุณวุฒิเป็นกรรมการธนาคารออมสินตามแนวทางการแต่งตั้งกรรมการรัฐวิสาหกิจของคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (คนร.) สรรหาผู้ทรงคุณวุฒิ โดยพิจารณาจากบุคคลที่มีความเหมาะสม ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด ตรวจสอบคุณสมบัติผู้ทรงคุณวุฒิ และเสนอความเห็นประกอบการพิจารณาคัดเลือกนำเสนอรายชื่อผู้ทรงคุณวุฒิที่ได้รับการสรรหาต่อคณะกรรมการธนาคารออมสินให้เห็นชอบก่อนดำเนินการตามขั้นตอนต่อไป

คณะกรรมการสรรหากรรมการธนาคารออมสิน ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ ที่เกี่ยวข้องกับการแต่งตั้งกรรมการรัฐวิสาหกิจ และหลักธรรมาภิบาล ในการพิจารณาสรรหากรรมการธนาคารออมสินเพื่อให้ได้บุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ คุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้าม และมีสมรรถนะหลักที่สำคัญที่จำเป็น (Skill Matrix) ตรงตามบทบาทและภารกิจของธนาคารออมสิน

ในปี 2565 คณะกรรมการสรรหากรรมการธนาคารออมสินได้มีการประชุมรวม 2 ครั้ง โดยกรรมการทุกท่านได้เข้าร่วมประชุมให้ความเห็นและข้อเสนอแนะ พิจารณาในเรื่องสำคัญ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารออมสิน ดังนี้

1. พิจารณากลับกรองรายชื่อผู้ทรงคุณวุฒิเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบคัดเลือกเป็นกรรมการธนาคารออมสินเพิ่มเติม
2. พิจารณากลับกรองเพื่อขอความเห็นชอบการทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการสรรหากรรมการธนาคารออมสิน โดยขอใช้กฎบัตรคณะกรรมการสรรหากรรมการธนาคารออมสิน ประกาศ ณ วันที่ 7 มกราคม 2565 ฉบับเดิมต่อไป
3. พิจารณากลับกรองเพื่อขอความเห็นชอบการทบทวนสมรรถนะของคณะกรรมการธนาคารออมสิน (Skill Matrix) โดยใช้ Skill Matrix จำนวน 10 ด้าน ที่คณะกรรมการธนาคารออมสินอนุมัติไว้ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารออมสิน ครั้งที่ 12/2564 เมื่อวันที่ 13 ธันวาคม 2564 ต่อไป ดังนี้ 1) การเงิน 2) บัญชี 3) กฎหมาย 4) เทคโนโลยีสารสนเทศดิจิทัล และนวัตกรรม 5) การธนาคาร 6) การบริหารความเสี่ยง 7) เศรษฐศาสตร์ 8) บริหารธุรกิจ 9) กลยุทธ์และการวางแผนพัฒนา 10) สังคม และสิ่งแวดล้อม

คณะกรรมการสรรหากรรมการธนาคารออมสินได้รายงานผลการประชุมและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารออมสิน เพื่อทราบหลังการประชุมทุกครั้ง ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหากรรมการธนาคารออมสิน ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารออมสินอย่างเต็มความสามารถ ด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ และโปร่งใส เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่ายอย่างเหมาะสม



(นายปกรณ์ พรธนะแพทย์)  
ประธานกรรมการสรรหากรรมการ  
ธนาคารออมสิน

## การปฏิบัติตามหลักการและแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของ สกร.

### ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

#### โครงสร้างและความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

ตามพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ.2489 และ กำหนดให้มีคณะกรรมการธนาคารออมสิน ประกอบด้วย ประธานกรรมการหนึ่งคน และกรรมการอื่นอีกไม่น้อยกว่าหกคนแต่ไม่เกินสิบสามคน ซึ่งคณะรัฐมนตรีแต่งตั้ง และให้ผู้อำนวยการเป็น กรรมการและเลขานุการ โดยให้อยู่ในตำแหน่งคราวละสามปี ทั้งนี้ ในกรณีที่ประธานกรรมการหรือกรรมการพ้นจากตำแหน่ง ก่อนวาระหรือในกรณีที่คณะรัฐมนตรีแต่งตั้งกรรมการเพิ่มขึ้นในระหว่างที่กรรมการซึ่งแต่งตั้งไว้แล้วยังมีวาระอยู่ในตำแหน่ง ให้ผู้ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งแทนหรือเป็นกรรมการเพิ่มขึ้นอยู่ในตำแหน่งเท่ากับวาระที่เหลืออยู่ของประธานกรรมการ หรือกรรมการซึ่งได้แต่งตั้งไว้แล้วสูงสุดของธนาคารและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่ายอย่างเหมาะสม

คณะกรรมการธนาคารออมสิน ที่ปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแลกิจการของธนาคารออมสิน ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม - 7 กุมภาพันธ์ 2565 ประกอบด้วย

| ลำดับ | รายชื่อกรรมการ                                  | ตำแหน่ง             |
|-------|---|---------------------|
| 1     | นายพชร อนันตศิลป์ (ผู้แทนกระทรวงการคลัง)        | ประธานกรรมการ       |
| 2     | นายบุญชัย จรัสแสงสมบูรณ์ (ผู้แทนกระทรวงการคลัง) | กรรมการ             |
| 3     | นายเจษฎา พรหมจาด                                | กรรมการ             |
| 4     | นางสาวเยาวนุช วิทยาภรณ์                         | กรรมการ             |
| 5     | นางเสาวณีย์ ไทยรุ่งโรจน์                        | กรรมการ             |
| 6     | นางสาวธิดารัต ธนภรรคภวิน                        | กรรมการ             |
| 7     | นางพิลาสลักษณ์ ยุคเกษมวงศ์                      | กรรมการ             |
| 8     | นายมงคล สีลาธรรม                                | กรรมการ             |
| 9     | นางสาวสุปรียา พิพัฒน์มโนมัย                     | กรรมการ             |
| 10    | นายปกรณ์ พรรธนะแพทย์                            | กรรมการ             |
| 11    | นายก้อง รุ่งสว่าง                               | กรรมการ             |
| 12    | นายวิทัย รัตนากร                                | กรรมการและเลขานุการ |

เนื่องจากคณะกรรมการธนาคารออมสินที่ได้รับการแต่งตั้งเดิม ครบวาระในวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2565 ในวันนี้คณะรัฐมนตรี ได้มีมติในการประชุมเมื่อวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2565 โดยแต่งตั้งบุคคลภายนอก ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและกรรมการ ธนาคารออมสิน จำนวน 10 ท่าน ประกอบมติคณะรัฐมนตรีในการประชุมเมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2565 ได้แต่งตั้งบุคคล ภายนอก ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและกรรมการธนาคารออมสินเพิ่มเติม จำนวน 4 ท่าน และเนื่องจากประธานกรรมการ

ได้ลาออกตำแหน่งเนื่องจากเกษียณอายุราชการ คณะรัฐมนตรีจึงได้มีมติในการประชุมเมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2565 แต่งตั้งประธานกรรมการธนาคารออมสิน โดยสรุปรายชื่อคณะกรรมการธนาคารออมสินที่ดำรงตำแหน่งในปี 2565 ดังนี้

| ลำดับ | รายชื่อกรรมการ  | ตำแหน่ง                 | ระยะเวลาดำรงตำแหน่ง      |                     |
|-------|---|-------------------------|--------------------------|---------------------|
| 1     | นายประภาศ คงเอียด<br>(ลาออกจากตำแหน่ง<br>เนื่องจากเกษียณอายุราชการ) | ประธานกรรมการ           | 8 ก.พ. - 30 ก.ย. 65      |                     |
| 2     | นายธีรชัย อัดนวนานิช**  | ประธานกรรมการ           | ผู้แทน<br>กระทรวงการคลัง |                     |
| 3     | นางสาวปิยวรรณ ล่ามกิจจา   | กรรมการ                 |                          | 8 พ.ย. - 31 ธ.ค. 65 |
| 4     | นางวรรณุช ภู่อิม  | กรรมการ                 |                          | 3 พ.ค. - 31 ธ.ค. 65 |
| 5     | นางสาวเขาวนุช วิทยาภรณ์   | กรรมการ                 | กรรมการอิสระ             | 8 ก.พ. - 31 ธ.ค. 65 |
| 6     | นางสาวธิดารัช ธนภรรคภวิน  | กรรมการ                 | กรรมการอิสระ             | 8 ก.พ. - 31 ธ.ค. 65 |
| 7     | นางสาวสุปรียา พิพัฒน์มโนมัย   | กรรมการ                 | กรรมการอิสระ             | 8 ก.พ. - 31 ธ.ค. 65 |
| 8     | นายปกรณ์ พรรธนะแพทย์  | กรรมการ                 | กรรมการอิสระ             | 8 ก.พ. - 31 ธ.ค. 65 |
| 9     | นางรัชดาภรณ์ ราชเทวินทร์  | กรรมการ                 | กรรมการอิสระ             | 8 ก.พ. - 31 ธ.ค. 65 |
| 10    | รองศาสตราจารย์ธนวรรณ พลวิชัย  | กรรมการ                 | กรรมการอิสระ             | 8 ก.พ. - 31 ธ.ค. 65 |
| 11    | นางธิดา พัชธรธรรม   | กรรมการ                 | กรรมการอิสระ             | 8 ก.พ. - 31 ธ.ค. 65 |
| 12    | ผู้ช่วยศาสตราจารย์อนามัย ดำเนตร*                                    | กรรมการ                 | กรรมการอิสระ             | 3 พ.ค. - 31 ธ.ค. 65 |
| 13    | นายวิษณุ ตันขวิรุฬห์*   | กรรมการ                 | กรรมการอิสระ             | 3 พ.ค. - 31 ธ.ค. 65 |
| 14    | นายรังสรรค์ ธรรมมณีวงศ์*  | กรรมการ                 | กรรมการอิสระ             | 3 พ.ค. - 31 ธ.ค. 65 |
| 15    | นายทวิศิลป์ วิษณุโยธิน*   | กรรมการ                 | กรรมการอิสระ             | 3 พ.ค. - 31 ธ.ค. 65 |
| 16    | นายวิทัย รัตนากร  | กรรมการและ<br>เลขานุการ | กรรมการโดยตำแหน่ง        |                     |

\* ตามมติคณะรัฐมนตรี (วันที่ 3 พฤษภาคม 2565)

\*\* ตามมติคณะรัฐมนตรี (วันที่ 8 พฤศจิกายน 2565)



## อำนาจหน้าที่

คณะกรรมการธนาคารออมสิน มีอำนาจและหน้าที่กำกับโดยทั่วไปซึ่งกิจการของธนาคารออมสิน ตามพระราชบัญญัติคุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2518 และที่แก้ไขเพิ่มเติม พระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ดังนี้

มาตรา 11 ให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังมีอำนาจและหน้าที่กำกับโดยทั่วไปซึ่งกิจการของธนาคารออมสิน

มาตรา 12 ให้มีคณะกรรมการคณะหนึ่งเรียกว่า “คณะกรรมการธนาคารออมสิน” ประกอบด้วยประธานกรรมการหนึ่งคน และกรรมการอื่นอีกไม่น้อยกว่าหกคนแต่ไม่เกินสิบสามคน ซึ่งคณะรัฐมนตรีแต่งตั้ง และให้ผู้อำนวยการเป็นกรรมการและเลขานุการ

มาตรา 14 ให้คณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่วางนโยบายและควบคุมดูแลโดยทั่วไป ซึ่งกิจการของธนาคารออมสินรวมถึงกำหนดขอบเขตทั่วไปและเงื่อนไขธุรกิจประเภทต่างๆ

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

มาตรา 17 ในกิจการที่เกี่ยวกับบุคคลภายนอก ให้ผู้อำนวยการเป็นผู้กระทำการในนามของธนาคารออมสินและเป็นผู้แทนของธนาคารออมสิน เพื่อการนี้ ผู้อำนวยการอาจมอบอำนาจให้พนักงานหรือบุคคลใดกระทำการแทนก็ได้ ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามที่คณะกรรมการกำหนด

และในปี 2560 เพื่อให้การดำเนินกิจการของธนาคารออมสินสอดคล้องกับสภาพการณ์ ทางเศรษฐกิจในปัจจุบันที่เปลี่ยนแปลงไป ตลอดจนเพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารออมสินเป็นไปอย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น จึงมีการประกาศใช้พระราชบัญญัติ ธนาคารออมสิน (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2560 ซึ่งได้เพิ่มบทบัญญัติเกี่ยวกับการเพิ่มทุนของธนาคารออมสิน และแก้ไขเพิ่มเติมอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารออมสิน โดยกำหนดให้คณะกรรมการธนาคารออมสิน มีอำนาจหน้าที่ในการพิจารณาให้ความเห็นชอบงบประมาณของธนาคารออมสิน และประกาศงบประมาณการเงินและรายงานประจำปี

## คุณสมบัติของกรรมการธนาคาร

กรรมการธนาคารออมสิน ต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้าม ตามพระราชบัญญัติคุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2518 และที่แก้ไขเพิ่มเติม พระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 และที่แก้ไขเพิ่มเติม พระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560 และหลักเกณฑ์ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยด้านธรรมาภิบาล

คณะกรรมการธนาคารออมสิน ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิในสาขาต่างๆ เช่น เศรษฐศาสตร์ การบัญชี บริหารธุรกิจ นิติศาสตร์ ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถประสบการณ์ที่หลากหลาย โดยคณะกรรมการธนาคารออมสินได้มีมติในการประชุมครั้งที่ 12/2564 เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2564 เห็นชอบให้กำหนดสมรรถนะหลักและความรู้ที่จำเป็น (Skill Matrix) สำหรับกรรมการธนาคารออมสิน จำนวน 10 ด้าน ซึ่งครอบคลุมความรู้ที่จำเป็นตามที่ สคร. กำหนด รวมทั้งมีความรู้ ความเชี่ยวชาญ ที่สามารถสนับสนุนการดำเนินงานของธนาคารตามบทบาทและภารกิจที่สำคัญของธนาคาร นอกจากนี้ กรรมการธนาคารออมสินยังต้องอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการธนาคารด้วยความรับผิดชอบ สละเวลา เข้าร่วมกิจกรรมของธนาคาร ตลอดจนมีการพัฒนาตนเองอยู่เสมอ

ในปี 2565 คณะกรรมการธนาคารออมสินในการประชุม ครั้งที่ 11/2565 เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2565 ได้มีมติเห็นชอบ ทบทวน (Skill Matrix) สำหรับกรรมการธนาคารออมสิน โดยให้ใช้ Skill Matrix เดิม จำนวน 10 ด้าน เนื่องจาก Skill Matrix ที่กำหนดไว้เดิมครอบคลุมความรู้ ทักษะ ที่จำเป็นของคณะกรรมการธนาคารออมสินในการดำเนินงานของธนาคารออมสิน ตามพันธกิจที่กำหนดไว้ สอดคล้องกับการกำหนดทิศทาง ยุทธศาสตร์ และสามารถให้คำแนะนำข้อสังเกตเพื่อการปรับปรุง และขับเคลื่อนธนาคารออมสินเพื่อให้เกิดความยั่งยืน

เนื่องจากคณะกรรมการธนาคารออมสิน ได้ครบกำหนดวาระในเดือนธันวาคม 2564 โดยคณะกรรมการสรรหากรรมการธนาคารออมสิน ได้ดำเนินการตามกระบวนการสรรหา และนำ Skill Matrix มาประกอบการพิจารณาสรรหากรรมการธนาคารออมสิน โดยในเดือนกุมภาพันธ์ 2565 คณะรัฐมนตรีได้มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการธนาคารออมสินชุดใหม่เพื่อทดแทนชุดเดิม โดยคณะกรรมการธนาคารออมสินมี Skill Matrix ครบถ้วนตามที่ธนาคารกำหนด และคณะกรรมการชุดย่อยด้านต่างๆ มีคุณสมบัติสอดคล้องกับภาระหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย โดยคณะกรรมการชุดย่อยที่มีการกำหนด Skill Matrix เป็นการเฉพาะ เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารเทคโนโลยีสารสนเทศ มี Skill Matrix ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับกำหนด

## ความเป็นอิสระของกรรมการธนาคาร

กรรมการอิสระของธนาคารออมสิน เป็นไปตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ หมายถึง “กรรมการจากภายนอกที่ไม่ได้มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารของรัฐวิสาหกิจ ไม่เป็นกรรมการบริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจผูกพันรัฐวิสาหกิจ และเป็นอิสระจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยสามารถทำหน้าที่คุ้มครองผลประโยชน์ของรัฐหรือผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน และสามารถช่วยเหลือไม่ให้เกิดรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างรัฐวิสาหกิจกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับตน” โดยในปี 2565 มีคณะกรรมการธนาคารที่เป็นกรรมการอิสระ รวมทั้งสิ้น จำนวน 11 คน ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

## วาระการดำรงตำแหน่ง

ประธานกรรมการธนาคารหรือกรรมการธนาคารที่คณะรัฐมนตรีแต่งตั้งมีวาระการดำรงตำแหน่ง คราวละ 3 ปี โดยประธานกรรมการธนาคารหรือกรรมการธนาคารซึ่งพ้นจากตำแหน่ง อาจได้รับ การแต่งตั้งอีกได้ ไม่เกิน 2 วาระติดกัน

## คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อทำหน้าที่พิจารณากลับกรองและ ให้ความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคารธนาคารออมสิน จำนวน 8 คณะ โดยคณะกรรมการชุดย่อยมีองค์ประกอบและหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

### 1. คณะกรรมการบริหาร

- 1.1 คณะกรรมการบริหาร ที่ปฏิบัติงานและดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 - 14 กุมภาพันธ์ 2565
- 1.2 คณะกรรมการบริหาร ที่ปฏิบัติงานและดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ ตั้งแต่วันที่ 15 กุมภาพันธ์ - 31 ธันวาคม 2565

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

| ลำดับ | รายชื่อกรรมการ                 | ตำแหน่ง       |
|-------|--------------------------------|---------------|
| 1     | นายปกณ์ พรธนะแพทย์             | ประธานกรรมการ |
| 2     | นางวรรณช ภู่อิม                | กรรมการ       |
| 3     | ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน        | กรรมการ       |
| 4     | ผู้อำนวยการฝ่ายเลขานุการธนาคาร | เลขานุการ     |

โดยมีอำนาจ หน้าที่ ดังนี้

- พิจารณาเสนอแนะนโยบาย กลยุทธ์ แผนการดำเนินธุรกิจ และแผนการควบคุม ติดตามการบริหารงานนำเสนอ คณะกรรมการธนาคารออมสินพิจารณา รวมถึงกลั่นกรอง ติดตามผล ให้ความเห็น ข้อเสนอแนะแผนยุทธศาสตร์ งบประมาณ และข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงาน ประจำปีของธนาคารออมสิน ตลอดจนกลั่นกรองหรือ อนุมัติการโอนงบประมาณและ/หรือเปลี่ยนแปลง รายการงบประมาณ ซึ่งได้รับการจัดสรรงบประมาณแล้ว ตามที่คณะกรรมการธนาคารออมสินมอบหมาย
- พิจารณากลั่นกรองและให้ความเห็นเสนอแนะทิศทาง หลักเกณฑ์ การลงทุน การให้สินเชื่อ การจัดซื้อจัดจ้าง และการประกอบธุรกิจอื่นของธนาคารออมสิน ที่อยู่ใน อำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคาร ออมสิน และ นำเสนอคณะกรรมการธนาคารออมสินพิจารณาอนุมัติ
- พิจารณาอนุมัติการลงทุน การให้สินเชื่อ และการประกอบ ธุรกิจอื่นของธนาคารออมสินตามที่คณะกรรมการ ธนาคารออมสินมอบหมาย รวมถึงการควบคุม ติดตาม ให้เป็นไปตามแผนและเป้าหมายของธนาคารออมสิน
- พิจารณากลั่นกรองหรืออนุมัติการปรับปรุงโครงสร้าง หนี้ทั่วไปและหนี้ที่มีปัญหา หลักเกณฑ์การประเมิน มูลค่าหลักประกัน การตัดหนี้สูญ และการเปลี่ยนแปลง หลักเกณฑ์เงื่อนไขการลงทุนตามที่คณะกรรมการ ธนาคารออมสินมอบหมาย
- พิจารณากลั่นกรองและเสนอแนะนโยบายกลยุทธ์ ด้านการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล ด้านการ จัดการความรู้ โครงสร้างองค์กรที่มีประสิทธิภาพ กรอบอัตราค่าจ้าง ค่าตอบแทน และสวัสดิการของพนักงาน และลูกจ้างที่เหมาะสม นำเสนอคณะกรรมการธนาคาร ออมสินพิจารณา และกำกับดูแล และให้คำปรึกษา แนะนำด้านการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล การจัดการความรู้ เพื่อให้มีความเหมาะสมและเพียงพอ ต่อการพัฒนาองค์กรให้เกิดความยั่งยืน
- ให้ความเห็นชอบแผนแม่บทด้านทรัพยากรบุคคล แผนแม่บท ด้านการบริหารจัดการความรู้ แผนแม่บท ด้านการจัดการนวัตกรรม และแผนยุทธศาสตร์ด้าน ลูกค้าและตลาด และนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร ออมสินทราบก่อนเริ่มปีบัญชี รวมทั้งติดตามผลการ ดำเนินงาน และนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร ออมสินเพื่อทราบ เป็นรายไตรมาส
- พิจารณากำหนดนโยบายด้านการใช้ความคิด สร้างสรรค์และการจัดการนวัตกรรม และกำกับ การดำเนินงานเพื่อยกระดับการจัดการนวัตกรรมของ ธนาคาร ให้ความเห็นชอบแผนแม่บทการจัดการ นวัตกรรมของธนาคารออมสิน ติดตามผลการดำเนิน งานให้เป็นไปตามแผนงานที่กำหนดไว้ และนำเสนอ คณะกรรมการธนาคารออมสินเพื่อทราบ
- ให้ความสำคัญกับการบูรณาการกระบวนการทำงาน เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ (Governance) การบริหาร ความเสี่ยง (Risk Management) และการปฏิบัติตาม ข้อกำหนดของกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ และ หลักเกณฑ์ (Compliance) เพื่อให้บรรลุถึงผลการดำเนินงาน ที่เกิดจากการมีส่วนร่วม ของทุกหน่วยงาน (Integrity-Driven Performance)

## 2. คณะกรรมการตรวจสอบ

2.1 คณะกรรมการตรวจสอบ ที่ปฏิบัติงานและดำรงตำแหน่งที่ 1 มกราคม 2565 – 16 พฤษภาคม 2565

| ลำดับ | รายชื่อกรรมการ                          | ตำแหน่ง       |
|-------|---|---------------|
| 1     | นางเสาวณีย์ ไทยรุ่งโรจน์                | ประธานกรรมการ |
| 2     | นายเจษฎา พรหมจาด                        | กรรมการ       |
| 3     | นางพิลาสลักษณ์ ยุคเกษมวงศ์              | กรรมการ       |
| 4     | นายก้อง รุ่งสว่าง                       | กรรมการ       |
| 5     | รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มตรวจสอบ | เลขานุการ     |

2.2 คณะกรรมการตรวจสอบ ที่ปฏิบัติงานและดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 17 พฤษภาคม - 31 ธันวาคม 2565

| ลำดับ | รายชื่อกรรมการ                          | ตำแหน่ง       |
|-------|---|---------------|
| 1     | นางสาวเขาวนุช วิทยาภรณ์                 | ประธานกรรมการ |
| 2     | นายทวีศิลป์ วิษณุโยธิน                  | กรรมการ       |
| 3     | นางรัชดาภรณ์ ราชเทวินทร์                | กรรมการ       |
| 4     | นางธิดา พัชธรธรรม                       | กรรมการ       |
| 5     | รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มตรวจสอบ | เลขานุการ     |

โดยมีอำนาจ หน้าที่ ดังนี้

- สอบทานรายงานทางการเงินรายไตรมาสและประจำปี เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินนั้นได้จัดทำอย่างครบถ้วนถูกต้อง และเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ครบถ้วน และเชื่อถือได้
- สอบทานประสิทธิภาพและประสิทธิผลของกระบวนการควบคุมภายใน กระบวนการกำกับดูแลที่ดี กระบวนการบริหารความเสี่ยง
- สอบทานการดำเนินงานของธนาคารออมสินให้ถูกต้องตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ วิธีปฏิบัติงาน มติคณะรัฐมนตรี ประกาศ หรือคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารออมสิน
- สอบทานให้ธนาคารออมสินมีระบบการตรวจสอบภายในที่ดี และพิจารณาความเป็นอิสระของกลุ่มตรวจสอบ
- จัดทำกฏบัตรคณะกรรมการตรวจสอบให้สอดคล้องกับขอบเขตความรับผิดชอบในการดำเนินงานของธนาคารออมสิน โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารออมสิน และมีการสอบทานความเหมาะสมของกฏบัตรดังกล่าวอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง รวมถึงสอบทานและอนุมัติกฏบัตรกลุ่มตรวจสอบ แผนแม่บทด้านการตรวจสอบภายใน ข้อตกลงประเมินผลการปฏิบัติงาน และคู่มือการปฏิบัติงานของกลุ่มตรวจสอบ
- สอบทานและอนุมัติกฏบัตรกลุ่มตรวจสอบ แผนแม่บทด้านการตรวจสอบภายใน ข้อตกลงประเมินผลการปฏิบัติงาน และคู่มือการปฏิบัติงานของกลุ่มตรวจสอบ
- ประสานงานกับฝ่ายจัดการ ผู้สอบบัญชี และองค์กรกำกับดูแลอื่น เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารออมสิน บรรลุวัตถุประสงค์ตามเป้าหมายที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล

- ประสานงานเกี่ยวกับผลการตรวจสอบกับผู้สอบบัญชีและอาจเสนอแนะให้สอบทานหรือตรวจสอบรายการใดที่เห็นว่าจำเป็น รวมถึงเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการธนาคารออมสิน
- กำกับดูแลการพัฒนาบุคลากรกลุ่มตรวจสอบ รวมทั้งพิจารณาความเพียงพอของจำนวน และทักษะของผู้ตรวจสอบภายในตามสภาพแวดล้อมที่ธนาคารออมสินดำเนินอยู่ คุณสมบัติที่สำคัญ รวมถึงวุฒิการศึกษาและทักษะทางวิชาชีพ คอมพิวเตอร์ ธุรกิจ และทักษะทางด้านอื่นๆ ตามความเหมาะสม
- เสนอข้อแนะนำต่อคณะกรรมการธนาคารออมสินในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลื่อนขั้น เลื่อนตำแหน่ง และประเมินผลงานของผู้บริหารระดับสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบ โดยให้ผู้บริหารสูงสุดของธนาคารออมสินเสนอความเห็นประกอบการพิจารณาด้วย
- ให้ความสำคัญกับการบูรณาการกระบวนการทำงานเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ (Governance) การบริหารความเสี่ยง (Risk Management) และการปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ และหลักเกณฑ์ (Compliance) เพื่อให้บรรลุถึงผลการดำเนินงานที่เกิดจากการมีส่วนร่วมของทุกหน่วยงาน (Integrity-Driven Performance)
- พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือมีโอกาสเกิดการทุจริตที่อาจมีผลกระทบต่อการทำงานของธนาคารออมสิน และการเปิดเผยข้อมูล ของธนาคารออมสิน โดยเฉพาะในกรณีที่เกิดรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account) ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
- สอบทานการดำเนินงานขององค์กรในด้านต่างๆ ในทุกประเด็นที่มีความเสี่ยงสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ของธนาคารออมสิน รวมถึงสอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ที่มีสาระสำคัญต่อสภาพแวดล้อมของความเสี่ยงของธนาคารออมสิน และมีบทบาทในการสอบทานการดำเนินงานต่างๆ ของธนาคารออมสิน ตามหลักเกณฑ์การประเมินกระบวนการปฏิบัติงานและการจัดการ (Enablers) ของรัฐวิสาหกิจ 7 ด้าน ได้แก่
  1. การกำกับดูแลที่ดีและการนำองค์กร
  2. การวางแผนเชิงกลยุทธ์
  3. การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน
  4. การมุ่งเน้นผู้มีส่วนได้เสีย และลูกค้า
  5. การพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัล
  6. การบริหารทุนมนุษย์
  7. การจัดการความรู้และนวัตกรรม
- ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่กฎหมายกำหนด หรือคณะกรรมการธนาคารออมสินมอบหมาย ซึ่งอยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

### 3. คณะกรรมการกำกับ ความเสี่ยง

3.1 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ที่ปฏิบัติงานและดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม - 16 พฤษภาคม 2565

| ลำดับ | รายชื่อกรรมการ   | ตำแหน่ง       |
|-------|--|---------------|
| 1     | นางสาวสุปรียา พิพัฒน์มโนมัย                              | ประธานกรรมการ |
| 2     | นางสาวธิดารัต ธนภรรคภวิน                                 | กรรมการ       |
| 3     | ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน                                  | กรรมการ       |
| 4     | รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มกำกับและบริหารความเสี่ยง | เลขานุการ     |
| 5     | รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มตรวจสอบ                  | เลขานุการ     |

## 3.2 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ที่ปฏิบัติงานและดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 17 พฤษภาคม - 31 ธันวาคม 2565

| ลำดับ | รายชื่อกรรมการ                                   | ตำแหน่ง       |
|-------|--|---------------|
| 1     | นางสาวสุปรียา พิพัฒน์มโนมัย                      | ประธานกรรมการ |
| 2     | นางสาวธิดารัตน์ ธนภรรคภวิน                       | กรรมการ       |
| 3     | นายรังสรรค์ ธรรมมณีวงศ์                          | กรรมการ       |
| 4     | ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน                          | กรรมการ       |
| 5     | รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มบริหารความเสี่ยง | เลขานุการ     |

โดยมีอำนาจหน้าที่ ดังนี้

- กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารออมสิน เพื่อพิจารณาเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวมตามประเภทความเสี่ยงที่สำคัญ รวมทั้งนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ และครอบคลุมถึงการประเมิน ติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของ ธนาคารให้อยู่ในระดับ ที่เหมาะสม ให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารออมสินเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารออมสิน
- ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่างๆ ของธนาคารออมสินมีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ
- ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบาย และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลง ที่มีนัยสำคัญ โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงควรหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของธนาคารออมสินครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภทรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารออมสินถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพ การบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารออมสิน
- มีความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง
- พิจารณาระเบียบ/หลักเกณฑ์ในการทำธุรกรรมหรือการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ (Product Program) ของธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ที่ส่งผลกระทบต่อความเสี่ยง ก่อนที่จะนำเสนอเพื่อพิจารณาอนุมัติ การทำธุรกรรมโดยคณะกรรมการธนาคารออมสิน หรือคณะกรรมการที่ธนาคารมอบหมายต่อไป
- อนุมัติระบบการบริหารความเสี่ยงภาพรวม และเครื่องมือในการวัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยง ความเพียงพอของทรัพยากรที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยง เช่น บุคลากรของสายงานบริหารความเสี่ยง ระบบงานในการรองรับการบริหารความเสี่ยง
- พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนแม่บทด้านการบริหารความเสี่ยง และนำเสนอคณะกรรมการธนาคารออมสินทราบก่อนเริ่มปีบัญชี รวมทั้งติดตามผลการดำเนินงาน และนำเสนอคณะกรรมการธนาคารออมสินเพื่อทราบเป็นรายไตรมาส
- ให้ความสำคัญกับการบูรณาการกระบวนการทำงานเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ (Governance) การบริหารความเสี่ยง (Risk Management) และการปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ และหลักเกณฑ์ (Compliance) เพื่อให้บรรลุถึงผลการดำเนินงานที่เกิดจาก การมีส่วนร่วมของทุกหน่วยงาน (Integrity-Driven Performance)
- ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่กฎหมายกำหนดหรือคณะกรรมการธนาคารออมสินมอบหมาย

#### 4. คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

4.1 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ที่ปฏิบัติงานและดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม - 16 พฤษภาคม 2565

| ลำดับ | รายชื่อกรรมการ   | ตำแหน่ง       |
|-------|--|---------------|
| 1     | นางสาวปิยวรรณ ล่ามกิจจา                                  | ประธานกรรมการ |
| 2     | นางสาวเยาวนุช วิทยาภรณ์                                  | กรรมการ       |
| 3     | รองศาสตราจารย์ธนวรรธน์ พลวิชัย                           | กรรมการ       |
| 4     | ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน                                  | กรรมการ       |
| 5     | รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มทรัพยากรบุคคล            | กรรมการ       |
| 6     | รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มลูกค้าธุรกิจและภาครัฐ    | กรรมการ       |
| 7     | รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มกำกับและบริหารความเสี่ยง | เลขานุการ     |

4.2 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ที่ปฏิบัติงานและดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 17 พฤษภาคม - 31 ธันวาคม 2565

| ลำดับ | รายชื่อกรรมการ   | ตำแหน่ง       |
|-------|--|---------------|
| 1     | นางสาวปิยวรรณ ล่ามกิจจา                                  | ประธานกรรมการ |
| 2     | ผู้ช่วยศาสตราจารย์อนามัย ดำเนตร                          | กรรมการ       |
| 3     | รองศาสตราจารย์ธนวรรธน์ พลวิชัย                           | กรรมการ       |
| 4     | ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน                                  | กรรมการ       |
| 5     | รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มทรัพยากรบุคคล            | กรรมการ       |
| 6     | รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มลูกค้าธุรกิจและภาครัฐ    | กรรมการ       |
| 7     | รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มกำกับและบริหารความเสี่ยง | เลขานุการ     |

โดยมีอำนาจหน้าที่ ดังนี้

- กำหนดนโยบาย/ทบทวนนโยบาย กลยุทธ์ เป้าหมาย และแผนการดำเนินงาน ตลอดจนระเบียบ หลักเกณฑ์ ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี การกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ การสอบทานสินเชื่อ การป้องกันและปราบปรามการทุจริต การบริหารจัดการผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย การดำเนินงานอย่างยั่งยืนและ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมของธนาคาร ให้สอดคล้องกับกฎหมายและกฎที่กำหนด หลักเกณฑ์และวิธีการบริหารกิจการบ้านเมืองที่ดี นำเสนอคณะกรรมการธนาคารออมสินพิจารณาอนุมัติ
- ให้ความเห็นชอบแผนแม่บทด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี และแผนแม่บทการบริหารจัดการผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และนำเสนอคณะกรรมธนาคารออมสินทราบก่อนปีบัญชี รวมทั้งติดตามผลการดำเนินงานและนำเสนอคณะกรรมการธนาคารออมสินเพื่อทราบ เป็นรายไตรมาส
- ดูแลให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจ จริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้าง เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในองค์กร ส่งเสริมและเผยแพร่วัฒนธรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี การดำเนินงานอย่างยั่งยืนและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมทั้งสนับสนุนให้คณะกรรมการธนาคารออมสิน ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้าง ชุมชน ลูกค้า และประชาชนทั่วไปมีส่วนร่วมในกิจกรรม

- ให้ความเห็นชอบต่อรายงานกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ประจำปี (Annual Compliance Report) และนำเสนอ คณะกรรมการธนาคารออมสินเพื่อทราบ รวมทั้งทำหน้าที่ ประเมินการปฏิบัติงานประจำปีของหน่วยงานกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์เพื่อมิให้เกิดความขัดแย้งทาง ผลประโยชน์และมีความเป็นอิสระ
- ควบคุมและติดตามการดำเนินงาน เสนอแนะมาตรการ หรือแนวทางที่จำเป็นเพื่อส่งเสริมการดำเนินงานของ ธนาคารออมสิน ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี การกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ การสอบทานสินเชื่อ การป้องกัน และปราบปรามการทุจริต การแจ้งเบาะแสภายในองค์กร การบริหารจัดการผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย การดำเนินงาน อย่าง ยั่งยืนและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม อย่างสม่ำเสมอ จัดทำรายงานผลการดำเนินงาน เสนอ คณะกรรมการธนาคารออมสินเพื่อทราบอย่างน้อยเป็นราย ไตรมาส
- ให้ความสำคัญกับการบูรณาการกระบวนการทำงานเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ (Governance) การบริหารความเสี่ยง (Risk Management) และการปฏิบัติตามข้อกำหนด ของ กฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ และหลักเกณฑ์ (Compliance) เพื่อให้บรรลุถึงผลการดำเนินงานที่เกิด จากความร่วมมือของทุกหน่วยงาน (Integrity-Driven Performance)
- ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่กฎหมายกำหนดหรือคณะกรรมการ ธนาคารออมสินมอบหมาย

### 5. คณะกรรมการกิจการสัมพันธ์

5.1 คณะกรรมการกิจการสัมพันธ์ ที่ปฏิบัติงานและดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม - 14 กุมภาพันธ์ 2565

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

5.2 คณะกรรมการกิจการสัมพันธ์ ที่ปฏิบัติงานและดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 15 กุมภาพันธ์ - 31 ธันวาคม 2565

| ลำดับ | รายชื่อกรรมการ                                | ตำแหน่ง       |
|-------|---|---------------|
| 1     | นางวรรณช ภู่อิม                               | ประธานกรรมการ |
| 2     | ผู้แทนฝ่ายนายจ้าง จำนวน 9 คน                  | กรรมการ       |
| 3     | ผู้แทนฝ่ายลูกจ้าง จำนวน 9 คน                  | กรรมการ       |
| 4     | รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มทรัพยากรบุคคล | เลขานุการ     |

โดยมีอำนาจหน้าที่ ดังนี้

- พิจารณาให้ความเห็นเกี่ยวกับการปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานของธนาคารออมสิน ตลอดจนส่งเสริมและพัฒนาการ แรงงานสัมพันธ์ หาทางปรองดอง และระงับข้อขัดแย้งในธนาคารออมสิน พิจารณาปรับปรุงระเบียบข้อบังคับในการทำงาน อันจะเป็นประโยชน์ต่อนายจ้าง ลูกจ้างและธนาคารออมสิน ปกป้องหรือ เพื่อแก้ปัญหาตามคำร้องทุกข์ของลูกจ้าง หรือ สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจธนาคารออมสิน การร้องทุกข์เกี่ยวกับการลงโทษทางวินัย พิจารณาปรับปรุงสภาพการจ้าง รวมถึงการปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่กำหนดในกฎหมายว่าด้วยแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์



## 6. คณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานและพิจารณาค่าตอบแทนของผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

6.1 คณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานและพิจารณาค่าตอบแทนของผู้อำนวยการธนาคารออมสิน ที่ปฏิบัติงานและดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม - 16 พฤษภาคม 2565

| ลำดับ | รายชื่อกรรมการ                                 | ตำแหน่ง       |
|-------|--|---------------|
| 1     | นางสาวเยาวนุช วิทยาภรณ์                        | ประธานกรรมการ |
| 2     | นางสาวปิยวรรณ ล่ามกิจจา                        | กรรมการ       |
| 3     | นางสาวธิดารัต ธนภรรคภวิน                       | กรรมการ       |
| 4     | รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มทรัพย์สินบุคคล | เลขานุการ     |

6.2 คณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานและพิจารณาค่าตอบแทนของผู้อำนวยการธนาคารออมสินที่ ปฏิบัติงานและดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 17 พฤษภาคม - 31 ธันวาคม 2565

| ลำดับ | รายชื่อกรรมการ                                 | ตำแหน่ง       |
|-------|--|---------------|
| 1     | นางวรรณช ภู่อิม                                | ประธานกรรมการ |
| 2     | นางสาวปิยวรรณ ล่ามกิจจา                        | กรรมการ       |
| 3     | นางสาวธิดารัต ธนภรรคภวิน                       | กรรมการ       |
| 4     | นางสาวสุปรียา พิพัฒน์มโนมัย                    | กรรมการ       |
| 5     | รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มทรัพย์สินบุคคล | เลขานุการ     |

โดยมีอำนาจหน้าที่ ดังนี้

- เสนอแนะหลักเกณฑ์ และวิธีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้อำนวยการ ธนาคารออมสินให้เป็นไปตามสัญญาจ้างทำงาน บริหารในตำแหน่งผู้อำนวยการธนาคารออมสิน เสนอแนะอัตราค่าตอบแทนที่เหมาะสมของผู้อำนวยการธนาคารออมสิน ต่อคณะกรรมการธนาคารออมสิน พิจารณาให้ความเห็นชอบ ประเมินผล และรายงานผลการประเมินผลการปฏิบัติงาน ของผู้อำนวยการธนาคารออมสินต่อคณะกรรมการธนาคารออมสิน ภายใต้ข้อตกลงที่ทำไว้กับคณะกรรมการธนาคารออมสิน และตามเงื่อนไขสัญญาจ้างทำงานบริหาร รวมถึงการเสนอแนะอัตราค่าตอบแทนเพิ่มให้กับผู้อำนวยการธนาคารออมสินเป็นรายปี ตามระดับผลการประเมินผลการปฏิบัติงานตามหลักเกณฑ์และวิธีการประเมินที่คณะกรรมการธนาคารออมสินให้ความเห็นชอบ

## 7. คณะกรรมการสรรหากรรมการธนาคารออมสิน

7.1 คณะกรรมการสรรหากรรมการธนาคารออมสิน ที่ปฏิบัติงานและดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม - 16 พฤษภาคม 2565

| ลำดับ | รายชื่อกรรมการ                               | ตำแหน่ง       |
|-------|--|---------------|
| 1     | นางสาวเขาวนุช วิทยาภรณ์                      | ประธานกรรมการ |
| 2     | นางสาวสุปรียา พิพัฒน์มโนมัย                  | กรรมการ       |
| 3     | นายปกรณ์ พรธนะแพทย์                          | กรรมการ       |
| 4     | ผู้แทนจากสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ | กรรมการ       |
| 5     | ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน                      | เลขานุการ     |

7.2 คณะกรรมการสรรหากรรมการธนาคารออมสิน ที่ปฏิบัติงานและดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 17 พฤษภาคม - 31 ธันวาคม 2565

| ลำดับ | รายชื่อกรรมการ                               | ตำแหน่ง       |
|-------|--|---------------|
| 1     | นายปกรณ์ พรธนะแพทย์                          | ประธานกรรมการ |
| 2     | นายรังสรรค์ ธรรมมณีวงศ์                      | กรรมการ       |
| 3     | ผู้ช่วยศาสตราจารย์อนามัย ดำเนตร              | กรรมการ       |
| 4     | ผู้แทนจากสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ | กรรมการ       |
| 5     | ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน                      | เลขานุการ     |

โดยมีอำนาจหน้าที่ ดังนี้

- กำหนดหลักเกณฑ์การสรรหาผู้ทรงคุณวุฒิเป็นกรรมการธนาคารออมสิน ตามแนวทางการแต่งตั้งกรรมการรัฐวิสาหกิจของคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (คนร.) สรรหาผู้ทรงคุณวุฒิ โดยพิจารณาจากบุคคลที่มีความเหมาะสมตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด ตรวจสอบคุณสมบัติผู้ทรงคุณวุฒิ สนอความเห็นประกอบการพิจารณาคัดเลือก และนำเสนอรายชื่อผู้ทรงคุณวุฒิที่ได้รับการสรรหา เพื่อพิจารณาตามขั้นตอนต่อไป
- แต่งตั้งคณะทำงาน หรือเชิญบุคคล หรือส่วนงานที่เกี่ยวข้อง ทั้งภายในและภายนอกธนาคาร เพื่อร่วมดำเนินงานตามที่คณะกรรมการธนาคารออมสินมอบหมาย

## 8. คณะกรรมการบริหารเทคโนโลยีสารสนเทศ

8.1 คณะกรรมการบริหารเทคโนโลยีสารสนเทศ ที่ปฏิบัติงานและดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม - 16 พฤษภาคม 2565

| ลำดับ | รายชื่อกรรมการ  | ตำแหน่ง             |
|-------|---|---------------------|
| 1     | นายมงคล ลีลาธรรม  | ประธานกรรมการ       |
| 2     | นายพรชัย หาญยืนยงสกุล                                   | กรรมการ             |
| 3     | นางสาวธิดารัตน์ ชนภรรคภวิน                              | กรรมการ             |
| 4     | นางสาวสุปรียา พิพัฒน์มโนมัย                             | กรรมการ             |
| 5     | ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน                                 | กรรมการ             |
| 6     | รองผู้อำนวยการธนาคารออมสินอาวุโส กลุ่มเทคโนโลยีสารสนเทศ | กรรมการและเลขานุการ |

คณะกรรมการบริหารเทคโนโลยีสารสนเทศ ที่ปฏิบัติงานและดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 17 พฤษภาคม - 31 ธันวาคม 2565

| ลำดับ | รายชื่อกรรมการ  | ตำแหน่ง             |
|-------|---|---------------------|
| 1     | นายวิษณุ ตัณฑวิรุฬห์                                    | ประธานกรรมการ       |
| 2     | นางสาวธิดารัต ธารภรรคมวิน                               | กรรมการ             |
| 3     | นางสาวสุปรียา พิพัฒน์มโนมัย                             | กรรมการ             |
| 4     | ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน                                 | กรรมการ             |
| 5     | รองผู้อำนวยการธนาคารออมสินอาวุโส กลุ่มเทคโนโลยีสารสนเทศ | กรรมการและเลขานุการ |

โดยมีอำนาจหน้าที่ ดังนี้

- กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีดิจิทัล ทั้งด้านการดำเนินงานและระบบงานสำคัญของธนาคาร ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อให้บริการลูกค้าและประชาชน ในวงกว้าง โดยครอบคลุมถึงการประเมินความเสี่ยง ผู้ให้บริการภายนอกที่มีการประมวลผลระบบงานสำคัญของธนาคารเพื่อรายงานผลการกำกับดูแลต่อคณะกรรมการ ธนาคารออมสินอย่างเหมาะสม
- กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีดิจิทัล รวมถึงการเปลี่ยนแปลงการใช้เทคโนโลยีใหม่และมีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญ ในการดำเนินธุรกิจ เช่น แผนงานโครงการที่เกี่ยวข้องกับระบบเทคโนโลยีดิจิทัล ซึ่งต้องขออนุญาตจากหน่วยงานกำกับภายนอก
- พิจารณากลับกรองและให้ความเห็นเกี่ยวกับแผนงานโครงการ แผนแม่บทเทคโนโลยีสารสนเทศ แผนแม่บทธุรกิจดิจิทัล การจัดซื้อจัดจ้างเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศ การจัดสรรทรัพยากรด้านเทคโนโลยีดิจิทัลที่มีความสำคัญสูง และนโยบายที่เกี่ยวข้องด้านเทคโนโลยีดิจิทัล ซึ่งอยู่ในอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคารออมสิน รวมถึงติดตามการดำเนินงานและการขับเคลื่อนนโยบายเพื่อนำไปสู่การปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ รัดกุม และสอดคล้องกับแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารออมสิน
- พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนแม่บทเทคโนโลยีดิจิทัล และนำเสนอคณะกรรมการธนาคารออมสินทราบก่อนเริ่มปีบัญชี รวมทั้งติดตามผลการดำเนินงาน และนำเสนอคณะกรรมการธนาคารออมสินเพื่อทราบ เป็นรายไตรมาส

## การประชุมและคำตอบแทนของคณะกรรมการธนาคาร

### การประชุมของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารออมสินตระหนักถึงความสำคัญของการประชุมที่มีการวางแผนไว้อย่างรอบคอบ การได้รับข้อมูลที่สำคัญอย่างถูกต้อง ทันกาล เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจในประเด็นต่าง ๆ มีผลต่อการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยมีการกำหนดการประชุมไว้ล่วงหน้าตลอดปี กำหนดประชุมเดือนละหนึ่งครั้ง และอาจจัดให้มีประชุมวาระพิเศษตามความเหมาะสม

ในปี 2565 มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารออมสิน จำนวน 12 ครั้ง เป็นวาระปกติ จำนวน 11 ครั้ง และประชุมเชิงปฏิบัติการคณะกรรมการธนาคารออมสินและผู้บริหารระดับสูง เพื่อทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยม และกำหนดกรอบทิศทางการดำเนินงาน ปี 2566 - 2570 จำนวน 1 ครั้ง โดยจัดส่งเอกสารการประชุมให้กรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุม คณะกรรมการธนาคารออมสินได้เข้าร่วมประชุมตามอัตราการประชุมให้กรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมได้ตามเกณฑ์ที่กำหนด และในการประชุมกรรมการที่อาจมีความเกี่ยวข้องหรือมีส่วนได้เสีย ในวาระการประชุมใดจะต้องงดออกเสียง งดให้ความเห็นในวาระการประชุมนั้น หรือออกจากห้องประชุม

## สรุปการเข้าร่วมประชุม

## ของคณะกรรมการธนาคารออมสินประจำปี 2565

## คณะกรรมการ

| ที่ | คณะกรรมการ<br>ธนาคารออมสิน      | คณะกรรมการ<br>ธนาคารออมสิน | คณะกรรมการ<br>บริหาร | คณะกรรมการ<br>ตรวจสอบ |
|-----|---------------------------------|----------------------------|----------------------|-----------------------|
| 1   | นายธีรชัย อัตรานานิช (ปรส.)     | 2/2                        | -                    | -                     |
| 2   | นายประภาศ คงเอียด (อดีต ปรส.)   | 10/10                      | -                    | -                     |
| 3   | นางสาวปิยวรรณ ล่ามกิจจา         | 12/12                      | -                    | -                     |
| 4   | นางวรรณุช ภู่อิ่ม               | 12/12                      | 20/20                | -                     |
| 5   | นางสาวเยาวนุช วิทยาภรณ์         | 12/12                      | -                    | 8/8                   |
| 6   | นางสาวธิดารัตน์ ธนภรรคภวีน      | 12/12                      | -                    | -                     |
| 7   | นางสาวสุปรียา พิพัฒน์มโนมัย     | 12/12                      | -                    | -                     |
| 8   | นายปกรณ์ พรรธนะแพทย์            | 12/12                      | 20/20                | -                     |
| 9   | นางรัชดาภรณ์ ราชเทวินทร์        | 12/12                      | -                    | 12/12                 |
| 10  | รองศาสตราจารย์ดร.ธนวรรณ พลวิชัย | 12/12                      | -                    | -                     |
| 11  | นางธิดา พัชธรธรรม               | 12/12                      | -                    | 12/12                 |
| 12  | รองศาสตราจารย์ดร.อนามัย ดำเนตร  | 8/8                        | -                    | -                     |
| 13  | นายวิษณุ ตัณฑวิรุพห์            | 8/8                        | -                    | -                     |
| 14  | นายรังสรรค์ ธรรมมณีวงศ์         | 8/8                        | -                    | -                     |
| 15  | นายทวีศิลป์ วิษณุโยธิน          | 6/8                        | -                    | 9/9                   |
| 16  | นายวิทย์ รัตนากร (อรส.)         | 12/12                      | 19/20                | -                     |
| %   |                                 | 98.78%                     | 98.33%               | 100%                  |

## หมายเหตุ

- ลำดับที่ 1 นายธีรชัย อัตรานานิช ได้รับการแต่งตั้งตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2565
- ลำดับที่ 2 - 11 ได้รับการแต่งตั้งตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2565
- ลำดับที่ 2 นายประภาศ คงเอียด ลาออกจากตำแหน่งประธานกรรมการธนาคารออมสิน ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2565
- ลำดับที่ 12 - 15 ได้รับการแต่งตั้งตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2565
- ปรส. หมายถึง ประธานกรรมการธนาคารออมสิน
- อรส. หมายถึง ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

หน่วย : ครั้ง

คณะกรรมการ

|  | คณะกรรมการ<br>กำกับความเสี่ยง | คณะกรรมการ<br>กำกับดูแลกิจการที่ดี | คณะกรรมการ<br>กิจการสัมพันธ์ | คณะกรรมการ<br>ประเมินผล<br>การปฏิบัติงาน<br>และพิจารณา<br>คำตอบแทนของ<br>ผู้อำนวยการ<br>ธนาคารออมสิน | คณะกรรมการ<br>สรรหากรรมการ<br>ธนาคารออมสิน | คณะกรรมการ<br>บริหาร<br>เทคโนโลยี<br>สารสนเทศ |
|--|-------------------------------|------------------------------------|------------------------------|--|--|---|
|  | -                             | -                                  | -                            | -  | -  | -   |
|  | -                             | -                                  | -                            | -  | -  | -   |
|  | -                             | 10/10                              | -                            | 5/5  | -  | -   |
|  | -                             | -                                  | 10/10                        | 2/2  | -  | -   |
|  | -                             | 3/3                                | -                            | 3/3  | 1/1  | -   |
|  | 14/14                         | -                                  | -                            | 5/5  | -  | 10/10   |
|  | 14/14                         | -                                  | -                            | 2/2  | 1/1  | 10/10   |
|  | -                             | -                                  | -                            | -  | 2/2  | -   |
|  | -                             | -                                  | -                            | -  | -  | -   |
|  | -                             | 10/10                              | -                            | -  | -  | -   |
|  | -                             | -                                  | -                            | -  | -  | -   |
|  | -                             | 7/7                                | -                            | -  | 1/1  | -   |
|  | -                             | -                                  | -                            | -  | -  | 7/7   |
|  | 11/11                         | -                                  | -                            | -  | 1/1  | -   |
|  | -                             | -                                  | -                            | -  | -  | -   |
|  | 13/14                         | 9/10                               | -                            | -  | -  | 8/10  |
|  | 98.11%                        | 97.50%                             | 100%                         | 100%   | 100%                                       | 94.59%  |

## สรุปค่าเบี้ยประชุมและค่าตอบแทน ของคณะกรรมการธนาคารออมสิน ประจำปี 2565

| คณะกรรมการ                |                                 |                            |                      |                       |                                   |  |
|---------------------------|---------------------------------|----------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------------------|--|
| ร.ก.                      | คณะกรรมการ<br>ธนาคารออมสิน      | คณะกรรมการ<br>ธนาคารออมสิน | คณะกรรมการ<br>บริหาร | คณะกรรมการ<br>ตรวจสอบ | คณะกรรมการ<br>กำกับ<br>ความเสี่ยง | คณะกรรมการ<br>กำกับดูแล<br>กิจการที่ดี |
| 1                         | นายเพชร อนันตศิลป์ (อดีต ปธส.)  | -                          | -                    | -                     | -                                 | -                                      |
| 2                         | นายบุญชัย จรัสแสงสมบูรณ์        | -                          | -                    | -                     | -                                 | -                                      |
| 3                         | นายวิจักขณ์ อภิรักษ์นันท์ชัย    | -                          | -                    | -                     | -                                 | -                                      |
| 4                         | นายเจษฎา พรหมจาด                | -                          | -                    | 44,999.96             | -                                 | -                                      |
| 5                         | นางเสาวณีย์ ไทยรุ่งโรจน์        | -                          | -                    | 56,249.95             | -                                 | -                                      |
| 6                         | นางพิลาสลักษณ์ ยุคเกษมวงศ์      | -                          | -                    | 44,999.96             | -                                 | -                                      |
| 7                         | นายมงคล ลีลาธรรม                | -                          | -                    | -                     | -                                 | -                                      |
| 8                         | นายก่อ รุ่งสว่าง                | -                          | -                    | 44,999.96             | -                                 | -                                      |
| 9                         | นายธีรชัย อัดนวนิช (ปธส.)       | 50,000.00                  | -                    | -                     | -                                 | -                                      |
| 10                        | นายประภาศ คงเอียด (อดีต ปธส.)   | 250,000.00                 | -                    | -                     | -                                 | -                                      |
| 11                        | นางสาวปิยวรรณ ล่ามกิจจา         | 240,000.00                 | -                    | -                     | -                                 | 125,000.00                             |
| 12                        | นางวรรณุช ภู่อิม                | 240,000.00                 | 110,000.00           | -                     | -                                 | -                                      |
| 13                        | นางสาวเยาวนุช วิทยาภรณ์         | 240,000.00                 | -                    | 162,096.75            | -                                 | 30,000.00                              |
| 14                        | นางสาวธิดารัตน์ ธนภรรคมวิน      | 240,000.00                 | -                    | -                     | 60,000.00                         | -                                      |
| 15                        | นางสาวสุปรียา พิพัฒน์มโนมัย     | 240,000.00                 | -                    | -                     | 137,500.00                        | -                                      |
| 16                        | นายปกรณ์ พรพรณะแพทย์            | 240,000.00                 | 137,500.00           | -                     | -                                 | -                                      |
| 17                        | นางรัชดาภรณ์ ราชเทวินทร์        | 240,000.00                 | -                    | 189,999.92            | -                                 | -                                      |
| 18                        | รองศาสตราจารย์ดร.ธนวรรณ พลวิชัย | 240,000.00                 | -                    | -                     | -                                 | 100,000.00                             |
| 19                        | นางธิดา พัชธรธรรม               | 240,000.00                 | -                    | 189,999.92            | -                                 | -                                      |
| 20                        | รองศาสตราจารย์ดร.อนามัย ดำเนตร  | 160,000.00                 | -                    | -                     | -                                 | 70,000.00                              |
| 21                        | นายวิษณุ ตัณฑวิรุฬห์            | 160,000.00                 | -                    | -                     | -                                 | -                                      |
| 22                        | นายรังสรรค์ ธรรมมณีวงศ์         | 160,000.00                 | -                    | -                     | 80,000.00                         | -                                      |
| 23                        | นายทวีศิลป์ วิษณุโยธิน          | 120,000.00                 | -                    | 129,677.40            | -                                 | -                                      |
| 24                        | นายวิทย์ รัตนากร (อธส.)         | 240,000.00                 | -                    | -                     | 60,000.00                         | 80,000.00                              |
| รวมค่าเบี้ยประชุมแต่ละคณะ |                                 | 3,300,000.00               | 247,500.00           | 863,023.82            | 337,500.00                        | 405,000.00                             |

### หมายเหตุ

- ลำดับที่ 1 นายเพชร อนันตศิลป์ ลาออกจากตำแหน่งประธานกรรมการธนาคารออมสิน ตั้งแต่วันที่ 18 มกราคม 2565
- ลำดับที่ 2 นายบุญชัย จรัสแสงสมบูรณ์ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคารออมสิน ตั้งแต่วันที่ 18 มกราคม 2565
- ลำดับที่ 3 นายวิจักขณ์ อภิรักษ์นันท์ชัย ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคารออมสิน ตั้งแต่วันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2564
- ลำดับที่ 4 - 8 พ้นจากตำแหน่งกรรมการธนาคารออมสิน เนื่องจากครบวาระการดำรงตำแหน่ง ตั้งแต่วันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2565
- ลำดับที่ 9 นายธีรชัย อัดนวนิช ประธานกรรมการธนาคารออมสิน ได้รับการแต่งตั้งตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2565
- ลำดับที่ 10 นายประภาศ คงเอียด ลาออกจากตำแหน่งประธานกรรมการธนาคารออมสิน ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2565

หน่วย : บาท

| คณะกรรมการ<br>กิจการสัมพันธ์ | คณะกรรมการ<br>ประเมินผล<br>การปฏิบัติงาน<br>และพิจารณา<br>ค่าตอบแทนของ<br>ผู้อำนวยการ<br>ธนาคารออมสิน | คณะกรรมการ<br>สรรหากรรมการ<br>ธนาคารออมสิน | คณะกรรมการ<br>บริหาร<br>เทคโนโลยี<br>สารสนเทศ | ค่าตอบแทน<br>รายเดือน | รวม<br>ค่าเบี้ยประชุม | โบนัส<br>คณะกรรมการ<br>ธนาคารออมสิน<br>ประจำปี 2565<br>ผลงานปี 2564 | รวมเบี้ยประชุม<br>ค่าตอบแทน<br>และโบนัส<br>คณะกรรมการ<br>ธนาคารออมสิน |
|------------------------------|---|--|---|-----------------------|-----------------------|---|---|
| -                            | -   | -  | -   | 30,967.72             | -                     | 437,500.00  | 468,467.72  |
| -                            | -   | -  | -   | 15,483.86             | -                     | 350,000.00  | 365,483.86  |
| -                            | -   | -  | -   | -                     | -                     | 40,625.00   | 40,625.00   |
| -                            | -   | -  | -   | 22,499.98             | 44,999.96             | 350,000.00  | 417,499.94  |
| -                            | -   | -  | -   | 22,499.98             | 56,249.95             | 350,000.00  | 428,749.93  |
| -                            | -   | -  | -   | 22,499.98             | 44,999.96             | 350,000.00  | 417,499.94  |
| -                            | -   | -  | -   | 22,499.98             | -                     | 350,000.00  | 372,499.98  |
| -                            | -   | -  | -   | 22,499.98             | 44,999.96             | 350,000.00  | 417,499.94  |
| -                            | -   | -  | -   | 15,333.33             | 50,000.00             | -   | 65,333.33   |
| -                            | -   | -  | -   | 154,999.88            | 250,000.00            | -   | 404,999.88  |
| -                            | 50,000.00   | -  | -   | 120,000.00            | 415,000.00            | 137,365.59  | 672,365.59  |
| 38,750.00                    | 25,000.00   | -  | -   | 97,499.94             | 413,750.00            | -   | 511,249.94  |
| -                            | 37,500.00   | 12,500.00                                  | -   | 120,000.00            | 482,096.75            | 350,000.00  | 952,096.75  |
| -                            | 50,000.00   | -  | 107,500.00                                    | 120,000.00            | 457,500.00            | 350,000.00  | 927,500.00  |
| -                            | 10,000.00   | -  | 90,000.00                                     | 120,000.00            | 477,500.00            | 350,000.00  | 947,500.00  |
| -                            | -   | 22,500.00                                  | -   | 120,000.00            | 400,000.00            | 137,365.59  | 657,365.59  |
| -                            | -   | -  | -   | 97,499.94             | 429,999.92            | -   | 527,499.86  |
| -                            | -   | -  | -   | 97,499.94             | 340,000.00            | -   | 437,499.94  |
| -                            | -   | -  | -   | 97,499.94             | 429,999.92            | -   | 527,499.86  |
| -                            | -   | 10,000.00                                  | -   | 69,354.82             | 240,000.00            | -   | 309,354.82  |
| -                            | -   | -  | 87,500.00                                     | 69,354.82             | 247,500.00            | -   | 316,854.82  |
| -                            | -   | 10,000.00                                  | -   | 69,354.82             | 250,000.00            | -   | 319,354.82  |
| -                            | -   | -  | -   | 69,354.82             | 249,677.40            | -   | 319,032.22  |
| -                            | -   | -  | 60,000.00                                     | 120,000.00            | 440,000.00            | 350,000.00  | 910,000.00  |
| <b>38,750.00</b>             | <b>172,500.00</b>   | <b>55,000.00</b>                           | <b>345,000.00</b>                             | <b>1,716,703.73</b>   | <b>5,764,273.82</b>   | <b>4,252,856.18</b>   | <b>11,733,833.73</b>  |

- ลำดับที่ 10 - 19 ได้รับการแต่งตั้งตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2565
- ลำดับที่ 11 และ 13 - 16 พ้นจากตำแหน่งกรรมการธนาคารออมสิน เนื่องจากครบวาระการดำรงตำแหน่ง ตั้งแต่วันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2565 และได้รับการแต่งตั้งตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2565 เป็นวาระที่ 2
- ลำดับที่ 20 - 23 ได้รับการแต่งตั้งตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2565
- ปธส. หมายถึง ประธานกรรมการธนาคารออมสิน
- อธส. หมายถึง ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

## คำตอบแทนของกรรมการธนาคารออมสิน

คำตอบแทนและผลประโยชน์ของกรรมการธนาคารออมสิน ประกอบด้วย 3 ส่วน ดังนี้

1. ค่าตอบแทนรายเดือน (ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2562)
  - ประธานกรรมการ เดือนละ 20,000 บาท
  - กรรมการ เดือนละ 10,000 บาท
2. เบี้ยประชุมกรรมการธนาคารออมสิน (ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2562)
  - ประธานกรรมการ ครั้งละ 25,000 บาท
  - กรรมการ ครั้งละ 20,000 บาท

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

กรรมการธนาคารออมสินที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นคณะกรรมการชุดย่อย/คณะอนุกรรมการ/คณะทำงานอื่น ที่แต่งตั้งโดยทบปฏิบัติแห่งกฎหมาย มติคณะรัฐมนตรี หรือคณะกรรมการธนาคารออมสินแต่งตั้ง ให้ได้รับเบี้ยประชุมเป็นรายครั้ง ในอัตรา 0.5 เท่าของเบี้ยประชุมกรรมการธนาคารออมสินเฉพาะกรรมการที่มาประชุม ทั้งนี้ ให้กรรมการธนาคารออมสินได้รับเบี้ยประชุมคณะกรรมการชุดย่อย/คณะอนุกรรมการ/คณะทำงานอื่น รวมแล้วไม่เกิน 2 คณะ คณะละไม่เกิน 1 ครั้งต่อเดือน

3. โบนัสกรรมการจ่ายตามผลประกอบการ โดยมีฐานในการคำนวณโบนัส ดังนี้

### ประธานกรรมการธนาคารออมสิน

ส่วนที่ 1 กำไรสุทธิตั้งแต่ 100 ล้านบาทลงมา ได้รับ 75,000 บาท

ส่วนที่ 2 ได้รับโบนัสเพิ่มขึ้นตามผลการดำเนินงาน (กำไรสุทธิ)

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

ส่วนที่ 3 ขึ้นอยู่กับผลการประเมินตามบันทึกข้อตกลงประเมินผลการดำเนินงานระหว่างธนาคารออมสินกับกระทรวงการคลัง

- ระดับคะแนนประเมิน 3.5 คะแนนขึ้นไป ได้รับเพิ่มขึ้นตั้งแต่ร้อยละ 25 ถึงร้อยละ 100 ของจำนวนโบนัสที่ได้รับตามหลักเกณฑ์ปกติ

### กรรมการธนาคารออมสิน

ส่วนที่ 1 กำไรสุทธิตั้งแต่ 100 ล้านบาทลงมา ได้รับ 60,000 บาท

ส่วนที่ 2 ได้รับโบนัสเพิ่มขึ้นตามผลการดำเนินงาน (กำไรสุทธิ)

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

ส่วนที่ 3 ขึ้นอยู่กับผลการประเมินตามบันทึกข้อตกลงประเมินผลการดำเนินงานระหว่างธนาคารออมสินกับกระทรวงการคลัง

- ระดับคะแนนประเมิน 3.5 คะแนนขึ้นไป ได้รับเพิ่มขึ้นตั้งแต่ร้อยละ 25 ถึงร้อยละ 100 ของจำนวนโบนัสที่ได้รับตามหลักเกณฑ์ปกติ



## ค่าตอบแทนของผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

คณะกรรมการธนาคารออมสิน มอบหมายให้คณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานและพิจารณาค่าตอบแทนของผู้อำนวยการธนาคารออมสิน ทำหน้าที่ประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้อำนวยการธนาคารออมสินเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารออมสิน ภายใต้ข้อตกลงที่ทำไว้กับคณะกรรมการธนาคารออมสิน และตามเงื่อนไขสัญญาจ้างทำงานบริหาร ตลอดจนเสนอแนะอัตราค่าตอบแทนที่เหมาะสมของผู้อำนวยการธนาคารออมสิน เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารออมสินพิจารณา

## ค่าตอบแทนผู้บริหาร

| ประเภทเงินได้                                      | ปีงบประมาณ 2565 |                |            |             |               | รวม            |
|--|-----------------|----------------|------------|-------------|---------------|----------------|
|  | เงินเดือน       | ค่าตอบแทนพิเศษ | ค่าตอบแทน  | เบี้ยประชุม | โบนัส         |                |
| <b>ค่าใช้จ่ายประจำปี 2563</b>                      |                 |                |            |             |               |                |
| ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน                            | 8,573,333.36    | 5,074,285.72   | 114,666.62 | 510,000     | 350,000       | 14,622,285.70  |
| รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน และอาวุโส หรือเทียบเท่า | 29,594,940      | -              | 55,333.28  | 391,000     | 10,520,842.95 | 40,562,116.23  |
| ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน หรือเทียบเท่า       | 72,941,738      | -              | 20,000     | 30,000      | 268,47,256.86 | 99,838,994.86  |
| <b>ค่าใช้จ่ายประจำปี 2564</b>                      |                 |                |            |             |               |                |
| ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน                            | 9,240,000       | 1,800,000      | 120,000    | 480,000     | 284,277.77    | 11,924,277.77  |
| รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน และอาวุโส หรือเทียบเท่า | 29,528,688      | -              | 120,000    | 252,000     | 7,545,288.66  | 37,445,976.66  |
| ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน หรือเทียบเท่า       | 75,723,974.8    | -              | -          | 36,000      | 19,343,130.25 | 95,103,105.05  |
| <b>ค่าใช้จ่ายประจำปี 2565</b>                      |                 |                |            |             |               |                |
| ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน                            | 9,600,000       | 3,960,000      | 120,000    | 460,000     | 350,000       | 14,490,000     |
| รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน และอาวุโส หรือเทียบเท่า | 37,688,368      | -              | 117,499.94 | 243,000     | 13,332,282.19 | 51,381,150.13  |
| ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน หรือเทียบเท่า       | 81,795,969.32   | -              | -          | 37,000      | 27,342,841.08 | 109,175,810.40 |

## ค่าตอบแทนพนักงาน

| รายการ                           | ปีงบประมาณ 2563          |                         | ปีงบประมาณ 2564          |                         | ปีงบประมาณ 2565          |                         |
|----------------------------------|--------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|
|                                  | พนักงาน                  | ลูกจ้าง                 | พนักงาน                  | ลูกจ้าง                 | พนักงาน                  | ลูกจ้าง                 |
| เงินเดือน                        | 8,656,973,836.98         | 8,656,973,836.98        | 8,987,598,582.22         | 1,085,291,718.21        | 9,244,777,169.9          | 1,038,569,984.35        |
| โบนัส                            | 3,067,569,369.75         | -                       | 2,370,193,308.36         | -                       | 3,133,846,104.44         | -                       |
| ค่าใช้จ่ายสวัสดิการ (รวมลูกจ้าง) | 824,214,699.45           |                         | 831,898,179.86           |                         | 950,711,001.30           |                         |
| <b>รวม</b>                       | <b>12,548,757,906.18</b> | <b>1,148,338,559.74</b> | <b>13,021,588,250.30</b> | <b>1,085,291,718.21</b> | <b>14,280,045,276.94</b> | <b>1,038,569,984.35</b> |

## การประชุมคณะกรรมการธนาคารใหม่

ในปี 2565 คณะรัฐมนตรี มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการธนาคารออมสิน ดังนี้

1. มติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2565 อนุมัติแต่งตั้งประธานกรรมการและกรรมการอื่นในคณะกรรมการธนาคารออมสิน รวม 10 คน ดังนี้

- 1) นายประภาศ คงเอียด ประธานกรรมการ
- 2) นางสาวปิยวรรณ ล่ามกิจจา กรรมการ
- 3) นางวรรณช กู่อิ่ม กรรมการ
- 4) นางสาวเยาวนุช วิทยาภรณ์ กรรมการ
- 5) นางสาวฉัตรธ ษณภรตภวิน กรรมการ
- 6) นางสาวสุปรียา พิพัฒน์มโนมัย กรรมการ
- 7) นายปกรณ์ พรธนะแพทย์ กรรมการ
- 8) นางรัชดาภรณ์ ราชเทวินทร์ กรรมการ
- 9) รองศาสตราจารย์ธนวรรธน์ พลวิชัย กรรมการ
- 10) นางธิดา พิพิธธรรม กรรมการ

ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2565 เป็นต้นไป และธนาคารได้เรียนเชิญประธานกรรมการและกรรมการเข้ารับการปฐมนิเทศ เมื่อวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2565

2. มติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2565 อนุมัติแต่งตั้งกรรมการอื่นในคณะกรรมการธนาคารออมสิน เพิ่มเติมจำนวน 4 คน ดังนี้

- 1) ผู้ช่วยศาสตราจารย์อนามัย ดำเนตร กรรมการ
- 2) นายวิชณุ ตัฒทวิรุฬห์ กรรมการ
- 3) นายรังสรรค์ ธรรมมณีวงศ์ กรรมการ
- 4) นายทวิศิลป์ วิษณุโยธิน กรรมการ

โดยให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการที่เพิ่มขึ้นอยู่ในตำแหน่งเท่ากับวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการ ซึ่งได้แต่งตั้งไว้แล้ว

ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 3 พฤษภาคม 2565 เป็นต้นไป และธนาคารได้เรียนเชิญกรรมการเข้ารับการปฐมนิเทศ เมื่อวันที่ 17 พฤษภาคม 2565

3. มติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2565 อนุมัติแต่งตั้ง นายธีรชัย อดทนวานิช เป็นประธานกรรมการในคณะกรรมการธนาคารออมสิน โดยให้ดำรงตำแหน่งเท่ากับวาระที่เหลืออยู่ของประธานกรรมการ ซึ่งได้แต่งตั้งไว้แล้ว ตั้งแต่วันที่ 8 พฤศจิกายน 2565 เป็นต้นไป และธนาคารได้เรียนเชิญประธานกรรมการเข้ารับการปฐมนิเทศ เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2565

ทั้งนี้ เพื่อให้กรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่ได้รับทราบข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับธนาคารออมสิน การดำเนินธุรกิจและการดำเนินงานของธนาคารออมสิน ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารออมสิน เพื่อประกอบการปฏิบัติหน้าที่ที่กรรมการธนาคารออมสิน ธนาคารออมสิน ได้จัดเตรียมและนำเสนอเอกสารที่เกี่ยวข้องในการดำเนินธุรกิจ

ของธนาคาร สำหรับกรรมการธนาคารออมสิน (คู่มือกรรมการ) ให้กรรมการล่วงหน้าก่อนการปฐมนิเทศ

## การพัฒนาคณะกรรมการธนาคารออมสิน

ธนาคารออมสินได้ดำเนินโครงการพัฒนาคณะกรรมการธนาคารออมสิน โดยจัดให้มีการอบรมเพิ่มเติมความรู้ ทักษะที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี การป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน การบริหารความเสี่ยง และความรู้ที่จำเป็นสำหรับสถาบันการเงิน ความปลอดภัยไซเบอร์ จากสถาบันชั้นนำ เช่น สมาคมส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย สถาบันพระปกเกล้า สถาบันการศึกษาชั้นนำ มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDP) รวมถึงการจัดให้มีการเยี่ยมชมการดำเนินงานของกลุ่มลูกค้าที่ธนาคารให้การช่วยเหลือ และสนับสนุน เช่น กลุ่มกองทุนหมู่บ้าน องค์กรชุมชน เพื่อรับทราบปัญหาและข้อเสนอแนะในการนำมาทบทวน และกำหนดนโยบายในการดำเนินงานของธนาคารออมสิน

คณะกรรมการธนาคารออมสิน มีการจัดทำแผนเพิ่มประสิทธิภาพการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการธนาคารออมสิน ประจำปี 2565 โดยกำหนดให้มีการพัฒนาเพิ่มเติมความรู้ที่จำเป็นต่อการดำเนินงานของธนาคารออมสิน การอบรมให้ความรู้ การศึกษาดูงานในสถาบันการเงินชั้นนำ หรือดูงานนวัตกรรมทางด้านการเงินทั้งในและต่างประเทศ โดยคณะกรรมการธนาคารออมสินได้มีการติดตามการดำเนินงานตามแผนเพิ่มประสิทธิภาพการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการธนาคารออมสิน เป็นรายไตรมาส โดยผลการดำเนินงานในปี 2565 มีผลการดำเนินงานครบถ้วนตามแผนที่กำหนดไว้

• ธนาคารมีนโยบายส่งเสริมและสนับสนุนให้บุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการได้รับคำแนะนำและมีข้อมูลที่เพียงพอต่อการปฏิบัติหน้าที่ และเตรียมความพร้อมให้แก่คณะกรรมการใหม่หรือกรรมการ ที่ได้รับแต่งตั้ง ดังนี้

1. จัดส่งเอกสารที่เกี่ยวข้องในการดำเนินธุรกิจของธนาคารออมสิน สำหรับกรรมการธนาคารออมสิน เช่น เอกสารที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแล ประภาศและแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทยสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ที่ออกตามอำนาจมาตรา 120 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ที่แก้ไขแล้ว โดยได้รับความเห็นชอบจากกระทรวงการคลัง เอกสารที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการ เอกสารที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ เอกสารที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน เป็นต้น โดยจัดส่งให้กรรมการล่วงหน้าก่อนการปฐมนิเทศ
2. จัดการปฐมนิเทศกรรมการใหม่ โดยผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร
3. เยี่ยมชมการปฏิบัติงานจริง

• คณะกรรมการได้รับข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ที่เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ

• ธนาคารมีนโยบายส่งเสริมและสนับสนุนให้กรรมการธนาคารออมสินเข้ารับการอบรมหลักสูตรต่างๆ เพื่อเพิ่มพูนความรู้ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ของการเป็นกรรมการ ซึ่งช่วยให้กรรมการได้เข้าใจถึงบทบาทหน้าที่ของกรรมการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้ดียิ่งขึ้น รวมถึง การเสริมสร้างความรู้และมุมมองใหม่ๆ ด้านการบริหารจัดการสถาบันการเงิน การบริหารธุรกิจ เทคโนโลยีและนวัตกรรม เพื่อช่วยสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพ และมีประสิทธิผล โดยในปี 2565 ธนาคารได้ส่งเสริมและสนับสนุนให้คณะกรรมการธนาคารออมสินเข้ารับการอบรมสัมมนาหลักสูตรต่างๆ เพิ่มเติม ดังนี้

1. หลักสูตร Director Leadership Certification Program (DLCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
2. หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
3. หลักสูตร Anti-Corruption The Practical Guide (ACPG) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
4. หลักสูตร Financial Statements for Directors (FSD) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
5. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
6. หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
7. หลักสูตรประกาศนียบัตรไทยกับประชาคมอาเซียน ในเศรษฐกิจการเมืองโลก สถาบันพระปกเกล้า
8. หลักสูตรประกาศนียบัตรชั้นสูงการเมืองการปกครองในระบบประชาธิปไตยสำหรับนักบริหารระดับสูง สถาบันพระปกเกล้า
9. หลักสูตรประกาศนียบัตรชั้นสูงการบริหารเศรษฐกิจสาธารณสุขสำหรับนักบริหารระดับสูง สถาบันพระปกเกล้า
10. หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงขององค์กรกำกับดูแล (Regulators) รัฐวิสาหกิจ และองค์การมหาชน สถาบันพระปกเกล้า
11. หลักสูตร Board Essentials Program (BEP) มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDP)
12. หลักสูตร Super Series “Leadership & Effective Corporate Culture” มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDP)
13. หลักสูตรสุนทรียศาสตร์และศิลป์สำหรับผู้บริหารระดับสูง (Aesthetics Top Art (ATA)) สมาคมสุนทรียศาสตร์และศิลป์ร่วมกัมมมหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
14. เข้าร่วมสัมมนาเชิงปฏิบัติการด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ของภาคการเงิน (Cyber Resilience Leadership : SMART GOAL) จัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมธุรกิจประกันภัย และจัดให้มีการบรรยายพิเศษเพื่อให้ความรู้แก่คณะกรรมการธนาคารออมสินในหัวข้อ “การสร้างความตระหนักด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์” โดย พลอากาศตรี อมร ชมเชย รองเลขาธิการคณะกรรมการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์แห่งชาติ เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารออมสินจัดให้มีการศึกษาดูงานต่างประเทศของคณะกรรมการธนาคารออมสินและผู้บริหารระดับสูง ณ ประเทศสเปน เพื่อศึกษาเศรษฐกิจและวัฒนธรรมของประเทศสเปน การดำเนินงานของ Cecabank ธนาคาร Banco Bilbao Vizcaya Argentaria (BBVA) Caixa Bank และ Harbour Space University เพื่อเป็นแนวทางในการนำมาประยุกต์ใช้กับธนาคาร

## การประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารออมสินจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเป็นประจำทุกปี อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยแบ่งการประเมินออกเป็น 2 แบบ คือ การประเมินผลตนเองของคณะกรรมการธนาคารออมสิน (Board Evaluation) และการประเมินผลตนเองของกรรมการธนาคารออมสิน (Self-Assessment) และนำผลการประเมินมาจัดทำแผนโดยให้มีการร่วมพิจารณาและอภิปรายผลการประเมินเพื่อนำข้อเสนอแนะไปจัดทำแผนเพิ่มประสิทธิภาพการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการธนาคารออมสินต่อไป

ในปี 2565 คณะกรรมการธนาคารออมสินได้ให้ความเห็นชอบการทบทวนแบบประเมินผลตนเองของคณะกรรมการธนาคารออมสิน แบบรายคณะและรายบุคคล โดยหน่วยงานที่รับผิดชอบได้จัดส่งแบบประเมินให้กรรมการธนาคารออมสินทุกท่านเพื่อประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ และสรุปผลการประเมินนำเสนอคณะกรรมการธนาคารออมสินให้ความเห็นชอบแล้ว ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารออมสิน ครั้งที่ 10/2565 เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2565 ผลการประเมินสรุปได้ดังนี้

1. การประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารออมสิน (Board Evaluation) มีผลคะแนนคิดเป็นร้อยละ 98.65 อยู่ในเกณฑ์ประสิทธิภาพ “ดีเยี่ยม” และมีผลคะแนนมากขึ้นกว่าปีก่อน
  2. การประเมินตนเองของกรรมการธนาคารออมสิน (Self-Assessment) ผลคะแนน คิดเป็นร้อยละ 97.92 อยู่ในเกณฑ์ประสิทธิภาพ “ดีเยี่ยม” และมีผลคะแนนมากขึ้นกว่าปีก่อน
- โดยคณะกรรมการได้มีการอภิปรายรับทราบผล และได้ให้ข้อเสนอแนะเพื่อนำมาเป็นแนวทางในการจัดทำแผนเพิ่มประสิทธิภาพการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการธนาคารออมสิน โดยในการประชุมคณะกรรมการธนาคารออมสิน ครั้งที่ 11/2565 เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2565

# การดำรงตำแหน่งของกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงของธนาคารในกิจการที่เกี่ยวข้อง

| รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร |  |                              | ธนาคาร<br>ออมสิน | บริษัทที่เกี่ยวข้อง <sup>(1)</sup> |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |   |
|-------------------------|--|------------------------------|------------------|------------------------------------|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|----|---|
|                         |  |                              |                  | 1                                  | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |   |
| 1                       | นายธีรชัย                                      | อัครานิช                     | ประธานกรรมการ    |                                    |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |   |
| 2                       | นางสาวปิยวรรณ                                  | ล่ามกิจจา <sup>6/</sup>      | กรรมการ          |                                    |   | ✓ |   |   |   |   |   |   |    |    |    |   |
| 3                       | นางวรรณุช                                      | ภู่อิ่ม                      | กรรมการ          |                                    |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |   |
| 4                       | นางสาวเยาวนุช                                  | วิยาภรณ์                     | กรรมการ          |                                    |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |   |
| 5                       | นางสาวธิดารัตน์                                | ธนาภรณ์วิภา <sup>16/</sup>   | กรรมการ          |                                    |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    | ✓  |   |
| 6                       | นางสาวสุปรียา                                  | พิพัฒน์มโนมัย <sup>16/</sup> | กรรมการ          |                                    |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    | ☑  |   |
| 7                       | นายปกรณ์                                       | พรธนะแพทย์ <sup>3/</sup>     | กรรมการ          |                                    |   |   |   |   |   |   | ☑ |   |    |    |    | ○ |
| 8                       | นางรัชดาภรณ์                                   | ราชเทวีจันทร์ <sup>1/</sup>  | กรรมการ          | ✓                                  |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |   |
| 9                       | รองศาสตราจารย์ดร.ธนวรรณ<br>วิชัย <sup>3/</sup> | พล                           | กรรมการ          |                                    | ✓ |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |   |
| 10                      | นางธิดา  | พัทธธรรม                     | กรรมการ          |                                    |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |   |
| 11                      | รองศาสตราจารย์ดร.อนามัย                        | ดำเนิน                       | กรรมการ          |                                    |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |   |
| 12                      | นายวิษณุ                                       | ต้นทวีรุฬห์                  | กรรมการ          |                                    |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |   |
| 13                      | นายรังสรรค์                                    | ธรรมเมณีวงศ์                 | กรรมการ          |                                    |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |   |
| 14                      | นายทวีศิลป์                                    | วิษณุโยธิน                   | กรรมการ          |                                    |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |   |
| 15                      | นายวิทย์                                       | รัตนกร <sup>2/7/16/</sup>    | ผู้อำนวยการ      | ✓                                  |   |   | □ |   |   |   | ○ |   |    |    |    | ✓ |
| 16                      | นางสาวปภากร                                    | รัตนเศรษฐ <sup>4/15/</sup>   | รองผู้อำนวยการ   |                                    | ✓ |   |   |   |   |   |   |   |    |    | ✓  |   |
| 17                      | นายวุฒิพงษ์                                    | ภิรมยาภรณ์ <sup>5/</sup>     | รองผู้อำนวยการ   |                                    | ✓ |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |   |
| 18                      | นายโชคชัย                                      | คุณาวัดน์ <sup>7/</sup>      | รองผู้อำนวยการ   |                                    |   |   | ✓ |   |   |   |   |   |    |    |    |   |
| 19                      | นายเทอดธรรม                                    | สุวิชาวรพันธุ์ <sup>8/</sup> | รองผู้อำนวยการ   |                                    |   |   | ✓ |   |   |   |   |   |    |    |    |   |
| 20                      | นางบุญรักษ์                                    | อุดมอิทธิพงศ์ <sup>9/</sup>  | รองผู้อำนวยการ   |                                    |   |   |   | ✓ |   |   |   |   |    |    |    |   |
| 21                      | นายวีระชัย                                     | อมรกุลสุเวช <sup>7/</sup>    | รองผู้อำนวยการ   |                                    |   |   |   | ✓ |   |   |   |   |    |    |    |   |
| 22                      | นายบุญสน                                       | เจนชัยมหกุล <sup>10/</sup>   | รองผู้อำนวยการ   |                                    |   |   |   |   | ✓ | ✓ |   |   |    |    |    |   |
| 23                      | นายสันฐาน                                      | อยู่ศิริ <sup>10/14/</sup>   | รองผู้อำนวยการ   |                                    |   |   |   |   |   |   | ✓ |   |    |    |    |   |
| 24                      | นางปราภมาศ                                     | เชียรธนู <sup>11/</sup>      | รองผู้อำนวยการ   |                                    |   |   |   |   |   |   | ✓ |   |    |    |    |   |
| 25                      | นางสาวนพวรรณ                                   | รัตนเวคิน <sup>13/</sup>     | รองผู้อำนวยการ   |                                    |   |   |   |   |   |   |   | ✓ |    |    |    |   |

**นิยาม**

- (1) บริษัทที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ มีบุคคลที่ธนาคารถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ขึ้นไป
- (2) บริษัทที่มีกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงร่วมกัน ได้แก่ บริษัทหรือรัฐวิสาหกิจที่กรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ดำรงตำแหน่งในบริษัทดังกล่าว โดยธนาคารไม่ได้ถือหุ้น หรือถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10

**สัญลักษณ์**

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

- 1/ หมายถึง ดำรงตำแหน่งทดแทน นายเจษฎา พรหมจาด ที่ลาออกเนื่องจากครบวาระการดำรงตำแหน่ง ทั้งนี้ ได้รับการแต่งตั้งเข้าเป็นกรรมการบริษัทจาก TIPH มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2565
- 2/ หมายถึง ดำรงตำแหน่งตามมติคณะกรรมการธนาคารออมสิน ครั้งที่ 12/2563 เมื่อวันที่ 15 กันยายน 2563 และยี่ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท พิชย์ประภักษ์ จำกัด (TIP) ตามมติคณะกรรมการธนาคารออมสิน ครั้งที่ 2/2564 เมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2564
- 3/ หมายถึง ดำรงตำแหน่งแทน นายมงคล สีลาธรรม ที่ยื่นหนังสือลาออกจากการเป็นกรรมการผู้แทน เมื่อวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2565 โดยแต่งตั้งตามมติคณะกรรมการธนาคารออมสิน ครั้งที่ 3/2565 เมื่อวันที่ 15 มีนาคม 2565
- 4/ หมายถึง ดำรงตำแหน่งทดแทน นายเทอดธรรม สุวิชาวรพันธุ์ ที่ยื่นหนังสือลาออกจากการเป็นกรรมการผู้แทน ซึ่งมีผลตั้งแต่วันที่ 31 สิงหาคม 2565 โดยแต่งตั้งตามมติคณะกรรมการธนาคารออมสิน ครั้งที่ 8/2565 เมื่อวันที่ 16 สิงหาคม 2565

- 5/ หมายถึง ดำรงตำแหน่งทดแทน นางพัชสิริ วรวิบูลย์สวัสดิ์ ที่เกษียณอายุ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2565 โดยแต่งตั้งตามมติคณะกรรมการธนาคารออมสิน ครั้งที่ 8/2565 เมื่อวันที่ 16 สิงหาคม 2565
- 6/ หมายถึง ดำรงตำแหน่งทดแทน นายบุญชัย จรัสแสงสมบูรณ์ ที่ยื่นหนังสือลาออกจากการเป็นกรรมการผู้แทน เมื่อวันที่ 18 มกราคม 2565 โดยแต่งตั้งตามมติคณะกรรมการธนาคารออมสิน ครั้งที่ 3/2565 เมื่อวันที่ 15 มีนาคม 2565
- 7/ หมายถึง ดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง ตามมติคณะกรรมการธนาคารออมสิน ครั้งที่ 3/2564 เมื่อวันที่ 16 มีนาคม 2564
- 8/ หมายถึง ดำรงตำแหน่งทดแทน นายอิสระ วงศ์รุ่ง ที่ยื่นหนังสือลาออกจากการเป็นกรรมการผู้แทน เมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2565 โดยแต่งตั้งตามมติ คณะกรรมการธนาคารออมสิน ครั้งที่ 8/2565 เมื่อวันที่ 16 สิงหาคม 2565
- 9/ หมายถึง ได้รับการแต่งตั้งเข้าเป็นกรรมการบริษัทจาก TIP Life มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2565
- 10/ หมายถึง ดำรงตำแหน่งทดแทน นายวุฒิพงษ์ ภิรมยาภรณ์ ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2565 โดยแต่งตั้งตามมติคณะกรรมการธนาคารออมสิน ครั้งที่ 8/2565 เมื่อวันที่ 16 สิงหาคม 2565
- 11/ หมายถึง ดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง ตามมติคณะกรรมการธนาคารออมสิน ครั้งที่ 3/2565 เมื่อวันที่ 15 มีนาคม 2565
- 12/ หมายถึง ดำรงตำแหน่งทดแทน นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ โดยแต่งตั้งตามมติคณะกรรมการธนาคารออมสิน ครั้งที่ 8/2565 เมื่อวันที่ 16 สิงหาคม 2565
- 13/ หมายถึง อยู่ระหว่างดำเนินการแต่งตั้งกรรมการทดแทน
- 14/ หมายถึง ดำรงตำแหน่งทดแทน นายอิสระ วงศ์รุ่ง ที่ยื่นหนังสือลาออกจากการเป็นกรรมการผู้แทน เมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2565 โดยแต่งตั้งตามมติคณะกรรมการธนาคารออมสิน ครั้งที่ 9/2565 เมื่อวันที่ 20 กันยายน 2565
- 15/ หมายถึง ดำรงตำแหน่งทดแทน นายวีระชัย อมรกุลสุเวช โดยแต่งตั้งตามมติคณะกรรมการธนาคารออมสิน ครั้งที่ 8/2565 เมื่อวันที่ 16 สิงหาคม 2565
- 16/ หมายถึง แต่งตั้งตามมติคณะกรรมการธนาคารออมสิน ครั้งที่ 13/2563 เมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2563
- 17/ หมายถึง แต่งตั้งตามมติคณะกรรมการธนาคารออมสิน ครั้งที่ 6/2565 เมื่อวันที่ 21 มิถุนายน 2565

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

กิจการที่เกี่ยวข้อง

บริษัทที่มีกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงร่วมกัน<sup>(2)</sup>

| 1                                   | 2                                   | 3                                   | 4                                   | 5                                   | 6                                   | 7                                   | 8                                   | 9                                   | 10                                  | 11                                  | 12                                  | 13                                  | 14                                  | 15                                  | 16                                  | 17                                  | 18                                  | 19                                  | 20 | 21                                  | 22                                  |
|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|----|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |    |                                     |                                     |
|                                     |                                     | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |    |                                     |                                     |
|                                     |                                     |                                     |                                     | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |    |                                     |                                     |
|                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     | <input checked="" type="checkbox"/> |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |    |                                     |                                     |
|                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     | <input checked="" type="checkbox"/> |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |    |                                     |                                     |
|                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |                                     |                                     |                                     |                                     |    |                                     |                                     |
|                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     | <input checked="" type="checkbox"/> |                                     |                                     |                                     |    |                                     |                                     |
|                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |                                     |    |                                     |                                     |
|                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     | <input checked="" type="checkbox"/> |    | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |
|                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     |                                     | <input checked="" type="checkbox"/> |                                     |                                     |                                     |                                     |    |                                     |                                     |

บริษัทที่เกี่ยวข้อง<sup>(1)</sup>

1. บริษัท ทีพีย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) - TIPH
2. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอซี จำกัด (มหาชน) - MFC
3. บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด - NCB
4. บริษัท ทีพียประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) - TIP Life
5. บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) - TSFC
6. บริษัท อสมท จำกัด (มหาชน) - MCOT
7. บริษัทหลักทรัพย์ เอเชียแอล จำกัด - ASL
8. บริษัท เนชั่นเนลติวิตัลไอดี จำกัด - NDID<sup>12/</sup>
9. บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด - FM
10. บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด - TRIS
11. บริษัท อินโนสเปซ (ประเทศไทย) จำกัด - InnoSpace
12. บริษัท มีที มีเงิน จำกัด - MEETEE

10. บริษัท ยูบีเอส เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด (มหาชน)
11. องค์การสวนสัตว์
12. องค์การสะพานปลา
13. บริษัท ไทยยูเนียน ฟิชเมิลล์ จำกัด (มหาชน)
14. บริษัท ทีอาร์ซี คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)
15. บริษัท ทีพียประกันภัย จำกัด (มหาชน)
16. บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
17. บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
18. บริษัท ขนส่ง จำกัด (บขส.)
19. การประปาส่วนภูมิภาค
20. บริษัท ทีปรีทิวไรจิง พูรูเทนซ์ จำกัด
21. บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)
22. บริษัท พัฒน์กล จำกัด (มหาชน)

บริษัทที่มีกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงร่วมกัน<sup>(2)</sup>

1. การยาสูบแห่งประเทศไทย
2. บริษัท บีซีพีจี จำกัด (มหาชน)
3. บริษัท โรงแรมรามา จำกัด (มหาชน)
4. การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย (ททท.)
5. บริษัท อนุรักษ์พัฒนาสินทรัพย์ จำกัด
6. การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค
7. บริษัท ยามาโมโต้ เทรคคิง (ไทยแลนด์) จำกัด
8. บริษัท บีบีทีวี นิวมีเดีย จำกัด
9. บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

## ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการธนาคารในฐานะกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงในรัฐวิสาหกิจ บริษัท หรือหน่วยงานอื่น

| คณะกรรมการธนาคารออมสิน |                            |               | รัฐวิสาหกิจ บริษัท และหน่วยงานอื่นที่กรรมการดำรงตำแหน่งในฐานะกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูง  |  |
|------------------------|----------------------------|---------------|--|--|
| ลำดับที่               | รายชื่อ                    | ตำแหน่ง       | รายชื่อ  | ตำแหน่ง  |
| 1.                     | นายธีรชัย อัตนวานิช        | ประธานกรรมการ | 1. สำนักงานปลัดกระทรวงการคลัง<br>กระทรวงการคลัง<br>2. การยาสูบแห่งประเทศไทย<br>3. บริษัท บีซีพีจี จำกัด (มหาชน)  | รองปลัดกระทรวงการคลัง<br>หัวหน้ากลุ่มภารกิจด้านทรัพย์สิน<br>ประธานกรรมการ<br>กรรมการ   |
| 2.                     | นางสาวปิยวรรณ ล่ามกิจจา    | กรรมการ       | 1. สำนักงานคณะกรรมการนโยบาย<br>รัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง<br>2. กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา<br>ระบบสถาบันการเงิน<br>3. บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด  | ที่ปรึกษาด้านพัฒนารัฐวิสาหกิจ<br>รองประธานกรรมการ<br>กรรมการ   |
| 3.                     | นางวรรณุช ภู่อิม           | กรรมการ       | 1. สำนักงานปลัดกระทรวงการคลัง<br>กระทรวงการคลัง<br>2. บริษัท โรงแรมเอราวัณ จำกัด<br>(มหาชน)<br>3. การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย<br>(ททท.)<br>4. สถาบันบริหารจัดการธนาคารที่ดิน  | รองปลัดกระทรวงการคลัง<br>ประธานกรรมการ<br>กรรมการ<br>กรรมการ   |
| 4.                     | นางสาวเยาวนุช วิทยาภรณ์    | กรรมการ       | 1. สำนักงานการบินพลเรือน<br>แห่งประเทศไทย<br>2. สถาบันเทคโนโลยีป้องกัน<br>ประเทศ (องค์การมหาชน)<br>3. สำนักงาน ก.พ.  | กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิใน<br>คณะกรรมการกำกับ<br>ประธานอนุกรรมการกฎระเบียบ<br>ในด้านการบริหารงานภายใน<br>และประธานอนุกรรมการกำกับ<br>ดูแลกิจการที่ดี<br>อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง<br>อนุกรรมการใน อ.ก.พ. วิสามัญ<br>เกี่ยวกับการประเมินบุคคล<br>ตำแหน่งประเภทวิชาการ  |
| 5.                     | นางสาวธิดารัตน์ ธนภรรคภวิน | กรรมการ       | 1. บริษัท ธนารักษ์พัฒนา<br>สินทรัพย์ จำกัด<br>2. คณะกรรมการธุรกรรม<br>ทางอิเล็กทรอนิกส์<br>3. สภาดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจ<br>และสังคมแห่งประเทศไทย<br>4. สถาบันพระปกเกล้า<br>5. คณะดิจิทัลมีเดีย<br>มหาวิทยาลัยศรีปทุม<br>6. การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค<br>7. บริษัท ยามาโมโต้ เทรดดิ้ง<br>(ไทยแลนด์) จำกัด | คณะกรรมการบริหารจัดการ<br>สารสนเทศและการสื่อสาร<br>อนุกรรมการยุทธศาสตร์<br>และการส่งเสริม<br>รองประธานและประธานพันธกิจ<br>ด้านกำหนดมาตรฐานและตัวชี้วัด<br>อาจารย์ที่ปรึกษา ประจำโครงการ<br>กลุ่มเชิงปฏิบัติ หลักสูตร<br>ประกาศนียบัตรผู้นำยุคใหม่<br>ในระบอบประชาธิปไตย (ปนป.)<br>อาจารย์พิเศษ<br>กรรมการ<br>กรรมการ |

| คณะกรรมการธนาคารออมสิน |                                  |         | รัฐวิสาหกิจ บริษัท และหน่วยงานอื่นที่กรรมการดำรงตำแหน่งในฐานะกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูง  |  |
|------------------------|----------------------------------|---------|--|--|
| ลำดับที่               | รายชื่อ                          | ตำแหน่ง | รายชื่อ  | ตำแหน่ง  |
|                        |                                  |         | 8. บริษัท บีซีทีวี นิวมีเดีย จำกัด<br>9. บริษัท มีที มีเงิน จำกัด  | กรรมการ<br>กรรมการ   |
| 6.                     | นางสาวสุปรียา พิพัฒน์มโนมัย      | กรรมการ | 1. บริษัท บริหารสินทรัพย์ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด<br>2. บริษัท มีที มีเงิน จำกัด  | กรรมการ<br>ประธานกรรมการ   |
| 7.                     | นายปกรณ์ พรธนะแพทย์              | กรรมการ | 1. บริษัท ยูบิลลี เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด (มหาชน)<br>2. ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย<br>3. ศูนย์ที่ปรึกษาทางการเงิน SMEs (บสย. F.A. Center)<br>4. บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด<br>5. บริษัท มีที มีเงิน จำกัด  | กรรมการอิสระ<br>ผู้ทรงคุณวุฒิ<br>ผู้ทรงคุณวุฒิ<br>ประธานกรรมการที่ปรึกษาคณะกรรมการ   |
| 8.                     | นางรัชดาภรณ์ ราชเทวินทร์         | กรรมการ | 1. องค์การสวนสัตว์<br>2. องค์การสะพานปลา<br>3. บริษัท ไทยยูเนี่ยน ฟีดมิลล์ จำกัด (มหาชน)<br>4. บริษัท ทีอาร์ซี คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)<br>5. บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)<br>6. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)   | กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ<br>กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ<br>กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ<br>กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ<br>กรรมการ และกรรมการบริหารความเสี่ยง<br>กรรมการ และกรรมการสรรหากำหนดค่าตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคล  |
| 9.                     | รองศาสตราจารย์ ดร.ธนวรรณ พลวิชัย | กรรมการ | 1. มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย<br>2. หอการค้าไทย<br>3. คณะกรรมการพิจารณามาตรการปกป้องกรรมการค้าต่างประเทศ กระทรวงพาณิชย์<br>4. คณะกรรมการกลางว่าด้วยราคาสินค้าและบริการ กรรมการค้าภายใน กระทรวงพาณิชย์<br>5. คณะกรรมการกองทุนหมุนเวียน กระทรวงการคลัง<br>6. คณะกรรมการสลากกินแบ่งรัฐบาล<br>7. บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)<br>8. กระทรวงการคลัง<br>9. สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ<br>10. กรมบัญชีกลาง | อธิการบดีที่ปรึกษา<br>กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ<br>กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ<br>กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ<br>กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ<br>กรรมการ<br>กรรมการนโยบายการบริหารกองทุนหมุนเวียน<br>กรรมการจัดทำยุทธศาสตร์ชาติด้านการสร้างโอกาสและความเสมอภาคทางสังคม<br>กรรมการนโยบายการบริหารกองทุนหมุนเวียน |

## คณะกรรมการธนาคารออมสิน

## รัฐวิสาหกิจ บริษัท และหน่วยงานอื่นที่กรรมการดำรงตำแหน่งในฐานะกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูง

| ลำดับที่ | รายชื่อ                         | ตำแหน่ง | รายชื่อ   | ตำแหน่ง  |
|----------|---------------------------------|---------|---|--|
|          |                                 |         | 11. มูลนิธิมาตามแป็ง<br>12. กระทรวงเกษตรและสหกรณ์<br>13. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)   | กรรมการมูลนิธิ<br>กรรมการอำนวยการหลักสูตร<br>วิทยาการเกษตรระดับสูง<br>กรรมการ  |
| 10.      | นางธิดา พัชธรธรรม               | กรรมการ | 1. สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ  | รองเลขาธิการ   |
| 11.      | รองศาสตราจารย์ ดร.อนามัย ดำเนตร | กรรมการ | 1. มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วิทยาเขตกำแพงแสน<br>2. มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์<br>3. สำนักงานการวิจัยแห่งชาติ<br>4. บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)<br>5. บริษัท ขนส่ง จำกัด (บขส.)  | คณบดีคณะศิลปศาสตร์ และวิทยาศาสตร์<br>กรรมการวิชาการ ประเภทผู้ทรงคุณวุฒิภายใน เลือกลงจากผู้ดำรงตำแหน่งคณบดี กรรมการสภา ประเภทผู้บริหาร วาระที่ 4<br>ผู้ทรงคุณวุฒิ<br>กรรมการ<br>กรรมการ อนุกรรมการ CG and CSR อนุกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง ประธานคณะทำงานพัฒนาการให้บริการกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานรองกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ และอนุกรรมการกำกับกลยุทธ์ |
| 12.      | นายวิษณุ ตันทวีรุฬห์            | กรรมการ | 1. การประปาส่วนภูมิภาค<br>2. กระทรวงยุติธรรม<br>3. สำนักงานอัยการสูงสุด<br>4. มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลสุวรรณภูมิ<br>5. สำนักงานตรวจเงินแผ่นดิน<br>6. สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามยาเสพติด<br>7. คณะกรรมการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางออนไลน์ กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม<br>8. สมาคมโทรคมนาคมแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์ (ชุดที่ 14) | กรรมการ<br>กรรมการบริหารและจัดการคอมพิวเตอร์<br>กรรมการบริหารเทคโนโลยีสารสนเทศ<br>กรรมการสภามหาวิทยาลัย<br>ที่ปรึกษาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ<br>ที่ปรึกษาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ<br>กรรมการ<br>กรรมการ  |



| คณะกรรมการธนาคารออมสิน |  |                             | รัฐวิสาหกิจ บริษัท และหน่วยงานอื่นที่กรรมการดำรงตำแหน่งในฐานะกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูง   |  |
|------------------------|--|-----------------------------|---|--|
| ลำดับที่               | รายชื่อ                                    | ตำแหน่ง                     | รายชื่อ   | ตำแหน่ง  |
|                        |  |                             | 9. สำนักงานคณะกรรมการดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (สดช.)<br>10. กองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.)<br>11. มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลรัตนโกสินทร์  | อนุกรรมการส่งเสริมและพัฒนาการเข้าถึงและใช้ประโยชน์จากข้อมูลข่าวสาร การสื่อสาร บริการโทรคมนาคมเทคโนโลยี และการสื่อสาร และบริการสื่อสารสาธารณะสำหรับคนพิการ<br>อนุกรรมการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ<br>คณะกรรมการประจำสถาบันอุตสาหกรรมสร้างสรรค์และนวัตกรรม   |
| 13.                    | นายรังสรรค์ ธรรมมณีวงศ์                    | กรรมการ                     | 1. บริษัท ที่ปรึกษาธุรกิจ พรุเด็นท์ จำกัด<br>2. บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)<br>3. บริษัท พัฒน์กล จำกัด (มหาชน)  | ประธานและผู้ก่อตั้ง<br>กรรมการ<br>กรรมการ  |
| 14.                    | นายทวีศิลป์ วิษณุโยธิน                     | กรรมการ                     | 1. กระทรวงสาธารณสุข<br>2. คณะกรรมการปฏิรูปประเทศด้านสาธารณสุข<br>3. กองทุนพัฒนาสื่อปลอดภัยและสร้างสรรค์<br>4. แพทยสมาคมแห่งประเทศไทยฯ<br>5. แพทยสภา<br>6. คณะกรรมการพัฒนาสื่อปลอดภัยและสร้างสรรค์แห่งชาติ<br>7. สถาบันพระปกเกล้า  | รองปลัดกระทรวง<br>กรรมการ<br>ผู้ทรงคุณวุฒิด้านพัฒนาสังคมหรือด้านจิตวิทยา<br>คณะทำงานที่ปรึกษา<br>การจัดทำแผนการดำเนินงาน<br>แผนการเงินและงบประมาณประจำปี<br>กรรมการที่ปรึกษา<br>กรรมการ<br>กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ (ผู้ทรงคุณวุฒิด้านจิตวิทยา)<br>กรรมการอำนวยการหลักสูตรประกาศนียบัตรผู้นำยุคใหม่ในระบอบประชาธิปไตย (ปนป.) |
| 15.                    | นายวิทย์ รัตนกร<br>ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน | กรรมการ<br>และ<br>เลขานุการ | 1. บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)<br>2. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)<br>3. บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)<br>4. บริษัท มีที มีเงิน จำกัด<br>5. บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด<br>6. คณะกรรมการกำกับการแก้ไขหนี้สินของประชาชนรายย่อย<br>7. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ<br>8. กรรมการแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ฝ่ายนายจ้างและฝ่ายลูกจ้าง | รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และประธานกรรมการลงทุน<br>กรรมการ และกรรมการบริหาร<br>กรรมการ และกรรมการบริหาร<br>กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร<br>ที่ปรึกษาคณะกรรมการ<br>กรรมการ<br>นายกสมาคม<br>กรรมการฝ่ายนายจ้าง  |

## แผนการสืบทอดตำแหน่ง

ธนาคารได้จัดทำแผนสืบทอดตำแหน่ง โดยดำเนินโครงการพัฒนาผู้สืบทอดตำแหน่ง เพื่อทดแทน ผู้บริหารระดับสูงที่เกษียณอายุหรือว่างลง ตามแผนอัตรากำลัง 5 ปีของธนาคาร และเตรียมความพร้อม ให้ผู้บริหาร มีศักยภาพที่จะผลักดันเป้าหมายภารกิจในการเป็นธนาคารเพื่อสังคมที่เติบโตอย่างยั่งยืน และรองรับต่อการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยีและรูปแบบการดำเนินธุรกิจ นอกจากนี้ซึ่งโครงการพัฒนาผู้สืบทอดตำแหน่งเป็นส่วนหนึ่งในการส่งเสริมศักยภาพให้สตรีมีโอกาสเติบโตเข้าถึงตำแหน่งบริหารอย่างเท่าเทียมกัน โดยมีผู้บริหารหญิงที่ก้าวหน้าขึ้นสู่ผู้บริหารระดับสูงจำนวนมาก ในการกำหนดแผนการสืบทอดตำแหน่ง มีการกำหนด 3 ตำแหน่งเป้าหมายสำคัญ ได้แก่ (1) ตำแหน่งเป้าหมายรองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน มีการพัฒนาผู้บริหารระดับผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน (2) ตำแหน่งเป้าหมายผู้ช่วยผู้อำนวยการ ธนาคารออมสิน มีการพัฒนาระดับผู้อำนวยการฝ่ายและผู้อำนวยการภาค และ (3) ตำแหน่งเป้าหมาย ผู้อำนวยการฝ่าย/ผู้อำนวยการภาค มีการพัฒนาผู้บริหารระดับรองผู้อำนวยการฝ่าย ผู้อำนวยการเขต ผู้อำนวยการสำนัก และผู้อำนวยการศูนย์ โดยได้รับการประเมินศักยภาพการเป็นผู้บริหารยุคดิจิทัล ซึ่งสอดคล้องกับสมรรถนะความเป็นผู้นำของธนาคารทั้งนี้ได้นำผลประเมินศักยภาพมาจัดทำแผนพัฒนารายบุคคลในรูปแบบ 70:20:10 และได้กำหนดหลักสูตรการพัฒนาผู้สืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารระดับผู้อำนวยการจากสถาบันภายนอก

ในสถาบันฝึกอบรมชั้นนำระดับประเทศ โดยจะเน้นหลักสูตรพัฒนาผู้บริหารหัวข้อที่เป็นประเด็นสำคัญเกี่ยวกับบทบาทและภาระหน้าที่ในการบริหารธุรกิจ รองรับวิกฤตการณ์เปลี่ยนแปลง เพื่อการพัฒนาผู้บริหารระดับผู้อำนวยการอย่างต่อเนื่อง สำหรับผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารระดับกลางได้รับการพัฒนาเตรียมความพร้อมการดำเนินธุรกิจธนาคารรองรับการเติบโตของธนาคารเพื่อสังคมและความยั่งยืนในมิติต่างๆ และรองรับการยกระดับสู่องค์กรดิจิทัล โดยพัฒนาตามแผนการพัฒนาผู้บริหารสำหรับ 4 ทักษะจำเป็นในอนาคต ได้แก่ Cognitive Skill, Social Bank and Sustainability Skill, Business Skill และ Technology Skill เพื่อความยั่งยืนและลดความเหลื่อมล้ำทางสังคมอย่างต่อเนื่องผ่านการอบรมภายนอก เช่น มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDP) สมาคมธนาคารไทย สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย สมาคมบริษัทจัดการลงทุน (AIMC) สมาคมการจัดการงานบุคคลแห่งประเทศไทย (PMAT) สถาบันเพิ่มผลผลิตแห่งชาติ เป็นต้น

## โครงสร้างอัตรากำลังธนาคารออมสิน

(ณ 31 ธันวาคม 2565)

| สังกัด  | อัตรากำลัง |           |            |
|---|------------|-----------|------------|
|   | พนักงาน    | ลูกจ้าง   | รวม        |
| <b>กลุ่มกำกับและบริหารความเสี่ยง</b>                | 6          | 2         | 8          |
| สายงานกำกับและควบคุม                                | 3          | 1         | 4          |
| ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน                              | 44         | 3         | 47         |
| ฝ่ายกำกับดูแลกิจการที่ดี                            | 20         | 1         | 21         |
| ฝ่ายกำกับธุรกิจ                                     | 29         | 1         | 30         |
| ฝ่ายสอบทานสินเชื่อ                                  | 52         | 2         | 54         |
| <b>รวม</b>  | <b>148</b> | <b>8</b>  | <b>156</b> |
| <b>สายงานความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์</b>               | 21         |           | 21         |
| ฝ่าย Cyber Security Operation                       | 32         | 3         | 35         |
| <b>รวม</b>  | <b>53</b>  | <b>3</b>  | <b>56</b>  |
| <b>สายงานบริหารความเสี่ยง</b>                       | 4          | 1         | 5          |
| ฝ่ายบริหารความเสี่ยงเครดิต                          | 60         |           | 60         |
| ฝ่ายบริหารความเสี่ยงปฏิบัติการและป้องกันการทุจริต   | 58         | 3         | 61         |
| ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกำกับด้านเทคโนโลยีและดิจิทัล | 12         | 1         | 13         |
| ฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กร                          | 30         | 1         | 31         |
| <b>รวม</b>  | <b>164</b> | <b>6</b>  | <b>170</b> |
| <b>สายงานวิเคราะห์ความเสี่ยงสินเชื่อ</b>            | 15         |           | 15         |
| ฝ่ายวิเคราะห์ความเสี่ยงสินเชื่อขนาดใหญ่และการลงทุน  | 23         | 1         | 24         |
| ฝ่ายวิเคราะห์ความเสี่ยงสินเชื่อลูกค้า SMEs 1        | 42         | 1         | 43         |
| ฝ่ายวิเคราะห์ความเสี่ยงสินเชื่อลูกค้า SMEs 2        | 42         | 1         | 43         |
| <b>รวม</b>  | <b>122</b> | <b>3</b>  | <b>125</b> |
| <b>กลุ่มกำกับและบริหารความเสี่ยง รวม</b>            | <b>493</b> | <b>22</b> | <b>515</b> |
| <b>กลุ่มตรวจสอบ</b>                                 | 17         | 2         | 19         |
| <b>สายงานตรวจสอบภายใน</b>                           | 77         | 19        | 96         |
| ฝ่ายตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศ                        | 39         | 1         | 40         |
| ฝ่ายตรวจสอบพิเศษ                                    | 17         |           | 17         |
| ฝ่ายตรวจสอบภายในสายสาขา                             | 84         | 1         | 85         |
| ฝ่ายตรวจสอบภายในสำนักงานใหญ่                        | 47         | 1         | 48         |
| <b>รวม</b>  | <b>264</b> | <b>22</b> | <b>286</b> |
| <b>กลุ่มตรวจสอบ รวม</b>                             | <b>281</b> | <b>24</b> | <b>305</b> |

| สังกัด   | อัตรากำลัง |           |            |
|--|------------|-----------|------------|
|  | พนักงาน    | ลูกจ้าง   | รวม        |
| <b>กลุ่มทรัพยากรบุคคล</b>                            | 4          | 1         | 5          |
| สายงานบริหารทรัพยากรบุคคล                            | 6          | 1         | 7          |
| ฝ่ายบริหารงานทรัพยากรบุคคล                           | 108        | 12        | 120        |
| ฝ่ายสวัสดิการและส่งเสริมคุณภาพชีวิต                  | 59         | 19        | 78         |
| รวม  | 173        | 32        | 205        |
| สายงานพัฒนาศักยภาพองค์กร                             | 3          |           | 3          |
| ฝ่ายกลยุทธ์ทรัพยากรบุคคล                             | 34         | 2         | 36         |
| ฝ่ายพัฒนาทรัพยากรบุคคล                               | 44         | 5         | 49         |
| รวม  | 81         | 7         | 88         |
| <b>กลุ่มทรัพยากรบุคคล รวม</b>                        | <b>258</b> | <b>40</b> | <b>298</b> |
| <b>กลุ่มเทคโนโลยีสารสนเทศและดิจิทัลแบงก์กิ้ง</b>     | 4          | 1         | 5          |
| สายงานธุรกิจดิจิทัล                                  | 3          | 1         | 4          |
| ฝ่ายบริหารข้อมูลสารสนเทศ                             | 51         | 4         | 55         |
| ฝ่ายบริหารช่องทางดิจิทัล                             | 57         | 4         | 61         |
| ฝ่ายพัฒนาธุรกิจดิจิทัล                               | 37         | 1         | 38         |
| รวม  | 148        | 10        | 158        |
| สายงานปฏิบัติการเทคโนโลยีสารสนเทศ                    | 3          | 1         | 4          |
| ฝ่ายบริการเทคโนโลยีสารสนเทศ                          | 116        | 23        | 139        |
| ฝ่ายปฏิบัติการศูนย์สารสนเทศ                          | 86         | 15        | 101        |
| รวม  | 205        | 39        | 244        |
| สายงานวางแผนและพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศ                | 4          | 1         | 5          |
| ฝ่ายบริหารโครงการเทคโนโลยีสารสนเทศ                   | 19         | 3         | 22         |
| ฝ่ายระบบงานบริการลูกค้าหลัก                          | 57         | 5         | 62         |
| ฝ่ายระบบงานเพื่อการบริหาร                            | 49         | 3         | 52         |
| ฝ่ายระบบงานอิเล็กทรอนิกส์                            | 47         | 1         | 48         |
| ฝ่ายวางแผนเทคโนโลยีสารสนเทศ                          | 32         | 3         | 35         |
| รวม  | 208        | 16        | 224        |
| <b>กลุ่มเทคโนโลยีสารสนเทศและดิจิทัลแบงก์กิ้ง รวม</b> | <b>565</b> | <b>66</b> | <b>631</b> |
| <b>กลุ่มบริหารหนี้และกฎหมาย</b>                      | 16         | 5         | 21         |
| สายงานกฎหมายและบริหารทรัพย์สิน                       | 4          | 1         | 5          |
| ฝ่ายคดี  | 67         | 4         | 71         |
| ฝ่ายจัดการทรัพย์สินรอการขาย                          | 33         | 8         | 41         |
| ฝ่ายนิติการ  | 30         | 2         | 32         |
| รวม  | 134        | 15        | 149        |

| สังกัด  | อัตรากำลัง |            |            |
|---|------------|------------|------------|
|   | พนักงาน    | ลูกจ้าง    | รวม        |
| สายงานบริหารหนี้                                    | 6          | 1          | 7          |
| ฝ่ายควบคุมและบริหารหนี้                             | 25         | 4          | 29         |
| ฝ่ายพัฒนาหนี้ 1                                     | 48         | 5          | 53         |
| ฝ่ายพัฒนาหนี้ 2                                     | 50         | 1          | 51         |
| ฝ่ายสนับสนุนงานบริหารหนี้                           | 18         | 7          | 25         |
| <b>รวม</b>  | <b>147</b> | <b>18</b>  | <b>165</b> |
| <b>กลุ่มบริหารหนี้และกฎหมาย รวม</b>                 | <b>297</b> | <b>38</b>  | <b>335</b> |
| <b>กลุ่มปฏิบัติการ</b>                              | 7          | 2          | 9          |
| สายงานบริหารงานกลาง                                 | 3          | 1          | 4          |
| ฝ่ายการพัสดุ  | 64         | 17         | 81         |
| ฝ่ายบริการกลาง                                      | 57         | 114        | 171        |
| ฝ่ายบริหารงานออกแบบและก่อสร้าง                      | 56         | 13         | 69         |
| <b>รวม</b>  | <b>180</b> | <b>145</b> | <b>325</b> |
| สายงานปฏิบัติการธุรกิจ                              | 8          | 1          | 9          |
| ฝ่ายปฏิบัติการข้อมูลกลาง                            | 80         | 22         | 102        |
| ฝ่ายปฏิบัติการธุรกิจเงินฝาก บริการและอิเล็กทรอนิกส์ | 178        | 39         | 217        |
| ฝ่ายปฏิบัติการสินเชื่อ                              | 48         | 5          | 53         |
| ฝ่ายประเมินราคาหลักทรัพย์                           | 27         | 8          | 35         |
| ฝ่ายพิธีการสินเชื่อ                                 | 80         | 7          | 87         |
| <b>รวม</b>  | <b>421</b> | <b>82</b>  | <b>503</b> |
| <b>กลุ่มปฏิบัติการ รวม</b>                          | <b>608</b> | <b>229</b> | <b>837</b> |
| <b>กลุ่มยุทธศาสตร์</b>                              | 4          | 1          | 5          |
| สายงานความยั่งยืน                                   | 3          | 1          | 4          |
| ฝ่ายพัฒนาเพื่อความยั่งยืน                           | 12         | 1          | 13         |
| ฝ่ายส่งเสริมการออม พัฒนาสังคม และสิ่งแวดล้อม        | 28         | 4          | 32         |
| <b>รวม</b>  | <b>43</b>  | <b>6</b>   | <b>49</b>  |
| สายงานนโยบายและยุทธศาสตร์                           | 3          |            | 3          |
| ฝ่ายนวัตกรรมและประเมินผลองค์กร                      | 40         | 1          | 41         |
| ฝ่ายนวัตกรรมสารสนเทศ                                | 13         | 1          | 14         |
| ฝ่ายบริหารแผนงานและงบประมาณ                         | 43         | 3          | 46         |
| ฝ่ายบริหารสัดส่วนธุรกิจ                             | 25         | 1          | 26         |
| ฝ่ายยุทธศาสตร์และวิจัย                              | 42         | 1          | 43         |
| <b>รวม</b>  | <b>166</b> | <b>7</b>   | <b>173</b> |
| <b>กลุ่มยุทธศาสตร์ รวม</b>                          | <b>213</b> | <b>14</b>  | <b>227</b> |

| สังกัด   | อัตรากำลัง |           |            |
|--|------------|-----------|------------|
|  | พนักงาน    | ลูกจ้าง   | รวม        |
| <b>กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน</b>                        | 6          | 2         | 8          |
| สายงานการเงิน  | 3          | 1         | 4          |
| ฝ่ายการบัญชี   | 129        | 4         | 133        |
| ฝ่ายปฏิบัติการการเงิน                                    | 62         | 8         | 70         |
| รวม  | 194        | 13        | 207        |
| <b>สายงานการลงทุน</b>                                    | 12         | 1         | 13         |
| ฝ่ายธุรกิจการลงทุน                                       | 40         | 1         | 41         |
| ฝ่ายธุรกิจตราสารหนี้                                     | 36         | 1         | 37         |
| ฝ่ายปฏิบัติการการลงทุน                                   | 32         | 2         | 34         |
| รวม  | 120        | 5         | 125        |
| <b>สายงานบริหารการเงิน</b>                               | 3          |           | 3          |
| ฝ่ายบริหารเงิน   | 27         | 5         | 32         |
| ฝ่ายบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน                            | 31         |           | 31         |
| ฝ่ายปฏิบัติการบริหารเงิน                                 | 36         | 3         | 39         |
| รวม  | 97         | 8         | 105        |
| <b>กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน รวม</b>                    | <b>417</b> | <b>28</b> | <b>445</b> |
| <b>กลุ่มลูกค้าฐานรากและสนับสนุนนโยบายรัฐ</b>             | 19         | 1         | 20         |
| สายงานพัฒนาธุรกิจผู้ประกอบการรายย่อยและ SMEs Start up    | 17         | 1         | 18         |
| ฝ่ายพัฒนาธุรกิจผู้ประกอบการรายย่อยและองค์กรชุมชน         | 29         | 2         | 31         |
| ฝ่ายพัฒนาธุรกิจลูกค้า SMEs Start up                      | 22         | 1         | 23         |
| รวม  | 68         | 4         | 72         |
| <b>สายงานลูกค้ารายย่อยและองค์กรชุมชน</b>                 | 12         | 1         | 13         |
| ฝ่ายนโยบายรัฐและสถาบันการเงินประชาชน                     | 38         | 3         | 41         |
| ฝ่ายบริหารผลิตภัณฑ์และการตลาดลูกค้ารายย่อยและองค์กรชุมชน | 56         | 2         | 58         |
| รวม  | 106        | 6         | 112        |
| <b>กลุ่มลูกค้าฐานรากและสนับสนุนนโยบายรัฐ รวม</b>         | <b>268</b> | <b>15</b> | <b>283</b> |
| <b>กลุ่มลูกค้าธุรกิจและภาครัฐ</b>                        | 4          | 1         | 5          |
| ฝ่ายบริหารผลิตภัณฑ์และการตลาดลูกค้าธุรกิจและภาครัฐ       | 38         | 1         | 39         |
| <b>สายงานลูกค้าธุรกิจ SMEs</b>                           | 5          | 1         | 6          |
| ฝ่ายธุรกิจลูกค้า SMEs 1                                  | 22         | 2         | 24         |
| ฝ่ายธุรกิจลูกค้า SMEs 2                                  | 21         | 2         | 23         |
| ฝ่ายธุรกิจลูกค้า SMEs 3                                  | 21         | 1         | 22         |
| รวม  | 69         | 6         | 75         |

| สังกัด  | อัตรากำลัง |           |            |
|---|------------|-----------|------------|
|   | พนักงาน    | ลูกจ้าง   | รวม        |
| สายงานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และภาครัฐ                   | 3          | 1         | 4          |
| ฝ่ายการค้าและปฏิบัติการธุรกิจต่างประเทศ               | 20         | 1         | 21         |
| ฝ่ายธุรกิจลูกค้าขนาดใหญ่                              | 28         | 2         | 30         |
| ฝ่ายสินเชื่อภาครัฐและธุรกิจลูกค้าขนาดใหญ่             | 26         | 1         | 27         |
| ฝ่ายสินเชื่อสหกรณ์และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น         | 30         | 1         | 31         |
| <b>รวม</b>  | <b>107</b> | <b>6</b>  | <b>113</b> |
| <b>กลุ่มลูกค้าธุรกิจและภาครัฐ รวม</b>                 | <b>218</b> | <b>14</b> | <b>232</b> |
| <b>กลุ่มลูกค้าบุคคล</b>                               | 20         | 1         | 21         |
| ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ                                       | 3          | 1         | 4          |
| ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์                                    | 63         | 21        | 84         |
| สายงานบริหารการขาย                                    | 3          | 1         | 4          |
| ฝ่ายธุรกิจการเงินส่วนบุคคล                            | 42         | 7         | 49         |
| ฝ่ายบริหารการขายธุรกิจลูกค้าบุคคล                     | 77         | 14        | 91         |
| ฝ่ายบริหารการขายหน่วยงานพันธมิตร                      | 45         | 3         | 48         |
| <b>รวม</b>  | <b>167</b> | <b>25</b> | <b>192</b> |
| สายงานบริหารธุรกิจลูกค้าบุคคล                         | 3          | 1         | 4          |
| ฝ่ายธุรกิจบัตรเครดิตเอทีเอ็ม                          | 51         | 2         | 53         |
| ฝ่ายบริหารผลิตภัณฑ์และการตลาดเงินฝากและบริการ         | 37         | 4         | 41         |
| ฝ่ายบริหารผลิตภัณฑ์และการตลาดสินเชื่อลูกค้าบุคคล      | 48         | 1         | 49         |
| ฝ่ายปฏิบัติการธุรกิจบัตรเครดิตเอทีเอ็ม                | 70         | 11        | 81         |
| <b>รวม</b>  | <b>209</b> | <b>19</b> | <b>228</b> |
| <b>กลุ่มลูกค้าบุคคล รวม</b>                           | <b>462</b> | <b>67</b> | <b>529</b> |
| <b>กลุ่มอนุมัติสินเชื่อรายย่อยและบริหารคุณภาพ</b>     | 3          | 1         | 4          |
| สายงานอนุมัติสินเชื่อบุคคล รายย่อย และบริหารคุณภาพ    | 2          | 1         | 3          |
| ฝ่ายบริหารคุณภาพและกระบวนการ                          | 19         | 1         | 20         |
| ฝ่ายอนุมัติสินเชื่อบุคคล                              | 106        | 11        | 117        |
| ฝ่ายอนุมัติสินเชื่อรายย่อย                            | 528        | 21        | 549        |
| <b>รวม</b>  | <b>655</b> | <b>34</b> | <b>689</b> |
| <b>กลุ่มอนุมัติสินเชื่อรายย่อยและบริหารคุณภาพ รวม</b> | <b>658</b> | <b>35</b> | <b>693</b> |
| <b>สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค</b>              | <b>1</b>   |           | <b>1</b>   |
| <b>ชั้นตรงผู้อำนวยการธนาคารออมสิน</b>                 | 2          |           | 2          |
| ฝ่ายบริหารงานสาขา                                     | 64         | 11        | 75         |
| ฝ่ายเลขานุการธนาคาร                                   | 48         | 13        | 61         |
| ฝ่ายสนับสนุนช่องทางบริการและการขาย                    | 41         | 4         | 45         |

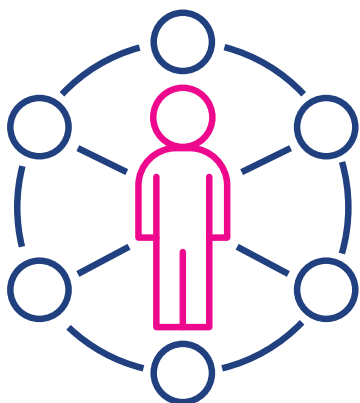
| สังกัด                                    | อัตรากำลัง    |              |               |
|---|---------------|--------------|---------------|
|   | พนักงาน       | ลูกจ้าง      | รวม           |
| สายงานการตลาดและสื่อสารองค์กร             | 8             | 6            | 14            |
| ฝ่ายการตลาด                               | 12            | 1            | 13            |
| ฝ่ายสื่อสารองค์กร                         | 71            | 13           | 84            |
| <b>รวม</b>                                | <b>91</b>     | <b>20</b>    | <b>111</b>    |
| สายงานกิจการสาขา 1                        | 18            | 8            | 26            |
| ธนาคารออมสินภาค 1                         | 657           | 203          | 860           |
| ธนาคารออมสินภาค 2                         | 654           | 284          | 938           |
| ธนาคารออมสินภาค 3                         | 577           | 209          | 786           |
| <b>รวม</b>                                | <b>1,906</b>  | <b>704</b>   | <b>2,610</b>  |
| สายงานกิจการสาขา 2                        | 3             | 1            | 4             |
| ธนาคารออมสินภาค 4                         | 506           | 184          | 690           |
| ธนาคารออมสินภาค 5                         | 694           | 267          | 961           |
| ธนาคารออมสินภาค 6                         | 725           | 234          | 959           |
| <b>รวม</b>                                | <b>1,928</b>  | <b>686</b>   | <b>2,614</b>  |
| สายงานกิจการสาขา 3                        | 3             | 1            | 4             |
| ธนาคารออมสินภาค 7                         | 618           | 265          | 883           |
| ธนาคารออมสินภาค 8                         | 607           | 217          | 824           |
| ธนาคารออมสินภาค 9                         | 657           | 253          | 910           |
| <b>รวม</b>                                | <b>1,885</b>  | <b>736</b>   | <b>2,621</b>  |
| สายงานกิจการสาขา 4                        | 3             | 1            | 4             |
| ธนาคารออมสินภาค 10                        | 749           | 282          | 1,031         |
| ธนาคารออมสินภาค 11                        | 808           | 344          | 1,152         |
| ธนาคารออมสินภาค 12                        | 672           | 314          | 986           |
| <b>รวม</b>                                | <b>2,232</b>  | <b>941</b>   | <b>3,173</b>  |
| สายงานกิจการสาขา 5                        | 3             | 1            | 4             |
| ธนาคารออมสินภาค 13                        | 596           | 233          | 829           |
| ธนาคารออมสินภาค 14                        | 713           | 247          | 960           |
| ธนาคารออมสินภาค 15                        | 920           | 369          | 1,289         |
| <b>รวม</b>                                | <b>2,232</b>  | <b>850</b>   | <b>3,082</b>  |
| สายงานกิจการสาขา 6                        | 3             | 1            | 4             |
| ธนาคารออมสินภาค 16                        | 655           | 298          | 953           |
| ธนาคารออมสินภาค 17                        | 593           | 216          | 809           |
| ธนาคารออมสินภาค 18                        | 555           | 202          | 757           |
| <b>รวม</b>                                | <b>1,806</b>  | <b>717</b>   | <b>2,523</b>  |
| <b>ขึ้นตรงผู้อำนวยการธนาคารออมสิน รวม</b> | <b>12,235</b> | <b>4,682</b> | <b>16,917</b> |
| <b>ภาพรวม</b>                             | <b>16,974</b> | <b>5,274</b> | <b>22,248</b> |



## บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการธนาคารออมสิน ได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี หลักการและแนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่มีกับผู้มีส่วนได้เสีย และกำกับดูแลให้มีกลไกและการปฏิบัติที่เหมาะสมแก่ผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงส่งเสริมให้เกิดการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียในการพัฒนาการดำเนินงาน และไม่ควรกระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเหล่านั้น โดยมีการออกแบบทางต้องครอบคลุมความรับผิดชอบ ต่อพนักงาน ลูกค้า คู่ค้า ชุมชน สิ่งแวดล้อม การแข่งขันที่เป็นธรรม การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน โดยให้คณะกรรมการมีหน้าที่พิจารณาให้ความเห็นชอบวัตถุประสงค์และขอบเขตของการมุ่งเน้นหรือบริหารจัดการ Stakeholder ในระดับองค์กร การระบุผู้มีส่วนได้เสีย (Stakeholder) ขององค์กร ความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียสำคัญที่มีต่อองค์กร การถ่ายทอดสื่อสารไปยังผู้บริหาร และพนักงานทุกส่วนงาน รวมถึงหน่วยงานภายนอกอื่นที่เกี่ยวข้อง เพื่อกำกับดูแลให้ธนาคารปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ ได้อย่างเหมาะสมและเป็นธรรม และการพัฒนาการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียในการส่งเสริมการดำเนินงานของธนาคาร

ในปี 2565 ธนาคารได้กำหนดให้มีนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ตามหลักเกณฑ์การประเมินกระบวนการปฏิบัติงานและการจัดการของรัฐวิสาหกิจ ตามระบบประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ โดยคณะกรรมการธนาคารออมสินในการประชุมครั้งที่ 6/2565 เมื่อวันที่ 21 มิถุนายน 2565 อนุมัตินโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Stakeholder Engagement Policy) เพื่อเป็นกรอบการดำเนินงานในการบริหารจัดการผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย กำกับดูแลให้มีกลไกและกระบวนการในการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย



ของธนาคารที่เหมาะสมให้ความสำคัญต่อการรับฟังความต้องการ ความคาดหวัง และความกังวลของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกัน มีการสื่อสารกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียส่งเสริมให้เกิดการมีส่วนร่วมเพื่อให้เกิดการปรับปรุงพัฒนาการดำเนินงาน และการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญต่อแผนงาน มีการตรวจสอบและประเมินผลของการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอย่างเป็นระบบ เพื่อสร้างความเชื่อมั่น ความสัมพันธ์อันดี และสร้างความผูกพันกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย โดยได้เผยแพร่ให้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มได้รับทราบ

ธนาคารได้กำหนดผู้มีส่วนได้ส่วนเสียกลุ่มสำคัญ จำนวน 6 กลุ่ม กลุ่มหน่วยงานกำกับดูแลและหน่วยงานภาครัฐ กลุ่มพันธมิตรและคู่ค้า กลุ่มสังคมและชุมชนสำคัญ กลุ่มลูกค้า กลุ่มสื่อมวลชน และกลุ่มคณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้าง โดยกำหนดแนวปฏิบัติดังนี้ 1) แนวการปฏิบัติต่อหน่วยงานกำกับดูแลและหน่วยงานภาครัฐ 2) แนวการปฏิบัติต่อพันธมิตรและคู่ค้า 3) แนวปฏิบัติต่อสังคมและชุมชนสำคัญ 4) แนวการปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม 5) แนวการปฏิบัติต่อลูกค้า 6) แนวการปฏิบัติต่อสื่อมวลชน 7) แนวการปฏิบัติต่อคณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและลูกจ้าง 8) แนวการปฏิบัติเพื่อการแข่งขันที่เป็นธรรม



### บทบาทของธนาคารเพื่อการตลาดที่เป็นธรรม

ธนาคารในฐานะที่เป็นสถาบันการเงินเฉพาะกิจของรัฐ มุ่งเน้นการปฏิบัติงานตามภารกิจ ที่ได้รับมอบหมายอย่างเต็มประสิทธิภาพ และส่งเสริมการแข่งขันทางการตลาดที่เป็นธรรม เพื่อให้ธนาคารเป็นองค์กรที่มีประสิทธิภาพในการสร้างสมดุลในการดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับการมีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มเพื่อสร้างความเชื่อมั่น (Public Trust) และเติบโตอย่างยั่งยืน มีการแข่งขันอย่างเป็นธรรม ประกอบธุรกิจอย่างเปิดเผย โปร่งใสและไม่สร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันอย่างไม่เป็นธรรม สอดคล้องกับหลักการและแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีในรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2562 และแนวทางปฏิบัติของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการแข่งขันทางการตลาดที่เป็นธรรมโดยกำหนดโครงสร้างผู้รับผิดชอบ บทบาท หน้าที่ และระบบบริหารจัดการ ให้มีความชัดเจนและเป็นระบบ เพื่อให้ผู้บริหาร พนักงานและลูกจ้างธนาคารออมสิน ยึดถือเป็นแนวทางปฏิบัติต่อไป ซึ่งมีสาระสำคัญ ดังนี้

#### 1. แนวปฏิบัติเพื่อส่งเสริมการแข่งขันที่เป็นธรรม (คู่แข่ง)

ธนาคารมุ่งเน้นการปฏิบัติงานตามภารกิจที่ได้รับมอบหมายอย่างเต็มประสิทธิภาพ โดยส่งเสริมการแข่งขันที่เป็นธรรม ปฏิบัติต่อคู่แข่งภายใต้กรอบของกฎหมาย ให้ความสำคัญต่อการแข่งขันกับคู่แข่งอย่างเป็นธรรม

#### 2. แนวปฏิบัติด้านการเข้าถึงแหล่งเงินทุนอย่างโปร่งใสและเป็นธรรม (เจ้าหนี้)

ธนาคารมุ่งเน้นการเป็นองค์กรที่เติบโตอย่างมั่นคงและ

ยั่งยืน โดยเข้าถึงแหล่งเงินทุนอย่างโปร่งใสและเป็นธรรม ตรวจสอบได้ เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล ปฏิบัติตามเงื่อนไขหรือสัญญาที่กำหนดไว้ต่อเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด

3. แนวปฏิบัติด้านการจัดซื้อจัดจ้างและบริหารพัสดุ ต้องก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคาร โดยให้ความสำคัญกับความคุ้มค่า โปร่งใส ตรวจสอบได้ มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

4. แนวปฏิบัติด้านการต่อต้านการทุจริตและรับสินบน ธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ เป็นธรรม โปร่งใส ตรวจสอบได้ มุ่งเน้นให้ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างทุกคน ร่วมกันต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นและเป็นที่ยอมรับของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม มีการกำหนดกระบวนการในการป้องกันการทุจริต กระบวนการดำเนินการทางวินัยกับผู้กระทำทุจริต รวมทั้งมีการอบรมให้ความรู้ในเรื่องการป้องกันการทุจริต มีกระบวนการในการสอบทานการปฏิบัติงานโดยหน่วยงานกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Second Line) และตรวจสอบการปฏิบัติงานโดยหน่วยงานตรวจสอบภายใน (Third Line) และมีกระบวนการรายงานการทุจริตตามที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด

5. แนวปฏิบัติด้านการแยกบัญชีเชิงสังคมและพาณิชย์ ธนาคารมุ่งเน้นให้มีการบริหารจัดการทางการเงินที่มีประสิทธิภาพ การจัดทำบัญชีตามมาตรฐานที่เป็นที่ยอมรับ มีการแยกบัญชีเชิงสังคมและพาณิชย์เพื่อให้สามารถดำเนินนโยบายภาครัฐได้อย่างมีประสิทธิภาพ สร้างความเติบโตอย่างมั่นคงทางการเงินและความยั่งยืนในระยะยาว

## ผลการดำเนินการ

ผลการดำเนินธุรกิจภายใต้บทบาทการแข่งขันทางการตลาดที่เป็นธรรมของธนาคาร สามารถสะท้อนได้จากหลักฐานเชิงประจักษ์ ดังนี้

ในปี 2565 ธนาคารได้รับผลการประเมินด้านคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ (Integrity and Transparency Assessment : ITA) จากสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ ที่คะแนนรวม ร้อยละ 98.58 หรืออยู่ในระดับ AA ต่อเนื่องมากกว่า 4 ปี

ธนาคารออมสินได้รับการจัดอันดับโดยทริสเรตติ้ง ในระดับ AAA มาต่อเนื่องกว่า 7 ปี

ผลการสำรวจความคิดเห็นของลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียอื่นเกี่ยวกับบทบาทการนำองค์กรของผู้บริหารระดับสูงและการนำระบบการกำกับดูแลมาใช้ในการปฏิบัติงานของธนาคารออมสิน พบว่า ธนาคารออมสินยังคงมีภาพลักษณ์ที่โดดเด่นในการเป็นธนาคารที่มั่นคง โปร่งใส น่าเชื่อถือ โดยมีคะแนนภาพรวมของการกำกับดูแลกิจการที่ดีในปี 2565 ในระดับดีมาก โดยมีคะแนนเพิ่มขึ้นจากปี 2564 และผลการสำรวจความคิดเห็นการดำเนินงานด้านบทบาททางการแข่งขันที่เป็นธรรมของกลุ่มพนักงาน ลูกจ้าง และกลุ่มลูกค้า ประชาชนทั่วไป ธนาคารออมสินมีผลคะแนนอยู่ในระดับดีมากเช่นเดียวกัน โดยผู้มีส่วนได้ส่วนเสียกลุ่มคู่แข่ง มีความเห็นว่าธนาคารออมสินมีการกำหนดกลุ่มลูกค้าเป้าหมายตามพันธกิจที่ชัดเจน และมีส่วนร่วมในการส่งเสริมและสนับสนุนการบริการในอุตสาหกรรมการเงินการธนาคารได้เป็นอย่างดี มีการพัฒนาทั้งมาตรฐานการบริการและนวัตกรรมใหม่ๆ เพื่อเสนอทางเลือกที่ดีที่สุดให้แก่ลูกค้า ตลอดจนประพฤติปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาการแข่งขันที่ดี ซื่อสัตย์ สุจริต และเหมาะสม และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียกลุ่มเจ้าหน้าที่มีความเห็นว่า ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับรายละเอียดอัตราดอกเบี้ยและผลตอบแทนอย่างโปร่งใส ชัดเจน และรวดเร็ว รวมถึงมีการชี้แจงตัวเลือกของผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินให้แก่เจ้าหน้าที่อย่างครบถ้วน อัตราผลตอบแทนของธนาคารอยู่ในระดับที่เหมาะสม สามารถแข่งขันได้เมื่อเทียบกับอัตราของตลาด

## การแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนการทุจริต

ธนาคารถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ด้านธรรมาภิบาลของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยจัดให้มีกระบวนการและช่องทางการแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนการทุจริต โดยกำหนดผู้รับผิดชอบในการรับแจ้งเบาะแสหรือรับเรื่องร้องเรียนการทุจริตที่ชัดเจน รวมทั้งคุ้มครองและเก็บรักษาข้อมูลของผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียนไว้เป็นความลับ ตลอดจนมีการสื่อสารให้คณะกรรมการธนาคาร ออมสิน ผู้บริหาร และพนักงาน ทราบถึงกระบวนการและช่องทางการแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนการทุจริต

## มาตรการคุ้มครองและรักษาความลับของผู้ร้องเรียน

เพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้ร้องเรียนและผู้ให้ข้อมูลที่กระทำโดยเจตนาสุจริต ธนาคารจะปกปิดชื่อ ที่อยู่ หรือข้อมูลใดๆ ที่สามารถระบุตัวผู้ร้องเรียนหรือผู้ให้ข้อมูลได้ และเก็บรักษาข้อมูลของผู้ร้องเรียนและผู้ให้ข้อมูลไว้เป็นความลับ โดยจำกัดเฉพาะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการตรวจสอบเรื่องร้องเรียนเท่านั้นที่จะเข้าถึงข้อมูลดังกล่าวได้

1. ปกปิดชื่อ ที่อยู่ หรือข้อมูลใดๆ ที่สามารถระบุตัวผู้ร้องเรียนหรือผู้แจ้งเบาะแสได้ และเก็บรักษาข้อมูลของผู้ร้องเรียน หรือผู้แจ้งเบาะแสไว้เป็นความลับ โดยจำกัดเฉพาะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการตรวจสอบเรื่องร้องเรียนเท่านั้นที่จะเข้าถึงข้อมูลดังกล่าวได้ ทั้งนี้ ผู้ได้รับข้อมูลจากการปฏิบัติหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องร้องเรียน มีหน้าที่เก็บรักษาข้อมูล ข้อร้องเรียน และเอกสารหลักฐานของผู้ร้องเรียน และผู้แจ้งเบาะแสไว้เป็นความลับ ห้ามเปิดเผยข้อมูลแก่บุคคลอื่นที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง เว้นแต่เป็นการเปิดเผยตามหน้าที่ที่กฎหมายกำหนด

2. ให้ธนาคารสั่งการที่สมควรเพื่อคุ้มครองผู้ร้องเรียนหรือผู้ให้ข้อมูลที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างธนาคารออมสินอย่าให้ ต้องรับภัยหรือความไม่ชอบธรรม ไม่ว่าจะเป็นการเปลี่ยนแปลงตำแหน่งงาน ลักษณะงาน สถานที่ทำงาน สิ่งพักงาน ชมเชย รบกวน การปฏิบัติงานหรือเลิกจ้าง

3. ธนาคารอาจพิจารณาให้บำเหน็จความชอบเป็นกรณีพิเศษแก่ผู้ร้องเรียนหรือผู้ให้ข้อมูลที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างธนาคารออมสินที่ให้เบาะแสหรือร้องเรียนการทุจริต อันเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร

4. ธนาคารสามารถใช้ดุลพินิจเพื่อกันผู้ร้องเรียนหรือผู้ให้ข้อมูลที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างธนาคารออมสิน ผู้มีส่วนร่วมกระทำผิดไว้เป็นพยาน หรือลดหย่อนผ่อนโทษได้ตามเหตุและผลของเรื่องที่เกิดขึ้น

# ช่องทางรับฟัง ความคิดเห็นของลูกค้า

ท่านสามารถแสดงความคิดเห็นเสนอแนะ ทิชชเม และสอบถามข้อมูลผลิตภัณฑ์



**GSB Contact Center**

1115



**E-Mail**

voice@gsb.or.th



**จดหมาย**

หนังสือร้องเรียน



**สแกน QR Code**

แสดงความคิดเห็นผ่านมือถือ



**Website Webchat**

www.gsb.or.th



**หน่วยงานภายนอก**

ศูนย์ดำรงธรรม สปท. คปท.  
สำนักงานปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี



**Social Network**

**GSB Society**

Facebook | Twitter | Youtube

Instagram | Pantip

**LINE GSB NOW**



**สาขา**

จุดให้บริการ หน่วยให้บริการ



ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์ ธนาคารออมสิน สำนักงานใหญ่

470 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400

## จริยธรรมและจรรยาบรรณ

ธนาคารมีกระบวนการส่งเสริมและทำให้มั่นใจว่าบุคลากรทุกคนประพฤติปฏิบัติอย่างมีจริยธรรมและจรรยาบรรณในการปฏิสัมพันธ์ที่ดีต่อลูกค้า คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นระบบ โดยคณะกรรมการได้กำหนดนโยบายและดูแลให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ผ่านประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสิน เพื่อใช้เป็นกรอบการประพฤติปฏิบัติตามจริยธรรม และจรรยาบรรณ ยึดถือเป็นแนวทางปฏิบัติควบคู่ไปกับกฎ ระเบียบ ประกาศ และคำสั่งอื่นๆ เพื่อยกระดับมาตรฐานการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้าง ปฏิบัติหน้าที่และบริหารงานของธนาคารด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส ยึดมั่นในคุณธรรม จริยธรรม มีความรับผิดชอบ ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลังความสามารถ และดำรงตนเป็นแบบอย่างที่ดี โดยธนาคารได้ปลูกฝังคุณธรรม จริยธรรมและจรรยาบรรณ ให้แก่ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้าง ตั้งแต่การรับรู้ การสร้างความรู้ความเข้าใจ ความตระหนัก และการนำไปใช้ในการปฏิบัติงาน รวมถึงมีการจัดทำคู่มือประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสิน จัดทำสื่อเพื่อส่งเสริมและเผยแพร่ให้ความรู้เรื่องคุณธรรม จริยธรรมและจรรยาบรรณผ่านช่องทางต่าง ๆ ของธนาคารอย่างต่อเนื่อง

เพื่อส่งเสริมและสร้างจิตสำนึกในการปฏิบัติงานตามคู่มือประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณ ธนาคารออมสินของบุคลากรในธนาคาร รวมทั้งยกระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมและจรรยาบรรณให้เกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร สามารถนำไปปฏิบัติจริง อย่างเป็นรูปธรรมและมีแนวปฏิบัติที่ชัดเจน ธนาคาร จึงได้จัดทำแนวทางการเสริมสร้างพฤติกรรมตามประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสิน เพื่อให้คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างทุกท่าน ได้ศึกษาทำความเข้าใจ และยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานตามประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสินอย่างเคร่งครัด อันจะส่งผลให้เกิดเป็นวัฒนธรรมธรรมาภิบาล ได้รับความเชื่อถือและความไว้วางใจจากผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ของธนาคาร

ทั้งนี้ ธนาคารมีการติดตามและประเมินผลการเสริมสร้างพฤติกรรม ตามประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสิน โดยจัดทำ E-Testing หลักสูตร “จริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสิน” เพื่อประเมินผลความสำเร็จในการทดสอบความรู้ ความเข้าใจการปฏิบัติงาน ตามประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสินของผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้าง รวมทั้งนำข้อเสนอแนะมาพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการกำกับดูแลการประพฤติปฏิบัติตามประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสิน

## ประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสิน

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องยึดถือและปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ ประกาศ คำสั่ง แบบแผน และวิธีปฏิบัติของธนาคารเพื่อรักษาประโยชน์ส่วนรวม รวมทั้งอำนวยความสะดวกและให้บริการแก่ประชาชนตามหลักธรรมาภิบาล โดยจะต้องยึดมั่นตามจริยธรรมที่ธนาคารกำหนด ดังนี้

- (1) ยึดมั่นในสถาบันหลักของประเทศ อันได้แก่ชาติ ศาสนา พระมหากษัตริย์ และการปกครองระบอบประชาธิปไตยอันมีพระมหากษัตริย์ทรงเป็นประมุข
- (2) ให้ความร่วมมือและสนับสนุนนโยบายของรัฐบาลเพื่อผลประโยชน์ของประเทศ
- (3) ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ ประกาศ คำสั่ง แบบแผน และวิธีปฏิบัติของธนาคารอย่างเคร่งครัดตลอดจนร่วมมือดูแลให้พนักงานอื่นปฏิบัติตามด้วย
- (4) ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีจิตสำนึกที่ดี รับผิดชอบต่อหน้าที่ โปร่งใส ตรวจสอบได้ ยึดมั่นในคุณธรรมกล้าตัดสินใจและกระทำในสิ่งที่ถูกต้องชอบธรรม ปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นธรรมและไม่เลือกปฏิบัติ
- (5) ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลังความสามารถ มุ่งผลสัมฤทธิ์ของงาน ทุ่มีเหตุปัญญา ความรู้ความสามารถ ให้บรรลุผลสำเร็จและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคารและประเทศชาติ
- (6) รักษาความลับของลูกค้า คู่ค้า และธนาคารอย่างเคร่งครัด การเปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับจะกระทำได้ต่อเมื่อมีอำนาจหน้าที่และได้รับอนุญาต หรือเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด
- (7) ปฏิบัติหน้าที่เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของธนาคาร คำนึงถึงประโยชน์ส่วนรวม มากกว่าประโยชน์ส่วนตัว และมีจิตสาธารณะ ไม่เอาศรัทธาหรือยอมให้ผู้อื่นอาศัยงานในตำแหน่งหน้าที่ของตนเองไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมหาผลประโยชน์จากธนาคารเพื่อตนเองหรือผู้อื่น และไม่ยอมให้ประโยชน์ส่วนตัวหรือประโยชน์ของบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับตนเองขัดแย้งกับผลประโยชน์ของธนาคาร

- (8) ร่วมมือช่วยเหลือกันเกี่ยวกับกิจการของธนาคาร รักษาความสามัคคี และไม่กระทำการใดๆ อันอาจเป็นเหตุก่อให้เกิดความแตกแยกสามัคคี หรือก่อให้เกิดความกระด้างกระเดื่องในบรรดาผู้อยู่ในวงงานของธนาคาร เคารพและให้เกียรติซึ่งกันและกัน ไม่ก้าวก่ายหรือแทรกแซง การปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานอื่นโดยมิชอบ ละเว้นการกระทำใดๆ อันเป็นเหตุให้ผู้อื่นเดือดร้อน ให้การสนับสนุนเพื่อนร่วมงานอย่างจริงจัง
- (9) ไม่ลอกหรือไม่นำผลงานของผู้อื่นมาใช้เป็นประโยชน์ของตนเองโดยมิได้ระบุแหล่งที่มา หรือไม่นำผลงานของบุคคลอื่นมาแอบอ้างเป็นผลงานของตนเอง
- (10) ไม่รายงานเท็จหรือเสนอความเห็นที่ไม่สุจริตต่อผู้บังคับบัญชา สุภาพเรียบร้อย เชื่อฟัง และไม่แสดงความกระด้างกระเดื่องต่อผู้บังคับบัญชา ผู้อยู่ใต้บังคับบัญชาต้องปฏิบัติตามคำสั่ง ของผู้บังคับบัญชา ซึ่งสั่งในกิจการของธนาคารโดยชอบ ในการปฏิบัติกิจการของธนาคาร ไม่กระทำการ ข้ามผู้บังคับบัญชาเหนือตน เว้นแต่ผู้บังคับบัญชาเหนือขึ้นไปสั่งให้กระทำ หรือได้รับอนุญาต เป็นพิเศษ เป็นครั้ง
- (11) ดำเนินถึงจริยธรรมในบริบทที่เป็นสากล ในเรื่องสังคม สิ่งแวดล้อม สิทธิมนุษยชน เคารพศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ และจรรยาบรรณวิชาชีพ
- (12) ยึดมั่นและปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมและจรรยาบรรณของธนาคาร
- (13) ละเว้นการแสดงความคิดเห็นต่อบุคคลภายนอกหรือสื่อมวลชน ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับงานของธนาคารที่อาจกระทบกระเทือนต่อชื่อเสียงและการดำเนินงานของธนาคาร ทั้งนี้ เว้นแต่ ได้รับอนุญาตหรือมอบหมายจากผู้บังคับบัญชาผู้มีอำนาจหน้าที่
- (14) ละเว้นการเผยแพร่หรือส่งต่อเอกสารภายในของธนาคาร ข้อความ หรือข้อมูล ที่ไม่ถูกต้อง ไม่เหมาะสม เป็นเท็จ หรืออาจสร้างความเข้าใจผิดทางสื่อออนไลน์ หรือสื่อต่างๆ ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้บริหาร พนักงาน ลูกค้า ได้รับความเสียหายหรือเสื่อมเสียชื่อเสียง หรือกระทบต่อชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของธนาคาร
- (15) ดำรงตนเป็นแบบอย่างที่ดีและรักษาภาพลักษณ์ของธนาคาร รวมทั้งต้องละเว้นจากอบายมุข และไม่ประพฤติตนในทางที่อาจทำให้เสื่อมเสียชื่อเสียงและเกียรติศักดิ์ของตนและธนาคาร โดยอย่างน้อยต้องปฏิบัติตน ดังนี้
  - (15.1) ไม่กระทำให้ตนเป็นคณมีหนี้สินรุงรัง อันมีผลกระทบกระเทือนต่อการปฏิบัติหน้าที่หรือชื่อเสียงของธนาคาร
  - (15.2) ไม่หมกมุ่นในการพนันทุกประเภท
  - (15.3) ไม่เสพยาเสพติดให้โทษทุกประเภท
  - (15.4) ไม่กระทำให้ตนเป็นนายทุนให้กู้ยืมเงิน หรือเป็นนายหน้า หรือคนกลาง ในการดำเนินการให้พนักงานได้กู้ยืมเงินจากนายทุน อันขัดต่อกฎหมาย หรือข้อบังคับ ระเบียบ ประกาศ คำสั่งของธนาคาร

### จรรยาบรรณธนาคารออมสิน

ธนาคารได้กำหนดจรรยาบรรณต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม เพื่อเป็นหลักปฏิบัติสำหรับบุคลากรของธนาคาร โดยแบ่งเป็น 3 ระดับ คือ

- (1) จรรยาบรรณของกรรมการ
- (2) จรรยาบรรณของผู้บริหาร
- (3) จรรยาบรรณของพนักงาน

จรรยาบรรณของพนักงาน ให้ถือเป็นพื้นฐานที่ผู้บริหารและพนักงานจะต้องยึดถือปฏิบัติ

นอกจากนี้ ประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสินได้กำหนดว่า ผู้บริหารนอกจากจะต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้บริหารแล้ว ยังจะต้องปฏิบัติตนเป็นแบบอย่างที่ดีตามจรรยาบรรณของพนักงานด้วย หากพนักงานมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการปฏิบัติตามประมวลจริยธรรมฯ ให้ขอคำแนะนำจากผู้บังคับบัญชา ผู้บังคับบัญชาทุกระดับชั้นมีหน้าที่ประพฤติตนให้เป็นแบบอย่างที่ดีแก่ผู้อยู่ใต้บังคับบัญชา ควบคุมดูแลและปลูกฝังจริยธรรมและจรรยาบรรณให้เป็นที่รับทราบ และถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ

## ส่วนที่ 1 จรรยาบรรณของกรรมการ

- (1) ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและไม่ดำเนินการใดๆ ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งต่อผลประโยชน์ของธนาคาร
- (2) นำความรู้และทักษะการบริหารมาประยุกต์ใช้อย่างเต็มความสามารถและบริหารงานธนาคารด้วยความระมัดระวัง
- (3) รักษาเกียรติยศ ชื่อเสียง และภาพลักษณ์ที่ดีของธนาคาร
- (4) ไม่เปิดเผยข้อมูลความลับของธนาคารต่อบุคคลภายนอก
- (5) ไม่ใช้อำนาจหน้าที่ของตน หรือยอมให้ผู้อื่นใช้อำนาจหน้าที่ของตน ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อมในการแสวงหาผลประโยชน์โดยมิชอบ

### จรรยาบรรณกรรมการต่อพนักงาน

- (1) ปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความสุภาพ หลีกเลี่ยงการดำเนินการใดๆ ที่ไม่เป็นธรรม รับฟังข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะของพนักงาน
- (2) กำหนดนโยบายในเรื่องสวัสดิภาพ ค่าตอบแทน และสวัสดิการที่เป็นธรรมแก่พนักงาน
- (3) ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงาน
- (4) ติดตามให้ธนาคารดำเนินการในเรื่องจรรยาบรรณ และบทบาทซึ่งพนักงานสามารถปฏิบัติได้ เพื่อให้เกิดพฤติกรรมที่อยู่ในกรอบของจรรยาบรรณอย่างทั่วถึงทั้งธนาคาร

### จรรยาบรรณกรรมการต่อลูกค้าและประชาชน

- (1) ส่งเสริมการให้บริการที่มีคุณภาพต่อลูกค้า
- (2) สนับสนุนแนวทางในการเพิ่มประโยชน์ให้แก่ลูกค้าและประชาชนอย่างต่อเนื่อง
- (3) ควรส่งเสริมให้ธนาคารสร้างนวัตกรรมใหม่ เพื่อให้ลูกค้าและประชาชน เกิดความพึงพอใจ
- (4) เปิดเผยข่าวสารข้อมูลเกี่ยวกับการบริการอย่างครบถ้วนถูกต้อง และไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง
- (5) กำกับให้ธนาคารจัดระบบให้ลูกค้าและประชาชนสามารถ ร้องเรียนเกี่ยวกับการบริการ และให้ลูกค้าและประชาชนได้รับการตอบสนองผลอย่างรวดเร็ว

### จรรยาบรรณกรรมการต่อสังคม

- (1) สนับสนุนให้ธนาคารมีความรับผิดชอบต่อสังคมสิ่งแวดล้อม และศิลปวัฒนธรรม ที่ดีงามของประเทศ
- (2) ปฏิบัติและควบคุมให้ธนาคารมีการปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ตามเจตนารมณ์ของกฎหมาย และกฎระเบียบที่ออกโดยหน่วยงานกำกับดูแล

## ส่วนที่ 2 จรรยาบรรณของผู้บริหาร

### จรรยาบรรณผู้บริหารต่อภาครัฐ

- (1) ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และตัดสินใจดำเนินการใดๆ ด้วยความเป็นธรรมต่อภาครัฐ เพื่อประโยชน์สูงสุดของภาครัฐโดยรวม
- (2) บริหารธนาคารด้วยความระมัดระวัง
- (3) ปฏิบัติหน้าที่โดยการประยุกต์ความรู้และทักษะการบริหารจัดการอย่างเต็มกำลังความสามารถในทุกกรณี
- (4) รายงานสถานภาพของธนาคารโดยสม่ำเสมอ และครบถ้วนตามความเป็นจริง
- (5) แจ้งให้ภาครัฐทราบถึงแนวโน้มในอนาคตของธนาคาร ทั้งในด้านบวกและด้านลบ ซึ่งจะต้องอยู่บนพื้นฐานของความเป็นไปได้และมีข้อมูลสนับสนุนอย่างเพียงพอ
- (6) ไม่แสวงหาประโยชน์ให้ตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยใช้ข้อมูลใด ๆ ของธนาคาร ซึ่งยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ
- (7) ไม่เปิดเผยข้อมูลลับของธนาคารต่อบุคคลภายนอก
- (8) ไม่ดำเนินการใดๆ ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อธนาคาร

### จรรยาบรรณผู้บริหารต่อธนาคาร

- (1) ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และไม่ดำเนินการใดๆ ในลักษณะที่ก่อให้เกิด ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อธนาคาร
- (2) ปฏิบัติหน้าที่ในการบริหารจัดการอย่างเต็มกำลังความสามารถด้วยความระมัดระวัง และไตร่ตรอง ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่ดีเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร
- (3) รักษาความลับของธนาคาร ตลอดจนไม่แสวงหาผลประโยชน์ให้ตนเองหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยใช้ข้อมูลใดๆ ของธนาคารซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะ

### จรรยาบรรณผู้บริหารต่อพนักงาน

- (1) ให้ผลตอบแทนที่เป็นธรรมแก่พนักงาน
- (2) ดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สินของพนักงานอยู่เสมอ
- (3) การแต่งตั้งและโยกย้าย รวมถึงการให้รางวัลและการลงโทษพนักงานต้องกระทำด้วยความสุจริตใจและตั้งอยู่บนพื้นฐานของความรู้ความสามารถและความเหมาะสมของพนักงานนั้นๆ
- (4) ให้ความสำคัญต่อการพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงาน และสนับสนุนให้มีความก้าวหน้าตามความรู้ความสามารถอย่างทั่วถึง
- (5) รับฟังความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ และข้อร้องเรียนของพนักงาน ซึ่งตั้งอยู่บนพื้นฐานความรู้ทางวิชาชีพของพนักงาน
- (6) ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับพนักงานอย่างเคร่งครัด
- (7) บริหารงานโดยหลีกเลี่ยงการกระทำใดๆ ที่ไม่เป็นธรรม ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อความมั่นคงในหน้าที่การงานของพนักงาน
- (8) ปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความสุภาพ และให้ความเคารพต่อความเป็นปัจเจกชนและศักดิ์ศรีของความเป็นมนุษย์
- (9) ส่งเสริมให้พนักงานเข้าใจในเรื่องจรรยาบรรณและบทบาท ซึ่งพนักงานสามารถปฏิบัติได้ เพื่อส่งเสริมให้เกิดพฤติกรรมที่อยู่ในกรอบของจรรยาบรรณอย่างทั่วถึงทั้งองค์กร
- (10) เปิดโอกาสให้พนักงานสามารถแจ้งเรื่องการทำผิดกฎหมายของธนาคารได้
- (11) ให้ความมั่นใจกับพนักงานในเรื่องสวัสดิภาพ สวัสดิการในการทำงาน
- (12) ให้นักงนตระหนักรถึงการใช้ทรัพยากรที่มีอยู่อย่างจำกัดในธนาคารให้เกิดประโยชน์สูงสุด

### จรรยาบรรณผู้บริหารต่อลูกค้าและประชาชน

- (1) ให้บริการที่มีคุณภาพในระดับที่ยอมรับได้
- (2) เปิดเผยข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับการบริการอย่างครบถ้วน ถูกต้องและไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง
- (3) การนำเสนอการบริการจะต้องไม่ทำให้ลูกค้าและประชาชนเกิดความเข้าใจผิดเกี่ยวกับคุณภาพ ราคา ปริมาณหรือเงื่อนไขใดๆ ของการบริการนั้นๆ
- (4) จัดระบบเพื่อให้ลูกค้าและประชาชนสามารถร้องเรียนเกี่ยวกับการบริการและดำเนินการอย่างดีที่สุดเพื่อให้ลูกค้าและประชาชนได้รับการตอบสนองอย่างรวดเร็ว
- (5) รักษาความลับของลูกค้าและประชาชนอย่างจริงจัง และสม่ำเสมอถึงไม่นำมาใช้เพื่อประโยชน์ของตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้องโดยมิชอบ
- (6) ปฏิบัติตามเงื่อนไขต่าง ๆ ที่มีต่อลูกค้าและประชาชนอย่างเคร่งครัด
- (7) กรณีที่อาจไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดได้ต้องรีบแจ้งให้ลูกค้าและประชาชนทราบล่วงหน้าเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขปัญหา
- (8) ไม่ค้ำกำไรเกินควร เมื่อเปรียบเทียบกับคุณภาพการบริการ และไม่กำหนดเงื่อนไขการค้าที่ไม่เป็นธรรมต่อลูกค้าและประชาชน
- (9) ควรมีการสร้างนวัตกรรมใหม่ เช่น การบริการใหม่ๆ เพื่อให้ลูกค้าและประชาชนเกิดความพึงพอใจ

### จรรยาบรรณผู้บริหารต่อคู่ค้า

- (1) ไม่เรียกร้อง หรือไม่รับ หรือจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตในการค้ากับคู่ค้า
- (2) ถ้ามีข้อมูลว่ามีกรเรียกร หรือการรับ หรือการจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตเกิดขึ้น พึงเปิดเผยรายละเอียดต่อคู่ค้า และร่วมกันแก้ไขปัญหาโดยยุติธรรมและรวดเร็ว

### จรรยาบรรณผู้บริหารต่อคู่แข่ง

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



### จรรยาบรรณผู้บริหารต่อสังคม

- (1) ไม่กระทำการใดๆ ที่จะมีผลเสียหายต่อทรัพยากรธรรมชาติและสภาพแวดล้อม
- (2) คำนึงผลกระทบต่อส่วนหนึ่งของธนาคารให้แก่กิจกรรมที่จะมีส่วนสร้างสรรค์สังคมอย่างสม่ำเสมอ
- (3) ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ให้เกิดขึ้นในหมู่พนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่องและจริงจัง
- (4) ปฏิบัติหรือควบคุมให้มีการปฏิบัติอย่างเคร่งครัดตามเจตนารมณ์ของกฎหมาย และกฎระเบียบที่ออกโดยหน่วยงานกำกับดูแล
- (5) ไม่กระทำการช่วยเหลือ สนับสนุน หรือยอมเป็นเครื่องมือที่จะทำให้เกิดการหลีกเลี่ยงการปฏิบัติตามกฎหมายหรือกฎระเบียบต่างๆ
- (6) ให้ความร่วมมือกับหน่วยงานกำกับดูแลและรายงานข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการฝ่าฝืน หรือการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายหรือกฎระเบียบต่างๆ ต่อหน่วยงานนั้น
- (7) ไม่นำเงินของธนาคารไปสนับสนุนทางการเมือง

## ส่วนที่ 3 จรรยาบรรณของพนักงาน

### จรรยาบรรณพนักงานต่อธนาคาร

- (1) ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต เที่ยงธรรม มานะอดทน
- (2) มีความรับผิดชอบต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลังความรู้ความสามารถของตน โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคาร ไม่ใช่โอกาสหรือใช้ตำแหน่งหน้าที่การงานแสวงหาผลประโยชน์ให้ตนเองหรือผู้อื่น ตลอดจนไม่กระทำการใดๆ ที่จะทำให้ธนาคารสูญเสียประโยชน์หรือขัดแย้งกับประโยชน์ของธนาคาร
- (3) มีทัศนคติที่ดีและมีความภักดีต่อธนาคาร รักษาชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของธนาคาร โดยดำรงไว้ซึ่งชื่อเสียงอันดีงามของธนาคาร ไม่ให้ร้ายหรือให้ข้อมูลข่าวสารอันจะก่อให้เกิดความเสื่อมเสียแก่ธนาคาร ชี้แจงและทำความเข้าใจกับบุคคลภายนอก เพื่อรักษาไว้ซึ่งภาพลักษณ์ที่ดีขององค์กร
- (4) รักษาข้อมูลหรือข่าวสารของธนาคารที่ยังไม่ควรเปิดเผยไว้เป็นความลับ และไม่ให้ข้อมูลหรือข่าวสารใดๆ ที่ผู้มีอำนาจยังไม่อนุญาต
- (5) ตระหนักถึงความปลอดภัยของเทคโนโลยีสารสนเทศและการรักษาความปลอดภัย ของระบบข้อมูลสารสนเทศของธนาคาร
- (6) ใช้และรักษาทรัพย์สินของธนาคารให้ได้ประโยชน์อย่างเต็มที่และมีประสิทธิภาพ และไม่นำไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน รวมทั้งช่วยกันดูแลทรัพย์สิน สถานที่ทำงานให้เป็นระเบียบ และสะอาดอยู่เสมอ
- (7) เอาใจใส่อย่างจริงจังและเคร่งครัดต่อกิจกรรมทั้งปวงที่จะเสริมสร้างคุณภาพ ประสิทธิภาพและการพัฒนาธนาคารไปสู่ความเป็นเลิศ
- (8) ยึดมั่นในหลักจรรยาบรรณวิชาชีพของธนาคาร

### จรรยาบรรณพนักงานต่อผู้บริหาร

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

### จรรยาบรรณพนักงานต่อผู้ร่วมงาน

- (1) รักษาและเสริมสร้างความสามัคคี รวมทั้งควรเข้าร่วมกิจกรรมต่างๆ ที่จัดขึ้น เพื่อประสานสัมพันธ์ระหว่างผู้ร่วมงาน
- (2) ให้ความรู้และถ่ายทอดประสบการณ์ในการทำงานแก่ผู้ร่วมงาน หรือให้คำปรึกษา แนะนำผู้ร่วมงาน
- (3) รับฟังความคิดเห็น ข้อเสนอแนะของผู้ร่วมงาน ผู้ใต้บังคับบัญชา และพิจารณา นำไปใช้ในทางที่เป็นประโยชน์ต่องานของธนาคาร
- (4) ให้ความอนุเคราะห์และความช่วยเหลือผู้ร่วมงานที่ต้องการความช่วยเหลือ ซึ่งอยู่ในวิสัยที่จะพึงกระทำได้
- (5) ไม่ทำเรื่องส่วนตัวหรือข้อมูลของผู้ร่วมงานไปวิพากษ์วิจารณ์ในทางที่เสื่อมเสียแก่ผู้ร่วมงาน หรือภาพพจน์โดยรวมของธนาคาร
- (6) ปฏิบัติต่อผู้ร่วมงานด้วยความสุภาพ ให้ความเคารพ และให้เกียรติซึ่งกันและกัน

### จรรยาบรรณพนักงานต่อตนเอง

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

### จรรยาบรรณพนักงานต่อลูกค้าและประชาชน

- (1) มีความจริงใจ ให้บริการที่มีคุณภาพ ด้วยความเต็มใจ ใช้วาจาสุภาพ อ่อนโยน
- (2) ให้บริการด้วยความเป็นธรรม ไม่เลือกปฏิบัติ ยึดหลักความเสมอภาคเท่าเทียมกัน
- (3) รักษาผลประโยชน์ของลูกค้า และปฏิบัติตามเงื่อนไขต่างๆ และรักษาคำมั่นสัญญาที่ให้ไว้กับลูกค้า หากมีการขัดกันของผลประโยชน์หรือส่วนได้เสียกับลูกค้า ให้รายงานผู้บังคับบัญชา โดยเร็วที่สุดและดำเนินการด้วยความโปร่งใสทันที
- (4) รักษาข้อมูลส่วนตัวของลูกค้าไว้เป็นความลับ ไม่เปิดเผยให้ผู้อื่นทราบ เว้นแต่ได้รับความยินยอมจากลูกค้า และไม่นำข้อมูลส่วนตัวของลูกค้าไปแสวงหาประโยชน์เพื่อตนเองหรือผู้อื่น
- (5) รับฟังความคิดเห็น ข้อเสนอแนะจากลูกค้าด้วยความยินดี และพร้อมที่จะชี้แจง ข้อมูลที่ถูกต้องตามสถานะแห่งตน หากเห็นว่าเรื่องใดไม่สามารถปฏิบัติได้ หรือไม่อยู่ในอำนาจหน้าที่ของตนจะต้องปฏิบัติ ควรชี้แจงเหตุผลหรือแนะนำให้ติดต่อยังหน่วยงานหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับเรื่องนั้นๆ ต่อไป
- (6) ต้องแนะนำหรือให้ข้อมูลหรือเปิดเผยข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับการให้บริการอย่างถูกต้องครบถ้วน เพื่อให้ลูกค้าเกิดประโยชน์และความเข้าใจในเงื่อนไขของการบริการนั้นๆ

### จรรยาบรรณพนักงานต่อคู่แข่ง

- (1) ประพฤติปฏิบัติกับคู่แข่ง ภายใต้กฎหมาย กรอบกติกาการแข่งขันที่ดี
- (2) ส่งเสริมการกระทำ หรือกิจกรรมใด ๆ อันนำมาซึ่งความเข้าใจอันดีระหว่างกัน และช่วยเหลือเกื้อกูลกันในโอกาสที่เหมาะสม
- (3) มีทัศนคติต่อคู่แข่งในฐานะเพื่อนร่วมธุรกิจที่จะช่วยส่งเสริมให้ธนาคารพัฒนาตนเอง อย่างสม่ำเสมอ

### จรรยาบรรณพนักงานต่อสังคม

- (1) พึงอุทิศตนเพื่อประโยชน์ของสาธารณชนหรือสังคมโดยส่วนรวม เช่น การเสียสละ กำลังกาย กำลังความคิด กำลังทรัพย์ และการเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคม ทั้งภายในและภายนอกธนาคาร ทั้งนี้ การอุทิศตนดังกล่าวพึงกระทำในลักษณะที่จะไม่ก่อให้เกิดความเสียหายต่องานของธนาคาร
- (2) ไม่กระทำการใด ๆ ที่จะก่อให้เกิดความเสียหายต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

## กิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ธนาคารออมสินได้สนับสนุนให้มีกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งในระดับคณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงาน อย่างทั่วถึงทั้งองค์การอย่างต่อเนื่อง ดังนี้

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

2. ธนาคารได้เผยแพร่ประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสินผ่านช่องทาง ดังนี้

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

3. จัดทำแนวทางการเสริมสร้างพฤติกรรมตามประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคาร ออมสิน เพื่อส่งเสริมและสร้างจิตสำนึกในการปฏิบัติงานตามประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสินของบุคลากรในธนาคารทั่วทั้งองค์การ รวมทั้งยกระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมและจรรยาบรรณ ให้เกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร สามารถนำไปปฏิบัติจริง อย่างเป็นรูปธรรมและมีแนวปฏิบัติที่ชัดเจนให้เหมาะสมและสอดคล้องกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบในแต่ละกลุ่มระดับตำแหน่ง

ธนาคารได้เผยแพร่แนวทางการเสริมสร้างพฤติกรรมตามประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสินผ่านช่องทาง ดังนี้

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

4. ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับ เข้ารับการอบรมหลักสูตรการกำกับดูแลการที่ดี จริยธรรมและจรรยาบรรณ ดังนี้

(1) โครงการศึกษาดูงานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมและจรรยาบรรณ สำหรับผู้ได้รับรางวัลจริยธรรมและจรรยาบรรณดีเด่น ประจำปี 2563 - 2564

(2) การอบรมผ่านระบบการเรียนรู้ออนไลน์ (E - learning) หัวข้อ “การกำกับดูแลกิจการที่ดี : Accountability” และ “จริยธรรมและจรรยาบรรณ”

5. ธนาคารได้จัดให้มีโครงการให้รางวัลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสิน เป็นประจำทุกปี ตั้งแต่ปี 2550 ถึงปัจจุบัน เพื่อพิจารณาคัดเลือกผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้าง ที่มีจิตสำนึกและทัศนคติที่ดี มีคุณธรรมจริยธรรมและจรรยาบรรณในการปฏิบัติงาน เพื่อให้ผู้ได้รับรางวัลเป็นแบบอย่างที่ดีตลอดจนเป็นการส่งเสริมให้ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้าง ตระหนักถึงความสำคัญและนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมและจรรยาบรรณมาใช้ในการปฏิบัติงาน ซึ่งปัจจุบันมีผู้ได้รับรางวัลรวมจำนวนทั้งสิ้น 1,196 คน

โดยในปี 2564 ธนาคารได้ประกาศหลักเกณฑ์โครงการให้รางวัลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสิน ประจำปี 2564 และพิจารณาคัดเลือกผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้าง ที่มีคุณสมบัติเป็นไปตามเกณฑ์การให้รางวัลที่ธนาคารกำหนด โดยคัดเลือกจากบุคลากรทั่วทั้งองค์กร จำนวนประมาณ 21,100 คน ซึ่งผู้ได้รับรางวัลจะเป็นผู้ที่ผ่านเกณฑ์การพิจารณาคัดเลือกจากคณะกรรมการชุดต่างๆ ของธนาคาร โดยกำหนดรางวัลออกเป็น 3 ประเภท ดังนี้

- (1) รางวัลจริยธรรมและจรรยาบรรณดีเด่น ซึ่งเป็นรางวัลดีเด่นระดับธนาคาร
- (2) รางวัลจริยธรรมและจรรยาบรรณ ระดับหน่วยงานส่วนกลาง/สายงานกิจการสาขา ซึ่งเป็นรางวัลระดับหน่วยงาน เพื่อธรรมาภิบาลส่งเสริมให้ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้างประพฤติปฏิบัติอย่างมีจริยธรรมและจรรยาบรรณทั่วทั้งองค์กร
- (3) รางวัลต้นกล้าจริยธรรม เพื่อธรรมาภิบาลส่งเสริมให้พนักงานรุ่นใหม่ประพฤติปฏิบัติอย่างมีจริยธรรมและจรรยาบรรณ เป็นแบบอย่างที่ดีแก่เพื่อนร่วมงาน เพื่อสร้างเครือข่ายจริยธรรมและลดปัญหาการกระทำทุจริตในพนักงานที่มีอายุน้อยกว่า 5 ปี รวมทั้งจัดให้มีกิจกรรมเพื่อส่งเสริมให้เกิดการมีส่วนร่วมทั่วทั้งองค์กร

6. ธนาคารได้เผยแพร่แนวคิดและคติประจำใจที่ใช้ในการปฏิบัติงานของผู้ได้รับรางวัลจริยธรรมและจรรยาบรรณดีเด่น ประจำปี 2563 - 2564 ในรูปแบบ E-Magazine เพื่อให้ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้าง ทุกคนยึดถือเป็นแนวทางในการประพฤติปฏิบัติเพื่อเป็นแบบอย่างที่ดีแก่พนักงาน

## การติดตามและประเมินผล

จากการสำรวจความคิดเห็นของพนักงาน/ลูกจ้าง ลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียอื่น เกี่ยวกับบทบาทการนำองค์กรของผู้บริหาร ระดับสูงและการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาใช้ในการปฏิบัติงานของธนาคารออมสิน ปี 2565 โดยกำหนดให้มีการสำรวจ เกี่ยวกับการประพฤติปฏิบัติตามหลักจริยธรรม และจรรยาบรรณ ซึ่งถือเป็นปัจจัยสำคัญในการส่งเสริมให้การดำเนินงานของ ธนาคารออมสินเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความโปร่งใส ตรวจสอบได้ และสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

ผลการสำรวจความคิดเห็นของพนักงาน/ลูกจ้าง ในปี 2565 มีผู้ตอบแบบสอบถาม 20,616 คน คิดเป็นร้อยละ 98 ของพนักงาน ทั่วทั้งองค์กร พบว่า คะแนนภาพรวมด้านการปฏิบัติตามกฎหมายและมีจริยธรรมของธนาคารออมสินอยู่ในระดับดีมาก ทั้งในด้าน กระบวนการและผลลัพธ์ โดยมีคะแนน 4.74 เพิ่มขึ้นจากปี 2564 ซึ่งมีคะแนนอยู่ที่ 4.72 และธนาคารออมสินมีคะแนนการปฏิบัติตาม ประมวลจริยธรรมให้อยู่ในระดับดีมากต่อเนื่องกัน 4 ปี โดยในปี 2565 กลุ่มผู้บริหาร พนักงานและลูกจ้าง มีการปฏิบัติตาม แนวประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสิน คิดเป็นร้อยละ 96.33 เพิ่มขึ้นจากปี 2564 ที่มีผลการสำรวจอยู่ที่ร้อยละ 96.16

ธนาคารได้กำหนดแนวทางการติดตามและประเมินผลการเสริมสร้างพฤติกรรมตามประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคาร ออมสิน โดยทดสอบ E-Testing หลักสูตร “จริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสิน” เพื่อประเมินผลการรับรู้ ความเข้าใจ และการปฏิบัติงานตามประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสินของผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้าง ตั้งแต่ระดับ ผู้อำนวยการฝ่าย หรือเทียบเท่าลงมา รวมทั้งนำข้อเสนอแนะมาพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการกำกับดูแลการประพฤติปฏิบัติ ตามประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสิน โดยผลคะแนนมีการรับรู้และการนำไปปฏิบัติอยู่ในระดับดีมาก คิดเป็นร้อยละ 97.80 เพิ่มขึ้นจากปี 2564 ที่มีผลคะแนนอยู่ที่ร้อยละ 94.57

## การป้องกันและปราบปรามการทุจริต

ธนาคารประกาศใช้ระเบียบธนาคารออมสิน ฉบับที่ 737 ว่าด้วยนโยบายป้องกันและปราบปรามการทุจริต โดยนำแนวทางการควบคุมภายในตามหลักการและแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีในรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2562 หลักเกณฑ์ตามแบบประเมิน ตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน ตามโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition Against Corruption หรือ CAC) กรอบการจัดการของสมาคมผู้ตรวจสอบทุจริตสากล (Association of Certified Fraud Examiners : ACFE) และกรอบหลักเกณฑ์การประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการ ดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ (Integrity & Transparency Assessment : ITA) มาใช้เป็นกรอบในการจัดทำนโยบายป้องกัน และปราบปรามการทุจริตของธนาคารออมสิน

ในปี 2565 มีการทบทวนนโยบายป้องกันและปราบปรามการทุจริต โดยกำหนดกรอบแนวทางการป้องกันการขัดกันระหว่าง ผลประโยชน์ส่วนตนกับประโยชน์ส่วนรวม ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการทุจริต พ.ศ.2561 และประกาศที่แก้ไข เพิ่มเติม ซึ่งคณะกรรมการธนาคารออมสินได้อนุมัตินโยบายฉบับใหม่ และมีการประกาศใช้เมื่อวันที่ 4 กรกฎาคม 2565 ธนาคาร มีการเผยแพร่ นโยบายป้องกันและปราบปรามการทุจริตไปยังพนักงานทั่วทั้งองค์กร และผู้บริหาร พนักงานและลูกจ้างของธนาคาร

ทุกคนลงนามรับทราบนโยบาย และเข้าร่วมทดสอบความรู้ความเข้าใจการดำเนินการตามนโยบายป้องกันและปราบปรามการทุจริต นอกจากนี้ ได้มีการเผยแพร่นโยบายป้องกันและปราบปรามการทุจริตไปยังผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญของธนาคารทุกกลุ่ม และเปิดเผยใน Webpage ธนาคารออมสิน

ธนาคารประกาศใช้คำสั่งธนาคารออมสิน เรื่อง มาตรการป้องกันและปราบปรามการทุจริต เพื่อเป็นคู่มือแนวทางปฏิบัติงานให้แก่ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างธนาคารออมสิน สามารถปฏิบัติได้อย่างถูกต้อง เป็นไปตามนโยบายป้องกันและปราบปรามการทุจริต รวมทั้งเพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับมาตรการป้องกันและปราบปรามการทุจริต

ธนาคารจัดทำแผนปฏิบัติการป้องกันการทุจริตของธนาคารออมสิน ปี 2563 - 2565 ซึ่งมีความสอดคล้องกับแผนปฏิบัติการป้องกันการทุจริตในภาครัฐวิสาหกิจ (พ.ศ. 2562 - 2564) ของสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ เพื่อขับเคลื่อนยุทธศาสตร์ชาติว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริต ระยะที่ 3 (พ.ศ. 2560 - 2564) ตามบันทึกข้อตกลงความร่วมมือ (MOU) 3 ฝ่าย ระหว่างสำนักงาน ป.ป.ช. สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ และหน่วยงานรัฐวิสาหกิจ จำนวน 54 แห่ง และเป็นแนวทางในการดำเนินการของธนาคารในการป้องกันและปราบปรามการทุจริตไปสู่การปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรม โดยกำหนดให้มีคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตของธนาคารออมสิน ทำหน้าที่ในการขับเคลื่อนการดำเนินงานด้านการป้องกันและปราบปรามการทุจริตของธนาคารออมสิน ส่งเสริมและกำหนดกลยุทธ์ในการดำเนินงาน กำกับติดตาม กำหนดมาตรการป้องกันการทุจริต รวมถึงเป็นตัวแทนในการประสานงานกับศูนย์ปฏิบัติการต่อต้านการทุจริต กระทรวงการคลัง ในการเป็นเครือข่ายเพื่อป้องกันและปราบปรามการทุจริต และดำเนินงานตามแผนงานที่หน่วยงานภาครัฐกำหนด

ธนาคารออมสินมีความมุ่งมั่นเป็นธนาคารที่มีความรับผิดชอบ (Responsible Banking) ดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส เป็นธรรม ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance) และส่งเสริมให้ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างธนาคารออมสิน ปฏิบัติหน้าที่อย่างมีคุณธรรมจริยธรรม คำนึงถึงประโยชน์ส่วนรวม ไม่กระทำการขัดกันระหว่างประโยชน์ส่วนบุคคลกับประโยชน์ส่วนรวม (Conflict of Interest) ไม่ใช้อำนาจในตำแหน่งหน้าที่ในทางมิชอบ หรือเอื้อประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่น และต่อต้านการทุจริตในทุกรูปแบบ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นและความไว้วางใจจากผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของธนาคาร และเพื่อการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน



ในการนี้ ธนาคารจึงประกาศเจตจำนงการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อให้ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างธนาคารออมสิน ใช้เป็นแนวทางในการประพฤติปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ดังต่อไปนี้

**1. การปฏิบัติหน้าที่ :** ซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส เป็นธรรม ยึดมั่นในคุณธรรมจริยธรรมมีจิตสำนึกที่ดี รับผิดชอบต่อหน้าที่อย่างเต็มกำลังความสามารถ คำนึงถึงประโยชน์ของธนาคาร ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบคำสั่ง และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

**2. การใช้งบประมาณ :** ยึดหลักความคุ้มค่า เหมาะสม เป็นไปตามวัตถุประสงค์ โปร่งใส ไม่เอื้อประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่น

**3. การใช้อำนาจ :** เป็นธรรม ไม่เลือกปฏิบัติ ไม่ใช่อำนาจหน้าที่แสวงหาประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่น ไม่ใช่อำนาจหน้าที่ในลักษณะมีอิทธิพลต่อการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานอื่นโดยทุจริต

**4. การใช้ทรัพย์สินของธนาคาร :** ไม่นำทรัพย์สินของธนาคารไปเป็นของตนเองหรือผู้อื่น และไม่แสวงหาผลประโยชน์จากการใช้ชื่อ สัญลักษณ์ หรือทรัพย์สินอื่นๆ ของธนาคาร

**5. การเปิดเผยข้อมูล :** ให้ข้อมูลแก่ผู้รับบริการ ผู้มาติดต่อ หรือผู้มีส่วนได้เสียอย่างชัดเจน ไม่ปิดบังหรือบิดเบือนข้อมูล ไม่นำข้อมูลลับหรือที่ได้ล่วงรู้มาจากการปฏิบัติหน้าที่ของตนและยังไม่เป็นที่เปิดเผยต่อสาธารณะไปใช้เพื่อแสวงหาประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่น

**6. การป้องกันการทุจริต :** ไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับการทุจริตและประพฤติมิชอบในทุกรูปแบบ ไม่เพิกเฉยเมื่อพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายเป็นการทุจริตหรือประพฤติมิชอบรวมทั้งให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูลหรือตรวจสอบข้อเท็จจริง

ธนาคารประกาศนโยบายไม่รับของขวัญและของกำนัลทุกชนิดจากการปฏิบัติหน้าที่ (No Gift Policy) เพื่อยืนยันเจตนาธรรมในการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นองค์กรที่มีวัฒนธรรมธรรมาภิบาล โปร่งใส ตรวจสอบได้ รวมทั้งเพื่อเป็นการป้องกันการขัดกันระหว่างประโยชน์ส่วนบุคคลกับประโยชน์ส่วนรวม ป้องกันการทุจริตและประพฤติมิชอบ

## กิจกรรมส่งเสริมการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

- ธนาคารออมสินได้ประกาศนโยบายไม่รับของขวัญและของกำนัลทุกชนิดจากการปฏิบัติหน้าที่ (No Gift Policy) เมื่อวันที่ 3 มีนาคม 2565 และประกาศเจตจำนงสุจริต การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และมีธรรมาภิบาล เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2565 เพื่อให้ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างธนาคารออมสินใช้เป็นแนวทางในการประพฤติปฏิบัติอย่างเคร่งครัด

- การอบรมหลักสูตร การประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ (Integrity & Transparency Assessment : ITA) ประจำปี 2565

ธนาคารออมสินจัดอบรมหลักสูตรการประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ (ITA) ประจำปี 2565 ณ หอประชุมบูรณัตถ์ ธนาคารออมสินสำนักงานใหญ่ ในครั้งนี้ ศาสตราจารย์พิเศษ วิชา มหาคุณ คณบดี คณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรังสิต ได้ให้เกียรติเป็นวิทยากรบรรยายพิเศษในหัวข้อ “คุณธรรมความโปร่งใสในการปฏิบัติหน้าที่” โดยมีผู้บริหารระดับผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสินหรือเทียบเท่าขึ้นไป เข้าร่วมอบรมภายใต้มาตรการในการป้องกันการแพร่ระบาดของเชื้อโควิด พร้อมทั้งมีการถ่ายทอดผ่านระบบออนไลน์ เพื่อให้ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างทั่วประเทศ เข้าร่วมอบรม

- การอบรมให้กับผู้บริหารและพนักงานสายงานกิจการสาขา ผ่าน Microsoft Teams หลักสูตร (1) การกำกับดูแลกิจการที่ดีและการป้องกันการทุจริต (2) ความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับนโยบายป้องกันและปราบปรามการทุจริต การป้องกันการขัดกันระหว่างประโยชน์ส่วนบุคคลกับประโยชน์ส่วนรวม (3) การปฏิบัติหน้าที่อย่างมีจริยธรรม จรรยาบรรณ และการป้องกันการทุจริต

- จัดทำหลักสูตรอบรม (E – Learning) ให้ความรู้แก่ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้าง เรื่อง การป้องกันการขัดกันระหว่างประโยชน์ส่วนบุคคลกับประโยชน์ส่วนรวม และทดสอบผ่านระบบการเรียนรู้ออนไลน์ GSB Wisdom

- ส่งมอบของขวัญปีใหม่ที่ธนาคารได้รับจากผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และของขวัญที่จำเป็นให้กับโรงพยาบาลพระมงกุฎเกล้า เพื่อสาธารณประโยชน์ เมื่อวันที่ 22 มีนาคม 2565

- ธนาคารร่วมลงนามบันทึกข้อตกลงความร่วมมือ การยกระดับคุณธรรมและความโปร่งใส ระหว่างมูลนิธิต่อต้านการทุจริตกับสมาคมสถาบันการเงินของรัฐ และสมาชิก เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2565 ที่ธนาคารอาคารสงเคราะห์ สำนักงานใหญ่

- ธนาคารลงนามบันทึกตกลงความร่วมมือ (Memorandum of Understanding) เรื่อง การสนับสนุนและประสานความร่วมมือเพื่อยกระดับคุณธรรม และความโปร่งใส ระหว่างธนาคารออมสิน กับมูลนิธิองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) ณ ธนาคารออมสิน สำนักงานใหญ่ เมื่อวันที่ 13 ธันวาคม 2565 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อประสานงาน ให้ความร่วมมือในการยกระดับคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินการป้องกันและต่อต้านการทุจริต และให้ความร่วมมือในการขับเคลื่อนโครงการพัฒนาเครื่องมือเพื่อการต่อต้านคอร์รัปชัน มุ่งเน้นการพัฒนาฐานข้อมูลเปิดภาครัฐตามมาตรฐานข้อมูลเปิดสากล เพื่อส่งเสริมความโปร่งใสและสร้างการมีส่วนร่วมให้กับประชาชน รวมทั้งอำนวยความสะดวกให้แก่หน่วยงานทั้งภาครัฐและภาคเอกชนในการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันในสังคมไทย

- ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างธนาคารเข้าร่วมกิจกรรมวันต่อต้านคอร์รัปชัน ประจำปี 2565 ภายใต้แนวคิด “ผู้นำ...กับการปราบโกง” ณ สถานีกลางบางซื่อ เมื่อวันที่ 6 กันยายน 2565

- ธนาคารจัดทำสื่อเผยแพร่เพื่อสร้างการรับรู้ ความรู้ความเข้าใจ และการตระหนักถึงการปฏิบัติหน้าที่ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสิน การป้องกันการทุจริต โดยเผยแพร่ให้แก่ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้างอย่างต่อเนื่อง ผ่านช่องทางต่างๆ ของธนาคาร เช่น Intranet, e-mail All User, GSB Magazine, Digital Signage, เสียงตามสาย, โปสเตอร์

- ธนาคารได้เข้าร่วมการประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ (Integrity & Transparency Assessment : ITA) ซึ่งจัดขึ้นโดยสำนักงาน ป.ป.ช. โดยในปี 2565 ธนาคารได้รับผลการประเมินในระดับ (Rating Score) : AA คะแนนรวม 98.58 คะแนน จัดเป็นอันดับที่ 2 ของหน่วยงานรัฐวิสาหกิจที่เข้ารับการประเมินทั้งหมด 51 หน่วยงาน

- จัดกิจกรรมพิธีกล่าวคำปฏิญาณตนในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ โปร่งใส หน้าพระบรมราชานุสาวรีย์ เนื่องใน “วันสมเด็จพระมหาธีรราชเจ้า” และผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้างธนาคารออมสินทุกคนลงนามปฏิญาณตน ในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส ผ่านระบบออนไลน์ เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2565

## การเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศและความโปร่งใส

ธนาคารออมสินได้เข้าร่วมการประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ (Integrity & Transparency Assessment : ITA) จัดขึ้นโดยสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (สำนักงาน ป.ป.ช.) ตั้งแต่ปี 2557 ถึงปัจจุบัน ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อให้หน่วยงานภาครัฐได้รับทราบถึงสถานะและปัญหาการดำเนินงาน ด้านคุณธรรมและความโปร่งใสขององค์กร สามารถนำผลการประเมินไปใช้ในการปรับปรุงพัฒนาองค์กรให้มีประสิทธิภาพ ในการปฏิบัติงาน การให้บริการ และยกระดับมาตรฐานการดำเนินงาน ประกอบกับคณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2564 และวันที่ 4 มกราคม 2565 เห็นชอบให้หน่วยงานภาครัฐให้ความร่วมมือและเข้าร่วมการประเมิน ITA ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2565-2570 และเห็นชอบให้หน่วยงานภาครัฐกำหนดตัวชี้วัดของผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ เพื่อให้เกิดการกำกับดูแลการประเมิน ITA

ธนาคารออมสินได้ดำเนินการเปิดเผยข้อมูลสาธารณะ ระหว่างวันที่ 1 มีนาคม – 30 เมษายน 2565 ให้สาธารณชนได้รับทราบตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ป.ป.ช. กำหนดใน 5 ประเด็น คือ (1) ข้อมูลพื้นฐาน ได้แก่ ข้อมูลพื้นฐาน ข่าวประชาสัมพันธ์ และการปฏิสัมพันธ์ข้อมูล (2) การบริหารงาน ได้แก่ แผนดำเนินงาน การปฏิบัติงาน และการให้บริการ (3) การบริหารเงินงบประมาณ ได้แก่ แผนการใช้จ่ายงบประมาณประจำปี และการจัดซื้อจัดจ้างและการจัดหาพัสดุ (4) การบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล ได้แก่ นโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคล การดำเนินการตามนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคล และหลักเกณฑ์การบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล และ (5) การส่งเสริมความโปร่งใสในหน่วยงาน ได้แก่ การจัดการเรื่องร้องเรียน การทุจริตและประพฤติมิชอบ และการเปิดโอกาสให้เกิดการมีส่วนร่วม ซึ่งรวมทั้งสิ้น 43 หัวข้อ

ในการนี้ สำนักงาน ป.ป.ช. ได้ดำเนินการตรวจสอบการเปิดเผยข้อมูลสาธารณะและให้คะแนนตามแบบวัด OIT เรียบร้อยแล้ว ซึ่งฝ่ายกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้สอบถามผลคะแนนแบบวัด OIT จำนวน 43 หัวข้อแล้ว เห็นว่าผลการตรวจให้คะแนนธนาคารออมสินตามแบบวัด OIT เป็นไปตามหลักเกณฑ์ ที่สำนักงาน ป.ป.ช. กำหนดทั้ง 43 หัวข้อ โดยได้คะแนนเต็ม 100 คะแนนทุกหัวข้อ และในปี 2565 ธนาคารได้ผลการประเมินในระดับ (Rating Score) : AA ที่คะแนนรวม 98.58 คะแนน จากคะแนนเต็ม 100 คะแนน จัดเป็นอันดับที่ 2 ของหน่วยงานรัฐวิสาหกิจที่เข้ารับ การประเมินทั้งหมด 51 หน่วยงาน

## พระราชบัญญัติข้อมูลข่าวสารของราชการ พ.ศ. 2540

ในฐานะที่ธนาคารเป็นรัฐวิสาหกิจในสังกัดกระทรวงการคลัง และเป็นหน่วยงานของรัฐ ได้ดำเนินการเกี่ยวกับข้อมูลข่าวสารของธนาคารสู่สาธารณะ เพื่อให้เกิดประโยชน์แก่ประชาชน และผู้มีส่วนได้เสียในการเข้าถึงข้อมูลข่าวสารของธนาคาร ดังนี้

1. การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการจัดซื้อจัดจ้างธนาคารได้เผยแพร่เกี่ยวกับการจัดซื้อจัดจ้างไว้บนระบบอินเทอร์เน็ต ซึ่งประกอบด้วย ประกาศจัดซื้อจัดจ้าง ประกาศร่าง TOR ประกาศผลการประกวดราคา ประกาศขาย ประกาศขายทอดตลาด เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่สาธารณชนในการสืบค้นข้อมูลข่าวสาร การจัดซื้อจัดจ้างของธนาคาร
2. การเปิดเผยข้อมูลของธนาคารและข้อมูลของลูกค้าแก่หน่วยงานและบุคคลภายนอก ที่ร้องขอธนาคารได้ให้ความร่วมมือกับหน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมายในการขอตรวจสอบข้อมูลหรือเรียกเอกสารหลักฐาน หรือขอให้พนักงานธนาคารไปให้ปากคำในฐานะพยานบุคคล ได้แก่ สำนักงานตรวจเงินแผ่นดิน ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลัง สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ศาล กรมบังคับคดี กรมสรรพากร กรมสอบสวนคดีพิเศษ สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค เป็นต้น โดยธนาคารจะให้ข้อมูลภายใต้ข้อบังคับของกฎหมายและหลักการพิจารณาของธนาคาร
3. เปิดเผยการใช้จ่ายเงินหรือทรัพย์สินให้สื่อมวลชนเพื่อประโยชน์ในการโฆษณาหรือประชาสัมพันธ์

## ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

### ด้านการดำเนินธุรกิจ

ธนาคารประกาศใช้ระเบียบธนาคารออมสิน ฉบับ 680 ว่าด้วยการ ให้สินเชื่อ ลงทุน และก่อภาระผูกพันแก่กรรมการ ผู้บริหาร และกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง รวมถึงการออกคำสั่งวิธีปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และมีกรอบทบทวนอย่างสม่ำเสมอ โดยระเบียบดังกล่าวมีข้อกำหนดห้ามให้สินเชื่อ และก่อภาระผูกพันแก่กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และบุคคลที่เกี่ยวข้อง ซึ่งมีข้อยกเว้นเฉพาะกรณีการให้สินเชื่อในรูปแบบของบัตรเครดิต หรือการให้สินเชื่อเพื่อเป็นสวัสดิการเท่านั้น โดยมีเจตนารมณ์เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดกรรมการและผู้บริหารระดับสูงใช้อำนาจหน้าที่เอื้อประโยชน์

ในการย้ายถ่ายเททรัพย์สินของธนาคารออมสิน ส่วนคำสั่งวิธีปฏิบัติจัดทำขึ้นเพื่อให้การรวบรวมข้อมูล และการตรวจสอบ ข้อมูลก่อนการให้สินเชื่อหรือก่อภาระผูกพันดำเนินการได้อย่างครบถ้วนและสมบูรณ์ยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารประกาศใช้ระเบียบธนาคารออมสิน ว่าด้วยนโยบายกำกับการปฏิบัติงานการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ รวมถึงการออกคำสั่งวิธีปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับนโยบายดังกล่าว โดยระเบียบธนาคารออมสินฉบับปัจจุบันได้แก่ ระเบียบธนาคารออมสิน ฉบับที่ 720 ซึ่งได้มีการทบทวนในปี 2565 นี้ ระเบียบดังกล่าวมีการกำหนดหลักปฏิบัติในการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ไว้โดยเฉพาะ เพื่อให้คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงาน ธนาคารออมสิน ยึดถือปฏิบัติ โดยกำหนดให้มีการเปิดเผยเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อความโปร่งใสและเป็นธรรมกับลูกค้าและป้องกัน มิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือการกระทำความผิดตามกฎหมาย ว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยเฉพาะในเรื่องการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน เพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น ดังนี้

1. ผู้บริหารอาวุโส ธนาคารได้กำหนดกฎเกณฑ์สำหรับผู้บริหารอาวุโส ซึ่งอาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) โดยผู้บริหารดังกล่าวจะไม่สามารถอนุมัติสิ่งทำรายการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทหลักทรัพย์ที่ตนดำรงตำแหน่งได้ รวมทั้งต้องยึดถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติในการจัดการข้อมูลที่เป็นความลับเช่นเดียวกันด้วย

2. การซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน ผู้บริหาร และคณะกรรมการธนาคารออมสิน ธนาคารส่งเสริมให้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงกำหนดหลักปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ดังนี้

2.1 การกำกับดูแล และควบคุมการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน ผู้บริหาร และคณะกรรมการธนาคารออมสิน และบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีโอกาสล่วงรู้ข้อมูลภายใน ธนาคารจะควบคุมดูแลการซื้อขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ที่มีลักษณะที่น่าจะเอาเปรียบต่อบุคคลภายนอก โดยอาศัยข้อมูลภายในนั้นออกเปิดเผยเพื่อให้ผู้อื่นกระทำการดังกล่าว โดยตนได้รับประโยชน์ การรายงานความผิดปกติหรือสิ่งผิดปกติที่เกิดขึ้นในการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์และการพิจารณา ดำเนินการแก้ไขที่ดำเนินการแล้ว หน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Unit) จะดำเนินการตามแนวปฏิบัติของหน่วยงานที่กำกับดูแลต่อไป

2.2 การกำกับดูแล การจัดทำ และดูแลบัญชีรายชื่อหลักทรัพย์ ธนาคารจะควบคุมดูแลการจัดทำบัญชีรายชื่อหลักทรัพย์ที่ต้องระมัดระวังในการซื้อขาย Watch List การจัดทำบัญชีรายชื่อหลักทรัพย์ที่ห้ามมิให้ซื้อขาย Restricted List และการจำกัดบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้องในการรับทราบข้อมูลโดยจะติดตามควบคุมการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าว ให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์

ทั้งนี้ ระเบียบและนโยบายธนาคารดังกล่าวได้รับการทบทวน เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ในปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ

### ด้านพนักงาน

ธนาคารมีนโยบายและวิธีปฏิบัติสำคัญที่จะป้องกันไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ระหว่างผลประโยชน์ส่วนบุคคล และผลประโยชน์ของธนาคาร และเพื่อเสริมสร้างความโปร่งใสในการปฏิบัติงาน ป้องกันการทุจริตและประพฤติมิชอบ และป้องกันการกระทำผิดเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจนำไปสู่ความผิดทางอาญาตามพระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริต พ.ศ. 2561 ตลอดจนเป็นการสร้างความเชื่อมั่นและเป็นที่ยอมรับของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

โดยธนาคารได้กำหนดวิธีปฏิบัติในการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่สำคัญ ดังนี้

1. วิธีปฏิบัติในการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อเป็นแนวทางในการประพฤติปฏิบัติของผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างธนาคารออมสินในการป้องกัน และหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์

2. หลักเกณฑ์ในการรับทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดอันอาจคำนวณเป็นเงินได้

1) กำหนดข้อห้ามและข้อยกเว้นในการรับทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดอันอาจคำนวณเป็นเงินได้

2) แนวทางปฏิบัติกรณีรับทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดอันอาจคำนวณเป็นเงินได้ ที่ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด ซึ่งได้รับมาโดยมีความจำเป็นอย่างยั้งที่ต้องรับไว้ เพื่อรักษาไมตรีมิตรภาพ หรือความสัมพันธ์อันดีระหว่างบุคคล

3. หลักเกณฑ์การรับมอบอำนาจในการอนุมัติ อนุญาตการลงนามในสัญญาต่างๆ หรือดำเนินคดี

กำหนดหลักเกณฑ์ห้ามผู้บริหารและพนักงานที่ได้รับมอบอำนาจ ดำเนินกิจการซึ่งเป็นการขัดแย้งทางผลประโยชน์ตามที่กฎหมายกำหนด รวมถึงห้ามรู้เห็นยินยอมให้คู่สมรสดำเนินกิจการดังกล่าว



4. การเปิดเผยความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างธนาคารออมสิน เพื่อหลีกเลี่ยงการใช้โอกาสในการเป็นพนักงานแสวงหาผลประโยชน์ส่วนบุคคล โดยธนาคารได้กำหนดข้อปฏิบัติให้ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างธนาคารออมสินทุกคน จัดทำแบบรายงานการเปิดเผยความขัดแย้งทางผลประโยชน์เป็นประจำทุกปี และรายงานความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อหัวหน้าหน่วยงาน ในกรณีต่างๆ ดังนี้

- 1) กรณีมีเหตุสงสัย หรือพบว่าตนเองมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- 2) การทบทวนความขัดแย้งทางผลประโยชน์ประจำปี
- 3) กรณีได้รับคำสั่งจ้างทดลองงาน บรรจุ แต่งตั้งหรือโยกย้ายตำแหน่งใหม่
- 4) กรณีมีการปรับโครงสร้างหน่วยงานใหม่ของธนาคาร และมีอำนาจที่เปลี่ยนแปลงไปจากเดิม

ซึ่งหากมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จะได้พิจารณา กำหนดมาตรการหรือแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสม เช่น ให้งดการเข้าร่วมประชุม หรืองดเข้าร่วมกระบวนการตัดสินใจ หรือใช้อำนาจหน้าที่ในเรื่องที่ตนมีส่วนได้เสีย หรือไม่ให้เข้าถึงข้อมูลหรือเอกสารที่เกี่ยวข้อง หรือเปลี่ยนแปลงผู้รับมอบอำนาจหรือผู้ปฏิบัติงาน หรือดำเนินการอื่นใดที่ผู้บังคับบัญชา มีความเห็นว่าเป็นการป้องกันหรือแก้ไขความขัดแย้งทางผลประโยชน์

นอกจากนี้ ธนาคารยังกำหนดวิธีปฏิบัติในการให้สินเชื่อ ลงทุน หรือก่อภาระผูกพันแก่กรรมการ ผู้บริหาร หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ ลงทุน หรือก่อภาระผูกพันแก่ผู้บริหาร หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องอีกด้วย

การประพฤติปฏิบัติของผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างธนาคารออมสินที่ฝ่าฝืนนโยบายหรือวิธีปฏิบัติในการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จะต้องถูกดำเนินการทางวินัย พนักงาน และในกรณีเป็นความผิดทางอาญา หรือทำให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคาร จะต้องถูกดำเนินการทางอาญาหรือต้องชดใช้ความเสียหายทางแพ่งด้วย

ซึ่งในปี 2565 ผลการตรวจสอบไม่พบกรณีที่เป็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างธนาคารออมสินแต่อย่างใด โดยรายงานผลการสอบทานความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างธนาคารออมสินต่อคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นรายไตรมาส

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดหลักสูตรภาคบังคับ สำหรับการเรียนรู้แบบออนไลน์ (e-Learning) เรื่อง การป้องกันการขัดกันระหว่างประโยชน์ส่วนบุคคลกับประโยชน์ส่วนรวม เพื่อให้ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างธนาคารมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับประโยชน์ส่วนบุคคล ประโยชน์ส่วนรวม และความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยบุคลากรของธนาคารสามารถแยกแยะประโยชน์ส่วนบุคคลออกจากประโยชน์ส่วนรวมได้ ไม่กระทำละเมิดต่อกฎหมายและจริยธรรม ไม่ใช้อำนาจในตำแหน่งหน้าที่แสวงหาประโยชน์ส่วนบุคคล เพื่อเป็นแนวปฏิบัติป้องกันไม่ให้เกิดการปฏิบัติหน้าที่โดยมิชอบ

#### การกำกับการทำธุรกรรมกับกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending)

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

ธนาคารประกาศใช้ระเบียบธนาคารออมสิน ฉบับ 680 ว่าด้วยการ ให้สินเชื่อ ลงทุน และก่อภาระผูกพันแก่กรรมการ ผู้บริหาร และกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง รวมถึงการออกคำสั่งวิธีปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ โดยระบียบดังกล่าวได้กำหนดหลักเกณฑ์การกำกับดูแลการให้สินเชื่อ ลงทุน หรือก่อภาระผูกพันสำหรับการทำธุรกรรมกับกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending) เพื่อให้การกำกับดูแลสามารถรองรับความเสี่ยงจากการทำธุรกรรม และมีกระบวนการพิจารณาธุรกรรมดังกล่าวที่รัดกุมเหมาะสม โดยธนาคารได้กำหนดให้มีการดำเนินการ ดังนี้

1. ให้ปฏิบัติตามระเบียบธนาคารออมสิน ว่าด้วยนโยบายสินเชื่อ (Credit Policy)
2. การทำธุรกรรมกับกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ดังกล่าวข้างต้นต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารออมสินด้วยมติเป็นเอกฉันท์
3. ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ ลงทุนก่อภาระผูกพัน เข้าร่วมในการพิจารณาอนุมัติการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพันดังกล่าว หน่วยงานกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ได้มีการสอบทานการทำธุรกรรมของธนาคารเพื่อเป็นการป้องกันไม่ให้เกิดการทำธุรกรรมกับกิจการที่มีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกัน โดยในปี 2565 ผลการสอบทานไม่พบการทำธุรกรรมที่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง และรายงานผลการสอบทานต่อคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นรายไตรมาส

## นโยบายการกำกับกรปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

ในปี พ.ศ. 2565 ยังคงเป็นปีที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ภายนอกและมาตรการต่างๆ ที่สำคัญเป็นระยะ เช่น แนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่อง การกำกับกรปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (Compliance) ประกาศกระทรวงมหาดไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การลดหย่อนค่าธรรมเนียมจดทะเบียนสิทธิและนิติกรรมเป็นพิเศษตามประมวลกฎหมายที่ดิน สำหรับกรณีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำหนด ประกาศกระทรวงมหาดไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การลดหย่อนค่าธรรมเนียมจดทะเบียนสิทธิและนิติกรรมเป็นพิเศษตามกฎหมายว่าด้วยอาคารชุด สำหรับกรณีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำหนด ประกาศอธิบดีกรมสรรพากร (ฉบับที่ 40) เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขกรณีหนี้ที่ต้องดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ตามพระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 742) พ.ศ. 2565 ประกาศอธิบดีกรมสรรพากร (ฉบับที่ 41) เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการยกเว้นภาษีเงินได้ ภาษีธุรกิจเฉพาะ และอากรแสตมป์ สำหรับการโอนอสังหาริมทรัพย์จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามพระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 742) พ.ศ. 2565 กฎกระทรวงฉบับที่ 381 (พ.ศ.2565) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ กฎกระทรวงกำหนดขั้นตอนและวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการยึด การอายัด และการขายทอดตลาดทรัพย์สิน และกำหนดอำนาจของศาล ในส่วนที่เกี่ยวกับการบังคับคดีให้เป็นอำนาจของหัวหน้าหน่วยงานของรัฐ พ.ศ. 2565 กฎกระทรวง การจัดให้มีเจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงาน บุคลากร หน่วยงาน หรือคณะบุคคลเพื่อดำเนินการด้านความปลอดภัยในสถานประกอบกิจการ พ.ศ. 2565 กฎกระทรวง ฉบับที่ 384 (พ.ศ.2565) ออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการดำเนินการเกี่ยวกับเอกสารหลักฐานหรือหนังสือด้วยกระบวนการทางอิเล็กทรอนิกส์ กฎกระทรวง กำหนดตำแหน่งเจ้าหน้าที่ของรัฐผู้มีอำนาจมีคำสั่งให้เปิดเผยข้อมูลข่าวสารตามมาตรา 15 แห่งพระราชบัญญัติข้อมูลข่าวสารของราชการ พ.ศ. 2540 พ.ศ. 2565 เป็นต้น ซึ่งธนาคารได้ตระหนัก และให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจ และการดำเนินงานของธนาคารภายใต้กฎเกณฑ์ภายนอกที่เปลี่ยนแปลงข้างต้น

ธนาคารออมสินกำหนดให้มีนโยบายการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) โดยคณะกรรมการธนาคารออมสินในการประชุมครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์

2565 ได้มีมติอนุมัตินโยบายการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง หัวหน้าหน่วยงาน และพนักงานทุกระดับของธนาคาร มีความรู้ ความเข้าใจ และตระหนักถึงความสำคัญ ตลอดจนหน้าที่และความรับผิดชอบต่อการ ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ การบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ป้องกันและลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสียหายทางการเงินหรือความเสียหายต่อชื่อเสียงของธนาคาร เป็นไปตามแนวปฏิบัติที่ดี ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานสากลและสอดคล้องกับหน่วยงานกำกับดูแล กำหนด โดยยึดหลักความซื่อสัตย์ต่อหน้าที่ ความถูกต้อง หลักคุณธรรม (Integrity) รวมทั้งประเพณีที่ถือปฏิบัติและมาตรฐานวิชาชีพ รวมทั้งจริยธรรมในองค์กร โดยกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและลูกจ้างธนาคารออมสินที่ต้องปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ มีหน่วยงานกำกับกรปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Unit) ในการทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการกำกับกรปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และดำเนินงานตามที่กฎบัตรของหน่วยงานกำกับกรปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ กำหนดหน้าที่ของผู้กำกับกรปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำหน่วยงาน (Compliance Officer : CO) รวมถึงการกำหนดหน้าที่ในการรายงานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งประกอบด้วยนโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ รายงานการกำกับกรปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี รายงานการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย หรือกฎเกณฑ์ รายงานการทุจริต

## ผลการสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

ธนาคารมีหน่วยงานที่ทำหน้าที่สุ่มสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารและกฎเกณฑ์ภายนอกโดยวิธีต่างๆ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้ปฏิบัติตามที่กฎเกณฑ์ กำหนด ทั้งวิธี on – site, off – site, self – assessment และ mystery shopping และจัดทำผลการสอบทาน พร้อมข้อเสนอแนะต่อธนาคารและหน่วยงานเพื่อให้มีการปรับปรุง และเพิ่มประสิทธิภาพการปฏิบัติงานให้ดียิ่งขึ้น โดยมีการประเมินความเสี่ยงการกำกับกรปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ มีการจัดทำแผนการสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์นำเสนอคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้ความเห็นชอบ และนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบ เป็นรายไตรมาส รวมถึงกำหนดให้มีการสอบทานการปฏิบัติงานในธุรกรรมที่มีผลกระทบที่สำคัญทางกฎหมาย หรือมีบทลงโทษทางกฎหมาย เช่น หลักเกณฑ์ Market Conduct หรือการปฏิบัติตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เป็นต้น นอกจากนั้นหน่วยงานกำกับกรปฏิบัติงานตามกฎเกณฑ์ได้ทำหน้าที่เป็นหน่วยงาน

ที่ให้คำปรึกษาในการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ ส่งเสริมให้ความรู้ในกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน รวมถึงการเข้าร่วมเป็นคณะทำงานในการปรับปรุงการปฏิบัติงาน/ การให้บริการเพื่อให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด

ในปี 2565 หน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ได้ดำเนินการสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงาน กำกับดูแล และการปฏิบัติตามระเบียบคำสั่งที่ธนาคารกำหนด รวมทั้งสิ้น 33 เรื่อง ประกอบด้วย การสอบทานด้วยวิธี On - Site จำนวน 7 เรื่อง การสอบทานด้วยวิธี Off - Site จำนวน 22 เรื่อง และการสอบทานโดยวิธี Self Assessment จำนวน 4 เรื่อง ผลการสอบทานไม่พบการปฏิบัติงานคลาดเคลื่อนที่มี นัยสำคัญ และไม่พบการกระทำผิดที่ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่ทำให้ธนาคารต้องถูกปรับหรือลงโทษ

หน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ได้จัดทำรายงาน การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ประจำปี 2565 โดยมีกรอบในการจัดทำ รายงานเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนด ประกอบด้วย การสรุปผลการสอบทานการปฏิบัติงาน ประจำปี แผนการสอบทานการปฏิบัติงานประจำปี พร้อมทั้ง นำเสนอคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้ความเห็นชอบ เพื่อนำส่งหน่วยงานกำกับดูแลภายนอกได้ตามระยะเวลา ที่กำหนด และนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบ

### การเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่สำคัญ

ธนาคารมีหน่วยงานที่ทำหน้าที่ติดตาม วิเคราะห์ ศึกษา ผลกระทบในการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายและกฎเกณฑ์ ต่างๆ ต่อธนาคาร และได้แนะนำเสนอธนาคารและหน่วยงานทราบ เพื่อดำเนินการปรับปรุง เปลี่ยนแปลง หรือเพิ่มเติมวิธีปฏิบัติ งานอย่างสม่ำเสมอ มีการทบทวน และดำเนินการจัดทำ ระเบียบคำสั่งของธนาคารเพื่อกำหนดวิธีปฏิบัติงานของ ธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ รวมถึง หน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ได้นำเสนอกฎหมาย หรือกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่มีการเปลี่ยนแปลงและมีผลกระทบต่อ การดำเนินงานของธนาคาร ต่อคณะกรรมการกำกับดูแล กิจการที่ดี และคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบ

### การดำเนินการตามข้อสังเกตและข้อเสนอแนะของ หน่วยงานกำกับ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการปรับปรุงแก้ไขตามคำสั่ง การและหรือข้อสังเกตของหน่วยงานกำกับดูแล ทั้งธนาคาร แห่งประเทศไทย (ธปท.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และหน่วยงานกำกับ

ดูแลอื่นๆ รวมถึงการวิเคราะห์แนวทางการแก้ไขข้อผิดพลาด เพื่อไม่ให้มีประเด็นตามข้อสังเกตของหน่วยงานกำกับ ข้ำประเด็นเดิมอีก โดยคณะกรรมการธนาคารอมสินได้ให้ ความสำคัญในเรื่องดังกล่าว และมอบหมายให้คณะกรรมการ ชูดย่อยซึ่งประกอบด้วย คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการตรวจสอบ ติดตามความคืบหน้าในการปรับปรุงแก้ไขตามคำสั่ง การและหรือข้อสังเกตของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างใกล้ชิด และนำเสนอคณะกรรมการธนาคารอมสินเพื่อทราบ เป็นรายไตรมาส

### การให้คำปรึกษาเกี่ยวกับกฎเกณฑ์

ธนาคารมีหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงาน ให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ (Compliance Unit) และให้ คำปรึกษาเกี่ยวกับกฎเกณฑ์ภายนอกที่ใช้บังคับกับการดำเนินงานของธนาคาร โดยได้เข้าไปมีส่วนร่วมกับหน่วยงานที่ทำ หน้าที่ในการออกผลิตภัณฑ์ตั้งแต่กระบวนการประชุมหารือ เพื่อออกผลิตภัณฑ์ จนถึงการอนุมัติออกผลิตภัณฑ์ รวมทั้ง ปรับปรุงผลิตภัณฑ์ต่างๆ ของธนาคาร รวมถึงการทำหน้าที่ ในการให้ความเห็น/คำปรึกษาเกี่ยวกับกฎเกณฑ์ต่างๆ กับหน่วยงานภายในธนาคารอมสิน อีกทั้งยังเป็นหน่วยงาน ที่ทำหน้าที่ประสานงานกับหน่วยงานกำกับดูแลภายนอกเกี่ยวกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์อย่างใกล้ชิด

### การควบคุมคุณภาพงาน

ธนาคารมีการดำเนินงานอย่างมีระบบและมีควบคุม คุณภาพการทำงานด้วยวิธีต่างๆ อาทิเช่น จัดทำฐานข้อมูล ผลิตภัณฑ์ กฎเกณฑ์ภายนอกที่มีผลใช้บังคับ การรายงาน ข้อมูลทั้งแบบรายวันและรายเดือน รวมถึงแบบสอบถาม ความเข้าใจ (Checklist) เพื่อใช้ในการควบคุมและติดตาม การปฏิบัติงานตามกฎเกณฑ์ของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล

### การสื่อสารเกี่ยวกับกฎเกณฑ์

ธนาคารมีการสื่อสารกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องในการ ปฏิบัติงานไปถึงพนักงานผู้ปฏิบัติงานหลากหลายวิธีการและ หลากหลายช่องทางอย่างสม่ำเสมอ เช่น การจัดอบรม (classroom) การจัดทำหลักสูตร e-Learning/e-Testing/ หนังสือซิกซ์ซ้อม /Infographic/Q&A/ AML EASY EASY/ กฎเกณฑ์ EASY EASY / CLIP กฎเกณฑ์ EASY EASY / EASY PDPA/ ประชาสัมพันธ์ผ่านหน้า intranet ของธนาคาร / Webpage หน่วยงาน / E-mail : AllUsers AllBranch และ

การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล Personal Data Protection Regulation by GSB / ประชาสัมพันธ์ผ่านหน้า internet ของ ธนาคาร เป็นต้น ทั้งกรณีมีการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย และเมื่อมีเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญเกิดขึ้น รวมถึงมีการร่วมมือกันระหว่าง กลุ่มกำกับและบริหารความเสี่ยง และกลุ่มตรวจสอบ (GRC) ในการให้ความรู้แก่ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้าง ทุกระดับ ซึ่งเป็นผู้ปฏิบัติงานของสายงานกิจการสาขาเพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจที่ถูกต้อง

**การให้ความรู้ด้านกฎหมาย กฎเกณฑ์ทางการ**

ธนาคารมีการให้ความรู้ด้านกฎหมาย กฎเกณฑ์ต่างๆ ให้แก่ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างอย่างสม่ำเสมอ และเป็นหลักสูตร บังคับที่พนักงานทุกคนต้องเข้ารับการอบรม เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจ และสามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้อง เป็นไปตาม กฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เช่น

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

**การควบคุมภายใน**

ธนาคารออมสินตระหนักถึงความสำคัญของระบบการควบคุมภายในโดยได้กำหนดให้หน่วยงานย่อยตั้งแต่ระดับสาขา ศูนย์ เขต สำนักร ภาค ฝ่าย และสายงาน ประเมินระบบการควบคุมด้วยตนเอง (Control Self Assessment : CSA) เพื่อสร้างความรับผิดชอบในการควบคุมภายในให้แก่พนักงานทุกคนที่เป็นเจ้าของงาน ในระดับหน่วยงานย่อยโดยรวมไว้เป็นส่วนหนึ่ง ในการปฏิบัติงานตามปกติ ซึ่งยึดแนวทางปฏิบัติตามมาตรฐานการควบคุมภายในตามหลักเกณฑ์กระทรวงการคลังว่าด้วย มาตรฐานและหลักเกณฑ์ปฏิบัติการควบคุมภายในสำหรับหน่วยงานของรัฐ พ.ศ. 2561 เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของ การควบคุมภายในทั้ง 3 ด้าน ได้แก่



ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่าการดำเนินงานจะบรรลุผลสำเร็จตามวัตถุประสงค์ดังกล่าวธนาคารได้แต่งตั้งคณะทำงานประเมินผลการควบคุมภายในในภาพรวมทำหน้าที่ในการกำหนดแนวทางติดตามควบคุมส่วนงานย่อยในการประเมินการควบคุมด้วยตนเอง และจัดทำรายงานการประเมินผลการควบคุมภายในระดับองค์กรเพื่อรายงานต่อหน่วยงานกำกับดูแล รวมทั้งสรุปผลการประเมินแต่ละองค์ประกอบของการควบคุมภายใน ตามมาตรฐานการควบคุมภายใน ตามหลักเกณฑ์กระทรวงการคลังฯ ดังกล่าว ทั้ง 5 องค์ประกอบดังนี้

## 1. สภาพแวดล้อมของการควบคุม (Control Environment)

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย รวมทั้งสิ้น 8 คณะ เพื่อทำหน้าที่พิจารณาถ่วงถ่วงงานด้านต่างๆ ที่สำคัญของธนาคารอย่างครบถ้วน ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ โดยมีคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย จริยธรรม จรรยาบรรณ การป้องกันการทุจริต และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลความเสี่ยงในภาพรวมของธนาคารออมสินให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และคณะกรรมการธนาคารยังให้ความสำคัญกับการบูรณาการ การกำกับดูแลที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน โดยมีคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ในการบูรณาการ GRC (Governance Risk and Compliance) เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคาร ระบบงาน กระบวนการ บุคลากร และข้อมูลประสานกันอย่างเป็นระบบ บรรลุตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ และตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่สำคัญของธนาคาร โดยมีการจัดประชุมคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการตรวจสอบ ร่วมกันอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง และจัดให้มีการเยี่ยมชมการดำเนินงานของธนาคารออมสินสาขา เพื่อเป็นขวัญกำลังใจให้กับพนักงานที่ปฏิบัติงานในพื้นที่ พร้อมทั้งเยี่ยมชมกลุ่มชุมชน ซึ่งเป็นการดำเนินงานตามพันธกิจในการเป็นธนาคารเพื่อสังคม เพื่อให้ทราบถึงการดำเนินงานของธนาคารในพื้นที่ต่าง ๆ รับฟังปัญหา อุปสรรค และนำมาปรับปรุงกำหนดกลยุทธ์ของธนาคาร

ธนาคารออมสินมีสภาพแวดล้อมการควบคุมภายในที่ดี มีการจัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ส่งเสริมการแข่งขันที่เป็นธรรม ประกอบธุรกิจอย่างโปร่งใสตามหลักแนวปฏิบัติเพื่อการแข่งขันที่เป็นธรรม และส่งเสริมการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างถูกต้องตามกฎหมาย ตามหลักแนวปฏิบัติในการจัดทำรายงานผลการปฏิบัติงานตามนโยบายและแนวทางการกำกับดูแลที่ดี แก่ภาครัฐ มีประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสิน เพื่อยกระดับการปฏิบัติตามหลักคุณธรรม จริยธรรมให้เกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร พร้อมทั้งจัดทำและเผยแพร่คู่มือประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสิน แนวทางการเสริมสร้างพฤติกรรมตามคู่มือประมวลจริยธรรมฯ และสื่อเผยแพร่ส่งเสริมคุณธรรมจริยธรรมอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร พนักงาน และลูกค้า ได้ศึกษาทำความเข้าใจ และยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานสามารถนำไปปฏิบัติจริงอย่างเป็นรูปธรรม รวมทั้งจัดให้มีกิจกรรมส่งเสริมคุณธรรมจริยธรรม เช่น (1) โครงการให้รางวัลจริยธรรม และจรรยาบรรณธนาคารออมสิน (2) เผยแพร่แนวคิดและคติประจำใจที่ใช้ในการปฏิบัติงานของผู้ได้รับรางวัลจริยธรรมและจรรยาบรรณดีเด่น ประจำปี 2563 - 2564 ในรูปแบบ E-Magazine (3) จัดกิจกรรมชมรมจริยธรรม ได้แก่ โครงการส่งมอบของขวัญปีใหม่ให้กับองค์กรการกุศลเพื่อสาธารณประโยชน์ โครงการธรรมบรรยายออนไลน์ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (Microsoft Teams) กิจกรรมจัดอบรมหลักสูตรพัฒนาจิตเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน (4) จัดโครงการศึกษาดูงานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมและจรรยาบรรณ สำหรับผู้ได้รับรางวัลจริยธรรมและจรรยาบรรณดีเด่น ประจำปี 2563 - 2564 (5) จัดอบรมผ่านระบบการเรียนรู้ออนไลน์ (E-Learning) หัวข้อ การกำกับดูแลกิจการที่ดี : Accountability /จริยธรรมและจรรยาบรรณ (6) สัมภาษณ์เชิงลึกกรรมการธนาคารออมสินเกี่ยวกับแนวทางในการนำองค์กรในด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมและจรรยาบรรณ เพื่อพัฒนาปรับปรุงการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการสัมภาษณ์ผู้บริหารระดับสูงที่เป็น Role Model เพื่อถ่ายทอดแนวคิดในการปฏิบัติงานตามประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณให้กับพนักงานทุกท่าน เป็นต้น

ธนาคารได้รับการยกย่องเชิดชูเกียรติจากคณะกรรมการวิชาการ คุณธรรม จริยธรรม ศิลปะ และวัฒนธรรม วุฒิสภาให้เป็น “องค์กรคนดี” มีการบริหารงานโดยยึดหลักคุณธรรมจริยธรรม และหลักธรรมาภิบาลเป็นที่ประจักษ์ในสังคมมีผู้นำองค์กรที่เป็นแบบอย่าง นอกจากนี้ คณะกรรมการส่งเสริมคุณธรรมแห่งชาติ ได้มีมติเห็นชอบประกาศผลการประเมินองค์กรคุณธรรม ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2565 โดยให้ธนาคารออมสินเป็น “องค์กรคุณธรรมต้นแบบ” เพื่อแสดงว่าธนาคารออมสินเป็นองค์กรที่ดำเนินงานอย่างมีคุณธรรม จริยธรรมและความโปร่งใส ผู้บริหาร พนักงานและลูกค้าทุกคน มีการปฏิบัติงานอย่างมีคุณธรรม จริยธรรม และปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรม รวมถึงมีการถ่ายทอดแนวทางในการปฏิบัติอย่างมีคุณธรรม จริยธรรมไปยังผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญของธนาคาร

ธนาคารได้เข้าร่วมการประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ (ITA) ตั้งแต่ ปี 2557 เป็นต้นมา ซึ่งธนาคารได้รับผลคะแนนเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องทุกปี โดยในปี 2565 ได้รับผลการประเมินในระดับ (Rating Score) : AA ระดับสูงสุด 4 ปีต่อเนื่อง ด้วยคะแนน 98.58 ซึ่งเป็นผลมาจากคณะกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงได้ให้ความสำคัญในการดำเนินงาน ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความโปร่งใส ตรวจสอบได้ และได้นำผลจากการประเมินดังกล่าวมาพัฒนาปรับปรุงกระบวนการทำงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น มีการจัดอบรมหลักสูตรการประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ (ITA) ประจำปี 2565 เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจรอบหลักเกณฑ์และยกระดับผลการประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงาน และสร้างการมีส่วนร่วมของบุคลากรทั้งองค์กร นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ให้ความสำคัญในการป้องกันและต่อต้านการทุจริต โดยได้ออกนโยบายป้องกันและปราบปรามการทุจริต ประกาศเจตจำนงสุจริต และประกาศนโยบายไม่ให้ไม่รับ (No Gift Policy) เผยแพร่ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ได้รับทราบ เพื่อประกาศเจตนารมณ์ในการเป็นองค์กรที่มีธรรมาภิบาล เสริมสร้างวัฒนธรรมสุจริต ปราศจากการทุจริต คอร์รัปชัน ผู้บริหาร พนักงานทุกคนลงนามปฏิญาณตนในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส ผ่านระบบ Online ออกคำสั่งวิปฏิบัติ เรื่อง มาตรการป้องกันการทุจริต การป้องกันการขัดกันระหว่างประโยชน์ส่วนบุคคลกับประโยชน์ส่วนรวม เพื่อเป็นแนวทางให้พนักงานถือปฏิบัติเป็นแนวทางเดียวกัน

ธนาคารออมสิน มีการจัดโครงสร้างองค์กรและจำแนกส่วนงานตามอำนาจหน้าที่ Three Lines of Defense เพื่อให้สามารถติดตาม กำกับ ควบคุม และตรวจสอบการปฏิบัติงาน โดยมีการถ่วงดุลอำนาจและความเป็นอิสระต่อกัน สอดคล้องกับแนวทางการปฏิบัติของการควบคุมภายใน นโยบาย และยุทธศาสตร์มุ่งสู่การเป็นธนาคารเพื่อสังคม (Social Bank) โดยมุ่งเน้นดูแลผู้มีรายได้น้อย ผู้ประกอบการรายย่อย และชุมชน ช่วยลดความเหลื่อมล้ำทางสังคม และยกระดับรายได้เพื่อแก้ไขปัญหาความยากจน รวมถึงมุ่งเน้นการเป็นธนาคารที่มีนวัตกรรมทางการเงินที่ทันสมัย (Digital Banking) รองรับการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภค โดยนำเทคโนโลยีทางการเงิน (Financial Technology : FinTech) มาใช้ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ บริการ ช่องทางบริการ กระบวนการทำงาน (Work Systems and Work Process)

ธนาคารมีการกำหนดลักษณะงาน (Job Description) หน้าที่ ความรับผิดชอบ และคุณสมบัติสำหรับตำแหน่งที่ชัดเจน มีการประเมิน/ทบทวนโครงสร้างเป็นประจำทุกปี

เพื่อให้เชื่อมโยงและสอดคล้องเป็นไปในทิศทางเดียวกับยุทธศาสตร์ธนาคาร และในการพัฒนาความรู้ของพนักงาน ธนาคารมุ่งเน้นการพัฒนาให้รองรับการเปลี่ยนแปลงในยุคดิจิทัล สนับสนุนการบรรลุภารกิจองค์กร และตามสมรรถนะ Competency โดยมีการปรับการฝึกอบรมในรูปแบบ Online ผ่านโปรแกรม Microsoft Teams และการเรียนรู้ในรูปแบบ E-Learning ผ่านระบบ GSB WISDOM อาทิ ทักษะด้าน Digital Skills/Data Analytic/การปฏิบัติตามกฎหมาย ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและแพร่ขยายอาวุธ ที่มีอำนาจทำลายล้างสูง/การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Data Privacy)/ Market Conduct รวมทั้งสนับสนุนส่งเสริมการบริหารจัดการความรู้ (Knowledge Management : KM) การ Coaching และ On the Job Training

สำหรับการพัฒนาบุคลากรตามสมรรถนะ โดยทุกปีจะนำผลการประเมินสมรรถนะ (Competency Gap) ของพนักงานไปจัดทำแผนพัฒนารายบุคคล (Individual Development Plan : IDP) เพื่อพัฒนา/ลดช่องว่างความสามารถของพนักงาน นอกจากนี้ ได้สรรหาและพัฒนา ผู้สืบทอดตำแหน่ง (Successors) ในตำแหน่งงานที่สำคัญรองรับอัตราว่างและการเกษียณอายุของผู้บริหาร มีการเตรียมผู้บริหารระดับสูงรุ่นใหม่ ๆ รองรับทิศทางการดำเนินงานในอนาคตผ่านโครงการ Future skills Development Program มีการสรรหาและพัฒนาผู้มีศักยภาพสูง (Talent) เพื่อสร้างดาวเด่นให้กับธนาคาร และธำรงรักษาพนักงาน ที่เป็นดาวเด่นให้อยู่กับธนาคารในระยะยาวผ่านโครงการพัฒนาผู้มีศักยภาพสูง (Talent) มีการพัฒนาเส้นทางความก้าวหน้าในสายอาชีพ (Career Path) ให้พนักงานสามารถเติบโตในสายอาชีพได้ทั้งแบบปกติ (Normal Track) และแบบก้าวกระโดด (Fast Track) รวมทั้งพัฒนาส่งเสริมความรู้ ความสามารถผู้มีศักยภาพสูง และนวัตกรรมผ่านโครงการ “GSB Innovation Hackathon” ซึ่งเป็นกิจกรรมภายใต้โครงการยกระดับการบริหารจัดการนวัตกรรม เพื่อส่งเสริมให้บุคลากรมีความคิดสร้างสรรค์ และนวัตกรรมที่ตอบโจทย์ Pain Point ของธนาคาร มีโครงการ Star of Service Mind/Star of The Month เพื่อสร้างจิตสำนึกให้เกิดพฤติกรรมบริการทั่วทั้งองค์กร รวมทั้งกำหนดค่านิยมองค์กร GSB Way วิถีออมสิน “เติมเต็มสร้างคุณค่าสังคมไทย (Giving for the greater good) คิดใหม่ ก้าวไกล ฝ่าสร้างสรรค์ (Seeking for the possibilities) มุ่งมั่นสานต่อเหนือขีดจำกัด (Brave beyond boundaries)” และปลูกฝังให้บุคลากรทุกระดับ มีพฤติกรรมที่สอดคล้องตามค่านิยมองค์กร เพื่อให้การดำเนินงานบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร

## 2. การประเมินความเสี่ยง (RISK ASSESSMENT)

ธนาคารมีการจัดทำนโยบายและคู่มือบริหารความเสี่ยงและทบทวนทุกปี เพื่อให้สอดคล้องกับสภาพการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป โดยหน่วยงานเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner) จะมีการระบุ ประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ที่อาจกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของหน่วยงานและของธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับแนวทางของ COSO ERM ในการบริหารจัดการ ความเสี่ยงผ่านกระบวนการประเมิน ความเสี่ยงและการควบคุม ภายใน (RCSA : Risk Control Self Assessment) ในระดับ หน่วยงาน และในระดับองค์กรมีการจัดทำแผนที่ความเสี่ยง (Risk Map) เพื่อลดและป้องกันความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อเป้าหมายของธนาคาร (Objective Setting) ทั้งทางการเงิน และไม่ใช้การเงิน ซึ่งการระบุปัจจัยเสี่ยงสำคัญเชื่อมโยงกับ Strategy Map และตัวชี้วัดผลการดำเนินงานหลักของธนาคาร และกำหนดแผนจัดการความเสี่ยงหรือควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ ในระดับที่ยอมรับได้ โดยคำนึงถึงคุณค่าของการจัดการ ความเสี่ยง (Cost/Benefit) นอกจากนี้ ยังมีการกำหนดตัวชี้วัด ความเสี่ยงระดับ Risk Appetite/Tolerance เพื่อใช้แจ้งเตือน (Early Warning) ก่อนที่ผลการดำเนินงานจะไม่เป็นไปตาม เป้าหมาย ทั้งนี้ธนาคารมีการประเมินการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อมที่อาจมีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อระบบการ ควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง อาทิ สภาพเศรษฐกิจ นโยบายภาครัฐ กฎหมายและกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล โดยมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง กำกับดูแลให้มีการ ประเมิน และติดตามความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ทั้งนี้ แผนการควบคุมภายในและแผนจัดการความเสี่ยง หน่วยงาน เจ้าของความเสี่ยงจะรายงานผลการดำเนินงานเป็นรายไตรมาส

ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการป้องกัน และปราบปรามการทุจริตในภาครัฐ (สำนักงาน ป.ป.ท.) กำหนด ในการประเมินความเสี่ยงการทุจริตในกระบวนการปฏิบัติงาน ที่สำคัญ โดยในปี 2565 สำนักงาน ป.ป.ท. ได้กำหนดให้ธนาคาร ประเมินความเสี่ยงในกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างที่เกี่ยวกับการ พาณิชย์โดยตรง จำนวน 5 โครงการ โดยวิเคราะห์โอกาสเกิด และผลกระทบเพื่อประเมินระดับความเสี่ยง กำหนดมาตรการ ควบคุมการทุจริต และจัดทำแผนบริหารจัดการความเสี่ยงการ ทุจริตเพิ่มเติมจากวิธีปฏิบัติที่ธนาคารกำหนดไว้ และรายงาน ผลการดำเนินงานตามแผนไปยังศูนย์ป้องกันการทุจริต กระทรวงการคลัง เพื่อรวบรวมนำเสนอต่อสำนักงาน ป.ป.ท. โดยธนาคารได้มีการเผยแพร่ผลการประเมินความเสี่ยงการ ทุจริต และรายงานผลการดำเนินงานตามแผนทางเว็บไซต์ของ ธนาคารออมสิน ทั้งนี้ธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการป้องกัน และปราบปรามการทุจริตของธนาคารออมสิน เพื่อทำหน้าที่ใน การกำหนดแนวทาง และมาตรการในการป้องกันและปราบปราม

การทุจริต ให้ความเห็นชอบแผนปฏิบัติการป้องกันการทุจริต รวมถึงติดตามการดำเนินงานด้านการป้องกันการทุจริต และทำหน้าที่เป็นศูนย์ปฏิบัติการต่อต้านการทุจริต (ศปท.) ธนาคารออมสิน

นอกจากนี้ ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์มิได้คาดหมายไว้ หน่วยงานเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner) จะทบทวนการ ประเมินความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบต่อเป้าหมายการดำเนินงาน เพิ่มเติม และกำหนดแผนจัดการความเสี่ยง เพื่อลด/ควบคุม ความเสี่ยงของเหตุการณ์ดังกล่าว เช่น ภัยธรรมชาติ การเกิด โรคระบาด การโจรกรรมทางไซเบอร์ การหลอกลวงทางไซเบอร์ การขโมยข้อมูลส่วนบุคคล เป็นต้น หรือกรณีเกิดเหตุการณ์ ที่ทำให้ธนาคารไม่สามารถให้บริการลูกค้า หรือไม่สามารถ ดำเนินการได้ตามปกตินั้น ธนาคารมีการจัดทำแผนความ ต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Plan : BCP) และ แผนการกอบกู้ระบบงานกรณีฉุกเฉิน (Disaster Recovery Plan : DRP) แผนการจัดการอุบัติการณ์ (Incident Management Plan : IMP) และแผนการติดต่อสื่อสาร ในภาวะวิกฤต (Crisis Communication Plan : CCP) แผนการจัดการด้านบริการเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Service Management ITSM) แผนตอบสนองต่อเหตุด้านไซเบอร์ (Cyber Incident Response Plan : CIRP) ของธุรกรรม งานที่สำคัญ เพื่อรองรับเหตุวิกฤต ที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้ง จัดให้มีการทดสอบแผนดังกล่าว เพื่อสร้างความมั่นใจว่า เมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ทำให้การดำเนินงานของธนาคารหยุดชะงัก ธุรกรรมงานที่สำคัญจะสามารถดำเนินการได้อย่างต่อเนื่อง จากการดำเนินการตามมาตรการดังกล่าว ธนาคารได้มีการ ติดตามและประเมินความเสี่ยงที่สำคัญในการปฏิบัติงาน โดยพิจารณาจากข้อสังเกตของหน่วยงานกำกับดูแล รายงาน ผลการตรวจสอบภายใน แผนที่ความเสี่ยง (Risk Map) รายงานการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมภายใน (RCSA : Risk Control Self Assessment) และเหตุการณ์ ความเสี่ยงต่างๆ ที่เกิดขึ้น

ธนาคารได้ตระหนักให้ความสำคัญในการควบคุม ความเสี่ยงเกี่ยวกับการป้องกันภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Threat Protection) กระบวนการปฏิบัติงานตาม เกณฑ์การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) กระบวนการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการ คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Personal Data Protection) ทั้งนี้ ธนาคารได้ทำการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว พร้อมจัด ทำรายงานการประเมินผลการควบคุมภายใน (แบบ ปค.5) ประจำปี 2565 เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ธนาคาร ยอมรับได้โดยจะติดตามผลการดำเนินงานของหน่วยงาน ที่เกี่ยวข้องอย่างใกล้ชิดต่อไป

### 3. กิจกรรมการควบคุม (Control Activities)

ธนาคารกำหนดให้มีกิจกรรมการควบคุมที่เหมาะสม เพียงพอสำหรับการปฏิบัติงาน เพื่อป้องกันและลดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น และสามารถบรรลุ ผลสำเร็จตามวัตถุประสงค์ของการควบคุมภายใน โดยมีการกำหนดนโยบาย ระเบียบ คำสั่ง คู่มือการปฏิบัติงาน และแผนผัง (Flowchart) แสดงกระบวนการดำเนินงานและการไหลของระบบข้อมูล ซึ่งมีการทบทวนคู่มือปฏิบัติงานและแผนผังงานทุกปี ในทุกหน่วยงานในองค์กร รวมถึงมีคำสั่งธนาคารกำหนดอำนาจหน้าที่ วงเงินอนุมัติของผู้บริหารแต่ละระดับ ตามลำดับชั้น และมีระบบการเก็บข้อมูลกรรมการ ผู้บริหารและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ในการให้สินเชื่อและการลงทุนของธนาคาร เพื่อประโยชน์ในการสอบทานและรายงานการทำธุรกรรมที่อาจจะเกิดการขัดกันระหว่างประโยชน์ส่วนบุคคลกับประโยชน์ส่วนรวม



ธนาคารมีระบบข้อมูลสารสนเทศที่สนับสนุนการตรวจสอบภายใน เช่น ระบบงาน Surveillance ระบบงาน Team Mate ระบบงาน ACL ระบบงาน TRIA ระบบ tableau Server และโปรแกรม Microsoft Power Bi เป็นต้น และพัฒนาระบบสารสนเทศที่สนับสนุนการปฏิบัติงานด้านการบริหารความเสี่ยง ได้แก่ ระบบงานการประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง (RCSA) ระบบการรายงานผลการบริหารความเสี่ยง (Risk Monitoring) ระบบการจัดเก็บและรายงานข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Loss Data) ระบบงานติดตามและตรวจจับการทุจริต (Visa Risk Manager : VRM) ระบบ Fraud Monitoring ระบบงานฐานข้อมูล เพื่อการบริหารความเสี่ยง (Risk Data Mart) และระบบงาน Data Virtualization มีการพัฒนาระบบบริหารทรัพยากรบุคคลในรูปแบบ Mobile application (MEMO) เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานทั่วทั้งองค์กรใช้สำหรับการบริหารผลการปฏิบัติงาน และการจัดการด้านข้อมูลทรัพยากรบุคคลด้วยตนเอง และมีการจัดทำแบบเอกสารลงนามรับทราบข้อตกลงการใช้ทรัพย์สินสารสนเทศของธนาคาร (Acceptable Use Policy of Assets (AUP Agreement)) ของพนักงานเป็นประจำทุกปี

ธนาคารมีการใช้ระบบงานต่างๆ เช่น CBS, LOPs, ERP-FIS/HRIS, iBond, iRisk, และ Investment System เป็นต้น รวมทั้งมีการพัฒนา Application MyMo ให้สามารถอนุมัติสินเชื่อผ่าน MyMo ได้ ซึ่งการใช้ระบบงานต่างๆ ดังกล่าว ช่วยทำให้การควบคุมการปฏิบัติงานให้รัดกุม ถูกต้อง และรวดเร็ว ลดการใช้ดุลพินิจของพนักงานในการปฏิบัติงาน มีการตรวจสอบถ่วงดุลระหว่างผู้บันทึกรายการ ผู้อนุมัติรายการ และมีการใช้ระบบงาน Credit Risk Rating Model มีการจัดทำ

แบบจำลองวัดระดับความเสี่ยงสินเชื่อธุรกิจ (Credit Risk Rating Model : CRR) ซึ่งช่วยในการประเมินความเสี่ยงในการให้สินเชื่อ และมีระบบการบริหารจัดการการลงทุน (Investment System) เพื่อใช้กำหนดวงเงินในระบบภายหลังการอนุมัติ/ทบทวนวงเงิน ซึ่งช่วยควบคุมในการใช้วงเงินไม่ให้เกินยอดวงเงินอนุมัติ บริหารความเสี่ยง ทั้งเชิงปริมาณ และเชิงคุณภาพอย่างต่อเนื่อง

เพื่อให้เกิดความมั่นใจในการปฏิบัติงาน ธนาคารมุ่งเน้นกระบวนการตรวจสอบภายใน เพื่อสอบทานการดำเนินงาน การปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ และคำสั่งต่างๆ และประเมินความเพียงพอของการควบคุมภายใน ตลอดจนการให้คำแนะนำปรึกษาในเรื่องการควบคุมภายใน เพื่อส่งเสริมให้การปฏิบัติงานทุกระดับของธนาคารบรรลุตามวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งในการกำหนดมาตรการควบคุมในแต่ละกิจกรรม ธนาคารได้กำหนดวัตถุประสงค์เป้าหมายผลสำเร็จที่ชัดเจน เพื่อให้สามารถติดตามผลการดำเนินงานได้ โดยมีมาตรการควบคุม ที่ช่วยลดความเสี่ยงที่จะไม่บรรลุวัตถุประสงค์ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยมีกระบวนการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง ที่ชัดเจนสอดคล้องกับหลักการ Three Lines of Defense มีการประชุมร่วมกันของคณะทำงานเพื่อการบูรณาการ GRC เพื่อจัดทำ/ดำเนินงานตามแผนบูรณาการ GRC และจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการชุดย่อย 3 คณะ ระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อแลกเปลี่ยนความคิดเห็น บูรณาการข้อมูลและเสริมสร้างการทำงานร่วมกัน



#### 4. สารสนเทศและการสื่อสาร (Information and Communication)

ธนาคารได้พัฒนาระบบสารสนเทศและการสื่อสารในทุก ระดับให้มีการควบคุมที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ เพื่อสนับสนุน การปฏิบัติงานและการบริหารงาน โดยมีการถ่ายทอด และ สื่อสารวิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยม ทิศทาง และนโยบายจาก คณะกรรมการธนาคาร ไปสู่ผู้บริหาร พนักงาน ลูกค้า พันธมิตร และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ตลอดจนสาธารณชนทั่วไป ทั้งในลักษณะ One Way และ Two Way Communication ตามความเหมาะสม ทั้งภายในและภายนอกองค์กรผ่าน ช่องทางสื่อสารต่างๆ อาทิ การประชุม (Meeting/Video Conference/Microsoft Teams)/ Digital Signage/เสียง ตามสาย/สื่อสิ่งพิมพ์/ช่องทาง Online (Intranet/Line กลุ่ม/ Facebook GSB Community)/โทรทัศน์/วิทยุ/สื่อสิ่งพิมพ์/ รายงานประจำปี/สื่อสังคมออนไลน์ (Facebook/Instagram/ Twitter/Tik Tok/Yammer)



ทั้งนี้ ธนาคารมีการประเมินและติดตามผลการดำเนินงาน ช่องทางต่าง ๆ รวมถึงกำหนดช่องทางการแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ และเรื่องร้องเรียนต่างๆ เพื่อปรับปรุงการให้ บริการได้อย่างมีประสิทธิภาพ เช่น จดหมาย e-mail เว็บไซต์ กล้องรับความคิดเห็น การสำรวจ การสัมภาษณ์ Call center QR Code สื่อสังคมออนไลน์ (Facebook/ Line/ Instagram/ Twitter/ Tik Tok/ Yammer) เป็นต้น โดยในทุกช่องทาง จะมีการตรวจสอบความถูกต้องก่อนการเผยแพร่ธนาคารให้ ความสำคัญกับการบริหารจัดการระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งรวมถึงการจัดการทรัพยากรข้อมูล (Information Resource Management) เพื่อให้ข้อมูลสารสนเทศมีความถูกต้อง แม่นยำ เชื่อถือได้ ทันเวลา โดยข้อมูลที่น่าเข้าจากระบบงาน สำคัญจะถูกจัดเก็บไว้ในสื่อต่างๆ รวมทั้งฐานข้อมูล เพื่อ ประมวลผลเป็นสารสนเทศสำหรับสนับสนุนการดำเนินงาน อย่างเพียงพอและสื่อสารไปทุกระดับ ทั้งระดับบริหารและ ระดับปฏิบัติการ ทั้งภายในและภายนอกองค์กร ตามหลัก ความจำเป็นต้องรู้ (Need-to-know basis) เพื่อใช้ประกอบ การตัดสินใจและการปฏิบัติงานประจำวัน ซึ่งเน้นให้มีการใช้ ข้อมูลจริง (Fact base) ในการติดตาม สั่งการ และประเมิน ผลการดำเนินการ (Monitor, Evaluate and Assess) โดยมีความปลอดภัยตามแนวทาง ที่กำหนดไว้ในนโยบาย ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ซึ่งมีมาตรการควบคุมตาม มาตรฐาน ISO/IEC 27001:2013 ด้านความมั่นคงปลอดภัย ไซเบอร์ (Cyber Security) ซึ่งเป็นความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อ อย่างมีนัยสำคัญกับธนาคาร เนื่องจากการนำนวัตกรรมและ เทคโนโลยีมาใช้เปลี่ยนแปลงรูปแบบในการประกอบธุรกิจเพื่อ ส่งมอบบริการให้กับลูกค้า รวมถึงการจัดการสารสนเทศและ การสื่อสารที่เปลี่ยนแปลงไป ธนาคารจึงได้ให้ความสำคัญ ในการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risks) ซึ่งครอบคลุมถึงความเสี่ยงทางไซเบอร์ (Cyber risks) สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย สนส.๑๙/๒๕๖๐ และมีการทบทวนและกำหนดมาตรการ ควบคุมต่างๆ เกี่ยวกับการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ เพิ่มเติม โดยประยุกต์ใช้แนวปฏิบัติที่ดีจาก NIST และมีการ

จัดโครงสร้างองค์กรในการกำกับดูแลตามหลัก Three lines of defense ในการบริหารจัดการความเสี่ยงและภัยคุกคาม ดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง ครอบคลุมทั้งด้านบุคลากร กระบวนการ และเทคโนโลยี (People Process and Technology) ตัวอย่าง เช่น 1) ด้านบุคลากร (People) ธนาคารมีการให้ความรู้และสร้างความตระหนักรู้เกี่ยวกับภัยคุกคามทางไซเบอร์ครอบคลุม คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้าง และผู้ปฏิบัติงานให้กับทางธนาคาร 2) ด้านกระบวนการ (Process) ธนาคาร มีการประกาศใช้ นโยบายความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศและคำสั่ง ระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง ซึ่งมีกระบวนการสอดคล้องตาม มาตรฐานสากล ISO/IEC 27001:2013 โดยมีการทบทวนอย่างต่อเนื่อง เป็นประจำทุกปีหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัย สำคัญ 3) ด้านเทคโนโลยี (Technology) มีการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ทั้งในแง่ การจัดหาอุปกรณ์หรือระบบด้านความมั่นคงปลอดภัยเพื่อป้องกันภัยคุกคาม (Protection) และอุปกรณ์หรือระบบตรวจจับ เหตุการณ์ผิดปกติ (Detection) ซึ่งครอบคลุมถึงการเตรียมแผนตอบสนองต่อเหตุการณ์ภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Response & Recovery) และมีการทดสอบซ้อมรับมือภัยคุกคามไซเบอร์เสมือนจริง (Cyber Drill) เป็นประจำทุกปีเพื่อให้แน่ใจว่าผู้บริหาร และพนักงานในธนาคาร มีความพร้อมในการรับมือภัยคุกคามทางไซเบอร์เมื่อเกิดเหตุขึ้นจริง โดยมีการกำหนดแผนงาน ทั้งระยะสั้นและระยะยาว สอดคล้องตามผลการประเมินความเสี่ยงระดับองค์กร (Enterprise Risk) และระดับปฏิบัติงาน (Operation Risk)

## 5. กิจกรรมการติดตามผล (Monitoring Activities)

กิจกรรมการติดตามผลในการควบคุม กำกับ และตรวจสอบ ธนาคารดำเนินการตามหลักการของ Three Lines of Defense โดยมีหน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุม กำกับ และตรวจสอบที่เป็นอิสระ โดยสามารถทำหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีการกำหนด หน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงาน อย่างชัดเจน ทั้งหน่วยงานหรือผู้ที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงและควบคุมความเสี่ยง ในขั้นแรก (Business Unit หรือ First Line of Defense) หน่วยงานกำกับภายใน (Second Line of Defense) เช่น หน่วยงาน บริหารความเสี่ยง (Risk Management) หน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance) หน่วยงานสอบทานสินเชื่อ (Credit Review) และหน่วยงานตรวจสอบภายใน (Internal Audit หรือ Third Line of Defense) เพื่อส่งเสริมให้มีกลไก การตรวจสอบและถ่วงดุลที่เหมาะสม รวมทั้งมีระบบสารสนเทศเพื่อการบริหารความเสี่ยง (Risk Monitoring) แจ้งเตือน ความเสี่ยง (Early Warning) เพื่อติดตามบริหารความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)

ธนาคารแต่งตั้งคณะกรรมการประเมินผลการควบคุมภายในในภาพรวม ซึ่งมีอำนาจหน้าที่อำนวยการในการประเมินผลการ ควบคุมภายใน กำหนดแนวทางการประเมินผลการควบคุมภายใน รวบรวม พิจารณากลับกรอง สรุปผลการประเมินการควบคุม ภายในในภาพรวมของธนาคาร ตลอดจนควบคุม ติดตามรายงานการประเมินผลและการปรับปรุงการควบคุมภายในระดับ องค์กร และมีการติดตามผลการควบคุมภายใน เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเป็นรายปี รวมทั้งมีการตรวจสอบ โดยผู้ตรวจสอบภายในอย่างน้อย ปีละ 1 ครั้ง นอกจากนั้น ธนาคารมีการสอบทานการควบคุมภายในจากหน่วยงานกำกับ ภายในนอก เช่น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น

## ทุนและโครงสร้างผู้ถือหุ้นของรัฐวิสาหกิจ

ธนาคารออมสินจัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 ซึ่งกฎหมายจัดตั้งธนาคารออมสินดังกล่าวมิได้มี บัญญัติถึงทุนไว้แต่อย่างใด จะมีก็แต่เพียงบัญญัติไว้ว่าให้โอนบรรดาทรัพย์สิน สิทธิประโยชน์ ความรับผิดชอบและธุรกิจของ คลังออมสิน กรมไปรษณีย์โทรเลข ให้แก่ธนาคารออมสินดำเนินกิจการต่อไป ซึ่งในการจัดตั้งกิจการของคลังออมสิน กรมไปรษณีย์โทรเลข นั้น พระบาทสมเด็จพระมงกุฎเกล้าเจ้าอยู่หัว รัชกาลที่ 6 ได้พระราชทานทุนประเดิมจำนวน 100,000 บาท ไว้สำหรับดำเนินกิจการ จากวันนั้นจนถึงวันนี้ผ่านไป 109 ปี ธนาคารออมสินมีส่วนของทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็นจำนวน (...) ล้านบาท เพิ่มขึ้น จากสิ้นปี 2564 จำนวน (...) ล้านบาท หรือร้อยละ (...) จากผลการดำเนินงานที่มีกำไรสุทธิประจำปี จำนวน (...) ล้านบาท

ทั้งนี้ กฎหมายจัดตั้งธนาคารออมสินได้กำหนดให้ธนาคารออมสินอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของกระทรวงการคลัง โดยธนาคารออมสินเป็นธนาคารที่ไม่มีผู้ถือหุ้นตามกฎหมายในลักษณะเดียวกันกับธนาคารอื่นๆ แต่ก็ได้กำหนดให้ธนาคารออมสินสามารถระดมทุนได้ โดยได้รับการจัดสรรจากเงินกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ งบประมาณรายจ่ายประจำปีหรือจากแหล่งอื่นของรัฐโดยได้รับอนุมัติจากคณะรัฐมนตรี

ฝ่ายกำกับดูแลกิจการที่ดี ขอนำส่งรายงานประจำปี 2565 และขอให้ท่านดำเนินการเพิ่มเติม ดังนี้

1. จัดทำ QR Code สำหรับประเมินผลรายงานประจำปี ตามหลักเกณฑ์การประเมินกระบวนการปฏิบัติงานและการจัดการ Enablers ของรัฐวิสาหกิจ (ฉบับปรับปรุง ปี 2565)
2. ประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องให้ดำเนินการ ตามข้อสังเกตของประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในการประชุม ครั้งที่ 9/2565 (รายละเอียดตามเอกสารแนบ) ดังนี้
  - 2.1 สรุปผลการดำเนินงานตามกรอบ ESG ให้ผู้มีส่วนได้เสียเห็นชัดเจน เป็นรูปธรรม
  - 2.2 ติดตามสรุปผลการดำเนินงานตามกรอบ ESG



## รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารออมสินได้ให้ความสำคัญและตระหนักถึงภาระหน้าที่ในฐานะกรรมการเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของธนาคาร รวมทั้งข้อมูลสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี โดยได้มีการกำกับดูแลให้การจัดทำงบการเงินดังกล่าวเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน มาตรฐานการบัญชี และหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ภายใต้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและให้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอ โดยยึดหลักความระมัดระวัง ถูกต้อง ครบถ้วน เป็นจริง และสมเหตุสมผล เพื่อให้สามารถสะท้อนผลการดำเนินงานของธนาคารอย่างแท้จริง มีการรายงานผลการดำเนินงาน และเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างโปร่งใสและเพียงพออย่างต่อเนื่อง อีกทั้งมีการเตรียมความพร้อมการปฏิบัติงานตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารออมสิน ได้จัดให้มีการบริหารจัดการภายใต้ระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี พร้อมทั้งดำรงไว้ซึ่งระบบการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน การกำกับดูแลที่เหมาะสม และมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้องครบถ้วน ทันเวลา และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน ตลอดจนการป้องกันความเสี่ยงจากการดำเนินงานที่ผิดปกติอย่างมีสาระสำคัญ

คณะกรรมการธนาคารออมสิน ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่ประกอบด้วยกรรมการอิสระ เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลสอบทานความน่าเชื่อถือและความถูกต้องของรายงานทางการเงิน รวมทั้งความเหมาะสมเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในให้มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล จึงมั่นใจได้ว่าว่างบการเงินของธนาคารดังกล่าวถูกต้องและเชื่อถือได้ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้แสดงความเห็นเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว ปรากฏไว้ในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการธนาคารออมสิน ประกาศงบการเงินโดยย่อของธนาคารออมสินประจำไตรมาส และงบแสดงฐานะการเงินตามที่เป็นอยู่ ณ วันสิ้นปี ซึ่งผู้สอบบัญชีได้รับรองความถูกต้องแล้ว ภายในระยะเวลาที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด

คณะกรรมการธนาคารออมสินมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในโดยรวมของธนาคารมีความเพียงพอเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร สามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลได้ว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีความเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน มาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป กฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง



(นายธีรชัย อัดนวนานิช)  
ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายวิทย์ รัตนากร)  
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

## รายงานของผู้สอบบัญชี

### เสนอ คณะกรรมการธนาคารออมสิน

#### ความเห็น

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

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

#### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในรายงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีความเป็นอิสระจากกลุ่มธนาคารและธนาคาร ตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินและประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึง มาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

#### ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินคาดว่า สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่น และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร คือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้อ่านรายงานประจำปี หากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินสรุปได้ว่า มีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้ที่มีหน้าที่ในการกำกับดูแล

### ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามหลักเกณฑ์การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และหลักเกณฑ์อื่น ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มธนาคารและของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มธนาคาร และเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มธนาคารและของธนาคาร

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

การตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่า การปฏิบัติงานตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบ เพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐานการตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มธนาคารและของธนาคาร

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปลักษณะความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มธนาคารและของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มธนาคารหรือธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร แสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของธนาคาร ภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มธนาคารเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มธนาคาร สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สื่อสารกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้พบในระหว่างการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



(นางเก็ลคินที มโนสันต์)  
รองผู้อำนวยการตรวจเงินแผ่นดิน



(นางสาวนันทิตา บัวเยี่ยม)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 4

## ธนาคารออมสินและบริษัทย่อย งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : พันบาท

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



# ธนาคารออมสินและบริษัทย่อย งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : พันบาท

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายวิทย์ รัตนกร)  
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน



(นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ์)  
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน  
กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

## ธนาคารออมสินและบริษัทย่อย งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : พันบาท

| หมายเหตุ   | งบการเงิน    |   |                      |            |            |
|--|--------------|---|----------------------|------------|------------|
|  | งบการเงินรวม | งบการเงิน<br>ที่แสดงเงินลงทุน<br>ตามวิธีส่วนได้เสีย | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |            |            |
|  | 2565         | 2564  | 2565                 | 2564       |            |
| รายได้ดอกเบี้ย   | 5.29         | 76,809,711  | 80,023,415           | 76,809,617 | 80,023,415 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย   | 5.30         | 18,590,162  | 25,362,919           | 18,590,333 | 25,362,919 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ  |              | 58,219,549  | 54,660,496           | 58,219,284 | 54,660,496 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ  |              | 5,844,998   | 5,480,660            | 5,844,546  | 5,480,660  |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ                                      |              | 2,020,722   | 2,079,914            | 2,020,704  | 2,079,914  |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ                                     | 5.31         | 3,824,276   | 3,400,746            | 3,823,842  | 3,400,746  |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า<br>และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ | 5.32         | (27,020)  | 93,231               | (27,020)   | 93,231     |
| กำไรสุทธิจากเงินลงทุน  | 5.33         | 58,428  | 2,285,806            | 58,428     | 2,285,806  |
| ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย                           |              | 316,426   | 153,796              | -          | -          |
| รายได้เงินปันผล  |              | 1,457,861   | 1,715,605            | 1,525,227  | 1,750,071  |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ  |              | 2,617,476   | 3,222,139            | 2,617,460  | 3,222,139  |
| รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ  | 5.39.4       | 10,313,854  | 9,359,171            | 10,313,854 | 9,359,171  |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน   |              | 76,780,850  | 74,890,990           | 76,531,075 | 74,771,660 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ                                      |              |   |                      |            |            |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน   |              | 13,800,967  | 12,857,076           | 13,788,435 | 12,857,076 |
| เงินบำเหน็จรางวัลกรรมการ   |              | 4,348   | 3,557                | 4,348      | 3,557      |
| เงินบำเหน็จรางวัลพนักงาน   |              | 3,060,853   | 2,639,614            | 3,059,411  | 2,639,614  |
| ค่าตอบแทนกรรมการ   |              | 8,910   | 7,116                | 7,570      | 7,116      |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์                            |              | 4,348,350   | 4,246,268            | 4,347,233  | 4,246,268  |
| ค่าใช้จ่ายสินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่า                           |              | 1,679,264   | 856,373              | 1,678,365  | 856,373    |
| ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ<br>อื่น ๆ                         | 5.34         | 116,787   | 77,534               | 116,787    | 77,534     |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ                                   |              | 28,677,210  | 25,058,011           | 28,653,772 | 25,058,011 |
| ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ  | 5.39.5       | 4,014,219   | 6,838,928            | 4,014,219  | 6,838,928  |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า                        | 5.35         | 16,739,434  | 17,614,582           | 16,739,434 | 17,614,582 |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้                                   |              | 27,349,987  | 25,379,469           | 27,123,650 | 25,260,139 |
| รายได้ภาษีเงินได้  |              | 188   | -                    | -          | -          |
| กำไรสุทธิ  |              | 27,350,175  | 25,379,469           | 27,123,650 | 25,260,139 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## ธนาคารออมสินและบริษัทย่อย งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : พันบาท

| หมายเหตุ   | งบการเงิน<br>ที่แสดงเงินลงทุน<br>ตามวิธีส่วนได้เสีย |                   |                              |                   |                   |
|--|---|-------------------|------------------------------|-------------------|-------------------|
|  | งบการเงินรวม<br>2565                                | 2564              | งบการเงินเฉพาะธนาคาร<br>2565 | 2564              |                   |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น  |   |                   |                              |                   |                   |
| รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน<br>กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง   |   |                   |                              |                   |                   |
| กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย   | 5.22  | (3,349,475)       | 2,584,743                    | (3,349,475)       | 2,584,743         |
| ส่วนแบ่งขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม<br>(ภายใต้วิธีส่วนได้เสีย) สำหรับรายการที่จัดประเภท<br>รายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง      | 5.22  | (56,236)          | (140,584)                    | -                 | -                 |
| รวมรายการที่จัดประเภทรายการใหม่<br>เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง  |   | (3,405,711)       | 2,444,159                    | (3,349,475)       | 2,584,743         |
| รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน<br>กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง  |   |                   |                              |                   |                   |
| กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์<br>ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์ของ<br>พนักงาน  |   | 5,181,607         | 3,675,661                    | 5,181,607         | 3,675,661         |
| ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม<br>(ภายใต้วิธีส่วนได้เสีย) สำหรับรายการที่ไม่จัด<br>ประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน<br>ในภายหลัง |   | 2,083             | 1,000                        | -                 | -                 |
| รวมรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่<br>เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง   |   | 5,183,690         | 3,676,661                    | 5,181,607         | 3,675,661         |
| รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ  |   | 1,777,979         | 6,120,820                    | 1,832,132         | 6,260,404         |
| <b>กำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>  |   | <b>29,128,154</b> | <b>31,500,289</b>            | <b>28,955,782</b> | <b>31,520,543</b> |
| <b>การแบ่งปันกำไรสุทธิ</b>   |   |                   |                              |                   |                   |
| ส่วนที่เป็นของธนาคาร   |   | 27,359,382        | 25,379,469                   | 27,123,650        | 25,260,139        |
| ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม   |   | (9,207)           | -                            | -                 | -                 |
| <b>รวม</b>   |   | <b>27,350,175</b> | <b>25,379,469</b>            | <b>27,123,650</b> | <b>25,260,139</b> |
| <b>การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>  |   |                   |                              |                   |                   |
| ส่วนที่เป็นของธนาคาร   |   | 29,137,361        | 31,500,289                   | 28,955,782        | 31,520,543        |
| ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม   |   | (9,207)           | -                            | -                 | -                 |
| <b>รวม</b>   |   | <b>29,128,154</b> | <b>31,500,289</b>            | <b>28,955,782</b> | <b>31,520,543</b> |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายวิทย์ รัตนกร)  
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

(นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ์)  
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน  
กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

# ธนาคารออมสินและบริษัทย่อย งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : พันบาท

| หมายเหตุ                            | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย |  |   |   |   |              |
|-------------------------------------|---|--|---|---|---|--------------|
|                                     | เงินลงทุนที่ได้รับ<br>พระราชทาน             | ส่วนเกินทุน<br>จากการตีราคา<br>สินทรัพย์ | ส่วนเกิน (ต่ำกว่า)<br>ทุนจากการ<br>เปลี่ยนแปลงมูลค่า<br>เงินลงทุนเมื่อขาย | ส่วนแบ่งกำไร<br>(ขาดทุน)<br>เบ็ดเสร็จอื่น<br>ในบริษัทร่วม | รวม<br>องค์ประกอบอื่น<br>ของส่วน<br>ของผู้ถือหุ้น | กำไรสะสม     |
|                                     | 100   | 19,739,580                               | 133,655   | (255,071)   | 19,618,164  | 144,580,347  |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564   |   |  |   |   |   | 199,832,478  |
| สำรองเพื่อการขยายงาน                | 5.23  | -  | -   | -   | -   | (1,866,017)  |
| เงินนำส่งเป็นรายได้ของแผ่นดิน       | 5.23  | -  | -   | -   | -   | (15,977,500) |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม          | -   | -  | 2,584,743   | (140,584)   | 2,444,159   | 29,056,130   |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 | 100   | 19,739,580                               | 2,718,398   | (395,655)   | 22,062,323  | 155,792,960  |
|                                     |   |  |   |   |   | 215,355,267  |

หน่วย : พันบาท

| หมายเหตุ                                       | งบการเงินรวม                    |  |   |   |   |              |
|--|---------------------------------|--|---|---|---|--------------|
|  | เงินลงทุนที่ได้รับ<br>พระราชทาน | ส่วนเกินทุน<br>จากการตีราคา<br>สินทรัพย์ | ส่วนเกิน (ต่ำกว่า)<br>ทุนจากการ<br>เปลี่ยนแปลงมูลค่า<br>เงินลงทุนเมื่อขาย | ส่วนแบ่งกำไร<br>(ขาดทุน)<br>เบ็ดเสร็จอื่น<br>ในบริษัทร่วม | รวม<br>องค์ประกอบอื่น<br>ของส่วน<br>ของผู้ถือหุ้น | กำไรสะสม     |
|  | 100                             | 19,739,580                               | 2,718,398   | (395,655)   | 22,062,323  | 37,499,884   |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565              |                                 |  |   |   |   | 155,792,960  |
| สำรองเพื่อการขยายงาน                           | 5.23                            | -  | -   | -   | -   | 2,526,014    |
| เงินนำส่งเป็นรายได้ของแผ่นดิน                  | 5.23                            | -  | -   | -   | -   | (2,526,014)  |
| ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม<br>ในบริษัทย่อย | -                               | -  | -   | -   | -   | (17,349,000) |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม                     | -                               | -  | (3,349,475)   | (56,236)  | (3,405,711)                                       | 32,543,072   |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565            | 100                             | 19,739,580                               | (631,077)   | (451,891)   | 18,656,612  | 40,025,898   |
|  |                                 |  |   |   |   | 168,461,018  |
|  |                                 |  |   |   |   | 227,143,628  |
|  |                                 |  |   |   |   | 215,355,267  |
|  |                                 |  |   |   |   | -            |
|  |                                 |  |   |   |   | (17,349,000) |
|  |                                 |  |   |   |   | -            |
|  |                                 |  |   |   |   | 510,016      |
|  |                                 |  |   |   |   | (9,207)      |
|  |                                 |  |   |   |   | 29,128,154   |
|  |                                 |  |   |   |   | 500,809      |
|  |                                 |  |   |   |   | 227,644,437  |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายวิทย์ รัตนากร)  
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน



(นางสาวปภากร รัตนาเศรษฐ์)  
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน  
กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

ส่วนได้เสีย  
ที่ไม่มี  
อำนาจ  
ควบคุม

รวม

## ธนาคารออมสินและบริษัทย่อย งบบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : พันบาท

| หมายเหตุ                                   | เงินทุนที่ได้รับ<br>พระราชทาน | งบการเงินเฉพาะธนาคาร                               |   |  |                   |                    | รวม                |
|--|-------------------------------|--|---|--|-------------------|--------------------|--------------------|
|  |                               | องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น                        |   | กำไรสะสม                               |                   |                    |                    |
|  |                               | เงินปันผล<br>ส่วนเกินทุน<br>จากการตรา<br>สินทรัพย์ | ส่วนเกิน (ต่ำกว่า)<br>ทุนจากการ<br>เปลี่ยนแปลง<br>มูลค่าเงินลงทุน<br>เพื่อขาย | รวม<br>องค์ประกอบอื่น<br>ของผู้ถือหุ้น | จัดสรรแล้ว        | ยังไม่ได้จัดสรร    |                    |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564          | 100                           | 19,739,580   | 133,655   | 19,873,235                             | 35,633,867        | 144,270,632        | 199,777,834        |
| สำรองเพื่อการขยายงาน                       | -                             | -  | -   | -                                      | 1,866,017         | (1,866,017)        | -                  |
| เงินนำส่งเป็นรายได้ของแผ่นดิน              | -                             | -  | -   | -                                      | -                 | (15,977,500)       | (15,977,500)       |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวม                           | -                             | -  | 2,584,743   | 2,584,743                              | -                 | 28,935,800         | 31,520,543         |
| <b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564</b> | <b>100</b>                    | <b>19,739,580</b>                                  | <b>2,718,398</b>  | <b>22,457,978</b>                      | <b>37,499,884</b> | <b>155,362,915</b> | <b>215,320,877</b> |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565          | 100                           | 19,739,580   | 2,718,398   | 22,457,978                             | 37,499,884        | 155,362,915        | 215,320,877        |
| สำรองเพื่อการขยายงาน                       | -                             | -  | -   | -                                      | 2,526,014         | (2,526,014)        | -                  |
| เงินนำส่งเป็นรายได้ของแผ่นดิน              | -                             | -  | -   | -                                      | -                 | (17,349,000)       | (17,349,000)       |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม                 | -                             | -  | (3,349,475)   | (3,349,475)                            | -                 | 32,305,257         | 28,955,782         |
| <b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565</b> | <b>100</b>                    | <b>19,739,580</b>                                  | <b>(631,077)</b>  | <b>19,108,503</b>                      | <b>40,025,898</b> | <b>167,793,158</b> | <b>226,927,659</b> |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายวิทย์ รัตนกร)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

(นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ์)

รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

## ธนาคารออมสินและบริษัทย่อย งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : พันบาท

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# ธนาคารออมสินและบริษัทย่อย งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : พันบาท

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายวิทย์ รัตนกร)  
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน



(นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ)  
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน  
กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

# ธนาคารออมสินและบริษัทย่อย

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

### 1. ข้อมูลทั่วไป

#### 1.1 ข้อมูลทั่วไปของธนาคาร

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

#### 1.2 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

ด้วยสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 ได้ขยายวงกว้างขึ้นอย่างต่อเนื่อง ซึ่งมีผลกระทบต่อภาคธุรกิจ อุตสาหกรรมและประชาชนทั่วไปทั้งทางตรงและทางอ้อม ทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจ สถานการณ์ความไม่แน่นอน ดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อกิจกรรมทางธุรกิจของธนาคาร ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดทั้งในปัจจุบันและอนาคต รัฐบาลและธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพื่อเป็นการลดผลกระทบในช่วงสถานการณ์ การแพร่ระบาดของ COVID-19 ซึ่งธนาคารได้มีส่วนร่วมในการสนับสนุนนโยบายของภาครัฐและได้มีแนวทางการให้ความช่วยเหลือ ลูกหนี้ของธนาคารทุกกลุ่ม โดยธนาคารได้ดำเนินการติดตามสถานการณ์และรายงานมาตรการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ ที่สำคัญตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดอย่างต่อเนื่อง

### 2. หลักเกณฑ์และสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

#### 2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ได้จัดทำขึ้นตามประกาศธนาคาร แห่งประเทศไทยที่ สกส2. 7/2564 ประกาศ ณ วันที่ 9 เมษายน 2564 เรื่อง การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับ สถาบันการเงินเฉพาะกิจ ซึ่งให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ดังนี้

- 1) ธุรกิจหรือรายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ให้ถือปฏิบัติตามกรอบแนวคิดสำหรับการรายงาน การเงิน มาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องที่สภาวิชาชีพบัญชีกำหนด รวมถึงหลักเกณฑ์ ด้านการจัดทำบัญชีและการรายงานอื่นใดที่เกี่ยวข้องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
- 2) ธุรกิจหรือรายการที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน รวมถึงธุรกิจหรือรายการอื่น ๆ ที่มาตรฐาน การบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องที่สภาวิชาชีพบัญชีกำหนดให้ปฏิบัติโดยมีการอ้างอิงถึง TFRS 9 นั้น ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การจัดทำบัญชีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด รวมถึงหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องและหลักเกณฑ์อื่นใด ที่กำหนดเพิ่มเติม โดยมีหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ดังนี้

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

ธนาคารได้ประเมินแล้วว่า การนำหลักเกณฑ์การจัดทำบัญชีและรายงานทางการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทยมาถือปฏิบัติ ไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินของธนาคาร

อย่างไรก็ตาม สำหรับธุรกิจหรือรายการที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน รวมถึงธุรกิจหรือรายการอื่น ๆ ที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องที่สภาวิชาชีพบัญชีกำหนดให้ปฏิบัติโดยมีการอ้างอิง ถึง TFRS 9 ธนาคารอยู่ระหว่างการเตรียมความพร้อมในการนำข้อกำหนดดังกล่าวมาถือปฏิบัติ โดยมีการแต่งตั้งคณะทำงาน ในการกำหนดนโยบาย ทิศทาง และวางแผนการดำเนินงาน พิจารณาและประเมินผลกระทบในการปฏิบัติงาน รวมถึงกำหนด แนวทางในการพัฒนาระบบงานหลักและระบบงานที่เกี่ยวข้อง



## 2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน (ต่อ)

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

### งบการเงินรวม

งบการเงินรวม ได้รวมงบการเงินเฉพาะธนาคารและงบการเงินของบริษัทย่อยที่ธนาคารลงทุนในหุ้นสามัญของกิจการ ซึ่งธนาคารมีอำนาจในการควบคุม โดยได้ตัดรายการและยอดคงเหลือที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันแล้ว และส่วนได้เสียของเงินลงทุนในบริษัทร่วมที่ธนาคารลงทุนในหุ้นสามัญซึ่งธนาคารมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อกิจการที่ลงทุน

งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกับธนาคาร ในกรณีที่นโยบายการบัญชีแตกต่างกันธนาคารจะมีการปรับปรุงให้เหมาะสม เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบัญชีของธนาคาร

เงินลงทุนในบริษัทร่วมได้แสดงเงินลงทุนด้วยวิธีส่วนได้เสีย โดยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนรวมต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้อง มูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในบริษัทร่วมจะเพิ่มขึ้นหรือลดลงภายหลังวันที่ได้มาด้วยส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนของบริษัทร่วมตามสัดส่วนที่ธนาคารลงทุนและเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วม

### งบการเงินเฉพาะธนาคาร

งบการเงินเฉพาะธนาคาร ได้รวมรายการบัญชีของสาขาทั้งประเทศของธนาคารและรายการบัญชีของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันแล้ว และรับรู้เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมด้วยวิธีราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) และรับรู้เงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วมเป็นรายได้เงินปันผล

## 2.2 การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับธุรกรรมหรือรายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่โดยสภาวิชาชีพบัญชี

ธนาคารได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 สำหรับธุรกรรมหรือรายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินฉบับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารมาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งธนาคารได้ประเมินแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินของธนาคาร

## 2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่ที่ยังไม่มีผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 เฉพาะฉบับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ดังนี้

|                 |            |  |
|-----------------|------------|--|
| มาตรฐานการบัญชี | ฉบับที่ 16 | เรื่อง ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์  |
| มาตรฐานการบัญชี | ฉบับที่ 37 | เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น |

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 3 เรื่อง การรวมธุรกิจ

ซึ่งธนาคารได้ประเมินแล้วว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวข้างต้นไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินของธนาคาร

สำหรับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย ที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลา รายงานประจำปีทีเริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 ซึ่งมีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคาร ในเรื่องการรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การนำเสนอและการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาประกันภัยที่จะใช้ทดแทนมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย ธนาคารอยู่ระหว่างการเตรียมความพร้อมสำหรับการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติ โดยมีการแต่งตั้งคณะกรรมการเพื่อวางแผนการดำเนินงาน พิจารณาและประเมินผลกระทบในการปฏิบัติงาน รวมถึงกำหนดแนวทางในการพัฒนาระบบงานที่เกี่ยวข้อง

## 2.4 หลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติทางการบัญชีในช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

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

2.4.2 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกมาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ดังนี้

- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส2. 14/2564 ลงวันที่ 16 ธันวาคม 2564 เรื่อง แนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจอย่างยั่งยืน ซึ่งเน้นหลักการสำคัญในเรื่องบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ กระบวนการในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ วิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ คุณสมบัติของลูกหนี้และกระบวนการพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของ ธปท. ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจนำไปใช้เป็นกรอบในการปฏิบัติงาน และสามารถใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและรอบคอบในการดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้เหมาะสมกับศักยภาพและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้อย่างแท้จริง โดยประกาศฉบับนี้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป
- หนังสือธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธพท.ผกค.(07)ว.1156/2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย (มาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้อย่างยั่งยืน) ซึ่งกำหนดแนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ด้วยวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ระยะยาวอย่างยั่งยืน โดยคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้ ประมาณการกระแสเงินสดของลูกหนี้ในอนาคต และประโยชน์ที่ลูกหนี้จะได้รับเป็นหลัก รวมทั้งกำหนดแนวทางการดำเนินการตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรอง เพื่อสนับสนุนมาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้อย่างยั่งยืน รวมทั้งรองรับกรณีที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจมีความจำเป็นต้องให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ระยะสั้นเป็นการชั่วคราวและเร่งด่วนจากภัยธรรมชาติหรือสถานการณ์ที่ลูกหนี้ได้รับผลกระทบอย่างรุนแรง โดยมีผลบังคับใช้เป็นการชั่วคราวตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566

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

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

## 2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

### 2.5.1 การรับรู้รายได้

#### รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

รายได้ดอกเบี้ยของเงินลงทุนในตราสารหนี้ รับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยหยุดรับรู้และยกเลิกรายได้ดอกเบี้ยที่รับรู้ไว้แล้วทั้งหมดของเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกิน 3 เดือนนับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระ หรือเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระดอกเบี้ยไม่เกิน 3 เดือนนับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระแต่ถูกจัดขึ้นเป็นชั้นสูญ ชั้นสงสัยจะสูญ หรือชั้นสงสัย และรับรู้รายได้เมื่อรับชำระ โดยจะบันทึกรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างใหม่เมื่อลูกหนี้ได้ชำระต้นเงินและดอกเบี้ยที่ยังไม่บันทึกบัญชีเป็นรายได้หรือเงินค่างวดที่ค้างชำระทั้งหมดแล้ว

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

รายได้ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อประเภทรับดอกเบี้ยล่วงหน้า ณ วันที่จ่ายเงินให้กู้ จะทยอยรับรู้เป็นรายได้ในแต่ละเดือนตลอดอายุสัญญา

รายได้ดอกเบี้ยของสินเชื่อธุรกิจบัตรเครดิต รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างจากการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่ครบกำหนดผ่อนชำระแต่ยังไม่ชำระตั้งแต่วันที่บันทึกบัญชีสินเชื่อธุรกิจบัตรเครดิต และจากการเบิกเงินสดล่วงหน้าตั้งแต่วันที่เบิกเงินสด โดยจะหยุดรับรู้รายได้และยกเลิกรายได้ดอกเบี้ยที่รับรู้ไว้ทั้งหมดของสินเชื่อธุรกิจบัตรเครดิต เมื่อค้างชำระหนี้ติดต่อกันเกินกว่า 90 วัน หลังจากนั้นจะรับรู้ตามเกณฑ์เงินสด

รายได้ขาดหายดอกเบี้ยตามมาตรการธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารรับรู้รายได้เงินขาดหายดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างหรือเมื่อรับชำระหากมีความไม่แน่นอนของจำนวนเงินและระยะเวลาที่จะได้รับชำระ

#### รายได้ขาดหายธุรกรรมนโยบายรัฐ

รายได้ขาดหายดอกเบี้ยและต้นทุนเงินของธุรกรรมนโยบายรัฐ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตลอดระยะเวลาแต่ละโครงการตามมติคณะรัฐมนตรี สำหรับรายได้ขาดหายความเสียหายรับรู้เมื่อรับชำระ

#### รายได้อื่น ๆ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า รายได้เงินปันผลจากเงินลงทุน รับรู้รายได้เมื่อได้ปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติในสัญญาเสร็จสิ้นหรือรับรู้รายได้ตลอดช่วงเวลาตามภาระที่ต้องปฏิบัติตามสัญญาแล้วแต่กรณี

### 2.5.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝาก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายรางวัลสลากออมสิน ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินนำส่งเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามสัญญาเช่า รับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างหรือเมื่อจ่ายชำระแล้วแต่กรณี

ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ รับรู้โดยวิธีการปันส่วนค่าใช้จ่ายต้นทุนเงิน ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ซึ่งวิธีการปันส่วนค่าใช้จ่ายได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.)

### 2.5.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

## 2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

### 2.5.4 ตราสารอนุพันธ์

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

ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง รับรู้มูลค่าตราสารอนุพันธ์ด้วยวิธีเดียวกับวิธีที่ใช้วัดมูลค่าของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง และรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในลักษณะเดียวกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

### 2.5.5 เงินลงทุน

เงินลงทุนของธนาคาร ประกอบด้วย ตราสารหนี้และตราสารทุน โดยจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า เงินลงทุนเพื่อขาย ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และเงินลงทุนทั่วไป

#### เงินลงทุนเพื่อค้า

ตราสารหนี้หรือตราสารทุนในความต้องการของตลาด ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อถือไว้ในระยะสั้นและจะจำหน่ายเพื่อหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมแสดงรวมในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

#### เงินลงทุนเพื่อขาย

ตราสารหนี้หรือตราสารทุนในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมแสดงรวมในกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และแสดงผลสะสมในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น เมื่อมีการจำหน่ายหลักทรัพย์ธนาคารจะกลับรายการกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมก่อนการรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายหลักทรัพย์ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารประเมินการด้อยค่าของหลักทรัพย์เพื่อขายทันทีที่มีหลักฐานสนับสนุนการด้อยค่า โดยจะกลับรายการบัญชีส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เพื่อขายที่แสดงอยู่ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นรายการขาดทุนจากการด้อยค่า หรือกลับรายการส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เพื่อขายที่เคยบันทึกไว้ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น เพื่อลดมูลค่าเงินลงทุนก่อนที่จะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าของหลักทรัพย์เพื่อขายเมื่อหลักฐานสนับสนุนการด้อยค่าของหลักทรัพย์หมดไป

#### ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

ตราสารหนี้ซึ่งธนาคารมีความตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถที่จะถือไว้จนครบกำหนดได้ก่อน แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า

ธนาคารประเมินการด้อยค่าของตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด โดยพิจารณาความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะไม่สามารถเรียกเก็บเงินต้นหรือดอกเบี้ยทั้งหมดหรือบางส่วนตามที่ระบุไว้ในสัญญาได้ โดยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าหมดไปหรือลดลง โดยจะต้องไม่เกินราคาทุนตัดจำหน่ายที่ควรจะเป็น

#### เงินลงทุนทั่วไป

ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า

ธนาคารประเมินการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป เมื่อมีข้อบ่งชี้ที่จะเกิดการด้อยค่าโดยเปรียบเทียบมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนกับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน หากมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนจะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหมดไป

## 2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

### 2.5.5 เงินลงทุน (ต่อ)

ธนาคารรับรู้อย่างชัดเจนว่าราคาซื้อขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date) โดยรับรู้มูลค่าเงินลงทุนเริ่มแรกด้วยราคาที่จ่ายซื้อรวมรายจ่ายโดยตรงทั้งสิ้นเพื่อให้ได้มาซึ่งเงินลงทุน และเมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ธนาคารจะคำนวณราคาทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายด้วยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อค่าแสดงในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากรูขุมทรัพย์เพื่อค่าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ สำหรับเงินลงทุนประเภทอื่นแสดงในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

ธนาคารวัดมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้โดยอ้างอิงอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ตราสารทุนและหน่วยลงทุนในกองทุนในความต้องการของตลาดวัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาเสนอซื้อครั้งล่าสุดจากตลาดในประเทศที่มีหน่วยงานของรัฐกำกับดูแลและหลักทรัพย์ดังกล่าวมีการซื้อขายกันอยู่ ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานและเงินลงทุนในหน่วยลงทุนในกองทุนที่ไม่มีการซื้อขายคล่องวัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value) ณ วันที่รายงาน

### 2.5.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

#### เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ตราสารทุนในกิจการที่ธนาคารลงทุนจะถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อย เมื่อธนาคารสามารถควบคุมกิจการที่ลงทุนซึ่งพิจารณาจากการมีอำนาจเหนือผู้ได้รับการลงทุน การเปิดรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับผู้ได้รับการลงทุน และความสามารถในการใช้อำนาจเหนือผู้ได้รับการลงทุนทำให้เกิดผลกระทบต่อจำนวนเงินผลตอบแทนผันแปรจากการลงทุนของธนาคาร เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะธนาคาร แสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า สำหรับงบการเงินรวม ธนาคารจะรวมงบการเงินของบริษัทย่อยตั้งแต่วันที่มีการควบคุมและสิ้นสุดเมื่อสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อย

ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม หมายถึง ส่วนได้เสียในบริษัทย่อยที่ไม่ได้เป็นของธนาคาร ทั้งทางตรงหรือทางอ้อม ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมแสดงรายการในส่วนของผู้ถือหุ้นของเจ้าของแยกจากส่วนที่เป็นของธนาคารในงบแสดงฐานะการเงินและแสดงการแบ่งปันกำไรหรือขาดทุน และการแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมในแต่ละองค์ประกอบในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามสัดส่วนการถือหุ้นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

ธนาคารประเมินการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทย่อย เมื่อมีข้อบ่งชี้ที่จะเกิดการด้อยค่าโดยเปรียบเทียบมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนกับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน หากมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนจะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหมดไป

#### เงินลงทุนในบริษัทร่วม

ตราสารทุนในกิจการที่ธนาคารลงทุนจะถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม เมื่อธนาคารมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อกิจการที่ธนาคารลงทุน ซึ่งพิจารณาจากการมีอำนาจในการออกเสียงทั้งหมด ทั้งทางตรงและทางอ้อมในกิจการที่ธนาคารลงทุนอย่างน้อยร้อยละ 20.00 หรือการมีอำนาจในการเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายและการดำเนินงาน แต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมนโยบายดังกล่าว เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะธนาคาร แสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า และเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวม แสดงเงินลงทุนด้วยวิธีส่วนได้เสีย

ธนาคารประเมินการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทร่วม เมื่อมีข้อบ่งชี้ที่จะเกิดการด้อยค่าโดยเปรียบเทียบมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนกับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน หากมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนจะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหมดไป

### 2.5.7 เงินให้สินเชื่อ

ธนาคารแสดงจำนวนเงินให้สินเชื่อด้วยจำนวนเงินต้นคงเหลือ โดยแสดงดอกเบี้ยค้างรับของเงินให้สินเชื่อไว้เป็นรายการแยกต่างหาก ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชี ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงรวมในรายได้รอตัดบัญชีเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

## 2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

### 2.5.7 เงินให้สินเชื่อ (ต่อ)

เงินให้สินเชื่อประเภทบุคคลที่ใช้กรรมธรรม์การรับฝากเงินประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค่าประกัน แสดงจำนวนเงินให้กู้สงเคราะห์ชีวิตด้วยจำนวนเงินต้นคงเหลือ โดยแยกแสดงดอกเบี้ยเงินกู้รับล่วงหน้าเป็นรายการหักเงินกู้สงเคราะห์ชีวิต

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ แสดงด้วยจำนวนหนี้ตามสัญญาซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถตัดบัญชี โดยแยกแสดงรายได้รถตัดบัญชีไว้เป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

### 2.5.8 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ดังนี้

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

**เงินให้สินเชื่อทั่วไป** ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยคำนวณจากอัตราร้อยละของยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกัน หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาล่าสุด

**เงินให้สินเชื่อประเภทบุคคลที่ใช้กรรมธรรม์การรับฝากเงินประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค่าประกัน** ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามอัตราร้อยละ 1 ของยอดเงินกู้สงเคราะห์ชีวิตคงเหลือทุกแบบรวมกัน โดยไม่มีการนำมูลค่าหลักประกันมาใช้คำนวณ

**เงินให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อ** ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยคำนวณจากอัตราร้อยละของยอดลูกหนี้เช่าซื้อสุทธิหลังหักรายได้รถตัดบัญชี

นอกจากนี้ ธนาคารจะกันเงินสำรองเพิ่มเติมจากหลักเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยคำนึงถึงผลสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงสถานะทางเศรษฐกิจและกฎหมาย รวมทั้งปัจจัยด้านอื่น ๆ ที่อาจกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้

**ลูกหนี้อื่น** หากคาดว่าจะเก็บเงินไม่ได้จะตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้เต็มจำนวน หนี้สงสัยจะสูญถือเป็นค่าใช้จ่ายในงวดการบัญชีที่รับรู้และจะกลับรายการเมื่อได้รับชำระหนี้

การตัดบัญชีลูกหนี้เป็นหนี้สูญระหว่างปีนำมาหักจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญรับรู้เป็นค่าใช้จ่าย หนี้สูญรับคืนรับรู้เป็นรายได้อื่น ๆ และแสดงรายการในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

**เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมนโยบายรัฐ** ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA) ดังนี้

1. ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายตามมติคณะรัฐมนตรี ธนาคารจัดชั้นและกันเงินสำรองลูกหนี้บุคคลตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
2. ส่วนที่มีการชดเชยความเสียหายตามมติคณะรัฐมนตรี ธนาคารจัดชั้นลูกหนี้บุคคลหรือลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลเป็นปกติ โดยไม่ต้องกันเงินสำรอง เนื่องจากรัฐบาลเป็นผู้ชดเชยความเสียหายให้

### 2.5.9 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (Debt Restructuring : DR) หมายถึง การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เกิดจากความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ที่เพิ่มขึ้น โดยแบ่งเป็น

## 2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

### 2.5.9 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (ต่อ)

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

#### การรับรู้รายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีวิธีดังนี้

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

องค์ประกอบของต้นทุนทางการเงิน เช่น ต้นทุนของเงินรับฝาก เงินกู้ยืม เงินนำส่งเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ รวมทั้งค่าใช้จ่ายดำเนินการ

3. การรับชำระหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ ตราสารการเงินหรือรับทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุน ธนาคารจะตัดจำหน่ายยอดลูกหนี้ให้หมดไปและรับรู้ส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันทีที่มีการรับโอน โดยให้คำนึงถึงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้แต่เดิมด้วย ทั้งนี้ ธนาคารจะรับรู้สินทรัพย์ที่ได้รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรม และจำนวนที่ไม่สูงกว่าราคาตามบัญชีของหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับที่ธนาคารมีสิทธิได้รับตามกฎหมาย

กรณีรับชำระหนี้บางส่วนโดยการรับโอนสินทรัพย์ ตราสารการเงินหรือรับทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุนเพื่อชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ นั้น ธนาคารจะปฏิบัติตามข้อ 3 ก่อน สำหรับหนี้ส่วนที่เหลือหากมีการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้จะปฏิบัติตามข้อ 2

### 2.5.10 ลูกหนี้ออกรอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญ

ลูกหนี้ออกรอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญ หมายถึง สิทธิที่ธนาคารจะได้รับการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาลตามที่ระบุไว้ในมติคณะรัฐมนตรีหรือหนังสือสั่งการจากรัฐบาลที่เป็นลายลักษณ์อักษรจากการที่ได้ดำเนินธุรกรรมนโยบายรัฐ

### 2.5.11 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์ที่ตกเป็นของธนาคาร ซึ่งได้มาจากการชำระหนี้ที่เป็นการแก้ไขหนี้หรือการซื้ออสังหาริมทรัพย์ที่จำนองหรือเป็นประกันการชำระหนี้ไว้แก่ธนาคารจากการขายทอดตลาดโดยคำสั่งศาล และธนาคารมีความประสงค์จะจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์รอการขายดังกล่าวในภายหลัง อสังหาริมทรัพย์รอการขายรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์รอขายนั้น แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่าและเป็นมูลค่าในการรับชำระหนี้ ธนาคารจะทำการประเมินราคาอสังหาริมทรัพย์รอการขาย และรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับผลต่างของราคาตามบัญชีที่สูงกว่ามูลค่าที่ได้จากการประเมินราคาหรือตีราคาไว้ไม่เกิน 12 เดือน หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย แต่หากธนาคารได้ทำการประเมินราคาหรือตีราคาไว้เกิน 12 เดือนจะนำมูลค่าที่ได้จากการประเมินราคาหรือตีราคามาใช้ได้เพียงร้อยละ 50.00 ซึ่งถือปฏิบัติตามแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การประเมินราคาหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการรับชำระหนี้ การประกันการให้สินเชื่อ หรือที่ซื้อจากการขายทอดตลาดของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยผลขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหรือรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ธนาคารจะไม่คำนวณหักค่าเสื่อมราคาอสังหาริมทรัพย์รอการขายโดยปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

## 2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

### 2.5.11 กรณีสินรอกการขาย (ต่อ)

สำหรับอสังหาริมทรัพย์รอกการขายที่มีระยะเวลาการถือครองเกิน 10 ปี ธนาคารจะตั้งค่าเพื่อการด้อยค่าในอัตราร้อยละ 100.00 ของมูลค่าที่ได้จากการประเมินราคาหรือราคาตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์แล้วแต่มูลค่าได้ต่ำกว่าโดยถือปฏิบัติตามที่กระทรวงการคลังกำหนด

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอกการขาย รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

### 2.5.12 ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

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

ที่ดิน แสดงด้วยราคาที่ดินใหม่หลังหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ธนาคารจะตีราคาที่ดินใหม่ทุก 3 - 5 ปี หากมูลค่ายุติธรรมของที่ดินเคยตีใหม่ไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญ ในกรณีที่มูลค่ายุติธรรมของที่ดินมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญ ธนาคารอาจตีราคาที่ดินใหม่อีกครั้งเพื่อให้มูลค่าของที่ดินที่เคยตีราคาใหม่มีมูลค่าไม่แตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน การตีราคาที่ดินใหม่กรณีที่เกิดการประเมินราคาที่ดินมีมูลค่าลดลงหรือมีจำนวนลดลงมากกว่าส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินที่เคยรับรู้ไว้ในส่วนของเจ้าของของที่ดินแปลงเดียวกัน ธนาคารจะรับรู้มูลค่าส่วนที่ลดลงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และกรณีที่ผลการประเมินที่ดินมีมูลค่าเพิ่มขึ้น ธนาคารจะรับรู้มูลค่าที่เพิ่มขึ้นในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ในส่วนของเจ้าของ ยกเว้นกรณีที่เคยประเมินมูลค่าของที่ดินลดลงและรับรู้ขาดทุนไว้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จะรับรู้จำนวนที่มูลค่าเพิ่มขึ้นในครั้งหลังเฉพาะส่วนที่เกินกว่าจำนวนที่เคยรับรู้มูลค่าลดลงของที่ดินแปลงเดียวกัน ซึ่งการตีราคาที่ดินใหม่ดำเนินการโดยผู้ประเมินราคาภายนอกที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนดในแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างสม่ำเสมอ

อาคาร (ทั้งที่ถือกรรมสิทธิ์และไม่ถือกรรมสิทธิ์) และครุภัณฑ์ แสดงด้วยราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละรายการ ดังนี้

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

ธนาคารทบทวนมูลค่าคงเหลือ และอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ทุกสิ้นปี เพื่อสะท้อนถึงสภาพการใช้งานจริงในปัจจุบันและประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตให้เหมาะสมยิ่งขึ้น โดยถือเป็นการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี ธนาคารรับรู้ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวด้วยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป สำหรับสินทรัพย์ที่ได้ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ ธนาคารจะไม่มีมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีกับสินทรัพย์ดังกล่าว

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ที่เกิดการด้อยค่า จะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารตัดรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ออกจากบัญชีเมื่อมีการจำหน่าย หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้ กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น



## 2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

### 2.5.13 สินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่าและหนี้สินตามสัญญาเช่า

สัญญาเช่า หมายถึง สัญญาหรือส่วนหนึ่งของสัญญาที่ให้สิทธิในการใช้สินทรัพย์ (สินทรัพย์อ้างอิง) สำหรับช่วงระยะเวลาที่ตกลงกันเพื่อแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทนและสิทธิการเช่า

ธนาคารรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่าและหนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน ดังนี้

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

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า และตัดรายการสินทรัพย์สิทธิการใช้และรายการที่เกี่ยวข้องออกจากบัญชีเมื่อสิ้นสุดสัญญาเช่า

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

สำหรับสัญญาเช่าที่มีสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ (Low Value Asset) และสัญญาเช่าที่มีระยะเวลาในการเช่าน้อยกว่าหรือเท่ากับ 12 เดือน รับรู้การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงในงบกำไรขาดทุนและขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

### 2.5.14 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย โปรแกรมคอมพิวเตอร์แสดงด้วยราคาทุนหลังหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ธนาคารรับรู้รายการเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนด้วยราคาทุน ซึ่งราคาทุนของโปรแกรมคอมพิวเตอร์ ได้แก่ เงินที่จ่ายเป็นค่าโปรแกรมคอมพิวเตอร์ รวมถึงเงินที่จ่ายเพื่อให้ได้มาซึ่งกรรมสิทธิ์โปรแกรมคอมพิวเตอร์

ค่าตัดจำหน่ายโปรแกรมคอมพิวเตอร์รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของโปรแกรมคอมพิวเตอร์แต่ละรายการ ซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณอยู่ระหว่าง 3 - 31 ปี

ธนาคารทบทวนมูลค่าคงเหลือ และอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนทุกสิ้นปี เพื่อสะท้อนถึงสภาพการใช้งานจริงในปัจจุบันและประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตให้เหมาะสมยิ่งขึ้น โดยถือเป็นการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี โดยรับรู้ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวด้วยวิธีเปลี่ยนต้นที่เป็นต้นไป สำหรับโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ได้ตัดค่าตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ จะไม่มีการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่เกิดการด้อยค่า จะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์ไม่มีตัวตนออกจากบัญชีเมื่อมีการจำหน่าย หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้ กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

### 2.5.15 สินทรัพย์ที่ได้รับจากการบริจาค

สินทรัพย์ที่ได้รับจากการบริจาค ประกอบด้วย ที่ดินและสินทรัพย์อื่นที่ได้รับจากการบริจาค ธนาคารรับรู้สินทรัพย์ที่ได้รับบริจาคคู่กับรายได้จากเงินบริจาคหรือการรับรู้ด้วยราคาประเมินหรือมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ได้รับบริจาค แล้วทยอยรับรู้เป็นรายได้จากการรับบริจาคตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์นั้น

## 2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

### 2.5.16 เงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว

เงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว เป็นการฝากเงินเพื่อประกันชีวิตและสะสมทรัพย์เพื่อประกันรายได้และเพื่อการศึกษา โดยให้ผลตอบแทนในรูปแบบเงินปันผล เงินบำนาญ หรือความคุ้มครองต่าง ๆ ตามเงื่อนไขของกรมธรรม์ การรับฝากเงินประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว ซึ่งธนาคารต้องจ่ายคืนเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์และครอบครัวตามเงื่อนไขการรับฝาก

ธนาคารมีหนี้สินเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงินและที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย โดยมีนโยบายการบัญชี ดังนี้

1. เงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว แสดงในบัญชีเงินรับฝากด้วยยอดคงเหลือสุทธิจากค่าใช้จ่ายในการดำเนินการจากผู้ฝาก
2. ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่ายของเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวตามข้อ 1 แสดงในบัญชีดอกเบี้ยเงินรับฝากและพันธบัตรค้างจ่าย

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

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

นอกจากนี้ ธนาคารจะพิจารณาการกันเงินสำรองเพิ่มเติม สำหรับเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย เพื่อรองรับการบริหารความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

ค่าแพทย์ตรวจสุขภาพของผู้ฝากเงินประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

### 2.5.17 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารรับรู้ประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน เมื่อธนาคารมีภาระหนี้สินอันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ว่าจะสูญเสียประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในการจ่ายชำระภาระหนี้สินดังกล่าว ประกอบด้วย ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน ค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องตามกฎหมายและประมาณการหนี้สินอื่น ธนาคารมีการทบทวนประมาณการหนี้สินอย่างสม่ำเสมอ โดยรับรู้การเปลี่ยนแปลงประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้นหรือลดลงเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ธนาคารรับรู้เป็นประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

1. ภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินของลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญเสีย และสูญเสีย อัตราที่ใช้คำนวณประมาณการหนี้สินธนาคารจะใช้อัตราเดียวกันกับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้รายนั้น ๆ เพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น
2. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ธนาคารรับรู้เป็นประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อเป็นไปได้ตามเงื่อนไขทุกข้อ ต่อไปนี้

2.1 ธนาคารมีภาระผูกพันในปัจจุบันซึ่งเป็นผลจากเหตุการณ์ในอดีต ไม่ว่าภาระผูกพันนั้นจะเป็นภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุमान

## 2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

### 2.5.17 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

2.2 มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะสูญเสียทรัพย์สินที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจต่อธนาคารเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว และ

2.3 สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ

### 2.5.18 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ธนาคารจัดให้มีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลายโครงการ ดังนี้

#### ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน ประกอบด้วย เงินเดือน ค่าล่วงเวลา เงินโบนัส รวมทั้งผลประโยชน์ระยะสั้นอื่น ๆ ตามข้อตกลงของการจ้างงานและภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุমানในปัจจุบันที่ต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานทำงานให้ในอดีต และภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล ธนาคารรับรู้ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง

#### โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

##### 1. โครงการสมทบเงิน

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

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพจัดเป็นโครงการสมทบเงิน จำนวนเงินที่ธนาคารจ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

##### 2. โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน นอกเหนือจากโครงการสมทบเงิน ประกอบด้วย บำเหน็จ/บำนาญ ของที่ระลึกให้กับพนักงานเมื่อเกษียณอายุ เงินตอบแทนความชอบในการทำงาน บำเหน็จดำรงชีพและบำเหน็จพิเศษ โดยภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้จะถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นแต่ละโครงการ จากการประมาณจำนวนผลประโยชน์ในอนาคตที่พนักงานจะได้รับจากการทำงานในปัจจุบันและปีก่อน ๆ และคิดลดโดยใช้อัตราผลตอบแทนพันธบัตรที่มีระยะเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของหนี้สินจากภาระผูกพัน คำนวณโดยใช้เทคนิคประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย ธนาคารรับรู้ประมาณการหนี้สินด้วยมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานในงบแสดงฐานะการเงิน และรับรู้ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์หลังออกจากงานเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน สำหรับกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Gain/Loss) รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

#### โครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

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

## 2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

### 2.5.18 ผลประโยชน์ของพนักงาน (ต่อ)

#### โครงการผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างเป็นผลมาจากการตัดสินใจของธนาคารที่จะเลิกจ้างพนักงาน หรือการตัดสินใจของพนักงานที่จะยอมรับข้อเสนอผลประโยชน์เพื่อแลกเปลี่ยนกับการเลิกจ้าง ซึ่งผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างของธนาคาร ได้แก่ โครงการเกษียณอายุก่อนกำหนด (Early Retirement) ธนาคารจะรับรู้ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างเป็นค่าใช้จ่าย เมื่อธนาคารไม่สามารถยกเลิกข้อเสนอการให้ผลประโยชน์ดังกล่าวได้อีกต่อไป

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างที่คาดว่าจะจ่ายชำระทั้งจำนวนก่อน 12 เดือนนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานประจำปีที่มีการรับรู้ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง ธนาคารจะปฏิบัติตามข้อกำหนดของผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน หากผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างไม่ได้คาดว่าจะจ่ายชำระทั้งจำนวนก่อน 12 เดือนนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานประจำปี ธนาคารจะปฏิบัติตามข้อกำหนดของผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

### 2.5.19 การแปลงค่ารายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศของธนาคาร ได้แก่ เงินตราต่างประเทศที่เกิดจากการให้บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ รายการที่เกิดจากการได้มาซึ่งสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่ายที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ธนาคารรับรู้รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นระหว่างงวดเป็นสกุลเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนทันที ณ วันที่เกิดรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่เป็นตัวเงินคงเหลือ ณ วันที่รายงาน จะแปลงค่าเป็นสกุลเงินบาทด้วยอัตราแลกเปลี่ยนที่เผยแพร่ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินแสดงด้วยราคาทุนเดิมที่แปลงค่าเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่เกิดรายการ

กำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และกำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ แสดงรายการในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

## 3. การบริหารความเสี่ยง

### 3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร

#### 3.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาในการจ่ายชำระหนี้คืน หรือไม่ปฏิบัติตามที่ตกลงไว้กับธนาคาร หรือมีโอกาสที่ลูกค้าอาจไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ จนเป็นเหตุให้ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุนและรายได้ของธนาคาร

ธนาคารได้ตระหนักถึงความไม่แน่นอนของสถานะทางเศรษฐกิจและสังคมในปัจจุบัน จึงได้ติดตามดูแลอย่างใกล้ชิดเพื่อจะได้นำมาปรับปรุงหลักเกณฑ์ของการให้สินเชื่อและการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้มีความเหมาะสม โดยมุ่งเน้นพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างเป็นระบบตามมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ดี ปรับปรุงกระบวนการอำนวยการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อสนับสนุนการเติบโตของสินเชื่อและเงินลงทุนอย่างมีคุณภาพ รวมทั้งติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

1. กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Management Policy) เพื่อให้ธนาคารมีการจัดการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่ดี เป็นไปในทิศทางเดียวกัน และสอดคล้องกับกลยุทธ์และนโยบายของธนาคาร
2. กำหนดนโยบายสินเชื่อธุรกิจ เพื่อใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์และแนวทางมาตรฐานในการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อธุรกิจของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ
3. กำหนดนโยบายสินเชื่อรายย่อย เพื่อใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์และแนวทางมาตรฐานในการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อรายย่อยของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ
4. กำหนดนโยบายการจัดชั้นและการกันเงินสำรอง เพื่อใช้เป็นแนวทางในการจัดชั้นและการกันเงินสำรองของธนาคาร และเป็นเครื่องมือที่สร้างความมั่นคง การกันเงินสำรองอย่างเพียงพอจะสามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ธนาคารถือครองอยู่

### 3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

#### 3.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

5. กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์ขั้นต่ำในการพิจารณารับความเสี่ยงสำหรับบัตรเครดิตและสินเชื่อบัตรเครดิตเพื่อใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์และแนวทางในการให้บริการบัตรเครดิตและสินเชื่อบัตรเครดิตของธนาคาร

6. กำหนดกระบวนการวิเคราะห์และอนุมัติสินเชื่อเป็นแบบรวมศูนย์ และกำหนดอำนาจอนุมัติการให้สินเชื่อรวมทั้งอำนาจในการทบทวนและต่ออายุวงเงินสินเชื่อธุรกิจ เพื่อให้มีกระบวนการตรวจสอบระหว่างหน่วยงาน (Check & Balance) ที่สอดคล้องกับหลักการบริหารความเสี่ยงที่ดี

7. กำหนดเกณฑ์ในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ ได้แก่

7.1 กำหนดเกณฑ์มาตรฐานในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าสินเชื่อรายย่อย เพื่อให้ผู้กู้มีเงินได้คงเหลือเพียงพอต่อการดำรงชีพ และลดโอกาสการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ในอนาคต

7.2 กำหนดมาตรฐานกำไรสุทธิของแต่ละธุรกิจ เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการคำนวณความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าธนาคารที่มาขอสินเชื่อ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและเป็นมาตรฐานเดียวกัน

7.3 กำหนดเกณฑ์คำนวณภาระหนี้รองรับสินเชื่อทุกประเภทภายใต้ข้อมูลเครดิต (NCB) เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการคำนวณความสามารถในการชำระหนี้ให้เป็นมาตรฐานเดียวกัน

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

9. ทบทวนหลักเกณฑ์คุณสมบัติสถาบันการเงินชั้นนำ เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการพิจารณาอัตราดอกเบี้ยสำหรับกลุ่มที่เป็นสถาบันการเงินชั้นนำ

10. พัฒนาและปรับปรุงแบบจำลองวัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต ประกอบด้วย Credit Scoring Model (ได้แก่ Application Scoring, Behavior Scoring, Collection Scoring), Credit Risk Rating Model และ Credit Risk Rating for Small Business Model เพื่อให้สามารถคัดกรองและประเมินความเสี่ยงของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม และใช้ร่วมกับ Credit Bureau Score (Credit Score ของบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ) ประกอบในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของธนาคาร ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น รวมถึงมีการทดสอบความน่าเชื่อถือแบบจำลองอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

11. พัฒนาระบบงานเพื่อสนับสนุนกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของธนาคารให้เป็นมาตรฐาน และเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยง ได้แก่

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

11.2 ระบบเพื่อการวิเคราะห์ข้อมูลลูกค้าธุรกิจและความเสี่ยงสินเชื่อ ซึ่งประกอบด้วย ระบบเพื่อการวิเคราะห์ข้อมูลทางธุรกิจ (Enlite) ระบบวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงิน (Optimist)

11.3 ระบบคำนวณคะแนนสินเชื่อ (Blaze Advisor) และระบบคำนวณคะแนนสำหรับบัตรเครดิตและสินเชื่อบัตรเครดิต (Strategy Management)

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

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

### 3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

#### 3.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

##### 12. ติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต อาทิ

12.1 กำหนดอัตราส่วนการกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) เพื่อควบคุมความเสี่ยงมิให้ธนาคารให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บุคคลหนึ่งบุคคลใดและเพื่อไม่ให้เกิดการกระจุกตัวของความเสี่ยง (Concentration Risk) ในลูกหนี้รายใดรายหนึ่งรวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องมากเกินไปและเพื่อให้มั่นใจว่าหากเกิดเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อลูกหนี้กลุ่มใดกลุ่มหนึ่งหรือภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง ธนาคารยังคงมีเงินกองทุนเพียงพอที่จะดำเนินธุรกิจต่อไปได้

12.2 กำหนดและทบทวนเพดานเงินให้สินเชื่อรายภาคธุรกิจ (Industry Limit) เพื่อเป็นแนวทางในการประกอบการพิจารณาเสนอขออนุมัติสินเชื่อ และเป็นการกระจายความเสี่ยงมิให้มีการกระจุกตัวในธุรกิจใดธุรกิจหนึ่งมากเกินไป

12.3 กำหนดวงเงินหรือเพดานการให้สินเชื่อ ลงทุน หรือก่อภาระผูกพันแก่ประเทศคู่สัญญาแต่ละประเทศ (Country Limit) เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของประเทศหนึ่งประเทศใดหรือประเทศกลุ่มหนึ่งกลุ่มใดซึ่งมีความเกี่ยวข้องกันทางเศรษฐกิจ และเพื่อให้ธนาคารมีการกั้นเงินสำรองอย่างเพียงพอ และเหมาะสมเพื่อรองรับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น

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

12.5 สอบทานเงินให้สินเชื่อ เพื่อติดตามการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด และสอดคล้องกับแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย

12.6 การทดสอบภาวะวิกฤตด้านเครดิต (Credit Stress Testing) โดยใช้สถานการณ์จำลองทางเศรษฐกิจและการเงินตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งพิจารณาจากผลกระทบที่เกิดจากปัจจัยเสี่ยงของเศรษฐกิจภายในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อประเมินผลกระทบต่อธนาคารในด้านพอร์ตสินเชื่อ เงินสำรองและความเพียงพอของเงินกองทุน

##### 13. ติดตามและรายงานความเสี่ยงต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

14. มีการพัฒนาเพื่อเพิ่มศักยภาพ และทักษะด้านการให้สินเชื่อ การลงทุน การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต พร้อมทั้งสนับสนุนการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้แก่พนักงานที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง

15. มีกระบวนการบริหารจัดการหนี้ (Debt Management Process) เพื่อป้องกันและแก้ไขหนี้ค้างชำระ รวมทั้งดำเนินการให้มีการฟ้องร้องหรือประนีประนอมยอมความ และการบริหารจัดการสินทรัพย์รอการขาย

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

#### 3.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุน

### 3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

#### 3.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

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

ธนาคารมีการควบคุมดูแลความเสี่ยงของการลงทุนในบริษัทย่อย โดยกำหนดให้มีการติดตามผลการดำเนินงาน และการบริหารจัดการของบริษัทย่อยอย่างสม่ำเสมอ และมีเครื่องมือควบคุมความเสี่ยงในภาพรวมของพอร์ตเงินลงทุน ทั้งนี้ บริษัทย่อยมีการกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยง ซึ่งครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านตลาด เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยดำเนินการได้อย่างเหมาะสม

สำหรับระดับความเสี่ยงด้านตลาดของพอร์ตการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ส่วนใหญ่อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงและสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนด มีเพียงพอร์ตเพื่อขาย - กองทุนที่เกินกว่าเพดานความเสี่ยงตามความผันผวนของตลาดเงินตลาดทุน ซึ่งได้มีการกำหนดแนวทางบริหารจัดการและรายงานให้ผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องพิจารณาอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ พอร์ตเพื่อขาย - กองทุน มีสัดส่วนร้อยละ 5.64 ของพอร์ตเงินลงทุนรวม ซึ่งไม่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญ ประกอบกับความผันผวนของตลาดมีแนวโน้มปรับตัวลดลง

#### (1) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยที่มีผลกระทบต่อรายได้และ/หรือมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร โดยแบ่งเป็นสองส่วน คือ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารและในบัญชีเพื่อการค้า

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

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

### 3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

#### 3.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

ตารางแสดงยอดคงเหลือเฉลี่ยและจำนวนดอกเบี้ยสำหรับตราสารทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ยของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

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



### 3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

#### 3.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

##### (2) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ที่มีผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยมีเครื่องมือควบคุมความเสี่ยง อาทิ Warning Indicator ซึ่งวัดมูลค่าความเสียหายจากการประเมินมูลค่าตลาดของเงินตราต่างประเทศ นอกจากนี้ ธนาคารมีการใช้อุปกรณ์ทางการเงิน ในการป้องกันความเสี่ยงโดยการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

##### (3) ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนที่มีผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยแบ่งเป็นสองส่วน คือ ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารและในบัญชีเพื่อการค้า

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

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

##### (4) ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินค้าโภคภัณฑ์ ที่มีผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร แต่เนื่องจากธนาคารไม่มีการลงทุนในสินค้าโภคภัณฑ์ จึงไม่มีความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์

#### 3.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สิน และภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ (Funding Liquidity Risk) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต นอกจากนี้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องยังเกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถยกเลิก หรือหักกลบความเสี่ยงที่มีอยู่จากสินทรัพย์ที่ถืออยู่ได้ ทำให้ต้องขายสินทรัพย์ในราคาต่ำกว่าต้นทุนที่ซื้อเข้ามา เนื่องจากสินทรัพย์ที่ถืออยู่มีสภาพคล่องต่ำ หรือเกิดจากภาวะตลาดขาดสภาพคล่อง (Trading Liquidity Risk)

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยคณะกรรมการธนาคารออมสิน และมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่อนุมัติระบบในการวัด ติดตาม และควบคุม ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง นอกจากนี้ มีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) ทำหน้าที่กำหนดแนวทาง การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน กำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกรอบการบริหารความเสี่ยง เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายในระดับที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และมีคณะทำงานด้านบริหารสภาพคล่อง ทำหน้าที่กำหนดแนวทาง การบริหารสภาพคล่อง โดยจัดสรรเงินฝาก เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อ ให้สอดคล้องกับแผนการดำเนินงาน เพื่อให้สภาพคล่องของธนาคารอยู่ในระดับที่เหมาะสม และสามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินได้

ธนาคารมีการควบคุมความเสี่ยงของการลงทุนในบริษัทย่อย โดยกำหนดให้มีการติดตามผลการดำเนินงาน และผลการบริหารจัดการของบริษัทย่อยอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ บริษัทย่อยมีการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ซึ่งครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยดำเนินการได้อย่างเหมาะสม

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

### 3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ) 3.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

- (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 เพื่อเสนอผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เท่ากับร้อยละ 24.04 เพิ่มขึ้นจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ที่เท่ากับร้อยละ 22.18 และสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6) รวมทั้งเป็นไปตามเกณฑ์เพดานความเสี่ยง/สัญญาณเตือนระดับความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนด

ตารางแสดงยอดเงินคงเหลือของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่สำคัญจำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

### 3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

#### 3.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

| งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย  |                   |  |                                     |                     |                     |
|--|-------------------|--|-------------------------------------|---------------------|---------------------|
| 2564   |                   |  |                                     |                     |                     |
|  | ไม่เกิน 1 เดือน   | เกินกว่า 1 เดือน<br>แต่ไม่เกิน 3 เดือน | เกินกว่า 3 เดือน<br>แต่ไม่เกิน 1 ปี | เกินกว่า 1 ปี       | รวม                 |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>                   |                   |  |                                     |                     |                     |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ          | 262,518.92        | 9,277.89                               | 12,533.28                           | 4,406.01            | 288,736.10          |
| เงินลงทุนสุทธิ                               | 1,323.98          | 39,526.77                              | 137,152.52                          | 295,135.53          | 473,138.80          |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้                    | 62,457.47         | 58,543.61                              | 271,948.18                          | 1,589,035.64        | 1,981,984.90        |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ | 55,999.72         | 33,858.00                              | 90,643.26                           | 77,908.53           | 258,409.51          |
| <b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>                | <b>382,300.09</b> | <b>141,206.27</b>                      | <b>512,277.24</b>                   | <b>1,966,485.71</b> | <b>3,002,269.31</b> |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>                     |                   |  |                                     |                     |                     |
| 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           |
| <b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>                  | <b>983,355.77</b> | <b>222,021.06</b>                      | <b>702,940.89</b>                   | <b>792,191.70</b>   | <b>2,700,509.42</b> |

หน่วย : ล้านบาท

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

### 3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

#### 3.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

|  | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |  |                                     |                     |                     |
|--|----------------------|--|-------------------------------------|---------------------|---------------------|
|  | 2564                 |  |                                     |                     |                     |
|  | ไม่เกิน 1 เดือน      | เกินกว่า 1 เดือน<br>แต่ไม่เกิน 3 เดือน | เกินกว่า 3 เดือน<br>แต่ไม่เกิน 1 ปี | เกินกว่า 1 ปี       | รวม                 |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>                   |                      |  |                                     |                     |                     |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ          | 262,518.92           | 9,277.89                               | 12,533.28                           | 4,406.01            | 288,736.10          |
| เงินลงทุนสุทธิ                               | 1,323.98             | 39,526.77                              | 137,152.52                          | 295,135.53          | 473,138.80          |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้                    | 62,457.47            | 58,543.61                              | 271,948.18                          | 1,589,035.64        | 1,981,984.90        |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญของรัฐ | 55,999.72            | 33,858.00                              | 90,643.26                           | 77,908.53           | 258,409.51          |
| <b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>                | <b>382,300.09</b>    | <b>141,206.27</b>                      | <b>512,277.24</b>                   | <b>1,966,485.71</b> | <b>3,002,269.31</b> |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>                     |                      |  |                                     |                     |                     |
| 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           |
| <b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>                  | <b>983,355.77</b>    | <b>222,021.06</b>                      | <b>702,940.89</b>                   | <b>792,191.70</b>   | <b>2,700,509.42</b> |

### 3.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

ตารางแสดงมูลค่าตามบัญชีและประมาณการมูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน โดยสรุปตามยอดคงเหลือที่ปรากฏในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

### 3.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทตราสารการเงิน                               | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                     |                     |                     |
|---|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|   | 2565                 |                     | 2564                |                     |
|   | มูลค่าตามบัญชี       | มูลค่ายุติธรรม      | มูลค่าตามบัญชี      | มูลค่ายุติธรรม      |
| สินทรัพย์ทางการเงิน                               |                      |                     |                     |                     |
| เงินสด  | 24,134.28            | 24,134.28           | 29,139.60           | 29,139.60           |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ               | 331,797.95           | 331,797.95          | 288,736.10          | 288,736.10          |
| ตราสารอนุพันธ์                                    | 145.86               | 145.86              | 416.72              | 416.72              |
| เงินลงทุนสุทธิ                                    | 475,691.16           | 468,664.75          | 473,138.80          | 470,831.01          |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ           | 3,518.82             | 3,882.81            | 3,024.32            | 3,493.28            |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ                    | 2,126,428.57         | 2,126,428.57        | 1,943,025.31        | 1,943,025.31        |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐสุทธิ | 87,780.27            | 87,780.27           | 254,611.94          | 254,611.94          |
| ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ     | 3,031.60             | 3,031.60            | 3,182.73            | 3,182.73            |
| <b>รวม</b>  | <b>3,052,528.51</b>  | <b>3,045,866.09</b> | <b>2,995,275.52</b> | <b>2,993,436.69</b> |
| หนี้สินทางการเงิน                                 |                      |                     |                     |                     |
| เงินรับฝาก  | 2,588,741.86         | 2,588,741.86        | 2,479,233.43        | 2,479,233.43        |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ               | 141,200.93           | 141,200.93          | 140,775.99          | 140,775.99          |
| หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม                           | 773.82               | 773.82              | 1,200.34            | 1,200.34            |
| ตราสารอนุพันธ์                                    | 494.95               | 494.95              | 288.43              | 288.43              |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม                     | 40,500.00            | 40,500.00           | 80,500.00           | 80,500.00           |
| ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย                | 30,119.82            | 30,119.82           | 41,033.87           | 41,033.87           |
| <b>รวม</b>  | <b>2,801,831.38</b>  | <b>2,801,831.38</b> | <b>2,743,032.06</b> | <b>2,743,032.06</b> |

### 3.3 สินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารจัดลำดับขั้นของการวัดมูลค่ายุติธรรมแบ่งเป็น 3 ระดับ ตามลักษณะข้อมูลที่น่ามาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับ 1 ราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน และธนาคารสามารถเข้าถึง ณ วันที่วัดมูลค่า

- ระดับ 2 ข้อมูลอื่นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในระดับ 1 ที่สามารถสังเกตได้โดยตรงหรือโดยอ้อม สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

- ระดับ 3 ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ซึ่งนำมาใช้กับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

เทคนิคที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของรายการที่เกิดขึ้นประจำและจัดเป็นระดับ 2 ดังนี้

- ตราสารอนุพันธ์คำนวณจากแบบจำลองมาตรฐานที่ใช้กันทั่วไปของผู้ร่วมตลาด โดยใช้ข้อมูลที่สังเกตได้จากตลาด ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เพื่อคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรม

- เงินลงทุนในหน่วยลงทุนไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่เป็นเงินลงทุนเพื่อขาย วัดมูลค่ายุติธรรม ด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Assets Value) ณ วันที่รายงาน

- เงินลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และตราสารหนี้ภาคเอกชนที่เป็นเงินลงทุนเพื่อค้า และเงินลงทุนเพื่อขาย วัดมูลค่ายุติธรรมโดยอ้างอิงอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

### 3.3 สินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรมตามลำดับชั้น ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

|                                      | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคาร |                   |          |                   |
|--------------------------------------|--|-------------------|----------|-------------------|
|                                      | 2564   |                   |          |                   |
|                                      | ระดับ 1  | ระดับ 2           | ระดับ 3  | รวม               |
| <b>สินทรัพย์</b>                     |  |                   |          |                   |
| 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        |
| <b>รวม</b>                           | <b>23,912.21</b>   | <b>141,042.48</b> | <b>-</b> | <b>164,954.69</b> |
| <b>หนี้สิน</b>                       |  |                   |          |                   |
| ตราสารอนุพันธ์                       |  |                   |          |                   |
| ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า               | -  | 0.76              | -        | 0.76              |
| ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง | -  | 2.67              | -        | 2.67              |
| <b>รวม</b>                           | <b>-</b>   | <b>3.43</b>       | <b>-</b> | <b>3.43</b>       |

### 3.4 การดำรงเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารได้คำนวณเงินดำรงกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย

เงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II มีดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

|  | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                   |
|--|----------------------|-------------------|
|  | 2565                 | 2564              |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1                          |                      |                   |
| ทุนที่ได้รับพระราชทาน                        | 0.10                 | 0.10              |
| เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิ            | 40,025.90            | 37,499.88         |
| กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร             | 151,597.46           | 137,052.28        |
| <b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1</b>                | <b>191,623.46</b>    | <b>174,552.26</b> |
| เงินกองทุนชั้นที่ 2                          |                      |                   |
| มูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาที่ดิน *       | 13,495.26            | 13,495.26         |
| เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ          | 15,639.41            | 15,970.29         |
| กำไรจากการวัดมูลค่าตราสารทุนประเภทเพื่อขาย   | -                    | 1,111.71          |
| <b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2</b>                | <b>29,134.67</b>     | <b>30,577.26</b>  |
| เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก              | 220,758.13           | 205,129.52        |
| ขาดทุนจากการวัดมูลค่าตราสารทุนประเภทเพื่อขาย | (700.44)             | -                 |
| <b>รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น</b>                 | <b>220,057.69</b>    | <b>205,129.52</b> |

\* ธนาคารได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้เพิ่มมูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาที่ดิน เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เมื่อวันที่ 28 กันยายน 2564

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น

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

|                     | อัตราร้อยละ |       |
|---------------------|-------------|-------|
|                     | 2565        | 2564  |
| เงินกองทุนทั้งสิ้น  | 17.59       | 16.06 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 | 15.32       | 13.66 |

#### 4. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้บริหารต้องใช้ในการประมาณ และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สิน ที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่มีการเปลี่ยนแปลงและในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอน และข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินในงวดบัญชีที่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญ

#### 5. ข้อมูลเพิ่มเติม

##### 5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

|   | งบการเงิน<br>ที่แสดงเงินลงทุน<br>ตามวิธีส่วนได้เสีย |          | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |          |
|---|---|----------|----------------------|----------|
|   | งบการเงินรวม<br>2565                                | 2564     | 2565                 | 2564     |
| ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง<br>มูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายเพิ่มขึ้น (ลดลง) | (3,349.48)  | 2,584.75 | (3,349.48)           | 2,584.75 |
| ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการโอนทรัพย์สิน<br>ชำระหนี้เพิ่มขึ้น          | 313.85  | 567.64   | 313.85               | 567.64   |
| ส่วนแบ่งขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วมเพิ่มขึ้น                        | (54.15)   | (139.58) | -                    | -        |

##### 5.2 เงินสด

หน่วย : ล้านบาท

|                        | งบการเงิน<br>ที่แสดงเงินลงทุน<br>ตามวิธีส่วนได้เสีย |                  | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                  |
|------------------------|---|------------------|----------------------|------------------|
|                        | งบการเงินรวม<br>2565                                | 2564             | 2565                 | 2564             |
| เงินสด                 | 23,097.23   | 27,717.75        | 23,097.22            | 27,717.75        |
| เงินตราต่างประเทศ      | 18.09   | 4.10             | 18.09                | 4.10             |
| เงินสดระหว่างเรียกเก็บ | 1,018.97  | 1,417.75         | 1,018.97             | 1,417.75         |
| <b>รวมเงินสด</b>       | <b>24,134.29</b>                                    | <b>29,139.60</b> | <b>24,134.28</b>     | <b>29,139.60</b> |



### 5.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

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

### 5.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) (ต่อ)

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

### 5.4 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

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

#### 5.4.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทความเสี่ยง | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร |             |  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคาร |             |  |
|------------------|-------------------------------------|-------------|--|--|-------------|--|
|                  | 2565                                |             |  | 2564   |             |  |
|                  | มูลค่ายุติธรรม * (Fair Value)       |             | จำนวนเงินตามสัญญา (Notional Amount หรือ Effective Notional Amount) | มูลค่ายุติธรรม * (Fair Value)                                      |             | จำนวนเงินตามสัญญา (Notional Amount หรือ Effective Notional Amount) |
| สินทรัพย์        | หนี้สิน                             | สินทรัพย์   |  | หนี้สิน  |             |  |
| อัตราแลกเปลี่ยน  | 5.24                                | 3.80        | 411.54   | 1.92   | 0.76        | 297.40   |
| <b>รวม</b>       | <b>5.24</b>                         | <b>3.80</b> | <b>411.54</b>  | <b>1.92</b>  | <b>0.76</b> | <b>297.40</b>  |

\* มูลค่ายุติธรรม คือ ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ดังนี้

| คู่สัญญา    | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร |  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคาร |  |
|-------------|-------------------------------------|--|--|--|
|             | 2565                                |  | 2564   |  |
|             | สัดส่วน (ร้อยละ)                    |  | สัดส่วน (ร้อยละ)   |  |
| บุคคลภายนอก | 100.00                              |  | 100.00   |  |
| <b>รวม</b>  | <b>100.00</b>                       |  | <b>100.00</b>  |  |

## 5.4 ตราสารอนุพันธ์ (ต่อ)

### 5.4.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทการป้องกันความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

ตาราง 1 การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทความเสี่ยง | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร                |               |  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคาร |               |  |
|------------------|--|---------------|--|--|---------------|--|
|                  | 2565   |               |  | 2564   |               |  |
|                  | มูลค่ายุติธรรม * (Fair Value) มูลค่าตามเกณฑ์คงค้าง |               | จำนวนเงินตามสัญญา (Notional Amount หรือ Effective Notional Amount) | มูลค่ายุติธรรม * (Fair Value) มูลค่าตามเกณฑ์คงค้าง                 |               | จำนวนเงินตามสัญญา (Notional Amount หรือ Effective Notional Amount) |
|                  | สินทรัพย์  | หนี้สิน       |  | สินทรัพย์  | หนี้สิน       |  |
| อัตราแลกเปลี่ยน  | 140.62   | 491.15        | 14,582.32  | 414.80   | 287.67        | 14,518.72  |
| <b>รวม</b>       | <b>140.62</b>                                      | <b>491.15</b> | <b>14,582.32</b>   | <b>414.80</b>  | <b>287.67</b> | <b>14,518.72</b>   |

\* มูลค่ายุติธรรม คือ ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

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

## 5.5 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ดังนี้

### 5.5.1 เงินลงทุนเพื่อค้า

หน่วย : ล้านบาท

|                                | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร |  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคาร |  |
|--------------------------------|-------------------------------------|--|--|--|
|                                | 2565                                |  | 2564   |  |
|                                | มูลค่ายุติธรรม                      |  | มูลค่ายุติธรรม   |  |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 3,834.73                            |  | 2,194.54   |  |
| <b>รวม</b>                     | <b>3,834.73</b>                     |  | <b>2,194.54</b>  |  |

## 5.5 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

### 5.5.2 เงินลงทุนเพื่อขาย

หน่วย : ล้านบาท

|                                       | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย<br>และงบการเงินเฉพาะธนาคาร |
|---------------------------------------|-------------------------------------|--|
|                                       | 2565                                | 2564   |
|                                       | มูลค่ายุติธรรม                      | มูลค่ายุติธรรม   |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ        | 70,081.68                           | 119,734.08   |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน                    | 861.32                              | 902.39   |
| ตราสารหนี้ต่างประเทศ                  | -                                   | 135.08   |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ | 20,543.88                           | 23,912.21  |
| อื่น ๆ                                | 17,747.39                           | 18,073.21  |
| <b>รวม</b>                            | <b>109,234.27</b>                   | <b>162,756.97</b>  |

### 5.5.3 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

หน่วย : ล้านบาท

|                                | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย<br>และงบการเงินเฉพาะธนาคาร |
|--------------------------------|-------------------------------------|--|
|                                | 2565                                | 2564   |
|                                | ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย           | ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย  |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 325,061.39                          | 265,078.01   |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน             | 22,723.07                           | 28,758.06  |
| ตราสารหนี้ต่างประเทศ           | 14,481.74                           | 13,995.26  |
| <b>รวม</b>                     | <b>362,266.20</b>                   | <b>307,831.33</b>  |
| หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า         | 135.05                              | 135.05   |
| <b>รวม</b>                     | <b>362,131.15</b>                   | <b>307,696.28</b>  |

### 5.5.4 เงินลงทุนทั่วไป

หน่วย : ล้านบาท

|   | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย<br>และงบการเงินเฉพาะธนาคาร |
|---|-------------------------------------|--|
|   | 2565                                | 2564   |
|   | ราคาทุน                             | ราคาทุน  |
| ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ | 4,713.44                            | 4,713.44   |
| อื่น ๆ *  | 0.00                                | 0.00   |
| <b>รวม</b>                                      | <b>4,713.44</b>                     | <b>4,713.44</b>  |
| หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า                          | 4,222.43                            | 4,222.43   |
| <b>รวม</b>                                      | <b>491.01</b>                       | <b>491.01</b>  |
| <b>รวมเงินลงทุนสุทธิ</b>                        | <b>475,691.16</b>                   | <b>473,138.80</b>  |

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

### 5.5 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

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

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

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

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เงินลงทุนเพื่อขายประเภทอื่น ๆ มีเงินลงทุนในกองทุนร่วมลงทุนที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่เป็นทรัสต์ จำนวน 470.95 ล้านบาท และ 462.32 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นเงินลงทุนตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 8 กันยายน 2558 ให้ธนาคารออมสินร่วมกับธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย และธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) จัดตั้งกองทุนร่วมลงทุนแห่งละ 2,000.00 ล้านบาท รวมจำนวน 6,000.00 ล้านบาท ซึ่งเป็นการลงทุนตามมาตรการสนับสนุน SMEs ผ่านการร่วมลงทุน โดยรูปแบบของกองทุนที่จะจัดตั้งขึ้นขึ้นอยู่กับความสามารถและความเหมาะสมในการบริหารจัดการของแต่ละสถาบันการเงิน ทั้งนี้ กองทุนร่วมลงทุนดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อร่วมลงทุนใน SMEs ระยะเริ่มต้น (Start - up) ที่มีศักยภาพสูง หรือมีโอกาสในการเติบโต หรืออยู่ในกลุ่มธุรกิจที่มีประโยชน์ต่อการขยายตัวทางเศรษฐกิจของประเทศหรือเป็น Supplier ธุรกิจภาครัฐและภาคเอกชนขนาดใหญ่ หรือเป็นสมาชิกของสภาหอการค้าไทยหรือหน่วยงานภาครัฐ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| ชื่อกองทุน                              | วงเงินลงทุน       | งบการเงินรวม<br>และงบการเงินเฉพาะธนาคาร |                | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน<br>ตามวิธีส่วนได้เสีย<br>และงบการเงินเฉพาะธนาคาร |                |
|---|-------------------|---|----------------|--|----------------|
|   |                   | 2565                                    |                | 2564   |                |
|   |                   | ราคาทุน                                 | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน  | มูลค่ายุติธรรม |
| SMEs Private Equity Trust Fund กองที่ 1 | 500.00            | 192.34                                  | 188.54         | 185.14   | 184.16         |
| SMEs Private Equity Trust Fund กองที่ 2 | 500.00 - 750.00   | 114.16                                  | 90.64          | 140.56   | 105.89         |
| SMEs Private Equity Trust Fund กองที่ 3 | 500.00 - 1,000.00 | 151.68                                  | 130.43         | 147.28   | 127.98         |
| SMEs Private Equity Trust Fund กองที่ 4 | 500.00            | 84.00                                   | 61.34          | 57.82  | 44.29          |
| <b>รวม</b>                              |                   | <b>542.18</b>                           | <b>470.95</b>  | <b>530.80</b>  | <b>462.32</b>  |

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

## 5.5 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

- แสดงตามมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลแยกแสดงตามรายผู้จัดการกองทุน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

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

### 5.5 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

#### งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

2564 (มูลค่ายุติธรรม)

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

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

- แสดงการเปลี่ยนแปลงของเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

#### งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

2565

|                                 | บลจ.ธนชาต       | บลจ.กสิกรไทย    | บลจ.เอ็มเอฟซี   | บลจ.บัวหลวง   | บลจ.ทหารไทย   | บลจ.ไทยพาณิชย์ | รวม             |
|---------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------------|---------------|----------------|-----------------|
| ยอดต้นงวด (ราคาทุน)             | 1,700.00        | 4,250.00        | 2,000.00        | 450.00        | 500.00        | -              | 8,900.00        |
| ยอดซื้อ/โอนหลักทรัพย์           | -               | -               | -               | -             | -             | 1,250.00       | 1,250.00        |
| ยอดขาย/โอนหลักทรัพย์            | -               | (1,250.00)      | -               | -             | -             | -              | (1,250.00)      |
| รวม (ราคาทุน)                   | 1,700.00        | 3,000.00        | 2,000.00        | 450.00        | 500.00        | 1,250.00       | 8,900.00        |
| กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้น | (126.46)        | (236.98)        | (215.55)        | (25.09)       | (99.57)       | (293.74)       | (997.39)        |
| ยอดปลายงวด (มูลค่ายุติธรรม)     | <b>1,573.54</b> | <b>2,763.02</b> | <b>1,784.45</b> | <b>424.91</b> | <b>400.43</b> | <b>956.26</b>  | <b>7,902.61</b> |

### 5.5 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

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

เงินลงทุนที่เป็นตราสารทุนของเงินลงทุนเพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10.00 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้ว และไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมโดยแสดงตามมูลค่ายุติธรรมซึ่งจำแนกเป็นกลุ่มได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทธุรกิจ                | งบการเงินรวม            | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน |
|-----------------------------|-------------------------|---------------------------|
|                             | และงบการเงินเฉพาะธนาคาร | ตามวิธีส่วนได้เสีย        |
|                             | 2565                    | 2564                      |
| การสาธารณูปโภคและบริการ     | 3,423.94                | 5,507.14                  |
| กองทุนและกลุ่มธุรกิจการเงิน | 8,991.57                | 9,176.36                  |
| รวม                         | 12,415.51               | 14,683.50                 |

### 5.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

#### 5.6.1 ประเภทเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| ชื่อบริษัท   | ประเภทธุรกิจ                           | ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน | ร้อยละของ          |       | งบการเงิน                          |                      | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                 |
|--|--|--------------------------|--------------------|-------|------------------------------------|----------------------|----------------------|-----------------|
|  |  |                          | หลักทรัพย์ที่ลงทุน | รวม   | ที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                      |                 |
|  |  |                          | 2565               | 2564  | 2565                               | 2564                 | 2565                 | 2564            |
| <b>บริษัทย่อย</b>                                    |  |                          |                    |       |                                    |                      |                      |                 |
| บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด                            | ธุรกิจสินเชื่อที่ดินและขายฝาก          | หุ้นสามัญ                | 49.00              | -     |                                    |                      | 494.50               | -               |
| รวมบริษัทย่อย  |  |                          |                    |       |                                    |                      | 494.50               | -               |
| <b>บริษัทร่วม</b>                                    |  |                          |                    |       |                                    |                      |                      |                 |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจหลักทรัพย์                       | หุ้นสามัญ                | 24.94              | 24.94 | 310.19                             | 328.47               | 353.53               | 353.53          |
| บริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด                      | ธุรกิจหลักทรัพย์                       | หุ้นสามัญ                | 25.00              | 25.00 | 176.50                             | 182.24               | 174.00               | 174.00          |
| บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)                 | ธุรกิจประกันชีวิต                      | หุ้นสามัญ                | 25.00              | 25.00 | 1,247.66                           | 1,059.76             | 997.39               | 997.39          |
| บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด                             | ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อบุคคล | หุ้นสามัญ                | 49.00              | 49.00 | 1,519.27                           | 1,488.24             | 1,499.40             | 1,499.40        |
| รวมบริษัทร่วม  |  |                          |                    |       | 3,253.62                           | 3,058.71             | 3,024.32             | 3,024.32        |
| <b>รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ</b>    |  |                          |                    |       | <b>3,253.62</b>                    | <b>3,058.71</b>      | <b>3,518.82</b>      | <b>3,024.32</b> |



## 5.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ (ต่อ)

### 5.6.1 ประเภทเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม (ต่อ)

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

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เงินลงทุนในบริษัทร่วมมีรายการเคลื่อนไหว ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

|  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย |                 | งบการเงินเฉพาะธนาคาร (วิธีราคาทุน) |                 |
|--|---|-----------------|------------------------------------|-----------------|
|  | งบการเงินรวม                                |                 |                                    |                 |
|  | 2565  | 2564            | 2565                               | 2564            |
| ยอดต้นงวด  | 3,058.71                                    | 1,579.56        | 3,024.32                           | 1,524.92        |
| ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | 262.27                                      | 14.22           | -                                  | -               |
| บวก ซื้อ/โอน   | -   | 1,499.40        | -                                  | 1,499.40        |
| หัก เงินปันผลรับ                                     | 67.36                                       | 34.47           | -                                  | -               |
| <b>ยอดปลายงวด</b>                                    | <b>3,253.62</b>                             | <b>3,058.71</b> | <b>3,024.32</b>                    | <b>3,024.32</b> |

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

### 5.6.2 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

งบการเงินรวม ได้รวมส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| ชื่อบริษัท               | สัดส่วนที่ถือโดยส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม (ร้อยละ) |      | กำไร (ขาดทุน) ที่แบ่งให้กับส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม |  | ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมสะสม |  |
|--------------------------|---|------|---|--|------------------------------------|--|
|                          | 2565  | 2564 | 2565  |  | 2564                               |  |
| บริษัท มีที มีเงิน จำกัด | 51.00   | -    | (9.21)  |  | 500.81                             |  |
| <b>รวม</b>               |   |      | <b>(9.21)</b>   |  | <b>500.81</b>                      |  |

## 5.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ (ต่อ)

### 5.6.3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยสรุปจากงบการเงินของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

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

\* งบการเงินของ บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว

## 5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

### 5.7.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

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

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

หน่วย : ล้านบาท

| โครงการ  | วงเงิน     | งบการเงินรวมและ<br>งบการเงินเฉพาะธนาคาร  |                 |
|--|------------|--|-----------------|
|  |            | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน<br>ตามวิธีส่วนได้เสียและ<br>งบการเงินเฉพาะธนาคาร<br>2565 | 2564            |
| โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)                              | 100,000.00 | 34.80  | 549.00          |
| โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ระยะที่ 2                    | 50,000.00  | 283.90   | 563.46          |
| โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักรและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต สำหรับผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) | 30,000.00  | 49.24  | 86.12           |
| <b>รวม</b>   |            | <b>367.94</b>  | <b>1,198.58</b> |

## 5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

### 5.7.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิได้รวมเงินให้สินเชื่อตามมาตรการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 ดังนี้

1) มาตรการสินเชื่อเพื่อให้ความช่วยเหลือผู้ที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19

หน่วย : ล้านบาท

| มาตรการ  | วงเงิน/ราย   | อัตราดอกเบี้ย   | ระยะเวลา   | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร |                  |
|--|--|---|--|-------------------------------------|------------------|
|  |  |   |  | จำนวนบัญชี                          | ยอดคงเหลือ       |
| 1. สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) ธพท. แก่ผู้ประกอบการ SMEs | ลูกค้ำเดิม<br>ไม่เกิน 500.00 ล้านบาท   | ร้อยละ 2.00 ต่อปี<br>ไม่เรียกเก็บดอกเบี้ย<br>ใน 6 เดือนแรก  | เงินกู้ระยะสั้น ตัวสัญญา<br>ใช้เงินไม่เกิน 2 ปี<br>เงินกู้ระยะยาวไม่เกิน 2 ปี<br>(ปลอดชำระหนี้เงินต้น<br>ไม่เกิน 6 เดือน)          | 474                                 | 519.52           |
| 2. สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) ธพท. เพื่อฟื้นฟูกิจการ    | ลูกค้ำเดิม<br>ไม่เกิน 150.00 ล้านบาท<br>ลูกค้ำใหม่<br>ไม่เกิน 50.00 ล้านบาท  | ร้อยละ 2.00 ต่อปี<br>ระยะเวลา 2 ปีแรก<br>ไม่เรียกเก็บดอกเบี้ย<br>ใน 6 เดือนแรก<br>เฉลี่ยไม่เกินร้อยละ<br>5.00 ต่อปี ในช่วง<br>5 ปีแรก | เงินกู้ระยะสั้น<br>ตัวสัญญาใช้เงินไม่เกิน<br>10 ปี<br>เงินกู้ระยะยาวไม่เกิน<br>10 ปี (ปลอดชำระหนี้<br>เงินต้น ไม่เกิน<br>24 เดือน) | 10,889                              | 21,917.75        |
| 3. สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) ธพท. เพื่อการปรับตัว      | ลูกค้ำเดิม<br>ไม่เกิน 500.00 ล้านบาท<br>ลูกค้ำใหม่<br>ไม่เกิน 150.00 ล้านบาท | ร้อยละ 2.00 ต่อปี<br>ระยะเวลา 2 ปีแรก<br>ไม่เรียกเก็บดอกเบี้ย<br>ใน 6 เดือนแรกเฉลี่ย<br>ไม่เกินร้อยละ 5.00 ต่อปี<br>ในช่วง 5 ปีแรก    | เงินกู้ระยะยาวไม่เกิน<br>10 ปี (ปลอดชำระหนี้<br>เงินต้น ไม่เกิน 24 เดือน)  | 1                                   | 1.00             |
| <b>รวม</b>   |  |   |  |                                     | <b>22,438.27</b> |

2) มาตรการอื่น ๆ เพื่อให้ความช่วยเหลือลูกค้ำที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19

หน่วย : ล้านบาท

|  | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร |                   |
|--|-------------------------------------|-------------------|
|  | จำนวนบัญชี                          | ยอดคงเหลือ        |
| สินเชื่อที่ชำระดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอกเบี้ย (Effective Rate) | 393,348                             | 297,924.52        |
| สินเชื่อที่ได้รับอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ (Flat Rate)         | 107,117                             | 9,355.40          |
| โครงการ DR BIZ การเงินร่วมใจ ธุรกิจไทยมั่นคง               | 25                                  | 178.69            |
| โครงการแก้ไขหนี้ กรณีจำหน่ายหนี้สูญ (Write Off)            | 8,609                               | 355.29            |
| โครงการแก้ไขหนี้ค้างชำระธุรกิจบัตรเครดิต                   | 2,598                               | 73.17             |
| <b>รวม</b>   |                                     | <b>307,887.07</b> |

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

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

**5.7 เงินให้สินเชื่อก่อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)**  
**5.7.2 จำแนกตามประเภทเงินให้กู้ยืม**

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

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

สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ เป็นการให้สินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู ข้าราชการพลเรือนสามัญ ข้าราชการส่วนท้องถิ่น และข้าราชการทหาร

สินเชื่อโทรทอง เป็นการให้สินเชื่อเพื่อการศึกษา เพื่อการท่องเที่ยว กลุ่มวิชาชีพทางการแพทย์ เพื่อการอุปโภคบริโภค เพื่อไปทำงานต่างประเทศ และอเนกประสงค์

## 5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

### 5.7.2 จำแนกตามประเภทเงินให้กู้ยืม (ต่อ)

สินเชื่อสวัสดิการ เป็นการให้สินเชื่อสวัสดิการสำหรับข้าราชการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พนักงานหน่วยงานเอกชน และข้าราชการบำนาญ

สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน เป็นการให้สินเชื่อเพื่อสนับสนุนเงินทุนหรือเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพ หรือเป็นค่าใช้จ่ายที่จำเป็นต่อการดำรงชีพ หรือชำระหนี้สินอื่น ๆ สำหรับผู้ประกอบการรายย่อย ผู้มีรายได้ประจำ หรือผู้ที่ยังไม่ได้ประกอบอาชีพใด ๆ ที่มีความตั้งใจจะประกอบอาชีพอิสระรายย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เงินให้กู้ยืมสินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจได้รวมเงินให้สินเชื่อที่มีหุ้นสามัญเป็นหลักประกัน จำนวน 3,014.26 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2549 อนุมัติในหลักการให้กระทรวงการคลังจำหน่ายหุ้นบริษัทแห่งหนึ่งที่กระทรวงการคลังถืออยู่บางส่วนให้ธนาคาร จำนวน 78.866 ล้านหุ้น ราคาหุ้นละ 38.22 บาท (หุ้นสามัญดังกล่าวราคาปิด ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2565 ราคาหุ้นละ 4.76 บาท) และอนุมัติให้ภาครัฐ (กระทรวงการคลังและรัฐวิสาหกิจที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือเป็นเจ้าของทั้งหมด) ถือครองหุ้นในบริษัทดังกล่าว ไม่ต่ำกว่า ร้อยละ 70 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด 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 ธันวาคม 2565 และ 2564 เงินให้กู้ยืมอื่น ๆ ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคให้กู้ยืมแก่เทศบาล จำนวน 224.87 ล้านบาท และ 250.66 ล้านบาท ตามลำดับ

### 5.7.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

## 5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

### 5.7.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

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

### 5.7.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

|                                     | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย |                   |                 |                 |                  |                     |
|-------------------------------------|---|-------------------|-----------------|-----------------|------------------|---------------------|
|                                     | 2564  |                   |                 |                 |                  |                     |
|                                     | ปกติ  | กล่าวถึงเป็นพิเศษ | ต่ำกว่ามาตรฐาน  | สงสัย           | สงสัยจะสูญ       | รวม                 |
| การเกษตรและเหมืองแร่                | 21,485.97                                   | 647.98            | 308.64          | 309.43          | 995.74           | 23,747.76           |
| อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์      | 65,250.73                                   | 1,190.86          | 262.41          | 298.99          | 1,494.99         | 68,497.98           |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | 27,207.96                                   | 465.42            | 69.54           | 172.70          | 807.41           | 28,723.03           |
| การสาธารณสุขโรคและบริการ            | 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        |
| <b>รวม</b>                          | <b>1,852,048.13</b>                         | <b>83,694.82</b>  | <b>9,458.52</b> | <b>8,416.07</b> | <b>28,026.41</b> | <b>1,981,643.95</b> |

## 5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

### 5.7.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

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

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

หน่วย : ล้านบาท

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

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 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิต่อ (ต่อ)**  
**5.7.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น**

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

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

\* ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ คำนวณจากยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกัน หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อเป็นยอดสุทธิหลังหักรายได้รอดดับบัญชีออกแล้ว

## 5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิต่อ

### 5.7.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

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

\* ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ คำนวณจากยอดคงค้างของต้นเงินที่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกัน หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ยกเว้น ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อเป็นยอดสุทธิหลังหักรายได้รอดตัดบัญชีออกแล้ว

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

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

## 5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

### 5.7.6 สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ประกอบด้วย สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ โดยรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญของรัฐ และเงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

|  | งบการเงินรวมและ<br>งบการเงินเฉพาะธนาคาร |      | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน<br>ตามวิธีส่วนได้เสียและ<br>งบการเงินเฉพาะธนาคาร |
|--|---|------|--|
|  | 2565                                    | 2564 |  |
| เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | 58,456.94                               |      | 56,495.81  |
| คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวม                     | 2.55                                    |      | 2.49   |
| เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | 23,064.00                               |      | 21,287.76  |
| คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ                   | 1.03                                    |      | 0.96   |

### 5.7.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

|  | งบการเงินรวมและ<br>งบการเงินเฉพาะธนาคาร |      | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน<br>ตามวิธีส่วนได้เสียและ<br>งบการเงินเฉพาะธนาคาร |
|--|---|------|--|
|  | 2565                                    | 2564 |  |
| รายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้ | 2.60                                    |      | 2.64   |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมียอดคงค้างของลูกหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้ที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

|  | งบการเงินรวมและ<br>งบการเงินเฉพาะธนาคาร |      | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน<br>ตามวิธีส่วนได้เสียและ<br>งบการเงินเฉพาะธนาคาร |
|--|---|------|--|
|  | 2565                                    | 2564 |  |
| ยอดคงค้างของลูกหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้ | 856.97                                  |      | 860.76   |

## 5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ (ต่อ)

### 5.7.8 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

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

## 5.8 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

| งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร |          |                   |                |          |            |               |            |
|-------------------------------------|----------|-------------------|----------------|----------|------------|---------------|------------|
| 2565                                |          |                   |                |          |            |               |            |
|                                     | ปกติ     | กล่าวถึงเป็นพิเศษ | ต่ำกว่ามาตรฐาน | สงสัย    | สงสัยจะสูญ | สำรองส่วนเกิน | รวม        |
| ยอดต้นงวด                           | 5,676.24 | 13,965.75         | 4,488.38       | 5,175.80 | 20,734.77  | 36,027.82     | 88,068.76  |
| หนี้สงสัยจะสูญ                      | 83.46    | (327.20)          | (2,339.71)     | 662.32   | 6,003.42   | 10,197.44     | 14,279.73  |
| หนี้สูญตัดบัญชี                     | -        | -                 | -              | -        | (8,050.80) | -             | (8,050.80) |
| ยอดปลายงวด                          | 5,759.70 | 13,638.55         | 4,148.67       | 5,838.12 | 18,687.39  | 46,225.26     | 94,297.69  |

## 5.8 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

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

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

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

## 5.9 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

หน่วย : ล้านบาท

|            | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร |        | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคาร |
|------------|-------------------------------------|--------|--|
|            | 2565                                |        | 2564   |
| ยอดต้นงวด  |                                     | 28.42  | 31.06  |
| ตัดจำหน่าย |                                     | (2.60) | (2.64)   |
| ยอดปลายงวด |                                     | 25.82  | 28.42  |

## 5.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

|                           | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร |             |          |            |
|---------------------------|-------------------------------------|-------------|----------|------------|
|                           | 2565                                |             |          | ยอดปลายงวด |
| ยอดต้นงวด                 | เพิ่มขึ้น                           | จำหน่าย/โอน |          |            |
| อสังหาริมทรัพย์           | 9,062.06                            | 2,083.60    | 1,531.52 | 9,614.14   |
| หัก ค่าเผื่อการตัดย่ำค่า  | 55.28                               | 321.86      | 18.32    | 358.82     |
| รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ | 9,006.78                            | 1,761.74    | 1,513.20 | 9,255.32   |

## 5.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 358.82 ล้านบาท ได้รวมการกันสำรองการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายที่ธนาคารถือครองเกินระยะเวลา 10 ปี ในอัตราร้อยละ 100.00 ของมูลค่าที่ได้จากการประเมินราคาหรือราคาตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์แล้วแต่มูลค่าใดต่ำกว่า ตามที่กระทรวงการคลังกำหนด จำนวน 237.66 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้จากการชำระหนี้แยกตามผู้ประเมินราคา ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

|                      | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร |  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคาร |
|----------------------|-------------------------------------|--|--|
|                      | 2565                                |  | 2564   |
| ผู้ประเมินราคาภายนอก | 9,133.65                            |  | 8,581.26   |
| ผู้ประเมินราคาภายใน  | 480.49                              |  | 480.80   |
| รวม                  | 9,614.14                            |  | 9,062.06   |

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 326.31 ล้านบาท และ 155.20 ล้านบาท ตามลำดับ

## 5.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

|                           | งบการเงินรวม |             |            |           |                   |             |            |           |                    |            |        |                            |
|---------------------------|--------------|-------------|------------|-----------|-------------------|-------------|------------|-----------|--------------------|------------|--------|----------------------------|
|                           | 2565         |             |            |           |                   |             |            |           |                    |            |        |                            |
|                           | ราคาทุน      |             |            |           | ค่าเสื่อมราคาสะสม |             |            |           | ค่าเผื่อการด้อยค่า |            |        | ที่ดินอาคารและอุปกรณ์สุทธิ |
| ยอดต้นงวด                 | เพิ่มขึ้น    | จำหน่าย/โอน | ยอดปลายงวด | ยอดต้นงวด | ค่าเสื่อมราคา     | จำหน่าย/โอน | ยอดปลายงวด | ยอดต้นงวด | เพิ่มขึ้น/(ลดลง)   | ยอดปลายงวด |        |                            |
| ที่ดิน                    |              |             |            |           |                   |             |            |           |                    |            |        |                            |
| ราคาทุนเดิม               | 2,400.77     | 5.52        | -          | 2,406.29  | -                 | -           | -          | -         | -                  | -          | -      | 2,406.29                   |
| ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*       | 19,739.58    | -           | -          | 19,739.58 | -                 | -           | -          | -         | -                  | -          | -      | 19,739.58                  |
| ส่วนที่ตีราคาลด*          | (31.92)      | -           | -          | (31.92)   | -                 | -           | -          | -         | -                  | -          | -      | (31.92)                    |
| อาคาร                     | 8,414.98     | 144.41      | (24.01)    | 8,535.38  | 4,759.14          | 147.84      | (24.01)    | 4,882.97  | 644.38             | -          | 644.38 | 3,008.03                   |
| อุปกรณ์                   | 10,979.46    | 759.00      | (2,396.88) | 9,341.58  | 8,949.43          | 837.03      | (2,371.57) | 7,414.89  | -                  | -          | -      | 1,926.69                   |
| สินทรัพย์ระหว่างดำเนินการ | 1,949.98     | 2,040.44    | (799.05)   | 3,191.37  | -                 | -           | -          | -         | -                  | -          | -      | 3,191.37                   |
| รวม                       | 43,452.85    | 2,949.37    | (3,219.94) | 43,182.28 | 13,708.57         | 984.87      | (2,395.58) | 12,297.86 | 644.38             | -          | 644.38 | 30,240.04                  |

### 5.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

|                                   | 2564             |                 |                   |                  |                   |                   |                 |                  |                    |                      |                |                  | ที่ดิน<br>อาคาร<br>และ<br>อุปกรณ์<br>สุทธิ |
|-----------------------------------|------------------|-----------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|-----------------|------------------|--------------------|----------------------|----------------|------------------|--|
|                                   | ราคาทุน          |                 |                   |                  | ค่าเสื่อมราคาสะสม |                   |                 |                  | ค่าเผื่อการด้อยค่า |                      |                |                  |  |
|                                   | ยอด<br>ต้นงวด    | เพิ่มขึ้น       | จำหน่าย/<br>โอน   | ยอด<br>ปลายงวด   | ยอด<br>ต้นงวด     | ค่าเสื่อม<br>ราคา | จำหน่าย/<br>โอน | ยอด<br>ปลายงวด   | ยอด<br>ต้นงวด      | เพิ่มขึ้น/<br>(ลดลง) | ยอด<br>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<br>ระหว่าง<br>ดำเนินการ | 1,148.47         | 1,557.43        | (755.92)          | 1,949.98         | -                 | -                 | -               | -                | -                  | -                    | -              | 1,949.98         |  |
| <b>รวม</b>                        | <b>42,453.59</b> | <b>2,338.19</b> | <b>(1,338.93)</b> | <b>43,452.85</b> | <b>13,216.72</b>  | <b>1,067.34</b>   | <b>(575.49)</b> | <b>13,708.57</b> | <b>644.38</b>      | <b>-</b>             | <b>644.38</b>  | <b>29,099.90</b> |  |

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

|                                   | 2565             |                 |                   |                  |                   |                   |                   |                  |                    |                      |                |                  | ที่ดิน<br>อาคาร<br>และ<br>อุปกรณ์<br>สุทธิ |
|-----------------------------------|------------------|-----------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|--------------------|----------------------|----------------|------------------|--|
|                                   | ราคาทุน          |                 |                   |                  | ค่าเสื่อมราคาสะสม |                   |                   |                  | ค่าเผื่อการด้อยค่า |                      |                |                  |  |
|                                   | ยอด<br>ต้นงวด    | เพิ่มขึ้น       | จำหน่าย/<br>โอน   | ยอด<br>ปลายงวด   | ยอด<br>ต้นงวด     | ค่าเสื่อม<br>ราคา | จำหน่าย/<br>โอน   | ยอด<br>ปลายงวด   | ยอด<br>ต้นงวด      | เพิ่มขึ้น/<br>(ลดลง) | ยอด<br>ปลายงวด |                  |  |
| ที่ดิน                            |                  |                 |                   |                  |                   |                   |                   |                  |                    |                      |                |                  |  |
| ราคาทุนเดิม                       | 2,400.77         | 5.52            | -                 | 2,406.29         | -                 | -                 | -                 | -                | -                  | -                    | -              | 2,406.29         |  |
| ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*               | 19,739.58        | -               | -                 | 19,739.58        | -                 | -                 | -                 | -                | -                  | -                    | -              | 19,739.58        |  |
| ส่วนที่ตีราคาลด*                  | (31.92)          | -               | -                 | (31.92)          | -                 | -                 | -                 | -                | -                  | -                    | -              | (31.92)          |  |
| อาคาร                             | 8,414.98         | 141.07          | (24.01)           | 8,532.04         | 4,759.14          | 147.73            | (24.01)           | 4,882.86         | 644.38             | -                    | 644.38         | 3,004.80         |  |
| อุปกรณ์                           | 10,979.46        | 753.37          | (2,396.88)        | 9,335.95         | 8,949.43          | 836.83            | (2,371.57)        | 7,414.69         | -                  | -                    | -              | 1,921.26         |  |
| สินทรัพย์<br>ระหว่าง<br>ดำเนินการ | 1,949.98         | 2,040.44        | (799.05)          | 3,191.37         | -                 | -                 | -                 | -                | -                  | -                    | -              | 3,191.37         |  |
| <b>รวม</b>                        | <b>43,452.85</b> | <b>2,940.40</b> | <b>(3,219.94)</b> | <b>43,173.31</b> | <b>13,708.57</b>  | <b>984.56</b>     | <b>(2,395.58)</b> | <b>12,297.55</b> | <b>644.38</b>      | <b>-</b>             | <b>644.38</b>  | <b>30,231.38</b> |  |

## 5.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

| งบการเงินเฉพาะธนาคาร              |                  |                 |                   |                  |                   |                   |                 |                  |                    |                      |                |  |
|-----------------------------------|------------------|-----------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|-----------------|------------------|--------------------|----------------------|----------------|--|
| 2564                              |                  |                 |                   |                  |                   |                   |                 |                  |                    |                      |                |  |
|                                   | ราคาทุน          |                 |                   |                  | ค่าเสื่อมราคาสะสม |                   |                 |                  | ค่าเผื่อการด้อยค่า |                      |                | ที่ดิน<br>อาคาร<br>และ<br>อุปกรณ์<br>สุทธิ |
|                                   | ยอด<br>ต้นงวด    | เพิ่มขึ้น       | จำหน่าย/<br>โอน   | ยอด<br>ปลายงวด   | ยอด<br>ต้นงวด     | ค่าเสื่อม<br>ราคา | จำหน่าย/<br>โอน | ยอด<br>ปลายงวด   | ยอด<br>ต้นงวด      | เพิ่มขึ้น/<br>(ลดลง) | ยอด<br>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<br>ระหว่าง<br>ดำเนินการ | 1,148.47         | 1,557.43        | (755.92)          | 1,949.98         | -                 | -                 | -               | -                | -                  | -                    | -              | 1,949.98                                   |
| <b>รวม</b>                        | <b>42,453.59</b> | <b>2,338.19</b> | <b>(1,338.93)</b> | <b>43,452.85</b> | <b>13,216.72</b>  | <b>1,067.34</b>   | <b>(575.49)</b> | <b>13,708.57</b> | <b>644.38</b>      | <b>-</b>             | <b>644.38</b>  | <b>29,099.90</b>                           |

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

## 5.12 สินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่า

หน่วย : ล้านบาท

| งบการเงินรวม                     |                 |                 |                 |                 |                   |                   |                   |                 |   |
|----------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-------------------|-------------------|-------------------|-----------------|---|
| 2565                             |                 |                 |                 |                 |                   |                   |                   |                 |   |
|                                  | ราคาทุน         |                 |                 |                 | ค่าเสื่อมราคาสะสม |                   |                   |                 | สินทรัพย์<br>สิทธิการใช้<br>ตามสัญญาเช่า<br>สุทธิ |
|                                  | ยอด<br>ต้นงวด   | เพิ่มขึ้น       | ลดลง            | ยอด<br>ปลายงวด  | ยอด<br>ต้นงวด     | ค่าเสื่อม<br>ราคา | ลดลง/<br>ปรับปรุง | ยอด<br>ปลายงวด  |   |
| สัญญาเช่าที่ดินและ/<br>หรืออาคาร | 1,418.61        | 611.20          | (570.38)        | 1,459.43        | 668.99            | 514.01            | (553.77)          | 629.23          | 830.20  |
| สัญญาเช่ารถยนต์                  | 1,004.37        | 893.86          | (181.41)        | 1,716.82        | 490.74            | 380.53            | (180.85)          | 690.42          | 1,026.40  |
| <b>รวม</b>                       | <b>2,422.98</b> | <b>1,505.06</b> | <b>(751.79)</b> | <b>3,176.25</b> | <b>1,159.73</b>   | <b>894.54</b>     | <b>(734.62)</b>   | <b>1,319.65</b> | <b>1,856.60</b>                                   |

หน่วย : ล้านบาท

| งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย |                 |               |                 |                 |                   |                   |                   |                 |   |
|---|-----------------|---------------|-----------------|-----------------|-------------------|-------------------|-------------------|-----------------|---|
| 2564  |                 |               |                 |                 |                   |                   |                   |                 |   |
|   | ราคาทุน         |               |                 |                 | ค่าเสื่อมราคาสะสม |                   |                   |                 | สินทรัพย์<br>สิทธิการใช้<br>ตามสัญญาเช่า<br>สุทธิ |
|   | ยอด<br>ต้นงวด   | เพิ่มขึ้น     | ลดลง            | ยอด<br>ปลายงวด  | ยอด<br>ต้นงวด     | ค่าเสื่อม<br>ราคา | ลดลง/<br>ปรับปรุง | ยอด<br>ปลายงวด  |   |
| สัญญาเช่าที่ดินและ/<br>หรืออาคาร            | 1,250.08        | 480.98        | (312.45)        | 1,418.61        | 438.62            | 492.20            | (261.83)          | 668.99          | 749.62  |
| สัญญาเช่ารถยนต์                             | 1,082.38        | 264.55        | (342.56)        | 1,004.37        | 427.28            | 399.98            | (336.52)          | 490.74          | 513.63  |
| <b>รวม</b>                                  | <b>2,332.46</b> | <b>745.53</b> | <b>(655.01)</b> | <b>2,422.98</b> | <b>865.90</b>     | <b>892.18</b>     | <b>(598.35)</b>   | <b>1,159.73</b> | <b>1,263.25</b>                                   |



### 5.12 สินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่า (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

| งบการเงินเฉพาะธนาคาร         |                 |                 |                 |                 |                   |               |                 |                 |                                       |
|------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-------------------|---------------|-----------------|-----------------|---------------------------------------|
| 2565                         |                 |                 |                 |                 |                   |               |                 |                 |                                       |
|                              | ราคาทุน         |                 |                 |                 | ค่าเสื่อมราคาสะสม |               |                 |                 | สินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่าสุทธิ |
|                              | ยอดต้นงวด       | เพิ่มขึ้น       | ลดลง            | ยอดปลายงวด      | ยอดต้นงวด         | ค่าเสื่อมราคา | ลดลง/ปรับปรุง   | ยอดปลายงวด      |                                       |
| สัญญาเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร | 1,418.61        | 605.01          | (570.38)        | 1,453.24        | 668.99            | 513.49        | (553.77)        | 628.71          | 824.53                                |
| สัญญาเช่ารถยนต์              | 1,004.37        | 887.02          | (181.41)        | 1,709.98        | 490.74            | 380.15        | (180.85)        | 690.04          | 1,019.94                              |
| <b>รวม</b>                   | <b>2,422.98</b> | <b>1,492.03</b> | <b>(751.79)</b> | <b>3,163.22</b> | <b>1,159.73</b>   | <b>893.64</b> | <b>(734.62)</b> | <b>1,318.75</b> | <b>1,844.47</b>                       |

หน่วย : ล้านบาท

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

### 5.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

| งบการเงินรวม       |                 |               |                 |                 |                   |               |                 |                 |                              |
|--------------------|-----------------|---------------|-----------------|-----------------|-------------------|---------------|-----------------|-----------------|------------------------------|
| 2565               |                 |               |                 |                 |                   |               |                 |                 |                              |
|                    | ราคาทุน         |               |                 |                 | ค่าตัดจำหน่ายสะสม |               |                 |                 | สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ |
|                    | ยอดต้นงวด       | เพิ่มขึ้น     | ลดลง            | ยอดปลายงวด      | ยอดต้นงวด         | เพิ่มขึ้น     | จำหน่าย/โอน     | ยอดปลายงวด      |                              |
| โปรแกรมคอมพิวเตอร์ | 5,560.93        | 504.49        | (147.09)        | 5,918.33        | 3,895.15          | 614.53        | (147.01)        | 4,362.67        | 1,555.66                     |
| <b>รวม</b>         | <b>5,560.93</b> | <b>504.49</b> | <b>(147.09)</b> | <b>5,918.33</b> | <b>3,895.15</b>   | <b>614.53</b> | <b>(147.01)</b> | <b>4,362.67</b> | <b>1,555.66</b>              |

## 5.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

## งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

|                        | 2564            |               |               |                 |                   |               |                 |                 | สินทรัพย์<br>ไม่มีตัวตนอื่น<br>สุทธิ |
|------------------------|-----------------|---------------|---------------|-----------------|-------------------|---------------|-----------------|-----------------|--------------------------------------|
|                        | ราคาทุน         |               |               |                 | ค่าตัดจำหน่ายสะสม |               |                 |                 |                                      |
|                        | ยอด<br>ต้นงวด   | เพิ่มขึ้น     | ลดลง          | ยอด<br>ปลายงวด  | ยอด<br>ต้นงวด     | เพิ่มขึ้น     | จำหน่าย/<br>โอน | ยอด<br>ปลายงวด  |                                      |
| โปรแกรม<br>คอมพิวเตอร์ | 4,959.04        | 602.26        | (0.37)        | 5,560.93        | 3,257.25          | 638.27        | (0.37)          | 3,895.15        | 1,665.78                             |
| <b>รวม</b>             | <b>4,959.04</b> | <b>602.26</b> | <b>(0.37)</b> | <b>5,560.93</b> | <b>3,257.25</b>   | <b>638.27</b> | <b>(0.37)</b>   | <b>3,895.15</b> | <b>1,665.78</b>                      |

หน่วย : ล้านบาท

## งบการเงินเฉพาะธนาคาร

|                        | 2565            |               |                 |                 |                   |               |                 |                 | สินทรัพย์<br>ไม่มีตัวตนอื่น<br>สุทธิ |
|------------------------|-----------------|---------------|-----------------|-----------------|-------------------|---------------|-----------------|-----------------|--------------------------------------|
|                        | ราคาทุน         |               |                 |                 | ค่าตัดจำหน่ายสะสม |               |                 |                 |                                      |
|                        | ยอด<br>ต้นงวด   | เพิ่มขึ้น     | ลดลง            | ยอด<br>ปลายงวด  | ยอด<br>ต้นงวด     | เพิ่มขึ้น     | จำหน่าย/<br>โอน | ยอด<br>ปลายงวด  |                                      |
| โปรแกรม<br>คอมพิวเตอร์ | 5,560.93        | 493.72        | (147.09)        | 5,907.56        | 3,895.15          | 614.44        | (147.01)        | 4,362.58        | 1,544.98                             |
| <b>รวม</b>             | <b>5,560.93</b> | <b>493.72</b> | <b>(147.09)</b> | <b>5,907.56</b> | <b>3,895.15</b>   | <b>614.44</b> | <b>(147.01)</b> | <b>4,362.58</b> | <b>1,544.98</b>                      |

หน่วย : ล้านบาท

## งบการเงินเฉพาะธนาคาร

|                        | 2564            |               |               |                 |                   |               |                 |                 | สินทรัพย์<br>ไม่มีตัวตนอื่น<br>สุทธิ |
|------------------------|-----------------|---------------|---------------|-----------------|-------------------|---------------|-----------------|-----------------|--------------------------------------|
|                        | ราคาทุน         |               |               |                 | ค่าตัดจำหน่ายสะสม |               |                 |                 |                                      |
|                        | ยอด<br>ต้นงวด   | เพิ่มขึ้น     | ลดลง          | ยอด<br>ปลายงวด  | ยอด<br>ต้นงวด     | เพิ่มขึ้น     | จำหน่าย/<br>โอน | ยอด<br>ปลายงวด  |                                      |
| โปรแกรม<br>คอมพิวเตอร์ | 4,959.04        | 602.26        | (0.37)        | 5,560.93        | 3,257.25          | 638.27        | (0.37)          | 3,895.15        | 1,665.78                             |
| <b>รวม</b>             | <b>4,959.04</b> | <b>602.26</b> | <b>(0.37)</b> | <b>5,560.93</b> | <b>3,257.25</b>   | <b>638.27</b> | <b>(0.37)</b>   | <b>3,895.15</b> | <b>1,665.78</b>                      |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่คิดค่าตัดจำหน่ายทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 1,895.54 ล้านบาท และ 1,378.19 ล้านบาท ตามลำดับ

## 5.14 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

|                                  | งบการเงิน        |                    |                      |                 |
|----------------------------------|------------------|--------------------|----------------------|-----------------|
|                                  | ที่แสดงเงินลงทุน |                    |                      |                 |
|                                  | งบการเงินรวม     | ตามวิธีส่วนได้เสีย | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                 |
|                                  | 2565             | 2564               | 2565                 | 2564            |
| รายได้ค้างรับ                    | 1,082.71         | 1,020.18           | 1,082.71             | 1,020.18        |
| ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน        | 985.55           | 2,344.03           | 985.55               | 2,344.03        |
| พัก - ชื่อทรัพย์สินขายทอดตลาด    | 4,619.11         | 3,718.69           | 4,619.11             | 3,718.69        |
| ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ด | 2,791.96         | 1,619.59           | 2,789.79             | 1,619.59        |
| รอการปรับปรุง - สินเชื่อ         | 0.03             | 1.02               | 0.03                 | 1.02            |
| <b>รวม</b>                       | <b>9,479.36</b>  | <b>8,703.51</b>    | <b>9,477.19</b>      | <b>8,703.51</b> |

ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน จำนวน 985.55 ล้านบาท เป็นรายการที่ตกลงขายเงินลงทุน แต่ยังไม่ได้รับชำระเงิน (Settlement)

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

ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ด จำนวน 2,789.79 ล้านบาท ประกอบด้วย

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

## 5.15 เงินรับฝาก

### 5.15.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทเงินรับฝาก                | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                     | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย |                     |
|---------------------------------|----------------------|---------------------|---|---------------------|
|                                 | 2565                 |                     | 2564  |                     |
| จ่ายเงินเมื่อทวงถาม             |                      | 4,328.10            |   | 5,364.24            |
| ออมทรัพย์                       |                      | 826,543.97          |   | 774,346.89          |
| จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา       |                      |                     |   |                     |
| - ออมทรัพย์พิเศษที่มีระยะเวลา   |                      | 228,646.46          |   | 93,716.32           |
| - ประจำ                         |                      | 250,115.87          |   | 272,393.78          |
| - สลากออมสินและพันธบัตร         |                      | 1,220,793.86        |   | 1,264,604.64        |
| - เงินสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว |                      |                     |   |                     |
| - ที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย   |                      | 44,077.62           |   | 46,691.96           |
| - ที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน  |                      | 9,470.14            |   | 18,440.41           |
| เงินรับฝากอื่น ๆ                |                      | 3,851.60            |   | 3,675.19            |
| <b>รวม</b>                      |                      | <b>2,587,827.62</b> |   | <b>2,479,233.43</b> |

หน่วย : ล้านบาท

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

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

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

### 5.15 เงินรับฝาก (ต่อ)

#### 5.15.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก (ต่อ)

##### เงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีหนี้สินของเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวที่มีลักษณะเป็นการประกันภัยและที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

|  | งบการเงินรวม<br>และงบการเงินเฉพาะธนาคาร |           | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน<br>ตามวิธีส่วนได้เสีย<br>และงบการเงินเฉพาะธนาคาร |           |
|--|---|-----------|--|-----------|
|  | 2565                                    |           | 2564   |           |
| ที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย  |   |           |  |           |
| - เงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว                                    | 44,077.62                               |           | 46,691.96  |           |
| - ดอกเบี้ยเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย (หมายเหตุข้อ 5.20) | 18,525.11                               | 62,602.73 | 21,062.89  | 67,754.85 |
| ที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน   |   |           |  |           |
| - เงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว                                    | 9,470.14                                |           | 18,440.41  |           |
| - ดอกเบี้ยเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย (หมายเหตุข้อ 5.20) | 3,757.67                                | 13,227.81 | 9,293.95   | 27,734.36 |
| <b>รวม</b>   | <b>75,830.54</b>                        |           | <b>95,489.21</b>   |           |

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

ธนาคารได้วิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติที่ใช้วัดมูลค่าหนี้สินของเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

|                        | หนี้สินเพิ่ม (ลด) |
|------------------------|-------------------|
|                        | 2565              |
| อัตราการคิดลด          |                   |
| เพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.25  | (1,191.10)        |
| ลดลง ร้อยละ 0.25       | 1,238.36          |
| อัตราการเสียชีวิต      |                   |
| เพิ่มขึ้น ร้อยละ 25.00 | 74.38             |
| ลดลง ร้อยละ 25.00      | (76.41)           |
| ค่าใช้จ่าย             |                   |
| เพิ่มขึ้น ร้อยละ 10.00 | 134.57            |
| ลดลง ร้อยละ 10.00      | (134.57)          |

5.15 เงินรับฝาก (ต่อ)

5.15.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

หน่วย : ล้านบาท

|            | งบการเงินรวม        |                 |                     | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย |                 |                     |
|------------|---------------------|-----------------|---------------------|---|-----------------|---------------------|
|            | 2565                |                 |                     | 2564  |                 |                     |
|            | ในประเทศ            | ต่างประเทศ      | รวม                 | ในประเทศ                                    | ต่างประเทศ      | รวม                 |
| เงินบาท    | 2,584,137.00        | 3,690.62        | 2,587,827.62        | 2,475,524.89                                | 3,708.54        | 2,479,233.43        |
| <b>รวม</b> | <b>2,584,137.00</b> | <b>3,690.62</b> | <b>2,587,827.62</b> | <b>2,475,524.89</b>                         | <b>3,708.54</b> | <b>2,479,233.43</b> |

หน่วย : ล้านบาท

|            | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                 |                     |                     |                 |                     |
|------------|----------------------|-----------------|---------------------|---------------------|-----------------|---------------------|
|            | 2565                 |                 |                     | 2564                |                 |                     |
|            | ในประเทศ             | ต่างประเทศ      | รวม                 | ในประเทศ            | ต่างประเทศ      | รวม                 |
| เงินบาท    | 2,585,051.24         | 3,690.62        | 2,588,741.86        | 2,475,524.89        | 3,708.54        | 2,479,233.43        |
| <b>รวม</b> | <b>2,585,051.24</b>  | <b>3,690.62</b> | <b>2,588,741.86</b> | <b>2,475,524.89</b> | <b>3,708.54</b> | <b>2,479,233.43</b> |

5.16 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

หน่วย : ล้านบาท

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

### 5.16 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน) (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ได้รวมตัวสัญญาใช้เงินที่ธนาคารเป็นผู้ออกตัวสัญญาใช้เงินเพื่อกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| พระราชกำหนด   | ลักษณะโดยสังเขป   | วงเงิน     | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคาร |                  |
|---|---|------------|--|------------------|
|   |   |            | 2565   | 2564             |
| การให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 พ.ศ. 2563 | ธนาคารแห่งประเทศไทยให้กู้ยืมเงินแก่สถาบันการเงินเพื่อให้สถาบันการเงินให้กู้ยืมเงินแก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี กำหนดชำระคืนเงินกู้ยืมพร้อมดอกเบี้ยภายใน 5 ปีนับแต่วันที่ได้รับเงินกู้หรือระยะเวลายาวกว่านั้นตามที่ ธพท. กำหนดคิดดอกเบี้ยจากผู้ประกอบการวิสาหกิจสำหรับระยะเวลา 2 ปีแรกไม่เกินร้อยละ 2.00 ต่อปี โดยไม่เรียกเก็บดอกเบี้ยจากผู้กู้เป็นระยะเวลา 6 เดือนแรก  | 500,000.00 | 47.53  | 1,118.09         |
| การให้ความช่วยเหลือและฟื้นฟูผู้ประกอบการธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 พ.ศ. 2564       | 1) มาตรการสนับสนุนการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการธุรกิจธนาคารแห่งประเทศไทยให้กู้ยืมเงินแก่สถาบันการเงินเพื่อให้สถาบันการเงินให้กู้ยืมเงินแก่ผู้ประกอบการธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี กำหนดชำระคืนเงินกู้ยืมพร้อมดอกเบี้ยภายใน 5 ปีนับแต่วันที่ได้รับเงินกู้หรือระยะเวลายาวกว่านั้นตามที่ ธพท. กำหนดคิดดอกเบี้ยจากผู้ประกอบการธุรกิจโดยเฉลี่ยตลอดอายุสัญญาไม่เกินร้อยละ 5.00 ต่อปี ในช่วงระยะเวลา 2 ปีแรกคิดดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 2.00 ต่อปี โดยไม่เรียกเก็บดอกเบี้ยจากผู้ประกอบการธุรกิจในช่วง 6 เดือนแรก<br>2) มาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยให้กู้ยืมเงินแก่สถาบันการเงิน เพื่อให้สถาบันการเงินสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินอันเป็นหลักประกัน เพื่อชำระหนี้ที่ค้างชำระอยู่กับสถาบันการเงินแก่ผู้ประกอบการธุรกิจ โดยมีเงื่อนไขซื้อคืนในราคาที่โอนไปและมีสิทธิในการเช่าทรัพย์สินนั้นกลับไปใช้ประกอบการธุรกิจ เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดภาวะขาดสภาพคล่องหรือผิดนัดชำระหนี้ ธพท. เรียกเก็บในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี โดยรับซื้อตัวสัญญาใช้เงินที่สถาบันการเงินเป็นผู้ออก มีกำหนดชำระคืนเงินกู้ยืมพร้อมดอกเบี้ยภายใน 5 ปีนับแต่วันที่ได้รับเงินกู้หรือระยะเวลายาวกว่านั้นตามที่ ธพท. กำหนด | 250,000.00 | 24,323.38  | 12,343.26        |
|   |   | 100,000.00 | 810.87   | 582.15           |
| <b>รวม</b>  |   |            | <b>25,181.78</b>   | <b>14,043.50</b> |

### 5.17 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

| วงเงิน  | กำหนดวันชำระดอกเบี้ย | อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)        | วันครบกำหนดไถ่ถอน | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร |                  |          | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคาร |                  |          |                  |
|---|----------------------|-------------------------------|-------------------|-------------------------------------|------------------|----------|--|------------------|----------|------------------|
|   |                      |                               |                   | 2565                                |                  |          | 2564   |                  |          |                  |
|   |                      |                               |                   | ในประเทศ                            | ต่างประเทศ       | รวม      | ในประเทศ   | ต่างประเทศ       | รวม      |                  |
| หุ้นกู้ ปี 2560 วงเงินรวม 50,000.00 ล้านบาท   |                      |                               |                   |                                     |                  |          |  |                  |          |                  |
| ครั้งที่ 1/2560                               | 36,000.00            | 23 ก.พ. และ 23 ส.ค. ของทุกปี  | 2.36              | 23 ก.พ. 2565                        | -                | -        | -  | 36,000.00        | -        | 36,000.00        |
| ครั้งที่ 2/2560                               | 14,000.00            | 11 พ.ค. และ 11 พ.ย. ของทุกปี  | 2.33              | 11 พ.ค. 2565                        | -                | -        | -  | 14,000.00        | -        | 14,000.00        |
| หุ้นกู้ ปี 2562 วงเงินรวม 30,500.00 ล้านบาท   |                      |                               |                   |                                     |                  |          |  |                  |          |                  |
| ครั้งที่ 1/2562 วงเงิน 16,000.00 ล้านบาท      |                      |                               |                   |                                     |                  |          |  |                  |          |                  |
| ชุดที่ 1                                      | 6,220.00             | 16 เม.ย. และ 16 ต.ค. ของทุกปี | 1.53              | 16 ต.ค. 2567                        | 6,220.00         | -        | 6,220.00   | 6,220.00         | -        | 6,220.00         |
| ชุดที่ 2                                      | 9,780.00             | 16 เม.ย. และ 16 ต.ค. ของทุกปี | 1.69              | 16 ต.ค. 2569                        | 9,780.00         | -        | 9,780.00   | 9,780.00         | -        | 9,780.00         |
| ครั้งที่ 2/2562 วงเงิน 14,500.00 ล้านบาท      |                      |                               |                   |                                     |                  |          |  |                  |          |                  |
| ชุดที่ 1                                      | 4,200.00             | 6 ก.พ. และ 6 ส.ค. ของทุกปี    | 1.45              | 6 ก.พ. 2566                         | 4,200.00         | -        | 4,200.00   | 4,200.00         | -        | 4,200.00         |
| ชุดที่ 2                                      | 4,400.00             | 6 มิ.ย. และ 6 ธ.ค. ของทุกปี   | 1.58              | 6 ธ.ค. 2567                         | 4,400.00         | -        | 4,400.00   | 4,400.00         | -        | 4,400.00         |
| ชุดที่ 3                                      | 5,900.00             | 6 มิ.ย. และ 6 ธ.ค. ของทุกปี   | 1.79              | 6 ธ.ค. 2569                         | 5,900.00         | -        | 5,900.00   | 5,900.00         | -        | 5,900.00         |
| หุ้นกู้เพื่อสังคม วงเงินรวม 20,000.00 ล้านบาท |                      |                               |                   |                                     |                  |          |  |                  |          |                  |
| ครั้งที่ 1/2565                               | 10,000.00            | 24 มิ.ย. และ 24 ธ.ค. ของทุกปี | 2.35              | 24 มิ.ย. 2568                       | 10,000.00        | -        | 10,000.00  | -                | -        | -                |
| <b>รวม</b>                                    |                      |                               |                   |                                     | <b>40,500.00</b> | <b>-</b> | <b>40,500.00</b>   | <b>80,500.00</b> | <b>-</b> | <b>80,500.00</b> |

### 5.18 หนี้สินตามสัญญาเช่า

หน่วย : ล้านบาท

|                              | งบการเงินรวม    |                 |                 |                 |                  |                 |
|------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------------|
|                              | 2565            |                 |                 |                 |                  |                 |
|                              | ยอดต้นงวด       | เพิ่มขึ้น       | ลดลง            | ยอดปลายงวด      | ดอกเบี้ยค้างจ่าย | รวม             |
| สัญญาเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร | 733.10          | 601.87          | (507.73)        | 827.24          | 2.54             | 829.78          |
| สัญญาเช่ารถยนต์              | 515.50          | 893.86          | (376.07)        | 1,033.29        | 0.07             | 1,033.36        |
| <b>รวม</b>                   | <b>1,248.60</b> | <b>1,495.73</b> | <b>(883.80)</b> | <b>1,860.53</b> | <b>2.61</b>      | <b>1,863.14</b> |

หน่วย : ล้านบาท

|                              | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย |               |                 |                 |                  |                 |
|------------------------------|---|---------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------------|
|                              | 2564  |               |                 |                 |                  |                 |
|                              | ยอดต้นงวด                                   | เพิ่มขึ้น     | ลดลง            | ยอดปลายงวด      | ดอกเบี้ยค้างจ่าย | 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          |
| <b>รวม</b>                   | <b>1,459.58</b>                             | <b>739.29</b> | <b>(950.27)</b> | <b>1,248.60</b> | <b>1.30</b>      | <b>1,249.90</b> |



### 5.18 หนี้สินตามสัญญาเช่า (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

|                              | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |               |                 |                 |                      | รวม             |
|------------------------------|----------------------|---------------|-----------------|-----------------|----------------------|-----------------|
|                              | 2564                 |               |                 |                 |                      |                 |
|                              | หนี้สินตามสัญญาเช่า  |               |                 | ยอด<br>ปลายงวด  | ดอกเบี้ย<br>ค้างจ่าย |                 |
| ยอด<br>ต้นงวด                | เพิ่มขึ้น            | ลดลง          |                 |                 |                      |                 |
| 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          |
| <b>รวม</b>                   | <b>1,459.58</b>      | <b>739.29</b> | <b>(950.27)</b> | <b>1,248.60</b> | <b>1.30</b>          | <b>1,249.90</b> |

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายตามสัญญาเช่า ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

|  | งบการเงิน        |                    |                      |               |
|--|------------------|--------------------|----------------------|---------------|
|  | ที่แสดงเงินลงทุน |                    | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |               |
|  | งบการเงินรวม     | ตามวิธีส่วนได้เสีย | 2565                 | 2564          |
| ดอกเบี้ยจ่ายตามสัญญาเช่า   | 2565             | 2564               | 2565                 | 2564          |
| ดอกเบี้ยจ่ายตามสัญญาเช่า   | 37.98            | 27.88              | 37.76                | 27.88         |
| ค่าเช่าตามสัญญาเช่าที่มีสินทรัพย์อ้างอิงมูลค่าต่ำ                  | 936.34           | 103.64             | 936.34               | 103.64        |
| ส่วนลดค่าเช่าพื้นที่จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 | (4.37)           | (18.72)            | (4.37)               | (18.72)       |
| <b>รวม</b>   | <b>969.95</b>    | <b>112.80</b>      | <b>969.73</b>        | <b>112.80</b> |

### 5.18 หนี้สินตามสัญญาเช่า (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีจำนวนเงินที่ต้องจ่ายโดยไม่คิดลดและระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาเช่า ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

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

### 5.19 ประมาณการหนี้สิน

หน่วย : ล้านบาท

|   | งบการเงินรวม     |           | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย |           |
|---|------------------|-----------|---|-----------|
|   | 2565             |           | 2564  |           |
| หนี้สินผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน                             | 369.22           |           | 370.01                                      |           |
| ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน                           |                  |           |   |           |
| บำเหน็จ/บำนาญ   | 51,843.27        |           | 56,045.85                                   |           |
| บำเหน็จดำรงชีพ  | 2,129.51         |           | 2,308.83                                    |           |
| บำเหน็จพิเศษ  | 2,602.69         |           | 2,943.65                                    |           |
| เงินชดเชย   | 6,540.74         |           | 6,923.72                                    |           |
| ของที่ระลึกเมื่อเกษียณอายุ                                      | 132.70           |           | 143.73                                      |           |
| ของที่ระลึกเมื่อปฏิบัติงานมานาน                                 | 300.50           | 63,549.41 | 291.65                                      | 68,657.43 |
| ภาระผูกพันจากการค้าประกันอื่น (หมายเหตุข้อ 5.25.1)              | 1,081.69         |           | 1,081.69                                    |           |
| ภาระผูกพันที่อาจเกิดจากรถการถูกฟ้องร้องคดี (หมายเหตุข้อ 5.25.2) | 13.36            |           | 33.00                                       |           |
| <b>รวมประมาณการหนี้สิน</b>                                      | <b>65,013.68</b> |           | <b>70,142.13</b>                            |           |

## 5.19 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

|  | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                  |
|--|----------------------|------------------|
|  | 2565                 | 2564             |
| หนี้สินผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน                              | 369.22               | 370.01           |
| ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน                            |                      |                  |
| บำเหน็จ/บำนาญ  | 51,843.27            | 56,045.85        |
| บำเหน็จดำรงชีพ   | 2,129.51             | 2,308.83         |
| บำเหน็จพิเศษ   | 2,602.69             | 2,943.65         |
| เงินชดเชย  | 6,539.90             | 6,923.72         |
| ของที่ระลึกเมื่อเกษียณอายุ                                       | 132.70               | 143.73           |
| ของที่ระลึกเมื่อปฏิบัติงานมานาน                                  | 300.50               | 291.65           |
| ภาระผูกพันจากการค้าประกันอื่น (หมายเหตุข้อ 5.25.1)               | 1,081.69             | 1,081.69         |
| ภาระผูกพันที่อาจเกิดจากธนาคารถูกฟ้องร้องคดี (หมายเหตุข้อ 5.25.2) | 13.36                | 33.00            |
| <b>รวมประมาณการหนี้สิน</b>                                       | <b>65,012.84</b>     | <b>70,142.13</b> |

## ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 กระทบยอดคงเหลือได้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

### 5.19 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารได้ประเมินมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติอย่างมีสาระสำคัญ มีผลทำให้ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานลดลง จำนวน 5,177.05 ล้านบาท เป็นผลกำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยประเภทผลประโยชน์หลังออกจากงาน จำนวน 5,181.60 ล้านบาท รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นผ่านกำไรสะสม และขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยประเภทผลประโยชน์ระยะยาวอื่น จำนวน 4.55 ล้านบาท รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน โดยมีข้อสมมติที่ใช้ในการคำนวณ ดังนี้

|  | งบการเงิน<br>ที่แสดงเงินลงทุน<br>ตามวิธีส่วนได้เสีย |                        | งบการเงินเฉพาะธนาคาร   |                        |
|--|---|------------------------|------------------------|------------------------|
|  | งบการเงินรวม<br>2565                                | 2564                   | 2565                   | 2564                   |
| อัตราคิดลด (ร้อยละ)                      | 1.37 - 5.35   | 0.51 - 3.59            | 1.37 - 5.35            | 0.51 - 3.59            |
| อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยพนักงาน (ร้อยละ) | 4.00 - 8.50   | 4.00 - 8.50            | 4.00 - 8.50            | 4.00 - 8.50            |
| อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยลูกจ้าง (ร้อยละ) | 5.50  | 5.50                   | 5.50                   | 5.50                   |
| อัตราการลาออกเฉลี่ยพนักงาน (ร้อยละ)      | 0.00 - 20.00  | 0.00 - 1.50            | 0.00 - 1.50            | 0.00 - 1.50            |
| อัตราการลาออกเฉลี่ยลูกจ้าง (ร้อยละ)      | 0.00 - 20.00  | 0.00 - 20.00           | 0.00 - 20.00           | 0.00 - 20.00           |
| อัตราการเกษียณก่อนกำหนด (ร้อยละ)         | 5.00  | 5.00                   | 5.00                   | 5.00                   |
| เกษียณอายุก่อนกำหนด                      | 55 ปี - น้อยกว่า 60 ปี                              | 55 ปี - น้อยกว่า 60 ปี | 55 ปี - น้อยกว่า 60 ปี | 55 ปี - น้อยกว่า 60 ปี |
| เกษียณอายุปกติ                           | 60 ปี   | 60 ปี                  | 60 ปี                  | 60 ปี                  |

### 5.19 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

ธนาคารได้วิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติหลักที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

|                         | งบการเงินรวม<br>ประมาณการหนี้สินเพิ่ม (ลด) | งบการเงินเฉพาะธนาคาร<br>ประมาณการหนี้สินเพิ่ม (ลด) |
|-------------------------|--|--|
|                         | 2565                                       | 2565   |
| ผลประโยชน์หลังออกจากงาน |  |  |
| อัตราคิดลด              |  |  |
| เพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.50   | (3,494.17)                                 | (3,494.17)   |
| ลดลง ร้อยละ 0.50        | 3,830.38                                   | 3,830.38   |
| อัตราการขึ้นเงินเดือน   |  |  |
| เพิ่มขึ้น ร้อยละ 1.00   | 2,582.58                                   | 2,582.54   |
| ลดลง ร้อยละ 1.00        | (2,341.51)                                 | (2,341.47)   |
| ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น   |  |  |
| อัตราคิดลด              |  |  |
| เพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.50   | (13.77)                                    | (13.77)  |
| ลดลง ร้อยละ 0.50        | 14.90                                      | 14.90  |
| อัตราเงินเฟ้อ           |  |  |
| เพิ่มขึ้น ร้อยละ 1.00   | 34.37                                      | 34.37  |
| ลดลง ร้อยละ 1.00        | (29.71)                                    | (29.71)  |

ข้อมูลเกี่ยวกับประมาณการครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ดังนี้

|  | 2565    | 2564    |
|--|---------|---------|
| ระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงานแล้วเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก |         |         |
| ธนาคาร   | 16.4 ปี | 16.9 ปี |
| บริษัทย่อย   | 8.7 ปี  | -       |

## 5.19 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

|  | งบการเงิน    |           |                      |           |
|--|--------------|-----------|----------------------|-----------|
|  | งบการเงินรวม |           | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |           |
|  | 2565         | 2564      | 2565                 | 2564      |
| จำนวนเงินและระยะเวลาที่คาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงาน<br>ผลประโยชน์หลังออกจากงาน |              |           |                      |           |
| ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 1 ปี  | 3,746.37     | 3,586.50  | 3,745.44             | 3,586.50  |
| ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 1 ปี ถึง 2 ปี  | 3,777.83     | 3,647.85  | 3,777.83             | 3,647.85  |
| ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 2 ปี ถึง 3 ปี  | 3,825.55     | 3,785.15  | 3,825.55             | 3,785.15  |
| ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 3 ปี ถึง 4 ปี  | 3,906.48     | 3,861.74  | 3,906.48             | 3,861.74  |
| ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 4 ปี ถึง 5 ปี  | 4,035.83     | 3,923.94  | 4,030.66             | 3,923.94  |
| ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 5 ปี ถึง 10 ปี   | 21,565.77    | 21,321.24 | 21,558.38            | 21,321.24 |
| ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 10 ปี ขึ้นไป   | 85,109.59    | 88,048.03 | 85,105.28            | 88,048.03 |
| ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น  |              |           |                      |           |
| ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 1 ปี  | 25.24        | 18.30     | 25.24                | 18.30     |
| ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 1 ปี ถึง 2 ปี  | 20.19        | 24.70     | 20.19                | 24.70     |
| ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 2 ปี ถึง 3 ปี  | 22.49        | 19.38     | 22.49                | 19.38     |
| ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 3 ปี ถึง 4 ปี  | 17.20        | 21.53     | 17.20                | 21.53     |
| ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 4 ปี ถึง 5 ปี  | 15.14        | 16.26     | 15.14                | 16.26     |
| ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 5 ปี ถึง 10 ปี   | 94.88        | 91.75     | 94.88                | 91.75     |
| ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 10 ปี ขึ้นไป   | 780.47       | 714.66    | 780.47               | 714.66    |

## 5.20 ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย

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

หน่วย : ล้านบาท

|   | งบการเงินรวมและ<br>งบการเงินเฉพาะธนาคาร |           | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน<br>ตามวิธีส่วนได้เสียและ<br>งบการเงินเฉพาะธนาคาร |           |
|---|---|-----------|--|-----------|
|   | 2565                                    |           | 2564   |           |
| ดอกเบี้ยเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย |   |           |  |           |
| - ที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย                             |   | 18,525.11 |  | 21,062.89 |
| - ที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน                            |   | 3,757.67  |  | 9,293.95  |
| รวม   |   | 22,282.78 |  | 30,356.84 |

## 5.21 หนี้สินอื่น

หน่วย : ล้านบาท

|                                 | งบการเงิน<br>ที่แสดงเงินลงทุน |                            |                              |                 |
|---------------------------------|-------------------------------|----------------------------|------------------------------|-----------------|
|                                 | งบการเงินรวม<br>2565          | ตามวิธีส่วนได้เสีย<br>2564 | งบการเงินเฉพาะธนาคาร<br>2565 | 2564            |
| เช็ครอเข้าบัญชีผู้ฝาก           | 599.20                        | 646.93                     | 599.20                       | 646.93          |
| เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน     | 1,844.54                      | 7,571.34                   | 1,844.54                     | 7,571.34        |
| เจ้าหนี้อื่นและหนี้สินเบ็ดเตล็ด | 1,401.31                      | 948.00                     | 1,394.64                     | 948.00          |
| <b>รวม</b>                      | <b>3,845.05</b>               | <b>9,166.27</b>            | <b>3,838.38</b>              | <b>9,166.27</b> |

เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน จำนวน 1,844.54 ล้านบาท เป็นรายการที่ตกลงซื้อเงินลงทุน แต่ยังไม่ได้จ่ายชำระเงิน (Settlement)

เจ้าหนี้อื่นและหนี้สินเบ็ดเตล็ด จำนวน 1,394.64 ล้านบาท ประกอบด้วย

- พัก - ทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 1,774.87 ล้านบาท
- รอโอนเจ้าหนี้ จำนวน 538.40 ล้านบาท
- รอโอน - PromptPay จำนวน (2,401.19) ล้านบาท เป็นรายการโอนเงินรายย่อยระหว่างธนาคาร ซึ่งยังไม่ได้รับชำระเงิน (Settlement)
- เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมโอนเงินอิเล็กทรอนิกส์ จำนวน 0.08 ล้านบาท เป็นยอดคงค้างจากการให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ที่ให้บริการโอนเงินแบบทันทีหรือให้บริการแบบวันเดียวกัน แต่ไม่สามารถดำเนินการโอนเงินได้เสร็จสิ้นภายในวันที่ได้รับเงินจากผู้ให้บริการ
- และอื่น ๆ จำนวน 1,482.48 ล้านบาท

## 5.22 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

หน่วย : ล้านบาท

|  | งบการเงินรวม<br>2565 |                                    |                  | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย<br>2564 |                                    |                  |
|--|----------------------|------------------------------------|------------------|---|------------------------------------|------------------|
|  | ยอด<br>ต้นงวด        | การ<br>เปลี่ยนแปลง<br>ในระหว่างงวด | ยอด<br>ปลายงวด   | ยอด<br>ต้นงวด                                       | การ<br>เปลี่ยนแปลง<br>ในระหว่างงวด | ยอด<br>ปลายงวด   |
| ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์                                   | 19,739.58            | -                                  | 19,739.58        | 19,739.58   | -                                  | 19,739.58        |
| ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลง<br>มูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย | 2,718.40             | (3,349.48)                         | (631.08)         | 133.65  | 2,584.75                           | 2,718.40         |
| ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม                    | (395.66)             | (56.23)                            | (451.89)         | (255.07)  | (140.59)                           | (395.66)         |
| <b>รวม</b>   | <b>22,062.32</b>     | <b>(3,405.71)</b>                  | <b>18,656.61</b> | <b>19,618.16</b>                                    | <b>2,444.16</b>                    | <b>22,062.32</b> |

## 5.22 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

|  | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                                    |                  |                  |                                    |                  |
|--|----------------------|------------------------------------|------------------|------------------|------------------------------------|------------------|
|  | 2565                 |                                    |                  | 2564             |                                    |                  |
|  | ยอด<br>ต้นงวด        | การ<br>เปลี่ยนแปลง<br>ในระหว่างงวด | ยอด<br>ปลายงวด   | ยอด<br>ต้นงวด    | การ<br>เปลี่ยนแปลง<br>ในระหว่างงวด | ยอด<br>ปลายงวด   |
| ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์                                   | 19,739.58            | -                                  | 19,739.58        | 19,739.58        | -                                  | 19,739.58        |
| ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลง<br>มูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย | 2,718.40             | (3,349.48)                         | (631.08)         | 133.65           | 2,584.75                           | 2,718.40         |
| <b>รวม</b>   | <b>22,457.98</b>     | <b>(3,349.48)</b>                  | <b>19,108.50</b> | <b>19,873.23</b> | <b>2,584.75</b>                    | <b>22,457.98</b> |

## 5.23 การจัดสรรกำไรสุทธิ

สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ อนุมัติให้ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2564 และ 2563 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

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

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

## 5.24 สินทรัพย์ที่มีการผูกพันและข้อจำกัด

หน่วย : ล้านบาท

|                                      | งบการเงินรวมและ<br>งบการเงินเฉพาะธนาคาร |      | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน<br>ตามวิธีส่วนได้เสียและ<br>งบการเงินเฉพาะธนาคาร |
|--------------------------------------|---|------|--|
|                                      | 2565                                    | 2564 |  |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ       |   |      |  |
| - หลักประกันการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืน | 92,276.06                               |      | 110,740.02   |
| ทรัพย์สินรอการขาย                    | 843.94                                  |      | 639.29   |
| <b>รวม</b>                           | <b>93,120.00</b>                        |      | <b>111,379.31</b>  |



## 5.25 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

### 5.25.1 การผูกพัน

หน่วย : ล้านบาท

|  | งบการเงินรวมและ<br>งบการเงินเฉพาะธนาคาร | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน<br>ตามวิธีส่วนได้เสียและ<br>งบการเงินเฉพาะธนาคาร |
|--|---|--|
|  | 2565                                    | 2564   |
| ภาระตามตั๋วเงินค้ำสินค้าที่ยังไม่ได้ครบกำหนด | 2.58                                    | 2.20   |
| เลืตเตอร์ออฟเครดิต                           | 77.70                                   | 151.59   |
| ภาระผูกพันอื่น                               |   |  |
| - วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน   | 38,242.90                               | 36,904.63  |
| - การค้ำประกันอื่น                           | 8,053.29                                | 7,651.77   |
| - อื่น ๆ                                     | 746.38                                  | 649.76   |
| <b>รวม</b>                                   | <b>47,122.85</b>                        | <b>45,359.95</b>   |

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

### 5.25.2 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องคดีและถูกคัดค้านคำร้องต่อศาล

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

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

## 5.26 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

### 5.26.1 สินทรัพย์ และหนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีรายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญ สำหรับยอดคงเหลือสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินของธนาคาร ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

## 5.26 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

### 5.26.1 สินทรัพย์ และหนี้สิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

|   | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |  |               |                 |             |                    |  |               |                 |              |
|---|----------------------|--|---------------|-----------------|-------------|--------------------|--|---------------|-----------------|--------------|
|   | 2565                 |  |               |                 |             | 2564               |  |               |                 |              |
|   | เงินลงทุน<br>สุทธิ   | เงินให้<br>สินเชื่อแก่<br>ลูกหนี้และ<br>ดอกเบี้ย<br>ค้างรับ<br>สุทธิ | สินทรัพย์อื่น | เงินรับฝาก      | หนี้สินอื่น | เงินลงทุน<br>สุทธิ | เงินให้<br>สินเชื่อแก่<br>ลูกหนี้และ<br>ดอกเบี้ย<br>ค้างรับ<br>สุทธิ | สินทรัพย์อื่น | เงินรับฝาก      | หนี้สินอื่น  |
| 1. บริษัทย่อย   |                      |  |               |                 |             |                    |  |               |                 |              |
| บริษัท มีที มีเงิน จำกัด  | 494.50               | -  | -             | 914.24          | -           | -                  | -  | -             | -               | -            |
| <b>รวม</b>  | <b>494.50</b>        | <b>-</b>   | <b>-</b>      | <b>914.24</b>   | <b>-</b>    | <b>-</b>           | <b>-</b>   | <b>-</b>      | <b>-</b>        | <b>-</b>     |
| 2. บริษัทร่วม   |                      |  |               |                 |             |                    |  |               |                 |              |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน<br>เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)   | 353.53               | -  | 0.34          | 5.12            | 4.53        | 353.53             | -  | 0.36          | 8.05            | 4.26         |
| บริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด<br>(มหาชน)  | 174.00               | -  | 0.00          | 4.59            | -           | 174.00             | -  | 0.00          | 0.65            | -            |
| บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด<br>(มหาชน)   | 997.39               | -  | 137.75        | 63.35           | -           | 997.39             | -  | 72.93         | 103.95          | -            |
| บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด  | 1,499.40             | 13,007.73  | 1.67          | 959.11          | -           | 1,499.40           | 5,961.14   | 2.00          | 89.47           | -            |
| <b>รวม</b>  | <b>3,024.32</b>      | <b>13,007.73</b>   | <b>139.76</b> | <b>1,032.17</b> | <b>4.53</b> | <b>3,024.32</b>    | <b>5,961.14</b>  | <b>75.29</b>  | <b>202.12</b>   | <b>4.26</b>  |
| 3. กิจการที่ผู้บริหารสำคัญ และ<br>บุคคลใกล้ชิดมีอำนาจควบคุม<br>หรือมีอำนาจควบคุมร่วม หรือ<br>เป็นผู้บริหารสำคัญ | -                    | 528.28   | -             | 22.13           | 0.00        | -                  | -  | -             | 1,053.35        | 2.88         |
| <b>รวม</b>  | <b>-</b>             | <b>528.28</b>  | <b>-</b>      | <b>22.13</b>    | <b>0.00</b> | <b>-</b>           | <b>-</b>   | <b>-</b>      | <b>1,053.35</b> | <b>2.88</b>  |
| 4. ผู้บริหารสำคัญและบุคคลใกล้ชิด  | -                    | 320.28   | -             | 547.47          | 2.10        | -                  | 234.55   | -             | 611.58          | 4.01         |
| <b>รวม</b>  | <b>-</b>             | <b>320.28</b>  | <b>-</b>      | <b>547.47</b>   | <b>2.10</b> | <b>-</b>           | <b>234.55</b>  | <b>-</b>      | <b>611.58</b>   | <b>4.01</b>  |
| <b>รวมทั้งสิ้น</b>  | <b>3,518.82</b>      | <b>13,856.29</b>   | <b>139.76</b> | <b>2,516.01</b> | <b>6.63</b> | <b>3,024.32</b>    | <b>6,195.69</b>  | <b>75.29</b>  | <b>1,867.05</b> | <b>11.15</b> |

## 5.26 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

### 5.26.2 รายได้ และค่าใช้จ่าย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีรายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญสำหรับรายได้และค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของธนาคาร ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

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

### 5.27 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ธนาคารไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายปกติ ซึ่งได้แก่ ค่าเบี้ยประชุม เงินเดือน โบนัส ค่าพาหนะและสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

|                         | งบการเงิน<br>ที่แสดงเงินลงทุน<br>ตามวิธีส่วนได้เสีย |               |                      |               |
|-------------------------|---|---------------|----------------------|---------------|
|                         | งบการเงินรวม  |               | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |               |
|                         | 2565  | 2564          | 2565                 | 2564          |
| ผลประโยชน์ระยะสั้น      | 415.02  | 378.67        | 409.65               | 378.67        |
| ผลประโยชน์หลังออกจากงาน | 72.79   | 65.92         | 72.79                | 65.92         |
| ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น   | 0.14  | 0.14          | 0.14                 | 0.14          |
| <b>รวม</b>              | <b>487.95</b>                                       | <b>444.73</b> | <b>482.58</b>        | <b>444.73</b> |

### 5.28 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

#### 5.28.1 ฐานะจำแนกตามธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

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

## 5.28 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ (ต่อ)

### 5.28.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

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

## 5.29 รายได้ดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

|                                | งบการเงิน<br>ที่แสดงเงินลงทุน<br>ตามวิธีส่วนได้เสีย |                  | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                  |
|--------------------------------|---|------------------|----------------------|------------------|
|                                | งบการเงินรวม<br>2565                                | 2564             | 2565                 | 2564             |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 2,383.13  | 1,693.84         | 2,383.10             | 1,693.84         |
| เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า    | 4.52  | 5.76             | 4.52                 | 5.76             |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้          | 6,052.58  | 5,447.54         | 6,052.58             | 5,447.54         |
| เงินให้สินเชื่อ                | 68,364.34   | 72,864.14        | 68,364.28            | 72,864.14        |
| การให้เช่าซื้อ                 | 5.14  | 12.14            | 5.14                 | 12.14            |
| <b>รวมรายได้ดอกเบี้ย</b>       | <b>76,809.71</b>                                    | <b>80,023.42</b> | <b>76,809.62</b>     | <b>80,023.42</b> |

## 5.30 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

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

## 5.31 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

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

## 5.32 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

|   | งบการเงินรวม            | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคาร | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |
|---|-------------------------|--|----------------------|
|   | และงบการเงินเฉพาะธนาคาร | งบการเงินเฉพาะธนาคาร   | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |
|   | กำไร (ขาดทุน) สุทธิ     |  |                      |
|   | 2565                    | 2564   |                      |
| 1) กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ  |                         |  |                      |
| เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน | 432.35                  | 1,491.71   |                      |
| ตราสารหนี้  | 18.28                   | 10.76  |                      |
| ตราสารทุน   | -                       | 12.38  |                      |
| รวม   | 450.63                  | 1,514.85   |                      |
| 2) ขาดทุนจากการป้องกันความเสี่ยง                      | (477.65)                | (1,421.62)   |                      |
| รวมทั้งสิ้น   | (27.02)                 | 93.23  |                      |



### 5.33 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

|                   | งบการเงินรวม<br>และงบการเงินเฉพาะธนาคาร | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน<br>ตามวิธีส่วนได้เสียและ<br>งบการเงินเฉพาะธนาคาร |
|-------------------|---|--|
|                   | กำไร (ขาดทุน) สุทธิ                     |  |
|                   | <b>2565</b>                             | <b>2564</b>  |
| กำไรจากการขาย     |   |  |
| เงินลงทุนเผื่อขาย | 58.43                                   | 2,284.99   |
| เงินลงทุนทั่วไป   | -                                       | 0.82   |
| <b>รวม</b>        | <b>58.43</b>                            | <b>2,285.81</b>  |

### 5.34 ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

|  | งบการเงินรวม<br>และงบการเงินเฉพาะธนาคาร | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน<br>ตามวิธีส่วนได้เสียและ<br>งบการเงินเฉพาะธนาคาร |
|--|---|--|
|  | กำไร (ขาดทุน) สุทธิ                     |  |
|  | <b>2565</b>                             | <b>2564</b>  |
| ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อ                 | 14.80                                   | 12.66  |
| ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อเพื่อสังคม       | 107.15                                  | 71.28  |
| ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อ ช.พ.ค. - ช.พ.ส. | 5.09                                    | 4.52   |
| โอนไปค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ     | (10.25)                                 | (10.93)  |
| <b>รวม</b>                                   | <b>116.79</b>                           | <b>77.53</b>   |

### 5.35 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หน่วย : ล้านบาท

|  | งบการเงินรวมและ<br>งบการเงินเฉพาะธนาคาร | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน<br>ตามวิธีส่วนได้เสียและ<br>งบการเงินเฉพาะธนาคาร |
|--|---|--|
|  | กำไร (ขาดทุน) สุทธิ                     |  |
|  | <b>2565</b>                             | <b>2564</b>  |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน               | 130.02                                  | 58.23  |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้                    | 14,279.73                               | 17,170.40  |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ | 2,329.68                                | 385.95   |
| <b>รวม</b>                                   | <b>16,739.43</b>                        | <b>17,614.58</b>   |

### 5.36 โครงการสมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

หน่วย : ล้านบาท

|                          | งบการเงินรวม<br>และงบการเงินเฉพาะธนาคาร | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน<br>ตามวิธีส่วนได้เสียและ<br>งบการเงินเฉพาะธนาคาร |
|--------------------------|---|--|
|                          | 2565                                    | 2564   |
| เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ | 638.29                                  | 604.99   |
| ค่าใช้จ่ายเงินประเดิม    | -                                       | 315.45   |
| <b>รวม</b>               | <b>638.29</b>                           | <b>920.44</b>  |

### 5.37 การให้บริการทางการเงินตามหลักศาสนาอิสลาม

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

### 5.38 สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค

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

ตั้งแต่วันที่สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 งบการเงินของธนาคารที่เสนอ ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันออกแล้ว

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

หน่วย : ล้านบาท

|            | 2565   | 2564   |
|------------|--------|--------|
| สินทรัพย์  | 236.71 | 263.54 |
| หนี้สิน    | 0.87   | 0.68   |
| ส่วนกองทุน | 191.14 | 193.76 |
| รายได้     | 12.70  | 14.42  |
| ค่าใช้จ่าย | 15.32  | 13.57  |

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

#### 5.39.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

| สินทรัพย์และหนี้สิน   | งบการเงินรวมและ<br>งบการเงินเฉพาะธนาคาร |      | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน<br>ตามวิธีส่วนได้เสียและ<br>งบการเงินเฉพาะธนาคาร |      |
|---|---|------|--|------|
|   | 2565                                    | 2564 | 2565   | 2564 |
| <b>สินทรัพย์</b>  |   |      |  |      |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ<br>(หมายเหตุข้อ 5.39.2) | 87,780.27                               |      | 254,611.94   |      |
| ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.39.2)                          | 3,031.60                                |      | 3,182.73   |      |
| <b>รวมสินทรัพย์</b>   | <b>90,811.87</b>                        |      | <b>257,794.67</b>  |      |

หน่วย : ล้านบาท

| รายได้และค่าใช้จ่าย   | งบการเงินรวมและ<br>งบการเงินเฉพาะธนาคาร |      | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน<br>ตามวิธีส่วนได้เสียและ<br>งบการเงินเฉพาะธนาคาร |      |
|---|---|------|--|------|
|   | 2565                                    | 2564 | 2565   | 2564 |
| รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.39.4)  | 10,313.85                               |      | 9,359.17   |      |
| ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.39.5)  | (4,014.22)                              |      | (6,838.93)   |      |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ<br>(หมายเหตุข้อ 5.35) | (2,329.68)                              |      | (385.95)   |      |
| <b>กำไรสุทธิ</b>  | <b>3,969.95</b>                         |      | <b>2,134.29</b>  |      |

#### 5.39.2 สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

| โครงการ   | ลักษณะโครงการโดยสังเขป  | ระยะเวลา<br>โครงการ | เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้<br>ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ<br>และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ |      | ลูกหนี้รอการชดเชย<br>จากรัฐบาลตามธุรกรรม<br>นโยบายรัฐ |      |
|---|---|---------------------|---|------|---|------|
|   |   |                     | 2565  | 2564 | 2565  | 2564 |
| 1. โครงการสินเชื่อ<br>เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการ<br>อาชีพอิสระรายย่อย<br>ที่ได้รับผลกระทบ<br>จากอุทกภัยและवादภัย<br>ในปี 2553 | วงเงิน 2,000.00 ล้านบาท<br>ให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อย<br>ที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและवादภัย<br>ในปี 2553 ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ<br>0.50 ต่อเดือน ตลอดอายุสัญญา<br>รัฐบาลชดเชยความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้น<br>ในอนาคต | 2553 - 2559         | 0.01  | 0.01 | -   | -    |

## 5.39 รัฐธรรมนูญนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA) (ต่อ)

## 5.39.2 สินทรัพย์ตามรัฐธรรมนูญ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

| โครงการ   | ลักษณะโครงการโดยสังเขป  | ระยะเวลาโครงการ  | เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญของรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ |           | ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญของรัฐ |       |
|---|---|--|---|-----------|---|-------|
|   |   |  | 2565  | 2564      | 2565  | 2564  |
| 2. โครงการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการประกอบกิจการใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้   | วงเงิน 25,000.00 ล้านบาท<br>ให้สินเชื่อผ่านธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี โดยธนาคารสามารถใช้วงเงินโครงการฯ ได้ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.50 ต่อปี<br>รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือน สำหรับผู้ฝากทั่วไป บวก ค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.98 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากการให้สถาบันการเงินกู้ร้อยละ 0.01 ต่อปี หรืออัตราผลตอบแทนจากการให้ผู้ประกอบการกู้ร้อยละ 1.50 ต่อปี<br>รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงินในอัตราร้อยละ 2.00 ต่อปี เป็นระยะเวลา 2 ปี 6 เดือน | 2553 - 2556<br>ขยายระยะเวลาครั้งที่ 1 ถึงสิ้นปี 2557<br>ครั้งที่ 2 ถึงสิ้นปี 2560<br>ครั้งที่ 3 ถึงสิ้นปี 2565<br>ครั้งที่ 4 ถึง 30 มิ.ย. 2568 | 705.29  | 19,721.33 | 0.99  | 62.18 |
| 3. โครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาระบบป้องกันอุทกภัยโดยธนาคารออมสินให้แก่นิคม/สวน/เขตอุตสาหกรรม | วงเงิน 15,000.00 ล้านบาท<br>ให้สินเชื่อแก่นิคม/สวน/เขตอุตสาหกรรมเอกชนโดยตรง 6 แห่ง ได้แก่ บางปะอิน บางกะปิ โรจนะ ไฮเทค นวนคร และ สหรัตนนคร เพื่อพัฒนาระบบป้องกันอุทกภัย ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี<br>รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือน สำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุด บวก ค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.98 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากอัตราดอกเบี้ยรับร้อยละ 0.01 ต่อปี   | 2556 - 2571  | 1,015.24  | 1,214.70  | 20.73   | 17.57 |
| 4. โครงการสินเชื่อเพื่อก่อสร้างระบบป้องกันอุทกภัยในนิคมอุตสาหกรรม                         | วงเงิน 3,546.24 ล้านบาท<br>ให้สินเชื่อแก่การนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทยโดยตรง เพื่อก่อสร้างระบบป้องกันอุทกภัย ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี<br>รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือน สำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุด บวก ค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.98 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากอัตราดอกเบี้ยรับร้อยละ 0.01 ต่อปี   | 2556 - 2571  | 447.65  | 798.73    | 2.75  | 12.27 |

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

#### 5.39.2 สินทรัพย์ตามอุดหนุนนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

| โครงการ  | ลักษณะโครงการโดยสังเขป   | ระยะเวลาโครงการ | เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามอุดหนุนนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ |           | ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามอุดหนุนนโยบายรัฐ |                 |
|--|--|-----------------|---|-----------|---|-----------------|
|  |  |                 | 2565  | 2564      | 2565  | 2564            |
| 5. โครงการมาตรการส่งเสริมความเป็นอยู่ระดับหมู่บ้าน   | <p>วงเงิน 30,000.00 ล้านบาท</p> <p>ให้สินเชื่อกับกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง (กองทุนฯ) ที่ได้รับการจัดชั้นเป็นกองทุนระดับ A และ B กองทุนฯ ละไม่เกิน 1.00 ล้านบาท ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้</p> <p>ปีที่ 1 - 2 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อปี</p> <p>ปีที่ 3 - 7 ดอกเบี้ยเท่ากับต้นทุนทางการเงินบวกด้วยร้อยละ 1.00 ต่อปี</p> <p>รัฐบาลชดเชยตามต้นทุนเงินในปีที่ 1 - 2 เท่ากับอัตราร้อยละ 2.21 ต่อปี โดยไม่ได้รับการชดเชยความเสียหายในอนาคต</p>    | 2558 - 2566     | 2,300.30  | 5,530.01  | สิ้นสุดการชดเชย                               | สิ้นสุดการชดเชย |
| 6. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)           | <p>วงเงิน 100,000.00 ล้านบาท</p> <p>ให้สินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี โดยธนาคารสามารถใช้วงเงินโครงการฯ ได้ (หมายเหตุข้อ 5.7.1)</p> <p>รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับต้นทุนเงินร้อยละ 2.21 ต่อปี บวก ค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.75 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากการให้สถาบันการเงินกู้ร้อยละ 0.10 ต่อปี</p> | 2558 - 2566     | 221.40  | 34,820.77 | 0.20  | 742.18          |
| 7. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ระยะที่ 2 | <p>วงเงิน 50,000.00 ล้านบาท</p> <p>ให้สินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี โดยธนาคารสามารถใช้วงเงินโครงการฯ ได้ (หมายเหตุข้อ 5.7.1)</p> <p>รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับต้นทุนเงินร้อยละ 2.21 ต่อปี บวก ค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.75 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากการให้สถาบันการเงินกู้ร้อยละ 0.10 ต่อปี</p>  | 2558 - 2566     | 5,912.46  | 11,707.50 | 2.62  | 267.44          |

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

#### 5.39.2 สินทรัพย์ตามอุดหนุนนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

| โครงการ  | ลักษณะโครงการโดยสังเขป  | ระยะเวลาโครงการ   | เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามอุดหนุนนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ |          | ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามอุดหนุนนโยบายรัฐ |  |   |                   |                   |       |                   |                   |       |                   |                   |          |                          |   |  |  |  |  |
|--|---|---|---|----------|---|--|---|-------------------|-------------------|-------|-------------------|-------------------|-------|-------------------|-------------------|----------|--------------------------|---|--|--|--|--|
|  |   |   | 2565  | 2564     | 2565  | 2564                                   |   |                   |                   |       |                   |                   |       |                   |                   |          |                          |   |  |  |  |  |
| 8. โครงการบ้านประชารัฐ   | วงเงิน 20,000.00 ล้านบาท<br>ให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสำหรับประชาชน (Post Finance) ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้   | 2559 - 2589   | 3,274.94  | 3,599.62 | ไม่ได้รับการชดเชย                             | ไม่ได้รับการชดเชย                      |   |                   |                   |       |                   |                   |       |                   |                   |          |                          |   |  |  |  |  |
|  | <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<br/>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<br>ลูกค้าข้อตกลง - ส่วนกลาง ร้อยละ MRR - 1.725 ต่อปี |  |  |  |  |
| 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<br>ลูกค้าข้อตกลง - ส่วนกลาง ร้อยละ MRR - 1.725 ต่อปี |   |          |   |  |   |                   |                   |       |                   |                   |       |                   |                   |          |                          |   |  |  |  |  |
| 9. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อช่วยเหลือชาวประมง “ประมงไทยก้าวไกลสู่สากล” | วงเงิน 500.00 ล้านบาท<br>ให้สินเชื่อเพื่อช่วยเหลือชาวประมงที่ได้รับผลกระทบจากมาตรการแก้ไขปัญหาการทำประมงผิดกฎหมายในอัตรดอกเบี้ย ดังนี้<br>ปีที่ 1 ร้อยละ 0.00 ต่อปี<br>ปีที่ 2 - 7 ร้อยละ 4.00 ต่อปี<br>รัฐบาลชดเชยอัตรดอกเบี้ยร้อยละ 3.00 ต่อปี  | 2559 - 2567   | 135.42  | 170.42   | 0.54  | 0.09                                   |   |                   |                   |       |                   |                   |       |                   |                   |          |                          |   |  |  |  |  |
| 10. โครงการมาตรการสินเชื่อประชารัฐเพื่อประชาชน                               | ให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อยทั่วไป เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพ แก้ปัญหาและบรรเทาความเดือดร้อนในการดำรงชีพ และชำระหนี้สินอื่น ๆ รวมทั้งหนี้นอกระบบ ในอัตรดอกเบี้ย ดังนี้<br>ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน<br>ปีที่ 2 - 5 ดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ต่อเดือน  | 2559 - 2564   | 27.51   | 70.49    | ไม่ได้รับการชดเชย                             | ไม่ได้รับการชดเชย                      |   |                   |                   |       |                   |                   |       |                   |                   |          |                          |   |  |  |  |  |

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

### 5.39.2 สิทธิประโยชน์ตามอุดหนุนนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

| โครงการ  | ลักษณะโครงการโดยสังเขป   | ระยะเวลาโครงการ | เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ |          | ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ |                   |
|--|--|-----------------|---|----------|---|-------------------|
|  |  |                 | 2565  | 2564     | 2565  | 2564              |
| 11. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักรและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต สำหรับผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) | วงเงิน 30,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs เพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักร และเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี โดยธนาคารสามารถใช้วงเงินโครงการฯ ได้ (หมายเหตุข้อ 5.7.1) รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 6 เดือน สำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุด บวก ร้อยละ 1.85 ต่อปีรวมไม่เกินร้อยละ 3.00 ต่อปี | 2559 - 2568     | 4,366.12  | 7,206.24 | 51.97   | 136.00            |
| 12. โครงการมาตรการประชารัฐเพื่อแก้ไขปัญหาหนี้สินประชาชนภายใต้นโยบายรัฐบาล  | เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนแก่ลูกค้าของธนาคาร ที่ใช้บริการสินเชื่อและอยู่ระหว่างการผ่อนชำระคืน ที่มีความประสงค์เข้าร่วมมาตรการ โดยขอพักชำระหนี้ชั่วคราวหรือขอขยายระยะเวลาชำระหนี้เพื่อลดภาระรายจ่าย   | 2559 - 2579     | 4,025.61  | 4,384.05 | ไม่ได้รับการชดเชย                             | ไม่ได้รับการชดเชย |
| 13. โครงการสินเชื่อประชารัฐเพื่อประชาชน (ผู้ประสพภัยพิบัติ)  | วงเงิน 4,000.00 ล้านบาท เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพแก่ปัญหาและบรรเทาความเดือดร้อนในการดำรงชีพและบรรเทาความเดือดร้อนจากอุทกภัย รวมถึงภัยพิบัติต่างๆ ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้<br>ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน<br>ปีที่ 2 - 5 ดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ต่อเดือน  | 2560 - 2565     | 6.74  | 22.76    | ไม่ได้รับการชดเชย                             | ไม่ได้รับการชดเชย |
| 14. โครงการสินเชื่อเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ที่ประสพภัยน้ำท่วมปี 2560                               | วงเงิน 2,500.00 ล้านบาท เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของ SMEs ที่ประสพภัยน้ำท่วมปี 2560 ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้<br>ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ MLR - 2.00 ต่อปี<br>ปีที่ 2 - 5 ดอกเบี้ยร้อยละ MLR ต่อปี   | 2560 - 2565     | -   | 0.44     | ไม่ได้รับการชดเชย                             | ไม่ได้รับการชดเชย |

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

#### 5.39.2 สินทรัพย์ตามอุดหนุนนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

| โครงการ                                       | ลักษณะโครงการโดยสังเขป   | ระยะเวลาโครงการ     | เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามอุดหนุนนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ |                     | ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามอุดหนุนนโยบายรัฐ |                  |            |       |                  |                  |           |     |                     |  |  |                     |           |     |     |  |       |  |             |        |        |   |   |
|---|--|---------------------|---|---------------------|---|------------------|------------|-------|------------------|------------------|-----------|-----|---------------------|--|--|---------------------|-----------|-----|-----|--|-------|--|-------------|--------|--------|---|---|
|   |  |                     | 2565  | 2564                | 2565  | 2564             |            |       |                  |                  |           |     |                     |  |  |                     |           |     |     |  |       |  |             |        |        |   |   |
| 15. โครงการสินเชื่อรายย่อยเพื่อใช้จ่ายฉุกเฉิน | <p>วงเงิน 5,000.00 ล้านบาท เพื่อช่วยเหลือผู้มีรายได้น้อยและเกษตรกรรายย่อยที่มีความจำเป็นจะต้องใช้จ่ายเงินฉุกเฉินหรือแก้ไขปัญหาความเดือดร้อนในครัวเรือน โดยต้องไม่เป็นการ Refinance หนี้ในระบบในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.85 ต่อเดือน</p> <p>รัฐบาลชดเชย NPL ที่เกิดขึ้นจากการดำเนินโครงการ ดังนี้</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>ระดับ NPL</th> <th>รัฐบาลชดเชย</th> <th>จำนวนเงิน (ล้านบาท)</th> <th>Coverage ratio</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ไม่เกินร้อยละ 25</td> <td>ร้อยละ 100</td> <td>2,500</td> <td rowspan="4">ไม่เกินร้อยละ 40</td> </tr> <tr> <td>มากกว่าร้อยละ 25</td> <td>ร้อยละ 70</td> <td>875</td> </tr> <tr> <td>ไม่เกินร้อยละ 37.50</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>มากกว่าร้อยละ 37.50</td> <td>ร้อยละ 50</td> <td>625</td> </tr> <tr> <td>รวม</td> <td></td> <td>4,000</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>วงเงินชดเชยแบ่งเป็นของธนาคารออมสิน 2,000.00 ล้านบาท และธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร 2,000.00 ล้านบาท</p> | ระดับ NPL           | รัฐบาลชดเชย   | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | Coverage ratio                                | ไม่เกินร้อยละ 25 | ร้อยละ 100 | 2,500 | ไม่เกินร้อยละ 40 | มากกว่าร้อยละ 25 | ร้อยละ 70 | 875 | ไม่เกินร้อยละ 37.50 |  |  | มากกว่าร้อยละ 37.50 | ร้อยละ 50 | 625 | รวม |  | 4,000 |  | 2560 - 2566 | 170.14 | 572.96 | - | - |
| ระดับ NPL                                     | รัฐบาลชดเชย  | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | Coverage ratio  |                     |   |                  |            |       |                  |                  |           |     |                     |  |  |                     |           |     |     |  |       |  |             |        |        |   |   |
| ไม่เกินร้อยละ 25                              | ร้อยละ 100   | 2,500               | ไม่เกินร้อยละ 40  |                     |   |                  |            |       |                  |                  |           |     |                     |  |  |                     |           |     |     |  |       |  |             |        |        |   |   |
| มากกว่าร้อยละ 25                              | ร้อยละ 70  | 875                 |   |                     |   |                  |            |       |                  |                  |           |     |                     |  |  |                     |           |     |     |  |       |  |             |        |        |   |   |
| ไม่เกินร้อยละ 37.50                           |  |                     |   |                     |   |                  |            |       |                  |                  |           |     |                     |  |  |                     |           |     |     |  |       |  |             |        |        |   |   |
| มากกว่าร้อยละ 37.50                           | ร้อยละ 50  | 625                 |   |                     |   |                  |            |       |                  |                  |           |     |                     |  |  |                     |           |     |     |  |       |  |             |        |        |   |   |
| รวม   |  | 4,000               |   |                     |   |                  |            |       |                  |                  |           |     |                     |  |  |                     |           |     |     |  |       |  |             |        |        |   |   |



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

#### 5.39.2 สินทรัพย์ตามอุดหนุนนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

| โครงการ   | ลักษณะโครงการโดยสังเขป  | ระยะเวลาโครงการ     | เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ |                     | ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ |                  |            |       |                  |                  |           |     |                     |  |  |                     |           |     |     |  |       |  |             |          |          |   |   |
|---|---|---------------------|---|---------------------|---|------------------|------------|-------|------------------|------------------|-----------|-----|---------------------|--|--|---------------------|-----------|-----|-----|--|-------|--|-------------|----------|----------|---|---|
|   |   |                     | 2565  | 2564                | 2565  | 2564             |            |       |                  |                  |           |     |                     |  |  |                     |           |     |     |  |       |  |             |          |          |   |   |
| 16. โครงการ Transformation Loan เสริมแกร่ง (สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักร ระยะที่ 2) | <p>วงเงิน 20,000.00 ล้านบาท</p> <p>ให้สินเชื่อผ่านธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs ในกลุ่มธุรกิจ 10 S - Curve ที่ต้องการยกระดับปรับเปลี่ยนเทคโนโลยี โดยธนาคารสามารถใช้วงเงินโครงการฯ ได้</p> <p>รัฐบาลชดเชยส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>กรณีธนาคารให้สินเชื่อกับผู้ประกอบการ SMEs ในอัตราร้อยละ 2.00 ต่อปี</li> <li>กรณีธนาคารให้สินเชื่อผ่านธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราร้อยละ 2.50 ต่อปี</li> </ol>  | 2561 - 2568         | 9,518.29  | 14,310.31           | 474.79  | 193.40           |            |       |                  |                  |           |     |                     |  |  |                     |           |     |     |  |       |  |             |          |          |   |   |
| 17. โครงการสินเชื่อรายย่อยเพื่อใช้จ่ายฉุกเฉิน ระยะที่ 2   | <p>วงเงิน 10,000.00 ล้านบาท</p> <p>เพื่อให้สินเชื่อแก่ประชาชนผู้มีรายได้น้อยที่มีความจำเป็นต้องใช้จ่ายเงินฉุกเฉินเพื่อแก้ไขปัญหาความเดือดร้อนภายในครอบครัว โดยต้องไม่เป็นการ Refinance หนี้ในระบบ ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.85 ต่อเดือน</p> <p>รัฐบาลชดเชย NPL ที่เกิดขึ้นจากการดำเนินโครงการ ดังนี้</p> <table border="1" data-bbox="432 1395 770 2029"> <thead> <tr> <th>ระดับ NPL</th> <th>รัฐบาลชดเชย</th> <th>จำนวนเงิน (ล้านบาท)</th> <th>Coverage ratio</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ไม่เกินร้อยละ 25</td> <td>ร้อยละ 100</td> <td>2,500</td> <td rowspan="4">ไม่เกินร้อยละ 40</td> </tr> <tr> <td>มากกว่าร้อยละ 25</td> <td>ร้อยละ 70</td> <td>875</td> </tr> <tr> <td>ไม่เกินร้อยละ 37.50</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>มากกว่าร้อยละ 37.50</td> <td>ร้อยละ 50</td> <td>625</td> </tr> <tr> <td>รวม</td> <td></td> <td>4,000</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> | ระดับ NPL           | รัฐบาลชดเชย   | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | Coverage ratio                                | ไม่เกินร้อยละ 25 | ร้อยละ 100 | 2,500 | ไม่เกินร้อยละ 40 | มากกว่าร้อยละ 25 | ร้อยละ 70 | 875 | ไม่เกินร้อยละ 37.50 |  |  | มากกว่าร้อยละ 37.50 | ร้อยละ 50 | 625 | รวม |  | 4,000 |  | 2561 - 2568 | 2,149.13 | 4,006.09 | - | - |
| ระดับ NPL   | รัฐบาลชดเชย   | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | Coverage ratio  |                     |   |                  |            |       |                  |                  |           |     |                     |  |  |                     |           |     |     |  |       |  |             |          |          |   |   |
| ไม่เกินร้อยละ 25  | ร้อยละ 100  | 2,500               | ไม่เกินร้อยละ 40  |                     |   |                  |            |       |                  |                  |           |     |                     |  |  |                     |           |     |     |  |       |  |             |          |          |   |   |
| มากกว่าร้อยละ 25  | ร้อยละ 70   | 875                 |   |                     |   |                  |            |       |                  |                  |           |     |                     |  |  |                     |           |     |     |  |       |  |             |          |          |   |   |
| ไม่เกินร้อยละ 37.50   |   |                     |   |                     |   |                  |            |       |                  |                  |           |     |                     |  |  |                     |           |     |     |  |       |  |             |          |          |   |   |
| มากกว่าร้อยละ 37.50   | ร้อยละ 50   | 625                 |   |                     |   |                  |            |       |                  |                  |           |     |                     |  |  |                     |           |     |     |  |       |  |             |          |          |   |   |
| รวม   |   | 4,000               |   |                     |   |                  |            |       |                  |                  |           |     |                     |  |  |                     |           |     |     |  |       |  |             |          |          |   |   |

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

#### 5.39.2 สินทรัพย์ตามอุดหนุนนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

| โครงการ  | ลักษณะโครงการโดยสังเขป   | ระยะเวลาโครงการ | เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามอุดหนุนนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ |      | ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามอุดหนุนนโยบายรัฐ |                   |
|--|--|-----------------|---|------|---|-------------------|
|  |  |                 | 2565  | 2564 | 2565  | 2564              |
| 18. โครงการมาตรการพัฒนาคุณภาพชีวิตผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ  |  |                 |   |      |   |                   |
| 18.1 ผู้ดูแลผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ (Account Officer : AO) | วงเงินงบประมาณ 189.00 ล้านบาท เพื่อจ่ายค่าตอบแทนให้กับผู้ดูแลผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐที่ทำหน้าที่ดูแลและให้คำแนะนำแก่ผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ  | 2561            | -   | -    | 9.07  | 9.07              |
| 18.2 สินเชื่อพัฒนาผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ (3 โครงการ)      |  |                 | 4.50  | 7.62 | ไม่ได้รับการชดเชย                             | ไม่ได้รับการชดเชย |
| 1) สินเชื่อ GSB Home Stay                                    | เพื่อเป็นเงินทุนหรือเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินกิจการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการโฮมสเตย์ไทย วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 50,000.00 บาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้<br>ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน<br>ปีที่ 2 เป็นต้นไป ดอกเบี้ยร้อยละ 0.50 - 0.75 ต่อเดือน (Flat rate) ตามประเภทหลักประกัน | 2561 - 2568     |   |      |   |                   |
| 2) สินเชื่อ ธุรกิจ แฟรนไชส์                                  | เพื่อเป็นเงินทุนในการเข้าร่วมทำธุรกิจ แฟรนไชส์หรือขยายธุรกิจ วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 50,000.00 บาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้<br>ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน<br>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<br>ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน<br>ปีที่ 2 - 10 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.50 - 0.75 ต่อเดือน (Flat rate) ตามประเภทหลักประกัน  | 2561 - 2571     |   |      |   |                   |

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

### 5.39.2 สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

| โครงการ  | ลักษณะโครงการโดยสังเขป  | ระยะเวลาโครงการ | เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ |            | ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ |          |
|--|---|-----------------|---|------------|---|----------|
|  |   |                 | 2565  | 2564       | 2565  | 2564     |
| 19. โครงการมาตรการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมจากการระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) | วงเงินรวม 150,000.00 ล้านบาท เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการเพื่อเป็นเงินทุนสำหรับเสริมสภาพคล่องและลงทุนรวมถึงเพื่อแบ่งเบาภาระของผู้ประกอบการในช่วงที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19   |                 | 15,549.56   | 101,194.59 | 2,065.97                                      | 1,634.88 |
| 1) สินเชื่อผ่านสถาบันการเงิน   | วงเงิน 72,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อผ่านสถาบันการเงิน ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี เพื่อให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.00 ต่อปี   | 2563 - 2566     |   |            |   |          |
| 2) สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการการเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non - Bank)   | วงเงิน 60,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการการเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non - Bank) วงเงินให้สินเชื่อไม่เกินร้อยละ 10.00 ของพอร์ตสินเชื่อของผู้กู้ และไม่เกิน 5,000.00 ล้านบาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.00 ต่อปี   | 2563 - 2566     |   |            |   |          |
| 3) สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการโดยตรง   | วงเงิน 18,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการโดยตรง วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 20.00 ล้านบาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้<br>ปีที่ 1 - 2 ดอกเบี้ยร้อยละ 2.00 ต่อปี<br>ปีที่ 3 เป็นต้นไป ตามประกาศอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคาร<br>รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงินในอัตราดอกเบี้ย 2.50 ต่อปี ระยะเวลา 2 ปี | 2563 - 2574     |   |            |   |          |
| 20. โครงการสินเชื่อเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับผู้มีรายได้ประจำที่ได้รับผลกระทบจากไวรัสโคโรนา (COVID-19)  | วงเงินรวม 20,000.00 ล้านบาท   |                 | 10,013.85   | 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     |   |            |   |          |

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

5.39.2 **สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)**

หน่วย : ล้านบาท

| โครงการ   | ลักษณะโครงการโดยสังเขป   | ระยะเวลาโครงการ | เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ |           | ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ |      |
|---|--|-----------------|---|-----------|---|------|
|   |  |                 | 2565  | 2564      | 2565  | 2564 |
| 2) สินเชื่อเสริมพลังฐานราก  | วงเงิน 10,000.00 ล้านบาท เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการรายย่อย ผู้ประกอบอาชีพอิสระ วงเงินไม่เกิน 30,000.00 บาทต่อราย ผู้มีรายได้ประจำ วงเงินไม่เกิน 50,000.00 บาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกิน ร้อยละ 0.35 ต่อเดือน  | 2563 - 2566     |   |           |   |      |
| 3) สินเชื่อ Soft Loan ออมสินฟื้นฟูท่องเที่ยวไทย   | วงเงิน 5,000.00 ล้านบาท เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการ SMEs รายย่อยที่เป็นบุคคลธรรมดาในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการท่องเที่ยว และ Supply Chain ที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 วงเงินไม่เกิน 500,000.00 บาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.99 ต่อปี<br>รัฐบาลชดเชยความเสียหายจาก NPLs ร้อยละ 100.00 สำหรับ NPLs ที่ไม่เกิน ร้อยละ 30.00 ของสินเชื่อที่อนุมัติทั้งหมด   | 2563 - 2573     |   |           |   |      |
| 21. โครงการสินเชื่อเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับผู้มีอาชีพอิสระที่ได้รับผลกระทบจากไวรัสโคโรนา (COVID-19)                    | วงเงิน 20,000.00 ล้านบาท เพื่อเพิ่มสภาพคล่องชั่วคราวในการดำรงชีวิตแก่ประชาชนที่มีอาชีพอิสระ ไม่มีรายได้ประจำ หรืออาจตกงานเนื่องจากได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 หรือเกษตรกรที่ไม่มีรายได้ประจำที่มีความจำเป็นต้องใช้จ่ายฉุกเฉิน วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 10,000.00 บาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.10 ต่อเดือน<br>รัฐบาลชดเชยต้นทุนการดำเนินงานในอัตราร้อยละ 2.00 ต่อปี ระยะเวลา 2 ปี และชดเชยความเสียหายจาก NPLs ร้อยละ 100.00 สำหรับ NPLs ที่ไม่เกิน ร้อยละ 50.00 ของสินเชื่อที่อนุมัติทั้งหมด | 2563 - 2567     | 4,063.04  | 11,635.59 | -   | -    |
| 22. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำสำหรับสำนักงานธรรมาเคราะห์ (สธค.) เพื่อช่วยเหลือประชาชนฐานรากที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 | วงเงิน 2,000.00 ล้านบาท ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อให้สินเชื่อแก่ประชาชนในระดับฐานรากที่ได้รับผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 และไม่สามารถเข้าถึงระบบสถาบันการเงินได้ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.125 ต่อเดือน<br>รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงินให้กับธนาคารในอัตราร้อยละ 2.40 ต่อปี ระยะเวลา 2 ปี  | 2563 - 2565     | -   | 189.92    | -   | 3.29 |

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

### 5.39.2 สินทรัพย์ตามอุดหนุนนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

| โครงการ   | ลักษณะโครงการโดยสังเขป   | ระยะเวลาโครงการ | เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ |          | ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ |        |
|---|--|-----------------|---|----------|---|--------|
|   |  |                 | 2565  | 2564     | 2565  | 2564   |
| 23. โครงการสินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องผู้ประกอบการประมง                     | วงเงิน 5,000.00 ล้านบาท<br>ให้สินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องแก่ผู้ประกอบการประมงพาณิชย์และประมงพื้นบ้านในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี<br>รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.00 ต่อปี ระยะเวลา 7 ปี  | 2563 - 2571     | 308.92  | 335.83   | 5.82  | 1.31   |
| 24. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ SMEs มีที่ มีเงิน สำหรับ ธุรกิจการท่องเที่ยว | วงเงิน 10,000.00 ล้านบาท<br>ให้สินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องแก่ผู้ประกอบการ SMEs ในภาคธุรกิจท่องเที่ยว และสาขาธุรกิจที่เกี่ยวข้อง (Supply Chain) และเพื่อไถ่ถอนจากการขายฝากเอกชนที่ทำสัญญาขายฝากที่มีที่ดินว่างเปล่า และ/หรือที่ดินและสิ่งปลูกสร้างที่มีเอกสารสิทธิเป็นโฉนดที่ดินเป็นหลักประกัน ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้<br>ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี<br>ปีที่ 2 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.99 ต่อปี<br>ปีที่ 3 ดอกเบี้ยร้อยละ 5.99 ต่อปี<br>รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงินให้กับธนาคารในอัตราร้อยละ 3.00 ต่อปี ระยะเวลา 2 ปี | 2564 - 2567     | 9,455.68  | 9,759.76 | 395.39  | 103.05 |
| 25. โครงการมาตรการสินเชื่อสู้ภัย COVID-19                                   | วงเงิน 10,000.00 ล้านบาท<br>เพื่อเพิ่มสภาพคล่องชั่วคราวในการดำรงชีวิตให้แก่ประชาชนและบรรเทาความเดือดร้อนสำหรับผู้ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.35 ต่อเดือน<br>รัฐบาลชดเชยความเสียหายที่เกิดจากหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ร้อยละ 100.00 สำหรับ NPLs ที่ไม่เกินร้อยละ 50.00 ของสินเชื่อที่อนุมัติทั้งหมด  | 2564 - 2567     | 5,674.08  | 8,219.26 | -   | -      |
| 26. โครงการมาตรการสินเชื่ออัมใจ   | วงเงิน 2,000.00 ล้านบาท<br>เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนให้แก่ผู้ประกอบการร้านอาหารหรือเครื่องดื่มที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.99 ต่อปี (Effective Rate)<br>รัฐบาลชดเชยความเสียหายที่เกิดจากหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ร้อยละ 100.00 สำหรับ NPLs ที่ไม่เกินร้อยละ 50.00 ของสินเชื่อที่อนุมัติทั้งหมด  | 2564 - 2569     | 1,608.95  | 1,929.23 | -   | -      |

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

## 5.39.2 สินทรัพย์ตามอุดหนุนนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

| โครงการ  | ลักษณะโครงการโดยสังเขป  | ระยะเวลาโครงการ | เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามอุดหนุนนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ |            | ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามอุดหนุนนโยบายรัฐ |          |
|--|---|-----------------|---|------------|---|----------|
|  |   |                 | 2565  | 2564       | 2565  | 2564     |
| 27. โครงการมาตรการสินเชื่อสร้างงานสร้างอาชีพ   | วงเงิน 5,000.00 ล้านบาท เพื่อเป็นเงินทุนเริ่มต้นหรือเสริมสภาพคล่องในการประกอบอาชีพและบรรเทาความเดือดร้อนจากการได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 แก่ผู้ที่ผ่านการฝึกอบรมจากหน่วยงานภาครัฐหรือเอกชนที่มีความน่าเชื่อถือหรือมีประสบการณ์ในการประกอบอาชีพ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.99 ต่อปี (Effective Rate)<br><br>รัฐบาลจะชดเชยความเสียหายที่เกิดจากหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ร้อยละ 100.00 สำหรับ NPLs ที่ไม่เกินร้อยละ 30.00 ของสินเชื่อที่อนุมัติทั้งหมด | 2564 - 2570     | 4,829.16  | 90.78      | -   | -        |
| 28. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) Re-Open ธุรกิจโรงแรม และ Supply Chain ของโรงแรม | วงเงิน 5,000.00 ล้านบาท เพื่อปรับปรุงหรือซ่อมแซมสถานประกอบการ หรือลงทุนในอุปกรณ์ต่าง ๆ เช่น เครื่องอบผ้า เครื่องปรับอากาศ เครื่องซักผ้า อุตสาหกรรม เป็นต้น ในอัตราดอกเบี้ยดังนี้ ปีที่ 1 - 2 ดอกเบี้ยร้อยละ 1.99 ต่อปี ปีที่ 3 - 7 อัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามที่ธนาคารกำหนด<br><br>รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงินให้กับธนาคารในอัตราร้อยละ 2.00 ต่อปี ระยะเวลา 2 ปี  | 2565 - 2576     | 249.96  | -          | 0.76  | -        |
| 29. โครงการสินเชื่อแก่หนี้เพิ่มทุน   | วงเงิน 2,000.00 ล้านบาท เพื่อเป็นการช่วยเหลือประชาชนผู้เข้าร่วมงานมหกรรมร่วมใจแก้หนี้ให้มีสภาพคล่องที่เพียงพอในการดำรงชีวิต และการประกอบอาชีพ ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ร้อยละ 0.35 ต่อเดือน<br><br>รัฐบาลจะชดเชยความเสียหายที่เกิดจากหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ร้อยละ 100.00 สำหรับ NPLs ที่ไม่เกินร้อยละ 30.00 ของสินเชื่อที่อนุมัติทั้งหมด  | 2565 - 2568     | 1,746.32  | -          | -   | -        |
| รวมทั้งสิ้น  |   |                 | 87,780.27   | 254,611.94 | 3,031.60                                      | 3,182.73 |

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

#### 5.39.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองอุดหนุนนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

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

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

1. เงินให้สินเชื่อตามอุดหนุนนโยบายรัฐที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล จำนวน 78,904.23 ล้านบาท และ 248,840.44 ล้านบาท และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 1,316.72 ล้านบาท และ 2,899.61 ล้านบาท ตามลำดับ

2. เงินให้สินเชื่อตามอุดหนุนนโยบายรัฐที่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล จำนวน 15,273.27 ล้านบาท และ 9,569.07 ล้านบาท และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 5,970.40 ล้านบาท และ 2,131.83 ล้านบาท ตามลำดับ ประกอบด้วย

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

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

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

### 5.39.4 รายได้จากอุดหนุนนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

| รายการ   | งบการเงินรวมและ<br>งบการเงินเฉพาะธนาคาร | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน<br>ตามวิธีส่วนได้เสียและ<br>งบการเงินเฉพาะธนาคาร |
|--|---|--|
|  | 2565                                    | 2564   |
| รายได้จากลูกหนี้อุดหนุนนโยบายรัฐ   |   |  |
| รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้อุดหนุนนโยบายรัฐ                                 | 3,028.05                                | 2,967.93   |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากลูกหนี้อุดหนุนนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.31) | 1.92                                    | 2.95   |
| รายได้อื่น ๆ จากลูกหนี้อุดหนุนนโยบายรัฐ                                  | 9.09                                    | 8.82   |
| รายได้ชดเชยอุดหนุนนโยบายรัฐจากรัฐบาล                                     |   |  |
| รายได้ชดเชยดอกเบี้ยอุดหนุนนโยบายรัฐจากรัฐบาล                             | 1,827.22                                | 2,539.26   |
| รายได้ชดเชยต้นทุนเงินอุดหนุนนโยบายรัฐจากรัฐบาล                           | 1,407.56                                | 2,832.82   |
| รายได้ชดเชยต้นทุนการดำเนินงานอุดหนุนนโยบายรัฐจากรัฐบาล                   | 44.01                                   | -  |
| รายได้ชดเชยอื่น ๆ อุดหนุนนโยบายรัฐจากรัฐบาล                              | 3,996.00                                | 1,007.39   |
| <b>รวม</b>   | <b>10,313.85</b>                        | <b>9,359.17</b>  |

### 5.39.5 ค่าใช้จ่ายจากอุดหนุนนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

| รายการ  | งบการเงินรวมและ<br>งบการเงินเฉพาะธนาคาร | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน<br>ตามวิธีส่วนได้เสียและ<br>งบการเงินเฉพาะธนาคาร |
|---|---|--|
|   | 2565                                    | 2564   |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอุดหนุนนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.30)   | 1,271.64                                | 2,961.73   |
| ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอุดหนุนนโยบายรัฐ                     | 2,565.29                                | 3,583.98   |
| ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามอุดหนุนนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.31) | 177.29                                  | 293.22   |
| <b>รวม</b>  | <b>4,014.22</b>                         | <b>6,838.93</b>  |

## 5.40 การอนุมัติงบการเงิน

ผู้อำนวยการธนาคารอนุมัติให้ออกงบการเงินนี้ เมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2566



## กิจกรรมเด่น

ถวายการรับฝากเงิน  
เนื่องในโอกาสวันคล้ายวันสถาปนา  
ธนาคารออมสิน ครบ 109 ปี



### ถวายพระพรชัยมงคลเนื่องในโอกาสวันเฉลิมพระชนมพรรษา





จ. ตรัง

## กิจกรรม CSR

### อมสินห่วงใย ส่งกำลังใจให้สังคม



จ. เชียงราย



จ. สุราษฎร์ธานี

## สร้างงาน สร้างอาชีพ “เนตรฤทัย ทอด้วยใจ แทนตา”

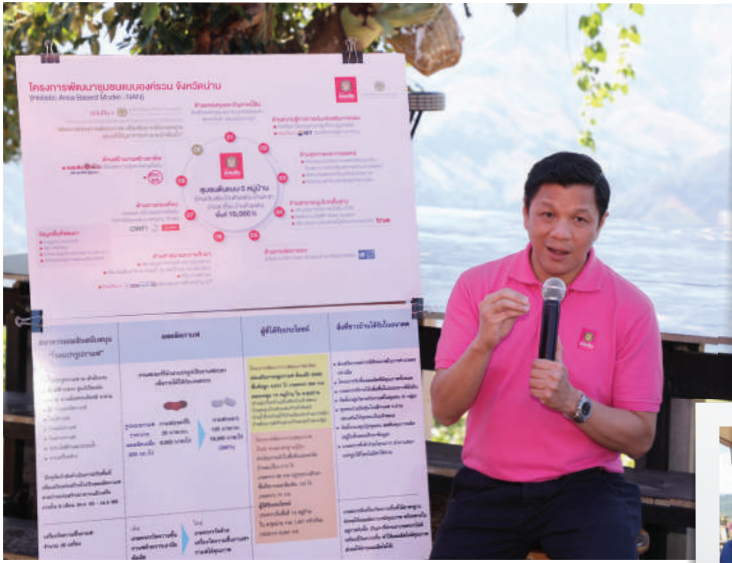


คณะกรรมการ และคณะผู้บริหาร ลงพื้นที่เยี่ยมชมโครงการสร้างงาน สร้างอาชีพ “เนตรฤทัย ทอด้วยใจ แทนตา” อ. แม่แตง จ. เชียงใหม่

## มอบถุงยังชีพบรรเทาความเดือดร้อนให้กับผู้ประสบอุทกภัย



ลงพื้นที่ให้ความช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัยในพื้นที่ จ. อุบลราชธานี และ จ. ขอนแก่น โดยมีผู้บริหารและพนักงานธนาคารออมสิน สายงานกิจการสาขา 4 ร่วมสนับสนุนภารกิจ มอบถุงยังชีพช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัยในพื้นที่



อมสินจับมือมูลนิธิแม่ฟ้าหลวงฯ เปิดโครงการพัฒนาพื้นที่แบบองค์รวม ณ ตำบลขุนน่าน อำเภอเฉลิมพระเกียรติ จังหวัดน่าน เป็นพื้นที่เป้าหมายของการพัฒนา 9 ด้าน ครอบคลุมมิติคุณภาพชีวิต และมิติเศรษฐกิจ ชุมชน และสังคม เพื่อพัฒนาและช่วยเหลือชาวบ้าน ให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น



มอบสิ่งของและเครื่องใช้จำเป็น เพื่อช่วยเหลือเด็กนักเรียน ด้อยโอกาสในพื้นที่ห่างไกลและเป็นเด็กชาติพันธุ์ โรงเรียนมูลนิธิรุ่งนภา แม่จัน และโรงเรียนธารทิพย์ จ. เชียงราย



### ร่วมทำบุญบำรุงพระพุทธศาสนา



ถวายผ้าพระกฐินพระราชทาน  
ณ วัดพระธาตุบรมไชยาราชวรวิหาร จ. สุราษฎร์ธานี



ทอดกฐินสามัคคี  
ณ วัดพระพุทธบาทยโสธร จ. ยโสธร



ผู้อำนวยการธนาคารออมสินถวายกฐินตัก และเครื่องจตุปัจจัยแก่พระภิกษุสงฆ์ ณ วัดโบสถ์พัทลุง จ. พระนครศรีอยุธยา และมอบผ้ากฐิน จตุปัจจัยไทยธรรม เพื่อให้ธนาคารออมสินภาค เขต และสาขา นำไปทอดกฐินตัก ณ วัดในพื้นที่ที่ยังไม่มีผู้ใดถวายผ้ากฐิน จำนวน 125 แห่ง เพื่อทำนุบำรุงพระพุทธศาสนาสืบไป

## “มหกรรมร่วมใจแก้หนี้ : มีหนี้ต้องแก้ไข เริ่มต้นใหม่อย่างยั่งยืน”

ธนาคารออมสิน เป็นเจ้าภาพนำสถาบันการเงินของรัฐจัดงาน

“มหกรรมร่วมใจแก้หนี้ : มีหนี้ต้องแก้ไข เริ่มต้นใหม่อย่างยั่งยืน” โดยมีสถาบันการเงิน ผู้ให้บริการทางการเงิน ทั้งภาครัฐและเอกชน กว่า 60 แห่ง เข้าร่วมงาน เพื่อแก้ไขหนี้ให้กับลูกค้าประชาชน

พร้อมให้คำปรึกษาแก้ปัญหาหนี้้อย่างยั่งยืน



## “มหกรรมการออม GSB Savings Festival” จุดพลังการออมในวันออมแห่งชาติ 2565



จัดงานวันออมแห่งชาติ และเปิดตัวแอปพลิเคชัน “โค้ชออม CoachAom” เพื่อช่วยให้เรื่องการออมอย่างมีเป้าหมายไม่ใช่เรื่องยาก ในโอกาสวันออมแห่งชาติ ณ ธนาคารออมสินสำนักงานใหญ่



## โครงการออมสินยุวพัฒน์รักษ์ถิ่น



มอบรางวัล Best of the Best ระดับประเทศ ในโครงการออมสินยุวพัฒน์รักษ์ถิ่น ให้กับทีมนักศึกษาที่มีผลงานยอดเยี่ยม ที่ส่งเสริมพัฒนาต่อยอดภูมิปัญญาและทรัพยากรท้องถิ่น สร้างมูลค่าเพิ่มให้กับผลิตภัณฑ์และบริการของกลุ่มชุมชนอย่างยั่งยืน



## มหกรรมการเงิน Money Expo 2022



ร่วมออกบูธในงานมหกรรมการเงิน Money Expo 2022 : กรุงเทพฯ เชียงใหม่ ระยอง นครราชสีมา



## Thailand Smart Money

ร่วมออกบูธในงาน Thailand Smart Money : กรุงเทพฯ สุราษฎร์ธานี ระยอง



นำเสนอผลงานความสำเร็จ ในการช่วยเหลือผู้ที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19

กว่า **12.9**  
ล้านคน  
ผ่าน **41** โครงการ



นายวิทัย รัตนากร ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน ให้การต้อนรับ พลเอก ประยุทธ์ จันทร์โอชา นายกรัฐมนตรี และคุณอาคม เติมพิทยาไพสิฐ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ในโอกาสเยี่ยมชมนิทรรศการ “ออมสินเคียงข้าง พี่น้องเศรษฐกิจและสังคม เพื่ออนาคตไทยยั่งยืน” พร้อมรายงานผลการดำเนินงานของธนาคาร ในการให้ความช่วยเหลือประชาชนที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ตามนโยบายรัฐบาล และมาตรการต่างๆ กว่า 41 โครงการ สามารถช่วยเหลือประชาชนกว่า 12.9 ล้านราย และได้นำเงินส่งเข้ารัฐเป็นจำนวน 16,000 ล้านบาท



### ความสำเร็จ 2 ปี ธนาคารเพื่อสังคม

นายวิทัย รัตนากร ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน แถลงข่าว 2 ปี ความสำเร็จ “ธนาคารเพื่อสังคม” ด้วยเจตนารมณ์มุ่งมั่นในการลดความเหลื่อมล้ำ ให้ประชาชนเข้าถึงสินเชื่อด้วยดอกเบี้ยที่เป็นธรรม และยึดหลักนำกำไรจากการประกอบธุรกิจปกติมาสนับสนุนภารกิจเชิงสังคม ที่สร้างผลกระทบเชิงบวก ให้กับสังคมในวงกว้าง สามารถช่วยเหลือคนไทยฝ่าวิกฤตกว่า 13 ล้านคน ผ่าน 45 โครงการ





**จับมือสำนักงานธนาคารพาณิชย์  
ผสานกำลังช่วยเหลือประชาชนผู้มีรายได้น้อย**

ลงนามในสัญญาความร่วมมือการให้ความช่วยเหลือ  
กลุ่มประชาชนผู้มีรายได้น้อยที่ประสบปัญหา  
ขาดแคลนเงินทุนในการดำรงชีพและประกอบอาชีพ  
ให้เข้าถึงแหล่งเงินทุนดอกเบี้ยที่เป็นธรรม



**ร่วมมือกับ UNDP เดินหน้าจัดการขยะมูลฝอย  
ในชุมชนผ่านแนวทางแก้ปัญหาเชิงนวัตกรรม**

ลงนามข้อตกลงความร่วมมือ กับผู้แทนโครงการพัฒนาแห่งสหประชาชาติ  
ประจำประเทศไทย (UNDP) ในโครงการแก้ปัญหาเชิงนวัตกรรมเพื่อจัดการ  
ธนาคารขยะ อันเป็นการแสดงความมุ่งมั่นร่วมกันในการบูรณาการการ  
แก้ปัญหาเชิงนวัตกรรมเพื่อสนับสนุนการบรรลุเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน



**ร่วมทุนธุรกิจสินเชื่อที่ดินและชายฝั่ง**

ธนาคารออมสิน บริษัท ทีพีย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)  
และบริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)  
ร่วมทุนทำธุรกิจสินเชื่อที่ดินและชายฝั่ง โดยจัดตั้งบริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด  
เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการ SMEs และประชาชน ให้เข้าถึงแหล่งเงินทุน  
ต้นทุนถูกลง และมีเงื่อนไขการกู้ที่เป็นธรรม



**สนับสนุนมูลนิธิองค์กรต่อต้านคอร์รัปชันระดับคุณธรรมและความโปร่งใส**



นายวิทย์ รัตนากร ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน และนายประมนต์ สุธีวงศ์ ประธานมูลนิธิองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย)  
ร่วมลงนามบันทึกข้อตกลงความร่วมมือ เรื่อง สนับสนุนและประสานความร่วมมือเพื่อยกระดับคุณธรรม และความโปร่งใส ในการ  
ขับเคลื่อนโครงการพัฒนาเครื่องมือเพื่อการต่อต้านคอร์รัปชัน มุ่งเน้นการพัฒนาฐานข้อมูลเปิดภาครัฐตามมาตรฐานข้อมูลเปิดสากล  
ณ ธนาคารออมสินสำนักงานใหญ่



### ธนาคารออมสินสำนักงานใหญ่

470 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400  
GSB CONTACT CENTER : 1115  
โทรศัพท์ : 0-2299-8000  
[www.gsb.or.th](http://www.gsb.or.th)