



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารออมสินและบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารออมสิน

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารออมสินและบริษัทย่อย (กลุ่มธนาคาร) และงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารออมสิน (ธนาคาร) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและหมายเหตุประกอบงบการเงินเฉพาะธนาคาร รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินรวมของธนาคารออมสินและบริษัทย่อย และฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารออมสิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักเกณฑ์การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และหลักเกณฑ์อื่น ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

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

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินคาดว่า สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร คือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้อ่านรายงานประจำปี หากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแล

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามหลักเกณฑ์การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และหลักเกณฑ์อื่น ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มธนาคารและของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มธนาคารและเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มธนาคารและของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

การตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



ในการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มธนาคารและของธนาคาร

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปร่วมกับความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มธนาคารและของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มธนาคารหรือธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร แสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของธนาคารภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มธนาคารเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มธนาคาร สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึง ขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึง ข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้พบในระหว่างการตรวจสอบ ของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางกฤษตินที มโนสันต์)

รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสวานันท์ดา บัวแยม)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 4

ธนาคารออมสินและบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		งบการเงิน		งบการเงิน ที่แสดงเงินลงทุน
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	1 มกราคม 2565	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	1 มกราคม 2565	
		(ปรับปรุงใหม่)	(ยอดยกมา ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)	(ยอดยกมา ปรับปรุงใหม่)	
สินทรัพย์							
เงินสด	5.2	25,418,939	24,134,288	29,139,601	25,418,494	24,134,281	29,139,601
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.3	458,635,346	331,806,873	288,736,096	458,630,758	331,797,950	288,736,096
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5.4	225,862	145,859	416,714	225,862	145,859	416,714
เงินลงทุนสุทธิ	5.5	468,323,933	475,691,158	473,138,804	468,323,933	475,691,158	473,138,804
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	5.6	1,922,709	3,253,615	3,058,709	2,166,555	3,518,817	3,024,319
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.7						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		2,207,340,272	2,172,333,243	1,981,984,898	2,207,014,876	2,172,287,891	1,981,984,898
ดอกเบี้ยค้างรับ		49,366,991	48,790,767	49,478,538	49,353,127	48,790,706	49,478,538
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		2,256,707,263	2,221,124,010	2,031,463,436	2,256,368,003	2,221,078,597	2,031,463,436
หัก รายได้รอตัดบัญชี		141,682	326,521	340,947	141,682	326,521	340,947
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	5.8	105,754,571	94,297,691	88,068,758	105,777,968	94,297,691	88,068,758
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	5.9	23,305	25,815	28,417	23,305	25,815	28,417
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		2,150,787,705	2,126,473,983	1,943,025,314	2,150,425,048	2,126,428,570	1,943,025,314
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.38						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ							
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสี่ยงจากรัฐบาล		59,420,035	78,904,235	248,840,440	59,420,035	78,904,235	248,840,440
ส่วนที่มีการชดเชยความเสี่ยงจากรัฐบาล		15,159,652	15,273,270	9,569,066	15,159,652	15,273,270	9,569,066
ดอกเบี้ยค้างรับตามธุรกรรมนโยบายรัฐ							
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสี่ยงจากรัฐบาล		677,335	889,888	1,233,877	677,335	889,888	1,233,877
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ		75,257,022	95,067,393	259,643,383	75,257,022	95,067,393	259,643,383
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญตามธุรกรรมนโยบายรัฐ		8,871,879	7,287,124	5,031,443	8,871,879	7,287,124	5,031,443
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		66,385,143	87,780,269	254,611,940	66,385,143	87,780,269	254,611,940
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.38.2	2,584,466	3,031,600	3,182,733	2,584,466	3,031,600	3,182,733
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5.10	9,866,098	9,255,316	9,006,778	9,866,098	9,255,316	9,006,778
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	5.11	29,924,530	30,240,045	29,099,899	29,907,541	30,231,381	29,099,899
สินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่า	5.12	1,822,761	1,856,602	1,263,252	1,810,906	1,844,466	1,263,252
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	5.13	1,380,427	1,555,657	1,665,785	1,334,002	1,544,977	1,665,785
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	5.14	21,602,388	11,880,550	10,941,847	21,603,285	11,878,381	10,941,847
รวมสินทรัพย์		3,238,880,307	3,107,105,815	3,047,287,472	3,238,682,091	3,107,283,025	3,047,253,082

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารออมสินและบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		งบการเงิน		
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	1 มกราคม 2565	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	1 มกราคม 2565	
		(ปรับปรุงใหม่)	(ยอดยกมา ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)	(ยอดยกมา ปรับปรุงใหม่)	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น							
เงินรับฝาก	5.15	2,678,458,111	2,587,827,623	2,479,233,432	2,679,252,907	2,588,741,857	2,479,233,432
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.16	164,716,417	141,200,933	140,775,994	164,716,417	141,200,933	140,775,994
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อหมดอายุ		1,976,928	773,818	1,200,335	1,976,928	773,818	1,200,335
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	5.4	29,085	494,947	288,433	29,085	494,947	288,433
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5.17	36,300,000	40,500,000	80,500,000	36,300,000	40,500,000	80,500,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	5.18	1,832,007	1,863,137	1,249,902	1,819,760	1,850,903	1,249,902
ประมาณการหนี้สิน	5.19	68,405,622	65,013,677	70,142,133	68,402,118	65,012,837	70,142,133
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	5.20	32,648,143	30,119,823	41,033,868	32,649,045	30,119,823	41,033,868
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		6,171,330	5,421,175	6,103,497	6,155,523	5,420,673	6,103,497
หนี้สินอื่น	5.21	10,888,084	6,246,245	11,404,611	10,870,165	6,239,575	11,404,611
รวมหนี้สิน		3,001,425,727	2,879,461,378	2,831,932,205	3,002,171,948	2,880,355,366	2,831,932,205
ส่วนของผู้ถือหุ้น							
เงินทุนที่ได้รับพระราชทาน		100	100	100	100	100	100
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	5.22	14,148,858	18,656,612	22,062,323	14,573,465	19,108,503	22,457,978
กำไรสะสม							
จัดสรรแล้ว							
ทุนสำรองเพื่อการขยายงาน		42,738,263	40,025,898	37,499,884	42,738,263	40,025,898	37,499,884
ยังไม่ได้จัดสรร		179,964,863	168,461,018	155,792,960	179,198,315	167,793,158	155,362,915
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		236,852,084	227,143,628	215,355,267	236,510,143	226,927,659	215,320,877
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		602,496	500,809	-	-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		237,454,580	227,644,437	215,355,267	236,510,143	226,927,659	215,320,877
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		3,238,880,307	3,107,105,815	3,047,287,472	3,238,682,091	3,107,283,025	3,047,253,082

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายวิทย์ รัตนากร)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน



(นางสาวภากร รัตนากร)

รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

ธนาคารออมสินและบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2566	2565	2566	2565
รายได้ดอกเบี้ย	5.29	102,043,809	76,809,711	101,905,414	76,809,617
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.30	28,860,670	18,590,162	28,864,065	18,590,333
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		73,183,139	58,219,549	73,041,349	58,219,284
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		6,116,811	5,844,998	6,101,472	5,844,546
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		1,913,704	2,020,722	1,913,081	2,020,704
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5.31	4,203,107	3,824,276	4,188,391	3,823,842
ขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	5.32	(87,563)	(27,020)	(87,521)	(27,020)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	5.33	28,199	58,428	22,103	58,428
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		234,249	316,426	-	-
รายได้เงินปันผล		1,401,831	1,457,861	1,501,897	1,525,227
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		2,377,540	2,617,476	2,377,407	2,617,460
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.38.4	6,185,325	10,313,854	6,185,325	10,313,854
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		87,525,827	76,780,850	87,228,951	76,531,075
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		14,857,434	13,800,967	14,798,679	13,788,435
เงินบำเหน็จรางวัลกรรมการ		5,591	4,348	5,591	4,348
เงินบำเหน็จรางวัลพนักงาน		3,834,207	3,060,853	3,823,594	3,059,411
ค่าตอบแทนกรรมการ		14,455	8,910	9,965	7,570
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		4,482,329	4,348,350	4,473,770	4,347,233
ค่าใช้จ่ายสินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่า		1,526,755	1,679,264	1,522,571	1,678,365
ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ	5.34	91,387	116,787	91,387	116,787
อื่น ๆ		6,241,244	5,657,731	6,214,563	5,651,623
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		31,053,402	28,677,210	30,940,120	28,653,772
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.38.5	2,089,600	4,014,219	2,089,600	4,014,219
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	5.35	20,631,598	16,739,434	20,654,994	16,739,434
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		33,751,227	27,349,987	33,544,237	27,123,650
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้		7,546	(188)	-	-
กำไรสุทธิ		33,743,681	27,350,175	33,544,237	27,123,650
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย	5.22	(4,535,038)	(3,349,475)	(4,535,038)	(3,349,475)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม (ภายใต้วิธีส่วนได้เสีย)					
สำหรับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	5.22	27,284	(56,236)	-	-
รวมรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(4,507,754)	(3,405,711)	(4,535,038)	(3,349,475)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย					
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		(3,282,715)	5,181,607	(3,282,715)	5,181,607
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม (ภายใต้วิธีส่วนได้เสีย)					
สำหรับรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		931	2,083	-	-
รวมรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(3,281,784)	5,183,690	(3,282,715)	5,181,607
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(7,789,538)	1,777,979	(7,817,753)	1,832,132
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		25,954,143	29,128,154	25,726,484	28,955,782

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารออมสินและบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	33,720,024	27,359,382	33,544,237	27,123,650
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	23,657	(9,207)	-	-
รวม	<u>33,743,681</u>	<u>27,350,175</u>	<u>33,544,237</u>	<u>27,123,650</u>
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	25,930,486	29,137,361	25,726,484	28,955,782
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	23,657	(9,207)	-	-
รวม	<u>25,954,143</u>	<u>29,128,154</u>	<u>25,726,484</u>	<u>28,955,782</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายวิทย์ รัตนกร)
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน



(นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ)
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

ธนาคารออมสินและบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม								ส่วนได้เสียที่ไม่มี อำนาจควบคุม	รวม
	ส่วนของธนาคาร					กำไรสะสม		รวมส่วนของธนาคาร		
	เงินทุนที่ได้รับ พระราชทาน	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น			กำไรสะสม	ยังไม่ได้จัดสรร				
ส่วนเกินทุนจาก การตีราคาหลักทรัพย์	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจาก การเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุนซื้อขาย	ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทรวม	รวมองค์ประกอบอื่น ของผู้ถือหุ้น	จัดสรรแล้ว	สำรองเพื่อการขยายงาน					
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	100	19,739,580	2,718,398	(395,655)	22,062,323	37,499,884	155,792,960	215,355,267	-	215,355,267
สำรองเพื่อการขยายงาน	5.23	-	-	-	-	2,526,014	(2,526,014)	-	-	-
เงินนำส่งเป็นรายได้ของแผ่นดิน	5.23	-	-	-	-	-	(17,349,000)	(17,349,000)	-	(17,349,000)
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-	-	-	510,016	510,016
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	(3,349,475)	(56,236)	(3,405,711)	-	32,543,072	29,137,361	(9,207)	29,128,154
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	500,809	227,644,437
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	100	19,739,580	(631,077)	(451,891)	18,656,612	40,025,898	168,461,018	227,143,628	500,809	227,644,437
สำรองเพื่อการขยายงาน	5.23	-	-	-	-	2,712,365	(2,712,365)	-	-	-
เงินนำส่งเป็นรายได้ของแผ่นดิน	5.23	-	-	-	-	-	(16,144,000)	(16,144,000)	-	(16,144,000)
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-	(78,030)	(78,030)	78,030	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	(4,535,038)	27,284	(4,507,754)	-	30,438,240	25,930,486	23,657	25,954,143
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	100	19,739,580	(5,166,115)	(424,607)	14,148,858	42,738,263	179,964,863	236,852,084	602,496	237,454,580

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายวิทย์ รัตนกร)
 ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน



(นางสาวภากร รัตนเศรษฐ)
 รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
 กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

ธนาคารออมสินและบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	เงินทุนที่ได้รับ พระราชทาน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			กำไรสะสม		รวม
		องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น			จัดสรรแล้ว สำรองเพื่อการขยายงาน	ยังไม่ได้จัดสรร	
		ส่วนเกินทุนจาก การตีราคาสินทรัพย์	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจาก การเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุนเพื่อขาย	รวมองค์ประกอบอื่น ของผู้ถือหุ้น			
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	5.23	-	-	-	2,526,014	(2,526,014)	-
เงินนำส่งเป็นรายได้ของแผ่นดิน	5.23	-	-	-	-	(17,349,000)	(17,349,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	(3,349,475)	(3,349,475)	-	32,305,257	28,955,782
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	100	19,739,580	(631,077)	19,108,503	40,025,898	167,793,158	226,927,659
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	100	19,739,580	(631,077)	19,108,503	40,025,898	167,793,158	226,927,659
สำรองเพื่อการขยายงาน	5.23	-	-	-	2,712,365	(2,712,365)	-
เงินนำส่งเป็นรายได้ของแผ่นดิน	5.23	-	-	-	-	(16,144,000)	(16,144,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	(4,535,038)	(4,535,038)	-	30,261,522	25,726,484
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	100	19,739,580	(5,166,115)	14,573,465	42,738,263	179,198,315	236,510,143

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายวิทย์ รัตนกร)
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน



(นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ)
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

ธนาคารออมสินและบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565 (ปรับปรุงใหม่)	2566	2565 (ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	33,751,227	27,349,987	33,544,237	27,123,650
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	2,375,381	2,493,943	2,367,382	2,492,639
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	20,582,454	17,053,925	20,605,851	17,053,925
ส่วนปรับมูลค่าเงินลงทุนตัดบัญชี	222,134	(13,549)	222,134	(13,549)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น - เพื่อค่า	(1,272)	(2,374)	(1,272)	(2,374)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(234,249)	(316,426)	-	-
ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	47,808	1,891	47,808	1,891
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(28,199)	(58,428)	(22,103)	(58,428)
กำไรจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(479,316)	(471,411)	(479,316)	(471,411)
(กำไร) ขาดทุนจากสัญญาล่วงหน้า	(551,620)	477,651	(551,620)	477,651
ขาดทุน (กำไร) จากสัญญาล่วงหน้า - เพื่อค่า	5,755	(282)	5,755	(282)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	13,446	303,547	13,446	303,547
ขาดทุน (กำไร) จากการเปลี่ยนแปลงและยกเลิกสัญญาเช่า	1,068	(700)	1,068	(700)
ส่วนลดค่าเช่าพื้นที่จากสถานการณ์ COVID-19	-	(4,369)	-	(4,369)
กำไรจากการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	(16)	-	-
ประมาณการหนี้สิน	109,230	53,151	106,566	52,311
รายได้ค้างรับอื่น	72	833	(5,284)	833
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น	739,597	(333,503)	724,292	(334,005)
รายได้จากการรับบริจาค	(10,726)	(30,277)	(10,726)	(30,277)
	56,542,790	46,503,593	56,568,218	46,591,052
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(74,977,445)	(59,975,959)	(74,835,656)	(59,975,694)
รายได้เงินปันผล	(1,401,831)	(1,457,861)	(1,501,897)	(1,525,227)
เงินสดรับดอกเบี้ย	103,363,570	80,832,721	103,238,979	80,832,687
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(27,169,581)	(31,122,527)	(27,172,074)	(31,122,697)
เงินสดรับเงินปันผล	1,403,298	1,456,395	1,403,298	1,456,395
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(4,219)	-	-	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	57,756,582	36,236,362	57,700,868	36,256,516
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(126,647,197)	(43,157,040)	(126,651,533)	(43,168,151)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่า	(2,518,674)	(3,832,387)	(2,518,674)	(3,832,387)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(42,544,130)	(198,718,248)	(42,264,086)	(198,672,896)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญของรัฐ	19,254,829	164,154,400	19,254,829	164,154,400
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญของรัฐ	447,134	151,133	447,134	151,133
ทรัพย์สินรอการขาย	(501,553)	(249,820)	(501,553)	(249,820)
สินทรัพย์อื่น	(4,146,077)	(2,549,791)	(4,144,382)	(2,547,810)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารออมสินและบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
	(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	90,630,488	108,594,191	90,511,050	109,508,425
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	22,139,958	(10,713,336)	22,139,958	(10,713,336)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,203,110	(426,517)	1,203,110	(426,517)
หนี้สินอื่น	716,752	607,902	711,138	605,176
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	15,791,222	50,096,849	15,887,859	51,064,733
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(957,147)	(2,589,392)	(945,268)	(2,581,407)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	24,034	23,476	24,034	23,476
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(170,676,210)	(220,380,530)	(170,676,210)	(220,380,530)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	175,447,954	214,433,263	175,447,954	214,433,263
เงินสดจ่ายสุทธิเพื่อซื้อบริษัทย่อย	-	(9,800)	-	-
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(147,137)	(494,498)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทร่วม	1,499,400	-	1,499,400	-
เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วม	100,066	67,366	100,066	67,366
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(105,829)	(59,862)	(71,536)	(52,042)
เงินสดจ่ายสินทรัพย์สิทธิการใช้	(2,874)	(9,278)	(2,874)	(9,278)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	5,329,394	(8,524,757)	5,228,429	(8,993,650)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการออกตราสารหนี้ระยะยาว	-	10,000,000	-	10,000,000
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ระยะยาว	(4,200,000)	(50,000,000)	(4,200,000)	(50,000,000)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระหว่างสถาบันการเงินระยะยาว	2,734,099	12,937,548	2,734,099	12,937,548
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระหว่างสถาบันการเงินระยะยาว	(1,358,573)	(1,799,273)	(1,358,573)	(1,799,273)
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า	(866,702)	(864,756)	(862,812)	(863,954)
เงินนำส่งเป็นรายได้ของแผ่นดิน	(16,144,000)	(17,349,000)	(16,144,000)	(17,349,000)
เงินทุนจากส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อย	-	499,800	-	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(19,835,176)	(46,575,681)	(19,831,286)	(47,074,679)
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด	(789)	(1,724)	(789)	(1,724)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	1,284,651	(5,005,313)	1,284,213	(5,005,320)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	24,134,288	29,139,601	24,134,281	29,139,601
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	25,418,939	24,134,288	25,418,494	24,134,281
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้				



(นายวิทย์ รัตนากร)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน



(นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ์)

รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

ธนาคารออมสินและบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

1. ข้อมูลทั่วไป

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

2. หลักเกณฑ์และสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ได้จัดทำขึ้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส2. 7/2564 ประกาศ ณ วันที่ 9 เมษายน 2564 เรื่อง การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ซึ่งให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ดังนี้

1) ธุรกิจหรือรายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ให้ถือปฏิบัติตามกรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน มาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องที่สภาวิชาชีพบัญชีกำหนด รวมถึงหลักเกณฑ์ด้านการจัดทำบัญชีและการรายงานอื่นใดที่เกี่ยวข้องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

2) ธุรกิจหรือรายการที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน รวมถึงธุรกิจหรือรายการอื่น ๆ ที่มาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องที่สภาวิชาชีพบัญชีกำหนดให้ปฏิบัติโดยมีการอ้างอิงถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) นั้น ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การจัดทำบัญชีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด รวมถึงหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องและหลักเกณฑ์อื่นใดที่กำหนดเพิ่มเติม 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



2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับธุรกรรมหรือรายการที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน รวมถึงธุรกรรมหรือรายการอื่น ๆ ที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องที่สภาวิชาชีพบัญชีกำหนดให้ปฏิบัติโดยมีการอ้างอิงถึง TFRS 9 ธนาคารอยู่ระหว่างการเตรียมความพร้อมในการนำข้อกำหนดดังกล่าวมาถือปฏิบัติ โดยมีการแต่งตั้งคณะกรรมการในการกำหนดนโยบาย ทิศทาง และวางแผนการดำเนินงาน พิจารณาและประเมินผลกระทบในการปฏิบัติงาน รวมถึงกำหนดแนวทางในการพัฒนาระบบงานหลักและระบบงานที่เกี่ยวข้อง

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

งบการเงินรวม

งบการเงินรวม ได้รวมงบการเงินเฉพาะธนาคารและงบการเงินของบริษัทย่อยที่ธนาคารลงทุนในหุ้นสามัญของกิจการ ซึ่งธนาคารมีอำนาจในการควบคุม โดยได้ตัดรายการและยอดคงเหลือที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันแล้ว และส่วนได้เสียของเงินลงทุนในบริษัทร่วมที่ธนาคารลงทุนในหุ้นสามัญซึ่งธนาคารมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อกิจการที่ลงทุน

งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกับธนาคาร ในกรณีที่นโยบายการบัญชีแตกต่างกันธนาคารจะมีการปรับปรุงให้เหมาะสม เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบัญชีของธนาคาร

เงินลงทุนในบริษัทร่วมได้แสดงเงินลงทุนด้วยวิธีส่วนได้เสีย โดยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนรวม ต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้อง มูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในบริษัทร่วมจะเพิ่มขึ้นหรือลดลงภายหลังวันที่ได้มาด้วยส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนของบริษัทร่วมตามสัดส่วนที่ธนาคารลงทุนและเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วม

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

งบการเงินเฉพาะธนาคาร ได้รวมรายการบัญชีของสาขาทั่วประเทศของธนาคารและรายการบัญชีของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันแล้ว และรับรู้เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมด้วยวิธีราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) และรับรู้เงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วมเป็นรายได้เงินปันผล

2.2 การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับธุรกรรมหรือรายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ที่ออกและปรับปรุงใหม่โดยสภาวิชาชีพบัญชี

ธนาคารได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 สำหรับธุรกรรมหรือรายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินฉบับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารมาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งธนาคารได้ประเมินแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคาร

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่ที่ยังไม่มีผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และแนวปฏิบัติทางการบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 โดยมีฉบับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งได้ประเมินแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคาร ดังนี้

มาตรฐานการบัญชี	ฉบับที่ 1	เรื่อง	การนำเสนองบการเงิน
มาตรฐานการบัญชี	ฉบับที่ 7	เรื่อง	งบกระแสเงินสด
มาตรฐานการบัญชี	ฉบับที่ 8	เรื่อง	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด
มาตรฐานการบัญชี	ฉบับที่ 12	เรื่อง	ภาษีเงินได้
มาตรฐานการบัญชี	ฉบับที่ 16	เรื่อง	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
มาตรฐานการบัญชี	ฉบับที่ 19	เรื่อง	ผลประโยชน์ของพนักงาน
มาตรฐานการบัญชี	ฉบับที่ 28	เรื่อง	เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า
มาตรฐานการบัญชี	ฉบับที่ 34	เรื่อง	การรายงานทางการเงินระหว่างกาล
มาตรฐานการบัญชี	ฉบับที่ 36	เรื่อง	การด้อยค่าของสินทรัพย์
มาตรฐานการบัญชี	ฉบับที่ 37	เรื่อง	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
มาตรฐานการบัญชี	ฉบับที่ 38	เรื่อง	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	ฉบับที่ 3	เรื่อง	การรวมธุรกิจ
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	ฉบับที่ 5	เรื่อง	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขาย และการดำเนินงานที่ยกเลิก
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	ฉบับที่ 15	เรื่อง	รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

สำหรับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย ที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลา รายงานประจำปีเริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 ซึ่งมีผลกระทบต่อบริษัทของธนาคาร ในเรื่องการรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การนำเสนอและการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาประกันภัยที่จะใช้ทดแทนมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย ธนาคารอยู่ระหว่างการเตรียมความพร้อมสำหรับการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติ โดยมีการแต่งตั้งคณะทำงานเพื่อวางแผนการดำเนินงาน พิจารณาและประเมินผลกระทบในการปฏิบัติงาน รวมถึงกำหนดแนวทางในการพัฒนาระบบงานที่เกี่ยวข้อง

2.4 หลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติทางการบัญชีในช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดต่อเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

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

2.4 หลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติทางการบัญชีในช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดต่อเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) (ต่อ)

2.4.2 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกมาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การระบาดของโรคติดต่อเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ดังนี้

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

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

2.4.3 ประกาศกระทรวงการคลัง 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 โดยหยุดรับรู้และยกเลิกกรายได้ดอกเบี้ยที่รับรู้ไว้แล้วทั้งหมดของเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกิน 3 เดือนนับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระ หรือเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระดอกเบี้ยไม่เกิน 3 เดือนนับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระแต่ถูกจัดชั้นเป็นชั้นสูญเสีย ชั้นสงสัยจะสูญเสีย หรือชั้นสงสัย และรับรู้รายได้เมื่อรับชำระ โดยจะบันทึกรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างใหม่เมื่อลูกหนี้ได้ชำระต้นเงินและดอกเบี้ยที่ยังไม่บันทึกบัญชีเป็นรายได้ หรือเงินค่างวดที่ค้างชำระทั้งหมดแล้ว

รายได้ดอกเบี้ยของลูกหนี้จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ในระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไข การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า จะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสด และเมื่อลูกหนี้รายที่ผ่านการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ กลับมาเป็นลูกหนี้จัดชั้นปกติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ จะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

รายได้ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อประเภทรับดอกเบี้ยล่วงหน้า ณ วันที่จ่ายเงินให้กู้ จะทยอยรับรู้เป็นรายได้ในแต่ละเดือนตลอดอายุสัญญา

รายได้ดอกเบี้ยของสินเชื่อธุรกิจบัตรเครดิต รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างจากการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่ครบกำหนดผ่อนชำระแต่ยังไม่ชำระตั้งแต่วันที่บันทึกบัญชีสินเชื่อธุรกิจบัตรเครดิต และจากการเบิกเงินสดล่วงหน้าตั้งแต่วันที่เบิกเงินสด โดยจะหยุดรับรู้รายได้และยกเลิกกรายได้ดอกเบี้ยที่รับรู้ไว้ทั้งหมดของสินเชื่อธุรกิจบัตรเครดิต เมื่อค้างชำระหนี้ติดต่อกันเกินกว่า 90 วัน หลังจากนั้นจะรับรู้ตามเกณฑ์เงินสด

รายได้ขาดหายดอกเบี้ยตามมาตรการธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารรับรู้รายได้เงินขาดหายดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง หรือเมื่อรับชำระหากมีความไม่แน่นอนของจำนวนเงินและระยะเวลาที่จะได้รับชำระ

รายได้ขาดหายธุรกรรมนโยบายรัฐ

รายได้ขาดหายดอกเบี้ยและต้นทุนเงินของธุรกรรมนโยบายรัฐ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตลอดระยะเวลาแต่ละโครงการตามมติคณะรัฐมนตรี สำหรับรายได้ขาดหายความเสียหายรับรู้เมื่อรับชำระ

รายได้อื่น ๆ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า รายได้เงินปันผลจากเงินลงทุน รับรู้รายได้เมื่อได้ปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติในสัญญาเสร็จสิ้นหรือรับรู้รายได้ตลอดช่วงเวลาตามภาระที่ต้องปฏิบัติตามสัญญาแล้วแต่กรณี

2.5.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝาก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายรางวัลสลากออมสิน ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินนำส่งเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.5.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย (ต่อ)

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามสัญญาเช่า รับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างหรือเมื่อจ่ายชำระแล้วแต่กรณี

ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ รับรู้โดยวิธีการปันส่วนค่าใช้จ่ายต้นทุนเงิน ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ซึ่งวิธีการปันส่วนค่าใช้จ่ายได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.)

2.5.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

2.5.4 ตราสารอนุพันธ์

รับรู้รายการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date) โดยมีวิธีการรับรู้รายการตราสารอนุพันธ์ ดังนี้

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า รับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยแสดงรวมในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง รับรู้มูลค่าตราสารอนุพันธ์ด้วยวิธีเดียวกับวิธีที่ใช้วัดมูลค่าของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง และรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในลักษณะเดียวกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

2.5.5 เงินลงทุน

เงินลงทุนของธนาคาร ประกอบด้วย ตราสารหนี้และตราสารทุน โดยจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า เงินลงทุนเพื่อขาย ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และเงินลงทุนทั่วไป

เงินลงทุนเพื่อค้า

ตราสารหนี้หรือตราสารทุนในความต้องการของตลาด ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อถือไว้ในระยะสั้นและจะจำหน่ายเพื่อหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมแสดงรวมในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนเพื่อขาย

ตราสารหนี้หรือตราสารทุนในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมแสดงรวมในกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และแสดงผลสะสมในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น เมื่อมีการจำหน่ายหลักทรัพย์ธนาคารจะกลับรายการกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมก่อนการรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายหลักทรัพย์ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารประเมินการด้อยค่าของหลักทรัพย์เพื่อขายทันทีที่มีหลักฐานสนับสนุนการด้อยค่า โดยจะกลับรายการบัญชีส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เพื่อขายที่แสดงอยู่ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นรายการขาดทุนจากการด้อยค่า หรือกลับรายการส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เพื่อขายที่เคยบันทึกไว้ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น เพื่อลดมูลค่าเงินลงทุนก่อนที่จะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าของหลักทรัพย์เพื่อขายเมื่อหลักฐานสนับสนุนการด้อยค่าของหลักทรัพย์หมดไป

ท.

2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.5.5 เงินลงทุน (ต่อ)

ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

ตราสารหนี้ซึ่งธนาคารมีความตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถที่จะถือไว้จนครบกำหนดไถ่ถอน แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า

ธนาคารประเมินการด้อยค่าของตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด โดยพิจารณาความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะไม่สามารถเรียกเก็บเงินต้นหรือดอกเบี้ยทั้งหมดหรือบางส่วนตามที่ระบุไว้ในสัญญาได้ โดยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าหมดไปหรือลดลง โดยจะต้องไม่เกินราคาทุนตัดจำหน่ายที่ควรจะเป็น

เงินลงทุนทั่วไป

ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า

ธนาคารประเมินการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป เมื่อมีข้อบ่งชี้ที่จะเกิดการด้อยค่าโดยบันทึกมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนทั่วไปให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน หากมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนส่วนที่ต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีถือเป็นผลขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหมดไป

ธนาคารรับรู้รายการซื้อขายเงินลงทุน ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date) โดยรับรู้มูลค่าเงินลงทุนเริ่มแรกด้วยราคาที่จ่ายซื้อรวมรายจ่ายโดยตรงทั้งสิ้นเพื่อให้ได้มาซึ่งเงินลงทุน และเมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน จะคำนวณราคาทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายด้วยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อค้าแสดงในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ สำหรับเงินลงทุนประเภทอื่นแสดงในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

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

2.5.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ตราสารหนี้ในกิจการที่ธนาคารลงทุนจะถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อย เมื่อธนาคารสามารถควบคุมกิจการที่ลงทุน ซึ่งพิจารณาจากการมีอำนาจเหนือผู้ได้รับการลงทุน การเปิดรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับผู้ได้รับการลงทุน และความสามารถในการใช้อำนาจเหนือผู้ได้รับการลงทุนทำให้เกิดผลกระทบต่อจำนวนเงินผลตอบแทนผันแปรจากการลงทุนของธนาคาร เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะธนาคาร แสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า สำหรับงบการเงินรวม ธนาคารจะรวมงบการเงินของบริษัทย่อยตั้งแต่วันที่มีการควบคุมและสิ้นสุดเมื่อสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อย

2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.5.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม (ต่อ)

ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม หมายถึง ส่วนได้เสียในบริษัทย่อยที่ไม่ได้เป็นของธนาคาร ทั้งทางตรงหรือทางอ้อม ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมแสดงรายการในส่วนของผู้เป็นเจ้าของแยกจากส่วนที่เป็นของธนาคารในงบแสดงฐานะการเงิน และแสดงการแบ่งปันกำไรหรือขาดทุน และการแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมในแต่ละองค์ประกอบในงบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามสัดส่วนการลงทุนของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

ธนาคารประเมินการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทย่อย เมื่อมีข้อบ่งชี้ที่จะเกิดการด้อยค่าโดยเปรียบเทียบมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนกับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน หากมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน จะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหมดไป

เงินลงทุนในบริษัทร่วม

ตราสารทุนในกิจการที่ธนาคารลงทุนจะถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม เมื่อธนาคารมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อกิจการที่ธนาคารลงทุน ซึ่งพิจารณาจากการมีอำนาจในการออกเสียงทั้งหมด ทั้งทางตรงและ/หรือทางอ้อมในกิจการที่ธนาคารลงทุนอย่างน้อยร้อยละ 20.00 หรือการมีอำนาจในการเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงิน และการดำเนินงานของกิจการที่ธนาคารลงทุน แต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมหรือควบคุมร่วมในนโยบายดังกล่าว เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะธนาคาร แสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า สำหรับเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวม แสดงเงินลงทุนด้วยวิธีส่วนได้เสีย

ธนาคารประเมินการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทร่วม เมื่อมีข้อบ่งชี้ที่จะเกิดการด้อยค่าโดยเปรียบเทียบมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนกับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน หากมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนจะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหมดไป

2.5.7 เงินให้สินเชื่อ

ธนาคารแสดงจำนวนเงินให้สินเชื่อด้วยจำนวนเงินต้นคงเหลือ โดยแสดงดอกเบี้ยค้างรับของเงินให้สินเชื่อไว้เป็นรายการแยกต่างหาก ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชี ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงรวมในรายได้รอตัดบัญชีเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อประเภทบุคคลที่ใช้กรรมธรรม์การรับฝากเงินประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้ำประกัน แสดงจำนวนเงินให้กู้สงเคราะห์ชีวิตด้วยจำนวนเงินต้นคงเหลือ โดยแยกแสดงดอกเบี้ยเงินกู้รับล่วงหน้าเป็นรายการหักเงินกู้สงเคราะห์ชีวิต

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ แสดงด้วยจำนวนหนี้ตามสัญญาซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอตัดบัญชี โดยแยกแสดงรายได้รอตัดบัญชีไว้เป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.5.8 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้น และการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ดังนี้

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

เงินให้สินเชื่อทั่วไป ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยคำนวณจากอัตราร้อยละของยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกัน หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาล่าสุด

เงินให้สินเชื่อประเภทบุคคลที่ใช้กรมธรรม์การรับฝากเงินประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้ำประกัน ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามอัตราร้อยละ 1 ของยอดเงินกู้สงเคราะห์ชีวิตคงเหลือทุกแบบรวมกัน โดยไม่มีการนำมูลค่าหลักประกันมาใช้คำนวณ

เงินให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อ ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยคำนวณจากอัตราร้อยละของยอดลูกหนี้เช่าซื้อสุทธิหลังหักรายได้รอดดับบัญชี

นอกจากนี้ ธนาคารจะกันเงินสำรองเพิ่มเติมจากหลักเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยคำนึงถึงผลสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงสถานะทางเศรษฐกิจและกฎหมาย รวมทั้งปัจจัยด้านอื่น ๆ ที่อาจกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้

ลูกหนี้อื่น หากคาดว่าจะเก็บเงินไม่ได้จะตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไว้เต็มจำนวน หนี้สงสัยจะสูญถือเป็นค่าใช้จ่ายในงวดการบัญชีที่รับรู้และจะกลับรายการเมื่อได้รับชำระหนี้

การตัดบัญชีลูกหนี้เป็นหนี้สูญระหว่างปีนำมาหักจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญรับรู้เป็นค่าใช้จ่าย หนี้สูญรับคืนรับรู้เป็นรายได้อื่น ๆ และแสดงรายการในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมนโยบายรัฐ ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA) ดังนี้

1. ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายตามมติคณะรัฐมนตรี ธนาคารจัดชั้นและกันเงินสำรองลูกหนี้บุคคลตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
2. ส่วนที่มีการชดเชยความเสียหายตามมติคณะรัฐมนตรี ธนาคารจัดชั้นลูกหนี้บุคคลหรือลูกหนี้อาคารชดเชยจากรัฐบาลเป็นปกติ โดยไม่ต้องกันเงินสำรอง เนื่องจากรัฐบาลเป็นผู้ชดเชยความเสียหายให้

2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.5.9 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (Debt Restructuring : DR) หมายถึง การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เกิดจากความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ที่เพิ่มขึ้น โดยแบ่งเป็น

1. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (non – NPL) ซึ่งเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน (Pre – emptive) ตั้งแต่เริ่มมีสัญญาณของการมีปัญหาในการชำระหนี้ โดยลูกหนี้ยังไม่เป็นหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL)

2. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL) ถือเป็นปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Troubled Debt Restructuring : TDR)

การรับรู้รายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีวิธีดังนี้

1. ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ซึ่งเกิดจากการลดต้นเงินและดอกเบี้ยค้างรับของหนี้ที่ไม่ชำระตามกำหนดและการใช้รูปแบบการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ต่าง ๆ เช่น การโอนสินทรัพย์ การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ และการปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทั้งจำนวน

2. การยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ โดยไม่มีการลดต้นเงินและดอกเบี้ยค้างรับ ที่รับรู้เป็นรายได้ก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ 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 ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญ

ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญ หมายถึง สิทธิที่ธนาคารจะได้รับการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล ตามที่ระบุไว้ในมติคณะรัฐมนตรีหรือหนังสือสั่งการจากรัฐบาลที่เป็นลายลักษณ์อักษรจากการที่ได้ดำเนินธุรกรรมนโยบายรัฐ

2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.5.11 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์ที่ตกเป็นของธนาคาร ซึ่งได้มาจากการชำระหนี้ที่เป็น การแก้ไขหนี้ หรือการซื้อสังหาริมทรัพย์ที่จำนอง หรือเป็นประกันการชำระหนี้ไว้แก่ธนาคารจากการขายทอดตลาดโดยคำสั่งศาล และธนาคารมีความประสงค์จะจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์รอการขายดังกล่าวในภายหลัง อสังหาริมทรัพย์รอการขายรับรู้ด้วย มูลค่ายุติธรรมหรือราคาตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์รอการขายนั้น แล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่าและเป็นมูลค่าในการ รับชำระหนี้ ธนาคารจะทำการประเมินราคาอสังหาริมทรัพย์รอการขาย และรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับผลต่าง ของราคาตามบัญชีที่สูงกว่ามูลค่าที่ได้จากการประเมินราคา หรือตีราคาไว้ไม่เกิน 12 เดือน หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่าย ในการขาย แต่หากธนาคารได้ทำการประเมินราคาหรือตีราคาไว้เกิน 12 เดือน จะนำมูลค่าที่ได้จากการประเมินราคาหรือ ตีราคามาใช้ได้เพียงร้อยละ 50.00 ซึ่งถือปฏิบัติตามแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การประเมินราคา หลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการรับชำระหนี้ การประกันการให้สินเชื่อ หรือที่ซื้อจากการ ขายทอดตลาดของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยผลขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหรือรายได้จากการ ดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ธนาคารจะไม่คำนวณหักค่าเสื่อมราคาอสังหาริมทรัพย์ รอการขายโดยปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของ สถาบันการเงินเฉพาะกิจ

นอกจากนี้ ธนาคารจะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าที่ได้จากการประเมินราคาหรือราคาตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์ แล้วแต่มูลค่าใดต่ำกว่าโดยถือปฏิบัติตามที่กระทรวงการคลังกำหนด ดังนี้

อัตราร้อยละ

อสังหาริมทรัพย์รอการขายที่มีระยะเวลาการถือครองครบ 9 ปี	20
อสังหาริมทรัพย์รอการขายที่มีระยะเวลาการถือครองครบ 10 ปี	50
อสังหาริมทรัพย์รอการขายที่มีระยะเวลาการถือครองเกิน 10 ปี	100

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.5.12 ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ประกอบด้วย ที่ดิน อาคาร (ทั้งที่ถือกรรมสิทธิ์และไม่ถือกรรมสิทธิ์) ครุภัณฑ์ และงานระหว่างทำ ธนาคารรับรู้ต้นทุนเริ่มแรกของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ด้วยราคาทุน ซึ่งรวมถึงต้นทุนทางตรง ที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ เพื่อให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามความประสงค์ และวัดมูลค่า ในภายหลังด้วยวิธีราคาทุนหรือราคาใหม่ที่ โดยใช้นโยบายการบัญชีเดียวกันสำหรับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ทุกรายการที่จัดอยู่ในประเภทเดียวกัน

ที่ดิน แสดงด้วยราคาใหม่ที่หักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ธนาคารจะตีราคาที่ดินใหม่ทุก 3 - 5 ปี หากมูลค่า ยุติธรรมของที่ดินที่เคยตีราคาใหม่ไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญ ในกรณีที่มีมูลค่ายุติธรรมของที่ดินมีการเปลี่ยนแปลง

2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.5.12 ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา (ต่อ)

อย่างมีสาระสำคัญ ธนาคารอาจตีราคาที่ดินใหม่อีกครั้งเพื่อให้มูลค่าตามบัญชีของที่ดินที่เคยตีราคาใหม่มีมูลค่าไม่แตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน การตีราคาที่ดินใหม่กรณีที่ผลการประเมินราคาที่ดินมีมูลค่าลดลงหรือมีจำนวนลดลงมากกว่าส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินที่เคยรับรู้ไว้ในส่วนของเจ้าของของที่ดินแปลงเดียวกัน ธนาคารจะรับรู้มูลค่าส่วนที่ลดลงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และกรณีที่ผลการประเมินที่ดินมีมูลค่าเพิ่มขึ้น ธนาคารจะรับรู้มูลค่าที่เพิ่มขึ้นในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ในส่วนของเจ้าของ ยกเว้นกรณีที่เคยประเมินมูลค่าของที่ดินลดลงและรับรู้ขาดทุนไว้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จะรับรู้จำนวนที่ตีมูลค่าเพิ่มขึ้นในครั้งหลังเฉพาะส่วนที่เกินกว่าจำนวนที่เคยรับรู้มูลค่าลดลงของที่ดินแปลงเดียวกัน ซึ่งการตีราคาที่ดินใหม่ดำเนินการโดยผู้ประเมินราคาภายนอกที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนดในแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างสม่ำเสมอ อาคาร (ทั้งที่ถือกรรมสิทธิ์และไม่ถือกรรมสิทธิ์) และครุภัณฑ์ แสดงด้วยราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละรายการ ดังนี้

อาคารและสิ่งปลูกสร้างอื่น	7 - 95 ปี
อาคารที่สร้างบนที่ดินเช่า	23 - 89 ปี หรือตามอายุสัญญาเช่า
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	5 ปี
ครุภัณฑ์	5 - 8 ปี

ธนาคารทบทวนมูลค่าคงเหลือ และอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ทุกสิ้นปี เพื่อสะท้อนถึงสภาพการใช้งานจริงในปัจจุบันและประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตให้เหมาะสมยิ่งขึ้น โดยถือเป็นการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี ธนาคารรับรู้ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวด้วยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป สำหรับสินทรัพย์ที่ได้ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ ธนาคารจะไม่มีการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีกับสินทรัพย์ดังกล่าว

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ที่เกิดการด้อยค่า จะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารจะตัดรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ออกจากบัญชีเมื่อมีการจำหน่าย หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้ กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.5.13 สินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่าและหนี้สินตามสัญญาเช่า

สัญญาเช่า หมายถึง สัญญาหรือส่วนหนึ่งของสัญญาที่ให้สิทธิในการใช้สินทรัพย์ (สินทรัพย์อ้างอิง) สำหรับช่วงระยะเวลาที่ตกลงกันเพื่อแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทนและสิทธิการเช่า

ธนาคารรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่าและหนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน ดังนี้

2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.5.13 สินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่าและหนี้สินตามสัญญาเช่า (ต่อ)

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

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า และตัดรายการสินทรัพย์สิทธิการใช้และรายการที่เกี่ยวข้องออกจากบัญชีเมื่อสิ้นสุดสัญญาเช่า

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

สำหรับสัญญาเช่าที่มีสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ (Low Value Asset) และสัญญาเช่าที่มีระยะเวลาในการเช่า น้อยกว่าหรือเท่ากับ 12 เดือน รับรู้การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.5.14 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย โปรแกรมคอมพิวเตอร์ แสดงด้วยราคาทุนหลังหักค่าตัดจำหน่ายสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ธนาคารรับรู้รายการเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนด้วยราคาทุน ซึ่งราคาทุนของโปรแกรมคอมพิวเตอร์ ได้แก่ เงินที่จ่ายเป็นค่าโปรแกรมคอมพิวเตอร์ รวมถึงเงินที่จ่ายเพื่อให้ได้มาซึ่งกรรมสิทธิ์โปรแกรมคอมพิวเตอร์

ค่าตัดจำหน่ายโปรแกรมคอมพิวเตอร์รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของโปรแกรมคอมพิวเตอร์แต่ละรายการ ซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณอยู่ระหว่าง 3 - 27 ปี

ธนาคารทบทวนมูลค่าคงเหลือ และอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนทุกสิ้นปี เพื่อสะท้อนถึงสภาพการใช้งานจริงในปัจจุบันและประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตให้เหมาะสมยิ่งขึ้น โดยถือเป็นการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี โดยรับรู้ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวด้วยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป สำหรับโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ได้ตัดค่าตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ จะไม่มีการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่เกิดการด้อยค่า จะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์ไม่มีตัวตนออกจากบัญชีเมื่อมีการจำหน่าย หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้ กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.5.15 สินทรัพย์ที่รับจากการบริจาค

สินทรัพย์ที่รับจากการบริจาค ประกอบด้วย ที่ดินและสินทรัพย์อื่นที่ได้รับจากการบริจาค รับรู้ด้วยราคาประเมินหรือมูลค่ายุติธรรม หรือราคาตลาด ณ วันที่ได้รับบริจาค และรับรู้สินทรัพย์ที่รับจากการบริจาคคู่กับรายได้จากการรับบริจาค ด้วยจำนวนที่เท่ากัน ณ วันที่ได้รับบริจาค

2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.5.16 เงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว

เงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว เป็นการฝากเงินเพื่อประกันชีวิตและสะสมทรัพย์เพื่อประกันรายได้ และเพื่อการศึกษา โดยให้ผลตอบแทนในรูปของเงินปันผล เงินบำนาญ หรือความคุ้มครองต่าง ๆ ตามเงื่อนไขของกรมธรรม์ การรับฝากเงินประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว ซึ่งธนาคารต้องจ่ายคืนเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์และครอบครัว ตามเงื่อนไขการรับฝาก

ธนาคารมีหนี้สินเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงินและที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย โดยมีนโยบายการบัญชี ดังนี้

1. เงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว แสดงในบัญชีเงินรับฝากด้วยยอดคงเหลือสุทธิจากค่าใช้จ่ายในการดำเนินการจากผู้ฝาก

2. ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่ายของเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวตามข้อ 1 แสดงในบัญชี ดอกเบี้ยเงินรับฝากและพันธบัตรค้างจ่าย

เงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน ที่ธนาคารรับรู้รายการตาม ข้อ 1 และ 2 ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารคำนวณสำรองตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยแบบ เบี้ยประกันภัยสุทธิ (Net Premium Valuation : NPV)

เงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย ที่ธนาคารรับรู้รายการตามข้อ 1 และ 2 ธนาคารทดสอบความเพียงพอของหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยใช้ประมาณการปัจจุบันของกระแสเงินสด ในอนาคตที่เกิดจากสัญญาประกันภัยที่ใช้กันทั่วไปในภาคธุรกิจประกันภัยคือใช้วิธีการคำนวณแบบเบี้ยประกันภัยรวม (Gross Premium Valuation : GPV) และใช้อัตราคิดลดตามแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม การประกอบธุรกิจประกันภัย “สำนักงาน คปภ.”

นอกจากนี้ ธนาคารจะพิจารณาการกันเงินสำรองเพิ่มเติม สำหรับเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและ ครอบครัวที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย เพื่อรองรับการบริหารความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

ค่าแพทย์ตรวจสอบสุขภาพของผู้ฝากเงินประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.5.17 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารรับรู้ประมาณการหนี้สิน เมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขทุกข้อต่อไปนี้

1. ธนาคารมีภาระผูกพันปัจจุบัน ซึ่งเป็นผลจากเหตุการณ์ในอดีต ไม่ว่าจะภาระผูกพันนั้นจะเป็นภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุमान

2. มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว และ

3. สามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ

ประมาณการหนี้สิน ประกอบด้วย ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ประมาณการหนี้สินค่าชดใช้ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องตามกฎหมาย ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน และประมาณการหนี้สินอื่น

2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.5.17 ประมวลการหนี้สิน (ต่อ)

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ธนาคารรับรู้เป็นประมวลการหนี้สินเมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขทุกข้อ โดยการรับรู้ประมวลการหนี้สินจากภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินของลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ และสูญ อัตราที่ใช้คำนวณประมวลการหนี้สินธนาคารจะใช้อัตราเดียวกันกับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้รายนั้น ๆ เพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

ประมวลการหนี้สินค่าชดใช้ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องตามกฎหมาย ธนาคารรับรู้เป็นประมวลการหนี้สินเมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขทุกข้อ โดยมีหลักเกณฑ์ในการตั้งประมวลการหนี้สินค่าชดใช้ความเสียหาย ดังนี้

1. คดีที่อยู่ในศาลชั้นต้น ผลของคดียังไม่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะต้องชดใช้ค่าเสียหาย ธนาคารจะยังไม่รับรู้ประมวลการหนี้สิน เว้นแต่คดีดังต่อไปนี้ ธนาคารจะรับรู้เป็นประมวลการหนี้สิน

1.1 คดีซึ่งฟ้องร้องในประเด็นเดียวกันกับที่ศาลเคยมีคำพิพากษาถึงที่สุดให้ธนาคารแพ้คดีมาแล้ว ธนาคารจะรับรู้ประมวลการหนี้สินตั้งแต่เริ่มมีการฟ้องคดี

1.2 คดีที่ต้องอุทธรณ์ไปยังศาลฎีกา ซึ่งศาลชั้นต้นมีคำพิพากษาให้ธนาคารแพ้คดี และต้องชดใช้ค่าเสียหายตามคำพิพากษาของศาล ธนาคารจะรับรู้ประมวลการหนี้สินตามคำพิพากษาของศาลชั้นต้น

2. คดีที่ศาลชั้นต้นมีคำพิพากษาให้ธนาคารแพ้คดี แต่ศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษาให้ธนาคารชนะคดี ธนาคารจะรับรู้เป็นประมวลการหนี้สินตามคำพิพากษาของศาลชั้นต้น

3. คดีที่ศาลชั้นต้นมีคำพิพากษาให้ธนาคารชนะคดี แต่ศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษาให้ธนาคารแพ้คดี ธนาคารจะรับรู้เป็นประมวลการหนี้สินตามคำพิพากษาของศาลอุทธรณ์

4. คดีที่ศาลชั้นต้นและศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษาให้ธนาคารแพ้คดี ธนาคารจะรับรู้เป็นประมวลการหนี้สินตามคำพิพากษาของศาลอุทธรณ์

ธนาคารมีการทบทวนประมวลการหนี้สินอย่างสม่ำเสมอ โดยรับรู้การเปลี่ยนแปลงประมวลการหนี้สินเพิ่มขึ้นหรือลดลงเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะกลับรายการประมวลการหนี้สินหากไม่มีความน่าจะเป็นที่ธนาคารจะต้องจ่ายชำระภาระผูกพันอีกต่อไป

2.5.18 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ธนาคารมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน ดังนี้

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน ประกอบด้วย เงินเดือน ค่าล่วงเวลา เงินโบนัส รวมทั้งผลประโยชน์ระยะสั้นอื่น ๆ ตามข้อตกลงของการจ้างงานและภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุমানในปัจจุบันที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานทำงานให้ในอดีต และภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล ธนาคารรับรู้ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

1. โครงการสมทบเงิน

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

2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.5.18 ผลประโยชน์ของพนักงาน (ต่อ)

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพจัดเป็นโครงการสมทบเงิน จำนวนเงินที่ธนาคารจ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

2. โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

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

โครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

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

โครงการผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างเป็นผลมาจากการตัดสินใจของธนาคารที่จะเลิกจ้างพนักงาน หรือการตัดสินใจของพนักงานที่จะยอมรับข้อเสนอผลประโยชน์เพื่อแลกเปลี่ยนกับการเลิกจ้าง ซึ่งผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างของธนาคาร ได้แก่ โครงการเกษียณอายุก่อนกำหนด (Early Retirement) ธนาคารจะรับรู้ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างเป็นค่าใช้จ่าย เมื่อธนาคารไม่สามารถยกเลิกข้อเสนอการให้ผลประโยชน์ดังกล่าวได้อีกต่อไป

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างที่คาดว่าจะจ่ายชำระทั้งจำนวนก่อน 12 เดือนนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานประจำปีที่มีการรับรู้ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง ธนาคารจะปฏิบัติตามข้อกำหนดของผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน หากผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างไม่ได้คาดว่าจะจ่ายชำระทั้งจำนวนก่อน 12 เดือนนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานประจำปี ธนาคารจะปฏิบัติตามข้อกำหนดของผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

2.5.19 การแปลงค่ารายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศของธนาคาร ได้แก่ เงินตราต่างประเทศที่เกิดจากการให้บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ รายการที่เกิดจากการได้มาซึ่งสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่ายที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ

3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

1. กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Management Policy) เพื่อให้ธนาคารมีการจัดการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่ดี เป็นไปในทิศทางเดียวกัน และสอดคล้องกับกลยุทธ์และนโยบายของธนาคาร
2. กำหนดนโยบายสินเชื่อธุรกิจ เพื่อใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์และแนวทางมาตรฐานในการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อธุรกิจของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ
3. กำหนดนโยบายสินเชื่อรายย่อย เพื่อใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์และแนวทางมาตรฐานในการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อรายย่อยของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ
4. กำหนดนโยบายการจัดชั้นและการกันเงินสำรอง เพื่อใช้เป็นแนวทางในการจัดชั้นและการกันเงินสำรองของธนาคาร และเป็นเครื่องมือที่สร้างความมั่นคง การกันเงินสำรองอย่างเพียงพอจะสามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ธนาคารถือครองอยู่
5. กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์ขั้นต่ำในการพิจารณารับความเสี่ยงสำหรับบัตรเครดิตและสินเชื่อบัตรเครดิต เพื่อใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์และแนวทางในการให้บริการบัตรเครดิตและสินเชื่อบัตรเครดิตของธนาคาร
6. กำหนดกระบวนการวิเคราะห์และอนุมัติสินเชื่อเป็นแบบรวมศูนย์ และกำหนดอำนาจอนุมัติการให้สินเชื่อรวมทั้งอำนาจในการทบทวนและต่ออายุวงเงินสินเชื่อธุรกิจ เพื่อให้มีกระบวนการตรวจสอบระหว่างหน่วยงาน (Check & Balance) ที่สอดคล้องกับหลักการบริหารความเสี่ยงที่ดี
7. กำหนดเกณฑ์ในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ ได้แก่
 - 7.1 กำหนดเกณฑ์มาตรฐานในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้านสินเชื่อรายย่อย เพื่อให้ผู้กู้มีเงินได้คงเหลือเพียงพอต่อการดำรงชีพ และลดโอกาสการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ในอนาคต
 - 7.2 กำหนดมาตรฐานกำไรสุทธิของแต่ละธุรกิจ เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการคำนวณความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้านธนาคารที่มาขอสินเชื่อ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและเป็นมาตรฐานเดียวกัน
 - 7.3 กำหนดเกณฑ์คำนวณภาระหนี้รองรับสินเชื่อทุกประเภทภายใต้ข้อมูลเครดิต (NCB) เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการคำนวณความสามารถในการชำระหนี้ให้เป็นมาตรฐานเดียวกัน
8. กำหนดโปรแกรมผลิตภัณฑ์สินเชื่อ (Credit Product Program : CPP) เพื่อใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจที่ธนาคารจะสนับสนุน และมีแบบพิจารณาความเสี่ยงสินเชื่อธุรกิจ ในการขออนุมัติสินเชื่อและการต่ออายุวงเงินสินเชื่อ ที่มีภาระสินเชื่อธุรกิจ และ/หรือเงินลงทุนรวม (Total Exposure) ไม่เกิน 20.00 ล้านบาท (Check List : CL) เพื่อใช้เป็นแนวทางในการพิจารณาความเป็นไปได้ในการพิจารณาสินเชื่อแก่ลูกค้านสินเชื่อธุรกิจ
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 เพื่อให้สามารถคัดกรองและประเมินความเสี่ยงของลูกค้านได้อย่างเหมาะสม และใช้ร่วมกับ Credit Bureau Score (Credit Score ของบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ) ประกอบในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของธนาคารให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น รวมถึงมีการทดสอบความน่าเชื่อถือแบบจำลองอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

11. พัฒนาระบบงานเพื่อสนับสนุนกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของธนาคารให้เป็นมาตรฐาน และเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยง ได้แก่

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

11.2 ระบบเพื่อการวิเคราะห์ข้อมูลลูกค้าธุรกิจและความเสี่ยงสินเชื่อ ซึ่งประกอบด้วย ระบบเพื่อการวิเคราะห์ข้อมูลทางธุรกิจ (Enlite) ระบบวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงิน (Optimist)

11.3 ระบบคำนวณคะแนนสินเชื่อ (Blaze Advisor) 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 และเกณฑ์ความเสี่ยงรวมทั้งคำนวณภาระหนี้ตามเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด

12. ติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต อาทิ

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

12.2 กำหนดและทบทวนเพดานเงินให้สินเชื่อรายภาคธุรกิจ (Industry Limit) เพื่อเป็นแนวทางในการประกอบการพิจารณาเสนอขออนุมัติสินเชื่อ และเป็นการกระจายความเสี่ยงมิให้มีการกระจุกตัวในธุรกิจใดธุรกิจหนึ่งมากเกินไป

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

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

3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

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 และการบริหารจัดการสินทรัพย์หรือการขาย

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

3.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุน

ในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด โดยคณะกรรมการธนาคารออมสิน และมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่อนุมัติระบบในการวัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านตลาด เพื่อควบคุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นทั้งในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อการธนาคารให้อยู่ภายใต้ระดับที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) โดยการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Limit) และสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง (Trigger) ให้เหมาะสมกับพอร์ตการลงทุน มีการติดตามและรายงานให้ผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องทราบอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) ด้านตลาดเป็นประจำทุกไตรมาส โดยกำหนดสถานการณ์จำลองที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงอย่างรุนแรงของปัจจัยเสี่ยงที่ส่งผลในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ มีการทดสอบภาวะวิกฤตโดยใช้สถานการณ์จำลองที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (Supervisory Stress Test) รวมถึงมีการทดสอบความแม่นยำ (Back Testing) ของแบบจำลอง Value at Risk (VaR) ตามแนวทางธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างสม่ำเสมอ

3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

ธนาคารมีการควบคุมดูแลความเสี่ยงของการลงทุนในบริษัทย่อย โดยกำหนดนโยบายการกำกับดูแลบริษัทย่อย และให้มีการติดตามผลการดำเนินงานการบริหารจัดการของบริษัทย่อยอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมีเครื่องมือควบคุมความเสี่ยงในภาพรวมของพอร์ตเงินลงทุน ทั้งนี้ บริษัทย่อยมีการกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยง ซึ่งครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านตลาด เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยดำเนินการได้อย่างเหมาะสม

สำหรับระดับความเสี่ยงด้านตลาดของพอร์ตการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ส่วนใหญ่อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงและสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนด มีเพียงพอร์ตเผือขาย - กองทุน ที่เกินกว่าเพดานความเสี่ยงตามความผันผวนของตลาดเงินตลาดทุน ซึ่งได้มีการกำหนดแนวทางบริหารจัดการและรายงานให้ผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องพิจารณาอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ พอร์ตเผือขาย - กองทุน มีสัดส่วนร้อยละ 4.91 ของพอร์ตเงินลงทุนรวมสำหรับผลขาดทุนจากการประเมินมูลค่าตลาดของพอร์ตเผือขายตราสารทุนนำมาหักออกจากเงินกองทุนทุกงวด 6 เดือนตามแนวทางธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้มั่นใจว่าเงินกองทุนอยู่ในระดับสูงเพียงพอรองรับความเสี่ยงดังกล่าว นอกจากนี้ ภาพรวมความเสี่ยงด้านตลาดของพอร์ตเงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ยังอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

(1) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และ/หรือมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร โดยแบ่งเป็นสองส่วน คือ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารและในบัญชีเพื่อการค้า

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

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีการลงทุนในตราสารหนี้ในพอร์ตเพื่อค้าร้อยละ 1.35 ของพอร์ตเงินลงทุนรวม 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 2566 และ 2565 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	2566			2565		
	ยอดคงเหลือเฉลี่ย	จำนวนดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือเฉลี่ย	จำนวนดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	362,285.79	7,505.99	2.07	290,889.62	2,383.13	0.82
เงินลงทุน	459,699.10	9,389.60	2.04	422,732.09	6,052.58	1.43
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,186,713.82	85,066.85	3.89	2,012,524.78	68,369.48	3.40
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญ	83,009.77	3,457.34	4.16	185,420.03	6,262.83	3.38
รวม	3,091,708.48	105,419.78	3.41	2,911,566.52	83,068.02	2.85
หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	2,668,877.65	26,449.40	0.99	2,601,144.84	18,374.64	0.71
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	160,985.58	2,543.69	1.58	107,624.32	587.60	0.55
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37,863.26	679.33	1.79	46,932.72	861.59	1.84
รวม	2,867,726.49	29,672.42	1.03	2,755,701.88	19,823.83	0.72

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2566			2565		
	ยอดคงเหลือเฉลี่ย	จำนวนดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือเฉลี่ย	จำนวนดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	362,279.39	7,505.96	2.07	290,873.49	2,383.10	0.82
เงินลงทุน	459,699.10	9,389.60	2.04	422,732.09	6,052.58	1.43
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,186,369.47	84,928.48	3.88	2,012,479.43	68,369.42	3.40
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญ	83,009.77	3,457.34	4.16	185,420.03	6,262.83	3.38
รวม	3,091,357.73	105,281.38	3.41	2,911,505.04	83,067.93	2.85
หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	2,669,583.15	26,453.60	0.99	2,602,098.49	18,375.02	0.71
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	160,985.58	2,543.69	1.58	107,624.32	587.60	0.55
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37,863.26	679.33	1.79	46,932.72	861.59	1.84
รวม	2,868,431.99	29,676.62	1.04	2,756,655.53	19,824.21	0.72

(2) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่มีผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยมีเครื่องมือควบคุมความเสี่ยง อาทิ Warning Indicator ซึ่งวัดมูลค่าความเสียหายจากการประเมินมูลค่าตลาดของเงินตราต่างประเทศ นอกจากนี้ ธนาคารมีการใช้อุปกรณ์ทางการเงินในการป้องกันความเสี่ยงโดยการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

(3) ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุน ที่มีผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยแบ่งเป็นสองส่วน คือ ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน ในบัญชีเพื่อการธนาคารและในบัญชีเพื่อการค้า

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีเงินลงทุน ในหุ้นสามัญและกองทุนในพอร์ตเพื่อขายร้อยละ 2.23 และร้อยละ 4.91 ของพอร์ตเงินลงทุนรวม ตามลำดับ โดยมี เครื่องมือควบคุมความเสี่ยง อาทิ การประเมินมูลค่าความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมภายใต้ภาวะปกติ โดยใช้แบบจำลอง Value at Risk (VaR) ณ ระดับความเชื่อมั่นที่ร้อยละ 99.00 และระยะเวลาถือครอง 30 วัน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารไม่มีสถานะคงค้างของ หุ้นสามัญในพอร์ตเพื่อค้า ทั้งนี้ มีเครื่องมือควบคุมความเสี่ยง อาทิ การประเมินมูลค่าความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้น จากการทำธุรกรรมภายใต้ภาวะปกติ 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 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องยังเกิดจากการที่ ธนาคารไม่สามารถยกเลิก หรือหักลบความเสี่ยงที่มีอยู่จากสินทรัพย์ที่ถืออยู่ได้ ทำให้ต้องขายสินทรัพย์ในราคาต่ำกว่า ต้นทุนที่ซื้อเข้ามา เนื่องจากสินทรัพย์ที่ถืออยู่มีสภาพคล่องต่ำ หรือเกิดจากภาวะตลาดขาดสภาพคล่อง (Trading Liquidity Risk)

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยคณะกรรมการธนาคารออมสิน และมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่อนุมัติระบบในการวัด ติดตาม และ ควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง นอกจากนี้ มีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) ทำหน้าที่กำหนดแนวทางการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน กำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกรอบการบริหารความเสี่ยง เพื่อควบคุมความเสี่ยง ให้อยู่ภายใต้ระดับที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และมีคณะทำงานด้านบริหารสภาพคล่องทำหน้าที่กำหนดแนวทางการบริหารสภาพคล่อง โดยจัดสรรเงินฝาก เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อ ให้สอดคล้องกับแผนการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้สภาพคล่องของธนาคารอยู่ในระดับที่เหมาะสม และสามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินได้



3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

ธนาคารมีการควบคุมความเสี่ยงของการลงทุนในบริษัทย่อย โดยกำหนดนโยบายการกำกับดูแลบริษัทย่อยและให้มีการติดตามผลการดำเนินงาน และผลการบริหารจัดการของบริษัทย่อยอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ บริษัทย่อยมีการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ซึ่งครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยดำเนินการได้อย่างเหมาะสม

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

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

ซึ่งแต่ละสถานการณ์จะกำหนดสมมติฐานต่าง ๆ เช่น การไหลออกของเงินฝากที่มากกว่าปกติในสัดส่วนที่ต่างกัน การกำหนดอัตราส่วนลดที่จะใช้ปรับลดมูลค่าหลักทรัพย์ลงจากราคาตลาด (Hair Cut) เป็นต้น นอกจากนี้ มีการทดสอบภาวะวิกฤติโดยใช้สถานการณ์จำลองที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (Supervisory Stress Test) ซึ่งจากผลการทดสอบภาวะวิกฤติ ในปี 2566 พบว่า ธนาคารมีสภาพคล่องเพียงพอรองรับความเสียหายทุกสถานการณ์ รวมถึงมีการจัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง (Contingency Liquidity Plan) ซึ่งกำหนดสัญญาณเตือนล่วงหน้า (Early Warning Indicators) เป็นตัวบ่งชี้สถานการณ์ที่ผิดปกติด้านสภาพคล่อง โดยกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้บริหารหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง 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 2566 เท่ากับร้อยละ 26.43 เพิ่มขึ้นจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ที่เท่ากับร้อยละ 24.04 และยิ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6) รวมทั้งเป็นไปตามเกณฑ์เพดานความเสี่ยง/สัญญาณเตือนระดับความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนด



3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

ตารางแสดงยอดเงินคงเหลือของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่สำคัญจำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท				
	งบการเงินรวม				
	2566				
	ไม่เกิน 1 เดือน	เกินกว่า 1 เดือน แต่ไม่เกิน 3 เดือน	เกินกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	425,945.62	14,920.90	13,419.34	4,349.49	458,635.35
เงินลงทุนสุทธิ	4,148.93	19,020.63	78,469.83	366,684.54	468,323.93
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	73,969.41	49,753.46	255,800.16	1,827,817.24	2,207,340.27
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	7,008.29	7,761.12	16,782.03	43,028.25	74,579.69
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	<u>511,072.25</u>	<u>91,456.11</u>	<u>364,471.36</u>	<u>2,241,879.52</u>	<u>3,208,879.24</u>
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	910,956.39	198,991.62	620,959.55	947,550.55	2,678,458.11
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	124,954.58	3,338.49	8,043.61	28,379.74	164,716.42
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	10,620.00	25,680.00	36,300.00
รวมหนี้สินทางการเงิน	<u>1,035,910.97</u>	<u>202,330.11</u>	<u>639,623.16</u>	<u>1,001,610.29</u>	<u>2,879,474.53</u>
หน่วย : ล้านบาท					
	งบการเงินรวม				
	2565				
	ไม่เกิน 1 เดือน	เกินกว่า 1 เดือน แต่ไม่เกิน 3 เดือน	เกินกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	305,925.65	19,503.05	529.29	5,848.88	331,806.87
เงินลงทุนสุทธิ	3,153.98	25,323.62	138,034.17	309,179.39	475,691.16
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	70,749.35	41,829.06	193,525.43	1,866,229.40	2,172,333.24
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	10,916.23	8,779.69	14,615.28	59,866.31	94,177.51
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	<u>390,745.21</u>	<u>95,435.42</u>	<u>346,704.17</u>	<u>2,241,123.98</u>	<u>3,074,008.78</u>
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	958,985.18	213,359.22	601,256.36	814,226.86	2,587,827.62
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	106,692.81	4,154.49	3,105.21	27,248.42	141,200.93
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	4,200.00	-	36,300.00	40,500.00
รวมหนี้สินทางการเงิน	<u>1,065,677.99</u>	<u>221,713.71</u>	<u>604,361.57</u>	<u>877,775.28</u>	<u>2,769,528.55</u>

3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2566				
	ไม่เกิน 1 เดือน	เกินกว่า 1 เดือน แต่ไม่เกิน 3 เดือน	เกินกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	425,941.03	14,920.90	13,419.34	4,349.49	458,630.76
เงินลงทุนสุทธิ	4,148.93	19,020.63	78,469.83	366,684.54	468,323.93
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	73,966.84	49,728.61	255,445.13	1,827,874.29	2,207,014.87
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญของรัฐ	7,008.29	7,761.12	16,782.03	43,028.25	74,579.69
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	<u>511,065.09</u>	<u>91,431.26</u>	<u>364,116.33</u>	<u>2,241,936.57</u>	<u>3,208,549.25</u>
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	911,550.30	199,192.51	620,959.55	947,550.55	2,679,252.91
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	124,954.58	3,338.49	8,043.61	28,379.74	164,716.42
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	10,620.00	25,680.00	36,300.00
รวมหนี้สินทางการเงิน	<u>1,036,504.88</u>	<u>202,531.00</u>	<u>639,623.16</u>	<u>1,001,610.29</u>	<u>2,880,269.33</u>

หน่วย : ล้านบาท

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



3.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

ตารางแสดงมูลค่าตามบัญชีและประมาณการมูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน โดยสรุปตามยอดคงเหลือที่ปรากฏในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ดังนี้

ประเภทตราสารการเงิน	งบการเงินรวม			
	2566		2565	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
หน่วย : ล้านบาท				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	25,418.94	25,418.94	24,134.29	24,134.29
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	458,635.35	458,635.35	331,806.87	331,806.87
ตราสารอนุพันธ์	225.86	225.86	145.86	145.86
เงินลงทุนสุทธิ	468,323.93	460,355.05	475,691.16	468,664.75
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	1,922.71	1,798.05	3,253.62	3,388.31
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,150,787.70	2,150,787.70	2,126,473.98	2,126,473.98
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	66,385.14	66,385.14	87,780.27	87,780.27
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	2,584.47	2,584.47	3,031.60	3,031.60
รวม	<u>3,174,284.10</u>	<u>3,166,190.56</u>	<u>3,052,317.65</u>	<u>3,045,425.93</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	2,678,458.11	2,678,458.11	2,587,827.62	2,587,827.62
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	164,716.42	164,716.42	141,200.93	141,200.93
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,976.93	1,976.93	773.82	773.82
ตราสารอนุพันธ์	29.08	29.08	494.95	494.95
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	36,300.00	36,300.00	40,500.00	40,500.00
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	32,648.14	32,648.14	30,119.82	30,119.82
รวม	<u>2,914,128.68</u>	<u>2,914,128.68</u>	<u>2,800,917.14</u>	<u>2,800,917.14</u>
หน่วย : ล้านบาท				
งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
ประเภทตราสารการเงิน	2566		2565	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	25,418.49	25,418.49	24,134.28	24,134.28
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	458,630.76	458,630.76	331,797.95	331,797.95
ตราสารอนุพันธ์	225.86	225.86	145.86	145.86
เงินลงทุนสุทธิ	468,323.93	460,355.05	475,691.16	468,664.75
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	2,166.56	2,439.69	3,518.82	3,882.81
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,150,425.04	2,150,425.04	2,126,428.57	2,126,428.57
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	66,385.14	66,385.14	87,780.27	87,780.27
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	2,584.47	2,584.47	3,031.60	3,031.60
รวม	<u>3,174,160.25</u>	<u>3,166,464.50</u>	<u>3,052,528.51</u>	<u>3,045,866.09</u>

3.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทตราสารการเงิน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2566		2565	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	2,679,252.91	2,679,252.91	2,588,741.86	2,588,741.86
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	164,716.42	164,716.42	141,200.93	141,200.93
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,976.93	1,976.93	773.82	773.82
ตราสารอนุพันธ์	29.08	29.08	494.95	494.95
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	36,300.00	36,300.00	40,500.00	40,500.00
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	32,649.04	32,649.04	30,119.82	30,119.82
รวม	2,914,924.38	2,914,924.38	2,801,831.38	2,801,831.38

3.3 สินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารจัดลำดับชั้นของการวัดมูลค่ายุติธรรมแบ่งเป็น 3 ระดับ ตามลักษณะข้อมูลที่น่ามาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับ 1 ราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันและธนาคารสามารถเข้าถึง ณ วันที่วัดมูลค่า

- ระดับ 2 ข้อมูลอื่นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในระดับ 1 ที่สามารถสังเกตได้โดยตรงหรือโดยอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

- ระดับ 3 ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ซึ่งนำมาใช้กับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

เทคนิคที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของรายการที่เกิดขึ้นประจำและจัดเป็นระดับ 2 ดังนี้

- ตราสารอนุพันธ์คำนวณจากแบบจำลองมาตรฐานที่ใช้กันทั่วไปของผู้ร่วมตลาด โดยใช้ข้อมูลที่สังเกตได้จากตลาด ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เพื่อคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรม

- เงินลงทุนในหน่วยลงทุนไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่เป็นเงินลงทุนเมื่อขาย วัดมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Assets Value) ณ วันที่รายงาน

- เงินลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และตราสารหนี้ภาคเอกชนที่เป็นเงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเมื่อขาย วัดมูลค่ายุติธรรมโดยอ้างอิงอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

3.3 สินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรมตามลำดับชั้น ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2566			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์				
ตราสารอนุพันธ์				
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	3.98	-	3.98
ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง	-	9.21	-	9.21
เงินลงทุน				
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	6,356.82	-	6,356.82
เงินลงทุนเมื่อขาย	17,942.17	72,345.34	-	90,287.51
รวม	17,942.17	78,715.35	-	96,657.52
หนี้สิน				
ตราสารอนุพันธ์				
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	8.29	-	8.29
ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง	-	3.50	-	3.50
รวม	-	11.79	-	11.79

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

หน่วย : ล้านบาท

3.4 การดำรงเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารได้คำนวณเงินดำรงกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย

เงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II มีดังต่อไปนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนที่ได้รับพระราชทาน	0.10	0.10
เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิ	42,738.26	40,025.90
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	162,840.11	151,597.46
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	<u>205,578.47</u>	<u>191,623.46</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
มูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาที่ดิน	13,495.26	13,495.26
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	16,239.51	15,639.41
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	<u>29,734.77</u>	<u>29,134.67</u>
เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก	235,313.24	220,758.13
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	(5,207.37)	(700.44)
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	<u>230,105.87</u>	<u>220,057.69</u>

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นตามหลักเกณฑ์ Basel II ดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	2566	2565
เงินกองทุนทั้งสิ้น	17.71	17.59
เงินกองทุนชั้นที่ 1	15.82	15.32

4. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้บริหารต้องใช้การประมาณ และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่มีการเปลี่ยนแปลงและในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอนและข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินในงวดบัญชีที่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญ

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
	หน่วย : ล้านบาท			
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายเพิ่มขึ้น	4,535.04	3,349.48	4,535.04	3,349.48
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการโอนทรัพย์สิน				
ชำระหนี้เพิ่มขึ้น	139.63	313.85	139.63	313.85
ส่วนแบ่งขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วมลงทุน (เพิ่มขึ้น)	28.22	(54.15)	-	-

5.2 เงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
	หน่วย : ล้านบาท			
เงินสด	23,650.91	23,097.23	23,650.46	23,097.22
เงินตราต่างประเทศ	22.14	18.09	22.14	18.09
เงินสดระหว่างเรียกเก็บ	1,745.89	1,018.97	1,745.89	1,018.97
รวมเงินสด	25,418.94	24,134.29	25,418.49	24,134.28

5.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	งบการเงินรวม					
	2566			2565		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
หน่วย : ล้านบาท						
(1) ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	2.95	403,263.00	403,265.95	22.76	295,643.00	295,665.76
ธนาคารพาณิชย์	97.27	5,438.00	5,535.27	112.26	3,431.00	3,543.26
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	0.10	15,715.98	15,716.08	0.23	2,553.49	2,553.72
สถาบันการเงินอื่น	-	34,206.42	34,206.42	-	30,309.40	30,309.40
รวม	100.32	458,623.40	458,723.72	135.25	331,936.89	332,072.14
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	0.00	284.73	284.73	-	69.73	69.73
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	375.54	375.54	-	341.25	341.25
รวมในประเทศ	100.32	458,532.59	458,632.91	135.25	331,665.37	331,806.62
(2) ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1.24	-	1.24	5.69	-	5.69
เงินเยน	0.03	-	0.03	0.04	-	0.04
เงินยูโร	1.13	-	1.13	0.48	-	0.48
เงินสกุลอื่น	0.04	-	0.04	0.04	-	0.04
รวมต่างประเทศ	2.44	-	2.44	6.25	-	6.25
รวมในประเทศและต่างประเทศ	102.76	458,532.59	458,635.35	141.50	331,665.37	331,806.87

5.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2566			2565		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
(1) ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟู	2.95	403,263.00	403,265.95	22.76	295,643.00	295,665.76
ธนาคารพาณิชย์	92.68	5,438.00	5,530.68	103.34	3,431.00	3,534.34
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	0.10	15,715.98	15,716.08	0.23	2,553.49	2,553.72
สถาบันการเงินอื่น	-	34,206.42	34,206.42	-	30,309.40	30,309.40
รวม	95.73	458,623.40	458,719.13	126.33	331,936.89	332,063.22
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	284.73	284.73	-	69.73	69.73
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	375.54	375.54	-	341.25	341.25
รวมในประเทศ	95.73	458,532.59	458,628.32	126.33	331,665.37	331,791.70
(2) ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1.24	-	1.24	5.69	-	5.69
เงินเยน	0.03	-	0.03	0.04	-	0.04
เงินยูโร	1.13	-	1.13	0.48	-	0.48
เงินสกุลอื่น	0.04	-	0.04	0.04	-	0.04
รวมต่างประเทศ	2.44	-	2.44	6.25	-	6.25
รวมในประเทศและต่างประเทศ	98.17	458,532.59	458,630.76	132.58	331,665.37	331,797.95

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 4.57 ล้านบาท และ 4.57 ล้านบาท ตามลำดับ

5.4 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

- สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ มียอดคงเหลือ จำนวน 225.86 ล้านบาท และ 145.86 ล้านบาท ตามลำดับ
- หนี้สินตราสารอนุพันธ์ มียอดคงเหลือ จำนวน 29.08 ล้านบาท และ 494.95 ล้านบาท ตามลำดับ

5.4.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2566			2565		
	มูลค่ายุติธรรม *		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม *		จำนวนเงินตามสัญญา
	(Fair Value)		(Notional Amount หรือ Effective Notional Amount)	(Fair Value)		(Notional Amount หรือ Effective Notional Amount)
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน	Notional Amount	
อัตราแลกเปลี่ยน	3.98	8.29	570.02	5.24	3.80	411.54
รวม	3.98	8.29	570.02	5.24	3.80	411.54

* มูลค่ายุติธรรม คือ ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

5.4 ตราสารอนุพันธ์ (ต่อ)

5.4.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า (ต่อ)

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ดังนี้

คู่สัญญา	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565
	สัดส่วน (ร้อยละ)	สัดส่วน (ร้อยละ)
บุคคลภายนอก	100.00	100.00
รวม	100.00	100.00

5.4.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทการป้องกันความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

ตาราง 1 การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2566		2565	
	มูลค่ายุติธรรม * (Fair Value)/ มูลค่าตามเกณฑ์คงค้าง สินทรัพย์	จำนวนเงินตามสัญญา (Notional Amount) หรือ Effective Notional Amount)	มูลค่ายุติธรรม * (Fair Value)/ มูลค่าตามเกณฑ์คงค้าง สินทรัพย์	จำนวนเงินตามสัญญา (Notional Amount) หรือ Effective Notional Amount)
อัตราแลกเปลี่ยน	221.88	20.79	140.62	491.15
รวม	221.88	20.79	140.62	491.15

* มูลค่ายุติธรรม คือ ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ จำนวน 221.88 ล้านบาท และ 140.62 ล้านบาท และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ จำนวน 20.79 ล้านบาท และ 491.15 ล้านบาท ตามลำดับ มีรายการที่ธนาคารวัดมูลค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน เป็นสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ จำนวน 212.67 ล้านบาท และ 135.76 ล้านบาท และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ จำนวน 17.29 ล้านบาท และ 486.31 ล้านบาท ตามลำดับ



5.5 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
5.5.1 เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	6,356.82	3,834.73
รวม	6,356.82	3,834.73
		หน่วย : ล้านบาท
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
5.5.2 เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	55,869.22	70,081.68
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	825.51	861.32
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	17,942.17	20,543.88
อื่น ๆ	15,650.61	17,747.39
รวม	90,287.51	109,234.27
		หน่วย : ล้านบาท
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย
5.5.3 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	344,821.08	325,061.39
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	17,764.59	22,723.07
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	8,737.97	14,481.74
รวม	371,323.64	362,266.20
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	135.05	135.05
รวม	371,188.59	362,131.15
		หน่วย : ล้านบาท
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565
	ราคาทุน	ราคาทุน
5.5.4 เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	4,713.44	4,713.44
อื่น ๆ *	0.00	0.00
รวม	4,713.44	4,713.44
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	4,222.43	4,222.43
รวม	491.01	491.01
รวมเงินลงทุนสุทธิ	468,323.93	475,691.16

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

5.5 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เงินลงทุนเมื่อขายที่เป็นตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ มูลค่ายุติธรรม จำนวน 17,942.17 ล้านบาท และ 20,543.88 ล้านบาท ได้รวมรายการที่ธนาคารรับรู้ค่าเพื่อการด้อยค่า จำนวน 2,079.00 ล้านบาท และ 2,079.00 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนดที่เป็นตราสารหนี้ภาคเอกชน จำนวน 17,764.59 ล้านบาท และ 22,723.07 ล้านบาท ธนาคารได้รับรู้ค่าเพื่อการด้อยค่า จำนวน 135.05 ล้านบาท และ 135.05 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 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 2566 และ 2565 เงินลงทุนของธนาคารได้รวมเงินลงทุนในตราสารทุนเมื่อขาย จำนวน 1,326.39 ล้านบาท และเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด จำนวน 100.00 ล้านบาท ของบริษัทแห่งหนึ่ง ที่ประสบปัญหาทางการเงิน และอยู่ระหว่างดำเนินการตามแผนฟื้นฟูกิจการ ซึ่งธนาคารได้ตั้งค่าเพื่อการด้อยค่าทั้งจำนวน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เงินลงทุนเมื่อขายประเภทอื่น ๆ มีเงินลงทุนในกองทุนร่วมลงทุนที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่เป็นทรัสต์ จำนวน 502.44 ล้านบาท และ 470.95 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 ธุรกิจภาครัฐ และภาคเอกชนขนาดใหญ่ หรือเป็นสมาชิกของสภาหอการค้าไทยหรือหน่วยงานภาครัฐ ดังนี้

ชื่อกองทุน	วงเงินลงทุน	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
		2566		2565	
		ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
SMEs Private Equity Trust Fund กองที่ 1	500.00	192.75	200.66	192.34	188.54
SMEs Private Equity Trust Fund กองที่ 2	500.00 - 750.00	115.76	89.79	114.16	90.64
SMEs Private Equity Trust Fund กองที่ 3	500.00 - 1,000.00	152.48	130.19	151.68	130.43
SMEs Private Equity Trust Fund กองที่ 4	500.00	113.09	81.80	84.00	61.34
รวม		574.08	502.44	542.18	470.95

หน่วย : ล้านบาท

5.5 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เงินลงทุนเพื่อขายประเภทอื่น ๆ มีเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล จำนวน 7,155.03 ล้านบาท และ 7,902.61 ล้านบาท ตามลำดับ

- แสดงตามมูลค่าอายุค่าธรรมเนียมของเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลแยกแสดงตามรายผู้จัดการกองทุน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2566 (มูลค่ายุติธรรม)					
	บลจ.อีสท์สเปริง	บลจ.กลีกรไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.บัวหลวง	บลจ.ไทยพาณิชย์	รวม
เงินฝากธนาคาร						
- ออมทรัพย์	93.93	54.91	68.66	30.85	5.62	253.97
	<u>93.93</u>	<u>54.91</u>	<u>68.66</u>	<u>30.85</u>	<u>5.62</u>	<u>253.97</u>
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น						
- พันธบัตรและตั๋วเงินคลัง						
พันธบัตรรัฐบาล	49.93	-	-	-	-	49.93
	<u>49.93</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>49.93</u>
- ตราสารทุน						
หุ้นสามัญ	1,250.96	2,501.96	1,612.19	325.27	848.76	6,539.14
กองทุน	351.35	-	-	-	-	351.35
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	-	0.09	-	-	0.09
	<u>1,602.31</u>	<u>2,501.96</u>	<u>1,612.28</u>	<u>325.27</u>	<u>848.76</u>	<u>6,890.58</u>
- อุดหนุนซื้อขาย						
เงินตราต่างประเทศ	6.50	-	-	-	-	6.50
	<u>6.50</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6.50</u>
ลูกหนี้อื่น	0.45	69.64	22.66	0.99	1.27	95.01
	<u>0.45</u>	<u>69.64</u>	<u>22.66</u>	<u>0.99</u>	<u>1.27</u>	<u>95.01</u>
เจ้าหนี้อื่น	9.73	94.44	34.44	2.28	0.07	140.96
	<u>9.73</u>	<u>94.44</u>	<u>34.44</u>	<u>2.28</u>	<u>0.07</u>	<u>140.96</u>
	<u>1,743.39</u>	<u>2,532.07</u>	<u>1,669.16</u>	<u>354.83</u>	<u>855.58</u>	<u>7,155.03</u>

ธนาคารได้รับผลตอบแทนจากเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลมียอดสะสมยกมา จำนวน 1,206.56 ล้านบาท เพิ่มขึ้นระหว่างงวด จำนวน 265.02 ล้านบาท ทำให้มีผลตอบแทนสะสมทั้งสิ้นจากเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลที่คงเหลืออยู่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวน 1,471.58 ล้านบาท



5.5 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร						รวม
	2565 (มูลค่ายุติธรรม)						
	บลจ.ธนชาต	บลจ.ทหารไทย	บลจ.กสิกรไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.บัวหลวง	บลจ.ไทยพาณิชย์	
เงินฝากธนาคาร							
- ออมทรัพย์	36.53	41.43	37.86	0.98	13.73	8.95	139.48
	36.53	41.43	37.86	0.98	13.73	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	355.87	2,726.33	1,683.74	390.74	943.72	7,587.62
- ธุรกิจซื้อขาย							
เงินตราต่างประเทศ	-	3.66	-	-	-	-	3.66
	-	3.66	-	-	-	-	3.66
ลูกหนี้อื่น	0.16	0.00	0.01	57.55	12.17	5.66	75.55
	0.16	0.00	0.01	57.55	12.17	5.66	75.55
เจ้าหนี้อื่น	0.36	0.53	1.18	81.70	0.02	2.07	85.86
	0.36	0.53	1.18	81.70	0.02	2.07	85.86
	1,573.54	400.43	2,763.02	1,784.45	424.91	956.26	7,902.61

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)

- แสดงการเปลี่ยนแปลงของเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร							รวม
	2566							
	บลจ.อีสท์สปริง	บลจ.ธนชาต	บลจ.ทหารไทย	บลจ.กสิกรไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.บัวหลวง	บลจ.ไทยพาณิชย์	
ยอดต้นงวด (ราคาทุน)	-	1,700.00	500.00	3,000.00	2,000.00	450.00	1,250.00	8,900.00
ยอดซื้อ/โอนหลักทรัพย์	2,200.00	-	-	-	-	-	-	2,200.00
ยอดขาย/โอนหลักทรัพย์	-	(1,700.00)	(500.00)	-	-	-	-	(2,200.00)
รวม (ราคาทุน)	2,200.00	-	-	3,000.00	2,000.00	450.00	1,250.00	8,900.00
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	(456.61)	-	-	(467.93)	(330.84)	(95.17)	(394.42)	(1,744.97)
ยอดปลายงวด (มูลค่ายุติธรรม)	1,743.39	-	-	2,532.07	1,669.16	354.83	855.58	7,155.03

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร							รวม
	2565							
	บลจ.ธนชาต	บลจ.ทหารไทย	บลจ.กสิกรไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.บัวหลวง	บลจ.ไทยพาณิชย์		
ยอดต้นงวด (ราคาทุน)	1,700.00	500.00	4,250.00	2,000.00	450.00	-	8,900.00	
ยอดซื้อ/โอนหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	1,250.00	1,250.00	
ยอดขาย/โอนหลักทรัพย์	-	-	(1,250.00)	-	-	-	(1,250.00)	
รวม (ราคาทุน)	1,700.00	500.00	3,000.00	2,000.00	450.00	1,250.00	8,900.00	
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	(126.46)	(99.57)	(236.98)	(215.55)	(25.09)	(293.74)	(997.39)	
ยอดปลายงวด (มูลค่ายุติธรรม)	1,573.54	400.43	2,763.02	1,784.45	424.91	956.26	7,902.61	

เงินลงทุนที่เป็นตราสารทุนของเงินลงทุนเพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10.00 ขึ้นไป ของทุนที่ชำระแล้ว และไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมโดยแสดงตามมูลค่ายุติธรรมซึ่งจำแนกเป็นกลุ่มได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565
การสาธารณูปโภคและบริการ	2,298.34	3,423.94
กองทุนและกลุ่มธุรกิจการเงิน	7,964.80	8,991.57
รวม	10,263.14	12,415.51

5.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

5.6.1 ประเภทเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ ที่ลงทุน	สัดส่วนการถือหุ้น		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
			ทั้งทางตรงและทางอ้อม (ร้อยละ)		2566	2565	2566	2565	
บริษัทย่อยทางตรง									
บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด	ธุรกิจ	สินเชื่อบุคคลและ และชายฝาก	หุ้นสามัญ	49.00	49.00			494.50	494.50
บริษัท เงินดีดี จำกัด	ธุรกิจ	สินเชื่อบุคคลและ สินเชื่อย่อย	หุ้นสามัญ	49.00	-			147.14	-
บริษัทย่อยทางอ้อม									
บริษัท เงินดีดี จำกัด*	ธุรกิจ	สินเชื่อบุคคลและ สินเชื่อย่อย	หุ้นสามัญ	24.99	-			-	-
รวมบริษัทย่อย								<u>641.64</u>	<u>494.50</u>
บริษัทร่วม									
บริษัทหลักทรัพย์									
จัดการกองทุน									
เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจ	หลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	24.94	24.94	296.87	310.19	353.53	353.53
บริษัทหลักทรัพย์									
เอเอสแอล จำกัด	ธุรกิจ	หลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	162.92	176.50	174.00	174.00
บริษัท ทิพย									
ประกันชีวิต									
จำกัด (มหาชน)	ประกัน	ชีวิต	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	1,462.92	1,247.66	997.39	997.39
บริษัท เงินสด									
หัวใจ จำกัด									
	ธุรกิจสินเชื่อ	เช่าซื้อและ สินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	-	49.00	-	1,519.27	-	1,499.40
รวมบริษัทร่วม						<u>1,922.71</u>	<u>3,253.62</u>	<u>1,524.92</u>	<u>3,024.32</u>
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ						<u>1,922.71</u>	<u>3,253.62</u>	<u>2,166.56</u>	<u>3,518.82</u>

* ธนาคารมีสัดส่วนการถือหุ้นทางตรงในบริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด ร้อยละ 49.00 ของทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว และบริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด ถือหุ้นในบริษัท เงินดีดี จำกัด ในสัดส่วนร้อยละ 51.00

บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร ดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อที่ดินและชายฝาก ธนาคารได้ลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทดังกล่าว จำนวน 49.00 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท (ราคาพาร์) คิดเป็นจำนวนเงินลงทุนรวม 490.00 ล้านบาท และมีต้นทุนการทำรายการ จำนวน 4.50 ล้านบาท รวมเป็นมูลค่าเงินลงทุนทั้งสิ้น จำนวน 494.50 ล้านบาท โดยมีสัดส่วนการถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 49.00 ของทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว ซึ่งเป็นไปตามมติที่ประชุมของคณะกรรมการธนาคารออมสิน ครั้งที่ 5/2565 เมื่อวันที่ 17 พฤษภาคม 2565

บริษัท เงินดีดี จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร ดำเนินธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับและสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (Non-Bank) เมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2566 ธนาคารได้ลงทุนในหุ้นสามัญ

5.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ (ต่อ)

5.6.1 ประเภทเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม (ต่อ)

ของบริษัทดังกล่าว จำนวน 49,000 หุ้น (ราคาพาร์ 10.00 บาท) โดยชำระเงินร้อยละ 25.00 ของทุนจดทะเบียนเป็นจำนวนเงิน 0.12 ล้านบาท มีสัดส่วนการถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 49.00 ของทุนจดทะเบียนที่มีอยู่ทั้งหมด จำนวน 100,000 หุ้น ต่อมาเมื่อวันที่ 21 มิถุนายน 2566 บริษัท เงินดีดี จำกัด ได้จดทะเบียนเพิ่มทุน จำนวน 39.90 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท (ราคาพาร์) คิดเป็นเงินรวม 399.00 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ลงทุนในหุ้นสามัญเพิ่มทุน จำนวน 19.551 ล้านหุ้น โดยชำระเงินร้อยละ 25.00 ของทุนจดทะเบียนที่เพิ่มทุน เป็นจำนวนเงิน 48.88 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2566 บริษัทได้เรียกชำระค่าหุ้นเพิ่มเติม ร้อยละ 50.00 ของทุนจดทะเบียนตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ธนาคารมีอยู่ จำนวน 19.60 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 98.00 ล้านบาท รวมเป็นการชำระค่าหุ้นสามัญ ร้อยละ 75.00 ของทุนจดทะเบียน เป็นจำนวนเงิน 147.00 ล้านบาท และมีต้นทุนการทำรายการ จำนวน 0.14 ล้านบาท รวมเป็นมูลค่าเงินลงทุนทั้งสิ้น จำนวน 147.14 ล้านบาท ทั้งนี้ ในการประชุมของคณะกรรมการธนาคารออมสิน ครั้งที่ 2/2566 ที่ประชุมมีมติให้ธนาคารลงทุนในบริษัทดังกล่าว และมีจำนวนเงินลงทุนรวมไม่เกิน 196.00 ล้านบาท โดยมีสัดส่วนการถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 49.00 ของทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เงินลงทุนในบริษัทร่วมมีรายการเคลื่อนไหว ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร (วิธีราคาทุน)	
	2566	2565	2566	2565
ยอดต้นงวด	3,253.62	3,058.71	3,024.32	3,024.32
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	262.47	262.27	-	-
หัก ขาย	1,493.31	-	1,499.40	-
หัก เงินปันผลรับ	100.07	67.36	-	-
ยอดปลายงวด	1,922.71	3,253.62	1,524.92	3,024.32

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารรับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย จำนวน 262.47 ล้านบาท จากงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ของบริษัทร่วมที่ยังไม่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี

เมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2566 ธนาคารได้ใช้สิทธิขายหุ้นสามัญของบริษัท เงินสดทันใจ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทร่วมของธนาคาร ที่ถืออยู่ทั้งหมด (Put Option) ในราคาหุ้นละ 306.00 บาท จำนวน 4.90 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 1,499.40 ล้านบาท คืนให้แก่บริษัทผู้ร่วมทุนตามที่กำหนดไว้ในสัญญาระหว่างผู้ถือหุ้นตั้งแต่เริ่มลงทุน ซึ่งธนาคารรับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนและรายได้เงินปันผลตามวิธีส่วนได้เสีย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ของบริษัทดังกล่าว จำนวน 26.21 ล้านบาท และจำนวน 53.07 ล้านบาท ตามลำดับ และได้รับรู้ผลกำไรจากการขายเงินลงทุนในงบการเงินรวมจำนวน 6.09 ล้านบาท

5.6.2 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

งบการเงินรวม ได้รวมส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย ดังนี้

ชื่อบริษัท	หน่วย : ล้านบาท					
	สัดส่วนที่ถือโดยส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจควบคุม (ร้อยละ)		กำไร (ขาดทุน) ที่แบ่งให้กับ ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมสะสม	
	2566	2565	2566	2565	2566	2565
บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด	51.00	51.00	29.22	(9.21)	530.03	500.81
บริษัท เงินดีดี จำกัด	26.01	-	(5.56)	-	72.47	-
รวม			23.66	(9.21)	602.50	500.81

5.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ (ต่อ)

5.6.3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยสรุปจากงบการเงินของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบแสดงฐานะการเงิน					
	2566			2565		
	"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"			"ตรวจสอบแล้ว"		
	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น
บริษัทย่อย						
บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด	4,992.15	3,952.87	1,039.28	989.62	8.01	981.61
บริษัท เงินดีดี จำกัด	293.02	14.47	278.55	-	-	-
รวมบริษัทย่อย	5,285.17	3,967.34	1,317.83	989.62	8.01	981.61
บริษัทร่วม						
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน						
เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	1,679.59	506.80	1,172.79	1,563.21	337.16	1,226.05
บริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด	946.13	377.25	568.88	1,684.09	1,060.89	623.20
บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	35,706.01	30,788.80	4,917.21	32,629.87	28,573.73	4,056.14
บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด*	-	-	-	16,369.10	13,528.32	2,840.78
รวมบริษัทร่วม	38,331.73	31,672.85	6,658.88	52,246.27	43,500.10	8,746.17
รวมทั้งสิ้น	43,616.90	35,640.19	7,976.71	53,235.89	43,508.11	9,727.78

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
	2566		2565	
	"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"		"ตรวจสอบแล้ว"	
	รายได้รวม	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	รายได้รวม	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ
บริษัทย่อย				
บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด	227.08	57.30	0.51	(18.40)
บริษัท เงินดีดี จำกัด	0.27	(21.45)	-	-
รวมบริษัทย่อย	227.35	35.85	0.51	(18.40)
บริษัทร่วม				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน				
เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	1,143.75	183.84	1,095.73	221.11
บริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด	156.96	(54.32)	195.19	(20.35)
บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	7,294.39	704.89	6,043.54	937.52
บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด*	-	-	1,706.80	63.41
รวมบริษัทร่วม	8,595.10	834.41	9,041.26	1,201.69
รวมทั้งสิ้น	8,822.45	870.26	9,041.77	1,183.29

* เมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2566 ธนาคารได้ใช้สิทธิในการขายหุ้นที่ถืออยู่ทั้งหมดจำนวน (Put Option) ของบริษัท เงินสดทันใจ จำกัด

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

5.7.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
เงินเบิกเกินบัญชี	53,699.28	46,163.69	53,699.28	46,163.69
เงินให้กู้ยืม (หมายเหตุข้อ 5.7.2)	1,618,730.25	1,535,562.83	1,618,404.85	1,535,517.48
ตัวเงิน	534,753.13	590,445.79	534,753.13	590,445.79
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (หมายเหตุข้อ 5.7.8)	157.61	160.93	157.61	160.93
หัก รายได้รอดัดบัญชี	<u>141.68</u>	<u>326.52</u>	<u>141.68</u>	<u>326.52</u>
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี (หมายเหตุข้อ 5.7.4)	2,207,198.59	2,172,006.72	2,206,873.19	2,171,961.37
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	<u>49,366.99</u>	<u>48,790.77</u>	<u>49,353.13</u>	<u>48,790.71</u>
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี บวกดอกเบี้ยค้างรับ	2,256,565.58	2,220,797.49	2,256,226.32	2,220,752.08
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- รายสินเชื่อ	37,653.29	35,308.75	37,676.69	35,308.75
- รายการกลุ่ม (เงินให้สินเชื่อ ช.พ.ค.)	11,948.19	12,763.68	11,948.19	12,763.68
2. เงินสำรองส่วนเกิน	56,153.09	46,225.26	56,153.09	46,225.26
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	<u>23.31</u>	<u>25.82</u>	<u>23.31</u>	<u>25.82</u>
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>2,150,787.70</u>	<u>2,126,473.98</u>	<u>2,150,425.04</u>	<u>2,126,428.57</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ได้รวมสินเชื่อโครงการตามยุทธกรรมนโยบายรัฐที่ธนาคารปล่อยกู้เอง จำนวน 10.07 ล้านบาท และ 367.94 ล้านบาท ตามลำดับ และได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 0.03 ล้านบาท และ 0.49 ล้านบาท ตามลำดับ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	วงเงิน	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2566	2565
โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน ให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและ ขนาดย่อม (SMEs)	100,000.00	-	34.80
โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน ให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและ ขนาดย่อม (SMEs) ระยะที่ 2	50,000.00	-	283.90
โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักร และเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต สำหรับผู้ประกอบการ กิจการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	30,000.00	10.07	49.24
รวม		<u>10.07</u>	<u>367.94</u>

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.7.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิได้รวมเงินให้สินเชื่อตามมาตรการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 ดังนี้

1) มาตรการสินเชื่อเพื่อให้ความช่วยเหลือผู้ที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19

มาตรการ	วงเงิน/ราย	อัตราดอกเบี้ย	ระยะเวลา	หน่วย : ล้านบาท	
				งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	ยอดคงเหลือ
				จำนวนบัญชี	
1. สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) ธปท. แก่ผู้ประกอบการ SMEs	ลูกค้าเดิม ไม่เกิน 500.00 ล้านบาท	ร้อยละ 2.00 ต่อปี ไม่เรียกเก็บดอกเบี้ย ใน 6 เดือนแรก	เงินกู้ระยะสั้น ตัวสัญญาใช้เงิน ไม่เกิน 2 ปี เงินกู้ระยะยาวไม่เกิน 2 ปี (ปลอดชำระหนี้เงินต้น ไม่เกิน 6 เดือน)	398	389.11
2. สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) ธปท. เพื่อฟื้นฟูกิจการ	ลูกค้าเดิม ไม่เกิน 150.00 ล้านบาท ลูกค้าใหม่ ไม่เกิน 50.00 ล้านบาท	ร้อยละ 2.00 ต่อปี ระยะเวลา 2 ปีแรก ไม่เรียกเก็บดอกเบี้ย ใน 6 เดือนแรก เฉลี่ยไม่เกินร้อยละ 5.00 ต่อปี ในช่วง 5 ปีแรก	เงินกู้ระยะสั้น ตัวสัญญาใช้เงิน ไม่เกิน 10 ปี เงินกู้ระยะยาวไม่เกิน 10 ปี (ปลอดชำระหนี้เงินต้น ไม่เกิน 24 เดือน)	11,705	21,029.30
3. สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) ธปท. เพื่อการปรับตัว	ลูกค้าเดิม ไม่เกิน 500.00 ล้านบาท ลูกค้าใหม่ ไม่เกิน 150.00 ล้านบาท	ร้อยละ 2.00 ต่อปี ระยะเวลา 2 ปีแรก ไม่เรียกเก็บดอกเบี้ย ใน 6 เดือนแรก เฉลี่ยไม่เกินร้อยละ 5.00 ต่อปี ในช่วง 5 ปีแรก	เงินกู้ระยะยาวไม่เกิน 10 ปี (ปลอดชำระหนี้เงินต้น ไม่เกิน 24 เดือน)	2	3.45
รวม					21,421.86

2) มาตรการอื่น ๆ เพื่อให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	ยอดคงเหลือ
	จำนวนบัญชี	
สินเชื่อที่ชำระดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอกเบี้ย (Effective Rate)	509,621	375,967.98
สินเชื่อที่ได้รับอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ (Flat Rate)	118,155	11,516.42
โครงการ DR BIZ การเงินร่วมใจ ธุรกิจไทยมั่นคง	1	2.37
โครงการแก้ไขหนี้ กรณีจำหน่ายหนี้สูญ (Write Off)	6,973	297.40
โครงการแก้ไขหนี้ค้างชำระธุรกิจบัตรเครดิต	4,002	101.40
รวม		387,885.57

นอกจากนี้ ธนาคารมีมาตรการให้ความช่วยเหลือผู้ประกอบการธุรกิจโครงการพัสดุพัสดุภัณฑ์ (Asset Warehousing) ซึ่งธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือตามมาตรการแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวน 976.91 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 77,779.54 ล้านบาท และ 68,384.11 ล้านบาท ตามลำดับ

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.7.2 จำแนกตามประเภทเงินให้กู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	2566			2565		
	เงินให้กู้ยืม	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	เงินให้กู้ยืมสุทธิ	เงินให้กู้ยืม	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	เงินให้กู้ยืมสุทธิ
สินเชื่อเคหะ	438,129.06	5,187.72	432,941.34	374,764.49	4,694.66	370,069.83
สินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ	288,882.48	321.82	288,560.66	266,510.18	199.81	266,310.37
สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ	307,693.21	22,092.07	285,601.14	341,374.17	21,658.12	319,716.05
สินเชื่อโทรทอง	145,405.09	1,390.64	144,014.45	124,769.89	925.21	123,844.68
สินเชื่อธุรกิจรายใหญ่	120,551.82	5,418.04	115,133.78	104,694.02	5,110.26	99,583.76
สินเชื่อธุรกิจทั่วไป	88,977.31	1,509.66	87,467.65	90,431.39	1,364.47	89,066.92
สินเชื่อสวัสดิการ	67,662.52	2,481.70	65,180.82	67,840.91	2,588.47	65,252.44
สินเชื่อชีวิตสุขสันต์	28,846.95	11.34	28,835.61	25,969.21	11.14	25,958.07
สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน	31,205.55	3,525.51	27,680.04	37,983.31	4,017.96	33,965.35
สินเชื่อห้องแถว	24,366.43	599.86	23,766.57	25,132.80	579.05	24,553.75
อื่น ๆ	77,009.83	4,602.87	72,406.96	76,092.46	4,579.82	71,512.64
รวม	<u>1,618,730.25</u>	<u>47,141.23</u>	<u>1,571,589.02</u>	<u>1,535,562.83</u>	<u>45,728.97</u>	<u>1,489,833.86</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2566			2565		
	เงินให้กู้ยืม	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	เงินให้กู้ยืมสุทธิ	เงินให้กู้ยืม	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	เงินให้กู้ยืมสุทธิ
สินเชื่อเคหะ	438,129.06	5,187.72	432,941.34	374,764.49	4,694.66	370,069.83
สินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ	288,882.48	321.82	288,560.66	266,510.18	199.81	266,310.37
สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ	307,693.21	22,092.07	285,601.14	341,374.17	21,658.12	319,716.05
สินเชื่อโทรทอง	145,405.09	1,390.64	144,014.45	124,769.89	925.21	123,844.68
สินเชื่อธุรกิจรายใหญ่	124,451.82	5,441.44	119,010.38	104,694.02	5,110.26	99,583.76
สินเชื่อธุรกิจทั่วไป	88,977.31	1,509.66	87,467.65	90,431.39	1,364.47	89,066.92
สินเชื่อสวัสดิการ	67,662.20	2,481.70	65,180.50	67,840.91	2,588.47	65,252.44
สินเชื่อชีวิตสุขสันต์	28,846.95	11.34	28,835.61	25,969.21	11.14	25,958.07
สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน	31,205.55	3,525.51	27,680.04	37,983.31	4,017.96	33,965.35
สินเชื่อห้องแถว	24,366.43	599.86	23,766.57	25,132.80	579.05	24,553.75
อื่น ๆ	72,784.75	4,602.87	68,181.88	76,047.11	4,579.82	71,467.29
รวม	<u>1,618,404.85</u>	<u>47,164.63</u>	<u>1,571,240.22</u>	<u>1,535,517.48</u>	<u>45,728.97</u>	<u>1,489,788.51</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เงินให้กู้ยืมสินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจได้รวมเงินให้สินเชื่อที่มี
 หุ้นสามัญเป็นหลักประกัน จำนวน 3,014.26 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2549 อนุมัติ
 ในหลักการให้กระทรวงการคลังจำหน่ายหุ้นบริษัทแห่งหนึ่งที่กระทรวงการคลังถืออยู่บางส่วนให้ธนาคาร จำนวน 78.866 ล้านหุ้น
 ราคาหุ้นละ 38.22 บาท (หุ้นสามัญดังกล่าวราคาปิด ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2566 ราคาหุ้นละ 3.18 บาท) และอนุมัติให้ภาครัฐ
 (กระทรวงการคลังและรัฐวิสาหกิจที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือเป็นเจ้าของทั้งหมด) ถือครองหุ้นในบริษัทดังกล่าว

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.7.2 จำแนกตามประเภทเงินให้กู้ยืม (ต่อ)

ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 70 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด รวมถึงให้กระทรวงการคลังเป็นผู้พิจารณากำหนดราคาและเงื่อนไขในการจำหน่ายหุ้นให้กับธนาคาร กระทรวงการคลังได้กำหนดหลักเกณฑ์การขายหุ้นสามัญดังกล่าวให้แก่ธนาคาร โดยกำหนดสิทธิในการซื้อหุ้นคืนจากธนาคารภายในระยะเวลา 3 ปี กำหนดราคาซื้อคืน กำหนดอัตราผลตอบแทนและกำหนดไม่ให้ธนาคารโอนหุ้นรวมทั้งไม้อินสิทธิและหน้าที่ ซึ่งเกิดจากการซื้อหุ้นนี้ให้แก่บุคคลอื่น ในกรณีที่มีการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทในขณะที่ธนาคารถือครองหุ้นอยู่ ธนาคารจะต้องดำเนินการตามความเห็นของกระทรวงการคลัง ซึ่งเป็น การไม่สละการควบคุมในหุ้นสามัญให้ธนาคาร ทั้งนี้ ภายในระยะเวลาดังกล่าว กระทรวงการคลังจะร่วมหารือกับธนาคาร เพื่อพิจารณาแนวทางการซื้อหุ้นคืน ซึ่งเป็นแนวทางการดำเนินการที่ไม่ก่อให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เงินให้กู้ยืมอื่น ๆ ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่สำนักงานกองทุนพัฒนาเมือง ในภูมิภาคให้กู้ยืมแก่องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น จำนวน 252.83 ล้านบาท และ 224.87 ล้านบาท ตามลำดับ

5.7.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	งบการเงินรวม						หน่วย : ล้านบาท
	2566			2565			
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	
เงินบาท	2,199,353.54	7,824.21	2,207,177.75	2,165,373.13	6,585.02	2,171,958.15	
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	-	-	27.73	-	27.73	
เงินสกุลอื่น ๆ	20.84	-	20.84	20.84	-	20.84	
รวม	2,199,374.38	7,824.21	2,207,198.59	2,165,421.70	6,585.02	2,172,006.72	

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						หน่วย : ล้านบาท
	2566			2565			
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	
เงินบาท	2,199,028.14	7,824.21	2,206,852.35	2,165,327.78	6,585.02	2,171,912.80	
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	-	-	27.73	-	27.73	
เงินสกุลอื่น ๆ	20.84	-	20.84	20.84	-	20.84	
รวม	2,199,048.98	7,824.21	2,206,873.19	2,165,376.35	6,585.02	2,171,961.37	

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.7.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					รวม
	2566					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	21,157.57	2,020.90	662.59	507.80	1,364.34	25,713.20
อุตสาหกรรมการผลิต และการพาณิชย์	90,635.19	2,937.12	630.20	1,152.78	2,894.53	98,249.82
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และการก่อสร้าง	73,051.81	1,078.93	113.81	211.47	972.27	75,428.29
การสาธารณูปโภคและบริการ	156,999.93	1,529.97	228.07	523.33	4,094.03	163,375.33
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	404,924.16	19,226.39	2,538.42	2,923.37	8,515.73	438,128.07
อื่น ๆ	1,304,054.02	79,454.52	6,224.43	5,889.39	10,681.52	1,406,303.88
รวม	2,050,822.68	106,247.83	10,397.52	11,208.14	28,522.42	2,207,198.59

หน่วย : ล้านบาท

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

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.7.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					รวม
	2566					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	21,148.49	2,020.90	662.59	507.80	1,364.34	25,704.12
อุตสาหกรรมการผลิต และการพาณิชย์	90,464.22	2,887.32	611.20	1,152.78	2,894.53	98,010.05
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และการก่อสร้าง	76,379.76	1,078.93	113.81	211.47	972.27	78,756.24
การสาธารณูปโภคและบริการ	156,542.96	1,489.87	228.07	523.33	4,094.03	162,878.26
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	404,924.16	19,226.39	2,538.42	2,923.37	8,515.73	438,128.07
อื่น ๆ	1,301,250.79	79,373.19	6,201.56	5,889.39	10,681.52	1,403,396.45
รวม	2,050,710.38	106,076.60	10,355.65	11,208.14	28,522.42	2,206,873.19

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำแนกตามประเภทธุรกิจอื่น ๆ จำนวน 1,403,396.45 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ จำนวน 682,760.12 ล้านบาท และสินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ จำนวน 307,693.21 ล้านบาท (รวมลูกหนี้เงินให้สินเชื่อตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. - ช.พ.ส. ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการ สกสค. กับธนาคารออมสิน จำนวน 274,167.71 ล้านบาท)

หน่วย : ล้านบาท

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

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

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.7.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม				
2566				
เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อนั้นสงสัยจะสูญ *	อัตราที่ใช้ในการตั้ง		
		ค่าเผื่อนั้นสงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อนั้นสงสัยจะสูญ	
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	2,095,697.77	1,155,441.33	1	5,705.28
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	110,585.50	68,822.15	2	13,001.86
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	10,551.75	6,213.57	100	6,213.57
จัดชั้นสงสัย	11,208.14	5,881.25	100	5,881.25
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>28,522.42</u>	<u>16,670.97</u>	100	18,799.52
2. เงินสำรองส่วนเกิน				<u>56,153.09</u>
รวม	<u>2,256,565.58</u>	<u>1,253,029.27</u>		<u>105,754.57</u>

หน่วย : ล้านบาท

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

* ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนั้นสงสัยจะสูญ คำนวณจากยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกัน หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ยกเว้น ลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อเป็นยอดสุทธิหลังหักรายได้รอดบัญชีออกแล้ว

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.7.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2566			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ *	อัตราที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	2,095,574.63	1,157,781.01	1	5,728.68
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	110,411.25	68,822.15	2	13,001.86
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	10,509.88	6,213.57	100	6,213.57
จัดชั้นสงสัย	11,208.14	5,881.25	100	5,881.25
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	28,522.42	16,670.97	100	18,799.52
2. เงินสำรองส่วนเกิน				56,153.09
รวม	2,256,226.32	1,255,368.95		105,777.97

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2565			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ *	อัตราที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (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
รวม	2,220,752.08	653,598.97		94,297.69

* ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ คำนวณจากยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกัน หรือมูลค่าหลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ยกเว้น ลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อเป็นยอดสุทธิหลังหักรายได้รอดักบัญชีออกแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษได้รวมลูกหนี้เงินให้สินเชื่อตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการการเงินกู้ ช.พ.ค. - ช.พ.ส. ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการ สกสค. กับธนาคารออมสิน ซึ่งธนาคารได้กันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมที่จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ จำนวน 11,948.19 ล้านบาท และ 12,763.68 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นสงสัยจะสูญได้รวมเงินให้สินเชื่อของบริษัทแห่งหนึ่ง ซึ่งอยู่ระหว่างดำเนินการตามแผนฟื้นฟูกิจการ ธนาคารได้กันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อดังกล่าวแล้ว จำนวน 3,500.00 ล้านบาท ซึ่งเป็นจำนวนเงินก่อนการหักกลบลบหนี้กับบัญชีเงินฝากของบริษัทดังกล่าว

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.7.6 สินเชื่อต่อคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ ประกอบด้วย สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ โดยรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ และเงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	66,890.67	58,456.94	66,848.80	58,456.94
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวม	2.87	2.55	2.87	2.55
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	27,546.14	23,064.00	27,504.27	23,064.00
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ	1.21	1.03	1.21	1.03

5.7.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565
รายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้	2.51	2.60

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารมียอดคงค้างของลูกหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้ที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565
ยอดคงค้างของลูกหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้	852.25	856.97

5.7.8 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

	หน่วย : ล้านบาท				
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2566				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา				
ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม		
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	65.79	83.29	8.53	157.61	
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				127.35	
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				30.26	
					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 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				130.67	
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				30.26	

5.8 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม						รวม
	2566						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ส่วนเกิน	
ยอดต้นงวด	5,759.70	13,638.55	4,148.67	5,838.12	18,687.39	46,225.26	94,297.69
หนี้สงสัยจะสูญ	(54.42)	(636.69)	2,064.90	43.13	7,331.79	9,927.83	18,676.54
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(7,219.66)	-	(7,219.66)
ยอดปลายงวด	<u>5,705.28</u>	<u>13,001.86</u>	<u>6,213.57</u>	<u>5,881.25</u>	<u>18,799.52</u>	<u>56,153.09</u>	<u>105,754.57</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม						รวม
	2565						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ส่วนเกิน	
ยอดต้นงวด	5,676.24	13,965.75	6,488.38	5,175.80	20,734.77	36,027.82	88,068.76
หนี้สงสัยจะสูญ	83.46	(327.20)	(2,339.71)	662.32	6,003.42	10,197.44	14,279.73
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(8,050.80)	-	(8,050.80)
ยอดปลายงวด	<u>5,759.70</u>	<u>13,638.55</u>	<u>4,148.67</u>	<u>5,838.12</u>	<u>18,687.39</u>	<u>46,225.26</u>	<u>94,297.69</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						รวม
	2566						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ส่วนเกิน	
ยอดต้นงวด	5,759.70	13,638.55	4,148.67	5,838.12	18,687.39	46,225.26	94,297.69
หนี้สงสัยจะสูญ	(31.02)	(636.69)	2,064.90	43.13	7,331.79	9,927.83	18,699.94
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(7,219.66)	-	(7,219.66)
ยอดปลายงวด	<u>5,728.68</u>	<u>13,001.86</u>	<u>6,213.57</u>	<u>5,881.25</u>	<u>18,799.52</u>	<u>56,153.09</u>	<u>105,777.97</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						รวม
	2565						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ส่วนเกิน	
ยอดต้นงวด	5,676.24	13,965.75	6,488.38	5,175.80	20,734.77	36,027.82	88,068.76
หนี้สงสัยจะสูญ	83.46	(327.20)	(2,339.71)	662.32	6,003.42	10,197.44	14,279.73
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(8,050.80)	-	(8,050.80)
ยอดปลายงวด	<u>5,759.70</u>	<u>13,638.55</u>	<u>4,148.67</u>	<u>5,838.12</u>	<u>18,687.39</u>	<u>46,225.26</u>	<u>94,297.69</u>

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่จัดขึ้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 จำนวน 13,001.86 ล้านบาท และ 13,638.55 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการการเงินกู้ ช.พ.ค. - ช.พ.ส. ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการ สกสค. กับธนาคารออมสิน (หมายเหตุข้อ 5.7.5)



5.9 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565
ยอดต้นงวด	25.82	28.42
ตัดจำหน่าย	(2.51)	(2.60)
ยอดปลายงวด	23.31	25.82

5.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2566			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด
อสังหาริมทรัพย์	9,614.14	1,635.06	1,010.83	10,238.37
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	358.82	105.75	92.30	372.27
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	9,255.32	1,529.31	918.53	9,866.10
				หน่วย : ล้านบาท
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2565			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด
อสังหาริมทรัพย์	9,062.06	2,083.60	1,531.52	9,614.14
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	55.28	321.86	18.32	358.82
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	9,006.78	1,761.74	1,513.20	9,255.32

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 372.27 ล้านบาท และ 358.82 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมการกันสำรองการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายที่ธนาคารถือครองตั้งแต่ 9 ปีขึ้นไป ในอัตราร้อยละ 20.00 - 100.00 ซึ่งขึ้นอยู่กับระยะเวลาการถือครอง ตามที่กระทรวงการคลังกำหนด จำนวน 325.62 ล้านบาท และ 237.66 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ การจำหน่าย/โอน จำนวน 92.30 ล้านบาท และ 18.32 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมการกลับรายการกันสำรองการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายที่ลดลง จำนวน 67.71 ล้านบาท และ 15.22 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้จากการชำระหนี้ แยกตามผู้ประเมินราคา ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565
ผู้ประเมินราคาภายนอก	10,238.37	9,133.65
ผู้ประเมินราคาภายใน	-	480.49
รวม	10,238.37	9,614.14

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 184.08 ล้านบาท และ 326.31 ล้านบาท ตามลำดับ

5.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม											
	2566											
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อการด้อยค่า			ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์สุทธิ	
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ (ลดลง)		ยอด ปลายงวด
ที่ดิน												
ราคาทุนเดิม	2,406.29	8.52	-	2,414.81	-	-	-	-	-	-	2,414.81	
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	19,739.58	-	-	19,739.58	-	-	-	-	-	-	19,739.58	
ส่วนที่ตีราคาลด*	(31.92)	-	-	(31.92)	-	-	-	-	-	-	(31.92)	
อาคาร	8,535.38	250.52	(41.15)	8,744.75	4,882.97	155.55	(41.15)	4,997.37	644.38	-	644.38	3,103.00
อุปกรณ์	9,341.58	429.44	(1,259.95)	8,511.07	7,414.89	712.20	(1,188.15)	6,938.94	-	-	-	1,572.13
สินทรัพย์ ระหว่าง ดำเนินการ	3,191.37	663.55	(727.99)	3,126.93	-	-	-	-	-	-	-	3,126.93
รวม	<u>43,182.28</u>	<u>1,352.03</u>	<u>(2,029.09)</u>	<u>42,505.22</u>	<u>12,297.86</u>	<u>867.75</u>	<u>(1,229.30)</u>	<u>11,936.31</u>	<u>644.38</u>	<u>-</u>	<u>644.38</u>	<u>29,924.53</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม											
	2565											
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อการด้อยค่า			ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์สุทธิ	
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ (ลดลง)		ยอด ปลายงวด
ที่ดิน												
ราคาทุนเดิม	2,400.77	5.52	-	2,406.29	-	-	-	-	-	-	2,406.29	
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	19,739.58	-	-	19,739.58	-	-	-	-	-	-	19,739.58	
ส่วนที่ตีราคาลด*	(31.92)	-	-	(31.92)	-	-	-	-	-	-	(31.92)	
อาคาร	8,414.98	144.41	(24.01)	8,535.38	4,759.14	147.84	(24.01)	4,852.97	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
สินทรัพย์ ระหว่าง ดำเนินการ	1,949.98	2,040.44	(799.05)	3,191.37	-	-	-	-	-	-	-	3,191.37
รวม	<u>43,452.85</u>	<u>2,949.37</u>	<u>(3,219.94)</u>	<u>43,182.28</u>	<u>13,708.57</u>	<u>984.87</u>	<u>(2,395.58)</u>	<u>12,297.86</u>	<u>644.38</u>	<u>-</u>	<u>644.38</u>	<u>30,240.04</u>

5.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร											
	2566											
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อการด้อยค่า			ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์สุทธิ	
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอน ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ (ลดลง) ปลายงวด	ยอด ปลายงวด			
ที่ดิน												
ราคาทุนเดิม	2,406.29	8.52	-	2,414.81	-	-	-	-	-	-	2,414.81	
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	19,739.58	-	-	19,739.58	-	-	-	-	-	-	19,739.58	
ส่วนที่ตีราคาลด*	(31.92)	-	-	(31.92)	-	-	-	-	-	-	(31.92)	
อาคาร	8,532.04	245.62	(41.15)	8,736.51	4,882.86	154.54	(41.15)	4,996.25	644.38	-	644.38	3,095.88
อุปกรณ์	9,335.95	423.35	(1,259.87)	8,499.43	7,414.69	710.62	(1,188.14)	6,937.17	-	-	-	1,562.26
สินทรัพย์ ระหว่าง ดำเนินการ	3,191.37	656.22	(720.66)	3,126.93	-	-	-	-	-	-	-	3,126.93
รวม	43,173.31	1,333.71	(2,021.68)	42,485.34	12,297.55	865.16	(1,229.29)	11,933.42	644.38	-	644.38	29,907.54

หน่วย : ล้านบาท

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

* ธนาคารตีราคาใหม่ในปี 2563

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารมีอาคารและอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 6,520.00 ล้านบาท และ 6,656.49 ล้านบาท ตามลำดับ

5.12 สินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่า

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม								
	2566								
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม			สินทรัพย์		
ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	ลดลง/ ปรับปรุง	ยอด ปลายงวด	สิทธิการใช้ตาม สัญญาเช่าสุทธิ	
สัญญาเช่าที่ดิน และ/หรืออาคาร	1,459.43	519.47	(568.44)	1,410.46	629.23	502.55	(472.03)	659.75	750.71
สัญญาเช่ารถยนต์	1,716.82	435.47	(411.62)	1,740.67	690.42	374.90	(396.70)	668.62	1,072.05
รวม	3,176.25	954.94	(980.06)	3,151.13	1,319.65	877.45	(868.73)	1,328.37	1,822.76

5.12 สินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่า (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม								
	2565								
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม			สินทรัพย์		
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	ลดลง/ ปรับปรุง	ยอด ปลายงวด	สิทธิการใช้ตาม สัญญาเช่าสุทธิ
สัญญาเช่าที่ดิน									
และ/หรืออาคาร	1,418.61	611.20	(570.38)	1,459.43	668.99	514.01	(553.77)	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
รวม	2,422.98	1,505.06	(751.79)	3,176.25	1,159.73	894.54	(734.62)	1,319.65	1,856.60

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
	2566								
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม			สินทรัพย์		
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	ลดลง/ ปรับปรุง	ยอด ปลายงวด	สิทธิการใช้ตาม สัญญาเช่าสุทธิ
สัญญาเช่าที่ดิน									
และ/หรืออาคาร	1,453.24	515.56	(568.44)	1,400.36	628.71	499.74	(472.03)	656.42	743.94
สัญญาเช่ารถยนต์	1,709.98	435.47	(411.62)	1,733.83	690.04	373.53	(396.70)	666.87	1,066.96
รวม	3,163.22	951.03	(980.06)	3,134.19	1,318.75	873.27	(868.73)	1,323.29	1,810.90

หน่วย : ล้านบาท

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

5.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม								
	2566								
	ราคาทุน			ค่าตัดจำหน่ายสะสม			สินทรัพย์		
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ไม่มีตัวตนอื่น สุทธิ
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5,918.33	457.22	(146.75)	6,228.80	4,362.67	630.17	(144.47)	4,848.37	1,380.43
รวม	5,918.33	457.22	(146.75)	6,228.80	4,362.67	630.17	(144.47)	4,848.37	1,380.43

5.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม								
	2565								
	ราคาทุน			ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์	
ยอด		จำหน่าย/	ยอด	ยอด	ค่าตัด	จำหน่าย/	ยอด	ไม่มีตัวตนอื่น	
ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	โอน	ปลายงวด	ต้นงวด	จำหน่าย	โอน	ปลายงวด	สุทธิ	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5,560.93	504.49	(147.09)	5,918.33	3,895.15	614.53	(147.01)	4,362.67	1,555.66
รวม	5,560.93	504.49	(147.09)	5,918.33	3,895.15	614.53	(147.01)	4,362.67	1,555.66

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
	2566								
	ราคาทุน			ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์	
ยอด		จำหน่าย/	ยอด	ยอด	ค่าตัด	จำหน่าย/	ยอด	ไม่มีตัวตนอื่น	
ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	โอน	ปลายงวด	ต้นงวด	จำหน่าย	โอน	ปลายงวด	สุทธิ	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5,907.56	418.09	(144.59)	6,181.06	4,362.58	628.95	(144.47)	4,847.06	1,334.00
รวม	5,907.56	418.09	(144.59)	6,181.06	4,362.58	628.95	(144.47)	4,847.06	1,334.00

หน่วย : ล้านบาท

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่คิดค่าตัดจำหน่ายทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 2,592.05 ล้านบาท และ 1,895.54 ล้านบาท ตามลำดับ

5.14 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
รายได้ค้างรับ	1,823.94	1,082.71	1,829.29	1,082.71
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	3,490.57	985.55	3,490.57	985.55
พัก - ชื่อทรัพย์สินขายทอดตลาด	3,566.73	4,619.11	3,566.73	4,619.11
ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ด	10,441.00	5,193.15	10,436.54	5,190.98
รายการปรับปรุง - สินเชื่อ	2,280.15	0.03	2,280.15	0.03
รวม	21,602.39	11,880.55	21,603.28	11,878.38

5.14 สินทรัพย์อื่นสุทธิ (ต่อ)

ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน จำนวน 3,490.57 ล้านบาท เป็นรายการที่ตกลงขายเงินลงทุน แต่ยังไม่ได้รับชำระเงิน (Settlement)

พัก - ชื่อทรัพย์สินขายทอดตลาด จำนวน 3,566.73 ล้านบาท เป็นรายการพักยอดหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อ ซึ่งจะปรับปรุงจัดสรรชำระหนี้เมื่อได้รับบัญชีแสดงการรับ - จ่ายเงินจากกรมบังคับคดีหรือสำนักงานบังคับคดีจังหวัด

ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ด จำนวน 10,436.54 ล้านบาท ประกอบด้วย

- รอโอน - PromptPay จำนวน 5,945.05 ล้านบาท เป็นรายการโอนเงินรายย่อยระหว่างธนาคาร ซึ่งยังไม่ได้รับชำระเงิน (Settlement)

- ลูกหนี้อื่นสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค จำนวน 12.94 ล้านบาท

- เงินรับล่วงหน้าจากรูกรมโอนเงินอิเล็กทรอนิกส์ จำนวน 0.09 ล้านบาท ซึ่งธนาคารให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ที่ให้บริการโอนเงินแบบทันทีหรือให้บริการแบบวันเดียวกัน แต่ไม่สามารถดำเนินการโอนเงินได้เสร็จสิ้นภายในวันที่ได้รับเงินจากผู้ใช้บริการ โดยธนาคารเก็บรักษาแยกไว้ต่างหากจากเงินทุนหมุนเวียนอื่นของธนาคาร

- รอโอนลูกหนี้ - เงินทุจริตและเงินขาดบัญชี จำนวน 0.06 ล้านบาท ประกอบด้วยลูกหนี้กรณีทุจริต จำนวน 307.80 ล้านบาท หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน และลูกหนี้เงินขาดบัญชี จำนวน 22.53 ล้านบาท หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 22.47 ล้านบาท คงเหลือ จำนวน 0.06 ล้านบาท

- รอโอนลูกหนี้ - อื่น ๆ จำนวน 320.03 ล้านบาท

- และอื่น ๆ จำนวน 4,158.37 ล้านบาท

รายการปรับปรุง - สินเชื่อ จำนวน 2,280.15 ล้านบาท ประกอบด้วย รายการรอกการปรับปรุงของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อรายหนึ่งที่อยู่ระหว่างการดำเนินการทางกฎหมายซึ่งผลของการพิจารณาคดียังไม่สิ้นสุด จำนวน 2,279.77 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 5.21) และรายการรอกการปรับปรุงของสินเชื่ออื่น ๆ จำนวน 0.38 ล้านบาท

5.15 เงินรับฝาก

5.15.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

ประเภทเงินรับฝาก	งบการเงินรวม		หน่วย : ล้านบาท
	2566	2565	
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,943.40	4,328.10	
ออมทรัพย์	782,255.96	826,543.97	
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา			
- ออมทรัพย์พิเศษที่มีระยะเวลา	347,480.22	228,646.46	
- ประจำ	251,985.09	250,115.87	
- สลากออมสินและพันธบัตร	1,242,319.20	1,220,793.86	
- เงินสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว			
- ที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย	39,204.11	44,077.62	
- ที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน	7,242.15	9,470.14	1,753,103.95
เงินรับฝากอื่น ๆ	4,027.98	3,851.60	
รวม	2,678,458.11	2,587,827.62	

5.15 เงินรับฝาก (ต่อ)

5.15.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทเงินรับฝาก	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2566	2565		
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม		3,943.40		4,328.10
ออมทรัพย์		782,849.87		827,458.21
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- ออมทรัพย์พิเศษที่มีระยะเวลา	347,480.22		228,646.46	
- ประจำ	252,185.98		250,115.87	
- สลากออมสินและพันธบัตร	1,242,319.20		1,220,793.86	
- เงินสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว				
- ที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย	39,204.11		44,077.62	
- ที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน	7,242.15	1,888,431.66	9,470.14	1,753,103.95
เงินรับฝากอื่น ๆ		4,027.98		3,851.60
รวม		2,679,252.91		2,588,741.86

เงินฝากออมทรัพย์ จำนวน 782,849.87 ล้านบาท ได้รวมเงินประกันตัวของพนักงาน (ทช.1) จำนวน 58.95 ล้านบาท ที่พนักงานไม่สามารถถอนได้จนกว่าจะพ้นสภาพการเป็นพนักงาน

เงินรับฝากอื่น ๆ จำนวน 4,027.98 ล้านบาท ได้รวมเงินฝากไม่เคลื่อนไหว จำนวน 4,026.28 ล้านบาท ซึ่งเป็นบัญชีเงินฝากที่มียอดคงเหลือไม่เกิน 10,000.00 บาท ที่ผู้ฝากไม่มาติดต่อกับธนาคารตามระยะเวลาที่กำหนด ธนาคารยังไม่รับรู้ดอกเบี้ยค้างจ่ายและจะรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่ายเมื่อผู้ฝากมาติดต่อ สำหรับบัญชีที่มียอดคงเหลือไม่เกิน 500.00 บาท ธนาคารจะหักไว้เป็นรายได้ค่ารักษาบัญชีในอัตราที่ธนาคารประกาศตามกฎกระทรวง ฉบับที่ 44 (พ.ศ. 2546) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 ว่าด้วยการรับฝากเงินออมสิน

เงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารมีหนี้สินของเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวที่มีลักษณะเป็นการประกันภัยและมีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2566	2565		
ที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย				
- เงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว	39,204.11		44,077.62	
- ดอกเบี้ยเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย (หมายเหตุข้อ 5.20)	22,367.45	61,571.56	18,525.11	62,602.73
ที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน				
- เงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว	7,242.15		9,470.14	
- ดอกเบี้ยเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย (หมายเหตุข้อ 5.20)	3,216.65	10,458.80	3,757.67	13,227.81
รวม		72,030.36		75,830.54

5.15 เงินรับฝาก (ต่อ)

5.15.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีหนี้สินของเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย จำนวน 61,571.56 ล้านบาท ซึ่งได้รวมดอกเบี้ยเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่ายที่ธนาคารตั้งสำรองเพิ่มเติม จำนวน 4,700.00 ล้านบาท เพื่อให้มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินสำหรับสัญญาที่มีลักษณะเป็นการประกันภัยมีเพียงพอ และรองรับการบริหารความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารได้วิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติที่ใช้วัดมูลค่าหนี้สินของเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท
	งบการเงินรวมและ
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	2566
	หนี้สินเพิ่ม (ลด)
อัตรากาโรคิดลด	
เพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.25	(1,134.63)
ลดลง ร้อยละ 0.25	1,182.03
อัตรากาโรเสียชีวิต	
เพิ่มขึ้น ร้อยละ 25.00	34.60
ลดลง ร้อยละ 25.00	(31.64)
ค่าใช้จ่าย	
เพิ่มขึ้น ร้อยละ 10.00	113.67
ลดลง ร้อยละ 10.00	(113.67)

5.15.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	หน่วย : ล้านบาท					
	งบการเงินรวม					
	2566			2565		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	2,674,999.24	3,458.87	2,678,458.11	2,584,137.00	3,690.62	2,587,827.62
รวม	2,674,999.24	3,458.87	2,678,458.11	2,584,137.00	3,690.62	2,587,827.62

	หน่วย : ล้านบาท					
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2566			2565		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	2,675,794.04	3,458.87	2,679,252.91	2,585,051.24	3,690.62	2,588,741.86
รวม	2,675,794.04	3,458.87	2,679,252.91	2,585,051.24	3,690.62	2,588,741.86

5.16 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2566			2565		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟู	1.30	26,557.31	26,558.61	-	25,181.78	25,181.78
ธนาคารพาณิชย์	26.01	85,900.01	85,926.02	0.81	71,100.01	71,100.82
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	80.21	33,000.00	33,080.21	13.15	28,100.00	28,113.15
สถาบันการเงินอื่น	4,892.41	14,259.17	19,151.58	3,108.89	13,696.29	16,805.18
รวมในประเทศ	4,999.93	159,716.49	164,716.42	3,122.85	138,078.08	141,200.93

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ได้รวมตัวสัญญาใช้เงินที่ธนาคารเป็นผู้ออกตัวสัญญาใช้เงินเพื่อกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

พระราชกำหนด	ลักษณะโดยสังเขป	วงเงิน	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
			2566	2565
การให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการ วิสาหกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของ โรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 พ.ศ. 2563	ธนาคารแห่งประเทศไทยให้กู้ยืมเงินแก่สถาบันการเงิน เพื่อให้ สถาบันการเงินให้กู้ยืมเงินแก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจที่ได้รับผลกระทบ จากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ในอัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 0.01 ต่อปี กำหนดชำระคืนเงินกู้ยืมพร้อมดอกเบี้ยภายใน 5 ปีนับแต่วันที่ได้รับเงินกู้หรือระยะเวลายาวกว่านั้นตามที่ สปท. กำหนด คิดดอกเบี้ยจากผู้ประกอบการวิสาหกิจสำหรับระยะเวลา 2 ปีแรก ไม่เกินร้อยละ 2.00 ต่อปี โดยไม่เรียกเก็บดอกเบี้ยจากผู้กู้ เป็นระยะเวลา 6 เดือนแรก	500,000.00	-	47.53
การให้ความช่วยเหลือและฟื้นฟูผู้ประกอบการ ที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อ ไวรัสโคโรนา 2019 พ.ศ. 2564	1) มาตรการสนับสนุนการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ ธนาคารแห่งประเทศไทยให้กู้ยืมเงินแก่สถาบันการเงิน เพื่อให้ สถาบันการเงินให้กู้ยืมเงินแก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจที่ได้รับผลกระทบ จากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ในอัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 0.01 ต่อปี กำหนดชำระคืนเงินกู้ยืมพร้อมดอกเบี้ยภายใน 5 ปีนับแต่วันที่ได้รับเงินกู้หรือระยะเวลายาวกว่านั้นตามที่ สปท. กำหนด คิดดอกเบี้ยจากผู้ประกอบการโดยเฉลี่ยตลอดอายุสัญญาไม่เกิน ร้อยละ 5.00 ต่อปี ในช่วงระยะเวลา 2 ปีแรก คิดดอกเบี้ยไม่เกิน ร้อยละ 2.00 ต่อปี โดยไม่เรียกเก็บดอกเบี้ยจากผู้ประกอบการ ในระหว่าง 6 เดือนแรก	250,000.00	25,580.40	24,323.38
	2) มาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยให้กู้ยืมเงินแก่สถาบันการเงิน เพื่อให้สถาบัน การเงินสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินอันเป็นหลักประกัน เพื่อชำระหนี้ ที่ค้างชำระอยู่กับสถาบันการเงินแก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจ โดยมีเงื่อนไขข้อ ในราคาที่โอนไปและมีสิทธิในการเช่าทรัพย์สินนั้นกลับไปใช้ประกอบ ธุรกิจ เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดภาวะขาดสภาพคล่องหรือผิดนัดชำระหนี้ สปท. เรียกเก็บในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี โดยรับซื้อตัวสัญญา ใช้เงินที่สถาบันการเงินเป็นผู้ออก มีกำหนดชำระคืนเงินกู้ยืมพร้อม ดอกเบี้ยภายใน 5 ปีนับแต่วันที่ได้รับเงินกู้หรือระยะเวลายาวกว่านั้น ตามที่ สปท. กำหนด	100,000.00	976.91	810.87
รวม			26,557.31	25,181.78

5.17 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	วงเงิน	กำหนด วันชำระ ดอกเบี้ย	อัตรา ดอกเบี้ย (ร้อยละ)	วันครบ กำหนด ไถ่ถอน	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร						
					2566			2565			
					ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	
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	
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	10,000.00	-	10,000.00	
รวม					36,300.00	-	36,300.00	40,500.00	-	40,500.00	

5.18 หนี้สินตามสัญญาเช่า

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	2566					
	หนี้สินตามสัญญาเช่า					
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอด ปลายงวด	ดอกเบี้ย ค้างจ่าย	รวม
สัญญาเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร	827.24	510.60	(587.21)	750.63	1.19	751.82
สัญญาเช่ารถยนต์	1,033.29	435.47	(388.63)	1,080.13	0.06	1,080.19
รวม	1,860.53	946.07	(975.84)	1,830.76	1.25	1,832.01

หน่วย : ล้านบาท

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

5.18 หนี้สินตามสัญญาเช่า (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2566					
	หนี้สินตามสัญญาเช่า					
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอด ปลายงวด	ดอกเบี้ย ค้างจ่าย	รวม
สัญญาเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร	821.51	506.70	(584.54)	743.67	1.19	744.86
สัญญาเช่ารถยนต์	1,026.78	435.47	(387.41)	1,074.84	0.06	1,074.90
รวม	1,848.29	942.17	(971.95)	1,818.51	1.25	1,819.76

หน่วย : ล้านบาท

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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายตามสัญญาเช่า ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
ดอกเบี้ยจ่ายตามสัญญาเช่า	34.68	37.98	33.88	37.76
ค่าเช่าตามสัญญาเช่าที่มีสินทรัพย์อ้างอิงมูลค่าต่ำ	705.34	936.34	705.34	936.34
ส่วนลดค่าเช่าพื้นที่จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19	-	(4.37)	-	(4.37)
รวม	740.02	969.95	739.22	969.73

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารมีจำนวนเงินที่ต้องจ่ายโดยไม่คิดลดและระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาเช่า ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	2566				2565			
	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	438.26	325.54	2.70	766.50	441.31	403.26	4.51	849.08
สัญญาเช่ารถยนต์	348.46	771.47	-	1,119.93	371.65	701.62	-	1,073.27
รวม	786.72	1,097.01	2.70	1,886.43	812.96	1,104.88	4.51	1,922.35

5.18 หนี้สินตามสัญญาเช่า (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	2566				2565			
	จำนวนเงินและระยะเวลาครบกำหนด				จำนวนเงินและระยะเวลาครบกำหนด			
	เกิน 1 ปี		เกินกว่า 5 ปี		เกิน 1 ปี		เกินกว่า 5 ปี	
ไม่เกิน 1 ปี	แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	รวม	
สัญญาเช่าที่ดินและ/								
หรืออาคาร	434.02	322.36	2.70	759.08	439.03	399.29	4.51	842.83
สัญญาเช่ารถยนต์	346.86	767.12	-	1,113.98	370.05	695.67	-	1,065.72
รวม	780.88	1,089.48	2.70	1,873.06	809.08	1,094.96	4.51	1,908.55

5.19 ประมาณการหนี้สิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		
	2566	2565	
หนี้สินผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน		365.76	369.22
ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน			
บำเหน็จ/บำนาญ	54,596.63		51,843.27
บำเหน็จดำรงชีพ	2,020.63		2,129.51
บำเหน็จพิเศษ	2,798.23		2,602.69
เงินชดเชย	6,908.89		6,540.74
ของที่ระลึกเมื่อเกษียณอายุ	134.50		132.70
ของที่ระลึกเมื่อปฏิบัติงานมานาน	282.36	66,741.24	300.50
ภาระผูกพันจากการค้าประกันอื่น (หมายเหตุข้อ 5.25.1)		1,065.21	1,081.69
ภาระผูกพันที่อาจเกิดจากธนาคารถูกฟ้องร้องคดี		233.41	13.36
รวมประมาณการหนี้สิน	68,405.62		65,013.68

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2566	2565	
หนี้สินผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน		365.76	369.22
ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน			
บำเหน็จ/บำนาญ	54,596.63		51,843.27
บำเหน็จดำรงชีพ	2,020.63		2,129.51
บำเหน็จพิเศษ	2,798.23		2,602.69
เงินชดเชย	6,905.39		6,539.90
ของที่ระลึกเมื่อเกษียณอายุ	134.50		132.70
ของที่ระลึกเมื่อปฏิบัติงานมานาน	282.36	66,737.74	300.50
ภาระผูกพันจากการค้าประกันอื่น (หมายเหตุข้อ 5.25.1)		1,065.21	1,081.69
ภาระผูกพันที่อาจเกิดจากธนาคารถูกฟ้องร้องคดี		233.41	13.36
รวมประมาณการหนี้สิน	68,402.12		65,012.84

5.19 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 กระทบยอดคงเหลือได้ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวม	
	2566	2565
ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		
ยอดคงเหลือต้นงวด	63,549.41	68,657.42
ต้นทุนบริการในอดีต	6.07	-
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	1,405.74	1,644.92
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,654.42	1,340.14
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	420.08	-
- ข้อสมมติทางการเงิน	1,611.53	(6,485.81)
- จากการจ่ายชำระผลประโยชน์	1,231.49	1,308.76
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด	(3,137.50)	(2,916.02)
รวมภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	66,741.24	63,549.41

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565
ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		
ยอดคงเหลือต้นงวด	63,548.57	68,657.42
ต้นทุนบริการในอดีต	6.07	-
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	1,402.80	1,644.08
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,654.40	1,340.14
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	420.08	-
- ข้อสมมติทางการเงิน	1,611.53	(6,485.81)
- จากการจ่ายชำระผลประโยชน์	1,231.49	1,308.76
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด	(3,137.20)	(2,916.02)
รวมภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	66,737.74	63,548.57

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารได้ประเมินมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงานจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติอย่างมีสาระสำคัญ มีผลทำให้ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานเพิ่มขึ้นจำนวน 3,263.10 ล้านบาท เป็นผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยประเภทผลประโยชน์หลังออกจากงาน จำนวน 3,282.72 ล้านบาท รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นผ่านกำไรสะสม และกำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยประเภทผลประโยชน์ระยะยาวอื่น จำนวน 19.62 ล้านบาท รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน โดยมีข้อสมมติที่ใช้ในการคำนวณ ดังนี้

5.19 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
อัตราคิดลด (ร้อยละ)	1.37 - 5.18	1.37 - 5.35	2.36 - 4.55	1.37 - 5.35
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยพนักงาน (ร้อยละ)	4.50 - 8.50	4.00 - 8.50	4.50 - 8.50	4.00 - 8.50
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยลูกจ้าง (ร้อยละ)	5.50	5.50	5.50	5.50
อัตราการลาออกเฉลี่ยพนักงาน (ร้อยละ)	0.00 - 20.00	0.00 - 20.00	0.00 - 2.00	0.00 - 1.50
อัตราการลาออกเฉลี่ยลูกจ้าง (ร้อยละ)	0.00 - 23.00	0.00 - 20.00	0.00 - 23.00	0.00 - 20.00
อัตราการเกษียณก่อนกำหนด (ร้อยละ)	10.00	5.00	10.00	5.00
เกษียณอายุก่อนกำหนด	55 ปี - น้อยกว่า 60 ปี	55 ปี - น้อยกว่า 60 ปี	55 ปี - น้อยกว่า 60 ปี	55 ปี - น้อยกว่า 60 ปี
เกษียณอายุปกติ	60 ปี	60 ปี	60 ปี	60 ปี

ธนาคารได้วิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติหลักที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงิน	
	งบการเงินรวม	เฉพาะธนาคาร
	2566	2566
ประมาณการหนี้สิน	ประมาณการหนี้สิน	
เพิ่ม (ลด)	เพิ่ม (ลด)	
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน		
อัตราคิดลด		
เพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.50	(3,642.10)	(3,642.10)
ลดลง ร้อยละ 0.50	3,995.23	3,995.23
อัตราการขึ้นเงินเดือน		
เพิ่มขึ้น ร้อยละ 1.00	2,395.85	2,395.60
ลดลง ร้อยละ 1.00	(2,181.90)	(2,181.67)
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น		
อัตราคิดลด		
เพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.50	(13.27)	(13.27)
ลดลง ร้อยละ 0.50	14.35	14.35
อัตราเงินเฟ้อ		
เพิ่มขึ้น ร้อยละ 1.00	32.96	32.96
ลดลง ร้อยละ 1.00	(28.56)	(28.56)

5.19 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

ข้อมูลเกี่ยวกับประมาณการครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ดังนี้

	2566		2565	
ระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงานถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก				
ธนาคาร	14.8 - 15 ปี		16.4 ปี	
บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด	8.7 ปี		8.7 ปี	
บริษัท เงินดี จำกัด	15.9 ปี		-	
	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
จำนวนเงินและระยะเวลาที่คาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงาน				
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน				
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 1 ปี	4,755.95	3,746.37	4,755.95	3,745.44
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 1 ปี ถึง 2 ปี	4,637.53	3,777.83	4,637.53	3,777.83
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 2 ปี ถึง 3 ปี	4,681.13	3,825.55	4,681.13	3,825.55
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 3 ปี ถึง 4 ปี	4,748.87	3,906.48	4,743.70	3,906.48
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 4 ปี ถึง 5 ปี	4,785.84	4,035.83	4,784.06	4,030.66
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 5 ปี ถึง 10 ปี	23,609.11	21,565.77	23,599.19	21,558.38
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 10 ปี ขึ้นไป	73,235.04	85,109.59	73,188.25	85,105.28
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น				
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 1 ปี	19.11	25.24	19.11	25.24
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 1 ปี ถึง 2 ปี	21.41	20.19	21.41	20.19
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 2 ปี ถึง 3 ปี	16.58	22.49	16.58	22.49
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 3 ปี ถึง 4 ปี	13.45	17.20	13.45	17.20
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 4 ปี ถึง 5 ปี	18.69	15.14	18.69	15.14
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 5 ปี ถึง 10 ปี	76.12	94.88	76.12	94.88
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 10 ปี ขึ้นไป	718.30	780.47	718.30	780.47

5.20 ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่ายแสดงในงบการเงินรวมจำนวน 32,648.14 ล้านบาท และ 30,119.82 ล้านบาท ตามลำดับ งบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวน 32,649.04 ล้านบาท และ 30,119.82 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมดอกเบี้ยเงินรับฝากประเภทสбереกซ์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย (หมายเหตุข้อ 5.15.1) ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565
ดอกเบี้ยเงินรับฝากประเภทสбереกซ์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย		
- ที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย	22,367.45	18,525.11
- ที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน	3,216.65	3,757.67
รวม	25,584.10	22,282.78

5.21 หนี้สินอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
เชื่อก่อนเข้าบัญชีผู้ฝาก	924.17	599.20	924.17	599.20
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	3,492.69	1,844.54	3,492.69	1,844.54
เจ้าหนี้อื่นและหนี้สินเบ็ดเตล็ด	6,471.22	3,802.50	6,453.30	3,795.83
รวม	10,888.08	6,246.24	10,870.16	6,239.57

หน่วย : ล้านบาท

เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน จำนวน 3,492.69 ล้านบาท เป็นรายการที่ตกลงซื้อเงินลงทุน แต่ยังไม่ได้จ่ายชำระเงิน (Settlement)

เจ้าหนี้อื่นและหนี้สินเบ็ดเตล็ด จำนวน 6,453.30 ล้านบาท ประกอบด้วย

- พัก - ทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 1,472.61 ล้านบาท
- รอโอนเจ้าหนี้ จำนวน 311.52 ล้านบาท
- เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมโอนเงินอิเล็กทรอนิกส์ จำนวน 0.09 ล้านบาท เป็นยอดคงค้างจากการให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ที่ให้บริการโอนเงินแบบทันทีหรือให้บริการแบบวันเดียวกัน แต่ไม่สามารถดำเนินการโอนเงินได้เสร็จสิ้นภายในวันที่ได้รับเงินจากผู้ให้บริการ

- รอโอนเงินฝาก - รอการปรับปรุง จำนวน 2,279.77 ล้านบาท เป็นรายการรอการปรับปรุงบัญชีเงินรับฝากที่อยู่ระหว่างการดำเนินการทางกฎหมายซึ่งผลของการพิจารณาคดียังไม่สิ้นสุด สำหรับคดีที่ธนาคารได้ยื่นคำร้องเพื่อขอใช้สิทธิหักกลบลบหนี้เงินให้สินเชื่อกับบัญชีเงินฝากของลูกค้าหนี้เงินให้สินเชื่อบริษัทแห่งหนึ่งซึ่งอยู่ระหว่างดำเนินการตามแผนฟื้นฟูกิจการ (หมายเหตุ ข้อ 5.7.5) และเมื่อวันที่ 23 พฤศจิกายน 2565 ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งยกคำร้องและให้ธนาคารคืนเงินที่หักกลบลบหนี้แล้วแก่บริษัทดังกล่าว ต่อมาเมื่อวันที่ 12 มกราคม 2566 ธนาคารได้ดำเนินการใช้สิทธิยื่นอุทธรณ์คัดค้านคำสั่งของศาลล้มละลายกลาง รวมทั้งประเด็นการขอยกเว้นค่าปรับต่อศาลอุทธรณ์คดีชั้นอุทธรณ์พิเศษ และศาลได้มีกำหนดให้ธนาคารฟังคำพิพากษา เมื่อวันที่ 12 กันยายน 2566 ซึ่งศาลอุทธรณ์คดีชั้นอุทธรณ์พิเศษมีคำพิพากษาให้ยกคำร้องและให้ธนาคารชำระเงิน จำนวน 2,279.77 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือน ที่กำหนดไว้ตามสัญญาเปิดบัญชีเงินฝาก นับแต่วันที่ 10 มิถุนายน 2563 จนถึงวันที่ 12 มีนาคม 2565 และให้ชำระดอกเบี้ยอัตราร้อยละ 5 ต่อปี ของต้นเงิน 2,279.77 ล้านบาท นับแต่วันที่ 13 มีนาคม 2565 เป็นต้นไปจนกว่าจะชำระหรือส่งมอบเงินดังกล่าวคืนกลับในบัญชีเงินฝาก ซึ่งธนาคารได้ใช้สิทธิยื่นฎีกาคัดค้านคำพิพากษาศาลอุทธรณ์คดีชั้นอุทธรณ์พิเศษ ปัจจุบันอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกาว่าจะมีคำสั่งรับฎีกาของธนาคารหรือไม่

- และอื่น ๆ จำนวน 2,389.31 ล้านบาท



5.22 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	2566			2565		
	ยอดต้นงวด	การเปลี่ยนแปลง ในระหว่างงวด	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	การเปลี่ยนแปลง ในระหว่างงวด	ยอดปลายงวด
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสิทธิ	19,739.58	-	19,739.58	19,739.58	-	19,739.58
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่างินลงทุนเพื่อขาย	(631.08)	(4,535.04)	(5,166.12)	2,718.40	(3,349.48)	(631.08)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น ในบริษัทร่วม	(451.89)	27.29	(424.60)	(395.66)	(56.23)	(451.89)
รวม	<u>18,656.61</u>	<u>(4,507.75)</u>	<u>14,148.86</u>	<u>22,062.32</u>	<u>(3,405.71)</u>	<u>18,656.61</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2566			2565		
	ยอดต้นงวด	การเปลี่ยนแปลง ในระหว่างงวด	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	การเปลี่ยนแปลง ในระหว่างงวด	ยอดปลายงวด
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสิทธิ	19,739.58	-	19,739.58	19,739.58	-	19,739.58
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่างินลงทุน	(631.08)	(4,535.04)	(5,166.12)	2,718.40	(3,349.48)	(631.08)
รวม	<u>19,108.50</u>	<u>(4,535.04)</u>	<u>14,573.46</u>	<u>22,457.98</u>	<u>(3,349.48)</u>	<u>19,108.50</u>

5.23 การจัดสรรกำไรสุทธิ

สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ อนุมัติให้ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2565 และ 2564 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ปี 2565	ปี 2564
กำไรสุทธิประจำปี	27,123.65	25,260.14
สำรองเพื่อการขยายงาน	2,712.37	2,526.01
โบนัสกรรมการ	5.09	4.25
โบนัสพนักงาน	3,329.93	3,134.12
นำส่งรายได้แผ่นดิน	15,605.00	14,607.00

ในการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2565 ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลไปเมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2565 จำนวน 8,055.00 ล้านบาท คงเหลือที่ต้องนำส่งในปี 2566 จำนวน 7,550.00 ล้านบาท ซึ่งสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจกำหนดให้ธนาคารนำส่งรายได้แผ่นดินส่วนที่เหลือเป็น 2 งวด โดยงวดที่ 1 จำนวน 3,000.00 ล้านบาท นำส่งเมื่อวันที่ 28 เมษายน 2566 และงวดที่ 2 จำนวน 4,550.00 ล้านบาท นำส่งเมื่อวันที่ 29 กันยายน 2566 รวมนำส่งรายได้แผ่นดินจากการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2565 เป็นจำนวนทั้งสิ้น 15,605.00 ล้านบาท และธนาคารได้จัดสรรกำไรสุทธิสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566 เพื่อนำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลประจำปี 2566 งวดที่ 1 เมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2566 จำนวน 8,594.00 ล้านบาท รวมเงินนำส่งรายได้แผ่นดินในปี 2566 จำนวนทั้งสิ้น 16,144.00 ล้านบาท



5.23 การจัดสรรกำไรสุทธิ (ต่อ)

ในการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2564 ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลไปเมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2564 จำนวน 5,313.00 ล้านบาท คงเหลือที่ต้องนำส่งในปี 2565 จำนวน 9,294.00 ล้านบาท ซึ่งได้นำส่งรายได้แผ่นดินเมื่อวันที่ 25 พฤษภาคม 2565 รวมนำส่งรายได้แผ่นดินจากการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2564 เป็นจำนวนทั้งสิ้น 14,607.00 ล้านบาท และในการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2565 ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลไปเมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2565 จำนวน 8,055.00 ล้านบาท รวมเงินนำส่งรายได้แผ่นดินในปี 2565 จำนวนทั้งสิ้น 17,349.00 ล้านบาท

5.24 สินทรัพย์ที่มีภาวะผูกพันและข้อจำกัด

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ		
- หลักประกันการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืน	124,050.81	92,276.06
ทรัพย์สินรอการขาย	1,010.78	843.94
รวม	125,061.59	93,120.00

5.25 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

5.25.1 ภาวะผูกพัน

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565
การรับอวัลต์เงิน	3.00	-
ภาวะตามตั๋วเงินค่านำเข้าที่ยังไม่ได้ครบกำหนด	2.15	2.58
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	132.88	77.70
ภาวะผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	37,395.71	38,242.90
- การค้ำประกันอื่น	8,287.73	8,053.29
- อื่น ๆ	894.39	746.38
รวม	46,715.86	47,122.85

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารมีภาวะผูกพันจากการค้ำประกันอื่น จำนวน 8,287.73 ล้านบาท และ 8,053.29 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารได้กั้นเงินสำรองเพื่อรองรับความเสียหายโดยรับรู้ในประมาณการหนี้สินจำนวน 1,065.21 ล้านบาท และ 1,081.69 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุข้อ 5.19)

5.25.2 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องคดี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกบุคคลภายนอกฟ้องคดีต่อศาล เรียกให้ชดใช้ค่าเสียหายโดยไม่สามารถกำหนดค่าเสียหายที่จะต้องชดใช้เป็นจำนวนที่แน่นอนได้ จำนวน 130 คดี เป็นจำนวนทั้งสิ้น 1,545.87 ล้านบาท



5.26 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

5.26.1 สินทรัพย์ และหนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารมีรายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญ สำหรับยอดคงเหลือสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินของธนาคาร ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม									
	2566					2565				
	เงินลงทุนสุทธิ	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ย	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	หนี้สินอื่น	เงินลงทุนสุทธิ	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ย	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	หนี้สินอื่น
1. บริษัทย่อย										
บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
บริษัท เงินดีดี จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทร่วม										
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน										
เอ็มแอฟซี จำกัด (มหาชน)	296.87	-	0.45	12.04	4.19	310.19	-	0.34	5.12	4.53
บริษัทหลักทรัพย์										
เอสเอสแอล จำกัด	162.92	-	0.00	0.63	-	176.50	-	0.00	4.59	-
บริษัท ทิพยประกันชีวิต										
จำกัด (มหาชน)	1,462.92	-	265.43	167.20	-	1,247.66	-	137.75	63.35	-
บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด*	-	-	-	-	-	1,519.27	13,007.73	1.67	959.11	-
รวม	1,922.71	-	265.88	179.87	4.19	3,253.62	13,007.73	139.76	1,032.17	4.53
3. กิจการที่ผู้บริหารสำคัญและ										
บุคคลใกล้ชิดมีอำนาจควบคุม										
หรือมีอำนาจควบคุมร่วม หรือ										
เป็นผู้บริหารสำคัญ	-	1.55	-	8.29	0.00	-	528.28	-	22.13	0.00
รวม	-	1.55	-	8.29	0.00	-	528.28	-	22.13	0.00
4. ผู้บริหารสำคัญและบุคคลใกล้ชิด	-	295.78	-	70.18	0.20	-	320.28	-	547.47	2.10
รวม	-	295.78	-	70.18	0.20	-	320.28	-	547.47	2.10
รวมทั้งสิ้น	1,922.71	297.33	265.88	258.34	4.39	3,253.62	13,856.29	139.76	1,601.77	6.63

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
	2566					2565				
	เงินลงทุนสุทธิ	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ย	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	หนี้สินอื่น	เงินลงทุนสุทธิ	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ย	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	หนี้สินอื่น
1. บริษัทย่อย										
บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด	494.50	3,884.03	5.36	542.83	0.90	494.50	-	-	914.24	-
บริษัท เงินดีดี จำกัด	147.14	-	-	251.97	-	-	-	-	-	-
รวม	641.64	3,884.03	5.36	794.80	0.90	494.50	-	-	914.24	-
2. บริษัทร่วม										
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน										
เอ็มแอฟซี จำกัด (มหาชน)	353.53	-	0.45	12.04	4.19	353.53	-	0.34	5.12	4.53
บริษัทหลักทรัพย์										
เอสเอสแอล จำกัด	174.00	-	0.00	0.63	-	174.00	-	0.00	4.59	-
บริษัท ทิพยประกันชีวิต										
จำกัด (มหาชน)	997.39	-	265.43	167.20	-	997.39	-	137.75	63.35	-
บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด*	-	-	-	-	-	1,499.40	13,007.73	1.67	959.11	-
รวม	1,524.92	-	265.88	179.87	4.19	3,024.32	13,007.73	139.76	1,032.17	4.53
3. กิจการที่ผู้บริหารสำคัญและ										
บุคคลใกล้ชิดมีอำนาจควบคุม										
หรือมีอำนาจควบคุมร่วม หรือ										
เป็นผู้บริหารสำคัญ	-	1.55	-	8.29	0.00	-	528.28	-	22.13	0.00
รวม	-	1.55	-	8.29	0.00	-	528.28	-	22.13	0.00
4. ผู้บริหารสำคัญและบุคคลใกล้ชิด	-	295.78	-	70.18	0.20	-	320.28	-	547.47	2.10
รวม	-	295.78	-	70.18	0.20	-	320.28	-	547.47	2.10
รวมทั้งสิ้น	2,166.56	4,181.36	271.24	1,053.14	5.29	3,518.82	13,856.29	139.76	2,516.01	6.63

* เมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2566 ธนาคารได้ใช้สิทธิในการขายหุ้นที่ถืออยู่ถึงจำนวน (Put Option) ของบริษัท เงินสดทันใจ จำกัด

5.26 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

5.26.2 รายได้ และค่าใช้จ่าย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารมีรายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญสำหรับรายได้และค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของธนาคาร ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม									
	2566					2565				
	รายได้		ค่าใช้จ่าย			รายได้		ค่าใช้จ่าย		
รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ เงินปันผล	รายได้ อื่น ๆ	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย อื่น ๆ	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ เงินปันผล	รายได้ อื่น ๆ	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย อื่น ๆ	
1. บริษัทย่อย										
บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
บริษัท เงินดีดี จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทร่วม										
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน										
เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	-	-	12.19	0.13	4.80	-	-	13.06	0.03	7.63
บริษัทหลักทรัพย์										
เอสเอสแอล จำกัด	-	-	0.00	0.01	0.04	-	-	0.00	0.00	0.04
บริษัท ทิพยประกันชีวิต										
จำกัด (มหาชน)	-	-	1,363.93	0.28	-	-	-	1,075.40	0.09	-
บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด*	-	-	-	-	-	197.93	-	32.67	0.15	24.15
รวม	-	-	1,376.12	0.42	4.84	197.93	-	1,121.13	0.27	31.82
3. กิจการที่ผู้บริหารสำคัญและบุคคลใกล้ชิดมีอำนาจควบคุมหรือมีอำนาจควบคุมร่วม หรือเป็นผู้บริหารสำคัญ	5.69	-	-	0.08	(5.32)	4.16	-	-	0.03	5.32
รวม	5.69	-	-	0.08	(5.32)	4.16	-	-	0.03	5.32
4. ผู้บริหารสำคัญและบุคคลใกล้ชิด	8.63	-	-	0.30	(0.01)	5.87	-	-	0.46	(0.02)
รวม	8.63	-	-	0.30	(0.01)	5.87	-	-	0.46	(0.02)
รวมทั้งสิ้น	14.32	-	1,376.12	0.80	(0.49)	207.96	-	1,121.13	0.76	37.12

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
	2566					2565				
	รายได้		ค่าใช้จ่าย			รายได้		ค่าใช้จ่าย		
รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ เงินปันผล	รายได้ อื่น ๆ	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย อื่น ๆ	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ เงินปันผล	รายได้ อื่น ๆ	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย อื่น ๆ	
1. บริษัทย่อย										
บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด	37.81	-	29.40	3.88	23.40	-	-	-	0.39	-
บริษัท เงินดีดี จำกัด	-	-	0.01	0.32	-	-	-	-	-	-
รวม	37.81	-	29.41	4.20	23.40	-	-	-	0.39	-
2. บริษัทร่วม										
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน										
เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	-	47.00	12.19	0.13	4.80	-	67.37	13.06	0.03	7.63
บริษัทหลักทรัพย์										
เอสเอสแอล จำกัด	-	-	0.00	0.01	0.04	-	-	0.00	0.00	0.04
บริษัท ทิพยประกันชีวิต										
จำกัด (มหาชน)	-	-	1,363.93	0.28	-	-	-	1,075.40	0.09	-
บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด*	-	-	-	-	-	197.93	-	32.67	0.15	24.15
รวม	-	47.00	1,376.12	0.42	4.84	197.93	67.37	1,121.13	0.27	31.82
3. กิจการที่ผู้บริหารสำคัญและบุคคลใกล้ชิดมีอำนาจควบคุมหรือมีอำนาจควบคุมร่วม หรือเป็นผู้บริหารสำคัญ	5.69	-	-	0.08	(5.32)	4.16	-	-	0.03	5.32
รวม	5.69	-	-	0.08	(5.32)	4.16	-	-	0.03	5.32
4. ผู้บริหารสำคัญและบุคคลใกล้ชิด	8.63	-	-	0.30	(0.01)	5.87	-	-	0.46	(0.02)
รวม	8.63	-	-	0.30	(0.01)	5.87	-	-	0.46	(0.02)
รวมทั้งสิ้น	52.13	47.00	1,405.53	5.00	22.91	207.96	67.37	1,121.13	1.15	37.12

* เมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2566 ธนาคารได้ใช้สิทธิในการขายหุ้นที่ถืออยู่ที่จำนวน (Put Option) ของบริษัท เงินสดทันใจ จำกัด

5.27 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ธนาคารไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายปกติ ซึ่งได้แก่ ค่าเบี้ยประชุม เงินเดือน โบนัส ค่าพาหนะและสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
ผลประโยชน์ระยะสั้น	446.29	415.02	430.34	409.65
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	79.42	72.79	78.75	72.79
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	0.18	0.14	0.18	0.14
รวม	525.89	487.95	509.27	482.58

หน่วย : ล้านบาท

5.28 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

5.28.1 ฐานะจำแนกตามธุรกรรม

	งบการเงินรวม					
	2566			2565		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	3,238,880.31	-	3,238,880.31	3,107,105.81	-	3,107,105.81
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	458,635.35	-	458,635.35	331,806.87	-	331,806.87
เงินลงทุนสุทธิ	468,323.93	-	468,323.93	475,691.16	-	475,691.16
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและ บริษัทร่วมสุทธิ	1,922.71	-	1,922.71	3,253.62	-	3,253.62
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,150,787.70	-	2,150,787.70	2,126,473.98	-	2,126,473.98
เงินรับฝาก	2,678,458.11	-	2,678,458.11	2,587,827.62	-	2,587,827.62
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	164,716.42	-	164,716.42	141,200.93	-	141,200.93
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	36,300.00	-	36,300.00	40,500.00	-	40,500.00

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2566			2565		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	3,238,682.09	-	3,238,682.09	3,107,283.02	-	3,107,283.02
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	458,630.76	-	458,630.76	331,797.95	-	331,797.95
เงินลงทุนสุทธิ	468,323.93	-	468,323.93	475,691.16	-	475,691.16
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและ และบริษัทร่วมสุทธิ	2,166.56	-	2,166.56	3,518.82	-	3,518.82
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,150,425.04	-	2,150,425.04	2,126,428.57	-	2,126,428.57
เงินรับฝาก	2,679,252.91	-	2,679,252.91	2,588,741.86	-	2,588,741.86
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	164,716.42	-	164,716.42	141,200.93	-	141,200.93
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	36,300.00	-	36,300.00	40,500.00	-	40,500.00

หน่วย : ล้านบาท

5.28 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ (ต่อ)

5.28.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	2566			2565		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	102,043.81	-	102,043.81	76,809.71	-	76,809.71
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(28,860.67)	-	(28,860.67)	(18,590.16)	-	(18,590.16)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	73,183.14	-	73,183.14	58,219.55	-	58,219.55
รายได้ค่าธรรมเนียมและ บริการสุทธิ	4,203.11	-	4,203.11	3,824.28	-	3,824.28
รายได้จากการดำเนินงาน	3,954.26	-	3,954.26	4,423.17	-	4,423.17
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	6,185.32	-	6,185.32	10,313.85	-	10,313.85
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(51,685.00)	-	(51,685.00)	(45,416.64)	-	(45,416.64)
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	(2,089.60)	-	(2,089.60)	(4,014.22)	-	(4,014.22)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	33,751.23	-	33,751.23	27,349.99	-	27,349.99

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2566			2565		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	101,905.41	-	101,905.41	76,809.62	-	76,809.62
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(28,864.06)	-	(28,864.06)	(18,590.33)	-	(18,590.33)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	73,041.35	-	73,041.35	58,219.29	-	58,219.29
รายได้ค่าธรรมเนียมและ บริการสุทธิ	4,188.39	-	4,188.39	3,823.84	-	3,823.84
รายได้จากการดำเนินงาน	3,813.89	-	3,813.89	4,174.09	-	4,174.09
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	6,185.32	-	6,185.32	10,313.85	-	10,313.85
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(51,595.11)	-	(51,595.11)	(45,393.20)	-	(45,393.20)
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	(2,089.60)	-	(2,089.60)	(4,014.22)	-	(4,014.22)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	33,544.24	-	33,544.24	27,123.65	-	27,123.65

5.29 รายได้ดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,505.99	2,383.13	7,505.96	2,383.10
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	81.37	4.52	81.37	4.52
เงินลงทุนในตราสารหนี้	9,389.60	6,052.58	9,389.60	6,052.58
เงินให้สินเชื่อ	85,065.35	68,364.34	84,926.98	68,364.28
การให้เช่าซื้อ	1.50	5.14	1.50	5.14
รวมรายได้ดอกเบี้ย	102,043.81	76,809.71	101,905.41	76,809.62

5.30 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
เงินรับฝากและเงินรางวัล	23,243.49	15,325.81	23,247.68	15,326.20
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,521.85	560.68	2,521.85	560.68
เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ตราสารหนี้ที่ออก	3,227.75	3,075.75	3,227.75	3,075.75
- หุ้นกู้	676.58	859.00	676.58	859.00
- เงินกู้ยืมตามสัญญาซื้อคืน - มิใช่สถาบันการเงิน	2.75	1.75	2.75	1.75
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	-	0.83	-	0.83
ดอกเบี้ยจ่ายตามสัญญาเช่า	34.68	37.98	33.88	37.76
โอนไปค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.38.5)	(846.43)	(1,271.64)	(846.43)	(1,271.64)
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	28,860.67	18,590.16	28,864.06	18,590.33

5.31 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอวัล และการค้ำประกัน	88.68	95.58	88.68	95.58
ค่าธรรมเนียมเงินกู้	934.33	778.17	889.58	777.72
รายได้จากบัตร VISA	520.95	543.72	520.95	543.72
ค่าธรรมเนียมบัตร/รายปี - Master Card	663.18	643.35	663.18	643.35
รายได้ค่านายหน้า	1,532.51	1,159.15	1,561.89	1,159.15
อื่น ๆ	2,380.87	2,626.95	2,380.90	2,626.95
โอนไปรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.38.4)	(3.71)	(1.92)	(3.71)	(1.92)
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6,116.81	5,845.00	6,101.47	5,844.55
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
ค่าใช้จ่ายบริการระบบ Mobile Banking	486.79	508.77	486.79	508.77
ค่าใช้จ่ายธุรกิจบัตรเครดิต - ค่าตอบแทน	278.57	290.68	278.57	290.68
ค่าใช้จ่ายบริการ Promptpay - Interchange/ Switching/Ben Fee	652.23	807.58	652.23	807.58
อื่น ๆ	566.53	590.98	565.91	590.97
โอนไปค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.38.5)	(70.42)	(177.29)	(70.42)	(177.29)
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,913.70	2,020.72	1,913.08	2,020.71
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,203.11	3,824.28	4,188.39	3,823.84

5.32 ขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ		กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	
	2566	2565	2566	2565
1) กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ				
เงินตราต่างประเทศ				
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	(669.87)	432.35	(669.83)	432.35
ตราสารหนี้	30.69	18.28	30.69	18.28
รวม	(639.18)	450.63	(639.14)	450.63
2) กำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยงรวมทั้งสิ้น	551.62	(477.65)	551.62	(477.65)
	(87.56)	(27.02)	(87.52)	(27.02)

5.33 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ		กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	
	2566	2565	2566	2565
กำไรจากการขาย				
เงินลงทุนเพื่อขาย	22.11	58.43	22.11	58.43
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	6.09	-	-	-
รวม	28.20	58.43	22.11	58.43

5.34 ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565
ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อ	13.34	14.80
ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อเพื่อสังคม	77.14	107.15
ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อ ช.พ.ค. - ช.พ.ส.	4.27	5.09
โอนไปค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ	(3.36)	(10.25)
รวม	91.39	116.79

5.35 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	34.29	130.02	34.29	130.02
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	18,676.54	14,279.73	18,699.94	14,279.73
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	1,920.76	2,329.68	1,920.76	2,329.68
รวม	20,631.59	16,739.43	20,654.99	16,739.43

5.36 การให้บริการทางการเงินตามหลักศาสนาอิสลาม

ธนาคารมีธุรกรรมการให้บริการทางการเงินตามหลักศาสนาอิสลาม ซึ่งเป็นการให้บริการที่ปราศจากดอกเบี้ย โดยมีประเภทบัญชีที่ให้บริการ ได้แก่ เงินฝากวาดีฮะฮ์ ฮัจญ์และอุมเราะฮ์ มุฏอรอบะฮ์ และการลงทุนหาผลประโยชน์ คือ การให้เช่าซื้อ การขายสินค้าผ่อนส่ง การลงทุนในหลักทรัพย์ต่าง ๆ และการร่วมทุน ธนาคารได้เปิดให้บริการครั้งแรก ตั้งแต่เดือนธันวาคม 2541 และปัจจุบันธนาคารได้ระงับการให้บริการทางการเงินตามหลักศาสนาอิสลามแล้ว โดยมียอดคงเหลือจากการให้บริการทางการเงินตามหลักศาสนาอิสลาม ในระบบ ONLINE จำนวน 123 สาขา (ด้านบริการรับฝากเงิน) ซึ่งในจำนวนนี้มีสาขาที่เปิดให้บริการทางการเงินตามหลักศาสนาอิสลามเต็มรูปแบบ (ประเภทบัญชี ที่ให้บริการและการลงทุนหาผลประโยชน์) จำนวน 2 สาขา

5.37 สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค

ธนาคารออมสินได้บริหารจัดการกองทุนเพื่อการลงทุนทางสังคมและกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคมาจนครบ กำหนดกรอบระยะเวลาสิ้นสุดโครงการตามโครงการลงทุนเพื่อสังคมของกระทรวงการคลัง ซึ่งกระทรวงการคลังเห็นชอบ ให้ธนาคารออมสินยุติการบริหารจัดการกองทุนเพื่อการลงทุนทางสังคม และให้ธนาคารออมสินบริหารจัดการกองทุนพัฒนาเมือง ในภูมิภาคต่อไป โดยจัดตั้งสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคเพื่อดำเนินงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคแทน สำนักงานกองทุนเพื่อสังคม มีลักษณะเป็นหน่วยงานอิสระภายใต้การกำกับของธนาคารออมสิน โดยให้มีการบริหารจัดการ ในรูปของคณะกรรมการตามรูปแบบเดิม และอนุญาตให้ธนาคารออมสินให้กู้ร่วมกับกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคแก่ องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นในลักษณะ Syndication Loan สำหรับโครงการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานและ สาธารณูปโภค ในวงเงินไม่เกิน 1,000.00 ล้านบาท ตามระเบียบธนาคารออมสินฉบับที่ 408 ว่าด้วยสำนักงานกองทุน พัฒนาเมืองในภูมิภาค โดยได้รับค่าบริหารจัดการในอัตราร้อยละ 7.50 ของยอดเงินกู้ที่เบิกจ่ายตามสัญญาเงินกู้ โดยคำนวณ ณ วันที่ทำการเบิกจ่ายตามสัญญาเงิน ตามบันทึกข้อตกลงว่าด้วยการเป็นผู้จัดการและบริหารกองทุนพัฒนาเมือง ในภูมิภาค ระหว่างกระทรวงการคลังกับธนาคารออมสิน เลขที่ 1/2549 ลงวันที่ 30 มิถุนายน 2549 (แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 3) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารให้สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคกู้ยืมเงิน จำนวน 383.12 ล้านบาท

ตั้งแต่วุดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 งบการเงินของธนาคารที่เสนอ ได้รวมรายการบัญชีของ สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันออกแล้ว

งบการเงินของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคที่รวมอยู่ในงบการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 (หลังหักรายการระหว่างกันแล้ว) ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2566	2565
สินทรัพย์	266.73	236.71
หนี้สิน	7.89	0.87
ส่วนกองทุน	183.83	191.14
รายได้	16.12	12.70
ค่าใช้จ่าย	23.42	15.32

5.38 จุกรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA)

5.38.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับจุกรกรรมนโยบายรัฐ

		หน่วย : ล้านบาท	
		งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สินทรัพย์และหนี้สิน		2566	2565
สินทรัพย์			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามจุกรกรรมนโยบายรัฐและ			
ดอกเบียค้ำรับสุทธิ (หมายเหตุข้อ 5.38.2)		66,385.14	87,780.27
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล			
ตามจุกรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.38.2)		2,584.47	3,031.60
รวมสินทรัพย์		68,969.61	90,811.87
		หน่วย : ล้านบาท	
		งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
รายได้และค่าใช้จ่าย		2566	2565
รายได้จากจุกรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.38.4)		6,185.32	10,313.85
ค่าใช้จ่ายจากจุกรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.38.5)		(2,089.60)	(4,014.22)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า			
สำหรับจุกรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.35)		(1,920.76)	(2,329.68)
กำไรสุทธิ		2,174.96	3,969.95

5.38.2 สินทรัพย์ตามจุกรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท						
โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามจุกรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบียค้ำรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามจุกรกรรมนโยบายรัฐ	
			2566	2565	2566	2565
1. โครงการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและवादภัยในปี 2553	วงเงิน 2,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและवादภัยในปี 2553 ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 0.50 ต่อเดือน ตลอดอายุสัญญา รัฐบาลชดเชยความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต	2553 - 2559	0.00	0.01	-	-

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

5.38.2 สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			2566	2565	2566	2565
2. โครงการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้	<p>วงเงิน 25,000.00 ล้านบาท</p> <p>ให้สินเชื่อผ่านธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี โดยธนาคารสามารถใช้วงเงินโครงการฯ ได้ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.50 ต่อปี</p> <p>รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือน สำหรับผู้ฝากทั่วไป บวก ค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.98 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากการให้สถาบันการเงินกู้ร้อยละ 0.01 ต่อปี หรือ อัตราผลตอบแทนจากการให้ผู้ประกอบการกู้ร้อยละ 1.50 ต่อปี</p> <p>รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงินในอัตราร้อยละ 2.00 ต่อปี เป็นระยะเวลา 2 ปี 6 เดือน</p>	<p>2553 - 2556</p> <p>ขยายระยะเวลาครั้งที่ 1 ถึงสิ้นปี 2557</p> <p>ครั้งที่ 2 ถึงสิ้นปี 2560</p> <p>ครั้งที่ 3 ถึงสิ้นปี 2565</p> <p>ครั้งที่ 4 ถึง 30 มิ.ย. 2568</p>	13,725.73	705.29	5.05	0.99
3. โครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาระบบป้องกันอุทกภัยโดยธนาคารออมสินให้แก่นิคม/สวน/เขตอุตสาหกรรม	<p>วงเงิน 15,000.00 ล้านบาท</p> <p>ให้สินเชื่อแก่นิคม/สวน/เขตอุตสาหกรรมเอกชนโดยตรง 6 แห่ง ได้แก่ บางปะอิน บางกะดี ไรจนะ ไอเทค นวนคร และ สหรัตนนคร เพื่อพัฒนาระบบป้องกันอุทกภัย ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี</p> <p>รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือน สำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุด บวก ค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.98 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากอัตราดอกเบี้ยรับร้อยละ 0.01 ต่อปี</p>	2556 - 2571	815.75	1,015.24	26.76	20.73
4. โครงการสินเชื่อเพื่อก่อสร้างระบบป้องกันอุทกภัยในนิคมอุตสาหกรรม	<p>วงเงิน 3,546.24 ล้านบาท</p> <p>ให้สินเชื่อแก่การนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทยโดยตรง เพื่อก่อสร้างระบบป้องกันอุทกภัย ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี</p> <p>รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือน สำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุด บวก ค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.98 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากอัตราดอกเบี้ยรับร้อยละ 0.01 ต่อปี</p>	2556 - 2571	96.57	447.65	3.92	2.75

5.38 รุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA) (ต่อ)

5.38.2 สินทรัพย์ตามรุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรุรกรรมนโยบายรัฐ									
			2566	2565	2566	2565								
5. โครงการมาตรการส่งเสริมความเป็นอยู่ระดับหมู่บ้าน	วงเงิน 30,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อกับกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง (กองทุนฯ) ที่ได้รับการจัดชั้นเป็นกองทุนระดับ A และ B กองทุนฯ ละไม่เกิน 1.00 ล้านบาท ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 - 2 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อปี ปีที่ 3 - 7 ดอกเบี้ยเท่ากับต้นทุนทางการเงินบวกด้วยร้อยละ 1.00 ต่อปี รัฐบาลชดเชยตามต้นทุนเงินในปีที่ 1 - 2 เท่ากับอัตราร้อยละ 2.21 ต่อปี โดยไม่ได้รับการชดเชยความเสียหายในอนาคต	2558 - 2566	1,528.57	2,300.30	สิ้นสุดการชดเชย	สิ้นสุดการชดเชย								
6. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	วงเงิน 100,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี โดยธนาคารสามารถใช้วงเงินโครงการฯ ได้ (หมายเหตุข้อ 5.7.1) รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับต้นทุนเงินร้อยละ 2.21 ต่อปี บวก ค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.75 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากการให้สถาบันการเงินกู้ร้อยละ 0.10 ต่อปี	2558 - 2566	-	221.40	สิ้นสุดการชดเชย	0.20								
7. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ระยะที่ 2	วงเงิน 50,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี โดยธนาคารสามารถใช้วงเงินโครงการฯ ได้ (หมายเหตุข้อ 5.7.1) รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับต้นทุนเงินร้อยละ 2.21 ต่อปี บวก ค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.75 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากการให้สถาบันการเงินกู้ร้อยละ 0.10 ต่อปี	2558 - 2566	-	5,912.46	สิ้นสุดการชดเชย	2.62								
8. โครงการบ้านประชารัฐ	วงเงิน 20,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสำหรับประชาชน (Post Finance) ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ <table border="1" data-bbox="502 1848 790 2038"> <thead> <tr> <th rowspan="2">ปีที่</th> <th colspan="2">วงเงินกู้</th> </tr> <tr> <th>ไม่เกิน 7 ล้านบาท</th> <th>เกิน 7 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 1.50 ล้านบาท</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>ร้อยละ 0.00 ต่อปี</td> <td>ร้อยละ 3.00 ต่อปี</td> </tr> </tbody> </table>	ปีที่	วงเงินกู้		ไม่เกิน 7 ล้านบาท	เกิน 7 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 1.50 ล้านบาท	1	ร้อยละ 0.00 ต่อปี	ร้อยละ 3.00 ต่อปี	2559 - 2589	2,872.24	3,274.94	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย
ปีที่	วงเงินกู้													
	ไม่เกิน 7 ล้านบาท	เกิน 7 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 1.50 ล้านบาท												
1	ร้อยละ 0.00 ต่อปี	ร้อยละ 3.00 ต่อปี												

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

5.38.2 สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ															
			2566	2565	2566	2565														
	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">ปีที่</th> <th colspan="2">วงเงินกู้</th> </tr> <tr> <th>ไม่เกิน 7 แสนบาท</th> <th>เกิน 7 แสนบาท แต่ไม่เกิน 1.50 ล้านบาท</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2 - 3</td> <td>ร้อยละ 2.00 ต่อปี</td> <td>ร้อยละ 3.00 ต่อปี</td> </tr> <tr> <td>4 - 6</td> <td>ร้อยละ 5.00 ต่อปี</td> <td>ร้อยละ 5.00 ต่อปี</td> </tr> <tr> <td>7 ขึ้นไป</td> <td>ร้อยละ MRR - 1.475 ต่อปี</td> <td>ลูกค้าทั่วไปร้อยละ MRR - 1.475 ต่อปี ลูกค้าข้อตกลง - ส่วนกลาง ร้อยละ MRR - 1.725 ต่อปี</td> </tr> </tbody> </table>	ปีที่	วงเงินกู้		ไม่เกิน 7 แสนบาท	เกิน 7 แสนบาท แต่ไม่เกิน 1.50 ล้านบาท	2 - 3	ร้อยละ 2.00 ต่อปี	ร้อยละ 3.00 ต่อปี	4 - 6	ร้อยละ 5.00 ต่อปี	ร้อยละ 5.00 ต่อปี	7 ขึ้นไป	ร้อยละ MRR - 1.475 ต่อปี	ลูกค้าทั่วไปร้อยละ MRR - 1.475 ต่อปี ลูกค้าข้อตกลง - ส่วนกลาง ร้อยละ MRR - 1.725 ต่อปี					
ปีที่	วงเงินกู้																			
	ไม่เกิน 7 แสนบาท	เกิน 7 แสนบาท แต่ไม่เกิน 1.50 ล้านบาท																		
2 - 3	ร้อยละ 2.00 ต่อปี	ร้อยละ 3.00 ต่อปี																		
4 - 6	ร้อยละ 5.00 ต่อปี	ร้อยละ 5.00 ต่อปี																		
7 ขึ้นไป	ร้อยละ MRR - 1.475 ต่อปี	ลูกค้าทั่วไปร้อยละ MRR - 1.475 ต่อปี ลูกค้าข้อตกลง - ส่วนกลาง ร้อยละ MRR - 1.725 ต่อปี																		
9. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อช่วยเหลือชาวประมง "ประมงไทยก้าวไกลสู่สากล"	<p>วงเงิน 500.00 ล้านบาท</p> <p>ให้สินเชื่อเพื่อช่วยเหลือชาวประมงที่ได้รับผลกระทบจากมาตรการแก้ไขปัญหาการทำประมงผิดกฎหมายในอัตรดอกเบี้ย ดังนี้</p> <p>ปีที่ 1 ร้อยละ 0.00 ต่อปี</p> <p>ปีที่ 2 - 7 ร้อยละ 4.00 ต่อปี</p> <p>รัฐบาลชดเชยอัตรดอกเบี้ยร้อยละ 3.00 ต่อปี</p>	2559 - 2567	86.46	135.42	0.86	0.54														
10. โครงการมาตรการสินเชื่อประชาชนเพื่อประชาชน	<p>ให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการอาชีพอิสระ รายย่อยทั่วไป เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพ แก้ปัญหาและบรรเทาความเดือดร้อนในการดำรงชีพ และชำระหนี้สินอื่น ๆ รวมทั้งหนี้ในระบบ ในอัตรดอกเบี้ย ดังนี้</p> <p>ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน</p> <p>ปีที่ 2 - 5 ดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ต่อเดือน</p>	2559 - 2564	15.26	27.51	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย														
11. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักรและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิตสำหรับผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	<p>วงเงิน 30,000.00 ล้านบาท</p> <p>ให้สินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตรดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs เพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักร และเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต ในอัตรดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี โดยธนาคารสามารถใช้เงินโครงการฯ ได้ (หมายเหตุ ข้อ 5.7.1)</p> <p>รัฐบาลชดเชยอัตรดอกเบี้ยเท่ากับอัตรดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 6 เดือน สำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุด บวกร้อยละ 1.85 ต่อปี รวมไม่เกินร้อยละ 3.00 ต่อปี</p>	2559 - 2568	1,214.70	4,366.12	56.03	51.97														

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

5.38.2 สิ้นทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ																												
			2566	2565	2566	2565																											
12.โครงการมาตรการประชารัฐเพื่อแก้ไขปัญหาหนี้สินประชาชนภายใต้นโยบายรัฐบาล	เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนแก่ลูกค้าของธนาคาร ที่ใช้บริการสินเชื่อและอยู่ระหว่างการผ่อนชำระคืน ที่มีความประสงค์เข้าร่วมมาตรการ โดยขอพักชำระหนี้ชั่วคราวหรือขอขยายระยะเวลาชำระหนี้เพื่อลดภาระรายจ่าย	2559 - 2579	3,623.24	4,025.61	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย																											
13.โครงการสินเชื่อประชารัฐเพื่อประชาชน (ผู้ประสบภัยพิบัติ)	วงเงิน 4,000.00 ล้านบาท เพื่อเป็นเงินหมุนเวียนในการประกอบอาชีพ แก้ปัญหาและบรรเทาความเดือดร้อนในการดำรงชีพและบรรเทาความเดือดร้อนจากอุทกภัย รวมถึงภัยพิบัติต่าง ๆ ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน ปีที่ 2 - 5 ดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ต่อเดือน	2560 - 2565	4.31	6.74	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย																											
14.โครงการสินเชื่อรายย่อยเพื่อใช้จ่ายฉุกเฉิน	วงเงิน 5,000.00 ล้านบาท เพื่อช่วยเหลือผู้มีรายได้น้อยและเกษตรกรรายย่อยที่มีความจำเป็นจะต้องใช้จ่ายเงินฉุกเฉินหรือแก้ไขปัญหาความเดือดร้อนในครัวเรือน โดยต้องไม่เป็นการ Refinance หนี้ในระบบ ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.85 ต่อเดือน รัฐบาลชดเชย NPL ที่เกิดขึ้นจากการดำเนินโครงการ ดังนี้	2560 - 2566	47.84	170.14	สิ้นสุดการชดเชย	-																											
<table border="1"> <thead> <tr> <th>ระดับ NPL</th> <th>รัฐบาลชดเชย</th> <th>จำนวนเงิน (ล้านบาท)</th> <th>Coverage ratio</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ไม่เกิน ร้อยละ 25</td> <td>ร้อยละ 100</td> <td>2,500</td> <td>ไม่เกิน ร้อยละ 40</td> </tr> <tr> <td>มากกว่า ร้อยละ 25</td> <td>ร้อยละ 70</td> <td>875</td> <td></td> </tr> <tr> <td>ไม่เกิน ร้อยละ 37.50</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>มากกว่า ร้อยละ 37.50</td> <td>ร้อยละ 50</td> <td>625</td> <td></td> </tr> <tr> <td>ไม่เกิน ร้อยละ 50</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>รวม</td> <td></td> <td>4,000</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>		ระดับ NPL	รัฐบาลชดเชย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	Coverage ratio	ไม่เกิน ร้อยละ 25	ร้อยละ 100	2,500	ไม่เกิน ร้อยละ 40	มากกว่า ร้อยละ 25	ร้อยละ 70	875		ไม่เกิน ร้อยละ 37.50				มากกว่า ร้อยละ 37.50	ร้อยละ 50	625		ไม่เกิน ร้อยละ 50				รวม		4,000		วงเงินชดเชยแบ่งเป็นของธนาคารออมสิน 2,000.00 ล้านบาท และธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร 2,000.00 ล้านบาท			
ระดับ NPL	รัฐบาลชดเชย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	Coverage ratio																														
ไม่เกิน ร้อยละ 25	ร้อยละ 100	2,500	ไม่เกิน ร้อยละ 40																														
มากกว่า ร้อยละ 25	ร้อยละ 70	875																															
ไม่เกิน ร้อยละ 37.50																																	
มากกว่า ร้อยละ 37.50	ร้อยละ 50	625																															
ไม่เกิน ร้อยละ 50																																	
รวม		4,000																															

5.38 ธูกรรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA) (ต่อ)

5.38.2 สินทรัพย์ตามธูกรรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธูกรรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธูกรรรมนโยบายรัฐ																					
			2566	2565	2566	2565																				
15.โครงการ Transformation Loan เสริมแกร่ง (สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเสถียรเครื่องจักร 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"> 1. กรณีธนาคารให้สินเชื่อกับผู้ประกอบการ SMEs ในอัตราร้อยละ 2.00 ต่อปี 2. กรณีธนาคารให้สินเชื่อผ่านธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราร้อยละ 2.50 ต่อปี 	2561 - 2568 ขยายระยะเวลาครั้งที่ 1 ถึงปี 2570 ครั้งที่ 2 ถึงปี 2571	8,044.48	9,518.29	687.61	474.79																				
16.โครงการสินเชื่อรายย่อยเพื่อใช้จ่ายฉุกเฉิน ระยะที่ 2	<p>วงเงิน 10,000.00 ล้านบาท</p> <p>เพื่อให้สินเชื่อแก่ประชาชนผู้มีรายได้น้อยที่มีความจำเป็นต้องใช้จ่ายเงินฉุกเฉิน เพื่อแก้ไขปัญหาความเดือดร้อนภายในครอบครัว โดยต้องไม่เป็นการ Refinance หนี้ในระบบ ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.85 ต่อเดือน</p> <p>รัฐบาลชดเชย NPL ที่เกิดขึ้นจากการดำเนินโครงการ ดังนี้</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>ระดับ NPL</th> <th>รัฐบาลชดเชย</th> <th>จำนวนเงิน (ล้านบาท)</th> <th>Coverage ratio</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ไม่เกินร้อยละ 25</td> <td>ร้อยละ 100</td> <td>2,500</td> <td>ไม่เกินร้อยละ 40</td> </tr> <tr> <td>มากกว่าร้อยละ 25</td> <td>ร้อยละ 70</td> <td>875</td> <td></td> </tr> <tr> <td>ไม่เกินร้อยละ 37.50</td> <td>ร้อยละ 50</td> <td>625</td> <td></td> </tr> <tr> <td>รวม</td> <td></td> <td>4,000</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	ระดับ NPL	รัฐบาลชดเชย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	Coverage ratio	ไม่เกินร้อยละ 25	ร้อยละ 100	2,500	ไม่เกินร้อยละ 40	มากกว่าร้อยละ 25	ร้อยละ 70	875		ไม่เกินร้อยละ 37.50	ร้อยละ 50	625		รวม		4,000		2561 - 2568	1,263.02	2,149.13	-	-
ระดับ NPL	รัฐบาลชดเชย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	Coverage ratio																							
ไม่เกินร้อยละ 25	ร้อยละ 100	2,500	ไม่เกินร้อยละ 40																							
มากกว่าร้อยละ 25	ร้อยละ 70	875																								
ไม่เกินร้อยละ 37.50	ร้อยละ 50	625																								
รวม		4,000																								



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

5.38.2 สินทรัพย์ตามรุกรกรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรุกรกรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรุกรกรมนโยบายรัฐ	
			2566	2565	2566	2565
17.โครงการมาตรการพัฒนาคุณภาพชีวิตผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ						
17.1 ผู้ดูแลผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ (Account Officer : AO)	วงเงินงบประมาณ 189.00 ล้านบาท เพื่อจ่ายค่าตอบแทนให้กับผู้ดูแลผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐที่ทำหน้าที่ดูแลและให้คำแนะนำแก่ผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ	2561	-	-	สิ้นสุดการชดเชย	9.07
17.2 สินเชื่อพัฒนาผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ (3 โครงการ)			2.34	4.50	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย
1) สินเชื่อ GSB Home Stay	เพื่อเป็นเงินทุนหรือเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินกิจการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการโฮมสเตย์ไทย วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 50,000.00 บาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน ปีที่ 2 เป็นต้นไป ดอกเบี้ยร้อยละ 0.50 - 0.75 ต่อเดือน (Flat rate) ตามประเภทหลักประกัน	2561 - 2568				
2) สินเชื่อธุรกิจแฟรนไชส์	เพื่อเป็นเงินทุนในการเข้าร่วมทำธุรกิจแฟรนไชส์ หรือขยายธุรกิจ วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 50,000.00 บาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน ปีที่ 2 เป็นต้นไป ดอกเบี้ยร้อยละ 0.50 - 0.75 ต่อเดือน (Flat rate) ตามประเภทหลักประกัน	2561 - 2568				
3) สินเชื่อ Street Food	เพื่อเป็นเงินทุนหรือเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบธุรกิจ วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 50,000.00 บาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน ปีที่ 2 - 10 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.50 - 0.75 ต่อเดือน (Flat rate) ตามประเภทหลักประกัน	2561 - 2571				
18.โครงการมาตรการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมจากการระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19)	วงเงินรวม 150,000.00 ล้านบาท เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการเพื่อเป็นเงินทุนสำหรับเสริมสภาพคล่องและลงทุน รวมถึงเพื่อแบ่งเบาภาระของผู้ประกอบการในช่วงที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19		6,462.87	15,549.56	1,154.30	2,065.97
1) สินเชื่อผ่านสถาบันการเงิน	วงเงิน 72,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อผ่านสถาบันการเงิน ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี เพื่อให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.00 ต่อปี	2563 - 2566				

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

5.38.2 สิ้นทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			2566	2565	2566	2565
2) สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non-Bank)	วงเงิน 60,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non-Bank) วงเงินให้สินเชื่อไม่เกินร้อยละ 10.00 ของพอร์ตสินเชื่อของผู้กู้ และไม่เกิน 5,000.00 ล้านบาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.00 ต่อปี	2563 - 2566				
3) สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการโดยตรง	วงเงิน 18,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการโดยตรง วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 20.00 ล้านบาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 - 2 ดอกเบี้ยร้อยละ 2.00 ต่อปี ปีที่ 3 เป็นต้นไป ตามประกาศอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคาร รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงินในอัตราร้อยละ 2.50 ต่อปี ระยะเวลา 2 ปี	2563 - 2574				
19.โครงการสินเชื่อเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับผู้มีรายได้ประจำที่ได้รับผลกระทบจากไวรัสโคโรนา (COVID-19)	วงเงินรวม 20,000.00 ล้านบาท		4,848.10	10,013.85	-	-
1) สินเชื่อเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับผู้มีรายได้ประจำที่ได้รับผลกระทบจากไวรัสโคโรนา (COVID-19)	วงเงิน 5,000.00 ล้านบาท เพื่อเพิ่มสภาพคล่องชั่วคราวในการดำรงชีวิตแก่ประชาชนที่มีรายได้ประจำ แต่มีรายได้ลดลงหรือขาดรายได้เนื่องจากได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 50,000.00 บาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.35 ต่อเดือน	2563 - 2566				
2) สินเชื่อเสริมพลังฐานราก	วงเงิน 10,000.00 ล้านบาท เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการรายย่อย ผู้ประกอบอาชีพอิสระ วงเงินไม่เกิน 30,000.00 บาทต่อราย ผู้มีรายได้ประจำ วงเงินไม่เกิน 50,000.00 บาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 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	2563 - 2573				

5.38 ธุกรรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA) (ต่อ)

5.38.2 สินทรัพย์ตามธุกรรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุกรรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุกรรรมนโยบายรัฐ	
			2566	2565	2566	2565
	รัฐบาลชดเชยความเสียหายจาก NPLs ร้อยละ 100.00 สำหรับ NPLs ที่ไม่เกินร้อยละ 30.00 ของสินเชื่ออนุมัติทั้งหมด					
20.โครงการสินเชื่อเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับผู้มีอาชีพอิสระที่ได้รับผลกระทบจากไวรัสโคโรนา (COVID-19)	<p>วงเงิน 20,000.00 ล้านบาท เพื่อเพิ่มสภาพคล่องชั่วคราวในการดำรงชีวิตแก่ประชาชนที่มีอาชีพอิสระ ไม่มีรายได้ประจำหรืออาจตกงานเนื่องจากได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 หรือเกษตรกรที่ไม่มีรายได้ประจำที่มีความจำเป็น ต้อง ใช้จ่ายฉุกเฉิน วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 10,000.00 บาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.10 ต่อเดือน</p> <p>รัฐบาลชดเชยต้นทุนการดำเนินงานในอัตราร้อยละ 2.00 ต่อปี ระยะเวลา 2 ปี และชดเชยความเสียหายจาก NPLs ร้อยละ 100.00 สำหรับ NPLs ที่ไม่เกินร้อยละ 50.00 ของสินเชื่ออนุมัติทั้งหมด</p> <p>ต่อมากคณะรัฐมนตรีมีมติเห็นชอบแนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้ทั้งระบบ เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้เนื่องจากลูกหนี้ได้รับผลกระทบในช่วงสถานการณ์ COVID-19 ส่งผลให้มีประวัติเป็นลูกหนี้ NPLs อยู่ในเครดิตบูโร ทำให้ไม่สามารถขอสินเชื่อเพิ่มเติมหรือมีปัญหาในการขอสินเชื่อ จึงให้ธนาคารดำเนินการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ตามสมควรแก่กรณี โดยยังไม่ดำเนินการตัดหนี้สูญออกจากบัญชี และนำงบประมาณที่ได้รับชดเชยความเสียหายตามโครงการสินเชื่อ มาให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้เพื่อไม่ให้ เป็น NPLs หรือหมดสิ้นภาระหนี้ที่เกิดจากโครงการสินเชื่อ ดังกล่าวต่อไป</p>	2563 - 2567 ขยายระยะเวลาครั้งที่ 1 ถึง 24 มี.ค. 2568	2,061.63	4,063.04	-	-
21.โครงการสินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องผู้ประกอบการประมง	<p>วงเงิน 5,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องแก่ผู้ประกอบการประมงพาณิชย์และประมงพื้นบ้านในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี</p> <p>รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.00 ต่อปี ระยะเวลา 7 ปี</p>	2563 - 2571	256.71	308.92	10.55	5.82

5.38 รัฐธรรมนูญนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA) (ต่อ)

5.38.2 สินทรัพย์ตามรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐ	
			2566	2565	2566	2565
22.โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ SMEs มีที่ มีเงิน สำหรับธุรกิจท่องเที่ยว	วงเงิน 10,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องแก่ผู้ประกอบการ SMEs ในภาคธุรกิจท่องเที่ยวและสาขาธุรกิจที่เกี่ยวข้อง (Supply Chain) และเพื่อได้ถอนจากการขายฝากเอกชนที่ทำสัญญาขายฝากที่มีที่ดินว่างเปล่า และ/หรือที่ดินและสิ่งปลูกสร้างที่มีเอกสารสิทธิเป็นโฉนดที่ดินเป็นหลักประกัน ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี ปีที่ 2 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.99 ต่อปี ปีที่ 3 ดอกเบี้ยร้อยละ 5.99 ต่อปี รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงินให้กับธนาคารในอัตราร้อยละ 3.00 ต่อปี ระยะเวลา 2 ปี	2564 - 2567	5,771.92	9,455.68	573.64	395.39
23.โครงการมาตรการสินเชื่อสู้ภัย COVID-19	วงเงิน 10,000.00 ล้านบาท เพื่อเพิ่มสภาพคล่องชั่วคราวในการดำรงชีวิตให้แก่ประชาชนและบรรเทาความเดือดร้อนสำหรับผู้ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.35 ต่อเดือน รัฐบาลชดเชยความเสียหายที่เกิดจากหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ร้อยละ 100.00 สำหรับ NPLs ที่ไม่เกินร้อยละ 50.00 ของสินเชื่อที่อนุมัติทั้งหมด	2564 - 2567	2,837.38	5,674.08	-	-
24.โครงการมาตรการสินเชื่ออัมใจ	วงเงิน 2,000.00 ล้านบาท เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนให้แก่ผู้ประกอบการร้านอาหารหรือเครื่องดื่มที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.99 ต่อปี (Effective Rate) รัฐบาลชดเชยความเสียหายที่เกิดจากหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ร้อยละ 100.00 สำหรับ NPLs ที่ไม่เกินร้อยละ 50.00 ของสินเชื่อที่อนุมัติทั้งหมด	2564 - 2569	1,268.17	1,608.95	-	-
25.โครงการมาตรการสินเชื่อสร้างงาน สร้างอาชีพ	วงเงิน 5,000.00 ล้านบาท เพื่อเป็นเงินทุนเริ่มต้นหรือเสริมสภาพคล่องในการประกอบอาชีพและบรรเทาความเดือดร้อนจากการได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 แก่ผู้ที่ผ่าน	2564 - 2570	3,663.81	4,829.16	-	-

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

5.38.2 สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			2566	2565	2566	2565
	การฝึกอบรมจากหน่วยงานภาครัฐหรือเอกชนที่มีความน่าเชื่อถือหรือมีประสบการณ์ในการประกอบอาชีพ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.99 ต่อปี (Effective Rate) รัฐบาลชดเชยความเสียหายที่เกิดจากหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ร้อยละ 100.00 สำหรับ NPLs ที่ไม่เกินร้อยละ 30.00 ของสินเชื่อที่อนุมัติทั้งหมด					
26.โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) Re-Open ธุรกิจ โรงแรม และ Supply Chain ของโรงแรม	วงเงิน 5,000.00 ล้านบาท เพื่อปรับปรุงหรือซ่อมแซมสถานประกอบการ หรือลงทุนในอุปกรณ์ต่าง ๆ เช่น เครื่องอบผ้า เครื่องปรับอากาศ เครื่องซักผ้า อุตสาหกรรม เป็นต้น ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 - 2 ดอกเบี้ยร้อยละ 1.99 ต่อปี ปีที่ 3 - 7 อัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามที่ธนาคารกำหนด รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงินให้กับธนาคารในอัตราร้อยละ 2.00 ต่อปี ระยะเวลา 2 ปี	2565 - 2576	4,202.61	249.96	62.08	0.76
27.โครงการสินเชื่อแก้หนี้เพิ่มทุน	วงเงิน 2,000.00 ล้านบาท เพื่อเป็นการช่วยเหลือประชาชนผู้เข้าร่วมงานกิจกรรมร่วมใจแก้หนี้ให้มีสภาพคล่องที่เพียงพอในการดำรงชีวิตและการประกอบอาชีพ ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ร้อยละ 0.35 ต่อเดือน รัฐบาลชดเชยความเสียหายที่เกิดจากหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ร้อยละ 100.00 สำหรับ NPLs ที่ไม่เกินร้อยละ 30.00 ของสินเชื่อที่อนุมัติทั้งหมด	2565 - 2568	1,322.83	1,746.32	-	-
28.โครงการสินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องผู้ประกอบการ ระยะที่ 2	วงเงิน 2,000.00 ล้านบาท สนับสนุนสินเชื่อให้แก่ผู้ประกอบการประมงพาณิชย์และประมงพื้นบ้าน ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.00 ต่อปี ระยะเวลา 7 ปี	2565 - 2573	305.34	-	3.59	-
29.โครงการสินเชื่อบ้านคนไทย ประชากร	วงเงิน 2,000.00 ล้านบาท เพื่อให้ประชาชนทั่วไปได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองบนที่ดินราชพัสดุ โดยจัดสรรวงเงินสินเชื่อร่วมกับธนาคารอาคารสงเคราะห์ ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 - 4 ร้อยละ 2.75 ต่อปี ปีที่ 5 เป็นต้นไป - ลูกค้าย่อย MRR - ร้อยละ 0.75 ต่อปี - ลูกค่านายงานข้อตกลง MRR - ร้อยละ 1.00 ต่อปี	2566 - 2597	1.25	-	ไม่ได้รับการชดเชย	-

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

5.38.2 สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			2566	2565	2566	2565
30.โครงการสินเชื่อเงินบาท (อิสราเอล)	วงเงิน 1,000.00 ล้านบาท เพื่อชำระหนี้ที่กู้ยืมสำหรับการไปทำงานที่ประเทศอิสราเอลและ/หรือเพื่อลงทุนประกอบอาชีพ ในอัตราดอกเบี้ยลดต้นลดดอก (Effective Rate) ร้อยละ 1.00 ต่อปี รัฐบาลชดเชยดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 2.00 ต่อปี เป็นระยะเวลา 20 ปี และชดเชยความเสียหายที่เกิดจากหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ร้อยละ 100.00 สำหรับ NPLs ที่ไม่เกินร้อยละ 20.00 ของวงเงินสินเชื่อที่อนุมัติทั้งหมด	2566 - 2587	42.01	-	0.08	-
รวมทั้งสิ้น			66,385.14	87,780.27	2,584.47	3,031.60

5.38.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
2566					
	จำนวน	ยอดสินเชื่อ		อัตราที่ใช้ในการตั้ง	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
		คงค้างและ	มูลค่า		
	ราย	ดอกเบี้ยค้างรับ	หลักประกัน	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
จัดชั้นปกติ	560,476	55,929.10	16,483.51	1	388.60
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	86,869	2,565.55	729.81	2	34.97
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	70,172	1,086.60	68.66	100	142.30
จัดชั้นสงสัย	150,905	1,934.09	118.03	100	165.61
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,182,879	13,741.68	357.42	100	8,140.40
รวม	2,051,301	75,257.02	17,757.43		8,871.88

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
2565					
	จำนวน	ยอดสินเชื่อ		อัตราที่ใช้ในการตั้ง	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
		คงค้างและ	มูลค่า		
	ราย	ดอกเบี้ยค้างรับ	หลักประกัน	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
รวม	2,891,089	95,067.39	22,995.54		7,287.12

หน่วย : ล้านบาท

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

5.38.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองอุดหนุนนโยบายรัฐ (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามอุดหนุนนโยบายรัฐ จำนวน 74,579.69 ล้านบาท และ 94,177.50 ล้านบาท และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 8,871.88 ล้านบาท และ 7,287.12 ล้านบาท ตามลำดับ ประกอบด้วย

1. เงินให้สินเชื่อตามอุดหนุนนโยบายรัฐที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล จำนวน 59,420.04 ล้านบาท และ 78,904.23 ล้านบาท และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 1,477.93 ล้านบาท และ 1,316.72 ล้านบาท ตามลำดับ

2. เงินให้สินเชื่อตามอุดหนุนนโยบายรัฐที่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล จำนวน 15,159.65 ล้านบาท และ 15,273.27 ล้านบาท และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 7,393.95 ล้านบาท และ 5,970.40 ล้านบาท ตามลำดับ ประกอบด้วย

2.1 โครงการที่มีการชดเชยความเสียหายจากหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loans : NPLs) จำนวน 15,159.62 ล้านบาท และ 15,273.24 ล้านบาท ธนาคารไม่ต้องกันเงินสำรองสำหรับหนี้ที่เป็น NPLs เนื่องจากรัฐบาลเป็นผู้ชดเชยความเสียหายให้ ตามเงื่อนไขและวงเงินงบประมาณที่รัฐบาลชดเชยสูงสุดของแต่ละโครงการตามมติคณะรัฐมนตรี และเมื่อธนาคารได้รับเงินชดเชยจากรัฐบาล ธนาคารจะกันเงินสำรองเท่ากับจำนวนเงินที่ได้รับการชดเชยดังกล่าว โดยธนาคารได้กันเงินสำรองตามที่ได้รับการชดเชยจากรัฐบาลแล้ว จำนวน 7,393.92 ล้านบาท และ 5,970.38 ล้านบาท ตามลำดับ

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

5.38.4 รายได้จากอุดหนุนนโยบายรัฐ

รายการ	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565
รายได้จากลูกหนี้อุดหนุนนโยบายรัฐ		
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้อุดหนุนนโยบายรัฐ	2,640.74	3,028.05
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากลูกหนี้		
อุดหนุนนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.31)	3.71	1.92
รายได้อื่น ๆ จากลูกหนี้อุดหนุนนโยบายรัฐ	14.35	9.09
รายได้ชดเชยอุดหนุนนโยบายรัฐจากรัฐบาล		
รายได้ชดเชยดอกเบี้ยอุดหนุนนโยบายรัฐจากรัฐบาล	539.96	1,827.22
รายได้ชดเชยต้นทุนเงินอุดหนุนนโยบายรัฐจากรัฐบาล	276.64	1,407.56
รายได้ชดเชยต้นทุนการดำเนินงานอุดหนุนนโยบายรัฐจากรัฐบาล	590.77	44.01
รายได้ชดเชยอื่น ๆ อุดหนุนนโยบายรัฐจากรัฐบาล	2,119.15	3,996.00
รวม	6,185.32	10,313.85

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

5.38.5 ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ

รายการ	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.30)	846.43	1,271.64
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ	1,172.75	2,565.29
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.31)	70.42	177.29
รวม	2,089.60	4,014.22

5.39 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารออมสิน เมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2566 ที่ประชุมมีมติอนุมัติลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทที่จัดตั้งใหม่แห่งหนึ่ง เพื่อดำเนินธุรกิจด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและดิจิทัล โดยมีสัดส่วนการถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 49.00 ของทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว ซึ่งบริษัทดังกล่าวมีทุนจดทะเบียนหุ้นสามัญ 2.00 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท (ราคาพาร์) รวมเป็นมูลค่าทุนจดทะเบียน 20.00 ล้านบาท และธนาคารได้ร่วมลงทุนในหุ้นสามัญจำนวน 0.98 ล้านหุ้น คิดเป็นมูลค่าเงินลงทุน จำนวน 9.80 ล้านบาท ซึ่งเป็นไปตามมติที่ประชุมและสัญญาระหว่างผู้ถือหุ้น ลงนามเมื่อวันที่ 30 มกราคม 2567

5.40 การอนุมัติงบการเงิน

ผู้อำนวยการธนาคารอนุมัติให้ออกงบการเงินนี้ เมื่อวันที่ 19 มีนาคม 2567
