

# รายงานการวิเคราะห์ ผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน



# รายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน

## 1. ภาพรวมผลการดำเนินงาน

ปี 2567 ธนาคารดำเนินธุรกิจเพื่อมุ่งสู่การเป็น “ธนาคารเพื่อสังคม (Social Bank)” อย่างต่อเนื่อง โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อ “ลดความเหลื่อมล้ำทางการเงิน สร้างการเข้าถึงแหล่งทุนที่เป็นธรรม” โดยได้พิจารณาความสอดคล้องกับเป้าหมายและแนวทางที่เป็นมาตรฐานสากลพร้อมเชื่อมโยงกับแผนงานที่สำคัญของประเทศไทย โดยมุ่งเน้นเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (SDGs) ของสหประชาชาติใน 2 เป้าหมายสำคัญ คือ “เป้าหมายที่ 1 No Poverty และเป้าหมายที่ 10 Reduced Inequality” พร้อมกับได้รับ “หลักการธนาคารที่มีความรับผิดชอบ” ของสำนักงานโครงการสิ่งแวดล้อมแห่งสหประชาชาติ ว่าด้วยข้อริเริ่มด้านการเงิน พร้อมด้วยการเชื่อมโยงกับแผนยุทธศาสตร์ชาติ 20 ปี

แผนแม่บทภายใต้ยุทธศาสตร์ชาติ แผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติฉบับที่ 13 แผนปฏิรูปประเทศ และนโยบาย Thailand 4.0 แผนดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม แผนขับเคลื่อนการพัฒนาประเทศด้วยเศรษฐกิจ BCG แผนพัฒนารัฐวิสาหกิจ สาขาสถาบันการเงิน และแนวนโยบายการดำเนินงานของ SFI ตลอดจนแนวโน้มสถานการณ์ต่างๆ เพื่อยกระดับการบริหารจัดการสู่มาตรฐานสากล และสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนแก่องค์กร

ตามงบการเงินปี 2567 ที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ได้ตรวจสอบแล้ว ธนาคารออมสินมีสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 จำนวน 3,383,399 ล้านบาท เป็นอันดับ 4 ของระบบธนาคารไทย และมีกำไรสุทธิ 27,168 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 6,376 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 19.0

หน่วย : ล้านบาท

	2567	2566	เปลี่ยนแปลง (yoy)	
			เพิ่ม (ลบ)	%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	80,901	75,652	5,249	6.9
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,926	4,122	(196)	(4.8)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	5,972	6,538	(566)	(8.7)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	33,564	32,113	1,451	4.5
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	30,067 <sup>1/</sup>	20,655 <sup>1/</sup>	9,412	45.6
<b>กำไรสุทธิ</b>	<b>27,168</b>	<b>33,544</b>	<b>(6,376)</b>	<b>(19.0)</b>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(3,496)	(7,818)	4,322	(55.3)
<b>กำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>	<b>23,672</b>	<b>25,726</b>	<b>(2,054)</b>	<b>(8.0)</b>
<b>อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ย (ROA)</b>	<b>0.83%</b>	<b>1.07%</b>		

หมายเหตุ

<sup>1/</sup> สারণ General Provision เพิ่มเติม ตามคำสั่งการและข้อเสนอแนะของ ธปท. และรองรับลูกหนี้กลุ่มเปราะบางที่เสื่อมคุณภาพลง รวมทั้งสำรองสำหรับมาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ยั่งยืน และรองรับการปฏิบัติตาม TFRS 9 โดยในปี 2566 สারণเพิ่มเติม จำนวน 9,928 ล้านบาท และปี 2567 สারণเพิ่มเติม จำนวน 12,448 ล้านบาท

# รายการที่สำคัญในงบกำไรขาดทุน

## 1.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2567	2566	เปลี่ยนแปลง (yoy)	
			เพิ่ม (ลบ)	%
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>115,555</b>	<b>105,363</b>	<b>10,192</b>	<b>9.7</b>
เงินให้สินเชื่อ	94,217	89,499	4,718	5.3
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,859	6,393	3,466	54.2
เงินลงทุน	11,479	9,471	2,008	21.2
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>34,654</b>	<b>29,711</b>	<b>4,943</b>	<b>16.6</b>
เงินฝาก	16,819	15,268	1,551	10.2
เงินรางวัลสลากออมสิน	10,690	8,105	2,585	31.9
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,096	2,397	699	29.2
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	649	679	(30)	(4.4)
เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	3,367	3,228	139	4.3
ดอกเบี้ยจ่ายตามสัญญาเช่า	33	34	(1)	(2.9)
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>80,901</b>	<b>75,652</b>	<b>5,249</b>	<b>6.9</b>
อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	3.59%	3.40%		
ต้นทุนทางการเงิน	1.17%	1.03%		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย (NIM)	2.52%	2.46%		

ปี 2567 มีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ 80,901 ล้านบาท สูงกว่าปี 2566 จำนวน 5,249 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.9 จากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ รายได้ดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนที่สูงกว่าปีก่อน ตามภาวะอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสูงกว่าปีก่อน เนื่องจากธนาคารปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินฝากและเงินรางวัลเงินฝากสลากออมสินพิเศษเพื่อส่งเสริมการออม ซึ่งสอดคล้องตามทิศทางอัตราดอกเบี้ยในตลาด และบริหาร Cost of Fund ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ส่งผลให้มีอัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย (NIM) ร้อยละ 2.52 เพิ่มขึ้นจากปี 2566 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 2.46 ขณะที่ต้นทุนทางการเงิน อยู่ที่ร้อยละ 1.17 เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 1.03

## 1.2 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2567	2566	เปลี่ยนแปลง (yoy)	
			เพิ่ม (ลบ)	%
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ</b>	<b>5,762</b>	<b>6,105</b>	<b>(343)</b>	<b>(5.6)</b>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,836	1,983	(147)	(7.4)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>3,926</b>	<b>4,122</b>	<b>(196)</b>	<b>(4.8)</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้รวมสุทธิ	4.32%	4.78%		

ปี 2567 มีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ 3,926 ล้านบาท ลดลงจากปี 2566 จำนวน 196 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 4.8 จากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมจัดการสินเชื่อ รายได้ค่าธรรมเนียมเงินโอน PromptPay-IB และรายได้ค่าธรรมเนียมจาก ATM POOL ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมบัตร/รายปีเพิ่มขึ้น โดยมีค่าใช้จ่ายบริการ PromptPay ค่าบริการโทรคมนาคม และค่าใช้จ่ายธุรกิจบัตรเครดิต-ค่าตอบแทนลดลงจากปีก่อน โดยสัดส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้รวมสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 4.32

### 1.3 รายได้จากการดำเนินงานอื่น

หน่วย : ล้านบาท

	2567	2566	เปลี่ยนแปลง (yoy)	
			เพิ่ม (ลค)	%
<b>รายได้จากการดำเนินงานอื่น</b>				
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	(23)	(88)	65	73.9
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(1,006)	22	(1,028)	(4,672.7)
รายได้เงินปันผล	1,690	1,502	188	12.5
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	5,311	5,102	209	4.1
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น</b>	<b>5,972</b>	<b>6,538</b>	<b>(566)</b>	<b>(8.7)</b>
<b>รายได้จากการดำเนินงานต่อรายได้รวมสุทธิ</b>	<b>6.58%</b>	<b>7.57%</b>		

ปี 2567 มีรายได้จากการดำเนินงานอื่น 5,972 ล้านบาท ลดลงจากปี 2566 จำนวน 566 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 8.7 จากขาดทุนด้อยค่าเงินลงทุนทั่วไป (รับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าหุ้นสามัญจากการแปลงหนี้เป็นทุน) ขณะที่รายได้จากการดำเนินงานอื่น (รายได้เงินชดเชย NPLs ของสินเชื่อโครงการ PSA และกำไรจากการจำหน่ายลูกหนี้สินเชื่อ) และรายได้เงินปันผลหุ้นสามัญสูงกว่าปีก่อน

### 1.4 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

หน่วย : ล้านบาท

	2567	2566	เปลี่ยนแปลง (yoy)	
			เพิ่ม (ลค)	%
<b>ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น</b>				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	21,349	19,326	2,023	10.5
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	4,535	4,639	(104)	(2.2)
ค่าใช้จ่ายสินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่า	1,462	1,579	(117)	(7.4)
ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ	50	95	(45)	(47.4)
ค่าใช้จ่ายอื่น	6,168	6,474	(306)	(4.7)
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น</b>	<b>33,564</b>	<b>32,113</b>	<b>1,451</b>	<b>4.5</b>
<b>ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานต่อรายได้รวมสุทธิ</b>	<b>36.98%</b>	<b>37.13%</b>		

ปี 2567 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น 33,564 ล้านบาท สูงกว่าปี 2566 จำนวน 1,451 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.5 รายการที่สำคัญ ได้แก่

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน เพิ่มขึ้น 2,023 ล้านบาท (เงินโบนัสพนักงานและลูกจ้างโดยรับรู้ตามเกณฑ์รัฐวิสาหกิจ กลุ่มที่ 6 และจัดสรรโบนัสเพิ่มเติมตามผลคะแนนประเมิน ปี 2566 รวมถึงค่าใช้จ่ายของผลประโยชน์พนักงาน ตาม TAS19)
- ขณะที่ค่าใช้จ่ายอื่น ลดลง 306 ล้านบาท (ค่าใช้จ่ายประมาณการเสียหายจากคดี ค่าตัดจำหน่ายสิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ และค่าของแจก)
- ค่าใช้จ่ายสินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่า ลดลง 117 ล้านบาท
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์ ลดลง 104 ล้านบาท (ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย ค่าบำรุงรักษาเครื่องมือเครื่องใช้ ค่าเสื่อมราคา และค่าไฟฟ้า)
- ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ ลดลง 45 ล้านบาท

## 1.5 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าและการปรับโครงสร้างหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2567	2566	เปลี่ยนแปลง (yoy)	
			เพิ่ม (ลบ)	%
หนี้สูญ	2,768	7,556	(4,788)	(63.4)
หนี้สงสัยจะสูญ	21,231	13,099	8,132	62.1
ค่าเสียหายจากการนำเงินชดเชยชำระหนี้ NPLs	5,854	-	5,854	100.0
ขาดทุนจากการด้อยค่าตราสารหนี้และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	214	-	214	100.0
<b>รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าและการปรับโครงสร้างหนี้</b>	<b>30,067</b>	<b>20,655</b>	<b>9,412</b>	<b>45.6</b>

ปี 2567 ธนาคารมีหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า จำนวน 30,067 ล้านบาท สูงกว่าปี 2566 จำนวน 9,412 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 45.6 ที่สำคัญจากการทยอยกันสำรอง General Provision ตามคำสั่งการและข้อเสนอแนะของ ธปท. และการกันสำรองเพิ่มเติมสำหรับลูกหนี้ที่คาดว่าจะเลื่อนชั้นเป็น NPLs จำนวน 5,500 ล้านบาท และการกันสำรองเพิ่มเติมสำหรับสินเชื่อเชิงสังคม จำนวน 833 ล้านบาท กันสำรองเพิ่มเติมสำหรับลูกหนี้สินเชื่อครูและบุคลากรทางการศึกษา (Non-NPLs) จำนวน 6,115 ล้านบาท และสำรองเพิ่มเติมสำหรับลูกหนี้นิติบุคคลเล็กกิจการ และลูกหนี้ถูกพิทักษ์ทรัพย์/ล้มละลาย รวมกันสำรองเพิ่มเติม จำนวน 12,448 ล้านบาท

## 2. ฐานะการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

งบฐานะการเงิน	2567	2566	เปลี่ยนแปลง (yoy)	
			เพิ่ม (ลบ)	%
<b>สินทรัพย์รวม</b>	<b>3,383,399</b>	<b>3,238,682</b>	<b>144,717</b>	<b>4.5</b>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	410,669	410,064	605	0.1
เงินลงทุนสุทธิ	513,758	470,716	43,042	9.1
เงินให้สินเชื่อ <sup>1/</sup>	2,461,153	2,330,347	130,806	5.6
<b>หนี้สินรวม</b>	<b>3,141,925</b>	<b>3,002,172</b>	<b>139,753</b>	<b>4.7</b>
เงินรับฝากและตราสารหนี้ที่ออก <sup>2/</sup>	2,839,470	2,733,707	105,763	3.9
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>241,474</b>	<b>236,510</b>	<b>4,964</b>	<b>2.1</b>

หมายเหตุ

<sup>1/</sup> รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินและสหกรณ์ภายใต้ พ.ร.บ. ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน ในปี 2567 จำนวน 96,305 ล้านบาท และในปี 2566 จำนวน 70,947 ล้านบาท

<sup>2/</sup> รวมเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์ภายใต้ พ.ร.บ. ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน ในปี 2567 จำนวน 12,479 ล้านบาท และในปี 2566 จำนวน 18,154 ล้านบาท

ณ สิ้นปี 2567 สินทรัพย์รวมของธนาคารมีจำนวน 3,383,399 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2566 จำนวน 144,717 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.5 จากการระดมเงินฝากด้วยผลิตภัณฑ์ที่ลูกค้านิยม โดยนำเงินไปลงทุนหาผลประโยชน์จากการให้สินเชื่อและลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน

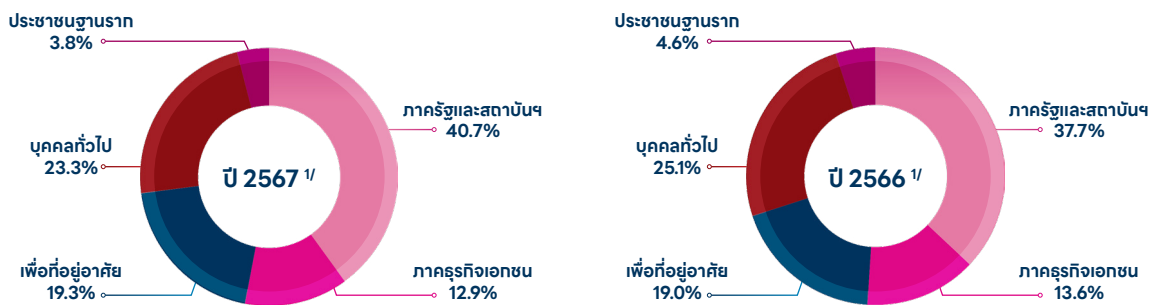
# รายการสำคัญในงบฐานะการเงิน

## 2.1 เงินให้สินเชื่อ

ณ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมียอดเงินให้สินเชื่อคงเหลือจำนวน 2,461,153 ล้านบาท (รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินและสหกรณ์) เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2566 จำนวน 130,806 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.6 จากยอดเงินให้สินเชื่อรวมกว่า 673,000 ล้านบาท โดยมีสัดส่วนสินเชื่อแก่บุคคลรายย่อย ร้อยละ 46.4 สินเชื่อแก่ภาครัฐและสถาบันการเงิน ร้อยละ 40.7 และสินเชื่อแก่ภาคธุรกิจเอกชน ร้อยละ 12.9 ที่สำคัญ ได้แก่

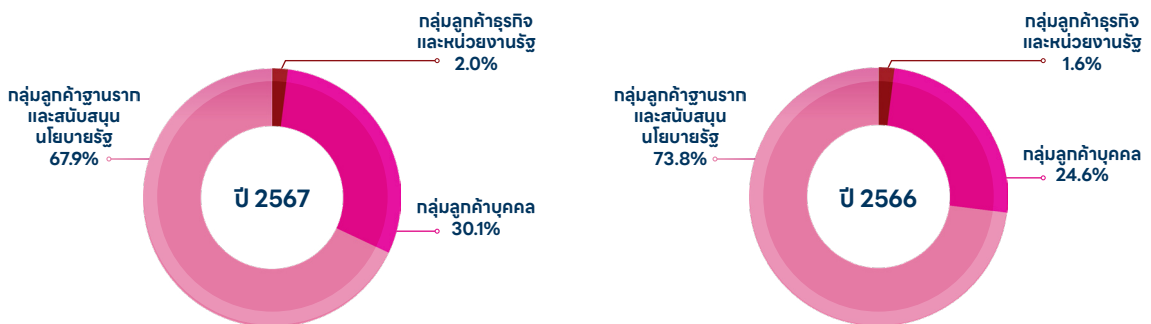
- สินเชื่อแก่บุคคลรายย่อย เพิ่มขึ้น 6,401 ล้านบาท (ร้อยละ 0.6) โดยเฉพาะจากการให้สินเชื่อเคหะ และสินเชื่อบุคคล (สินเชื่อไทรทอง)
- สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจเอกชน ลดลง 863 ล้านบาท (ร้อยละ 0.3) โดยสินเชื่อธุรกิจ SMEs มียอดรับชำระหนี้คืนสูงกว่ายอดให้กู้ ขณะที่ยอดการให้สินเชื่อของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่เพิ่มขึ้น
- สินเชื่อแก่ภาครัฐ รัฐวิสาหกิจ และสถาบันการเงิน เพิ่มขึ้น 125,268 ล้านบาท (ร้อยละ 14.3) โดยเฉพาะการให้สินเชื่อแก่กระทรวงการคลัง ซึ่งส่วนใหญ่เป็นตั๋วสัญญาใช้เงินระยะสั้นและเงินกู้ระยะยาว และสินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (GSB Boost Up)

### สัดส่วนจำนวนเงินให้สินเชื่อ



<sup>1/</sup> รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินและสหกรณ์ภายใต้ พ.ร.บ. ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน ในปี 2567 จำนวน 96,305 ล้านบาท และในปี 2566 จำนวน 70,947 ล้านบาท

### สัดส่วนจำนวนลูกค้าสินเชื่อ



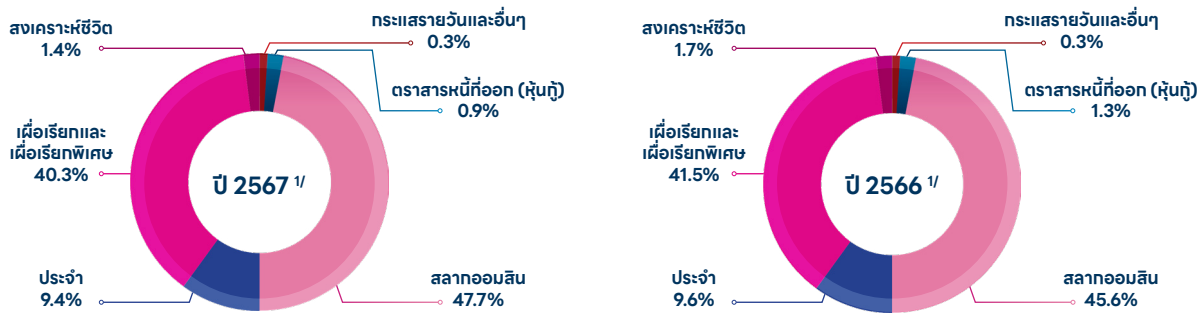
## 2.2 เงินฝากและตราสารหนี้ที่ออก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีเงินฝาก (รวมเงินฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,813,790 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2566 จำนวน 116,383 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.3 โดยเฉพาะจากสลากออมสินพิเศษ ซึ่งมีการเพิ่มเงินรางวัลพิเศษให้กับสลากออมสินพิเศษ 1 ปี และสลากออมสินพิเศษ 2 ปีอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี เพื่อเป็นทางเลือกการออมให้แก่ประชาชน อีกทั้งมีการระดมเงินฝากผ่านผลิตภัณฑ์เงินฝากแบบมีระยะเวลา และผลิตภัณฑ์เงินฝากอัตราดอกเบี้ยพิเศษเฉพาะในงานมหกรรมการเงิน ตลอดจนมีการจัดกิจกรรมส่งเสริมการขาย และกิจกรรมแจกกระปุกออมสินเพื่อส่งเสริมการออมในวาระวันเด็กแห่งชาติ วันคล้ายวันสถาปนาธนาคารออมสิน

และวันออมแห่งชาติ ซึ่งสอดคล้องและเป็นไปตามพันธกิจของธนาคารในการส่งเสริมการออมและสร้างวินัยทางการเงิน เพื่อสร้างความมั่นคงตลอดช่วงชีวิต ทั้งนี้ ในปี 2567 ธนาคารมีการบริหารสภาพคล่องและต้นทุนทางการเงินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม สอดคล้องกับทิศทางอัตราดอกเบี้ยในตลาด และรองรับเงินฝากที่ทยอยครบกำหนด

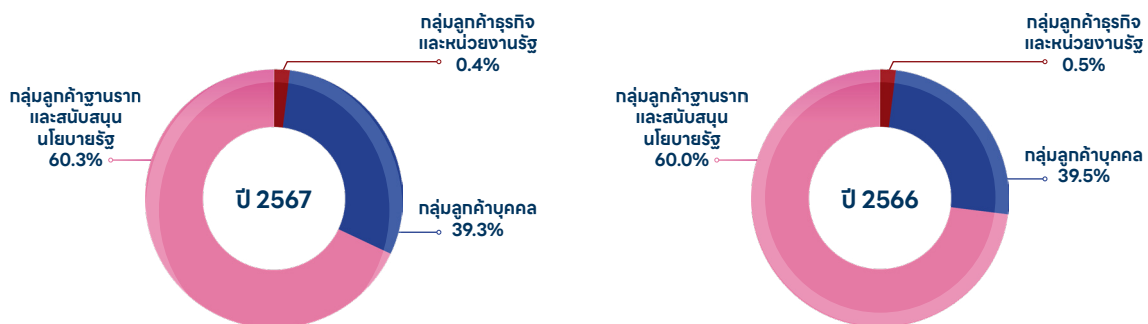
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีตราสารหนี้ (หุ้นกู้) จำนวน 25,680 ล้านบาท (ครบกำหนดได้ก่อนจำนวน 10,620 ล้านบาท) เมื่อรวมตราสารหนี้ที่ออก (หุ้นกู้) จะมีเงินฝากและตราสารหนี้ที่ออกจำนวน 2,839,470 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2566 จำนวน 105,763 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.9

### สัดส่วนจำนวนเงินฝาก



<sup>1/</sup> รวมเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์ภายใต้ พ.ร.บ. ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน ในปี 2567 จำนวน 12,479 ล้านบาท และในปี 2566 จำนวน 18,154 ล้านบาท

### สัดส่วนจำนวนลูกค้าเงินฝาก



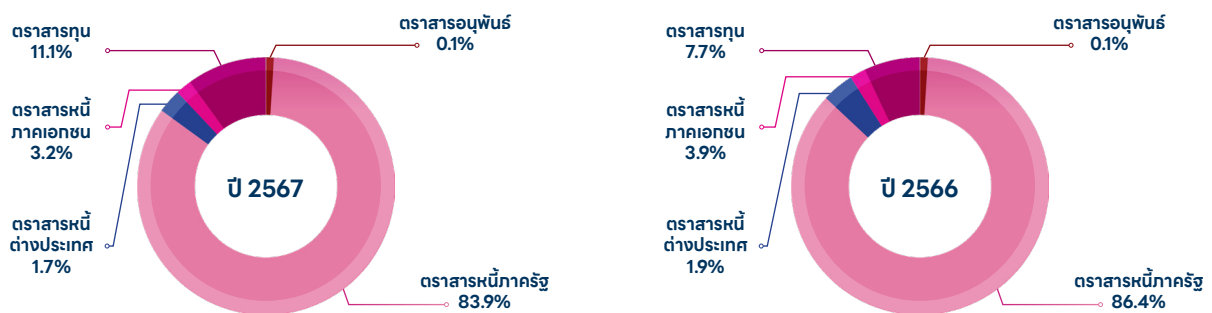
## 2.3 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีจำนวน 513,758 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2566 จำนวน 43,042 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.14 โดยเฉพาะพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ หน่วยลงทุน ตัวเงินคลัง เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ และตราสารอนุพันธ์ตามลำดับ เพื่อทดแทนเงินลงทุนที่ครบกำหนดรวมกว่า 101,414 ล้านบาท และเป็นการบริหารสภาพคล่องเพื่อสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมตามภาวะตลาด

ทั้งนี้ ธนาคารมีการบริหารสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม เน้นลงทุนในตราสารหนี้ที่มีความผันผวนต่ำ โดยเฉพาะตราสารหนี้ภาครัฐ เพื่อทดแทนตราสารหนี้ที่ครบกำหนด ประกอบกับสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสม โดยพิจารณาอัตรา

ผลตอบแทนตาม Duration ของตราสารหนี้ที่สอดคล้องกับทิศทางของตลาดและอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ สำหรับตราสารหนี้ มีนโยบายลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทที่มีผลประกอบการดีและมีการจ่ายเงินปันผลสม่ำเสมอ มีความมั่นคงและความผันผวนต่ำโดยเทียบกับตลาด นอกจากนี้ ธนาคารมีการลงทุนในตราสารอนุพันธ์เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของภาวะตลาด รวมทั้งดำรงสัดส่วนเงินลงทุนให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุนของธนาคาร (Investment Policy) และมีการทบทวนนโยบายการลงทุนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีเหตุการณ์เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ เพื่อให้สามารถบริหารสภาพคล่องได้เหมาะสม

### สัดส่วนจำนวนเงินลงทุน



## 2.4 ส่วนของทุน

ส่วนของทุนของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีจำนวน 241,474 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2566 จำนวน 4,964 ล้านบาท โดยมีกำไรสุทธิประจำปี 2567 จำนวน 27,168 ล้านบาทและบันทึกขาดทุนจากการประเมินการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (TAS 19) สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงานจำนวน 5,029 ล้านบาท ขณะที่เงินนำส่งกระทรวงการคลัง จำนวน 18,708 ล้านบาท ส่วนเกินทุนลดลงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย (Mark to Market) จำนวน 244 ล้านบาท และมีส่วนเกินทุนเพิ่มขึ้นจากการตีราคาสินทรัพย์ 1,777 ล้านบาท

## 2.5 เงินกองทุนตามกฎหมาย

ธนาคารได้คำนวณเงินดำรงกองทุนตามแนวทาง Basel II ตามเกณฑ์การกำกับดูแลสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (SFIs) ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ที่ครอบคลุมประเภทความเสี่ยงและสะท้อนความเสี่ยงของสินทรัพย์และภาระผูกพัน

ทั้งสิ้นของธนาคาร โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีเงินกองทุนทั้งสิ้นจำนวน 241,016 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 18.43 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงทั้งสิ้น สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำร้อยละ 8.5 ที่กำหนดโดย ธปท. โดยมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 216,694 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 16.57 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงทั้งสิ้น (ส่วนใหญ่มาจากกำไรสะสมหลังหักเงินนำส่งกระทรวงการคลังในแต่ละปี) และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 29,844 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.28 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงทั้งสิ้น และขาดทุนจากการวัดมูลค่าตราสารทุนประเภทเพื่อขายจำนวน 5,522 ล้านบาท

ทั้งนี้ อัตราดังกล่าวยังไม่รวมกำไรสุทธิจริงงวดครึ่งหลังของปี ซึ่งหากนับรวมกำไรสุทธิจริงงวดครึ่งปีหลังตามที่กระทรวงการคลังจัดสรรเพิ่มเติม หลังสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (สตง.) ได้ตรวจสอบรับรองงบการเงินและนำส่งรายได้แผ่นดินแล้ว จะทำให้ธนาคารมีเงินกองทุนเพิ่มขึ้นอีก

หน่วย : ล้านบาท

การดำเนินงานกองทุนตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย (เกณฑ์ Basel II)	2567	2566	เปลี่ยนแปลง (yoy)	
			เพิ่ม (ลค)	%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	216,694	205,578	11,116	5.4
เงินกองทุนชั้นที่ 2	29,844	29,735	109	0.4
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	(5,522)	(5,207)	(315)	6.0
เงินกองทุนทั้งสิ้น	241,016	230,106	10,910	4.7
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงทั้งสิ้น	1,307,954	1,299,161	8,793	0.7
<b>เงินกองทุนทั้งสิ้น : สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงทั้งสิ้น</b>	<b>18.43%</b>	<b>17.71%</b>		
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 : สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงทั้งสิ้น</b>	<b>16.57%</b>	<b>15.82%</b>		

## 2.6 คุณภาพเงินให้สินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

สินเชื่อด้อยคุณภาพ	2567	2566	เปลี่ยนแปลง (yoy)	
			เพิ่ม (ลค)	%
สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (Gross NPLs)	80,566	66,849	13,717	20.5
<b>สัดส่วนต่อเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น (ร้อยละ)</b>	<b>3.27</b>	<b>2.87</b>		
สินเชื่อด้อยคุณภาพหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (Net NPLs)	34,821	27,504	7,317	26.6
<b>สัดส่วนต่อเงินให้สินเชื่อสุทธิ (ร้อยละ)</b>	<b>1.45</b>	<b>1.21</b>		
สำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามงบการเงิน	133,158	114,970	18,188	15.8
<b>สัดส่วนต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (ร้อยละ)</b>	<b>165.28</b>	<b>171.98</b>		
สำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	64,557	58,817	5,740	9.8
<b>สำรองที่เกินไว้แล้วต่อสำรองที่พึงกัน (ร้อยละ)</b>	<b>206.26</b>	<b>195.47</b>		

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีสินเชื่อด้อยคุณภาพ ก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (Gross NPLs) จำนวนทั้งสิ้น 80,566 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 3.27 ของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น (รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินที่เป็น รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2566 จำนวน 13,717 ล้านบาท ที่มีอัตรา Gross NPLs ร้อยละ 2.87 สำหรับสินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (Net NPLs) ณ สิ้นปี 2567 มีจำนวน 34,821 ล้านบาท คิดเป็น อัตราร้อยละ 1.45 ของเงินให้สินเชื่อสุทธิ เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2566 จำนวน 7,317 ล้านบาท ที่มีอัตรา Net NPLs ร้อยละ 1.21 เป็นผลจากหนี้ค้างชำระของสินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ สินเชื่อ ธุรกิจ SMEs สินเชื่อเคหะ และสินเชื่อบุคคล (โทรทอง) อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีมาตรการให้ความช่วยเหลือบรรเทาภาระหนี้แก่ลูกหนี้ ตามมาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ยั่งยืน เพื่อป้องกันการเกิดหนี้ด้อยคุณภาพ รวมทั้งมีกลยุทธ์และมาตรการผ่อนปรน เงื่อนไขการชำระหนี้ตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า เพื่อควบคุมคุณภาพหนี้ให้อยู่ในระดับที่ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของระบบ ธนาคารพาณิชย์ไทย

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีจำนวน 133,158 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2566 จำนวน 18,188 ล้านบาท จากการทยอยตั้งสำรองส่วนเกิน (General Provision) เพิ่มเติมตามนโยบายธนาคารและ คำสั่งการ/ข้อเสนอแนะของ ธปท. เพื่อรองรับหนี้ด้อยคุณภาพ ที่อาจปรับตัวสูงขึ้นและรองรับการปฏิบัติตามมาตรฐาน การรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) รวมทั้งการตั้งสำรองที่เพิ่มขึ้นของสินเชื่อเคหะ สินเชื่อบุคคล (โทรทอง) และสินเชื่อธุรกิจ SMEs ตามปริมาณหนี้ ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และสินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษเพิ่มขึ้น ขณะที่ตั้งสำรองลดลงจากปีก่อน โดยเฉพาะสินเชื่อแก้ไขหนี้สิน ภาคประชาชนจากการกลับรายการกันสำรองโครงการ PSA ที่ได้รับขดเชย NPLs จากรัฐบาล โดยนำเงินขดเชยความเสียหาย มาชำระเงินต้นของลูกค้าหนี้ที่เป็น NPLs (ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2566) และสินเชื่อธนาคารประชาชน ตามยอดสินเชื่อที่ลดลง

## 2.7 แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีสินทรัพย์ตามงบการเงินจำนวน 3,383,399 ล้านบาท โดยมีหนี้สินรวมจำนวน 3,141,925 ล้านบาท และส่วนของทุนจำนวน 241,474 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของทุนเท่ากับ 13.0 เท่า

แหล่งที่มาของเงินทุนของธนาคารที่สำคัญ ประกอบด้วยเงินรับฝาก คิดเป็นร้อยละ 92.9 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 6.3 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม คิดเป็นร้อยละ 0.8 ของแหล่งที่มาของเงินทุนทั้งหมด ขณะที่แหล่งใช้ไปของเงินทุนของธนาคารที่สำคัญ ประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อ คิดเป็นร้อยละ 71.5 เงินลงทุนสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 15.1 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 13.4 ของแหล่งใช้ไปของเงินทุนทั้งหมด

ทั้งนี้ เงินฝากที่มีอายุคงเหลือเกิน 1 ปี มีจำนวนน้อยกว่าแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี ซึ่งถือว่าเป็นปกติของธุรกิจธนาคาร อย่างไรก็ตาม เงินฝากที่มีระยะเวลาของธนาคารโดยส่วนใหญ่จะมีการต่ออายุอย่างต่อเนื่องเมื่อครบกำหนดตามสัญญา จึงมีแนวโน้มว่าเงินฝากดังกล่าวจะอยู่กับธนาคารเป็นเวลานานกว่าระยะเวลาตามสัญญา ทำให้ธนาคารสามารถจัดสรรเงินฝาก เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อ เพื่อให้สภาพคล่องของธนาคารอยู่ในระดับที่เหมาะสม และสามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินได้

หน่วย : ล้านบาท

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน	2567	สัดส่วน (%)	2566	สัดส่วน (%)	เปลี่ยนแปลง (yoy)	
					เพิ่ม (ลด)	%
<b>แหล่งที่มาของเงินทุน</b>						
<b>ระยะเวลา ≤ 1 ปี</b>	<b>2,476,760</b>	<b>82.1</b>	<b>1,878,659</b>	<b>65.2</b>	<b>598,101</b>	<b>31.8</b>
เงินรับฝาก	2,304,390	76.4	1,731,702	60.1	572,688	33.1
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	162,370	5.4	136,337	4.7	26,033	19.1
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	10,000	0.3	10,620	0.4	(620)	(5.8)
<b>ระยะเวลา &gt; 1 ปี</b>	<b>538,218</b>	<b>17.9</b>	<b>1,001,610</b>	<b>34.8</b>	<b>(463,392)</b>	<b>(46.3)</b>
เงินรับฝาก	496,922	16.5	947,550	32.9	(450,628)	(47.6)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	25,616	0.9	28,380	1.0	(2,764)	(9.7)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	15,680	0.5	25,680	0.9	(10,000)	(38.9)
<b>รวม</b>	<b>3,014,978</b>	<b>100.0</b>	<b>2,880,269</b>	<b>100.0</b>	<b>134,709</b>	<b>4.7</b>
<b>แหล่งใช้ไปของเงินทุน</b>						
<b>ระยะเวลา ≤ 1 ปี</b>	<b>1,037,884</b>	<b>30.7</b>	<b>966,613</b>	<b>30.2</b>	<b>71,271</b>	<b>7.4</b>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	443,511	13.1	454,281	14.2	(10,770)	(2.4)
เงินลงทุนสุทธิ	91,456	2.7	101,640	3.2	(10,184)	(10.0)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	502,917	14.9	410,692	12.8	92,225	22.5
<b>ระยะเวลา &gt; 1 ปี</b>	<b>2,344,792</b>	<b>69.3</b>	<b>2,241,936</b>	<b>69.8</b>	<b>102,856</b>	<b>4.6</b>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	11,715	0.3	4,349	0.1	7,366	169.4
เงินลงทุนสุทธิ	419,650	12.4	366,685	11.4	52,965	14.4
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,913,427	56.6	1,870,902	58.3	42,525	2.3
<b>รวม</b>	<b>3,382,676</b>	<b>100.0</b>	<b>3,208,549</b>	<b>100.0</b>	<b>174,127</b>	<b>5.4</b>

## 2.8 การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องเพิ่มขึ้นจากปีก่อน โดยมีอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและหุ้นกู้ และอัตราส่วนการพึ่งพาแหล่งเงินทุนรายใหญ่ เป็นไปตามเกณฑ์เพดานความเสี่ยงและสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยงที่กำหนดของธนาคาร

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) มีความสำคัญต่อการดำเนินงานของธนาคารเนื่องจากเป็นความเสี่ยงที่สำคัญต่อความเชื่อมั่นของสถาบันการเงิน ซึ่งหากไม่สามารถจ่ายชำระผู้ฝากเงินและเจ้าหน้าที่ตามภาระผูกพันที่มีอยู่ได้ ก็อาจทำให้สถาบันการเงินนั้นไม่สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ ดังนั้นธนาคารจึงกำหนดให้การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Management) เป็นส่วนหนึ่งของการบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management) ตามนโยบายบริหารความเสี่ยง (Enterprise Risk Management Policy) โดยได้มีการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง การพัฒนาระบบ การระบุ วัด ควบคุม ติดตาม และรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง รวมทั้งจัดให้มีระบบการควบคุมภายในสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และถ่ายทอดไปยังคณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้าง ธนาคารออมสิน เพื่อให้มีความเข้าใจ สามารถนำไปเป็นแนวทางปฏิบัติ ปลูกฝังระบบการบริหารความเสี่ยงให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร (Risk Culture) และเพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง ธนาคารจะมีการทบทวนอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง หรือทบทวนเมื่อเกิดเหตุการณ์เปลี่ยนแปลงที่มีผลกระทบต่อสำคัญ

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

## 2.9 วิเคราะห์งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด จำนวน 23,970 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2566 จำนวน 1,448 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 5.70 ประกอบด้วย

- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน จำนวน 74,370 ล้านบาท โดยกำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน จำนวน 65,133 ล้านบาท สินทรัพย์ดำเนินงานเพิ่มขึ้น 135,807 ล้านบาท และหนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น 145,044 ล้านบาท

- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน จำนวน 43,550 ล้านบาท ที่สำคัญจากเงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์ จำนวน 251,140 ล้านบาท เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ จำนวน 763 ล้านบาท เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในการร่วมค้า จำนวน 139 ล้านบาท เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน จำนวน 82 ล้านบาท เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย จำนวน 59 ล้านบาท และเงินสดจ่ายสินทรัพย์สิทธิการใช้ จำนวน 2 ล้านบาท ขณะที่เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ จำนวน 208,500 ล้านบาท เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วม จำนวน 126 ล้านบาท และเงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ จำนวน 9 ล้านบาท

- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน จำนวน 32,267 ล้านบาท จากเงินนำส่งเป็นรายได้ของแผ่นดิน จำนวน 18,708 ล้านบาท เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ระยะยาว จำนวน 10,620 ล้านบาท เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระหว่างสถาบันการเงินระยะยาว จำนวน 2,055 ล้านบาท และเงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า จำนวน 887 ล้านบาท ขณะที่เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระหว่างสถาบันการเงินระยะยาว จำนวน 3 ล้านบาท

- ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสดลดลง จำนวน 1 ล้านบาท

## 2.10 อันดับความน่าเชื่อถือ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารคงที่จากสิ้นปี 2566 ที่ระดับ “AAA” ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับเครดิต ทริสเรตติ้ง (TRIS Rating) โดยอันดับเครดิตสะท้อนถึงสถานภาพทางกฎหมายของธนาคารที่เป็นรัฐวิสาหกิจ และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (SFIs) ซึ่งมีความเชื่อมโยงกับรัฐบาลไทยใน “ระดับสูงสุด” (Integral) และมีบทบาทที่ “สำคัญมากที่สุด” (Critical) ต่อการดำเนินนโยบายของภาครัฐ นอกจากนี้ อันดับเครดิตยังสะท้อนถึงการได้รับการค้ำประกันจากรัฐบาล ซึ่งครอบคลุมภาระผูกพันทางการเงินทั้งหมดของธนาคารตามพระราชบัญญัติ (พ.ร.บ.) ธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 กำหนดไว้ว่า ข้อผูกพันต่าง ๆ ของธนาคารออมสินในส่วนของการชำระคืนเงินต้น เงินกู้ยืม ตลอดจนดอกเบี้ยเงินฝาก และการจ่ายชำระหนี้อื่น ๆ นั้น จะได้รับการค้ำประกันโดยรัฐบาลทั้งสิ้น มีรายละเอียด ดังนี้

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
TRIS Rating		
อันดับเครดิตองค์กร	AAA	AAA
แนวโน้มอันดับเครดิต/เครดิตพิสัย	Stable	Stable

### 3. เปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับเป้าหมายแผนงาน

ธนาคารออมสินมีการจัดทำแผนวิสาหกิจ ระยะเวลา 5 ปี แผนปฏิบัติงานและงบประมาณประจำปี และแผนธุรกิจรายกลุ่มลูกค้า เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน ซึ่งกระบวนการจัดทำแผนเป็นไปตามหลักการระบบ BSC, EVM, Risk Management และระบบประเมินผลรัฐวิสาหกิจ (State Enterprise Assessment : SE-AM) โดยมีการประชุมเชิงปฏิบัติการตั้งแต่ระดับคณะกรรมการผู้บริหารระดับสูง และผู้บริหารระดับกลุ่ม/สายงาน/ฝ่าย/ภาค และมีการสื่อสารแผนไปสู่การปฏิบัติ ผ่านช่องทางต่าง ๆ รวมทั้งการถ่ายทอดลงสู่ตัวชี้วัดผลงานหลัก (KPIs) จากระดับธนาคารถึงระดับบุคคล

ณ สิ้นปี 2567 มีผลการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ด้านการเงิน	แผน	ผล	วิเคราะห์ผลต่างจากแผน
กำไรสุทธิ	20,180	27,168	จากรายได้รวมสุทธิสูงกว่าแผน ทั้งรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้จากการดำเนินงานอื่น ประกอบกับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นต่ำกว่าแผน
เงินฝากเพิ่มสุทธิ	40,000	105,763	จากสลากออมสินพิเศษ โดยมีการเพิ่มเงินรางวัลพิเศษให้กับสลากออมสินพิเศษ 1 ปี และสลากออมสินพิเศษ 2 ปี อย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี เพื่อส่งเสริมการออมให้แก่ประชาชน ทั้งนี้ ธนาคารมีการบริหารสภาพคล่องและต้นทุนทางการเงินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม สอดคล้องกับทิศทางการปรับอัตราดอกเบี้ยในตลาด รวมทั้งออกผลิตภัณฑ์เงินฝากอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับเงินฝากที่ทยอยครบกำหนดและเป็นทางเลือกการออมเพื่อขยายฐานลูกค้าเงินฝาก
สินเชื่อเพิ่มสุทธิ	32,700	130,806	จากสินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ (ตัวสัญญาใช้เงินกระทรวงการคลัง และเงินกู้ระยะยาวกระทรวงการคลัง) รองลงมา คือ สินเชื่อเคหะ สินเชื่อสวัสดิการ (หน่วยงานรัฐและรัฐวิสาหกิจ) และสินเชื่อบุคคล (ไททอง) ขณะที่ยอดให้สินเชื่อธุรกิจ SMEs ลดลง เนื่องจากมียอดรับชำระหนี้คืนสูงกว่ายอดให้กู้
NPLs ของสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	3.65	3.27	จากการติดตามลูกหนี้ให้เข้าร่วมมาตรการช่วยเหลือบรรเทาภาระหนี้แก่ลูกหนี้ตามมาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ยั่งยืนต่อเนื่องตลอดทั้งปี และมาตรการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ โดยการนำเงินชดเชยความเสียหายตามโครงการสินเชื่อผู้มีอาชีพอิสระไวรัส Covid-19 (PSA) มาชำระเงินต้นของลูกหนี้ที่เป็น NPLs ประกอบกับการติดตามการชำระหนี้ของลูกหนี้อย่างใกล้ชิด โดยศูนย์ควบคุมและบริหารหนี้ รวมทั้งปรับปรุงกระบวนการบริหารจัดการหนี้แบบบูรณาการ
NIM (ร้อยละ)	2.14	2.52	จากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสูงกว่าแผน โดยมีการบริหารโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สิน ให้มีผลตอบแทนและต้นทุนที่เหมาะสม (Matching Fund) และการบริหาร Cost of Fund ให้สอดคล้องกับทิศทางอัตราดอกเบี้ยในตลาด
Cost/Income (ร้อยละ)	47.28	36.98	จากรายได้รวมสุทธิสูงกว่าแผน ประกอบกับค่าใช้จ่ายต่ำกว่าแผน ที่สำคัญจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสูงกว่าแผน และการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายดำเนินงานตามความจำเป็นเร่งด่วน และคำนึงถึงความคุ้มค่า

## 4. ผลการดำเนินงานโครงการธุรกรรมตามนโยบายรัฐ

โครงการธุรกรรมตามนโยบายรัฐ	ระยะเวลาโครงการ	วงเงิน (ล้านบาท)	จำนวนราย	เงินให้สินเชื่อเฉลี่ย (ล้านบาท)
1. โครงการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและวาตภัยในปี 2553	2553 - 2559	2,000	-	-
2. โครงการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้	2553 - 2556 ขยายระยะเวลา ครั้งที่ 1 ถึงสิ้นปี 2557 ครั้งที่ 2 ถึงสิ้นปี 2560 ครั้งที่ 3 ถึงสิ้นปี 2565 ครั้งที่ 4 ถึง 30 มิ.ย. 2568	25,000	992	10,821
3. โครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาระบบป้องกันอุทกภัยโดยธนาคารออมสินให้แก่เกษตรกร/สวน/เขตอุตสาหกรรม	2556 - 2571	15,000	5	616
4. โครงการสินเชื่อเพื่อก่อสร้างระบบป้องกันอุทกภัยในนิคมอุตสาหกรรม	2556 - 2571	3,546	-	-
5. โครงการมาตรการส่งเสริมความเป็นอยู่ระดับหมู่บ้าน	2558 - 2566	30,000	3,973	1,211
6. โครงการบ้านประชารัฐ	2559 - 2589	20,000	4,412	2,483
7. โครงการสินเชื่อดอกเบียดำเพื่อช่วยเหลือชาวประมง “ประมงไทยก้าวไกลสู่สากล”	2559 - 2567	500	169	73
8. โครงการมาตรการสินเชื่อประชารัฐเพื่อประชาชน	2559 - 2564	ไม่กำหนด	1,225	9
9. โครงการสินเชื่อดอกเบียดำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักรและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต สำหรับผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	2559 - 2568	30,000	1	0.31
10. โครงการมาตรการประชารัฐเพื่อแก้ไขปัญหาหนี้สินประชาชนภายใต้นโยบายรัฐบาล	2559 - 2579	ไม่กำหนด	5,515	3,223
11. โครงการสินเชื่อประชารัฐเพื่อประชาชน (ผู้ประกอบการรายย่อย)	2560 - 2565	4,000	248	3
12. โครงการสินเชื่อรายย่อยเพื่อใช้จ่ายฉุกเฉิน	2560 - 2566	5,000	6,172	28
13. โครงการ Transformation Loan เสริมแกร่ง (สินเชื่อดอกเบียดำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักร ระยะที่ 2)	2561 - 2568 ขยายระยะเวลา ครั้งที่ 1 ถึงสิ้นปี 2570 ครั้งที่ 2 ถึงสิ้นปี 2571	20,000	1,131	6,936
14. โครงการสินเชื่อรายย่อยเพื่อใช้จ่ายฉุกเฉิน ระยะที่ 2	2561 - 2568	10,000	100,609	687
15. โครงการมาตรการพัฒนาคุณภาพชีวิตผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ - สินเชื่อพัฒนาผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ (3 โครงการ) 1) สินเชื่อ GSB Home Stay 2) สินเชื่อธุรกิจแฟรนไชส์ 3) สินเชื่อ Street Food	2561 - 2568 2561 - 2568 2561 - 2571	ไม่มีกำหนด	135	2
16. โครงการมาตรการสินเชื่อดอกเบียดำเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมจากการระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) 1) สินเชื่อผ่านสถาบันการเงิน 2) สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการธุรกิจการเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non-Bank) 3) สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการโดยตรง	2563 - 2566 2563 - 2566 2563 - 2574	150,000 72,000 60,000 18,000	2,334	5,116

โครงการธุรกรรมตามนโยบายรัฐ	ระยะเวลาโครงการ	วงเงิน (ล้านบาท)	จำนวนราย	เงินให้สินเชื่อคงเหลือ (ล้านบาท)
17. โครงการสินเชื่อเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับผู้มีรายได้อัตราต่ำที่ได้รับผลกระทบจากไวรัสโคโรนา (COVID-19)		20,000	70,885	3,233
1) สินเชื่อเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับผู้มีรายได้อัตราต่ำที่ได้รับผลกระทบจากไวรัสโคโรนา (COVID-19)	2563 - 2566	5,000		
2) สินเชื่อเสริมพลังฐานราก	2563 - 2566	10,000		
3) สินเชื่อ Soft Loan ออมสินพื้นที่ท่องเที่ยวไทย	2563 - 2573	5,000		
18. โครงการสินเชื่อเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับผู้มีอาชีพอิสระที่ได้รับผลกระทบจากไวรัสโคโรนา (COVID-19)	2563 - 2567 ขยายระยะเวลาครั้งที่ 1 ถึง 24 มี.ค.2568	20,000	7,660	38
19. โครงการสินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องผู้ประกอบการประมง	2563 - 2571	5,000	157	221
20. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ SMEs มีที่ มีเงิน สำหรับธุรกิจการท่องเที่ยว	2564 - 2567	10,000	503	3,356
21. โครงการมาตรการสินเชื่อสู้ภัย COVID-19	2564 - 2567	10,000	314,644	2,332
22. โครงการมาตรการสินเชื่ออิมใจ	2564 - 2569	2,000	28,711	723
23. โครงการมาตรการสินเชื่อสร้างงาน สร้างอาชีพ	2564 - 2570	5,000	117,295	2,409
24. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) Re-Open ธุรกิจโรงแรมและ Supply Chain ของโรงแรม	2565 - 2576	5,000	3,201	3,178
25. โครงการสินเชื่อแก้หนี้เพิ่มทุน	2565 - 2568	2,000	34,993	274
26. โครงการสินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องผู้ประกอบการประมง ระยะที่ 2	2565 - 2573	2,000	92	293
27. โครงการสินเชื่อบ้านคนไทยประชารัฐ	2566 - 2597	2,000	3	1
28. โครงการสินเชื่อคืนถิ่นแรงงานไทย (อิสราเอล)	2566 - 2587	1,000	541	49
29. โครงการมาตรการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือและรองรับลูกหนี้บัตรเครดิต	2567 - 2570	7,500	1,051	20
30. โครงการสินเชื่อ IGNITE THAILAND	2567 - 2579	5,000	2,155	4,080
31. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) GSB Boost Up	2567 - 2571	100,000	3,618	38,589
32. โครงการให้สินเชื่อตามมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจ และช่วยเหลือประชาชนรายย่อย	2567 - 2607	20,000	12,792	16,067
1) สินเชื่ออัตราดอกเบี้ยต่ำภาคอสังหาริมทรัพย์ (GSB D-Home, บ้านออมสินเพื่อคนไทย, Top Up)				
2) สินเชื่ออัตราดอกเบี้ยต่ำ เพื่อบรรเทาผลกระทบและแก้ไขปัญหาหนี้ครัวเรือนด้วยการ Refinance ภายใต้โครงการ “สินเชื่อรีไฟแนนซ์เพื่อสังคม” จำนวน 4 มาตรการ				
- สินเชื่อรีไฟแนนซ์สินเชื่อผู้ประกอบการอาชีพอิสระ (Re-Nano)				
- สินเชื่อรีไฟแนนซ์สินเชื่อส่วนบุคคล (Re P-Loan)				
- สินเชื่อรีไฟแนนซ์สินเชื่อที่อยู่อาศัย (Re-Home)				
- สินเชื่อรีไฟแนนซ์หนี้บัตรเครดิต (Re-Card)				
33. โครงการสินเชื่อสร้างงานสร้างอาชีพ	2567 - 2573	15,000	102,830	1,656
<b>รวม</b>			<b>828,052</b>	<b>107,727</b>