งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบฯ

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารออมสิน ได้ให้ความสำคัญและตระหนักถึงภาระหน้าที่ในฐานะกรรมการเป็นผู้รับผิดชอบต่องบการเงินเฉพาะธนาคาร และงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย รวมทั้งข้อมูลสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี โดยได้มีการกำกับดูแลให้การจัดทำงบการเงินดังกล่าว เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน มาตรฐานการบัญชี และหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ภายใต้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและให้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอ โดยยึดหลักความระมัดระวัง ถูกต้อง ครบถ้วน เป็นจริง และสมเหตุสมผล ทั้งนี้ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน เพื่อให้สามารถสะท้อนผลการดำเนินงานของธนาคารอย่างแท้จริง มีการรายงานผลการดำเนินงาน และเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างโปร่งใสและเพียงพออย่างต่อเนื่อง อีกทั้งมีการเตรียมความพร้อมการปฏิบัติงานตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารออมสิน ได้จัดให้มีการบริหารจัดการภายใต้ระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี พร้อมทั้งดำรงไว้ซึ่งระบบการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน การกำกับดูแลที่เหมาะสม และมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้องครบถ้วนทันเวลา และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน ตลอดจนการป้องกันความเสี่ยงจากการดำเนินงานที่ผิดปกติอย่างมีสาระสำคัญ

คณะกรรมการธนาคารออมสิน ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่ประกอบด้วยกรรมการอิสระ เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลสอบทานความน่าเชื่อถือและความถูกต้องของรายงานทางการเงิน รวมทั้งความเหมาะสมเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล จึงมั่นใจได้ว่างบการเงินของธนาคารดังกล่าวถูกต้องและเชื่อถือได้ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้แสดงความเห็นเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว ปรากฏไว้ในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีนี้แล้ว

คณะกรรมการธนาคารออมสิน ประกาศงบการเงินอย่างย่อของธนาคารออมสินและบริษัทย่อยประจำไตรมาส และงบแสดงฐานะการเงินตามที่เป็นอยู่ ณ วันสิ้นปี ซึ่งผู้สอบบัญชีได้รับรองความถูกต้องแล้ว ภายในระยะเวลาที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด

คณะกรรมการธนาคารออมสินมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในโดยรวมของธนาคารมีความเพียงพอเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร สามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลได้ว่า งบการเงินเฉพาะธนาคาร และงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีความเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน มาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป กฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

(นายธีรัชย์ อัตนวานิช)
ประธานกรรมการธนาคารออมสิน

(นายวิทัย รัตนากร)
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารออมสิน

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารออมสินและบริษัทย่อย (กลุ่มธนาคาร) และงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารออมสิน (ธนาคาร) ซึ่งประกอบด้วย งบฐานะการเงินรวมและงบฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของรวมและงบการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและหมายเหตุประกอบงบการเงินเฉพาะธนาคาร รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินรวมของธนาคารออมสินและบริษัทย่อย และฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารออมสิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักเกณฑ์การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และหลักเกณฑ์อื่น ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

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

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินคาดว่า สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร คือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้อ่านรายงานประจำปี หากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามหลักเกณฑ์การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และหลักเกณฑ์อื่น ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มธนาคารและของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่มีข้อกำหนดในกฎหมายหรือเป็นนโยบายรัฐบาลที่จะเลิกกลุ่มธนาคารและเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มธนาคารและของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

การตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ในการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดิน และมาตรฐานการสอบบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพ ตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะธนาคาร ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบ เพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซง การควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบ ที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายใน ของกลุ่มธนาคารและของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการ ทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มธนาคารและของธนาคารในการดำเนินงาน ต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูล ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชี ที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มธนาคารหรือธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร แสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้ มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของธนาคารภายในกลุ่ม หรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มธนาคารเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรับผิดชอบต่อ การกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มธนาคาร สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน เป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้พบในระหว่างการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวบรรลูน ศิริสิงห์สังชัย)
รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางลดาวัลย์ โชติมานนท์)
ผู้อำนวยการสำนักตรวจเงินแผ่นดินที่ 3

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 19 มีนาคม 2568

ธนาคารออมสินและบริษัทย่อย

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
สินทรัพย์					
เงินสด	5.2	23,976,772	25,418,939	23,970,023	25,418,494
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.3	455,228,369	458,635,346	455,226,076	458,630,758
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5.4	287,438	225,862	287,438	225,862
เงินลงทุนสุทธิ	5.5	511,105,774	468,323,933	511,105,774	468,323,933
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้าสุทธิ	5.6	2,547,281	1,922,709	2,364,506	2,166,555
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.7				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		2,304,792,806	2,207,340,272	2,304,000,537	2,207,014,876
ดอกเบี้ยค้างรับ		46,284,191	49,366,991	46,241,849	49,353,127
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		2,351,076,997	2,256,707,263	2,350,242,386	2,256,368,003
หัก รายได้รอตัดบัญชี		191,517	141,682	188,593	141,682
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	5.8	127,617,154	105,754,571	127,613,837	105,777,968
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	5.9.2	202,537	23,305	202,537	23,305
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		2,223,065,789	2,150,787,705	2,222,237,419	2,150,425,048
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.38				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ					
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		104,138,249	59,420,035	104,138,249	59,420,035
ส่วนที่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		8,205,183	15,159,652	8,205,183	15,159,652
ดอกเบี้ยค้างรับตามธุรกรรมนโยบายรัฐ					
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		587,275	677,335	587,275	677,335
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ		112,930,707	75,257,022	112,930,707	75,257,022
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามธุรกรรมนโยบายรัฐ		5,203,508	8,871,879	5,203,508	8,871,879
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		107,727,199	66,385,143	107,727,199	66,385,143
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.38.2	2,167,393	2,584,466	2,167,393	2,584,466
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5.10	9,491,966	9,866,098	9,491,966	9,866,098
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	5.11	31,429,985	29,924,530	31,415,431	29,907,541
สินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่า	5.12	1,594,996	1,822,761	1,588,375	1,810,906
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	5.13	1,289,595	1,380,427	1,232,222	1,334,002
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	5.14	14,603,188	21,602,388	14,585,279	21,603,285
รวมสินทรัพย์		3,384,515,745	3,238,880,307	3,383,399,101	3,238,682,091

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารออมสินและบริษัทย่อย

งบฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ					
เงินรับฝาก	5.15	2,800,868,055	2,678,458,111	2,801,311,571	2,679,252,907
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.16	187,986,567	164,716,417	187,986,567	164,716,417
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		798,755	1,976,928	798,755	1,976,928
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	5.4	4,455	29,085	4,455	29,085
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5.17	25,680,000	36,300,000	25,680,000	36,300,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	5.18	1,590,546	1,832,007	1,583,472	1,819,760
ประมาณการหนี้สิน	5.19	73,272,137	68,405,622	73,266,547	68,402,118
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	5.20	34,398,395	32,648,143	34,398,859	32,649,045
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		7,472,533	6,171,330	7,448,349	6,155,523
หนี้สินอื่น	5.21	9,488,997	10,888,084	9,446,154	10,870,165
รวมหนี้สิน		3,141,560,440	3,001,425,727	3,141,924,729	3,002,171,948
ส่วนของเจ้าของ					
เงินทุนที่ได้รับพระราชทาน		100	100	100	100
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	5.22	16,023,549	14,148,858	16,106,473	14,573,465
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองเพื่อการขยายงาน		46,092,686	42,738,263	46,092,686	42,738,263
ทุนสำรองตามกฎหมาย		18,000	-	-	-
ยังไม่ได้จัดสรร		180,143,836	179,964,863	179,275,113	179,198,315
รวมส่วนของธนาคาร		242,278,171	236,852,084	241,474,372	236,510,143
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		677,134	602,496	-	-
รวมส่วนของเจ้าของ		242,955,305	237,454,580	241,474,372	236,510,143
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		3,384,515,745	3,238,880,307	3,383,399,101	3,238,682,091

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายวิทัย รัตนากร)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

(นางสาวสอาดศรี สุรชัย)

ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน สายงานการเงิน

ปฏิบัติงานแทน รองผู้อำนวยการธนาคารออมสินอาวุโส

กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

ธนาคารออมสินและบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2567	2566	2567	2566
รายได้ดอกเบี้ย	5.29	113,444,358	102,043,809	113,121,488	101,905,414
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.30	33,886,569	28,860,670	33,890,885	28,864,065
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		79,557,789	73,183,139	79,230,603	73,041,349
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		5,720,065	6,116,811	5,695,895	6,101,472
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		1,818,686	1,913,704	1,784,672	1,913,081
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5.31	3,901,379	4,203,107	3,911,223	4,188,391
ขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	5.32	(23,361)	(87,563)	(23,459)	(87,521)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	5.33	(1,005,658)	28,199	(1,005,658)	22,103
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		268,186	234,249	-	-
รายได้เงินปันผล		1,564,057	1,401,831	1,690,009	1,501,897
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		2,346,130	2,377,540	2,345,791	2,377,407
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.38.4	5,464,180	6,185,325	5,464,180	6,185,325
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		92,072,702	87,525,827	91,612,689	87,228,951
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		20,866,566	18,691,641	20,736,555	18,622,273
ค่าตอบแทนกรรมการ		20,614	20,046	14,239	15,556
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		4,418,423	4,482,329	4,407,218	4,473,770
ค่าใช้จ่ายสินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่า		1,426,706	1,526,755	1,421,471	1,522,571
ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ	5.34	49,078	91,387	49,078	91,387
อื่น ๆ		6,032,610	6,241,244	5,980,706	6,214,563
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		32,813,997	31,053,402	32,609,267	30,940,120
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.38.5	1,768,855	2,089,600	1,768,855	2,089,600
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	5.35	30,093,250	20,631,598	30,066,536	20,654,994
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		27,396,600	33,751,227	27,168,031	33,544,237
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		37,154	7,546	-	-
กำไรสุทธิ		27,359,446	33,743,681	27,168,031	33,544,237
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	5.22	(243,808)	(4,535,038)	(243,808)	(4,535,038)
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วมและการร่วมค้า (ภายใต้วิธีส่วนได้เสีย)					
สำหรับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	5.22	341,683	27,284	-	-
รวมรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		97,875	(4,507,754)	(243,808)	(4,535,038)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์		1,776,816	-	1,776,816	-
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย					
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		(5,026,589)	(3,282,715)	(5,028,810)	(3,282,715)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(444)	-	-	-
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วมและการร่วมค้า (ภายใต้วิธีส่วนได้เสีย)					
สำหรับรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		1,621	931	-	-
รวมรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(3,248,596)	(3,281,784)	(3,251,994)	(3,282,715)
รวมขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(3,150,721)	(7,789,538)	(3,495,802)	(7,817,753)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		**24,208,725**	**25,954,143**	**23,672,229**	**25,726,484**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารออมสินและบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2567	2566	2567	2566
การแบ่งปันกำไรสุทธิ					
ส่วนที่เป็นของธนาคาร		27,314,245	33,720,024	27,168,031	33,544,237
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		45,201	23,657	-	-
รวม		27,359,446	33,743,681	27,168,031	33,544,237
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นของธนาคาร		24,162,751	25,930,486	23,672,229	25,726,484
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		45,974	23,657	-	-
รวม		24,208,725	25,954,143	23,672,229	25,726,484

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายวิทัย รัตนากร)
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

(นางสาวสอาดศรี สุรชัย)
ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน สายงานการเงิน
ปฏิบัติงานแทน รองผู้อำนวยการธนาคารออมสินอาวุโส
กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

ธนาคารออมสินและบริษัทย่อย
งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม										
		ส่วนของธนาคาร									ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	รวม
		เงินทุนที่ได้รับพระราชทาน	องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ				กำไรสะสม			รวมส่วนของธนาคาร		
			ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วมและการร่วมค้า	รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	จัดสรรแล้ว		ยังไม่ได้จัดสรร			
							สำรองเพื่อการขยายงาน	สำรองตามกฎหมาย				
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**
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567		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
สำรองเพื่อการขยายงาน	5.23	-	-	-	-	-	3,354,423	-	(3,354,423)	-	-	-
สำรองตามกฎหมาย		-	-	-	-	-	-	18,000	(18,000)	-	-	-
เงินนำส่งเป็นรายได้ของแผ่นดิน	5.23	-	-	-	-	-	-	-	(18,708,000)	(18,708,000)	-	(18,708,000)
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อย		-	-	-	-	-	-	-	(28,664)	(28,664)	28,664	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม		-	1,776,816	(243,808)	341,683	1,874,691	-	-	22,288,060	24,162,751	45,974	24,208,725
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567		**100**	**21,516,396**	**(5,409,923)**	**(82,924)**	**16,023,549**	**46,092,686**	**18,000**	**180,143,836**	**242,278,171**	**677,134**	**242,955,305**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายวิทัย รัตนากร)
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

(นางสาวสอาดศรี สุรชัย)
ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน สายงานการเงิน
ปฏิบัติงานแทน รองผู้อำนวยการธนาคารออมสินอาวุโส
กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

ธนาคารออมสินและบริษัทย่อย

งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
			องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ			กำไรสะสม		
		เงินทุนที่ได้รับพระราชทาน	ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	จัดสรรแล้ว สำรองเพื่อการขยายงาน	ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
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
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567		100	19,739,580	(5,166,115)	14,573,465	42,738,263	179,198,315	236,510,143
สำรองเพื่อการขยายงาน	5.23	-	-	-	-	3,354,423	(3,354,423)	-
เงินนำส่งเป็นรายได้ของแผ่นดิน	5.23	-	-	-	-	-	(18,708,000)	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม		-	1,776,816	(243,808)	1,533,008	-	22,139,221	23,672,229
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567		100	21,516,396	(5,409,923)	16,106,473	46,092,686	179,275,113	241,474,372

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายวิทัย รัตนากร)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

(นางสาวสอาดศรี สุรชัย)

ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน สายงานการเงิน

ปฏิบัติงานแทน รองผู้อำนวยการธนาคารออมสินอาวุโส

กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

ธนาคารออมสินและบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566	2567	2566
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	27,396,600	33,751,227	27,168,031	33,544,237
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น				
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	2,187,159	2,375,381	2,174,000	2,367,382
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	28,084,638	20,582,454	28,057,925	20,605,851
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	240,205	-	240,205	-
ส่วนปรับมูลค่าเงินลงทุนตัดบัญชี	562,185	222,134	562,185	222,134
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น - เพื่อค้า	(12,575)	(1,272)	(12,575)	(1,272)
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	1,022,115	-	1,022,115	-
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าตราสารหนี้	(26,476)	-	(26,476)	-
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(268,186)	(234,249)	-	-
กำไรจากการจำหน่ายลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	(25,856)	-	(25,856)	-
ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	41,113	47,808	41,113	47,808
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(16,456)	(28,199)	(16,456)	(22,103)
ขาดทุน (กำไร) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	56,763	(479,316)	56,763	(479,316)
กำไรจากสัญญาล่วงหน้า	(77,960)	(551,620)	(77,960)	(551,620)
(กำไร) ขาดทุนจากสัญญาล่วงหน้า - เพื่อค้า	(8,246)	5,755	(8,246)	5,755
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	78,850	13,446	78,850	13,446
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สิน	(109,780)	-	(109,780)	-
กลับรายการขาดทุนจากการตีราคาที่ดิน	(1,147)	-	(1,147)	-
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงและยกเลิกสัญญาเช่า	300	1,068	300	1,068
ประมาณการหนี้สิน	(160,073)	109,230	(164,381)	106,566
รายได้ค้างรับอื่น	14	72	3,706	(5,284)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น	1,327,816	739,597	1,319,439	724,292
รายได้จากการรับบริจาค	-	(10,726)	-	(10,726)
	60,291,003	56,542,790	60,281,755	56,568,218
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(80,640,693)	(74,977,445)	(80,313,508)	(74,835,656)
รายได้เงินปันผล	(1,564,057)	(1,401,831)	(1,690,009)	(1,501,897)
เงินสดรับดอกเบี้ย	118,516,410	103,363,570	118,222,019	103,238,979
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(32,926,321)	(27,169,581)	(32,931,075)	(27,172,074)
เงินสดรับเงินปันผล	1,564,056	1,403,298	1,564,056	1,403,298
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(23,497)	(4,219)	-	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	65,216,901	57,756,582	65,133,238	57,700,868
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,320,833	(126,647,197)	3,318,539	(126,651,533)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	2,432,030	(2,518,674)	2,432,030	(2,518,674)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(102,229,298)	(42,544,130)	(101,765,350)	(42,264,086)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	(43,569,214)	19,254,829	(43,569,214)	19,254,829
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	417,073	447,134	417,073	447,134
ทรัพย์สินรอการขาย	250,973	(501,553)	250,973	(501,553)
สินทรัพย์อื่น	3,115,880	(4,146,077)	3,108,605	(4,144,382)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารออมสินและบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566	2567	2566
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	122,258,725	90,630,488	121,907,444	90,511,050
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	25,321,675	22,139,958	25,321,675	22,139,958
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(1,178,173)	1,203,110	(1,178,173)	1,203,110
หนี้สินอื่น	(1,002,298)	716,752	(1,007,323)	711,138
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	74,355,107	15,791,222	74,369,517	15,887,859
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(764,853)	(957,147)	(763,323)	(945,268)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	9,393	24,034	9,393	24,034
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(251,140,022)	(170,676,210)	(251,140,022)	(170,676,210)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	208,500,186	175,447,954	208,500,186	175,447,954
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(58,917)	(147,137)
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในการร่วมค้า	(139,034)	-	(139,034)	-
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	1,499,400	-	1,499,400
เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วม	125,952	100,066	125,952	100,066
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(113,869)	(105,829)	(82,370)	(71,536)
เงินสดจ่ายสินทรัพย์สิทธิการใช้	(2,023)	(2,874)	(2,023)	(2,874)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมลงทุน	(43,524,270)	5,329,394	(43,550,158)	5,228,429
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ระยะยาว	(10,620,000)	(4,200,000)	(10,620,000)	(4,200,000)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระหว่างสถาบันการเงินระยะยาว	3,000	2,734,099	3,000	2,734,099
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระหว่างสถาบันการเงินระยะยาว	(2,054,524)	(1,358,573)	(2,054,524)	(1,358,573)
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า	(892,520)	(866,702)	(887,346)	(862,812)
เงินนำส่งเป็นรายได้ของแผ่นดิน	(18,708,000)	(16,144,000)	(18,708,000)	(16,144,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(32,272,044)	(19,835,176)	(32,266,870)	(19,831,286)
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด	(960)	(789)	(960)	(789)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ	(1,442,167)	1,284,651	(1,448,471)	1,284,213
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	25,418,939	24,134,288	25,418,494	24,134,281
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	23,976,772	25,418,939	23,970,023	25,418,494

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายวิทัย รัตนากร)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

(นางสาวสอาดศรี สุรชัย)

ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน สายงานการเงิน

ปฏิบัติงานแทน รองผู้อำนวยการธนาคารออมสินอาวุโส

กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

ธนาคารออมสินและบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

---

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารออมสิน (ธนาคาร) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งตามพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 โดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 470 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร ประกอบธุรกิจหลักเกี่ยวกับการรับฝากเงิน ซื้อหรือขายพันธบัตรรัฐบาล ลงทุนเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ซึ่งรัฐมนตรีอนุญาต และกิจการอันพึงเป็นงานธนาคาร โดยมีสาขาอยู่ทั่วประเทศ

2. หลักเกณฑ์และสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ได้จัดทำขึ้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส2. 7/2564 ประกาศ ณ วันที่ 9 เมษายน 2564 เรื่อง การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ซึ่งให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ดังนี้

1) ธุรกรรมหรือรายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ให้ถือปฏิบัติตามกรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน มาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องที่สภาวิชาชีพบัญชีกำหนด รวมถึงหลักเกณฑ์ด้านการจัดทำบัญชีและการรายงานอื่นใดที่เกี่ยวข้องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

2) ธุรกรรมหรือรายการที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน รวมถึงธุรกรรมหรือรายการอื่น ๆ ที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องที่สภาวิชาชีพบัญชีกำหนดให้ปฏิบัติโดยมีการอ้างอิงถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน (TFRS 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 โดยมีการแต่งตั้งคณะทำงานในการกำหนดนโยบาย ทิศทาง และวางแผนการดำเนินงาน พิจารณาและประเมินผลกระทบในการปฏิบัติงาน รวมถึงกำหนดแนวทางในการพัฒนาระบบงานหลักและระบบงานที่เกี่ยวข้อง

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

งบการเงินรวม

งบการเงินรวม ได้รวมงบการเงินเฉพาะธนาคาร งบการเงินของบริษัทย่อย และส่วนได้เสียของเงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า

เงินลงทุนในบริษัทย่อยเป็นกิจการที่ธนาคารลงทุนในหุ้นสามัญซึ่งธนาคารมีอำนาจควบคุม งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกับธนาคาร ในกรณีที่นโยบายการบัญชีแตกต่างกันธนาคารจะมีการปรับปรุงให้เหมาะสม เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบัญชีของธนาคาร ซึ่งได้ตัดรายการและยอดคงเหลือที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันแล้ว

เงินลงทุนในบริษัทร่วมเป็นกิจการที่ธนาคารลงทุนในหุ้นสามัญซึ่งธนาคารมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อกิจการที่ลงทุน และเงินลงทุนในการร่วมค้าเป็นกิจการที่ธนาคารลงทุนในหุ้นสามัญเพื่อการร่วมการงานซึ่งมีการควบคุมร่วมกัน โดยแสดงเงินลงทุนด้วยวิธีส่วนได้เสีย และรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนรวมต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้อง มูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะเพิ่มขึ้นหรือลดลงในภายหลังวันที่ได้มาด้วยส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของบริษัทร่วมหรือการร่วมค้าให้เป็นไปตามสัดส่วนที่ธนาคารลงทุนและเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วมหรือการร่วมค้า

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

งบการเงินเฉพาะธนาคาร ได้รวมรายการบัญชีของสาขาทั้งประเทศของธนาคารและรายการบัญชีของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันแล้ว และรับรู้เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้าด้วยวิธีราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) และรับรู้เงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้าเป็นรายได้เงินปันผล

2.2 การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับธุรกรรมหรือรายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่โดยสภาวิชาชีพบัญชี

ธนาคารได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 สำหรับธุรกรรมหรือรายการที่ไม่เกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินฉบับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารมาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งธนาคารได้ประเมินแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคาร

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่ที่ยังไม่มีผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และแนวปฏิบัติทางการบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 โดยมีฉบับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ดังนี้

มาตรฐานการบัญชี	ฉบับที่ 1	เรื่อง	การนำเสนองบการเงิน
มาตรฐานการบัญชี	ฉบับที่ 7	เรื่อง	งบกระแสเงินสด
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	ฉบับที่ 16	เรื่อง	สัญญาเช่า
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	ฉบับที่ 17	เรื่อง	สัญญาประกันภัย

ธนาคารได้ประเมินแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคาร เว้นแต่มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย ที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลารายงานประจำปีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 ซึ่งมีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารในเรื่องการรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การนำเสนอและการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาประกันภัยที่จะใช้ทดแทนมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย ธนาคารได้เตรียมความพร้อมโดยมีการแต่งตั้งคณะทำงานเพื่อวางแผนการดำเนินงาน รวมถึงกำหนดแนวทางในการพัฒนาระบบงานเพื่อรองรับสำหรับการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติ ปัจจุบันอยู่ระหว่างการประมวลผลระบบงานคู่ขนาน (Parallel Run) เพื่อเตรียมข้อมูลในการจัดทำงบการเงินเปรียบเทียบสำหรับรอบระยะเวลาบัญชี ปี 2568

2.4 แนวปฏิบัติและหลักเกณฑ์ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย และประกาศกระทรวงการคลัง

2.4.1 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส2. 14/2564 ลงวันที่ 16 ธันวาคม 2564 เรื่อง แนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจอย่างยั่งยืน ซึ่งเน้นหลักการสำคัญในเรื่องบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ กระบวนการในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ วิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ คุณสมบัติของลูกหนี้และกระบวนการพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายในและการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจนำไปใช้เป็นกรอบในการปฏิบัติงาน และสามารถใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและรอบคอบในการดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้เหมาะสมกับศักยภาพและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้อย่างแท้จริง โดยประกาศฉบับนี้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่ วันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป

2.4.2 หนังสือธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท.ว.2797/2567 ลงวันที่ 13 ธันวาคม 2567 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยและลูกหนี้วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) สำหรับธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยและลูกหนี้วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) โครงการ “คุณสู้ เราช่วย” ประกอบด้วย 2 มาตรการ ได้แก่ มาตรการที่ 1 “จ่ายตรง คงทรัพย์” โดยปรับโครงสร้างหนี้แบบลดค่างวดและลดภาระดอกเบี้ย เน้นตัดชำระเงินต้น และ มาตรการที่ 2 “จ่าย ปิด จบ” โดยการลดภาระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL) ที่มียอดหนี้ไม่สูง รวมถึงการรายงานข้อมูลการให้ความช่วยเหลือและการสื่อสารมาตรการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ โดยมาตรการจะเริ่มมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 เป็นต้นไป

2.4 แนวปฏิบัติและหลักเกณฑ์ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย และประกาศกระทรวงการคลัง (ต่อ)

2.4.3 ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กำหนดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2567 ได้ประกาศลงราชกิจจานุเบกษาแล้ว เมื่อวันที่ 19 สิงหาคม 2567 กำหนดให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจนำส่งเงินเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราร้อยละ 0.125 ต่อปี ของยอดเงินที่ได้รับจากประชาชน สำหรับการนำส่งเงินในปี 2567 และอัตราร้อยละ 0.25 ต่อปี ของยอดเงินที่ได้รับจากประชาชน สำหรับการนำส่งเงินในปี 2568 เป็นต้นไป โดยให้ยกเลิกประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กำหนดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2566

ต่อมาได้มีประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กำหนดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2568 ได้ประกาศลงราชกิจจานุเบกษาแล้ว เมื่อวันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2568 กำหนดให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจนำส่งเงินเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราร้อยละ 0.125 ต่อปี ของยอดเงินที่ได้รับจากประชาชน สำหรับการนำส่งเงินในปี 2568 และอัตราร้อยละ 0.25 ต่อปี ของยอดเงินที่ได้รับจากประชาชน สำหรับการนำส่งเงินในปี 2569 เป็นต้นไป โดยให้ยกเลิกประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กำหนดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2567

2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.5.1 การรับรู้รายได้

<u>รายได้ดอกเบี้ย</u>

รายได้ดอกเบี้ยของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

รายได้ดอกเบี้ยของเงินลงทุนในตราสารหนี้ รับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อ ได้แก่

1. เงินให้สินเชื่อทั่วไป ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง โดยหยุดรับรู้และยกเลิกรายได้ดอกเบี้ยที่รับรู้ไว้แล้วทั้งหมดของเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกิน 3 เดือนนับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระ หรือเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระดอกเบี้ยไม่เกิน 3 เดือนนับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระแต่ถูกจัดชั้นเป็นชั้นสูญ ชั้นสงสัยจะสูญ หรือชั้นสงสัย และรับรู้รายได้เมื่อรับชำระ โดยจะบันทึกรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างใหม่เมื่อลูกหนี้ได้ชำระต้นเงินและดอกเบี้ยที่ยังไม่บันทึกบัญชีเป็นรายได้ หรือเงินค่างวดที่ค้างชำระทั้งหมดแล้ว

2. ลูกหนี้จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ แบ่งออกเป็น 2 กรณี ดังนี้

1) ลูกหนี้จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ต้องมีการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ในระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งลูกหนี้ต้องชำระเงินตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า จะรับรู้รายได้ ดังนี้

- ลูกหนี้จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็นชั้นปกติหรือชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ จะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง

- ลูกหนี้จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ถูกจัดชั้นใหม่เป็นชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์เงินสด และเมื่อลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงินแล้ว ให้ถือเป็นลูกหนี้จัดชั้นปกติและกลับมารับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างใหม่

2) ลูกหนี้จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่สามารถจัดชั้นหนี้เป็นชั้นปกติได้ทันที โดยไม่ต้องรอติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง

2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.5.1 การรับรู้รายได้ (ต่อ)

รายได้ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อประเภทรับดอกเบี้ยล่วงหน้า ณ วันที่จ่ายเงินให้กู้ จะทยอยรับรู้เป็นรายได้ในแต่ละเดือนตลอดอายุสัญญา

รายได้ดอกเบี้ยของสินเชื่อธุรกิจบัตรเครดิต รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างจากการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่ครบกำหนดผ่อนชำระแต่ยังไม่ชำระตั้งแต่วันที่บันทึกบัญชีสินเชื่อธุรกิจบัตรเครดิต และจากการเบิกเงินสดล่วงหน้าตั้งแต่วันที่เบิกเงินสด โดยจะหยุดรับรู้รายได้และยกเลิกรายได้ดอกเบี้ยที่รับรู้ไว้ทั้งหมดของสินเชื่อธุรกิจบัตรเครดิต เมื่อค้างชำระหนี้ติดต่อกันเกินกว่า 90 วัน หลังจากนั้นจะรับรู้ตามเกณฑ์เงินสด

รายได้ชดเชยดอกเบี้ยตามมาตรการธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารรับรู้รายได้เงินชดเชยดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง หรือเมื่อรับชำระหากมีความไม่แน่นอนของจำนวนเงินและระยะเวลาที่จะได้รับชำระ

<u>รายได้ชดเชยธุรกรรมนโยบายรัฐ</u>

รายได้ชดเชยดอกเบี้ยและต้นทุนเงินของธุรกรรมนโยบายรัฐ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตลอดระยะเวลาแต่ละโครงการตามมติคณะรัฐมนตรี สำหรับรายได้ชดเชยความเสียหายรับรู้เมื่อรับชำระ

<u>รายได้อื่น ๆ</u>

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า รายได้เงินปันผลจากเงินลงทุน รับรู้รายได้เมื่อได้ปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติในสัญญาเสร็จสิ้นหรือรับรู้รายได้ตลอดช่วงเวลาตามภาระที่ต้องปฏิบัติตามสัญญาแล้วแต่กรณี

2.5.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝาก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายรางวัลสลากออมสิน ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินนำส่งเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามสัญญาเช่า รับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างหรือเมื่อจ่ายชำระแล้วแต่กรณี

ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ รับรู้โดยวิธีการปันส่วนค่าใช้จ่ายต้นทุนเงิน ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ซึ่งวิธีการปันส่วนค่าใช้จ่ายได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.)

2.5.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

2.5.4 ตราสารอนุพันธ์

รับรู้รายการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date) โดยมีวิธีการรับรู้รายการตราสารอนุพันธ์ดังนี้

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า รับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยแสดงรวมในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง รับรู้มูลค่าตราสารอนุพันธ์ด้วยวิธีเดียวกับวิธีที่ใช้วัดมูลค่าของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง และรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในลักษณะเดียวกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.5.5 เงินลงทุน

เงินลงทุนของธนาคาร ประกอบด้วย ตราสารหนี้และตราสารทุน โดยจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า เงินลงทุนเผื่อขาย ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และเงินลงทุนทั่วไป

เงินลงทุนเพื่อค้า

ตราสารหนี้หรือตราสารทุนในความต้องการของตลาด ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อถือไว้ในระยะสั้นและจะจำหน่ายเพื่อหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมแสดงรวมในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนเผื่อขาย

ตราสารหนี้หรือตราสารทุนในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมแสดงรวมในกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และแสดงผลสะสมในองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ เมื่อมีการจำหน่ายหลักทรัพย์ธนาคารจะกลับรายการกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมก่อนการรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายหลักทรัพย์ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารประเมินการด้อยค่าของหลักทรัพย์เผื่อขายทันทีที่มีหลักฐานสนับสนุนการด้อยค่า โดยจะกลับรายการบัญชีส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เผื่อขายที่แสดงอยู่ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของเป็นรายการขาดทุนจากการด้อยค่า หรือกลับรายการส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เผื่อขายที่เคยบันทึกไว้ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ เพื่อลดมูลค่าเงินลงทุนก่อนที่จะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าของหลักทรัพย์เผื่อขายเมื่อหลักฐานสนับสนุนการด้อยค่าของหลักทรัพย์หมดไป

ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

ตราสารหนี้ซึ่งธนาคารมีความตั้งใจแน่แน่และมีความสามารถที่จะถือไว้จนครบกำหนดไถ่ถอน แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า

ธนาคารประเมินการด้อยค่าของตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด โดยพิจารณาความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะไม่สามารถเรียกเก็บเงินต้นหรือดอกเบี้ยทั้งหมดหรือบางส่วนตามที่ระบุไว้ในสัญญาได้ โดยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าหมดไปหรือลดลง โดยจะต้องไม่เกินราคาทุนตัดจำหน่ายที่ควรจะเป็น

เงินลงทุนทั่วไป

ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า

ธนาคารประเมินการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป เมื่อมีข้อบ่งชี้ที่จะเกิดการด้อยค่าโดยบันทึกลดมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนทั่วไปให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน หากมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนส่วนที่ต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีถือเป็นผลขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหมดไป

2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.5.5 เงินลงทุน (ต่อ)

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

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

2.5.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้า

<u>เงินลงทุนในบริษัทย่อย</u>

ตราสารทุนในกิจการที่ธนาคารลงทุนจะถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อย เมื่อธนาคารสามารถควบคุมกิจการที่ลงทุน ซึ่งพิจารณาจากการมีอำนาจเหนือผู้ได้รับการลงทุน การเปิดรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับผู้ได้รับการลงทุน และความสามารถในการใช้อำนาจเหนือผู้ได้รับการลงทุนทำให้เกิดผลกระทบต่อจำนวนเงินผลตอบแทนผันแปรจากการลงทุนของธนาคาร เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะธนาคาร แสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า สำหรับงบการเงินรวม ธนาคารจะรวมงบการเงินของบริษัทย่อยตั้งแต่วันที่มีการควบคุมและสิ้นสุดเมื่อสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อย

ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม หมายถึง ส่วนได้เสียในบริษัทย่อยที่ไม่ได้เป็นของธนาคาร ทั้งทางตรงหรือทางอ้อม ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมแสดงรายการในส่วนของเจ้าของแยกจากส่วนที่เป็นของธนาคารในงบฐานะการเงินและแสดงการแบ่งปันกำไรหรือขาดทุน และการแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมในแต่ละองค์ประกอบในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามสัดส่วนการลงทุนของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

ธนาคารประเมินการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทย่อย เมื่อมีข้อบ่งชี้ที่จะเกิดการด้อยค่าโดยเปรียบเทียบมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนกับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน หากมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน จะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหมดไป

<u>เงินลงทุนในบริษัทร่วม</u>

ตราสารทุนในกิจการที่ธนาคารลงทุนจะถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม เมื่อธนาคารมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อกิจการที่ธนาคารลงทุน ซึ่งพิจารณาจากการมีอำนาจในการออกเสียงทั้งหมด ทั้งทางตรงและ/หรือทางอ้อมในกิจการที่ธนาคารลงทุนอย่างน้อยร้อยละ 20.00 หรือการมีอำนาจในการเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของกิจการที่ธนาคารลงทุน แต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมหรือควบคุมร่วมในนโยบายดังกล่าว เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะธนาคาร แสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า สำหรับเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมแสดงเงินลงทุนด้วยวิธีส่วนได้เสีย

2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.5.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้า (ต่อ)

ธนาคารประเมินการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทร่วม เมื่อมีข้อบ่งชี้ที่จะเกิดการด้อยค่าโดยเปรียบเทียบมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนกับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน หากมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนจะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหมดไป

เงินลงทุนในการร่วมค้า

เงินลงทุนในกิจการที่ธนาคารลงทุนจะถือเป็นเงินลงทุนในการร่วมค้า เมื่อธนาคารมีการร่วมกันควบคุมการงานซึ่งได้ตกลงกันไว้ในสัญญา การควบคุมร่วมจะมีการตัดสินใจเกี่ยวกับกิจกรรมที่เกี่ยวข้องต้องได้รับความเห็นชอบอย่างเป็นเอกฉันท์จากผู้ที่ร่วมกันควบคุมการงานเท่านั้น เงินลงทุนในการร่วมค้าในงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า สำหรับงบการเงินรวม เงินลงทุนในการร่วมค้าแสดงเงินลงทุนด้วยวิธีส่วนได้เสีย

ธนาคารประเมินการด้อยค่าของเงินลงทุนในการร่วมค้า เมื่อมีข้อบ่งชี้ที่จะเกิดการด้อยค่าโดยเปรียบเทียบมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนกับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน หากมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนจะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหมดไป

2.5.7 เงินให้สินเชื่อ

ธนาคารแสดงจำนวนเงินให้สินเชื่อด้วยจำนวนเงินต้นคงเหลือ โดยแสดงดอกเบี้ยค้างรับของเงินให้สินเชื่อไว้เป็นรายการแยกต่างหาก ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชี ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงรวมในรายได้รอตัดบัญชีเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อประเภทบุคคลที่ใช้กรมธรรม์การรับฝากเงินประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้ำประกันแสดงจำนวนเงินให้กู้สงเคราะห์ชีวิตด้วยจำนวนเงินต้นคงเหลือ โดยแยกแสดงดอกเบี้ยเงินกู้รับล่วงหน้าเป็นรายการหักเงินกู้สงเคราะห์ชีวิต

สินเชื่อการค้าต่างประเทศ แสดงจำนวนเงินให้สินเชื่อการค้าต่างประเทศตามจำนวนเงินต้นคงเหลือ โดยแยกแสดงดอกเบี้ยค้างรับไว้เป็นรายการแยกต่างหาก กรณีตั๋วสินค้าออก ส่วนลดที่ธนาคารยังไม่รับรู้ แสดงเป็นรายได้ส่วนลดตั๋วสินค้าออกรับล่วงหน้า รวมอยู่ในรายได้รอตัดบัญชี เป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

สินเชื่อธุรกิจบัตรเครดิต เป็นการให้สินเชื่อบุคคลในรูปแบบบัตร เพื่อให้ผู้ถือบัตรนำไปชำระค่าสินค้า ค่าบริการหรือค่าอื่นใดแทนการชำระด้วยเงินสด หรือเพื่อใช้เบิกถอนเงินสด โดยธนาคารจะแสดงจำนวนเงินให้สินเชื่อธุรกิจบัตรเครดิตตามจำนวนเงินต้นคงเหลือ โดยแยกแสดงดอกเบี้ยค้างรับไว้เป็นรายการแยกต่างหาก

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ แสดงด้วยจำนวนหนี้ตามสัญญาซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอตัดบัญชี โดยแยกแสดงรายได้รอตัดบัญชีไว้เป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

การตัดจำหน่ายเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารจะตัดจำหน่ายเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ออกจากบัญชี เมื่อเข้าหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขการตัดรายการออกจากบัญชี เช่น สิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากเงินให้สินเชื่อหมดไป มีการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดอย่างมีนัยสำคัญ แบ่งออก เป็น 2 กรณี ดังนี้

2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.5.7 เงินให้สินเชื่อ (ต่อ)

1. การตัดจำหน่ายหนี้สูญ (Write - off) ธนาคารจะตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชี เมื่อเข้าหลักเกณฑ์เงื่อนไข และได้รับการอนุมัติการจำหน่ายหนี้สูญ โดยจะกลับรายการบัญชีที่เกี่ยวข้อง และรับรู้หนี้สูญเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2. การขายลูกหนี้ด้อยคุณภาพ หมายถึง การขายลูกหนี้ที่จัดชั้นเป็นชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ชั้นสงสัย และชั้นสงสัยจะสูญ ซึ่งเป็นลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non Performing Loan : NPLs) รวมถึงลูกหนี้ที่ธนาคารได้ตัดจำหน่ายหนี้สูญ (Write - off) ออกจากบัญชีแล้ว ธนาคารจะตัดรายการลูกหนี้ดังกล่าวออกจากบัญชี เมื่อธนาคารได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดอย่างมีนัยสำคัญ โดยจะรับรู้ผลแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ (วัดมูลค่า ณ วันที่ตัดรายการออกจากบัญชี) และสิ่งตอบแทนที่ได้รับ รวมถึงสินทรัพย์ใหม่ที่ได้มาหักด้วยหนี้สินใหม่ที่รับมา (ถ้ามี) เป็นกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายลูกหนี้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.5.8 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ดังนี้

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

เงินให้สินเชื่อทั่วไป ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยคำนวณจากอัตราร้อยละของยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกัน หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาล่าสุด

เงินให้สินเชื่อประเภทบุคคลที่ใช้กรมธรรม์การรับฝากเงินประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้ำประกัน ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามอัตราร้อยละ 1 ของยอดเงินกู้สงเคราะห์ชีวิตคงเหลือทุกแบบรวมกัน โดยไม่มีการนำมูลค่าหลักประกันมาใช้คำนวณ

เงินให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยคำนวณจากอัตราร้อยละของยอดลูกหนี้เช่าซื้อสุทธิหลังหักรายได้รอตัดบัญชี

นอกจากนี้ ธนาคารจะกันเงินสำรองเพิ่มเติมจากหลักเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยคำนึงถึงผลสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงสภาวะทางเศรษฐกิจและกฎหมาย รวมทั้งปัจจัยด้านอื่น ๆ ที่อาจกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้

ลูกหนี้อื่น หากคาดว่าจะเก็บเงินไม่ได้จะตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้เต็มจำนวน หนี้สงสัยจะสูญถือเป็นค่าใช้จ่ายในงวดการบัญชีที่รับรู้และจะกลับรายการเมื่อได้รับชำระหนี้

การตัดบัญชีลูกหนี้เป็นหนี้สูญระหว่างปีนำมาหักจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สงสัยจะสูญรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายและหนี้สูญรับคืนรับรู้เป็นรายได้อื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.5.8 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมนโยบายรัฐ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA) ดังนี้

1. ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายตามมติคณะรัฐมนตรี ธนาคารจัดชั้นและกันเงินสำรองลูกหนี้บุคคลตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

2. ส่วนที่มีการชดเชยความเสียหายตามมติคณะรัฐมนตรี ธนาคารจัดชั้นลูกหนี้บุคคลหรือลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลเป็นปกติ โดยไม่ต้องกันเงินสำรอง เนื่องจากรัฐบาลเป็นผู้ชดเชยความเสียหายให้

2.5.9 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (Debt Restructuring : DR) หมายถึง การที่ธนาคารซึ่งเป็นเจ้าหนี้ผ่อนปรนหรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ เนื่องจากความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ที่เพิ่มขึ้น โดยแบ่งเป็น

1. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยค่าด้านเครดิต ซึ่งเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน (Pre - Emptive DR) ตั้งแต่เริ่มมีสัญญาณการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้

2. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ซึ่งเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (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 ตราสารการเงินหรือรับทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุนเพื่อชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้นั้น ธนาคารจะปฏิบัติตามข้อ 3 ก่อน สำหรับหนี้ส่วนที่เหลือหากมีการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้จะปฏิบัติตามข้อ 2

2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.5.9 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (ต่อ)

การจัดชั้นลูกหนี้จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ แบ่งออกเป็น 2 กรณี ดังนี้

1. ลูกหนี้จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ต้องมีการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งลูกหนี้ต้องชำระเงินตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า ธนาคารจัดชั้นหนี้ลูกหนี้ดังกล่าว ดังนี้

(1) ลูกหนี้เดิมถูกจัดชั้นเป็นสงสัยจะสูญหรือสงสัย ให้จัดชั้นเป็นต่ำกว่ามาตรฐาน

(2) ลูกหนี้เดิมถูกจัดชั้นเป็นต่ำกว่ามาตรฐานหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษ (หรือควรระวังเป็นพิเศษ) ให้คงจัดชั้นเช่นเดิม

เมื่อลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ โดยชำระเงินตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงินแล้ว ให้ถือเป็นลูกหนี้ชั้นปกติ โดยกรณีลูกหนี้ที่มีความถี่ในการผ่อนชำระราย 3 เดือน 6 เดือน หรือ 1 ปี ให้ติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เมื่อลูกหนี้สามารถปฏิบัติได้ตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วไม่ต่ำกว่า 1 งวด จึงจัดชั้นปกติได้

ในกรณีที่ลูกหนี้ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการชำระหนี้ใหม่ ให้นับระยะเวลาการค้างชำระรวมระยะเวลาการค้างชำระก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ แล้วพิจารณาจัดชั้นหนี้ตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นเพื่อกันเงินสำรองตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

2. ลูกหนี้จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่สามารถจัดชั้นหนี้เป็นชั้นปกติได้ทันที โดยไม่ต้องรอติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และเข้าเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งต่อไปนี้

(1) ลูกหนี้ที่สามารถชำระดอกเบี้ยได้ไม่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยในตลาด (Market interest rate) โดยไม่มีช่วงปลอดการชำระดอกเบี้ย แต่อาจมีช่วงปลอดการชำระเงินต้นได้

(2) ลูกหนี้ที่มีส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 ของยอดหนี้ตามบัญชีก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งได้มีการตัดออกจากบัญชีแล้ว หรือได้มีการกันสำรองในอัตราดังกล่าวครบถ้วนแล้ว โดยหนี้ส่วนที่เหลือได้มีการวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้ ตลอดจนกระแสเงินสดอย่างมีหลักเกณฑ์ สมเหตุสมผล และมีหลักฐานประกอบจนเชื่อได้แน่นอนว่า ลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้

(3) ลูกหนี้ในลักษณะ Loan syndication หรือมีเจ้าหนี้หลายราย ซึ่งบรรดาเจ้าหนี้ได้ตกลงปรับปรุงโครงสร้างหนี้ร่วมกันได้ และสามารถแสดงหลักฐานการวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้ ตลอดจนกระแสเงินสดอย่างมีหลักเกณฑ์ สมเหตุสมผล และมีความเป็นไปได้แน่นอนที่ลูกหนี้จะปฏิบัติตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้

(4) กรณีที่ธนาคารได้ฟ้องร้องลูกหนี้และต่อมาได้มีการตกลงทำสัญญาประนีประนอมยอมความและศาลได้พิพากษาตามยอมแล้ว และกรณีที่ธนาคารได้ฟ้องร้องลูกหนี้ตามกฎหมายว่าด้วยล้มละลายและศาลได้มีคำสั่งเห็นชอบตามคำขอประนอมหนี้และแผนฟื้นฟูกิจการของลูกหนี้แล้ว

2.5.10 ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ

ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ หมายถึง สิทธิที่ธนาคารจะได้รับการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล ตามที่ระบุไว้ในมติคณะรัฐมนตรีหรือหนังสือสั่งการจากรัฐบาลที่เป็นลายลักษณ์อักษรจากการที่ได้ดำเนินธุรกรรมนโยบายรัฐ

2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.5.11 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์ที่ตกเป็นของธนาคาร ซึ่งได้มาจากการชำระหนี้ที่เป็นการแก้ไขหนี้ หรือการซื้ออสังหาริมทรัพย์ที่จำนอง หรือเป็นประกันการชำระหนี้ไว้แก่ธนาคารจากการขายทอดตลาดโดยคำสั่งศาล และธนาคารมีความประสงค์จะจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์รอการขายดังกล่าวในภายหลัง อสังหาริมทรัพย์รอการขายรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์รอการขายนั้น แล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่าและเป็นมูลค่าในการรับชำระหนี้ ธนาคารจะทำการประเมินราคาอสังหาริมทรัพย์รอการขาย และรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับผลต่างของราคาตามบัญชีที่สูงกว่ามูลค่าที่ได้จากการประเมินราคา หรือตีราคาไว้ไม่เกิน 12 เดือน หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย แต่หากธนาคารได้ทำการประเมินราคาหรือตีราคาไว้เกิน 12 เดือน จะนำมูลค่าที่ได้จากการประเมินราคาหรือตีราคามาใช้ได้เพียงร้อยละ 50.00 ซึ่งถือปฏิบัติตามแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การประเมินราคาหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการรับชำระหนี้ การประกันการให้สินเชื่อ หรือที่ซื้อจากการขายทอดตลาดของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยผลขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหรือรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ธนาคารจะไม่คำนวณหักค่าเสื่อมราคาอสังหาริมทรัพย์รอการขายโดยปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

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) ครุภัณฑ์และงานระหว่างทำ ธนาคารรับรู้ต้นทุนเริ่มแรกของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ด้วยราคาทุน ซึ่งรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ เพื่อให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามความประสงค์ และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยวิธีราคาทุนหรือราคาที่ตีใหม่ โดยใช้นโยบายการบัญชีเดียวกันสำหรับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ทุกรายการที่จัดอยู่ในประเภทเดียวกัน

ที่ดิน แสดงด้วยราคาที่ตีใหม่หลังหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ธนาคารจะตีราคาที่ดินใหม่ทุก 3 - 5 ปี หากมูลค่ายุติธรรมของที่ดินที่เคยตีราคาใหม่ไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญ ในกรณีที่มูลค่ายุติธรรมของที่ดินมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญ ธนาคารอาจตีราคาที่ดินใหม่อีกครั้งเพื่อให้มูลค่าตามบัญชีของที่ดินที่เคยตีราคาใหม่มีมูลค่าไม่แตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน การตีราคาที่ดินใหม่กรณีที่ผลการประเมินราคาที่ดินมีมูลค่าลดลงหรือมีจำนวนลดลงมากกว่าส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินที่เคยรับรู้ไว้ในส่วนของเจ้าของของที่ดินแปลงเดียวกัน ธนาคารจะรับรู้มูลค่าส่วนที่ลดลงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และกรณีที่ผลการประเมินที่ดิน

2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.5.12 ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา (ต่อ)

มีมูลค่าเพิ่มขึ้น ธนาคารจะรับรู้มูลค่าที่เพิ่มขึ้นในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ในส่วนของเจ้าของ ยกเว้นกรณีที่เคยประเมินมูลค่าของที่ดินลดลงและรับรู้ขาดทุนไว้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จะรับรู้จำนวนที่ตีมูลค่าเพิ่มขึ้นในครั้งหลังเฉพาะส่วนที่เกินกว่าจำนวนที่เคยรับรู้มูลค่าลดลงของที่ดินแปลงเดียวกัน ซึ่งการตีราคาที่ดินใหม่ดำเนินการโดยผู้ประเมินราคาภายนอกที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนดในแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างสม่ำเสมอ

อาคาร (ทั้งที่ถือกรรมสิทธิ์และไม่ถือกรรมสิทธิ์) และครุภัณฑ์ แสดงด้วยราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละรายการ ดังนี้

อาคารและสิ่งปลูกสร้างอื่น	13 - 95 ปี
อาคารที่สร้างบนที่ดินเช่า	27 - 89 ปี หรือตามอายุสัญญาเช่า
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	5 ปี
ครุภัณฑ์	5 - 8 ปี

ธนาคารทบทวนมูลค่าคงเหลือ และอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ทุกสิ้นปี 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

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

2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.5.13 สินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่าและหนี้สินตามสัญญาเช่า (ต่อ)

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า และตัดรายการสินทรัพย์สิทธิการใช้และรายการที่เกี่ยวข้องออกจากบัญชีเมื่อสิ้นสุดสัญญาเช่า

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

สำหรับสัญญาเช่าที่มีสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ (Low Value Asset) และสัญญาเช่าที่มีระยะเวลาในการเช่าน้อยกว่าหรือเท่ากับ 12 เดือน รับรู้การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่าในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.5.14 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย โปรแกรมคอมพิวเตอร์ แสดงด้วยราคาทุนหลังหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ธนาคารรับรู้รายการเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนด้วยราคาทุน ซึ่งราคาทุนของโปรแกรมคอมพิวเตอร์ ได้แก่ เงินที่จ่ายเป็นค่าโปรแกรมคอมพิวเตอร์ รวมถึงเงินที่จ่ายเพื่อให้ได้มาซึ่งกรรมสิทธิ์โปรแกรมคอมพิวเตอร์

ค่าตัดจำหน่ายโปรแกรมคอมพิวเตอร์รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณของโปรแกรมคอมพิวเตอร์แต่ละรายการ ซึ่งมีอายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณอยู่ระหว่าง 4 - 29 ปี

ธนาคารทบทวนมูลค่าคงเหลือ และอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนทุกสิ้นปี เพื่อสะท้อนถึงสภาพการใช้งานจริงในปัจจุบันและประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตให้เหมาะสมยิ่งขึ้น โดยถือเป็นการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี โดยรับรู้ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวด้วยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป สำหรับโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ได้ตัดค่าตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ จะไม่มีการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่เกิดการด้อยค่า จะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์ไม่มีตัวตนออกจากบัญชีเมื่อมีการจำหน่าย หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้ กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.5.15 สินทรัพย์ที่ได้รับจากการบริจาค

สินทรัพย์ที่ได้รับจากการบริจาค ประกอบด้วย ที่ดินและสินทรัพย์อื่นที่ได้รับจากการบริจาค รับรู้ด้วยราคาประเมินหรือมูลค่ายุติธรรม หรือราคาตลาด ณ วันที่ได้รับบริจาค และรับรู้สินทรัพย์ที่ได้รับบริจาคคู่กับรายได้จากการรับบริจาคด้วยจำนวนที่เท่ากัน ณ วันที่ได้รับบริจาค

2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.5.16 เงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว

เงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว เป็นการฝากเงินเพื่อประกันชีวิตและสะสมทรัพย์เพื่อประกันรายได้และเพื่อการศึกษา โดยให้ผลตอบแทนในรูปของเงินปันผล เงินบำนาญ หรือความคุ้มครองต่าง ๆ ตามเงื่อนไขของกรมธรรม์การรับฝากเงินประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว ซึ่งธนาคารต้องจ่ายคืนเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์และครอบครัวตามเงื่อนไขการรับฝาก

ธนาคารมีหนี้สินเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงินและที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย โดยมีนโยบายการบัญชี ดังนี้

1. เงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว แสดงในบัญชีเงินรับฝากด้วยยอดคงเหลือสุทธิจากค่าใช้จ่ายในการดำเนินการจากผู้ฝาก

2. ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่ายของเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวตามข้อ 1 แสดงในบัญชีดอกเบี้ยเงินรับฝากและพันธบัตรค้างจ่าย

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

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

นอกจากนี้ ธนาคารจะพิจารณาการกันเงินสำรองเพิ่มเติม สำหรับเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย เพื่อรองรับการบริหารความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

ค่าแพทย์ตรวจสุขภาพของผู้ฝากเงินประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.5.17 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารรับรู้ประมาณการหนี้สิน เมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขทุกข้อต่อไปนี้

1. ธนาคารมีภาระผูกพันปัจจุบัน ซึ่งเป็นผลจากเหตุการณ์ในอดีต ไม่ว่าภาระผูกพันนั้นจะเป็นภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุมาน

2. มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว และ

3. สามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ

2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.5.17 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

ประมาณการหนี้สิน ประกอบด้วย ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบฐานะการเงิน ประมาณการหนี้สินค่าชดใช้ความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องตามกฎหมาย ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน และประมาณการหนี้สินอื่น

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบฐานะการเงิน ธนาคารรับรู้เป็นประมาณการหนี้สินเมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขทุกข้อ โดยการรับรู้ประมาณการหนี้สินจากภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบฐานะการเงินของลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ และสูญ อัตราที่ใช้คำนวณประมาณการหนี้สินธนาคารจะใช้อัตราเดียวกันกับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้รายนั้น ๆ เพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

ประมาณการหนี้สินค่าชดใช้ความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องตามกฎหมาย ธนาคารรับรู้เป็นประมาณการหนี้สินเมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขทุกข้อ โดยมีหลักเกณฑ์ในการตั้งประมาณการหนี้สินค่าชดใช้ความเสียหาย ดังนี้

1. คดีที่อยู่ในศาลชั้นต้น ผลของคดียังไม่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะต้องชดใช้ค่าเสียหาย ธนาคารจะยังไม่รับรู้ประมาณการหนี้สิน เว้นแต่คดีดังต่อไปนี้ ธนาคารจะรับรู้เป็นประมาณการหนี้สิน

1.1 คดีซึ่งฟ้องร้องในประเด็นเดียวกันกับที่ศาลเคยมีคำพิพากษาถึงที่สุดให้ธนาคารแพ้คดีมาแล้ว ธนาคารจะรับรู้ประมาณการหนี้สินตั้งแต่เริ่มมีการฟ้องคดี

1.2 คดีที่ต้องอุทธรณ์ไปยังศาลฎีกา ซึ่งศาลชั้นต้นมีคำพิพากษาให้ธนาคารแพ้คดี และต้องชดใช้ค่าเสียหายตามคำพิพากษาของศาล ธนาคารจะรับรู้ประมาณการหนี้สินตามคำพิพากษาของศาลชั้นต้น

2. คดีที่ศาลชั้นต้นมีคำพิพากษาให้ธนาคารแพ้คดี แต่ศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษาให้ธนาคารชนะคดี ธนาคารจะรับรู้เป็นประมาณการหนี้สินตามคำพิพากษาของศาลชั้นต้น

3. คดีที่ศาลชั้นต้นมีคำพิพากษาให้ธนาคารชนะคดี แต่ศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษาให้ธนาคารแพ้คดี ธนาคารจะรับรู้เป็นประมาณการหนี้สินตามคำพิพากษาของศาลอุทธรณ์

4. คดีที่ศาลชั้นต้นและศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษาให้ธนาคารแพ้คดี ธนาคารจะรับรู้เป็นประมาณการหนี้สินตามคำพิพากษาของศาลอุทธรณ์

ธนาคารมีการทบทวนประมาณการหนี้สินอย่างสม่ำเสมอ โดยรับรู้การเปลี่ยนแปลงประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้นหรือลดลงเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะกลับรายการประมาณการหนี้สินหากไม่มีความน่าจะเป็นที่ธนาคารจะต้องจ่ายชำระภาระผูกพันอีกต่อไป

2.5.18 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ธนาคารมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน ดังนี้

<u>ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน</u>

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน ประกอบด้วย เงินเดือน ค่าล่วงเวลา เงินโบนัส รวมทั้งผลประโยชน์ระยะสั้นอื่น ๆ ตามข้อตกลงของการจ้างงานและภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุมานในปัจจุบันที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานทำงานให้ในอดีต และภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล ธนาคารรับรู้ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง

2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.5.18 ผลประโยชน์ของพนักงาน (ต่อ)

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

1. โครงการสมทบเงิน

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

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพจัดเป็นโครงการสมทบเงิน จำนวนเงินที่ธนาคารจ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

2. โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน นอกเหนือจากโครงการสมทบเงิน ประกอบด้วย บำเหน็จ/บำนาญ ของที่ระลึกให้กับพนักงานเมื่อเกษียณอายุ เงินตอบแทนความชอบในการทำงาน บำเหน็จดำรงชีพและบำเหน็จพิเศษ โดยภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้นี้จะถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นแต่ละโครงการ จากการประมาณจำนวนผลประโยชน์ในอนาคตที่พนักงานจะได้รับจากการทำงานในปีปัจจุบันและปีก่อน ๆ และคิดลดโดยใช้อัตราผลตอบแทนพันธบัตรที่มีระยะเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของหนี้สินจากภาระผูกพัน คำนวณโดยใช้เทคนิคประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย ธนาคารรับรู้ประมาณการหนี้สินด้วยมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานในงบฐานะการเงิน และรับรู้ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์หลังออกจากงานเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน สำหรับกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Gain/Loss) รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

โครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

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

โครงการผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างเป็นผลมาจากการตัดสินใจของธนาคารที่จะเลิกจ้างพนักงาน หรือการตัดสินใจของพนักงานที่จะยอมรับข้อเสนอผลประโยชน์เพื่อแลกเปลี่ยนกับการเลิกจ้าง ซึ่งผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างของธนาคาร ได้แก่ โครงการเกษียณอายุก่อนกำหนด (Early Retirement) ธนาคารจะรับรู้ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างเป็นค่าใช้จ่าย เมื่อธนาคารไม่สามารถยกเลิกข้อเสนอการให้ผลประโยชน์ดังกล่าวได้อีกต่อไป

2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.5.18 ผลประโยชน์ของพนักงาน (ต่อ)

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างที่คาดว่าจะจ่ายชำระทั้งจำนวนก่อน 12 เดือนนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานประจำปีที่มีการรับรู้ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง ธนาคารจะปฏิบัติตามข้อกำหนดของผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน หากผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างไม่ได้คาดว่าจะจ่ายชำระทั้งจำนวนก่อน 12 เดือนนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานประจำปี ธนาคารจะปฏิบัติตามข้อกำหนดของผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

2.5.19 การแปลงค่ารายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศของธนาคาร ได้แก่ เงินตราต่างประเทศที่เกิดจากการให้บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ รายการที่เกิดจากการได้มาซึ่งสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่ายที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ธนาคารรับรู้รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นระหว่างงวดเป็นสกุลเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนทันที ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่เป็นตัวเงินคงเหลือ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา จะแปลงค่าเป็นสกุลเงินบาทด้วยอัตราแลกเปลี่ยนโดยอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงิน แสดงด้วยราคาทุนเดิมที่แปลงค่าเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่เกิดรายการ

กำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และกำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศแสดงรายการในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3. การบริหารความเสี่ยง

3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร

3.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาในการจ่ายชำระหนี้คืน หรือไม่ปฏิบัติตามที่ตกลงไว้กับธนาคาร หรือมีโอกาสที่ลูกค้าอาจไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ จนเป็นเหตุให้ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุนและรายได้ของธนาคาร

ธนาคารได้ตระหนักถึงความไม่แน่นอนของสภาวะทางเศรษฐกิจและสังคมในปัจจุบัน จึงได้ติดตามดูแลอย่างใกล้ชิด เพื่อจะได้นำมาปรับปรุงหลักเกณฑ์ของการให้สินเชื่อและการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้มีความเหมาะสม โดยมุ่งเน้นพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างเป็นระบบตามมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ดี ปรับปรุงกระบวนการอำนวยสินเชื่อ และพัฒนาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อสนับสนุนการเติบโตของสินเชื่อและเงินลงทุนอย่างมีคุณภาพ รวมทั้งติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยมีสาระสำคัญดังนี้

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

2. กำหนดนโยบายสินเชื่อธุรกิจ เพื่อใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์และแนวทางมาตรฐานในการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อธุรกิจของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ

3. กำหนดนโยบายสินเชื่อรายย่อย เพื่อใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์และแนวทางมาตรฐานในการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อรายย่อยของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ

4. กำหนดนโยบายการจัดชั้นและการกันเงินสำรอง เพื่อใช้เป็นแนวทางในการจัดชั้นและการกันเงินสำรองของธนาคาร และเป็นเครื่องมือที่สร้างความมั่นคง การกันเงินสำรองอย่างเพียงพอจะสามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ธนาคารถือครองอยู่

3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

5. กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์ขั้นต่ำในการพิจารณารับความเสี่ยงสำหรับบัตรเครดิตและสินเชื่อบัตรเงินสด เพื่อใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์และแนวทางในการให้บริการบัตรเครดิตและสินเชื่อบัตรเงินสดของธนาคาร

6. กำหนดกระบวนการวิเคราะห์และอนุมัติสินเชื่อเป็นแบบรวมศูนย์ และกำหนดอำนาจอนุมัติการให้สินเชื่อ รวมทั้งอำนาจในการทบทวนและต่ออายุวงเงินสินเชื่อธุรกิจ เพื่อให้มีกระบวนการตรวจสอบระหว่างหน่วยงาน (Check & Balance) ที่สอดคล้องกับหลักการบริหารความเสี่ยงที่ดี

7. กำหนดเกณฑ์ในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ ได้แก่

7.1 กำหนดเกณฑ์มาตรฐานในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าสินเชื่อรายย่อย เพื่อให้ผู้กู้มีเงินได้คงเหลือเพียงพอต่อการดำรงชีพ และลดโอกาสการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ในอนาคต

7.2 กำหนดมาตรฐานกำไรสุทธิของแต่ละธุรกิจ เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการคำนวณความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าธนาคารที่มาขอสินเชื่อ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและเป็นมาตรฐานเดียวกัน

7.3 กำหนดเกณฑ์คำนวณภาระหนี้รองรับสินเชื่อทุกประเภทภายใต้ข้อมูลเครดิต (NCB) เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการคำนวณความสามารถในการชำระหนี้ให้เป็นมาตรฐานเดียวกัน

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

9. ทบทวนหลักเกณฑ์คุณสมบัติสถาบันการเงินชั้นนำ เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการพิจารณาอัตราดอกเบี้ยสำหรับกลุ่มที่เป็นสถาบันการเงินชั้นนำ

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

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)

3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

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

12. ติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต อาทิ

12.1 กำหนดอัตราส่วนการกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) เพื่อควบคุมความเสี่ยง มิให้ธนาคารให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บุคคลหนึ่งบุคคลใด และเพื่อไม่ให้มีการกระจุกตัวของความเสี่ยง (Concentration Risk) ในลูกหนี้รายใดรายหนึ่งรวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องมากเกินไป และเพื่อให้มั่นใจว่าหากเกิดเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อลูกหนี้กลุ่มใดกลุ่มหนึ่งหรือภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง ธนาคาร ยังคงมีเงินกองทุนเพียงพอที่จะดำเนินธุรกิจต่อไปได้

12.2 กำหนดและทบทวนเพดานเงินให้สินเชื่อรายภาคธุรกิจ (Industry Limit) เพื่อเป็นแนวทางในการ ประกอบการพิจารณาเสนอขออนุมัติสินเชื่อ และเป็นการกระจายความเสี่ยงมิให้มีการกระจุกตัวในธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง มากเกินไป

12.3 กำหนดวงเงินหรือเพดานการให้สินเชื่อ ลงทุน หรือก่อภาระผูกพันแก่ประเทศคู่สัญญาแต่ละประเทศ (Country Limit) เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของประเทศหนึ่งประเทศใดหรือประเทศกลุ่มหนึ่งกลุ่มใด ซึ่งมีความเกี่ยวข้องกันทางเศรษฐกิจ และเพื่อให้ธนาคารมีการกันเงินสำรองอย่างเพียงพอ และเหมาะสมเพื่อรองรับ ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น

12.4 ติดตามดูแลโครงสร้างและคุณภาพพอร์ตสินเชื่อให้สอดคล้องกับนโยบายธนาคาร รวมทั้งติดตาม การกระจุกตัวของสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ เช่น การกระจุกตัวของสินเชื่อแยกตามประเภทสินเชื่อภาคธุรกิจ (Industry Limit) ประเทศคู่สัญญา (Country Limit) และกลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) โดยใช้มาตรฐานตามเกณฑ์ของ ธนาคารแห่งประเทศไทย

12.5 สอบทานเงินให้สินเชื่อ เพื่อติดตามการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคาร กำหนด และสอดคล้องกับแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย

12.6 การทดสอบภาวะวิกฤตด้านเครดิต (Credit Stress Testing) โดยใช้สถานการณ์จำลองทางเศรษฐกิจ และการเงินตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งพิจารณาจากผลกระทบที่เกิดจากปัจจัยเสี่ยงของเศรษฐกิจ ภายในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อประเมินผลกระทบต่อธนาคารในด้านพอร์ตสินเชื่อ เงินสำรอง และความเพียงพอของเงินกองทุน

13. ติดตามและรายงานความเสี่ยงต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง อย่างสม่ำเสมอ

14. มีการพัฒนาเพื่อเพิ่มศักยภาพ และทักษะด้านการให้สินเชื่อ การลงทุน การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต พร้อมทั้งสนับสนุนการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้แก่พนักงานที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง

15. มีกระบวนการบริหารจัดการหนี้ (Debt Management Process) เพื่อป้องกันและแก้ไขหนี้ค้างชำระ รวมทั้งดำเนินการให้มีการฟ้องร้องหรือประนีประนอมยอมความ และการบริหารจัดการสินทรัพย์รอการขาย

16. มีการเตรียมความพร้อมรองรับการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐาน TFRS 9 โดยมีการพัฒนา/ปรับปรุง แบบจำลองการด้อยค่า (ECL Model) รวมถึงการทดสอบความน่าเชื่อถือของแบบจำลอง เพื่อให้ธนาคารมีการคำนวณการกันเงินสำรองได้อย่างเหมาะสม

3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

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 ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing) ด้านตลาดเป็นประจำทุกไตรมาส โดยกำหนดสถานการณ์จำลองที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงอย่างรุนแรงของปัจจัยเสี่ยงที่ส่งผลในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ มีการทดสอบภาวะวิกฤตโดยใช้สถานการณ์จำลองที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (Supervisory Stress Test) โดยจากผลการทดสอบภาวะวิกฤตในปี 2567 พบว่าธนาคารมีเงินกองทุนเพียงพอรองรับความเสียหายทุกสถานการณ์ รวมถึงมีการทดสอบความแม่นยำ (Back Testing) ของแบบจำลอง Value at Risk (VaR) ตามแนวทางธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีการควบคุมดูแลความเสี่ยงของการลงทุนในบริษัทย่อย โดยกำหนดนโยบายการกำกับดูแลบริษัทย่อย และให้มีการติดตามผลการดำเนินงานการบริหารจัดการของบริษัทย่อยอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมีเครื่องมือควบคุมความเสี่ยงในภาพรวมของพอร์ตเงินลงทุน ทั้งนี้ บริษัทย่อยมีการกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยง ซึ่งครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านตลาด เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยดำเนินการได้อย่างเหมาะสม

สำหรับระดับความเสี่ยงด้านตลาดของพอร์ตการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ส่วนใหญ่อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงและสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนด มีเพียงพอร์ตเผื่อขาย - กองทุน ที่เกินกว่าเพดานความเสี่ยงตามความผันผวนของตลาดเงินตลาดทุน ซึ่งได้มีการกำหนดแนวทางบริหารจัดการและรายงานให้ผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องพิจารณาอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ พอร์ตเผื่อขาย - กองทุน มีสัดส่วนร้อยละ 8.65 ของพอร์ตเงินลงทุนรวม สำหรับผลขาดทุนจากการประเมินมูลค่าตลาดของพอร์ตเผื่อขายตราสารทุนนำมาหักออกจากเงินกองทุนทุกงวด 6 เดือน ตามแนวทางธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้มั่นใจว่าเงินกองทุนอยู่ในระดับสูงเพียงพอรองรับความเสี่ยงดังกล่าว นอกจากนี้ ภาพรวมความเสี่ยงด้านตลาดของพอร์ตเงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ยังอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

(1) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และ/หรือมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร โดยแบ่งเป็นสองส่วน คือ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารและในบัญชีเพื่อการค้า

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

3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีการลงทุนตราสารหนี้ในพอร์ตเพื่อค้าร้อยละ 1.35 ของมูลค่าพอร์ตเงินลงทุนรวม ทั้งนี้ มีเครื่องมือควบคุมความเสี่ยง อาทิ Present Value of 1 basis point (PV01) และการประเมินมูลค่าความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมภายใต้ภาวะปกติ โดยใช้แบบจำลอง Value at Risk (VaR) ณ ระดับความเชื่อมั่นที่ร้อยละ 99.00 และระยะเวลาถือครอง 1 วัน

ตารางแสดงยอดคงเหลือเฉลี่ยและจำนวนดอกเบี้ยสำหรับตราสารทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ยของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	2567			2566		
	ยอดคงเหลือเฉลี่ย	จำนวนดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือเฉลี่ย	จำนวนดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	443,727.59	11,126.31	2.51	362,285.79	7,505.99	2.07
เงินลงทุน	477,787.78	11,381.44	2.38	459,699.10	9,389.60	2.04
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,227,945.26	90,839.47	4.08	2,186,713.82	85,066.85	3.89
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	73,423.06	2,433.17	3.31	83,009.77	3,457.34	4.16
รวม	3,222,883.69	115,780.39	3.59	3,091,708.48	105,419.78	3.41
หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	2,745,636.95	30,684.83	1.12	2,668,877.65	26,449.40	0.99
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	164,075.40	3,282.08	2.00	160,985.58	2,543.69	1.58
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	35,732.55	648.88	1.88	37,863.26	679.33	1.79
รวม	2,945,444.90	34,615.79	1.18	2,867,726.49	29,672.42	1.03

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2567			2566		
	ยอดคงเหลือเฉลี่ย	จำนวนดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือเฉลี่ย	จำนวนดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	443,723.17	11,126.28	2.51	362,279.39	7,505.96	2.07
เงินลงทุน	477,787.78	11,381.44	2.38	459,699.10	9,389.60	2.04
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,227,434.25	90,516.63	4.06	2,186,369.47	84,928.48	3.88
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	73,423.06	2,433.17	3.31	83,009.77	3,457.34	4.16
รวม	3,222,368.26	115,457.52	3.58	3,091,357.73	105,281.38	3.41
หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	2,746,248.98	30,689.82	1.12	2,669,583.15	26,453.60	0.99
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	164,075.40	3,282.08	2.00	160,985.58	2,543.69	1.58
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	35,732.55	648.88	1.88	37,863.26	679.33	1.79
รวม	2,946,056.93	34,620.78	1.18	2,868,431.99	29,676.62	1.04

3.1 **ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร** (ต่อ)

3.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

(2) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยมีเครื่องมือควบคุมความเสี่ยง อาทิ Warning Indicator ซึ่งวัดมูลค่าความเสียหายจากการประเมินมูลค่าตลาดของเงินตราต่างประเทศ นอกจากนี้ ธนาคารมีการใช้อนุพันธ์ทางการเงินในการป้องกันความเสี่ยงโดยการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

(3) ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยแบ่งเป็นสองส่วน คือ ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารและในบัญชีเพื่อการค้า

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญและกองทุนในพอร์ตเผื่อขายร้อยละ 1.95 และร้อยละ 8.65 ของมูลค่าพอร์ตเงินลงทุนรวม ตามลำดับ โดยมีเครื่องมือควบคุมความเสี่ยง อาทิ การประเมินมูลค่าความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมภายใต้ภาวะปกติ โดยใช้แบบจำลอง Value at Risk (VaR) ณ ระดับความเชื่อมั่นที่ร้อยละ 99.00 และระยะเวลาถือครอง 30 วัน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารไม่มีสถานะคงค้างของหุ้นสามัญในพอร์ตเพื่อค้า ทั้งนี้ มีเครื่องมือควบคุมความเสี่ยง อาทิ การประเมินมูลค่าความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมภายใต้ภาวะปกติ โดยใช้แบบจำลอง Value at Risk (VaR)

(4) ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินค้าโภคภัณฑ์ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร แต่เนื่องจากธนาคารไม่มีการลงทุนในสินค้าโภคภัณฑ์ จึงไม่มีความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์

3.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

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

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยคณะกรรมการธนาคารออมสิน และมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่อนุมัติระบบในการวัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง นอกจากนี้ มีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) ทำหน้าที่กำหนดแนวทางการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน กำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกรอบการบริหารความเสี่ยง เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และมีคณะทำงานด้านบริหารสภาพคล่องทำหน้าที่กำหนดแนวทางการบริหารสภาพคล่อง โดยจัดสรรเงินฝาก เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อ ให้สอดคล้องกับแผนการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้สภาพคล่องของธนาคารอยู่ในระดับที่เหมาะสม และสามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินได้

3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

ธนาคารมีการควบคุมความเสี่ยงของการลงทุนในบริษัทย่อย โดยกำหนดนโยบายการกำกับดูแลบริษัทย่อยและให้มีการติดตามผลการดำเนินงาน และผลการบริหารจัดการของบริษัทย่อยอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ บริษัทย่อยมีการกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยง 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 มีการทดสอบภาวะวิกฤตโดยใช้สถานการณ์จำลองที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (Supervisory Stress Test) ซึ่งจากผลการทดสอบภาวะวิกฤต ในปี 2567 พบว่า ธนาคารมีระดับสภาพคล่องเพียงพอรองรับการไหลออกของเงินฝากและปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องเพียงพอรองรับภาวะวิกฤต โดยมีอัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR) หลังการทดสอบภาวะวิกฤตเกินกว่าระดับขั้นต่ำตามเกณฑ์ของ ธปท. (ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 100) รวมถึงมีการจัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง (Contingency Liquidity Plan) ซึ่งกำหนดสัญญาณเตือนล่วงหน้า (Early Warning Indicators) เป็นตัวบ่งชี้สถานการณ์ที่ผิดปกติด้านสภาพคล่อง โดยกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้บริหาร หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ขั้นตอนการปฏิบัติงาน และวิธีการจัดการในภาวะขาดสภาพคล่อง ตลอดจนมีการทดสอบแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง เพื่อให้ธนาคารมีความพร้อมในการบริหารจัดการกรณีประสบภาวะวิกฤติด้านสภาพคล่อง นอกจากนี้ มีการกำหนดระดับหรือปริมาณสินทรัพย์ที่มีคุณภาพและมีสภาพคล่องสูง (Liquidity Cushion) เพื่อให้มีสภาพคล่องเพียงพอรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ

สำหรับการควบคุมความเสี่ยง มีการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Limit) และสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง (Trigger) เช่น อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและหุ้นกู้ อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก เป็นต้น นอกจากนี้ มีการติดตามและรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นรายวัน รายสัปดาห์ รายเดือน และรายไตรมาส เพื่อเสนอผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 เท่ากับร้อยละ 25.40 ลดลงจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ที่เท่ากับร้อยละ 26.43 และยังสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6) รวมทั้งเป็นไปตามเกณฑ์เพดานความเสี่ยง/สัญญาณเตือนระดับความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนด

3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

ตารางแสดงยอดเงินคงเหลือของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่สำคัญจำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม				
	2567				
	ไม่เกิน 1 เดือน	เกินกว่า 1 เดือน แต่ไม่เกิน 3 เดือน	เกินกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	421,032.20	17,217.87	5,263.36	11,714.94	455,228.37
เงินลงทุนสุทธิ	-	2,564.66	88,891.49	419,649.62	511,105.77
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	81,589.53	62,324.92	326,367.56	1,834,510.80	2,304,792.81
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	8,542.99	13,360.35	11,523.62	78,916.47	112,343.43
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	511,164.72	95,467.80	432,046.03	2,344,791.83	3,383,470.38
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	963,402.72	238,439.02	1,102,104.52	496,921.79	2,800,868.05
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	147,933.03	11,541.34	2,896.37	25,615.83	187,986.57
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	10,000.00	15,680.00	25,680.00
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,111,335.75	249,980.36	1,115,000.89	538,217.62	3,014,534.62

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	511,072.25	91,456.11	364,471.36	2,241,879.52	3,208,879.24
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	1,035,910.97	202,330.11	639,623.16	1,001,610.29	2,879,474.53

3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2567				
	ไม่เกิน 1 เดือน	เกินกว่า 1 เดือน แต่ไม่เกิน 3 เดือน	เกินกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	421,029.91	17,217.87	5,263.36	11,714.94	455,226.08
เงินลงทุนสุทธิ	-	2,564.66	88,891.49	419,649.62	511,105.77
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	81,478.78	62,161.55	325,849.18	1,834,511.03	2,304,000.54
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	8,542.99	13,360.35	11,523.62	78,916.47	112,343.43
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	511,051.68	95,304.43	431,527.65	2,344,792.06	3,382,675.82
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	963,745.33	238,539.93	1,102,104.52	496,921.79	2,801,311.57
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	147,933.03	11,541.34	2,896.37	25,615.83	187,986.57
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	10,000.00	15,680.00	25,680.00
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,111,678.36	250,081.27	1,115,000.89	538,217.62	3,014,978.14

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
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	7,008.29	7,761.12	16,782.03	43,028.25	74,579.69
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	511,065.09	91,431.26	364,116.33	2,241,936.57	3,208,549.25
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	1,036,504.88	202,531.00	639,623.16	1,001,610.29	2,880,269.33

3.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

ตารางแสดงมูลค่าตามบัญชีและประมาณการมูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน โดยสรุปตามยอดคงเหลือที่ปรากฏในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	2567		2566	
ประเภทตราสารการเงิน	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	23,976.77	23,976.77	25,418.94	25,418.94
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	455,228.37	455,228.37	458,635.35	458,635.35
ตราสารอนุพันธ์	287.44	287.44	225.86	225.86
เงินลงทุนสุทธิ	511,105.77	513,275.75	468,323.93	460,355.05
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้าสุทธิ	2,547.28	2,164.24	1,922.71	1,798.05
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,223,065.79	2,223,065.79	2,150,787.70	2,150,787.70
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	107,727.20	107,727.20	66,385.14	66,385.14
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	2,167.39	2,167.39	2,584.47	2,584.47
รวม	3,326,106.01	3,327,892.95	3,174,284.10	3,166,190.56
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	2,800,868.05	2,800,868.05	2,678,458.11	2,678,458.11
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	187,986.57	187,986.57	164,716.42	164,716.42
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	798.75	798.75	1,976.93	1,976.93
ตราสารอนุพันธ์	4.46	4.46	29.08	29.08
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	25,680.00	25,680.00	36,300.00	36,300.00
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	34,398.40	34,398.40	32,648.14	32,648.14
รวม	3,049,736.23	3,049,736.23	2,914,128.68	2,914,128.68

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2567		2566	
ประเภทตราสารการเงิน	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	23,970.02	23,970.02	25,418.49	25,418.49
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	455,226.08	455,226.08	458,630.76	458,630.76
ตราสารอนุพันธ์	287.44	287.44	225.86	225.86
เงินลงทุนสุทธิ	511,105.77	513,275.75	468,323.93	460,355.05
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้าสุทธิ	2,364.50	2,864.80	2,166.56	2,439.69
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,222,237.42	2,222,237.42	2,150,425.04	2,150,425.04
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	107,727.20	107,727.20	66,385.14	66,385.14
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	2,167.39	2,167.39	2,584.47	2,584.47
รวม	3,325,085.82	3,327,756.10	3,174,160.25	3,166,464.50

3.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทตราสารการเงิน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2567		2566	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	2,801,311.57	2,801,311.57	2,679,252.91	2,679,252.91
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	187,986.57	187,986.57	164,716.42	164,716.42
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	798.75	798.75	1,976.93	1,976.93
ตราสารอนุพันธ์	4.46	4.46	29.08	29.08
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	25,680.00	25,680.00	36,300.00	36,300.00
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	34,398.86	34,398.86	32,649.04	32,649.04
รวม	3,050,180.21	3,050,180.21	2,914,924.38	2,914,924.38

3.3 สินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารจัดลำดับชั้นของการวัดมูลค่ายุติธรรมแบ่งเป็น 3 ระดับ ตามลักษณะข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับ 1 ราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันและธนาคารสามารถเข้าถึง ณ วันที่วัดมูลค่า

- ระดับ 2 ข้อมูลอื่นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในระดับ 1 ที่สามารถสังเกตได้โดยตรงหรือโดยอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

- ระดับ 3 ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ซึ่งนำมาใช้กับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

เทคนิคที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของรายการที่เกิดขึ้นประจำและจัดเป็นระดับ 2 ดังนี้

- ตราสารอนุพันธ์คำนวณจากแบบจำลองมาตรฐานที่ใช้กันทั่วไปของผู้ร่วมตลาด โดยใช้ข้อมูลที่สังเกตได้จากตลาด ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เพื่อคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรม

- เงินลงทุนในหน่วยลงทุนไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่เป็นเงินลงทุนเผื่อขาย วัดมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Assets Value) ณ วันที่รายงาน

- เงินลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และตราสารหนี้ภาคเอกชนที่เป็นเงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเผื่อขาย วัดมูลค่ายุติธรรมโดยอ้างอิงอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

3.3 สินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรมตามลำดับชั้น ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2567			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์				
ตราสารอนุพันธ์				
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	4.59	-	4.59
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง	-	1.07	-	1.07
เงินลงทุน				
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	6,924.41	-	6,924.41
เงินลงทุนเผื่อขาย	38,683.48	62,285.52	-	100,969.00
รวม	38,683.48	69,215.59	-	107,899.07
หนี้สิน				
ตราสารอนุพันธ์				
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	0.67	-	0.67
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง	-	3.79	-	3.79
รวม	-	4.46	-	4.46

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2566			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์				
ตราสารอนุพันธ์				
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	3.98	-	3.98
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง	-	9.21	-	9.21
เงินลงทุน				
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	6,356.82	-	6,356.82
เงินลงทุนเผื่อขาย	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
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง	-	3.50	-	3.50
รวม	-	11.79	-	11.79

3.4 การดำรงเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารได้คำนวณเงินดำรงกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย

เงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II มีดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนที่ได้รับพระราชทาน	0.10	0.10
เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิ	46,092.69	42,738.26
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	170,601.16	162,840.11
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	216,693.95	205,578.47
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
มูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาที่ดิน	13,495.26	13,495.26
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	16,349.42	16,239.51
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	29,844.68	29,734.77
เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก	246,538.63	235,313.24
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	(5,522.25)	(5,207.37)
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	241,016.38	230,105.87

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นตามหลักเกณฑ์ Basel II ดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	2567	2566
เงินกองทุนทั้งสิ้น	18.43	17.71
เงินกองทุนชั้นที่ 1	16.57	15.82

4. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้บริหารต้องใช้การประมาณ และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่มีการเปลี่ยนแปลงและในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอนและข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินในงวดบัญชีที่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญ

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566	2567	2566
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินเพิ่มขึ้น	1,776.82	-	1,776.82	-
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุนเผื่อขายเพิ่มขึ้น	243.81	4,535.04	243.81	4,535.04
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการโอนทรัพย์				
ชำระหนี้ (ลดลง) เพิ่มขึ้น	(37.48)	139.63	(37.48)	139.63
ส่วนแบ่งขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วมและ				
การร่วมค้าลดลง	343.30	28.22	-	-

5.2 เงินสด

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566	2567	2566
เงินสด	23,167.10	23,650.91	23,160.35	23,650.46
เงินตราต่างประเทศ	22.40	22.14	22.40	22.14
เงินสดระหว่างเรียกเก็บ	787.27	1,745.89	787.27	1,745.89
รวมเงินสด	23,976.77	25,418.94	23,970.02	25,418.49

5.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	2567			2566		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
(1) ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	2.19	408,043.00	408,045.19	2.95	403,263.00	403,265.95 *
ธนาคารพาณิชย์	129.59	433.00	562.59	97.27	5,438.00	5,535.27
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	60.17	10,084.12	10,144.29	0.10	15,715.98	15,716.08
สถาบันการเงินอื่น	1,300.00	35,324.44	36,624.44	-	34,206.42	34,206.42
รวม	1,491.95	453,884.56	455,376.51	100.32	458,623.40	458,723.72
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ *	0.02	187.21	187.23	0.00	284.73	284.73
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	13.00	351.41	364.41	-	375.54	375.54
รวมในประเทศ	1,478.97	453,720.36	455,199.33	100.32	458,532.59	458,632.91
(2) ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	24.52	-	24.52	1.24	-	1.24
เงินเยน	0.04	-	0.04	0.03	-	0.03
เงินยูโร	4.43	-	4.43	1.13	-	1.13
เงินสกุลอื่น	0.05	-	0.05	0.04	-	0.04
รวมต่างประเทศ	29.04	-	29.04	2.44	-	2.44
รวมในประเทศและต่างประเทศ	1,508.01	453,720.36	455,228.37	102.76	458,532.59	458,635.35

* ดอกเบี้ยค้างรับ รวมรายการของบริษัทย่อย จำนวน 175.39 บาท

5.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2567			2566		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
(1) ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	2.19	408,043.00	408,045.19	2.95	403,263.00	403,265.95
ธนาคารพาณิชย์	127.30	433.00	560.30	92.68	5,438.00	5,530.68
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	60.17	10,084.12	10,144.29	0.10	15,715.98	15,716.08
สถาบันการเงินอื่น	1,300.00	35,324.44	36,624.44	-	34,206.42	34,206.42
รวม	1,489.66	453,884.56	455,374.22	95.73	458,623.40	458,719.13
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	0.02	187.21	187.23	-	284.73	284.73
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	13.00	351.41	364.41	-	375.54	375.54
รวมในประเทศ	1,476.68	453,720.36	455,197.04	95.73	458,532.59	458,628.32
(2) ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	24.52	-	24.52	1.24	-	1.24
เงินเยน	0.04	-	0.04	0.03	-	0.03
เงินยูโร	4.43	-	4.43	1.13	-	1.13
เงินสกุลอื่น	0.05	-	0.05	0.04	-	0.04
รวมต่างประเทศ	29.04	-	29.04	2.44	-	2.44
รวมในประเทศและต่างประเทศ	1,505.72	453,720.36	455,226.08	98.17	458,532.59	458,630.76

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 4.57 ล้านบาท และ 4.57 ล้านบาท ตามลำดับ

5.4 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

- สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ มียอดคงเหลือ จำนวน 287.44 ล้านบาท และ 225.86 ล้านบาท ตามลำดับ
- หนี้สินตราสารอนุพันธ์ มียอดคงเหลือ จำนวน 4.46 ล้านบาท และ 29.08 ล้านบาท ตามลำดับ

5.4.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2567			2566		
ประเภทความเสี่ยง	มูลค่ายุติธรรม * (Fair Value) สินทรัพย์	มูลค่ายุติธรรม * (Fair Value) หนี้สิน	จำนวนเงินตามสัญญา (Notional Amount หรือ Effective Notional Amount)	มูลค่ายุติธรรม * (Fair Value) สินทรัพย์	มูลค่ายุติธรรม * (Fair Value) หนี้สิน	จำนวนเงินตามสัญญา (Notional Amount หรือ Effective Notional Amount)
อัตราแลกเปลี่ยน	4.59	0.67	438.54	3.98	8.29	570.02
รวม	4.59	0.67	438.54	3.98	8.29	570.02

* มูลค่ายุติธรรม คือ ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในงบฐานะการเงิน

5.4 ตราสารอนุพันธ์ (ต่อ)

5.4.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า (ต่อ)

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566
คู่สัญญา	สัดส่วน (ร้อยละ)	สัดส่วน (ร้อยละ)
บุคคลภายนอก	100.00	100.00
รวม	100.00	100.00

5.4.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทการป้องกันความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

ตาราง 1 การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2567			2566		
ประเภทความเสี่ยง	มูลค่ายุติธรรม * (Fair Value)/ มูลค่าตามเกณฑ์คงค้าง สินทรัพย์	มูลค่ายุติธรรม * (Fair Value)/ มูลค่าตามเกณฑ์คงค้าง หนี้สิน	จำนวนเงินตามสัญญา (Notional Amount หรือ Effective Notional Amount)	มูลค่ายุติธรรม * (Fair Value)/ มูลค่าตามเกณฑ์คงค้าง สินทรัพย์	มูลค่ายุติธรรม * (Fair Value)/ มูลค่าตามเกณฑ์คงค้าง หนี้สิน	จำนวนเงินตามสัญญา (Notional Amount หรือ Effective Notional Amount)
อัตราแลกเปลี่ยน	282.85	3.79	9,405.14	221.88	20.79	9,510.19
รวม	282.85	3.79	9,405.14	221.88	20.79	9,510.19

* มูลค่ายุติธรรม คือ ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในงบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ จำนวน 282.85 ล้านบาท และ 221.88 ล้านบาท และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ จำนวน 3.79 ล้านบาท และ 20.79 ล้านบาท ตามลำดับ มีรายการที่ธนาคารวัดมูลค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน เป็นสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ จำนวน 281.78 ล้านบาท และ 212.67 ล้านบาท และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ไม่มียอดคงเหลือ และ 17.29 ล้านบาท ตามลำดับ

5.5 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
5.5.1 เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	6,924.41	6,356.82
รวม	6,924.41	6,356.82

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
5.5.2 เงินลงทุนเผื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	45,722.37	55,869.22
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	804.81	825.51
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	38,683.48	17,942.17
อื่น ๆ	15,758.34	15,650.61
รวม	100,969.00	90,287.51

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย
5.5.3 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	378,197.58	344,821.08
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	15,943.04	17,764.59
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	8,678.78	8,737.97
รวม	402,819.40	371,323.64
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	108.58	135.05
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	1.97	-
รวม	402,708.85	371,188.59

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566
	ราคาทุน	ราคาทุน
5.5.4 เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	5,748.06	4,713.44
อื่น ๆ *	0.00	0.00
รวม	5,748.06	4,713.44
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	5,244.55	4,222.43
รวม	503.51	491.01
รวมเงินลงทุนสุทธิ	511,105.77	468,323.93

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

5.5 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 เงินลงทุนเผื่อขายที่เป็นตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ มูลค่ายุติธรรม จำนวน 38,683.48 ล้านบาท และ 17,942.17 ล้านบาท ได้รวมรายการที่ธนาคารรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่า จำนวน 2,079.00 ล้านบาท และ 2,079.00 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดที่เป็นตราสารหนี้ภาคเอกชน จำนวน 15,943.04 ล้านบาท และ 17,764.59 ล้านบาท ธนาคารได้รับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่า จำนวน 108.58 ล้านบาท และ 135.05 ล้านบาท ตามลำดับ และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารได้รับรู้ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 1.97 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 เงินลงทุนทั่วไปที่เป็นตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ จำนวน 5,748.06 ล้านบาท และ 4,713.44 ล้านบาท ได้รวมหุ้นสามัญของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำนวน 4,163.13 ล้านบาท และ 4,163.13 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าทั้งจำนวน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทแห่งหนึ่งที่ประสบปัญหาทางการเงินและอยู่ระหว่างดำเนินการตามแผนฟื้นฟูกิจการ ประกอบด้วย เงินลงทุนในตราสารทุนเผื่อขาย จำนวน 1,326.39 ล้านบาท เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ จำนวน 1,022.12 ล้านบาท จากการแปลงหนี้เป็นทุนตามแผนฟื้นฟูกิจการ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด จำนวน 75.50 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทุกประเภทดังกล่าวทั้งจำนวน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 เงินลงทุนเผื่อขายประเภทอื่น ๆ มีเงินลงทุนในกองทุนร่วมลงทุนที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่เป็นทรัสตี จำนวน 491.34 ล้านบาท และ 502.44 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นเงินลงทุนตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 8 กันยายน 2558 ให้ธนาคารออมสินร่วมกับธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย และธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จัดตั้งกองทุนร่วมลงทุนแห่งละ 2,000.00 ล้านบาท รวมจำนวน 6,000.00 ล้านบาท ซึ่งเป็นการลงทุนตามมาตรการสนับสนุน SMEs ผ่านการร่วมลงทุน โดยรูปแบบของกองทุนที่จะจัดตั้งขึ้นอยู่กับความสามารถและความเหมาะสมในการบริหารจัดการของแต่ละสถาบันการเงิน ทั้งนี้ กองทุนร่วมลงทุนดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อร่วมลงทุนใน SMEs ระยะเริ่มต้น (Start - up) ที่มีศักยภาพสูง หรือมีโอกาสในการเติบโต หรืออยู่ในกลุ่มธุรกิจที่มีประโยชน์ต่อการขยายตัวทางเศรษฐกิจของประเทศหรือเป็น Supplier ธุรกิจภาครัฐและภาคเอกชนขนาดใหญ่ หรือเป็นสมาชิกของสภาหอการค้าไทยหรือหน่วยงานภาครัฐ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

		งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
		2567		2566	
ชื่อกองทุน	วงเงินลงทุน	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
SMEs Private Equity Trust Fund กองที่ 1	500.00	178.70	178.48	192.75	200.66
SMEs Private Equity Trust Fund กองที่ 2	500.00 - 750.00	118.96	81.37	115.76	89.79
SMEs Private Equity Trust Fund กองที่ 3	500.00 - 1,000.00	153.84	130.69	152.48	130.19
SMEs Private Equity Trust Fund กองที่ 4	500.00	141.09	100.80	113.09	81.80
รวม		592.59	491.34	574.08	502.44

5.5 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 เงินลงทุนเผื่อขายประเภทอื่น ๆ มีเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล จำนวน 7,203.21 ล้านบาท และ 7,155.03 ล้านบาท ตามลำดับ

- แสดงตามมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลแยกแสดงตามรายผู้จัดการกองทุน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2567 (มูลค่ายุติธรรม)					
	บลจ.พรินซิเพิล	บลจ.อีสท์สปริง	บลจ.กสิกรไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.ไทยพาณิชย์	รวม
เงินฝากธนาคาร						
- ออมทรัพย์	34.23	59.42	74.24	27.63	4.56	200.08
	34.23	59.42	74.24	27.63	4.56	200.08
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น						
- พันธบัตรและตั๋วเงินคลัง						
พันธบัตรรัฐบาล	-	100.00	-	-	-	100.00
	-	100.00	-	-	-	100.00
- ตราสารทุน						
หุ้นสามัญ	-	1,603.65	1,959.83	2,073.24	842.83	6,479.55
กองทุน	342.93	-	43.73	-	-	386.66
	342.93	1,603.65	2,003.56	2,073.24	842.83	6,866.21
- ธุรกรรมซื้อขาย						
เงินตราต่างประเทศ	(1.17)	-	-	-	-	(1.17)
	(1.17)	-	-	-	-	(1.17)
ลูกหนี้อื่น	13.49	25.71	24.92	40.82	0.20	105.14
	13.49	25.71	24.92	40.82	0.20	105.14
เจ้าหนี้อื่น	8.22	31.63	16.26	10.42	0.52	67.05
	8.22	31.63	16.26	10.42	0.52	67.05
	381.26	1,757.15	2,086.46	2,131.27	847.07	7,203.21

ธนาคารได้รับผลตอบแทนจากเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลมียอดสะสมยกมา จำนวน 1,471.58 ล้านบาท เพิ่มขึ้นระหว่างงวด จำนวน 271.30 ล้านบาท ทำให้มีผลตอบแทนสะสมทั้งสิ้นจากเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลที่คงเหลืออยู่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 จำนวน 1,742.88 ล้านบาท

5.5 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2566 (มูลค่ายุติธรรม)					
	บลจ.อีสท์สปริง	บลจ.กสิกรไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.บัวหลวง	บลจ.ไทยพาณิชย์	รวม
เงินฝากธนาคาร						
- ออมทรัพย์	93.93	54.91	68.66	30.85	5.62	253.97
	93.93	54.91	68.66	30.85	5.62	253.97
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น						
- พันธบัตรและตั๋วเงินคลัง						
พันธบัตรรัฐบาล	49.93	-	-	-	-	49.93
	49.93	-	-	-	-	49.93
- 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
	1,602.31	2,501.96	1,612.28	325.27	848.76	6,890.58
- ธุรกรรมซื้อขาย						
เงินตราต่างประเทศ	6.50	-	-	-	-	6.50
	6.50	-	-	-	-	6.50
ลูกหนี้อื่น	0.45	69.64	22.66	0.99	1.27	95.01
	0.45	69.64	22.66	0.99	1.27	95.01
เจ้าหนี้อื่น	9.73	94.44	34.44	2.28	0.07	140.96
	9.73	94.44	34.44	2.28	0.07	140.96
	1,743.39	2,532.07	1,669.16	354.83	855.58	7,155.03

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)

- แสดงการเปลี่ยนแปลงของเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	2567						
	บลจ.พรินซิเพิล	บลจ.อีสท์สปริง	บลจ.กสิกรไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.บัวหลวง	บลจ.ไทยพาณิชย์	รวม
ยอดต้นงวด (ราคาทุน)	-	2,200.00	3,000.00	2,000.00	450.00	1,250.00	8,900.00
ยอดซื้อ/โอนหลักทรัพย์	500.00	450.00	-	500.00	-	-	1,450.00
ยอดขาย/โอนหลักทรัพย์	-	(500.00)	(500.00)	-	(450.00)	-	(1,450.00)
รวม (ราคาทุน)	500.00	2,150.00	2,500.00	2,500.00	-	1,250.00	8,900.00
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	(118.74)	(392.85)	(413.54)	(368.73)	-	(402.93)	(1,696.79)
ยอดปลายงวด (มูลค่ายุติธรรม)	381.26	1,757.15	2,086.46	2,131.27	-	847.07	7,203.21

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	2566							
	บลจ.ธนชาต	บลจ.ทหารไทย	บลจ.อีสท์สปริง	บลจ.กสิกรไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.บัวหลวง	บลจ.ไทยพาณิชย์	รวม
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

เงินลงทุนที่เป็นตราสารทุนของเงินลงทุนเผื่อขายและเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10.00 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้ว และไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้า โดยแสดงตามมูลค่ายุติธรรม ซึ่งจำแนกเป็นกลุ่มได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566
การสาธารณูปโภคและบริการ	1,747.30	2,298.34
กองทุนและกลุ่มธุรกิจการเงิน	29,556.83	7,964.80
รวม	31,304.13	10,263.14

5.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้าสุทธิ

5.6.1 ประเภทเงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้า

เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	สัดส่วนการถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อม (ร้อยละ) 2567	สัดส่วนการถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อม (ร้อยละ) 2566	งบการเงินรวม 2567	งบการเงินรวม 2566	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2567	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2566
บริษัทย่อยทางตรง								
บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด	ธุรกิจสินเชื่อที่ดินและขายฝาก	หุ้นสามัญ	49.00	49.00			494.50	494.50
บริษัท เงินดีดี จำกัด	ธุรกิจสินเชื่อบุคคลและสินเชื่อรายย่อย	หุ้นสามัญ	49.00	49.00			196.14	147.14
บริษัท จีเอสบี ไอที แมเนจเมนท์ จำกัด	ธุรกิจด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและดิจิทัล	หุ้นสามัญ	49.00	-			9.91	-
บริษัทย่อยทางอ้อม								
บริษัท เงินดีดี จำกัด*	ธุรกิจสินเชื่อบุคคลและสินเชื่อรายย่อย	หุ้นสามัญ	24.99	24.99			-	-
บริษัท จีเอสบี ไอที แมเนจเมนท์ จำกัด**	ธุรกิจด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและดิจิทัล	หุ้นสามัญ	37.73	-			-	-
รวมบริษัทย่อย							700.55	641.64
บริษัทร่วม								
บริษัทหลักทรัพย์ จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	24.94	24.94	369.99	296.87	353.53	353.53
บริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	150.65	162.92	174.00	174.00
บริษัท ทิพย ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	1,845.55	1,462.92	997.39	997.39
รวมบริษัทร่วม					2,366.19	1,922.71	1,524.92	1,524.92
การร่วมค้า								
บริษัท บริหารสินทรัพย์ อารีย์ จำกัด	ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	หุ้นสามัญ	50.00		181.09	-	139.03	-
รวมการร่วมค้า					181.09	-	139.03	-
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้าสุทธิ					2,547.28	1,922.71	2,364.50	2,166.56

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

** ธนาคารมีสัดส่วนการถือหุ้นทางตรงในบริษัท จีเอสบี ไอที แมเนจเมนท์ จำกัด ร้อยละ 49.00 ของทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว และบริษัท เงินดีดี จำกัด ถือหุ้นในบริษัท จีเอสบี ไอที แมเนจเมนท์ จำกัด ในสัดส่วนร้อยละ 51.00

5.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้าสุทธิ (ต่อ)

5.6.1 ประเภทเงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้า (ต่อ)

บริษัท เงินดีดี จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร ดำเนินธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับและสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (Non-Bank) เมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2566 ธนาคารได้ลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทดังกล่าว 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 ต่อมาเมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2566 บริษัทได้เรียกชำระค่าหุ้นเพิ่มเติม ร้อยละ 50.00 ของทุนจดทะเบียนตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ธนาคารมีอยู่ จำนวน 19.60 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 98.00 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2567 บริษัทได้เรียกชำระค่าหุ้นส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 25.00 ของทุนจดทะเบียน เป็นจำนวนเงิน 49.00 ล้านบาท รวมเป็นการชำระค่าหุ้นสามัญ ร้อยละ 100.00 ของทุนจดทะเบียน มูลค่าเงินลงทุน จำนวน 196.00 ล้านบาท และมีต้นทุนการทำรายการ จำนวน 0.14 ล้านบาท รวมเป็นมูลค่าเงินลงทุนทั้งสิ้น จำนวน 196.14 ล้านบาท โดยมีสัดส่วนการถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 49.00 ของทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว ซึ่งเป็นไปตามมติที่ประชุมของคณะกรรมการธนาคารออมสิน ครั้งที่ 2/2566 เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2566

บริษัท จีเอสบี ไอที แมเนจเมนท์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร ดำเนินธุรกิจด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและดิจิทัล ธนาคารได้ลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทดังกล่าว จำนวน 0.98 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท (ราคาพาร์) คิดเป็นจำนวนเงินลงทุนรวม 9.80 ล้านบาท และมีต้นทุนการทำรายการ จำนวน 0.11 ล้านบาท รวมเป็นมูลค่าเงินลงทุนทั้งสิ้น จำนวน 9.91 ล้านบาท โดยมีสัดส่วนการถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 49.00 ของทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว ซึ่งเป็นไปตามมติที่ประชุมของคณะกรรมการธนาคารออมสิน ครั้งที่ 10/2566 เมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2566

บริษัท บริหารสินทรัพย์ อารีย์ จำกัด ซึ่งเป็นกิจการร่วมค้าของธนาคาร ดำเนินธุรกิจบริหารสินทรัพย์ เพื่อแก้ไขปัญหาสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ธนาคารได้ลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทร่วมทุน จำนวน 0.125 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100.00 บาท (ราคาพาร์) คิดเป็นมูลค่าเงินลงทุนจำนวน 12.50 ล้านบาท โดยมีสัดส่วนการถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 50.00 ของทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว จำนวน 25.00 ล้านบาท ต่อมาบริษัท บริหารสินทรัพย์ อารีย์ จำกัด ได้เพิ่มทุนจดทะเบียน จำนวน 9.75 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100.00 บาท คิดเป็นเงินรวม 975.00 ล้านบาท รวมเป็นทุนจดทะเบียนทั้งสิ้น 1,000.00 ล้านบาท โดยเรียกชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนที่ออกใหม่ในครั้งแรก จำนวน 250.00 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 25.64 ของทุนที่จดทะเบียนเพิ่ม และเมื่อวันที่ 7 ตุลาคม 2567 ธนาคารได้ลงทุนในหุ้นสามัญเพิ่มทุน จำนวน 4.875 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100.00 บาท โดยชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนในครั้งแรกไม่ต่ำกว่าร้อยละ 25.64 คิดเป็นเงินจำนวน 125.00 ล้านบาท และมีต้นทุนการทำรายการ จำนวน 1.53 ล้านบาท รวมเป็นมูลค่าเงินลงทุนทั้งสิ้น จำนวน 139.03 ล้านบาท โดยมีสัดส่วนการถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 50.00 ของทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว ซึ่งเป็นไปตามมติที่ประชุมของคณะกรรมการธนาคารออมสิน ครั้งที่ 5/2567 เมื่อวันที่ 17 พฤษภาคม 2567

5.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้าสุทธิ (ต่อ)

5.6.1 ประเภทเงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้า (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้ามีรายการเคลื่อนไหว ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร (วิธีราคาทุน)	
	2567	2566	2567	2566
ยอดต้นงวด	1,922.71	3,253.62	1,524.92	3,024.32
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	611.49	262.47	-	-
บวก ซื้อ/โอน	139.03	-	139.03	-
หัก ขาย	-	1,493.31	-	1,499.40
หัก เงินปันผลรับ	125.95	100.07	-	-
ยอดปลายงวด	2,547.28	1,922.71	1,663.95	1,524.92

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารรับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย จำนวน 611.49 ล้านบาท จากงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ของบริษัทร่วมและการร่วมค้าที่ยังไม่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี

เมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2566 ธนาคารได้ใช้สิทธิขายหุ้นสามัญของบริษัท เงินสดทันใจ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทร่วมของธนาคาร ที่ถืออยู่ทั้งจำนวน (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 และได้รับรู้ผลกำไรจากการขายเงินลงทุนในงบการเงินรวม จำนวน 6.09 ล้านบาท

5.6.2 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

งบการเงินรวม ได้รวมส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	สัดส่วนที่ถือโดยส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม (ร้อยละ)		กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมที่แบ่งให้กับส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมสะสม	
	2567	2566	2567	2566	2567	2566
บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด	51.00	51.00	70.65	29.22	600.68	530.03
บริษัท เงินดีดี จำกัด	26.01	26.01	(24.16)	(5.56)	74.31	72.47
บริษัท จีเอสบี ไอที แมเนจเมนท์ จำกัด	13.27	-	(0.51)	-	2.14	-
รวม			45.98	23.66	677.13	602.50

5.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้าสุทธิ (ต่อ)

5.6.3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้า

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยสรุปจากงบการเงินของบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้า ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบฐานะการเงิน					
	2567			2566		
	"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"			"ตรวจสอบแล้ว"		
ชื่อบริษัท	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของเจ้าของ	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของเจ้าของ
บริษัทย่อย						
บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด	6,653.60	5,475.80	1,177.80	4,992.15	3,952.87	1,039.28
บริษัท เงินดีดี จำกัด	356.00	70.34	285.66	290.79	15.96	274.83
บริษัท จีเอสบี ไอที แมเนจเมนท์ จำกัด	17.03	0.89	16.14	-	-	-
รวมบริษัทย่อย	7,026.63	5,547.03	1,479.60	5,282.94	3,968.83	1,314.11
บริษัทร่วม						
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน						
เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	1,863.52	593.83	1,269.69	1,683.46	494.39	1,189.07
บริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด	789.36	269.53	519.83	946.12	377.24	568.88
บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	38,806.50	32,358.81	6,447.69	35,703.75	30,813.84	4,889.91
รวมบริษัทร่วม	41,459.38	33,222.17	8,237.21	38,333.33	31,685.47	6,647.86
การร่วมค้า						
บริษัท บริหารสินทรัพย์ อารีย์ จำกัด	1,146.32	787.20	359.12	-	-	-
รวมการร่วมค้า	1,146.32	787.20	359.12	-	-	-
รวมทั้งสิ้น	49,632.33	39,556.40	10,075.93	43,616.27	35,654.30	7,961.97

หน่วย : ล้านบาท

	งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
	2567		2566	
	"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"		"ตรวจสอบแล้ว"	
ชื่อบริษัท	รายได้รวม	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	รายได้รวม	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ
บริษัทย่อย				
บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด	495.73	137.28	227.08	57.30
บริษัท เงินดีดี จำกัด	9.20	(89.71)	0.27	(25.17)
บริษัท จีเอสบี ไอที แมเนจเมนท์ จำกัด	0.10	(3.85)	-	-
รวมบริษัทย่อย	505.03	43.72	227.35	32.13
บริษัทร่วม				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน				
เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	1,380.44	230.62	1,133.37	189.02
บริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด	126.87	(58.83)	156.95	(54.33)
บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	8,647.52	755.37	7,294.26	677.60
รวมบริษัทร่วม	10,154.83	927.16	8,584.58	812.29
การร่วมค้า				
บริษัท บริหารสินทรัพย์ อารีย์ จำกัด	113.40	84.12	-	-
รวมการร่วมค้า	113.40	84.12	-	-
รวมทั้งสิ้น	10,773.26	1,055.00	8,811.93	844.42

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

5.7.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566	2567	2566
เงินเบิกเกินบัญชี	53,863.34	53,699.28	53,863.34	53,699.28
เงินให้กู้ยืม (หมายเหตุข้อ 5.7.2)	1,666,265.44	1,618,730.25	1,665,473.17	1,618,404.85
ตั๋วเงิน	584,513.29	534,753.13	584,513.29	534,753.13
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (หมายเหตุข้อ 5.7.7)	150.74	157.61	150.74	157.61
หัก รายได้รอตัดบัญชี	191.52	141.68	188.59	141.68
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี (หมายเหตุข้อ 5.7.4)	2,304,601.29	2,207,198.59	2,303,811.95	2,206,873.19
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	46,284.19	49,366.99	46,241.85	49,353.13
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี บวกดอกเบี้ยค้างรับ	2,350,885.48	2,256,565.58	2,350,053.80	2,256,226.32
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- รายสินเชื่อ	48,453.97	37,653.29	48,483.80	37,676.69
- รายกลุ่ม (เงินให้สินเชื่อ ช.พ.ค.)	11,262.28	11,948.19	11,262.28	11,948.19
2. เงินสำรองส่วนเกิน	67,900.90	56,153.09	67,867.76	56,153.09
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	202.54	23.31	202.54	23.31
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,223,065.79	2,150,787.70	2,222,237.42	2,150,425.04

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ได้รวมสินเชื่อโครงการตามธุรกรรมนโยบายรัฐที่ธนาคารปล่อยกู้เอง ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	วงเงิน	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร 2567	2566
โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักรและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต สำหรับผู้ประกอบกิจการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	30,000.00	3.28	10.07
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		-	0.03
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้หลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		3.28	10.04

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.7.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิได้รวมเงินให้สินเชื่อตามมาตรการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

มาตรการ	วงเงิน/ราย	อัตราดอกเบี้ย	ระยะเวลา	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
				จำนวนบัญชี	ยอดคงเหลือ
1. สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) ธปท. แก่ผู้ประกอบการ SMEs	ลูกค้าเดิม ไม่เกิน 500.00 ล้านบาท	ร้อยละ 2.00 ต่อปี ไม่เรียกเก็บดอกเบี้ย ใน 6 เดือนแรก	เงินกู้ระยะสั้น ตั๋วสัญญาใช้เงิน ไม่เกิน 2 ปี เงินกู้ระยะยาวไม่เกิน 2 ปี (ปลอดชำระหนี้เงินต้น ไม่เกิน 6 เดือน)	340	290.19
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 ตั๋วสัญญาใช้เงิน ไม่เกิน 10 ปี เงินกู้ระยะยาวไม่เกิน 10 ปี (ปลอดชำระหนี้เงินต้น ไม่เกิน 24 เดือน)	10,943	16,126.50
3. สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Laon) 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)	3	3.01
รวม					16,419.70

นอกจากนี้ ธนาคารมีมาตรการให้ความช่วยเหลือผู้ประกอบธุรกิจโครงการพักทรัพย์พักหนี้ (Asset Warehousing) ตามพระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือและฟื้นฟูผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 พ.ศ. 2564 ซึ่งธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือตามมาตรการแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 จำนวน 966.74 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 74,618.36 ล้านบาท และ 77,779.54 ล้านบาท ตามลำดับ

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.7.2 จำแนกตามประเภทเงินให้กู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	2567			2566		
	เงินให้กู้ยืม	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	เงินให้กู้ยืมสุทธิ	เงินให้กู้ยืม	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	เงินให้กู้ยืมสุทธิ
สินเชื่อเคหะ	453,293.32	7,666.69	445,626.63	438,129.06	5,187.72	432,941.34
สินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ	341,331.35	385.89	340,945.46	288,882.48	321.82	288,560.66
สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ	277,402.51	27,759.80	249,642.71	307,693.21	22,092.07	285,601.14
สินเชื่อไทรทอง	159,956.48	2,360.22	157,596.26	145,405.09	1,390.64	144,014.45
สินเชื่อธุรกิจรายใหญ่	122,236.87	4,360.70	117,876.17	120,551.82	5,418.04	115,133.78
สินเชื่อธุรกิจทั่วไป	82,978.51	2,216.39	80,762.12	88,977.31	1,509.66	87,467.65
สินเชื่อสวัสดิการ	71,076.19	2,905.71	68,170.48	67,662.52	2,481.70	65,180.82
สินเชื่อชีวิตสุขสันต์	28,833.11	9.45	28,823.66	28,846.95	11.34	28,835.61
สินเชื่อห้องแถว	24,937.55	707.67	24,229.88	24,366.43	599.86	23,766.57
สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน	26,946.95	3,508.08	23,438.87	31,205.55	3,525.51	27,680.04
อื่น ๆ	77,272.60	4,776.17	72,496.43	77,009.83	4,602.87	72,406.96
รวม	1,666,265.44	56,656.77	1,609,608.67	1,618,730.25	47,141.23	1,571,589.02

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2567			2566		
	เงินให้กู้ยืม	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	เงินให้กู้ยืมสุทธิ	เงินให้กู้ยืม	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	เงินให้กู้ยืมสุทธิ
สินเชื่อเคหะ	453,293.32	7,666.69	445,626.63	438,129.06	5,187.72	432,941.34
สินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ	341,331.35	385.89	340,945.46	288,882.48	321.82	288,560.66
สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ	277,402.51	27,759.80	249,642.71	307,693.21	22,092.07	285,601.14
สินเชื่อไทรทอง	159,956.48	2,360.22	157,596.26	145,405.09	1,390.64	144,014.45
สินเชื่อธุรกิจรายใหญ่	127,686.87	4,393.40	123,293.47	124,451.82	5,441.44	119,010.38
สินเชื่อธุรกิจทั่วไป	82,978.51	2,216.39	80,762.12	88,977.31	1,509.66	87,467.65
สินเชื่อสวัสดิการ	71,038.75	2,904.33	68,134.42	67,662.20	2,481.70	65,180.50
สินเชื่อชีวิตสุขสันต์	28,833.11	9.45	28,823.66	28,846.95	11.34	28,835.61
สินเชื่อห้องแถว	24,937.55	707.67	24,229.88	24,366.43	599.86	23,766.57
สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน	26,946.95	3,508.09	23,438.86	31,205.55	3,525.51	27,680.04
อื่น ๆ	71,067.77	4,774.67	66,293.10	72,784.75	4,602.87	68,181.88
รวม	1,665,473.17	56,686.60	1,608,786.57	1,618,404.85	47,164.63	1,571,240.22

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.7.2 จำแนกตามประเภทเงินให้กู้ยืม (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 เงินให้กู้ยืมสินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจได้รวมเงินให้สินเชื่อที่มีหุ้นสามัญเป็นหลักประกัน จำนวน 3,014.26 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2549 อนุมัติในหลักการให้กระทรวงการคลังจำหน่ายหุ้นบริษัทแห่งหนึ่งที่กระทรวงการคลังถืออยู่บางส่วนให้ธนาคาร จำนวน 78.866 ล้านหุ้น ราคาหุ้นละ 38.22 บาท (หุ้นสามัญดังกล่าวราคาปิด ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2567 ราคาหุ้นละ 5.75 บาท) และอนุมัติให้ภาครัฐ (กระทรวงการคลังและรัฐวิสาหกิจที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือเป็นเจ้าของทั้งหมด) ถือครองหุ้นในบริษัทดังกล่าวไม่ต่ำกว่าร้อยละ 70 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด รวมถึงให้กระทรวงการคลังเป็นผู้พิจารณากำหนดราคาและเงื่อนไขในการจำหน่ายหุ้นให้กับธนาคาร กระทรวงการคลังได้กำหนดหลักเกณฑ์การขายหุ้นสามัญดังกล่าวให้แก่ธนาคาร โดยกำหนดสิทธิในการซื้อหุ้นคืนจากธนาคารภายในระยะเวลา 3 ปี กำหนดราคารับซื้อคืน กำหนดอัตราผลตอบแทนและกำหนดไม่ให้ธนาคารโอนหุ้นรวมทั้งไม่โอนสิทธิและหน้าที่ ซึ่งเกิดจากการซื้อหุ้นนี้ให้แก่บุคคลอื่น ในกรณีที่มีการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทในขณะที่ธนาคารถือครองหุ้นอยู่ ธนาคารจะต้องดำเนินการตามความเห็นของกระทรวงการคลัง ซึ่งเป็นการไม่สละการควบคุมในหุ้นสามัญให้ธนาคาร ทั้งนี้ ภายในระยะเวลาดังกล่าว กระทรวงการคลังจะร่วมหารือกับธนาคารเพื่อพิจารณาแนวทางการซื้อหุ้นคืน ซึ่งเป็นแนวทางการดำเนินการที่ไม่ก่อให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร

กระทรวงการคลังได้มีการขยายระยะเวลาการซื้อหุ้นคืนจากธนาคารทุก 3 ปีอย่างต่อเนื่อง ซึ่งเมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2568 กระทรวงการคลังได้มีหนังสือพิจารณาขยายสิทธิในการซื้อหุ้นคืนจากธนาคารออกไปอีกเป็นระยะเวลา 3 ปี นับจากวันครบกำหนดเดิมในวันที่ 21 สิงหาคม 2567

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 เงินให้กู้ยืมอื่น ๆ ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคให้กู้ยืมแก่องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น จำนวน 378.19 ล้านบาท และ 252.83 ล้านบาท ตามลำดับ

5.7.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	2567			2566		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	2,295,254.76	9,325.69	2,304,580.45	2,199,353.54	7,824.21	2,207,177.75
เงินสกุลอื่น ๆ	20.84	-	20.84	20.84	-	20.84
รวม	2,295,275.60	9,325.69	2,304,601.29	2,199,374.38	7,824.21	2,207,198.59

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2567			2566		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	2,294,465.42	9,325.69	2,303,791.11	2,199,028.14	7,824.21	2,206,852.35
เงินสกุลอื่น ๆ	20.84	-	20.84	20.84	-	20.84
รวม	2,294,486.26	9,325.69	2,303,811.95	2,199,048.98	7,824.21	2,206,873.19

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.7.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	2567					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	17,486.84	2,558.93	799.22	870.32	2,319.72	24,035.03
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	86,958.26	4,861.22	1,189.28	1,586.52	3,926.43	98,521.71
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	70,783.81	1,335.19	418.75	481.28	1,248.90	74,267.93
การสาธารณูปโภคและบริการ	145,463.74	2,854.30	597.60	502.09	5,578.12	154,995.85
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	412,601.78	26,115.12	3,193.73	4,035.40	11,564.24	457,510.27
อื่น ๆ	1,380,367.72	82,316.20	10,358.55	7,554.24	14,673.79	1,495,270.50
รวม	2,113,662.15	120,040.96	16,557.13	15,029.85	39,311.20	2,304,601.29

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	2566					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	21,157.57	2,020.90	662.59	507.80	1,364.34	25,713.20
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	90,635.19	2,937.12	630.20	1,152.78	2,894.53	98,249.82
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	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

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.7.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2567					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	17,480.65	2,557.59	799.22	867.54	2,319.72	24,024.72
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	86,667.13	4,765.52	1,189.28	1,586.52	3,906.40	98,114.85
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	75,092.17	1,251.58	400.07	476.30	1,248.90	78,469.02
การสาธารณูปโภคและบริการ	144,940.55	2,696.50	577.46	489.09	5,539.77	154,243.37
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	412,601.78	26,115.12	3,193.73	4,035.40	11,564.24	457,510.27
อื่น ๆ	1,377,072.85	82,010.05	10,248.15	7,508.88	14,609.79	1,491,449.72
รวม	2,113,855.13	119,396.36	16,407.91	14,963.73	39,188.82	2,303,811.95

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำแนกตามประเภทธุรกิจอื่น ๆ จำนวน 1,491,449.72 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ จำนวน 789,983.26 ล้านบาท และสินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ จำนวน 277,402.51 ล้านบาท (รวมลูกหนี้เงินให้สินเชื่อตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. - ช.พ.ส. ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการ สกสค. กับธนาคารออมสิน จำนวน 250,718.28 ล้านบาท)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2566					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	21,148.49	2,020.90	662.59	507.80	1,364.34	25,704.12
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	90,464.22	2,887.32	611.20	1,152.78	2,894.53	98,010.05
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	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)

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.7.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	2567			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ *	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	2,154,436.18	515,322.23	1	5,373.05
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	125,551.12	70,707.80	2	12,391.49
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	16,557.13	10,523.91	100	10,523.93
จัดชั้นสงสัย	15,029.85	7,620.45	100	7,635.58
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	39,311.20	22,905.32	100	23,792.20
2. เงินสำรองส่วนเกิน				67,900.90
รวม	2,350,885.48	627,079.71		127,617.15

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	2566			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ *	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	2,095,697.77	550,362.91	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	28,522.42	16,670.97	100	18,799.52
2. เงินสำรองส่วนเกิน				56,153.09
รวม	2,256,565.58	647,950.85		105,754.57

* ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ คำนวณจากยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกัน หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ยกเว้น ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อเป็นยอดสุทธิหลังหักรายได้รอตัดบัญชีออกแล้ว

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.7.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2567			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ *	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	2,154,609.17	518,440.43	1	5,404.22
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	124,884.17	70,706.49	2	12,391.47
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	16,407.91	10,522.96	100	10,522.99
จัดชั้นสงสัย	14,963.73	7,620.06	100	7,635.20
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	39,188.82	22,905.32	100	23,792.20
2. เงินสำรองส่วนเกิน				67,867.76
รวม	2,350,053.80	630,195.26		127,613.84

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2566			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ *	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	2,095,574.63	552,702.59	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	650,290.53		105,777.97

* ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ คำนวณจากยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกัน หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ยกเว้น ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อเป็นยอดสุทธิหลังหักรายได้รอตัดบัญชีออกแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 เงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษได้รวมลูกหนี้เงินให้สินเชื่อตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. - ช.พ.ส. ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการ สกสค. กับธนาคารออมสิน ซึ่งธนาคารได้กันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมที่จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ จำนวน 11,262.28 ล้านบาท และ 11,948.19 ล้านบาท ตามลำดับ

ในปี 2567 ธนาคารได้ดำเนินการขายลูกหนี้เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพโดยมีเงินต้นตามบัญชี จำนวนเงินทั้งสิ้น 10,080.14 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) จำนวน 3,786.60 ล้านบาท และเงินให้สินเชื่อที่ตัดจำหน่ายเป็นหนี้สูญแล้ว จำนวน 6,293.54 ล้านบาท

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.7.6 สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ ประกอบด้วย สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ โดยรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ และเงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566	2567	2566
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	80,903.94	66,890.67	80,566.22	66,848.80
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวม	3.28	2.87	3.27	2.87
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	35,157.83	27,546.14	34,821.44	27,504.27
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ	1.46	1.21	1.45	1.21

5.7.7 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2567			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	64.40	77.76	8.58	150.74
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				120.48
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				30.26

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 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				127.35
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				30.26

5.8 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม						
	2567						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	5,705.28	13,001.86	6,213.57	5,881.25	18,799.52	56,153.09	105,754.57
หนี้สงสัยจะสูญ	(332.23)	(610.37)	4,333.29	1,791.34	8,932.21	11,747.81	25,862.05
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(1,061.56)	-	(1,061.56)
อื่น ๆ	-	-	(22.93)	(37.01)	(2,877.97)	-	(2,937.91)
ยอดปลายงวด	5,373.05	12,391.49	10,523.93	7,635.58	23,792.20	67,900.90	127,617.15

5.8 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม						
	2566						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
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	5,705.28	13,001.86	6,213.57	5,881.25	18,799.52	56,153.09	105,754.57

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	2567						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	5,728.68	13,001.86	6,213.57	5,881.25	18,799.52	56,153.09	105,777.97
หนี้สงสัยจะสูญ	(324.46)	(610.39)	4,332.35	1,790.96	8,932.21	11,714.67	25,835.34
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(1,061.56)	-	(1,061.56)
อื่น ๆ	-	-	(22.93)	(37.01)	(2,877.97)	-	(2,937.91)
ยอดปลายงวด	5,404.22	12,391.47	10,522.99	7,635.20	23,792.20	67,867.76	127,613.84

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	2566						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
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	5,728.68	13,001.86	6,213.57	5,881.25	18,799.52	56,153.09	105,777.97

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 จำนวน 12,391.47 ล้านบาท และ 13,001.86 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. - ช.พ.ส. ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการ สกสค. กับธนาคารออมสิน (หมายเหตุข้อ 5.7.5)

5.9 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

5.9.1 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมีสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้แยกตามวิธีการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2567				
		จำนวนหนี้ตามบัญชี		สินทรัพย์ที่รับโอน	
วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้	ชนิดของสินทรัพย์	มูลค่ายุติธรรม
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	4,778	86.89	-		-
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ	1	3,600.00	2,517.87	หุ้นสามัญ	1,022.12
รวม	4,779	3,686.89	2,517.87		1,022.12

หน่วย : ล้านบาท

	2566				
		จำนวนหนี้ตามบัญชี		สินทรัพย์ที่รับโอน	
วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้	ชนิดของสินทรัพย์	มูลค่ายุติธรรม
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ	-	-	-		-
รวม	-	-	-		-

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารรับรู้ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้และรายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	240.20	-
รายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้	159.04	2.51

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมียอดคงค้างของลูกหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้ที่รับรู้ในงบฐานะการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566
ยอดคงค้างของลูกหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้		
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	75.50	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,489.11	852.25
รวม	3,564.61	852.25

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีระยะเวลาของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 1 - 12 ปี

5.9 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ (ต่อ)

5.9.2 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2567			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	ตัดจำหน่าย	ยอดปลายงวด
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	2.19	0.22	1.97
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	23.31	197.94	18.71	202.54
รวม	23.31	200.13	18.93	204.51

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2566			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	ตัดจำหน่าย	ยอดปลายงวด
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	25.82	-	2.51	23.31
รวม	25.82	-	2.51	23.31

5.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2567			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด
อสังหาริมทรัพย์	10,238.37	552.86	848.14	9,943.09
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	372.27	104.97	26.12	451.12
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	9,866.10	447.89	822.02	9,491.97

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 451.12 ล้านบาท และ 372.27 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมการกันสำรองการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายที่ธนาคารถือครองตั้งแต่ 9 ปีขึ้นไป ในอัตราร้อยละ 20.00 - 100.00 ซึ่งขึ้นอยู่กับระยะเวลาการถือครอง ตามที่กระทรวงการคลังกำหนด จำนวน 407.03 ล้านบาท และ 325.62 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ การจำหน่าย/โอน จำนวน 26.12 ล้านบาท และ 92.30 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมการกลับรายการกันสำรองการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายที่ลดลง จำนวน 9.91 ล้านบาท และ 67.71 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้จากการชำระหนี้โดยผู้ประเมินราคาภายนอก จำนวน 9,943.09 ล้านบาท และ 10,238.37 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 142.43 ล้านบาท และ 184.08 ล้านบาท ตามลำดับ

5.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม											
	2567											
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อการด้อยค่า			ที่ดิน อาคาร
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น/(ลดลง)	ยอดปลายงวด	และอุปกรณ์สุทธิ
ที่ดิน												
ราคาทุนเดิม	2,414.81	3.14	-	2,417.95	-	-	-	-	-	-	-	2,417.95
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	19,739.58	1,776.82	-	21,516.40	-	-	-	-	-	-	-	21,516.40
ส่วนที่ตีราคาลด*	(31.92)	1.15	-	(30.77)	-	-	-	-	-	-	-	(30.77)
อาคาร	8,744.75	26.81	(69.26)	8,702.30	4,997.37	164.63	(58.32)	5,103.68	644.38	(109.78)	534.60	3,064.02
อุปกรณ์	8,511.07	394.84	(666.02)	8,239.89	6,938.94	640.15	(626.48)	6,952.61	-	-	-	1,287.28
สินทรัพย์ระหว่างดำเนินการ	3,126.93	457.06	(408.88)	3,175.11	-	-	-	-	-	-	-	3,175.11
รวม	42,505.22	2,659.82	(1,144.16)	44,020.88	11,936.31	804.78	(684.80)	12,056.29	644.38	(109.78)	534.60	31,429.99

* ธนาคารตีราคาใหม่ในปี 2567

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม											
	2566											
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อการด้อยค่า			ที่ดิน อาคาร
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น/(ลดลง)	ยอดปลายงวด	และอุปกรณ์สุทธิ
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
สินทรัพย์ระหว่างดำเนินการ	3,191.37	663.55	(727.99)	3,126.93	-	-	-	-	-	-	-	3,126.93
รวม	43,182.28	1,352.03	(2,029.09)	42,505.22	12,297.86	867.75	(1,229.30)	11,936.31	644.38	-	644.38	29,924.53

* ธนาคารตีราคาใหม่ในปี 2563

5.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร											
	2567											
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อการด้อยค่า			ที่ดิน อาคาร
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น/(ลดลง)	ยอดปลายงวด	และอุปกรณ์สุทธิ
ที่ดิน												
ราคาทุนเดิม	2,414.81	3.14	-	2,417.95	-	-	-	-	-	-	-	2,417.95
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	19,739.58	1,776.82	-	21,516.40	-	-	-	-	-	-	-	21,516.40
ส่วนที่ตีราคาลด*	(31.92)	1.15	-	(30.77)	-	-	-	-	-	-	-	(30.77)
อาคาร	8,736.51	26.73	(69.27)	8,693.97	4,996.25	162.95	(58.32)	5,100.88	644.38	(109.78)	534.60	3,058.49
อุปกรณ์	8,499.43	393.31	(666.02)	8,226.72	6,937.17	637.78	(626.48)	6,948.47	-	-	-	1,278.25
สินทรัพย์ระหว่างดำเนินการ	3,126.93	456.98	(408.80)	3,175.11	-	-	-	-	-	-	-	3,175.11
รวม	42,485.34	2,658.13	(1,144.09)	43,999.38	11,933.42	800.73	(684.80)	12,049.35	644.38	(109.78)	534.60	31,415.43

* ธนาคารตีราคาใหม่ในปี 2567

ในปี 2567 ธนาคารได้รับรู้มูลค่าจากการตีราคาที่ดินใหม่เพื่อให้มูลค่าของที่ดินที่แสดงไว้ในบัญชีมีมูลค่าไม่แตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยใช้ราคาประเมินมูลค่ายุติธรรมของผู้ประเมินราคาอิสระมีผลทำให้มูลค่าของที่ดินเพิ่มขึ้น จำนวน 1,777.97 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร											
	2566											
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อการด้อยค่า			ที่ดิน อาคาร
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น/(ลดลง)	ยอดปลายงวด	และอุปกรณ์สุทธิ
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
สินทรัพย์ระหว่างดำเนินการ	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

* ธนาคารตีราคาใหม่ในปี 2563

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมีอาคารและอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 6,651.21 ล้านบาท และ 6,520.00 ล้านบาท ตามลำดับ

5.12 สินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่า

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม								
	2567								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				สินทรัพย์
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	ลดลง/ปรับปรุง	ยอดปลายงวด	สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่าสุทธิ
สัญญาเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร	1,410.46	490.19	(534.96)	1,365.69	659.75	511.57	(521.62)	649.70	715.99
สัญญาเช่ารถยนต์	1,740.67	298.89	(379.25)	1,660.31	668.62	366.25	(253.57)	781.30	879.01
รวม	3,151.13	789.08	(914.21)	3,026.00	1,328.37	877.82	(775.19)	1,431.00	1,595.00

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม								
	2566								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				สินทรัพย์
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	ลดลง/ปรับปรุง	ยอดปลายงวด	สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่าสุทธิ
สัญญาเช่าที่ดินและ/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

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
	2567								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				สินทรัพย์
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	ลดลง/ปรับปรุง	ยอดปลายงวด	สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่าสุทธิ
สัญญาเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร	1,400.36	490.19	(534.96)	1,355.59	656.42	507.70	(521.62)	642.50	713.09
สัญญาเช่ารถยนต์	1,733.83	298.89	(379.25)	1,653.47	666.87	364.88	(253.57)	778.18	875.29
รวม	3,134.19	789.08	(914.21)	3,009.06	1,323.29	872.58	(775.19)	1,420.68	1,588.38

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
	2566								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				สินทรัพย์
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	ลดลง/ปรับปรุง	ยอดปลายงวด	สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่าสุทธิ
สัญญาเช่าที่ดินและ/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

5.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม								
	2567								
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าตัดจำหน่าย	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด	ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	6,228.80	457.01	(177.57)	6,508.24	4,848.37	504.57	(134.30)	5,218.64	1,289.60
รวม	6,228.80	457.01	(177.57)	6,508.24	4,848.37	504.57	(134.30)	5,218.64	1,289.60

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม								
	2566								
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าตัดจำหน่าย	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด	ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ
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

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
	2567								
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าตัดจำหน่าย	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด	ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	6,181.06	398.92	(134.31)	6,445.67	4,847.06	500.69	(134.30)	5,213.45	1,232.22
รวม	6,181.06	398.92	(134.31)	6,445.67	4,847.06	500.69	(134.30)	5,213.45	1,232.22

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
	2566								
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าตัดจำหน่าย	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด	ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ
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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่คิดค่าตัดจำหน่ายทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 2,746.61 ล้านบาท และ 2,592.05 ล้านบาท ตามลำดับ

5.14 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566	2567	2566
รายได้ค้างรับ	1,865.35	1,823.94	1,867.01	1,829.29
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	1,927.59	3,490.57	1,927.59	3,490.57
พัก - ซื้อทรัพย์ขายทอดตลาด	3,530.22	3,566.73	3,530.22	3,566.73
ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ด	7,280.03	10,441.00	7,260.46	10,436.54
รอการปรับปรุง - สินเชื่อ	-	2,280.15	-	2,280.15
รวม	14,603.19	21,602.39	14,585.28	21,603.28

ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน จำนวน 1,927.59 ล้านบาท เป็นรายการที่ตกลงขายเงินลงทุน แต่ยังไม่ได้รับชำระเงิน (Settlement)

พัก - ซื้อทรัพย์ขายทอดตลาด จำนวน 3,530.22 ล้านบาท เป็นรายการพักยอดหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อ ซึ่งจะปรับปรุงจัดสรรชำระหนี้เมื่อได้รับบัญชีแสดงการรับ - จ่ายเงินจากกรมบังคับคดีหรือสำนักงานบังคับคดีจังหวัด

ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ด จำนวน 7,260.46 ล้านบาท ประกอบด้วย

- รอโอน - PromptPay จำนวน 2,829.32 ล้านบาท เป็นรายการโอนเงินรายย่อยระหว่างธนาคาร ซึ่งยังไม่ได้รับชำระเงิน (Settlement)
- ลูกหนี้อื่นสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค จำนวน 21.69 ล้านบาท
- เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมโอนเงินอิเล็กทรอนิกส์ จำนวน 0.09 ล้านบาท ซึ่งธนาคารให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ที่ให้บริการโอนเงินแบบทันทีหรือให้บริการแบบวันเดียวกัน แต่ไม่สามารถดำเนินการโอนเงินได้เสร็จสิ้นภายในวันที่ได้รับเงินจากผู้ใช้บริการ โดยธนาคารเก็บรักษาแยกไว้ต่างหากจากเงินทุนหมุนเวียนอื่นของธนาคาร
- ลูกหนี้จากการจำหน่ายหนี้ด้อยคุณภาพ 25.85 ล้านบาท
- รอโอนลูกหนี้ - เงินทุจริตและเงินขาดบัญชี จำนวน 0.07 ล้านบาท ประกอบด้วยลูกหนี้กรณีทุจริต จำนวน 306.50 ล้านบาท หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน และลูกหนี้เงินขาดบัญชี จำนวน 25.21 ล้านบาท หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 25.14 ล้านบาท คงเหลือ จำนวน 0.07 ล้านบาท
- รอโอนลูกหนี้ - อื่น ๆ จำนวน 322.33 ล้านบาท
- และอื่น ๆ จำนวน 4,061.11 ล้านบาท

5.15 เงินรับฝาก

5.15.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทเงินรับฝาก	งบการเงินรวม			
	2567		2566	
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม *		4,133.20		3,943.40
ออมทรัพย์		789,123.59		782,255.96
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- ออมทรัพย์พิเศษที่มีระยะเวลา	349,002.64		347,480.22	
- ประจำ	262,197.27		251,985.09	
- สลากออมสินและพันธบัตร	1,353,057.82		1,242,319.20	
- เงินสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว				
- ที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย	35,076.72		39,204.11	
- ที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน	4,087.63	2,003,422.08	7,242.15	1,888,230.77
เงินรับฝากอื่น ๆ		4,189.18		4,027.98
รวม		2,800,868.05		2,678,458.11

* จ่ายคืนเมื่อทวงถาม จำนวน 4,133.20 ล้านบาท ได้ตัดรายการระหว่างกันของบริษัทย่อย จำนวน 5,161.74 บาท

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทเงินรับฝาก	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2567		2566	
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม		4,133.20		3,943.40
ออมทรัพย์		789,466.20		782,849.87
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- ออมทรัพย์พิเศษที่มีระยะเวลา	349,002.64		347,480.22	
- ประจำ	262,298.18		252,185.98	
- สลากออมสินและพันธบัตร	1,353,057.82		1,242,319.20	
- เงินสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว				
- ที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย	35,076.72		39,204.11	
- ที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน	4,087.63	2,003,522.99	7,242.15	1,888,431.66
เงินรับฝากอื่น ๆ		4,189.18		4,027.98
รวม		2,801,311.57		2,679,252.91

เงินฝากออมทรัพย์ จำนวน 789,466.20 ล้านบาท ได้รวมเงินประกันตัวของพนักงาน (ทช.1) จำนวน 52.84 ล้านบาท ที่พนักงานไม่สามารถถอนได้จนกว่าจะพ้นสภาพการเป็นพนักงาน

เงินรับฝากอื่น ๆ จำนวน 4,189.18 ล้านบาท ได้รวมเงินฝากไม่เคลื่อนไหว จำนวน 4,188.07 ล้านบาท ซึ่งเป็นบัญชีเงินฝากที่มียอดคงเหลือไม่เกิน 10,000.00 บาท ที่ผู้ฝากไม่มาติดต่อกับธนาคารตามระยะเวลาที่กำหนด ธนาคารยังไม่รับรู้ดอกเบี้ยค้างจ่ายและจะรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่ายเมื่อผู้ฝากมาติดต่อ สำหรับบัญชีที่มียอดคงเหลือไม่เกิน 500.00 บาท ธนาคารจะหักไว้เป็นรายได้ค่ารักษาบัญชีในอัตราที่ธนาคารประกาศตามกฎกระทรวง ฉบับที่ 44 (พ.ศ. 2546) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 ว่าด้วยการรับฝากเงินออมสิน

5.15 เงินรับฝาก (ต่อ)

5.15.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก (ต่อ)

เงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมีหนี้สินของเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวที่มีลักษณะเป็นการประกันภัยและที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2567		2566	
ที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย				
- เงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว	35,076.72		39,204.11	
- ดอกเบี้ยเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย (หมายเหตุข้อ 5.20)	20,647.59	55,724.31	22,367.45	61,571.56
ที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน				
- เงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว	4,087.63		7,242.15	
- ดอกเบี้ยเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย (หมายเหตุข้อ 5.20)	1,886.22	5,973.85	3,216.65	10,458.80
รวม		61,698.16		72,030.36

ธนาคารได้วิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติที่ใช้วัดมูลค่าหนี้สินของเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร 2567 หนี้สินเพิ่ม (ลด)
อัตราการคิดลด	
เพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.25	(1,137.13)
ลดลง ร้อยละ 0.25	1,188.16
อัตราการเสียชีวิต	
เพิ่มขึ้น ร้อยละ 25.00	(29.38)
ลดลง ร้อยละ 25.00	41.32
ค่าใช้จ่าย	
เพิ่มขึ้น ร้อยละ 10.00	115.45
ลดลง ร้อยละ 10.00	(115.45)

5.15.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	2567			2566		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	2,797,445.73	3,422.32	2,800,868.05	2,674,999.24	3,458.87	2,678,458.11
รวม	2,797,445.73	3,422.32	2,800,868.05	2,674,999.24	3,458.87	2,678,458.11

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2567			2566		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	2,797,889.25	3,422.32	2,801,311.57	2,675,794.04	3,458.87	2,679,252.91
รวม	2,797,889.25	3,422.32	2,801,311.57	2,675,794.04	3,458.87	2,679,252.91

5.16 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2567			2566		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	2.14	24,505.78	24,507.92	1.30	26,557.31	26,558.61
ธนาคารพาณิชย์	0.82	113,900.01	113,900.83	26.01	85,900.01	85,926.02
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1.60	37,100.00	37,101.60	80.21	33,000.00	33,080.21
สถาบันการเงินอื่น	4,906.63	7,569.59	12,476.22	4,892.41	14,259.17	19,151.58
รวมในประเทศ	4,911.19	183,075.38	187,986.57	4,999.93	159,716.49	164,716.42

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ได้รวมตั๋วสัญญาใช้เงินที่ธนาคารเป็นผู้ออกตั๋วสัญญาใช้เงินเพื่อกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

			งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
พระราชกำหนด	ลักษณะโดยสังเขป	วงเงิน	2567	2566
การให้ความช่วยเหลือและฟื้นฟูผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 พ.ศ. 2564	1) มาตรการสนับสนุนการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบธุรกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทยให้กู้ยืมเงินแก่สถาบันการเงิน เพื่อให้สถาบันการเงินให้กู้ยืมเงินแก่ผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี กำหนดชำระคืนเงินกู้ยืมพร้อมดอกเบี้ยภายใน 5 ปีนับแต่วันที่ได้รับเงินกู้หรือระยะเวลายาวกว่านั้นตามที่ ธปท. กำหนด คิดดอกเบี้ยจากผู้ประกอบธุรกิจโดยเฉลี่ยตลอดอายุสัญญาไม่เกินร้อยละ 5.00 ต่อปี ในช่วงระยะเวลา 2 ปีแรก คิดดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 2.00 ต่อปี โดยไม่เรียกเก็บดอกเบี้ยจากผู้ประกอบธุรกิจในระหว่าง 6 เดือนแรก	250,000.00	23,539.04	25,580.40
	2) มาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยให้กู้ยืมเงินแก่สถาบันการเงิน เพื่อให้สถาบันการเงินสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินอันเป็นหลักประกัน เพื่อชำระหนี้ที่ค้างชำระอยู่กับสถาบันการเงินแก่ผู้ประกอบธุรกิจ โดยมีเงื่อนไขซื้อคืนในราคาที่โอนไปและมีสิทธิในการเช่าทรัพย์สินนั้นกลับไปใช้ประกอบธุรกิจ เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดภาวะขาดสภาพคล่องหรือผิดนัดชำระหนี้ ธปท. เรียกเก็บในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี โดยรับซื้อตั๋วสัญญาใช้เงินที่สถาบันการเงินเป็นผู้ออก มีกำหนดชำระคืนเงินกู้ยืมพร้อมดอกเบี้ยภายใน 5 ปีนับแต่วันที่ได้รับเงินกู้หรือระยะเวลายาวกว่านั้นตามที่ ธปท. กำหนด	100,000.00	966.74	976.91
รวม			24,505.78	26,557.31

5.17 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	วงเงิน	กำหนดวันชำระดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	วันครบกำหนดไถ่ถอน	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร 2567 ในประเทศ	2567 ต่างประเทศ	2567 รวม	2566 ในประเทศ	2566 ต่างประเทศ	2566 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
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 2	4,400.00	6 มิ.ย. และ 6 ธ.ค. ของทุกปี	1.58	6 ธ.ค. 2567	-	-	-	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					25,680.00	-	25,680.00	36,300.00	-	36,300.00

5.18 หนี้สินตามสัญญาเช่า

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 2567 หนี้สินตามสัญญาเช่า ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายงวด	ดอกเบี้ยค้างจ่าย	รวม
สัญญาเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร	750.63	488.17	(539.24)	699.56	1.09	700.65
สัญญาเช่ารถยนต์	1,080.13	298.89	(489.16)	889.86	0.04	889.90
รวม	1,830.76	787.06	(1,028.40)	1,589.42	1.13	1,590.55

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 2566 หนี้สินตามสัญญาเช่า ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายงวด	ดอกเบี้ยค้างจ่าย	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

5.18 หนี้สินตามสัญญาเช่า (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2567					
	หนี้สินตามสัญญาเช่า					
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายงวด	ดอกเบี้ยค้างจ่าย	รวม
สัญญาเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร	743.67	488.17	(535.37)	696.47	1.09	697.56
สัญญาเช่ารถยนต์	1,074.84	298.89	(487.86)	885.87	0.04	885.91
รวม	1,818.51	787.06	(1,023.23)	1,582.34	1.13	1,583.47

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2566					
	หนี้สินตามสัญญาเช่า					
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายงวด	ดอกเบี้ยค้างจ่าย	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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายตามสัญญาเช่า ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566	2567	2566
ดอกเบี้ยจ่ายตามสัญญาเช่า	34.05	34.68	33.38	33.88
ค่าเช่าตามสัญญาเช่าที่มีสินทรัพย์อ้างอิงมูลค่าต่ำ	589.50	705.34	589.50	705.34
รวม	623.55	740.02	622.88	739.22

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมีจำนวนเงินที่ต้องจ่ายโดยไม่คิดลดและระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาเช่า ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	2567				2566			
	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	406.21	305.99	1.73	713.93	438.26	325.54	2.70	766.50
สัญญาเช่ารถยนต์	346.45	570.26	-	916.71	348.46	771.47	-	1,119.93
รวม	752.66	876.25	1.73	1,630.64	786.72	1,097.01	2.70	1,886.43

5.18 หนี้สินตามสัญญาเช่า (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	2567				2566			
	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	403.03	305.99	1.73	710.75	434.02	322.36	2.70	759.08
สัญญาเช่ารถยนต์	344.85	567.52	-	912.37	346.86	767.12	-	1,113.98
รวม	747.88	873.51	1.73	1,623.12	780.88	1,089.48	2.70	1,873.06

5.19 ประมาณการหนี้สิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	2567		2566	
หนี้สินผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน		369.22		365.76
ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน				
บำเหน็จ/บำนาญ	58,707.87		54,596.63	
บำเหน็จดำรงชีพ	1,927.48		2,020.63	
บำเหน็จพิเศษ	3,199.15		2,798.23	
เงินชดเชย	7,494.52		6,908.89	
ของที่ระลึกเมื่อเกษียณอายุ	142.60		134.50	
ของที่ระลึกเมื่อปฏิบัติงานมานาน	365.40	71,837.02	282.36	66,741.24
ภาระผูกพันจากการค้ำประกันอื่น (หมายเหตุข้อ 5.25.1)		1,065.21		1,065.21
ภาระผูกพันที่อาจเกิดจากธนาคารถูกฟ้องร้องคดี		0.69		233.41
รวมประมาณการหนี้สิน		73,272.14		68,405.62

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2567		2566	
หนี้สินผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน		369.22		365.76
ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน				
บำเหน็จ/บำนาญ	58,707.87		54,596.63	
บำเหน็จดำรงชีพ	1,927.48		2,020.63	
บำเหน็จพิเศษ	3,199.15		2,798.23	
เงินชดเชย	7,488.93		6,905.39	
ของที่ระลึกเมื่อเกษียณอายุ	142.60		134.50	
ของที่ระลึกเมื่อปฏิบัติงานมานาน	365.40	71,831.43	282.36	66,737.74
ภาระผูกพันจากการค้ำประกันอื่น (หมายเหตุข้อ 5.25.1)		1,065.21		1,065.21
ภาระผูกพันที่อาจเกิดจากธนาคารถูกฟ้องร้องคดี		0.69		233.41
รวมประมาณการหนี้สิน		73,266.55		68,402.12

5.19 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 กระทบยอดคงเหลือได้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม	
	2567	2566
ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		
ยอดคงเหลือต้นงวด	66,741.24	63,549.41
ต้นทุนบริการในอดีต	-	6.07
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	1,430.69	1,405.74
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,801.03	1,654.42
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	(22.89)	420.08
- ข้อสมมติทางการเงิน	4,587.96	1,611.53
- จากการจ่ายชำระผลประโยชน์	541.21	1,231.49
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด	(3,242.22)	(3,137.50)
รวมภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	71,837.02	66,741.24

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566
ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		
ยอดคงเหลือต้นงวด	66,737.74	63,548.57
ต้นทุนบริการในอดีต	-	6.07
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	1,426.77	1,402.80
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,800.93	1,654.40
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	(22.89)	420.08
- ข้อสมมติทางการเงิน	4,587.52	1,611.53
- จากการจ่ายชำระผลประโยชน์	543.88	1,231.49
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด	(3,242.52)	(3,137.20)
รวมภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	71,831.43	66,737.74

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารได้ประเมินมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงานจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติอย่างมีสาระสำคัญ มีผลทำให้ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานเพิ่มขึ้น จำนวน 5,108.51 ล้านบาท เป็นผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยประเภทผลประโยชน์หลังออกจากงาน จำนวน 5,028.81 ล้านบาท รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นผ่านกำไรสะสม และขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยประเภทผลประโยชน์ระยะยาวอื่น จำนวน 79.70 ล้านบาท รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน โดยมีข้อสมมติที่ใช้ในการคำนวณ ดังนี้

5.19 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566	2567	2566
อัตราคิดลด (ร้อยละ)	1.99 - 3.47	1.37 - 5.18	1.99 - 3.40	2.36 - 4.55
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยพนักงาน (ร้อยละ)	4.50 - 8.50	4.50 - 8.50	4.50 - 8.50	4.50 - 8.50
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยลูกจ้าง (ร้อยละ)	5.50	5.50	5.50	5.50
อัตราการลาออกเฉลี่ยพนักงาน (ร้อยละ)	0.00 - 20.00	0.00 - 20.00	0.00 - 2.50	0.00 - 2.00
อัตราการลาออกเฉลี่ยลูกจ้าง (ร้อยละ)	0.00 - 23.00	0.00 - 23.00	0.00 - 23.00	0.00 - 23.00
อัตราการเกษียณก่อนกำหนด (ร้อยละ)	10.00	10.00	10.00	10.00
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 2567 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	2567	2567
	ประมาณการหนี้สินเพิ่ม (ลด)	ประมาณการหนี้สินเพิ่ม (ลด)
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน		
อัตราคิดลด		
เพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.50	(4,031.24)	(4,031.24)
ลดลง ร้อยละ 0.50	4,435.13	4,435.13
อัตราการขึ้นเงินเดือน		
เพิ่มขึ้น ร้อยละ 1.00	2,475.46	2,474.88
ลดลง ร้อยละ 1.00	(2,253.78)	(2,253.26)
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น		
อัตราคิดลด		
เพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.50	(17.89)	(17.89)
ลดลง ร้อยละ 0.50	19.34	19.34
อัตราเงินเฟ้อ		
เพิ่มขึ้น ร้อยละ 1.00	44.07	44.07
ลดลง ร้อยละ 1.00	(38.20)	(38.20)

5.19 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

ข้อมูลเกี่ยวกับประมาณการครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ดังนี้

	2567	2566
ระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงานถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		
ธนาคาร	14.3 - 15 ปี	14.8 - 15 ปี
บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด	11.8 ปี	8.7 ปี
บริษัท เงินดีดี จำกัด	17.2 ปี	15.9 ปี

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566	2567	2566
จำนวนเงินและระยะเวลาที่คาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงาน				
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน				
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 1 ปี	4,925.73	4,755.95	4,925.73	4,755.95
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 1 ปี ถึง 2 ปี	4,859.28	4,637.53	4,859.28	4,637.53
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 2 ปี ถึง 3 ปี	4,931.01	4,681.13	4,931.01	4,681.13
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 3 ปี ถึง 4 ปี	4,972.76	4,748.87	4,970.33	4,743.70
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 4 ปี ถึง 5 ปี	4,953.33	4,785.84	4,953.33	4,784.06
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 5 ปี ถึง 10 ปี	23,971.45	23,609.11	23,950.98	23,599.19
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 10 ปี ขึ้นไป	70,744.50	73,235.04	70,673.47	73,188.25
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น				
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 1 ปี	20.50	19.11	22.50	19.11
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 1 ปี ถึง 2 ปี	20.36	21.41	20.36	21.41
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 2 ปี ถึง 3 ปี	15.76	16.58	15.76	16.58
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 3 ปี ถึง 4 ปี	22.43	13.45	22.43	13.45
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 4 ปี ถึง 5 ปี	29.92	18.69	29.92	18.69
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 5 ปี ถึง 10 ปี	95.58	76.12	95.58	76.12
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 10 ปี ขึ้นไป	846.53	718.30	846.53	718.30

5.20 ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่ายแสดงในงบการเงินรวม จำนวน 34,398.40 ล้านบาท และ 32,648.14 ล้านบาท ตามลำดับ งบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวน 34,398.86 ล้านบาท และ 32,649.04 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมดอกเบี้ยเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย (หมายเหตุข้อ 5.15.1) ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566
ดอกเบี้ยเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย		
- ที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย	20,647.59	22,367.45
- ที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน	1,886.22	3,216.65
รวม	22,533.81	25,584.10

5.21 หนี้สินอื่น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566	2567	2566
เช็ครอเข้าบัญชีผู้ฝาก	741.35	924.17	741.35	924.17
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	5,340.85	3,492.69	5,340.85	3,492.69
เจ้าหนี้อื่นและหนี้สินเบ็ดเตล็ด	3,406.75	6,471.22	3,363.90	6,453.30
รอการปรับปรุง - สินเชื่อ	0.05	-	0.05	-
รวม	9,489.00	10,888.08	9,446.15	10,870.16

เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน จำนวน 5,340.85 ล้านบาท เป็นรายการที่ตกลงซื้อเงินลงทุน แต่ยังไม่ได้จ่ายชำระเงิน (Settlement)

เจ้าหนี้อื่นและหนี้สินเบ็ดเตล็ด จำนวน 3,363.90 ล้านบาท ประกอบด้วย

- พัก - ทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 1,240.18 ล้านบาท
- รอโอนเจ้าหนี้ จำนวน 336.72 ล้านบาท
- เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมโอนเงินอิเล็กทรอนิกส์ จำนวน 0.09 ล้านบาท เป็นยอดคงค้างจากการให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ที่ให้บริการโอนเงินแบบทันทีหรือให้บริการแบบวันเดียวกัน แต่ไม่สามารถดำเนินการโอนเงินได้เสร็จสิ้นภายในวันที่ได้รับเงินจากผู้ใช้บริการ
- และอื่น ๆ จำนวน 1,786.91 ล้านบาท

5.22 องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	2567			2566		
	ยอดต้นงวด	การเปลี่ยนแปลงในระหว่างงวด	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	การเปลี่ยนแปลงในระหว่างงวด	ยอดปลายงวด
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	19,739.58	1,776.82	21,516.40	19,739.58	-	19,739.58
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	(5,166.12)	(243.81)	(5,409.93)	(631.08)	(4,535.04)	(5,166.12)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วมและการร่วมค้า	(424.60)	341.68	(82.92)	(451.89)	27.29	(424.60)
รวม	14,148.86	1,874.69	16,023.55	18,656.61	(4,507.75)	14,148.86

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2567			2566		
	ยอดต้นงวด	การเปลี่ยนแปลงในระหว่างงวด	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	การเปลี่ยนแปลงในระหว่างงวด	ยอดปลายงวด
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	19,739.58	1,776.82	21,516.40	19,739.58	-	19,739.58
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(5,166.12)	(243.81)	(5,409.93)	(631.08)	(4,535.04)	(5,166.12)
รวม	14,573.46	1,533.01	16,106.47	19,108.50	(4,535.04)	14,573.46

5.23 การจัดสรรกำไรสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ปี 2566	ปี 2565
กำไรสุทธิประจำปี	33,544.24	27,123.65
สำรองเพื่อการขยายงาน	3,354.42	2,712.37
โบนัสกรรมการ	6.33	5.09
โบนัสพนักงาน	4,033.93	3,329.93
นำส่งรายได้แผ่นดิน	18,979.00	15,605.00

ในการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2566 ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลไปเมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2566 จำนวน 8,594.00 ล้านบาท คงเหลือที่ต้องนำส่งในปี 2567 จำนวน 10,385.00 ล้านบาท ซึ่งได้นำส่งรายได้แผ่นดินเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2567 รวมนำส่งรายได้แผ่นดินจากการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2566 จำนวน 18,979.00 ล้านบาท และธนาคารได้จัดสรรกำไรสุทธิสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567 เพื่อนำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลประจำปี 2567 งวดที่ 1 เมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2567 จำนวน 8,323.00 ล้านบาท รวมเงินนำส่งรายได้แผ่นดินในปี 2567 จำนวนทั้งสิ้น 18,708.00 ล้านบาท

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 เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 15,605.00 ล้านบาท และจากการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2566 ซึ่งธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาล เมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2566 จำนวน 8,594.00 ล้านบาท รวมนำส่งรายได้แผ่นดินในปี 2566 จำนวนทั้งสิ้น 16,144.00 ล้านบาท

5.24 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ		
- หลักประกันการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืน	145,358.98	124,050.81
ทรัพย์สินรอการขาย	1,002.49	1,010.78
รวม	146,361.47	125,061.59

5.25 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

5.25.1 ภาระผูกพัน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566
การรับอาวัลตั๋วเงิน	-	3.00
ภาระตามตั๋วเงินค่าสินค้านำเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	-	2.15
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	92.97	132.88
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	35,336.62	37,395.71
- การค้ำประกันอื่น	9,385.75	8,287.73
- อื่น ๆ	994.24	894.39
รวม	45,809.58	46,715.86

5.25 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า (ต่อ)

5.25.1 ภาระผูกพัน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมีภาระผูกพันจากการค้ำประกันอื่น จำนวน 9,385.75 ล้านบาท และ 8,287.73 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารได้กันเงินสำรองเพื่อรองรับความเสียหาย โดยรับรู้ในประมาณการหนี้สิน จำนวน 1,065.21 ล้านบาท และ 1,065.21 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุข้อ 5.19)

5.25.2 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องคดี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกบุคคลภายนอกฟ้องคดีต่อศาล เรียกให้ชดใช้ค่าเสียหายโดยไม่สามารถกำหนดค่าเสียหายที่จะต้องชดใช้เป็นจำนวนที่แน่นอนได้ จำนวน 168 คดี เป็นจำนวนทั้งสิ้น 1,667.90 ล้านบาท

5.26 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

5.26.1 สินทรัพย์ และหนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมีรายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญ สำหรับยอดคงเหลือสินทรัพย์และหนี้สินในงบฐานะการเงินของธนาคาร ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม									
	2567					2566				
	เงินลงทุนสุทธิ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	หนี้สินอื่น	เงินลงทุนสุทธิ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	หนี้สินอื่น
1. บริษัทย่อย										
บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
บริษัท เงินดีดี จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
บริษัท จีเอสบี ไอที แมเนจเม้นท์ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทร่วม										
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	369.99	-	0.47	7.30	4.29	296.87	-	0.45	12.04	4.19
บริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด	150.65	-	0.00	0.17	-	162.92	-	0.00	0.63	-
บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	1,845.55	-	90.91	234.88	-	1,462.92	-	265.43	167.20	-
รวม	2,366.19	-	91.38	242.35	4.29	1,922.71	-	265.88	179.87	4.19
3. การร่วมค้า										
บริษัท บริหารสินทรัพย์ อารีย์ จำกัด	181.09	748.29	25.86	214.13	-	-	-	-	-	-
รวม	181.09	748.29	25.86	214.13	-	-	-	-	-	-
4. กิจการที่ผู้บริหารสำคัญและบุคคลใกล้ชิดมีอำนาจควบคุมหรือมีอำนาจควบคุมร่วม หรือเป็นผู้บริหารสำคัญ	-	-	-	0.02	0.00	-	1.55	-	8.29	0.00
รวม	-	-	-	0.02	0.00	-	1.55	-	8.29	0.00
5. ผู้บริหารสำคัญและบุคคลใกล้ชิด	-	333.55	-	634.74	1.83	-	295.78	-	70.18	0.20
รวม	-	333.55	-	634.74	1.83	-	295.78	-	70.18	0.20
รวมทั้งสิ้น	2,547.28	1,081.84	117.24	1,091.24	6.12	1,922.71	297.33	265.88	258.34	4.39

5.26 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

5.26.1 สินทรัพย์ และหนี้สิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
	2567					2566				
	เงินลงทุนสุทธิ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	หนี้สินอื่น	เงินลงทุนสุทธิ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	หนี้สินอื่น
1. บริษัทย่อย										
บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด	494.50	5,380.44	1.68	283.65	0.47	494.50	3,884.03	5.36	542.83	0.90
บริษัท เงินดีดี จำกัด	196.14	49.73	-	142.99	-	147.14	-	-	251.97	-
บริษัท จีเอสบี ไอที แมเนจเม้นท์ จำกัด	9.91	-	-	16.88	-	-	-	-	-	-
รวม	700.55	5,430.17	1.68	443.52	0.47	641.64	3,884.03	5.36	794.80	0.90
2. บริษัทร่วม										
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	353.53	-	0.47	7.30	4.29	353.53	-	0.45	12.04	4.19
บริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด	174.00	-	0.00	0.17	-	174.00	-	0.00	0.63	-
บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	997.39	-	90.91	234.88	-	997.39	-	265.43	167.20	-
รวม	1,524.92	-	91.38	242.35	4.29	1,524.92	-	265.88	179.87	4.19
3. การร่วมค้า										
บริษัท บริหารสินทรัพย์ อาร์ีย์ จำกัด	139.03	748.29	25.86	214.13	-	-	-	-	-	-
รวม	139.03	748.29	25.86	214.13	-	-	-	-	-	-
4. กิจการที่ผู้บริหารสำคัญและบุคคลใกล้ชิดมีอำนาจควบคุมหรือมีอำนาจควบคุมร่วม หรือเป็นผู้บริหารสำคัญ	-	-	-	0.02	0.00	-	1.55	-	8.29	0.00
รวม	-	-	-	0.02	0.00	-	1.55	-	8.29	0.00
5. ผู้บริหารสำคัญและบุคคลใกล้ชิด	-	333.55	-	634.74	1.83	-	295.78	-	70.18	0.20
รวม	-	333.55	-	634.74	1.83	-	295.78	-	70.18	0.20
รวมทั้งสิ้น	2,364.50	6,512.01	118.92	1,534.76	6.59	2,166.56	4,181.36	271.24	1,053.14	5.29

5.26 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

5.26.2 รายได้ และค่าใช้จ่าย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมีรายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญสำหรับรายได้และค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของธนาคาร ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม									
	2567					2566				
	รายได้			ค่าใช้จ่าย		รายได้			ค่าใช้จ่าย	
	รายได้ดอกเบี้ย	รายได้เงินปันผล	รายได้อื่น ๆ	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	รายได้ดอกเบี้ย	รายได้เงินปันผล	รายได้อื่น ๆ	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ
1. บริษัทย่อย										
บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
บริษัท เงินดีดี จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
บริษัท จีเอสบี ไอที แมเนจเม้นท์ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทร่วม										
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	-	-	14.19	0.25	6.45	-	-	12.19	0.13	4.80
บริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด	-	-	0.00	0.00	-	-	-	0.00	0.01	0.04
บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	-	-	1,368.63	0.53	-	-	-	1,363.93	0.28	-
รวม	-	-	1,382.82	0.78	6.45	-	-	1,376.12	0.42	4.84
3. การร่วมค้า										
บริษัท บริหารสินทรัพย์ อารีย์ จำกัด	3.34	-	-	0.18	3.50	-	-	-	-	-
รวม	3.34	-	-	0.18	3.50	-	-	-	-	-
4. กิจการที่ผู้บริหารสำคัญและบุคคลใกล้ชิดมีอำนาจควบคุม หรือมีอำนาจควบคุมร่วม หรือเป็นผู้บริหารสำคัญ	-	-	-	0.00	-	5.69	-	-	0.08	(5.32)
รวม	-	-	-	0.00	-	5.69	-	-	0.08	(5.32)
5. ผู้บริหารสำคัญและบุคคลใกล้ชิด	9.35	-	-	1.26	(0.05)	8.63	-	-	0.30	(0.01)
รวม	9.35	-	-	1.26	(0.05)	8.63	-	-	0.30	(0.01)
รวมทั้งสิ้น	12.69	-	1,382.82	2.22	9.90	14.32	-	1,376.12	0.80	(0.49)

5.26 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

5.26.2 รายได้ และค่าใช้จ่าย (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
	2567					2566				
	รายได้			ค่าใช้จ่าย		รายได้			ค่าใช้จ่าย	
	รายได้ดอกเบี้ย	รายได้เงินปันผล	รายได้อื่น ๆ	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	รายได้ดอกเบี้ย	รายได้เงินปันผล	รายได้อื่น ๆ	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ
1. บริษัทย่อย										
บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด	122.43	-	23.78	3.68	9.00	37.81	-	29.40	3.88	23.40
บริษัท เงินดีดี จำกัด	0.03	-	0.05	1.20	0.30	-	-	0.01	0.32	-
บริษัท จีเอสบี ไอที										
แมเนจเม้นท์ จำกัด	-	-	0.00	0.10	-	-	-	-	-	-
รวม	122.46	-	23.83	4.98	9.30	37.81	-	29.41	4.20	23.40
2. บริษัทร่วม										
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน										
เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	-	40.73	14.19	0.25	6.45	-	47.00	12.19	0.13	4.80
บริษัทหลักทรัพย์										
เอเอสแอล จำกัด	-	-	0.00	0.00	-	-	-	0.00	0.01	0.04
บริษัท ทิพยประกันชีวิต										
จำกัด (มหาชน)	-	85.22	1,368.63	0.53	-	-	-	1,363.93	0.28	-
รวม	-	125.95	1,382.82	0.78	6.45	-	47.00	1,376.12	0.42	4.84
3. การร่วมค้า										
บริษัท บริหารสินทรัพย์										
อารีย์ จำกัด	3.34	-	-	0.18	3.50	-	-	-	-	-
รวม	3.34	-	-	0.18	3.50	-	-	-	-	-
4. กิจการที่ผู้บริหารสำคัญและ										
บุคคลใกล้ชิดมีอำนาจควบคุม										
หรือมีอำนาจควบคุมร่วม หรือ										
เป็นผู้บริหารสำคัญ	-	-	-	0.00	-	5.69	-	-	0.08	(5.32)
รวม	-	-	-	0.00	-	5.69	-	-	0.08	(5.32)
5. ผู้บริหารสำคัญและบุคคลใกล้ชิด	9.35	-	-	1.26	(0.05)	8.63	-	-	0.30	(0.01)
รวม	9.35	-	-	1.26	(0.05)	8.63	-	-	0.30	(0.01)
รวมทั้งสิ้น	135.15	125.95	1,406.65	7.20	19.20	52.13	47.00	1,405.53	5.00	22.91

5.27 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ธนาคารไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายปกติ ซึ่งได้แก่ ค่าเบี้ยประชุม เงินเดือน โบนัส ค่าพาหนะและสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566	2567	2566
ผลประโยชน์ระยะสั้น	459.88	446.29	440.09	430.34
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	91.36	79.42	90.57	78.75
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	0.19	0.18	0.19	0.18
รวม	551.43	525.89	530.85	509.27

5.28 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

5.28.1 ฐานะจำแนกตามธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	2567			2566		
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	3,384,515.74	-	3,384,515.74	3,238,880.31	-	3,238,880.31
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	455,228.37	-	455,228.37	458,635.35	-	458,635.35
เงินลงทุนสุทธิ	511,105.77	-	511,105.77	468,323.93	-	468,323.93
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้าสุทธิ	2,547.28	-	2,547.28	1,922.71	-	1,922.71
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,223,065.79	-	2,223,065.79	2,150,787.70	-	2,150,787.70
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	107,727.20	-	107,727.20	66,385.14	-	66,385.14
เงินรับฝาก	2,800,868.05	-	2,800,868.05	2,678,458.11	-	2,678,458.11
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	187,986.57	-	187,986.57	164,716.42	-	164,716.42
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	25,680.00	-	25,680.00	36,300.00	-	36,300.00

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2567			2566		
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	3,383,399.10	-	3,383,399.10	3,238,682.09	-	3,238,682.09
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	455,226.08	-	455,226.08	458,630.76	-	458,630.76
เงินลงทุนสุทธิ	511,105.77	-	511,105.77	468,323.93	-	468,323.93
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้าสุทธิ	2,364.50	-	2,364.50	2,166.56	-	2,166.56
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,222,237.42	-	2,222,237.42	2,150,425.04	-	2,150,425.04
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	107,727.20	-	107,727.20	66,385.14	-	66,385.14
เงินรับฝาก	2,801,311.57	-	2,801,311.57	2,679,252.91	-	2,679,252.91
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	187,986.57	-	187,986.57	164,716.42	-	164,716.42
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	25,680.00	-	25,680.00	36,300.00	-	36,300.00

5.28 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

5.28.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	2567			2566		
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	113,444.36	-	113,444.36	102,043.81	-	102,043.81
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(33,886.57)	-	(33,886.57)	(28,860.67)	-	(28,860.67)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	79,557.79	-	79,557.79	73,183.14	-	73,183.14
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,901.38	-	3,901.38	4,203.11	-	4,203.11
รายได้จากการดำเนินงาน	3,149.35	-	3,149.35	3,954.26	-	3,954.26
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5,464.18	-	5,464.18	6,185.32	-	6,185.32
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(62,907.25)	-	(62,907.25)	(51,685.00)	-	(51,685.00)
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	(1,768.85)	-	(1,768.85)	(2,089.60)	-	(2,089.60)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	27,396.60	-	27,396.60	33,751.23	-	33,751.23

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2567			2566		
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	113,121.49	-	113,121.49	101,905.41	-	101,905.41
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(33,890.89)	-	(33,890.89)	(28,864.06)	-	(28,864.06)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	79,230.60	-	79,230.60	73,041.35	-	73,041.35
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,911.22	-	3,911.22	4,188.39	-	4,188.39
รายได้จากการดำเนินงาน	3,006.68	-	3,006.68	3,813.89	-	3,813.89
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5,464.18	-	5,464.18	6,185.32	-	6,185.32
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(62,675.80)	-	(62,675.80)	(51,595.11)	-	(51,595.11)
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	(1,768.85)	-	(1,768.85)	(2,089.60)	-	(2,089.60)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	27,168.03	-	27,168.03	33,544.24	-	33,544.24

5.29 รายได้ดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566	2567	2566
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,126.31	7,505.99	11,126.28	7,505.96
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	97.14	81.37	97.14	81.37
เงินลงทุนในตราสารหนี้	11,381.44	9,389.60	11,381.44	9,389.60
เงินให้สินเชื่อ	90,838.24	85,065.35	90,515.40	84,926.98
การให้เช่าซื้อ	1.23	1.50	1.23	1.50
รวมรายได้ดอกเบี้ย	113,444.36	102,043.81	113,121.49	101,905.41

5.30 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566	2567	2566
เงินรับฝากและเงินรางวัล	27,342.13	23,243.49	27,347.12	23,247.68
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,257.39	2,521.85	3,257.39	2,521.85
เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	3,367.39	3,227.75	3,367.39	3,227.75
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้	647.39	676.58	647.39	676.58
- เงินกู้ยืมตามสัญญาซื้อคืน - มิใช่สถาบันการเงิน	1.49	2.75	1.49	2.75
ดอกเบี้ยจ่ายตามสัญญาเช่า	34.05	34.68	33.38	33.88
โอนไปค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ				
(หมายเหตุข้อ 5.38.5)	(763.27)	(846.43)	(763.27)	(846.43)
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	33,886.57	28,860.67	33,890.89	28,864.06

5.31 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566	2567	2566
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	98.25	88.68	98.25	88.68
ค่าธรรมเนียมเงินกู้	523.73	934.33	476.08	889.58
รายได้จากบัตร VISA	483.60	520.95	483.60	520.95
ค่าธรรมเนียมบัตร/รายปี - Master Card	993.94	663.18	993.94	663.18
รายได้ค่านายหน้า	1,525.92	1,532.51	1,549.67	1,561.89
อื่น ๆ	2,160.50	2,380.87	2,160.22	2,380.90
โอนไปรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.38.4)	(65.87)	(3.71)	(65.87)	(3.71)
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	5,720.07	6,116.81	5,695.89	6,101.47
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
ค่าใช้จ่ายบริการระบบ Mobile Banking	512.82	486.79	512.82	486.79
ค่าใช้จ่ายธุรกิจบัตรเครดิต - ค่าตอบแทน	251.04	278.57	251.04	278.57
ค่าใช้จ่ายบริการ Promptpay - Interchange/				
Switching/Ben Fee	529.83	652.23	529.83	652.23
อื่น ๆ	575.98	566.53	541.96	565.91
โอนไปค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ				
(หมายเหตุข้อ 5.38.5)	(50.98)	(70.42)	(50.98)	(70.42)
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,818.69	1,913.70	1,784.67	1,913.08
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,901.38	4,203.11	3,911.22	4,188.39

5.32 ขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ		กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	
	2567	2566	2567	2566
1) กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ				
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	(153.69)	(669.87)	(153.79)	(669.83)
ตราสารหนี้	52.37	30.69	52.37	30.69
รวม	(101.32)	(639.18)	(101.42)	(639.14)
2) กำไรจากการป้องกันความเสี่ยง	77.96	551.62	77.96	551.62
รวมทั้งสิ้น	(23.36)	(87.56)	(23.46)	(87.52)

5.33 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ		กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	
	2567	2566	2567	2566
1) กำไรจากการขาย				
เงินลงทุนเผื่อขาย	16.46	22.11	16.46	22.11
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	6.09	-	-
รวม	16.46	28.20	16.46	22.11
2) ขาดทุนจากการด้อยค่า				
เงินลงทุนทั่วไป	(1,022.12)	-	(1,022.12)	-
รวม	(1,022.12)	-	(1,022.12)	-
รวมทั้งสิ้น	(1,005.66)	28.20	(1,005.66)	22.11

5.34 ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566
ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อ	8.96	13.34
ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อเพื่อสังคม	38.10	77.14
ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อ ช.พ.ค. - ช.พ.ส.	3.42	4.27
โอนไปค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ	(1.40)	(3.36)
รวม	49.08	91.39

5.35 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566	2567	2566
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(11.12)	34.29	(11.12)	34.29
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(26.47)	-	(26.47)	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	25,862.05	18,676.54	25,835.34	18,699.94
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	4,028.59	1,920.76	4,028.59	1,920.76
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	2.19	-	2.19	-
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	204.40	-	204.40	-
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	33.61	-	33.61	-
รวม	30,093.25	20,631.59	30,066.54	20,654.99

5.36 การให้บริการทางการเงินตามหลักศาสนาอิสลาม

ธนาคารมีธุรกรรมการให้บริการทางการเงินตามหลักศาสนาอิสลาม ซึ่งเป็นการให้บริการที่ปราศจากดอกเบี้ย โดยมีประเภทบัญชีที่ให้บริการ ได้แก่ เงินฝากวาดิอ๊ะฮ์ ฮัจย์และอุมเราะฮ์ มูฎอรอบ๊ะฮ์ และการลงทุนหาผลประโยชน์ คือ การให้เช่าซื้อ การขายสินค้าผ่อนส่ง การลงทุนในหลักทรัพย์ต่าง ๆ และการร่วมทุน ธนาคารได้เปิดให้บริการครั้งแรกตั้งแต่เดือนธันวาคม 2541 และปัจจุบันธนาคารได้ระงับการให้บริการทางการเงินตามหลักศาสนาอิสลามแล้ว โดยมียอดคงเหลือจากการให้บริการทางการเงินตามหลักศาสนาอิสลาม ในระบบ ONLINE จำนวน 123 สาขา (ด้านบริการรับฝากเงิน) ซึ่งในจำนวนนี้มีสาขาที่เปิดให้บริการทางการเงินตามหลักศาสนาอิสลามเต็มรูปแบบ (ประเภทบัญชีที่ให้บริการและการลงทุนหาผลประโยชน์) จำนวน 2 สาขา

5.37 สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค

ธนาคารออมสินได้บริหารจัดการกองทุนเพื่อการลงทุนทางสังคมและกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคมาจนครบกำหนดกรอบระยะเวลาสิ้นสุดโครงการตามโครงการลงทุนเพื่อสังคมของกระทรวงการคลัง ซึ่งกระทรวงการคลังเห็นชอบให้ธนาคารออมสินยุติการบริหารจัดการกองทุนเพื่อการลงทุนทางสังคม และให้ธนาคารออมสินบริหารจัดการกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคต่อไป โดยจัดตั้งสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคเพื่อดำเนินงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคแทนสำนักงานกองทุนเพื่อสังคม มีลักษณะเป็นหน่วยงานอิสระภายใต้การกำกับของธนาคารออมสิน โดยให้มีการบริหารจัดการในรูปของคณะกรรมการตามรูปแบบเดิม และอนุญาตให้ธนาคารออมสินให้กู้ร่วมกับกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคแก่องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นในลักษณะ Syndication Loan สำหรับโครงการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานและสาธารณูปโภค ในวงเงินไม่เกิน 1,000.00 ล้านบาท ตามระเบียบธนาคารออมสินฉบับที่ 408 ว่าด้วยสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค โดยได้รับค่าบริหารจัดการในอัตราร้อยละ 7.50 ของยอดเงินกู้ที่เบิกจ่ายตามสัญญาเงินกู้ โดยคำนวณ ณ วันที่ทำการเบิกจ่ายตามสัญญากู้เงิน ตามบันทึกข้อตกลงว่าด้วยการเป็นผู้จัดการและบริหารกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ระหว่างกระทรวงการคลังกับธนาคารออมสิน เลขที่ 1/2549 ลงวันที่ 30 มิถุนายน 2549 (แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 3) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารให้สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคกู้ยืมเงิน จำนวน 576.05 ล้านบาท

ตั้งแต่งวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 งบการเงินของธนาคารที่เสนอ ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันออกแล้ว

งบการเงินของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคที่รวมอยู่ในงบการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 (หลังหักรายการระหว่างกันแล้ว) ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	2567	2566
สินทรัพย์	400.73	266.73
หนี้สิน	8.69	7.89
ส่วนของทุน	189.85	183.83
รายได้	25.50	16.12
ค่าใช้จ่าย	19.48	23.42

5.38 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA)

5.38.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

สินทรัพย์และหนี้สิน	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566
สินทรัพย์		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (หมายเหตุข้อ 5.38.2)	107,727.20	66,385.14
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.38.2)	2,167.39	2,584.47
รวมสินทรัพย์	109,894.59	68,969.61

หน่วย : ล้านบาท

รายได้และค่าใช้จ่าย	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.38.4)	5,464.18	6,185.32
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.38.5)	(1,768.85)	(2,089.60)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.35)	(4,062.20)	(1,920.76)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	(366.87)	2,174.96

5.38.2 สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			2567	2566	2567	2566
1. โครงการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบอาชีพอิสระรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและวาตภัยในปี 2553	วงเงิน 2,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบอาชีพอิสระรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและวาตภัยในปี 2553 ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 0.50 ต่อเดือน ตลอดอายุสัญญากู้ รัฐบาลชดเชยความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต	2553 - 2559	-	0.00	-	-

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

5.38.2 สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			2567	2566	2567	2566
2. โครงการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบกิจการใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้	วงเงิน 25,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อผ่านธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี โดยธนาคารสามารถใช้วงเงินโครงการฯ ได้ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.50 ต่อปี รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือน สำหรับผู้ฝากทั่วไป บวก ค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.98 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากการให้สถาบันการเงินกู้ร้อยละ 0.01 ต่อปี หรืออัตราผลตอบแทนจากการให้ผู้ประกอบการกู้ร้อยละ 1.50 ต่อปี รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงินในอัตราร้อยละ 2.00 ต่อปี เป็นระยะเวลา 2 ปี 6 เดือน	2553 - 2556 ขยายระยะเวลาครั้งที่ 1 ถึงสิ้นปี 2557 ครั้งที่ 2 ถึงสิ้นปี 2560 ครั้งที่ 3 ถึงสิ้นปี 2565 ครั้งที่ 4 ถึง 30 มิ.ย. 2568	10,821.35	13,725.73	276.60	5.05
3. โครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาระบบป้องกันอุทกภัยโดยธนาคารออมสินให้แก่นิคม/สวน/เขตอุตสาหกรรม	วงเงิน 15,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่นิคม/สวน/เขตอุตสาหกรรมเอกชนโดยตรง 6 แห่ง ได้แก่ บางปะอิน บางกะดี โรจนะ ไฮเทค นวนคร และสหรัตนนคร เพื่อพัฒนาระบบป้องกันอุทกภัย ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือน สำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุด บวก ค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.98 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากอัตราดอกเบี้ยรับร้อยละ 0.01 ต่อปี	2556 - 2571	616.25	815.75	35.63	26.76
4. โครงการสินเชื่อเพื่อก่อสร้างระบบป้องกันอุทกภัยในนิคมอุตสาหกรรม	วงเงิน 3,546.24 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่การนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทยโดยตรง เพื่อก่อสร้างระบบป้องกันอุทกภัย ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือน สำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุด บวก ค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 0.98 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากอัตราดอกเบี้ยรับร้อยละ 0.01 ต่อปี	2556 - 2571	-	96.57	4.20	3.92

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

5.38.2 สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

<table>
<tr><th rowspan="2">โครงการ</th><th rowspan="2">ลักษณะโครงการโดยสังเขป</th><th rowspan="2">ระยะเวลาโครงการ</th><th colspan="2">เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ</th><th colspan="2">ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ</th></tr>
<tr><th>2567</th><th>2566</th><th>2567</th><th>2566</th></tr>
<tr><td>5. โครงการมาตรการส่งเสริมความเป็นอยู่ระดับหมู่บ้าน</td><td>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</td><td>2558 - 2566</td><td>1,210.52</td><td>1,528.57</td><td>สิ้นสุดการชดเชย</td><td>สิ้นสุดการชดเชย</td></tr>
<tr><td>6. โครงการบ้านประชารัฐ</td><td>วงเงิน 20,000.00 ล้านบาท
ให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสำหรับประชาชน (Post Finance) ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้
<table>
<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>
<tr><td>1</td><td>ร้อยละ 0.00 ต่อปี</td><td>ร้อยละ 3.00 ต่อปี</td></tr>
<tr><td>2 - 3</td><td>ร้อยละ 2.00 ต่อปี</td><td>ร้อยละ 3.00 ต่อปี</td></tr>
<tr><td>4 - 6</td><td>ร้อยละ 5.00 ต่อปี</td><td>ร้อยละ 5.00 ต่อปี</td></tr>
<tr><td>7 ขึ้นไป</td><td>ร้อยละ MRR - 1.475 ต่อปี</td><td>ลูกค้าทั่วไปร้อยละ MRR - 1.475 ต่อปี
ลูกค้าข้อตกลง - ส่วนกลาง ร้อยละ MRR - 1.725 ต่อปี</td></tr>
</table></td><td>2559 - 2589</td><td>2,483.03</td><td>2,872.24</td><td>ไม่ได้รับการชดเชย</td><td>ไม่ได้รับการชดเชย</td></tr>
<tr><td>7. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อช่วยเหลือชาวประมง “ประมงไทยก้าวไกลสู่สากล”</td><td>วงเงิน 500.00 ล้านบาท
ให้สินเชื่อเพื่อช่วยเหลือชาวประมงที่ได้รับผลกระทบจากมาตรการแก้ไขปัญหาการทำประมงผิดกฎหมายในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้
ปีที่ 1 ร้อยละ 0.00 ต่อปี
ปีที่ 2 - 7 ร้อยละ 4.00 ต่อปี
รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.00 ต่อปี</td><td>2559 - 2567</td><td>73.36</td><td>86.46</td><td>สิ้นสุดการชดเชย</td><td>0.86</td></tr>
</table>

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

5.38.2 สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			2567	2566	2567	2566
8. โครงการมาตรการสินเชื่อประชารัฐเพื่อประชาชน	ให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบอาชีพอิสระรายย่อยทั่วไป เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพ แก้ปัญหาและบรรเทาความเดือดร้อนในการดำรงชีพ และชำระหนี้สินอื่น ๆ รวมทั้งหนี้นอกระบบ ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน ปีที่ 2 - 5 ดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ต่อเดือน	2559 - 2564	9.18	15.26	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย
9. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักรและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิตสำหรับผู้ประกอบกิจการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	วงเงิน 30,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ประกอบกิจการ SMEs เพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักร และเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี โดยธนาคารสามารถใช้วงเงินโครงการฯ ได้ (หมายเหตุข้อ 5.7.1) รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ6 เดือน สำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุด บวก ร้อยละ 1.85 ต่อปี รวมไม่เกินร้อยละ 3.00 ต่อปี	2559 - 2568	0.31	1,214.70	73.76	56.03
10.โครงการมาตรการประชารัฐเพื่อแก้ไขปัญหาหนี้สินประชาชนภายใต้นโยบายรัฐบาล	เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนแก่ลูกค้าของธนาคาร ที่ใช้บริการสินเชื่อและอยู่ระหว่างการผ่อนชำระคืน ที่มีความประสงค์เข้าร่วมมาตรการ โดยขอพักชำระหนี้ชั่วคราวหรือขอขยายระยะเวลาชำระหนี้เพื่อลดภาระรายจ่าย	2559 - 2579	3,222.45	3,623.24	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย
11.โครงการสินเชื่อประชารัฐเพื่อประชาชน (ผู้ประสบภัยพิบัติ)	วงเงิน 4,000.00 ล้านบาท เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพ แก้ปัญหาและบรรเทาความเดือดร้อนในการดำรงชีพและบรรเทาความเดือดร้อนจากอุทกภัย รวมถึงภัยพิบัติต่าง ๆ ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน ปีที่ 2 - 5 ดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ต่อเดือน	2560 - 2565	2.53	4.31	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย

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

5.38.2 สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

<table>
<tr><th rowspan="2">โครงการ</th><th rowspan="2">ลักษณะโครงการโดยสังเขป</th><th rowspan="2">ระยะเวลาโครงการ</th><th colspan="2">เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ</th><th colspan="2">ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ</th></tr>
<tr><th>2567</th><th>2566</th><th>2567</th><th>2566</th></tr>
<tr><td>12.โครงการสินเชื่อรายย่อยเพื่อใช้จ่ายฉุกเฉิน</td><td>วงเงิน 5,000.00 ล้านบาท
เพื่อช่วยเหลือผู้มีรายได้น้อยและเกษตรกรรายย่อยที่มีความจำเป็นจะต้องใช้จ่ายเงินฉุกเฉินหรือแก้ไขปัญหาความเดือดร้อนในครัวเรือน โดยต้องไม่เป็นการ Refinance หนี้ในระบบ ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.85 ต่อเดือน

รัฐบาลชดเชย NPL ที่เกิดขึ้นจากการดำเนินโครงการ ดังนี้
<table><tr><th>ระดับ NPL</th><th>รัฐบาลชดเชย</th><th>จำนวนเงิน (ล้านบาท)</th><th>Coverage ratio</th></tr><tr><td>ไม่เกินร้อยละ 25</td><td>ร้อยละ 100</td><td>2,500</td><td rowspan="4">ไม่เกินร้อยละ 40</td></tr><tr><td>มากกว่าร้อยละ 25 ไม่เกินร้อยละ 37.50</td><td>ร้อยละ 70</td><td>875</td></tr><tr><td>มากกว่าร้อยละ 37.50 ไม่เกินร้อยละ 50</td><td>ร้อยละ 50</td><td>625</td></tr><tr><td>รวม</td><td></td><td>4,000</td></tr></table>วงเงินชดเชยแบ่งเป็นของธนาคารออมสิน 2,000.00 ล้านบาท และธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร 2,000.00 ล้านบาท</td><td>2560 - 2566</td><td>28.45</td><td>47.84</td><td>สิ้นสุดการชดเชย</td><td>สิ้นสุดการชดเชย</td></tr>
<tr><td>13.โครงการ Transformation Loan เสริมแกร่ง (สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักร ระยะที่ 2)</td><td>วงเงิน 20,000.00 ล้านบาท
ให้สินเชื่อผ่านธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs ในกลุ่มธุรกิจ 10 S - Curve ที่ต้องการยกระดับปรับเปลี่ยนเทคโนโลยี โดยธนาคารสามารถใช้วงเงินโครงการฯ ได้

รัฐบาลชดเชยส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ดังนี้
1. กรณีธนาคารให้สินเชื่อกับผู้ประกอบการ SMEs ในอัตราร้อยละ 2.00 ต่อปี
2. กรณีธนาคารให้สินเชื่อผ่านธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราร้อยละ 2.50 ต่อปี</td><td>2561 - 2568
ขยายระยะเวลาครั้งที่ 1 ถึงปี 2570
ครั้งที่ 2 ถึงปี 2571</td><td>6,935.74</td><td>8,044.48</td><td>338.61</td><td>687.61</td></tr>
</table>

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

5.38.2 สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

<table>
<tr><th rowspan="2">โครงการ</th><th rowspan="2">ลักษณะโครงการโดยสังเขป</th><th rowspan="2">ระยะเวลาโครงการ</th><th colspan="2">เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ</th><th colspan="2">ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ</th></tr>
<tr><th>2567</th><th>2566</th><th>2567</th><th>2566</th></tr>
<tr><td>14.โครงการสินเชื่อรายย่อยเพื่อใช้จ่ายฉุกเฉิน ระยะที่ 2</td><td>วงเงิน 10,000.00 ล้านบาท
เพื่อให้สินเชื่อแก่ประชาชนผู้มีรายได้น้อยที่มีความจำเป็นต้องใช้จ่ายเงินฉุกเฉิน เพื่อแก้ไขปัญหาความเดือดร้อนภายในครอบครัว โดยต้องไม่เป็นการ Refinance หนี้ในระบบ ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.85 ต่อเดือน
รัฐบาลชดเชย NPL ที่เกิดขึ้นจากการดำเนินโครงการ ดังนี้
<table>
<tr><th>ระดับ NPL</th><th>รัฐบาลชดเชย</th><th>จำนวนเงิน (ล้านบาท)</th><th>Coverage ratio</th></tr>
<tr><td>ไม่เกินร้อยละ 25</td><td>ร้อยละ 100</td><td>2,500</td><td rowspan="3">ไม่เกินร้อยละ 40</td></tr>
<tr><td>มากกว่าร้อยละ 25 ไม่เกินร้อยละ 37.50</td><td>ร้อยละ 70</td><td>875</td></tr>
<tr><td>มากกว่าร้อยละ 37.50 ไม่เกินร้อยละ 50</td><td>ร้อยละ 50</td><td>625</td></tr>
<tr><td>รวม</td><td></td><td>4,000</td></tr>
</table>
</td><td>2561 - 2568</td><td>687.01</td><td>1,263.02</td><td>-</td><td>-</td></tr>
<tr><td>15.โครงการมาตรการพัฒนาคุณภาพชีวิตผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ (3 โครงการ)</td><td></td><td></td><td>1.57</td><td>2.34</td><td>ไม่ได้รับการชดเชย</td><td>ไม่ได้รับการชดเชย</td></tr>
<tr><td>1) สินเชื่อ GSB Home Stay</td><td>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</td><td>2561 - 2568</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>2) สินเชื่อธุรกิจแฟรนไชส์</td><td>เพื่อเป็นเงินทุนในการเข้าร่วมทำธุรกิจแฟรนไชส์ หรือขยายธุรกิจ วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 50,000.00 บาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้</td><td>2561 - 2568</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr>
</table>

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

5.38.2 สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			2567	2566	2567	2566
3) สินเชื่อ Street Food	ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน ปีที่ 2 เป็นต้นไป ดอกเบี้ยร้อยละ 0.50 - 0.75 ต่อเดือน (Flat Rate) ตามประเภทหลักประกัน 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				
16.โครงการมาตรการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมจากการระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19)	วงเงินรวม 150,000.00 ล้านบาท เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการเพื่อเป็นเงินทุนสำหรับเสริมสภาพคล่องและลงทุน รวมถึงเพื่อแบ่งเบาภาระของผู้ประกอบการในช่วงที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19		5,115.78	6,462.87	796.25	1,154.30
1) สินเชื่อผ่านสถาบันการเงิน	วงเงิน 72,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อผ่านสถาบันการเงิน ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี เพื่อให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.00 ต่อปี	2563 - 2566				
2) สินเชื่อแก่ผู้ประกอบธุรกิจการเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non - Bank)	วงเงิน 60,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบธุรกิจการเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (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				
17.โครงการสินเชื่อเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับผู้มีรายได้ประจำที่ได้รับผลกระทบจากไวรัสโคโรนา (COVID-19)	วงเงินรวม 20,000.00 ล้านบาท		3,233.09	4,848.10	-	-

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

5.38.2 สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			2567	2566	2567	2566
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 รัฐบาลชดเชยความเสียหายจาก NPLs ร้อยละ 100.00 สำหรับ NPLs ที่ไม่เกินร้อยละ 30.00 ของสินเชื่อที่อนุมัติทั้งหมด	2563 - 2573				
18.โครงการสินเชื่อเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับผู้มีอาชีพอิสระที่ได้รับผลกระทบจากไวรัสโคโรนา (COVID-19)	วงเงิน 20,000.00 ล้านบาท เพื่อเพิ่มสภาพคล่องชั่วคราวในการดำรงชีวิตแก่ประชาชนที่มีอาชีพอิสระไม่มีรายได้ประจำหรืออาจตกงานเนื่องจากได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 หรือเกษตรกรที่ไม่มีรายได้ประจำที่มีความจำเป็นต้องใช้จ่ายฉุกเฉิน วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 10,000.00 บาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.10 ต่อเดือน รัฐบาลชดเชยต้นทุนการดำเนินงานในอัตราร้อยละ 2.00 ต่อปี ระยะเวลา 2 ปี และชดเชยความเสียหายจาก NPLs ร้อยละ 100.00 สำหรับ NPLs ที่ไม่เกินร้อยละ 50.00 ของสินเชื่อที่อนุมัติทั้งหมด	2563 - 2567 ขยายระยะเวลาครั้งที่ 1 ถึง 24 มี.ค. 2568	38.31	2,061.63	-	-

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

5.38.2 สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			2567	2566	2567	2566
	ต่อมาคณะรัฐมนตรีมีมติเห็นชอบแนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้ทั้งระบบ เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้เนื่องจากลูกหนี้ได้รับผลกระทบในช่วงสถานการณ์ COVID-19 ส่งผลให้มีประวัติเป็นลูกหนี้ NPLs อยู่ในเครดิตบูโรฯ ทำให้ไม่สามารถขอสินเชื่อเพิ่มเติมหรือมีปัญหาในการขอสินเชื่อ จึงให้ธนาคารดำเนินการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ตามสมควรแก่กรณี โดยยังไม่ดำเนินการตัดหนี้สูญออกจากบัญชี และนำงบประมาณที่ได้รับชดเชยความเสียหายตามโครงการสินเชื่อฯ มาให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้เพื่อไม่ให้เป็น NPLs หรือหมดสิ้นภาระหนี้ที่เกิดจากโครงการสินเชื่อฯ ดังกล่าวต่อไป					
19.โครงการสินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องผู้ประกอบการประมง	วงเงิน 5,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องแก่ผู้ประกอบการประมงพาณิชย์และประมงพื้นบ้านในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.00 ต่อปี ระยะเวลา 7 ปี	2563 - 2571	221.09	256.71	4.98	10.55
20.โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ SMEs มีที่ มีเงิน สำหรับธุรกิจการท่องเที่ยว	วงเงิน 10,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องแก่ผู้ประกอบการ SMEs ในภาคธุรกิจท่องเที่ยวและสาขาธุรกิจที่เกี่ยวข้อง (Supply Chain) และเพื่อไถ่ถอนจากการขายฝากเอกชนที่ทำสัญญาขายฝากที่มีที่ดินว่างเปล่า และ/หรือที่ดินและสิ่งปลูกสร้างที่มีเอกสารสิทธิเป็นโฉนดที่ดินเป็นหลักประกัน ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี ปีที่ 2 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.99 ต่อปี ปีที่ 3 ดอกเบี้ยร้อยละ 5.99 ต่อปี รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงินให้กับธนาคารในอัตราร้อยละ 3.00 ต่อปี ระยะเวลา 2 ปี	2564 - 2567	3,355.69	5,771.92	518.90	573.64

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

5.38.2 สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			2567	2566	2567	2566
21.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	2,332.23	2,837.38	-	-
22.โครงการมาตรการสินเชื่ออิ่มใจ	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	722.95	1,268.17	-	-
23.โครงการมาตรการสินเชื่อสร้างงาน สร้างอาชีพ	วงเงิน 5,000.00 ล้านบาท เพื่อเป็นเงินทุนเริ่มต้นหรือเสริมสภาพคล่องในการประกอบอาชีพและบรรเทาความเดือดร้อนจากการได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 แก่ผู้ที่ผ่านการฝึกอบรมจากหน่วยงานภาครัฐหรือเอกชนที่มีความน่าเชื่อถือหรือมีประสบการณ์ในการประกอบอาชีพ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.99 ต่อปี (Effective Rate) รัฐบาลชดเชยความเสียหายที่เกิดจากหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ร้อยละ 100.00 สำหรับ NPLs ที่ไม่เกินร้อยละ 30.00 ของสินเชื่อที่อนุมัติทั้งหมด	2564 - 2570	2,409.35	3,663.81	-	-
24.โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) Re-Open ธุรกิจโรงแรมและ Supply Chain ของโรงแรม	วงเงิน 5,000.00 ล้านบาท เพื่อปรับปรุงหรือซ่อมแซมสถานประกอบกิจการ หรือลงทุนในอุปกรณ์ต่าง ๆ เช่น เครื่องอบผ้า เครื่องปรับอากาศ เครื่องซักผ้าอุตสาหกรรม เป็นต้น ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้	2565 - 2576	3,177.95	4,202.61	78.35	62.08

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

5.38.2 สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			2567	2566	2567	2566
	ปีที่ 1 - 2 ดอกเบี้ยร้อยละ 1.99 ต่อปี ปีที่ 3 - 7 อัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามที่ธนาคารกำหนด รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงินให้กับธนาคารในอัตราร้อยละ 2.00 ต่อปี ระยะเวลา 2 ปี					
25.โครงการสินเชื่อแก้หนี้เพิ่มทุน	วงเงิน 2,000.00 ล้านบาท เพื่อเป็นการช่วยเหลือประชาชนผู้เข้าร่วมงานมหกรรมร่วมใจแก้หนี้ให้มีสภาพคล่องที่เพียงพอในการดำรงชีวิตและการประกอบอาชีพ ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ร้อยละ 0.35 ต่อเดือน รัฐบาลชดเชยความเสียหายที่เกิดจากหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ร้อยละ 100.00 สำหรับ NPLs ที่ไม่เกินร้อยละ 30.00 ของสินเชื่อที่อนุมัติทั้งหมด	2565 - 2568	273.99	1,322.83	-	-
26.โครงการสินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องผู้ประกอบการประมง ระยะที่ 2	วงเงิน 2,000.00 ล้านบาท สนับสนุนสินเชื่อให้แก่ผู้ประกอบการประมงพาณิชย์และประมงพื้นบ้าน ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.00 ต่อปี ระยะเวลา 7 ปี	2565 - 2573	293.42	305.34	11.93	3.59
27.โครงการสินเชื่อบ้านคนไทยประชารัฐ	วงเงิน 2,000.00 ล้านบาท เพื่อให้ประชาชนทั่วไปได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองบนที่ดินราชพัสดุ โดยจัดสรรวงเงินสินเชื่อร่วมกับธนาคารอาคารสงเคราะห์ ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 - 4 ร้อยละ 2.75 ต่อปี ปีที่ 5 เป็นต้นไป - ลูกค้ารายย่อย MRR - ร้อยละ 0.75 ต่อปี - ลูกค้าหน่วยงานข้อตกลง MRR - ร้อยละ 1.00 ต่อปี	2566 - 2597	1.11	1.25	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย
28.โครงการสินเชื่อคืนถิ่นแรงงานไทย (อิสราเอล)	วงเงิน 1,000.00 ล้านบาท เพื่อชำระหนี้ที่กู้ยืมสำหรับการไปทำงานที่ประเทศอิสราเอลและ/หรือเพื่อลงทุนประกอบอาชีพ ในอัตราดอกเบี้ยลดต้นลดดอก (Effective Rate) ร้อยละ 1.00 ต่อปี รัฐบาลชดเชยดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 2.00 ต่อปี เป็นระยะเวลา 20 ปี และชดเชยความเสียหายที่เกิดจากหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด	2566 - 2587	49.06	42.01	1.06	0.08

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

5.38.2 สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			2567	2566	2567	2566
	รายได้ (NPLs) ร้อยละ 100.00 สำหรับ NPLs ที่ไม่เกินร้อยละ 20.00 ของวงเงินสินเชื่อที่อนุมัติทั้งหมด					
29.โครงการมาตรการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือและรองรับลูกหนี้นอกระบบ	วงเงิน 7,500.00 ล้านบาท เพื่อช่วยเหลือและรองรับลูกหนี้นอกระบบที่ผ่านกระบวนการไกล่เกลี่ยหนี้ในโครงการแก้หนี้นอกระบบของรัฐบาล ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ร้อยละ 1.00 ต่อเดือน รัฐบาลชดเชยความเสียหายที่เกิดจากหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ร้อยละ 100.00 สำหรับ NPLs ไม่เกินร้อยละ 30.00 ของวงเงินสินเชื่อที่อนุมัติทั้งหมด	2567 - 2570	19.58	-	-	-
30.โครงการสินเชื่อ IGNITE THAILAND	วงเงิน 5,000.00 ล้านบาท เพื่อสนับสนุนเงินทุนสำหรับเสริมสภาพคล่องหรือลงทุนปรับปรุง/ขยายกิจการ ให้แก่ผู้ประกอบการ SMEs ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 - 2 ร้อยละ 2.50 ต่อปี ปีที่ 3 - 4 ร้อยละ MLR -1.00 ต่อปี ปีที่ 5 - 10 ร้อยละ MLR ต่อปี กรณีใช้หลักทรัพย์ค้ำประกันร่วมกับ บสย. อัตราดอกเบี้ยตั้งแต่ปีที่ 3 เป็นต้นไป เป็นไปตามที่ธนาคารกำหนด รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงินในอัตราร้อยละ 2.50 ต่อปี ระยะเวลา 2 ปี	2567 - 2579	4,079.84	-	27.12	-
31.โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) GSB Boost Up	วงเงิน 100,000.00 ล้านบาท เพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการ SMEs ในด้านการลงทุนและเสริมสภาพคล่อง ดังนี้ 1) สินเชื่อผ่านสถาบันการเงิน ธนาคารสนับสนุนแหล่งเงินทุนดอกเบี้ยต่ำให้แก่สถาบันการเงินที่เข้าร่วมโครงการในอัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 0.01 ต่อปี เพื่อให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.50 ต่อปี 2) สินเชื่อให้แก่ผู้ประกอบการ SMEs โดยตรงในหลักเกณฑ์และเงื่อนไขเดียวกันกับสถาบันการเงินที่เข้าร่วมโครงการ	2567 - 2571	38,588.92	-	ไม่ได้รับการชดเชย	-

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

5.38.2 สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			2567	2566	2567	2566
32.โครงการให้สินเชื่อตามมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจและช่วยเหลือประชาชนรายย่อย		2567 - 2607	16,066.62	-	ไม่ได้รับการชดเชย	-
1) สินเชื่ออัตราดอกเบี้ยต่ำภาคอสังหาริมทรัพย์	วงเงิน 20,000.00 ล้านบาท เพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจภาคอสังหาริมทรัพย์และเพื่อส่งเสริมผู้ประกอบธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ให้สร้างโครงการที่อยู่อาศัยสำหรับผู้มีรายได้น้อย ดังนี้ - สินเชื่อ GSB D-Home กระตุ้นเศรษฐกิจ อัตราดอกเบี้ยเริ่มต้น ร้อยละ 3.99 ต่อปี ระยะเวลากู้ไม่เกิน 4 ปี - สินเชื่อ GSB D-Home สร้างบ้านเพื่อคนไทย อัตราดอกเบี้ยเริ่มต้นร้อยละ 3.50 ต่อปี ระยะเวลากู้ไม่เกิน 4 ปี - สินเชื่อบ้านออมสินเพื่อคนไทย วงเงินกู้ไม่เกิน 7.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยเริ่มต้นร้อยละ 1.95 ต่อปี - สินเชื่อ Top Up อัตราดอกเบี้ยเริ่มต้นร้อยละ 3.49 ต่อปี					
2) สินเชื่ออัตราดอกเบี้ยต่ำเพื่อบรรเทาผลกระทบและแก้ไขปัญหาหนี้ครัวเรือนด้วยการ Refinance	ภายใต้โครงการ "สินเชื่อรีไฟแนนซ์เพื่อสังคม" จำนวน 4 มาตรการ - สินเชื่อรีไฟแนนซ์สินเชื่อผู้ประกอบอาชีพอิสระ (Re-Nano) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 18.00 ต่อปี ระยะเวลากู้ไม่เกิน 8 ปี - สินเชื่อรีไฟแนนซ์สินเชื่อส่วนบุคคล (Re P-loan) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 15.00 ต่อปี ระยะเวลากู้ไม่เกิน 5 ปี - สินเชื่อรีไฟแนนซ์หนี้บัตรเครดิต (Re-Card) อัตราดอกเบี้ยเริ่มต้นร้อยละ 8.99 ต่อปี ระยะเวลากู้ไม่เกิน 7 ปี - สินเชื่อรีไฟแนนซ์สินเชื่อที่อยู่อาศัย (Re-Home) อัตราดอกเบี้ยเริ่มต้นร้อยละ 1.95 ต่อปี ระยะเวลากู้ไม่เกิน 40 ปี					

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

5.38.2 สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			2567	2566	2567	2566
33.โครงการสินเชื่อสร้างงานสร้างอาชีพ	วงเงิน 15,000.00 ล้านบาท เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน เสริมสภาพคล่องในการประกอบอาชีพหรือนำไปชำระหนี้นอกระบบหรือหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงที่กู้ยืมมาใช้ในการประกอบอาชีพหรือดำรงชีพ ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ร้อยละ 0.75 ต่อเดือน ระยะเวลากู้ไม่เกิน 5 ปี	2567 - 2573	1,656.47	-	ไม่ได้รับการชดเชย	-
รวมทั้งสิ้น			107,727.20	66,385.14	2,167.39	2,584.47

5.38.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2567				
	จำนวนราย	ยอดสินเชื่อคงค้างและดอกเบี้ยค้างรับ	มูลค่าหลักประกัน	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.					
จัดชั้นปกติ	277,175	100,401.41	34,415.21	1	655.35
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	17,558	2,528.10	1,237.04	2	23.75
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	15,531	670.45	211.98	100	192.47
จัดชั้นสงสัย	52,687	1,060.99	228.30	100	204.91
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	480,822	8,269.76	483.50	100	3,393.93
2. เงินสำรองส่วนเกิน					733.10
รวม	843,773	112,930.71	36,576.03		5,203.51

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2566				
	จำนวนราย	ยอดสินเชื่อคงค้างและดอกเบี้ยค้างรับ	มูลค่าหลักประกัน	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.					
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
2. เงินสำรองส่วนเกิน					-
รวม	2,051,301	75,257.02	17,757.43		8,871.88

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

5.38.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ จำนวน 112,343.43 ล้านบาท และ 74,579.69 ล้านบาท และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 5,203.51 ล้านบาท และ 8,871.88 ล้านบาท ตามลำดับ ประกอบด้วย

1. เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมนโยบายรัฐที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล จำนวน 104,138.25 ล้านบาท และ 59,420.04 ล้านบาท และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 2,305.46 ล้านบาท และ 1,477.93 ล้านบาท ตามลำดับ

2. เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมนโยบายรัฐที่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล จำนวน 8,205.18 ล้านบาท และ 15,159.65 ล้านบาท และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 2,898.05 ล้านบาท และ 7,393.95 ล้านบาท ตามลำดับ ประกอบด้วย

2.1 โครงการที่มีการชดเชยความเสียหายจากหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loans : NPLs) จำนวน 8,205.18 ล้านบาท และ 15,159.62 ล้านบาท ธนาคารไม่ต้องกันเงินสำรองสำหรับหนี้ที่เป็น NPLs เนื่องจากรัฐบาลเป็นผู้ชดเชยความเสียหายให้ ตามเงื่อนไขและวงเงินงบประมาณที่รัฐบาลชดเชยสูงสุดของแต่ละโครงการตามมติคณะรัฐมนตรี และเมื่อธนาคารได้รับเงินชดเชยจากรัฐบาล ธนาคารจะกันเงินสำรองเท่ากับจำนวนเงินที่ได้รับการชดเชยดังกล่าว โดยธนาคารได้กันเงินสำรองตามที่ได้รับการชดเชยจากรัฐบาลแล้ว จำนวน 2,898.05 ล้านบาท และ 7,393.92 ล้านบาท ตามลำดับ

2.2 โครงการที่มีการชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้นในอนาคตจากรัฐบาลไม่มียอดคงเหลือ และ 0.03 ล้านบาท และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไม่มียอดคงเหลือ และ 0.03 ล้านบาท ตามลำดับ

5.38.4 รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566
รายได้จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ		
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	1,846.18	2,640.74
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.31)	65.87	3.71
รายได้อื่น ๆ จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	120.90	14.35
รายได้ชดเชยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล		
รายได้ชดเชยดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	504.79	539.96
รายได้ชดเชยต้นทุนเงินธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	82.20	276.64
รายได้ชดเชยต้นทุนการดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	-	590.77
รายได้ชดเชยอื่น ๆ ธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	2,844.24	2,119.15
รวม	5,464.18	6,185.32

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

5.38.5 ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.30)	763.27	846.43
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ	954.60	1,172.75
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.31)	50.98	70.42
รวม	1,768.85	2,089.60

5.39 การอนุมัติงบการเงิน

ผู้อำนวยการธนาคารอนุมัติให้ออกงบการเงินนี้ เมื่อวันที่ 19 มีนาคม 2568