



รายงานการวิเคราะห์

ผลการดำเนินงาน และฐานะการเงิน

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

หน่วย : ล้านบาท

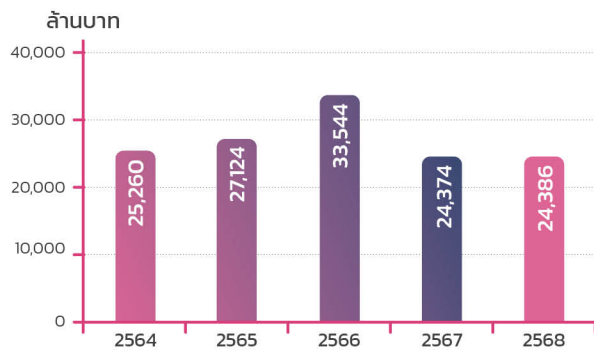
	2564	2565	2566	2567 (ปรับปรุงใหม่)	2568	เปลี่ยนแปลง (% YoY)
ผลการดำเนินงาน						
รายได้ดอกเบี้ย	88,364	83,073	105,363	115,117	103,963	(9.7)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	28,325	19,862	29,711	35,281	37,722	6.9
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	60,039	63,211	75,652	79,836	66,241	(17.0)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,110	3,648	4,122	3,926	2,838	(27.7)
ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย	-	-	-	173	236	36.4
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	8,368	8,223	6,538	5,774	7,638	32.3
รายได้สุทธิจากการดำเนินงาน	71,517	75,082	86,312	89,709	76,953	(14.2)
ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัยที่ออก	-	-	-	1,697	1,446	(14.8)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	28,642	31,219	32,113	33,564	34,281	2.1
กำไรจากการดำเนินงาน	42,875	43,863	54,199	54,448	41,226	(24.3)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า และปรับโครงสร้างหนี้	17,615	16,739	20,655	30,074	16,840	(44.0)
กำไรสุทธิ	25,260	27,124	33,544	24,374	24,386	0.0
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	6,261	1,832	(7,818)	(5,861)	(4,615)	21.3
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	31,521	28,956	25,726	18,513	19,771	6.8
ฐานะการเงิน						
สินทรัพย์รวม	3,045,015	3,107,283	3,238,682	3,374,523	3,445,573	2.1
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	476,580	479,356	470,716	513,758	652,764	27.1
เงินให้สินเชื่อ ^{1/}	2,270,281	2,296,928	2,330,347	2,451,998	2,514,921	2.6
เงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,576,934	2,646,049	2,733,707	2,800,306	2,893,328	3.3
หนี้สินรวม	2,829,694	2,880,355	3,002,172	3,133,109	3,198,962	2.1
ส่วนของผู้ถือหุ้น	215,321	226,928	236,510	241,414	246,611	2.2
อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (ร้อยละ)						
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ย (ROA)	0.87	0.91	1.07	0.75	0.73	
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ ดอกเบี้ยเฉลี่ย (NIM)	2.14	2.18	2.46	2.49	2.00	
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมสุทธิ (Cost/Income)	40.02	41.53	37.13	39.20 ^{2/}	46.36 ^{2/}	
อัตราส่วนสภาพคล่องตามกฎหมาย (เฉลี่ย)	22.18	24.04	26.43	25.76	26.57	
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (L/D)	88.09	86.79	85.24	87.56	86.92	
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (CAR)	16.06	17.59	17.71	18.43	19.10	
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงชั้นที่ 1 (Tier I Ratio)	13.66	15.32	15.82	16.57	16.96	
อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ (NPL) ต่อเงินให้สินเชื่อรวม	2.49	2.55	2.87	3.29	3.34	
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ	165.09	174.28	171.98	165.16	171.52	
พนักงาน	16,558	16,471	16,477	16,611	16,717	
สาขา	1,054	1,045	1,036	1,026	1,024	
หน่วยให้บริการ (หน่วยให้บริการบนอำเภอ รถ และเรือเคลื่อนที่)	161	161	153	151	151	
เครื่องอัตโนมัติบริการตนเอง (Self Service)	8,012	6,871	6,552	6,494	6,043	
ธนาคารโรงเรียน	1,256	1,256	1,256	1,318 ^{3/}	1,296 ^{3/}	

^{1/} รวมสินเชื่อแก่สถาบันการเงินและสหกรณ์

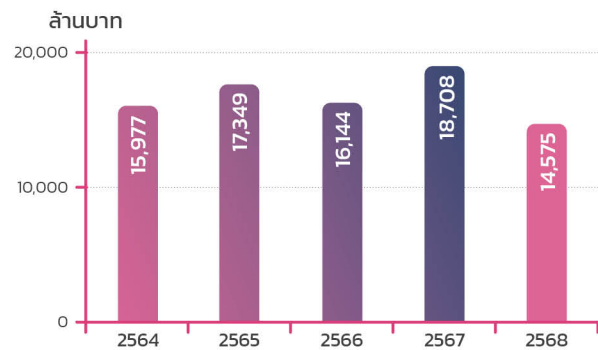
^{2/} ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน นับรวม ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัยที่ออก หัก ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย

^{3/} รวมธนาคารโรงเรียนดิจิทัล

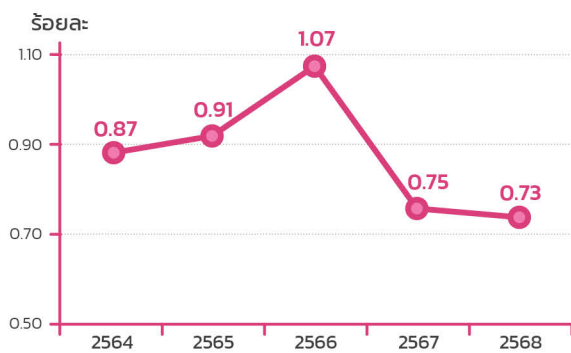
กำไรสุทธิ



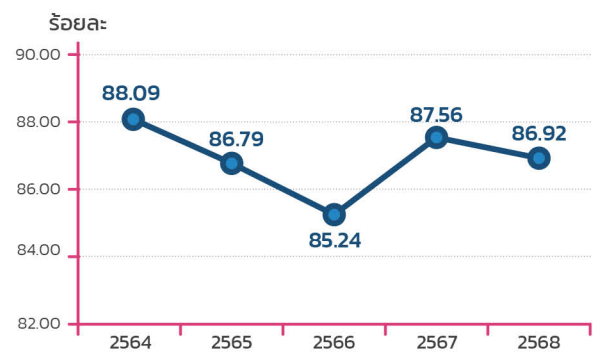
เงินนำส่งคลัง



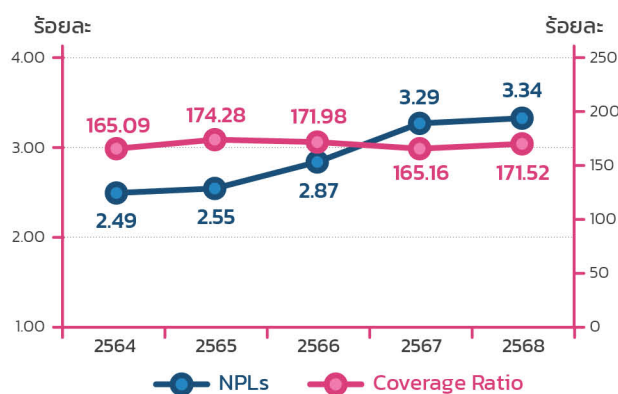
ROA



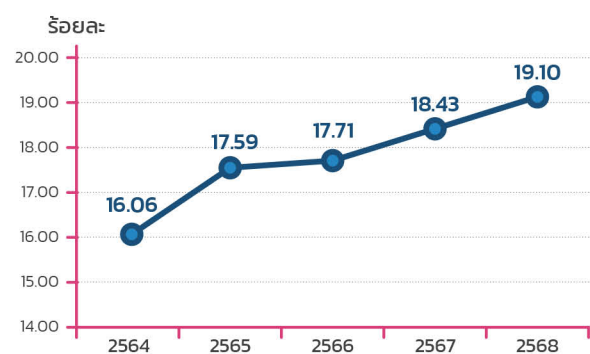
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม



คุณภาพสินทรัพย์



BIS



รายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน และฐานะการเงิน

1. ภาพรวมผลการดำเนินงาน

ปี 2568 ธนาคารดำเนินธุรกิจเพื่อมุ่งสู่การเป็น “ธนาคารเพื่อสังคม (Social Bank)” อย่างต่อเนื่อง โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อ “ลดความเหลื่อมล้ำทางการเงิน สร้างการเข้าถึงแหล่งทุนที่เป็นธรรม” นำไปสู่การขยายผลลัพธ์เชิงบวกแก่สังคม (Making POSITIVE Impact) ในวงกว้างมากขึ้น ขับเคลื่อนองค์กรด้วยหลักการ Triple Bottom Line และดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างการเติบโตขององค์กรอย่างยั่งยืน ด้วยกลไกการสร้างคุณค่าร่วม CSV (Creating Shared Value) โดยการทำงานของธนาคารสอดคล้องกับเป้าหมายและแนวทางที่เป็นมาตรฐานสากล พร้อมเชื่อมโยงกับแผนงานที่สำคัญของประเทศ ทั้งเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (SDGs) ของสหประชาชาติ และหลักการธนาคารที่มีความรับผิดชอบต่อของสำนักงานโครงการสิ่งแวดล้อมแห่งสหประชาชาติ ว่าด้วยข้อริเริ่มด้านการเงิน รวมทั้งเชื่อมโยงกับแผนยุทธศาสตร์ชาติ 20 ปี แผนแม่บทภายใต้ยุทธศาสตร์ชาติ แผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติฉบับที่ 13 แผนขับเคลื่อนการพัฒนาประเทศด้วยเศรษฐกิจ BCG แผนพัฒนารัฐวิสาหกิจ สาขาสถาบันการเงิน และแนวนโยบายการดำเนินงานของ SFIs ตลอดจนสภาพแวดล้อมที่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานของธนาคาร อาทิ ความก้าวหน้าของเทคโนโลยีดิจิทัลทางการเงินพฤติกรรมผู้บริโภคในปัจจุบัน การแข่งขันในตลาดและกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับร่วมด้วย รวมทั้งตอบสนองความต้องการและความคาดหวังของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียและลูกค้าอย่างสมดุล เพื่อยกระดับการบริหารจัดการสู่มาตรฐานสากล และสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนแก่องค์กร

ตามงบการเงินปี 2568 ที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบแล้ว ธนาคารออมสินมีสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 จำนวน 3,445,573 ล้านบาท เป็นอันดับที่ 5 ของระบบธนาคารไทย และมีกำไรสุทธิ 24,386 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 12 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.05

หน่วย : ล้านบาท

	2568	2567	เปลี่ยนแปลง (yoy)	
			เพิ่ม (ลด)	%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	66,241	79,836	(13,595)	(17.0)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,838	3,926	(1,088)	(27.7)
ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย	236	173	63	36.4
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	7,638	5,774	1,864	32.3
รวมรายได้สุทธิจากการดำเนินงาน	76,953	89,709	(12,756)	(14.2)
ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัยที่ออก	1,446	1,697	(251)	(14.8)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	34,281	33,564	717	2.1
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า ^{1/}	16,840	30,074	(13,234)	(44.0)
กำไรสุทธิ	24,386	24,374	12	0.0
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(4,615)	(5,861)	1,246	21.3
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	19,771	18,513	1,258	6.8
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ย (ROA)	0.73%	0.75%		

^{1/} สํารอง General Provision เพิ่มเติม ตามคำสั่งการและข้อเสนอแนะของ ธปท. และรองรับลูกหนี้กลุ่มเปราะบางที่เสื่อมคุณภาพลง รวมทั้งสํารองสำหรับมาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ อย่างยั่งยืน และรองรับการปฏิบัติตาม TFRS 9 โดยในปี 2567 สํารองเพิ่มเติม จำนวน 12,448 ล้านบาท และปี 2568 สํารองเพิ่มเติม จำนวน 10,848 ล้านบาท

รายการที่สำคัญในงบกำไรขาดทุน

1.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2568	2567	เปลี่ยนแปลง (yoy)	
			เพิ่ม (ลด)	%
รายได้ดอกเบี้ย	103,963	115,117	(11,154)	(9.7)
เงินให้สินเชื่อ	85,525	93,780	(8,255)	(8.8)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,230	9,859	(3,629)	(36.8)
เงินลงทุน	12,208	11,478	730	6.4
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	37,722	35,281	2,441	6.9
เงินฝาก	16,519	17,446	(927)	(5.3)
เงินรางวัลสลากออมสิน	14,959	10,690	4,269	39.9
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,346	3,096	(750)	(24.2)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	383	649	(266)	(41.0)
เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	3,485	3,367	118	3.5
ดอกเบี้ยจ่ายตามสัญญาเช่า	30	33	(3)	(9.1)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	66,241	79,836	(13,595)	(17.0)
อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	3.17%	3.58%		
ต้นทุนทางการเงิน	1.27%	1.22%		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	2.00%	2.49%		
ดอกเบี้ยเฉลี่ย (NIM)				

ปี 2568 มีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ 66,241 ล้านบาท ลดลงจากปี 2567 จำนวน 13,595 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 17 จากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ลดลง เนื่องจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายในปี 2568 ร้อยละ 0.25 จำนวน 4 ครั้ง จากร้อยละ 2.25 เป็นร้อยละ 1.25 และการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ให้สอดคล้องกับการปรับลดอัตราดอกเบี้ยในตลาด และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มสูงขึ้น จากค่าใช้จ่ายเงินรางวัลสลากออมสินพิเศษที่เพิ่มขึ้น ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนสูงกว่าปีก่อน จากการบริหารเงินลงทุนและสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม สอดคล้องกับภาวะตลาด ส่งผลให้อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย (NIM) ร้อยละ 2.00 ลดลงจากปี 2567 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 2.49 ขณะที่ต้นทุนทางการเงิน อยู่ที่ร้อยละ 1.27 เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 1.22

1.2 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2568	2567	เปลี่ยนแปลง (yoy)	
			เพิ่ม (ลด)	%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	4,616	5,762	(1,146)	(19.9)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,778	1,836	(58)	(3.2)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,838	3,926	(1,088)	(27.7)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้รวมสุทธิ	3.70%	4.38%		

ปี 2568 มีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ 2,838 ล้านบาท ลดลงจากปี 2567 จำนวน 1,088 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 27.7 จากการลดลงของรายได้ค่านายหน้า และค่าธรรมเนียมบัตร/รายปีบัตรเดบิต โดยสัดส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้รวมสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 3.70

1.3 รายได้จากการดำเนินงานอื่น

หน่วย : ล้านบาท

	2568	2567	เปลี่ยนแปลง (yoy)	
			เพิ่ม (ลด)	%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น				
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	33	(23)	56	243.5
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	1,445	(1,006)	2,451	243.6
รายได้เงินปันผล	2,471	1,690	781	46.2
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	3,689	5,113	(1,424)	(27.9)
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น	7,638	5,774	1,864	32.3
รายได้จากการดำเนินงานต่อรายได้รวมสุทธิ	9.96%	6.45%		

ปี 2568 มีรายได้จากการดำเนินงานอื่น 7,638 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2567 จำนวน 1,864 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 32.3 จากกำไรสุทธิจากเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล และกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนทั่วไปที่บันทึกไว้ปีก่อน ประกอบกับรายได้เงินปันผลหน่วยลงทุนและหุ้นสามัญสูงกว่าปีก่อน แม้ว่ารายได้ดำเนินงานอื่นต่ำกว่าปีก่อน เนื่องจากได้รับเงินชดเชย NPLs ของสินเชื่อกองการ PSA ต่ำกว่าปีก่อน โดยสัดส่วนรายได้จากการดำเนินงานต่อรายได้รวมสุทธิ เป็นร้อยละ 9.96

1.4 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

หน่วย : ล้านบาท

	2568	2567	เปลี่ยนแปลง (yoy)	
			เพิ่ม (ลด)	%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	21,828	21,349	479	2.2
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	4,719	4,535	184	4.1
ค่าใช้จ่ายสินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่า	1,338	1,462	(124)	(8.5)
ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ	32	50	(18)	(36.0)
ค่าใช้จ่ายอื่น	6,364	6,168	196	3.2
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	34,281	33,564	717	2.1
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานต่อรายได้รวมสุทธิ	46.36%	39.20%		

ปี 2568 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น 34,281 ล้านบาท สูงกว่าปี 2567 จำนวน 717 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.1 รายการที่สำคัญ ได้แก่

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน เพิ่มขึ้น 479 ล้านบาท (การปรับเงินเดือนแรกบรรจุพนักงานและลูกจ้าง และปรับชดเชยผู้ที่ได้รับผลกระทบจากการปรับอัตราแรกบรรจุ ตามมติคณะรัฐมนตรี)
- ค่าใช้จ่ายอื่น เพิ่มขึ้น 196 ล้านบาท (ค่าธรรมเนียมอื่น และค่าจ้างเหมาบริการ)
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์ เพิ่มขึ้น 184 ล้านบาท (ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย ค่าบำรุงรักษาเครื่องมือเครื่องใช้ ค่าเสื่อมราคา และค่าไฟฟ้า)
- ค่าใช้จ่ายสินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่า ลดลง 124 ล้านบาท
- ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ ลดลง 18 ล้านบาท

1.5 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าและการปรับโครงสร้างหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2568	2567	เปลี่ยนแปลง (yoy)	
			เพิ่ม (ลด)	%
หนี้สูญ	3,873	2,768	1,105	39.9
หนี้สงสัยจะสูญ	11,050	21,238	(10,188)	(48.0)
ค่าเสียหายจากการนำเงินชดเชยชำระหนี้ NPLs	1,518	5,854	(4,336)	(74.1)
ขาดทุนจากการด้อยค่าตราสารหนี้ และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	399	214	185	86.0
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าและการปรับโครงสร้างหนี้	16,840	30,074	(13,234)	(44.0)

ในปี 2568 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญเพิ่มขึ้นจากปีก่อน จากหนี้สูญลูกหนี้โครงการ PSA ที่สิ้นสุดโครงการ และได้รับเงินชดเชยแล้ว แม้ว่ามีการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญต่ำกว่าปีก่อน ตามการตั้งสำรองจากการจัดชั้นหนี้ ประกอบกับการกันสำรอง General Provision ตามคำสั่งการข้อเสนอแนะของธนาคารแห่งประเทศไทย และภารกิจเชิงสังคม จำนวน 10,848 ล้านบาท และมีค่าเสียหายจากการนำเงินชดเชยชำระหนี้ NPLs จำนวน 1,518 ล้านบาท ต่ำกว่าปีก่อน

2. ฐานะการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

งบฐานะการเงิน	2568	2567	เปลี่ยนแปลง (yoy)	
			เพิ่ม (ลด)	%
สินทรัพย์รวม	3,445,573	3,374,523	71,050	2.1
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	293,724	410,669	(116,945)	(28.5)
เงินลงทุนสุทธิ	652,764	513,758	139,006	27.1
เงินให้สินเชื่อ ^{1/}	2,514,921	2,451,998	62,923	2.6
หนี้สินรวม	3,198,962	3,133,109	65,853	2.1
เงินรับฝากและตราสารหนี้ที่ออกฯ ^{2/}	2,893,328	2,800,306	93,022	3.3
ส่วนของผู้ถือหุ้น	246,611	241,414	5,197	2.2

^{1/} รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินและสหกรณ์ ภายใต้ พ.ร.บ.ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมของสถาบันการเงิน ในปี 2568 จำนวน 138,542 ล้านบาท และในปี 2567 จำนวน 96,305 ล้านบาท

^{2/} รวมเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์ ภายใต้ พ.ร.บ.ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมของสถาบันการเงิน ในปี 2568 จำนวน 17,286 ล้านบาท และในปี 2567 จำนวน 12,479 ล้านบาท

ณ สิ้นปี 2568 สินทรัพย์รวมของธนาคารมีจำนวน 3,445,573 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2567 จำนวน 71,050 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.1 จากการระดมเงินฝากด้วยผลิตภัณฑ์ที่ลูกค้านิยม โดยนำเงินไปลงทุนหาผลประโยชน์จากการให้สินเชื่อ และลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน



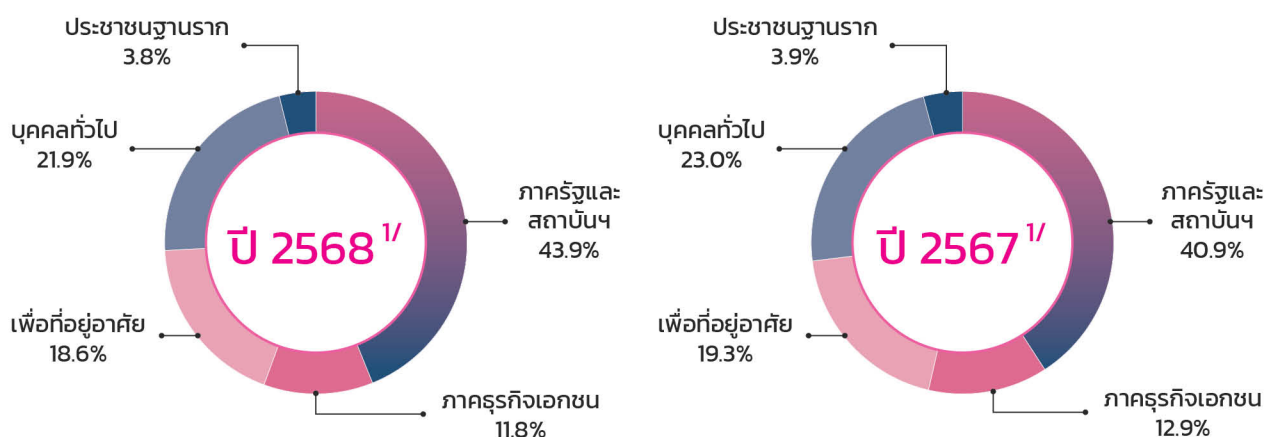
รายการสำคัญในงบฐานะการเงิน

2.1 เงินให้สินเชื่อ

ณ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมียอดเงินให้สินเชื่อคงเหลือจำนวน 2,514,921 ล้านบาท (รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินและสหกรณ์) เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2567 จำนวน 62,923 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 จากยอดเงินให้สินเชื่อรวมกว่า 666,375 ล้านบาท โดยมีสัดส่วนสินเชื่อแก่บุคคลรายย่อย ร้อยละ 44.3 สินเชื่อแก่ภาครัฐและสถาบันการเงิน ร้อยละ 43.9 และสินเชื่อแก่ภาคธุรกิจเอกชน ร้อยละ 11.8 ที่สำคัญ ได้แก่

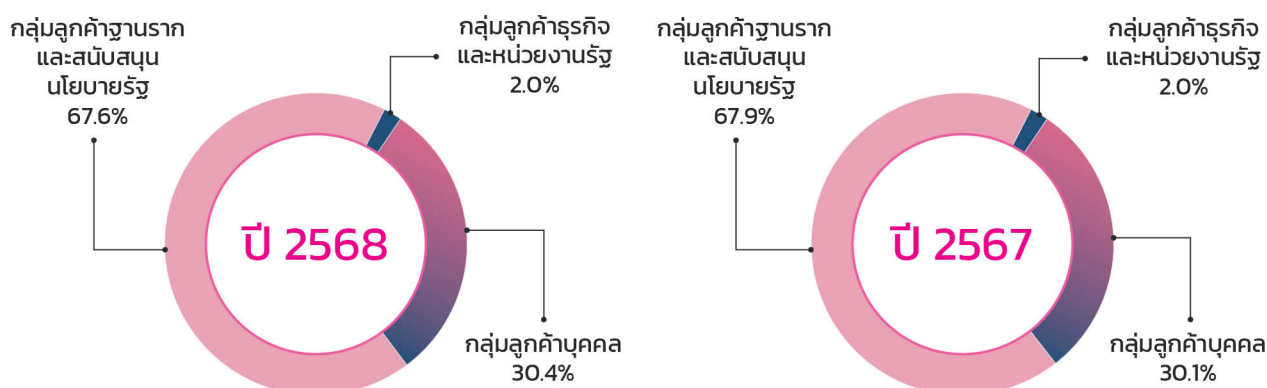
- สินเชื่อแก่ภาครัฐ รัฐวิสาหกิจ และสถาบันการเงิน เพิ่มขึ้น 100,955 ล้านบาท (ร้อยละ 10.1) จากการให้สินเชื่อแก่กระทรวงการคลัง ซึ่งส่วนใหญ่เป็นตั๋วสัญญาใช้เงินระยะสั้น และสินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (Soft Loan) GSB Boost Up
- สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจเอกชน ลดลง 21,390 ล้านบาท (ร้อยละ 6.7) จากสินเชื่อธุรกิจ SMEs และสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ที่มียอดรับชำระหนี้คืนสูงกว่ายอดให้กู้
- สินเชื่อแก่บุคคลรายย่อย ลดลง 16,642 ล้านบาท (ร้อยละ 1.5) โดยเฉพาะสินเชื่อบุคคลทั่วไป ในขณะที่สินเชื่อกลุ่มฐานรากมียอดสินเชื่อเพิ่มขึ้นจากสินเชื่อแก้ไขหนี้ภาคประชาชน และสินเชื่อธุรกิจห้องแถว

สัดส่วนจำนวนเงินให้สินเชื่อ



^{1/} รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินและสหกรณ์ ภายใต้ พ.ร.บ.ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน ในปี 2568 จำนวน 138,542 ล้านบาท และในปี 2567 จำนวน 96,305 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่องสัญญาประกันภัย (TFRS 17) มาถือปฏิบัติ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 โดยปรับปรุงงบการเงินย้อนหลังสำหรับปีเปรียบเทียบ

สัดส่วนจำนวนลูกค้าสินเชื่อ

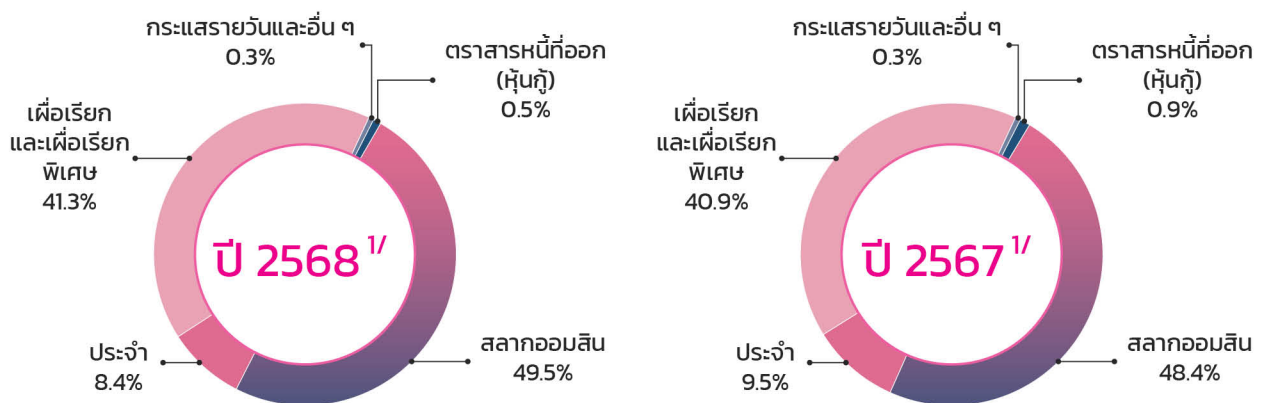


2.2 เงินฝากและตราสารหนี้ที่ออก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 มีเงินฝาก (รวมเงินฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,877,648 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2567 จำนวน 103,022 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.7 โดยเฉพาะจากสลากออมสินพิเศษซึ่งมีการเพิ่มเงินรางวัลพิเศษให้กับสลากออมสินพิเศษ 1 ปี และสลากออมสินดิจิทัล 1 ปีอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี เพื่อเป็นทางเลือกการออมให้แก่ประชาชน อีกทั้งมีการระดมเงินฝากผ่านผลิตภัณฑ์เงินฝากแบบมีระยะเวลา และผลิตภัณฑ์เงินฝากอัตราดอกเบี้ยพิเศษเฉพาะในงานมหกรรมการเงิน เพื่อรองรับเงินฝากที่ทยอยครบกำหนด โดยมีการบริหารสภาพคล่องและต้นทุนทางการเงินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม สอดคล้องกับทิศทางอัตราดอกเบี้ยในตลาด ตลอดจนมีการจัดกิจกรรมส่งเสริมการขาย และกิจกรรมแจกกระปุกออมสินเพื่อส่งเสริมการออมในวาระวันเด็กแห่งชาติ วันคล้ายวันสถาปนาธนาคารออมสิน และวันออมแห่งชาติ ซึ่งสอดคล้องและเป็นไปตามพันธกิจของธนาคารในการส่งเสริมการออมและสร้างวินัยทางการเงิน เพื่อสร้างความมั่นคงตลอดช่วงชีวิต

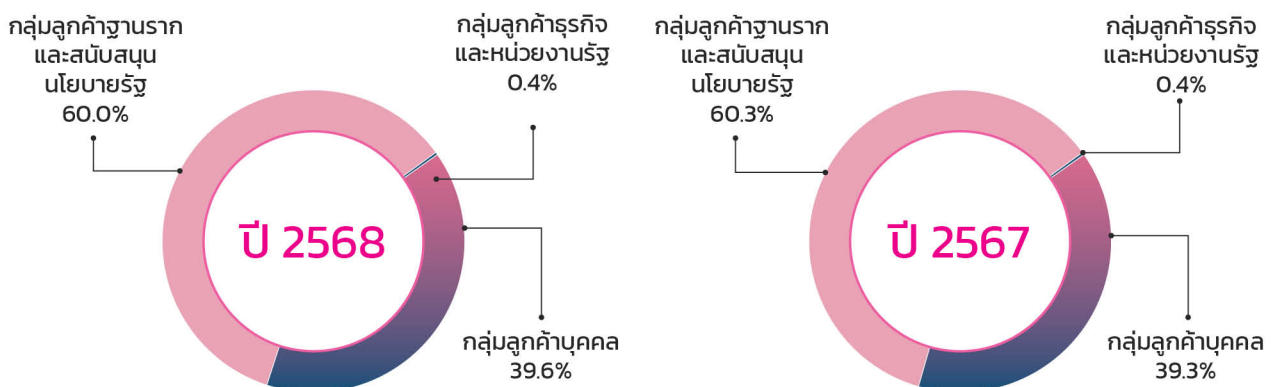
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 มีตราสารหนี้ (หุ้นกู้) จำนวน 15,680 ล้านบาท (ครบกำหนดไถ่ถอนจำนวน 10,000 ล้านบาท) เมื่อรวมตราสารหนี้ที่ออก (หุ้นกู้) จะมีเงินฝากและตราสารหนี้ที่ออกจำนวน 2,893,328 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2567 จำนวน 93,022 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3

สัดส่วนจำนวนเงินฝาก



^{1/} รวมเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์ ภายใต้ พ.ร.บ. ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน ในปี 2568 จำนวน 17,286 ล้านบาท และในปี 2567 จำนวน 12,479 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารนำมาตราฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่องสัญญาประกันภัย (TFRS 17) มาถือปฏิบัติ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 โดยปรับปรุงงบการเงินย้อนหลังสำหรับปีเปรียบเทียบ

สัดส่วนจำนวนลูกค้าเงินฝาก

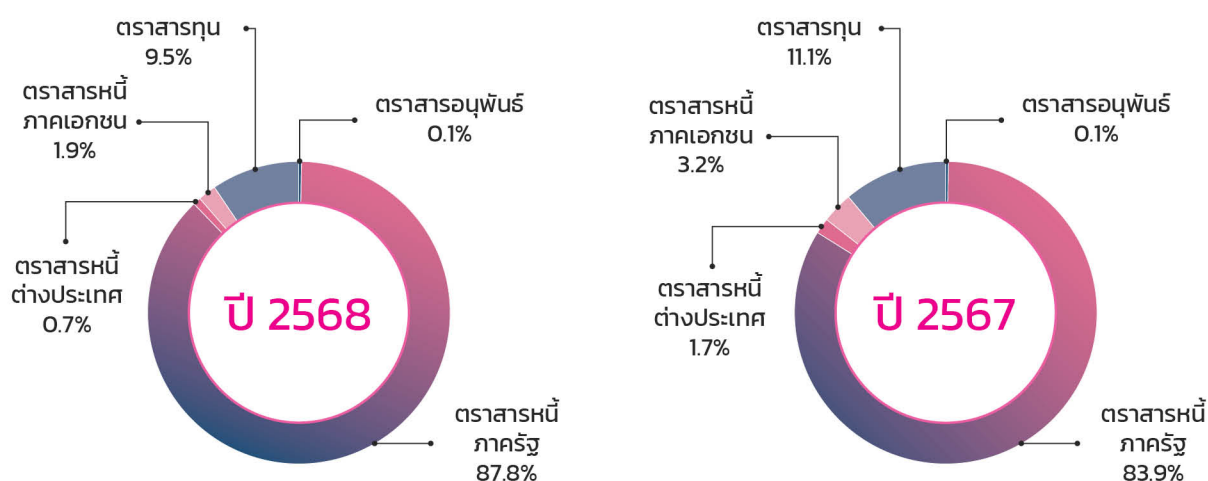


2.3 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 มีจำนวน 652,764 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2567 จำนวน 139,006 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 27.1 โดยเฉพาะพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยระยะสั้น หุ้นสามัญ หน่วยลงทุน ตราสารอนุพันธ์ และเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ ตามลำดับ เพื่อทดแทนเงินลงทุนที่ครบกำหนด รวมกว่า 52,026 ล้านบาท และบริหารสภาพคล่องเพื่อสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมตามภาวะตลาด

ทั้งนี้ ธนาคารมีการบริหารสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม เน้นลงทุนในตราสารหนี้ที่มีความผันผวนต่ำ โดยเฉพาะตราสารหนี้ภาครัฐ เพื่อทดแทนตราสารหนี้ที่ครบกำหนด ประกอบกับสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสม โดยพิจารณาอัตราผลตอบแทนตาม Duration ของตราสารหนี้ที่สอดคล้องกับทิศทางของตลาดและอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ สำหรับตราสารทุน มีนโยบายลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทที่มีผลประกอบการดีและมีการจ่ายเงินปันผลสม่ำเสมอ มีความมั่นคงและความผันผวนต่ำโดยเทียบกับตลาด นอกจากนี้ ธนาคารมีการลงทุนในตราสารอนุพันธ์เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของภาวะตลาด รวมทั้งดำรงสัดส่วนเงินลงทุนให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุนของธนาคาร (Investment Policy) และมีการทบทวนนโยบายการลงทุน อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีเหตุการณ์เปลี่ยนแปลงที่กระทบต่อนโยบายอย่างมีนัยสำคัญ เพื่อให้สามารถบริหารสภาพคล่องได้เหมาะสม

สัดส่วนจำนวนเงินลงทุน



2.4 ส่วนของทุน

ส่วนกองทุนของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 มีจำนวน 246,611 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2567 จำนวน 5,197 ล้านบาท โดยมีกำไรสุทธิประจำปี 2568 จำนวน 24,386 ล้านบาท และมีเงินนำส่งกระทรวงการคลัง จำนวน 14,574.60 ล้านบาท ขณะที่มีการบันทึกขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (TAS 19) สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงานจำนวน 4,742 ล้านบาท ประกอบกับองค์ประกอบอื่นของส่วนกองทุนเพิ่มขึ้นจำนวน 127 ล้านบาท

2.5 เงินกองทุนตามกฎหมาย

ธนาคารได้คำนวณเงินดำรงกองทุนตามแนวทาง Basel II ตามเกณฑ์การกำกับดูแลสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (SFIs) ของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ครอบคลุมประเภทความเสี่ยงและสะท้อนความเสี่ยงของสินทรัพย์และภาระผูกพันทั้งสิ้น ของธนาคาร โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีเงินกองทุนทั้งสิ้นจำนวน 248,064 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 19.10 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงทั้งสิ้น สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำร้อยละ 8.5 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 220,291 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 16.96 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงทั้งสิ้น และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 30,974 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.39 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงทั้งสิ้น และขาดทุนจากการวัดมูลค่าตราสารทุนประเภทเผื่อขาย จำนวน 3,201 ล้านบาท

ทั้งนี้ อัตราดังกล่าวยังไม่รวมกำไรสุทธิงวดครึ่งหลังของปี ซึ่งหากนับรวมกำไรสุทธิงวดครึ่งปีหลังตามที่กระทรวงการคลัง จัดสรรเพิ่มเติมหลังสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (สตง.) ได้ตรวจสอบรับรองงบการเงินและนำเสนอรายได้แผ่นดินแล้ว จะทำให้ธนาคารมีเงินกองทุนเพิ่มขึ้น

หน่วย : ล้านบาท

การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมาย ธนาคารแห่งประเทศไทย (เกณฑ์ Basel II)	2568	2567	เปลี่ยนแปลง (yoy)	
			เพิ่ม (ลด)	%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	220,291	216,694	3,597	1.7
เงินกองทุนชั้นที่ 2	30,974	29,844	1,130	3.8
เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก	251,265	246,538	4,727	1.9
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	(3,201)	(5,522)	2,321	42.0
เงินกองทุนทั้งสิ้น	248,064	241,016	7,048	2.9
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงทั้งสิ้น	1,298,544	1,307,954	(9,410)	(0.7)
เงินกองทุนทั้งสิ้น : สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงทั้งสิ้น	19.10%	18.43%		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 : สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงทั้งสิ้น	16.96%	16.57%		

2.6 คุณภาพเงินให้สินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

สินเชื่อด้วยคุณภาพ	2568	2567	เปลี่ยนแปลง (yoy)	
			เพิ่ม (ลด)	%
สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (Gross NPLs)	84,021	80,566	3,455	4.3
สัดส่วนต่อเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น (ร้อยละ)	3.34	3.29		
สินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (Net NPLs)	37,836	34,821	3,015	8.7
สัดส่วนต่อเงินให้สินเชื่อสุทธิ (ร้อยละ)	1.54	1.46		
สำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามงบการเงิน	144,111	133,067	11,044	8.3
สัดส่วนต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (ร้อยละ)	171.52	165.17		
สำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	64,662	64,466	196	0.3
สำรองที่เกินไว้แล้วต่อสำรองที่พึงกัน (ร้อยละ)	222.87	206.41		

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีสินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญ (Gross NPLs) จำนวนทั้งสิ้น 84,021 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.34 ของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น (รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2567 จำนวน 3,455 ล้านบาท ที่มีอัตรา Gross NPLs ร้อยละ 3.29 สำหรับสินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิหลังหักค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญ (Net NPLs) ณ สิ้นปี 2568 มีจำนวน 37,836 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.54 ของเงินให้สินเชื่อสุทธิ เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2567 จำนวน 3,015 ล้านบาท ที่มีอัตรา Net NPLs ร้อยละ 1.46 เป็นผลจากหนี้ค้างชำระของสินเชื่อธุรกิจ SMEs สินเชื่อเคหะ และสินเชื่อเพื่อพัฒนา กลุ่มอาชีพ อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีมาตรการให้ความช่วยเหลือบรรเทาภาระหนี้แก่ลูกหนี้ตามมาตรการปรับปรุง โครงสร้างหนี้ที่ยั่งยืน เพื่อป้องกันการเกิดหนี้ด้อยคุณภาพ และให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือ ลูกหนี้รายย่อย และ SMEs เฉพาะกลุ่มในโครงการ “คุณสู้ เราช่วย” ของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งมีกลยุทธ์ และมาตรการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้เพื่อควบคุมคุณภาพหนี้ ให้อยู่ในระดับที่ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย

ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญตามงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 มีจำนวน 144,111 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก สิ้นปี 2567 จำนวน 11,044 ล้านบาท จากการทยอยตั้งสำรองส่วนเกิน (General Provision) เพิ่มเติมตามนโยบายธนาคาร และคำสั่งการ/ข้อเสนอแนะของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่รองรับหนี้ด้อยคุณภาพที่อาจปรับตัวสูงขึ้นและรองรับ การปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) และการตั้งสำรองเพิ่มเติม สินเชื่อเชิงสังคม รวมทั้งการตั้งสำรองที่เพิ่มขึ้นของสินเชื่อธุรกิจ SMEs สินเชื่อเคหะ และสินเชื่อบุคคล (ไทรทอง) ตามปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และสินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษเพิ่มขึ้น ขณะที่ตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญลดลง จากปีก่อน โดยเฉพาะสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ สินเชื่อธนาคารประชาชน และสินเชื่อแก่โซ่หนี้สินภาคประชาชน จากการกลับรายการกันสำรองโครงการ PSA ที่ได้รับชดเชย NPLs จากรัฐบาล โดยนำเงินชดเชยความเสียหายมาชำระเงินต้น ของลูกหนี้ที่เป็น NPLs (ตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2566)

2.7 แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีสินทรัพย์ตามงบการเงิน จำนวน 3,445,573 ล้านบาท โดยมีหนี้สินรวม จำนวน 3,198,962 ล้านบาท และส่วนของทุน จำนวน 246,611 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของทุนเท่ากับ 13.0 เท่า

แหล่งที่มาของเงินทุนของธนาคารที่สำคัญ ประกอบด้วย เงินรับฝาก คิดเป็นร้อยละ 94.0 รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 5.5 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม คิดเป็นร้อยละ 0.5 ของแหล่งที่มา ของเงินทุนทั้งหมด ขณะที่แหล่งใช้ไปของเงินทุนของธนาคารที่สำคัญ ประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อ คิดเป็นร้อยละ 71.5 เงินลงทุนสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 18.8 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 9.7 ของแหล่งใช้ไป ของเงินทุนทั้งหมด

อย่างไรก็ตาม เงินฝากที่มีระยะเวลาของธนาคารโดยส่วนใหญ่จะมีการต่ออายุอย่างต่อเนื่องเมื่อครบกำหนด ตามสัญญา จึงมีแนวโน้มว่าเงินฝากดังกล่าวจะอยู่กับธนาคารเป็นเวลานานกว่าระยะเวลาตามสัญญา ทำให้ธนาคาร สามารถจัดสรรเงินฝาก เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อ เพื่อให้สภาพคล่องของธนาคารอยู่ในระดับที่เหมาะสมและสามารถปฏิบัติ ตามข้อผูกพันทางการเงินได้

หน่วย : ล้านบาท

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน	2568	สัดส่วน (%)	2567	สัดส่วน (%)	เปลี่ยนแปลง (yoy)	
					เพิ่ม (ลด)	%
แหล่งที่มาของเงินทุน						
ระยะเวลา ≤ 1 ปี	2,622,606	86.1	2,472,561	83.1	150,045	6.1
เงินรับฝาก	2,450,668	80.5	2,300,190	77.3	150,478	6.5
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ	156,258	5.1	162,371	5.5	(6,113)	(3.8)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	15,680	0.5	10,000	0.3	5,680	56.8
ระยะเวลา > 1 ปี	422,980	13.9	503,253	16.9	(80,273)	(16.0)
เงินรับฝาก	409,694	13.5	461,957	15.5	(52,263)	(11.3)
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ	13,286	0.4	25,616	0.9	(12,330)	(48.1)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	15,680	0.5	(15,680)	(100.0)
รวม	3,045,586	100.0	2,975,814	100.0	69,772	2.3
แหล่งใช้ไปของเงินทุน						
ระยะเวลา ≤ 1 ปี	974,824	28.2	1,028,733	30.5	(53,909)	(5.2)
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ	327,761	9.5	443,511	13.2	(115,750)	(26.1)
เงินลงทุนสุทธิ	103,906	3.0	91,456	2.7	12,450	13.6
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	543,157	15.7	493,766	14.6	49,391	10.0
ระยะเวลา > 1 ปี	2,483,466	71.8	2,344,788	69.5	138,678	5.9
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ	8,063	0.2	11,715	0.4	(3,652)	(31.2)
เงินลงทุนสุทธิ	546,024	15.8	419,650	12.4	126,374	30.1
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,929,379	55.8	1,913,423	56.7	15,956	0.8
รวม	3,458,290	100.0	3,373,521	100.0	84,769	2.5

2.8 การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องเพิ่มขึ้นจากปีก่อน โดยมีอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและหุ้นกู้ และอัตราส่วนการพึ่งพาแหล่งเงินทุนรายใหญ่ เป็นไปตามเกณฑ์เพดานความเสี่ยงและสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยงที่กำหนดของธนาคาร

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) มีความสำคัญต่อการดำเนินงานของธนาคาร เนื่องจากเป็นความเสี่ยงที่สำคัญต่อความเชื่อมั่นของสถาบันการเงิน ซึ่งหากไม่สามารถจ่ายชำระผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ตามภาระผูกพันที่มีอยู่ได้ ก็อาจทำให้สถาบันการเงินนั้นไม่สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ ดังนั้นธนาคารจึงกำหนดให้การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Management) เป็นส่วนหนึ่งของการบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management) ตามนโยบายบริหารความเสี่ยง (Enterprise Risk Management Policy) โดยได้มีการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง การกำหนดเพดานความเสี่ยง (Limit) และสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง (Trigger) การพัฒนาระบบ การระบุ วัด ควบคุม ติดตาม และรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง รวมทั้งจัดให้มีระบบการควบคุมภายในสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และถ่ายทอดไปยังคณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้าง

ธนาคารออมสิน เพื่อให้มีความเข้าใจ สามารถนำไปเป็นแนวทางปฏิบัติ ปลุกฝังระบบการบริหารความเสี่ยงให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร (Risk Culture) และเพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง ธนาคารจะมีการทบทวนอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง หรือทบทวนเมื่อเกิดเหตุการณ์เปลี่ยนแปลงที่มีผลกระทบที่สำคัญ

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

2.9 วิเคราะห์งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด จำนวน 22,972 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2567 จำนวน 998 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 4.16 ประกอบด้วย

- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน จำนวน 165,467 ล้านบาท โดยกำไรจากการดำเนินงาน ก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน จำนวน 38,589 ล้านบาท สินทรัพย์ดำเนินงาน ลดลง 44,838 ล้านบาท และหนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น 82,040 ล้านบาท
- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน จำนวน 139,040 ล้านบาท ที่สำคัญจากเงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุน ในหลักทรัพย์ จำนวน 253,706 ล้านบาท เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ จำนวน 936 ล้านบาท เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน จำนวน 27 ล้านบาท เงินสดจ่ายสินทรัพย์สิทธิการใช้ จำนวน 9 ล้านบาท และเงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย จำนวน 4 ล้านบาท ขณะที่เงินสดรับจากการขายเงินลงทุน ในหลักทรัพย์ จำนวน 115,505 ล้านบาท เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วม จำนวน 131 ล้านบาท และเงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ จำนวน 6 ล้านบาท
- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน จำนวน 27,425 ล้านบาท จากเงินนำส่งเป็นรายได้ของแผ่นดิน จำนวน 14,575 ล้านบาท เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ระยะยาว จำนวน 10,000 ล้านบาท เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระหว่างสถาบันการเงินระยะยาว จำนวน 1,992 ล้านบาท และเงินสดจ่ายหนี้สิน ตามสัญญาเช่า จำนวน 858 ล้านบาท
- ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสดลดลง จำนวน 0.1 ล้านบาท

2.10 อันดับความน่าเชื่อถือ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารคงที่จากสิ้นปี 2567 ที่ระดับ “AAA” ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับเครดิต ทริสเรตติ้ง (TRIS Rating) โดยอันดับเครดิตสะท้อนถึงสภาพทางกฎหมายของธนาคารที่เป็นรัฐวิสาหกิจและสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (SFIs) ซึ่งมีความเชื่อมโยงกับรัฐบาลไทยใน “ระดับสูงสุด” (Integral) และมีบทบาทที่ “สำคัญมากที่สุด” (Critical) ต่อการดำเนินนโยบายของภาครัฐ นอกจากนี้ อันดับเครดิตยังสะท้อนถึงการได้รับการค้ำประกันจากรัฐบาลซึ่งครอบคลุมภาระผูกพันทางการเงินทั้งหมดของธนาคารตามพระราชบัญญัติ (พ.ร.บ.) ธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 กำหนดไว้ว่า ข้อผูกพันต่าง ๆ ของธนาคารออมสินในส่วนของการชำระคืนเงินต้น เงินกู้ยืม ตลอดจนดอกเบี้ยเงินฝาก และการจ่ายชำระหนี้อื่น ๆ นั้น จะได้รับการค้ำประกันโดยรัฐบาลทั้งสิ้น มีรายละเอียด ดังนี้

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
TRIS Rating		
อันดับเครดิตองค์กร	AAA	AAA
แนวโน้มอันดับเครดิต/เครดิตพินิจ	Stable	Stable

3. เปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับเป้าหมาย

ธนาคารออมสินมีการจัดทำแผนวิสาหกิจ ระยะเวลา 5 ปี แผนปฏิบัติงานและงบประมาณประจำปี และแผนธุรกิจ รายกลุ่มลูกค้า เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน ซึ่งกระบวนการจัดทำแผนเป็นไปตามหลักการระบบ BSC, EVM, Risk Management และระบบประเมินผลวิสาหกิจ (State Enterprise Assessment : SE-AM) โดยมีการประชุมเชิงปฏิบัติการ ตั้งแต่ระดับคณะกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และผู้บริหารระดับ กลุ่ม/สายงาน/ฝ่าย/ภาค และมีการสื่อสารแผนไปสู่การปฏิบัติ ผ่านช่องทางต่าง ๆ รวมทั้งการถ่ายทอดลงสู่ตัวชี้วัดผลงานหลัก (KPIs) จากระดับธนาคารถึงระดับบุคคล

ณ สิ้นปี 2568 มีผลการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ด้านการเงิน	แผน	ผล	วิเคราะห์ผลต่างจากแผน
กำไรสุทธิ	23,000	24,386	จากรายได้รวมสุทธิสูงกว่าแผน ทั้งรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้จากการดำเนินงานอื่น และผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย
เงินฝากเพิ่มสุทธิ	45,800	93,022	จากเงินฝากเพื่อเรียก และสลากออมสินพิเศษที่สูงกว่าแผน โดยมีการเพิ่มเงินรางวัลพิเศษให้กับสลากออมสินพิเศษ 1 ปี และสลากออมสินดิจิทัล 1 ปี อย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี รวมทั้งออกผลิตภัณฑ์เงินฝากอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับเงินฝากที่ทยอยครบกำหนด เป็นทางเลือกการออมให้แก่ประชาชน และขยายฐานลูกค้าเงินฝาก ทั้งนี้ ธนาคารมีการบริหารสภาพคล่องและต้นทุนทางการเงินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม สอดคล้องกับทิศทางการปรับอัตราดอกเบี้ยในตลาด
สินเชื่อเพิ่มสุทธิ	30,000	62,923	จากสินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ รองลงมาคือสินเชื่อสถาบัน (Soft Loan) และสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยว ขณะที่ มียอดสินเชื่อต่ำกว่าเป้าหมายจากสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ สินเชื่อเคหะ และสินเชื่อธุรกิจ SMEs เนื่องจากมียอดรับชำระหนี้คืนสูงกว่ายอดให้กู้
NPLs ของสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	3.87	3.34	จากการติดตามลูกหนี้ให้เข้าร่วมมาตรการช่วยเหลือบรรเทาภาระหนี้แก่ลูกหนี้ตามมาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้อย่างยั่งยืน ต่อเนื่องตลอดทั้งปี และการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้รายย่อย และ SMEs เฉพาะกลุ่มในโครงการ “คุณสู้ เราช่วย” ประกอบกับการติดตามการชำระหนี้ของลูกค้าอย่างใกล้ชิด โดยศูนย์ควบคุมและบริหารหนี้ รวมทั้งปรับปรุงกระบวนการบริหารจัดการหนี้แบบบูรณาการ
NIM (ร้อยละ)	1.82	2.00	จากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสูงกว่าแผน โดยมีการบริหารโครงสร้างสินทรัพย์ และหนี้สินให้มีผลตอบแทนและต้นทุนที่เหมาะสม สอดคล้องกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด
Cost/Income (ร้อยละ)	49.03	46.36	จากรายได้รวมสุทธิสูงกว่าแผน ที่สำคัญจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้จากการดำเนินงานอื่น

4. ผลการดำเนินงานโครงการรุกรมตามนโยบายรัฐ

โครงการรุกรมตามนโยบายรัฐ	ระยะเวลาโครงการ	วงเงิน (ล้านบาท)	จำนวนราย	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ (ล้านบาท)
1. โครงการให้ความช่วยเหลือ ทางการเงินแก่ผู้ประกอบการ ใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้	2553 - 2556 ขยายระยะเวลา ครั้งที่ 1 ถึงสิ้นปี 2557 ครั้งที่ 2 ถึงสิ้นปี 2560 ครั้งที่ 3 ถึงสิ้นปี 2565 ครั้งที่ 4 ถึง 30 มิ.ย. 2568 ครั้งที่ 5 ถึงสิ้นปี 2570	15,000	424	8,290
2. โครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาระบบป้องกัน อุทกภัย โดยธนาคารออมสินให้แก่นิคม/ สวน/เขตอุตสาหกรรม	2556 - 2571	15,000	5	417
3. โครงการสินเชื่อเพื่อก่อสร้างระบบป้องกัน อุทกภัยในนิคมอุตสาหกรรม	2556 - 2571	3,546	-	-
4. โครงการมาตรการส่งเสริม ความเป็นอยู่ระดับหมู่บ้าน	2558 - 2566	30,000	3,679	983
5. โครงการบ้านประชารัฐ	2559 - 2589	20,000	4,060	2,190
6. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ เพื่อช่วยเหลือ ชาวประมง “ประมงไทยก้าวไกลสู่สากล”	2559 - 2567	500	133	54
7. โครงการมาตรการสินเชื่อประชารัฐ เพื่อประชาชน	2559 - 2564	ไม่กำหนด	891	5
8. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ เพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักร และเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต สำหรับผู้ประกอบการวิสาหกิจ ขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	2559 - 2568	30,000	-	-
9. โครงการมาตรการประชารัฐ เพื่อแก้ไขปัญหาหนี้สินประชาชน ภายใต้นโยบายรัฐบาล	2559 - 2579	ไม่กำหนด	4,872	2,884
10. โครงการสินเชื่อประชารัฐ เพื่อประชาชน (ผู้ประสภภัยพิบัติ)	2560 - 2565	4,000	173	2

โครงการธุรกรรมตามนโยบายรัฐ	ระยะเวลาโครงการ	วงเงิน (ล้านบาท)	จำนวนราย	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ (ล้านบาท)
11. โครงการสินเชื่อรายย่อย เพื่อใช้จ่ายฉุกเฉิน	2560 - 2566	5,000	2,615	15
12. โครงการ Transformation Loan เสริมแกร่ง (สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ เพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักร ระยะที่ 2)	2561 - 2568 ขยายระยะเวลา ครั้งที่ 1 ถึงสิ้นปี 2570 ครั้งที่ 2 ถึงสิ้นปี 2571	20,000	722	5,413
13. โครงการสินเชื่อรายย่อย เพื่อใช้จ่ายฉุกเฉิน ระยะที่ 2	2561 - 2568	10,000	30,734	616
14. โครงการมาตรการพัฒนาคุณภาพชีวิต ผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ (3 โครงการ) 1) สินเชื่อ GSB Home Stay 2) สินเชื่อธุรกิจแฟรนไชส์ 3) สินเชื่อ Street Food	2561 - 2568 2561 - 2568 2561 - 2571	ไม่มีกำหนด	113	1
15. โครงการมาตรการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการที่ได้รับ ผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อม จากการระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) 1) สินเชื่อผ่านสถาบันการเงิน 2) สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการธุรกิจการเงิน ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non - Bank) 3) สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการโดยตรง	2563 - 2566 2563 - 2566 2563 - 2574	150,000 72,000 60,000 18,000	1,953	4,022
16. โครงการสินเชื่อเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับ ผู้มีรายได้ประจำที่ได้รับผลกระทบ จากไวรัสโคโรนา (COVID-19) 1) สินเชื่อเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับ ผู้มีรายได้ประจำที่ได้รับผลกระทบ จากไวรัสโคโรนา (COVID-19) 2) สินเชื่อเสริมพละฐานะ 3) สินเชื่อ Soft Loan ออมสินฟื้นฟู ท่องเที่ยวไทย	2563 - 2566 2563 - 2566 2563 - 2573	20,000 5,000 10,000 5,000	17,535	2,341

โครงการธุรกรรมตามนโยบายรัฐ	ระยะเวลาโครงการ	วงเงิน (ล้านบาท)	จำนวนราย	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ (ล้านบาท)
17. โครงการสินเชื่อเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับผู้มีอาชีพอิสระที่ได้รับผลกระทบจากไวรัสโคโรนา (COVID-19)	2563 - 2567 ขยายระยะเวลาครั้งที่ 1 ถึง 24 มี.ค. 2568	20,000	5,091	29
18. โครงการสินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องผู้ประกอบการประมง	2563 - 2571	5,000	125	169
19. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ SMEs มีที่ มีเงิน สำหรับธุรกิจการท่องเที่ยว	2564 - 2567	10,000	426	2,596
20. โครงการมาตรการสินเชื่อสู้ภัย COVID-19	2564 - 2567	10,000	59,409	592
21. โครงการมาตรการสินเชื่ออิมใจ	2564 - 2569	2,000	19,986	478
22. โครงการมาตรการสินเชื่อ สร้างงาน สร้างอาชีพ	2564 - 2570	5,000	106,846	1,443
23. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) Re-Open ธุรกิจโรงแรม และ Supply Chain ของโรงแรม	2565 - 2576	5,000	2,926	2,185
24. โครงการสินเชื่อแก้หนี้เพิ่มทุน	2565 - 2568	2,000	3,849	18
25. โครงการสินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่อง ผู้ประกอบการประมง ระยะที่ 2	2565 - 2573	2,000	89	230
26. โครงการสินเชื่อบ้านคนไทยประชารัฐ	2566 - 2597	2,000	3	1
27. โครงการสินเชื่อค้ำเงินแรงงานไทย (อิสราเอล)	2566 - 2587	1,000	523	44
28. โครงการมาตรการสินเชื่อ เพื่อช่วยเหลือ และรองรับลูกหนี้นอกระบบ	2567 - 2570	7,500	1,030	11
29. โครงการสินเชื่อ IGNITE THAILAND	2567 - 2579	5,000	2,157	3,908
30. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) GSB Boost Up	2567 - 2571	100,000	7,378	90,333

โครงการธุรกรรมตามนโยบายรัฐ	ระยะเวลาโครงการ	วงเงิน (ล้านบาท)	จำนวนราย	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ (ล้านบาท)
31. โครงการให้สินเชื่อตามมาตรการ กระตุ้นเศรษฐกิจและช่วยเหลือ ประชาชนรายย่อย 1) สินเชื่ออัตราดอกเบี้ยต่ำ ภาคอสังหาริมทรัพย์ 2) สินเชื่ออัตราดอกเบี้ยต่ำ เพื่อบรรเทาผลกระทบ และแก้ไขปัญหาหนี้ครัวเรือน ด้วยการ Refinance	2567 - 2607	20,000	12,403	15,308
32. โครงการสินเชื่อสร้างงานสร้างอาชีพ	2567 - 2573	15,000	453,582	4,524
33. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) สำหรับผู้ประกอบการธุรกิจ Non-Banks ของธนาคารออมสิน	2568 - 2571	50,000	2	1,067
34. โครงการสินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่อง ผู้ประกอบการประมง ระยะที่ 3	2568 - 2575	2,000	32	94
35. โครงการช่วยเหลือ พักเงินต้น ยกดอกเบี้ยให้แก่ผู้ประกอบการภาคใต้	2568 - 2569	ไม่มีกำหนด	14,625	3,543
รวม			758,391	153,806

