



งบการเงิน

และหมายเหตุ
ประกอบงบฯ



รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารออมสิน ได้ให้ความสำคัญและตระหนักถึงภาระหน้าที่ในฐานะกรรมการเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินเฉพาะธนาคาร และงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย รวมทั้งข้อมูลสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี โดยได้มีการกำกับดูแลให้การจัดทำงบการเงินดังกล่าว เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน มาตรฐานการบัญชี และหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ภายใต้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและให้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอ โดยยึดหลักความระมัดระวัง ถูกต้อง ครบถ้วน เป็นจริง และสมเหตุสมผล ทั้งนี้ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน เพื่อให้สามารถสะท้อนผลการดำเนินงานของธนาคารอย่างแท้จริง มีการรายงานผลการดำเนินงาน และเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างโปร่งใส และเพียงพออย่างต่อเนื่อง อีกทั้งมีการเตรียมความพร้อมการปฏิบัติงานตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารออมสิน ได้จัดให้มีการบริหารจัดการภายใต้ระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี พร้อมทั้งดำรงไว้ซึ่งระบบการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน การกำกับดูแลที่เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน ตลอดจนการป้องกันความเสี่ยงจากการดำเนินงานที่ผิดปกติอย่างมีสาระสำคัญ



(นายพรชัย สุริเวช)
ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายทรงพล ชีวะปัญญาโรจน์)
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

คณะกรรมการธนาคารออมสิน ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่ประกอบด้วยกรรมการอิสระ เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแล สอบทานความน่าเชื่อถือและความถูกต้องของรายงานทางการเงิน รวมทั้งความเหมาะสมเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล จึงมั่นใจได้ว่างบการเงินของธนาคารดังกล่าวถูกต้องและเชื่อถือได้ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้แสดงความเห็นเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว ปรากฏไว้ในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีนี้แล้ว

คณะกรรมการธนาคารออมสิน ประกาศงบการเงินอย่างย่อของธนาคารออมสินและบริษัทย่อยประจำไตรมาส และงบแสดงฐานะการเงินตามที่เป็นอยู่ ณ วันสิ้นปี ซึ่งผู้สอบบัญชีได้รับรองความถูกต้องแล้ว ภายในระยะเวลาที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด

คณะกรรมการธนาคารออมสินมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในโดยรวมของธนาคารมีความเพียงพอเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร สามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลได้ว่า งบการเงินเฉพาะธนาคาร และงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 มีความเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน มาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป กฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารออมสิน

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารออมสินและบริษัทย่อย (กลุ่มกิจการ) และงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารออมสิน (ธนาคาร) ซึ่งประกอบด้วย งบฐานะการเงินรวมและงบฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 งบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและหมายเหตุประกอบงบการเงินเฉพาะธนาคาร ซึ่งประกอบด้วยข้อมูลนโยบายการบัญชีและข้อมูลอธิบายอื่นที่มีสาระสำคัญ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินรวมของธนาคารออมสินและบริษัทย่อย และฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารออมสิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักเกณฑ์การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และหลักเกณฑ์อื่น ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในรายงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีความเป็นอิสระจากกลุ่มกิจการและธนาคารตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินและประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึง มาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินคาดว่า สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร คือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้อ่านรายงานประจำปี หากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแล

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามหลักเกณฑ์การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และหลักเกณฑ์อื่น ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดการงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดการงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มกิจการและของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่มีข้อกำหนดในกฎหมายหรือเป็นนโยบายรัฐบาลที่จะเลิกกลุ่มกิจการและเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มกิจการและของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

การตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



ในการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดิน และมาตรฐานการสอบบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพ ตลอดจนการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะธนาคาร ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบ เพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซง การควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบ ที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายใน ของกลุ่มกิจการและของธนาคาร

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการ ทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปรูเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปรูว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มกิจการและของธนาคารในการดำเนินงาน ต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูล ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชี ที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มกิจการหรือธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้ มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่ม หรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มกิจการเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรับผิดชอบ ต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มกิจการ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน เป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึง
ขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึง
ข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้พบในระหว่างการตรวจสอบ
ของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นายประวิทย์ ตันตราจินต์)

รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวอุราศรี สุวนิช)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจเงินแผ่นดินที่ 3

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 20 มีนาคม 2569

ธนาคารออมสินและบริษัทย่อย
งบฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : พันบาท

		งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567	1 มกราคม 2567	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567	1 มกราคม 2567
			(ปรับปรุงใหม่)	(ยอดยกมา ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)	(ยอดยกมา ปรับปรุงใหม่)
สินทรัพย์							
เงินสด	5.2	22,973,820	23,976,772	25,418,939	22,972,235	23,970,023	25,418,494
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.3	335,833,061	455,228,369	458,635,346	335,823,694	455,226,076	458,630,758
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5.4	464,981	287,438	225,862	464,981	287,438	225,862
เงินลงทุนสุทธิ	5.5	649,930,122	511,105,774	468,323,933	649,930,122	511,105,774	468,323,933
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้าสุทธิ	5.6	2,830,326	2,547,281	1,922,709	2,368,633	2,364,506	2,166,555
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.7						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		2,314,825,078	2,295,637,959	2,197,381,163	2,313,916,435	2,294,845,690	2,197,055,767
ดอกเบี้ยค้างรับ		42,336,122	46,284,191	49,366,991	42,272,839	46,241,849	49,353,127
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		2,357,161,200	2,341,922,150	2,246,748,154	2,356,189,274	2,341,087,539	2,246,408,894
หัก รายได้รอตัดบัญชี		8,824	4,041	72	463	1,116	72
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	5.8	138,431,437	127,525,605	105,654,980	138,334,391	127,522,289	105,678,377
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	5.9.2	167,075	202,537	23,305	167,075	202,537	23,305
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		2,218,553,864	2,214,189,967	2,141,069,797	2,217,687,345	2,213,361,597	2,140,707,140
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.39						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ							
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสี่ยงหายจากรัฐบาล		155,061,585	104,138,249	59,420,035	155,061,585	104,138,249	59,420,035
ส่วนที่มีการชดเชยความเสี่ยงหายจากรัฐบาล		3,558,175	8,205,183	15,159,652	3,558,175	8,205,183	15,159,652
ดอกเบี้ยค้างรับตามธุรกรรมนโยบายรัฐ							
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสี่ยงหายจากรัฐบาล		607,877	587,275	677,335	607,877	587,275	677,335
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ		159,227,637	112,930,707	75,257,022	159,227,637	112,930,707	75,257,022
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามธุรกรรมนโยบายรัฐ		5,421,688	5,203,508	8,871,879	5,421,688	5,203,508	8,871,879
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		153,805,949	107,727,199	66,385,143	153,805,949	107,727,199	66,385,143
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.39.2	2,582,609	2,167,393	2,584,466	2,582,609	2,167,393	2,584,466
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5.10	9,115,465	9,491,966	9,866,098	9,085,308	9,491,966	9,866,098
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	5.11	31,226,162	31,429,985	29,924,530	31,212,553	31,415,431	29,907,541
สินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่า	5.12	1,596,764	1,594,996	1,822,761	1,582,419	1,588,375	1,810,906
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	5.13	1,109,768	1,289,595	1,380,427	1,046,653	1,232,222	1,334,002
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	5.14	17,053,400	14,603,188	21,602,390	17,010,702	14,585,279	21,603,287
รวมสินทรัพย์		3,447,076,291	3,375,639,923	3,229,162,401	3,445,573,203	3,374,523,279	3,228,964,185

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารออมสินและบริษัทย่อย
งบฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : พันบาท

		งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567	1 มกราคม 2567	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567	1 มกราคม 2567
			(ปรับปรุงใหม่)	(ยอดยกมา ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)	(ยอดยกมา ปรับปรุงใหม่)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น							
เงินรับฝาก	5.15	2,859,954,931	2,761,703,705	2,632,011,854	2,860,361,737	2,762,147,221	2,632,806,650
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.16	169,543,987	187,986,567	164,716,417	169,543,987	187,986,567	164,716,417
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		875,166	798,755	1,976,928	875,166	798,755	1,976,928
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	5.4	1,737	4,455	29,085	1,737	4,455	29,085
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5.17	15,680,000	25,680,000	36,300,000	15,680,000	25,680,000	36,300,000
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	5.18	51,782,096	54,968,245	59,284,381	51,782,096	54,968,245	59,284,381
หนี้สินตามสัญญาเช่า	5.19	1,587,255	1,590,546	1,832,007	1,572,537	1,583,472	1,819,760
ประมาณการหนี้สิน	5.20	78,028,483	73,272,137	68,405,622	78,016,328	73,266,547	68,402,118
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย		11,119,853	11,864,584	7,064,039	11,119,927	11,865,048	7,064,940
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		5,519,506	5,375,042	4,088,182	5,496,111	5,350,858	4,072,375
หนี้สินอื่น	5.21	4,559,970	9,500,932	10,900,059	4,512,775	9,458,090	10,882,140
รวมหนี้สิน		3,198,652,984	3,132,744,968	2,986,608,574	3,198,962,401	3,133,109,258	2,987,354,794
ส่วนของผู้ถือหุ้น							
เงินทุนที่ได้รับพระราชทาน		100	100	100	100	100	100
ส่วนค่าจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย		(2,699)	-	-	-	-	-
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	5.22	14,014,757	13,657,616	14,148,858	13,867,795	13,740,540	14,573,465
กำไรสะสม							
จัดสรรแล้ว							
ทุนสำรองเพื่อการขยายงาน		48,809,489	46,092,686	42,738,263	48,809,489	46,092,686	42,738,263
ทุนสำรองตามกฎหมาย		36,000	18,000	-	-	-	-
ยังไม่ได้จัดสรร		184,837,577	182,449,418	185,064,110	183,933,418	181,580,695	184,297,563
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		247,695,224	242,217,820	241,951,331	246,610,802	241,414,021	241,609,391
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		728,083	677,135	602,496	-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		248,423,307	242,894,955	242,553,827	246,610,802	241,414,021	241,609,391
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		3,447,076,291	3,375,639,923	3,229,162,401	3,445,573,203	3,374,523,279	3,228,964,185

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายทรงพล ชีวะปัญญาโรจน์)
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน



(นายณัฏฐ์ โพธิ์แพทย์)
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

ธนาคารออมสินและบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : พันบาท

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	หมายเหตุ	2568	2567	2568	2567
			(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)
รายได้ดอกเบี้ย	5.29	101,702,823	113,007,042	101,228,556	112,684,173
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.30	35,957,731	34,480,816	35,959,540	34,485,132
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		65,745,092	78,526,226	65,269,016	78,199,041
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		4,583,243	5,720,065	4,558,923	5,695,895
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		1,736,288	1,818,482	1,676,075	1,784,469
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5.31	2,846,955	3,901,583	2,882,848	3,911,426
รายได้จากการประกันภัย		941,285	952,821	941,285	952,821
ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย		705,774	779,758	705,774	779,758
ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย	5.32	235,511	173,063	235,511	173,063
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ	5.33	32,996	(23,361)	32,947	(23,459)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	5.34	1,445,062	(1,005,658)	1,445,062	(1,005,658)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		187,918	268,186	-	-
รายได้เงินปันผล		2,340,172	1,564,057	2,470,946	1,690,009
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		1,966,842	2,148,508	1,966,378	2,148,170
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.39.4	4,513,954	5,464,180	4,513,954	5,464,180
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		79,314,502	91,016,784	78,816,662	90,556,772
ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัยที่ออก	5.35	1,445,836	1,696,839	1,445,836	1,696,839
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		20,739,680	20,864,202	20,559,178	20,734,191
ค่าตอบแทนกรรมการ		20,460	20,612	13,840	14,238
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		4,460,314	4,417,921	4,448,424	4,406,715
ค่าใช้จ่ายสินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่า		1,267,189	1,426,544	1,261,694	1,421,309
ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ	5.36	30,234	49,073	30,234	49,073
อื่น ๆ		6,043,572	6,031,971	5,985,688	5,980,068
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		32,561,449	32,810,323	32,299,058	32,605,594
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.39.5	3,845,635	1,805,395	3,845,635	1,805,395
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	5.37	16,933,601	30,101,292	16,839,846	30,074,579
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		24,527,981	24,602,935	24,386,287	24,374,365
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		36,023	37,153	-	-
กำไรสุทธิ		24,491,958	24,565,782	24,386,287	24,374,365
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย		2,685,669	(243,808)	2,685,669	(243,808)
ขาดทุนทางการเงินจากสัญญาประกันภัยที่ออก	5.35	(2,558,414)	(2,365,933)	(2,558,414)	(2,365,933)
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วมและการร่วมค้า (ภายใต้วิธีส่วนได้เสีย)					
สำหรับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		229,886	341,683	-	-
รวมรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		357,141	(2,268,058)	127,255	(2,609,741)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์		-	1,776,816	-	1,776,816
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย					
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		(4,742,161)	(5,026,589)	(4,742,161)	(5,028,810)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		-	(444)	-	-
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วมและการร่วมค้า (ภายใต้วิธีส่วนได้เสีย)					
สำหรับรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(3,986)	1,621	-	-
รวมรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(4,746,147)	(3,248,596)	(4,742,161)	(3,251,994)
รวมขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(4,389,006)	(5,516,654)	(4,614,906)	(5,861,735)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		20,102,952	19,049,128	19,771,381	18,512,630

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารออมสินและบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567 (ปรับปรุงใหม่)	2568	2567 (ปรับปรุงใหม่)
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	24,439,509	24,520,581	24,386,287	24,374,365
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	52,449	45,201	-	-
รวม	24,491,958	24,565,782	24,386,287	24,374,365
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	20,050,503	19,003,153	19,771,381	18,512,630
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	52,449	45,975	-	-
รวม	20,102,952	19,049,128	19,771,381	18,512,630

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้



(นายทรงพล ชีวะปัญญาโรจน์)
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน



(นายณัฏฐ์ โพธิ์พทย์)
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

01

ธนาคารออมสินและวิสาหกิจ
 ธนาคารออมสินและวิสาหกิจ
 ธนาคารออมสินและวิสาหกิจ

หน่วย : พันบาท

งบการเงินรวม												
รายการที่ได้รับพระราชทาน	ส่วนได้จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย	ส่วนของการขาด							ส่วนได้ที่ไม่ใช่			
		องค์ประกอบอื่นของส่วนการขาด							อำนาจควบคุม			
		ส่วนเกิน (ค่าว่า) ขาดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนต่อชาย	ส่วนเกิน (ค่าว่า) ขาดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนต่อชาย	ส่วนเกิน (ค่าว่า) ขาดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนต่อชาย	ส่วนเกิน (ค่าว่า) ขาดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนต่อชาย	ส่วนเกิน (ค่าว่า) ขาดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนต่อชาย	ส่วนเกิน (ค่าว่า) ขาดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนต่อชาย	ส่วนเกิน (ค่าว่า) ขาดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนต่อชาย	ส่วนเกิน (ค่าว่า) ขาดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนต่อชาย	ส่วนเกิน (ค่าว่า) ขาดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนต่อชาย		
100	-	19,739,580	(5,166,115)	-	(424,607)	14,148,858	42,738,263	-	179,964,862	236,852,083	602,496	237,454,579
-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,099,248	5,099,248	-	5,099,248
100	-	19,739,580	(5,166,115)	-	(424,607)	14,148,858	42,738,263	-	185,064,110	241,951,331	602,496	242,553,827
-	-	-	-	-	-	-	3,354,423	-	(3,354,423)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	18,000	(18,000)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18,708,000)	(18,708,000)	-	(18,708,000)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(28,664)	(28,664)	28,664	-
-	-	1,776,816	(243,808)	(2,365,933)	341,683	(491,242)	-	-	19,494,395	19,003,153	45,975	19,049,128
100	-	21,516,396	(5,409,923)	(2,365,933)	(82,924)	13,657,616	46,092,686	18,000	182,449,418	242,217,820	677,135	242,894,955
100	-	21,516,396	(5,409,923)	-	(82,924)	16,023,549	46,092,686	18,000	180,143,836	242,278,171	677,135	242,955,306
-	-	-	-	(2,365,933)	-	(2,365,933)	-	-	2,305,582	(60,351)	-	(60,351)
100	-	21,516,396	(5,409,923)	(2,365,933)	(82,924)	13,657,616	46,092,686	18,000	182,449,418	242,217,820	677,135	242,894,955
-	(2,699)	-	-	-	-	-	-	-	4,200	1,501	(1,501)	-
-	-	-	-	-	-	-	2,716,803	-	(2,716,803)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	18,000	(18,000)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14,574,600)	(14,574,600)	-	(14,574,600)
-	-	-	2,685,669	(2,558,414)	229,886	357,141	-	-	19,693,362	20,050,503	52,449	20,102,952
100	(2,699)	21,516,396	(2,724,254)	(4,924,347)	146,962	14,014,757	48,809,489	36,000	184,837,577	247,695,224	728,083	248,423,307

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นางสาว อรุณรัตน์
 (นางสาว อรุณรัตน์)

(นางสาว อรุณรัตน์)
 (นางสาว อรุณรัตน์)

นางสาว อรุณรัตน์
 (นางสาว อรุณรัตน์)

(นางสาว อรุณรัตน์)
 (นางสาว อรุณรัตน์)

ธนาคารออมสินและบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
		(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	24,527,981	24,602,935	24,386,287	24,374,365
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น				
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	2,254,734	2,187,159	2,236,371	2,174,000
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	15,152,833	28,092,681	15,059,078	28,065,967
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	398,078	240,205	398,078	240,205
ส่วนปรับมูลค่าเงินลงทุนตัดบัญชี	1,072,136	562,185	1,072,136	562,185
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น - เพื่อค่า	(32,106)	(12,575)	(32,106)	(12,575)
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	(1,344,663)	1,022,115	(1,344,663)	1,022,115
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่าตราสารหนี้	450	(26,476)	450	(26,476)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(187,918)	(268,186)	-	-
กำไรจากการจำหน่ายลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	-	(25,856)	-	(25,856)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(4,963)	41,113	(5,024)	41,113
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(100,399)	(16,456)	(100,399)	(16,456)
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(8,932)	56,763	(8,932)	56,763
กำไรจากสัญญาล่วงหน้า	(183,410)	(77,960)	(183,410)	(77,960)
ขาดทุน (กำไร) จากสัญญาล่วงหน้า - เพื่อค่า	3,148	(8,246)	3,148	(8,246)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	3,252	78,850	3,252	78,850
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สิน	(5,018)	(109,780)	(5,018)	(109,780)
กลับรายการขาดทุนจากการตีราคาที่ดิน	-	(1,147)	-	(1,147)
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงและยกเลิกสัญญาเช่า	-	300	-	300
รายได้จากการรับบริจาค	(24)	-	(24)	-
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	25,984	-	25,984	-
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	(5,744,563)	(6,682,068)	(5,744,563)	(6,682,068)
ประมาณการหนี้สิน	14,184	(160,073)	7,620	(164,381)
รายได้ค้ำรับอื่น	(1,510)	14	(1,003)	3,707
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น	188,954	1,313,473	189,743	1,305,096
	36,028,228	50,808,970	35,957,005	50,799,721
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(64,057,640)	(79,576,512)	(63,581,564)	(79,249,327)
รายได้เงินปันผล	(2,340,172)	(1,564,057)	(2,470,946)	(1,690,009)
เงินสดรับดอกเบี้ย	105,307,206	118,079,094	104,854,636	117,784,704
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(38,508,409)	(30,502,893)	(38,510,608)	(30,507,647)
เงินสดรับเงินปันผล	2,340,172	1,564,056	2,340,172	1,564,056
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(55,383)	(23,497)	-	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	38,714,002	58,785,161	38,588,695	58,701,498
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้				

ธนาคารออมสินและบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567 (ปรับปรุงใหม่)	2568	2567 (ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	119,289,107	3,320,833	119,296,181	3,318,539
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(1,424,216)	2,432,030	(1,424,216)	2,432,030
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(20,781,533)	(103,079,427)	(20,641,169)	(102,615,479)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	(48,940,141)	(43,569,214)	(48,940,141)	(43,569,214)
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	(415,216)	417,073	(415,216)	417,073
ทรัพย์สินรอการขาย	339,026	250,973	339,026	250,973
สินทรัพย์อื่น	(3,380,209)	3,115,882	(3,376,587)	3,108,608
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	98,251,226	129,540,632	98,214,516	129,189,351
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(16,450,731)	25,321,675	(16,450,731)	25,321,675
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	76,411	(1,178,173)	76,411	(1,178,173)
หนี้สินอื่น	200,797	(1,002,338)	199,964	(1,007,364)
เงินสดสุทธิได้มาจากการดำเนินงาน	165,478,523	74,355,107	165,466,733	74,369,517
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(939,961)	(764,853)	(936,322)	(763,323)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	6,344	9,393	6,344	9,393
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(253,705,962)	(251,140,022)	(253,705,962)	(251,140,022)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	115,504,729	208,500,186	115,504,729	208,500,186
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(4,127)	(58,917)
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในการร่วมค้า	-	(139,034)	-	(139,034)
เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วม	130,774	125,952	130,774	125,952
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(38,711)	(113,869)	(26,842)	(82,370)
เงินสดจ่ายสินทรัพย์สิทธิการใช้	(8,652)	(2,023)	(8,652)	(2,023)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(139,051,439)	(43,524,270)	(139,040,058)	(43,550,158)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ระยะยาว	(10,000,000)	(10,620,000)	(10,000,000)	(10,620,000)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระหว่างสถาบันการเงินระยะยาว	-	3,000	-	3,000
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระหว่างสถาบันการเงินระยะยาว	(1,991,850)	(2,054,524)	(1,991,850)	(2,054,524)
เงินสดจ่ายหนี้ตามสัญญาเช่า	(863,493)	(892,520)	(857,920)	(887,346)
เงินนำส่งเป็นรายได้ของแผ่นดิน	(14,574,600)	(18,708,000)	(14,574,600)	(18,708,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(27,429,943)	(32,272,044)	(27,424,370)	(32,266,870)
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด	(93)	(960)	(93)	(960)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(1,002,952)	(1,442,167)	(997,788)	(1,448,471)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	23,976,772	25,418,939	23,970,023	25,418,494
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	22,973,820	23,976,772	22,972,235	23,970,023

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายทรงพล ชีวะปัญญาโรจน์)
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน


(นายณัฏฐกร โพธิ์แพทย)
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

ธนาคารออมสินและบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

1. ข้อมูลทั่วไป

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

2. หลักเกณฑ์และข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ได้จัดทำขึ้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส2. 7/2564 ประกาศ ณ วันที่ 9 เมษายน 2564 เรื่อง การจัดทำบัญชีและรายงานการเงิน สำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ซึ่งให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ดังนี้

1) ธุรกิจหรือรายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ให้ถือปฏิบัติตามกรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน มาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องที่สภาวิชาชีพบัญชีกำหนด รวมถึงหลักเกณฑ์ด้านการจัดทำบัญชีและการรายงานอื่นใดที่เกี่ยวข้องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

2) ธุรกิจหรือรายการที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน รวมถึงธุรกิจหรือรายการอื่น ๆ ที่มาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องที่สภาวิชาชีพบัญชีกำหนดให้ปฏิบัติโดยมีการอ้างอิงถึง TFRS 9 นั้น ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การจัดทำบัญชีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด รวมถึงหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องและหลักเกณฑ์อื่นใดที่กำหนดเพิ่มเติม โดยมีหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ดังนี้

1. หลักเกณฑ์เรื่องหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
2. หลักเกณฑ์เรื่องการบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
3. หลักเกณฑ์เรื่องการบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
4. หลักเกณฑ์สำหรับการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
5. หลักเกณฑ์เรื่องสินทรัพย์ที่ลูกหนี้โอนให้เพื่อชำระหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
6. หลักเกณฑ์เรื่องการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินของธนาคาร และสถาบันการเงินที่คล้ายคลึงกันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
7. หลักเกณฑ์เรื่องการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด



2.1 เกณฑ์การจัดทำงานการเงิน (ต่อ)

สำหรับธุรกรรมหรือรายการที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน รวมถึงธุรกรรมหรือรายการอื่น ๆ ที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องที่สภาวิชาชีพบัญชีกำหนดให้ปฏิบัติโดยมีการอ้างอิงถึง TFRS 9 ธนาคารได้เตรียมความพร้อมในการนำข้อกำหนดดังกล่าวมาถือปฏิบัติ โดยมีการแต่งตั้งคณะทำงานในการกำหนดนโยบายทิศทาง และวางแผนการดำเนินงาน พิจารณาและประเมินผลกระทบในการปฏิบัติงาน รวมถึงกำหนดแนวทางในการพัฒนาระบบงานหลักและระบบงานที่เกี่ยวข้องเพื่อรองรับการปฏิบัติตาม TFRS 9 ปัจจุบันอยู่ระหว่างการประมวลผลระบบงานคู่ขนาน (Parallel Run) ตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

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

งบการเงินรวม

งบการเงินรวม ได้รวมงบการเงินเฉพาะธนาคาร งบการเงินของบริษัทย่อย และส่วนได้เสียของเงินลงทุนในบริษัทร่วม และการร่วมค้า

เงินลงทุนในบริษัทย่อยเป็นกิจการที่ธนาคารลงทุนในหุ้นสามัญซึ่งธนาคารมีอำนาจควบคุม งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกับธนาคาร ในกรณีที่มีนโยบายการบัญชีแตกต่างกันธนาคารจะมีการปรับปรุงให้เหมาะสม เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบัญชีของธนาคาร ซึ่งได้ตัดรายการและยอดคงเหลือที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันแล้ว

เงินลงทุนในบริษัทร่วมเป็นกิจการที่ธนาคารลงทุนในหุ้นสามัญซึ่งธนาคารมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อกิจการที่ลงทุน และเงินลงทุนในการร่วมค้าเป็นกิจการที่ธนาคารลงทุนในหุ้นสามัญเพื่อการร่วมการทำงานซึ่งมีการควบคุมร่วมกัน โดยแสดงเงินลงทุนด้วยวิธีส่วนได้เสีย และรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนรวมต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้อง มูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะเพิ่มขึ้นหรือลดลงในภายหลังวันที่ได้มาด้วยส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของบริษัทร่วมหรือการร่วมค้าให้เป็นไปตามสัดส่วนที่ธนาคารลงทุนและเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วมหรือการร่วมค้า

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

งบการเงินเฉพาะธนาคาร ได้รวมรายการบัญชีของสาขาทั่วประเทศของธนาคารและรายการบัญชีของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันแล้ว และรับรู้เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้าด้วยวิธีราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) และรับรู้เงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้าเป็นรายได้เงินปันผล



2.2 การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับธุรกรรมหรือรายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่โดยสภาวิชาชีพบัญชี

ธนาคารได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 สำหรับธุรกรรมหรือรายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินฉบับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารมาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งธนาคารได้ประเมินแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคาร สำหรับมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย ที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลารายงานที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 จะใช้ทดแทนมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย มีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารเกี่ยวกับการรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การนำเสนอและการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาประกันภัย ซึ่งธนาคารได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติ (หมายเหตุข้อ 2.5.16 และหมายเหตุข้อ 2.6)

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงใหม่ที่ยังไม่มีผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และแนวปฏิบัติทางการบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2569 โดยได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงเพื่อให้มาตรฐานการรายงานทางการเงินมีความชัดเจนและมีความเหมาะสมมากยิ่งขึ้น

ธนาคารได้ประเมินแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคาร

2.4 แนวปฏิบัติและหลักเกณฑ์ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย และประกาศกระทรวงการคลัง

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

2.4.2 หนังสือธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธพท.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” มาตรการปรับโครงสร้างหนี้แบบลดค่างวดและลดภาระดอกเบี้ย เน้นตัดชำระเงินต้น และ มาตรการที่ 2 “จ่าย ปิด จบ” มาตรการลดภาระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ด้วยคุณภาพ (NPL) ที่มีอัตราหนี้ไม่สูง รวมถึงการรายงานข้อมูลการให้ความช่วยเหลือและการสื่อสารมาตรการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ โดยมาตรการนี้มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 เป็นต้นไป



2.4 แนวปฏิบัติและหลักเกณฑ์ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย และประกาศกระทรวงการคลัง (ต่อ)

ต่อมาธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีหนังสือที่ ธพ.ว.4306/2568 ลงวันที่ 1 กรกฎาคม 2568 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยและลูกหนี้วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) สำหรับธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มธุรกิจและสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ระยะที่ 2 (“คุณสู้ เราช่วย” ระยะที่ 2) เป็นมาตรการเพิ่มเติมจากหนังสือที่ ธพ.ว. 2797/2567 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยและลูกหนี้วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ซึ่งในโครงการ “คุณสู้ เราช่วย” ระยะที่ 2 เป็นมาตรการให้ความช่วยเหลือเพื่อให้ครอบคลุมลูกหนี้ได้มากขึ้น ประกอบด้วย การขยายขอบเขตลูกหนี้ในมาตรการ “จ่ายตรง คงทรัพย์” และมาตรการ “จ่าย ปิด จบ” รวมถึงการเพิ่มมาตรการใหม่สำหรับประเภทสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน เป็นมาตรการที่ 3 “จ่าย ตัด ต้น” มาตรการปรับโครงสร้างหนี้แบบลดค่างวดและลดภาระดอกเบี้ย เน้นตัดชำระต้นเงินสำหรับประเภทสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน ซึ่งต้องเป็นลูกหนี้ด้วยคุณภาพ (NPL) ที่มียอดหนี้ไม่สูง โดยมาตรการที่ 1 และมาตรการที่ 2 มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2568 และมาตรการที่ 3 ให้เริ่มมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 15 กรกฎาคม 2568 เป็นต้นไป

2.4.3 ประกาศกระทรวงการคลัง 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 ข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ

2.5.1 การรับรู้รายได้

รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

รายได้ดอกเบี้ยของเงินลงทุนในตราสารหนี้ รับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อ ได้แก่

1. เงินให้สินเชื่อทั่วไป ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง โดยหยุดรับรู้และยกเลิกรายได้ดอกเบี้ยที่รับรู้ไปแล้วทั้งหมดของเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกิน 3 เดือนนับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระ หรือเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระดอกเบี้ยไม่เกิน 3 เดือนนับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระแต่ถูกจัดขึ้นเป็นชั้นสูญ ชั้นสงสัยจะสูญ หรือชั้นสงสัย และรับรู้รายได้เมื่อรับชำระ โดยจะบันทึกรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างใหม่เมื่อลูกหนี้ได้ชำระต้นเงินและดอกเบี้ยที่ยังไม่บันทึกบัญชีเป็นรายได้ หรือเงินค่างวดที่ค้างชำระทั้งหมดแล้ว

2. ลูกหนี้จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ แบ่งออกเป็น 2 กรณี ดังนี้

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

๑.

2.5 ข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ (ต่อ)

2.5.1 การรับรู้รายได้ (ต่อ)

- ลูกหนี้จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็นชั้นปกติหรือชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ จะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง

- ลูกหนี้จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ถูกจัดชั้นใหม่เป็นชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์เงินสด และเมื่อลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระหนี้แล้ว ให้ถือเป็นลูกหนี้จัดชั้นปกติและกลับมารับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างใหม่

2) ลูกหนี้จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่สามารถจัดชั้นหนี้เป็นชั้นปกติได้ทันที โดยไม่ต้องรอติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง

รายได้ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อประเภทรับดอกเบี้ยล่วงหน้า ณ วันที่จ่ายเงินให้กู้ จะทยอยรับรู้เป็นรายได้ในแต่ละเดือนตลอดอายุสัญญา

รายได้ดอกเบี้ยของสินเชื่อธุรกิจบัตรเครดิต รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างจากการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่ครบกำหนดผ่อนชำระแต่ยังไม่ชำระตั้งแต่วันที่บันทึกบัญชีสินเชื่อธุรกิจบัตรเครดิต และจากการเบิกเงินสดล่วงหน้าตั้งแต่วันที่เบิกเงินสด โดยจะหยุดรับรู้รายได้และยกเลิกรายได้ดอกเบี้ยที่รับรู้ไว้ทั้งหมดของสินเชื่อธุรกิจบัตรเครดิต เมื่อค้างชำระหนี้ติดต่อกันเกินกว่า 90 วัน หลังจากนั้นจะรับรู้ตามเกณฑ์เงินสด

รายได้ชดเชยดอกเบี้ยตามมาตรการธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารรับรู้รายได้เงินชดเชยดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง หรือเมื่อรับชำระหากมีความไม่แน่นอนของจำนวนเงินและระยะเวลาที่จะได้รับชำระ

รายได้ชดเชยธุรกรรมนโยบายรัฐ

รายได้ชดเชยดอกเบี้ยและต้นทุนเงินของธุรกรรมนโยบายรัฐ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตลอดระยะเวลาแต่ละโครงการตามมติคณะรัฐมนตรี สำหรับรายได้ชดเชยความเสียหายรับรู้เมื่อรับชำระ

รายได้อื่น ๆ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า รายได้เงินปันผลจากเงินลงทุน รับรู้รายได้เมื่อได้ปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติในสัญญาเสร็จสิ้นหรือรับรู้รายได้ตลอดช่วงเวลาตามภาระที่ต้องปฏิบัติตามสัญญาแล้วแต่กรณี

รายได้จากการประกันภัย

ธนาคารรับรู้รายได้จากการประกันภัย สำหรับการลดลงของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ (Liability for Remaining Coverage : LFRC) เนื่องจากได้ให้บริการไปแล้วในรอบระยะเวลารายงาน

2.5.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝาก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายรางวัลสลากออมสิน ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินนำส่งเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามสัญญาเช่า รับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างหรือเมื่อจ่ายชำระแล้วแต่กรณี



2.5 ข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ (ต่อ)

2.5.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย (ต่อ)

ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ รับรู้โดยวิธีการปันส่วนค่าใช้จ่ายต้นทุนเงิน ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ซึ่งวิธีการปันส่วนค่าใช้จ่ายได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.)

ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย ธนาการรับรู้ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย ดังนี้

1. ผลขาดทุนจากกลุ่มของสัญญาที่สร้างภาระและการกลับรายการผลขาดทุนดังกล่าว สำหรับการเปลี่ยนแปลงของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ (Liability for Maining Coverage : LFRC)

2. การเพิ่มขึ้นของหนี้สิน สำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว (Liability for Incurred Claim : LFIC) เนื่องจากค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นในรอบระยะเวลารายงาน แต่ไม่รวมองค์ประกอบการลงทุน

3. การเปลี่ยนแปลงในภายหลังของกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบที่เกี่ยวข้องกับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วและค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้น

ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย รับรู้สำหรับการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ (Liability for Remaining Coverage : LFRC) ที่เกิดจากผลกระทบของมูลค่าเงินตามเวลา และผลกระทบของความเสี่ยงทางการเงิน ซึ่งใช้อัตราคิดลด ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

2.5.3 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

2.5.4 ตราสารอนุพันธ์

รับรู้รายการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date) โดยมีวิธีการรับรู้รายการตราสารอนุพันธ์ ดังนี้

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า รับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยแสดงรวมในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง รับรู้มูลค่าตราสารอนุพันธ์ด้วยวิธีเดียวกับวิธีที่ใช้วัดมูลค่าของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง และรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในลักษณะเดียวกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

2.5.5 เงินลงทุน

เงินลงทุนของธนาการ ประกอบด้วย ตราสารหนี้และตราสารทุน โดยจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า เงินลงทุนเพื่อขาย ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และเงินลงทุนทั่วไป

เงินลงทุนเพื่อค้า

ตราสารหนี้หรือตราสารทุนในความต้องการของตลาด ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อถือไว้ในระยะสั้นและจะจำหน่ายเพื่อหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมแสดงรวมในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.5 ข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ (ต่อ)

2.5.5 เงินลงทุน (ต่อ)

เงินลงทุนเพื่อขาย

ตราสารหนี้หรือตราสารทุนในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค่าหรือตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมแสดงรวมในกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และแสดงผลสะสมในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น เมื่อมีการจำหน่ายหลักทรัพย์ธนาคารจะกลับรายการกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมก่อนการรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายหลักทรัพย์ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารประเมินการด้อยค่าของหลักทรัพย์เพื่อขายทันทีที่มีหลักฐานสนับสนุนการด้อยค่า โดยจะกลับรายการบัญชีส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เพื่อขายที่แสดงอยู่ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นรายการขาดทุนจากการด้อยค่า หรือกลับรายการส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เพื่อขายที่เคยบันทึกไว้ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น เพื่อลดมูลค่าเงินลงทุนก่อนที่จะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าของหลักทรัพย์เพื่อขายเมื่อหลักฐานสนับสนุนการด้อยค่าของหลักทรัพย์หมดไป

ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

ตราสารหนี้ซึ่งธนาคารมีความตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถที่จะถือไว้จนครบกำหนดได้ถาวร แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า

ธนาคารประเมินการด้อยค่าของตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด โดยพิจารณาความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะไม่สามารถเรียกเก็บเงินต้นหรือดอกเบี้ยทั้งหมดหรือบางส่วนตามที่ระบุไว้ในสัญญาได้ โดยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าหมดไปหรือลดลง โดยจะต้องไม่เกินราคาทุนตัดจำหน่ายที่ควรจะเป็น

เงินลงทุนทั่วไป

ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า

ธนาคารประเมินการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป เมื่อมีข้อบ่งชี้ที่จะเกิดการด้อยค่าโดยบันทึกลดมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนทั่วไปให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน หากมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนส่วนที่ต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีถือเป็นผลขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหมดไป

ธนาคารรับรู้รายการซื้อขายเงินลงทุน ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date) โดยรับรู้มูลค่าเงินลงทุนเริ่มแรกด้วยราคาที่จ่ายซื้อรวมรายจ่ายโดยตรงทั้งสิ้นเพื่อให้ได้มาซึ่งเงินลงทุน และเมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน จะคำนวณราคาทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายด้วยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อค่าแสดงในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค่าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ สำหรับเงินลงทุนประเภทอื่นแสดงในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน



2.5 ข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ (ต่อ)

2.5.5 เงินลงทุน (ต่อ)

ธนาคารวัดมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้โดยอ้างอิงอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ตราสารทุนและหน่วยลงทุนในกองทุนในความต้องการของตลาดวัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาเสนอซื้อครั้งล่าสุดจาก ตลาดในประเทศที่มีหน่วยงานของรัฐกำกับดูแลและหลักทรัพย์ดังกล่าวมีการซื้อขายกันอยู่ ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของ รอบระยะเวลารายงาน และเงินลงทุนในหน่วยลงทุนในกองทุนที่ไม่มีการซื้อขายคล่องวัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้มูลค่า สินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value) ณ วันที่รายงาน

2.5.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้า

เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ตราสารทุนในกิจการที่ธนาคารลงทุนจะถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อย เมื่อธนาคารสามารถควบคุมกิจการ ที่ลงทุน ซึ่งพิจารณาจากการมีอำนาจเหนือผู้ได้รับการลงทุน การเปิดรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปร จากการเกี่ยวข้องกับผู้ได้รับการลงทุน และความสามารถในการใช้อำนาจเหนือผู้ได้รับการลงทุนทำให้เกิดผลกระทบต่อจำนวนเงิน ผลตอบแทนผันแปรจากการลงทุนของธนาคาร เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะธนาคาร แสดงด้วยราคาทุนสุทธิ จากค่าเผื่อการด้อยค่า สำหรับงบการเงินรวม ธนาคารจะรวมงบการเงินของบริษัทย่อยตั้งแต่วันที่ที่มีการควบคุมและสิ้นสุด เมื่อสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อย

ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม หมายถึง ส่วนได้เสียในบริษัทย่อยที่ไม่ได้เป็นของธนาคาร ทั้งทางตรงหรือ ทางอ้อม ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมแสดงรายการในส่วนของผู้ถือหุ้นแยกจากส่วนที่เป็นของธนาคารในงบฐานะการเงิน และแสดงการแบ่งปันกำไรหรือขาดทุน และการแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมในแต่ละองค์ประกอบในงบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามสัดส่วนการลงทุนของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

ธนาคารประเมินการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทย่อย เมื่อมีข้อบ่งชี้ที่จะเกิดการด้อยค่าโดยเปรียบเทียบ มูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนกับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน หากมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน จะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะกลับรายการ ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหมดไป

เงินลงทุนในบริษัทร่วม

ตราสารทุนในกิจการที่ธนาคารลงทุนจะถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม เมื่อธนาคารมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ ต่อกิจการที่ธนาคารลงทุน ซึ่งพิจารณาจากการมีอำนาจในการออกเสียงทั้งหมด ทั้งทางตรงและ/หรือทางอ้อมในกิจการ ที่ธนาคารลงทุนอย่างน้อยร้อยละ 20.00 หรือการมีอำนาจในการเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงิน และการดำเนินงานของกิจการที่ธนาคารลงทุน แต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมหรือควบคุมร่วมในนโยบายดังกล่าว เงินลงทุนในบริษัทร่วม ในงบการเงินเฉพาะธนาคาร แสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า สำหรับงบการเงินรวมแสดงด้วยวิธีส่วนได้เสีย

ธนาคารประเมินการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทร่วม เมื่อมีข้อบ่งชี้ที่จะเกิดการด้อยค่าโดยเปรียบเทียบมูลค่า ตามบัญชีของเงินลงทุนกับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน หากมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน จะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะกลับรายการขาดทุน จากการด้อยค่าเมื่อข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหมดไป

2.5 ข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ (ต่อ)

2.5.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้า (ต่อ)

เงินลงทุนในการร่วมค้า

เงินลงทุนในกิจการที่ธนาคารลงทุนจะถือเป็นเงินลงทุนในการร่วมค้า เมื่อธนาคารมีการร่วมกันควบคุมการงาน ซึ่งได้ตกลงกันไว้ในสัญญา การควบคุมร่วมจะมีการตัดสินใจเกี่ยวกับกิจกรรมที่เกี่ยวข้องต้องได้รับความเห็นชอบอย่างเป็นเอกฉันท์จากผู้ที่เกี่ยวข้องในการร่วมค้าทั้งนั้น เงินลงทุนในการร่วมค้าในงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า สำหรับงบการเงินรวมแสดงด้วยวิธีส่วนได้เสีย

ธนาคารประเมินการด้อยค่าของเงินลงทุนในการร่วมค้า เมื่อมีข้อบ่งชี้ที่จะเกิดการด้อยค่าโดยเปรียบเทียบมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนกับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน หากมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน จะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหมดไป

2.5.7 เงินให้สินเชื่อ

ธนาคารแสดงจำนวนเงินให้สินเชื่อด้วยจำนวนเงินต้นคงเหลือ โดยแสดงดอกเบี้ยค้างรับของเงินให้สินเชื่อไว้เป็นรายการแยกต่างหาก ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชี ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงรวมในรายได้รอตัดบัญชีเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

สินเชื่อการค้าต่างประเทศ แสดงจำนวนเงินให้สินเชื่อการค้าต่างประเทศตามจำนวนเงินต้นคงเหลือ โดยแยกแสดงดอกเบี้ยค้างรับไว้เป็นรายการแยกต่างหาก กรณีตัวสินค้าออก ส่วนลดที่ธนาคารยังไม่รับรู้ แสดงเป็นรายได้ส่วนลดตัวสินค้าออกรับล่วงหน้า รวมอยู่ในรายได้รอตัดบัญชี เป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

สินเชื่อธุรกิจบัตรเครดิต เป็นการให้สินเชื่อบุคคลในรูปแบบบัตร เพื่อให้ผู้ถือบัตรนำไปชำระค่าสินค้า ค่าบริการ หรือค่าอื่นใดแทนการชำระด้วยเงินสด หรือเพื่อใช้เบิกถอนเงินสด โดยธนาคารจะแสดงจำนวนเงินให้สินเชื่อธุรกิจบัตรเครดิตตามจำนวนเงินต้นคงเหลือ โดยแยกแสดงดอกเบี้ยค้างรับไว้เป็นรายการแยกต่างหาก

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ แสดงด้วยจำนวนหนี้ตามสัญญาซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือดัดบัญชี โดยแยกแสดงรายได้รอตัดบัญชีไว้เป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

การตัดจำหน่ายเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารจะตัดจำหน่ายเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ออกจากบัญชี เมื่อเข้าหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขการตัดรายการออกจากบัญชี เช่น สิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากเงินให้สินเชื่อหมดไป มีการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดอย่างมีนัยสำคัญ แบ่งออก เป็น 2 กรณี ดังนี้

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

๑.

2.5 ข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ (ต่อ)

2.5.8 ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย 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 ตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญชั้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยคำนวณจากอัตราร้อยละของยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกัน หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาล่าสุด

เงินให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อ ตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยคำนวณจากอัตราร้อยละของยอดลูกหนี้เช่าซื้อสุทธิหลังหักรายได้รอดตัดบัญชี

นอกจากนี้ ธนาคารจะกันเงินสำรองเพิ่มเติมจากหลักเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยคำนึงถึงผลสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงสถานะทางเศรษฐกิจและกฎหมาย รวมทั้งปัจจัยด้านอื่น ๆ ที่อาจกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้

ลูกหนี้อื่น หากคาดว่าจะเก็บเงินไม่ได้จะตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญไว้เต็มจำนวน หนี้สงสัยจะสูญถือเป็นค่าใช้จ่ายในงวดการบัญชีที่รับรู้และจะกลับรายการเมื่อได้รับชำระหนี้

การตัดบัญชีลูกหนี้เป็นหนี้สูญระหว่างปีนำมาหักจากค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สงสัยจะสูญรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายและหนี้สูญรับรู้เป็นรายได้อื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินให้สินเชื่อตามรัฐธรรมนูญของรัฐ ตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลรัฐธรรมนูญของรัฐ (Public Service Account : PSA) ดังนี้

1. ส่วนที่ไม่มีภาระชดเชยความเสียหายตามมติคณะรัฐมนตรี ธนาคารจัดชั้นและกันเงินสำรองลูกหนี้บุคคลตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
2. ส่วนที่มีการชดเชยความเสียหายตามมติคณะรัฐมนตรี ธนาคารจัดชั้นลูกหนี้บุคคลหรือลูกหนี้หรือการชดเชยจากรัฐบาลเป็นปกติ โดยไม่ต้องกันเงินสำรอง เนื่องจากรัฐบาลเป็นผู้ชดเชยความเสียหายให้

2.5.9 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (Debt Restructuring : DR) หมายถึง การที่ธนาคารซึ่งเป็นเจ้าหนี้ผ่อนปรนหรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ เนื่องจากความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ที่เพิ่มขึ้น โดยแบ่งเป็น

2.5 ข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ (ต่อ)

2.5.9 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (ต่อ)

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 ธนาकरคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับคืน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามสัญญาเดิมหรืออัตราดอกเบี้ยตามเงื่อนไขในสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่เป็นอัตราคิดลดในกรณีที่อัตราดอกเบี้ยตามเงื่อนไขในสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ต่ำกว่าอัตราต้นทุนทางการเงิน ธนาकरจะใช้อัตราต้นทุนทางการเงินเป็นอัตราคิดลดแทน และเมื่อมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คำนวณได้ดังกล่าวต่ำกว่าราคาตามบัญชี (ต้นเงินรวมดอกเบี้ยค้างรับที่รับรู้เป็นรายได้ของลูกหนี้) ธนาकरจะรับรู้เงินสำรองสำหรับส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดนั้น

องค์ประกอบของต้นทุนทางการเงิน เช่น ต้นทุนของเงินรับฝาก เงินกู้ยืม เงินนำส่งเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ รวมทั้งค่าใช้จ่ายดำเนินการ

3. การรับชำระหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ トラサザการเงินหรือรับทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุน ธนาकरจะตัดจำหน่ายยอดลูกหนี้ให้หมดไปและรับรู้ส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันทีที่มีการรับโอน โดยให้คำนึงถึงค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญที่ค้างไว้แต่เดิมด้วย ทั้งนี้ ธนาकरจะรับรู้สินทรัพย์ที่ได้รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรม และจำนวนที่ไม่สูงกว่าราคาตามบัญชีของหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับที่ธนาकरมีสิทธิได้รับตามกฎหมาย

กรณีรับชำระหนี้บางส่วนโดยการรับโอนสินทรัพย์ トラサザการเงินหรือรับทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุนเพื่อชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ นั้น ธนาकरจะปฏิบัติตามข้อ 3 ก่อน สำหรับหนี้ส่วนที่เหลือหากมีการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้จะปฏิบัติตามข้อ 2

การจัดชั้นลูกหนี้จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ แบ่งออกเป็น 2 กรณี ดังนี้

1. ลูกหนี้จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ต้องมีการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ในระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งลูกหนี้ต้องชำระเงินตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า ธนาकरจัดชั้นหนี้ลูกหนี้ดังกล่าว ดังนี้

(1) ลูกหนี้เดิมถูกจัดชั้นเป็นสงสัยจะสูญหรือสงสัย ให้จัดชั้นเป็นต่ำกว่ามาตรฐาน

(2) ลูกหนี้เดิมถูกจัดชั้นเป็นต่ำกว่ามาตรฐานหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษ (หรือควรระวังเป็นพิเศษ) ให้คงจัดชั้นเช่นเดิม

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



2.5 ข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ (ต่อ)

2.5.9 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (ต่อ)

ในกรณีที่ลูกหนี้ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการชำระหนี้ใหม่ ให้นับระยะเวลาการค้างชำระรวมระยะเวลาการค้างชำระก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ แล้วพิจารณาจัดชั้นหนี้ตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นเพื่อกันเงินสำรองตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

2. ลูกหนี้จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่สามารถจัดชั้นหนี้เป็นชั้นปกติได้ทันที โดยไม่ต้องรอตติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และเข้าเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งต่อไปนี้

(1) ลูกหนี้ที่สามารถชำระดอกเบี้ยได้ไม่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยในตลาด (Market interest rate) โดยไม่มีช่วงปลอดการชำระดอกเบี้ย แต่อาจมีช่วงปลอดการชำระเงินต้นได้

(2) ลูกหนี้ที่มีส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20.00 ของยอดหนี้ตามบัญชีก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งได้มีการตัดออกจากบัญชีแล้ว หรือได้มีการกันสำรองในอัตราดังกล่าวครบถ้วนแล้ว โดยหนี้ส่วนที่เหลือได้มีการวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้ ตลอดจนกระแสเงินสดอย่างมีหลักเกณฑ์ สมเหตุสมผล และมีหลักฐานประกอบจนเชื่อได้แน่นอนว่า ลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้

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

(4) กรณีที่ธนาคารได้ฟ้องร้องลูกหนี้และต่อมาได้มีการตกลงทำสัญญาประนีประนอมยอมความและศาลได้พิพากษาตามยอมแล้ว และกรณีที่ธนาคารได้ฟ้องร้องลูกหนี้ตามกฎหมายว่าด้วยล้มละลายและศาลได้มีคำสั่งเห็นชอบตามคำขอประนีประนอมหนี้และแผนฟื้นฟูกิจการของลูกหนี้แล้ว

2.5.10 ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ

ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ หมายถึง สิทธิที่ธนาคารจะได้รับการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล ตามที่ระบุไว้ในมติคณะรัฐมนตรีหรือหนังสือสั่งการจากรัฐบาลที่เป็นลายลักษณ์อักษรจากการที่ได้ดำเนินธุรกรรมนโยบายรัฐ

2.5.11 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์ที่ตกเป็นของธนาคาร ซึ่งได้มาจากการชำระหนี้ที่เป็น การแก้ไขหนี้ หรือการซื้อสังหาริมทรัพย์ที่จำนอง หรือเป็นประกันการชำระหนี้ไว้แก่ธนาคารจากการขายทอดตลาดโดยคำสั่งศาล และธนาคารมีความประสงค์จะจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์รอการขายดังกล่าวในภายหลัง อสังหาริมทรัพย์รอการขายรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์รอการขายนั้น แล้วแต่มูลค่าใดต่ำกว่าและเป็นมูลค่า ในการรับชำระหนี้ ธนาคารจะทำการประเมินราคาอสังหาริมทรัพย์รอการขาย และรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับผลต่าง ของราคาตามบัญชีที่สูงกว่ามูลค่าที่ได้จากการประเมินราคา หรือตีราคาไว้ไม่เกิน 12 เดือน หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่าย ในการขาย แต่หากธนาคารได้ทำการประเมินราคาหรือตีราคาไว้เกิน 12 เดือน จะนำมูลค่าที่ได้จากการประเมินราคาหรือ ตีราคามาใช้ได้เพียงร้อยละ 50.00 ซึ่งถือปฏิบัติตามแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การประเมินราคา หลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการรับชำระหนี้ การประกันการให้สินเชื่อ หรือที่ซื้อจากการ ขายทอดตลาดของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยผลขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหรือรายได้จาก การดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ธนาคารจะไม่คำนวณหักค่าเสื่อมราคาอสังหาริมทรัพย์ รอการขายโดยปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของ สถาบันการเงินเฉพาะกิจ



2.5 ข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ (ต่อ)

2.5.11 ทรัพย์สินรอการขาย (ต่อ)

นอกจากนี้ ธนาคารจะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าที่ได้จากการประเมินราคาหรือราคาตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์แล้วแต่มูลค่าใดต่ำกว่าโดยถือปฏิบัติตามที่กระทรวงการคลังกำหนด ดังนี้

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

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.5.12 ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ประกอบด้วย ที่ดิน อาคาร (ทั้งที่ถือกรรมสิทธิ์และไม่ถือกรรมสิทธิ์) ครุภัณฑ์ และงานระหว่างทำ ธนาคารรับรู้ต้นทุนเริ่มแรกของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ด้วยราคาทุน ซึ่งรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ เพื่อให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามความประสงค์ และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยวิธีราคาทุนหรือราคาที่ดีใหม่ โดยใช้นโยบายการบัญชีเดียวกันสำหรับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ทุกรายการที่จัดอยู่ในประเภทเดียวกัน

ที่ดิน แสดงด้วยราคาที่ดีใหม่หลังหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ธนาคารจะตีราคาที่ดินใหม่ทุก 3 - 5 ปี หากมูลค่ายุติธรรมของที่ดินที่เคยตีราคาใหม่ไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญ ในกรณีที่มูลค่ายุติธรรมของที่ดินมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญ ธนาคารอาจตีราคาที่ดินใหม่อีกครั้งเพื่อให้มูลค่าตามบัญชีของที่ดินที่เคยตีราคาใหม่มีมูลค่าไม่แตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน การตีราคาที่ดินใหม่กรณีที่เกิดผลการประเมินราคาที่ดินมีมูลค่าลดลงหรือมีจำนวนลดลงมากกว่าส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินที่เคยรับรู้ไว้ในส่วนของเจ้าของของที่ดินแปลงเดียวกัน ธนาคารจะรับรู้มูลค่าส่วนที่ลดลงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และกรณีที่ผลการประเมินที่ดินมีมูลค่าเพิ่มขึ้น ธนาคารจะรับรู้มูลค่าที่เพิ่มขึ้นในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ในส่วนของผู้ขาย ยกเว้นกรณีที่เคยประเมินมูลค่าของที่ดินลดลงและรับรู้ขาดทุนไว้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จะรับรู้จำนวนที่ดีมูลค่าเพิ่มขึ้นในครั้งหลังเฉพาะส่วนที่เกินกว่าจำนวนที่เคยรับรู้มูลค่าลดลงของที่ดินแปลงเดียวกัน 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

2.5 ข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ (ต่อ)

2.5.12 ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา (ต่อ)

ธนาคารทบทวนมูลค่าคงเหลือ และอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ทุกสิ้นปี เพื่อสะท้อนถึงสภาพการใช้งานจริงในปัจจุบันและประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตให้เหมาะสมยิ่งขึ้น โดยถือเป็นการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี ธนาคารรับรู้ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวด้วยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป สำหรับสินทรัพย์ที่ได้ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ ธนาคารจะไม่มี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีกับสินทรัพย์ดังกล่าว

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 วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลสุทธจากสิ่งจูงใจที่ได้รับตามสัญญาเช่า และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า และตัดรายการสินทรัพย์สิทธิการใช้และรายการที่เกี่ยวข้องออกจากบัญชีเมื่อสิ้นสุดสัญญาเช่า

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

สำหรับสัญญาเช่าที่มีสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ (Low Value Asset) และสัญญาเช่าที่มีระยะเวลาในการเช่าน้อยกว่าหรือเท่ากับ 12 เดือน รับรู้การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่าในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.5.14 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย โปรแกรมคอมพิวเตอร์ แสดงด้วยราคาทุนหลังหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)



2.5 ข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ (ต่อ)

2.5.14 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (ต่อ)

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 สินทรัพย์ที่รับจากการบริจาค

สินทรัพย์ที่รับจากการบริจาค ประกอบด้วย ที่ดินและสินทรัพย์อื่นที่รับจากการบริจาค รับรู้ด้วยราคาประเมินหรือมูลค่ายุติธรรม หรือราคาตลาด ณ วันที่ได้รับบริจาค และรับรู้สินทรัพย์ที่รับบริจาคคู่กับรายได้จากการรับบริจาคด้วยจำนวนที่เท่ากัน ณ วันที่ได้รับบริจาค

2.5.16 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

การจัดประเภทสัญญาประกันภัย

เงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว รวมถึงการให้สินเชื่อประเภทบุคคลที่ใช้กรรมธรรม์การรับฝากเงินประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค่าประกันที่มีลักษณะเป็นไปตามคำนิยามของสัญญาประกันภัย ธนาคารจะรับรู้เป็นหนี้สินจากสัญญาประกันภัยในฐานะการเงิน และจัดประเภทสัญญาประกันภัยเมื่อเริ่มแรก โดยการประเมินความเสี่ยงด้านการประกันภัยที่มีนัยสำคัญ สำหรับแต่ละช่วงอายุ และแต่ละเบี้ยประกันภัยในระดับแบบผลิตภัณฑ์ โดยแบ่งระดับการรวมกลุ่มสัญญาประกันภัยตามพอร์ตโฟลิโอ ซึ่งพิจารณาจากสัญญาที่มีความเสี่ยงคล้ายคลึงกันและการบริหารร่วมกัน โดยสัญญาที่อยู่ในสายผลิตภัณฑ์เดียวกันจะคาดว่าจะมีความเสี่ยงคล้ายคลึงกัน จึงจัดกลุ่มเป็นพอร์ตเดียวกัน



2.5 ข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ (ต่อ)

2.5.16 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

การวัดมูลค่าในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและการวัดมูลค่าในภายหลัง

การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ธนาครจะวัดมูลค่ากลุ่มของสัญญาประกันภัยด้วยผลรวมของกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ ประกอบด้วย ประมาณการของกระแสเงินสดในอนาคต ค่าปรับปรุงเพื่อสะท้อนมูลค่าเงินตามเวลาและความเสี่ยงทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับกระแสเงินสดในอนาคต และค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน และกำไรจากการให้บริการตามสัญญา

อัตราคิดลดที่ใช้ในการประมาณการของกระแสเงินสดในอนาคตเพื่อสะท้อนมูลค่าเงินตามเวลาและความเสี่ยงทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับกระแสเงินสด ธนาครจะรับรู้ผลกระทบของมูลค่าเงินตามเวลาของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยซึ่งใช้อัตราคิดลด ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เป็นค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัยที่ออกในกำไรขาดทุน และเลือกรับรู้ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราคิดลดของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยซึ่งใช้อัตราคิดลดปัจจุบันเป็นกำไรหรือขาดทุนทางการเงินจากการประกันภัยที่ออกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

การวัดมูลค่าในภายหลัง มูลค่าตามบัญชีของกลุ่มสัญญาประกันภัย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน คือ ผลรวมของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่และหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว ดังนี้

1. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ ประกอบด้วย กระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการในอนาคตที่ปันส่วนให้กับกลุ่มของสัญญาประกันภัย และกำไรจากการให้บริการตามสัญญาของกลุ่มสัญญาประกันภัย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยธนาครจะรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายสำหรับการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ดังนี้

1) การลดลงของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่เนื่องจากได้ให้บริการไปแล้วในรอบระยะเวลารายงานรับรู้เป็นรายได้จากการประกันภัย

2) ผลขาดทุนจากกลุ่มของสัญญาที่สร้างภาระและการกลับรายการผลขาดทุนนั้น รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย

3) ผลกระทบของมูลค่าเงินตามเวลาและผลกระทบของความเสี่ยงทางการเงิน รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย

2. หนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว ประกอบด้วย กระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการในอดีตที่ปันส่วนให้กับกลุ่มของสัญญาประกันภัย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ซึ่งหมายถึงค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่มีภาระเงิน และค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน โดยธนาครจะรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายสำหรับการเปลี่ยนแปลงหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ดังนี้

1) การเพิ่มขึ้นของหนี้สินเนื่องจากค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นในรอบระยะเวลารายงานแต่ไม่รวมองค์ประกอบการลงทุน รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย



2.5 ข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ (ต่อ)

2.5.16 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

2) การเปลี่ยนแปลงในภายหลังของกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบที่เกี่ยวข้องกับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นแล้ว รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย

2.5.17 ประเมินการหนี้สิน

ธนาคารรับรู้ประมาณการหนี้สิน เมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขทุกข้อต่อไปนี้

1. ธนาคารมีภาระผูกพันปัจจุบัน ซึ่งเป็นผลจากเหตุการณ์ในอดีต ไม่ว่าภาระผูกพันนั้นจะเป็นภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุমান

2. มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว และ

3. สามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ

ประมาณการหนี้สิน ประกอบด้วย ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบฐานะการเงิน ประมาณการหนี้สินค่าชดเชยความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องตามกฎหมาย ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน และประมาณการหนี้สินอื่น

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบฐานะการเงิน ธนาคารรับรู้เป็นประมาณการหนี้สินเมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขทุกข้อ โดยการรับรู้ประมาณการหนี้สินจากภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบฐานะการเงินของลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ และสูญ อัตราที่ใช้คำนวณประมาณการหนี้สินธนาคารจะใช้อัตราเดียวกันกับการตั้งค่าเผือหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้รายนั้น ๆ เพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

ประมาณการหนี้สินค่าชดเชยความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องตามกฎหมาย ธนาคารรับรู้เป็นประมาณการหนี้สินเมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขทุกข้อ โดยมีหลักเกณฑ์ในการตั้งประมาณการหนี้สินค่าชดเชยความเสียหาย ดังนี้

1. คดีที่อยู่ในศาลชั้นต้น ผลของคดียังไม่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะต้องชดเชยค่าเสียหาย ธนาคารจะยังไม่รับรู้ประมาณการหนี้สิน เว้นแต่คดีดังต่อไปนี้ ธนาคารจะรับรู้เป็นประมาณการหนี้สิน

1.1 คดีซึ่งฟ้องร้องในประเด็นเดียวกันกับที่ศาลเคยมีคำพิพากษาถึงที่สุดให้ธนาคารแพ้คดีมาแล้ว ธนาคารจะรับรู้ประมาณการหนี้สินตั้งแต่เริ่มมีการฟ้องคดี

1.2 คดีที่ต้องอุทธรณ์ไปยังศาลฎีกา ซึ่งศาลชั้นต้นมีคำพิพากษาให้ธนาคารแพ้คดี และต้องชดเชยค่าเสียหายตามคำพิพากษาของศาล ธนาคารจะรับรู้ประมาณการหนี้สินตามคำพิพากษาของศาลชั้นต้น

2. คดีที่ศาลชั้นต้นมีคำพิพากษาให้ธนาคารแพ้คดี แต่ศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษาให้ธนาคารชนะคดี ธนาคารจะรับรู้เป็นประมาณการหนี้สินตามคำพิพากษาของศาลชั้นต้น

3. คดีที่ศาลชั้นต้นมีคำพิพากษาให้ธนาคารชนะคดี แต่ศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษาให้ธนาคารแพ้คดี ธนาคารจะรับรู้เป็นประมาณการหนี้สินตามคำพิพากษาของศาลอุทธรณ์

4. คดีที่ศาลชั้นต้นและศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษาให้ธนาคารแพ้คดี ธนาคารจะรับรู้เป็นประมาณการหนี้สินตามคำพิพากษาของศาลอุทธรณ์



2.5 ข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ (ต่อ)

2.5.17 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

ธนาคารมีการทบทวนประมาณการหนี้สินอย่างสม่ำเสมอ โดยรับรู้การเปลี่ยนแปลงประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้นหรือลดลงเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะกลับรายการประมาณการหนี้สินหากไม่มีความน่าจะเป็นที่ธนาคารจะต้องจ่ายชำระภาระผูกพันอีกต่อไป

2.5.18 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ธนาคารมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน ดังนี้

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน ประกอบด้วย เงินเดือน ค่าล่วงเวลา เงินโบนัส รวมทั้งผลประโยชน์ระยะสั้นอื่น ๆ ตามข้อตกลงของการจ้างงานและภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุমানในปัจจุบันที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานทำงานให้ในอดีต และภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล ธนาคารรับรู้ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

1. โครงการสมทบเงิน

โครงการสมทบเงินเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน ซึ่งธนาคารได้จดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 และได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลังให้เข้าเป็นกองทุนจดทะเบียนเมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2548 การบริหารจัดการกองทุน บริหารจัดการโดยผู้จัดการกองทุนซึ่งเป็นหน่วยงานภายนอก ธนาคารมีภาระผูกพันจำกัดเพียงจำนวนเงินที่ธนาคารจ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ในอัตราร้อยละ 9.00 - 12.00 ของเงินเดือนตามอายุงานของพนักงาน และพนักงานที่เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพจะเลือกจ่ายสะสมในอัตราร้อยละ 3.00 - 15.00 ของเงินเดือน โดยพนักงานจะได้รับผลประโยชน์ดังกล่าวเมื่อพ้นสภาพการเป็นพนักงานตามข้อบังคับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพจัดเป็นโครงการสมทบเงิน จำนวนเงินที่ธนาคารจ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

2. โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

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



2.5 ข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ (ต่อ)

2.5.18 ผลประโยชน์ของพนักงาน (ต่อ)

โครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

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

โครงการผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างเป็นผลมาจากการตัดสินใจของธนาคารที่จะเลิกจ้างพนักงาน หรือการตัดสินใจของพนักงานที่จะยอมรับข้อเสนอบริษัทเพื่อแลกเปลี่ยนกับการเลิกจ้าง ซึ่งผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างของธนาคาร ได้แก่ โครงการเกษียณอายุก่อนกำหนด (Early Retirement) ธนาคารจะรับรู้ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างเป็นค่าใช้จ่าย เมื่อธนาคารไม่สามารถยกเลิกข้อเสนอบริษัทให้ผลประโยชน์ดังกล่าวได้อีกต่อไป

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

2.6 ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

ธนาคารได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก (หมายเหตุข้อ 2.2) ซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ กำหนดให้ปรับย้อนหลังสำหรับงบการเงินงวดก่อน ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบและธนาคารได้ใช้วิธีมูลค่ายุติธรรม (Fair Value Approach : FVA) ณ วันที่เปลี่ยนผ่าน โดยมีผลกระทบสะสมจากการถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกต่อฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2567 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ดังนี้

2.6 ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	31 ธันวาคม 2566	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	1 มกราคม 2567 (ยอดยกมาปรับปรุงใหม่)	31 ธันวาคม 2566	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	1 มกราคม 2567 (ยอดยกมาปรับปรุงใหม่)
งบฐานะการเงิน						
สินทรัพย์						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,150,787.70	(9,717.91)	2,141,069.79	2,150,425.04	(9,717.91)	2,140,707.13
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	21,602.39	0.00	21,602.39	21,603.28	0.00	21,603.28
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
เงินรับฝาก	2,678,458.11	(46,446.26)	2,632,011.85	2,679,252.91	(46,446.26)	2,632,806.65
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	-	59,284.38	59,284.38	-	59,284.38	59,284.38
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	32,648.14	(25,584.10)	7,064.04	32,649.04	(25,584.10)	7,064.94
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	6,171.33	(2,083.15)	4,088.18	6,155.52	(2,083.15)	4,072.37
หนี้สินอื่น	10,888.08	11.98	10,900.06	10,870.16	11.98	10,882.14
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
กำไรสะสม - ยังไม่จัดสรร (ส่วนของธนาคาร)	179,964.87	5,099.24	185,064.11	179,198.32	5,099.24	184,297.56

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	31 ธันวาคม 2567	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	31 ธันวาคม 2567 (ปรับปรุงใหม่)	31 ธันวาคม 2567	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	31 ธันวาคม 2567 (ปรับปรุงใหม่)
งบฐานะการเงิน						
สินทรัพย์						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,223,065.79	(8,875.82)	2,214,189.97	2,222,237.42	(8,875.82)	2,213,361.60
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
เงินรับฝาก	2,800,868.05	(39,164.35)	2,761,703.70	2,801,311.57	(39,164.35)	2,762,147.22
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	-	54,968.25	54,968.25	-	54,968.25	54,968.25
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	34,398.40	(22,533.81)	11,864.59	34,398.86	(22,533.81)	11,865.05
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	7,472.53	(2,097.49)	5,375.04	7,448.35	(2,097.49)	5,350.86
หนี้สินอื่น	9,489.00	11.93	9,500.93	9,446.15	11.93	9,458.08
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	16,023.55	(2,365.93)	13,657.62	16,106.47	(2,365.93)	13,740.54
กำไรสะสม - ยังไม่จัดสรร (ส่วนของธนาคาร)	180,143.84	2,305.58	182,449.42	179,275.11	2,305.58	181,580.69

3. การบริหารความเสี่ยง

3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร

3.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาในการชำระหนี้คืน หรือไม่ปฏิบัติตามที่ตกลงไว้กับธนาคาร หรือมีโอกาที่ลูกค้าอาจไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ จนเป็นเหตุให้ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินกองทุนและรายได้ของธนาคาร

3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

ธนาคารได้ตระหนักถึงความไม่แน่นอนของสถานะทางเศรษฐกิจและสังคมในปัจจุบัน จึงได้ติดตามดูแลอย่างใกล้ชิด เพื่อจะได้นำมาปรับปรุงหลักเกณฑ์ของการให้สินเชื่อและการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้มีความเหมาะสม โดยมุ่งเน้นพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างเป็นระบบตามมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ดี ปรับปรุงกระบวนการอำนวยการสินเชื่อ และพัฒนาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อสนับสนุนการเติบโตของสินเชื่อ และเงินลงทุนอย่างมีคุณภาพ รวมทั้งติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

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

2. กำหนดนโยบายสินเชื่อธุรกิจ เพื่อใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์และแนวทางมาตรฐานในการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อธุรกิจของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ

3. กำหนดนโยบายสินเชื่อรายย่อย เพื่อใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์และแนวทางมาตรฐานในการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อรายย่อยของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ

4. กำหนดนโยบายการจัดชั้นและการกันเงินสำรอง เพื่อใช้เป็นแนวทางในการจัดชั้นและการกันเงินสำรองของธนาคาร และเป็นเครื่องมือที่สร้างความมั่นคง การกันเงินสำรองอย่างเพียงพอจะสามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ธนาคารถือครองอยู่

5. กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์ขั้นต่ำในการพิจารณาความเสี่ยงสำหรับบัตรเครดิตและสินเชื่อบัตรเครดิต เพื่อใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์และแนวทางในการให้บริการบัตรเครดิตและสินเชื่อบัตรเครดิตของธนาคาร

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

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 ของบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด) ประกอบในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของธนาคารให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น รวมถึงมีการทดสอบความน่าเชื่อถือแบบจำลองอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

11. พัฒนาระบบงานเพื่อสนับสนุนกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของธนาคารให้เป็นมาตรฐาน และเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยง ได้แก่

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

11.2 ระบบเพื่อการวิเคราะห์ข้อมูลลูกค้าธุรกิจและความเสี่ยงสินเชื่อ ซึ่งประกอบด้วย ระบบ Big Data Analytic สำหรับการวิเคราะห์ข้อมูลธุรกิจ (Xignal) และระบบวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงิน (Optimist)

11.3 ระบบคำนวณคะแนนสินเชื่อ (Blaze Advisor) และระบบคำนวณคะแนนสำหรับบัตรเครดิต และสินเชื่อบัตรเครดิต (Strategy Management)

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

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

12. ติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต อาทิ

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

12.2 กำหนดและทบทวนเพดานเงินให้สินเชื่อรายภาคธุรกิจ (Industry Limit) เพื่อเป็นแนวทางในการประกอบการพิจารณาเสนอขออนุมัติสินเชื่อ และเป็นการกระจายความเสี่ยงมิให้มีการกระจุกตัวในธุรกิจใดธุรกิจหนึ่งมากเกินไป

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

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

3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

12.5 สอบทานเงินให้สินเชื่อ เพื่อติดตามการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด และสอดคล้องกับแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย

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

13. ติดตามและรายงานความเสี่ยงต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

14. มีการพัฒนาเพื่อเพิ่มศักยภาพ และทักษะด้านการให้สินเชื่อ การลงทุน การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต พร้อมทั้งสนับสนุนการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้แก่พนักงานที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง

15. มีกระบวนการบริหารจัดการหนี้ (Debt Management Process) เพื่อป้องกันและแก้ไขหนี้ค้างชำระ รวมทั้งดำเนินการให้มีการฟ้องร้องหรือประนีประนอมยอมความ และการบริหารจัดการสินทรัพย์รอการขาย

16. มีการเตรียมความพร้อมรองรับการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตาม TFRS 9 โดยมีการพัฒนา/ปรับปรุง แบบจำลองการด้อยค่า (ECL Model) รวมถึงการทดสอบความน่าเชื่อถือของแบบจำลองเพื่อให้ธนาคารมีการคำนวณการกันเงินสำรองได้อย่างเหมาะสม

17. ธนาคารมีการดูแลให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทย่อยอย่างเหมาะสมตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

3.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุน

ในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด โดยคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ และมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่อนุมัติระบบในการวัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านตลาด เพื่อควบคุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นทั้งในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อการธนาคารให้อยู่ภายใต้ระดับที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) โดยการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Limit) และสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง (Trigger) ให้เหมาะสมกับพอร์ตการลงทุน มีการติดตามและรายงานให้ผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องทราบอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) ด้านตลาดเป็นประจำทุกไตรมาส โดยกำหนดสถานการณ์จำลองที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงอย่างรุนแรงของปัจจัยเสี่ยงที่ส่งผลในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ มีการทดสอบภาวะวิกฤตโดยใช้สถานการณ์จำลองที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (Supervisory Stress Test) สำหรับความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) และความเสี่ยงจากการลงทุนในบริษัทร่วม กิจการร่วมค้าและธุรกิจเงินร่วมลงทุน (Investment Risk) โดยจากผลการทดสอบภาวะวิกฤตในปี 2568 พบว่า ธนาคารมีเงินกองทุนเพียงพอรองรับความเสียหายทุกสถานการณ์ รวมถึงมีการทดสอบความแม่นยำ (Back Testing) ของแบบจำลอง Value at Risk (VaR) ตามแนวทางธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างสม่ำเสมอ



3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

ธนาคารมีการควบคุมดูแลความเสี่ยงของการลงทุนในบริษัทย่อย โดยกำหนดนโยบายการกำกับดูแลบริษัทย่อย และให้มีการติดตามผลการดำเนินงานการบริหารจัดการของบริษัทย่อยอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมีเครื่องมือควบคุมความเสี่ยง ในภาพรวมของพอร์ตเงินลงทุน ทั้งนี้ บริษัทย่อยมีการกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยง ซึ่งครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านตลาด เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยดำเนินการได้อย่างเหมาะสม

สำหรับระดับความเสี่ยงด้านตลาดของพอร์ตการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ส่วนใหญ่อยู่ภายใต้เพดาน ความเสี่ยงและสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนด มีเพียงพอร์ตเผือขาย - กองทุน ที่เกินกว่าเพดานความเสี่ยง ตามความผันผวนของตลาดเงินตลาดทุน ซึ่งได้มีการกำหนดแนวทางบริหารจัดการและรายงานให้ผู้บริหารและคณะกรรมการ ที่เกี่ยวข้องพิจารณาอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ พอร์ตเผือขาย - กองทุน มีสัดส่วนร้อยละ 7.08 ของพอร์ตเงินลงทุนรวม สำหรับผลขาดทุนจากการประเมินมูลค่าตลาดของพอร์ตเผือขายตราสารทุนนำมาหักออกจากเงินกองทุนทุกงวด 6 เดือน ตามแนวทางธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้มั่นใจว่าเงินกองทุนอยู่ในระดับสูงเพียงพอรองรับความเสี่ยงดังกล่าว นอกจากนี้ ภาพรวมความเสี่ยงด้านตลาดของพอร์ตเงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ยังอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

(1) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยที่มีผลกระทบ ในทางลบต่อรายได้และ/หรือมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร โดยแบ่งเป็นสองส่วน คือ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ในบัญชีเพื่อการธนาคารและในบัญชีเพื่อการค้า

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร เกิดจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่สอดคล้องกัน โดยมีระยะเวลาและประเภทอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกัน ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการดำเนินงานเพื่อบริหารโครงสร้างสินทรัพย์ และหนี้สินให้เหมาะสม รวมถึงวิเคราะห์ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปี ข้างหน้า (NII Sensitivity) เทียบกับเพดานความเสี่ยงที่กำหนดอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าผลกระทบของ การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีการลงทุนตราสารหนี้ ในพอร์ตเพื่อการค้าร้อยละ 0.76 ของพอร์ตเงินลงทุนรวม ทั้งนี้ มีเครื่องมือควบคุมความเสี่ยง อาทิ Present Value of 1 basis point (PV01) และการประเมินมูลค่าความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมภายใต้ภาวะปกติ โดยใช้ แบบจำลอง Value at Risk (VaR) ณ ระดับความเชื่อมั่นที่ร้อยละ 99.00 และระยะเวลาถือครอง 1 วัน

ตารางแสดงยอดคงเหลือเฉลี่ยและจำนวนดอกเบี้ยสำหรับตราสารทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ยของธนาคารและ บริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ดังนี้



3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	2568			2567 (ปรับปรุงใหม่)		
	อัตราดอกเบี้ย			อัตราดอกเบี้ย		
	ยอดคงเหลือ เฉลี่ย	จำนวน ดอกเบี้ย	เฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือ เฉลี่ย	จำนวน ดอกเบี้ย	เฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	388,413.84	7,358.40	1.89	443,727.59	11,126.31	2.51
เงินลงทุน	527,218.51	12,127.22	2.30	477,787.78	11,381.44	2.38
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,247,899.53	79,891.88	3.55	2,218,575.36	90,402.15	4.07
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญของรัฐ	137,167.82	2,734.16	1.99	73,423.06	2,433.17	3.31
รวม	3,300,699.70	102,111.66	3.09	3,213,513.79	115,343.07	3.59
หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	2,780,662.59	34,816.85	1.25	2,677,573.41	31,311.70	1.17
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	165,025.00	2,489.34	1.51	164,075.40	3,282.08	2.00
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	20,447.12	382.92	1.87	35,732.55	648.88	1.88
รวม	2,966,134.71	37,689.11	1.27	2,877,381.36	35,242.66	1.22

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2568			2567 (ปรับปรุงใหม่)		
	อัตราดอกเบี้ย			อัตราดอกเบี้ย		
	ยอดคงเหลือ เฉลี่ย	จำนวน ดอกเบี้ย	เฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือ เฉลี่ย	จำนวน ดอกเบี้ย	เฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	388,404.88	7,358.37	1.89	443,723.17	11,126.28	2.51
เงินลงทุน	527,218.51	12,127.22	2.30	477,787.78	11,381.44	2.38
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,247,042.88	79,417.65	3.53	2,218,064.35	90,079.31	4.06
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญของรัฐ	137,167.82	2,734.16	1.99	73,423.06	2,433.17	3.31
รวม	3,299,834.09	101,637.40	3.08	3,212,998.36	115,020.20	3.58
หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	2,781,059.53	34,819.25	1.25	2,678,185.43	31,316.68	1.17
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	165,025.00	2,489.34	1.51	164,075.40	3,282.08	2.00
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	20,447.12	382.92	1.87	35,732.55	648.88	1.88
รวม	2,966,531.65	37,691.51	1.27	2,877,993.38	35,247.64	1.22

(2) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยมีเครื่องมือควบคุมความเสี่ยง อาทิ Warning Indicator ซึ่งวัดมูลค่าความเสียหายจากการประเมินมูลค่าตลาดของเงินตราต่างประเทศ นอกจากนี้ ธนาคารมีการใช้อุปกรณ์ทางการเงินในการป้องกันความเสี่ยงโดยการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

๑.

3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

(3) ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุน ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยแบ่งเป็นสองส่วน คือ ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน ในบัญชีเพื่อการธนาคารและในบัญชีเพื่อการค้า

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญและกองทุนในพอร์ตเพื่อขายร้อยละ 1.80 และร้อยละ 7.08 ของพอร์ตเงินลงทุนรวม ตามลำดับ โดยมีเครื่องมือควบคุมความเสี่ยง อาทิ การประเมินมูลค่าความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมภายใต้ภาวะปกติ โดยใช้แบบจำลอง Value at Risk (VaR) ณ ระดับความเชื่อมั่นที่ร้อยละ 99.00 และระยะเวลาถือครอง 30 วัน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารไม่มีสถานะคงค้างของหุ้นสามัญในพอร์ตเพื่อค้า ทั้งนี้ มีเครื่องมือควบคุมความเสี่ยง อาทิ การประเมินมูลค่าความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมภายใต้ภาวะปกติ โดยใช้แบบจำลอง Value at Risk (VaR)

(4) ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินค้าโภคภัณฑ์ ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร แต่เนื่องจากธนาคารไม่มีการลงทุนในสินค้าโภคภัณฑ์ จึงไม่มีความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์

3.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

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

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยคณะกรรมการธนาคารออมสิน และมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่อนุมัติระบบในการวัด ติดตาม และ ควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง 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 รวมทั้งทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) ด้านสภาพคล่องเป็นประจำทุกไตรมาส โดยกำหนดสถานการณ์จำลองเป็น 3 กรณี ได้แก่

- (1) กรณีวิกฤตเฉพาะรายสถาบันการเงิน (Institution - specific crisis)
- (2) กรณีวิกฤตทั้งระบบสถาบันการเงิน (Market - wide crisis) และ
- (3) กรณีที่เป็นผลรวมของวิกฤตเฉพาะรายสถาบันการเงินและวิกฤตทั้งระบบสถาบันการเงิน (Combination of both)

ซึ่งแต่ละสถานการณ์จะกำหนดสมมติฐานต่าง ๆ เช่น การไหลออกของเงินฝากที่มากกว่าปกติในสัดส่วนที่ต่างกัน การกำหนดอัตราส่วนลดที่จะใช้ปรับลดมูลค่าหลักทรัพย์ลงจากราคาตลาด (Hair Cut) เป็นต้น ซึ่งผลการทดสอบพบว่า ธนาคารมีสภาพคล่องเพียงพอรองรับภาวะวิกฤตทุกกรณี นอกจากนี้ มีการทดสอบภาวะวิกฤตโดยใช้สถานการณ์จำลองที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนด (Supervisory Stress Test) ซึ่งผลการทดสอบภาวะวิกฤต ในปี 2568 พบว่า ธนาคารมีปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องเพียงพอรองรับภาวะวิกฤต โดยมีอัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR) หลังการทดสอบภาวะวิกฤต เกินกว่าระดับขั้นต่ำตามเกณฑ์ของ ธปท. (ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 100.00) รวมถึงมีการจัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง (Contingency Liquidity Plan) ซึ่งกำหนดสัญญาณเตือนล่วงหน้า (Early Warning Indicators) เป็นตัวบ่งชี้สถานการณ์ที่ผิดปกติด้านสภาพคล่อง โดยกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้บริหาร หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ขั้นตอนการปฏิบัติงาน และวิธีการจัดการในภาวะขาดสภาพคล่อง ตลอดจนมีการทดสอบแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง เพื่อให้ธนาคารมีความพร้อมในการบริหารจัดการกรณีประสบภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่อง นอกจากนี้ มีการกำหนดระดับหรือปริมาณสินทรัพย์ที่มีคุณภาพและมีสภาพคล่องสูง (Liquidity Cushion) เพื่อให้มีสภาพคล่องเพียงพอรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต

สำหรับการควบคุมความเสี่ยง มีการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Limit) และสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง (Trigger) เช่น อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและหุ้นกู้ อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก เป็นต้น นอกจากนี้ มีการติดตามและรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นรายวัน รายสัปดาห์ รายเดือน และรายไตรมาส เพื่อเสนอผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 เท่ากับร้อยละ 26.57 เพิ่มขึ้นจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ที่เท่ากับร้อยละ 25.40 และยังสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00) รวมทั้งเป็นไปตามเกณฑ์เพดานความเสี่ยง/สัญญาณเตือนระดับความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนด



3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

ตารางแสดงยอดเงินคงเหลือของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่สำคัญจำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท					
	งบการเงินรวม				
	2568				
	ไม่เกิน 1 เดือน	เกินกว่า 1 เดือน แต่ไม่เกิน 3 เดือน	เกินกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	306,849.93	15,800.81	5,119.06	8,063.26	335,833.06
เงินลงทุนสุทธิ	400.00	16,821.68	86,684.12	546,024.33	649,930.13
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	72,946.81	104,506.99	302,310.86	1,835,060.41	2,314,825.07
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	12,356.09	17,666.30	34,183.88	94,413.49	158,619.76
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	392,552.83	154,795.78	428,297.92	2,483,561.49	3,459,208.02
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	1,124,799.51	299,149.78	1,026,311.55	409,694.09	2,859,954.93
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	137,324.53	5,233.47	13,700.39	13,285.60	169,543.99
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	15,680.00	-	15,680.00
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,262,124.04	304,383.25	1,055,691.94	422,979.69	3,045,178.92
หน่วย : ล้านบาท					
	งบการเงินรวม				
	2567 (ปรับปรุงใหม่)				
	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	81,106.40	61,701.35	318,324.29	1,834,505.92	2,295,637.96
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	8,542.99	13,360.35	11,523.62	78,916.47	112,343.43
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	510,681.59	94,844.23	424,002.76	2,344,786.95	3,374,315.53
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	964,615.32	237,027.22	1,098,104.00	461,957.16	2,761,703.70
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	1,112,548.35	248,568.56	1,111,000.37	503,252.99	2,975,370.27

3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
2568					
	ไม่เกิน 1 เดือน	เกินกว่า 1 เดือน แต่ไม่เกิน 3 เดือน	เกินกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	306,840.57	15,800.80	5,119.06	8,063.26	335,823.69
เงินลงทุนสุทธิ	400.00	16,821.68	86,684.12	546,024.33	649,930.13
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	72,769.04	104,457.57	301,724.61	1,834,965.21	2,313,916.43
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	12,356.09	17,666.30	34,183.88	94,413.49	158,619.76
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	392,365.70	154,746.35	427,711.67	2,483,466.29	3,458,290.01
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	1,125,156.14	299,199.96	1,026,311.55	409,694.09	2,860,361.74
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	137,324.53	5,233.47	13,700.39	13,285.60	169,543.99
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	15,680.00	-	15,680.00
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,262,480.67	304,433.43	1,055,691.94	422,979.69	3,045,585.73

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
2567 (ปรับปรุงใหม่)					
	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	80,995.65	61,537.98	317,805.91	1,834,506.15	2,294,845.69
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	8,542.99	13,360.35	11,523.62	78,916.47	112,343.43
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	510,568.55	94,680.86	423,484.38	2,344,787.18	3,373,520.97
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	964,957.94	237,128.12	1,098,104.00	461,957.16	2,762,147.22
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	1,112,890.97	248,669.46	1,111,000.37	503,252.99	2,975,813.79

๐๑.

3.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

ตารางแสดงมูลค่าตามบัญชีและประมาณการมูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน โดยสรุปตามยอดคงเหลือที่ปรากฏในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทตราสารการเงิน	งบการเงินรวม			
	2568		2567 (ปรับปรุงใหม่)	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	22,973.82	22,973.82	23,976.77	23,976.77
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	335,833.06	335,833.06	455,228.37	455,228.37
ตราสารอนุพันธ์	464.98	464.98	287.44	287.44
เงินลงทุนสุทธิ	649,930.13	667,799.15	511,105.77	513,275.75
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้าสุทธิ	2,830.32	2,081.21	2,547.28	2,164.24
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,218,553.87	2,218,553.87	2,214,189.97	2,214,189.97
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ				
และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	153,805.95	153,805.95	107,727.20	107,727.20
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	2,582.61	2,582.61	2,167.39	2,167.39
รวม	3,386,974.74	3,404,094.65	3,317,230.19	3,319,017.13
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	2,859,954.93	2,859,954.93	2,761,703.70	2,761,703.70
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	169,543.99	169,543.99	187,986.57	187,986.57
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	875.16	875.16	798.75	798.75
ตราสารอนุพันธ์	1.74	1.74	4.46	4.46
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	15,680.00	15,680.00	25,680.00	25,680.00
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	11,119.85	11,119.85	11,864.59	11,864.59
รวม	3,057,175.67	3,057,175.67	2,988,038.07	2,988,038.07

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทตราสารการเงิน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2568		2567 (ปรับปรุงใหม่)	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	22,972.24	22,972.24	23,970.02	23,970.02
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	335,823.69	335,823.69	455,226.08	455,226.08
ตราสารอนุพันธ์	464.98	464.98	287.44	287.44
เงินลงทุนสุทธิ	649,930.13	667,799.15	511,105.77	513,275.75
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้าสุทธิ	2,368.63	2,785.89	2,364.50	2,864.79
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,217,687.34	2,217,687.34	2,213,361.60	2,213,361.60
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ				
และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	153,805.95	153,805.95	107,727.20	107,727.20
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	2,582.61	2,582.61	2,167.39	2,167.39
รวม	3,385,635.57	3,403,921.85	3,316,210.00	3,318,880.27

3.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทตราสารการเงิน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2568		2567 (ปรับปรุงใหม่)	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	2,860,361.74	2,860,361.74	2,762,147.22	2,762,147.22
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	169,543.99	169,543.99	187,986.57	187,986.57
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	875.16	875.16	798.75	798.75
ตราสารอนุพันธ์	1.74	1.74	4.46	4.46
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	15,680.00	15,680.00	25,680.00	25,680.00
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	11,119.93	11,119.93	11,865.05	11,865.05
รวม	3,057,582.56	3,057,582.56	2,988,482.05	2,988,482.05

3.3 สินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารจัดลำดับขั้นของการวัดมูลค่ายุติธรรมแบ่งเป็น 3 ระดับ ตามลักษณะข้อมูลที่น่ามาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับ 1 ราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันและธนาคารสามารถเข้าถึง ณ วันที่วัดมูลค่า

- ระดับ 2 ข้อมูลอื่นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในระดับ 1 ที่สามารถสังเกตได้โดยตรงหรือโดยอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

- ระดับ 3 ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ซึ่งนำมาใช้กับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

เทคนิคที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของรายการที่เกิดขึ้นประจำและจัดเป็นระดับ 2 ดังนี้

- ตราสารอนุพันธ์คำนวณจากแบบจำลองมาตรฐานที่ใช้กันทั่วไปของผู้ร่วมตลาด โดยใช้ข้อมูลที่สังเกตได้จากตลาด ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เพื่อคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรม

- เงินลงทุนในหน่วยลงทุนไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่เป็นเงินลงทุนเพื่อขาย วัดมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Assets Value) ณ วันที่รายงาน

- เงินลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และตราสารหนี้ภาคเอกชนที่เป็นเงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเพื่อขาย วัดมูลค่ายุติธรรมโดยอ้างอิงอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

3.3 สินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรมตามลำดับชั้น ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
2568				
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
<u>ตราสารอนุพันธ์</u>				
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	1.45	-	1.45
ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง	-	0.94	-	0.94
<u>เงินลงทุน</u>				
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	4,955.94	-	4,955.94
เงินลงทุนเผื่อขาย	41,714.75	93,208.46	-	134,923.21
รวม	41,714.75	98,166.79	-	139,881.54
<u>หนี้สิน</u>				
<u>ตราสารอนุพันธ์</u>				
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	0.67	-	0.67
ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง	-	1.07	-	1.07
รวม	-	1.74	-	1.74

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
2567				
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
<u>ตราสารอนุพันธ์</u>				
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	4.59	-	4.59
ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง	-	1.07	-	1.07
<u>เงินลงทุน</u>				
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
<u>หนี้สิน</u>				
<u>ตราสารอนุพันธ์</u>				
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	0.67	-	0.67
ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง	-	3.79	-	3.79
รวม	-	4.46	-	4.46

3.4 การดำรงเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารได้คำนวณเงินดำรงกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย

เงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II มีดังต่อไปนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนที่ได้รับพระราชทาน	0.10	0.10
เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิ	48,809.49	46,092.69
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	171,481.79	170,601.16
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	220,291.38	216,693.95
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
มูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาที่ดิน	14,742.17	13,495.26
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	16,231.80	16,349.42
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	30,973.97	29,844.68
เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก	251,265.35	246,538.63
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	(3,201.62)	(5,522.25)
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	248,063.73	241,016.38

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นตามหลักเกณฑ์ Basel II ดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	2568	2567
เงินกองทุนทั้งสิ้น	19.10	18.43
เงินกองทุนชั้นที่ 1	16.96	16.57

4. ประเมินการและข้อสมมติ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้บริหารต้องใช้การประมาณ และตั้งข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่มีการเปลี่ยนแปลงและในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอนและข้อสมมติที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินในงวดบัญชีที่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญ



5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกันกับเงินสดที่สำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินเพิ่มขึ้น	-	1,776.82	-	1,776.82
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุนเมื่อขายลดลง (เพิ่มขึ้น)	2,685.67	(243.81)	2,685.67	(243.81)
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วมและ				
การร่วมค้า	225.90	343.30	-	-
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการโอนทรัพย์สิน				
ชำระหนี้	41.50	-	11.34	-
เจ้าหน้าที่ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	424.11	-	424.11
เจ้าหน้าที่ซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	23.40	12.66	23.36	12.55
เจ้าหน้าที่ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	4.80	12.02	-	9.89
สินทรัพย์สิทธิการใช้เพิ่มขึ้นจากสัญญาเช่า	876.61	787.06	863.39	787.06

5.2 เงินสด

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
เงินสด	22,374.75	23,167.10	22,373.19	23,160.35
เงินตราต่างประเทศ	7.34	22.40	7.34	22.40
เงินสดระหว่างเรียกเก็บ	591.73	787.27	591.71	787.27
รวมเงินสด	22,973.82	23,976.77	22,972.24	23,970.02

5.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	2568			2567		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
(1) ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	2.83	289,787.00	289,789.83	2.19	408,043.00	408,045.19
ธนาคารพาณิชย์	108.87	3,826.01	3,934.88	129.59	433.00	562.59
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	0.09	6,715.12	6,715.21	60.17	10,084.12	10,144.29
สถาบันการเงินอื่น	-	35,669.20	35,669.20	1,300.00	35,324.44	36,624.44
รวม	111.79	335,997.33	336,109.12	1,491.95	453,884.56	455,376.51
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ *	0.00	110.07	110.07	0.02	187.21	187.23
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	-	393.54	393.54	13.00	351.41	364.41
รวมในประเทศ	111.79	335,713.86	335,825.65	1,478.97	453,720.36	455,199.33
(2) ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	6.82	-	6.82	24.52	-	24.52
เงินเยน	0.03	-	0.03	0.04	-	0.04
เงินยูโร	0.26	-	0.26	4.43	-	4.43
เงินสกุลอื่น	0.30	-	0.30	0.05	-	0.05
รวมต่างประเทศ	7.41	-	7.41	29.04	-	29.04
รวมในประเทศและต่างประเทศ	119.20	335,713.86	335,833.06	1,508.01	453,720.36	455,228.37

* ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ดอกเบี้ยค้างรับ ได้รวมรายการของบริษัทย่อย จำนวน 280.74 บาท และ 175.39 บาท ตามลำดับ

5.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2568			2567		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
(1) ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	2.83	289,787.00	289,789.83	2.19	408,043.00	408,045.19
ธนาคารพาณิชย์	99.51	3,826.00	3,925.51	127.30	433.00	560.30
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	0.09	6,715.12	6,715.21	60.17	10,084.12	10,144.29
สถาบันการเงินอื่น	-	35,669.20	35,669.20	1,300.00	35,324.44	36,624.44
รวม	102.43	335,997.32	336,099.75	1,489.66	453,884.56	455,374.22
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	110.07	110.07	0.02	187.21	187.23
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	393.54	393.54	13.00	351.41	364.41
รวมในประเทศ	102.43	335,713.85	335,816.28	1,476.68	453,720.36	455,197.04
(2) ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	6.82	-	6.82	24.52	-	24.52
เงินเยน	0.03	-	0.03	0.04	-	0.04
เงินยูโร	0.26	-	0.26	4.43	-	4.43
เงินสกุลอื่น	0.30	-	0.30	0.05	-	0.05
รวมต่างประเทศ	7.41	-	7.41	29.04	-	29.04
รวมในประเทศและต่างประเทศ	109.84	335,713.85	335,823.69	1,505.72	453,720.36	455,226.08

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 4.57 ล้านบาท และ 4.57 ล้านบาท ตามลำดับ

5.4 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

- สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ มียอดคงเหลือ จำนวน 464.98 ล้านบาท และ 287.44 ล้านบาท ตามลำดับ
- หนี้สินตราสารอนุพันธ์ มียอดคงเหลือ จำนวน 1.74 ล้านบาท และ 4.46 ล้านบาท ตามลำดับ

5.4.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2568			2567		
	มูลค่ายุติธรรม *		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม *		จำนวนเงินตามสัญญา
	(Fair Value)	หรือ Effective	(Notional Amount)	(Fair Value)	หรือ Effective	(Notional Amount)
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	Notional Amount)	สินทรัพย์	หนี้สิน	Notional Amount)
อัตราแลกเปลี่ยน	1.45	0.67	243.52	4.59	0.67	438.54
รวม	1.45	0.67	243.52	4.59	0.67	438.54

* มูลค่ายุติธรรม คือ ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โน้มนำฐานการเงิน



5.4 ตราสารอนุพันธ์ (ต่อ)

5.4.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า (ต่อ)

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ดังนี้

คู่สัญญา	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567
	สัดส่วน (ร้อยละ)	สัดส่วน (ร้อยละ)
บุคคลภายนอก	100.00	100.00
รวม	100.00	100.00

5.4.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทการป้องกันความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

ตาราง 1 การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2568			2567		
	มูลค่ายุติธรรม *	จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม *	จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม *	จำนวนเงินตามสัญญา
	(Fair Value)/	(Notional Amount	(Fair Value)/	(Notional Amount	(Fair Value)/	(Notional Amount
	มูลค่าตามเกณฑ์คงค้าง	หรือ Effective	มูลค่าตามเกณฑ์คงค้าง	หรือ Effective	มูลค่าตามเกณฑ์คงค้าง	หรือ Effective
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน
		Notional Amount)		Notional Amount)		Notional Amount)
อัตราแลกเปลี่ยน	463.53	1.07	5,620.50	282.85	3.79	9,405.14
รวม	463.53	1.07	5,620.50	282.85	3.79	9,405.14

* มูลค่ายุติธรรม คือ ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในงบการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ จำนวน 463.53 ล้านบาท และ 282.85 ล้านบาท ตามลำดับ มีรายการที่ธนาคารวัดมูลค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน เป็นสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ จำนวน 462.59 ล้านบาท และ 281.78 ล้านบาท ตามลำดับ

oi

5.5 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ดังนี้

		หน่วย : ล้านบาท	
		งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2568	2567
		มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
5.5.1 เงินลงทุนเพื่อค้า			
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ		4,955.94	6,924.41
รวม		4,955.94	6,924.41
		หน่วย : ล้านบาท	
		งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2568	2567
		มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
5.5.2 เงินลงทุนเพื่อขาย			
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ		76,993.68	45,722.37
ตราสารหนี้ภาคเอกชน		-	804.81
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ		41,714.75	38,683.48
อื่น ๆ		16,214.78	15,758.34
รวม		134,923.21	100,969.00
		หน่วย : ล้านบาท	
		งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2568	2567
		ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย
5.5.3 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด			
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ		491,207.38	378,197.58
ตราสารหนี้ภาคเอกชน		12,521.25	15,943.04
ตราสารหนี้ต่างประเทศ		4,907.28	8,678.78
รวม		508,635.91	402,819.40
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า		109.03	108.58
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้		1.53	1.97
รวม		508,525.35	402,708.85
		หน่วย : ล้านบาท	
		งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2568	2567
		ราคาทุน	ราคาทุน
5.5.4 เงินลงทุนทั่วไป			
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ		5,748.06	5,748.06
อื่น ๆ *		0.00	0.00
รวม		5,748.06	5,748.06
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า		4,222.43	5,244.55
รวม		1,525.63	503.51
รวมเงินลงทุนสุทธิ		649,930.13	511,105.77

* อื่น ๆ จำนวน 0.00 ล้านบาท เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศมีราคาทุน จำนวน 3,918.00 บาท

5.5 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 เงินลงทุนเพื่อขายที่เป็นตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศไทย มูลค่ายุติธรรม จำนวน 41,714.75 ล้านบาท และ 38,683.48 ล้านบาท ได้รวมรายการที่ธนาคารรับรู้ค่าเพื่อการด้อยค่า จำนวน 1,756.45 ล้านบาท และ 2,079.00 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดที่เป็นตราสารหนี้ภาคเอกชน จำนวน 12,521.25 ล้านบาท และ 15,943.04 ล้านบาท ธนาคารได้รับรู้ค่าเพื่อการด้อยค่า จำนวน 109.03 ล้านบาท และ 108.58 ล้านบาท และธนาคารได้รับรู้ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 1.53 ล้านบาท และ 1.97 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 เงินลงทุนทั่วไปที่เป็นตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศไทย จำนวน 5,748.06 ล้านบาท และ 5,748.06 ล้านบาท ได้รวมหุ้นสามัญของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำนวน 4,163.13 ล้านบาท และ 4,163.13 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารได้ตั้งค่าเพื่อการด้อยค่าทั้งจำนวน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทแห่งหนึ่งประสบปัญหาทางการเงินที่ต้องดำเนินการตามแผนฟื้นฟูกิจการ ประกอบด้วย เงินลงทุนในตราสารทุนเพื่อขาย จำนวน 1,326.39 ล้านบาท และ 1,326.39 ล้านบาท เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศไทย จำนวน 1,022.12 ล้านบาท และ 1,022.12 ล้านบาท จากการแปลงหนี้เป็นทุนตามแผนฟื้นฟูกิจการ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด จำนวน 75.50 ล้านบาท และ 75.50 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารได้ตั้งค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทุกประเภทดังกล่าว ทั้งจำนวน ต่อมาเมื่อวันที่ 16 มิถุนายน 2568 ศาลล้มละลายกลางได้มีคำสั่งยกเลิกการฟื้นฟูกิจการของบริษัทดังกล่าว เนื่องจากดำเนินการได้ตามเงื่อนไขของแผนฟื้นฟูกิจการ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอนุมัติให้บริษัทดังกล่าวฟื้นตัว อาจถูกเพิกถอนและให้หลักทรัพย์ของบริษัทซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ตั้งแต่วันที่ 4 สิงหาคม 2568 เป็นต้นไป ธนาคารจึงได้นำมาพิจารณาปรับรายการด้อยค่าสำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนเพื่อขาย จำนวน 322.55 ล้านบาท เท่ากับมูลค่ายุติธรรมที่เพิ่มขึ้น และกลับรายการด้อยค่าสำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศไทย ทั้งจำนวน 1,022.12 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 เงินลงทุนเพื่อขายประเภทอื่น ๆ มีเงินลงทุนในกองทุนร่วมลงทุนที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่เป็นทรัสต์ จำนวน 422.95 ล้านบาท และ 491.34 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นเงินลงทุนตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 8 กันยายน 2558 ให้ธนาคารออมสินร่วมกับธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย และธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จัดตั้งกองทุนร่วมลงทุนแห่งละ 2,000.00 ล้านบาท รวมจำนวน 6,000.00 ล้านบาท ซึ่งเป็นการลงทุนตามมาตรการสนับสนุน SMEs ผ่านการร่วมลงทุน โดยรูปแบบของกองทุนที่จะจัดตั้งขึ้นขึ้นอยู่กับความสามารถและความเหมาะสมในการบริหารจัดการของแต่ละสถาบันการเงิน ทั้งนี้ กองทุนร่วมลงทุนดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อร่วมลงทุนใน SMEs ระยะเริ่มต้น (Start - up) ที่มีศักยภาพสูง หรือมีโอกาสในการเติบโต หรืออยู่ในกลุ่มธุรกิจที่มีประโยชน์ต่อการขยายตัวทางเศรษฐกิจของประเทศหรือเป็น Supplier ธุรกิจภาครัฐ และภาคเอกชนขนาดใหญ่ หรือเป็นสมาชิกของสภาหอการค้าไทยหรือหน่วยงานภาครัฐ ดังนี้

		หน่วย : ล้านบาท			
		งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
		2568		2567	
ชื่อกองทุน	วงเงินลงทุน	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
SMEs Private Equity Trust Fund กองที่ 1	500.00	109.62	108.23	178.70	178.48
SMEs Private Equity Trust Fund กองที่ 2	500.00 - 750.00	103.36	63.77	118.96	81.37
SMEs Private Equity Trust Fund กองที่ 3	500.00 - 1,000.00	157.04	104.69	153.84	130.69
SMEs Private Equity Trust Fund กองที่ 4	500.00	195.64	146.26	141.09	100.80
รวม		565.66	422.95	592.59	491.34

5.5 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 เงินลงทุนเพื่อขายประเภทอื่น ๆ มีเงินลงทุน ในกองทุนส่วนบุคคล จำนวน 8,329.56 ล้านบาท และ 7,203.21 ล้านบาท ตามลำดับ

- แสดงตามมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลแยกแสดงตามรายผู้จัดการกองทุน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2568 (มูลค่ายุติธรรม)					
	บลจ.พริ้นซิเพิล	บลจ.อีสท์สปริง	บลจ.กลีกรไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.ไทยพาณิชย์	รวม
เงินฝากธนาคาร						
- ออมทรัพย์	23.56	68.52	58.33	125.48	33.62	309.51
	23.56	68.52	58.33	125.48	33.62	309.51
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น						
- พันธบัตรและตัวเงินค้ำ						
พันธบัตรรัฐบาล	-	69.98	-	-	-	69.98
	-	69.98	-	-	-	69.98
- ตราสารทุน						
หุ้นสามัญ	-	1,444.36	2,102.81	2,092.41	801.79	6,441.37
กองทุน	375.55	-	-	1,055.33	-	1,430.88
	375.55	1,444.36	2,102.81	3,147.74	801.79	7,872.25
- ธุรกิจซื้อขาย						
เงินตราต่างประเทศ	8.26	-	-	2.88	-	11.14
	8.26	-	-	2.88	-	11.14
ลูกหนี้อื่น	1.13	1.23	27.72	67.11	7.70	104.89
	1.13	1.23	27.72	67.11	7.70	104.89
เจ้าหนี้อื่น	(0.53)	(0.51)	(24.98)	(8.98)	(3.21)	(38.21)
	(0.53)	(0.51)	(24.98)	(8.98)	(3.21)	(38.21)
รวม	407.97	1,583.58	2,163.88	3,334.23	839.90	8,329.56

ธนาคารได้รับผลตอบแทนจากเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลมียอดสะสมยกมา จำนวน 1,742.88 ล้านบาท เพิ่มขึ้นระหว่างงวด จำนวน 366.19 ล้านบาท ทำให้มีผลตอบแทนสะสมทั้งสิ้นจากเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลที่คงเหลืออยู่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 จำนวน 2,109.07 ล้านบาท

๐๖

5.5 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร						
2567 (มูลค่ายุติธรรม)						
	บลจ.พรินซิเพิล	บลจ.อีสท์สปริง	บลจ.กลีกรไทย	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
- ตราสารหนี้						
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)
รวม	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

Di

5.5 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

- แสดงการเปลี่ยนแปลงของเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	2568						
	บลจ.พรินซิเพิล	บลจ.อีสท์สปริง	บลจ.กสิกรไทย	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.บัวหลวง	บลจ.ไทยพาณิชย์	รวม
ยอดต้นงวด (ราคาทุน)	500.00	2,150.00	2,500.00	2,500.00	-	1,250.00	8,900.00
ยอดซื้อ/โอนหลักทรัพย์	-	-	-	1,000.00	-	-	1,000.00
รวม (ราคาทุน)	500.00	2,150.00	2,500.00	3,500.00	-	1,250.00	9,900.00
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	(92.03)	(566.42)	(336.12)	(165.77)	-	(410.10)	(1,570.44)
ยอดปลายงวด (มูลค่ายุติธรรม)	407.97	1,583.58	2,163.88	3,334.23	-	839.90	8,329.56

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

เงินลงทุนที่เป็นตราสารทุนของเงินลงทุนเพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งธนาคารถือหุนตั้งแต่วันที่ 10.00 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้ว และไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้า โดยแสดงตามมูลค่ายุติธรรมซึ่งจำแนกเป็นกลุ่มได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567
การสาธารณูปโภคและบริการ	1,727.14	1,747.30
กองทุนและกลุ่มธุรกิจการเงิน	30,353.82	29,556.83
รวม	32,080.96	31,304.13

01

5.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้าสุทธิ

5.6.1 ประเภทเงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้า

เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์สินลงทุน	สัดส่วนการถือหุ้น		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
			ทั้งทางตรงและทางอ้อม (ร้อยละ)		2568	2567	2568	2567
			2568	2567				
บริษัทย่อยทางตรง								
บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด	ธุรกิจ	สินเชื่อบุคคลและ						
	และขายฝาก	หุ้นสามัญ	49.00	49.00			494.50	494.50
บริษัท เงินดีดี จำกัด	ธุรกิจ	สินเชื่อบุคคลและ						
	สินเชื่อบุคคลและ	หุ้นสามัญ	50.00	49.00			200.27	196.14
บริษัท จีเอสบี โอที	ธุรกิจ	สินเชื่อบุคคลและ						
แมเนจเม้นท์	ด้านเทคโนโลยี	หุ้นสามัญ						
จำกัด	สารสนเทศ	หุ้นสามัญ	49.00	49.00			9.91	9.91
	และดิจิทัล							
บริษัทย่อยทางอ้อม								
บริษัท เงินดีดี จำกัด*	ธุรกิจ	สินเชื่อบุคคลและ						
	สินเชื่อบุคคลและ	หุ้นสามัญ	24.50	24.99			-	-
บริษัท จีเอสบี โอที	ธุรกิจ	สินเชื่อบุคคลและ						
แมเนจเม้นท์	ด้านเทคโนโลยี	หุ้นสามัญ						
จำกัด**	สารสนเทศ	หุ้นสามัญ	38.00	37.73			-	-
	และดิจิทัล							
รวมบริษัทย่อย							704.68	700.55
บริษัทร่วม								
บริษัท หลักทรัพย์	ธุรกิจ	สินเชื่อบุคคลและ						
จัดการกองทุน	หลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	24.94	24.94	378.17	369.99	353.53	353.53
เอ็มเอฟซี								
จำกัด (มหาชน)								
บริษัท หลักทรัพย์	ธุรกิจ	สินเชื่อบุคคลและ						
เอสแอล จำกัด	หลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	22.73	25.00	138.90	150.65	174.00	174.00
บริษัท ทิพย์	ธุรกิจ	สินเชื่อบุคคลและ						
ประกันชีวิต	ประกัน	หุ้นสามัญ						
จำกัด (มหาชน)	ชีวิต	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	2,089.44	1,845.55	997.39	997.39
รวมบริษัทร่วม					2,606.51	2,366.19	1,524.92	1,524.92
การร่วมค้า								
บริษัท บริหารสินทรัพย์	ธุรกิจ	สินเชื่อบุคคลและ						
อารีย์ จำกัด	บริหาร	หุ้นสามัญ	50.00	50.00	223.81	181.09	139.03	139.03
	สินทรัพย์							
รวมการร่วมค้า					223.81	181.09	139.03	139.03
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้าสุทธิ					2,830.32	2,547.28	2,368.63	2,364.50

* ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีสัดส่วนการถือหุ้นทางตรงในบริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด ร้อยละ 49.00 ของทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว และบริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด ถือหุ้นในบริษัท เงินดีดี จำกัด ในสัดส่วนร้อยละ 50.00

และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีสัดส่วนการถือหุ้นทางตรงในบริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด ร้อยละ 49.00 ของทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว และบริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด ถือหุ้นในบริษัท เงินดีดี จำกัด ในสัดส่วนร้อยละ 51.00

** ธนาคารมีสัดส่วนการถือหุ้นทางตรงในบริษัท จีเอสบี โอที แมเนจเม้นท์ จำกัด ร้อยละ 49.00 ของทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว และบริษัท เงินดีดี จำกัด ถือหุ้นในบริษัท จีเอสบี โอที แมเนจเม้นท์ จำกัด ในสัดส่วนร้อยละ 51.00

5.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้าสุทธิ (ต่อ)

5.6.1 ประเภทเงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้า (ต่อ)

บริษัท เงินดีดี จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร ดำเนินธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับและสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (Non-Bank) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทดังกล่าว จำนวน 19.60 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท (ราคาพาร์) โดยชำระเงินร้อยละ 100.00 ของทุนจดทะเบียนเป็นจำนวนเงิน 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 ต่อมาเมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2568 ธนาคารได้ซื้อหุ้นสามัญของบริษัทดังกล่าวจากบริษัท มีที มีเงิน จำกัด จำนวน 400,000.00 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 1.00 ของทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว มูลค่าเงินลงทุน จำนวน 4.00 ล้านบาท และมีต้นทุนการทำรายการ จำนวน 0.13 ล้านบาท รวมเป็นมูลค่าเงินลงทุน จำนวน 4.13 ล้านบาท ซึ่งเป็นไปตามมติที่ประชุมของคณะกรรมการธนาคารออมสิน ครั้งที่ 1/2568 เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2568 รวมเป็นเงินลงทุนในหุ้นสามัญบริษัทดังกล่าว จำนวน 20.00 ล้านหุ้น มูลค่าเงินลงทุนทั้งสิ้น จำนวน 200.27 ล้านบาท ทำให้ธนาคารมีสัดส่วนการถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 50.00 ของทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้วที่มีอยู่ทั้งสิ้น 400.00 ล้านบาท

บริษัท หลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทร่วมของธนาคาร ดำเนินธุรกิจบริหารหลักทรัพย์ โดยธนาคารมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทดังกล่าว จำนวน 1.74 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100.00 บาท เป็นจำนวนเงิน 174.00 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 25.00 ของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว ต่อมาเมื่อวันที่ 7 พฤษภาคม 2568 บริษัทดังกล่าวได้ดำเนินการเพิ่มทุนจดทะเบียนจากเดิมจำนวน 696.00 ล้านบาท เป็นจำนวน 765.60 ล้านบาท โดยธนาคารได้แจ้งความประสงค์ไม่ใช้สิทธิในการเพิ่มทุนจดทะเบียนที่จัดสรรให้กับธนาคารในฐานะผู้ถือหุ้นเดิม ทำให้ธนาคารมีสัดส่วนการถือหุ้นสามัญของบริษัทดังกล่าวลดลง คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 22.73 ของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว

บริษัท บริหารสินทรัพย์ อาร์รี่ 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 อาร์รี่ 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 2568 และ 2567 เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้ามีรายการเคลื่อนไหว ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร (วิธีราคาทุน)	
	2568	2567	2568	2567
ยอดต้นงวด	2,547.28	1,922.71	1,663.95	1,524.92
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	413.82	611.49	-	-
บวก ซื้อ/โอน	-	139.03	-	139.03
หัก เงินปันผลรับ	130.78	125.95	-	-
ยอดปลายงวด	2,830.32	2,547.28	1,663.95	1,663.95

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารรับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย จำนวน 413.82 ล้านบาท จากงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ของบริษัทร่วมและการร่วมค้าที่ยังไม่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี

5.6.2 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

งบการเงินรวม ได้รวมส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย ดังนี้

ชื่อบริษัท	สัดส่วนที่ถือโดยส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจควบคุม (ร้อยละ)		กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมที่แบ่งให้ กับส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมสะสม	
	2568	2567	2568	2567	2568	2567
บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด	51.00	51.00	84.10	70.65	684.78	600.68
บริษัท เงินดีดี จำกัด	25.50	26.01	(31.56)	(24.16)	41.29	74.31
บริษัท จีเอสบี ไอที แมเนจเม้นท์ จำกัด	13.00	13.27	(0.09)	(0.51)	2.01	2.14
รวม			52.45	45.98	728.08	677.13

5.6.3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้า

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยสรุปจากงบการเงินของบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้า ดังนี้

ชื่อบริษัท	งบฐานะการเงิน					
	2568			2567		
	"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"			"ตรวจสอบแล้ว"		
	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น
บริษัทย่อย						
บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด	7,889.68	6,546.97	1,342.71	6,653.60	5,475.80	1,177.80
บริษัท เงินดีดี จำกัด	623.24	461.35	161.89	356.00	70.34	285.66
บริษัท จีเอสบี ไอที แมเนจเม้นท์ จำกัด	19.95	4.50	15.45	17.03	0.89	16.14
รวมบริษัทย่อย	8,532.87	7,012.82	1,520.05	7,026.63	5,547.03	1,479.60
บริษัทร่วม						
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน						
เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	2,328.98	862.33	1,466.65	1,828.14	569.82	1,258.32
บริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด	775.87	236.29	539.58	789.47	269.53	519.94
บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	43,087.50	37,069.75	6,017.75	38,832.25	34,020.88	4,811.37
รวมบริษัทร่วม	46,192.35	38,168.37	8,023.98	41,449.86	34,860.23	6,589.63
การร่วมค้า						
บริษัท บริหารสินทรัพย์ อารีย์ จำกัด	1,281.40	836.83	444.57	1,146.09	811.05	335.04
รวมการร่วมค้า	1,281.40	836.83	444.57	1,146.09	811.05	335.04
รวมทั้งสิ้น	56,006.62	46,018.02	9,988.60	49,622.58	41,218.31	8,404.27



5.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้าสุทธิ (ต่อ)

5.6.3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้า (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
	2568		2567	
	"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"		"ตรวจสอบแล้ว"	
	รายได้รวม	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	รายได้รวม	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ
บริษัทย่อย				
บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด	616.16	164.90	495.73	137.28
บริษัท เงินดี จำกัด	82.33	(123.76)	9.20	(89.71)
บริษัท จีเอสบี ไอที แมเนจเม้นท์ จำกัด	23.50	(0.70)	0.10	(3.85)
รวมบริษัทย่อย	721.99	40.44	505.03	43.72
บริษัทร่วม				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน				
เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	1,593.18	312.87	1,375.42	227.19
บริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด	116.82	(49.96)	126.87	(58.72)
บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	5,525.79	658.42	4,847.27	650.80
รวมบริษัทร่วม	7,235.79	921.33	6,349.56	819.27
การร่วมค้า				
บริษัท บริหารสินทรัพย์ อาร์บี จำกัด	420.93	109.52	132.53	60.05
รวมการร่วมค้า	420.93	109.52	132.53	60.05
รวมทั้งสิ้น	8,378.71	1,071.29	6,987.12	923.04

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

5.7.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567 (ปรับปรุงใหม่)	2568	2567 (ปรับปรุงใหม่)
เงินเบิกเกินบัญชี	51,255.51	53,863.34	51,255.51	53,863.34
เงินให้กู้ยืม (หมายเหตุข้อ 5.7.2)	1,546,224.18	1,657,110.59	1,545,315.54	1,656,318.32
ตัวเงิน	717,200.95	584,513.29	717,200.95	584,513.29
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (หมายเหตุข้อ 5.7.7)	144.43	150.74	144.43	150.74
หัก รายได้รอตัดบัญชี	8.82	4.04	0.46	1.11
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี				
(หมายเหตุข้อ 5.7.4)	2,314,816.25	2,295,633.92	2,313,915.97	2,294,844.58
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	42,336.12	46,284.19	42,272.84	46,241.85
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี				
บวกดอกเบี้ยค้างรับ	2,357,152.37	2,341,918.11	2,356,188.81	2,341,086.43
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ				
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- รายสินเชื่อ	50,349.78	48,362.42	50,346.83	48,392.25
- รายการกลุ่ม (เงินให้สินเชื่อ ข.พ.ค.)	10,745.46	11,262.28	10,745.46	11,262.28
2. เงินสำรองส่วนเกิน	77,336.19	67,900.90	77,242.11	67,867.76
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	167.07	202.54	167.07	202.54
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,218,553.87	2,214,189.97	2,217,687.34	2,213,361.60

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.7.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิได้รวมเงินให้สินเชื่อตามมาตรการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 ดังนี้

มาตรการ	วงเงิน/ราย	อัตราดอกเบี้ย	ระยะเวลา	หน่วย : ล้านบาท	
				งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	ยอดคงเหลือ
				จำนวนบัญชี	
1. สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) ธปท. แก่ผู้ประกอบการ SMEs	ลูกค้าเดิม ไม่เกิน 500.00 ล้านบาท	ร้อยละ 2.00 ต่อปี ไม่เรียกเก็บดอกเบี้ย ใน 6 เดือนแรก	เงินกู้ระยะสั้น ตัวสัญญาใช้เงิน ไม่เกิน 2 ปี เงินกู้ระยะยาวไม่เกิน 2 ปี (ปลอดชำระหนี้เงินต้น ไม่เกิน 6 เดือน)	280	216.95
2. สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) ธปท. เพื่อฟื้นฟูกิจการ	ลูกค้าเดิม ไม่เกิน 150.00 ล้านบาท ลูกค้าใหม่ ไม่เกิน 50.00 ล้านบาท	ร้อยละ 2.00 ต่อปี ระยะเวลา 2 ปีแรก ไม่เรียกเก็บดอกเบี้ย ใน 6 เดือนแรก เฉลี่ยไม่เกินร้อยละ 5.00 ต่อปี ในช่วง 5 ปีแรก	เงินกู้ระยะสั้น ตัวสัญญาใช้เงิน ไม่เกิน 10 ปี เงินกู้ระยะยาวไม่เกิน 10 ปี (ปลอดชำระหนี้เงินต้น ไม่เกิน 24 เดือน)	10,129	12,327.50
3. สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) ธปท. เพื่อการปรับตัว	ลูกค้าเดิม ไม่เกิน 500.00 ล้านบาท ลูกค้าใหม่ ไม่เกิน 150.00 ล้านบาท	ร้อยละ 2.00 ต่อปี ระยะเวลา 2 ปีแรก ไม่เรียกเก็บดอกเบี้ย ใน 6 เดือนแรก เฉลี่ยไม่เกินร้อยละ 5.00 ต่อปี ในช่วง 5 ปีแรก	เงินกู้ระยะยาวไม่เกิน 10 ปี (ปลอดชำระหนี้เงินต้น ไม่เกิน 24 เดือน)	1	0.47
รวม					12,544.92

นอกจากนี้ ธนาคารมีมาตรการให้ความช่วยเหลือผู้ประกอบการธุรกิจโครงการพัสดุพัสดุภัณฑ์ (Asset Warehousing) ตามพระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือและฟื้นฟูผู้ประกอบการธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 พ.ศ. 2564 ซึ่งธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือตามมาตรการแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 จำนวน 959.49 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 80,405.66 ล้านบาท และ 70,574.83 ล้านบาท ตามลำดับ



5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.7.2 จำแนกตามประเภทเงินให้กู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	2568			2567 (ปรับปรุงใหม่)		
	เงินให้กู้ยืม	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ	เงินให้กู้ยืมสุทธิ	เงินให้กู้ยืม	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ	เงินให้กู้ยืมสุทธิ
กลุ่มลูกค้าบุคคล						
สินเชื่อเคหะ	441,842.20	8,620.88	433,221.32	453,293.32	7,666.69	445,626.63
สินเชื่อโทรทอง	167,431.37	2,695.63	164,735.74	159,956.48	2,360.22	157,596.26
สินเชื่อสวัสดิการ	78,364.92	3,244.38	75,120.54	71,076.19	2,905.71	68,170.48
สินเชื่อชีวิตสุขสันต์	28,062.36	12.74	28,049.62	28,833.11	9.45	28,823.66
สินเชื่อเชิงสังคม (Social)						
สินเชื่อบ้านออมสินสบายใจ	7,027.38	3.63	7,023.75	904.19	0.50	903.69
สินเชื่อบ้านออมสินเพื่อคนไทย	3,150.29	14.40	3,135.89	3,312.56	2.60	3,309.96
สินเชื่อสร้างเครดิต สร้างโอกาส	1,584.20	414.93	1,169.27	-	-	-
สินเชื่อ Top Up สบายใจ	169.17	0.87	168.30	28.86	0.17	28.69
สินเชื่อ Top Up บ้านออมสินเพื่อคนไทย	119.63	1.89	117.74	121.77	0.87	120.90
สินเชื่อส่วนบุคคล	42.16	0.42	41.74	-	-	-
สินเชื่อฟื้นฟูเศรษฐกิจเพิ่มเติม	1.64	-	1.64	1.00	-	1.00
สินเชื่อฟื้นฟูบ้านลูกค้าเดิม	0.48	-	0.48	-	-	-
สินเชื่อกลุ่มลูกค้าบุคคลอื่น ๆ	17,603.41	1,301.82	16,301.59	17,417.85	1,341.20	16,076.65
รวมกลุ่มลูกค้าบุคคล	745,399.21	16,311.59	729,087.62	734,945.33	14,287.41	720,657.92
กลุ่มลูกค้าฐานรากและสนับสนุนนโยบายรัฐ						
สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ	250,045.41	27,931.86	222,113.55	277,402.51	27,759.80	249,642.71
สินเชื่อห้องแถว	28,182.03	713.85	27,468.18	24,937.55	707.67	24,229.88
สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน	21,908.74	3,136.48	18,772.26	26,946.95	3,508.09	23,438.86
สินเชื่อเพื่อพัฒนาชนบท	13,185.93	1,724.54	11,461.39	15,147.30	1,413.76	13,733.54
สินเชื่อเชิงสังคม (Social)						
สินเชื่อธนาคารประชาชนต้อนรับเปิดเทอม	450.37	84.53	365.84	-	-	-
สินเชื่อฉุกเฉินสำหรับผู้ประสบภัยพิบัติ	168.35	35.80	132.55	101.24	1.01	100.23
สินเชื่อกลุ่มลูกค้าฐานรากและสนับสนุนนโยบายรัฐอื่น ๆ	14,684.94	1,603.94	13,081.00	11,146.97	1,430.85	9,716.12
รวมกลุ่มลูกค้าฐานรากและสนับสนุนนโยบายรัฐ	328,625.77	35,231.00	293,394.77	355,682.52	34,821.18	320,861.34
กลุ่มลูกค้าธุรกิจและภาครัฐ						
สินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ	266,680.09	230.54	266,449.55	341,331.35	385.89	340,945.46
สินเชื่อธุรกิจรายใหญ่	109,354.05	1,868.14	107,485.91	122,236.87	4,360.70	117,876.17
สินเชื่อธุรกิจทั่วไป	78,630.31	3,183.56	75,446.75	82,978.51	2,216.39	80,762.12
สินเชื่อกลุ่มลูกค้าธุรกิจและภาครัฐอื่น ๆ	17,534.75	741.62	16,793.13	19,936.01	493.65	19,442.36
รวมกลุ่มลูกค้าธุรกิจและภาครัฐ	472,199.20	6,023.86	466,175.34	566,482.74	7,456.63	559,026.11
รวม	1,546,224.18	57,566.45	1,488,657.73	1,657,110.59	56,565.22	1,600,545.37

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.7.2 จำแนกตามประเภทเงินให้กู้ยืม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2568			2567 (ปรับปรุงใหม่)		
	เงินให้กู้ยืม	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	เงินให้กู้ยืมสุทธิ	เงินให้กู้ยืม	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	เงินให้กู้ยืมสุทธิ
กลุ่มลูกค้าบุคคล						
สินเชื่อเคหะ	441,842.20	8,620.88	433,221.32	453,293.32	7,666.69	445,626.63
สินเชื่อโทรทอง	167,431.37	2,695.63	164,735.74	159,956.48	2,360.22	157,596.26
สินเชื่อสวัสดิการ	78,319.60	3,239.54	75,080.06	71,038.75	2,904.33	68,134.42
สินเชื่อชีวิตสุขสันต์	28,062.36	12.74	28,049.62	28,833.11	9.45	28,823.66
สินเชื่อเชิงสังคม (Social)						
สินเชื่อบ้านออมสินสบายใจ	7,027.38	3.63	7,023.75	904.19	0.50	903.69
สินเชื่อบ้านออมสินเพื่อคนไทย	3,150.29	14.40	3,135.89	3,312.56	2.60	3,309.96
สินเชื่อสร้างเครดิต สร้างโอกาส	1,584.20	414.93	1,169.27	-	-	-
สินเชื่อ Top Up สบายใจ	169.17	0.87	168.30	28.86	0.17	28.69
สินเชื่อ Top Up บ้านออมสินเพื่อคนไทย	119.63	1.89	117.74	121.77	0.87	120.90
สินเชื่อส่วนบุคคล	42.16	0.42	41.74	-	-	-
สินเชื่อฟื้นฟูพะหลูกค้าเดิม	1.64	-	1.64	1.00	-	1.00
สินเชื่อฟื้นฟูบ้านลูกค้าเดิม	0.48	-	0.48	-	-	-
สินเชื่อกลุ่มลูกค้าบุคคลอื่น ๆ	13,628.14	1,262.96	12,365.18	13,648.15	1,339.71	12,308.44
รวมกลุ่มลูกค้าบุคคล	741,378.62	16,267.89	725,110.73	731,138.19	14,284.54	716,853.65
กลุ่มลูกค้าฐานรากและสนับสนุนนโยบายรัฐ						
สินเชื่อเพื่อพัฒนาภาคอาชีพ	250,045.41	27,931.86	222,113.55	277,402.51	27,759.80	249,642.71
สินเชื่อห้องแถว	28,182.03	713.85	27,468.18	24,937.55	707.67	24,229.88
สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน	21,908.74	3,136.48	18,772.26	26,946.95	3,508.09	23,438.86
สินเชื่อเพื่อพัฒนาชนบท	13,185.93	1,724.54	11,461.39	15,147.30	1,413.76	13,733.54
สินเชื่อเชิงสังคม (Social)						
สินเชื่อธนาคารประชาชนต้อนรับเปิดเทอม	450.37	84.53	365.84	-	-	-
สินเชื่อฉุกเฉินสำหรับผู้ประสบภัยพิบัติ	168.35	35.80	132.55	101.24	1.01	100.23
สินเชื่อกลุ่มลูกค้าฐานรากและสนับสนุนนโยบายรัฐอื่น ๆ	14,684.94	1,603.94	13,081.00	11,146.97	1,430.85	9,716.12
รวมกลุ่มลูกค้าฐานรากและสนับสนุนนโยบายรัฐ	328,625.77	35,231.00	293,394.77	355,682.52	34,821.18	320,861.34
กลุ่มลูกค้าธุรกิจและภาครัฐ						
สินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ	266,680.09	230.54	266,449.55	341,331.35	385.89	340,945.46
สินเชื่อธุรกิจรายใหญ่	116,238.46	1,909.06	114,329.40	127,686.87	4,393.40	123,293.47
สินเชื่อธุรกิจทั่วไป	78,630.31	3,183.56	75,446.75	82,978.51	2,216.39	80,762.12
สินเชื่อกลุ่มลูกค้าธุรกิจและภาครัฐอื่น ๆ	13,762.29	741.44	13,020.85	17,500.88	493.65	17,007.23
รวมกลุ่มลูกค้าธุรกิจและภาครัฐ	475,311.15	6,064.60	469,246.55	569,497.61	7,489.33	562,008.28
รวม	1,545,315.54	57,563.49	1,487,752.05	1,656,318.32	56,595.05	1,599,723.27

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 เงินให้กู้ยืมของธนาคารได้รวมเงินให้สินเชื่อจากการดำเนินโครงการเชิงสังคม (Social) ที่มีการผ่อนเกณฑ์ความเสี่ยงในการพิจารณาให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ จำนวน 12,713.67 ล้านบาท และ 4,469.62 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารได้กั้นเงินสำรองส่วนเกินเพิ่มเติม เพื่อรองรับความเสี่ยงสำหรับลูกหนี้สินเชื่อเชิงสังคม (Social) จำนวน 775.77 ล้านบาท และ 100.01 ล้านบาท ตามลำดับ

01

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.7.2 จำแนกตามประเภทเงินให้กู้ยืม (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 เงินให้กู้ยืมสินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจได้รวมเงินให้สินเชื่อที่มีหุ้นสามัญเป็นหลักประกัน จำนวน 3,014.26 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2549 อนุมัติในหลักการให้กระทรวงการคลังจำหน่ายหุ้นบริษัทแห่งหนึ่งที่กระทรวงการคลังถืออยู่บางส่วนให้ธนาคาร จำนวน 78.866 ล้านหุ้น ราคาหุ้นละ 38.22 บาท (หุ้นสามัญดังกล่าวราคาปิด ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2568 ราคาหุ้นละ 3.08 บาท) และอนุมัติให้ภาครัฐ (กระทรวงการคลังและรัฐวิสาหกิจที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือเป็นเจ้าของทั้งหมด) ถือครองหุ้นในบริษัทดังกล่าว ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 70.00 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด รวมถึงให้กระทรวงการคลังเป็นผู้พิจารณากำหนดราคาและเงื่อนไขในการจำหน่ายหุ้นให้กับธนาคาร กระทรวงการคลังได้กำหนดหลักเกณฑ์การขายหุ้นสามัญดังกล่าวให้แก่ธนาคาร โดยกำหนดสิทธิในการซื้อหุ้นคืนจากธนาคารภายในระยะเวลา 3 ปี กำหนดราคาซื้อคืน กำหนดอัตราผลตอบแทนและกำหนดไม่ให้ธนาคารโอนหุ้นรวมทั้งไม่โอนสิทธิและหน้าที่ ซึ่งเกิดจากการซื้อหุ้นนี้ให้แก่บุคคลอื่น ในกรณีที่มีการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทในขณะที่ธนาคารถือครองหุ้นอยู่ ธนาคารจะต้องดำเนินการตามความเห็นของกระทรวงการคลัง ซึ่งเป็นการไม่สละการควบคุมในหุ้นสามัญให้ธนาคาร ทั้งนี้ ภายในระยะเวลาดังกล่าว กระทรวงการคลังจะร่วมหารือกับธนาคาร เพื่อพิจารณาแนวทางการซื้อหุ้นคืน ซึ่งเป็นแนวทางการดำเนินการที่ไม่ก่อให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 เงินให้กู้ยืมอื่น ๆ ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคให้กู้ยืมแก่องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น จำนวน 550.16 ล้านบาท และ 378.19 ล้านบาท ตามลำดับ

5.7.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	2568			2567 (ปรับปรุงใหม่)		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
หลังหักรายได้รอตัดบัญชี	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	2,303,001.11	11,791.32	2,314,792.43	2,286,287.39	9,325.69	2,295,613.08
เงินดอลลาร์สหรัฐ	2.98	-	2.98	-	-	-
เงินสกุลอื่น ๆ	20.84	-	20.84	20.84	-	20.84
รวม	2,303,024.93	11,791.32	2,314,816.25	2,286,308.23	9,325.69	2,295,633.92

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2568			2567 (ปรับปรุงใหม่)		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
หลังหักรายได้รอตัดบัญชี	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	2,302,100.83	11,791.32	2,313,892.15	2,285,498.05	9,325.69	2,294,823.74
เงินดอลลาร์สหรัฐ	2.98	-	2.98	-	-	-
เงินสกุลอื่น ๆ	20.84	-	20.84	20.84	-	20.84
รวม	2,302,124.65	11,791.32	2,313,915.97	2,285,518.89	9,325.69	2,294,844.58

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.7.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ หลังหักรายได้รอตัดบัญชี	งบการเงินรวม					
	2568					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	15,195.04	2,134.35	709.75	1,239.74	3,514.18	22,793.06
อุตสาหกรรมการผลิต						
และการพาณิชย์	84,649.64	5,340.47	620.21	1,137.18	6,251.04	97,998.54
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์						
และการก่อสร้าง	57,307.14	1,472.93	235.04	262.15	1,911.58	61,188.84
การสาธารณูปโภคและบริการ	113,940.88	2,650.60	385.26	362.74	3,584.97	120,924.45
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	408,088.62	21,579.36	3,410.58	3,879.01	15,060.04	452,017.61
อื่น ๆ	1,453,052.05	71,154.22	10,032.37	6,607.84	19,047.27	1,559,893.75
รวม	2,132,233.37	104,331.93	15,393.21	13,488.66	49,369.08	2,314,816.25

หน่วย : ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ หลังหักรายได้รอตัดบัญชี	งบการเงินรวม					
	2567 (ปรับปรุงใหม่)					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	17,486.84	2,558.93	799.22	870.32	2,319.72	24,035.03
อุตสาหกรรมการผลิต						
และการพาณิชย์	86,958.26	4,861.22	1,189.28	1,586.52	3,926.43	98,521.71
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์						
และการก่อสร้าง	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	1,371,400.35	82,316.20	10,358.55	7,554.24	14,673.79	1,486,303.13
รวม	2,104,694.78	120,040.96	16,557.13	15,029.85	39,311.20	2,295,633.92

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.7.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ หลังหักรายได้รอตัดบัญชี	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2568					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	15,119.30	2,133.20	709.75	1,231.28	3,511.23	22,704.76
อุตสาหกรรมการผลิต						
และการพาณิชย์	84,354.00	5,280.30	609.90	1,124.41	6,231.02	97,599.63
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์						
และการก่อสร้าง	62,202.87	1,373.13	221.05	258.06	1,877.29	65,932.40
การสาธารณูปโภคและบริการ	113,013.24	2,520.69	375.62	351.95	3,536.15	119,797.65
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	408,088.62	21,579.36	3,410.58	3,879.01	15,060.04	452,017.61
อื่น ๆ	1,449,908.09	70,719.69	9,938.52	6,438.61	18,859.01	1,555,863.92
รวม	2,132,686.12	103,606.37	15,265.42	13,283.32	49,074.74	2,313,915.97

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำแนกตามประเภทธุรกิจอื่น ๆ จำนวน 1,555,863.92 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ จำนวน 878,902.65 ล้านบาท และสินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ จำนวน 250,045.41 ล้านบาท (รวมลูกหนี้เงินให้สินเชื่อตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการการเงินกู้ ช.พ.ค. - ช.พ.ส. ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมสวัสดิการและสวัสดิภาพครูและบุคลากรทางการศึกษากับธนาคารออมสิน จำนวน 228,927.33 ล้านบาท)

หน่วย : ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ หลังหักรายได้รอตัดบัญชี	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2567 (ปรับปรุงใหม่)					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	17,480.65	2,557.59	799.22	867.54	2,319.72	24,024.72
อุตสาหกรรมการผลิต						
และการพาณิชย์	86,667.13	4,765.52	1,189.28	1,586.52	3,906.40	98,114.85
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์						
และการก่อสร้าง	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	1,368,105.48	82,010.05	10,248.15	7,508.88	14,609.79	1,482,482.35
รวม	2,104,887.76	119,396.36	16,407.91	14,963.73	39,188.82	2,294,844.58

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำแนกตามประเภทธุรกิจอื่น ๆ จำนวน 1,482,482.35 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ จำนวน 789,983.26 ล้านบาท และสินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ จำนวน 277,402.51 ล้านบาท (รวมลูกหนี้เงินให้สินเชื่อตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการการเงินกู้ ช.พ.ค. - ช.พ.ส. ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมสวัสดิการและสวัสดิภาพครูและบุคลากรทางการศึกษากับธนาคารออมสิน จำนวน 250,718.28 ล้านบาท)

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.7.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม				
2568				
	เงินให้สินเชื่อและ	อัตราที่ใช้ในการตั้ง		
	ดอกเบี้ยค้างรับหลังหัก	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง	ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญ	
	รายได้รอตัดบัญชี	ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญ *	(ร้อยละ)	ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	2,170,455.59	469,467.22	1	5,081.01
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	108,445.83	62,174.88	2	11,843.34
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	15,393.21	9,765.79	100	9,765.79
จัดชั้นสงสัย	13,488.66	6,913.93	100	6,916.53
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	49,369.08	27,296.64	100	27,488.57
2. เงินสำรองส่วนเกิน				77,336.19
รวม	2,357,152.37	575,618.46		138,431.43

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม				
2567 (ปรับปรุงใหม่)				
	เงินให้สินเชื่อและ	อัตราที่ใช้ในการตั้ง		
	ดอกเบี้ยค้างรับหลังหัก	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง	ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญ	
	รายได้รอตัดบัญชี	ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญ *	(ร้อยละ)	ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	2,145,468.81	506,167.38	1	5,281.50
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	2,341,918.11	617,924.86		127,525.60

* ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญ คำนวณจากยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกัน หรือมูลหนี้หลักหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ยกเว้น ลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อเป็นยอดสุทธิหลังหักรายได้รอตัดบัญชีออกแล้ว



5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.7.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
2568				
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับหลังหัก รายได้รอตัดบัญชี	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ *	อัตราที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธพท.				
จัดชั้นปกติ	2,170,869.84	473,116.77	1	5,117.50
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	107,695.49	62,153.01	2	11,842.90
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	15,265.42	9,749.10	100	9,749.10
จัดชั้นสงสัย	13,283.32	6,894.83	100	6,897.44
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	49,074.74	27,293.41	100	27,485.35
2. เงินสำรองส่วนเกิน				77,242.11
รวม	2,356,188.81	579,207.12		138,334.40

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
2567 (ปรับปรุงใหม่)				
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับหลังหัก รายได้รอตัดบัญชี	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ *	อัตราที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธพท.				
จัดชั้นปกติ	2,145,641.80	509,285.58	1	5,312.67
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	2,341,086.43	621,040.41		127,522.29

* ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ คำนวณจากยอดคงค้างของเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหักประกัน หรือมูลค่าหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ยกเว้น ลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อเป็นยอดสุทธิหลังหักรายได้รอตัดบัญชีออกแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 เงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษได้รวมลูกหนี้เงินให้สินเชื่อตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการการเงินกู้ ช.พ.ค. - ช.พ.ส. ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมสวัสดิการและสวัสดิภาพครูและบุคลากรทางการศึกษากับธนาคารออมสิน ซึ่งธนาคารได้กันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมที่จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษจำนวน 10,745.46 ล้านบาท และ 11,262.28 ล้านบาท ตามลำดับ



5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.7.6 สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ ประกอบด้วย สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ โดยรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ และ เงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567 (ปรับปรุงใหม่)	2568	2567 (ปรับปรุงใหม่)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้หลังหักรายได้รอดบัญชี				
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	84,648.60	80,903.94	84,021.13	80,566.22
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวม	3.36	3.30	3.34	3.29
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	38,424.90	35,157.83	37,836.45	34,821.44
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ	1.57	1.47	1.54	1.46

5.7.7 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2568			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	63.13	72.67	8.63	144.43
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				118.82
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				25.61

	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

5.8 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

	หน่วย : ล้านบาท					
	งบการเงินรวม					
	2568					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน
ยอดต้นงวด	5,281.50	12,391.49	10,523.93	7,635.58	23,792.20	67,900.90
หนี้สงสัยจะสูญ	(200.49)	(548.15)	(758.14)	(719.05)	5,060.69	9,435.29
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(1,373.22)	-
อื่น ๆ	-	-	-	-	8.90	-
ยอดปลายงวด	5,081.01	11,843.34	9,765.79	6,916.53	27,488.57	77,336.19

5.8 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม							
2567 (ปรับปรุงใหม่)							
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	5,605.69	13,001.86	6,213.57	5,881.25	18,799.52	56,153.09	105,654.98
หนี้สงสัยจะสูญ	(324.19)	(610.37)	4,333.29	1,791.34	8,932.21	11,747.81	25,870.09
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(1,061.56)	-	(1,061.56)
อื่น ๆ	-	-	(22.93)	(37.01)	(2,877.97)	-	(2,937.91)
ยอดปลายงวด	5,281.50	12,391.49	10,523.93	7,635.58	23,792.20	67,900.90	127,525.60

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
2568							
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	5,312.67	12,391.47	10,522.99	7,635.20	23,792.20	67,867.76	127,522.29
หนี้สงสัยจะสูญ	(195.17)	(548.57)	(773.89)	(737.76)	5,057.44	9,374.35	12,176.40
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(1,373.19)	-	(1,373.19)
อื่น ๆ	-	-	-	-	8.90	-	8.90
ยอดปลายงวด	5,117.50	11,842.90	9,749.10	6,897.44	27,485.35	77,242.11	138,334.40

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
2567 (ปรับปรุงใหม่)							
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	5,629.09	13,001.86	6,213.57	5,881.25	18,799.52	56,153.09	105,678.38
หนี้สงสัยจะสูญ	(316.42)	(610.39)	4,332.35	1,790.96	8,932.21	11,714.67	25,843.38
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(1,061.56)	-	(1,061.56)
อื่น ๆ	-	-	(22.93)	(37.01)	(2,877.97)	-	(2,937.91)
ยอดปลายงวด	5,312.67	12,391.47	10,522.99	7,635.20	23,792.20	67,867.76	127,522.29

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่จัดขึ้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 จำนวน 11,842.90 ล้านบาท และ 12,391.47 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ตามบันทึกข้อตกลงโครงการสวัสดิการการเงินกู้ ช.พ.ค. - ช.พ.ส. ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมสวัสดิการและสวัสดิภาพครูและบุคลากรทางการศึกษากับธนาคารออมสิน (หมายเหตุข้อ 5.7.5)

๑๐

5.9 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

5.9.1 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้แยกตามวิธีการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
2568					
วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี		สินทรัพย์ที่รับโอน	
		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้	ชนิดของสินทรัพย์	มูลค่ายุติธรรม
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	67,611	678.36	-		-
รวม	67,611	678.36	-		-

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
2567					
วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี		สินทรัพย์ที่รับโอน	
		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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารรับรู้ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้และรายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	398.08	240.20
รายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้	35.91	159.04

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมียอดคงค้างของลูกหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้ที่รับรู้ในงบฐานะการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567
ยอดคงค้างของลูกหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้		
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	75.50	75.50
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,483.47	3,489.11
รวม	3,558.97	3,564.61

5.9 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ (ต่อ)

5.9.2 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2568			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ตัดจำหน่าย	ยอดปลายงวด
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	1.97	-	0.44	1.53
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	202.54	-	35.47	167.07
รวม	204.51	-	35.91	168.60

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2567			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	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

5.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	2568			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด
อสังหาริมทรัพย์	9,943.09	561.08	934.33	9,569.84
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	451.12	65.80	62.55	454.37
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	9,491.97	495.28	871.78	9,115.47

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	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

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2568			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด
อสังหาริมทรัพย์	9,943.09	530.92	934.33	9,539.68
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	451.12	65.80	62.55	454.37
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	9,491.97	465.12	871.78	9,085.31

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	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



5.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 อสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้รับจากการชำระหนี้ของธนาคาร ประเมินราคาโดยผู้ประเมินราคากายนอกทั้งจำนวน และมีค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 454.37 ล้านบาท และ 451.12 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมการกันสำรองการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายที่ธนาคารถือครองตั้งแต่ 9 ปีขึ้นไป ในอัตราร้อยละ 20.00 - 100.00 ซึ่งขึ้นอยู่กับระยะเวลาการถือครอง ตามที่กระทรวงการคลังกำหนด จำนวน 404.42 ล้านบาท และ 407.03 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ การจำหน่าย/โอน จำนวน 62.55 ล้านบาท และ 26.12 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมการกลับรายการกันสำรองการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายที่ลดลง จำนวน 2.18 ล้านบาท และ 9.91 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 107.31 ล้านบาท และ 142.43 ล้านบาท ตามลำดับ

5.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม											
	2568											
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม			ค่าเผื่อการด้อยค่า			ที่ดิน อาคาร และ		
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ (ลดลง)	ยอด ปลายงวด	อุปกรณ์สุทธิ
ที่ดิน												
ราคาทุนเดิม	2,417.95	15.87	-	2,433.82	-	-	-	-	-	-	-	2,433.82
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	21,516.40	-	-	21,516.40	-	-	-	-	-	-	-	21,516.40
ส่วนที่ตีราคาลด*	(30.77)	-	-	(30.77)	-	-	-	-	-	-	-	(30.77)
อาคาร	8,702.30	2,694.64	19.65	11,377.29	5,103.68	327.06	19.65	5,411.09	534.60	(5.01)	529.59	5,436.61
อุปกรณ์	8,239.89	812.10	602.62	8,449.37	6,952.61	601.37	601.29	6,952.69	-	-	-	1,496.68
สินทรัพย์ ระหว่าง												
ดำเนินการ	3,175.11	514.93	3,316.62	373.42	-	-	-	-	-	-	-	373.42
รวม	44,020.88	4,037.54	3,938.89	44,119.53	12,056.29	928.43	620.94	12,363.78	534.60	(5.01)	529.59	31,226.16

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม											
	2567											
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม			ค่าเผื่อการด้อยค่า			ที่ดิน อาคาร และ		
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ (ลดลง)	ยอด ปลายงวด	อุปกรณ์สุทธิ
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
สินทรัพย์ ระหว่าง												
ดำเนินการ	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

* ธนาคารตีราคาโอนในปี 2567



5.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร												
2568												
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อการด้อยค่า			
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ (ลดลง)	ยอด ปลายงวด	ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์สุทธิ
ที่ดิน												
ราคาทุนเดิม	2,417.95	15.87	-	2,433.82	-	-	-	-	-	-	-	2,433.82
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	21,516.40	-	-	21,516.40	-	-	-	-	-	-	-	21,516.40
ส่วนที่ตีราคาลด*	(30.77)	-	-	(30.77)	-	-	-	-	-	-	-	(30.77)
อาคาร	8,693.97	2,694.02	19.65	11,368.34	5,100.88	325.35	19.65	5,406.58	534.60	(5.01)	529.59	5,432.17
อุปกรณ์	8,226.72	809.16	602.45	8,433.43	6,948.47	598.63	601.18	6,945.92	-	-	-	1,487.51
สินทรัพย์ ระหว่าง ดำเนินการ	3,175.11	514.32	3,316.01	373.42	-	-	-	-	-	-	-	373.42
รวม	43,999.38	4,033.37	3,938.11	44,094.64	12,049.35	923.98	620.83	12,352.50	534.60	(5.01)	529.59	31,212.55

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร												
2567												
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อการด้อยค่า			
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ (ลดลง)	ยอด ปลายงวด	ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์สุทธิ
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
สินทรัพย์ ระหว่าง ดำเนินการ	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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีอาคารและอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 6,751.09 ล้านบาท และ 6,651.21 ล้านบาท ตามลำดับ

5.12 สินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่า

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม									
2568									
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				สินทรัพย์
	ยอด			ยอด	ยอด	ค่าเสื่อม	ลดลง/	ยอด	สิทธิการใช้ตาม
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	ราคา	ปรับปรุง	ปลายงวด	สัญญาเช่าสุทธิ
สัญญาเช่าที่ดิน									
และ/หรืออาคาร	1,365.69	695.70	522.35	1,539.04	649.70	515.89	514.89	650.70	888.34
สัญญาเช่ารถยนต์	1,660.31	189.56	85.09	1,764.78	781.30	360.15	85.09	1,056.36	708.42
รวม	3,026.00	885.26	607.44	3,303.82	1,431.00	876.04	599.98	1,707.06	1,596.76

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม									
2567									
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				สินทรัพย์
	ยอด			ยอด	ยอด	ค่าเสื่อม	ลดลง/	ยอด	สิทธิการใช้ตาม
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	ราคา	ปรับปรุง	ปลายงวด	สัญญาเช่าสุทธิ
สัญญาเช่าที่ดิน									
และ/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

งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
2568									
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				สินทรัพย์
	ยอด			ยอด	ยอด	ค่าเสื่อม	ลดลง/	ยอด	สิทธิการใช้ตาม
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	ราคา	ปรับปรุง	ปลายงวด	สัญญาเช่าสุทธิ
สัญญาเช่าที่ดิน									
และ/หรืออาคาร	1,355.59	683.55	512.25	1,526.89	642.50	511.98	504.79	649.69	877.20
สัญญาเช่ารถยนต์	1,653.47	188.50	85.09	1,756.88	778.18	358.57	85.09	1,051.66	705.22
รวม	3,009.06	872.05	597.34	3,283.77	1,420.68	870.55	589.88	1,701.35	1,582.42

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
2567									
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				สินทรัพย์
	ยอด			ยอด	ยอด	ค่าเสื่อม	ลดลง/	ยอด	สิทธิการใช้ตาม
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	ราคา	ปรับปรุง	ปลายงวด	สัญญาเช่าสุทธิ
สัญญาเช่าที่ดิน									
และ/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

5.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

		งบการเงินรวม							
		2568							
		ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
		ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด
โปรแกรมคอมพิวเตอร์		6,508.24	274.94	325.38	6,457.80	5,218.64	450.26	320.87	5,348.03
รวม		6,508.24	274.94	325.38	6,457.80	5,218.64	450.26	320.87	5,348.03

หน่วย : ล้านบาท

		งบการเงินรวม							
		2567							
		ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
		ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด
โปรแกรมคอมพิวเตอร์		6,228.80	457.01	177.57	6,508.24	4,848.37	504.57	134.30	5,218.64
รวม		6,228.80	457.01	177.57	6,508.24	4,848.37	504.57	134.30	5,218.64

หน่วย : ล้านบาท

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
		2568							
		ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
		ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด
โปรแกรมคอมพิวเตอร์		6,445.67	256.33	320.93	6,381.07	5,213.45	441.84	320.87	5,334.42
รวม		6,445.67	256.33	320.93	6,381.07	5,213.45	441.84	320.87	5,334.42

หน่วย : ล้านบาท

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
		2567							
		ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
		ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด
โปรแกรมคอมพิวเตอร์		6,181.06	398.92	134.31	6,445.67	4,847.06	500.69	134.30	5,213.45
รวม		6,181.06	398.92	134.31	6,445.67	4,847.06	500.69	134.30	5,213.45

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่คิดค่าตัดจำหน่ายทั้งจำนวนแล้ว
แต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 3,015.14 ล้านบาท และ 2,746.61 ล้านบาท ตามลำดับ



5.14 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
รายได้ค้างรับ	2,302.69	1,865.35	2,303.84	1,867.01
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	675.02	1,927.59	675.02	1,927.59
พัก - ชื่อทรัพย์สินขายทอดตลาด	3,731.88	3,530.22	3,731.88	3,530.22
ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ด	10,343.81	7,280.03	10,299.96	7,260.46
รวม	17,053.40	14,603.19	17,010.70	14,585.28

ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน จำนวน 675.02 ล้านบาท เป็นรายการที่ตกลงขายเงินลงทุน แต่ยังไม่ได้รับชำระเงิน (Settlement)

พัก - ชื่อทรัพย์สินขายทอดตลาด จำนวน 3,731.88 ล้านบาท เป็นรายการพักยอหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อ ซึ่งจะปรับปรุงจัดสรรชำระหนี้เมื่อได้รับบัญชีแสดงการรับ - จ่ายเงินจากกรมบังคับคดีหรือสำนักงานบังคับคดีจังหวัด

ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ด จำนวน 10,299.96 ล้านบาท ประกอบด้วย

- รอโอน - PromptPay จำนวน 3,778.50 ล้านบาท เป็นรายการโอนเงินรายย่อยระหว่างธนาคาร ซึ่งยังไม่ได้รับชำระเงิน (Settlement)

- ลูกหนี้อื่นสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค จำนวน 34.37 ล้านบาท

- เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมโอนเงินอิเล็กทรอนิกส์ จำนวน 0.09 ล้านบาท ซึ่งธนาคารให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ที่ให้บริการโอนเงินแบบทันทีหรือให้บริการแบบวันเดียวกัน แต่ไม่สามารถดำเนินการโอนเงินได้เสร็จสิ้นภายในวันที่ได้รับเงินจากผู้ใช้บริการ โดยธนาคารเก็บรักษาแยกไว้ต่างหากจากเงินทุนหมุนเวียนอื่นของธนาคาร

- ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล จำนวน 2,316.40 ล้านบาท เกิดจากมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยโครงการ “คุณสู้ เราช่วย” มาตรการที่ 1 “จ่ายตรง คงทรัพย์” โดยปรับโครงสร้างหนี้แบบลดค่างวดและลดภาระดอกเบี้ย เน้นการตัดชำระเงินต้น ธนาคารจะขอรับเงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลร้อยละ 50.00 และธนาคารจะรับภาระหนี้ร้อยละ 50.00 มาตรการที่ 2 “จ่าย ปิด จบ” เป็นการลดภาระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ที่ชำระหนี้ปิดบัญชีบางส่วน โดยภาระหนี้ส่วนที่เหลือธนาคารจะรับภาระหนี้ร้อยละ 50.00 และขอรับเงินชดเชยเงินต้นและเงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลร้อยละ 50.00 และมาตรการที่ 3 “จ่าย ตัด ต้น” เป็นการปรับโครงสร้างหนี้แบบลดค่างวดและลดภาระดอกเบี้ย เน้นการตัดชำระเงินต้น สำหรับสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน ธนาคารจะขอรับเงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลร้อยละ 50.00 และธนาคารจะรับภาระหนี้ร้อยละ 50.00 ซึ่งโครงการดังกล่าวไม่ถือเป็นธุรกรรมนโยบายรัฐ

- รอโอนลูกหนี้ - เงินทุจริตและเงินขาดบัญชี จำนวน 0.21 ล้านบาท ประกอบด้วยลูกหนี้กรณีทุจริตจำนวน 328.55 ล้านบาท หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน และลูกหนี้เงินขาดบัญชี จำนวน 26.86 ล้านบาท หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 26.65 ล้านบาท คงเหลือ จำนวน 0.21 ล้านบาท

- รอโอนลูกหนี้ - อื่น ๆ จำนวน 328.67 ล้านบาท

- และอื่น ๆ จำนวน 3,841.72 ล้านบาท

5.15 เงินรับฝาก

5.15.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทเงินรับฝาก	งบการเงินรวม	
	2568	2567 (ปรับปรุงใหม่)
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม *	4,819.52	4,133.20
ออมทรัพย์	837,571.25	789,123.59
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ออมทรัพย์พิเศษที่มีระยะเวลา	349,426.24	349,002.64
- ประจำ	236,266.21	262,197.27
- สลากออมสินและพันธบัตร	1,427,449.54	1,353,057.82
เงินรับฝากอื่น ๆ	4,422.17	4,189.18
รวม	2,859,954.93	2,761,703.70

* ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 จ่ายเงินเมื่อทวงถาม ได้ตัดรายการระหว่างกันของบริษัทย่อย จำนวน 40.12 บาท และ 5,161.74 บาท ตามลำดับ

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทเงินรับฝาก	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567 (ปรับปรุงใหม่)
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	4,819.52	4,133.20
ออมทรัพย์	837,927.88	789,466.20
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ออมทรัพย์พิเศษที่มีระยะเวลา	349,426.24	349,002.64
- ประจำ	236,316.39	262,298.18
- สลากออมสินและพันธบัตร	1,427,449.54	1,353,057.82
เงินรับฝากอื่น ๆ	4,422.17	4,189.18
รวม	2,860,361.74	2,762,147.22

เงินฝากออมทรัพย์ จำนวน 837,927.88 ล้านบาท ได้รวมเงินประกันตัวของพนักงาน (ทช.1) จำนวน 47.56 ล้านบาท ที่พนักงานไม่สามารถถอนได้จนกว่าจะพ้นสภาพการเป็นพนักงาน

เงินรับฝากอื่น ๆ จำนวน 4,422.17 ล้านบาท ได้รวมเงินฝากไม่เคลื่อนไหว จำนวน 4,421.03 ล้านบาท ซึ่งเป็นบัญชีเงินฝากที่มียอดคงเหลือไม่เกิน 10,000.00 บาท ที่ผู้ฝากไม่มาติดต่อกับธนาคารตามระยะเวลาที่กำหนด ธนาคารยังไม่รับรู้ดอกเบี้ยค้างจ่ายและจะรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่ายเมื่อผู้ฝากมาติดต่อ สำหรับบัญชีที่มียอดคงเหลือไม่เกิน 500.00 บาท ธนาคารจะหักไว้เป็นรายได้ค่ารักษาบัญชีในอัตราที่ธนาคารประกาศตามกฎกระทรวง ฉบับที่ 44 (พ.ศ. 2546) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 ว่าด้วยการรับฝากเงินออมสิน

5.15.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	2568			2567 (ปรับปรุงใหม่)		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	2,856,210.06	3,744.87	2,859,954.93	2,758,281.38	3,422.32	2,761,703.70
รวม	2,856,210.06	3,744.87	2,859,954.93	2,758,281.38	3,422.32	2,761,703.70

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2568			2567 (ปรับปรุงใหม่)		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	2,856,616.87	3,744.87	2,860,361.74	2,758,724.90	3,422.32	2,762,147.22
รวม	2,856,616.87	3,744.87	2,860,361.74	2,758,724.90	3,422.32	2,762,147.22



5.16 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2568			2567		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟู	40.85	22,513.93	22,554.78	2.14	24,505.78	24,507.92
ธนาคารพาณิชย์	7.64	89,250.01	89,257.65	0.82	113,900.01	113,900.83
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	27.85	39,100.00	39,127.85	1.60	37,100.00	37,101.60
สถาบันการเงินอื่น	7,006.26	11,597.45	18,603.71	4,906.63	7,569.59	12,476.22
รวมในประเทศ	7,082.60	162,461.39	169,543.99	4,911.19	183,075.38	187,986.57

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ได้รวมตัวสัญญาใช้เงินที่ธนาคารเป็นผู้ออกตัวสัญญาใช้เงินเพื่อกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

พระราชกำหนด	ลักษณะโดยสังเขป	วงเงิน	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
			2568	2567
การให้ความช่วยเหลือและฟื้นฟูผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 พ.ศ. 2564	1) มาตรการสนับสนุนการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการธนาคารแห่งประเทศไทยให้กู้ยืมเงินแก่สถาบันการเงิน เพื่อให้สถาบันการเงินให้กู้ยืมเงินแก่ผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี กำหนดชำระคืนเงินกู้ยืมพร้อมดอกเบี้ยภายใน 5 ปีนับแต่วันที่ได้รับเงินกู้หรือระยะเวลาที่ยาวกว่านั้นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด คิดดอกเบี้ยจากผู้ประกอบการโดยเฉลี่ยตลอดอายุสัญญาไม่เกินร้อยละ 5.00 ต่อปี ในช่วงระยะเวลา 2 ปีแรก คิดดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 2.00 ต่อปี โดยไม่เรียกเก็บดอกเบี้ยจากผู้ประกอบการ ในระหว่าง 6 เดือนแรก	250,000.00	21,554.44	23,539.04
	2) มาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยให้กู้ยืมเงินแก่สถาบันการเงิน เพื่อให้สถาบันการเงินสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินอันเป็นหลักประกัน เพื่อชำระหนี้ที่ค้างชำระอยู่กับสถาบันการเงินแก่ผู้ประกอบการ โดยมีเงื่อนไขซื้อคืนในราคาที่โอนไปและมีสิทธิในการเช่าทรัพย์สินนั้นกลับไปใช้ประกอบการธุรกิจ เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดภาวะขาดสภาพคล่องหรือผิดนัดชำระหนี้ ธปท. เรียกเก็บในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี โดยรับซื้อตัวสัญญาใช้เงินที่สถาบันการเงินเป็นผู้ออก มีกำหนดชำระคืนเงินกู้ยืมพร้อมดอกเบี้ยภายใน 5 ปีนับแต่วันที่ได้รับเงินกู้หรือระยะเวลาที่ยาวกว่านั้นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	100,000.00	959.49	966.74
รวม			22,513.93	24,505.78



5.17 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

				งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
				2568			2567		
	วงเงิน	กำหนดวันชำระดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	วันครบกำหนด	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ
หุ้นกู้ ปี 2562 วงเงินรวม 30,500.00 ล้านบาท									
ครั้งที่ 1/2562 วงเงิน 16,000.00 ล้านบาท									
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	-
ครั้งที่ 2/2562 วงเงิน 14,500.00 ล้านบาท									
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	-
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	-
รวม					15,680.00	-	15,680.00	25,680.00	-

5.18 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

5.18.1 การกระทบยอดคงเหลือของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัยประกอบด้วยหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลือยู่ และหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว กระทบยอดคงเหลือได้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

				งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
				2568			
				หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลือยู่	หนี้สินสำหรับ		
				ไม่รวมองค์ประกอบที่เป็นส่วนขาดทุน	องค์ประกอบที่เป็นส่วนขาดทุน	ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว	รวม
ยอดคงเหลือต้นงวด				52,859.76	3.16	2,105.33	54,968.25
รายได้การประกันภัย				(941.28)	-	-	(941.28)
ค่าใช้จ่ายในการให้บริการประกันภัย							
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง				-	-	755.76	755.76
การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับบริการในอดีต				-	-	(54.68)	(54.68)
ผลขาดทุนจากสัญญาที่สร้างภาระ				-	4.69	-	4.69
รวมค่าใช้จ่ายในการให้บริการประกันภัย				-	4.69	701.08	705.77
ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย				(941.28)	4.69	701.08	(235.51)
ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย							
ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัยที่ออก				1,445.81	0.03	-	1,445.84
ขาดทุนทางการเงินจากสัญญาประกันภัยที่ออก				2,558.31	0.10	-	2,558.41
รวมจำนวนเงินที่รับรู้ในกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				3,062.84	4.82	701.08	3,768.74
องค์ประกอบที่เป็นการลงทุน				(8,156.39)	-	8,156.39	-
เบี้ยประกันภัยรับ				1,772.86	-	-	1,772.86
ค่าสินไหมทดแทน และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายแล้ว				114.43	-	(8,842.18)	(8,727.75)
รวมหนี้สินจากสัญญาประกันภัย				49,653.50	7.98	2,120.62	51,782.10



5.18 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

5.18.1 การกระทบยอดคงเหลือของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2567 (ปรับปรุงใหม่)			
	สัญญาประกันภัยที่ออก			
	หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ ไม่รวมองค์ประกอบ ที่เป็นส่วนขาดทุน	หนี้สินสำหรับ องค์ประกอบ ที่เป็นส่วนขาดทุน	หนี้สินสำหรับ ค่าสินไหมทดแทน ที่เกิดขึ้นแล้ว	รวม
ยอดคงเหลือต้นงวด (ณ วันที่เปลี่ยนผ่าน 1 มกราคม 2567)	57,190.06	-	2,094.32	59,284.38
รายได้การประกันภัย	(952.82)	-	-	(952.82)
ค่าใช้จ่ายในการให้บริการประกันภัย				
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง	-	-	883.16	883.16
การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับบริการในอดีต	-	-	(106.54)	(106.54)
ผลขาดทุนจากสัญญาที่สร้างภาระ	-	3.14	-	3.14
รวมค่าใช้จ่ายในการให้บริการประกันภัย	-	3.14	776.62	779.76
ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย	(952.82)	3.14	776.62	(173.06)
ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย				
ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัยที่ออก	1,696.84	-	-	1,696.84
ขาดทุนทางการเงินจากสัญญาประกันภัยที่ออก	2,365.91	0.02	-	2,365.93
รวมจำนวนเงินที่รับรู้ในกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3,109.93	3.16	776.62	3,889.71
องค์ประกอบที่เป็นการลงทุน	(9,184.27)	-	9,184.27	-
เบี้ยประกันภัยรับ	2,251.23	-	-	2,251.23
ค่าสินไหมทดแทน และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายแล้ว	(507.19)	-	(9,949.88)	(10,457.07)
รวมหนี้สินจากสัญญาประกันภัย	52,859.76	3.16	2,105.33	54,968.25

5.18.2 กระทบยอดในการวัดมูลค่าองค์ประกอบของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2568			
	มูลค่าปัจจุบัน ของกระแสเงินสด ในอนาคต	ค่าปรับปรุงความเสี่ยง ที่ไม่ใช่ความเสี่ยง ทางการเงิน	กำไรจากการ ให้บริการ ตามสัญญา	รวม
ยอดคงเหลือต้นงวด	53,973.18	137.19	857.88	54,968.25
การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับบริการในปัจจุบัน	15.57	(3.78)	(197.32)	(185.53)
การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับบริการในอนาคต	(408.02)	(4.82)	417.54	4.70
การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับบริการในอดีต	(46.07)	(8.61)	-	(54.68)
ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย	(438.52)	(17.21)	220.22	(235.51)
ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย				
ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัยที่ออก	1,415.13	3.54	27.17	1,445.84
ขาดทุนทางการเงินจากสัญญาประกันภัยที่ออก	2,549.37	9.04	-	2,558.41
รวมจำนวนเงินที่รับรู้ในกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3,525.98	(4.63)	247.39	3,768.74
เบี้ยประกันภัยรับ	1,772.86	-	-	1,772.86
ค่าสินไหมทดแทน และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายแล้ว	(8,727.75)	-	-	(8,727.75)
รวมหนี้สินจากสัญญาประกันภัย	50,544.27	132.56	1,105.27	51,782.10

5.18 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

5.18.2 กระทบยอดในการวัดมูลค่าองค์ประกอบของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2567 (ปรับปรุงใหม่)			
	มูลค่าปัจจุบัน ของกระแสเงินสด ในอนาคต	ค่าปรับปรุงความเสี่ยง ที่ไม่ใช่ความเสี่ยง ทางการเงิน	กำไรจากการ ให้บริการ ตามสัญญา	รวม
ยอดคงเหลือต้นงวด (ณ วันที่เปลี่ยนผ่าน 1 มกราคม 2567)	58,940.36	224.84	119.18	59,284.38
การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับบริการในปัจจุบัน	88.15	(12.23)	(145.58)	(69.66)
การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับบริการในอนาคต	(792.75)	(84.63)	880.52	3.14
การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับบริการในอดีต	(98.46)	(8.08)	-	(106.54)
ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย	(803.06)	(104.94)	734.94	(173.06)
ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย				
ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัยที่ออก	1,686.59	6.49	3.76	1,696.84
ขาดทุนทางการเงินจากสัญญาประกันภัยที่ออก	2,355.13	10.80	-	2,365.93
รวมจำนวนเงินที่รับรู้ในกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3,238.66	(87.65)	738.70	3,889.71
เบี้ยประกันภัยรับ	2,251.23	-	-	2,251.23
ค่าสินไหมทดแทน และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายแล้ว	(10,457.07)	-	-	(10,457.07)
รวมหนี้สินจากสัญญาประกันภัย	53,973.18	137.19	857.88	54,968.25

การคาดการณ์การรับรู้กำไรจากการให้บริการตามสัญญา ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2568				
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกิน 5 ปี แต่ไม่เกิน 10 ปี	เกิน 10 ปี	รวม
การคาดการณ์การรับรู้กำไรจากการให้บริการตามสัญญา					
ตลอดชีพ	35.03	119.31	108.75	189.37	452.46
บำนาญ	9.62	33.86	32.06	52.95	128.49
สะสมทรัพย์	106.80	254.95	114.67	47.90	524.32
รวม	151.45	408.12	255.48	290.22	1,105.27

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2567 (ปรับปรุงใหม่)				
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกิน 5 ปี แต่ไม่เกิน 10 ปี	เกิน 10 ปี	รวม
การคาดการณ์การรับรู้กำไรจากการให้บริการตามสัญญา					
ตลอดชีพ	29.10	99.64	91.58	163.51	383.83
บำนาญ	8.56	30.38	29.11	49.77	117.82
สะสมทรัพย์	70.07	172.56	80.62	32.98	356.23
รวม	107.73	302.58	201.31	246.26	857.88

๐๑

5.18 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

5.18.3 จำแนกตามกลุ่มสัญญาประกันภัย

ธนาคารมีหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ซึ่งเป็นสัญญาไม่มีลักษณะร่วมรับผลประโยชน์ทุกกลุ่มสัญญา และไม่รวมสินทรัพย์จากกระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย ดังนี้

กลุ่มสัญญาประกันภัย	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567 (ปรับปรุงใหม่)
ตลอดชีพ	5,816.22	5,480.90
บำนาญ	11,790.41	11,117.20
สะสมทรัพย์	34,173.51	38,368.14
อุตสาหกรรม	1.96	2.01
รวม	51,782.10	54,968.25

ธนาคารได้วิเคราะห์ความอ่อนไหวจากการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติที่สำคัญ ซึ่งมีผลกระทบต่อหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	หนี้สินจากสัญญาประกันภัยเพิ่ม (ลด)	
	2568	2567 (ปรับปรุงใหม่)
อัตราคิดลด		
เพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.25	(1,056.49)	(1,028.24)
ลดลง ร้อยละ 0.25	1,110.90	1,077.82
อัตรารวมระยะ		
เพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.25	(3.17)	2.56
ลดลง ร้อยละ 0.25	277.97	225.80

กระแสเงินสดที่คาดว่าจะจ่ายของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยจากการปฏิบัติครบตามสัญญา ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท				
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2568				
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกิน 5 ปี แต่ไม่เกิน 10 ปี	เกิน 10 ปี	รวม
กระแสเงินสดที่คาดว่าจะจ่ายของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย					
ตลอดชีพ	650.28	785.91	529.61	8,841.91	10,807.71
บำนาญ	528.48	2,245.31	2,804.67	14,221.27	19,799.73
สะสมทรัพย์	4,195.70	14,535.78	9,946.64	9,257.17	37,935.29
อุตสาหกรรม	1.97	-	-	-	1.97
รวม	5,376.43	17,567.00	13,280.92	32,320.35	68,544.70
	หน่วย : ล้านบาท				
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2567 (ปรับปรุงใหม่)				
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกิน 5 ปี แต่ไม่เกิน 10 ปี	เกิน 10 ปี	รวม
กระแสเงินสดที่คาดว่าจะจ่ายของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย					
ตลอดชีพ	344.53	1,282.30	542.98	8,886.86	11,056.67
บำนาญ	495.65	2,215.28	2,805.72	14,819.28	20,335.93
สะสมทรัพย์	6,507.13	15,824.70	11,645.39	10,519.67	44,496.89
อุตสาหกรรม	0.02	2.06	-	-	2.08
รวม	7,347.33	19,324.34	14,994.09	34,225.81	75,891.57

5.19 หนี้สินตามสัญญาเช่า

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม						
2568						
หนี้สินตามสัญญาเช่า						
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอด ปลายงวด	ดอกเบี้ย ค้างจ่าย	รวม
สัญญาเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร	699.56	687.05	518.30	868.31	1.33	869.64
สัญญาเช่ารถยนต์	889.86	189.56	361.84	717.58	0.04	717.62
รวม	1,589.42	876.61	880.14	1,585.89	1.37	1,587.26

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม						
2567						
หนี้สินตามสัญญาเช่า						
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอด ปลายงวด	ดอกเบี้ย ค้างจ่าย	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

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
2568						
หนี้สินตามสัญญาเช่า						
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอด ปลายงวด	ดอกเบี้ย ค้างจ่าย	รวม
สัญญาเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร	696.47	674.89	514.29	857.07	1.33	858.40
สัญญาเช่ารถยนต์	885.87	188.50	360.27	714.10	0.04	714.14
รวม	1,582.34	863.39	874.56	1,571.17	1.37	1,572.54

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
2567						
หนี้สินตามสัญญาเช่า						
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอด ปลายงวด	ดอกเบี้ย ค้างจ่าย	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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายตามสัญญาเช่า ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
ดอกเบี้ยจ่ายตามสัญญาเช่า	30.31	34.05	29.72	33.38
ค่าเช่าตามสัญญาเช่าที่มีสินทรัพย์อ้างอิงมูลค่าต่ำ	467.64	589.50	467.64	589.50
รวม	497.95	623.55	497.36	622.88

5.19 หนี้สินตามสัญญาเช่า (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีจำนวนเงินที่ต้องจ่ายโดยไม่คิดลดและระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาเช่า ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	2568				2567			
	จำนวนเงินและระยะเวลาครบกำหนด				จำนวนเงินและระยะเวลาครบกำหนด			
	เกิน 1 ปี				เกิน 1 ปี			
	ไม่เกิน 1 ปี	แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	รวม
สัญญาเช่าที่ดินและ/								
หรืออาคาร	450.83	436.62	1.57	889.02	406.21	305.99	1.73	713.93
สัญญาเช่ารถยนต์	351.99	385.35	-	737.34	346.45	570.26	-	916.71
รวม	802.82	821.97	1.57	1,626.36	752.66	876.25	1.73	1,630.64

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	2568				2567			
	จำนวนเงินและระยะเวลาครบกำหนด				จำนวนเงินและระยะเวลาครบกำหนด			
	เกิน 1 ปี				เกิน 1 ปี			
	ไม่เกิน 1 ปี	แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	รวม
สัญญาเช่าที่ดินและ/								
หรืออาคาร	446.31	428.72	1.57	876.60	403.03	305.99	1.73	710.75
สัญญาเช่ารถยนต์	350.14	383.43	-	733.57	344.85	567.52	-	912.37
รวม	796.45	812.15	1.57	1,610.17	747.88	873.51	1.73	1,623.12

5.20 ประมาณการหนี้สิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม	
	2568	2567
หนี้สินผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	385.79	369.22
ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		
บำเหน็จ/บำนาญ	62,176.52	58,707.87
บำเหน็จดำรงชีพ	1,891.12	1,927.48
บำเหน็จพิเศษ	3,539.13	3,199.15
เงินชดเชย	8,311.92	7,494.52
ของที่ระลึกเมื่อเกษียณอายุ	154.86	142.60
ของที่ระลึกเมื่อปฏิบัติงานมานาน	475.71	365.40
ภาระผูกพันจากการค้าประกันอื่น (หมายเหตุข้อ 5.25.1)	1,065.21	1,065.21
ภาระผูกพันที่อาจเกิดจากธนาคารถูกฟ้องร้องคดี	28.22	0.69
รวมประมาณการหนี้สิน	78,028.48	73,272.14

Di

5.20 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567
หนี้สินผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	385.79	369.22
ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		
บำเหน็จ/บำนาญ	62,176.52	58,707.87
บำเหน็จดำรงชีพ	1,891.12	1,927.48
บำเหน็จพิเศษ	3,539.13	3,199.15
เงินชดเชย	8,299.77	7,488.93
ของที่ระลึกเมื่อเกษียณอายุ	154.86	142.60
ของที่ระลึกเมื่อปฏิบัติงานมานาน	475.71	365.40
ภาระผูกพันจากการค้าประกันอื่น (หมายเหตุข้อ 5.25.1)	1,065.21	1,065.21
ภาระผูกพันที่อาจเกิดจากธนาคารถูกฟ้องร้องคดี	28.22	0.69
รวมประมาณการหนี้สิน	78,016.33	73,266.55

ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 กระทบยอดคงเหลือได้ ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน				
ยอดคงเหลือต้นงวด	71,837.02	66,741.24	71,831.43	66,737.74
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	1,489.40	1,430.69	1,482.97	1,426.77
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,640.14	1,801.03	1,640.01	1,800.93
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
- ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	-	(22.89)	-	(22.89)
- ข้อสมมติทางการเงิน	4,480.73	4,587.96	4,480.73	4,587.52
- จากการจ่ายชำระผลประโยชน์	365.43	541.21	365.43	543.88
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด	(3,263.46)	(3,242.22)	(3,263.46)	(3,242.52)
รวมภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	76,549.26	71,837.02	76,537.11	71,831.43

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารได้ประเมินมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงานจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติอย่างมีสาระสำคัญ มีผลทำให้ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานเพิ่มขึ้นจำนวน 4,846.16 ล้านบาท เป็นผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยประเภทผลประโยชน์หลังออกจากงาน จำนวน 4,742.16 ล้านบาท รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นผ่านกำไรสะสม และขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยประเภทผลประโยชน์ระยะยาวอื่น จำนวน 104.00 ล้านบาท รับรู้ในกำไรขาดทุนโดยมีข้อสมมติที่ใช้ในการคำนวณ ดังนี้

01

5.20 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
อัตราคิดลด (ร้อยละ)	1.11 - 3.47	1.99 - 3.47	1.11 - 3.22	1.99 - 3.40
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 - 2.50
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 2568 และ 2567 ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ประมาณการหนี้สิน เพิ่ม (ลด)		ประมาณการหนี้สิน เพิ่ม (ลด)	
	2568	2567	2568	2567
หน่วย : ล้านบาท				
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน				
อัตราคิดลด				
เพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.50	(4,302.31)	(4,031.55)	(4,302.31)	(4,031.55)
ลดลง ร้อยละ 0.50	4,734.13	4,434.72	4,734.13	4,434.72
อัตราการขึ้นเงินเดือน				
เพิ่มขึ้น ร้อยละ 1.00	2,517.26	2,475.46	2,516.05	2,474.88
ลดลง ร้อยละ 1.00	(2,291.83)	(2,253.78)	(2,290.77)	(2,253.26)
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น				
อัตราคิดลด				
เพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.50	(23.76)	(17.89)	(23.76)	(17.89)
ลดลง ร้อยละ 0.50	25.65	19.34	25.65	19.34
อัตราเงินเฟ้อ				
เพิ่มขึ้น ร้อยละ 1.00	58.03	44.07	58.03	44.07
ลดลง ร้อยละ 1.00	(50.42)	(38.20)	(50.42)	(38.20)

ข้อมูลเกี่ยวกับประมาณการครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ดังนี้

	2568	2567
ระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงานตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		
ธนาคาร	14 - 16 ปี	14.3 - 16 ปี
บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด	11.8 ปี	11.8 ปี
บริษัท เงินดีดี จำกัด	17.2 ปี	17.2 ปี
บริษัท จีเอสพี ไอที แมเนจเม้นท์ จำกัด	21.6 ปี	

5.20 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
จำนวนเงินและระยะเวลาที่คาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงาน				
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน				
ไม่เกิน 1 ปี	5,148.20	4,925.74	5,148.20	4,925.74
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	20,544.02	19,716.38	20,537.69	19,713.95
เกินกว่า 5 ปี แต่ไม่เกิน 10 ปี	23,758.96	23,971.45	23,742.39	23,950.98
เกินกว่า 10 ปี	69,431.82	70,744.50	69,314.00	70,673.47
รวม	118,883.00	119,358.07	118,742.28	119,264.14
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น				
ไม่เกิน 1 ปี	21.71	22.50	21.71	22.50
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	114.98	88.48	114.98	88.48
เกินกว่า 5 ปี แต่ไม่เกิน 10 ปี	128.13	95.58	128.13	95.58
เกินกว่า 10 ปี	1,019.79	846.53	1,019.79	846.53
รวม	1,284.61	1,053.09	1,284.61	1,053.09

5.21 หนี้สินอื่น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567 (ปรับปรุงใหม่)	2568	2567 (ปรับปรุงใหม่)
เช็ครอเข้าบัญชีผู้ฝาก	891.26	741.35	891.26	741.35
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	185.47	5,340.85	185.47	5,340.85
เจ้าหนี้อื่นและหนี้สินเบ็ดเตล็ด	3,480.52	3,418.68	3,433.33	3,375.83
รอการปรับปรุง - สินเชื่อ	2.72	0.05	2.72	0.05
รวม	4,559.97	9,500.93	4,512.78	9,458.08

เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน จำนวน 185.47 ล้านบาท เป็นรายการที่ตกลงซื้อเงินลงทุน แต่ยังไม่ได้จ่ายชำระเงิน (Settlement)

เจ้าหนี้อื่นและหนี้สินเบ็ดเตล็ด จำนวน 3,433.33 ล้านบาท ประกอบด้วย

- พัก - ทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 1,107.74 ล้านบาท
- รอโอนเจ้าหนี้ จำนวน 309.43 ล้านบาท
- เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมโอนเงินอิเล็กทรอนิกส์ จำนวน 0.09 ล้านบาท เป็นยอดคงค้างจากการให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ที่ให้บริการโอนเงินแบบทันทีหรือให้บริการแบบวันเดียวกัน แต่ไม่สามารถดำเนินการโอนเงินได้เสร็จสิ้นภายในวันที่ได้รับเงินจากผู้ใช้บริการ
- และอื่น ๆ จำนวน 2,016.07 ล้านบาท



5.22 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	2568			2567 (ปรับปรุงใหม่)		
	การเปลี่ยนแปลง			การเปลี่ยนแปลง		
	ยอดต้นงวด	ในระหว่างงวด	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ในระหว่างงวด	ยอดปลายงวด
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	21,516.40	-	21,516.40	19,739.58	1,776.82	21,516.40
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการ						
เปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(5,409.93)	2,685.67	(2,724.26)	(5,166.12)	(243.81)	(5,409.93)
สำรองทางการเงินจากสัญญาประกันภัย	(2,365.93)	(2,558.41)	(4,924.34)	-	(2,365.93)	(2,365.93)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
ในบริษัทร่วมและการร่วมค้า	(82.92)	229.88	146.96	(424.60)	341.68	(82.92)
รวม	13,657.62	357.14	14,014.76	14,148.86	(491.24)	13,657.62

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2568			2567 (ปรับปรุงใหม่)		
	การเปลี่ยนแปลง			การเปลี่ยนแปลง		
	ยอดต้นงวด	ในระหว่างงวด	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ในระหว่างงวด	ยอดปลายงวด
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	21,516.40	-	21,516.40	19,739.58	1,776.82	21,516.40
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการ						
เปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(5,409.93)	2,685.67	(2,724.26)	(5,166.12)	(243.81)	(5,409.93)
สำรองทางการเงินจากสัญญาประกันภัย	(2,365.93)	(2,558.41)	(4,924.34)	-	(2,365.93)	(2,365.93)
รวม	13,740.54	127.26	13,867.80	14,573.46	(832.92)	13,740.54

5.23 การจัดสรรกำไรสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ปี 2567	ปี 2566
กำไรสุทธิประจำปี	27,168.03	33,544.24
สำรองเพื่อการขยายงาน	2,716.80	3,354.42
โบนัสกรรมการ	2.66	6.33
โบนัสพนักงาน	3,996.81	4,033.93
นำส่งรายได้แผ่นดิน	16,488.60	18,979.00

ในการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2567 ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลไปเมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2567 จำนวน 8,323.00 ล้านบาท คงเหลือที่ต้องนำส่งในปี 2568 จำนวน 8,165.60 ล้านบาท ซึ่งได้นำส่งรายได้แผ่นดินเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2568 รวมนำส่งรายได้แผ่นดินจากการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2567 จำนวน 16,488.60 ล้านบาท และธนาคารได้จัดสรรกำไรสุทธิสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568 เพื่อนำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลประจำปี 2568 งวดที่ 1 เมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2568 จำนวน 6,409.00 ล้านบาท รวมเงินนำส่งรายได้แผ่นดินในปี 2568 จำนวนทั้งสิ้น 14,574.60 ล้านบาท

5.23 การจัดสรรกำไรสุทธิ (ต่อ)

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 และจากการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2567 ซึ่งธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาล เมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2567 จำนวน 8,323.00 ล้านบาท รวมเงินนำส่งรายได้แผ่นดินในปี 2567 จำนวนทั้งสิ้น 18,708.00 ล้านบาท

5.24 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
- หลักประกันการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืน	123,232.69	145,358.98	123,232.69	145,358.98
ทรัพย์สินรอการขาย	1,015.69	1,002.49	1,015.69	1,002.49
เงินฝากธนาคารที่มีภาระผูกพัน	2.05	-	-	-
รวม	124,250.43	146,361.47	124,248.38	146,361.47

5.25 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

5.25.1 ภาระผูกพัน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567
เลตเตอร์ออฟเครดิต	94.95	92.97
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	35,048.65	35,336.62
- การค้ำประกันอื่น	9,667.26	9,385.75
- อื่น ๆ	1,083.52	994.24
รวม	45,894.38	45,809.58

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีภาระผูกพันจากการค้ำประกันอื่น จำนวน 9,667.26 ล้านบาท และ 9,385.75 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารได้กั้นเงินสำรองเพื่อรองรับความเสียหายโดยรับรู้ในประมาณการหนี้สินจำนวน 1,065.21 ล้านบาท และ 1,065.21 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุข้อ 5.20)

5.25.2 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องคดี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกบุคคลภายนอกฟ้องคดีต่อศาล เรียกให้ชดเชยค่าเสียหายโดยไม่สามารถกำหนดค่าเสียหายที่จะต้องชดใช้เป็นจำนวนที่แน่นอนได้ จำนวน 181 คดี เป็นจำนวนทั้งสิ้น 1,811.13 ล้านบาท

5.26 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

5.26.1 สินทรัพย์ และหนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีรายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญ สำหรับ ยอดคงเหลือสินทรัพย์และหนี้สินในงบฐานะการเงินของธนาคาร ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม									
	2568					2567				
	เงินลงทุนสุทธิ	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ย	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	หนี้สินอื่น	เงินลงทุนสุทธิ	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ย	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	หนี้สินอื่น
1. บริษัทย่อย										
บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
บริษัท เงินดีดี จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
บริษัท จีเอสบี โอที										
แมเนจเม้นท์ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทร่วม										
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน										
เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	378.17	-	1.19	9.65	5.27	369.99	-	0.47	7.30	4.29
บริษัทหลักทรัพย์										
เอสเอสแอล จำกัด	138.90	-	0.00	0.33	-	150.65	-	0.00	0.17	-
บริษัท ทิพย์ประกันชีวิต										
จำกัด (มหาชน)	2,089.44	-	115.76	99.07	-	1,845.55	-	90.91	234.88	-
รวม	2,606.51	-	116.95	109.05	5.27	2,366.19	-	91.38	242.35	4.29
3. การร่วมค้า										
บริษัท บริหารสินทรัพย์										
อารีย์ จำกัด	223.81	748.03	-	298.19	0.42	181.09	748.29	25.86	214.13	-
รวม	223.81	748.03	-	298.19	0.42	181.09	748.29	25.86	214.13	-
4. กิจการที่ผู้บริหารสำคัญและ บุคคลใกล้ชิดมีอำนาจควบคุม หรือมีอำนาจควบคุมร่วม หรือ เป็นกรรมการและผู้มีอำนาจ ในการจัดการ										
รวม	-	-	-	-	-	-	-	-	0.02	0.00
รวม	-	-	-	-	-	-	-	-	0.02	0.00
5. กรรมการและผู้มีอำนาจ ในการจัดการ										
รวม	-	100.91	-	329.32	1.14	-	132.46	-	276.51	0.88
รวม	-	100.91	-	329.32	1.14	-	132.46	-	276.51	0.88
รวมทั้งสิ้น	2,830.32	848.94	116.95	736.56	6.83	2,547.28	880.75	117.24	733.01	5.17

5.26 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

5.26.1 สินทรัพย์ และหนี้สิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร										
2568						2567				
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ย					เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ย				
	เงินลงทุนสุทธิ	ค้างรับสุทธิ	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	หนี้สินอื่น	เงินลงทุนสุทธิ	ค้างรับสุทธิ	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	หนี้สินอื่น
1. บริษัทย่อย										
บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด	494.50	6,430.48	2.03	299.35	0.07	494.50	5,380.44	1.68	283.65	0.47
บริษัท เงินดี จำกัด	200.27	428.01	-	99.18	-	196.14	49.73	-	142.99	-
บริษัท จีเอสบี โอที										
แมเนจเม้นท์ จำกัด	9.91	-	-	8.27	6.81	9.91	-	-	16.88	-
รวม	704.68	6,858.49	2.03	406.80	6.88	700.55	5,430.17	1.68	443.52	0.47
2. บริษัทร่วม										
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน										
เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	353.53	-	1.19	9.65	5.27	353.53	-	0.47	7.30	4.29
บริษัทหลักทรัพย์										
เอสแอล จำกัด	174.00	-	0.00	0.33	-	174.00	-	0.00	0.17	-
บริษัท ทิพย์ประกันชีวิต										
จำกัด (มหาชน)	997.39	-	115.76	99.07	-	997.39	-	90.91	234.88	-
รวม	1,524.92	-	116.95	109.05	5.27	1,524.92	-	91.38	242.35	4.29
3. การร่วมค้า										
บริษัท บริหารสินทรัพย์										
อารีย์ จำกัด	139.03	748.03	-	298.19	0.42	139.03	748.29	25.86	214.13	-
รวม	139.03	748.03	-	298.19	0.42	139.03	748.29	25.86	214.13	-
4. กิจการที่ผู้บริหารสำคัญและ										
บุคคลใกล้ชิดที่มีอำนาจควบคุม										
หรือมีอำนาจควบคุมร่วม หรือ										
เป็นกรรมการและ/ผู้มีอำนาจ										
ในการจัดการ	-	-	-	-	-	-	-	-	0.02	0.00
รวม	-	-	-	-	-	-	-	-	0.02	0.00
5. กรรมการและ/ผู้มีอำนาจ										
ในการจัดการ	-	100.91	-	329.32	1.14	-	132.46	-	276.51	0.88
รวม	-	100.91	-	329.32	1.14	-	132.46	-	276.51	0.88
รวมทั้งสิ้น	2,368.63	7,707.43	118.98	1,143.36	13.71	2,364.50	6,310.92	118.92	1,176.53	5.64

5.26 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

5.26.2 รายได้ และค่าใช้จ่าย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีรายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญสำหรับรายได้และค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของธนาคาร ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม									
	2568					2567				
	รายได้			ค่าใช้จ่าย		รายได้			ค่าใช้จ่าย	
	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ เงินปันผล	รายได้ อื่น ๆ	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย อื่น ๆ	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ เงินปันผล	รายได้ อื่น ๆ	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย อื่น ๆ
1. บริษัทย่อย										
บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
บริษัท เงินค้ำ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
บริษัท จีเอสบี ไอที										
แมนเนจเม้นท์ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทร่วม										
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน										
เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	-	-	14.51	0.13	6.37	-	-	14.19	0.25	6.45
บริษัทหลักทรัพย์										
เอสแอล จำกัด	-	-	0.00	0.00	-	-	-	0.00	0.00	-
บริษัท ทิพยประกันชีวิต										
จำกัด (มหาชน)	-	-	891.38	0.22	-	-	-	1,368.63	0.53	-
รวม	-	-	905.89	0.35	6.37	-	-	1,382.82	0.78	6.45
3. การร่วมค้า										
บริษัท บริหารสินทรัพย์										
อารีย์ จำกัด	20.45	-	1.17	1.20	-	3.34	-	-	0.18	3.50
รวม	20.45	-	1.17	1.20	-	3.34	-	-	0.18	3.50
4. กิจการที่ผู้บริหารสำคัญและ										
บุคคลใกล้ชิดมีอำนาจควบคุม										
หรือมีอำนาจควบคุมร่วม หรือ										
เป็นกรรมการและผู้มีอำนาจ										
ในการจัดการ	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	-
รวม	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	-
5. กรรมการและผู้มีอำนาจ										
ในการจัดการ	2.72	-	-	1.93	(0.10)	3.20	-	-	1.52	0.10
รวม	2.72	-	-	1.93	(0.10)	3.20	-	-	1.52	0.10
รวมทั้งสิ้น	23.17	-	907.06	3.48	6.27	6.54	-	1,382.82	2.48	10.05

ค่าใช้จ่ายไม่รวมผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (หมายเหตุข้อ 5.27)

10.

5.26 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

5.26.2 รายได้ และค่าใช้จ่าย (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
	2568					2567				
	รายได้			ค่าใช้จ่าย		รายได้			ค่าใช้จ่าย	
	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ เงินปันผล	รายได้ อื่น ๆ	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย อื่น ๆ	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ เงินปันผล	รายได้ อื่น ๆ	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย อื่น ๆ
1. บริษัทย่อย										
บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด	160.47	-	21.04	1.49	5.94	122.43	-	23.78	4.15	9.00
บริษัท เงินดี จำกัด	5.36	-	0.16	0.48	2.28	0.03	-	0.05	1.20	0.30
บริษัท จีเอสบี ไอที										
แมเนจเม้นท์ จำกัด	-	-	0.00	0.04	23.45	-	-	0.00	0.10	-
รวม	165.83	-	21.20	2.01	31.67	122.46	-	23.83	5.45	9.30
2. บริษัทร่วม										
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน										
เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	-	32.90	14.51	0.13	6.37	-	40.73	14.19	0.25	6.45
บริษัทหลักทรัพย์										
เอสแอล จำกัด	-	-	0.00	0.00	-	-	-	0.00	0.00	-
บริษัท ทิพยประกันชีวิต										
จำกัด (มหาชน)	-	97.87	891.38	0.22	-	-	85.22	1,368.63	0.53	-
รวม	-	130.77	905.89	0.35	6.37	-	125.95	1,382.82	0.78	6.45
3. การร่วมค้า										
บริษัท บริหารสินทรัพย์										
อารีย์ จำกัด	20.45	-	1.17	1.20	-	3.34	-	-	0.18	3.50
รวม	20.45	-	1.17	1.20	-	3.34	-	-	0.18	3.50
4. กิจการที่ผู้บริหารสำคัญและ										
บุคคลใกล้ชิดที่มีอำนาจควบคุม										
หรือมีอำนาจควบคุมร่วม หรือ										
เป็นกรรมการและผู้มีอำนาจ										
ในการจัดการ	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	-
รวม	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	-
5. กรรมการและผู้มีอำนาจ										
ในการจัดการ	2.72	-	-	1.93	(0.10)	3.20	-	-	1.52	0.10
รวม	2.72	-	-	1.93	(0.10)	3.20	-	-	1.52	0.10
รวมทั้งสิ้น	189.00	130.77	928.26	5.49	37.94	129.00	125.95	1,406.65	7.93	19.35

ค่าใช้จ่ายไม่รวมถึงผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหารในการจัดการ (หมายเหตุข้อ 5.27)

5.27 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ธนาคารไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายปกติ ซึ่งได้แก่ ค่าเบี้ยประชุม เงินเดือน โบนัส ค่าพาหนะและสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
ผลประโยชน์ระยะสั้น	260.51	255.04	223.68	224.89
ผลประโยชน์หลังออกจากราชการ	27.70	27.36	26.52	26.56
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	0.05	0.04	0.05	0.04
รวม	288.26	282.44	250.25	251.49

5.28 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

5.28.1 ฐานะจำแนกตามธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	2568			2567 (ปรับปรุงใหม่)		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	3,447,076.29	-	3,447,076.29	3,375,639.92	-	3,375,639.92
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	335,833.06	-	335,833.06	455,228.37	-	455,228.37
เงินลงทุนสุทธิ	649,930.13	-	649,930.13	511,105.77	-	511,105.77
เงินลงทุนในบริษัทย่อย						
บริษัทร่วม และการร่วมค้าสุทธิ	2,830.32	-	2,830.32	2,547.28	-	2,547.28
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,218,553.87	-	2,218,553.87	2,214,189.97	-	2,214,189.97
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม						
นโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	153,805.95	-	153,805.95	107,727.20	-	107,727.20
เงินรับฝาก	2,859,954.93	-	2,859,954.93	2,761,703.70	-	2,761,703.70
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	169,543.99	-	169,543.99	187,986.57	-	187,986.57
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	15,680.00	-	15,680.00	25,680.00	-	25,680.00
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	51,782.10	-	51,782.10	54,968.25	-	54,968.25

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2568			2567 (ปรับปรุงใหม่)		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	3,445,573.20	-	3,445,573.20	3,374,523.28	-	3,374,523.28
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	335,823.69	-	335,823.69	455,226.08	-	455,226.08
เงินลงทุนสุทธิ	649,930.13	-	649,930.13	511,105.77	-	511,105.77
เงินลงทุนในบริษัทย่อย						
บริษัทร่วม และการร่วมค้าสุทธิ	2,368.63	-	2,368.63	2,364.50	-	2,364.50
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,217,687.34	-	2,217,687.34	2,213,361.60	-	2,213,361.60
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม						
นโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	153,805.95	-	153,805.95	107,727.20	-	107,727.20
เงินรับฝาก	2,860,361.74	-	2,860,361.74	2,762,147.22	-	2,762,147.22
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	169,543.99	-	169,543.99	187,986.57	-	187,986.57
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	15,680.00	-	15,680.00	25,680.00	-	25,680.00
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	51,782.10	-	51,782.10	54,968.25	-	54,968.25

5.28 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ (ต่อ)

5.28.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	2568			2567 (ปรับปรุงใหม่)		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	101,702.82	-	101,702.82	113,007.04	-	113,007.04
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(35,957.73)	-	(35,957.73)	(34,480.82)	-	(34,480.82)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	65,745.09	-	65,745.09	78,526.22	-	78,526.22
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,846.96	-	2,846.96	3,901.59	-	3,901.59
ผลการดำเนินงานบริการประกันภัย	235.51	-	235.51	173.06	-	173.06
รายได้จากการดำเนินงาน	5,972.99	-	5,972.99	2,951.73	-	2,951.73
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	4,513.95	-	4,513.95	5,464.18	-	5,464.18
ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัยที่ออก	(1,445.84)	-	(1,445.84)	(1,696.84)	-	(1,696.84)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(49,495.05)	-	(49,495.05)	(62,911.62)	-	(62,911.62)
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	(3,845.63)	-	(3,845.63)	(1,805.39)	-	(1,805.39)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	24,527.98	-	24,527.98	24,602.93	-	24,602.93

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2568			2567 (ปรับปรุงใหม่)		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	101,228.56	-	101,228.56	112,684.17	-	112,684.17
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(35,959.54)	-	(35,959.54)	(34,485.13)	-	(34,485.13)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	65,269.02	-	65,269.02	78,199.04	-	78,199.04
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,882.85	-	2,882.85	3,911.43	-	3,911.43
ผลการดำเนินงานบริการประกันภัย	235.51	-	235.51	173.06	-	173.06
รายได้จากการดำเนินงาน	5,915.33	-	5,915.33	2,809.06	-	2,809.06
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	4,513.95	-	4,513.95	5,464.18	-	5,464.18
ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัยที่ออก	(1,445.84)	-	(1,445.84)	(1,696.84)	-	(1,696.84)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(49,138.90)	-	(49,138.90)	(62,680.17)	-	(62,680.17)
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	(3,845.63)	-	(3,845.63)	(1,805.39)	-	(1,805.39)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	24,386.29	-	24,386.29	24,374.37	-	24,374.37

5.29 รายได้ดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567 (ปรับปรุงใหม่)	2568	2567 (ปรับปรุงใหม่)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,358.40	11,126.31	7,358.37	11,126.28
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	80.62	97.14	80.62	97.14
เงินลงทุนในตราสารหนี้	12,127.22	11,381.44	12,127.22	11,381.44
เงินให้สินเชื่อ	79,889.37	90,400.92	79,415.14	90,078.08
การให้เช่าซื้อ	2.51	1.23	2.51	1.23
เงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาล - มิใช่ธุรกรรม				
นโยบายรัฐ	2,244.70	-	2,244.70	-
รวมรายได้ดอกเบี้ย	101,702.82	113,007.04	101,228.56	112,684.17

5.30 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567 (ปรับปรุงใหม่)	2568	2567 (ปรับปรุงใหม่)
เงินรับฝากและเงินรางวัล	31,362.27	27,969.00	31,364.67	27,973.98
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,458.43	3,257.39	2,458.43	3,257.39
เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	3,485.49	3,367.39	3,485.49	3,367.39
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้	382.92	647.39	382.92	647.39
- เงินกู้ยืมตามสัญญาซื้อคืน - มิใช่สถาบันการเงิน	-	1.49	-	1.49
ดอกเบี้ยจ่ายตามสัญญาเช่า	30.31	34.05	29.72	33.38
โอนไปค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.39.5)	(1,761.69)	(795.89)	(1,761.69)	(795.89)
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	35,957.73	34,480.82	35,959.54	34,485.13

5.31 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567 (ปรับปรุงใหม่)	2568	2567 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้าประกัน	100.75	98.25	100.75	98.25
ค่าธรรมเนียมเงินกู้	428.99	523.73	386.17	476.08
รายได้จากบัตร VISA	411.74	483.60	411.74	483.60
ค่าธรรมเนียมบัตร/รายปี - Master Card	687.56	993.94	687.56	993.94
รายได้ค่านายหน้า	976.73	1,525.92	997.75	1,549.67
อื่น ๆ	2,034.74	2,160.50	2,032.22	2,160.22
โอนไปรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.39.4)	(57.27)	(65.87)	(57.27)	(65.87)
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	4,583.24	5,720.07	4,558.92	5,695.89
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
ค่าใช้จ่ายบริการระบบ Mobile Banking	550.59	512.82	550.59	512.82
ค่าใช้จ่ายธุรกิจบัตรเครดิต - ค่าตอบแทน	228.53	251.04	228.53	251.04
ค่าใช้จ่ายบริการ Promptpay - Interchange/ Switching/Ben Fee	463.09	529.83	463.09	529.83
อื่น ๆ	595.68	575.98	535.47	541.96
โอนไปค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.39.5)	(101.61)	(51.19)	(101.61)	(51.19)
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,736.28	1,818.48	1,676.07	1,784.46
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,846.96	3,901.59	2,882.85	3,911.43

5.32 ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้จากการประกันภัยซึ่งไม่ได้วัดมูลค่าภายใต้วิธีปันส่วนค่าเบี้ยประกันภัย		
การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่		
ค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	736.62	787.67
การเปลี่ยนแปลงของค่าปรับปรุงความเสี่ยงที่ไม่ใช่ความเสี่ยงทางการเงิน	7.34	19.57
กำไรจากการให้บริการตามสัญญา	197.32	145.58
รวมรายได้จากการประกันภัย	941.28	952.82
ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย		
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง	755.76	883.16
การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการในอดีตตามสัญญาของ		
หนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว	(54.68)	(106.54)
ผลขาดทุนจากสัญญาที่สร้างภาระ	4.69	3.14
รวมค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย	705.77	779.76
ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย	235.51	173.06

5.33 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ		กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	
	2568	2567	2568	2567
1) กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ				
เงินตราต่างประเทศ				
เงินตราต่างประเทศและตราสาร				
อนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	(228.87)	(153.69)	(228.92)	(153.79)
ตราสารหนี้	78.46	52.37	78.46	52.37
รวม	(150.41)	(101.32)	(150.46)	(101.42)
2) กำไรจากการป้องกันความเสี่ยง	183.41	77.96	183.41	77.96
รวมทั้งสิ้น	33.00	(23.36)	32.95	(23.46)

5.34 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	
	2568	2567
1) กำไรจากการขาย		
เงินลงทุนเพื่อขาย	100.40	16.46
เงินลงทุนทั่วไป	(0.00)	-
รวม	100.40	16.46
2) กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่า		
เงินลงทุนเพื่อขาย	322.55	-
เงินลงทุนทั่วไป	1,022.12	(1,022.12)
รวม	1,344.67	(1,022.12)
รวมทั้งสิ้น	1,445.07	(1,005.66)

5.35 ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัยที่ออก

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567 (ปรับปรุงใหม่)
ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัยที่ออก		
ดอกเบี้ยที่ออกจ่าย	1,445.84	1,696.84
รวมจำนวนที่รับรู้ในกำไรขาดทุน	1,445.84	1,696.84
ขาดทุนทางการเงินจากสัญญาประกันภัยที่ออก		
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยและข้อสมมติทางการเงินอื่น	2,558.41	2,365.93
รวมจำนวนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,558.41	2,365.93
รวม	4,004.25	4,062.77

5.36 ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567 (ปรับปรุงใหม่)
ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อ	6.13	8.96
ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อเพื่อสังคม	22.91	38.10
ค่าตอบแทนหน่วยงาน - สินเชื่อ ช.พ.ค. - ช.พ.ส.	3.03	3.42
โอนไปค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ	(1.84)	(1.41)
รวม	30.23	49.07

5.37 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567 (ปรับปรุงใหม่)	2568	2567 (ปรับปรุงใหม่)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	29.13	(11.12)	29.13	(11.12)
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	0.45	(26.47)	0.45	(26.47)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	12,270.15	25,870.09	12,176.40	25,843.38
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	4,235.79	4,028.59	4,235.79	4,028.59
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	2.19	-	2.19
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	234.21	204.40	234.21	204.40
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	163.87	33.61	163.87	33.61
รวม	16,933.60	30,101.29	16,839.85	30,074.58

5.38 สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค

ธนาคารออมสินได้บริหารจัดการกองทุนเพื่อการลงทุนทางสังคมและกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคมาจนครบกำหนดกรอบระยะเวลาสิ้นสุดโครงการตามโครงการลงทุนเพื่อสังคมของกระทรวงการคลัง ซึ่งกระทรวงการคลังเห็นชอบให้ธนาคารออมสินยุติการบริหารจัดการกองทุนเพื่อการลงทุนทางสังคม และให้ธนาคารออมสินบริหารจัดการกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคต่อไป โดยจัดตั้งสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคเพื่อดำเนินงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคแทนสำนักงานกองทุนเพื่อสังคม มีลักษณะเป็นหน่วยงานอิสระภายใต้การกำกับของธนาคารออมสิน โดยให้มีการบริหารจัดการในรูปของคณะกรรมการตามรูปแบบเดิม และอนุญาตให้ธนาคารออมสินให้กู้ร่วมกับกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคแก่องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นในลักษณะ Syndication Loan สำหรับโครงการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานและสาธารณูปโภค ในวงเงินไม่เกิน 1,000.00 ล้านบาท ตามระเบียบธนาคารออมสินฉบับที่ 408 ว่าด้วยสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค โดยได้รับค่าบริหารจัดการในอัตราร้อยละ 7.50 ของยอดเงินกู้ที่เบิกจ่ายตามสัญญากู้เงิน โดยคำนวณ ณ วันที่ทำการเบิกจ่ายตามสัญญากู้เงิน ตามบันทึกข้อตกลงว่าด้วยการเป็นผู้จัดการและบริหารกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ระหว่างกระทรวงการคลังกับธนาคารออมสิน เลขที่ 1/2549 ลงวันที่ 30 มิถุนายน 2549 (แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 3) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารให้สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคกู้ยืมเงิน จำนวน 745.96 ล้านบาท

ตั้งแต่งวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 งบการเงินของธนาคารที่เสนอ ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันออกแล้ว

งบการเงินของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคที่รวมอยู่ในงบการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 (หลังหักรายการระหว่างกันแล้ว) ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2568	2567
สินทรัพย์	585.36	400.73
หนี้สิน	9.72	8.69
ส่วนกองทุน	202.85	189.85
รายได้	33.47	25.50
ค่าใช้จ่าย	20.47	19.48



5.39 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA)

5.39.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ

		หน่วย : ล้านบาท	
		งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สินทรัพย์และหนี้สิน		2568	2567
สินทรัพย์			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและ			
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (หมายเหตุข้อ 5.39.2)		153,805.95	107,727.20
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล			
ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.39.2)		2,582.61	2,167.39
รวมสินทรัพย์		156,388.56	109,894.59
		หน่วย : ล้านบาท	
		งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
รายได้และค่าใช้จ่าย		2568	2567 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.39.4)		4,513.95	5,464.18
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.39.5)		(3,845.63)	(1,805.39)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า			
สำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ		(4,399.66)	(4,062.20)
ขาดทุนสุทธิ		(3,731.34)	(403.41)

5.39.2 สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท						
โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			2568	2567	2568	2567
1. โครงการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้	วงเงิน 15,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อผ่านธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี โดยธนาคารสามารถใช้วงเงินโครงการฯ ได้ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.99 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 ครั้งที่ 5 ถึงสิ้นปี 2570	8,289.83	10,821.35	414.87	276.60

๐๑

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

5.39.2 สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			2568	2567	2568	2567
2. โครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาระบบป้องกันอุทกภัยโดยธนาคารออมสินให้แก่นิคม/สวน/เขตอุตสาหกรรม	วงเงิน 15,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่นิคม/สวน/เขตอุตสาหกรรมเอกชนโดยตรง 6 แห่ง ได้แก่ บางปะอิน บางกะปิ โรจนะ ไฮเทค นวนคร และ สหรัตนนคร เพื่อพัฒนาระบบป้องกันอุทกภัย ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือน สำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุด บวก ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ร้อยละ 0.98 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากอัตราดอกเบี้ยรับร้อยละ 0.01 ต่อปี	2556 - 2571	416.73	616.25	47.45	35.63
3. โครงการสินเชื่อเพื่อก่อสร้างระบบป้องกันอุทกภัยในนิคมอุตสาหกรรม	วงเงิน 3,546.24 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่การนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทยโดยตรง เพื่อก่อสร้างระบบป้องกันอุทกภัย ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือน สำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุด บวก ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ร้อยละ 0.98 ต่อปี หัก อัตราผลตอบแทนจากอัตราดอกเบี้ยรับร้อยละ 0.01 ต่อปี	2556 - 2571	-	-	4.20	4.20
4. โครงการมาตรการส่งเสริมความเป็นอยู่ระดับหมู่บ้าน *	วงเงิน 30,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อกับกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง (กองทุนฯ) ที่ได้รับการจัดตั้งเป็นกองทุนระดับ A และ B กองทุนฯ ละไม่เกิน 1.00 ล้านบาท ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 - 2 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อปี ปีที่ 3 - 7 ดอกเบี้ยเท่ากับต้นทุนทางการเงิน บวกด้วยร้อยละ 1.00 ต่อปี รัฐบาลชดเชยตามต้นทุนเงินในปีที่ 1 - 2 เท่ากับอัตราร้อยละ 2.21 ต่อปี โดยไม่ได้รับการชดเชยความเสียหายในอนาคต	2558 - 2566	982.68	1,210.52	สิ้นสุดการชดเชย	สิ้นสุดการชดเชย

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

5.39.2 สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ																		
			2568	2567	2568	2567																	
5. โครงการบ้านประชารัฐ *	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 ล้านบาท</th><th>เกิน 7 ล้านบาท 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 ลูกค้าซื้อตกลด - ส่วนกลาง ร้อยละ MRR - 1.725 ต่อปี</td></tr></table>	ปีที่	วงเงินกู้		ไม่เกิน 7 ล้านบาท	เกิน 7 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 1.50 ล้านบาท	1	ร้อยละ 0.00 ต่อปี	ร้อยละ 3.00 ต่อปี	2 - 3	ร้อยละ 2.00 ต่อปี	ร้อยละ 3.00 ต่อปี	4 - 6	ร้อยละ 5.00 ต่อปี	ร้อยละ 5.00 ต่อปี	7 ขึ้นไป	ร้อยละ MRR - 1.475 ต่อปี	ลูกค้าทั่วไปร้อยละ MRR - 1.475 ต่อปี ลูกค้าซื้อตกลด - ส่วนกลาง ร้อยละ MRR - 1.725 ต่อปี	2559 - 2589	2,189.82	2,483.03	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย
ปีที่	วงเงินกู้																						
	ไม่เกิน 7 ล้านบาท	เกิน 7 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 1.50 ล้านบาท																					
1	ร้อยละ 0.00 ต่อปี	ร้อยละ 3.00 ต่อปี																					
2 - 3	ร้อยละ 2.00 ต่อปี	ร้อยละ 3.00 ต่อปี																					
4 - 6	ร้อยละ 5.00 ต่อปี	ร้อยละ 5.00 ต่อปี																					
7 ขึ้นไป	ร้อยละ MRR - 1.475 ต่อปี	ลูกค้าทั่วไปร้อยละ MRR - 1.475 ต่อปี ลูกค้าซื้อตกลด - ส่วนกลาง ร้อยละ MRR - 1.725 ต่อปี																					
6. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อช่วยเหลือชาวประมง “ประมงไทยก้าวไกลสู่สากล” *	วงเงิน 500.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อเพื่อช่วยเหลือชาวประมงที่ได้รับผลกระทบจากมาตรการแก้ไขปัญหาการทำประมงผิดกฎหมายในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ร้อยละ 0.00 ต่อปี ปีที่ 2 - 7 ร้อยละ 4.00 ต่อปี รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.00 ต่อปี	2559 - 2567	54.37	73.36	สิ้นสุดการชดเชย	สิ้นสุดการชดเชย																	
7. โครงการมาตรการสินเชื่อประชารัฐเพื่อประชาชน *	ให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อยทั่วไป เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพ แก้ปัญหาและบรรเทาความเดือดร้อนในการดำรงชีพ และชำระหนี้สินอื่น ๆ รวมทั้งหนี้ในระบบ ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน ปีที่ 2 - 5 ดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ต่อเดือน	2559 - 2564	5.02	9.18	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย																	

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

5.39.2 สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			2568	2567	2568	2567
8. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักรและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิตสำหรับผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	วงเงิน 30,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs เพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักร และเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี โดยธนาคารสามารถใช้วงเงินโครงการฯ ได้ รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 6 เดือน สำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุด บวก ร้อยละ 1.85 ต่อปี รวมไม่เกินร้อยละ 3.00 ต่อปี	2559 - 2568	-	0.31	73.76	73.76
9. โครงการมาตรการประชารัฐเพื่อแก้ไขปัญหาหนี้สินประชาชนภายใต้แผนนโยบายรัฐบาล	เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนแก่ลูกค้าของธนาคาร ที่ใช้บริการสินเชื่อและอยู่ระหว่างการฟ้องชำระหนี้ที่มีความประสงค์เข้าร่วมมาตรการ โดยขอพักชำระหนี้ชั่วคราวหรือขอขยายระยะเวลาชำระหนี้เพื่อลดภาระรายจ่าย	2559 - 2579	2,883.54	3,222.45	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย
10. โครงการสินเชื่อประชาชน (ผู้ประกอบอาชีพ)	วงเงิน 4,000.00 ล้านบาท เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพแก่ปัญหาและบรรเทาความเดือดร้อนในการดำรงชีพและบรรเทาความเดือดร้อนจากอุทกภัยรวมถึงภัยพิบัติต่าง ๆ ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน ปีที่ 2 - 5 ดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ต่อเดือน	2560 - 2565	1.50	2.53	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย
11. โครงการสินเชื่อรายย่อยเพื่อใช้จ่ายฉุกเฉิน	วงเงิน 5,000.00 ล้านบาท เพื่อช่วยเหลือผู้มีรายได้น้อยและเกษตรกรรายย่อยที่มีความจำเป็นจะต้องใช้จ่ายเงินฉุกเฉินหรือแก้ไขปัญหาความเดือดร้อนในครัวเรือน โดยต้องไม่เป็นการ Refinance หนี้ในระบบ ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.85 ต่อเดือน	2560 - 2566	14.55	28.45	สิ้นสุดการชดเชย	สิ้นสุดการชดเชย

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

5.39.2 สินทรัพย์ตามอุดหนุนนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ																		
			2568	2567	2568	2567																	
	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 25.00</td><td>ร้อยละ 100.00</td><td>2,500</td><td rowspan="3">ไม่เกินร้อยละ 40.00</td></tr><tr><td>มากกว่าร้อยละ 25.00 ไม่เกินร้อยละ 37.50</td><td>ร้อยละ 70.00</td><td>875</td></tr><tr><td>มากกว่าร้อยละ 37.50 ไม่เกินร้อยละ 50.00</td><td>ร้อยละ 50.00</td><td>625</td></tr><tr><td>รวม</td><td></td><td>4,000</td><td></td></tr></table> วงเงินชดเชยแบ่งเป็นของธนาคารออมสิน 2,000.00 ล้านบาท และธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร 2,000.00 ล้านบาท	ระดับ NPL	รัฐบาลชดเชย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	Coverage ratio	ไม่เกินร้อยละ 25.00	ร้อยละ 100.00	2,500	ไม่เกินร้อยละ 40.00	มากกว่าร้อยละ 25.00 ไม่เกินร้อยละ 37.50	ร้อยละ 70.00	875	มากกว่าร้อยละ 37.50 ไม่เกินร้อยละ 50.00	ร้อยละ 50.00	625	รวม		4,000					
ระดับ NPL	รัฐบาลชดเชย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	Coverage ratio																				
ไม่เกินร้อยละ 25.00	ร้อยละ 100.00	2,500	ไม่เกินร้อยละ 40.00																				
มากกว่าร้อยละ 25.00 ไม่เกินร้อยละ 37.50	ร้อยละ 70.00	875																					
มากกว่าร้อยละ 37.50 ไม่เกินร้อยละ 50.00	ร้อยละ 50.00	625																					
รวม		4,000																					
12.โครงการ Transformation Loan เสริมแกร่ง (สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักร ระยะที่ 2)	วงเงิน 20,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อผ่านธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs ในกลุ่มธุรกิจ 10 S - Curve ที่ต้องการยกระดับปรับเปลี่ยนเทคโนโลยี โดยธนาคารสามารถใช้วงเงินโครงการฯ ได้ รัฐบาลชดเชยส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ 1. กรณีธนาคารให้สินเชื่อผู้ประกอบการ SMEs ในอัตราร้อยละ 2.00 ต่อปี 2. กรณีธนาคารให้สินเชื่อผ่านธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราร้อยละ 2.50 ต่อปี	2561 - 2568 ขยายระยะเวลาครั้งที่ 1 ถึงปี 2570 ครั้งที่ 2 ถึงปี 2571	5,413.35	6,935.74	490.39	338.61																	

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

5.39.2 สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ																													
			2568	2567	2568	2567																												
13.โครงการสินเชื่อรายย่อยเพื่อใช้จ่ายฉุกเฉิน ระยะที่ 2 *	วงเงิน 10,000.00 ล้านบาท เพื่อให้สินเชื่อแก่ประชาชนผู้มีรายได้น้อยที่มีความจำเป็นต้องใช้เงินฉุกเฉิน 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 25.00</td><td>ร้อยละ 100.00</td><td>2,500</td><td>ไม่เกินร้อยละ 40.00</td></tr><tr><td>มากกว่าร้อยละ 25.00</td><td>ร้อยละ 70.00</td><td>875</td><td></td></tr><tr><td>ไม่เกินร้อยละ 37.50</td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>มากกว่าร้อยละ 37.50</td><td>ร้อยละ 50.00</td><td>625</td><td></td></tr><tr><td>ไม่เกินร้อยละ 50.00</td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>รวม</td><td></td><td>4,000</td><td></td></tr></table>	ระดับ NPL	รัฐบาลชดเชย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	Coverage ratio	ไม่เกินร้อยละ 25.00	ร้อยละ 100.00	2,500	ไม่เกินร้อยละ 40.00	มากกว่าร้อยละ 25.00	ร้อยละ 70.00	875		ไม่เกินร้อยละ 37.50				มากกว่าร้อยละ 37.50	ร้อยละ 50.00	625		ไม่เกินร้อยละ 50.00				รวม		4,000		2561 - 2568	616.20	687.01	-	-
ระดับ NPL	รัฐบาลชดเชย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	Coverage ratio																															
ไม่เกินร้อยละ 25.00	ร้อยละ 100.00	2,500	ไม่เกินร้อยละ 40.00																															
มากกว่าร้อยละ 25.00	ร้อยละ 70.00	875																																
ไม่เกินร้อยละ 37.50																																		
มากกว่าร้อยละ 37.50	ร้อยละ 50.00	625																																
ไม่เกินร้อยละ 50.00																																		
รวม		4,000																																
14.โครงการมาตรการพัฒนาคุณภาพชีวิตผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ (3 โครงการ)																																		
1) สินเชื่อ GSB Home Stay	เพื่อเป็นเงินทุนหรือเงินหมุนเวียนในการดำเนินกิจการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการโฮมสเตย์ไทย วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 50,000.00 บาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน ปีที่ 2 เป็นต้นไป ดอกเบี้ยร้อยละ 0.50 - 0.75 ต่อเดือน (Flat rate) ตามประเภทหลักประกัน	2561 - 2568	0.72	1.57	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย																												
2) สินเชื่อธุรกิจแฟรนไชส์	เพื่อเป็นเงินทุนในการเข้าร่วมทำธุรกิจแฟรนไชส์ หรือขยายธุรกิจ วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 50,000.00 บาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้	2561 - 2568																																

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

5.39.2 สินทรัพย์ตามอุดหนุนนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามอุดหนุนนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามอุดหนุนนโยบายรัฐ	
			2568	2567	2568	2567
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				
15.โครงการมาตรการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมจากการระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) *	วงเงินรวม 150,000.00 ล้านบาท เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการเพื่อเป็นเงินทุนสำหรับเสริมสภาพคล่องและลงทุน รวมถึงเพื่อแบ่งเบาภาระของผู้ประกอบการในช่วงที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19		4,021.62	5,115.78	796.25	796.25
1) สินเชื่อผ่านสถาบันการเงิน	วงเงิน 72,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อผ่านสถาบันการเงินในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี เพื่อให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.00 ต่อปี	2563 - 2566				
2) สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการธุรกิจการเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non - Bank)	วงเงิน 60,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการธุรกิจการเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (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				

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

5.39.2 สินทรัพย์ตามอุดหนุนนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามอุดหนุนนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามอุดหนุนนโยบายรัฐ	
			2568	2567	2568	2567
16.โครงการสินเชื่อเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับผู้มีรายได้น้อยที่ได้รับผลกระทบจากไวรัสโคโรนา (COVID-19) *	วงเงินรวม 20,000.00 ล้านบาท		2,341.42	3,233.09	-	-
1) สินเชื่อเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับผู้มีรายได้น้อยที่ได้รับผลกระทบจากไวรัสโคโรนา (COVID-19)	วงเงิน 5,000.00 ล้านบาท เพื่อเพิ่มสภาพคล่องชั่วคราวในการดำรงชีวิตแก่ประชาชนที่มีรายได้น้อย แต่มีรายได้ลดลงหรือขาดรายได้เนื่องจากได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 50,000.00 บาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.35 ต่อเดือน	2563 - 2566				
2) สินเชื่อเสริมพื้นฐานราก	วงเงิน 10,000.00 ล้านบาท เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการรายย่อย ผู้ประกอบอาชีพอิสระ วงเงินไม่เกิน 30,000.00 บาทต่อราย ผู้มีรายได้น้อย 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				
17.โครงการสินเชื่อเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับผู้มีอาชีพอิสระที่ได้รับผลกระทบจากไวรัสโคโรนา (COVID-19)	วงเงิน 20,000.00 ล้านบาท เพื่อเพิ่มสภาพคล่องชั่วคราวในการดำรงชีวิตแก่ประชาชนที่มีอาชีพอิสระ ไม่มีรายได้น้อยหรืออาจตกงานเนื่องจากได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 หรือเกษตรกรที่ไม่มีรายได้น้อยที่มีความจำเป็น ต้องใช้เงินด่วน วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 10,000.00 บาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.10 ต่อเดือน	2563 - 2567 ขยายระยะเวลาครั้งที่ 1 ถึง 24 มี.ค. 2568	29.31	38.31	-	-

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

5.39.2 สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			2568	2567	2568	2567
	รัฐบาลชดเชยต้นทุนการดำเนินงานในอัตราร้อยละ 2.00 ต่อปี ระยะเวลา 2 ปี และชดเชยความเสียหายจาก NPLs ร้อยละ 100.00 สำหรับ NPLs ที่ไม่เกินร้อยละ 50.00 ของสินเชื่อที่อนุมัติทั้งหมด ต่อมาคณะรัฐมนตรีมีมติเห็นชอบแนวทางการแก้ไขปัญหานี้ทั้งระบบ เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้เนื่องจากลูกหนี้ได้รับผลกระทบในช่วงสถานการณ์ COVID-19 ส่งผลให้มีประวัติเป็นลูกหนี้ NPLs อยู่ในเครดิตบูโร ทำให้ไม่สามารถขอสินเชื่อเพิ่มเติมหรือมีปัญหาในการขอสินเชื่อ จึงให้อาคารดำเนินการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ตามสมควรแก่กรณี โดยยังไม่ดำเนินการตัดหนี้สูญออกจากบัญชี และนำงบประมาณที่ได้รับชดเชยความเสียหายตามโครงการสินเชื่อฯ มาให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้เพื่อไม่ให้ เป็น NPLs หรือหมดสิ้นภาระหนี้ที่เกิดจากโครงการสินเชื่อฯ ดังกล่าวต่อไป					
18.โครงการสินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องผู้ประกอบการประมง	วงเงิน 5,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องแก่ผู้ประกอบการประมงพาณิชย์และประมงพื้นบ้านในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.00 ต่อปี ระยะเวลา 7 ปี	2563 - 2571	169.06	221.09	6.53	4.98
19.โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ SMEs มีที่ดินสำหรับธุรกิจท่องเที่ยว*	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	2,595.86	3,355.69	518.90	518.90



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

5.39.2 สินทรัพย์ตามอุดหนุนนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามอุดหนุนนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามอุดหนุนนโยบายรัฐ	
			2568	2567	2568	2567
20.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	592.21	2,332.23	-	-
21.โครงการมาตรการสินเชื่อสู้ภัย	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	477.68	722.95	-	-
22.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	1,443.51	2,409.35	-	-

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

5.39.2 สินทรัพย์ตามอุดหนุนนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามอุดหนุนนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามอุดหนุนนโยบายรัฐ	
			2568	2567	2568	2567
23.โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) Re-Open ธุรกิจโรงแรมและ Supply Chain ของโรงแรม *	วงเงิน 5,000.00 ล้านบาท เพื่อปรับปรุงหรือซ่อมแซมสถานประกอบการ หรือลงทุนในอุปกรณ์ต่าง ๆ เช่น เครื่องอบผ้า เครื่องปรับอากาศ เครื่องซักผ้า อุตสาหกรรม เป็นต้น ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 - 2 ดอกเบี้ยร้อยละ 1.99 ต่อปี ปีที่ 3 - 7 อัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามที่ธนาคารกำหนด รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงินให้กับธนาคารในอัตราร้อยละ 2.00 ต่อปี ระยะเวลา 2 ปี	2565 - 2576	2,184.72	3,177.95	85.13	78.35
24.โครงการสินเชื่อแก่หนี้เพิ่มทุน	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	18.49	273.99	-	-
25.โครงการสินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องผู้ประกอบการประมง ระยะที่ 2	วงเงิน 2,000.00 ล้านบาท สนับสนุนสินเชื่อให้แก่ผู้ประกอบการประมงพาณิชย์และประมงพื้นบ้าน ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.00 ต่อปี ระยะเวลา 7 ปี	2565 - 2573	230.36	293.42	18.13	11.93
26.โครงการสินเชื่อบ้านคนไทย ประชากร	วงเงิน 2,000.00 ล้านบาท เพื่อให้ประชาชนทั่วไปได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองบนที่ดินราชพัสดุ โดยจัดสรรวงเงินสินเชื่อร่วมกับธนาคารอาคารสงเคราะห์ ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 - 4 ร้อยละ 2.75 ต่อปี ปีที่ 5 เป็นต้นไป - ลูกค้าย่อย MRR - ร้อยละ 0.75 ต่อปี - ลูกค้าย่อยงานซื้อตกลง MRR - ร้อยละ 1.00 ต่อปี	2566 - 2597	0.97	1.11	ไม่ได้รับ การชดเชย	ไม่ได้รับ การชดเชย

5.39 รุทธกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA) (ต่อ)

5.39.2 สินทรัพย์ตามรุทธกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรุทธกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรุทธกรรมนโยบายรัฐ	
			2568	2567	2568	2567
27.โครงการสินเชื่อค้ำประกันแรงงานไทย (อิสราเอล)	วงเงิน 1,000.00 ล้านบาท เพื่อชำระหนี้ที่กู้ยืมสำหรับการไปทำงานที่ประเทศอิสราเอลและ/หรือเพื่อลงทุนประกอบอาชีพ ในอัตราดอกเบี้ยลดต้นลดดอก (Effective Rate) ร้อยละ 1.00 ต่อปี รัฐบาลชดเชยดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 2.00 ต่อปี เป็นระยะเวลา 20 ปี และชดเชยความเสียหายที่เกิดจากหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ร้อยละ 100.00 สำหรับ NPLs ที่ไม่เกินร้อยละ 20.00 ของวงเงินสินเชื่อที่อนุมัติทั้งหมด	2566 - 2587	44.00	49.06	2.00	1.06
28.โครงการมาตรการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือและรองรับลูกหนี้ในระบบ *	วงเงิน 7,500.00 ล้านบาท เพื่อช่วยเหลือและรองรับลูกหนี้ในระบบที่ผ่านกระบวนการไกล่เกลี่ยหนี้ในโครงการแก้หนี้ในระบบของรัฐบาล ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ร้อยละ 1.00 ต่อเดือน รัฐบาลชดเชยความเสียหายที่เกิดจากหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ร้อยละ 100.00 สำหรับ NPLs ไม่เกินร้อยละ 30.00 ของวงเงินสินเชื่อที่อนุมัติทั้งหมด	2567 - 2570	11.39	19.58	-	-
29.โครงการสินเชื่อ IGNOTE 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	3,907.85	4,079.84	124.13	27.12
30.โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) GSB Boost Up *	วงเงิน 100,000.00 ล้านบาท เพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการ SMEs ในด้านการลงทุนและเสริมสภาพคล่อง ดังนี้ 1) สินเชื่อผ่านสถาบันการเงินธนาคารสนับสนุนแหล่งเงินทุนดอกเบี้ยต่ำให้แก่สถาบันการเงินที่เข้าร่วมโครงการในอัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 0.01 ต่อปี เพื่อให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.50 ต่อปี	2567 - 2571	90,333.49	38,588.92	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย



5.39 รุขรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA) (ต่อ)

5.39.2 สินทรัพย์ตามรุขรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อก่อทุนนี้ตามรุขรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรุขรกรรมนโยบายรัฐ	
			2568	2567	2568	2567
	2) สินเชื่อกู้ให้แก่ผู้ประกอบการ SMEs โดยตรงในหลักเกณฑ์และเงื่อนไขเดียวกันกับสถาบันการเงินที่เข้าร่วมโครงการ					
31.โครงการให้สินเชื่อกู้ตามมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจและช่วยเหลือประชาชนรายย่อย *		2567 - 2607	15,308.03	16,066.62	ไม่ได้รับ การชดเชย	ไม่ได้รับ การชดเชย
1) สินเชื่อกู้อัตราดอกเบี้ยต่ำภาคอสังหาริมทรัพย์	วงเงิน 20,000.00 ล้านบาท เพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจภาคอสังหาริมทรัพย์และเพื่อส่งเสริมผู้ประกอบการธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ให้สร้างโครงการที่อยู่อาศัยสำหรับผู้มีรายได้น้อย ดังนี้ - สินเชื่อกู้ GSB D-Home กระตุ้นเศรษฐกิจอัตราดอกเบี้ยเริ่มต้น ร้อยละ 3.99 ต่อปี ระยะเวลาไม่เกิน 4 ปี - สินเชื่อกู้ GSB D-Home สร้างบ้านเพื่อคนไทย อัตราดอกเบี้ยเริ่มต้นร้อยละ 3.50 ต่อปี ระยะเวลาไม่เกิน 4 ปี - สินเชื่อบ้านออมสินเพื่อคนไทย วงเงินกู้ไม่เกิน 7.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยเริ่มต้นร้อยละ 1.95 ต่อปี - สินเชื่อกู้ Top Up อัตราดอกเบี้ยเริ่มต้นร้อยละ 3.49 ต่อปี					
2) สินเชื่อกู้อัตราดอกเบี้ยต่ำเพื่อบรรเทาผลกระทบและแก้ไขปัญหาหนี้ครัวเรือนด้วยการ Refinance	ภายใต้โครงการ “สินเชื่อกู้เพื่อสังคม” จำนวน 4 มาตรการ - สินเชื่อกู้เพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการรายย่อย (Re-Nano) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 18.00 ต่อปี ระยะเวลาไม่เกิน 8 ปี - สินเชื่อกู้เพื่อสนับสนุนสินเชื่อส่วนบุคคล (Re P-loan) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 15.00 ต่อปี ระยะเวลาไม่เกิน 5 ปี - สินเชื่อกู้เพื่อสนับสนุนบัตรเครดิต (Re-Card) อัตราดอกเบี้ยเริ่มต้นร้อยละ 8.99 ต่อปี ระยะเวลาไม่เกิน 7 ปี - สินเชื่อกู้เพื่อสนับสนุนสินเชื่อที่อยู่อาศัย (Re-Home) อัตราดอกเบี้ยเริ่มต้นร้อยละ 1.95 ต่อปี ระยะเวลาไม่เกิน 40 ปี					

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

5.39.2 สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			2568	2567	2568	2567
32.โครงการสินเชื่อสร้างงานสร้างอาชีพ *	วงเงิน 15,000.00 ล้านบาท เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน เสริมสภาพคล่อง ในการประกอบอาชีพหรือนำไปชำระหนี้ นอกกรอบหรือหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงที่ กุ้ยมีมาใช้ในการประกอบอาชีพหรือดำรงชีพ ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ร้อยละ 0.75 ต่อเดือน ระยะเวลากู้ไม่เกิน 5 ปี	2567 - 2573	4,524.02	1,656.47	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย
33.โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) สำหรับผู้ประกอบการ ธุรกิจ Non-Banks ของธนาคารออมสิน	วงเงิน 50,000.00 ล้านบาท เพื่อจูงใจให้ผู้ประกอบการ Non-Banks ให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้รายย่อยตาม มาตรการที่กำหนด ในอัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 0.01 ต่อปี รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงินอุดหนุนร้อยละ 2.00 ต่อปี ระยะเวลา 3 ปี	2568 - 2571	1,066.53	-	0.82	-
34.โครงการสินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องผู้ประกอบการ ประมง ระยะที่ 3	วงเงิน 2,000.00 ล้านบาท สนับสนุนสินเชื่อให้แก่ผู้ประกอบการประมง พาณิชย์และประมงพื้นบ้าน ในอัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 4.00 ต่อปี รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.00 ต่อปี ระยะเวลา 7 ปี	2568 - 2575	94.25	-	0.05	-
35.โครงการช่วยเหลือ พักเงินต้น ยกดอกเบี้ยให้แก่ผู้ประกอบการ อุตสาหกรรมได้	เพื่อลดภาระการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ ที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัย และเพื่อบรรเทา ความเดือดร้อนให้แก่ลูกหนี้ เพื่อช่วยเหลือ ให้ลูกหนี้สามารถกลับมาดำเนินชีวิตได้ ตามปกติโดยเร็ว โดยพักชำระเงินต้น รายละไม่เกิน 1.00 ล้านบาท และยกเงิน ดอกเบี้ย (อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อปี) เป็นระยะเวลา 12 เดือน	2568 - 2569	3,542.87	-	ไม่ได้รับการชดเชย	-
รวมทั้งสิ้น			153,805.95	107,727.20	2,582.61	2,167.39

* โครงการสินเชื่อตามธุรกรรมนโยบายรัฐที่เข้าร่วมโครงการช่วยเหลือ พักเงินต้น ยกดอกเบี้ยให้แก่ผู้ประกอบการ อุตสาหกรรมได้ ปี 2568 เป็นระยะเวลา 12 เดือน รวมทุกโครงการจำนวน 6,647 บัญชี เป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จำนวนเงิน 183.23 ล้านบาท



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

5.39.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองอุดหนุนนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
2568					
จำนวน	ยอดสินเชื่อ คงค้างและ ดอกเบี้ยค้างรับ	มูลค่า หลักประกัน	อัตราที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	
ราย					
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.					
จัดชั้นปกติ	561,343	149,749.02	35,635.97	1	1,136.03
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	21,381	3,085.54	1,608.52	2	27.59
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	14,834	724.66	234.34	100	370.29
จัดชั้นสงสัย	13,961	753.41	223.94	100	344.49
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	149,341	4,915.01	773.28	100	1,336.14
2. เงินสำรองส่วนเกิน					2,207.15
รวม	760,860	159,227.64	38,476.05		5,421.69

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
2567					
จำนวน	ยอดสินเชื่อ คงค้างและ ดอกเบี้ยค้างรับ	มูลค่า หลักประกัน	อัตราที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	
ราย					
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ 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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามอุดหนุนนโยบายรัฐ จำนวน 158,619.76 ล้านบาท และ 112,343.43 ล้านบาท และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 5,421.69 ล้านบาท และ 5,203.51 ล้านบาท ตามลำดับ ประกอบด้วย

1. เงินให้สินเชื่อตามอุดหนุนนโยบายรัฐที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล จำนวน 155,061.58 ล้านบาท และ 104,138.25 ล้านบาท และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 4,978.52 ล้านบาท และ 2,305.46 ล้านบาท ตามลำดับ

2. เงินให้สินเชื่อตามอุดหนุนนโยบายรัฐที่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล จำนวน 3,558.18 ล้านบาท และ 8,205.18 ล้านบาท และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 443.17 ล้านบาท และ 2,898.05 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเป็นโครงการที่ได้รับการชดเชยความเสียหายจากหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loans : NPLs) ธนาคารไม่กันเงินสำรองสำหรับหนี้ที่เป็น NPLs เนื่องจากรัฐบาลเป็นผู้ชดเชยความเสียหายให้ ตามเงื่อนไขและวงเงินงบประมาณที่รัฐบาลชดเชยสูงสุดของแต่ละโครงการตามมติคณะรัฐมนตรี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารได้กันเงินสำรองส่วนเกินเพิ่มเติม จำนวน 2,207.15 ล้านบาท และ 733.10 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเป็นการกันเงินสำรองเพิ่มเติมเพื่อรองรับความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อโครงการตามอุดหนุนนโยบายรัฐที่มีการผ่อนเกณฑ์ความเสี่ยงในการพิจารณาให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และธนาคารไม่ขอรับการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล



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

5.39.4 รายได้จากอุดหนุนนโยบายรัฐ

รายการ	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567
รายได้จากลูกหนี้อุดหนุนนโยบายรัฐ		
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้อุดหนุนนโยบายรัฐ	2,318.94	1,846.18
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากลูกหนี้		
อุดหนุนนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.31)	57.27	65.87
รายได้อื่น ๆ จากลูกหนี้อุดหนุนนโยบายรัฐ	204.85	120.90
รายได้ขาดเสียอุดหนุนนโยบายรัฐจากรัฐบาล		
รายได้ขาดเสียดอกเบี้ยอุดหนุนนโยบายรัฐจากรัฐบาล	310.61	504.79
รายได้ขาดเสียต้นทุนเงินอุดหนุนนโยบายรัฐจากรัฐบาล	104.61	82.20
รายได้ขาดเสียอื่น ๆ อุดหนุนนโยบายรัฐจากรัฐบาล	1,517.67	2,844.24
รวม	4,513.95	5,464.18

5.39.5 ค่าใช้จ่ายจากอุดหนุนนโยบายรัฐ

รายการ	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567 (ปรับปรุงใหม่)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอุดหนุนนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.30)	1,761.69	795.89
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอุดหนุนนโยบายรัฐ	1,982.33	958.31
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามอุดหนุนนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.31)	101.61	51.19
รวม	3,845.63	1,805.39

5.40 การอนุมัติงบประมาณ

ผู้อำนวยการธนาคารอนุมัติให้ออกงบการเงินนี้ เมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2569

